



2023

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

WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU

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	12
3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	16
3.3. RYZYKO RYNKOWE.....	17
3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	18
3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM	20
3.6. RYZYKO OPERACYJNE.....	21
4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	24
5. FUNDUSZE WŁASNE	25
5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	25
5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH	33
6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	33
7. BUFORY KAPITAŁOWE	34
8. RYZYKO KREDYTOWE	38
8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	38
8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	48
8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	54
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	56
10. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	58
11. DŹWIGNIA FINANSOWA	62
12. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	65
13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA	66
14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	73
15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	74

1. WSTĘP

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

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku 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)

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 roku 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 31 grudnia 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 26 czerwca 2013 roku 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.

Bank jest jednostką dominującą Grupy 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 87,35% akcji Banku, z czego 24,03% pośrednio przez BNP Paribas Fortis S.A. Pozostałe 12,65% 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 31 grudnia 2023 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:	128 989 183	87,35%	128 989 183	87,35%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	93 498 957	63,31%	93 498 957	63,31%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	18 687 763	12,65%	18 687 763	12,65%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

W skład Grupy na 31 grudnia 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.

27 marca 2023 roku został zakończony program sekurytyzacji i spółka BGZ Poland ABS1 DAC (SPV) przestała być kontrolowana przez Bank. 18 kwietnia 2023 roku zostało uprawomocnione wykreślenie z KRS spółki Bankowy Fundusz Nieruchomości Actus Sp. z o.o. i to zakończyło proces jej likwidacji. 2 stycznia 2024 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki Campus Leszno sp. z o.o.

Spółka Campus Leszno sp. z o.o. nie jest włączana do celów konsolidacji ostrożnościowej. Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej wynika z uwzględnienia warunków określonych w art. 19 ust.1 Rozporządzenia CRR.

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 31 grudnia 2023 roku

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Odliczone	Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału		
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
Campus Leszno sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	-	-	-	x	-	Usługi zarządzania centrum szkoleniowo-konferencyjnym

Tabela 3. EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na 31 grudnia 2023 roku

a	b	c	d	e	f	g
Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				
		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	6 883 586	6 883 582	6 883 582			-

Należności od banków	17 963 948	17 963 948	17 963 948	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	3 146 745	3 146 745	3 146 745	2 747 671	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	94 496	94 496	94 496	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 594 516	85 594 516	85 594 516	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	653 582	653 582	653 582	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 246 278	26 246 278	26 246 278	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	291 351	291 351	291 351	-	-
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 634 303	16 634 303	16 634 303	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	10 300	10 300	-	-
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne	936 024	936 024	437 979	-	498 045
Rzeczowe aktywa trwałe	959 923	959 923	959 923	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 504	766 504	766 504	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 730	4 467	4 467	-	-
Inne aktywa	849 761	847 924	847 924	-	-
Aktywa ogółem	161 025 747	161 033 943	157 294 657	3 241 241	498 045
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	9 059 394	9 059 394	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	2 865 275	2 865 275	-	2 865 275	2 797 007
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	-7 365	-7 365	-	878 532	-
Zobowiązania wobec klientów	127 174 831	127 815 615	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	4 336 072	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	626 269	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	2 191 890	2 190 736	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	376 736	376 736	-	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Rezerwy	1 541 370	1 540 931	-	-	-
Zobowiązanie ogółem	148 164 472	148 177 394	-	3 743 807	2 797 007

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 2023 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 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c		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)	161 025 747	157 294 657		3 241 241	2 747 671
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	148 164 472			3 743 807	2 797 007
3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	12 861 275	157 294 657		-502 566	-49 336
4 Kwoty pozabilansowe	50 888 418	35 786 453			
5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 806 012			2 806 012	
6 Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów					
7 Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	407 752	407 752			
8 Sekurytyzacja z transferem ryzyka					
9 Inne korekty	462 286	462 286			
10 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	196 254 594	193 951 148		2 303 446	

Na podstawie z art. 436 lit f) oraz lit g) Rozporządzenia CRR 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 Obszar Operacji oraz 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, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Pion Prawny Inspektor Nadzoru Departamentu Usług Powierniczych, Zespół Regulacji i Nadzoru w Biurze Maklerskim oraz Pion Monitoringu Zgodności,

- **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.

Bank posiada spójny i przejrzysty system monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów, gwarantujący utrzymanie pożądanego profilu ryzyka zdefiniowanego w Strategii Rozwoju Banku oraz Strategii Zarządzania Ryzykiem.

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 w okresie 1 stycznia - 31 grudnia 2023 roku przedstawia się następująco:

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

Zmiany w składzie Zarządu w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2023 roku:

- 24 marca 2023 roku pan Jean-Charles Aranda złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2023 roku
- 9 maja 2023 roku Rada Nadzorcza powołała pana Gregory Raison na Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2023 roku
- 23 czerwca 2023 roku pan Grégory Raison złożył rezygnację z objęcia funkcji członka Zarządu. Powodem rezygnacji pana Grégory Raison było zakończenie współpracy z Grupą BNP Paribas i podjęcie nowych obowiązków zawodowych
- 24 lipca 2023 roku Rada Nadzorcza powołała pana Piotra Koniecznego na Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Finansów, ze skutkiem od dnia 1 września 2023 roku
- 29 września 2023 roku pan Kazimierz Łabno złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 roku
- 21 listopada 2023 roku pan Przemysław Furlepa złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 roku
- 7 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza powołała panią Małgorzatę Dąbrowską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Obszar Operacji i Wsparcia Biznesu, ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2024 roku

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

- Członkowie Zarządu Banku zajmują łącznie 1 stanowisko członka Zarządu i 8 stanowisk członka Rady Nadzorczej. Przeważająca ilość stanowisk jest pełniona w 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 łącznie 10 stanowisk członka Zarządu i 18 stanowisk członka Rady Nadzorczej. Większość stanowisk jest pełniona w 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 w okresie 1 stycznia 2023 - 31 grudnia 2023 roku przedstawia się następująco:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej; Członek niezależny Rady Nadzorczej
- Francois Benaroya – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Jean – Charles Aranda – Członek Rady Nadzorczej
- Jarosław Bauc – niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Małgorzata Chruściak – niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Géraldine Conti – Członek Rady Nadzorczej
- Magdalena Dziewguć – niezależny Członek Rady Nadzorczej
- Sophie Heller - 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 w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2023 roku:

- 17 stycznia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 roku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 24 marca 2023 roku pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Powodem rezygnacji pana Grégory Raison było kandydowanie na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku
- 28 lutego 2023 roku pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 roku (30 czerwca 2023 roku)
- 30 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Sophie Heller na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 30 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jean – Charles Aranda na członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 roku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 7 listopada 2023 roku pani Géraldine Conti złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 roku
- 12 grudnia 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jacques Roger Jean-Marie Rinino na niezależnego członka Rady Nadzorczej z dniem 1 stycznia 2024 roku, do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

W Banku funkcjonuje *Polityka powoływania i odwoływania Członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.*, która jest jednym z elementów zapewniających przejrzystość, skuteczność i zgodność z prawem funkcjonowania ładu korporacyjnego w Banku. Celem Polityki jest zapewnienie, aby skład Zarządu był odpowiedni do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku oraz przyczyniał się do skutecznego zarządzania Bankiem. Zgodnie z Polityką powołanie członka Zarządu jest możliwe, gdy kandydat spełnia wymogi ustawowe, statutowe oraz uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości. 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 odpowiedniości okresowej ma na celu zapewnienie, że skład Zarządu jest odpowiedni pod względem liczebności do struktury i obszaru działalności Banku oraz jest zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym jak i całego organu. Zarząd posiada odpowiedni poziom wiedzy, kompetencji, umiejętności i doświadczenia, umożliwiający stabilne i skuteczne zarządzanie Bankiem.

