

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA
30 CZERWCA 2023

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
4. FUNDUSZE WŁASNE	5
4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	5
4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	7
5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	8
5.1. RYZYKO RYNKOWE.....	9
6. BUFORY KAPITAŁOWE	9
7. DŹWIGNIA FINANSOWA	13
8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	14
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM.....	18
10. RYZYKO KREDYTOWE	19
10.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	19
10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	23
10.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	24
11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	26
12. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	28
13. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	29

1. WSTĘP

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

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

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

Raport nie obejmuje informacji wskazanych w 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 30 czerwca 2023 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 CRR - 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 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.),
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2023 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.

W dniu 27 marca 2023 roku zakończony został program sekurytyzacji i spółka BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) zaprzestała prowadzić swoją działalność. W dniu 18 kwietnia 2023 roku uprawomocniło się postanowienie o wykreśleniu z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomości Actus Sp. z o. o. w likwidacji.

Jednostką wyłączoną z zakresu konsolidacji ostrożnościowej jest:

- Campus Leszno sp. z o.o..

Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej wynika z uwzględnienia warunków określonych w art. 19 ust.1 Rozporządzenia CRR.

3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a	b	c	d	e	
	30 czerwca 2023	31 marca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022	30 czerwca 2022	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 109 481	11 008 591	10 768 638	10 716 728	10 798 069
2	Kapitał Tier I	11 109 481	11 008 591	10 768 638	10 716 728	10 798 069
3	Łączny kapitał	14 974 645	15 000 399	14 847 632	14 922 112	14 958 769
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 562 026	94 496 307	95 456 297	100 415 006	98 371 967
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,13%	11,65%	11,28%	10,67%	10,98%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,13%	11,65%	11,28%	10,67%	10,98%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,35%	15,87%	15,55%	14,86%	15,21%
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 połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,76%	2,76%	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,76%	10,76%	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,13%	5,65%	5,28%	4,67%	4,98%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	162 774 746	161 238 856	163 845 820	157 900 727	154 772 167
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,83%	6,83%	6,57%	6,79%	6,98%

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 (%)	3%	3%	3%	3%	
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%	
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	34 540 259	32 355 492	36 705 120	27 655 536	29 361 868
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 593 874	38 863 094	48 226 495	37 552 919	43 081 970
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22 736 727	21 627 552	26 604 463	19 652 217	22 465 945
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	16 857 146	17 235 542	21 622 032	17 900 703	20 616 025
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	204,90%	187,73%	169,76%	154,49%	142,42%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	106 030 234	105 731 468	107 760 077	108 638 030	105 086 096
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	74 889 947	83 060 839	82 579 989	84 807 190	83 525 683
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	141,58%	127,29%	130,49%	128,10%	125,81%

4. FUNDUSZE WŁASNE

4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

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

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- 3) zyski zatrzymane, zyski zweryfikowane przez biegłego rewidenta, które uzyskały zezwolenie właściwego organu lub zyski po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR,
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 7) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, tj.:
 - a. straty za bieżący rok obrotowy,
 - b. wartości niematerialne i prawne,
 - c. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - d. aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
 - e. posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
 - f. inne elementy zgodne z art. 36 Rozporządzenia CRR,
 - g. korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia CRR,
 - h. korekty wynikające z pełnego wdrożenia MSSF 9 – zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR,
 - i. niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia CRR.

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

Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za

przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjonariuszom, bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

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

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

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody są ujmowane w funduszach własnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu CRR oraz w ustawie Prawo bankowe.

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z Rozporządzeniem CRR (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 art. 63. Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2023 r.:

- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej o wartości -17 969 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -435 404 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 -14 103 tys. PLN;
- Bank, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze Rozporządzenie. W dniu 1 stycznia 2023 roku wygasły przepisy przejściowe, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej uwzględniany jest pełen wpływ wdrożenia MSSF 9 w wysokości 407 752 tys. PLN;
- nie dokonano korekty na podstawie art. 32, 33, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR w kapitale podstawowym Tier I oraz kapitale dodatkowym Tier I.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2023 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 3 865 164 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 448 326 tys. PLN;
- dla funduszy Tier II oraz dla funduszy uzupełniających Tier II nie zastosowano odliczeń przewidzianych w Rozporządzeniu CRR.

