

2022

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. WG STANU NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	4
4. FUNDUSZE WŁASNE	5
4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	5
4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH	7
5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	8
5.1. RYZYKO RYNKOWE	9
6. BUFORY KAPITAŁOWE	9
7. DŹWIGNIA FINANSOWA	12
8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	13
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM	17
10. RYZYKO KREDYTOWE	18
10.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE	18
10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	22
10.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ	23
10.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	25
11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	27
12. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	29
13. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	31



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 z obowiązującym rozporządzeniem 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.
- 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).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 30 czerwca 2022 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.
- Grupa BNPP - Grupa Kapitałowa, w której podmiotem dominującym jest BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu.
- Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.



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

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku wchodzi BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

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

Do celów konsolidacji ostrożnościowej nie są włączone poniższe jednostki zależne:

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

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

3. 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 wartości funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	a	b	c	d	e	
	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275
2	Kapitał Tier I	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275
3	Łączny kapitał	14 958 769	15 013 493	15 502 699	15 703 566	15 837 456
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 371 967	95 362 058	91 651 096	89 374 691	87 584 796
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	10,98%	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	10,98%	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,21%	15,74%	16,91%	17,57%	18,08%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia						
EU-7a	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%
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub						
EU-8a	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 (%)	4,98%	5,37%	6,33%	6,03%	6,03%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	154 772 167	150 980 074	145 088 356	141 450 480	137 687 380
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,98%	7,18%	7,79%	8,12%	8,45%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)						
EU-14a		-	-	-	-	-
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%	nd	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 361 868	32 170 250	33 099 674	36 335 210	37 026 734
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 081 970	38 449 981	35 596 084	30 770 446	28 976 361
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22 465 945	15 756 884	12 871 563	11 551 881	10 732 988
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	20 616 025	22 693 097	22 724 521	19 218 565	18 243 374
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	142,42%	141,76%	145,66%	189,06%	202,96%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	105 086 096	101 989 631	99 097 193	97 485 346	94 951 440
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	83 525 683	80 044 510	75 553 961	70 381 744	66 270 458
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	125,81%	127,41%	131,16%	138,51%	143,28%

4. FUNDUSZE WŁASNE

4.1. 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 Grupy na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- 1) kapitału Tier I
- 2) kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) azio 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:
 - a. straty za bieżący rok obrachunkowy,
 - 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 rezerwowy 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 30 czerwca 2022 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 - 16 636 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 427 063 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 -313 104 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 - 4 190 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 w roku 2022 zastosowano korektę kapitału podstawowego Tier I w wysokości 307 555 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 30 czerwca 2022 r.:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 4 379 680 tys. PLN, kwota ta uwzględnia amortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 218 980 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 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2022 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 akcje emisyjne	7 406 909	EU CC2 poz. 6 oraz poz. 7a
2	Zyski zatrzymane	-431 229	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 001 906	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
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	10 604 740	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-16 636	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-313 104	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	523 069	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	193 329	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 798 069	
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)	10 798 069	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	4 160 700	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 160 700	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	4 160 700	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 958 769	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 371 967	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	10,98%	
62	Kapitał Tier I	10,98%	
63	Łączny kapitał	15,21%	
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%	
	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	
EU-67a			
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	4,98%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem 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)	930 738	

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w poddanym przeglądowi sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2022 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	739 728	313 104	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 054 515	-	
3	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	1 054 515	930 738	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
4	Zobowiązania podporządkowane	4 397 875		Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 35
5	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		4 160 700	
Kapitał własny				
6	Kapitał akcyjny	147 593	147 593	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitał Własny)
7	Pozostałe kapitały	12 244 742	12 194 742	
7a	- ažio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
7b	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
7c	- kapitał rezerwowy	4 358 272	4 308 272	
8	Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 306 366	-1 306 366	
9	Zyski zatrzymane	-432 239	-431 229	
10	Wynik roku bieżącego	535 409	-	
11	Kapitał własny ogółem	11 189 139	10 604 740	

