



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

WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 ROKU



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| 1. WSTĘP | 3 |
| 2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. | 4 |
| 3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM | 6 |
| 3.1. RYZYKO KREDYTOWE | 11 |
| 3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA | 15 |
| 3.3. RYZYKO RYNKOWE..... | 16 |
| 3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI | 17 |
| 3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM..... | 19 |
| 3.6. RYZYKO OPERACYJNE..... | 20 |
| 4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI | 22 |
| 5. FUNDUSZE WŁASNE | 23 |
| 5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH | 23 |
| 5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH..... | 31 |
| 6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM | 31 |
| 7. BUFORY KAPITAŁOWE | 33 |
| 8. RYZYKO KREDYTOWE | 36 |
| 8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE..... | 36 |
| 8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO | 46 |
| 8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ..... | 52 |
| 8.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19 | 54 |
| 9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA | 57 |
| 10. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI | 59 |
| 11. DŹWIGNIA FINANSOWA | 63 |
| 12. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ | 66 |
| 13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA | 67 |
| 14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE | 74 |
| 15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU | 76 |



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.) (dalej: CRR, Rozporządzenie CRR) BNP Paribas Bank Polska S.A. zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

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

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

Prezentowane informacje adresują także wymagania w zakresie ujawniania informacji ryzyka operacyjnego i płynności, określone w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Raport nie obejmuje informacji wskazanych art. 449a CRR oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Informacje te nie są prezentowane bowiem zgodnie z art. 6 CRR nie wymaga się wypełniania obowiązków określonych w części ósmej CRR na zasadzie indywidualnej.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 grudnia 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..
- 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.



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

BNP Paribas Bank Polska S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. i jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 87,40% akcji Banku, z czego 24,05% pośrednio przez BNP Paribas Fortis SA. Pozostałe 12,60% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (posiadających mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu).

Tabela 1. Struktura właścicielska BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku

| AKCJONARIUSZ | LICZBA AKCJI | % UDZIAŁU W KAPITALE PODSTAWOWYM | LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU | % UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU |
|--|--------------|----------------------------------|--------------------------------------|--|
| BNP Paribas S.A., łącznie: | 128 991 553 | 87,40% | 128 991 553 | 87,40% |
| <i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i> | 93 501 327 | 63,35% | 93 501 327 | 63,35% |
| <i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i> | 35 490 226 | 24,05% | 35 490 226 | 24,05% |
| Pozostali | 18 601 597 | 12,60% | 18 601 597 | 12,60% |
| Ogółem | | 100,00% | | 100,00% |

W skład Grupy na dzień 31 grudnia 2022 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jednostki zależne:

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

W dniu 24.11.2022 r. zostało uprawomocnione wykreślenie z KRS spółki BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. i to zakończyło proces jej likwidacji. W dniu 28.01.2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BFN ACTUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki w drodze likwidacji. Od 1 lutego 2022 r. Spółka zmieniła nazwę na Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji.

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

- Campus Leszno sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC.

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

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

Tabela 2. EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji na dzień 31 grudnia 2022 roku

| a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------|--|--|-----------|---|
| Metoda konsolidacji ostrożnościowej | | | | | | | |
| Nazwa podmiotu | Metoda konsolidacji rachunkowości | Pełna konsolidacja | Konsolidacja metodą proporcjonalną | Metoda skonsolidowana i praw własności | Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału | Odliczone | Opis podmiotu |
| BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Pełna konsolidacja | x | - | - | - | - | Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych |
| BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | x | - | - | - | - | Działalność leasingowa |
| BNP Paribas Group Service Center S.A. | Pełna konsolidacja | x | - | - | - | - | Pośrednictwo finansowe |
| Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | - | - | - | x | - | Usługi na rynku nieruchomości |
| Campus Leszno sp. z o.o. | Pełna konsolidacja | - | - | - | x | - | Usługi zarządzania centrum szkoleniowo-konferencyjnym |
| BGŻ Poland ABS1 DAC | Pełna konsolidacja | x | - | - | - | - | Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji |

Tabela 3. EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | e | f | g |
|--|--|--|--------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------------|---|
| | Wartości bilansowe pozycji | | | | | | |
| | Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych | Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej | podlegające ramom ryzyka kredytowego | podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta | podlegające ramom sekurytyzacji | podlegające ramom ryzyka rynkowego | niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych |
| Aktywa | | | | | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 2 718 307 | 2 718 242 | 2 718 242 | - | - | - | - |
| Należności od banków | 11 800 189 | 11 800 189 | 11 800 189 | - | - | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 224 272 | 3 224 272 | - | 3 224 272 | - | 3 126 459 | - |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej | 33 025 | 33 025 | - | 33 025 | - | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 89 090 317 | 89 087 940 | 88 658 715 | - | 429 225 | - | - |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 949 298 | 949 298 | 949 298 | - | - | - | - |
| Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 22 167 261 | 22 167 261 | 22 167 261 | - | - | - | - |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 316 593 | 316 593 | 316 593 | - | - | - | - |
| Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 17 384 793 | 17 384 793 | 17 384 793 | - | - | - | - |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | 8 584 | 8 584 | - | - | - | - |
| Nieruchomości inwestycyjne | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartości niematerialne | 821 106 | 821 106 | 381 604 | - | - | - | 439 502 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 069 429 | 1 059 947 | 1 059 947 | - | - | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 966 436 | 966 435 | 966 435 | - | - | - | - |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 14 107 | 14 107 | 14 107 | - | - | - | - |
| Inne aktywa | 961 936 | 955 142 | 955 142 | - | - | - | - |
| Aktywa ogółem | 151 517 069 | 151 506 934 | 147 380 910 | 3 257 297 | 429 225 | 3 126 459 | 439 502 |
| Zobowiązania | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 8 713 | 8 713 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec banków | 7 158 024 | 7 158 024 | - | - | - | - | - |
| Pochodne instrumenty finansowe | 3 147 855 | 3 147 855 | - | 3 147 855 | - | 2 883 430 | - |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej | - | 451 646 | - | 1 474 526 | - | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 120 021 043 | 120 721 689 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 364 633 | 384 633 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 4 416 887 | 4 416 887 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 718 892 | - | - | - | - | - | - |
| Pozostałe zobowiązania | 2 423 182 | 2 423 108 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 223 527 | 223 527 | - | - | - | - | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - | - | - | - | - |
| Rezerwy | 2 223 738 | 2 223 738 | - | - | - | - | - |
| Zobowiązanie ogółem | 140 254 848 | 140 256 528 | - | 4 622 381 | - | 2 883 430 | - |

Różnice między kolumnami a) i b) we wzorze EU LI1 wynikają z innego zakresu konsolidacji spółek zależnych. W Sprawozdaniu finansowym konsolidowane są wszystkie spółki zależne, natomiast w sprawozdaniach FINREP, COREP konsolidowane są spółki, które na 31 grudnia 2022 roku spełniały wymagania konsolidacji ostrożnościowej. Ramom ryzyka rynkowego podlegają pozycje bilansowe wyceniane według wartości godziwej zaklasyfikowane nadzorczo do portfela handlowego

Tabela 4. EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | | e |
|---|-------------|--------------------------|---------------------|--------------------------------------|------------------------|---|
| | | | | Pozycje podlegające | | |
| | Ogółem | ramom ryzyka kredytowego | ramom sekurytyzacji | ramom ryzyka kredytowego kontrahenta | ramom ryzyka rynkowego | |
| 1 Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1) | 151 506 934 | 147 380 910 | 429 225 | 3 257 297 | 3 126 459 | |
| 2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1) | 140 256 528 | | | 4 622 381 | 2 883 430 | |
| 3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji | 11 250 406 | 147 380 910 | 429 225 | -1 365 084 | 243 029 | |
| 4 Kwoty pozabilansowe | 40 880 468 | 32 001 879 | | | | |
| 5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | 3 450 792 | | | 3 450 792 | | |
| 6 Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów | - | | | | | |
| 7 Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | 307 555 | 307 555 | | | | |
| 8 Sekurytyzacja z transferem ryzyka | -429 225 | | -429 225 | | | |
| 9 Inne korekty | 524 153 | 524 153 | | | | |
| 10 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych | 182 300 204 | 180 214 497 | | 2 085 707 | | |

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

3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

System zarządzania ryzykiem

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

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

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

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.



Informacje dotyczące zasad zarządzania

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

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

Skład Zarządu Banku:

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

Poniżej Bank prezentuje liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego:

- Członkowie Zarządu Banku zajmują 1 stanowisko członka Zarządu i 7 stanowisk członka Rady Nadzorczej, w innych podmiotach Grupy zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Zarządu jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.
- Członkowie Rady Nadzorczej zajmują 8 stanowisk członka Zarządu i 15 stanowisk członka Rady Nadzorczej, z innych podmiotach Grupy zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.

Skład Rady Nadzorczej:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2022 r.:

- 14 listopada 2022 r. Pan Stefaan Decraene złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2022 r.

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

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny adekwatności w BNP Paribas Bank Polska SA. Celem polityki różnorodności jest promowanie różnorodności w Zarządzie w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji członków Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji. W Banku ustalony został następujący cel ilościowy i ramy czasowe, w których cel zróżnicowania płci powinien

zostać osiągnięty tj. Bank będzie dążyć do osiągnięcia w 2025 roku udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku na poziomie co najmniej 30% składu. Na koniec 2022 roku udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 22,2%.

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

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

Komitet ds. Ryzyka Banku w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył w 2022 roku cztery posiedzenia. Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń.

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

System kontroli wewnętrznej

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

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

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

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

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

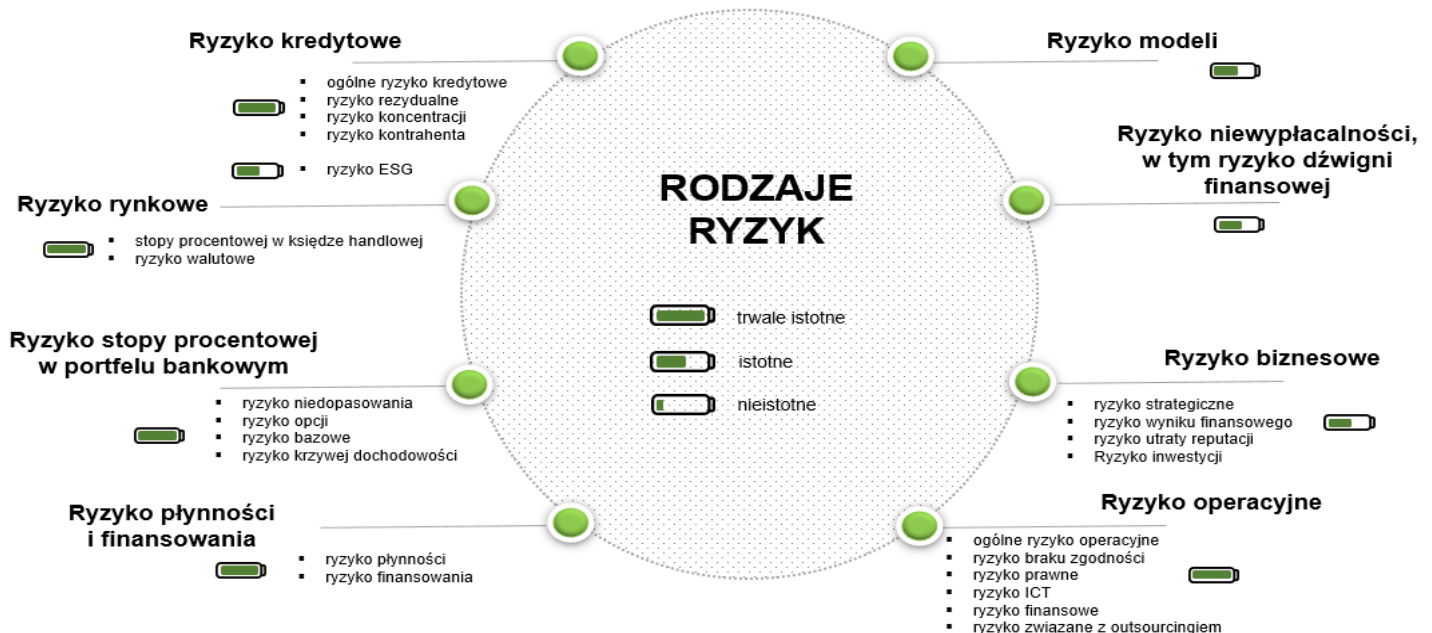
Proces określania poziomu istotności ryzyk obejmuje ryzyka rozpoznane w procesie identyfikacji ryzyk. W celu dokonania oceny istotności ryzyk Bank:

