



INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	6
3.1. RYZYKO KREDYTOWE	11
3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	15
3.3. RYZYKO RYNKOWE.....	16
3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	17
3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM.....	19
3.6. RYZYKO OPERACYJNE.....	20
4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	22
5. FUNDUSZE WŁASNE	23
5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	23
5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	31
6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	31
7. BUFORY KAPITAŁOWE	33
8. RYZYKO KREDYTOWE	35
8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	35
8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	45
8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	51
8.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	53
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	56
10. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	58
11. DŹWIGNIA FINANSOWA	62
12. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	65
13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA	66
14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	73
15. ZDARZENIA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ PO DACIE BILANSOWEJ	75
16. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	75



1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.) BNP Paribas Bank Polska S.A. zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Dokument stanowi realizację *Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej*. Przedstawiony zakres informacji został opracowany zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2021/637”)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12).

Prezentowane informacje adresują także wymagania w zakresie ujawniania informacji w zakresie ryzyka operacyjnego i płynności, określone w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

Wykaz użytych skrótów:

- Bank - BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa - Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A..
- Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.



2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. i jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 87,44% akcji Banku, z czego 24,06% pośrednio przez BNP Paribas Fortis SA. Pozostałe 12,56% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (posiadających mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu).

Tabela 1. Struktura właścicielska BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITALE PODSTAWOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	128 991 553	87,44%	128 991 553	87,44%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	93 501 327	63,38%	93 501 327	63,38%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,06%	35 490 226	24,06%
Pozostali	18 527 229	12,56%	18 527 229	12,56%
Ogółem	147 518 782	100,00%	147 518 782	100,00%

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2021 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jednostki zależne:

- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC

Zgodnie z art. 436 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank informuje o różnicach w konsolidacji rachunkowej i ostrożnościowej. Do celów konsolidacji ostrożnościowej nie są włączane:

- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC.

Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej spółek, z wyjątkiem BGŻ Poland ABS1 DAC, wynika z uwzględnienia warunków określonych w art. 19 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. BGŻ Poland ABS1 DAC jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF10.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej.

Tabela 2. EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji na dzień 31 grudnia 2021 roku

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Metoda konsolidacji ostrożnościowej		Opis podmiotu
					Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Działalność leasingowa
BNP Paribas Solutions sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	-	x	-	Usługi związane z rozwojem oprogramowania oraz doradztwem w zakresie informatyki
BNP Paribas Group Service Center S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Pośrednictwo finansowe
Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	-	x	-	Usługi na rynku nieruchomości
Campus Leszno sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	-	x	-	Usługi zarządzania centrum szkoleniowo-konferencyjnym

Spółka specjalnego przeznaczenia -
 podmiot powołany do
 przeprowadzenia transakcji
 sekurytyzacji

BGŻ Poland ABS1 DAC Pełna konsolidacja - - - x -

Tabela 3. EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartości bilansowe pozycji						
	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom ryzyka sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Aktywa							
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 631 477	5 507 764	5 507 764	-	-	-	-
Należności od banków	2 615 150	2 615 150	2 615 150	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 901 919	1 901 919	-	1 901 919	-	1 812 150	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	65 465	65 465	-	65 465	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 080 454	84 208 107	83 402 271	-	805 836	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 219 027	1 219 027	1 219 027	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 268 041	23 268 041	23 268 041	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	347 309	347 309	347 309	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	9 143 353	9 143 353	-	-	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	23 884	23 884	-	-	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne	728 475	745 568	367 295	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 243 523	1 233 486	1 233 486	-	-	-	378 273
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 599	876 422	876 422	-	-	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	94	94	94	-	-	-	-
Inne aktywa	656 595	645 112	645 112	-	-	-	-
Aktywa ogółem	131 777 481	131 800 701	128 649 208	1 967 384	805 836	1 812 150	378 273
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	8 012 244	8 012 244	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 918 032	1 918 032	-	1 918 032	-	1 658 758	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	44 107	44 107	-	1 127 973	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	101 092 941	101 970 155	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	722 628	722 628	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 334 572	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	860 004	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	1 556 289	1 555 079	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	175 681	175 681	-	-	-	-	-
Rezerwy	1 699 352	1 698 602	-	-	-	-	-
Zobowiązanie ogółem	120 415 850	120 431 100	-	3 046 005	-	1 658 758	-

Różnice między kolumnami a) i b) we wzorze EU LI1 wynikają z innego zakresu konsolidacji spółek zależnych. W Sprawozdaniu finansowym konsolidowane są wszystkie spółki zależne, natomiast w sprawozdaniach FINREP, COREP konsolidowane są spółki,

które na 31 grudnia 2021 roku spełniały wymagania konsolidacji ostrożnościowej. Ramom ryzyka rynkowego podlegają pozycje bilansowe wyceniane według wartości godziwej zaklasyfikowane nadzorczo do portfela handlowego

Tabela 4. EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d		e
				Pozycje podlegające		
	Ogółem	ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego	
1 Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	131 800 701	128 649 208	805 836	1 967 384	1 812 150	
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	120 431 100	-	-	3 046 005	1 658 758	
3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	11 369 601	128 649 208	805 836	-1 078 621	153 392	
4 Kwoty pozabilansowe	41 591 435	36 032 607	-	-	-	
5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	3 545 599	-	-	3 546 599	-	
6 Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów	-	-	-	-	-	
Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu						
7 szczególnego ryzyka kredytowego	307 555	307 555	-	-	-	
8 Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-805 836	-	-805 836	-	-	
9 Inne korekty	-598 430	-599 430	-	-	-	
10 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	166 822 936	164 389 939	-	2 467 979	-	

Na podstawie z art. 436 lit f) oraz lit g) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank informuje, że nie identyfikuje występowania obecnie i nie przewiduje istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą a jej jednostkami zależnymi, oraz braku występowania niedoboru pomiędzy rzeczywistymi funduszami własnymi a wymaganym minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją.

3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Bank jest instytucją finansową oferującą szeroki wachlarz usług i produktów bankowych i będąc podmiotem świadczącym usługi finansowe, kreuje wartość poprzez inicjowanie, utrzymywanie i transformację ryzyk oraz przez właściwe nimi zarządzanie zarówno na poziomie poszczególnych transakcji, jak i zarządzanych portfeli. System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego, apetyt na ryzyko oraz testy warunków skrajnych stanowią spójny system, adekwatny z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,

- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Informacje dotyczące zasad zarządzania

Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem pełni Zarząd, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie *Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* zdefiniowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności oraz Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Skład Zarządu Banku:

- Przemysław Gdański – Prezes Zarządu
- Magdalena Nowicka - Wiceprezes Zarządu
- Agnieszka Wolska - Wiceprezes Zarządu
- Jean-Charles Aranda - Wiceprezes Zarządu
- Volodymyr Radin- Wiceprezes Zarządu
- André Boulanger - Wiceprezes Zarządu
- Przemysław Furlepa - Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Kemblowski - Wiceprezes Zarządu
- Kazimierz Łabno - Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich w innych spółkach.

Skład Rady Nadzorczej:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – Przewodniczący Rady Nadzorczej; członek niezależny Rady Nadzorczej
- Francois Benaroya – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Magdalena Dziewguć – Niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Jarosław Bauc – Niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Jean Paul Sabet – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Mariusz Warych – Niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Vincent Metz – Członek Rady Nadzorczej
- Stefaan Decraene – Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Mietkowski – Członek Rady Nadzorczej
- Małgorzata Chruściak – niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Geraldine Conti – Członek Rady Nadzorczej
- Khatleen Pauwels – Członek Rady Nadzorczej

W Banku funkcjonuje *Polityka powoływania i odwoływania Członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.*, która jest jednym z elementów zapewniających przejrzystość, skuteczność i zgodność z prawem funkcjonowania ładu korporacyjnego w Banku. Celem Polityki jest zapewnienie, aby skład Zarządu był odpowiedni do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku oraz przyczyniał się do skutecznego zarządzania Bankiem. Zgodnie z Polityką powołanie członka Zarządu jest możliwe, gdy kandydat spełnia wymogi ustawowe, statutowe oraz uzyskał pozytywną ocenę adekwatności. W procesie rekrutacji kandydata na stanowisko członka Zarządu, Rada Nadzorcza wspierana jest przez Komitet ds. Nominacji oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Przeprowadzenie oceny adekwatności ma na celu zapewnienie, że członkowie Zarządu będą osobami odpowiednimi, a także, że Zarząd jako całość posiada przez cały czas odpowiedni łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umożliwiający skuteczne zarządzanie Bankiem.

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny adekwatności w BNP Paribas Bank Polska SA. Celem polityki różnorodności jest promowanie różnorodności w Zarządzie w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji członków Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji. W Banku ustalony został następujący cel ilościowy i ramy czasowe, w których cel zróżnicowania płci powinien zostać osiągnięty tj. Bank będzie dążyć do osiągnięcia w 2025 roku udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku na poziomie co najmniej 30% składu. Na koniec 2021 roku udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 22,2%.

Komitet ds. Ryzyka jest ciałem konsultacyjnym i doradczym Rady Nadzorczej. Jego zadaniem jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem. Do kompetencji Komitetu ds. Ryzyka należy w szczególności

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka Banku w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył w 2021 roku cztery posiedzenia. Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń.

System sprawozdawczości zarządczej Banku wspomaga procesy decyzyjne w zakresie zarządzania ryzykiem zapewniając odpowiedni przepływ informacji o ryzyku. Regularnie, zgodnie z ustalonym harmonogramem raportowania, raporty są przekazywane do Rady Nadzorczej, Zarządu oraz komitetów. Dane raportowane zawierają między innymi: analizy dotyczące głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego, przekrojowych aspektów ryzyka rynkowego i płynności, informacje w zakresie ryzyka kontrahenta, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, miary apetytu na ryzyko, informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, w tym realizacji planu kapitałowego, raporty z zakresu bieżącej sytuacji ekonomicznej, a także wyniki testów warunków skrajnych. Raportowanie zawiera rzetelne, wszechstronne, dokładne i aktualne dane, dostarcza informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka, a także służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i monitorowaniu przestrzegania limitów oraz wspiera podejmowanie decyzji zarządczych.

System kontroli wewnętrznej

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej ma na celu efektywną kontrolę ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrywanie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w *Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.*, zatwierdzonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań. Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej wspiera Zarząd w zakresie nadzoru nad spójnością, kompletnością i efektywnością systemu kontroli wewnętrznej oraz procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zarządzanie głównymi ryzykami powiązаныmi z systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz jego spółek zależnych, w tym wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem braku zgodności i przeciwdziałania nadużyciom.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie. Bank w 2021 roku wzmocnił środowisko kontrolne m.in. poprzez rozbudowę narzędzia służącego do ewidencji i zarządzania testowaniem środowiska kontroli wewnętrznej.

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku i Grupy. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej gwarantującej działanie Grupy pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank zapewnia, że proces zarządzania ryzykiem jest zgodny z profilem ryzyka Grupy oraz ogranicza nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w *Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub może być narażona przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Grupy są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Grupy.

Identyfikacja ryzyk potencjalnie materialnych polega na wyodrębnieniu zagrożeń oraz potencjalnych ryzyk, które mogą zaistnieć w przyszłości z odpowiednią dozą prawdopodobieństwa. Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie zabezpieczyć Bank przed materializacją ryzyka oraz przez adekwatną ocenę potrzeb kapitałowych, niezbędnych do zidentyfikowanych ryzyk. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest corocznie.

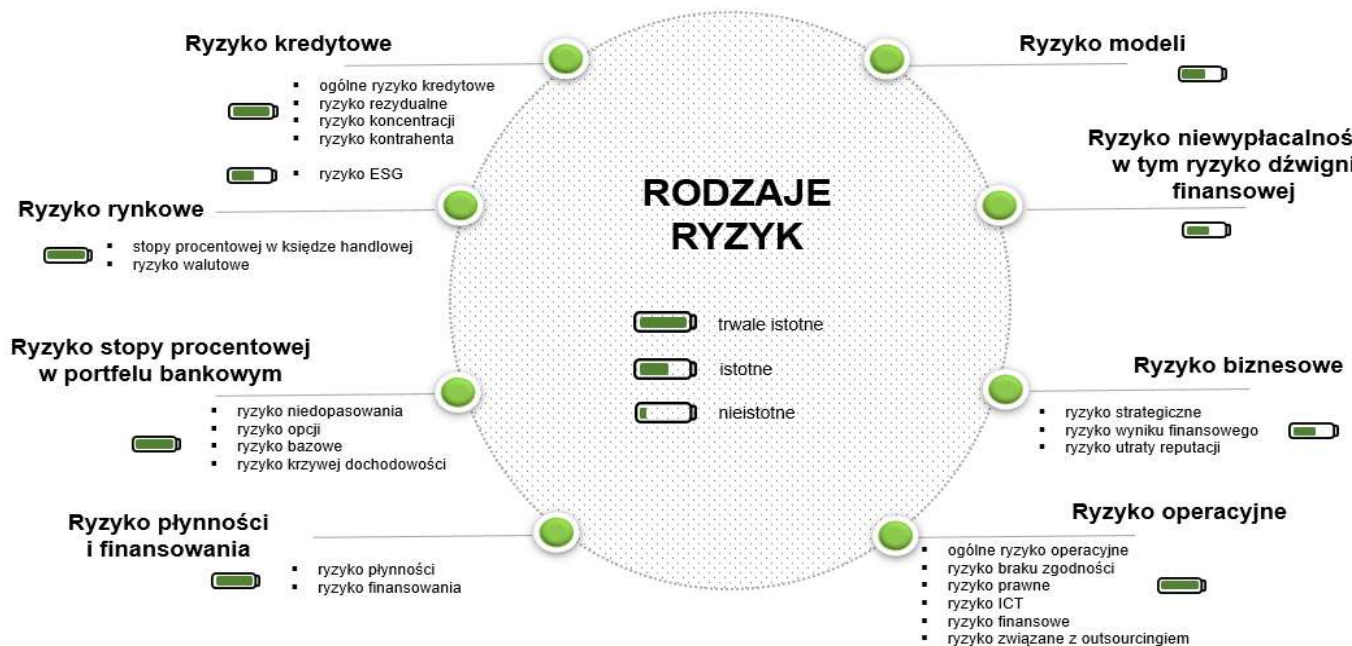
Proces określania poziomu istotności ryzyk obejmuje ryzyka rozpoznane w procesie identyfikacji ryzyk. W celu dokonania oceny istotności ryzyk Bank:

- definiuje pojęcie istotności ryzyk,
- definiuje czynniki determinujące istotność ryzyk,
- przeprowadza ocenę istotności ryzyk,
- sporządza raport z przeprowadzonej oceny istotności ryzyk.

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne – ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją lub ekspozycja na ryzyko, dotkliwość strat oraz brak odpowiednich procesów i procedur mitygacji ryzyka narażają Bank na poniesienie nieoczekiwanych strat finansowych (ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie co najmniej średnim),
- nieistotne – ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie niskim.

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2021 roku struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



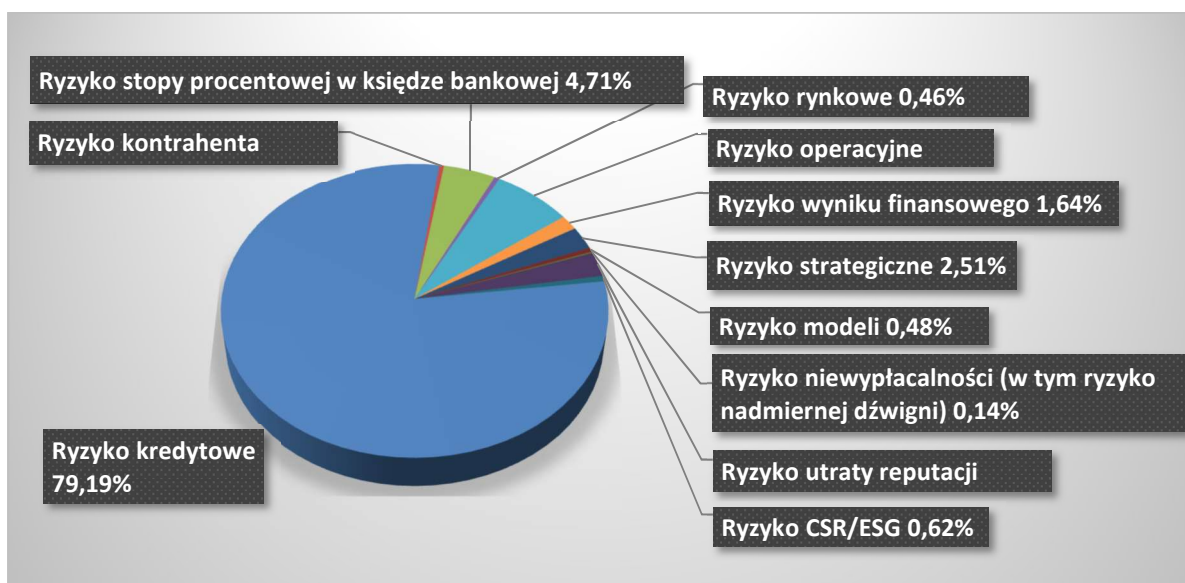
W 2021 roku żadne ze zidentyfikowanych ryzyk nie zostało ocenione jako nieistotne. Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka. W przypadku gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej, ryzyko jest kwalifikowane do pomiaru metodami ilościowymi. W przypadku gdy Bank nie posiada zgromadzonych informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka, Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.

Ryzyka kredytowe, kontrahenta, rynkowe oraz stopy procentowej portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko utraty reputacji), modeli, niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej. Kapitał wewnętrzny szacowany jest jako suma kapitału na pokrycie ryzyk mierzonych jakościowo i ilościowo.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie przedstawia się na 31 grudnia 2021 roku następująco:



Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych Bank definiuje apetyt na ryzyko. Określając apetyt na ryzyko Bank definiuje profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę BNP Paribas poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Metodyką programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.* Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem, albowiem pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank i Grupa, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych, których założenia

opracowane są przez Głównego Ekonomistę. Program testów warunków skrajnych stanowi wypełnienie wymogów Wytycznych EBA/GL/2018/04 z dnia 19 lipca 2018 roku dotyczących testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w *Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Grupę wymogów kapitałowych, które mają do niej zastosowanie. Zarząd zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

3.1. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu lub innego zobowiązania wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest utrata wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, opierająca się na koncepcji strat oczekiwanych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał Grupy.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa posiada w pełni zharmonizowaną operacyjnie i informatycznie architekturę działania. Konsekwentnie rozwija i dostosowuje do zmieniających się wymagań system zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez opracowywanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych, procesów, narzędzi i systemów.