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30 czerwca 2022	31 marca 2022	30 czerwca 2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	85 289 063	82 649 103	6 823 125
2 W tym metoda standardowa	85 289 063	82 649 103	6 823 125
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	2 596 759	2 306 955	207 739
7 W tym metoda standardowa	2 538 701	2 256 159	203 096
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 763	3 280	219
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	55 295	47 516	4 424
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)	1 698 628	1 618 484	135 890
21 W tym metoda standardowa	1 698 628	1 618 484	135 890
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 787 516	8 787 516	703 001
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	237 208	237 208	18 977
EU-23b W tym metoda standardowa	8 550 308	8 550 308	684 025
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 326 845	2 208 714	186 148
29 Ogółem	98 371 967	95 362 058	7 869 756

5.1. RYZYKO RYNKOWE

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

Tabela 5. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2022.

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 697 232
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	1 396
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 698 628

W zakresie ryzyka ogólnego stopy procentowej w księdze handlowej Bank stosuje metodę terminów zapadalności. Na datę raportową w portfelu nie występowały instrumenty generujące wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego stopy procentowej. Wymóg z tytułu ryzyka walutowego równy był 0 ze względu na fakt, iż łączna pozycja walutowa nie przekraczała 2% wartości funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów opcyjnych jest rezultatem prowadzenia niewielkiej, otwartej pozycji dla opcji stopy procentowej.

6. 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 uchylenie 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 30 czerwca 2022 roku wynosił 0 p.p.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 11 lutego 2022 roku, zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,61 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Grupa 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 6. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 371 967
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0000%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-



Tabela 7. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 30 czerwca 2022 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									
		Suma		Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego		Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko rynkowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko sekurytyzacyjne w portfelu bankowym		Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi antycyklicznego		Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody wewnętrznych	Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi antycyklicznego (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
Podział według państw:															
010	PL	106 565 265		132 107 538	-	-	80 123 559	6 409 730	135 779	-	6 545 664	81 820 794	98,1285%	0,00%	
	LU	908 922		-	-	-	823 106	65 848	-	-	65 848	823 100	0,9872%	0,50%	
	NL	336 786		-	-	-	336 529	26 922	-	-	26 922	336 525	0,4036%	0,00%	
	GB	121 707		-	-	-	125 613	10 049	-	-	10 049	125 613	0,1506%	0,00%	
	DE	102 956		-	-	-	104 330	8 346	-	-	8 346	104 325	0,1251%	0,00%	
	AT	56 436		-	-	-	56 400	4 512	-	-	4 512	56 400	0,0676%	0,00%	
	CZ	40 451		-	-	-	40 446	3 236	-	-	3 236	40 450	0,0485%	1,00%	
	DK	28 000		-	-	-	28 000	2 240	-	-	2 240	28 000	0,0336%	0,00%	
	NO	21 562		-	-	-	21 562	1 725	-	-	1 725	21 563	0,0259%	1,50%	
	MX	17 082		-	-	-	13 100	1 048	-	-	1 048	13 100	0,0157%	0,00%	
	FR	7 662		-	-	-	3 831	306	-	-	306	3 825	0,0046%	0,00%	
	RU	3 669		-	-	-	3 669	294	-	-	294	3 675	0,0044%	0,00%	
	SK	1 914		-	-	-	1 914	153	-	-	153	1 913	0,0023%	1,00%	
	BE	938		-	-	-	1 107	89	-	-	89	1 113	0,0013%	0,00%	
	CH	514		-	-	-	512	41	-	-	41	513	0,0006%	0,00%	
	SE	257		-	-	-	295	24	-	-	24	300	0,0004%	0,00%	
	LT	60		-	-	-	45	4	-	-	4	50	0,0001%	0,00%	
	CY	26		-	-	-	25	2	-	-	2	25	0,0000%	0,00%	
	SC	3		-	-	-	3	0	-	-	0	0	0,0000%	0,00%	
	US	2		-	-	-	2	0	-	-	0	0	0,0000%	0,00%	
	HU	2		-	-	-	2	0	-	-	0	0	0,0000%	0,00%	
20	Ogółem	108 214 214		132 107 538	-	-	81 684 050	6 534 569	135 779	-	6 670 503	83 381 284	100,0000%		

7. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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 (UE) 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 9. nie mają zastosowania do Grupy.