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

Tabela 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2023 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 azio emisyjne	7 406 993	EU CC2 poz. 6 oraz poz. 7a
2	Zyski zatrzymane	-407 752	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 950 564	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 576 958	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-17 969	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-435 404	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	- 14 103	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 467 477	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 109 481	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 109 481	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 865 164	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 865 164	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	3 865 164	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 974 645	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 562 026	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,13%	
62	Kapitał Tier I	12,13%	
63	Łączny kapitał	16,35%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,26%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,01%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	
EU-67a			
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,13%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wżeniem 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)	849 595	

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w poddanym przeglądowi sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2023 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	825 006	435 404	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto			
3	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	849 596	849 595	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
4	Zobowiązania podporządkowane	4 337 381		Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 35
5	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		3 865 164	
Kapitał własny				
6	Kapitał akcyjny	147 677	147 677	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitał Własny)
7	Pozostałe kapitały	12 632 947	12 582 947	
7a	- ažio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
7b	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
7c	- kapitał rezerwowy	4 746 477	4 696 477	
8	Kapitał z aktualizacji wyceny	-745 913	-745 913	
9	Zyski zatrzymane	-368 226	-407 752	
10	Wynik roku bieżącego	947 632	0	
11	Kapitał własny ogółem	12 614 117	11 576 958	

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

Zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Grupa podaje do wiadomości informacje na temat kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30 czerwca 2023	31 marca 2023	30 czerwca 2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	79 676 340	82 648 158	6 374 107
2 W tym metoda standardowa	79 676 340	82 648 158	6 374 107
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	1 454 842	1 237 700	116 387
7 W tym metoda standardowa	1 393 956	1 192 467	111 516
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	1 290	1 595	103
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	59 617	43 658	4 769
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)	1 083 948	1 263 553	86 716
21 W tym metoda standardowa	1 083 948	1 263 553	86 716
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	9 346 897	9 346 897	747 752
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	303 661	303 661	24 293
EU-23b W tym metoda standardowa	9 043 236	9 043 236	723 459
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 123 988	2 246 353	169 919
29 Ogółem	91 562 026	94 496 307	7 324 962

5.1. RYZYKO RYNKOWE

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

Tabela 5. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2023.

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 073 919
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	10 029
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 083 948

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

6. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę wynikają z art. 92 Rozporządzenia CRR 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 CRR, 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 CRR;
- 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 0,01% - 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 CRR, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. W konsekwencji wskaźnik bufora antycyklicznego według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku wynosił 0,01 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. oraz 0,77 p.p. na poziomie odpowiednio jednostkowym i skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, 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 CRR Grupa ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Załącznikiem XI Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

Tabela 6. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 562 026
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	7 325



127	GI	8		8	1		1	8	0,0000%	0,00%
128	IE	7		7	1		1	7	0,0000%	0,00%
129	SG	6		6	0		0	6	0,0000%	0,00%
130	SC	4		4	0		0	4	0,0000%	0,00%
131	MY	3		3	0		0	3	0,0000%	0,00%
132	TR	3		3	0		0	3	0,0000%	0,00%
133	CA	3		3	0		0	3	0,0000%	0,00%
134	HU	2		2	0		0	2	0,0000%	0,00%
135	ES	2		2	0		0	2	0,0000%	0,00%
136	HR	2		2	0		0	2	0,0000%	0,50%
137	AE	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%
138	RO	1		1	0		0	1	0,0000%	0,50%
139	NO	1		1	0		0	1	0,0000%	2,50%
140	MC	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%
020	Ogółem	103 366 137	91 325 904	75 421 183	6 033 695	85 942	6 119 637	76 495 457	100,0000%	

7. DŹWIGNIA FINANSOWA

Grupa upublicznia informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na podstawie art. 451 Rozporządzenia CRR.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 30 czerwca 2023 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

Pozycje, które są zamieszczone we wzorze EU LR2, a nie zostały ujawnione w Tabeli 9. nie mają zastosowania do Grupy.

Tabela 8. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2023 roku.

