

# INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY  
31 MARCA 2024

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



**BNP PARIBAS**

## SPIS TREŚCI

1. WSTĘP .....	3
2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM .....	5
4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI .....	5
5. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA .....	8
6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU .....	9



# 1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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.) 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 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).

Raport nie obejmuje informacji wskazanych art. 449a CRR oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 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 marca 2024 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

W skład Grupy na 31 marca 2024 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.

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.

28 marca 2024 roku Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej z International Finance Corporation (IFC) realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 mln PLN według stanu na 31 grudnia 2023 roku. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej do kwoty 218 mln PLN, wystawionej przez IFC.

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. 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.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 31 marca 2024 roku

	a	b	c	d	e	
	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 marca 2023	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 284 327	11 214 650	11 121 353	11 109 481	11 008 591
2	Kapitał Tier I	11 284 327	11 214 650	11 121 353	11 109 481	11 008 591
3	Łączny kapitał	14 887 194	14 937 528	14 976 582	14 974 645	15 000 399
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	88 385 471	89 615 117	91 685 287	91 562 026	94 496 307
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,77%	12,51%	12,13%	12,13%	11,65%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,77%	12,51%	12,13%	12,13%	11,65%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,84%	16,67%	16,33%	16,35%	15,87%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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%	0,01%
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%	2,76%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,76%	10,76%	10,76%	10,76%	10,76%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,77%	6,51%	6,13%	6,13%	5,65%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	180 664 289	174 945 269	173 581 831	162 774 746	161 238 856
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,25%	6,41%	6,41%	6,83%	6,83%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	48 092 505	50 227 484	46 551 821	34 540 259	32 355 492
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 292 835	38 185 956	44 739 958	39 593 874	38 863 094
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 762 775	17 175 723	20 898 048	22 736 727	21 627 552
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	20 530 060	21 010 232	23 841 910	16 857 146	17 235 542
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	234,25%	239,06%	195,25%	204,90%	187,73%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	113 761 298	114 758 891	110 053 346	106 030 234	105 731 468
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	75 038 876	75 105 621	76 452 883	74 889 947	83 060 839
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	151,60%	152,80%	143,95%	141,58%	127,29%

### 3. 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 2. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 31 marca 2024 roku

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31 marca 2024	31 grudnia 2023	31 marca 2024
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>74 371 855</b>	<b>76 968 260</b>	<b>5 949 748</b>
2	W tym metoda standardowa	74 371 855	76 968 260	5 949 748
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)	-	-	-
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 547 478</b>	<b>1 829 110</b>	<b>123 798</b>
7	W tym metoda standardowa	1 473 147	1 758 879	117 852
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	9 144	2 973	732
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	41 248	36 717	3 300
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>			
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>350 675</b>	<b>-</b>	<b>28 054</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	350 675	-	28 054
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	206 409	-	16 513
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 323 710</b>	<b>1 470 850</b>	<b>105 897</b>
21	W tym metoda standardowa	1 323 710	1 470 850	105 897
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>			
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>10 791 753</b>	<b>9 346 897</b>	<b>863 340</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	369 205	303 661	29 536
EU-23b	W tym metoda standardowa	10 422 548	9 043 236	833 804
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
<b>24</b>	<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>1 634 601</b>	<b>1 916 260</b>	<b>130 768</b>
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>88 385 471</b>	<b>89 615 117</b>	<b>7 070 838</b>

### 4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

W raporcie kwartalnym Grupa ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a ust. 2 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 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2023
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					47 744 050	42 776 893	37 277 995	32 928 088
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	67 523 927	66 801 473	67 932 183	69 942 493	4 539 727	4 547 337	4 833 156	5 197 601
3 Stabilne depozyty	44 524 549	44 225 497	44 066 334	44 161 176	2 226 227	2 211 275	2 203 317	2 208 059
4 Mniej stabilne depozyty	19 037 160	19 051 158	21 146 431	23 938 051	2 313 500	2 336 062	2 629 839	2 989 542