Bank na bieżąco prowadzi prace nad zwiększaniem efektywności i onarzędziowania procesów i aplikacji wykorzystywanych w obszarze ryzyka kredytowego.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- strukturę organizacyjną z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku,
- polityki, procedury i procesy określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka,
- narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe. W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa;
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji oraz cyklicznie, w ramach monitorowania z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców;
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe Klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa;
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy;
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od jednostek biznesowych, jednostki oceny ryzyka kredytowego;
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji;
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów;
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione;
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z Klientami, których zna (przeprowadzona została ich analiza), a podstawą współpracy z Klientami są relacje długoterminowe,
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem;



- w zależności od poziomu ryzyka kredytowego przyjmowane są przez Bank odpowiednie zabezpieczenia celem minimalizacji potencjalnych przyszłych strat.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym składa się z następujących etapów:

- identyfikowania ryzyka kredytowego, które polega na rozpoznaniu źródeł ryzyka, jego istotności oraz powiązań pomiędzy poszczególnymi jego rodzajami,
- pomiaru ryzyka kredytowego, które obejmuje określenie metod kwantyfikacji ryzyka, mierzalnych parametrów związanych z ryzykiem oraz pomiar kosztów ryzyka,
- monitorowania ryzyka, które obejmuje przede wszystkim monitorowanie wysokości ponoszonego ryzyka oraz ocenę poprawności i skuteczności stosowanych narzędzi zarządzania i pomiaru ryzyka,
- raportowania ryzyka kredytowego, na które składa się informacja o rodzaju i poziomie ponoszonego ryzyka,
- podejmowania działań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie polityk i innych regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, zatwierdzanych przez właściwych decydentów, w ramach ich kompetencji. Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Bank. Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, regulaminy, zasady oraz inne regulacje wewnętrzne, dostosowując je do strategii Grupy BNP Paribas, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Bank dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, oraz najlepszych praktyk branżowych. Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF. Wdrożone modele oceny ryzyka kredytowego mają zastosowanie dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym Klientów korporacyjnych i finansowania specjalistycznego, MŚP, Mikro (w tym rolników), kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i innych.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych i kontrolnych.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd i dostosowanym do standardów obowiązujących w Grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia wiedzę i doświadczenie pracowników, strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów takich jak: segment Klienta, profil ryzyka Klienta oraz okres kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking lub Komitet Ryzyka Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

W celu zapewnienia efektywności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne w szczególności wspierające procesy: analizy wniosków kredytowych, oceny i akceptacji ryzyka, monitorowania profilu ryzyka Klienta, ustanawiania i odnawiania zabezpieczeń, wyceny zabezpieczeń, monitorowania opóźnień w obsłudze zadłużenia, obsługi procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz kalkulacji odpisów i raportowania. Stosowane przez Bank zaawansowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub niepożądaną strukturze portfela kredytowego.

Bank prowadzi stały monitoring dla Klientów Mikro oraz tzw. monitoring dynamiczny ekspozycji kredytowych Klientów segmentu MŚP oraz korporacyjnych opisany w wewnętrznych regulacjach dedykowanych do poszczególnych linii biznesowych. Efektem prowadzenia monitoringu jest natychmiastowa informacja o zidentyfikowaniu podwyższonego ryzyka w następstwie czego możliwe jest podejmowanie szeregu działań między innymi: aktualizacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka, określenie strategii postępowania wobec Klienta oraz szczegółowych kroków jej realizacji i określenie daty najbliższego pełnego przeglądu ekspozycji Klienta.

Weryfikacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka jak również nadanie nowego ratingu następuje zawsze w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych, w szczególności decyzji dotyczących udzielenia, odnowienia finansowania lub przeprowadzenia pełnego przeglądu Klienta.

Bank dokonuje regularnych przeglądów ekspozycji kredytowych mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, wyceny wartości zabezpieczeń, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności

z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem spółek zależnych. Nadzór realizowany jest przez jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka i obejmuje następujące działania:

- opiniowanie i akceptację metodologii i polityk stosowanych przez spółki oraz ich zmian, jak również przedstawianie swoich rekomendacji w tym zakresie,
- ocenę ryzyka kredytowego nowych produktów,
- włączenie portfela ekspozycji spółki zależnej, obciążonych ryzykiem kredytowym do systemu informacji zarządczej Banku, umożliwiającej rzetelną ocenę jego ryzyka oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla tego portfela,
- okresową kontrolę spółki (na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych) przez pracowników Banku, posiadających pełnomocnictwa do przeprowadzenia kontroli udzielone im przez osoby upoważnione do reprezentowania Banku

Powierzenie nadzoru nad ryzykiem spółki zależnej następuje na podstawie uchwały zgromadzenia wspólników spółki zależnej oraz uchwały Rady Nadzorczej w sprawie podziału kompetencji dotyczących zarządzania poszczególnymi sferami działalności Banku.

Struktura i organizacja procesu

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, komitety oraz komórki i jednostki organizacyjne wchodzące w skład linii biznesowych i Obszaru Ryzyka.

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi Wiceprezes Zarządu Obszaru Ryzyka. Obszar Ryzyka pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku, a sam proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Obszar Ryzyka jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie strategii zarządzania ryzykiem i polityki kredytowej, określenie apetytu na ryzyko, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego ze strategią i planem finansowym. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację nt. poziomu ryzyka działalności kredytowej Banku.

Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking, Komitet Ryzyka Personal Finance, Komitet Kredytów Trudnych, a także Komitet Kredytowy. Skład, zadania, kompetencje oraz zasady działania poszczególnych komitetów określone są w regulaminach ich działania. Podstawowe obowiązki Komitetu Zarządzania Ryzykiem to monitorowanie i nadzorowanie głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego. Komitet Ryzyka Retail Banking oraz Komitet Ryzyka Personal Finance dokonują całościowej oceny poziomu ryzyka portfela kredytowego w wybranych segmentach oraz zatwierdzają propozycje zmian w politykach. Komitet Kredytów Trudnych podejmuje decyzje kredytowe oraz dokonuje w okresach kwartalnych przeglądu portfela Klientów Banku o podwyższonym ryzyku, ocenia ewolucję ryzyka Klientów, określa działania Banku w odniesieniu do poszczególnych Klientów mające na celu ograniczenie ryzyka lub zmniejszenie strat Banku wynikających z utraty zdolności kredytowej Klientów oraz kontroluje realizację wydanych rekomendacji i podjętych decyzji kredytowych. Komitet Kredytowy, poza Zarządem, jest najwyższym ciałem decyzyjnym Banku, uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych.

System kontroli wewnętrznej jest elementem zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrole procesu kredytowego dotyczą w szczególności badania prawidłowości jego przebiegu, podejmowania na właściwym poziomie i przez uprawnione do tego osoby decyzji kredytowych, prawidłowości ustanowienia zabezpieczeń, zgodności z regulacjami, prawidłowości i kompletności dokumentacji klientowskiej oraz zgodności z wymogami zewnętrznymi. Kontrole obejmują także procesy po-sprzedawcze.

W ramach kontroli pierwszej linii obrony realizowana jest weryfikacja bieżąca (wykonywana w ramach codziennych czynności przez każdego pracownika tzw. samokontrola lub kontrola na „drugą rękę”) oraz testowanie poziome, realizowane na podstawie rocznych planów kontroli. Za planowanie i realizację kontroli w ramach testowania poziomego odpowiada kierujący daną jednostką, który na podstawie analizy ryzyk swojego obszaru odpowiedzialności opracowuje tematy kontroli uwzględnione w planie kontroli danej jednostki biorącej udział w procesie kredytowym.

W ramach drugiej linii obrony, w Obszarze Ryzyka wprowadzono wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Obejmują one identyfikację oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń powodujących powstanie ryzyka kredytowego poprzez przeprowadzanie kontroli poprawności realizacji poszczególnych etapów procesu kredytowego przez wszystkich jego uczestników w Banku. Wdrożone mechanizmy mają zastosowanie zarówno na etapie uruchamiania finansowania tzw. kontrole a priori jak również w ramach procesu posprzedawczego, w postaci tzw. kontroli a posteriori, kontroli Fundamentalnych Punktów Kontrolnych oraz kontroli tematycznych. Wyniki tych kontroli są raportowane kwartalnie na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

O wynikach kontroli, zarówno na pierwszej jak i na drugiej linii, na bieżąco, informowani są uczestnicy procesu m.in. poprzez dedykowaną do tego procesu aplikację, gdzie kontrole są rejestrowane i dokumentowane.

Na trzecią, niezależną linię obrony składa się działalność Pionu Audytu Wewnętrznego.

Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego dokonuje w okresach rocznych Rada Nadzorcza.

Bank bez opóźnień wdraża wszelkie zalecenia audytu wewnętrznego, audytora oraz nadzorczy.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Bank dokonuje wyceny portfela kredytowego zgodnie z MSSF9 a szczegółowe zasady wyceny opisane zostały w rozdziale 8.1. W zakresie adekwatności kapitałowej pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka są pochodną klasyfikacji i kategorii ekspozycji kredytowej, uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Raportowanie z zakresu ryzyka kredytowego na potrzeby wewnętrzne i zewnętrzne Banku sporządzane są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku określającymi system informacji zarządczej ryzyka kredytowego, w szczególności zakres, tryb, częstotliwość i sposób raportowania.

Raportowanie poziomu ryzyka kredytowego jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwia rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania portfelem kredytowym Banku - dziennie, miesięcznie, kwartalnie, w zależności od zakresu informacji i zapotrzebowania odbiorców raportów.

Bank przeprowadza również okresowo testy warunków skrajnych, które sprawdzają wrażliwość portfela kredytowego Banku na zmiany parametrów rynkowych (np. wzrost stóp procentowych, wzrost kursów walutowych za PLN itd.).

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Głównymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego w Banku są: adekwatna ocena ryzyka Klienta i transakcji, system limitów wewnętrznych oraz zabezpieczenia transakcji kredytowej. Regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku i dotyczące obszaru zabezpieczeń określają zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń, w tym aktualizacji ich wartości, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem.

Podstawą oceny wartości nieruchomości, zabezpieczeń rzeczowych i praw jest głównie wartość rynkowa. Wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia ustala się na podstawie oszacowania dokonanego w Banku lub wyceny sporządzonej przez niezależnego rzeczoznawcę, zweryfikowanej zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi oceny zabezpieczeń, w tym oceny nieruchomości.

W ocenie zabezpieczenia uwzględnia się w szczególności:

- sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową podmiotów udzielających zabezpieczenia osobistego,
- stan i wartość rynkową przedmiotów zabezpieczenia rzeczowego oraz ich podatność na utratę wartości w okresie utrzymywania zabezpieczenia,
- stan i wartość rynkową nieruchomości oraz inne dane umożliwiające efektywne oszacowanie poziomu ryzyka związanego z nieruchomością,
- potencjalne korzyści ekonomiczne wynikające z określonego sposobu zabezpieczenia wierzytelności, w tym w szczególności możliwość pomniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- sposób ustanowienia zabezpieczenia (czas jego trwania i złożoność czynności formalnych), jak również niezbędne koszty ustanowienia, utrzymania i egzekucji z zabezpieczenia,
- złożoność, czasochłonność oraz uwarunkowania ekonomiczne i prawne skutecznej realizacji zabezpieczenia.

Przyjmowanie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest od produktu oraz segmentu Klienta. Przy udzielaniu kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych zabezpieczenie obligatoryjnie ustanawiane jest w postaci hipoteki na nieruchomości. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia (w zależności od rodzaju kredytu oraz jego kwoty) może zostać przyjęte zabezpieczenie przejściowe w innej formie.

Przy udzielaniu kredytów samochodowych stosuje się następujące zabezpieczenia: przewłaszczenie kredytowanego pojazdu, zastaw rejestrowy na kredytowanym pojeździe, cesja praw z polisy ubezpieczenia AC kredytowanego pojazdu.

Zabezpieczenie kredytów przeznaczonych na finansowanie firm i przedsiębiorstw ustanawia się m.in. na wierzytelnościach gospodarczych, rachunkach bankowych, rzeczach ruchomych, nieruchomościach czy papierach wartościowych lub w formie gwarancji.

3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym związanym z ryzykiem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (Klient lub inna instytucja finansowa) z którym Bank, zawiera transakcje dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach finansowych, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność Klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się Klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym Bank szacuje i przyznaje limity, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, a także uwzględnia specyficzny charakter transakcji, w szczególności ich zmienną wartość w czasie oraz bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Struktura i organizacja procesu

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują w Banku dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank kieruje się znajomością Klienta i zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych przez Bank limitów transakcyjnych. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Bank posiada zaawansowane systemy, przy użyciu których dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka kontrahenta. Pomiar opiera się na szacowaniu prawdopodobieństwa maksymalnych możliwych ekspozycji wynikających z zawartych transakcji. Bank modeluje maksymalne ekspozycje na bazie historycznych obserwacji zmienności cen danych aktywów bazowych.

Bank posiada wyodrębnioną komórkę organizacyjną, która jest odpowiedzialna za monitorowanie i raportowanie ryzyka kontrahenta, w tym czy z tytułu zawartych transakcji nie zostały przekroczone limity transakcyjne.

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego. Ograniczając ryzyko kredytowe kontrahenta Bank ma możliwość wzywania kontrahentów (tzw. Margin Call) do wniesienia zabezpieczenia zmiennego (tzw. Variation Margin), która została ustalona z kontrahentem w umowie zabezpieczającej (tzw. CSA). Ponadto, ryzyko kontrahenta z instytucjami finansowymi może być ograniczane poprzez wymianę odpowiednio wyodrębnionych Początkowych Depozytów Zabezpieczających (tzw. Initial Margin), a wobec pozostałych Klientów poprzez zastosowanie innych Zabezpieczeń: Wstępnych (Weksel, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc), Stałych (Zabezpieczenie pieniężne lub zabezpieczenie rzeczowe ustanawiane w wyjątkowych przypadkach pogorszenia się w ocenie Banku sytuacji finansowej Klienta lub zagrożenia braku rozliczenia transakcji) czy Początkowych (Zabezpieczenie pieniężne ustanawiane przed zawarciem każdej transakcji).

Korekta wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Value Adjustment (CVA/DVA) szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta odzwierciedlający jego prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania oraz szacowaną stopę odzysku.

W procesie szacowania maksymalnej ekspozycji Bank dokonuje kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji dla Klientów, z którymi zostały zawarte egzekwowalne umowy ramowe. W przypadku braku umów ramowych nie uwzględnia się efektu umownego kompensowania zobowiązań.

Bank nie zawiera kredytowych instrumentów pochodnych w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka kontrahenta.

Bank szacuje, że w przypadku obniżenia oceny jego wiarygodności kredytowej, kwota zabezpieczenia jaką musiałby dostarczyć wynosiłaby 857 mln PLN.

3.3. RYZYKO RYNKOWE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem rynkowym poprzez: identyfikację, pomiar, kontrolę, raportowanie, monitorowanie ryzyka oraz podejmowanie decyzji. Identyfikacja ryzyka jest nierozłącznie związana z wprowadzaniem nowych produktów i rozszerzaniem zakresu usług. Przed rozpoczęciem takiej działalności Bank dokonuje identyfikacji wszystkich ryzyk z nią związanych. Identyfikacja ryzyka ma miejsce również dla działalności już prowadzonej i odbywa się na bieżąco. Po dokonaniu identyfikacji ryzyka, przeprowadzana jest ocena ich istotności oraz analiza i pomiar, przy wykorzystaniu odpowiednich metod i narzędzi ilościowych i jakościowych. Wykorzystywane metody i narzędzia są stale weryfikowane w trosce o zapewnienie stosowania w Banku najlepszych standardów i praktyk. W tym zakresie Bank czerpie również z doświadczeń Grupy BNP Paribas. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w celu zweryfikowania zdolności do kontynuowania bieżącej lub planowanej działalności biznesowej w skrajnie niekorzystnych warunkach.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem rynkowym stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Oprócz wymogów prawnych i regulacyjnych, uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej prowadzonej przez Bank. Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku pełni Zarząd, który określa politykę w tym zakresie i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem. Bezpośrednią kontrolę nad realizacją wspomnianej polityki sprawują właściwe komitety podejmujące decyzje w tym zakresie zgodnie z kompetencjami delegowanymi przez Zarząd. Poprzez odpowiednie jednostki zarządzania ryzykiem i jego kontroli zapewniono, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka są mierzone i ograniczane, a działalność biznesowa jest oceniana z perspektywy zwrotu z uwzględnieniem ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Akceptuje strategię ryzyka, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem oraz wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką.

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem i jej realizacji.

Zarząd zapewnia właściwy poziom ponoszonego przez Bank ryzyka rynkowego oraz skuteczność metod zarządzania tym ryzykiem. Wyznacza osoby, jednostki i komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych elementów zarządzania ryzykiem rynkowym. Może on delegować swoje uprawnienia na komitety działające w Banku. Zarząd zatwierdza stosowane w Banku limity ryzyka rynkowego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem odpowiada za określenie maksymalnego poziomu ryzyka, które może podjąć Bank w ramach portfela handlowego, zgodnego z ogólnym poziomem apetytu Banku na ryzyko. Zatwierdza limity ryzyka rynkowego w dla księgi handlowej, analizuje informacje dotyczące przekroczeń limitów i planów naprawczych.

Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowe kontrole w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym weryfikację funkcjonujących w Banku procesów oraz polityk na tle obowiązujących przepisów prawa, analizuje i ocenia efektywności zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w badanym obszarze, rekomenduje działania mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości.

Komitet ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności (NPAO) opiniuje i zatwierdza nowe produkty, usługi, transakcje i rodzaje działalności Banku mające wpływ m.in. na poziom pozycji ryzyka rynkowego i proces jego zarządzania.

Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem prowadzi bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem rynkowym. Formułuje niezależne opinie i rekomendacje dotyczące przyjęcia przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami lub Zarząd dokumentów w zakresie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, metodologii pomiaru ryzyka oraz struktury i poziomu limitów.