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedniości w Banku. 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 na poziomie

co najmniej 30% składu. Na koniec 2023 roku udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 22,2%. W wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku od stycznia 2024 roku udział kobiet w Zarządzie wynosi 37%.

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 2023 roku cztery posiedzenia. Liczba członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach umożliwiała 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 posiedzeń, 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. 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 powiązanych 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.

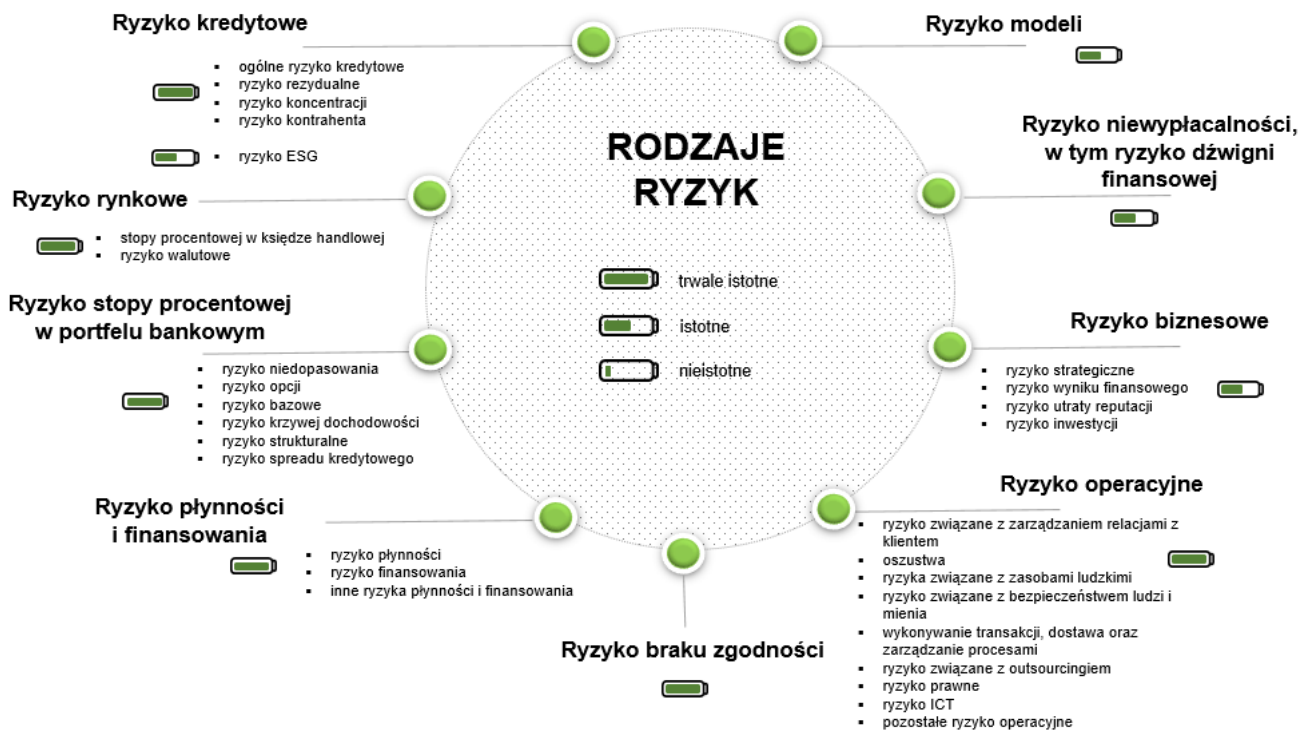
Proces określania poziomu istotności ryzyk obejmuje ryzyka rozpoznane w procesie identyfikacji ryzyk. W celu dokonania oceny istotności ryzyk Bank:

- 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 2023 roku struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



W 2023 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.

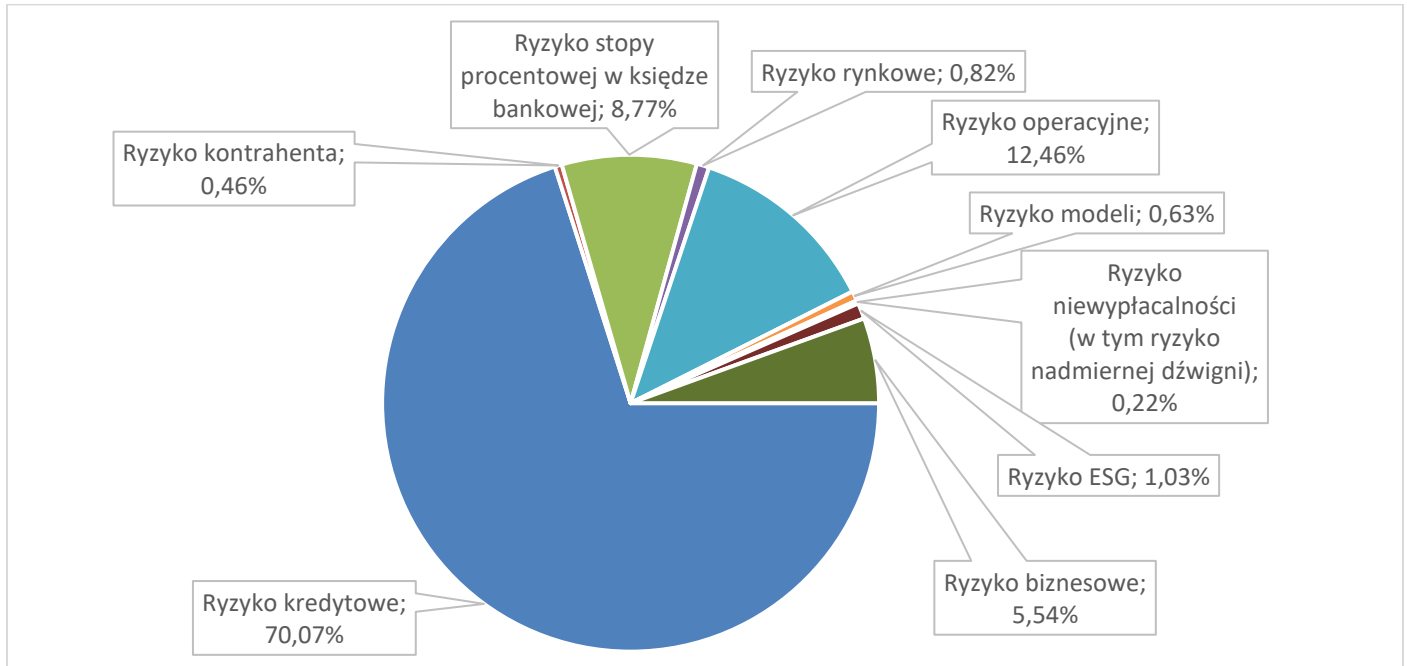
Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

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 2023 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 pożądaný profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę 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 przypadku Klientów MŚP dopuszcza się możliwość podejmowania decyzji zbiorczych przez Komitet Kredytowy, w oparciu o:

- wypracowane i zatwierdzone w Banku mechanizmy silnika decyzyjnego
- uzgodnione kryteria wejściowe stanowiące podstawę do spełnienia warunku posiadania zdolności kredytowej

Decyzje, o których mowa określają limity kwotowe przypisane do zaakceptowanych w ramach nich Klientów oraz zaakceptowane struktury finansowania.