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

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

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

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2022 roku struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



W 2022 roku żadne ze zidentyfikowanych ryzyk nie zostało ocenione jako nieistotne. Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

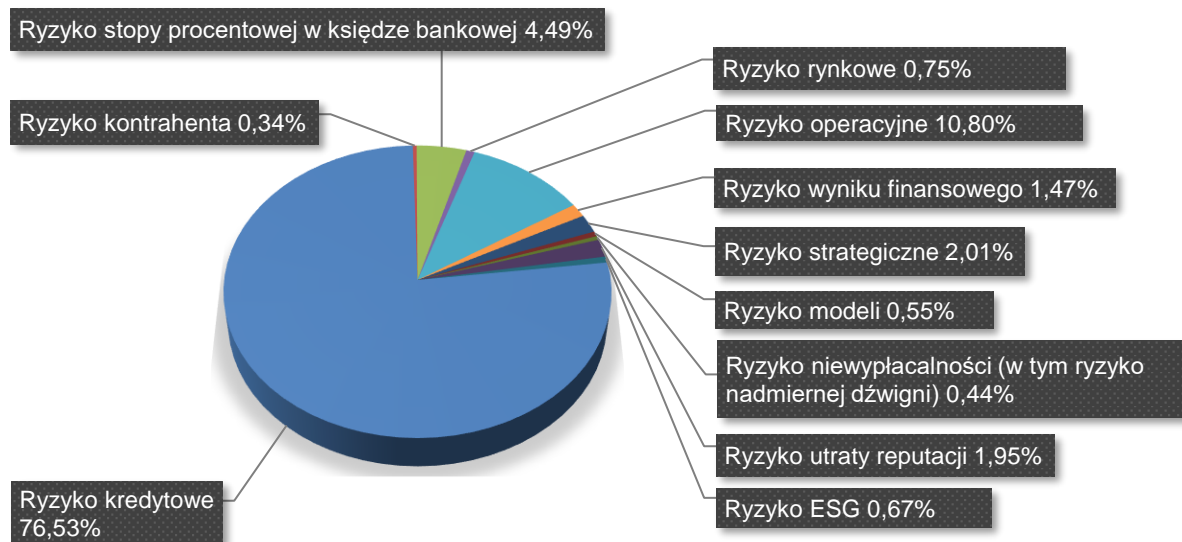
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

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

Ryzyka kredytowe, kontrahenta, operacyjne, rynkowe oraz stopy procentowej portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego

i ryzyko utraty reputacji), modeli, niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej. Kapitał wewnętrzny szacowany jest jako suma kapitału na pokrycie ryzyk mierzonych jakościowo i ilościowo.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie przedstawia się na 31 grudnia 2022 roku następująco:



Apetyt na ryzyko

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

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

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

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

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

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

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

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

3.1. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

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

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

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

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

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

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym składa się z następujących etapów:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Struktura i organizacja procesu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

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

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

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

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

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

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

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

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

W ocenie zabezpieczenia uwzględnia się w szczególności:

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

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

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

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

3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

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

Struktura i organizacja procesu

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

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

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

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

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

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

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

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

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

Bank szacuje, że w przypadku obniżenia oceny jego wiarygodności kredytowej, kwota zabezpieczenia jaką musiałby dostarczyć wynosiłaby 1 978 mln PLN.

3.3. RYZYKO RYNKOWE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

Struktura i organizacja procesu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

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

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

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

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

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

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

3.4. RYZYKO PŁYNNOSCI

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

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

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

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

Podstawowymi celami procesu zarządzania płynnością są:

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

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

Struktura i organizacja procesu

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

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

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

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

W zakresie pomiaru ryzyka płynności uwzględniona jest miara nadwyżki płynności w horyzoncie 7 i 30 dni. Miara ta jest raportowana w trybie dziennym. Na dzień 31 grudnia 2022 roku nadwyżka ta wyniosła odpowiednio 31,811 mld PLN i 31,815 mld PLN. W skład nadwyżki płynności wchodzi następujące pozycje:

- rachunek w banku centralnym, pozostałe rachunki nostro oraz depozyty w innych bankach do 7 dni (w wysokości 26,6% nadwyżki)
- aktywa wysoko płynne (73,4% nadwyżki)
- pozostałe papiery wartościowe (0% nadwyżki)
- aktywa możliwe do sprzedaży w okresie 8-30 dni (0% nadwyżki 30 dniowej)

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

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

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

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

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

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

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

3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

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

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z aspektów behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych. Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych. Profile zapadalności dla depozytów bez terminów zapadalności są wyznaczone zgodnie z istniejącymi modelami. Profile te mogą się zmieniać w zależności od tempa zmiany sald, ilości klientów czy też sytuacji makroekonomicznej. Na dzień 31 grudnia 2022 roku średni termin zapadalności dla wszystkich linii biznesowych i walut wynosił 2,52 lat. Maksymalny profil zapadalności wynosi 15 lat.

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

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

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

Tabela 5. Zmiany ekonomicznej wartości kapitału w scenariuszach

| Scenariusz | 31 grudnia 2022 | | 30 czerwca 2022 | |
|--|--|---------------------|--|---------------------|
| | Zmiana do scenariusza bazowego (w mln PLN) | % zmiany dla Tier I | Zmiana do scenariusza bazowego (w mln PLN) | % zmiany dla Tier I |
| Stale równoległe przesunięcie w górę | -567 | -5,3% | -616 | -5,7% |
| Stale równoległe przesunięcie w dół | -302 | -2,8% | -428 | -4,0% |
| Wzrost stóp krótkoterminowych | -575 | -5,3% | -491 | -4,5% |
| Spadek stóp krótkoterminowych | 254 | 2,4% | 126 | 1,2% |
| Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych | 200 | 1,9% | 131 | 1,2% |
| Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych | -493 | -4,6% | -362 | -3,3% |

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

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

Tabela 6. Zmiany w wyniku odsetkowym netto w scenariuszach

| Scenariusz | 31 grudnia 2022 | | 30 czerwca 2022 | |
|--------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN) | % zmiany wyniku odsetkowego | Zmiana wyniku odsetkowego (mln PLN) | % zmiany wyniku odsetkowego |
| 200pb w górę | 614 | 12,7% | 272 | 6,8% |
| 200pb w dół | -600 | -12,4% | -319 | -8,0% |

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

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

3.6. RYZYKO OPERACYJNE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

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

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

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

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

Struktura i organizacja procesu

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

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

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

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

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

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

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

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

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

W tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2022, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszych o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 7. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 roku

| | |
|---|----------------|
| Oszustwa wewnętrzne | 13 023 |
| Działania nieuprawnione | -20 |
| Kradzież i oszustwo | 13 043 |
| Oszustwa zewnętrzne | 26 550 |
| Kradzież i oszustwo | 25 918 |
| Bezpieczeństwo systemów | 632 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 350 |
| Stosunki pracownicze | 67 |
| Bezpieczeństwo środowiska pracy | 273 |
| Podziały i dyskryminacja | 8 |
| Klienci, produkty i praktyki operacyjne | 768 537 |
| Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 4 110 |
| Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 764 379 |
| Wady produktów | 3 |

| | |
|---|----------------|
| Usługi doradcze | 43 |
| Szkody związane z aktywami rzeczowymi | 174 |
| Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia | 174 |
| Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | -14 |
| Systemy | -15 |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | 2 388 |
| Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 1 523 |
| Monitorowanie i sprawozdawczość | 183 |
| Napływ i dokumentacja klientów | 596 |
| Zarządzanie rachunkami klientów | 209 |
| Kontrahenci niebędący klientami banku | -150 |
| Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami | 23 |
| Razem | 811 012 |

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

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

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

4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 8. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | e | |
|--|--|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------|
| | 31 grudnia 2022 | 30 września 2022 | 30 czerwca 2022 | 31 marca 2022 | 31 grudnia 2021 | |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 10 763 140 | 10 716 728 | 10 798 069 | 10 838 219 | 11 303 787 |
| 2 | Kapitał Tier I | 10 763 140 | 10 716 728 | 10 798 069 | 10 838 219 | 11 303 787 |
| 3 | Łączny kapitał | 14 842 133 | 14 922 112 | 14 958 769 | 15 013 493 | 15 502 699 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 95 456 297 | 100 415 006 | 98 371 967 | 95 362 058 | 91 651 096 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 11,28% | 10,67% | 10,98% | 11,37% | 12,33% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 11,28% | 10,67% | 10,98% | 11,37% | 12,33% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 15,55% | 14,86% | 15,21% | 15,74% | 16,91% |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| EU-7a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU-7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU-7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | | | | | |
|---|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| EU-7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,00% | 8,00% | 8,00% | 8,00% | 8,00% |
| Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU-8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU-9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| 11 | Wymóg połączanego bufora (%) | 2,75% | 2,75% | 2,75% | 2,75% | 2,75% |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,75% | 10,75% | 10,75% | 10,75% | 10,75% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 5,28% | 4,67% | 4,98% | 5,37% | 6,33% |
| Wskaźnik dźwigni | | | | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 163 441 430 | 157 900 727 | 154 772 167 | 150 980 074 | 145 088 356 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 6,59% | 6,79% | 6,98% | 7,18% | 7,79% |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | | | | |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | - | - | - | - | - |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | - | - | - | - | - |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | - | - | - | - | - |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | | | | | |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 36 705 120 | 27 655 536 | 29 361 868 | 32 170 250 | 33 099 674 |
| EU-16a | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 48 226 495 | 37 552 919 | 43 081 970 | 38 449 981 | 35 596 084 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona | 26 604 463 | 19 652 217 | 22 465 945 | 15 756 884 | 12 871 563 |
| 16 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 21 622 032 | 17 900 703 | 20 616 025 | 22 693 097 | 22 724 521 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 169,76% | 154,49% | 142,42% | 141,76% | 145,66% |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 107 760 077 | 108 638 030 | 105 086 096 | 101 989 631 | 99 097 193 |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 82 579 989 | 84 807 190 | 83 525 683 | 80 044 510 | 75 553 961 |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 130,49% | 128,10% | 125,81% | 127,42% | 131,16% |

5. FUNDUSZE WŁASNE

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

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

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

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

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

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

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

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

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

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

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 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 -28 544 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 373 716 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 -434 632 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 -6 763 tys. PLN;
- Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze Rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej nie uwzględniany jest pełen wpływ wdrożenia MSSF 9; na podstawie tej decyzji oraz zgodnie z Rozporządzeniem nr 2017/2395 zastosowano korektę kapitału podstawowego Tier I w wysokości 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 31 grudnia 2022 r.:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 4 078 993 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 314 172 tys. PLN;
- dla funduszy Tier II oraz dla funduszy uzupełniających Tier II nie zastosowano odliczeń przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

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

Tabela 9. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 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) | 3 158 485 | EU CC2 poz. 7c i poz. 8 |
| EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 629 987 | 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 | 10 764 153 | EU CC2 poz. 11 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -28 544 | |
| 8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -439 502 | 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 | 467 033 | |
| 28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | - 1 013 | |
| 29 Kapitał podstawowy Tier I | 10 763 140 | |
| 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) | 10 763 140 | |
| Kapitał Tier II: instrumenty | | |
| 46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | 4 078 993 | EU CC2 poz. 5 |
| 51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 4 078 993 | |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | |
| 57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | - | |
| 58 Kapitał Tier II | 4 078 993 | |
| 59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 14 842 133 | |
| 60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 95 456 297 | |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony | | |
| 61 Kapitał podstawowy Tier I | 11,28% | |
| 62 Kapitał Tier I | 11,28% | |
| 63 Łączny kapitał | 15,55% | |
| 64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji | 7,25% | |
| 65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 2,50% | |
| 66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0,00% | |
| 67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 0,00% | |
| EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) | 0,25% | |
| EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej | 0,00% | |
| 68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych | 5,28% | |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka) | | |
| 73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | - | |
| 75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) | 855 272 | |