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	150 552 584
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
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	-17
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-109 254
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)	11 693 076
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	638 358
13	Miara ekspozycji całkowitej	162 774 746

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30 czerwca 2023	31 grudnia 2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	147 956 783	148 375 057
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-64 004	-101 637
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	147 892 779	148 273 420
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 032 652	757 439
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	2 156 239	2 261 766
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 188 891	3 019 205
Ekspozycje z tytułu SFT			
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	33 139 852	32 086 529

20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	21 446 776	19 533 335
22	Ekspozycje pozabilansowe	11 693 076	12 553 194
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	11 109 481	10 763 140
24	Miara ekspozycji całkowitej	162 774 746	163 845 820
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,83%	6,57%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,83%	6,57%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,83%	6,57%
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	w pełni wprowadzony	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	846 746	369 120
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)	163 621 492	164 214 939
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)	163 621 492	164 214 939
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)	6,79%	6,55%
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)	6,79%	6,55%

Tabela 10. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a	
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	147 892 779	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	147 892 779	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	32 166 568	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	124 449	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	11 776 362	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 415 408	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	20 998 045	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 972 852	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 560 089	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	5 879 007	

8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

Bank ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a Rozporządzenia CRR.

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

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

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 czerwca 2023	31 marca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022	30 czerwca 2023	31 marca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					32 928 088	30 365 483	30 439 096	31 254 105
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	69 942 493	71 024 516	71 528 391	70 225 605	5 197 601	5 466 235	5 678 522	5 633 222
3 <i>Stabilne depozyty</i>	44 161 176	43 710 525	43 185 175	42 643 062	2 208 059	2 185 526	2 159 259	2 132 153
4 <i>Mniej stabilne depozyty</i>	23 938 051	26 024 499	27 467 943	26 900 145	2 989 542	3 280 709	3 519 263	3 501 069
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	46 628 788	43 713 963	40 073 023	37 370 591	18 550 283	17 214 926	15 556 284	14 395 822
6 <i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	10 929 846	11 189 928	11 347 743	11 344 128	2 732 461	2 797 482	2 836 936	2 836 032
7 <i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	35 686 339	32 505 688	28 703 304	26 001 894	15 805 218	14 399 097	12 697 372	11 535 222
8 <i>Dług niezabezpieczony</i>	12 604	18 348	21 977	24 569	12 604	18 348	21 977	24 569
9 <i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>						0	0	0
10 Wymogi dodatkowe	35 095 825	37 986 913	40 889 809	41 039 702	13 854 506	14 970 523	15 958 453	15 370 017
11 <i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	11 395 417	12 462 623	13 322 496	12 536 328	11 395 417	12 462 623	13 322 496	12 536 328
12 <i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13 <i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	23 700 408	25 524 290	27 567 313	28 503 374	2 459 089	2 507 900	2 635 957	2 833 689
14 <i>Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania</i>	5 793 992	6 007 070	5 803 147	5 029 156	2 692 912	2 775 055	2 491 503	1 719 172
15 <i>Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</i>	18 950 540	17 334 414	16 577 043	16 932 262	17 898	22 099	25 360	21 044
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					40 313 200	40 448 837	39 710 122	37 139 279
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 <i>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</i>	1 318 754	-	-	-	-	-	-	-
18 <i>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</i>	11 760 245	11 433 014	8 617 737	5 875 490	10 616 217	10 235 705	7 446 878	4 805 366
19 <i>Inne wpływy środków pieniężnych</i>	10 702 722	11 776 780	12 747 178	11 981 418	10 702 722	11 776 780	12 747 178	11 981 418
EU-19a <i>(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)</i>					0	0	0	0
EU-19b <i>(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</i>					0	0	0	0
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	23 781 721	23 209 794	21 364 915	17 856 908	21 318 939	22 012 486	20 194 056	16 786 784
EU-20a <i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	23 781 721	23 209 794	21 364 915	17 856 908	21 318 939	22 012 486	20 194 056	16 786 784
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					32 928 088	30 365 483	30 439 096	31 254 105
22 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					18 994 261	18 436 352	19 516 065	20 352 494

WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW
23 NETTO

174,61%

166,02%

157,71%

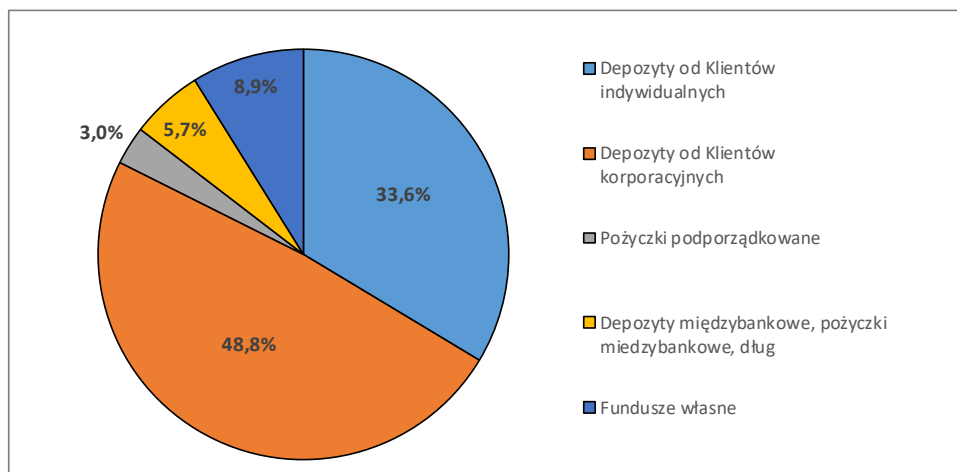
154,58%

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

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

Wskaźniki LCR na końcu poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W stosunku do końca 2022 roku (LCR skonsolidowany 169,8%) na koniec czerwca 2023 roku wskaźnik wzrósł do poziomu 204,2% co wynika z istotnego spadku portfela kredytowego Banku. Wartości średnie z poprzedzających 12 miesięcy dzień raportowy utrzymują się na wysokim, bezpiecznym poziomie (najniższa wartość średnia z ostatnich 12 miesięcy była w kwietniu 2023 roku i wyniosła 153,6%).

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



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

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej, jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX swap. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, co wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałe waluty łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN. Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank pozyskiwał przy użyciu wyżej wspomnianych transakcji środki w walucie CHF w celu finansowania portfela kredytów hipotecznych w tej walucie. Z uwagi na niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji dotyczącej tego produktu Bank pozyskiwał finansowanie z relatywnie krótkim terminem zapadalności tak, aby móc szybko dostosować strukturę bilansu do ewentualnych zmian dotyczących portfela kredytów hipotecznych w walucie CHF. Kwota pozyskiwanych w ten sposób CHF znacząco się zmniejszyła ze względu na rezerwy w walucie utworzone dla portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą być zapisy o tzw. Credit Event upon merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji. Bank nie ma żadnych umów ze swoimi kontrahentami, które wymagałyby dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia ratingu Banku.

Tabela 12. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	a Brak terminu zapadalności	b < 6 miesięcy	c 6 miesięcy do < 1 rok	d ≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	11 576 958	-	-	3 865 164	15 442 122
2	Fundusze własne	11 576 958	-	-	3 865 164	15 442 122
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	63 477 005	2 087 029	130 690	61 472 268
5	Stabilne depozyty		44 982 806	1 696 118	118 306	44 463 284
6	Mniej stabilne depozyty		18 494 199	390 911	12 384	17 008 984
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	51 746 292	1 230 643	4 803 841	29 115 844
8	Depozyty operacyjne		10 031 568	-	-	5 015 784
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		41 714 724	1 230 643	4 803 841	24 100 060
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	8 768 010	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		8 768 010	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					106 030 234
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 689 770
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	1 185 717	-	-	1 007 859
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	21 959 930	9 680 046	67 229 638	67 012 247
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		10 898 204	390 855	2 396 008	3 681 256
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 579 553	8 915 358	40 667 105	63 205 271
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		156 157	141 735	9 765 265	6 496 369
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		452 893	370 453	24 037 831	20 843 829
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		29 279	3 380	128 694	125 719
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	932 075	-	3 061 288	3 568 813
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania					
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		82 975			82 975

30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego				-	-
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		849 100	-	3 061 288	3 485 838
32	Pozycje pozabilansowe		-	32 225 151	-	1 611 258
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					74 889 947
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					141,58%