Tabela 8. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2022 roku.

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	142 319 931
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	11 692
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-560 739
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	-477
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	289 827
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)	12 071 413
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	640 519
13	Miara ekspozycji całkowitej	154 772 167

Tabela 9. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	139 122 405	129 850 853
3	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-296 480	-630 405
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	138 825 924	129 220 448
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)	1 630 778	1 128 871
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	2 244 052	1 906 215
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 874 830	3 545 488
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	33 877 150	36 170 960

20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	21 805 737	-23 338 138
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 071 413	12 832 822
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	10 798 069	11 303 787
24	Miara ekspozycji całkowitej	154 772 167	145 088 356
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,98%	7,79%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,98%	7,79%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,98%	7,79%
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	490 148	268 682
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)	155 262 316	145 357 038
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)	155 262 316	145 357 038
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)	6,89%	7,78%
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)	6,89%	7,78%

Tabela 10. 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:	138 825 924	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	138 825 924	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	25 182 781	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	136 835	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	6 584 360	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 913 814	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	23 348 997	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 191 994	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 897 999	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 569 145	

8. 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 11. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					33 249 643	35 143 579	36 546 773	37 812 095
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	67 828 945	66 710 913	66 095 405	65 543 257	5 425 933	5 331 684	5 250 571	5 177 151
3 <i>Stabilne depozyty</i>	41 820 564	41 688 130	41 549 244	41 068 276	2 091 028	2 084 406	2 077 462	2 053 414
4 <i>Mniej stabilne depozyty</i>	25 074 971	24 053 742	23 441 528	23 162 594	3 334 905	3 247 278	3 173 109	3 123 737
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	35 730 935	33 466 644	31 661 755	30 559 235	13 767 248	12 955 943	12 747 730	12 875 955
6 <i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	11 186 030	10 194 936	7 365 980	4 584 368	2 796 508	2 548 734	1 841 495	1 146 092
7 <i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	24 517 472	23 241 226	24 262 076	25 937 910	10 943 309	10 376 727	10 872 536	11 692 906
8 <i>Dług niezabezpieczony</i>	27 432	30 482	33 699	36 957	27 432	30 482	33 699	36 957
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	41 098 153	40 340 184	38 717 931	37 112 586	15 217 114	14 302 275	12 966 410	11 873 866
11 <i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	12 236 591	11 165 110	9 775 239	8 847 326	12 236 591	11 165 110	9 775 239	8 847 326
12 <i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	28 861 562	29 175 074	28 942 692	28 265 261	2 980 523	3 137 165	3 191 171	3 026 541
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 148 202	3 449 152	2 827 926	2 569 401	1 027 105	563 336	238 931	225 581
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 291 559	17 401 657	16 703 019	14 830 271	15 192	7 209	-	41 073
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					35 452 592	33 160 447	31 203 642	30 193 627
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18 <i>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</i>	3 894 710	2 993 940	2 827 321	2 746 880	2 916 193	2 049 786	1 883 844	1 782 478
19 <i>Inne wpływy środków pieniężnych</i>	11 706 842	10 670 387	9 223 038	8 287 189	11 706 842	10 670 387	9 223 038	8 287 189
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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 WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	15 601 552	13 664 327	12 050 359	11 034 068	14 623 034	12 720 172	11 106 882	10 069 667
EU-20a <i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	15 601 552	13 664 327	12 050 359	11 034 068	14 623 034	12 720 172	11 106 882	10 069 667
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					33 249 643	35 143 579	36 546 773	37 812 095
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					20 829 558	20 440 275	20 096 760	20 123 960