Pion Rynków Finansowych zarządza operacyjnie i transakcyjnie ryzykiem stopy procentowej portfela handlowego oraz ryzykiem walutowym na poziomie całego Banku.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

W celu zabezpieczenia przed nadmiernym ryzykiem Bank wprowadził odpowiedni do skali i złożoności swojej działalności system limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko. System limitów wynika z przyjętego przez Bank akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko). Akceptowalny poziom ryzyka został sformułowany w oparciu o założenia odzwierciedlające cele Banku w zakresie ryzyka i jest zgodny ze strategią i planami biznesowymi. Bank określił także sposób postępowania w przypadku

przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tych przekroczeń oraz środki mające na celu zapobieganie podobnym sytuacjom w przyszłości.

Raportowanie w zakresie ryzyka rynkowego odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz odpowiednim komitetom informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka.

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Działalność handlowa generująca ryzyko rynkowe w Banku ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych Klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane, formalnie klasyfikowane w księdze bankowej). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank może dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ mają również pozycje wynikające z transakcji FX swap oraz FX Forward. Bank utrzymuje otwartą pozycję opcyjną, w ramach przyznaných wewnętrznie limitów ryzyka, w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientowskich transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego tj. utrzymywanie jedynie niewielkich otwartych pozycji, pozwalających optymalizować ofertę Banku skierowaną do Klientów.

3.4. RYZYKO PŁYNNOSCI

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe (w tym pożyczki podporządkowane) oraz środki pozyskane w procesie sekurytyzacji portfela kredytów pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do regulowania swoich zobowiązań płatniczych przez Bank. Zarządzanie tym ryzykiem w Banku obejmuje kilka procesów: zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynnością średnio – i długoterminową), w tym koncentracją źródeł finansowania jak i monitorowaniem płynności rynku, zdolności pozyskania funduszy. Proces ten jest dostosowany do charakteru i skali działalności Banku, jak również wymogów regulacyjnych jakie obowiązują Bank.

Podstawowymi celami procesu zarządzania płynnością są:

- zapewnienie i utrzymanie płynności Banku poprzez zapewnienie zdolności do regulowania swoich bieżących i przyszłych zobowiązań;

- zapobieganie sytuacjom kryzysowym;
- budowanie rozwiązań i planów działania do przetrwania sytuacji kryzysowych, w razie ich wystąpienia.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się poprzez kształtowanie bilansu i struktury finansowania (odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Banku) obejmującymi zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe. Proces ten jest scentralizowany. Nad całym procesem nadzór sprawuje Rada Nadzorcza i to Rada Nadzorcza zatwierdza poziom apetytu na ryzyko, co determinuje pozostałe wartości limitów w zakresie zarządzania płynnością Banku. Zarząd wyznacza poziom apetytu na ryzyko oraz odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie wewnętrznych przepisów i procedur, oraz zatwierdzanie limitów w zakresie płynności, które ograniczają narażenie Banku na ryzyko. Powołany w Banku Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) na comiesięcznych spotkaniach analizuje sytuację płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i Klientami Banku odpowiedzialne są pionierzy biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Finansowanie dla innych podmiotów Grupy jest zapewniane przez jednostkę dominującą BNP Paribas S.A.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje szereg miar i wskaźników monitorujących sytuację płynnościową zarówno tych wymaganych regulacyjnie jak i wewnętrznych miar zdefiniowanych w Banku, również z poziomem wyznaczonych na nie limitów wewnętrznych. Parametry płynności są liczone zgodnie z wymogami regulacyjnymi – dziennie lub kwartalnie. Parametry wewnętrzne są wyliczane na bazie dziennych raportów.

Na bazie dziennych raportów tworzone są raporty luki płynności zarówno kontraktowej jak i urealnionej, która bierze pod uwagę modelowanie produktów bez kontraktowego terminu zapadalności jak i aspekty behawioralne dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, jak np. przedpłaty kredytów przez Klientów Banku. Raporty te są generowane zarówno dla całego bilansu i pozabilansu Banku we wszystkich walutach razem, jak i dla poszczególnych walut głównych w Banku: PLN, EUR, USD, CHF i pozostałych walut łącznie. Na bazie dziennej sprawdzane są również wskaźniki wczesnego ostrzegania zdefiniowane w Awaryjnym planie utrzymania płynności, monitorujące sytuację zarówno Banku jak i rynku międzybankowego oraz rynku Klientów. W cyklu miesięcznym Bank analizuje również wybrane parametry płynności, które są monitorowane w zakresie Planu Naprawy. Uzupełnieniem tych wszystkich miar i raportów tworzonych na bazie dziennej są raporty i miary przygotowywane na posiedzenia Komitetu ALCO, które rozszerzają informacje między innymi o poziom koncentracji finansowania i koszt pieniądza od Klientów niebankowych.

W zakresie pomiaru ryzyka płynności uwzględniona jest miara nadwyżki płynności w horyzoncie 7 i 30 dni. Miara ta jest raportowana w trybie dziennym. Na dzień 31 grudnia 2021 roku nadwyżka ta wyniosła odpowiednio 29,714 mld PLN i 29,811 mld PLN. W skład nadwyżki płynności wchodzi następujące pozycje:

- rachunek w banku centralnym, pozostałe rachunki nostro oraz depozyty w innych bankach do 7 dni (w wysokości 5,3% nadwyżki)
- aktywa wysoko płynne (93,1% nadwyżki)
- pozostałe papiery wartościowe (1,2% nadwyżki)
- aktywa możliwe do sprzedaży w okresie 8-30 dni (0,3% nadwyżki 30 dniowej)

Poza wyżej wymienionym zakresem raportowania, Bank okresowo, co najmniej raz w miesiącu, przeprowadza testy warunków skrajnych, weryfikując odporność Banku w danym momencie na wystąpienie zjawisk kryzysowych dla ryzyka płynności. Pomiar wykonywany jest w trzech scenariuszach: kryzysu związanego z sytuacją wewnętrzną banku, kryzysu rynkowego oraz kombinacji obydwu tych sytuacji łącznie. W ramach scenariuszy Bank zakłada m.in. zwiększony poziom odpływu depozytów w zależności od linii biznesowej, rodzaju klienta oraz typu produktu, zwiększony poziom realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów, zmniejszony poziom wpływów z tytułu spłaty kredytów, aplikując adekwatne dla danego scenariusza parametry, które ustalane są bądź na bazie zaobserwowanych zjawisk historycznych lub też eksperckich oszacowań. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są jako jeden z elementów mogących wpłynąć na uruchomienie awaryjnego planu płynności, a także do kalibracji wewnętrznych limitów ryzyka płynności mając zapewnić że nawet w przypadku wystąpienia sytuacji stresowej Bank będzie mógł kontynuować działalność komercyjną bez istotnych zaburzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są też elementem stałego raportowania na komitet ALCO i Radę Nadzorczą, pozwalając tym organom oszacować poziom bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

Raportowanie poziomu ryzyka płynności jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwi rejestracje zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet ALCO – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania i monitorowania płynności Banku - codziennie.

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka płynności, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Bank jako podstawę posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Zapewnia on bezpieczne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Portfel tych aktywów pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych. Nadwyżki płynności Banku lokowane są w aktywa wysokopłynne.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów, przy czym udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów, z drugiej monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów z poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla Klienta.

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX swap. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, co wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie.

3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Podstawowa działalność biznesowa Banku – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stop procentowych, część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Banku jest domykanie ryzyka stopy procentowej.

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z aspektów behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych. Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych. Profile zapadalności dla depozytów bez terminów zapadalności są wyznaczone zgodnie z istniejącymi modelami. Profile te mogą się zmieniać w zależności od tempa zmiany sald, ilości klientów czy też sytuacji makroekonomicznej. Na dzień 31 grudnia 2021 roku średni termin zapadalności dla wszystkich linii biznesowych i walut wynosił 2,08 lat. Maksymalny profil zapadalności wynosi 15 lat.

Polityka Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej określa zarówno miary wrażliwości przychodów odsetkowych jak i wrażliwości wartości godziwej portfela. Analizy są przeprowadzane dla wszystkich walut łącznie jak i w podziale na główne waluty.

Miarą regulacyjną w obszarze pomiaru ryzyka stopy procentowej jest wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Jest to miara zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikająca ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału.

Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone, według cen wewnętrznych kontraktów, zgodnie z sześcioma regulacyjnymi scenariuszami zmiany stop procentowych przedstawia tabela:

Tabela 5. Zmiany ekonomicznej wartości kapitału w scenariuszach

Scenariusz	31 grudnia 2021		30 czerwca 2021	
	Zmiana do scenariusza bazowego (w mln PLN)	% zmiany dla Tier I	Zmiana do scenariusza bazowego (w mln PLN)	% zmiany dla Tier I
Stale równoległe przesunięcie w górę	-622	-5,49%	-969	-8,30%
Stale równoległe przesunięcie w dół	153	1,35%	394	3,37%
Wzrost stóp krótkoterminowych	-469	-4,14%	-539	-4,62%
Spadek stóp krótkoterminowych	145	1,28%	205	1,76%
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	114	1,00%	-4	-0,03%
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	-358	-3,15%	-305	-2,61%

Bank wyznaczył wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 13% kapitału podstawowego Tier I. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia. Analiza wrażliwości ekonomicznej kapitału jest wykonywana w trybie miesięcznym.

Zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych:

Tabela 6. Zmiany w wyniku odsetkowym netto w scenariuszach

Scenariusz	31 grudnia 2021		30 czerwca 2021	
	Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN)	% zmiany wyniku odsetkowego	Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN)	% zmiany wyniku odsetkowego
200pb w górę	409	11,80%	422	14,89%
200pb w dół	-266	-7,66%	-547	-19,31%

Z uwagi na zabezpieczenie elementów strukturalnych średnio i długoterminowymi transakcjami zmienność wyniku Banku na zmiany stop procentowanych jest ograniczona. Wrażliwość przychodów odsetkowych na wzrost stóp procentowych jest pozytywna a na spadek stop negatywna. Brak symetryczności w zmianach wyniku odsetkowego w przypadku spadku i wzrostu stóp procentowych o ten sam poziom wynika z istnienia opcji wbudowanych w kontrakty Klientów (np. floor na 0% dla depozytów).

Analizując wrażliwość wyniku odsetkowego Bank bierze pod uwagę zmiany struktury bilansu (depozyty oprocentowane i nieoprocentowane) jak i wysokość odzwierciedlenia zmian stóp procentowych w oprocentowaniu depozytów. Analiza wrażliwości przychodów odsetkowych Banku jest wykonywana w trybie miesięcznym.

3.6. RYZYKO OPERACYJNE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o przyjętą strategię i politykę.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia straty, spowodowanej przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje również ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka utraty reputacji oraz strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie najwyższej jakości usług świadczonych przez Bank, ich bezpieczeństwa oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i standardami, przy jednoczesnym ograniczeniu strat i kosztów związanych z tym ryzykiem. Bank przypisuje duże znaczenie kulturze organizacyjnej w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Kluczowa jest świadomość pracowników istnienia tego ryzyka oraz współodpowiedzialność za jego ograniczanie. Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- 3) ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- 4) analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko,
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka.

Struktura i organizacja procesu

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych tj. Dep. Ryzyka Operacyjnego, Dep. Przeciwdziałania Nadużyciom, Pion Monitoringu Zgodności, Pion Prawny, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Obszarze Ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ściśle powiązane z zarządzaniem innymi rodzajami ryzyka, jako że istotna część strat związanych z ryzykiem operacyjnym występuje na styku ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego oraz innych rodzajów ryzyka bankowego.

Działania bezpośrednio związane z ograniczaniem ryzyka operacyjnego podejmowane są przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne obszary narażone na ryzyko operacyjne (pierwsza linia obrony).

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Jednym z etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podejmowanie działań ograniczających ryzyko. Działania te polegają na przeciwdziałaniu zagrożeniu lub ograniczaniu skutków zdarzenia bądź na podejmowaniu działań systemowych mających na celu usunięcie przyczyn powstawania zdarzeń. Systemowe działania polegają np. na usuwaniu luk w regulacjach wewnętrznych i procedurach, opracowaniu nowych lub zmianie istniejących narzędzi, na wprowadzeniu zmian w organizacji pracy, na poprawie mechanizmów kontrolnych oraz na wprowadzeniu zmian w systemach informatycznych. Podjęcie wymienionych działań poprzedzane jest analizą kosztów proponowanego rozwiązania oraz ewentualnych strat, które mogą powstać przy braku wdrożenia proponowanego rozwiązania.

Bank wykorzystuje do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego oraz do jego oceny m.in. metodę samooceny ryzyka operacyjnego, kluczowe wskaźniki ryzyka oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach operacyjnych, a także stratach powodowanych przez to ryzyko, korzystając z danych wewnętrznych oraz zewnętrznych. Bank decyduje o tolerancji na ryzyko (apetyt na ryzyko operacyjne) i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu akceptowanego poziomu ryzyka. Zarząd oraz powołane Komitety są systematycznie informowane o poziomie ryzyka operacyjnego i o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego.

Mechanizmy kontroli ryzyka są dokumentowane w matrycy funkcji kontroli i podlegają testowaniu zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

W tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2021, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszeń o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 7. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku

Oszustwa wewnętrzne	6 121
Działania nieuprawnione	- 274
Kradzież i oszustwo	6 395
Oszustwa zewnętrzne	15 498
Kradzież i oszustwo	11 724
Bezpieczeństwo systemów	3 774
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	681
Stosunki pracownicze	643
Bezpieczeństwo środowiska pracy	1
Podziały i dyskryminacja	37
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	54 528
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	36 800
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	17 258
Wady produktów	443
Usługi doradcze	27



Szkody związane z aktywami rzeczowymi	277
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	277
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	200
Systemy	200
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7 078
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3 999
Monitorowanie i sprawozdawczość	414
Napływ i dokumentacja klientów	120
Zarządzanie rachunkami klientów	11
Kontrahenci niebędący klientami banku	2 439
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	95
Razem	84 383

W celu ograniczenia ryzyka Bank wzmocnia procesy i mechanizmy służące ograniczeniu poziomu ryzyka, w tym m.in. związane z przeciwdziałaniem nadużyciom na szkodę Banku, wynikającym z przyczyn zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz związane z kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT oraz reorganizację procesów. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające efektywność mechanizmów kontrolnych.

Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Jednym z priorytetów Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Służy to ograniczeniu strat i kosztów powodowanych przez ryzyko operacyjne, a także osiągnięciu wysokich standardów jakości i bezpieczeństwa w działalności Banku. W przypadku istotnych zdarzeń, których nie udało się uniknąć, wymaganym standardem jest analiza przyczyn wystąpienia zdarzenia i podejmowanie odpowiednich działań ograniczających ryzyko wystąpienia podobnego zdarzenia w przyszłości. Skuteczność stosowanych przez Bank rozwiązań zabezpieczających i ograniczających ryzyko monitorowana jest poprzez porównywanie poziomu rejestrowanych strat operacyjnych z przyjętym przez Bank apetytem na ryzyko operacyjne oraz poprzez monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego. Ponadto, mechanizmy kontroli ryzyka podlegają okresowemu testowaniu zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

Tabela 8. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	
	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
2	Kapitał Tier I	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
3	Łączny kapitał	15 502 699	15 703 566	15 837 456	16 012 501	15 748 450
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 651 096	89 374 691	87 584 796	85 123 839	84 447 701
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,91%	17,57%	18,08%	18,81%	18,65%
Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkové wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 804 722	6 124 722	5 284 378	5 565 651	5 323 417
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	145 088 356	141 450 480	137 687 380	134 408 249	131 683 522
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,79%	8,12%	8,45%	8,73%	8,69%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 099 674	36 335 210	37 026 734	38 502 951	38 187 147
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	35 596 084	30 770 446	28 976 361	30 507 564	31 480 720
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 871 563	11 551 881	10 732 988	10 409 878	10 524 249
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 724 521	19 218 565	18 243 374	20 097 686	20 956 470
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	145,66%	189,06%	202,96%	191,58%	182,22%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	99 097 193	97 485 346	94 951 440		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	75 553 961	70 381 744	66 270 458		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	131,16%	138,51%	143,28%		

5. FUNDUSZE WŁASNE

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2021 poz. 2439 z późn. zm.) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

- kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń
- kapitał dodatkowy Tier I – Bank nie posiada instrumentów kapitałowych tej kategorii.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- 3) zyski zatrzymane, zyski zweryfikowane przez biegłego rewidenta, które uzyskały zezwolenie właściwego organu lub zyski po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013),
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 7) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, tj.:
 - a. straty za bieżący rok obrotowy,
 - b. wartości niematerialne i prawne,

- c. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- d. aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
- e. posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
- f. korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (AVA),
- g. inne elementy zgodne z art. 36 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- h. korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- i. korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – zgodnie z art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- j. niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Kapitał rezerwy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody są ujmowane w funduszach własnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz w ustawie Prawo bankowe.

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (art. 62 – 91), stanowią pozycje zobowiązań podporządkowanych – zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych uzupełniających w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w artykule 63. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2021 r.:

- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 34 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej o wartości -14 663 tys. PLN;
- w drodze odstępstwa do art. 35 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zastosowano odliczenie zgodnie z art. 468 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody o wartości 367 167 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 873/2020 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -378 273 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2176/2020 z dnia 12 listopada 2020 roku zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I;
- kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła -1 934 tys. PLN;
- Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze Rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej nie uwzględniany jest pełen wpływ wdrożenia MSSF 9; na podstawie tej decyzji oraz zgodnie z Rozporządzeniem nr 2017/2395 zastosowano korektę kapitału podstawowego Tier I w wysokości 400 786 tys. PLN;
- nie dokonano korekty na podstawie art. 32, 33, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w kapitale podstawowym Tier I oraz kapitale dodatkowym Tier I.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2021 r.:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 4 198 911 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 128 229 tys. PLN;
- dla funduszy Tier II oraz dla funduszy uzupełniających Tier II nie zastosowano odliczeń przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych prezentowane są zgodnie ze wzorem EU CC1 określonym w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637, przy czym w tabeli zaprezentowano jedynie wiersze odnoszące się do pozycji ujętych w strukturze funduszy własnych.