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

Tabela 10. Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2022 roku

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

| | | Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. | | | | | | | | |
|---|--|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 15,09 mln PLN (akcje serii A) | | | | | | | | |
| | | 7,81 mln PLN (akcje serii B) | | | | | | | | |
| | | 0,25 mln PLN (akcje serii C) | | | | | | | | |
| | | 3,22 mln PLN (akcje serii D) | | | | | | | | |
| | | 10,64 mln PLN (akcje serii E) | | | | | | | | |
| | | 6,13 mln PLN (akcje serii F) | | | | | | | | |
| | | 8,00 mln PLN (akcje serii G) | | | | | | | | |
| | | 5,00 mln PLN (akcje serii H) | | | | | | | | |
| | | 28,10 mln PLN (akcje serii I) | | | | | | | | |
| | | 2,50 mln PLN (akcje serii J) | | | | | | | | |
| | | 10,80 mln PLN (akcje serii K) | | | | | | | | |
| | | 49,88 mln PLN (akcje serii L) | 265,783 mln PLN | 113,318 mln PLN | 187,596 mln PLN | 284,351 mln PLN | 429,111 mln PLN | 279,699 mln PLN | 219,136 mln PLN | 2300 mln PLN |
| | | 0,09 mln PLN (akcje serii M) | | | | | | | | |
| Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji. | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|---------------------------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu. Z kwoty uznanej w kapitale regulacyjnym wyłączone zostały 4 akcje imienne serii B będące akcjami uprzywilejowanymi. | | | | | | | |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | 147 518 782 PLN | 440 000 000 PLN | 40 000 000 EUR | 40 000 000 EUR | 60 000 000 CHF | 90 000 000 CHF | 60 000 000 EUR | 60 000 000 EUR | 2 300 000 000 PLN |
| EU-9a | Cena emisyjna | 1 PLN | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej |
| EU-9b | Cena wykupu | Nie dotyczy | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej | 100% wartości nominalnej |
| 10 | Klasyfikacja księgowa | Kapitał własny | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany | Zobowiązanie - koszt zamortyzowany |
| 11 | Pierwotna data emisji | 09.09.1994. | 07.01.2016. | 07.01.2016. | 11.12.2018. | 20.12.2012. | 30.11.2019. | 20.12.2012. | 22.11.2016. | 10.12.2020. |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | Wieczyste | Terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe | terminowe |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności | Brak terminu zapadalności | 07.01.2026. | 07.01.2026. | 11.12.2023. | 20.12.2022. | 30.11.2024. | 20.12.2022. | 22.11.2021. | 10.12.2025. |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | Nie dotyczy | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak | Tak |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu | Nie dotyczy | 07.01.2021. | 07.01.2021. | 11.12.2028. | 15.12.2027. | 30.11.2029. | 20.12.2027. | 22.11.2026. | 10.12.2030. |
| 16 | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy | Nie dotyczy | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 6 miesiące | w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące |
| <i>Kupony / dywidendy</i> | | | | | | | | | | |
| 17 | Stać lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna | stopa zmienna |
| 18 | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik | Nie dotyczy | WIBOR 3M + marża | EURIBOR 3M + marża | EURIBOR 3M + marża | LIBOR 3M CHF + marża | LIBOR 6M CHF + marża | EURIBOR 3M + marża | EURIBOR 3M + marża | WIBOR 3M + marża |
| 19 | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy | tak | | | | | | | | |



| | | | | | | | | | | |
|--------|--|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| EU-20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) | W pełni uznaniowe | | | | | | | | |
| EU-20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) | W pełni uznaniowe | | | | | | | | |
| 21 | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| 22 | Nieskumulowane czy skumulowane | Niekumulacyjny | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 23 | Zamienne czy niezamienne | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny | Niezamienny |
| 24 | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 25 | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 28 | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 29 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 30 | Odpisy obniżające wartość | nie | nie | nie | nie | nie | nie | nie | nie | nie |
| 31 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 33 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |

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

5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 11. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 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 | 821 106 | 439 502 | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku (Aktywa) |
| 2 | Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto | - | - | |
| | - w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a) | 966 436 | 855 272 | |
| Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym | | | | |
| 1 | Zobowiązania podporządkowane | 4 416 887 | - | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku (Zobowiązania) – nota 35 |
| | - w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II | - | 4 078 993 | |
| Kapitał własny | | | | |
| 1 | Kapitał akcyjny | 147 593 | 147 593 | Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku (Kapitał Własny) |
| 2 | Pozostałe kapitały | 12 253 074 | 12 203 074 | |
| | - akcje emisyjne | 7 259 316 | 7 259 316 | |
| | - fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 627 154 | 627 154 | |
| | - kapitał rezerwowy | 4 366 604 | 4 316 604 | |
| 3 | Kapitał z aktualizacji wyceny | -1 149 786 | -1 149 787 | |
| 4 | Zyski zatrzymane | -430 157 | -430 157 | |
| 5 | Wynik roku bieżącego | 441 497 | 0 | |
| | Kapitał własny ogółem | 11 262 221 | 10 770 723 | |

6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 12. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko | | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|--------|--|-----------------------------------|-------------------|--|
| | | a | b | c |
| | | 31 grudnia 2022 | 30 września 2022 | 31 grudnia 2022 |
| 1 | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 83 788 850 | 87 099 071 | 6 703 108 |
| 2 | W tym metoda standardowa | 83 788 850 | 87 099 071 | 6 703 108 |
| 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 | 1 572 720 | 2 971 610 | 125 818 |
| 7 | W tym metoda standardowa | 1 514 145 | 2 912 587 | 121 132 |
| 8 | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | - | - | - |
| EU-8a | W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego | 1 711 | 2 214 | 137 |
| EU-8b | W tym korekta wyceny kredytowej – CVA | 56 865 | 56 809 | 4 549 |
| 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) | 1 307 210 | 1 556 809 | 104 577 |

| | | | | |
|---------------|--|-------------------|--------------------|------------------|
| 21 | W tym metoda standardowa | 1 307 210 | 1 556 809 | 104 577 |
| 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 %) | 2 138 179 | 2 479 850 | 171 054 |
| 29 | Ogółem | 95 456 297 | 100 415 006 | 7 636 504 |

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

Tabela 13. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | Aktywa ważone ryzykiem | |
|-----------------------|---|------------------------|------------------|
| Produkty bezwarunkowe | | | |
| 1 | Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe) | | 1 298 487 |
| 2 | Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe) | | - |
| 3 | Ryzyko walutowe | | - |
| 4 | Ryzyko cen towarów | | - |
| Opcje | | | |
| 5 | Metoda uproszczona | | - |
| 6 | Metoda delta plus | | 8 723 |
| 7 | Metoda opierająca się na scenariuszu | | - |
| 8 | Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe) | | - |
| 9 | Łącznie | | 1 307 210 |

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

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

| | Działalność bankowa | a | b | c | d | e |
|---|---|-----------|-----------|-------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | | Rok-3 | Rok-2 | Ostatni rok | Wymogi w zakresie funduszy własnych | Kwota ekspozycji na ryzyko |
| 1 | Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego | 90 417 | 137 208 | 151 908 | 18 977 | 237 208 |
| 2 | Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową | 4 624 677 | 4 696 844 | 4 840 724 | 684 025 | 8 550 308 |
| 3 | <u>Objęta metodą standardową:</u> | 4 624 677 | 4 696 844 | 4 840 724 | | |
| 4 | <u>Objęta alternatywną metodą standardową:</u> | - | - | - | | |
| 5 | Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru | - | - | - | - | - |

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

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

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

7. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% - na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, dodatkowa kwota kapitału w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej;
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% - Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 21 grudnia 2022 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 31 grudnia 2022 roku wyniósł 0 p.p.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 roku zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,80 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,77 p.p. na poziomie skonsolidowanym 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 Bank ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Załącznikiem XI Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

Tabela 15. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | a |
|---|--|------------|
| 1 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 95 456 297 |
| 2 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego | 0,0000% |
| 3 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | - |

Tabela 16. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 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 | | | | | | | | |
| | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych | Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | Całkowita wartość ekspozycji | Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe | Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | Ogółem | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%) | Wskaźnik bufora antycyklicznego (%) |
| 010 | Podział według państw: | | | | | | | | | | | | |
| 0101 | PL | 106 538 907 | 92 936 459 | | | 79 110 966 | 6 328 878 | 103 951 | | 6 432 829 | 80 410 348 | 98,3794% | 0,00% |
| 0102 | LU | 870 063 | | | | 786 285 | 62 903 | | | 62 903 | 786 285 | 0,9620% | 0,50% |
| 0103 | NL | 227 580 | | | | 220 998 | 17 680 | | | 17 680 | 220 998 | 0,2704% | 0,00% |
| 0104 | GB | 69 196 | | | | 73 265 | 5 861 | | | 5 861 | 73 265 | 0,0896% | 1,00% |
| 0105 | AT | 67 901 | | | | 67 875 | 5 430 | | | 5 430 | 67 875 | 0,0830% | 0,00% |
| 0106 | MX | 50 316 | | | | 41 534 | 3 323 | | | 3 323 | 41 534 | 0,0508% | 0,00% |
| 0107 | DE | 41 613 | | | | 43 215 | 3 457 | | | 3 457 | 43 215 | 0,0529% | 0,00% |
| 0108 | CZ | 33 460 | | | | 33 448 | 2 676 | | | 2 676 | 33 448 | 0,0409% | 1,00% |
| 0109 | DK | 20 623 | | | | 20 623 | 1 650 | | | 1 650 | 20 623 | 0,0252% | 2,00% |
| 0110 | US | 17 518 | | | | 17 518 | 1 401 | | | 1 401 | 17 518 | 0,0214% | 0,00% |
| 0111 | FI | 15 001 | | | | 15 001 | 1 200 | | | 1 200 | 15 001 | 0,0184% | 0,00% |
| 0112 | RU | 1 809 | | | | 1 809 | 145 | | | 145 | 1 809 | 0,0022% | 0,00% |
| 0113 | BE | 1 690 | | | | 1 549 | 124 | | | 124 | 1 549 | 0,0019% | 0,00% |
| 0114 | CH | 537 | | | | 535 | 43 | | | 43 | 535 | 0,0007% | 0,00% |
| 0115 | SE | 436 | | | | 636 | 51 | | | 51 | 636 | 0,0008% | 0,00% |
| 0116 | LT | 82 | | | | 64 | 5 | | | 5 | 64 | 0,0001% | 0,00% |
| 0117 | CY | 57 | | | | 57 | 5 | | | 5 | 57 | 0,0001% | 0,00% |
| 0118 | EE | 34 | | | | 34 | 3 | | | 3 | 34 | 0,0000% | 1,00% |
| 0119 | MT | 14 | | | | 14 | 1 | | | 1 | 14 | 0,0000% | 0,00% |
| 0120 | SK | 13 | | | | 13 | 1 | | | 1 | 13 | 0,0000% | 1,00% |
| 0121 | BG | 13 | | | | 13 | 1 | | | 1 | 13 | 0,0000% | 0,00% |
| 0122 | LV | 12 | | | | 12 | 1 | | | 1 | 12 | 0,0000% | 0,00% |
| 0123 | GE | 9 | | | | 9 | 1 | | | 1 | 9 | 0,0000% | 0,00% |

| | | | | | | | | | | |
|------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|----------|
| 0124 | IE | 8 | 8 | 1 | 1 | 8 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0125 | HK | 7 | 7 | 1 | 1 | 7 | 0,0000% | 1,00% | | |
| 0126 | GI | 6 | 6 | 1 | 1 | 6 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0127 | FR | 5 | 5 | 0 | 0 | 5 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0128 | VG | 5 | 5 | 0 | 0 | 5 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0129 | SG | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0130 | SC | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0131 | UA | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0132 | ES | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0133 | HU | 4 | 4 | 0 | 0 | 4 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0134 | SI | 3 | 3 | 0 | 0 | 3 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0135 | MY | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0136 | NO | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0,0000% | 2,00% | | |
| 0137 | CA | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0138 | IT | 2 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0139 | HR | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0140 | IN | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0141 | RO | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,50% | | |
| 0142 | AE | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0143 | CN | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0144 | MC | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0145 | KZ | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 0146 | TR | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 0,0000% | 0,00% | | |
| 020 | Ogółem | 107 956 954 | 92 936 459 | 80 435 543 | 6 434 843 | 103 951 | 6 538 794 | 81 734 925 | 100,0000% | - |

8. RYZYKO KREDYTOWE

8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Definicje pozycji przeterminowanych i dotkniętych utratą wartości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Wycena indywidualna

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

Wycena kolektywna (grupowa)

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

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

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

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

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

Informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego

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

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

Tabela 17. EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | a |
|-----|---|--------------------------|
| | | Wartość bilansowa brutto |
| 010 | Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 3 289 200 |
| 020 | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych | 2 397 715 |
| 030 | Wpływy z portfeli nieobsługiwanych | -2 597 559 |
| 040 | Wpływy z powodu odpisów | -44 813 |
| 050 | Wpływ z innych powodów | -2 552 745 |
| 060 | Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 3 089 356 |