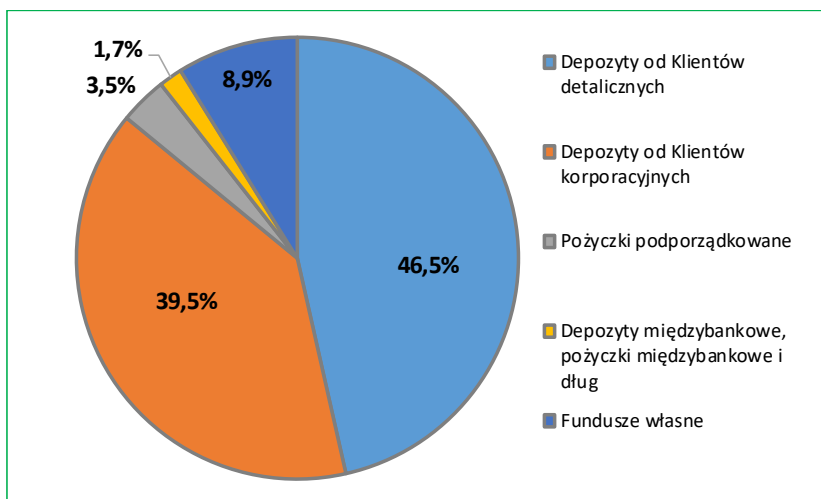
WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW 23 NETTO	160,62%	173,48%	182,62%	188,25%
--	---------	---------	---------	---------

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 zapewniają 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.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na miarę LCR jest struktura finansowania Banku oraz poziom portfela wysokopłynnych aktywów. W ramach struktury finansowania z jednej strony istotny jest rodzaj Klienta, który deponuje środki jak i struktura produktowa środków. Poziom dywersyfikacji źródeł finansowania, jak i relacyjność Klientów pozwalają na zapewnienie wysokostabilnego finansowania. Aktywa Banku liczone do miary LCR są aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością, które można wykorzystać do natychmiastowego pozyskania płynności.

Wskaźniki LCR na końcu poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W stosunku do końca 2021 roku (LCR skonsolidowany 145,7%) na koniec czerwca 2022 roku wskaźnik spadł do poziomu 142,4%, co wynika z optymalizacji wolumenu środków pozyskanych od Klientów Banku w celu zapewnienia adekwatnego do potrzeb Banku poziomu depozytów w środowisku wzrastających stóp procentowych. Pomimo spadku LCR, szczególnie w pierwszym kwartale 2022 roku, wartości średnie z poprzedzających 12 miesięcy dzień raportowy utrzymują się na wysokim, bezpiecznym poziomie (najniższa wartość średnia z ostatnich 12 miesięcy była w czerwcu 2022 roku i wyniosła 160,62%).

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 monitoruje koncentracje źródeł finansowania od Klientów niebankowych i prezentuje informacje na ten temat na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego, jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpił wzrost ryzyka z tytułu koncentracji depozytowej.

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. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałe waluty 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 30 czerwca 2022 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 w walucie CHF.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

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 być zapisy o tzw. Credit Event upon merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji. Bank nie ma żadnych umów ze swoimi kontrahentami, które wymagałyby dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia ratingu Banku.

Tabela 12. 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	10 781 433	-	-	4 160 700	14 942 133
2	Fundusze własne	10 781 433	-	-	4 160 700	14 942 133
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		70 118 066	1 792 474	214 151	67 082 887
5	Stabilne depozyty		41 856 971	1 128 014	180 669	41 016 405
6	Mniej stabilne depozyty		28 261 095	664 460	33 482	26 066 482
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		39 436 444	1 178 269	5 165 401	17 204 917
8	Depozyty operacyjne		11 712 318	-	-	5 856 159
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		27 724 126	1 178 269	5 165 401	11 348 758
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	5 770 149	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		5 770 149	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					105 086 096
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 701 087
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		81 130	-	-	68 961
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	15 802 511	9 227 350	72 569 709	70 758 899	
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	4 757 376	310 737	2 441 084	3 072 190	
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	10 494 891	8 464 468	43 226 147	44 318 408	
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	183 765	150 961	10 384 318	6 917 170	
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	528 421	449 145	26 619 964	23 115 753	
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	21 822	3 000	282 514	252 548	
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	931 149	-	8 641 866	9 134 982
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			55 082	55 082	

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	876 067	-	8 641 866	9 079 900
32	Pozycje pozabilansowe	37 235 090	-	-	1 861 755
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				83 525 683
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				125,81%

9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM

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.