Tabela 9. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	7 406 835	EU CC2 poz.1 / EU CC2 poz.2
2	Zyski zatrzymane	- 427 891	EU CC2 poz. 4
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 524 999	EU CC2 poz.2 / EU CC2 poz.3
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 2
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 131 097	EU CC2
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 14 663	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 378 273	EU CC2 poz. 1
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	565 626	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	172 690	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 303 787	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 303 787	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	4 198 911	EU CC2 poz. 1
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 198 911	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	4 198 911	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 502 699	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 651 096	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,33%	
62	Kapitał Tier I	12,33%	
63	Łączny kapitał	16,91%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,25%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,33%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	829 419	

Poniższa tabela prezentuje opis głównych cech regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie ze wzorem EU CCA.

Tabela 10. Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

1	Emitent	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	Lion International Investments S.A. Luxembourg	BNP Paribas S.A. Francja
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013

		Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.								
		15,09 mln PLN (akcje serii A)								
		7,81 mln PLN (akcje serii B)								
		0,25 mln PLN (akcje serii C)								
		3,22 mln PLN (akcje serii D)								
		10,64 mln PLN (akcje serii E)								
		6,13 mln PLN (akcje serii F)								
		8,00 mln PLN (akcje serii G)								
		5,00 mln PLN (akcje serii H)								
		28,10 mln PLN (akcje serii I)								
		2,50 mln PLN (akcje serii J)								
		10,80 mln PLN (akcje serii K)								
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	49,88 mln PLN (akcje serii L)	353,735 mln PLN	147,906 mln PLN	183,976 mln PLN	266,904 mln PLN	400,356 mln PLN	275,964 mln PLN	270,070 mln PLN	2300 mln PLN
		0,09 mln PLN (akcje serii M)								
		Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji.								



		Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.								
9	Wartość nominalna instrumentu	147 518 782 PLN	440 000 000 PLN	40 000 000 EUR	40 000 000 EUR	60 000 000 CHF	90 000 000 CHF	60 000 000 EUR	60 000 000 EUR	2 300 000 000 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	1 PLN	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	09.09.1994.	07.01.2016.	07.01.2016.	11.12.2018.	20.12.2012.	19.11.2019.	20.12.2012.	22.11.2016.	23.12.2020.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	07.01.2026.	07.01.2026.	11.12.2023.	15.12.2022.	19.11.2024.	15.12.2022.	22.11.2021.	23.12.2025.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	07.01.2021.	07.01.2021.	11.12.2028.	15.12.2027.	19.11.2029.	15.12.2027.	22.11.2026.	23.12.2030.
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące
<i>Kupony / dywidendy</i>										
17	Stala lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 3M + marża	EURIBOR 3M + marża	EURIBOR 3M + marża	LIBOR 3M CHF + marża	LIBOR 6M CHF + marża	EURIBOR 3M + marża	EURIBOR 3M + marża	WIBOR 3M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	tak								
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe								
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe	W pełni uznaniowe								

	czy obowiązkowe (pod względem kwoty)									
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	1 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania	3 stopień uprzywilejowania
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy								
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	Nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)									



5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Uzgodnienie pozycji bilansowych zawartych w zbadanym skonsolidowanym raporcie Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wykorzystywanych do obliczania wartości funduszy własnych według metodyki opisanej w załączniku VIII do Rozporządzenia (UE) nr 2021/637 przedstawia poniższa tabela.

Tabela 11. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Wartości niematerialne	728 475	378 273	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto - w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	876 599	876 423	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania podporządkowane - w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	4 334 572	4 198 911	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku (Zobowiązania) – nota 35
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	147 519	147 519	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku (Kapitał Własny)
2	Pozostałe kapitały	12 057 091	12 007 091	
	- akcje emisyjne	7 259 316	7 259 316	
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
	- kapitał rezerwowy	4 170 621	4 120 621	
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-595 622	-595 622	
4	Zyski zatrzymane	-423 655	-427 891	
5	Wynik roku bieżącego	176 298		
	Kapitał własny ogółem	11 361 631	11 131 097	

6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

Zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank podaje do wiadomości informacje na temat kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela 12. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31 grudnia 2021	30 września 2021	31 grudnia 2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	79 809 773	77 519 655	6 384 782
2	W tym metoda standardowa	79 809 773	77 519 655	6 384 782
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 107 852	1 956 553	168 628
7	W tym metoda standardowa	2 074 608	1 885 108	165 969
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 380	38 316	270
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	29 865	33 150	2 389
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 345 487	1 510 499	107 639

21	W tym metoda standardowa	1 345 487	1 510 499	107 639
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	8 387 983	8 387 983	671 039
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	185 874	185 874	14 870
EU-23b	W tym metoda standardowa	8 202 110	8 202 110	656 169
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 073 546	1 791 551	165 884
29	Ogółem	91 651 096	89 374 691	7 332 088

Poniższa tabela przedstawia elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

Tabela 13. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Aktywa ważone ryzykiem	
Produkty bezwarunkowe			
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 342 349	
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	-	
3	Ryzyko walutowe	-	
4	Ryzyko cen towarów	-	
Opcje			
5	Metoda uproszczona	-	
6	Metoda delta plus	3 139	
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-	
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	
9	Łącznie	1 345 487	

Na potrzeby obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank stosuje metodą standardową (STA), przy czym w ujęciu skonsolidowanym, Bank wylicza wymóg kapitałowy jako sumę wymogu kapitałowego dla Banku wyznaczonego metodą standardową oraz wymogu kapitałowego dla podlegających konsolidacji (w rozumieniu przepisów o rachunkowości) podmiotów zależnych Banku wyznaczonego metodą wskaźnika bazowego.

Tabela 14. Wzór EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

	Działalność bankowa	a	b	c	d	e
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	69 774	90 417	137 208	14 870	185 874
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	4 339 993	4 624 677	4 696 844	656 169	8 202 110
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>	4 339 993	4 624 677	4 696 844	-	-
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-	-	-
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upubliczni skróty opis dotyczący oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego jest dokonywana w ramach procesu rocznego przeglądu zasad i założeń procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Poprzez identyfikację ryzyk, ocenę istotności zidentyfikowanych ryzyk, pomiar ryzyk istotnych, agregację kapitału, alokację kapitału oraz planowanie kapitałowe Bank zapewnia poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Plan kapitałowy uwzględnia oszacowanie kapitału wewnętrznego zapewniając poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka i wyznaczonych celów kapitałowych. Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego poddając stresowi te rodzaje ryzyk, na których pokrycie utrzymywany jest kapitał wewnętrzny. Testy warunków skrajnych uwzględniają łączny wpływ wszystkich ryzyk na całkowitą wartość kapitału wewnętrznego, a ich celem jest przetestowanie realizacji poziomu celu kapitałowego określonego w planie kapitałowym.

Bank monitoruje i raportuje w trybie miesięcznym konsumpcję kapitału ze względu na kapitał wewnętrzny w kontekście celów kapitałowych i przekrojów zdefiniowanych w planie kapitałowym, limitów kapitałowych oraz wskaźników uruchamiających kapitałowy plan awaryjny.

7. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę wynikają z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. 2015 poz. 1513), zwanej dalej „Ustawą makroostrożnościową” wprowadzającą obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

Na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% - na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, dodatkowa kwota kapitału w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wysokości 2,5 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej;
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% - Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 8 listopada 2021 roku poinformowała iż, na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym; w rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% - w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego;
- bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji w wysokości 0% - w myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank i Grupa utrzymują kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. W konsekwencji wskaźnik bufora antycyklicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 0 p.p.

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Załącznikiem XI Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

Tabela 15. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 651 096
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0000%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

Tabela 16. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010	Podział według państw:												
0101	PL	101 697 709	-	99 860 217	-	201 557 927	6 087 686	107 388	-	6 195 074	77 438 421	98,2359%	0,00%
0102	LU	807 236	-	-	-	807 236	57 451	-	-	57 451	718 132	0,9110%	0,50%
0103	NL	294 088	-	-	-	294 088	23 506	-	-	23 506	293 831	0,3727%	0,00%
0104	AT	91 132	-	-	-	91 132	7 325	-	-	7 325	91 562	0,1162%	0,00%
0105	DE	83 926	-	-	-	83 926	6 814	-	-	6 814	85 179	0,1081%	0,00%
0106	GB	83 339	-	-	-	83 339	9 020	-	-	9 020	112 755	0,1430%	1,00%
0107	CZ	39 552	-	-	-	39 552	3 164	-	-	3 164	39 553	0,0502%	1,50%
0108	NO	20 642	-	-	-	20 642	1 651	-	-	1 651	20 642	0,0262%	1,50%
0109	DK	11 520	-	-	-	11 520	922	-	-	922	11 520	0,0146%	2,00%
0110	FR	10 538	-	-	-	10 538	422	-	-	422	5 269	0,0067%	0,00%
0111	RU	5 375	-	-	-	5 375	430	-	-	430	5 375	0,0068%	0,50%
0112	SK	2 383	-	-	-	2 383	191	-	-	191	2 383	0,0030%	1,00%
0113	SE	2 307	-	-	-	2 307	184	-	-	184	2 301	0,0029%	1,00%
0114	FI	876	-	-	-	876	70	-	-	70	876	0,0011%	0,00%
0115	BE	640	-	-	-	640	65	-	-	65	808	0,0010%	0,00%
0116	CH	207	-	-	-	207	16	-	-	16	206	0,0003%	0,00%
0117	BG	157	-	-	-	157	11	-	-	11	134	0,0002%	1,00%
0118	LT	68	-	-	-	68	4	-	-	4	51	0,0001%	0,00%
0119	CY	18	-	-	-	18	1	-	-	1	18	0,0000%	0,00%
0120	HU	16	-	-	-	16	1	-	-	1	13	0,0000%	0,00%
0121	SC	2	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0122	US	2	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0123	IE	1	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
020	Ogółem	103 151 737	-	99 860 217	-	203 011 955	6 198 935	107 388	-	6 306 323	78 829 035	100,0000%	

8. RYZYKO KREDYTOWE

8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Definicje pozycji przeterminowanych i dotkniętych utratą wartości

Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

- Faza 1: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy.

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

- Faza 2: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania.

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- Faza 3: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania.

W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

W celu oceny, czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia. W tym celu Grupa stosuje np. wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego, informacje o opóźnieniu w spłatach (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z Fazy 2 do Fazy 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Grupa określiła listę przesłanek utraty wartości, które obejmują m.in. znaczące trudności finansowe Klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej Klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) rozumiane jako opóźnienie w spłacie istotnej kwoty zobowiązania kredytowego.

W przypadku Klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw z uproszczoną księgowością podstawową przesłanką utraty wartości jest przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) rozumiane jako opóźnienie w spłacie istotnej kwoty zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, takie jak np. restrukturyzacja należności, podejrzenie wyłudzenia.

Grupa stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości (Faza 3) oraz ekspozycji której dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Ekspozycje są uznawane za przeterminowane (ponad 90 dni) i tam samym nadawany jest im status ekspozycji dotkniętej utratą wartości jeśli występuje opóźnienie w spłacie istotnej kwoty kapitału lub odsetek.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Grupa uwzględnia progi zawarte w „Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:



- kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych
- udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia default rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy Klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu Klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórnego defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Grupa przyjmuje, że zaangażowania znaczące indywidualnie stanowią ekspozycje kredytowe Banku, gdy łączna kwota zaangażowania Klienta przekracza 4 mln PLN. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wycena kolektywna (grupowa)

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- aktywów indywidualnie nieznaczących,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy m.in. od rodzaju ekspozycji kredytowej, oceny ratingowej Klienta, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, które przekładają się na wysokość parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default) oraz współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów Klientów oraz rodzajów produktów kredytowych. Stosowane kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Stosowana definicja dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją jest zgodna z definicją określoną w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451.

Informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na podstawie wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637.

Grupa nie prezentuje tabeli EU CQ4 - Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym z uwagi na fakt, że ekspozycje w państwach zagranicznych nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji.

Tabela 17. EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 271 523
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 150 850
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 133 173
040	Wpływy z powodu odpisów	-146 200
050	Wpływ z innych powodów	-2 986 972
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 289 200

Tabela 18. EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	4 271 523	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 150 850	
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 133 173	
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-732 293	
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-1 286 114	
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-570 172	225 877
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	-146 200	
110	Wpływ z innych powodów	-398 393	
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 289 200	

Tabela 19. EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	-	22 162 511	34 171 147	48 812 625	18 644 693	123 790 976
2	Dłużne papiery wartościowe	-	9 134 546	12 705 452	18 885 715	-	40 725 713
3	Ogółem	-	31 297 057	46 876 599	67 709 341	18 644 693	164 527 689



Tabela 20. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy										Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisanie częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwany		w związku z ekspozycjami nieobsługiwany									
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3														
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		2 458 561	2 458 561	-	-	-	-	-336	-336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki		87 720 984	79 558 031	6 967 647	3 289 200	5 113	3 037 187	-1 127 943	-621 143	-506 566	-1 839 957	-589	-1 768 653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 912 559	754 450	-	-	
020	Banki centralne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		84 487	83 411	1 076	0	-	-	-1 541	-1 341	-200	-	0,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533	-	-	-	
040	Instytucje kredytowe		1 744 185	1 744 185	-	-	-	-	-5 389	-5 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe		794 907	794 902	5	1 616	-	1 527	-753	-752	-1	-1 322	0	-1 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 859	-	-	-	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe		46 981 804	41 197 723	4 626 221	2 155 271	4 265	1 923 509	-699 030	-442 331	-256 574	-1 194 390	-464	-1 127 662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 655 769	575 422	-	-	
070	W tym MSP		34 215 195	29 402 475	3 674 443	1 893 077	4 265	1 686 601	-513 951	-290 442	-223 384	-1 028 535	-464	-967 242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 395 604	552 176	-	-	
080	Gospodarstwa domowe		38 115 600	35 737 809	2 340 345	1 132 314	847	1 112 151	-421 230	-171 331	-249 791	-644 244	-125	-639 742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 214 397	179 029	-	-	
090	Dłużne papiery wartościowe		32 375 451	32 292 462	4 001	201 868	-	4 155	-849	-531	-318	-44 803	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	Banki centralne		27 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		22 822 301	22 822 301	-	-	-	-	-414	-414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe		6 449 123	6 449 123	-	-	-	-	-82	-82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe		3 017 809	3 017 809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe		59 172	3 229	4 001	201 868	-	4 155	-353	-35	-318	-44 803	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe		43 603 228	40 859 271	1 984 618	97 660	15	90 964	123 083	81 999	40 574	32 554	2	30 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 333 701	2 616	-	-	
160	Banki centralne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych		91 147	91 147	-	-	-	-	274	274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	Instytucje kredytowe		2 038 586	2 038 586	-	-	-	-	2 378	2 378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe		2 250 902	2 250 897	5	0,01	-	0	319	318	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 395	-	-	-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe		35 089 392	32 441 245	1 897 148	77 872	15	71 518	109 115	70 787	37 870	32 554	2	30 422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 269 304	2 616	-	-	
210	Gospodarstwa domowe		4 133 201	4 037 396	87 464	19 788	0	19 446	10 997	8 242	2 704	1	0	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 002	-	-	-	
220	Ogółem		166 158 223	155 168 325	8 956 266	3 588 728	5 128	3 132 306	-1 006 045	-540 011	-466 310	-1 852 205	-587	-1 742 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 246 259	757 067	-	-	

Tabela 21. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	453 570	1 014 177	1 013 897	878 224	-24 574	-413 865	526 693	289 819
020 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040 <i>Instytucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050 <i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	333 468	565 160	564 880	439 202	-18 493	-231 107	385 377	191 374
070 <i>Gospodarstwa domowe</i>	120 102	449 017	449 017	439 022	-6 082	-182 757	141 317	98 444
080 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>	-	197 713	197 713	-	-	-40 648	-	-
090 <i>Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</i>	40 109	4 307	4 307	2 821	1 246	123	-	-
100 Ogółem	493 679	1 216 197	1 215 917	881 045	-23 329	-454 390	526 693	289 819

Tabela 22. EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	1 778
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	305 280

Tabela 23. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
													Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania											
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 458 561	2 458 561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
010 Kredyty i zaliczki	87 720 984	87 628 180	92 804	3 289 200	1 210 487	140 962	300 520	371 850	876 341	209 928	179 112	3 283 437												
020 Banki centralne	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	84 487	84 487	-	0	0	-	-	-	-	-	-	0												
040 Instytucje kredytowe	1 744 185	1 744 185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
050 Inne instytucje finansowe	794 907	794 907	-	1 616	0	-	-	1 427	114	65	9	1 616												
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 981 804	46 921 250	60 555	2 155 271	732 485	81 966	172 511	219 694	696 870	121 558	130 187	2 150 355												
070 W tym MSP	34 215 195	34 155 007	60 188	1 893 077	682 446	79 590	142 822	202 464	543 335	120 786	121 636	1 888 161												
080 Gospodarstwa domowe	38 115 600	38 083 351	32 249	1 132 314	478 001	58 996	128 010	150 729	179 357	88 305	48 917	1 131 466												
090 Dłużne papiery wartościowe	32 375 451	32 374 630	821	201 868	197 713	-	-	4 155	-	-	-	201 868												
100 Banki centralne	27 046	27 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22 822 301	22 822 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
120 Instytucje kredytowe	6 449 123	6 449 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
130 Inne instytucje finansowe	3 017 809	3 017 809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	59 172	58 351	821	201 868	197 713	-	-	4 155	-	-	-	201 868												
150 Ekspozycje pozabilansowe	43 603 228			97 660								97 644												
160 Banki centralne	-			-								-												
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	91 147			-								-												
180 Instytucje kredytowe	2 038 586			-								-												
190 Inne instytucje finansowe	2 250 902			0								0												
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	35 089 392			77 872								77 856												
210 Gospodarstwa domowe	4 133 201			19 788								19 788												
220 Ogółem	166 158 223	122 461 370	93 625	3 588 728	1 408 200	140 962	300 520	376 005	876 341	209 928	179 112	3 582 948												

Tabela 24. EU CQ5 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto					Skumulowana ujemna zmiana wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	10 395 933	779 708	771 007	9 196 630	-447 671	-
020	Górnictwo i wydobywanie	41 994	3 556	2 780	41 922	-1 594	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	12 117 997	357 941	332 159	12 113 267	-279 927	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 626 336	4 683	4 683	1 626 336	-9 325	-
050	Zaopatrzenie w wodę	192 342	3 414	3 265	192 342	-2 678	-
060	Budownictwo	2 727 470	182 265	171 142	2 727 313	-162 699	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	7 488 263	357 033	341 128	7 478 612	-322 172	-
080	Transport i składowanie	2 239 108	74 027	52 119	2 239 042	-70 932	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	296 866	50 759	49 054	296 856	-35 122	-
100	Informacja i komunikacja	1 223 493	15 392	12 599	1 223 493	-20 956	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	818 184	72 195	71 448	818 161	-40 179	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 747 857	114 391	113 341	4 747 857	-94 130	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 366 364	54 528	47 762	3 365 718	-89 725	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	607 097	49 621	45 706	606 904	-38 433	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	372	-	-	372	-8	-
160	Edukacja	121 724	5 492	4 381	121 697	-5 551	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	955 993	19 467	18 015	955 993	-33 210	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	27 581	3 271	3 100	27 545	-3 205	-
190	Inne usługi	142 101	7 530	5 382	142 087	-235 904	-
200	Ogółem	49 137 075	2 155 271	2 049 072	47 922 147	-1 893 420	-