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 niepożądanego kształcie 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 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-sprzedazowe.

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 posprzedazowego, w postaci tzw. testowania pionowego, 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 nadzorcy.

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 przyznane przez Bank limity.

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

W umowach ramowych mogą obowiązywać zapisy, które definiują przypadek pogorszenia wiarygodności kredytowej, w tym na skutek zdarzeń związanych ze zmianą struktury właścicielskiej, natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem żyjących transakcji.

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.

Komitety 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 (sekurytyzacja splota całościowo w marcu 2023 roku) 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, miesięcznie 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, monitorującego 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 2023 roku nadwyżka ta wyniosła odpowiednio 47,3 mld PLN i 17,02 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 35,9% nadwyżki)
- aktywa wysoko płynne (61,8% nadwyżki)
- pozostałe papiery wartościowe (2,3% 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 domykanie ryzyka stopy procentowej.

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z aspektów behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych. Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych. Profile zapadalności dla depozytów bez terminów zapadalności są wyznaczone zgodnie z istniejącymi modelami. Profile te mogą się zmieniać w zależności od tempa zmiany sald, ilości klientów czy też sytuacji makroekonomicznej. Na dzień 31 grudnia 2023 roku średni termin zapadalności dla wszystkich linii biznesowych i walut wynosił 2,52 lat. Maksymalny profil zapadalności wynosi 15 lat.

Jednostki zależne Banku starają się minimalizować ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie tych samych stawek referencyjnych po stronie aktywów i pasywów oraz zbliżonych terminów zmiany stopy procentowej.

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 stóp procentowych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Tabela 5. EU IRRBB1 – Ryzyko 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			
	31 grudnia 2023		30 czerwca 2023		31 grudnia 2023		30 czerwca 2023	
1	Równoległy wzrost szoku	-54	-385	440	493			
2	Równoległy spadek szoku	-392	-189	-563	-472			
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	392	333					
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-781	-730					
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-678	-730					
6	Spadek stóp krótkoterminowych	340	391					

Z uwagi na zabezpieczanie 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. Jako zdarzenia i straty ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje również konsekwencje materializacji ryzyka braku zgodności. Ryzyko operacyjne towarzyszy każdemu rodzajowi działalności bankowej. Bank identyfikuje ryzyko operacyjne jako trwale istotne.

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, Biuro Walidacji Modeli 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 nadzoru nad ryzykiem operacyjnym 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 zidentyfikowanych 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 2023, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszeń o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 6. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku

Oszustwa wewnętrzne	-1 366
Działania nieuprawnione	13
Kradzież i oszustwo	-1 379
Oszustwa zewnętrzne	13 597
Kradzież i oszustwo	11 950
Bezpieczeństwo systemów	1 647
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	51
Stosunki pracownicze	-76
Bezpieczeństwo środowiska pracy	118
Podziały i dyskryminacja	9
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	2 138 167
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-17 141
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	2 130 227
Wady produktów	53
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	25 000
Usługi doradcze	28
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	630
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	630
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	182
Systemy	182
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	9 325
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 452
Monitorowanie i sprawozdawczość	2 320
Napływ i dokumentacja klientów	95
Zarządzanie rachunkami klientów	38
Kontrahenci niebędący klientami banku	30
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	4 390
Razem	2 160 586

Wysoka kwota strat w kategorii *Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe* wynika w głównej mierze z kwoty rezerw zawiązanych na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych w CHF.

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

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

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

4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR 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 7. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e	
	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 marca 2023	31 grudnia 2022	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 214 650	11 121 353	11 109 481	11 008 591	10 768 638
2	Kapitał Tier I	11 214 650	11 121 353	11 109 481	11 008 591	10 768 638
3	Łączny kapitał	14 937 528	14 976 582	14 974 645	15 000 399	14 847 632
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 615 117	91 685 287	91 562 026	94 496 307	95 456 297
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,51%	12,13%	12,13%	11,65%	11,28%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,51%	12,13%	12,13%	11,65%	11,28%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,67%	16,33%	16,35%	15,87%	15,55%
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%	0,01%	0,01%	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%	2,76%	2,76%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,76%	10,76%	10,76%	10,76%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,51%	6,13%	6,13%	5,65%	5,28%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	174 945 269	173 581 831	162 774 746	161 238 856	163 845 820
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,41%	6,41%	6,83%	6,83%	6,57%
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%	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%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	50 227 484	46 551 821	34 540 259	32 355 492	36 705 120
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 185 956	44 739 958	39 593 874	38 863 094	48 226 495
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 175 723	20 898 048	22 736 727	21 627 552	26 604 463
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 010 232	23 841 910	16 857 146	17 235 542	21 622 032
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	239,06%	195,25%	204,90%	187,73%	169,76%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	114 758 891	110 053 346	106 030 234	105 731 468	107 760 077
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	75 105 621	76 452 883	74 889 947	83 060 839	82 579 989
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152,80%	143,95%	141,58%	127,29%	130,49%

5. FUNDUSZE WŁASNE

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2021 poz. 2488 z późn. zm.) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- 3) zyski zatrzymane, zyski zweryfikowane przez biegłego rewidenta, które uzyskały zezwolenie właściwego organu lub zyski po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia 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. 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 akcjom, bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

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

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

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody są ujmowane w funduszach własnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu 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 artykule 63. Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2023 roku:

- 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 -23 689 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -498 045 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 -22 820 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 31 grudnia 2023 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 3 722 878 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 589 142 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 8. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 31 grudnia 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 ažio 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)	4 132 808	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 759 203	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-23 689	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-498 045	EU CC2 poz. 1
27a	Inne korekty regulacyjne	-22 820	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-544 553	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 214 650	
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)	11 214 650	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 722 878	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 722 878	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	

58	Kapitał Tier II	3 722 878
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	14 937 528
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 615 117
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,51%
62	Kapitał Tier I	12,51%
63	Łączny kapitał	16,67%
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%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,51%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)		
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)	766 504

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

Tabela 9. Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2023 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 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR

	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)									
8	0,09 mln PLN (akcje serii M)	177,831 mln PLN	70,292 mln PLN	172,016 mln PLN	223,113 mln PLN	421,452 mln PLN	207,161 mln PLN	151 013 mln PLN	2300 mln PLN	
	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)									
	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	147 676 946 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	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy



	odpisu obniżającego wartość									
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 wykorzystywanych do obliczania wartości funduszy własnych według metodyki opisanej w załączniku VIII do Rozporządzenia (UE) nr 2021/637 przedstawia poniższa tabela.