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

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.

Miara wartości ekonomicznej kapitału (EVE) jest miarą zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikających ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału. Bank wyznaczył wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 13% kapitału podstawowego Tier I. W omawianym okresie nie wystąpiły przekroczenia.

Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone według cen wewnętrznych kontraktów zgodnie z sześcioma regulacyjnymi scenariuszami zmiany stop procentowych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Tabela 13. EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału				Zmiany w wyniku odsetkowym netto			
	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021	30 czerwca 2022	31 grudnia 2021
1 Równoległy wzrost szoku	-616	-622			275	441		
2 Równoległy spadek szoku	-428	153			-333	-351		
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	131	114						
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-362	-358						
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-491	-469						
6 Spadek stóp krótkoterminowych	126	145						

10. RYZYKO KREDYTOWE

10.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

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.

Bank 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 14. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 30 czerwca 2022 roku.

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 289 200
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	940 837
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-1 193 696
040	Wypływy z powodu odpisów	-13 560
050	Wypływ z innych powodów	-1 180 136
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 036 341

Tabela 15. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na dzień 30 czerwca 2022 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	-	12 046 940	32 780 941	49 253 289	304 333	94 385 503
2 Dłużne papiery wartościowe	-	2 154 402	12 608 766	16 618 968	-	31 382 136
3 Ogółem	-	14 201 342	45 389 707	65 872 257	304 333	125 767 639



Tabela 16. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 30 czerwca 2022 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, zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisanie częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi										
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3																
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																															
005	5 634 146	5 620 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	94 393 869	83 184 135	10 126 821	3 036 341	3 942	2 814 493	-1 242 338	-459 160	-782 832	-1 802 370	-677	-1 726 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 850 178	624 853	-	-	
020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych																															
030	62 698	62 549	149	0	-	-	-706	-701	-6	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466	-	-	-	
040	2 595 990	2 595 990	-	-	-	-	-9 265	-9 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	732 466	732 220	246	1 647	-	1 555	-415	-360	-55	-1 638	-	-1 546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555	-	-	-	
060	51 305 368	43 784 796	6 473 099	2 035 690	3 332	1 826 810	-710 625	-271 502	-438 877	-1 175 687	-603	-1 102 755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 173 855	495 498	-	-	-	
070	36 560 635	30 473 766	5 064 194	1 798 488	3 332	1 614 321	-564 990	-208 383	-356 514	-1 025 228	-603	-958 038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 104 707	471 899	-	-	-	
080	39 697 348	36 008 579	3 653 327	999 004	610	986 129	-521 328	-177 334	-343 894	-625 045	-75	-622 264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 675 302	129 355	-	-	-	
090	31 241 341	31 169 670	-	184 358	-	4 155	-402	-402	0	-43 161	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	466 269	449 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych																															
110	21 684 508	21 684 508	-	-	-	-	-347	-347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	6 032 251	6 032 251	-	-	-	-	-33	-33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	2 999 745	2 999 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	58 568	3 240	-	184 358	-	4 155	-22	-22	-	-43 161	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	39 938 869	37 073 969	2 848 861	59 794	755	53 814	103 632	45 934	57 434	7 034	55	4 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 061 531	2 171	-	-	-
160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych																															
170	114 128	114 128	-	-	-	-	159	159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	2 292 804	2 292 804	-	-	-	-	2 241	2 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	2 328 384	2 327 242	1 142	0	-	0	304	295	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 138	-	-	-	-
200	30 990 936	28 243 881	2 738 136	41 823	755	36 342	91 852	38 700	52 947	7 034	55	4 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	967 211	2 171	-	-	-
210	4 212 617	4 095 914	109 583	17 971	-	17 472	9 076	4 539	4 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 183	-	-	-	-
220	171 208 226	157 047 959	12 975 682	3 280 493	4 698	2 872 462	-1 140 074	-414 594	-725 398	-1 838 497	-622	-1 725 801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 911 709	627 024	-	-	-