Tabela 18. EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | a | b |
|-----|--|--------------------------|---|
| | | Wartość bilansowa brutto | Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto |
| 010 | Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 3 289 200 | |
| 020 | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych | 2 397 715 | |
| 030 | Wpływy z portfeli nieobsługiwanych | -2 597 559 | |
| 040 | Wpływ do portfela obsługiwanego | -369 215 | |
| 050 | Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej | -1 257 401 | |
| 060 | Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń | - | - |
| 070 | Wpływy z powodu przejęcia zabezpieczenia | - | - |
| 080 | Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów | -385 647 | 108 435 |
| 090 | Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka | - | - |
| 100 | Wpływy z powodu odpisów | -44 813 | |
| 110 | Wpływy z innych powodów | -540 483 | |
| 120 | Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży | - | |
| 130 | Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 3 089 356 | |

Tabela 19. EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji na dzień 31 grudnia 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 | - | 13 845 144 | 32 939 405 | 45 790 052 | 138 073 | 92 712 674 |
| 2 Dłużne papiery wartościowe | - | 9 644 869 | 15 967 259 | 14 027 834 | | 39 639 962 |
| 3 Ogółem | - | 23 490 013 | 48 906 664 | 59 817 886 | 138 073 | 132 352 636 |

Tabela 20. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 31 grudnia 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, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy | | | | Skumulowane odpisanie częściowe | | w związku z ekspozycjami obsługiwany | | w związku z ekspozycjami nieobsługiwany | | | | | | | | | |
| | W tym etap 1 | | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | | W tym etap 3 | | W tym etap 1 | | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | | W tym etap 3 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | | 9 174 527 | 9 174 527 | - | - | - | - | -1 084 | -1 084 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Kredyty i zaliczki | | 92 629 670 | 81 452 046 | 10 233 804 | 3 089 356 | 5 618 | 2 912 092 | -1 203 995 | -373 988 | -829 478 | -1 802 357 | -1 091 | -1 762 304 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 117 295 | - | - | 585 561 | - |
| 020 | Banki centralne | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | | 58 160 | 58 159 | 0 | 796 | - | 796 | -502 | -502 | 0 | - 419 | - | - 419 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 155 | - | - | 280 |
| 040 | Instytucje kredytowe | | 2 673 487 | 2 673 487 | - | - | - | - | -430 | -430 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Inne instytucje finansowe | | 1 388 647 | 1 388 191 | 456 | 1 927 | - | 1 830 | -1 635 | -1 602 | -33 | -1 698 | 0 | -1 614 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 058 | - | - | - |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | 50 110 526 | 42 874 082 | 6 323 719 | 2 086 429 | 4 834 | 1 921 144 | -622 129 | -208 835 | -412 920 | -1 168 267 | -943 | -1 130 990 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 332 781 | - | - | 463 095 | - |
| 070 | W tym MŚP | | 25 931 407 | 20 776 895 | 4 267 615 | 1 762 203 | 4 834 | 1 623 523 | -408 586 | -124 014 | -284 298 | -985 175 | -943 | -954 767 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13 081 134 | - | - | 432 657 | - |
| 080 | Gospodarstwa domowe | | 38 398 851 | 34 458 129 | 3 909 629 | 1 000 203 | 784 | 988 321 | -579 298 | -162 619 | -416 525 | -631 973 | -148 | -629 280 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 782 301 | - | - | 122 186 | - |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe | | 39 546 464 | 39 484 561 | 0 | 138 478 | - | 4 155 | -290 | -290 | 0 | -44 689 | - | -4 155 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Banki centralne | | 8 500 492 | 8 495 586 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | | 21 274 720 | 21 274 720 | - | - | - | - | -275 | -275 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Instytucje kredytowe | | 6 086 229 | 6 086 229 | - | - | - | - | -15 | -15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Inne instytucje finansowe | | 3 628 027 | 3 628 027 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | 56 996 | 0 | 0 | 138 478 | - | 4 155 | 0 | 0 | 0 | -44 689 | - | -4 155 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe | | 40 886 020 | 37 516 841 | 3 358 396 | 94 105 | 1 037 | 87 258 | 82 149 | 33 891 | 47 881 | 17 509 | 18 | 15 409 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 036 371 | - | - | 1 411 | - |
| 160 | Banki centralne | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych | | 118 773 | 118 773 | - | - | - | - | 284 | 284 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 180 | Instytucje kredytowe | | 2 864 156 | 2 864 156 | - | - | - | - | 4 682 | 4 682 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 190 | Inne instytucje finansowe | | 1 872 733 | 1 812 458 | 60 274 | - | - | 0 | 405 | 285 | 120 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 79 401 | - | - | - |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | | 32 832 151 | 29 643 015 | 3 185 012 | 81 723 | 1 037 | 75 148 | 70 240 | 26 406 | 43 508 | 17 509 | 18 | 15 409 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 951 049 | - | - | 1 411 | - |
| 210 | Gospodarstwa domowe | | 3 198 207 | 3 078 438 | 113 110 | 12 383 | 0 | 12 110 | 6 538 | 2 234 | 4 253 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 922 | - | - | - | - |
| 220 | Ogółem | | 182 236 682 | 167 627 977 | 13 592 200 | 3 321 939 | 6 655 | 3 003 506 | -1 123 220 | -341 472 | -781 597 | -1 829 538 | -1 073 | -1 751 050 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 153 667 | - | - | 586 972 | - |

Tabela 21. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 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 obsługiwany | w związku z ekspozycjami nieobsługiwany | | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |
| Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 005 Kredyty i zaliczki | 511 615 | 896 626 | 896 626 | 805 608 | -40 954 | -459 859 | 401 417 | 213 341 |
| 020 Banki centralne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 Instytucje kredytowe | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 Inne instytucje finansowe | - | 17 | 17 | 17 | - | 14 | - | - |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 276 098 | 542 758 | 542 758 | 458 995 | -22 416 | -280 122 | 267 612 | 144 871 |
| 070 Gospodarstwa domowe | 235 516 | 353 850 | 353 850 | 346 596 | -18 537 | -179 723 | 133 805 | 68 470 |
| 080 Dłużne papiery wartościowe | - | 134 323 | 134 323 | - | - | -40 535 | - | - |
| 090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu | 22 707 | 8 257 | 8 257 | 8 257 | 1 026 | 1 780 | - | - |
| 100 Ogółem | 534 321 | 1 039 205 | 1 039 205 | 813 865 | -39 928 | -498 614 | 401 417 | 213 341 |

Tabela 22. EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a |
|--|---|
| | Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych |
| 010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie | 1 686 |
| 020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych | 338 971 |

Tabela 23. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|--|--------------------|---|------------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---|
| | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna | | | | | | | | | | | |
| | Ekspozycje obsługiwane | | | | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | |
| | nieprzeterminowane | | lub przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni | | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane o > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań |
| 005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 9 174 527 | 9 174 527 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 Kredyty i zaliczki | 92 629 670 | 92 481 253 | 148 417 | 3 089 356 | 1 173 346 | 159 601 | 274 262 | 339 090 | 738 855 | 198 489 | 205 713 | 3 082 928 |
| 020 Banki centralne | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 58 160 | 58 160 | - | 796 | - | 796 | - | - | - | - | - | 796 |
| 040 Instytucje kredytowe | 2 673 487 | 2 673 487 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 Inne instytucje finansowe | 1 388 647 | 1 388 647 | - | 1 927 | 16 | 221 | - | 20 | 1 592 | 53 | 25 | 1 927 |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 50 110 526 | 50 009 552 | 100 975 | 2 086 429 | 821 570 | 86 315 | 163 510 | 193 468 | 564 796 | 135 227 | 121 544 | 2 080 786 |
| 070 W tym MSP | 25 931 407 | 25 864 366 | 67 042 | 1 762 203 | 678 048 | 85 407 | 151 810 | 155 115 | 436 710 | 134 140 | 120 973 | 1 756 560 |
| 080 Gospodarstwa domowe | 38 398 851 | 38 351 408 | 47 443 | 1 000 203 | 351 759 | 72 269 | 110 753 | 145 602 | 172 466 | 63 210 | 84 144 | 999 419 |
| 090 Dłużne papiery wartościowe | 39 546 464 | 39 546 464 | - | 138 478 | 135 069 | - | - | - | 3 409 | - | - | 138 478 |
| 100 Banki centralne | 8 500 492 | 8 500 492 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 21 274 720 | 21 274 720 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 Instytucje kredytowe | 6 086 229 | 6 086 229 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 Inne instytucje finansowe | 3 628 027 | 3 628 027 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 56 996 | 56 996 | 0 | 138 478 | 135 069 | - | - | - | 3 409 | - | - | 138 478 |
| 150 Ekspozycje pozabilansowe | 40 886 020 | | | 94 105 | | | | | | | | 93 029 |
| 160 Banki centralne | - | | | - | | | | | | | | - |
| 170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych | 118 773 | | | - | | | | | | | | - |
| 180 Instytucje kredytowe | 2 864 156 | | | - | | | | | | | | - |
| 190 Inne instytucje finansowe | 1 872 733 | | | 0 | | | | | | | | - |
| 200 Przedsiębiorstwa niefinansowe | 32 832 151 | | | 81 723 | | | | | | | | 80 646 |
| 210 Gospodarstwa domowe | 3 198 207 | | | 12 383 | | | | | | | | 12 383 |
| 220 Ogółem | 182 236 682 | 141 202 244 | 148 417 | 3 321 939 | 1 308 415 | 159 601 | 274 262 | 339 090 | 742 264 | 198 489 | 205 713 | 3 314 435 |

Tabela 24. EU CQ5 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na dzień 31 grudnia 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 zobowiązania | | | | | | |
| 010 | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo | 9 260 819 | 712 386 | 698 169 | 8 324 965 | -557 663 | - |
| 020 | Górnictwo i wydobywanie | 83 446 | 1 884 | 1 334 | 83 446 | -739 | - |
| 030 | Przetwórstwo przemysłowe | 12 660 614 | 320 537 | 289 268 | 12 659 140 | -297 850 | - |
| 040 | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 1 095 963 | 3 404 | 3 400 | 1 095 963 | -6 890 | - |
| 050 | Zaopatrzenie w wodę | 201 905 | 3 528 | 3 365 | 201 905 | -3 465 | - |
| 060 | Budownictwo | 3 521 938 | 188 989 | 175 774 | 3 521 791 | -174 245 | - |
| 070 | Handel hurtowy i detaliczny | 8 439 054 | 342 429 | 323 395 | 8 432 128 | -295 518 | - |
| 080 | Transport i składowanie | 2 693 419 | 65 667 | 43 590 | 2 693 368 | -62 741 | - |
| 090 | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 329 452 | 58 753 | 57 060 | 329 426 | -53 752 | - |
| 100 | Informacja i komunikacja | 2 831 681 | 51 246 | 47 509 | 2 831 681 | -43 678 | - |
| 110 | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 378 768 | 61 727 | 60 640 | 378 751 | -36 043 | - |
| 120 | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 5 261 204 | 132 065 | 131 035 | 5 259 579 | -85 327 | - |
| 130 | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 3 373 422 | 61 098 | 52 843 | 3 373 141 | -85 136 | - |
| 140 | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 676 729 | 43 837 | 38 743 | 676 603 | -30 245 | - |
| 150 | Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | 512 | - | - | 512 | -3 | - |
| 160 | Edukacja | 122 756 | 5 667 | 4 331 | 122 756 | -5 573 | - |
| 170 | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna | 1 066 716 | 24 541 | 23 085 | 1 066 716 | -40 587 | - |
| 180 | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 30 305 | 2 057 | 1 630 | 30 290 | -1 833 | - |
| 190 | Inne usługi | 168 252 | 6 612 | 4 775 | 168 242 | -9 108 | - |
| 200 | Ogółem | 52 196 955 | 2 086 429 | 1 959 947 | 51 250 404 | -1 790 396 | - |