Tabela 10. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 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	936 024	498 045
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	766 504	766 504
	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	-	766 504
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania podporządkowane	4 336 072	4 312 020
	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	-	3 722 878
Kapitał własny			
1	Kapitał akcyjny	147 677	147 677
2	Pozostałe kapitały	12 636 032	12 586 032
	- azio emisyjne	7 259 316	7 259 316
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154
	- kapitał rezerwow	4 749 562	4 699 563
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-566 754	-566 755
4	Zyski zatrzymane	-368 226	-407 752
5	Wynik roku bieżącego	1 012 546	0
	Kapitał własny ogółem	12 861 275	11 759 203

6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 11. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31 grudnia 2023	30 września 2023	31 grudnia 2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	76 968 260	79 101 406	6 157 461
2 W tym metoda standardowa	76 968 260	79 101 406	6 157 461
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	1 829 110	1 885 907	146 329
7 W tym metoda standardowa	1 758 879	1 820 602	140 710
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 973	1 572	238
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	36 717	47 306	2 937
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)	1 470 850	1 351 078	117 668
21 W tym metoda standardowa	1 470 850	1 351 078	117 668
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 %)	1 916 260	1 947 493	153 301
29	Ogółem	89 615 117	91 685 287	7 169 209

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

Tabela 12. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na 31 grudnia 2023 roku

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Produkty bezwarunkowe		0
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 468 238
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		-
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	2 612
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 470 850

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 13. 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	Odpowiedni wskaźnik		Ostatni rok	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	137 208	151 908	196 741	24 293	303 661
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	4 696 844	4 840 724	5 228 104	723 459	9 043 236
3	<u>Objęta metodą standardową:</u>	4 696 844	4 840 724	5 228 104		
4	<u>Objęta alternatywną metodą standardową:</u>	-	-	-		
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR Bank upublicznia skróty 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 CRR oraz Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym

w systemie finansowym (Dz. U. 2017 poz. 1934), 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 utrzymwanego 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 20 listopada 2023 roku poinformowała iż, na podstawie przepisów Ustawy makroostrożnościowej roku po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII); w rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% - w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 roku 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 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy makroostrożnościowej, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2023 roku 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Luksemburgu, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0,5%.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 13 grudnia 2023 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 0,70 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,67 p.p. na poziomie 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 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 14. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2023 roku

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 615 117
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	8 513

Tabela 15. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne 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	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
Podział według państw:														
010														
0101	PL	101 286 533	-	82 993 148	-	-	184 279 681	5 778 623	117 500	-	5 896 123	73 701 540	98,4792%	0,00%
0102	LU	672 525	-	-	-	-	672 525	53 802	-	-	53 802	672 525	0,8986%	0,50%
0103	NL	212 998	-	-	-	-	212 998	15 128	-	-	15 128	189 099	0,2527%	1,00%
0104	AT	63 070	-	-	-	-	63 070	5 044	-	-	5 044	63 050	0,0842%	0,00%
0105	MX	55 080	-	-	-	-	55 080	4 406	-	-	4 406	55 080	0,0736%	0,00%
0106	DE	54 534	-	-	-	-	54 534	4 229	-	-	4 229	52 861	0,0706%	0,75%
0107	CZ	30 423	-	-	-	-	30 423	2 433	-	-	2 433	30 408	0,0406%	2,00%
0108	DK	20 625	-	-	-	-	20 625	1 650	-	-	1 650	20 625	0,0276%	2,50%
0109	FI	15 001	-	-	-	-	15 001	1 200	-	-	1 200	15 001	0,0200%	0,00%
0110	IT	13 642	-	-	-	-	13 642	1 091	-	-	1 091	13 642	0,0182%	0,00%
0111	GB	9 282	-	-	-	-	9 282	868	-	-	868	10 852	0,0145%	2,00%
0112	US	8 774	-	-	-	-	8 774	702	-	-	702	8 774	0,0117%	0,00%
0113	CH	2 516	-	-	-	-	2 516	201	-	-	201	2 512	0,0034%	0,00%
0114	SK	1 504	-	-	-	-	1 504	120	-	-	120	1 504	0,0020%	1,50%
0115	BE	1 452	-	-	-	-	1 452	100	-	-	100	1 256	0,0017%	0,00%
0116	SE	264	-	-	-	-	264	30	-	-	30	375	0,0005%	2,00%
0117	FR	212	-	-	-	-	212	17	-	-	17	212	0,0003%	0,50%
0118	UA	128	-	-	-	-	128	10	-	-	10	128	0,0002%	0,00%
0119	LT	79	-	-	-	-	79	6	-	-	6	78	0,0001%	1,00%
0120	EE	54	-	-	-	-	54	4	-	-	4	54	0,0001%	1,50%
0121	MT	41	-	-	-	-	41	2	-	-	2	26	0,0000%	0,00%
0122	CY	39	-	-	-	-	39	3	-	-	3	39	0,0001%	0,50%
0123	LV	17	-	-	-	-	17	1	-	-	1	17	0,0000%	0,00%
0124	BG	15	-	-	-	-	15	1	-	-	1	15	0,0000%	2,00%
0125	GE	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	10	0,0000%	0,00%

0126	HK	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	10	0,0000%	1,00%
0127	IE	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	9	0,0000%	1,00%
0128	GI	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	9	0,0000%	0,00%
0129	SG	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	5	0,0000%	0,00%
0130	SC	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,0000%	0,00%
0131	MY	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,0000%	0,00%
0132	HU	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
0133	CA	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
0134	AE	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0135	HR	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	1,00%
0136	RO	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	1,00%
0137	TR	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
020	Ogółem	102 448 871	-	82 993 148	-	-	185 442 019	5 869 679	117 500	-	5 987 179	74 839 736	100,0000%	-

8. RYZYKO KREDYTOWE

8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Definicje pozycji przeterminowanych i dotkniętych utratą wartości

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

- Faza 1: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy.
W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.
- Faza 2: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania.
W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.
- Faza 3: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania.
W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy Klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu Klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo 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 (CRR, na podstawie wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637.

Tabela 16. EU CQ4 - Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 31 grudnia 2023

a	b	c	d	e	f	g	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
W tym nieobsługiwane							
		W tym ekspozycje, których dotyczy	W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości			



niewykonanie
zobowiązania

010	Ekspozycje bilansowe	140 701 475	2 679 320	2 673 778	139 969 981	-2 521 876		-
020	Polska	124 080 778	2 673 545	2 668 003	123 350 118	-2 503 526		-
030	Luksemburg	7 417 899	22	22	7 417 899	-4 248		-
040	Francja	8 688 989	302	302	8 688 989	-300		-
050	Holandia	224 255	4	4	224 255	-7 823		-
060	Niemcy	116 067	341	341	116 067	-454		-
070	Inne państwa	173 487	5 107	5 107	172 652	-5 526		-
080	Ekspozycje pozabilansowe	48 859 675	84 006	84 006			141 931	
090	Polska	43 369 204	83 878	83 878			136 551	
100	Włochy	1 957 215	0	0			2 079	
110	Malta	729 824	3	3			38	
120	Niemcy	637 769	0	0			288	
130	Luksemburg	579 293	0	0			840	
140	Inne państwa	1 586 371	125	125			2 135	
150	Ogółem	189 561 187	2 763 326	2 757 784	139 969 981	-2 521 876	141 931	-