Tabela 17. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 30 czerwca 2022 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 nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	601 245	952 044	952 044	825 236	-31 695	-455 255	479 792
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	372 986	582 411	582 411	463 166	-19 304	-283 008	340 410
070	Gospodarstwa domowe	228 259	369 633	369 633	362 070	-12 392	-172 248	139 381
080	Dłużne papiery wartościowe	-	180 204	180 204	-	-	-39 006	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	25 023	1 994	1 994	1 994	1 028	282	-
100	Ogółem	626 268	1 134 242	1 134 242	827 231	-30 667	-493 980	479 792

Tabela 18. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany 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 zobowiązań					
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	10 141 257	756 060	745 224	9 067 353	-525 429	-
020 Górnictwo i wydobywanie	41 929	3 132	2 472	41 902	-1 304	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	12 393 726	313 691	289 302	12 391 901	-262 181	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 716 116	3 735	3 725	1 716 116	-8 910	-
050 Zaopatrzenie w wodę	200 297	3 323	3 176	200 297	-3 008	-
060 Budownictwo	3 473 696	188 243	177 009	3 473 550	-180 623	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	8 332 583	315 114	298 744	8 324 513	-294 509	-
080 Transport i składowanie	2 656 536	67 600	47 489	2 656 468	-71 540	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	304 217	59 781	58 256	304 182	-47 643	-
100 Informacja i komunikacja	2 082 289	14 104	11 184	2 082 289	-22 958	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 084 648	70 201	69 327	1 084 628	-38 079	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 165 804	112 071	110 915	5 163 977	-111 350	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 856 558	54 155	47 430	3 856 222	-75 600	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	608 920	42 711	39 241	608 754	-31 959	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	416	-	-	416	-7	-
160 Edukacja	126 598	4 481	3 709	126 584	-5 045	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	979 318	18 447	17 411	979 318	-37 570	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	28 450	2 265	2 024	28 424	-2 158	-
190 Inne usługi	147 700	6 576	4 334	147 691	-166 438	-
200 Ogółem	53 341 057	2 035 690	1 930 973	52 254 586	-1 886 311	-

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Aktualnie Bank nie posiada przejętych nieruchomości. 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 83,3% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 19. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 30 czerwca 2022 roku

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	4 990	-4 155
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 990	-4 155
070 Inne zabezpieczenia	-	-
080 Ogółem	4 990	-4 155

10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Ograniczając ryzyko kredytowe Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej, jak i nierzeczywistej. Ochronę rzeczywistą stanowią m.in.:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej
- zastaw rejestrowy
- kaucja
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych
- poręczenie
- przewłaszczenie na zabezpieczenie
- cesja wierzytelności
- weksel
- ubezpieczenie kredytu
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Nierzeczywistą ochronę kredytową stanowią gwarancje bankowe, gwarancje skarbu państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub gwarancje korporacyjne.

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego, jak i saldowania pozabilansowego. Pierwsza technika ograniczenia ryzyka kredytowego dotyczy wykorzystanych linii kredytowych i depozytów uplasowanych z BNP Paribas S.A. Saldowanie pozabilansowe jest używane w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych i zabezpieczających podpisanych z Klientami z segmentów korporacyjnego, MŚP oraz Mikro. Saldowanie pozabilansowe stosuje się również w przypadku transakcji pochodnych zawartych z wybranymi instytucjami kredytowymi.