Tabela 25. EU CQ6 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | | | | | | |
|-----|---|-------------|-------------|---------|------------|-----------|---|---------|--|----------|---|----------|---|--|---|--|-------------------------------------|--|
| | Obsługiwane | | | | | | Kredyty i zaliczki Nieobsługiwane | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Przeterminowane o > 90 dni | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Z małym prawdopodobieństwem splaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | | | | | | | | | | | |
| | W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni | | | | | | W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni | | W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok | | W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata | | W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat | | W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat | | W tym: przeterminowane o > 7 lat | |
| 010 | Wartość bilansowa brutto | 95 719 027 | 92 629 670 | 148 417 | 3 089 356 | 1 173 346 | 1 916 010 | 159 601 | 274 262 | 339 090 | 738 855 | 198 489 | 205 713 | | | | | |
| 020 | W tym zabezpieczone | 72 561 175 | 70 308 911 | 99 388 | 2 252 264 | 908 110 | 1 344 154 | 89 310 | 144 296 | 197 754 | 570 832 | 163 309 | 178 653 | | | | | |
| 030 | W tym zabezpieczone nieruchomościami | 49 521 853 | 47 680 308 | 56 316 | 1 841 545 | 741 520 | 1 100 026 | 53 291 | 118 411 | 143 219 | 485 238 | 129 725 | 170 141 | | | | | |
| 040 | w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 % | 14 487 210 | 14 259 627 | | 227 583 | 82 084 | 145 499 | | | | | | | | | | | |
| 050 | w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 % | 2 573 004 | 2 398 468 | | 174 536 | 71 156 | 103 381 | | | | | | | | | | | |
| 060 | W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 % | 6 943 506 | 6 543 042 | | 400 464 | 119 821 | 280 643 | | | | | | | | | | | |
| 070 | Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych | -2 053 481 | -817 468 | -18 959 | -1 236 012 | -276 491 | -959 521 | -42 871 | -83 174 | -131 888 | -393 551 | -142 188 | -165 850 | | | | | |
| 080 | Zabezpieczenie | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji | 25 989 426 | 25 451 278 | 45 715 | 538 148 | 317 938 | 220 210 | 26 959 | 39 876 | 46 286 | 94 317 | 10 987 | 1 786 | | | | | |
| 100 | W tym nieruchomości | 18 786 718 | 18 322 008 | 26 467 | 464 710 | 259 253 | 205 457 | 20 742 | 35 663 | 43 725 | 92 836 | 10 705 | 1 786 | | | | | |
| 110 | W tym o wartości powyżej pułapu | 198 689 934 | 191 000 221 | 152 646 | 7 689 713 | 3 278 358 | 4 411 355 | | | | | | | | | | | |
| 120 | W tym nieruchomości | 128 437 900 | 121 872 440 | 146 178 | 6 565 461 | 2 628 350 | 3 937 111 | | | | | | | | | | | |
| 130 | Otrzymane gwarancje finansowe | 1 713 431 | 1 666 018 | 6 110 | 47 413 | 28 959 | 18 454 | 8 319 | 6 076 | 3 810 | 249 | - | - | | | | | |
| 140 | Skumulowane odpisania częściowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | |

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Wartość przejętych nieruchomości jest w relacji do skali Banku niewielka, również w zakresie realizowanych odzysków z windykowanego portfela kredytów, wartość przejętych nieruchomości jest nieistotna. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku wartość netto przejętych przez Bank nieruchomości wynosi 0 PLN, co stanowi o 100% pokryciu odpisem. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 83% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 26. EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 31 grudnia 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 | 5 052 | - | -4 155 |
| 030 <i>Nieruchomości mieszkalne</i> | - | - | 0 |
| 040 <i>Nieruchomości komercyjne</i> | - | - | - |
| 050 <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i> | 60 | - | - |
| 060 <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i> | 4 992 | - | -4 155 |
| 070 <i>Inne zabezpieczenia</i> | - | - | - |
| 080 Ogółem | 5 052 | | -4 155 |



Tabela 27. EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | | b | | c | | d | | e | | f | | g | | h | | i | | j | | k | | l | |
|------------|---|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|---|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|
| | Zmniejszenie salda zadłużenia | | | | | | | | Przejęte ≤ 2 lata | | Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat | | Przejęte > 5 lat | | Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | | W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży | | | | | | | |
| | Wartość bilansowa brutto | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 010 | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 020 | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe | 5 052 | -4 155 | 5 052 | -4 155 | 897 | - | - | - | - | - | 4 155 | - | 4 155 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Nieruchomości mieszkalne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Nieruchomości komercyjne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Ruchoomości (pojazdy, statki itp.) | 60 | - | 60 | - | 60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Instrumenty kapitałowe i dłużne | 4 992 | -4 155 | 4 992 | -4 155 | 837 | - | - | - | - | - | 4 155 | - | 4 155 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | Inne zabezpieczenia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 080 | Ogółem | 5 052 | -4 155 | 5 052 | -4 155 | 897 | - | - | - | - | - | 4 155 | - | 4 155 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |



8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

W celu ograniczania wymogu kapitałowego, Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej i ochrony kredytowej nierzeczywistej. Bank stosuje uproszczoną metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych przy wyliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej kredytobiorcy objęci ochroną kredytową w formie gwarancji otrzymują wagę ryzyka gwaranta - przypisaną do podmiotu udzielającego gwarancji. Największą grupą dostawców nierzeczywistej ochrony kredytowej są banki w tym Bank Gospodarstwa Krajowego oraz KUKiE i Ministerstwo Finansów.

Bank nie identyfikuje koncentracji ryzyka w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego.

Kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych

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

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

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

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

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

Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

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

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

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

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

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

- Departamentu Metodologii i Polityk Kredytowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom detalicznym (w tym Wealth Management) oraz Klientom zaklasyfikowanym do Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw),

- Departamentu Kontroli Kredytowej, Zabezpieczeń i Ochrony Danych Osobowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych.

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

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

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

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

Główne rodzaje zabezpieczeń i podstawowe wymagania

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

Zabezpieczenia osobiste:

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

Zabezpieczenia rzeczowe

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

Pozostałe zabezpieczenia

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

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

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

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

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

Weksel - Bank przyjmuje zobowiązania wekslowe na obowiązujących w Banku formularzach. Łącznie z wekslem wystawca zobowiązany jest do złożenia deklaracji wekslowej. Podczas akceptacji tego rodzaju zabezpieczenia Bank dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej wystawcy weksla pod kątem ustalenia jego zdolności do spłaty transakcji kredytowej, którą weksel ma zabezpieczać. Bank z reguły nie akceptuje weksla in blanco Klienta jako samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Monitoring i przegląd zabezpieczeń

Zabezpieczenia transakcji kredytowych są monitorowane przez:

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

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

- określenie wartości zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem,

- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przeгляд polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminów ważności).

Monitorowanie wartości zabezpieczenia ustanowionego na nieruchomości

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

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

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

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

Metodologia wyceny nieruchomości

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

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

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

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

Metodologia wyceny zabezpieczeń w formie ruchomości

W przypadku zabezpieczeń w formie ruchomości nowych, na moment udzielenia kredytu, Bank ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o fakturę zakupu bądź wartość z umowy sprzedaży lub na podstawie kosztorysu wykonawczego, jednak z zastrzeżeniem weryfikacji znamion transakcji rynkowej dla każdego takiego przypadku. W przypadku pojazdów używanych osobowych i ciężarowych na moment udzielenia finansowania w segmentach Klienta detalicznego i mikroprzedsiębiorstw weryfikacja wartości

pojazdu opiera się na porównaniu ceny transakcyjnej z wartością rynkową danego pojazdu ustaloną na podstawie informacji zgromadzonych w bazie Info-Ekspert/Eurotax. Do ustalenia wartości zabezpieczenia mogą być również wykorzystywane dane pozyskane z innych wiarygodnych baz i źródeł takich jak katalogi branżowe czy wyceny rzeczoznawców. Z kolei w procesie monitoringu pojazdów używanych osobowych i ciężarowych (dla wszystkich segmentów Klientów) Bank opiera się o aktualizację wartości pojazdów metodą statystyczną. Dla innych zabezpieczeń w postaci ruchomości używanych, w przypadku ich wartości poniżej oszacowanego progu wartościowego, Bank stosuje dwojakie podejście do wyceny - wycenę na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej/umowy sprzedaży/faktury bądź na podstawie tabeli amortyzacyjnej utraty wartości charakterystycznej dla danego typu zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń o wartości przekraczającej próg ustalony w oparciu o zasadę proporcjonalności, wycena wskazanych w regulacjach wewnętrznych zabezpieczeń w postaci ruchomości na moment udzielenia finansowania dokonywana jest przez rzeczoznawcę majątkowego.

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

Tabela 28. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | Zabezpieczona wartość bilansowa | | | | |
|------------------------------------|---|---------------------------------|------------|------------|-----------|---|
| | | a | b | c | d | e |
| Niezabezpieczona wartość bilansowa | W tym zabezpieczona wartością zabezpieczeniem | | | | | W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 74 183 261 | 27 702 857 | 25 989 426 | 1 713 431 | - |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe | 39 639 962 | - | - | - | - |
| 3 | Ogółem | 113 823 223 | 27 702 857 | 25 989 426 | 1 713 431 | - |
| 4 | W tym ekspozycje nieobsługiwane | 795 226 | 585 561 | 538 148 | 47 413 | - |
| EU-5 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 792 712 | 582 747 | - | - | - |

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

Tabela 29. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 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 | 30 676 410 | 27 | 40 329 700 | 702 | 2 151 421 | 5,33% |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 123 759 | 89 564 | 123 759 | 44 182 | 33 588 | 20,00% |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 181 | 13 103 | 181 | 2 800 | 1 491 | 50,00% |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 1 326 621 | - | 1 326 621 | - | - | 0,00% |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji | 10 940 284 | 2 862 986 | 11 021 979 | 856 876 | 2 529 720 | 21,30% |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 32 552 653 | 18 736 553 | 23 766 206 | 7 305 012 | 29 518 220 | 95,00% |
| 8 Ekspozycje detaliczne | 21 539 548 | 5 468 628 | 20 901 830 | 1 626 976 | 15 524 750 | 68,91% |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 42 817 638 | 4 753 457 | 42 487 484 | 2 107 367 | 29 014 406 | 65,06% |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 146 319 | 76 357 | 2 113 939 | 32 739 | 2 708 255 | 126,16% |
| 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 | 215 357 | - | 215 357 | - | 215 357 | 100,00% |
| 16 Inne pozycje | 5 873 845 | 1 204 | 5 925 561 | 69 582 | 2 091 641 | 34,89% |
| 17 OGÓŁEM | 148 212 617 | 32 001 879 | 148 212 617 | 12 046 235 | 83 788 850 | 52,28% |

8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

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

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

W sytuacji, gdy instrument finansowy lub program emisji, do którego należy dana ekspozycja posiada rating to wykorzystywany jest on do ustalania wagi dla tej ekspozycji. Jeśli ekspozycja nie posiada takiego ratingu, ale istnieje ogólna ocena kredytowa emitenta i istnieje ocena konkretnego programu emisji instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera ocenę wskazującą na wyższą wagę ryzyka. Natomiast, gdy istnieje tylko jedna ocena ratingowa - emitenta albo programu emisji / instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera tę ocenę ratingową. Wybrany rating jest podstawą wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji pod warunkiem, że przekłada się na wyższą wagę niż waga ustalona dla ekspozycji niesklasyfikowanej.

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

Tabela 30. EU CR5 – Metoda standardowa na dzień 31 grudnia 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 | p | q |
| 1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 39 408 918 | - | - | - | 66 212 | - | - | - | - | - | - | 855 272 | - | - | - | 40 330 402 | 40 330 402 |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | - | - | - | - | 167 941 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 167 941 | - |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | - | - | - | - | - | - | 2 981 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 981 | - |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 1 326 621 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 326 621 | 1 326 621 |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji | - | 7 657 | - | - | 11 555 574 | - | 192 921 | - | - | 122 703 | - | - | - | - | - | 11 878 855 | 53 620 |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | - | - | - | - | - | - | 68 | - | - | 31 071 150 | - | - | - | - | - | 31 071 218 | 1 869 687 |
| 8 Ekspozycje detaliczne | - | - | - | - | - | - | - | - | 22 528 805 | - | - | - | - | - | - | 22 528 805 | 1 829 127 |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | - | - | - | - | - | 15 221 964 | 4 669 062 | - | 9 636 082 | 11 245 482 | 3 822 261 | - | - | - | - | 44 594 850 | 3 568 330 |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 023 522 | 1 123 156 | - | - | - | - | 2 146 678 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 215 357 | - | - | - | - | - | 215 357 | 215 357 |
| 16 Inne pozycje | 3 586 115 | - | - | - | 395 776 | - | - | - | - | 2 013 252 | - | - | - | - | - | 5 995 143 | 6 450 604 |
| 17 OGÓŁEM | 44 321 655 | 7 657 | - | - | 12 185 503 | 15 221 964 | 4 865 032 | - | 32 164 887 | 45 691 465 | 4 945 417 | 855 272 | - | - | - | 160 258 852 | 55 643 748 |

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

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

Ze względu na wystąpienie kolejnej fali pandemii COVID-19, EUNB wydał aktualizację wyżej wymienionych wytycznych. Na mocy wytycznych EBA/GL/2020/15 z dnia 2 grudnia 2020 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2020/02 umożliwiono oferowanie kredytobiorcom moratoriów pozaustawowych do 31 marca 2021 roku. Obecnie Bank jedynie monitoruje zachowanie ekspozycji objętych wsparciem w postaci moratoriów, zarówno ustawowych jak i pozaustawowych.