Tabela 17. EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na 31 grudnia 2023 roku

		a	
		Wartość bilansowa brutto	
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		3 089 356
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych		2 687 516
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych		-3 102 542
040	Wpływy z powodu odpisania		-58 600
050	Wpływ z innych powodów		-3 043 942
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		2 674 330

Tabela 18. EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto na 31 grudnia 2023 roku

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	3 089 356	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 687 516	
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 102 542	
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-499 024	
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-1 570 617	
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-398 199	100 135
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisania	-58 600	
110	Wpływ z innych powodów	-576 103	
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 674 330	

Tabela 19. EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji na 31 grudnia 2023 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	-	14 343 439	37 708 844	43 026 678	142 145	95 221 106
2	Dłużne papiery wartościowe	-	6 464 225	20 277 100	16 217 168	-	42 958 493
3	Ogółem	-	20 807 664	57 985 944	59 243 846	142 145	138 179 599



Tabela 20. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 31 grudnia 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								Skumulowane odpisanie częściowe		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						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																-1 329	-1 282	-47,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
010	Kredyty i zaliczki																-935 080	-332 065	-602 630	-1 582 428	-863	-1 543 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
020	Banki centralne																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																-709	-338	-371	-	24,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
040	Instytucje kredytowe																-191	-174	-	16,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe																-4 944	-4 463	-481	-8 845	0	-8 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe																-541 886	-217 049	-324 567	-1 068 631	-570	-1 031 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
070	W tym MSP																-330 134	-127 484	-202 443	-972 093	-570	-937 524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
080	Gospodarstwa domowe																-387 350	-110 041	-277 194	-504 928	-293	-502 476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
090	Dłużne papiery wartościowe																-213	-213	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																-213	-213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe																0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe																0	0	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe																125 076	46 813	77 745	16 855	0	16 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
160	Banki centralne																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																588	215	373,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe																4 618	3 791	826,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe																1 133	854	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe																111 899	38 429	73 015	16 855	0	16 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210	Gospodarstwa domowe																6 839	3 525	3 251	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Ogółem																-811 546	-286 748	-524 931	-1 569 728	-863	-1 530 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tabela 21. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31 grudnia 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 nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	502 966	815 518	815 518	732 211	-31 562	-414 570	227 637	119 836
020 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030 <i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040 <i>Institucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050 <i>Inne instytucje finansowe</i>	163	713	713	567	-9	-479	47	47
060 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	336 483	591 172	591 172	515 957	-21 720	-288 444	162 524	92 579
070 <i>Gospodarstwa domowe</i>	166 319	223 633	223 633	215 687	-9 833	-125 647	65 066	27 210
080 <i>Dłużne papiery wartościowe</i>	-	0	0	-	-	0	-	-
090 <i>Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</i>	84 848	11 288	11 288	11 288	3 363	5 373	-	-
100 Ogółem	587 813	826 806	826 806	743 499	-28 199	-409 197	227 637	119 836

Tabela 22. EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych na 31 grudnia 2023 roku

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	179
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanich	269 612

Tabela 23. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	13 448 936	13 448 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	95 064 284	94 927 366	136 918	2 674 330	1 012 145	159 117	278 345	310 740	513 372	222 067	178 543	2 668 788	
020 Banki centralne	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	58 345	58 345	-	31	-	-	-	31	-	-	-	31	
040 Instytucje kredytowe	8 973 198	8 973 198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	3 845 150	3 845 032	119	13 777	3 111	436	1 127	658	1 889	5 723	833	13 777	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 933 073	47 841 850	91 223	1 876 779	776 078	90 677	148 540	207 759	370 356	172 426	110 943	1 873 514	
070 W tym MSP	26 013 425	25 922 964	90 461	1 679 737	667 838	90 677	145 943	201 851	290 058	172 426	110 943	1 676 472	
080 Gospodarstwa domowe	34 254 517	34 208 941	45 577	783 743	232 955	68 004	128 678	102 292	141 127	43 919	66 767	781 466	
090 Dłużne papiery wartościowe	42 957 872	42 957 872	-	4 989	835	-	-	-	4 155	-	-	4 989	
100 Banki centralne	3 347 144	3 347 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 733 294	23 733 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	6 881 672	6 881 672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	8 918 683	8 918 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	77 078	77 078	0	4 989	835	-	-	-	4 155	-	-	4 989	
150 Ekspozycje pozabilansowe	48 775 670			84 006								84 006	
160 Banki centralne	-			-								-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	133 913												
180 Instytucje kredytowe	5 012 382												
190 Inne instytucje finansowe	2 772 560			513								513	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 299 279			73 094								73 094	
210 Gospodarstwa domowe	2 557 537			10 398								10 398	
220 Ogółem	200 246 761	151 334 173	136 918	2 763 325	1 012 980	159 117	278 345	310 740	517 527	222 067	178 543	2 757 784	



Tabela 24. EU CQ5 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c		d	e	f
			Wartość bilansowa brutto				
			W tym nieobsługiwane				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 818 764	567 623	553 408	9 171 012	-435 474	-
020	Górnictwo i wydobywanie	54 691	327	14	54 691	-309	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	9 866 351	340 530	301 047	9 866 021	-323 253	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	992 908	3 006	2 612	992 908	-12 987	-
050	Zaopatrzenie w wodę	178 053	2 865	2 429	178 053	-3 200	-
060	Budownictwo	2 976 665	186 155	168 648	2 976 536	-177 450	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	8 076 423	299 391	278 828	8 074 287	-259 252	-
080	Transport i składowanie	2 953 307	68 433	48 116	2 953 275	-66 935	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	446 339	46 999	44 499	446 336	-41 826	-
100	Informacja i komunikacja	2 908 164	37 701	34 528	2 908 164	-31 634	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	528 445	2 936	1 741	528 440	-7 044	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 980 855	119 127	117 849	4 979 646	-86 239	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 239 889	67 466	57 278	3 239 672	-82 283	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 010 654	46 334	38 013	1 010 618	-29 488	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	949	-	-	949	-4	-
160	Edukacja	147 700	5 228	3 990	147 700	-4 725	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 105 550	71 925	69 311	1 105 550	-39 146	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	36 780	1 262	628	36 780	-1 636	-
190	Inne usługi	487 363	9 472	6 200	487 360	-7 633	-
200	Ogółem	49 809 852	1 876 779	1 729 138	49 157 998	-1 610 517	-