Bank nie wykorzystuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Tabela 20. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	a	b	Zabezpieczona wartość bilansowa		
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
					c	d
1 Kredyty i zaliczki	72 543 653	27 475 031	25 598 252	1 876 779	-	
2 Dłużne papiery wartościowe	31 382 136	-	-	-	-	
3 Ogółem	103 925 789	27 475 031	25 598 252	1 876 779	-	
4 w tym ekspozycje nieobsługiwane	750 316	624 853	602 502	22 351	-	
EU-5 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	748 870	623 017				

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

Tabela 21. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 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	24 403 631	2 149	33 698 067	577	2 326 845	6,90%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	136 321	83 547	136 321	33 999	34 064	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	514	391	514	84	299	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	775 541	-	775 541	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6 Ekspozycje wobec instytucji	4 751 522	2 291 311	4 843 360	721 081	1 243 805	22,35%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 195 417	20 266 129	24 731 964	7 187 376	30 137 051	94,42%

8	Ekspozycje detaliczne	23 346 050	6 360 004	22 734 555	1 550 159	16 852 550	69,40%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 913 814	4 725 385	41 571 894	1 847 062	30 150 658	69,44%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 897 999	45 516	1 872 828	17 798	2 289 271	121,09%
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	211 709	-	211 709	-	211 709	100,00%
16	Inne pozycje	6 357 435	1 403	6 413 200	75 668	2 042 810	31,48%
17	OGÓLEM	136 989 954	33 775 835	136 989 954	11 433 806	85 289 063	57,46%

10.3. 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 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 2020 r. 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 22. EU CR5 – Metoda standardowa na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 767 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	930 738	-	-	-	33 698 644	33 698 644
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	170 321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 321	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	598	-	-	-	-	-	-	-	-	598	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	775 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775 541	775 541
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	9 282	-	-	5 197 608	-	305 975	-	-	51 576	-	-	-	-	-	5 564 442	53 620
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	67	-	-	31 919 273	-	-	-	-	-	31 919 341	1 869 687
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	24 284 714	-	-	-	-	-	-	24 284 714	1 829 127
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	10 374 032	4 357 928	-	14 531 079	10 048 501	4 107 417	-	-	-	-	43 418 956	3 568 330
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 093 336	797 290	-	-	-	-	1 890 626	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	211 709	-	-	-	-	-	211 709	211 709
16 Inne pozycje	4 191 962	-	-	-	316 579	-	-	-	-	1 980 327	-	-	-	-	-	6 488 868	6 450 604
17 OGÓŁEM	37 735 410	9 282	-	-	5 684 508	10 374 032	4 664 568	-	38 815 793	45 304 722	4 904 708	930 738	-	-	-	148 423 760	48 457 263

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

Tabela 23. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	Wartość bilansowa brutto														Wartość bilansowa brutto	
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Obsługiwane				Nieobsługiwane			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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 zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	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)		
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	5 074 368	4 363 174	193 990	1 221 337	711 194	414 365	453 294	-405 044	-85 968	-10 789	-69 828	-319 076	-169 373	-155 791	72 509	
w tym: gospodarstwa domowe	2 743 965	2 389 883	163 270	620 684	354 082	235 681	222 809	-197 591	-47 969	-8 711	-41 417	-149 622	-82 523	-62 905	46 591	
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 076 554	1 881 643	121 528	447 398	194 911	142 499	138 965	-80 191	-23 604	-4 982	-21 379	-56 588	-34 579	-25 667	31 852	
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 329 412	1 972 301	30 720	600 619	357 112	178 684	230 484	-207 419	-37 964	-2 078	-28 409	-169 454	-86 850	-92 886	25 917	
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 503 849	1 216 801	21 084	458 047	287 048	162 127	187 704	-163 351	-29 490	-1 422	-23 526	-133 862	-79 500	-75 513	25 917	
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 645 362	1 411 410	22 047	443 781	233 952	152 236	165 169	-120 186	-18 909	-1 274	-14 274	-101 277	-72 805	-67 835	20 821	