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

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

Tabela 31. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | Wartość bilansowa brutto | | | | | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | | | | | | Wartość bilansowa brutto |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------------------------|
| | Obsługiwane | | | | Nieobsługiwane | | | | Obsługiwane | | | Nieobsługiwane | | | |
| | W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | |
| 1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium | 4 329 987 | 3 749 013 | 202 448 | 1 070 059 | 580 974 | 328 753 | 323 245 | -393 053 | -102 064 | -15 664 | -88 313 | -290 989 | -151 412 | -112 767 | 32 988 |
| 2 w tym: gospodarstwa domowe | 2 504 023 | 2 176 969 | 175 033 | 639 674 | 327 054 | 211 405 | 191 093 | -220 822 | -63 714 | -13 401 | -57 446 | -157 108 | -87 064 | -63 312 | 17 401 |
| 3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami i mieszkalnymi | 1 953 554 | 1 761 839 | 129 336 | 474 788 | 191 715 | 134 911 | 129 728 | -115 163 | -39 354 | -8 571 | -36 552 | -75 809 | -46 345 | -36 936 | 8 349 |
| 4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | 1 824 075 | 1 570 968 | 27 415 | 430 385 | 253 107 | 117 330 | 132 152 | -171 792 | -38 345 | -2 263 | -30 868 | -133 447 | -64 335 | -49 455 | 14 791 |
| 5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | 1 159 237 | 942 612 | 20 781 | 326 925 | 216 625 | 104 254 | 115 473 | -146 378 | -32 060 | -2 094 | -26 528 | -114 318 | -55 714 | -42 798 | 14 791 |
| 6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami i komercyjnymi | 1 340 742 | 1 180 465 | 21 084 | 315 021 | 160 276 | 85 658 | 85 897 | -104 228 | -25 366 | -1 462 | -20 492 | -78 862 | -43 804 | -29 390 | 10 637 |

Tabela 32. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | | | Wartość bilansowa brutto | | | | | | |
|---|---|---------------------|-----------|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------|
| | | | | Rezydualny termin moratoriów | | | | | | |
| | | Liczba dłużników | | W tym: moratoria ustawowe | W tym: wygasłe | <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 6 miesięcy | > 6 miesięcy <= 9 miesięcy | > 9 miesięcy <= 12 miesięcy | > 1 rok |
| 1 | Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium | 30 | 4 329 987 | | | | | | | |
| 2 | Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane) | 30 | 4 329 987 | 199 612 | 4 329 987 | - | - | - | - | - |
| 3 | w tym: gospodarstwa domowe | | 2 504 023 | 199 163 | 2 504 023 | - | - | - | - | - |
| 4 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | | 1 953 554 | 107 231 | 1 953 554 | - | - | - | - | - |
| 5 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | | 1 824 075 | 450 | 1 824 075 | - | - | - | - | - |
| 6 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | | 1 159 237 | 450 | 1 159 237 | - | - | - | - | - |
| 7 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | | 1 340 742 | 145 | 1 340 742 | - | - | - | - | - |

Tabela 33. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | |
|---|--|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--------|
| | Wartość bilansowa brutto | Wartość bilansowa brutto | Maksymalna uznawalna kwota gwarancji | Wartość bilansowa brutto | |
| | w tym: restrukturyzowane | Otrzymane gwarancje publiczne | Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych | | |
| 1 | Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych | 2 549 440 | 26 263 | 1 896 119 | 43 930 |
| 2 | w tym: gospodarstwa domowe | - | | | - |
| 3 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | - | | | - |
| 4 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | 2 548 458 | 26 263 | 1 895 334 | 43 930 |
| 5 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | 1 676 597 | | | 43 930 |
| 6 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | 850 023 | | | 26 818 |

9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

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

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

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

Tabela 34. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b | c | d | e | f | g | h |
|--|------------------------|---------------------------------------|---|---|---|---|--------------------|-----------------------------------|
| | Koszt odtworzenia (RC) | Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE) | Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE) | Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji | Wartość ekspozycji ograniczeniem ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem |
| EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji | - | - | | 1.4 | - | - | - | - |
| EU-1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych) | - | - | | 1.4 | - | - | - | - |
| EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR | - | - | | 1.4 | - | - | - | - |
| EU-2 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych) | 614 053 | 1 044 067 | | 1.4 | 3 553 884 | 2 321 368 | 2 085 707 | 1 515 856 |
| Metoda standardowa dotycząca CCR | | | | | | | | |
| 1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych) | | | | | | | | |
| 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 | | | - | | - | - | - | - |
| Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | | | - | - | - | - |
| 3 | | | | | - | - | - | - |
| Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | | | - | - | - | - |
| 4 | | | | | - | - | - | - |
| 5 VaR w przypadku SFT | | | | | - | - | - | - |
| 6 Ogółem | | | | | 3 553 884 | 2 321 368 | 2 085 707 | 1 515 856 |

Tabela 35. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na dzień 31 grudnia 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 | 413 088 | 56 865 |
| EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji) | - | - |
| 5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem | 413 088 | 56 865 |

Tabela 36. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na dzień 31 grudnia 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 | - | 35 446 | - | - | 568 154 | 77 205 | - | - | - | - | - | 680 805 |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 369 378 | - | - | 1 369 378 |
| 8 Ekspozycje detaliczne | - | - | - | - | - | - | - | 35 525 | - | - | - | 35 525 |
| 9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Inne pozycje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Całkowita wartość ekspozycji | - | 35 446 | - | - | 568 154 | 77 205 | - | 35 525 | 1 369 378 | - | - | 2 085 707 |

Tabela 37. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na dzień 31 grudnia 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 | - | 23 744 | 737 510 | 2 245 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 2 Środki pieniężne – inne waluty | 5 906 | 623 278 | 120 980 | 52 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 3 Instrumenty krajowego długu państwowego | - | - | 94 241 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 4 Inne instrumenty długu państwowego | 503 738 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 6 Obligacje korporacyjne | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 7 Udziałowe papiery wartościowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 8 Inne zabezpieczenia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |
| 9 Ogółem | 509 644 | 647 022 | 952 732 | 54 345 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | |

Tabela 38. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | a | b |
|--|--------------------|-----------------------------------|
| | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem |
| 1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem) | | 1 711 |
| 2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym: | | |
| 3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym; | 39 458 | 1 691 |
| 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 | 69 851 | - |
| 8 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | - | - |
| 9 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | 1 000 | 20 |
| 10 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | - | - |
| 11 | Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem) | | - |
| 12 | Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym: | | - |
| 13 | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym; | - | - |
| 14 | (ii) giełdowe instrumenty pochodne; | - | - |
| 15 | (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych | - | - |
| 16 | (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe | - | - |
| 17 | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | - | - |
| 18 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | - | - |
| 19 | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | - | - |
| 20 | Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania | - | - |

10. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

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

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

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

| Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej | a | | | | b | | | | c | | | | d | | | | e | | | | f | | | | g | | | | h | | | |
|--|---|--|------------------|--|-----------------|--|---------------|--|-----------------|--|------------------|--|-----------------|--|---------------|--|-----------------|--|------------------|--|-----------------|--|---------------|--|-----------------|--|------------------|--|-----------------|--|---------------|--|
| | 31 grudnia 2022 | | 30 września 2022 | | 30 czerwca 2022 | | 31 marca 2022 | | 31 grudnia 2022 | | 30 września 2022 | | 30 czerwca 2022 | | 31 marca 2022 | | 31 grudnia 2022 | | 30 września 2022 | | 30 czerwca 2022 | | 31 marca 2022 | | 31 grudnia 2022 | | 30 września 2022 | | 30 czerwca 2022 | | 31 marca 2022 | |
| EU 1a | Koniec kwartału (DD miesiąc RRR) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 1b | Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Stabilne depozyty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mniej stabilne depozyty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Niezbezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Dług niezabezpieczony | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Wymogi dodatkowe | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 17 | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych | 8 617 737 | 5 875 490 | 3 894 710 | 2 993 940 | 7 446 878 | 4 805 366 | 2 916 193 | 2 049 786 |
| 19 | Inne wpływy środków pieniężnych (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych) | 12 747 178 | 11 981 418 | 11 706 842 | 10 670 387 | 12 747 178 | 11 981 418 | 11 706 842 | 10 670 387 |
| EU-19a | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-19b | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej) | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 21 364 915 | 17 856 908 | 15 601 552 | 13 664 327 | 20 194 056 | 16 786 784 | 14 623 034 | 12 720 172 |
| EU-20a | Wpływy całkowicie wyłączone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % | 21 364 915 | 17 856 908 | 15 601 552 | 13 664 327 | 20 194 056 | 16 786 784 | 14 623 034 | 12 720 172 |
| WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM | | | | | | | | | |
| EU-21 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI | | | | | 30 439 096 | 31 254 105 | 33 249 643 | 35 143 579 |
| 22 | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO | | | | | 19 516 065 | 20 352 494 | 20 829 558 | 20 440 275 |
| 23 | WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO | | | | | 157,71% | 154,58% | 160,62% | 173,48% |

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

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

Wskaźniki LCR Grupy na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W ciągu roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 136,5% do 189,6%. Wartość średnia LCR dla Grupy z danych miesięcznych wyniosła 157,7%. Wahania wskaźnika spowodowane były głównie zmianami w kwotach depozytów od Klientów niebankowych, jak i technicznymi zmianami wynikającymi z zarządzania saldem rezerwy obowiązkowej oraz transakcjami repo przechodzącymi przez próg miesiąca.

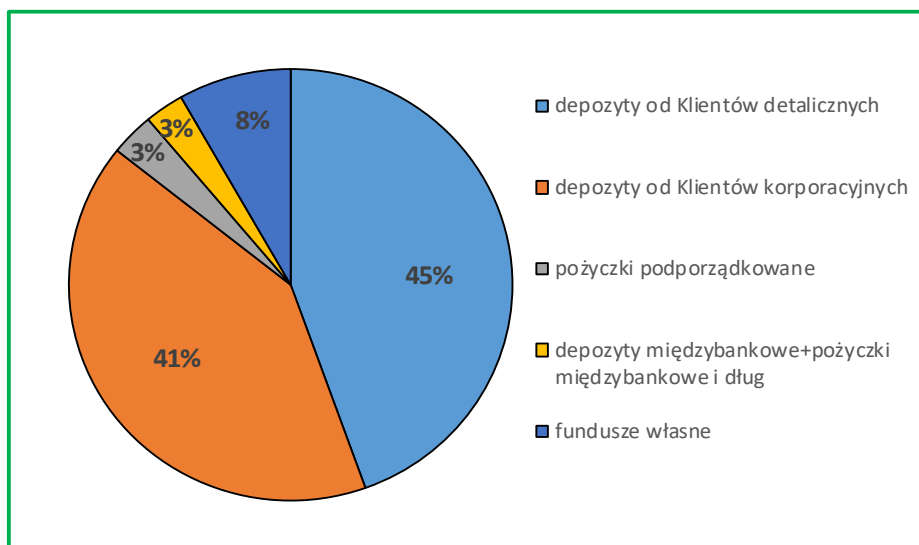
Bank wprowadził dodatkowy zestaw miar do zarządzania ryzykiem płynności, które zapewniają stabilny i zrównoważony rozwój bilansu oraz adekwatny i zaakceptowany przez organy zarządzające poziom ryzyka i stabilną sytuację płynnościową w krótkim, średnim oraz długim okresie. Miary te są zatwierdzane przez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

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

Wartości limitów i wartości krytycznych wyznaczonych dla tych miar odpowiadają wielkości i strukturze bilansu Banku, ale także strukturze Klientów Banku oraz wielkości ekspozycji poszczególnych produktów. Bank poprzez kontrole tych miar zapewnia bezpieczną i adekwatną strukturę bilansu i stabilną strukturę finansowania. W przeglądach wysokości limitów wyznaczonych dla poszczególnych miar płynności brane są pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych, tak aby po zaistnieniu tych scenariuszy poziomy miar płynności w dalszym ciągu spełniały kryteria regulacyjne, jak i wewnętrznie wyznaczone poziomy miar w apetycie na ryzyko czy planie naprawy.