Tabela 25. EU CQ6 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l						
	Obsługiwane												Kredyty i zaliczki Nieobsługiwane					
	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni												Przeterminowane o > 90 dni					
	W tym przeterminowa ne o > 30 dni ≤ 90 dni												W tym: przeterminowan e o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowan e o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowan e o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowan e o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowan e o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowan e o > 7 lat
010	Wartość bilansowa brutto	91 010 184	87 720 984	92 804	3 289 200	1 210 487	2 078 713	140 962	300 520	371 850	876 341	209 928	179 112					
020	W tym zabezpieczone	68 445 271	66 083 749	65 134	2 361 522	904 742	1 456 780	90 418	199 970	226 374	644 842	169 322	125 855					
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	45 441 263	43 542 687	23 718	1 898 576	736 425	1 162 152	47 251	143 998	161 923	532 076	157 756	119 148					
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	12 992 030	12 728 481		263 549	160	164 389											
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	3 123 555	2 960 289		163 266	98	64 626											
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	6 656 136	6 281 817		374 319	123	250 851											
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-2 016 048	-788 301	-11 209	-1 227 747	-324 358	-903 389	-35 519	-101 160	-132 541	-390 735	-127 411	-116 022					
080	Zabezpieczenie																	
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	27 020 468	26 280 883	39 536	739 585	364 152	375 433	32 477	69 991	71 056	155 231	38 674	8 004					
100	W tym nieruchomości	20 587 236	19 905 254	14 235	681 981	327 520	354 461	26 096	64 365	69 710	147 803	38 483	8 004					
110	W tym o wartości powyżej pułapu	198 108 188	189 158 995	114 970	8 949 193	2 805 456	6 143 737											
120	W tym nieruchomości	130 657 744	122 818 514	99 946	7 839 230	2 392 994	5 446 236											
130	Otrzymane gwarancje finansowe	1 646 541	1 631 675	2 376	14 865	9 276	5 590	1 437	3 705	448	-	-	-					
140	Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Wartość przejętych nieruchomości jest w relacji do skali Banku niewielka, również w zakresie realizowanych odzysków z windykowanego portfela kredytów, wartość przejętych nieruchomości jest nieistotna. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku wartość netto przejętych przez Bank nieruchomości wynosi 0 PLN, co stanowi o 100% pokryciu odpisem. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 84% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 26. EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	a Wartość w momencie początkowego ujęcia	b Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	5 085	-4 155
030 <i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	0
040 <i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
050 <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	109	-
060 <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	4 976	-4 155
070 <i>Inne zabezpieczenia</i>	-	-
080 Ogółem	5 085	-4 155

Tabela 27. EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Zmniejszenie salda zadłużenia								Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży							
	Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	5 085	-	4 155	-	5 085	-	4 155	930	-	-	-	-	4 155	-	4 155	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	109	-	109	-	109	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 976	-	4 155	-	4 976	-	4 155	821	-	-	-	-	4 155	-	4 155	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Ogółem	5 085	-	4 155	-	5 085	-	4 155	930	-	-	-	-	4 155	-	4 155	-	-	-	-	-	-	-	-



8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego, jak i kompensowania pozabilansowego.

Kompensowanie to sposób obliczania ekspozycji kredytowej, dla której rzeczywista ekspozycja jest niższa od sumy ekspozycji wynikających z każdej transakcji, gdyż sposób ten uwzględnia saldowanie między dodatnimi i ujemnymi ekspozycjami i jest istotnym sposobem ograniczania ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta.

Bank stosuje kompensowanie bilansowe ze spółką matką – BNP Paribas S.A. i polega ono na saldowaniu wykorzystanych linii kredytowych przez Bank (zobowiązań Banku) z depozytami uplasowanymi z BNP Paribas S.A. (należności Banku).

Saldowanie pozabilansowe jest z kolei wykorzystywane przez Bank w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z instytucjami finansowymi oraz Klientami z segmentów korporacyjnego, MSP oraz Mikro. Umowa ramowa jest umową, w której obie strony zgadzają się na to, że w przypadku niewypłacalności któregośkolwiek z nich, ujemne wyceny transakcji będą się kompensować z dodatnimi wycenami transakcji. Suma wycen (ujemnych i dodatnich) jest więc łączną kwotą należności/zobowiązania dla dwóch stron transakcji. Umowa ta jest ważnym czynnikiem ograniczającym ryzyko kredytowe kontrahenta. W przypadku braku umowy ramowej lub umowy ramowej z postanowieniami niepozwalającymi na kompensowanie, ryzyko wynikające z wszystkich dodatnio wycenionych transakcji nie jest pomniejszane przez transakcje wyceniane ujemnie.

Bank przeprowadza okresową ocenę zawartych umów ramowych w zakresie mocy prawnej i egzekwowalności kompensowania oraz wymiany zabezpieczeń.

Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

Model zabezpieczeń prawnych obowiązujący w Banku zakłada podział odpowiedzialności w zakresie prawidłowego przebiegu procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń. Właścicielem procedury opisującej prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzycelności w tym wzorów umów zabezpieczeń jest Pion Prawny.

Departament Polityk i Rozwoju Obszaru Ryzyka jest odpowiedzialny za Politykę wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych, jak również utrzymanie i rozwój Instrukcji zabezpieczenia transakcji kredytowych, która w sposób szczegółowy określa zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń transakcji kredytowych obsługiwanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W obszarze zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach Polityka wycen nieruchomości określa ramowe wymogi, z którymi winny być zgodne pozostałe wydawane w Banku regulacje wewnętrzne określające zasady dotyczące wycen nieruchomości w celu zabezpieczenia wierzycelności Banku, ich weryfikacji i akceptacji, precyzujące m.in. następujące aspekty:

- dokonywania oceny wartości zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości w procesie udzielania transakcji kredytowej i w okresie trwania umowy kredytu,
- monitorowania wartości nieruchomości w okresie trwania umowy kredytowej,
- rejestrowania w systemach/aplikacjach IT Banku informacji/danych dotyczących nieruchomości stanowiących zabezpieczenia hipoteczne ekspozycji kredytowej,
- współpracy z podmiotami/rzeczoznawcami dokonującymi wyceny nieruchomości.

Szczegółowe zasady i wymogi dotyczące oceny wartości nieruchomości oraz akceptacji i weryfikacji nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowych określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku za opracowanie i aktualizacja których odpowiada:

- Departamentu Metodologii i Polityk Kredytowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom detalicznym (w tym Wealth Management) oraz Klientom zaklasyfikowanym do Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw),
- Departamentu Kontroli Kredytowej, Zabezpieczeń i Ochrony Danych Osobowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych.

W czasie wykorzystania i spłaty kredytu Bank może żądać od kredytobiorcy dodatkowego zabezpieczenia oprócz już określonego w umowie kredytowej, jeżeli - w ocenie Banku - obniżyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń, pogorszyła się sytuacja ekonomiczna lub finansowa kredytobiorcy albo innego zobowiązanego lub istnieją przesłanki, że takie pogorszenie nastąpi.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Banku z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju. W podstawowym scenariuszu Bank dąży do polubownego zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Zakres danych na temat zabezpieczeń rejestrowanych w systemach IT Banku umożliwia generowanie informacji i raportów pozwalających na monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych, identyfikację źródeł i czynników ryzyka, ograniczanie poziomu ryzyka oraz umożliwienie podejmowania odpowiednich działań naprawczych i profilaktycznych.

Główne rodzaje zabezpieczeń i podstawowe wymagania

Bank udziela kredytów Klientom posiadającym zdolność kredytową i dążąc do wzmocnienia bezpieczeństwa zaangażowanych środków ustanawia odpowiednie zabezpieczenia. Przyjmowane przez Bank zabezpieczenia ograniczające skutki ryzyka kredytowego można podzielić na zabezpieczenia osobiste, rzeczowe oraz pozostałe, na które składają się m.in.:

Zabezpieczenia osobiste:

- poręczenie według prawa cywilnego
- weksel
- poręczenie wekslowe
- przelew wierzytelności
- gwarancja bankowa.

Zabezpieczenia rzeczowe

- przewłaszczenie na zabezpieczenie
- zastaw rejestrowy
- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej/kommercyjnej
- kaucja
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Pozostałe zabezpieczenia

- przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
- ubezpieczenie kredytu
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:

- rodzaj i wysokość zabezpieczanych wierzytelności,
- okres kredytowania,
- sytuację finansową kredytobiorcy,
- ryzyko związane z transakcją oraz wykonaniem umowy kredytowej,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z właściwych regulacji prawnych oraz umowy o ustanowienie danego zabezpieczenia,
- możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia wierzytelności Banku w najkrótszym czasie,
- status prawny zobowiązanego,
- wartość przedmiotu zabezpieczenia,
- istniejące obciążenia przedmiotu zabezpieczenia,
- koszt ustanowienia zabezpieczenia.

Poręczenie według prawa cywilnego - przez umowę poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania. Bank przyjmuje poręczenia za zobowiązania istniejące w chwili udzielenia poręczenia jak i mogące powstać w przyszłości z tytułu transakcji kredytowych zawartych z Klientem. Podczas przyjmowania poręczenia Bank ustala czy poręczyciel spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów. Bank przyjmuje poręczenia:

- terminowe – tj. o określonym w umowie poręczenia terminie jego wygaśnięcia, wynoszącym 36 miesięcy po ustalonym w umowie kredytu/o linię terminie spłaty zadłużenia,
- do wysokości z góry oznaczonej – tj. do kwoty odpowiadająca 150% kwoty kredytu/limitu zabezpieczonego poręczeniem,

Weksel - Bank przyjmuje zobowiązania wekslowe na obowiązujących w Banku formularzach. Łącznie z wekslem wystawca zobowiązany jest do złożenia deklaracji wekslowej. Podczas akceptacji tego rodzaju zabezpieczenia Bank dokonuje oceny sytuacji

ekonomiczno - finansowej wystawcy weksla pod kątem ustalenia jego zdolności do spłaty transakcji kredytowej, którą weksel ma zabezpieczać. Bank z reguły nie akceptuje weksla in blanco Klienta jako samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej.

Poręczenie wekslowe - Bank preferuje poręczenia wekslowe za spłatę całości zobowiązania wynikającego z weksla. Bank wymaga, aby poręczyciel wekslowy złożył deklarację wekslową, sporządzoną zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem. Bank ustala czy poręczyciel wekslowy spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów.

Przelew wierzytelności na zabezpieczenie - jest to umowa pomiędzy cedentem (Klientem lub osobą trzecią) a Bankiem, na mocy której przelewana jest na Bank przysługująca cedentowi wierzytelność pieniężna, z zastrzeżeniem warunku, że przelew staje się skuteczny w przypadku niespłacenia zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu. Bank przyjmuje na zabezpieczenie wyłącznie przelewy wierzytelności pieniężnych, których przelew nie jest ograniczony, ani wyłączony powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub umową pomiędzy cedentem i dłużnikiem wierzytelności, z zastrzeżeniem, że możliwe jest dokonanie przelewu wierzytelności, których cesja jest uzależniona od zgody strony, pod warunkiem uzyskania tej zgody przed zawarciem umowy przelewu.

Gwarancja bankowa spłaty kredytu jest jednostronnym zobowiązaniem banku - gwaranta wobec Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania z tytułu umowy kredytu, na pierwsze pisemne żądanie Banku. Bank jako zabezpieczenie przyjmuje gwarancje bankowe:

- bezwarunkowe płatne na pierwsze pisemne żądanie,
- nieodwołalne,
- udzielone przez banki, dla których Bank wyznaczył limit zaangażowania finansowego.

W przypadku gwarancji bankowej ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika z tytułu zabezpieczenia zastępuje potwierdzenie ustalenia przez Bank limitu zaangażowania finansowego dla gwaranta.

Przewłaszczenie na zabezpieczenie polega na przeniesieniu przez Klienta lub osobę trzecią (przewłaszczającego) na rzecz Banku prawa własności rzeczy ruchomej, z zastrzeżeniem warunku, że jeżeli zadłużenie zostanie spłacone w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu, prawo własności rzeczy ruchomej przechodzi automatycznie na przewłaszczającego. Bank zawiera umowy przewłaszczenia wyłącznie rzeczy wolnych od obciążeń, których zbywalność nie jest ograniczona przepisami powszechnie obowiązującymi ani umową, bez możliwości stosowania odstępstw w tym zakresie. Bank nie akceptuje jako zabezpieczenia: przewłaszczenia udziału w prawie własności oraz przewłaszczenia na zwierzętach gospodarskich. Bank wymaga, aby w całym okresie kredytowania przedmiot przewłaszczenia był ubezpieczony od ognia i innych zdarzeń losowych oraz aby przewłaszczający dokonał przeniesienia praw z umowy ubezpieczenia na Bank.

Zastaw rejestrowy jest ograniczonym prawem rzeczowym ustanawianym w celu zabezpieczenia oznaczonej wierzytelności pieniężnej Banku, na mocy którego Bank będzie uprawniony do dochodzenia zaspokojenia z przedmiotu zastawu z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami, z wyjątkiem tych wierzycieli, którym z mocy prawa przysługuje pierwszeństwo szczególne. Do ustanowienia zastawu rejestrowego niezbędne jest zawarcie umowy o ustanowieniu zastawu rejestrowego (umowy zastawniczej) oraz wpis do rejestru zastawów.

Hipoteka jest ograniczonym prawem rzeczowym umożliwiającym Bankowi dochodzenie zaspokojenia zabezpieczonych wierzytelności z przedmiotu hipoteki, bez względu na to czyją stała się własnością i z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi dłużnika hipotecznego. Bank nie przyjmuje na zabezpieczenie hipoteki na:

- nieruchomości położonej poza granicami kraju,
- części ułamkowej nieruchomości, przy czym wyłączenie nie dotyczy hipoteki na udziale: w drodze dojazdowej do nieruchomości, w garażu wielostanowiskowym lub w części wspólnej nieruchomości oraz przypadków szczególnych, gdy przewiduje to decyzja kredytowa,
- nieruchomości będącej w trakcie budowy, rozbudowy, przebudowy, remontu, modernizacji lub renowacji, chyba, że ww. budowa, rozbudowa, przebudowa, remont, modernizacja lub renowacja jest przedsięwzięciem finansowanym przez Bank.

Bank preferuje, aby hipoteka na rzecz Banku była wpisana z najwyższym pierwszeństwem w dziale IV księgi wieczystej, co jest możliwe w przypadku, gdy:

- w dziale IV księgi wieczystej nie ma wpisanej żadnej hipoteki ani wzmianki o złożonym wniosku o wpis hipoteki, lub
- w księdze wieczystej wpisane zostało uprawnienie właściciela nieruchomości do rozporządzania opróżnionym miejscem hipotecznym korzystającym z najwyższego pierwszeństwa i Klient ustanowi hipotekę na rzecz Banku na tym opróżnionym miejscu hipotecznym.

Hipoteka na rzecz Banku może być wpisana z dalszym pierwszeństwem, jeżeli z wyceny nieruchomości i wysokości obciążeń hipotecznych korzystających z pierwszeństwa zaspokojenia wynika, że Bank będzie mógł skutecznie zaspokoić swoją wierzytelność, z zastrzeżeniem odrębnych przepisów wewnętrznych Banku, w szczególności regulacji produktowych, określających wymóg wpisania hipoteki na rzecz Banku z najwyższym pierwszeństwem.

Kaucja polega na przeniesieniu, przez Klienta lub osobę trzecią (składającego kaucję), na własność Banku określonej kwoty pieniężnej w złotych lub walucie wymiennej, z zastrzeżeniem, że Bank zobowiązuje się do zwrotu tej kwoty wraz z ustalonym wynagrodzeniem po uzyskaniu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci kaucji przeprowadzana jest przez pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości wpłaconych środków pieniężnych z tytułu kaucji w odniesieniu do kwoty zabezpieczanej transakcji.

Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym - w celu zabezpieczenia spłaty zadłużenia posiadacz rachunku bankowego, prowadzonego przez Bank lub inny bank, może ustanowić nieodwołalną blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku do czasu całkowitej spłaty zadłużenia, z równoczesnym udzieleniem Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa do pobrania środków pieniężnych objętych blokadą na spłatę tego zadłużenia. W okresie obowiązywania blokady posiadacz rachunku nie może, bez zgody Banku, dysponować zablokowanymi środkami pieniężnymi. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym może dotyczyć każdego rachunku, w złotych lub w walucie wymiennej, którego posiadaczem jest Klient lub osoba trzecia, pod warunkiem, że do dysponowania danym rachunkiem można ustanowić pełnomocnika. Bank wymaga, aby blokada środków pieniężnych obowiązywała do czasu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci blokady środków pieniężnych przeprowadzana jest przez właściwych pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych w odniesieniu do kwoty kredytu.

Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia (cesja wierzytelności) przedmiotu zabezpieczenia to umowa zawarta pomiędzy ubezpieczonym i Bankiem, na podstawie której ubezpieczony (cedent) przenosi wierzytelności wobec ubezpieczyciela na rzecz Banku, jako zabezpieczenie zobowiązania z tytułu transakcji kredytowej, z zastrzeżeniem warunku, że w przypadku spłaty zadłużenia, przelew traci moc i uprawnionym z tytułu ubezpieczenia staje się z powrotem ubezpieczony, bez konieczności zawierania odrębnej umowy. Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia stosuje się w przypadku, gdy przedmiot tego ubezpieczenia jest przedmiotem zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego lub hipoteki.

Ubezpieczenie kredytu - Bank przyjmuje na zabezpieczenie ubezpieczenie kredytu wyłącznie na podstawie umowy generalnej zawartej pomiędzy Bankiem i ubezpieczycielem z listy ubezpieczycieli akceptowanych przez Bank.