Tabela 24. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto	Rezydualny termin moratoriów						
			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	34	5 074 368							
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	34	5 074 368	290 822	5 048 824	25 544	-	-	-	-
3 w tym: gospodarstwa domowe		2 743 965	290 304	2 718 922	25 043	-	-	-	-
4 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		2 076 554	189 343	2 058 585	17 969	-	-	-	-
5 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		2 329 412	518	2 328 911	501	-	-	-	-
6 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		1 503 849	518	1 503 679	170	-	-	-	-
7 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		1 645 362	195	1 645 362	-	-	-	-	-

Tabela 25. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
	w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	
1 Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	2 736 422	1 313	6 933
2 w tym: gospodarstwa domowe	-		-
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-		-
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	2 736 179	1 313	6 933
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 927 924		6 933
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	910 094		404

11. 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 26. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na dzień 30 czerwca 2022 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość <i>alfa</i> stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-1 Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 390 672	1 165 476		1.4	3 671 206	3 578 606	3 123 031	2 541 464
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					3 671 206	3 578 606	3 123 031	2 541 464

Tabela 27. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na dzień 30 czerwca 2022 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	379 158	55 295
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	379 158	55 295

Tabela 28. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na dzień 30 czerwca 2022 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	-	55 081	-	-	540 066	43 986	-	-	-	-	-	639 133
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	2 413 740	-	-	2 413 740
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	70 157	-	-	-	70 157
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	55 081	-	-	540 066	43 986	-	70 157	2 413 740	-	-	3 123 031

Tabela 29. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Rodzaj zabezpieczenia	a				b				c				d				e				f				g				h			
	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	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione				
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	3 244	1 773 931	57 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2 Środki pieniężne – inne waluty	6 078	94 060	250 560	198 953	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	79 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4 Inne instrumenty długu państwowego	272 331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 Ogółem	278 409	97 304	2 104 411	256 045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				



Tabela 30. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 30 czerwca 2022 roku.

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		2 763
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:	62 387	2 743
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	62 387	2 743
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	147 888	
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 międzyproduktowe	-	-
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	-	-

12. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Grupy, 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.

Począwszy od daty sprawozdawczej 31 grudnia 2021 roku Bank stosuje 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 31. 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 30 czerwca 2022 roku.

	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 697 873	10 738 023	11 103 395	11 286 810
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	10 371 007	10 492 861	10 936 620	11 487 203
3	Kapitał Tier I	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 697 873	10 738 023	11 103 395	11 286 810
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	10 371 007	10 492 861	10 936 620	11 487 203
5	Łączny kapitał	14 958 769	15 013 493	15 502 699	15 703 566
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 858 573	14 913 296	15 302 306	15 503 173
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	14 531 707	14 668 135	15 135 531	15 703 566
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	98 371 967	95 362 058	91 651 096	89 374 691
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	98 082 178	95 088 491	91 768 607	89 492 201
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,98%	11,37%	12,33%	12,85%
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	10,91%	11,29%	12,10%	12,61%
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	10,54%	11,00%	11,90%	12,85%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,98%	11,37%	12,33%	12,85%
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	10,91%	11,29%	12,10%	12,61%
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	10,54%	11,00%	11,90%	12,85%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,21%	15,74%	16,91%	17,57%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,15%	15,68%	16,67%	17,32%
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	14,77%	15,38%	16,48%	17,57%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	154 772 167	150 980 074	145 088 356	141 450 480
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,98%	7,18%	7,79%	8,12%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,91%	7,11%	7,65%	7,98%
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	6,70%	6,95%	7,54%	8,12%

13. 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 30 czerwca 2022 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

10.08.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 10 sierpnia 2022 roku



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 75aa98ee-e1d4-48b6-90b1-4beb0c1dfc12
utworzonego: 2022-08-10 15:28 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 75aa98ee-e1d4-48b6-90b1-4beb0c1dfc12
utworzonego: 2022-08-10 15:28 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 75aa98ee-e1d4-48b6-90b1-4beb0c1dfc12
utworzonego: 2022-08-10 15:28 (GMT+02:00)