Tabela 25. EU CQ6 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Kredyty i zaliczki												
	Obsługiwane					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	97 738 614	95 064 284	136 918	2 674 330	1 012 145	1 662 185	159 117	278 345	310 740	513 372	222 067	178 543
020	W tym zabezpieczone	73 215 153	71 303 502	99 828	1 911 650	850 179	1 061 471	99 935	149 798	154 356	354 061	160 353	142 970
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	44 052 238	42 572 154	37 135	1 480 084	677 502	802 582	39 800	96 035	128 382	274 352	129 145	134 869
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	12 483 489	12 234 326		249 163	104 569	144 594						
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	2 710 397	2 543 385		167 012	96 710	70 302						
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	5 303 536	5 068 660		234 876	87 527	147 349						
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-1 681 327	-644 919	-11 041	-1 036 408	-242 655	-793 753	-46 881	-85 026	-101 004	-286 263	-140 546	-134 034
080	Zabezpieczenie												
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	23 244 437	22 888 121	57 462	356 316	199 198	157 117	37 419	35 004	26 142	45 707	12 622	224
100	W tym nieruchomości	15 510 342	15 252 605	11 790	257 737	139 426	118 311	11 100	26 076	25 068	43 576	12 267	224
110	W tym o wartości powyżej pułapu	247 365 891	240 440 468	138 960	6 925 423	3 130 818	3 794 605						
120	W tym nieruchomości	150 955 552	144 964 669	127 728	5 990 883	2 588 593	3 402 290						
130	Otrzymane gwarancje finansowe	966 266	931 604	4 053	34 661	18 814	15 847	2 451	5 871	6 254	1 271	-	-
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 2023 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 31 grudnia 2023 roku

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	a Wartość w momencie początkowego ujęcia	b Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	4 931	-4 097
030 <i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	0
040 <i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
050 <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	-	-
060 <i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	4 931	-4 097
070 <i>Inne zabezpieczenia</i>	-	-
080 Ogółem	4 931	-4 097

Tabela 27. EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l										
													Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie								W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
													Zmniejszenie salda zadłużenia		Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat			
													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
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-																	
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	4 931	-4 097	4 931	-4 097	776	-	-	-	4 155	-	4 097	-	-								
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
040	Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
050	Ruchości (pojazdy, statki itp.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 931	-4 097	4 931	-4 097	776	-	-	-	4 155	-	4 097	-	-								
070	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
080	Ogółem	4 931	-4 097	4 931	-4 097	776	-	-	-	4 155	-	4 097	-	-								



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 KUKI 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).

Kompensowanie bilansowe i pozabilansowe jest także 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 któregokolwiek 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 wiarytelności w tym wzorów umów zabezpieczeń jest Pion Prawny.

Departament Procesów Ryzyka i Raportowania jest odpowiedzialny za 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 funkcjonuje Polityka wycen nieruchomości, której właścicielem jest Departament Kontroli Wewnętrznej. Polityka określa ramowe wymogi, z którymi winny być zgodne pozostałe wydawane w Banku regulacje wewnętrzne określające zasady dotyczące wycen nieruchomości w celu zabezpieczenia wiarytelności 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 Wewnętrznej – 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 weksłowe
- 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 odpowiadającej 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 drodzejazdowej 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) przedmiotem 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 Operacji Detalicznych w zakresie zabezpieczeń kredytów hipotecznych.

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

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



Monitorowanie wartości zabezpieczenia ustanowionego na nieruchomości

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

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

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

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

Metodologia wyceny nieruchomości

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

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

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

Nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu musi mieć ustaloną wartość rynkową nieruchomości. Wartość ta może być ustalona na podstawie wyceny rzeczoznawcy, ceny transakcyjnej - w przypadku nabycia nieruchomości na rynku pierwotnym, prognoz przeciętnych cen użytków rolnych określonych przez Bank w oparciu o dane z GUS, statystycznego modelu wyceny wartości nieruchomości (dla określonych celów kredytowania i określonych miast). W przypadku gdy wartość rynkowa jest ustalana na podstawie wyceny rzeczoznawcy, podlega ona dodatkowo 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 31 grudnia 2023 roku

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	84 458 010	24 210 703	23 244 437	966 266	-
2 Dłużne papiery wartościowe	42 958 493	-	-	-	-
3 Ogółem	127 416 503	24 210 703	23 244 437	966 266	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	701 760	390 977	356 316	34 661	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	698 555	389 503			

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 31 grudnia 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 (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 305 579	27	43 123 029	236 442	2 094 981	4,83%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	106 431	104 962	106 431	52 481	31 782	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	75	15 296	75	3 238	1 657	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 970 387	-	6 970 387	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6 Ekspozycje wobec instytucji	9 435 304	5 000 632	9 509 537	1 302 441	2 620 969	24,24%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 693 129	21 200 003	23 124 178	7 303 543	29 203 823	95,98%
8 Ekspozycje detaliczne	22 410 634	4 860 509	21 700 702	1 457 236	15 723 141	67,90%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 644 180	4 542 336	38 052 382	1 933 770	22 895 344	57,26%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 682 331	61 681	1 617 545	27 457	1 997 622	121,44%
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	202 367	-	202 367	-	202 367	100,00%
16 Inne pozycje	5 750 817	1 008	5 794 600	43 564	2 196 574	37,62%
17 OGÓLEM	150 201 234	35 786 453	150 201 234	12 360 171	76 968 260	47,35%

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 CRR. 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 CRR;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej nie jest uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, zgodnie z art. 125 ust. 2 Rozporządzenia 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 CRR oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020 roku zmieniającym Rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank identyfikuje ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną ustanowioną na nieruchomości służącej prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszącej dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku 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 31 grudnia 2023 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem p	W tym bez ratingu q
	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	40 214 981	-	1 855 475	-	522 512	-	-	-	-	-	0	766 504	-	-	-	43 359 471	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	158 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 912	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	3 313	-	-	-	-	-	-	-	-	3 313	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 970 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 970 387	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	6 488	-	-	9 924 820	-	488 323	-	-	392 347	-	-	-	-	-	10 811 978	78 935
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	75	-	-	30 427 646	-	-	-	-	-	30 427 721	1 283 526
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	23 157 938	-	-	-	-	-	-	23 157 938	2 199 663
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	16 322 037	4 932 498	-	7 360 222	10 646 788	724 607	-	-	-	-	39 986 152	3 233 018
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939 763	705 239	-	-	-	-	1 645 002	3
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 367	-	-	-	-	-	202 367	202 367
16 Inne pozycje	3 445 881	-	-	-	244 399	-	-	-	-	2 147 884	-	-	-	-	-	5 838 164	5 811 432
17 OGÓŁEM	50 631 249	6 488	1 855 475	-	10 850 643	16 322 037	5 424 209	-	30 518 160	44 756 795	1 429 846	766 504	-	-	-	162 561 405	12 808 944

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 roku 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 31. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 31 grudnia 2023 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 przed 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)								
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)								
Metoda standardowa dotycząca CCR								
1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	862 885	934 747		1,4	4 786 346	2 516 685	2 303 446	1 761 852
Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)								
2								
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					7 964 461	152 803	152 803	30 561
5 VaR w przypadku SFT								
6 Ogółem					12 750 808	2 669 487	2 456 248	1 792 413

Tabela 32. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na 31 grudnia 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	282 049	36 717
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	282 049	36 717



Tabela 33. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na 31 grudnia 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	7 811 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 811 659
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	-	12 671	-	-	723 117	65 070	-	-	-	-	-	-	800 858
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	1 623 424	-	-	-	1 623 424
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	30 967	-	-	-	-	30 967
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	7 811 659	12 671	-	-	723 117	65 070	-	30 967	1 623 424	-	-	-	10 266 907

Tabela 34. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na 31 grudnia 2023 roku

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
	a	b	c	d	e	f	g	h
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	34 835	451 157	8 983	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	6 725	1 194 713	270 527	7 418	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	240 882	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	239 986	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	246 711	1 229 548	962 566	16 401	-	-	-	-