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym - Bank może przyjąć pełnomocnictwo do dysponowania przez Bank rachunkiem bankowym Klienta lub osoby trzeciej będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia, w przypadku niespłacenia w terminie zadłużenia. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym nie może stanowić samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej. Decyzja w przedmiocie zabezpieczenia konkretnej transakcji kredytowej jest elementem decyzji kredytowej. Przy obliczaniu procentowego pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczeń pod uwagę może być brane wyłącznie zabezpieczenie, które spełnia poniższe wymagania:

- Bank musi posiadać prawidłowo udokumentowany i prawnie możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do zabezpieczenia,
- zabezpieczenie musi posiadać trwałą wartość wewnętrzną oraz przynajmniej przez okres trwania umowy kredytowej być regularnie monitorowane i wyceniane,
- zabezpieczenie musi być zamienione w środki pieniężne w rozsądnym czasie, w oparciu o udokumentowane orzecznictwo,
- nie powinna istnieć duża korelacja pomiędzy wartością zabezpieczenia, a sytuacją finansową kredytobiorcy.

Monitoring i przegląd zabezpieczeń

Zabezpieczenia transakcji kredytowych są monitorowane przez:

- analityka biznesowego, Doradcę Klienta - w ramach monitorowania Klienta i zawartych z nim transakcji kredytowych;
- Departament Kontroli Kredytowej, Zabezpieczeń i Ochrony Danych Osobowych w zakresie wygasłych / wygasających / nieustanowionych zabezpieczeń transakcji kredytowych Klientów zaklasyfikowanych do Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, Segmentu Klientów Korporacyjnych;
- Departament Operacji Detalicznych w zakresie zabezpieczeń kredytów hipotecznych.

Proces monitoringu wspomagany jest przez systemy bankowe takie jak Karta Monitoringowa, dedykowane aplikacje oraz liczne raporty. Procesy monitorowania zabezpieczeń wykorzystują również kanały automatycznego informowania Klientów o zabezpieczeniach dla których zbliża się data ustanowienia lub odnowienia zabezpieczenia. W ramach monitoringu przeprowadzane są również okresowe przeglądy zabezpieczeń. Zakres i częstotliwość tych przeglądów, wykonywanych nie rzadziej niż raz na rok, uzależniona jest od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmuje:

- określenie wartości zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przeгляд polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminów ważności).

Monitorowanie wartości zabezpieczenia ustanowionego na nieruchomości

W przypadku monitoringu wartości zabezpieczeń ustanowionych na nieruchomościach Bank monitoruje wartość nieruchomości nie rzadziej niż raz na trzy lata, w przypadku ekspozycji, dla których bieżący poziom wskaźnika LTV jest niższy niż 80%. W pozostałych przypadkach monitorowanie wartości odbywa się w cyklach rocznych. Monitorowanie wartości nieruchomości realizowane jest w oparciu o aktualizację wartości nieruchomości metodą statystyczną i metodą indywidualną, zgodnie z „Zasadami portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Zasadami oceny wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

Aktualizacja wartości nieruchomości w okresie kredytowania ma na celu m.in.:

- podjęcie działań, które pozwolą ograniczyć potencjalne ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia o wartości adekwatnej do kwoty transakcji,
- zidentyfikowanie transakcji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w przypadku których przekroczone zostały akceptowalne przez Bank poziomy wskaźnika LTV.

Bank dokonuje oceny adekwatności zabezpieczenia ekspozycji kredytowej poprzez wskaźnik LTV, który wyliczany jest przed podjęciem decyzji o udzieleniu kredytu, a także w procesie jego monitorowania w całym okresie trwania umowy. Przy obliczaniu wskaźnika LTV na etapie monitorowania udzielonego kredytu, uwzględnia się zaktualizowaną wartość nieruchomości, w tym również wartość zaktualizowaną metodą statystyczną.

Metodologia wyceny nieruchomości

Każda nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu powinna mieć oszacowaną i zarejestrowaną wartość rynkową nieruchomości, przy czym wartość rynkowa nieruchomości rozumiana jest jako szacunkowa kwota, jaką w dniu wyceny można uzyskać za nieruchomość w transakcji sprzedaży zawieranej na warunkach rynkowych pomiędzy kupującym a sprzedającym, którzy mają stanowczy zamiar zawarcia umowy, działają z rozeznaniem i postępują rozważnie oraz nie znajdują się w sytuacji przymusowej. Wartość rynkowa nieruchomości może zostać określona przy zastosowaniu podejścia porównawczego lub dochodowego, a sama wycena powinna być wykonana zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym danej nieruchomości. W przypadku nieruchomości w trakcie procesu inwestycyjnego wycena określa wartość rynkową nieruchomości w stanie aktualnym oraz przyszłą wartość nieruchomości po zakończeniu prac budowlanych, według właściwej dokumentacji architektoniczno-budowlanej. Wartość nieruchomości powinna być szacowana rozważnie i ostrożnie, nie powinna odbiegać od średnich cen/stawek najmu nieruchomości na danym rynku lub rynku równoległym.

Dla Klientów niedetalicznych, każda wycena zewnętrzna jest weryfikowana wewnętrznie według zasad określonych w procedurach wewnętrznych. Dla istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, taką weryfikację przeprowadzają specjaliści z Zespołu ds. Zabezpieczeń, posiadający tytuł rzeczoznawcy majątkowego. Wartości zabezpieczeń po weryfikacji przyjmowane dla celów wewnętrznych Banku mogą się więc różnić od tych prezentowanych w wycenach zewnętrznych. Dodatkowo, Bank posiada listę nieruchomości nieakceptowalnych oraz warunkowo akceptowalnych, co oznacza, że mimo wyceny zewnętrznej w skrajnym przypadku Bank może traktować hipotekę na takiej nieruchomości jako czynnik komfortu (wartość zero).

W obszarze Klientów indywidualnych oraz Klientów Micro, Bank posiada zasady akceptacji i weryfikacji nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie kredytów udzielanych Klientom detalicznym oraz Mikro. W zasadach tych określone są brzegowe kryteria dotyczące akceptacji nieruchomości kredytowanych / stanowiących przedmiot zabezpieczenia, wykaz akceptowalnych i nieakceptowalnych typów nieruchomości, podstawowe wymogi w zakresie niezbędnych dokumentów dotyczących nieruchomości, zasady ich weryfikacji, sposoby ustalania wartości zabezpieczeń hipotecznych oraz zasady weryfikacji wartości nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie wierzytelności Banku.

Nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu musi mieć ustaloną wartość rynkową nieruchomości, która podlega weryfikacji. Weryfikacji dokonuje się w oparciu o ceny ofertowe, ceny transakcyjne ustalone na podstawie wiarygodnego źródła porównując nieruchomości o podobnych cechach. W tym celu wykorzystuje się informacje pozyskane z wewnętrznych baz danych, zewnętrznych baz danych oraz portali internetowych. Wartość nieruchomości przyjmowana na potrzeby wewnętrzne Banku może zostać przyjęta na poziomie niższym niż wynikająca z wyceny.

Metodologia wyceny zabezpieczeń w formie ruchomości

W przypadku zabezpieczeń w formie ruchomości nowych, na moment udzielenia kredytu, Bank ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o fakturę zakupu bądź wartość z umowy sprzedaży lub na podstawie kosztorysu wykonawczego, jednak z zastrzeżeniem weryfikacji znamion transakcji rynkowej dla każdego takiego przypadku. W przypadku pojazdów używanych osobowych i ciężarowych na moment udzielenia finansowania w segmentach Klienta detalicznego i mikroprzedsiębiorstw weryfikacja wartości pojazdu opiera się na porównaniu ceny transakcyjnej z wartością rynkową danego pojazdu ustaloną na podstawie informacji zgromadzonych w bazie Info-Ekspert/Eurotax. Do ustalenia wartości zabezpieczenia mogą być również wykorzystywane dane pozyskane z innych wiarygodnych baz i źródeł takich jak katalogi branżowe czy wyceny rzeczoznawców. Z kolei w procesie

monitoringu pojazdów używanych osobowych i ciężarowych (dla wszystkich segmentów Klientów) Bank opiera się o aktualizację wartości pojazdów metodą statystyczną. Dla innych zabezpieczeń w postaci ruchomości używanych, w przypadku ich wartości poniżej oszacowanego progu wartościowego, Bank stosuje dwójakie podejście do wyceny - wycenę na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej/umowy sprzedaży/faktury bądź na podstawie tabeli amortyzacyjnej utraty wartości charakterystycznej dla danego typu zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń o wartości przekraczającej próg ustalony w oparciu o zasadę proporcjonalności, wycena wskazanych w regulacjach wewnętrznych zabezpieczeń w postaci ruchomości na moment udzielenia finansowania dokonywana jest przez rzeczoznawcę majątkowego.

Poniżej zaprezentowane są tabele z danymi w zakresie zabezpieczeń zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 2021/637.

Tabela 28. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2021 roku

		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
a	b			c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	64 642 513	28 667 009	27 020 468	1 646 541	-
2	Dłużne papiery wartościowe	32 577 319	-	-	-	-
3	Ogółem	97 219 831	28 667 009	27 020 468	1 646 541	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	2 736 617	754 450	739 585	14 865	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 733 878	751 426			

Poniższa tabela obrazuje efekt wszystkich technik ograniczania ryzyka kredytowego. Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem stanowi syntetyczny wskaźnik poziomu ryzyka dla poszczególnych portfeli.

Tabela 29. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2021 roku

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 207 133	27	34 855 244	146	1 858 232	5,33%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	159 322	90 224	159 322	31 478	38 160	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	375	623	375	130	253	50,00%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	663 463	-	663 463	-	-	0,00%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6	Ekspozycje wobec instytucji	776 080	2 034 332	946 583	636 621	426 442	26,94%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 038 938	23 122 732	22 025 137	7 941 148	28 066 718	93,66%
8	Ekspozycje detaliczne	22 988 312	6 338 300	22 505 392	1 537 084	16 655 899	69,28%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 996 218	4 376 794	38 712 010	1 895 671	27 549 242	67,84%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 275 638	68 862	2 181 949	30 850	2 850 221	128,81%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	0,00%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00%
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	228 453	-	228 453	-	228 453	100,00%
16	Inne pozycje	6 023 401	713	6 079 405	57 827	2 136 154	34,81%
17	OGÓŁEM	128 357 333	36 032 607	128 357 333	12 130 955	79 809 773	56,81%

8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w rozdziale 2, tytuł II, część III Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu:

- dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej nie jest uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, zgodnie z art. 125 ust. 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank przypisuje preferencyjną wagę ryzyka równą 35% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej, zgodnie z art. 126 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020r. zmieniającym Rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank identyfikuje ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną ustanowioną na nieruchomości służącej prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszącej dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank przypisuje wagę ryzyka równą 150%.

Bank do celów określania wag ryzyka dla instytucji i przedsiębiorstw, rządów i banków centralnych, jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych, wielostronnych banków rozwoju, podmiotów sektora publicznego, ekspozycji w formie obligacji zabezpieczonych, ekspozycji w formie jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych, wykorzystuje zewnętrzne oceny jakości kredytowej (ratingi) nadane przez ECAI: Moody's Investors Service.

Poniższa tabela ma na celu przedstawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 30. EU CR5 – Metoda standardowa na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
Kategorie ekspozycji	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 112 097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	743 293	-	-	-	34 855 390	34 855 390
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	190 799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190 799	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	505	-	-	-	-	-	-	-	-	505	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	663 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663 463	663 463
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	11 991	-	-	1 307 901	-	196 580	-	-	66 731	-	-	-	-	-	1 583 204	39 562
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	492 381	-	-	29 217 060	256 843	-	-	-	-	29 966 285	1 879 365
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	24 042 477	-	-	-	-	-	-	24 042 477	1 845 136
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	11 175 340	3 941 016	-	12 734 617	8 542 116	4 214 592	-	-	-	-	40 607 681	14 687 158
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	937 955	1 274 844	-	-	-	-	2 212 799	2 212 799
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228 453	-	-	-	-	-	228 453	228 453
16 Inne pozycje	3 886 822	-	-	-	141 982	-	-	-	-	2 108 429	-	-	-	-	-	6 137 232	6 118 235
17 OGÓŁEM	38 662 382	11 991	-	-	1 640 682	11 175 340	4 630 482	-	36 777 094	41 100 744	5 746 279	743 293	-	-	-	140 488 288	62 529 561

8.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19

W odpowiedzi na potrzebę zaradzenia negatywnym skutkiem gospodarczym pandemii COVID-19 Unia Europejska (UE) i państwa członkowskie wprowadziły szeroki wachlarz środków łagodzących, mający na celu wspieranie gospodarki realnej i sektora finansowego. W ramach tych środków niektóre państwa członkowskie wprowadziły moratoria legislacyjne dotyczące spłaty kredytów, przyznające kredytobiorcom różne formy wakacji od spłaty istniejących kredytów. Wprowadzono również różne formy gwarancji publicznych dla kredytów. Koordynując działania nadzorcze w zakresie wprowadzanych rozwiązań Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wydał wytyczne EBA/GL/2020/02 z dnia 2 kwietnia 2020 r. dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłatę kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19.

Ze względu na wystąpienie kolejnej fali pandemii COVID-19, EUNB wydał aktualizację wyżej wymienionych wytycznych. Na mocy wytycznych EBA/GL/2020/15 z dnia 2 grudnia 2020 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2020/02 umożliwiono oferowanie kredytobiorcom moratoriów pozaustawowych do 31 marca 2021 roku.

Stosowanie moratoriów płatności i gwarancji publicznych wymaga dodatkowego gromadzenia informacji od banków do celów nadzorczych, a także w celu zachowania dyscypliny rynkowej i przejrzystości dla inwestorów. W ramach skoordynowanego podejścia do gromadzenia informacji dotyczących stosowania moratoriów płatności do istniejących pożyczek i gwarancji publicznych dla nowych kredytów w odpowiedzi na pandemię COVID-19, EUNB wprowadził dodatkowe raportowanie i ujawnianie informacji, obejmujące oba te aspekty, wydając wytyczne EBA/GL/2020/07.

Bank prezentuje w poniższych tabelach informacje zgodnie ze wzorami ujawniania informacji o ekspozycjach objętych ustawowymi i pozaustawowymi moratoriami oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, określonymi w załączniku 3. wytycznych EBA/GL/2020/07. Od drugiego kwartału 2021 roku udzielane są tylko moratoria ustawowe wprowadzone przez tzw. tarczę antykryzysową 4.0, (Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19) a także gwarancji publicznych ograniczających skutki COVID-19.

Tabela 31. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego						Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Obsługiwane			Nieobsługiwane			
	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)				W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni				W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązań, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni			
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	5 709 312	4 949 864	93 457	1 360 742	759 448	481 211	518 659	-396 475	-107 432	-5 369	-76 131	-289 043	-159 577	-149 021	41 034
w tym: gospodarstwa domowe	2 961 775	2 517 689	56 388	531 993	444 086	308 170	320 511	-208 114	-44 654	-3 164	-37 089	-163 460	-92 456	-83 666	25 574
w tym: zabezpieczone nieruchomościami i mieszkalnymi	2 150 207	1 907 669	42 039	341 264	242 538	185 869	195 938	-77 520	-15 952	-1 796	-13 510	-61 568	-41 687	-38 392	11 313
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 746 494	2 431 132	37 069	827 924	315 362	173 041	198 148	-188 160	-62 577	-2 205	-38 844	-125 583	-67 122	-65 355	15 460
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 786 402	1 507 292	29 988	572 881	279 110	155 106	184 716	-148 206	-39 394	-1 486	-31 644	-108 812	-61 445	-62 626	15 460
w tym: zabezpieczone nieruchomościami i komercyjnymi	1 900 854	1 688 792	26 552	678 839	212 062	136 023	158 517	-104 047	-28 125	-1 109	-22 766	-75 922	-54 910	-56 854	10 394

Tabela 32. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów na dzień 31 grudnia 2021 roku

				Wartość bilansowa brutto						
				Rezydualny termin moratoriów						
		Liczba dłużników		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	37	5 709 312							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	37	5 709 312	255 747	5 696 483	12 829	-	-	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		2 961 775	255 374	2 949 164	12 611	-	-	-	-
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		2 150 207	157 722	2 143 392	6 814	-	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		2 746 494	373	2 746 276	218	-	-	-	-
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		1 786 402	373	1 786 184	218	-	-	-	-
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		1 900 854	58	1 900 797	58	-	-	-	-

Tabela 33. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto	
	w tym: restrukturyzowane		Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	2 519 663	948	1 899 109	6 955
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 519 663	948	1 899 109	6 955
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 681 365			6 142
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	917 465			-

9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Ekspozycja z tytułu ryzyka kontrahenta i aktywa ważone ryzykiem obliczane są w oparciu o metodę standardową (SACCR) zgodną z Rozporządzeniem (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. W ramach ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta Bank stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Metodologia obliczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest ściśle związana z metodologią pomiaru tego ryzyka w Banku i uwzględnia bieżącą wycenę kontraktów, ich potencjalną zmianę (tzw. „Potential Future Exposure”), jak i szacowaną przez Bank wartość prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez poszczególnych kontrahentów (tzw. PD).

Poniższe tabele prezentują informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta w Banku zgodnie z Załącznikiem XXV Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

Tabela 34. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji								
EU-1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR								
EU-2 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
Metoda standardowa dotycząca CCR								
1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 108 524	1 091 996		1.4	2 807 447	3 080 727	2 466 979	2 077 967
Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)								
2			-	-	-	-	-	-
2a <i>W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</i>			-		-	-	-	-
2b <i>W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia</i>			-		-	-	-	-
2c <i>w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym</i>			-		-	-	-	-
Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
3								
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4								
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					2 807 447	3 080 727	2 466 979	2 077 967

Tabela 35. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	202 994	29 865
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	202 994	29 865

Tabela 36. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na dzień 31 grudnia 2021 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	23 448	-	-	342 864	31 605	-	-	-	-	-	397 917
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	11 558	-	-	2 012 445	-	-	2 024 003
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	46 059	-	-	-	46 059
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	23 448	-	-	342 864	43 163	-	46 059	2 012 445	-	-	2 467 979

Tabela 37. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na dzień 31 grudnia 2021 roku

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	415	3 788	898 518	24 138	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	3 939	96 305	281 524	352 544	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	55 442	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	194 367	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	198 721	100 093	1 235 483	376 682	-	-	-	-

Tabela 38. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 31 grudnia 2021 roku

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		3 380
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	37 002	3 360
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	275 850	-
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-

9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	20
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

10. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

Bank ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Bank podaje wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Wartości i dane liczbowe obliczone są jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.