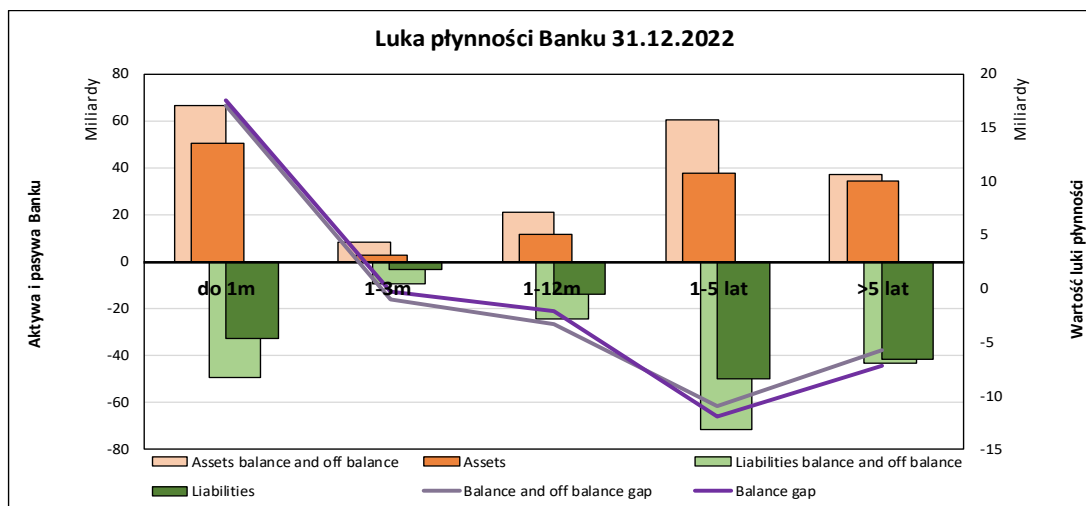
Koncentracja finansowania i źródeł płynności

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



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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wykres luki płynności Banku na podstawie dziennego raportu luki uwzględniającej modelowanie produktów przedstawia się następująco:



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

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX SWAP. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP i CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN. Na dzień 31 grudnia 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 walucie CHF.

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

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

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

Tabela 40. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

| | Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności | | | | Wartość ważona | |
|---|---|-------------------|----------------------------|--------------|------------------|--------------------|
| | a Brak terminu zapadalności | b < 6 miesięcy | c 6 miesięcy do < 1 rok | d ≥ 1 rok | | |
| Pozycje dostępnego stabilnego finansowania | | | | | | |
| 1 | Pozycje i instrumenty kapitałowe | 10 764 153 | - | - | 4 078 993 | 14 843 146 |
| 2 | Fundusze własne | 10 764 153 | - | - | 4 078 993 | 14 843 146 |
| 3 | Inne instrumenty kapitałowe | - | - | - | - | - |
| 4 | Depozyty detaliczne | - | 63 425 584 | 2 609 404 | 320 608 | 62 086 501 |
| 5 | Stabilne depozyty | - | 44 496 190 | 2 191 898 | 276 462 | 44 630 145 |
| 6 | Mniej stabilne depozyty | - | 18 929 394 | 417 506 | 44 146 | 17 456 356 |
| 7 | Finansowanie na rynku międzybankowym | - | 54 181 806 | 1 294 589 | 5 398 229 | 30 830 430 |
| 8 | Depozyty operacyjne | - | 10 685 041 | - | - | 5 342 520 |
| 9 | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym | - | 43 496 766 | 1 294 589 | 5 398 229 | 25 487 910 |
| 10 | Zobowiązania współzależne | - | - | - | - | - |
| 11 | Pozostałe zobowiązania | - | 6 737 359 | - | - | - |
| 12 | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto | - | - | - | - | - |
| 13 | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach | - | 6 737 359 | - | - | - |
| 14 | Całkowite dostępne stabilne finansowanie | - | - | - | - | 107 760 077 |
| Pozycje wymaganego stabilnego finansowania | | | | | | |
| 15 | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) | - | - | - | - | 2 955 296 |
| EU-15a | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie | - | 359 477 | - | - | 305 555 |
| 16 | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych | - | - | - | - | - |
| 17 | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe: | - | 20 881 468 | 10 477 762 | 69 332 445 | 68 973 635 |
| 18 | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 % | 0 | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|---|---|------------|-----------|------------|------------|
| 19 | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych | 0 | 10 235 072 | 178 383 | 1 877 833 | 2 990 532 |
| 20 | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym: | 0 | 10 165 486 | 9 872 831 | 41 745 521 | 43 676 648 |
| 21 | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II | 0 | 147 950 | 129 559 | 9 748 123 | 6 475 035 |
| 22 | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym: | 0 | 474 596 | 397 417 | 25 479 454 | 22 093 542 |
| 23 | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II | 0 | - | - | - | - |
| 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 | 0 | 6 314 | 29 131 | 229 637 | 212 914 |
| 25 | Współzależne aktywa | 0 | - | - | - | - |
| 26 | Inne aktywa: | - | 1 002 007 | - | 8 284 706 | 8 809 142 |
| 27 | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu | 0 | - | - | - | - |
| 28 | Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania | 0 | - | - | - | - |
| 29 | Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto | - | 46 864 | - | - | 46 864 |
| 30 | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego | 0 | - | - | - | - |
| 31 | Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach | 0 | 955 142 | - | 8 284 706 | 8 762 277 |
| 32 | Pozycje pozabilansowe | - | 30 727 215 | - | - | 1 536 361 |
| 33 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 0 | - | - | - | 82 579 989 |
| 34 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | - | - | - | - | 130,49% |

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

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

11. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2022 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego,

natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

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

Tabela 41. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | | a |
|--------|---|---------------------------|
| | | Kwota mająca zastosowanie |
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 151 517 070 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej | -10 136 |
| 3 | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka) | -403 978 |
| 4 | (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach)) | 0 |
| 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) | 0 |
| 6 | Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji | 0 |
| 7 | Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych | -134 |
| 8 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | -247 802 |
| 9 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | 0 |
| 10 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 12 553 194 |
| 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) | 0 |
| EU-11b | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR) | 0 |
| 12 | Inne korekty | 33 215 |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 163 441 430 |

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

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR | |
|---|--|--|--------------------|
| | | a | b |
| | | 31 grudnia 2022 | 30 czerwca 2022 |
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT) | | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 147 970 667 | 139 122 405 |
| 3 | (Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | -101 637 | -296 480 |
| 6 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | - | - |
| 7 | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT) | 147 869 031 | 138 825 924 |
| 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) | 757 439 | 1 630 778 |
| 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 | 2 261 766 | 2 244 052 |
| 13 | Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | 3 019 205 | 3 874 830 |
| 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 | 32 086 529 | 33 877 150 |
| 20 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 19 533 335 | 21 805 737 |
| 22 | Ekspozycje pozabilansowe | 12 553 194 | 12 071 413 |



| Ekspozycje wyłączone | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem) | | | |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | | |
| 23 | Kapitał Tier I | 10 763 140 | 10 798 069 |
| 24 | Miara ekspozycji całkowitej | 163 441 430 | 154 772 167 |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 25 | Wskaźnik dźwigni (%) | 6,59% | 6,98% |
| EU-25 | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%) | 6,59% | 6,98% |
| 25a | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%) | 6,59% | 6,98% |
| 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 | 369 120 | 490 148 |
| 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) | 163 810 550 | 155 262 316 |
| 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) | 163 810 550 | 155 262 316 |
| 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) | 6,57% | 6,89% |
| 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) | 6,57% | 6,89% |

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

| | | a |
|-------|---|--|
| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR |
| EU-1 | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: | 147 869 031 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | - |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | 147 869 031 |
| EU-4 | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych | - |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 32 124 084 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 123 940 |
| EU-7 | Ekspozycje wobec instytucji | 10 882 470 |
| EU-8 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 42 817 638 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 21 539 548 |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 32 550 221 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 146 316 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego) | 5 684 813 |

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

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest identyfikowane jako ważny element zarządzania Bankiem, mający swoje źródło w rozwoju działalności biznesowej. Stąd proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest wpisany

w koncepcję zarządzania ryzykiem w Banku i jest uwzględniony w procesie zarządzania kapitałem, w procesie testów warunków skrajnych, w systemie limitów i systemie informacji zarządczej.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyniósł 6,59% i spadł w porównaniu do 30 czerwca 2022 roku o 0,39 p.p. Spadek wskaźnika dźwigni finansowej jest wynikiem

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

12. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

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

W ramach zarządzania płynnością Bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu:

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

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

Bank ma ustanowione depozyty zabezpieczające w systemach rozliczeniowych, w relacjach z kontrahentami centralnymi lub innymi instytucjami tworzącymi infrastrukturę jako warunek dostępu do usługi. Kwota takich depozytów wyniosła: 1 mln PLN w KDPW oraz 0.1mln PLN w KDPW CCP.

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

| | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | | Wartość godziwa aktywów obciążonych | | Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń | | Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń | |
|--|---------------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----|---|------------|---|------------|
| | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje | 2 247 008 | 1 468 375 | - | - | 149 259 926 | 38 020 803 | - | - |
| 030 Instrumenty kapitałowe | - | - | - | - | 228 684 | - | 228 684 | - |
| 040 Dłużne papiery wartościowe | 1 468 375 | 1 468 375 | - | - | 38 171 588 | 38 020 803 | 38 171 588 | 38 020 803 |
| 050 w tym: obligacje zabezpieczone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 w tym: sekurytyzacje | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|-----------|-----------|---|---|-------------|------------|------------|------------|
| 070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | 1 468 375 | 1 468 375 | - | - | 19 806 070 | 19 806 070 | 19 806 070 | 19 806 070 |
| 080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | - | - | - | - | 9 714 241 | 9 714 241 | 9 714 241 | 9 714 241 |
| 090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - | - | - | 150 784 | - | 150 784 | - |
| 120 | Inne aktywa | 778 634 | - | - | - | 110 859 654 | - | - | - |

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

| | Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych | Wolne od obciążeń | |
|--|---|--|--------------------|
| | | Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone | w tym EHQLA i HQLA |
| | | | |
| | | 040 | 060 |
| 130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje | - | 55 064 326 | - |
| 140 Kredyty na żądanie | - | - | - |
| 150 Instrumenty kapitałowe | - | - | - |
| 160 Dłużne papiery wartościowe | - | - | - |
| 170 w tym: obligacje zabezpieczone | - | - | - |
| 180 w tym: sekurytyzacje | - | - | - |
| 190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych | - | - | - |
| 200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe | - | - | - |
| 210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe | - | - | - |
| 220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | - | 13 437 718 | - |
| 230 Inne otrzymane zabezpieczenia | - | 41 626 608 | - |
| 240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje | - | - | - |
| 241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje | - | - | - |
| 250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | 2 247 008 | 1 468 375 | |

Tabela 46. EU AE3 – Źródła obciążenia

| | Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki | Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane |
|---|--|--|
| | 010 | 030 |
| 010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych | 1 827 652 | 1 810 129 |

13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA

Realizując obowiązek informacyjny wynikający z Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poniżej przedstawiono informacje na temat polityki wynagrodzeń za rok 2022.

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” (zwana dalej „Polityką Wynagradzania”), „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A” oraz „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Osobom Mającym Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Innym Niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” Powyższe regulacje



stanowią dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawowe założenia Polityki Wynagradzania:

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

W 2022 roku odbyło się 4 posiedzenia Komitetu ds. i Wynagrodzeń oraz 3 głosowania w sprawie podjęcia przez Komitet ds. Wynagrodzeń decyzji w trybie obiegowym.