Tabela 35. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na 31 grudnia 2023 roku

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		2 973
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;	26 171	2 953
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-

6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wydrebnione początkowe depozyty zabezpieczające	158 731	-
8	Niewydrebnione 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	Wydrebnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
18	Niewydrebnione 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 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 36. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Całkowita wartość nieważona (średnia)																Całkowita wartość ważona (średnia)															
	31 grudnia 2023		30 września 2023		30 czerwca 2023		31 marca 2023		31 grudnia 2023		30 września 2023		30 czerwca 2023		31 marca 2023		31 grudnia 2023		30 września 2023		30 czerwca 2023		31 marca 2023		31 grudnia 2023		30 września 2023		30 czerwca 2023		31 marca 2023	
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)																															
	Liczba punktów danych użyta do																															
EU 1b	obliczenia średnich wartości																															
	12																															
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI																																
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)																															
	42 776 893																															
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:																															
3	Stabilne depozyty																															
4	Mniej stabilne depozyty																															
5	Niezabezpieczone 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	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia																															
12	Wpływy 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																															
	40 603 869																															

ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY

17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 603 322	3 577 047	1 318 754	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 520 729	10 602 385	11 760 245	11 433 014	7 516 773	9 549 863	10 616 217	10 235 705
19	Inne wpływy środków pieniężnych	9 713 457	10 972 758	10 702 722	11 776 780	9 713 457	10 972 758	10 702 722	11 776 780
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24 837 508	25 152 190	23 781 721	23 209 794	17 230 230	20 522 622	21 318 939	22 012 486
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 %	24 837 508	25 152 190	23 781 721	23 209 794	17 230 230	20 522 622	21 318 939	22 012 486
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PLYNNOŚCI					42 776 893	37 277 995	32 928 088	30 365 483
22	CAŁKOWITE WYŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					23 373 639	20 955 006	18 994 261	18 436 352
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYŁYWÓW NETTO					184,56%	178,96%	174,61%	166,02%

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 wypływów 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 153,6% do 239,1%. Wartość średnia LCR dla Grupy z danych miesięcznych wyniosła 184,6%. 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 przełom 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:

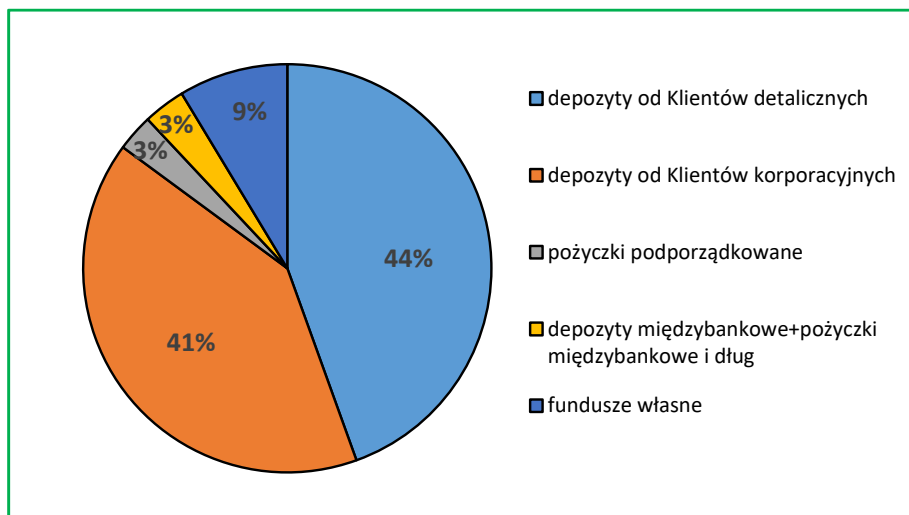
- poziom kredytów do depozytów dla wszystkich walut razem i PLN,
- poziom luki płynności w horyzoncie 1 roku dla wszystkich walut razem oraz w walutach głównych bilansu Banku: PLN, EUR i CHF,
- nadwyżka płynności w horyzoncie 7 i 30 dni,
- limity koncentracji depozytów segmentu detalicznego i niedetalicznego,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

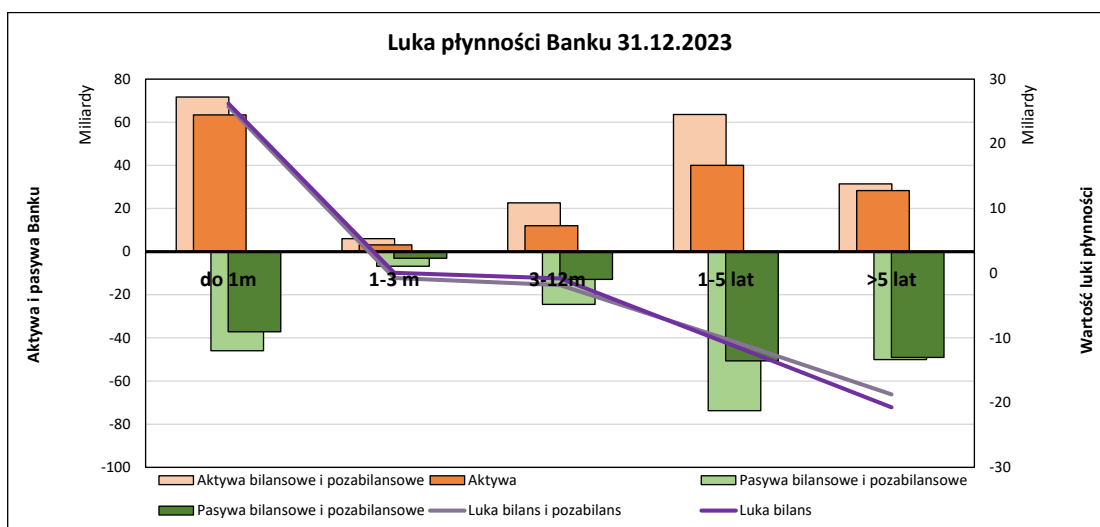
Koncentracja finansowania i źródeł płynności

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 2023 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 kontrahentów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX SWAP. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP i CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych zawiązanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.

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 37. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto na 31 grudnia 2023 roku

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	11 759 203	-	-	3 722 878	15 482 081
2	Fundusze własne	11 759 203	-	-	3 722 878	15 482 081
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	67 267 395	1 792 360	163 017	64 829 571
5	Stabilne depozyty	-	48 812 669	1 442 813	137 743	47 880 450
6	Mniej stabilne depozyty	-	18 454 726	349 548	25 274	16 949 120
7	Finansowanie na rynku międzybankowym	-	57 511 832	1 617 271	7 602 548	34 447 239
8	Depozyty operacyjne	-	10 250 588	-	-	5 125 294
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	47 261 245	1 617 271	7 602 548	29 321 945
10	Zobowiązania wzajemne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania	-	6 739 529	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	6 739 529	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie	-	-	-	-	114 758 891
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 175 268
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	2 018 618	-	-	1 715 825
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	16 292 119	10 613 515	65 925 898	65 906 969
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		5 722 742	826 578	3 303 258	4 288 821
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 164 429	9 434 261	41 520 113	43 302 188
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		165 519	147 844	8 946 267	5 971 755
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		402 011	319 740	21 025 615	18 232 648
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		2 937	32 936	76 912	83 312
25	Współzależne aktywa	0	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	935 496	-	4 075 117	4 586 651
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		87 572	0	0	87 572
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		847 924	-	4 075 117	4 499 079
32	Pozycje pozabilansowe	-	34 418 157	-	-	1 720 908
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					75 105 621
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					152,80%

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 ALCO. 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 ALCO 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 CRR.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2023 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR z dnia 26 czerwca 2013 roku 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 roku. 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 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 42 nie mają zastosowania do Banku.