Tabela 39. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a				b				c				d				e				f				g				h							
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)				Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)				Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)				Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)							
EU 1a	31 grudnia 2021				30 września 2021				30 czerwca 2021				31 marca 2021				31 grudnia 2021				30 września 2021				30 czerwca 2021				31 marca 2021							
EU 1b	12				12				12				12				12				12				12				12							
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI																																				
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)																33 099 674				36 335 210				37 026 734				38 502 951							
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY																																				
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:				68 122 598				66 146 842				65 492 494				65 992 785				5 519 135				5 293 683				5 186 917				5 203 708			
3	Stabilne depozyty				42 288 037				41 258 317				41 316 728				41 797 896				2 114 402				2 062 916				2 065 836				2 089 895			
4	Mniej stabilne depozyty				24 934 847				23 905 001				23 102 872				22 935 771				3 404 733				3 230 767				3 121 080				3 113 813			
5	Niezbezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				35 416 083				33 453 962				31 922 497				29 583 678				14 350 772				12 564 642				12 274 368				12 832 810			
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych				11 023 372				11 155 673				11 020 384				-				2 755 843				2 788 918				2 755 096				-			
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)				24 364 946				22 267 437				20 868 029				29 545 716				11 567 164				9 744 872				9 485 187				12 794 848			
8	Dług niezabezpieczony				27 765				30 852				34 085				37 961				27 765				30 852				34 085				37 961			
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym																																			
10	Wymogi dodatkowe				42 577 808				37 919 925				37 237 605				38 593 744				15 141 480				12 484 832				11 515 077				12 471 047			
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia				11 818 225				9 331 802				8 403 006				9 226 104				11 818 225				9 331 802				8 403 006				9 226 104			
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych				-				-				-				-				-				-				-				-			
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności				30 759 583				28 588 123				28 834 598				29 367 640				3 323 255				3 153 030				3 112 070				3 244 943			
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania				2 987 696				2 937 544				2 770 509				2 196 440				584 697				427 289				-				-			
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania				19 266 252				17 166 012				15 937 235				15 417 338				-				-				-				-			
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH																				35 596 084				30 770 446				28 976 361				30 507 564			
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY																																				

17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 470 946	3 680 309	3 812 998	2 859 908	1 688 328	2 720 286	2 830 835	1 695 214
19	Inne wpływy środków pieniężnych	11 183 235	8 831 594	7 902 153	8 714 664	11 183 235	8 831 594	7 902 153	8 714 664
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	13 654 181	12 511 903	11 715 150	11 574 572	12 871 563	11 551 881	10 732 988	10 409 878
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	13 654 181	12 511 903	11 715 150	11 574 572	12 871 563	11 551 881	10 732 988	10 409 878
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					33 099 674	36 335 210	37 026 734	38 502 951
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 724 521	19 218 565	18 243 374	20 097 686
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					145,66%	189,06%	202,96%	191,58%

Bank posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają stabilne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Wysoki udział aktywów płynnych (wyłącznie poziomu pierwszego) pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto jest struktura finansowania Banku oraz wielkość portfela aktywów płynnych, w szczególności poziomu ich płynności. W zakresie struktury finansowania z jednej strony istotna jest struktura źródeł finansowania (rodzaj Klienta) jak również struktura produktowa pasywów. Duża dywersyfikacja źródeł finansowania oraz aktywne relacje z Klientami zapewniają wysoką stabilność środków.

Wskaźniki LCR Grupy na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. Znaczny wzrost wskaźnika LCR na koniec czerwca, pomimo spadku wartości bufora płynnościowego wynika z oszacowania części operacyjnej korporacyjnych rachunków bieżących, dla których wartość odpływu, w kalkulacji miary LCR, jest znacznie mniejsza niż dla depozytów nieoperacyjnych. Wprowadzony na koniec drugiego kwartału model operacyjności depozytów korporacyjnych spowodował podniesienie wskaźnika LCR. Stopniowy spadek wskaźnika do końca 2021 roku wynika ze wzrostu kredytów oraz wpływu depozytów Klientów, z tym że poziom odpływu środków jest ściśle monitorowany i koordynowany pomiędzy liniami biznesowymi a Pionem Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

Bank wprowadził dodatkowy zestaw miar do zarządzania ryzykiem płynności, które zapewniają stabilny i zrównoważony rozwój bilansu oraz adekwatny i zaakceptowany przez organy zarządzające poziom ryzyka i stabilną sytuację płynnościową w krótkim, średnim oraz długim okresie. Miary te są zatwierdzane przez Komitet ALCO lub Zarząd i wperają proces zarządzania i planowania finansowego w zakresie płynności. Dodatkowymi miarami są:

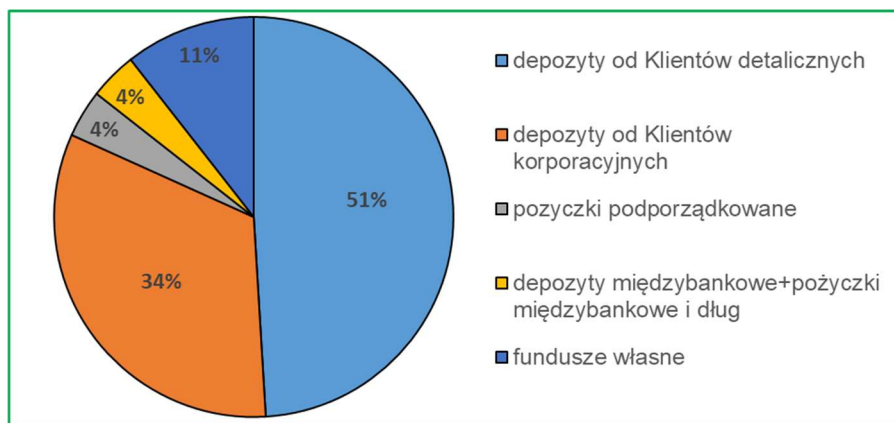
- poziom kredytów do depozytów, zarówno dla wszystkich walut łącznie jak i dla złotówki,
- poziom luki płynności w horyzoncie 1 roku dla wszystkich walut razem, oraz w walutach głównych bilansu Banku: PLN, EUR i CHF,
- nadwyżka płynności w horyzoncie 7 i 30 dni,
- limity koncentracji depozytów osobno dla segmentu detalicznego jak i niedetalicznego, koncentracji branżowej
- wielkość ekspozycji pozabilansowych.

Wartości limitów i wartości krytycznych wyznaczonych dla tych miar odpowiadają wielkości i strukturze bilansu Banku, ale także strukturze Klientów Banku oraz wielkości ekspozycji poszczególnych produktów. Bank poprzez kontrole tych miar zapewnia bezpieczną i adekwatną strukturę bilansu i stabilną strukturę finansowania. W przeglądach wysokości limitów wyznaczonych dla poszczególnych miar płynności brane są pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych, tak aby po zaistnieniu ich scenariuszy

poziomy miar płynności w dalszym ciągu spełniały kryteria regulacyjne, jak i wewnętrznie wyznaczone poziomy miar w apetycie na ryzyko czy planie naprawy.

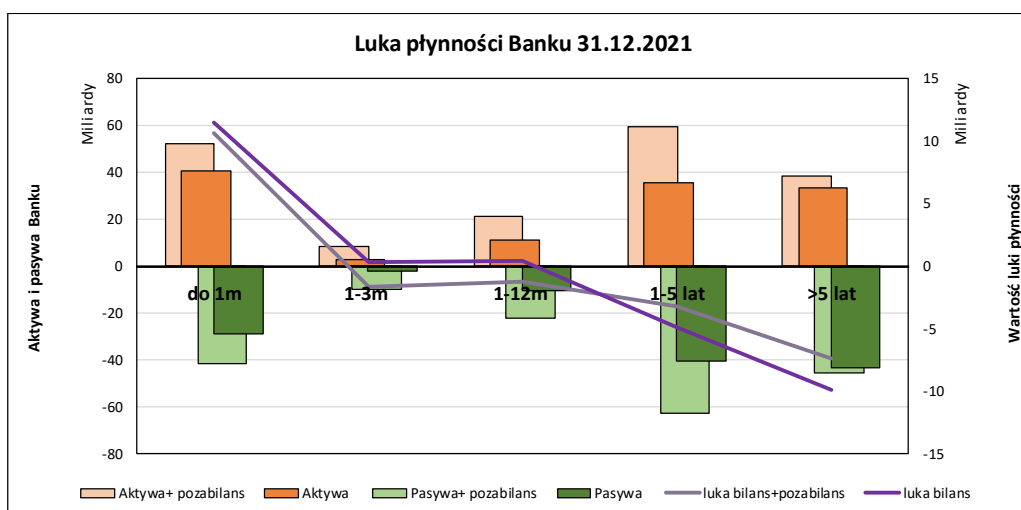
Koncentracja finansowania i źródeł płynności

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów, przy czym udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów, z drugiej monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów z poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, od których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla Klienta. Pełna struktura finansowania jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank mierzy również koncentrację największych deponentów i prezentuje wyniki na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wprowadził wewnętrzne wartości krytyczne dla udziału największych deponentów w puli pasywów Banku zarówno w segmencie Klientów korporacyjnych jak i detalicznych. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia poziomów krytycznych koncentracji.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wykres luki płynności Banku na podstawie dziennego raportu luki uwzględniającej modelowanie produktów wyglądał następująco :



Ograniczenia w transferach środków między podmiotami Grupy wynikają z konieczności przestrzegania norm płynnościowych, stopy procentowej, kapitałowych itp. ale przede wszystkim z wewnętrznie ustanowionych limitów ekspozycji na kontrahenta oraz regulacyjnych ograniczeń ekspozycji kapitału na pojedynczych kontrahentów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX swap. Domykanie

niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank pozyskiwał przy użyciu wyżej wspomnianych transakcji środki w walucie CHF w celu finansowania portfela kredytów hipotecznych w tej walucie. Z uwagi na niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji dotyczącej tego produktu Bank pozyskiwał finansowanie z relatywnie krótkim terminem zapadalności tak, aby móc szybko dostosować strukturę bilansu do ewentualnych zmian dotyczących portfela kredytów hipotecznych walucie CHF.

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą obowiązywać zapisy o tzw. Credit Event upon merger, które definiują przypadek pogorszenia wiarygodności kredytowej lub ratingu na skutek zdarzeń związanych ze zmianą struktury właścicielskiej. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

Bank nie posiada umów z kontrahentami, które wymagałyby uzupełnienia zabezpieczeń w sytuacji obniżenia ratingu Banku.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Bank oblicza wskaźnik LCR w walutach PLN, EUR, CHF oraz we wszystkich walutach łącznie w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym. Oprócz PLN walutą znaczącą jest EUR. Dla walut EUR i CHF Bank wykazuje niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto, jednak w przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN.

Tabela 40. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	a Brak terminu zapadalności	b < 6 miesięcy	c 6 miesięcy do < 1 rok	d ≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	11 303 787	-	-	4 198 911	15 502 699
2	Fundusze własne	11 303 787	-	-	4 198 911	15 502 699
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		67 067 839	953 830	100 930	63 588 077
5	Stabilne depozyty		44 812 177	540 730	57 843	43 143 104
6	Mniej stabilne depozyty		22 255 662	413 100	43 087	20 444 972
7	Finansowanie na rynku międzybankowym		35 778 754	1 150 627	3 859 804	14 494 732
8	Depozyty operacyjne		11 023 372	-	-	5 511 686
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		24 755 382	1 150 627	3 859 804	8 983 046
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania	277 867	4 701 452	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	277 867				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		4 701 452	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					99 097 193
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 972 512
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	78 717	-	-	66 910
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	10 223 769	9 729 179	67 747 250	65 289 151
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		1 350 097	124 685	1 829 861	2 027 213
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i		8 273 265	9 002 485	40 306 152	40 891 178

	małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:					
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		264 674	236 542	11 176 383	7 515 257
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		598 411	582 116	25 298 852	22 094 288
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 996	19 893	312 385	276 472
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	645 113	-	5 882 491	6 196 034
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania				-	-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto				-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego				-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		645 113	-	5 873 478	6 196 034
32	Pozycje pozabilansowe	-	40 587 078	-	-	2 029 354
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					75 553 961
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					131,16%

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Bank przygotował i zatwierdził procedury awaryjne do zarządzania płynnością. Dotyczą one zarówno płynności natychmiastowej – zarządzanie płynnością śróddzienną – jak i płynności średnio i długoterminowej. W procedurze „Awaryjny plan utrzymania płynności” zdefiniowany jest szereg wskaźników, które są obserwowane w trybie dziennym jako mierniki sytuacji zagrażającej płynności Banku. Dotyczą one zarówno czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych środowiska finansowego. Ryzyko płynności rynku (produktu) jest obserwowane w zakresie wskaźników wczesnego ostrzegania awaryjnego planu płynności poprzez zmiany cen produktów wobec normalnej sytuacji rynkowej. Wyniki testów warunków skrajnych są również obserwowane we wskaźnikach planu awaryjnego w trybie miesięcznym i prezentowane na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. W planie zdefiniowany jest również zespół zarządzający planem awaryjnym w sytuacji jego uruchomienia i zakresy działań poszczególnych jednostek w ramach planu. Plan awaryjny jest przeglądany przynajmniej raz w roku i aktualizowany w razie potrzeby. Dodatkowo raz w roku Bank przeprowadza testowanie planu awaryjnego płynności. W zakresie płynności długoterminowej Bank monitoruje na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami sytuację płynnościową w dłuższym terminie, wskaźniki płynności długoterminowej, profil luki płynności oraz profile zapadalności finansowania średnio i długoterminowego, jak i profile zapadalności instrumentów pochodnych, które Bank wykorzystuje do zarządzania niedopasowaniem walutowym bilansu.

11. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na podstawie art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2021 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia (EU) nr 575/2013, zaprezentowane jest zgodnie ze wzorami zdefiniowanymi w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637.

Pozycje, które są zamieszczone we wzorze EU LR2, a nie zostały ujawnione w Tabeli 42. nie mają zastosowania do Banku.

Tabela 41. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2021 roku

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	131 786 492
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	14 209
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-759 910
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-7
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 056 804
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 832 822
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	157 947
13	Miara ekspozycji całkowitej	145 088 356

Tabela 42. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31 grudnia 2021	30 czerwca 2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	129 850 853	122 314 833
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-630 405	-73 788
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	129 220 448	122 241 045
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 128 871	820 380
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 906 215	1 891 780
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 035 086	2 712 161
Ekspozycje z tytułu SFT			
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	36 170 960	34 416 408
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-23 338 138	-21 682 233
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 832 822	12 734 175
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	11 303 787	11 433 882
24	Miara ekspozycji całkowitej	145 088 356	137 687 380
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,79%	8,45%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,79%	8,45%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,79%	8,45%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%

EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	268 682	591 912
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	145 357 038	138 169 536
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	145 357 038	138 169 536
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,78%	8,28%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,78%	8,28%

Tabela 43. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	129 220 448
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	129 220 448
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	25 823 544
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	159 696
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 686 262
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 996 212
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22 993 478
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 033 765
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 275 638
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 251 853

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko osiągnięcia niewystarczającego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych instytucji w wyniku oczekiwanych lub poniesionych strat (spadek licznika) lub przez nieoczekiwany i niemożliwy do zarządzania wzrost całkowitej ekspozycji (wzrost mianownika).

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest identyfikowane jako ważny element zarządzania Bankiem, mający swoje źródło w rozwoju działalności biznesowej. Stąd proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest wpisany w koncepcję zarządzania ryzykiem w Banku i jest uwzględniony w procesie zarządzania kapitałem, w procesie testów warunków skrajnych, w systemie limitów i systemie informacji zarządczej.

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach procesu identyfikacji ryzyk w Banku. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest mierzone poprzez wartość wskaźnika dźwigni finansowej, który jest jednym z podstawowych wskaźników monitorowanych przez Bank. Dzięki temu Bank posiada niezbędne informacje pozwalające na uniknięcie naruszenia bezpiecznego poziomu dźwigni. Wskaźnik dźwigni finansowej jest uwzględniony w planowaniu kapitałowym, gdzie zależy bezpośrednio od wielkości finansowych znajdujących swoje ujęcie w procesie planowania finansowego i kapitałowego. Ponadto w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w przypadku gdy ryzyko niewypłacalności (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) jest

identyfikowane jako istotne, szacowany jest kapitał wewnętrzny na jego pokrycie. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jest uwzględniana w planie kapitałowym oraz celach kapitałowych.

Bank prowadzi bieżący monitoring wskaźnika dźwigni finansowej, monitoring prognozy wskaźnika oraz uwzględnia wskaźnik w przeprowadzanych testach warunków skrajnych. Wskaźnik dźwigni objęty jest systemem limitów. Limity dostosowane są do profilu ryzyka i uwzględniają apetyt na ryzyko. Limity dotyczą wartości bieżących oraz prognozowanych zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyniósł 7,79% i spadł w porównaniu do 30 czerwca 2021 roku o 0,66 p.p. Spadek wskaźnika dźwigni finansowej jest wynikiem

- spadku wielkości Kapitałów Tier I spowodowanych w głównej mierze poprzez spadek wycen instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
- wzrostu wartości miary ekspozycji całkowitej. Wzrost ten wynika ze ewolucji biznesu Grupy.

12. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Aktywo należy uznać za obciążone wówczas gdy jest ono przedmiotem zastawu lub umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie może być swobodnie wycofane, gdyż wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez drugą stronę transakcji.

W ramach zarządzania płynnością Bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu:

- kredytu lombardowego i technicznego
- operacji REPO
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- innych operacji w celu pozyskania płynności lub gwarantowania rozliczeń.

Bank może również wykorzystywać zabezpieczenie na aktywach jako istotny parametr zmniejszający koszt pozyskania finansowania. Poziom obciążenia aktywów Banku jest niski (stanowi poniżej 2% aktywów ogółem) i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu biznesowego Banku.

Bank nie ma ustanowionych depozytów zabezpieczających w systemach rozliczeniowych, w relacjach z kontrahentami centralnymi lub innymi instytucjami tworzącymi infrastrukturę jako warunek dostępu do usługi. Jedynym wyjątkiem jest depozyt wstępny złożony w KDPW w 2015 r. a jego wartość wynosi 11,5 mln PLN i nie ulega zmianom.