- 11) Polityka Wynagradzania podlega przeglądowi dokonywanemu przez Komitet Wynagrodzeń nie rzadziej niż raz w roku, w szczególności pod kątem:
 - funkcjonowania Polityki zgodnie z jej celami,
 - zgodności Polityki z polskimi przepisami prawa, regulacjami europejskimi,
 - zgodności rozwiązań Bankowych z rozwiązaniami rynkowymi.
- 12) Raport z przeglądu dokonywany jest nie rzadziej niż raz w roku i jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. 2 marca 2022 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 roku. Raport został przyjęty przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 27 czerwca 2022 roku.
- 13) W 2022 roku Bank nie wprowadzał zmian do Polityki Wynagrodzeń.
- 14) Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie indywidualnych wyników pracy oraz wyników Banku jako całości. Główne kryteria zawarte w celach Zarządu:
 - ROE netto
 - strategiczne cele finansowe Banku (zysk netto, NBI, C/I)
 - finansowe, specyficzne cele określone dla obszaru / biznesu (np. NBI linii biznesowej, koszty obszaru, impairment, ROE linii biznesowej, optymalizacja RWA, NPL)
 - cele strategiczne oraz niefinansowe
 - cele specyficzne dla obszaru ryzyka.
- 15) Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 11 grudnia 2018 roku maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego dla Członków Zarządu oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi wynosi 200%. Dla pozostałych pracowników objętych Polityką Wynagradzania maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego wynosi 100%.
- 16) Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku mają wyznaczone następujące kategorie celów:
 - ilościowe i jakościowe zatwierdzone przez właściwy organ Banku;
 - cele wyznaczone dla Banku albo cele wyznaczone przez Bank dla jednostki organizacyjnej albo obszaru biznesowego osoby - w zależności od tego, dla której z tych jednostek cele zostały wyznaczone;
 - inne cele określone przez Bank.
- 17) Cele ustalane są indywidualnie dla każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem:
 - dostosowania tych celów do profilu ryzyka Banku;
 - możliwości użycia mechanizmów korekty ryzyka;
 - zasad przejrzystości i jawności.
- 18) Ocena indywidualnych wyników pracy danych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywana jest po upływie każdego roku w trakcie trwania okresu oceny. Ocena ta w szczególności uwzględnia coroczną ocenę compliance oraz ocenę ryzyka, dokonywaną zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi.
- 19) W celu stworzenia warunków zachęcających do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku pracownikom, których wynagrodzenie zmienne przekracza 50.000 Euro lub 1/3 wartości łącznego wynagrodzenia, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego przypisywane jest w formie akcji Banku.
- 20) Wynagrodzenie zmienne wyrażone w formie akcji Banku podlega okresowi retencji, który wynosi jeden rok.
- 21) W celu przyjęcia profilu ryzyka odpowiedniego dla długoterminowej strategii biznesowej Banku, a także dostosowania wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki, Banku stosuje mechanizmy ex ante i ex post służące do oceny i korekty ryzyka i wynagrodzenia zmiennego.
- 22) Zgodnie z systemem zarządzania ryzykiem w Banku dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych zdefiniowany został apetyt na ryzyko. W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Ryzyka kredytowe, kontrahenta, rynkowe oraz stopy procentowej portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko utraty reputacji), modeli, niewypłacalności (w tym także ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej) oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej.



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

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

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

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

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

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

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

- o ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia;
 - wstrzymanie lub ograniczenie wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy makroostrożnościowej.
- 26) Część nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego jest należna po dokonaniu oceny poziomu realizacji celów przez poszczególnych pracowników zidentyfikowanych jako mających wpływ na profil ryzyka Banku za dany okres oceny i ustaleniu wartości wynagrodzenia zmiennego. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest po zakończeniu każdego rocznego okresu rozliczeniowego przypadającego w trakcie danego okresu odroczenia i ustaleniu zweryfikowanej kwoty wynagrodzenia zmiennego. Wysokość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest ustalana przy uwzględnieniu okoliczności, wskazanych w Polityce Wynagradzania, powodujących obniżenie jej wysokości albo brak możliwości nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego.
- 27) Wynagrodzenie zmienne, które przekracza równowartości 50.000 Euro lub 1/3 łącznego wynagrodzenia pracownika, podlega odroczeniu. Część odroczonego wynagrodzenia stanowiąca co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego ustalana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki to wynagrodzenie przysługuje. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Okoliczności na poziomie pracownika
- znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia.
- 28) Osoby objęte Polityką Wynagradzania zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki Wynagradzania.

Zbiorcze informacje ilościowe za 2022 rok dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką Wynagradzania

Przedstawione poniżej informacje o wynagrodzeniach zawierają łącznie wynagrodzenia stałe, zmienne oraz korzyści należne pracownikom objętym Polityką Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 roku. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne za 2022 rok nie zostało jeszcze przyznane. Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzonej wg stanu na 31 marca 2023 roku.

Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu, Bank będzie gotowy na udostępnienie informacji na temat łącznego wynagrodzenia dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

Bank korzysta z odstępowstwa przewidzianego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE w stosunku do wymogów określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) dyrektywy 2013/36/UE.

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

| | | a | b | c | d | |
|--------|--------------------------------------|---|---|---|------------------------------|--------|
| | | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostały określony personel | |
| 1 | Wynagrodzenie stałe | Liczba pracowników należących do określonego personelu | 12 | 9 | 10 | 122 |
| 2 | | Wynagrodzenie stałe ogółem | 1 629 | 12 873 | 6 378 | 44 243 |
| 3 | | W tym: w formie środków pieniężnych | 1 629 | 10 848 | 5 938 | 41 909 |
| 4 | | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | |
| EU-4a | | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności | - | - | - | - |
| | | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | - | - | - | - |
| 5 | | W tym: inne instrumenty | - | - | - | - |
| EU-5x | | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | |
| 6 | | W tym: inne formy | - | 2 025 | 440 | 2 334 |
| 7 | | (Nie ma zastosowania w UE) | | | | |
| 8 | | | | | | |
| 9 | Wynagrodzenie zmienne | Liczba pracowników należących do określonego personelu | | | | |
| 10 | | Wynagrodzenie zmienne ogółem | | | | |
| 11 | | W tym: w formie środków pieniężnych | | | | |
| 12 | | W tym: odroczone | | | | |
| EU-13a | | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności | | | | |
| EU-14a | | W tym: odroczone | | | | |
| | | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | | | | |
| EU-13b | | W tym: odroczone | | | | |
| EU-14b | | W tym: inne instrumenty | | | | |
| EU-14x | | W tym: odroczone | | | | |
| EU-14y | | W tym: inne formy | | | | |
| 15 | | W tym: odroczone | | | | |
| 16 | | W tym: inne formy | | | | |
| 17 | Wynagrodzenie ogółem (2 + 10) | | | | | |

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

| | | a | b | c | d |
|--|---|---|---|---|------------------------------|
| | | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostały określony personel |
| Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego | | | | | |
| 1 | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu | - | - | - | 1 |
| 2 | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna | - | - | - | 146 |
| | W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | - | - | - | - |
| Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym | | | | | |
| 4 | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu | - | - | - | - |
| 5 | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna | - | - | - | - |
| Odprawy przyznane w danym roku obrotowym | | | | | |
| 6 | Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu | - | - | - | 1 |
| 7 | Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna | - | - | - | 69 |
| 8 | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym | - | - | - | 69 |
| 9 | W tym odprawy odroczone | - | - | - | - |
| 10 | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | - | - | - | - |
| 11 | W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie | - | - | - | - |



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

| | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|---|--|--|---|---|---|--|--|---|
| | | | | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów) | Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym | Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania |
| Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym | W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków |
| 1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | 36 | 36 | - | - | - | - | - | - |
| 2 W formie środków pieniężnych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 36 | 36 | - | - | - | - | - | - |
| 5 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego | 7 099 | 1 671 | 5 428 | - | - | - | 720 | 610 |
| 8 W formie środków pieniężnych | 3 320 | 951 | 2 369 | - | - | - | - | - |
| 9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 3 226 | 389 | 2 838 | - | - | - | 389 | 389 |
| 10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 553 | 331 | 221 | - | - | - | 331 | 221 |
| 11 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pozostali członkowie kadry kierowniczej | | | | | | | | |
| 13 wyższego szczebla | 2 595 | 854 | 1 741 | - | - | - | 432 | 264 |
| 14 W formie środków pieniężnych | 1 140 | 422 | 719 | - | - | - | - | - |
| 15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 1 039 | 128 | 911 | - | - | - | 128 | 153 |
| 16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 415 | 304 | 111 | - | - | - | 304 | 111 |
| 17 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 Pozostały określony personel | 5 902 | 1 729 | 4 174 | - | - | - | 725 | 443 |
| 20 W formie środków pieniężnych | 2 829 | 1 004 | 1 825 | - | - | - | - | - |
| 21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności | 2 257 | 18 | 2 239 | - | - | - | 18 | 333 |
| 22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 816 | 706 | 110 | - | - | - | 706 | 110 |
| 23 Inne instrumenty | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 Inne formy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 Łączna kwota | 15 633 | 4 290 | 11 343 | - | - | - | 1 913 | 1 317 |

W Banku nie było pracowników, których łączne wynagrodzenie wypłacone w roku 2022 przekroczyło 1 000 000 euro, stąd pominięty został wzór EU REM4.

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

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | |
|---|--|---|---------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|---------------------|--------|--------|
| | Wynagrodzenie organu zarządzającego | | | | | | | | | Ogółem | |
| | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Organ zarządzający ogółem | Bankowość inwestycyjna | Bankowość detaliczna | Zarządzanie aktywami | Funkcje korporacyjne | Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej | Wszystkie pozostałe | | |
| 1 | Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu | 12 | 9 | 21 | 7 | 12 | 0 | 29 | 62 | 43 | 153 |
| 2 | W tym: członkowie organu zarządzającego | 12 | 9 | 21 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 17 | 21 |
| 3 | W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | | | | 0 | 0 | 0 | 2 | 6 | 2 | 10 |
| 4 | W tym: pozostali określony personel | | | | 6 | 11 | 0 | 26 | 55 | 24 | 122 |
| 5 | Łączne wynagrodzenie określonego personelu | | | | | | | | | | |
| 6 | W tym: wynagrodzenie zmienne | | | | | | | | | | |
| 7 | W tym: wynagrodzenie stałe | 1 629 | 12 873 | 14 502 | 4 473 | 6 422 | 0 | 10 195 | 20 788 | 23 244 | 64 953 |

W 2022 r. lista pracowników, których działalność ma wpływ na profil ryzyka Banku została sporządzana z uwzględnieniem wymogów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923z dnia 25 marca 2021r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

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

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

Na datę sprawozdawczą 31 grudnia 2022 roku Bank zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 uwzględniają zastosowanie art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

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

Tabela 51. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2022 roku

| | 31 grudnia 2022 | 30 września 2022 | 30 czerwca 2022 | 31 marca 2022 | |
|---------------------------------------|--|---------------------|--------------------|------------------|-------------|
| Dostępny kapitał (kwoty) | | | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 10 763 140 | 10 716 728 | 10 798 069 | 10 838 219 |
| 2 | Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 10 662 943 | 10 616 531 | 10 697 873 | 10 738 023 |
| 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 | 10 389 423 | 10 300 607 | 10 371 007 | 10 492 861 |
| 3 | Kapitał Tier I | 10 763 140 | 10 716 728 | 10 798 069 | 10 838 219 |
| 4 | Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 10 662 943 | 10 616 531 | 10 697 873 | 10 738 023 |
| 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 | 10 389 423 | 10 300 607 | 10 371 007 | 10 492 861 |
| 5 | Łączny kapitał | 14 842 133 | 14 922 112 | 14 958 769 | 15 013 493 |
| 6 | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 14 741 937 | 14 821 915 | 14 858 573 | 14 913 296 |
| 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 | 14 468 417 | 14 505 991 | 14 531 707 | 14 668 135 |
| Aktywa ważone ryzykiem (kwoty) | | | | | |
| 7 | Aktywa ważone ryzykiem ogółem | 95 456 297 | 100 415 006 | 98 371 967 | 95 362 058 |
| 8 | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 95 175 444 | 100 122 384 | 98 082 198 | 95 088 491 |
| Współczynniki kapitałowe | | | | | |
| 9 | Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 11,28% | 10,67% | 10,98% | 11,37% |
| 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 | 11,20% | 10,60% | 10,91% | 11,29% |
| 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 | 10,86% | 10,23% | 10,54% | 11,00% |
| 11 | Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 11,28% | 10,67% | 10,98% | 11,37% |
| 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 | 11,20% | 10,60% | 10,91% | 11,29% |
| 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 | 10,86% | 10,23% | 10,54% | 11,00% |
| 13 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 15,55% | 14,86% | 15,21% | 15,74% |
| 14 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 15,49% | 14,80% | 15,15% | 15,68% |
| 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 | 15,12% | 14,41% | 14,77% | 15,38% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | | | | |
| 15 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 163 441 430 | 157 900 727 | 154 772 167 | 150 980 074 |
| 16 | Wskaźnik dźwigni finansowej | 6,59% | 6,79% | 6,98% | 7,18% |
| 17 | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 6,52% | 6,72% | 6,91% | 7,11% |
| 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 | 6,35% | 6,51% | 6,70% | 6,95% |



15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

| | | |
|------------|--|--|
| 28.02.2023 | Przemysław Gdański Prezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 28.02.2023 | Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu | podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |

Warszawa, dnia 28 lutego 2023 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e7477757-c259-41ea-a1f8-93fbdcf5e9af
utworzonego: 2023-02-28 12:18 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e7477757-c259-41ea-a1f8-93fbdcf5e9af
utworzonego: 2023-02-28 12:18 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e7477757-c259-41ea-a1f8-93fbdcf5e9af
utworzonego: 2023-02-28 12:18 (GMT+01:00)