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

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

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

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

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

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

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

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d		
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto						
	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022					
1	Równoległy wzrost szoku	-385	-567	493	653				
2	Równoległy spadek szoku	-189	-302	-472	-654				
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	333	200						
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-730	-493						
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-730	-575						
6	Spadek stóp krótkoterminowych	391	254						

10. RYZYKO KREDYTOWE

10.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

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

Tabela 14: EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na dzień 30 czerwca 2023

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
	W tym nieobsługiwane						
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Ekspozycje bilansowe	128 439 661	2 906 177	2 900 425	127 597 966	-2 849 919		-
020 Polska	122 715 145	2 900 385	2 894 634	121 874 245	-2 824 903		0
030 Luksemburg	4 525 117	18	18	4 525 117	-3 095		-
040 Francja	675 625	473	473	675 625	-394		-
050 Holandia	213 204	8	8	213 204	-9 974		-
060 Niemcy	128 124	339	339	128 124	-4 335		-
070 Inne państwa	182 446	4 954	4 954	181 651	-7 218		0
080 Ekspozycje pozabilansowe	44 009 492	67 135	66 267			120 126	
090 Polska	38 500 401	67 069	66 201			109 886	
100 Włochy	1 960 120	0	0			7 103	
110 Malta	822 079	0	0			45	
120 Niemcy	720 482	3	3			39	
130 Luksemburg	539 429	32	32			1 217	
140 Inne państwa	1 466 981	31	31			1 836	
150 Ogółem	172 449 153	2 973 312	2 966 692	127 597 966	-2 849 919	120 126	-

Tabela 14. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 089 356
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 033 592
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-1 221 617
040 Wypływy z powodu odpisań	-27 937
050 Wpływy z innych powodów	-1 193 680
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 901 332

Tabela 15. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Brak określonego terminu zapadalności					
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Ogółem	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	-	13 608 514	30 730 401	44 943 958	194 476	89 477 349
2 Dłużne papiery wartościowe	-	5 798 941	17 414 892	12 898 560		36 112 393
3 Ogółem	-	19 407 455	48 145 293	57 842 518	194 476	125 589 742

Tabela 16. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy										Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi									
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	15 329 999	15 329 999	-	-	-	-	-	-	-2 218	-2 218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
005																														
010 Kredyty i zaliczki	89 420 446	77 845 467	10 779 442	2 901 332	5 479	2 739 150	-1 117 353	-336 451	-780 466	-1 727 076	-1 097	-1 687 908	-	27 155 652	559 525															
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	61 691	61 691	0	814	-	814	-487	-487	0	-476	-	-476	-	157	283															
040 Instytucje kredytowe	904 339	904 339	-	-	-	-	-186	-186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 123 111	3 114 307	8 801	14 417	-	10 968	-4 644	-3 977	-666	-8 408	-	-8 307	-	25 415	3 517															
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 239 484	40 473 988	6 999 200	1 890 958	3 693	1 746 249	-570 853	-189 557	-380 988	-1 073 671	-709	-1 037 417	-	17 421 073	436 413															
070 W tym MŚP	25 424 930	19 933 929	4 747 710	1 645 830	3 693	1 526 908	-379 350	-114 286	-264 809	-941 712	-709	-911 349	-	13 430 202	380 017															
080 Gospodarstwa domowe	37 091 821	33 291 141	3 771 441	995 142	1 786	981 119	-541 183	-142 244	-398 812	-644 520	-388	-641 708	-	9 709 007	119 312															
090 Dłużne papiery wartościowe	36 113 038	36 039 793	16 792	4 845	-	4 155	-645	-258	-387	-4 845	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 063 535	23 063 535	-	-	-	-	-253	-253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	6 767 027	6 767 027	-	-	-	-	-6	-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	6 209 231	6 209 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	73 245	0	16 792	4 845	-	4 155	-387	0	-387	-4 845	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	43 942 357	39 931 078	4 000 642	67 135	779	66 121	106 256	42 432	63 587	13 870	12	13 856		826 641	303															
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	125 946	125 946	-	-	-	-	333	333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	4 955 698	4 955 698	-	-	-	-	10 752	10 752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	2 532 200	2 508 424	23 776	545	-	545	1 496	1 485	11	-	-	-	-	72 911	-															
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	33 586 007	29 705 662	3 876 041	55 498	777	54 593	86 205	26 969	59 057	13 870	12	13 856		749 861	303															
210 Gospodarstwa domowe	2 742 506	2 635 348	100 825	11 092	2	10 983	7 470	2 892	4 519	-	-	-		3 870	-															
220 Ogółem	184 805 839	169 146 336	14 796 876	2 973 312	6 258	2 809 426	-1 013 959	-296 495	-717 265	-1 718 051	-1 085	-1 678 207		27 982 294	559 827															