Tabela 44. EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 334 471	485 783			130 466 231	31 829 999		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	227 035	-	227 035	-
040 Dłużne papiery wartościowe	485 783	485 783	-	-	32 045 884	31 829 999	32 045 884	31 829 999
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	485 783	485 783	-	-	22 336 104	22 336 104	22 336 104	22 336 104
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	9 466 850	9 466 850	9 466 850	9 466 850
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	215 885	-	215 885	-
120 Inne aktywa	848 688	-			98 193 311	-		

Tabela 45. EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń		
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	27 524 546	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	13 592 590	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	13 931 956	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 334 471	485 783		

Tabela 46. EU AE3 – Źródła obciążenia

010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane	
			010	030
			1 212 884	963 673

13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA

Realizując obowiązek informacyjny wynikający z Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poniżej przedstawiono informacje na temat polityki wynagrodzeń za rok 2021.

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” (zwana dalej „Polityką Wynagradzania”), „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Osobom Mającym Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Innym Niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” Powyższe regulacje stanowią dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawowe założenia Polityki Wynagradzania:

- 1) Polityka Wynagradzania wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zapewnia, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka.

- 2) Polityka Wynagradzania spełnia wymagania w stosunku do zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.
- 3) Główne cele Polityki Wynagradzania:
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania Bankiem, strategią zarządzania ryzykiem w Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów;
 - określenie podstawowych zasad, zgodnie z którymi przypisywane i wypłacane jest wynagrodzenie pracowników zidentyfikowanych jako osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - zachęcanie osób zidentyfikowanych jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku do osiągnięcia wyznaczonych im celów poprzez stosowanie odpowiednich kategorii wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia za wyniki pracy;
 - zapewnienie, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka;
 - stworzenie ram prawnych dla dokumentacji określającej szczegółowe mechanizmy przypisywania, nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania,
 - zapewnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki mając na uwadze zasady niedyskryminowania w zatrudnieniu, równego traktowania w zakresie wynagradzania oraz neutralności pod względem płci.
- 4) Wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane z zastosowaniem konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania zasad Polityki Wynagradzania i obowiązujących przepisów i regulacji.
- 5) Wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego.
- 6) Celem zagwarantowania niezależności osób pełniących funkcje kontrolne, ustalone zostały następujące szczególne warunki dla wynagrodzeń wypłacanych tym osobom:
- kwota wynagrodzenia stałego powinna być wystarczająca, by zapewnić zdolność Banku do zatrudniania pracowników wykwalifikowanych i doświadczonych;
 - wynagrodzenie zmienne osób pełniących funkcje kontrolne nie może być zależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku;
 - większość kryteriów i celów, od których zależy nabycie prawa do wynagrodzenia zmiennego, jest związana z zajmowanym stanowiskiem;
 - wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane osobom pełniącym funkcje kontrolne, jeżeli uzyskana ocena jest niższa niż „spełniająca wymagania”.
- 7) Wynagrodzenie jest wypłacane w sposób niedyskryminujący żadnej kategorii pracowników Banku, z zachowaniem prawa do jednakowego wynagradzania za taką samą pracę.
- 8) Rada Nadzorcza odpowiada za zatwierdzenie Polityki Wynagradzania oraz zmian do niej, jak również dokonuje okresowej oceny wdrożenia i stosowania Polityki Wynagradzania w Banku.
- 9) Wszelkie decyzje dotyczące wynagrodzenia, w tym decyzje dotyczące przypisywania wynagrodzenia zmiennego, nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego oraz jego wypłaty, a także zastosowania mechanizmów korekty tego wynagrodzenia (Malus), leżą w gestii:
- Rady Nadzorczej (po rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń) - w zakresie wynagrodzenia Członków Zarządu;
 - Zarządu - w zakresie wynagrodzenia pozostałych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po przyjęciu rocznego sprawozdania finansowego przez Radę Nadzorczą;
- 10) Komitet ds. Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w procesie zatwierdzania Polityki Wynagradzania oraz oceny jej wdrożenia i stosowania w Banku, wydaje opinie i rekomendacje dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu. Komitet ds. Wynagrodzeń składa się z co najmniej trzech członków. Komitet ds. Wynagrodzeń zbiera się co najmniej raz w roku. W 2021 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu ds. i Wynagrodzeń oraz 4 głosowania w sprawie podjęcia przez Komitet ds. Wynagrodzeń decyzji w trybie obiegowym.
- 11) Polityka Wynagradzania podlega przeglądowi dokonywanemu przez Komitet Wynagrodzeń nie rzadziej niż raz w roku, w szczególności pod kątem:
- funkcjonowania Polityki zgodnie z jej celami,

- zgodności Polityki z polskimi przepisami prawa, regulacjami europejskimi,
 - zgodności rozwiązań Bankowych z rozwiązaniami rynkowymi.
- 12) Raport z przeglądu dokonywany jest nie rzadziej niż raz w roku i jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. 25 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 roku. Raport został przyjęty przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 24 marca 2021 roku. Stosowanie polityki Wynagrodzeń w Banku zostało pozytywnie ocenione. W dniu 2 marca 2022 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2021 roku. Decyzja w zakresie zatwierdzenia raportu zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Banku
- 13) W 2021 roku zostały wprowadzone zmiany do Polityki Wynagrodzeń polegające m.in. na dostosowaniu do Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń. Przy wdrażaniu zmian Bank nie korzystał z usług zewnętrznego doradcy. Wydłużony został okres odroczenia wynagrodzenia zmiennego na 5 lat dla kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz na 4 lata dla pozostałych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Dodatkowo, wynagrodzenie zmienne które nie przekracza równowartości 50.000 Euro ani 1/3 łącznego wynagrodzenia pracownika, nie podlega odroczeniu.
- 14) Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie indywidualnych wyników pracy oraz wyników Banku jako całości. Główne kryteria zawarte w celach Zarządu:
- ROE netto
 - strategiczne cele finansowe Banku (zysk netto, NBI, C/I)
 - finansowe, specyficzne cele określone dla obszaru / biznesu (np. NBI linii biznesowej, koszty obszaru, impairment, ROE linii biznesowej, optymalizacja RWA, NPL)
 - cele strategiczne oraz niefinansowe
 - cele specyficzne dla obszaru ryzyka.
- 15) Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 11 grudnia 2018 roku maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego dla Członków Zarządu oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi wynosi 200%. Dla pozostałych pracowników objętych Polityką Wynagradzania maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego wynosi 100%.
- 16) Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku mają wyznaczone następujące kategorie celów:
- ilościowe i jakościowe zatwierdzone przez właściwy organ Banku;
 - cele wyznaczone dla Banku albo cele wyznaczone przez Bank dla jednostki organizacyjnej albo obszaru biznesowego osoby - w zależności od tego, dla której z tych jednostek cele zostały wyznaczone;
 - inne cele określone przez Bank.
- 17) Cele ustalane są indywidualnie dla każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem:
- dostosowania tych celów do profilu ryzyka Banku;
 - możliwości użycia mechanizmów korekty ryzyka;
 - zasad przejrzystości i jawności.
- 18) Ocena indywidualnych wyników pracy danych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywana jest po upływie każdego roku w trakcie trwania okresu oceny. Ocena ta w szczególności uwzględnia coroczną ocenę compliance oraz ocenę ryzyka, dokonywaną zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi.
- 19) W celu stworzenia warunków zachęcających do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku pracownikom, których wynagrodzenie zmienne przekracza 50.000 Euro lub 1/3 wartości łącznego wynagrodzenia, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego przypisywane jest w formie akcji Banku.
- 20) Wynagrodzenie zmienne wyrażone w formie akcji Banku podlega okresowi retencji, który wynosi jeden rok.
- 21) W celu przyjęcia profilu ryzyka odpowiedniego dla długoterminowej strategii biznesowej Banku, a także dostosowania wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki, Banku stosuje mechanizmy ex ante i ex post służące do oceny i korekty ryzyka i wynagrodzenia zmiennego.
- 22) Zgodnie z systemem zarządzania ryzykiem w Banku dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych zdefiniowany został apetyt na ryzyko. W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Ryzyka kredytowe, kontrahenta, rynkowe oraz stopy procentowej portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko utraty reputacji), modeli, niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej.

23) Pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku podlegają indywidualnej ocenie w zakresie ryzyka, krótka obejmuje analizę całościowej oceny zachowania pracownika dokonanej przez przełożonego (menedżera) oraz niezależną funkcję zarządzania ryzykiem w banku, z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- świadomość podstawowych ryzyk/zagrożeń związanych z wykonywaną pracą z uwzględnieniem ryzyka występującego w codziennych czynnościach w odpowiedniej perspektywie czasu; kryterium uwzględnia zasady obowiązujące w Banku, w tym wynikające z wymogów Grupy BNP Paribas dotyczące limitów ryzyka,
- powiadamianie w sposób transparentny i w wymaganym czasie właściwych jednostek o zauważonych zmianach w profilu ryzyka,
- aktywność w optymalizacji sposobów kontroli.

W przypadku uchybień o niewielkim lub umiarkowanym znaczeniu premia podlega pomniejszeniu, natomiast uchybień o dużym znaczeniu premia nie jest należna.

24) Mechanizmy ex ante stosowane są przed przypisaniem wynagrodzenia zmiennego, do którego potencjalnie mogą nabyć prawo osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk i mają natychmiastowy wpływ na maksymalne wynagrodzenie zmienne, do którego mogą nabyć prawo za dany okres oceny oraz na jego zachowanie oparte na ryzyku. Do mechanizmów ex ante należą w szczególności:

- ocena, czy wynagrodzenie zmienne odzwierciedla wyniki Banku, wyniki jednostki organizacyjnej oraz poziom realizacji celów przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- pomiar ryzyka z uwzględnieniem środków je ograniczających celem utrzymania pożądanego profilu ryzyka;
- ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko;
- ocena zgodności z przepisami (tzw. „compliance”);
- uwzględnienie kosztu kapitału oraz unikanie sytuacji, w których nabycie przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku prawa do wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia - zarówno w części odroczonej, jak i w pozostałej części - ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych Banku.

25) Mechanizmy ex post stosowane są przed ostatecznym określeniem wysokości należnego wynagrodzenia zmiennego w celu zagwarantowania, że osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wynagradzane z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości. Do mechanizmów ex post należą w szczególności:

- zastosowanie okresu odroczenia i retencji oraz wyodrębnienie części odroczonej wynagrodzenia zmiennego;
- wypłata części wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku;
- zastosowanie mechanizmu typu Malus:
 - znaczne pogorszenie wyników finansowych Banku, skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności określania wynagrodzenia zmiennego, w szczególności:
 - strata finansowa wynikająca z okoliczności, na które osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku miała wpływ, w tym uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania (okolicznością taką nie będzie natomiast zmiana przepisów prawa),
 - zaistnienie sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
 - znacząca negatywna zmiana w funduszach podstawowych Banku, skutkująca zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalenia wynagrodzenia zmiennego:
 - obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej wewnętrznego progu ostrzegawczego Banku,
 - obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej normy nadzorczej,
 - obniżenie jednej z miar płynności (M1, M2, M3 i M4) poniżej norm nadzorczych.
 - znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;

- ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia;
 - wstrzymanie lub ograniczenie wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy makroostrożnościowej.
- 26) Część nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego jest należna po dokonaniu oceny poziomu realizacji celów przez poszczególnych pracowników zidentyfikowanych jako mających wpływ na profil ryzyka Banku za dany okres oceny i ustaleniu wartości wynagrodzenia zmiennego. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest po zakończeniu każdego rocznego okresu rozliczeniowego przypadającego w trakcie danego okresu odroczenia i ustaleniu zweryfikowanej kwoty wynagrodzenia zmiennego. Wysokość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest ustalana przy uwzględnieniu okoliczności, wskazanych w Polityce Wynagradzania, powodujących obniżenie jej wysokości albo brak możliwości nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego.
- 27) Część odroczonego wynagrodzenia stanowiąca co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego ustalana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki to wynagrodzenie przysługuje. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Okoliczności na poziomie pracownika
- znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia.
- 28) Osoby objęte Polityką Wynagradzania zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki Wynagradzania.

Zbiorcze informacje ilościowe za 2021 rok dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką Wynagradzania

Przedstawione poniżej informacje o wynagrodzeniach zawierają łącznie wynagrodzenia stałe, zmiennie oraz korzyści wypłacone w 2021 roku pracownikom objętym Polityką Wynagradzania w 2021 roku. Kwoty podane poniżej przedstawiają wynagrodzenia osób za cały rok, bez względu na czas sprawowania stanowiska objętego Polityką Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. W żadnym przypadku wynagrodzenie z odroczonej wypłatą przyznane w 2021 nie wymagało korekty w oparciu o wyniki.

Poniżej przedstawiono zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia przyznane za dany rok obrachunkowy tj. wynagrodzenie stałe wypłacone w 2021 roku oraz wynagrodzenie zmiennie przyznane za 2020 rok tabela (EU REM1). Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2021 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzonej wg stanu na 31 marca 2022 roku.

Tabela 47. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	14	10	14	105
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 457	12 281	7 970	35 907
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 457	10 034	7 623	34 349
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
5		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-5x		(Nie ma zastosowania w UE)				
6		W tym: inne formy	-	2 248	347	1 558
7		(Nie ma zastosowania w UE)				
8		Liczba pracowników należących do określonego personelu	14	10	14	105
9	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	4 263	2 921	11 127
10		W tym: w formie środków pieniężnych	-	2 828	1 779	9 661
11		W tym: odroczone	-	951	457	586
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	2 379	1 142	1 466
EU-14a		W tym: odroczone	-	757	457	586
		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-13b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14b		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14x		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14y		W tym: inne formy	-	-	-	-
15		W tym: odroczone	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 457	16 544	10 891	47 034

Tabela 48. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrotowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	1	-	1
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	855	-	139
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	-	257	-	139
9	W tym odprawy odroczone	-	342	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	139
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	257	-	-

Tabela 49. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone (tys. PLN)

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
				Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie								
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	70	34	36	-	-	-	26	36
2 W formie środków pieniężnych	34	34	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	36	-	36	-	-	-	26	36
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	6 911	973	5 938	-	-	-	297	1 055
8 W formie środków pieniężnych	3 384	973	2 411	-	-	-	-	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 843	-	2 843	-	-	-	-	638
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	684	-	684	-	-	-	297	418
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	4 247	699	3 548	-	-	-	351	787
14 W formie środków pieniężnych	2 048	699	1 349	-	-	-	-	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 514	-	1 514	-	-	-	-	356
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	685	-	685	-	-	-	351	430
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	5 879	950	4 929	-	-	-	697	1 145
20 W formie środków pieniężnych	2 786	950	1 836	-	-	-	-	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 033	-	2 033	-	-	-	-	487
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	1 060	-	1 060	-	-	-	697	658
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	17 108	2 656	14 451	-	-	-	1 370	3 023

W Banku nie było pracowników, których łączne wynagrodzenie wypłacone w roku 2021 przekroczyło 1 000 000 euro, stąd pominięty został wzór EU REM4.

Tabela 50. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego									Ogółem	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	14	10	24	6	10	6	31	53	37	143
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	14	10	10	1	1	0	2	1	19	24
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	1	5	6	2	14
4	W tym: pozostały określony personel	0	0	0	5	9	5	24	46	16	105
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 517	16 745	18 261	5 506	7 640	2 973	16 287	23 705	21 991	78 101
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	60	4 463	4 523	1 546	2 448	1 018	4 400	6 710	4 364	20 486
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1 457	12 281	13 738	3 960	5 192	1 955	11 886	16 995	17 627	57 616

W 2021 r. lista pracowników, których działalność ma wpływ na profil ryzyka Banku została sporządzana z uwzględnieniem wymogów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923z dnia 25 marca 2021r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Banku, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz informacji w zakresie tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2017/2395”) oraz wytycznymi EBA/GL/2020/12, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, aktywów ważonych ryzykiem, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował rozwiązań przejściowych wynikających z wprowadzenia MSSF 9 oraz analogicznych oczekiwanych strat kredytowych, a także tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2021 roku Bank zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 uwzględniają zastosowanie art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank, jako jednostka dominująca, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. nie jest uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Bank wypełnił obowiązki wynikające

z Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395 informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygnaturze BZOW/15/2018 z dnia 29 stycznia 2018 roku.

Tabela 51. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2021 roku

	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 103 395	11 286 810	11 433 882	11 536 736
2a	Kapitał podstawowy Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10 936 620	11 487 203	11 634 275	11 737 129
3	Kapitał Tier I	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 103 395	11 286 810	11 433 882	11 536 736
4a	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10 936 620	11 487 203	11 634 275	11 737 129
5	Łączny kapitał	15 502 699	15 703 566	15 837 456	16 012 501
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 302 306	15 503 173	15 637 063	15 812 108
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15 135 531	15 703 566	15 837 456	16 012 501
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	91 651 096	89 374 691	87 584 796	85 123 839
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	91 768 607	89 492 201	87 482 701	84 840 989
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%
10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,10%	12,61%	13,07%	13,60%
10a	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11,90%	12,85%	13,28%	13,79%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,10%	12,61%	13,07%	13,60%
12a	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11,90%	12,85%	13,28%	13,79%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,91%	17,57%	18,08%	18,81%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,67%	17,32%	17,87%	18,64%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,48%	17,57%	18,08%	18,81%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	145 088 356	141 450 480	137 687 380	134 408 249
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,79%	8,12%	8,45%	8,73%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,65%	7,98%	8,30%	8,58%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,54%	8,12%	8,45%	8,73%

15. ZDARZENIA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ PO DACIE BILANSOWEJ

Bank w otrzymanym w dniu 11 lutego 2022 roku piśmie z Komisji Nadzoru Finansowego otrzymał zalecenie ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Narzut kapitałowy P2G powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I. Zalecenie P2G obowiązuje Bank od momentu otrzymania pisma.

16. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. :

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnijące zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

2.03.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2.03.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 2 marca 2022 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c21f91d8-0d7d-46d4-995a-66c9d3aac2d2
utworzonego: 2022-03-02 11:32 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c21f91d8-0d7d-46d4-995a-66c9d3aac2d2
utworzonego: 2022-03-02 11:32 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: c21f91d8-0d7d-46d4-995a-66c9d3aac2d2
utworzonego: 2022-03-02 11:32 (GMT+01:00)