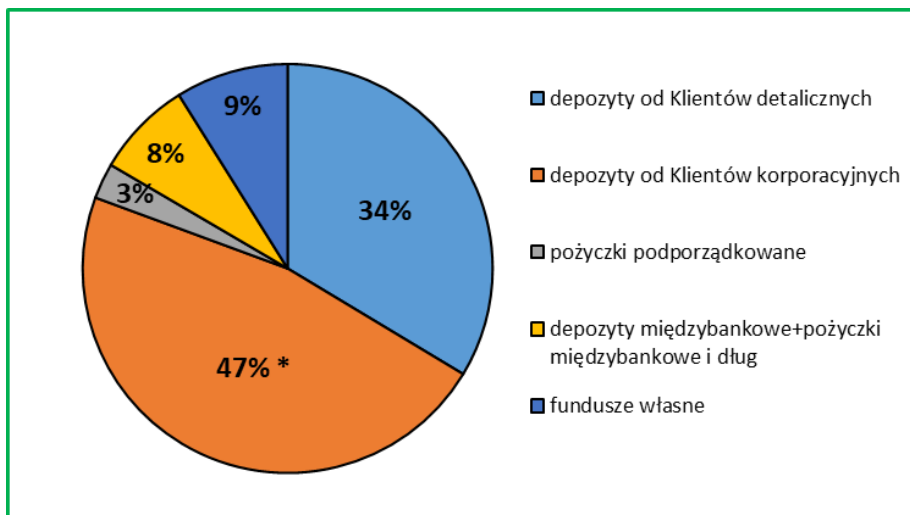
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	54 403 977	52 832 285	50 192 467	46 628 788	22 199 639	21 511 195	20 264 264	18 550 283
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 232 098	10 338 052	10 558 481	10 929 846	2 558 025	2 584 513	2 639 620	2 732 461
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 171 878	42 491 362	39 626 516	35 686 339	19 641 614	18 923 811	17 617 174	15 805 218
8	Dług niezabezpieczony	0	2 871	7 470	12 604	0	2 871	7 470	12 604
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	30 974 806	31 272 090	33 706 114	35 095 825	12 721 297	12 834 723	14 100 415	13 854 506
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	10 314 927	10 428 414	11 685 244	11 395 417	10 314 927	10 428 414	11 685 244	11 395 417
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	20 659 879	20 843 676	22 020 870	23 700 408	2 406 370	2 406 309	2 415 171	2 459 089
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 296 232	4 941 452	5 448 466	5 793 992	994 681	1 695 778	2 264 658	2 692 912
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	23 825 337	22 871 287	20 898 038	18 950 540	318 462	14 836	15 135	17 898
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					<b>40 773 806</b>	<b>40 603 869</b>	<b>41 477 628</b>	<b>40 313 200</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8 727 973	6 603 322	3 577 047	1 318 754	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 140 631	8 520 729	10 602 385	11 760 245	6 121 333	7 516 773	9 549 863	10 616 217
19	Inne wpływy środków pieniężnych	9 608 691	9 713 457	10 972 758	10 702 722	9 608 691	9 713 457	10 972 758	10 702 722
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	<b>CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>25 477 294</b>	<b>24 837 508</b>	<b>25 152 190</b>	<b>23 781 721</b>	<b>15 730 025</b>	<b>17 230 230</b>	<b>20 522 622</b>	<b>21 318 939</b>
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 %	25 477 294	24 837 508	25 152 190	23 781 721	15 730 025	17 230 230	20 522 622	21 318 939
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					47 744 050	42 776 893	37 277 995	32 928 088
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					<b>25 043 781</b>	<b>23 373 639</b>	<b>20 955 006</b>	<b>18 994 261</b>
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					<b>193,47%</b>	<b>184,56%</b>	<b>178,96%</b>	<b>174,61%</b>

Grupa 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.

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym, wysokim poziomie. Poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR na koniec marca 2024 roku był nieco niższy niż na koniec 2023 roku wraz ze spadkiem wartości bufora płynnościowego. Równocześnie nastąpiła zmiana struktury środków od Klientów niebankowych (wzrost udziału stabilnych środków od Klientów detalicznych względem zmniejszonej puli mniej stabilnych środków korporacyjnych) oraz spadku wolumenu kredytów netto.

W ciągu ostatnich czterech kwartałów skonsolidowany LCR wzrósł z poziomu 187,7% na koniec marca 2023 roku do 234,3% na koniec marca 2024 roku.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec marca 2024 roku udział Klienta klasyfikowanego w sprawozdaniu finansowym jako korporacyjny jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów i podlega stałemu monitorowaniu w celu zbudowania modeli określających zachowanie się depozytów w czasie dla poszczególnych linii biznesowych. Grupa współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów, czy określonej oferty dla Klienta. Pełna struktura finansowania Grupy na koniec marca 2024 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



\* wzrost procentowy w obszarze depozytów Klientów korporacyjnych wynika z przeniesienia Klientów Mikro oraz Farmer z segmentu Klienta detalicznego do korporacyjnego

Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentracje źródeł finansowania od Klientów niebankowych i prezentuje wyniki analizy na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego okresu nie wystąpiły przekroczenia poziomów koncentracji.

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 marca 2024 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.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych stanowią aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowach typu ISDA i umowach ramowych ZBP mogą występować zapisy o tzw. Credit Event Upon Merger, co oznacza, że w przypadku zaistnienia takiego zdarzenia, rating kontrahenta może ulec pogorszeniu. Zdarzenie takie nie wiąże się z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

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

## 5. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA

Zgodnie z informacją przekazaną w raporcie za 2023 rok, poniżej przedstawione zostały zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia przyznanego za 2023 rok, uzupełniające raport za 31 grudnia 2023 roku, tj. wynagrodzenie stałe wypłacone w 2023 roku oraz wynagrodzenie zmienne przyznane za 2023 rok.

**Tabela 4. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy** (tys. PLN, 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	Pozostali 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	13	10	12	139
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	9 477	3 227	19 840
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	4 139	1 657	16 461
12		W tym: odroczone	-	1 842	522	10 49
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	4 139	1 304	2 623
EU-14a		W tym: odroczone	-	1 842	522	10 49
		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	-	1 200	266	756
15		W tym: odroczone	-	1 200	266	756
16						
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		1 627	24 944	11 245	74 393





## 6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2024 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.

13.05.2024	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Andre Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Małgorzata Dąbrowska</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Wojciech Kembłowski</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Piotr Konieczny</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2024	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 13 maja 2024 roku

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4b8d5306-90ff-4ba4-863e-e14d2f95341f  
utworzonego: 2024-05-13 10:17 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4b8d5306-90ff-4ba4-863e-e14d2f95341f  
utworzonego: 2024-05-13 10:17 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4b8d5306-90ff-4ba4-863e-e14d2f95341f  
utworzonego: 2024-05-13 10:17 (GMT+02:00)