Tabela 17. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	601 884	908 829	908 829	811 136	-56 427	-447 329	386 373
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	35	918	918	772	-2	-637	76
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	363 087	591 664	591 664	502 801	-35 836	-275 419	260 944
070	Gospodarstwa domowe	238 762	316 246	316 246	307 563	-20 589	-171 274	125 352
080	Dłużne papiery wartościowe	-	691	691	-	-	-691	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	56 678	5 353	5 353	5 353	4 074	1 272	-
100	Ogółem	658 562	914 872	914 872	816 489	-52 353	-446 748	386 373
								217 020

Tabela 18. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na dzień 30 czerwca 2023 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	8 829 370	589 777	579 270	8 054 370	-467 042	-
020 Górnictwo i wydobywanie	47 318	1 046	614	47 318	-634	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	10 556 851	306 725	278 033	10 555 753	-298 654	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 094 095	2 980	2 979	1 094 095	-8 293	-
050 Zaopatrzenie w wodę	266 725	3 606	3 454	266 725	-3 861	-
060 Budownictwo	3 215 993	195 808	181 605	3 215 862	-181 770	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	8 424 771	293 015	274 856	8 419 783	-274 557	-
080 Transport i składowanie	2 713 491	68 743	49 012	2 713 440	-68 390	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	317 943	55 445	53 138	317 922	-44 514	-
100 Informacja i komunikacja	3 111 029	49 667	46 037	3 111 029	-42 334	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	362 366	4 471	3 229	362 351	-6 768	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 171 617	124 280	123 128	5 170 206	-78 865	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 580 665	65 230	56 966	3 580 408	-82 655	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	871 412	40 733	36 030	871 318	-30 173	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 020	-	-	1 020	-5	-
160 Edukacja	129 080	4 982	3 994	129 080	-4 708	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 124 355	75 387	73 574	1 124 355	-42 308	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	31 037	1 521	1 179	31 033	-1 893	-
190 Inne usługi	281 303	7 544	5 795	281 301	-7 099	-
200 Ogółem	50 130 442	1 890 958	1 772 894	49 347 369	-1 644 525	-

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Aktualnie Bank nie posiada przejętych nieruchomości. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 84% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 19. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 30 czerwca 2023 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	5 049	-4 155
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	100	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 949	-4 155
070 Inne zabezpieczenia	-	-
080 Ogółem	5 049	-4 155

10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

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

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

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

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

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

Tabela 20. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	a	b	Zabezpieczona wartość bilansowa		
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
					c	d
1 Kredyty i zaliczki	77 089 953	27 715 177	26 031 990	1 683 188	-	
2 Dłużne papiery wartościowe	36 112 393	-	-	-	-	
3 Ogółem	113 202 346	27 715 177	26 031 990	1 683 188	-	
4 w tym ekspozycje nieobsługiwane	614 731	559 525	509 309	50 216	-	
EU-5 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	612 381	557 220				

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

Tabela 21. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2023 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 (%)
						f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 335 892	27	39 214 377	195 223	2 193 994	5,57%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	124 367	96 753	124 367	48 377	34 549	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	82	15 502	82	3 279	1 680	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 830 676	-	3 830 676	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6 Ekspozycje wobec instytucji	11 258 131	4 951 827	11 318 786	1 302 012	2 917 090	23,11%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 972 869	18 569 442	23 212 010	6 424 894	28 451 383	96,00%

8	Ekspozycje detaliczne	20 998 045	4 826 872	20 267 695	1 269 401	14 831 916	68,87%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 415 408	4 554 584	41 950 845	1 859 228	27 167 814	62,01%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 560 089	52 205	1 533 379	22 171	1 770 315	113,81%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	0,00%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00%
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
15	Ekspozycje kapitałowe	193 117	-	193 117	-	193 117	100,00%
16	Inne pozycje	5 685 890	281	5 729 231	47 755	2 114 480	36,60%
17	OGÓLEM	147 374 566	33 067 494	147 374 566	11 172 339	79 676 340	50,25%

10.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

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

- dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 Rozporządzenia CRR;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej nie jest uzależniona od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika, zgodnie z art. 125 ust. 2 Rozporządzenia CRR, 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 CRR oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020 r. zmieniającym Rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank identyfikuje ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną ustanowioną na nieruchomości służącej prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszącej dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów 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.