Tabela 38. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2023 roku

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	161 033 943
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	-24
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-51 139
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	152 803
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 957 893
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	851 794
13	Miara ekspozycji całkowitej	174 945 269

Tabela 39. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31 grudnia 2023	30 czerwca 2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	150 769 097	147 956 783
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-116 341	-64 004
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	150 652 756	147 892 779
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)	1 210 290	1 032 652
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 007 066	2 156 239
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 217 356	3 188 891
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	7 964 461	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	152 803	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	8 117 264	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	35 849 107	33 139 852



20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	22 891 214	21 446 776
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 957 893	11 693 076
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	11 214 650	11 109 481
24	Miara ekspozycji całkowitej	174 945 269	162 774 746
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,41%	6,83%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,41%	6,83%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,41%	6,83%
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	w pełni wprowadzony
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	2 032 327	846 746
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	7 964 461	-
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)	169 013 135	163 621 492
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)	169 013 135	163 621 492
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)	6,64%	6,79%
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)	6,64%	6,79%

Tabela 40. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) na 31 grudnia 2023 roku

		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:	150 652 756	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	150 652 756	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	39 275 967	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	106 506	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	9 886 851	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 644 180	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22 410 632	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 693 106	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 682 331	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	5 953 184	

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 2023 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyniósł 6,41% i spadł w porównaniu do 30 czerwca 2023 roku o 0,41 p.p. Spadek wskaźnika dźwigni finansowej jest wynikiem 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.

Tabela 41. EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń na 31 grudnia 2023 roku

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	030 w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	040	050 w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	060	080 w tym EHQLA i HQLA	090	100 w tym EHQLA i HQLA
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	3 207 808	1 189 190	-	-	157 826 135	41 691 391	-	-
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	213 438	-	-	-
040 Dłużne papiery wartościowe	1 189 190	1 189 190	1 129 441	1 129 441	41 769 303	41 691 391	34 423 953	34 357 738
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 189 190	1 189 190	1 129 441	1 129 441	22 543 892	22 543 892	20 656 231	20 656 231
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	15 800 355	15 800 355	13 701 507	13 701 507



090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	77 913	-	66 215	-
120	Inne aktywa	2 018 618	-	-	-	115 843 393	-	-	-

Tabela 42. EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe na 31 grudnia 2023 roku

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń		
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		
	010	030	040	060	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	57 135 069	-
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	-	-	8 134 240	-
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	49 000 829	-
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	3 207 808	1 189 190		

Tabela 43. EU AE3 – Źródła obciążenia na 31 grudnia 2023 roku

010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki		Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane	
		010	030	030	030
			3 124 234		2 845 566

13. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA

Realizując obowiązek informacyjny wynikający z Rozporządzenia CRR poniżej przedstawiono informacje na temat polityki wynagrodzeń za rok 2023.

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 roku 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 roku 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 2023 roku odbyło się 6 posiedzeń 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. 28 lutego 2023 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 roku. Raport został przyjęty przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 30 czerwca 2023 roku.
13. Rada Nadzorcza w dniu 9 maja 2023 roku zatwierdziła zmiany do Polityki Wynagrodzeń polegające przede wszystkim na jednoznacznym uregulowaniu odpowiedzialności spółek zależnych Banku za wdrażanie zasad wynikających z Polityki Wynagradzania.
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, nowa produkcja finansowania zrównoważonego)
 - finansowe, specyficzne cele określone dla obszaru / biznesu (np. NBI linii biznesowej, koszty obszaru, impairment, ROE linii biznesowej, 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 ustalenia wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia;



- wstrzymanie lub ograniczenie wypłaty wynagrodzenie 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 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 2023 rok dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką Wynagradzania

Przedstawione poniżej informacje o wynagrodzeniach zawierają łącznie wynagrodzenia stałe i zmienne, jak również korzyści należne pracownikom w 2023 roku objętym *Polityką Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.*. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne za 2023 rok nie zostało jeszcze przyznane. Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2023 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzonej wg stanu na 31 marca 2024 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 44. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	10	12	139
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 627	15 467	8 018	54 553
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 627	13 533	7 539	52 644
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	-	1 934	479	1 909
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						
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

Tabela 45. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą 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	1
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	100	16
3	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	-	-	-	2
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	-	182
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	-	-	-	182
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 46. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	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	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie								
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty związane z akcjami lub	-	-	-	-	-	-	-	-
4 równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	8 151	1 875	6 275	-	-	-	818	277
8 W formie środków pieniężnych	3 719	1 057	2 662	-	-	-	-	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	4 228	614	3 614	-	-	-	614	277
Instrumenty związane z akcjami lub	-	-	-	-	-	-	-	-
10 równoważne instrumenty niepieniężne	204	204	-	-	-	-	204	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali członkowie kadry kierowniczej								
13 wyższego szczebla	2 598	777	1 821	-	-	-	377	61
14 W formie środków pieniężnych	1 140	400	739	-	-	-	-	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 350	268	1 082	-	-	-	268	61
Instrumenty związane z akcjami lub	-	-	-	-	-	-	-	-
16 równoważne instrumenty niepieniężne	108	108	-	-	-	-	108	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	6 496	1 868	4 629	-	-	-	949	230
20 W formie środków pieniężnych	2 831	918	1 912	-	-	-	-	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	3 263	547	2 716	-	-	-	547	230
Instrumenty związane z akcjami lub	-	-	-	-	-	-	-	-
22 równoważne instrumenty niepieniężne	402	402	-	-	-	-	402	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	17 245	4 520	12 725				2 144	568

Tabela 47. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1

Tabela 48. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

	Wynagrodzenie organu zarządzającego					Obszary działalności				Ogółem	
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą 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										174
2	W tym: członkowie organu zarządzającego										23
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										12
4	W tym: pozostały określony personel										139
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
7	W tym: wynagrodzenie stałe										62 571

W 2023 roku 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 roku 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 2021 roku 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

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 roku Bank zaprzestał stosowania przepisów przejściowych, gdyż rozpoznał już całkowity wpływ MSSF9 na sytuację kapitałową Banku.

1 stycznia 2023 roku wygasło Rozporządzenie (UE) nr 873/2020 z dnia 24 czerwca 2020 roku 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.

15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd:

- 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 31 grudnia 2023 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.

29.02.2024	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.02.2024	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 29 lutego 2024 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a0dcff98-9ad6-4226-9aa6-77435ea19d84
utworzonego: 2024-02-29 11:07 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a0dcff98-9ad6-4226-9aa6-77435ea19d84
utworzonego: 2024-02-29 11:07 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: a0dcff98-9ad6-4226-9aa6-77435ea19d84
utworzonego: 2024-02-29 11:07 (GMT+01:00)