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

Tabela 22. EU CR5 – Metoda standardowa na dzień 30 czerwca 2023 roku.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 264 606	-	1 181 708	-	113 689	-	-	-	-	-	-	849 595	-	-	-	39 409 599	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	172 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172 743	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	3 361	-	-	-	-	-	-	-	-	3 361	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 830 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 830 676	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	6 012	-	-	11 984 501	-	218 946	-	-	411 339	-	-	-	-	-	12 620 798	64 561
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	74	-	-	29 636 830	-	-	-	-	-	29 636 904	1 233 379
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	21 537 097	-	-	-	-	-	-	21 537 097	1 767 206
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	16 740 384	5 246 952	-	7 788 635	10 934 585	3 099 517	-	-	-	-	43 810 073	3 513 272
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 126 020	429 530	-	-	-	-	1 555 550	2
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193 117	-	-	-	-	-	193 117	193 117
16 Inne pozycje	3 481 185	-	-	-	226 329	-	-	-	-	2 069 472	-	-	-	-	-	5 776 986	5 746 199
17 OGÓŁEM	44 576 468	6 012	1 181 708	-	12 497 263	16 740 384	5 469 333	-	29 325 732	44 371 364	3 529 047	849 595	-	-	-	158 546 905	12 517 736

11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

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

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 23. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na dzień 30 czerwca 2023 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość <i>alfa</i> stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-1	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	678 074	815 573	-	1.4	4 371 767	2 091 106	1 948 631	1 395 246
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem					4 371 767	2 091 106	1 948 631	1 395 246

Tabela 24. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na dzień 30 czerwca 2023 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	432 702	59 617
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	432 702	59 617

Tabela 25. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na dzień 30 czerwca 2023 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	-	21 115	-	-	562 426	91 870	-	-	-	-	-	675 411
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	1 237 943	-	-	1 237 943
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	35 277	-	-	-	35 277
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	21 115	-	-	562 426	91 870	-	35 277	1 237 943	-	-	1 948 631

Tabela 26. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na dzień 30 czerwca 2023 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					
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	-	83 445	-	518 240	-	1 112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2 Środki pieniężne – inne waluty	2 573	-	1 128 873	-	154 175	-	1 120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	101 448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4 Inne instrumenty długu państwowego	536 507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
9 Ogółem	539 080	-	1 212 318	-	773 862	-	2 232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

Tabela 27. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 30 czerwca 2023 roku.

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		1 290
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:	24 455	1 270
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	24 455	1 270
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	92 267	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	20
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

12. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Począwszy od daty sprawozdawczej 31 grudnia 2021 roku Bank stosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 uwzględniały zastosowanie art. 468 Rozporządzenia CRR. Z dniem 1 stycznia 2023 Bank zaprzestał stosowania przepisów przejściowych, gdyż rozpoznał już całkowity wpływ MSSF9 na sytuację kapitałową Banku.

W dniu 1 stycznia 2023 r. wygasło Rozporządzenie (UE) nr 873/2020 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające Rozporządzenie CRR oraz Rozporządzenie (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. W funduszach własnych Bank rozpoznaje całkowitą wartość niezrealizowanych zysków i strat na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

13. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

09.08.2023	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2023	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 9 sierpnia 2023 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 3fe2b886-0ec7-4342-9faa-e0c7451f1113
utworzonego: 2023-08-09 12:34 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 3fe2b886-0ec7-4342-9faa-e0c7451f1113
utworzonego: 2023-08-09 12:34 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 3fe2b886-0ec7-4342-9faa-e0c7451f1113
utworzonego: 2023-08-09 12:34 (GMT+02:00)

