

# INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA  
30 CZERWCA 2024

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



**BNP PARIBAS**

## SPIS TREŚCI

1. WSTĘP .....	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	4
3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
4. FUNDUSZE WŁASNE .....	5
4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH .....	5
4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	7
5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO .....	8
5.1. RYZYKO RYNKOWE.....	9
6. BUFORY KAPITAŁOWE .....	9
7. DŹWIGNIA FINANSOWA .....	13
8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI .....	14
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM .....	18
10. RYZYKO KREDYTOWE .....	19
10.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	19
10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO .....	24
10.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	25
11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA .....	27
12. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU .....	30



# 1. WSTĘP

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

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14).

Raport nie obejmuje informacji wskazanych w art. 449a CRR oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Informacje te nie są prezentowane, bowiem zgodnie z art. 6 i 13 CRR nie wymaga się wypełniania obowiązków określonych w art. 449a CRR na zasadzie indywidualnej lub subskonsolidowanej.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 30 czerwca 2024 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

Wykaz użytych skrótów:

- Bank - BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Grupa - Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.),
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

W skład Grupy na 30 czerwca 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. w likwidacji

2 stycznia 2024 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki Campus Leszno sp. z o.o. Proces likwidacji spółki Campus Leszno sp. z o.o. w likwidacji ma zostać zakończony w trzecim kwartale 2024 roku.

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.

## 3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 30 czerwca 2024 roku.

	a	b	c	d	e	
	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2023	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 797 150	11 284 327	11 214 650	11 121 353	11 109 481
2	Kapitał Tier I	11 797 150	11 284 327	11 214 650	11 121 353	11 109 481
3	Łączny kapitał	15 330 837	14 887 194	14 937 528	14 976 582	14 974 645
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 124 445	88 385 471	89 615 117	91 685 287	91 562 026
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,24%	12,77%	12,51%	12,13%	12,13%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,24%	12,77%	12,51%	12,13%	12,13%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,20%	16,84%	16,67%	16,33%	16,35%
<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 (%)	7,24%	6,77%	6,51%	6,13%	6,13%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	178 954 703	180 664 289	174 945 269	173 581 831	162 774 746
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,59%	6,25%	6,41%	6,41%	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)	50 478 630	48 092 505	50 227 484	46 551 821	34 540 259
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 926 269	42 292 835	38 185 956	44 739 958	39 593 874
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 529 034	21 762 775	17 175 723	20 898 048	22 736 727
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 397 235	20 530 060	21 010 232	23 841 910	16 857 146
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	225,38%	234,25%	239,06%	195,25%	204,90%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	114 893 724	113 761 298	114 758 891	110 053 346	106 030 234
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	73 400 593	75 038 876	75 105 621	76 452 883	74 889 947
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156,53%	151,60%	152,80%	143,95%	141,58%

## 4. FUNDUSZE WŁASNE

### 4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Grupy na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

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

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w art. 63. Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2024 r.:

- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej o wartości -23 683 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -453 857 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;
- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR o wartości -17 800 tys. PLN; korekta tworzona jest dla pozycji sekurytyzacyjnych kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) i art. 253 Rozporządzenia CRR;
- kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła -17 621 tys. PLN.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2024 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 3 533 687 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 741 108 tys. PLN;
- dla funduszy 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 Grupy.

Tabela 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 30 czerwca 2024 roku.

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	7 407 116	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)	4 683 594	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>12 310 112</b>	<b>EU CC2 poz. 11</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-23 683	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-453 857	EU CC2 poz. 1
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-17 800	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-17 800	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	-17 621	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-512 962	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 797 150	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
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)	11 797 150	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 533 687	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 533 687	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	3 533 687	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 330 837	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 124 445	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,24%	
62	Kapitał Tier I	13,24%	
63	Łączny kapitał	17,20%	
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%	
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>7,24%</b>	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	844 944	

## 4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w poddanym przeglądowi sprawozdaniu finansowym na 30 czerwca 2024 roku.

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Wartości niematerialne	916 071	453 857	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	844 943	844 943	
3	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progę z art. 48 ust.1 pkt. a)		844 943	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
4	Zobowiązania podporządkowane	4 298 870	4 274 795	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 35
5	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		3 533 687	
<b>Kapitał własny</b>				
6	Kapitał akcyjny	147 800	147 800	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitał Własny)
7	Pozostałe kapitały	13 150 992	13 100 993	
7a	- akcje emisyjne	7 259 316	7 259 316	
7b	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
7c	- kapitał rezerwowý	5 264 522	5 214 524	
8	Kapitał z aktualizacji wyceny	-530 929	-530 930	
9	Zyski zatrzymane	-372 379	-407 752	
10	Wynik roku bieżącego	1 213 566	0	
11	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>13 609 050</b>	<b>12 310 112</b>	

## 5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO

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

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2024 roku.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30 czerwca 2024	31 marca 2024	30 czerwca 2024
1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>74 919 897</b>	<b>74 371 855</b>	<b>5 993 592</b>
2	W tym metoda standardowa	74 919 897	74 371 855	5 993 592
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	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 666 894</b>	<b>1 547 478</b>	<b>133 352</b>
7	W tym metoda standardowa	1 586 741	1 473 147	126 939
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	13 635	9 144	1 091
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	51 424	41 248	4 114
15	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
16	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>234 188</b>	<b>350 675</b>	<b>18 735</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	234 188	350 675	18 735
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	222 505	206 409	17 800
20	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 511 713</b>	<b>1 323 710</b>	<b>120 937</b>
21	W tym metoda standardowa	1 511 713	1 323 710	120 937
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>10 791 753</b>	<b>10 791 753</b>	<b>863 340</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	369 205	369 205	29 536
EU-23b	W tym metoda standardowa	10 422 548	10 422 548	833 804
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>2 112 359</b>	<b>1 634 601</b>	<b>168 989</b>
29	<b>Ogółem</b>	<b>89 124 445</b>	<b>88 385 471</b>	<b>7 129 956</b>



28 marca 2024 roku Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej 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. Według stanu na 30 czerwca 2024 roku wartość portfela transakcji wyniosła 1 260 mln PLN. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez International Finance Corporation do kwoty 125 mln PLN na datę 30 czerwca 2024 r. Transakcja spełnia kryteria STS w odniesieniu do zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z 31 marca 2021 roku.

## 5.1. RYZYKO RYNKOWE

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

Tabela 5. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2024 roku.

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
<b>Produkty bezwarunkowe</b>		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 508 379
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	3 335
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	<b>Ogółem</b>	<b>1 511 713</b>

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

## 6. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę wynikają z art. 92 Rozporządzenia CRR oraz Ustawy z 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. 2024 r. poz. 559), 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 CRR, w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej;
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% - Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 20 listopada 2023 roku poinformowała, iż na podstawie przepisów Ustawy makroostrożnościowej i po uwzględnieniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej, potwierdziła identyfikację dziesięciu banków jako innych instytucji o znaczeniu systemowym; w rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylenie lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% - w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego;

- bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji w wysokości 0,01% - w myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank i Grupa utrzymują kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od 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 30 czerwca 2024 roku 1 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miały przede wszystkim ekspozycje w Holandii, gdzie wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 2%.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 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. oraz 0,67 p.p. na poziomie odpowiednio jednostkowym i skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe (nie dotyczy Banku) oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR Grupa ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Załącznikiem XI Rozporządzenia (UE) nr 2021/637.

**Tabela 6. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 30 czerwca 2024 roku.**

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 124 445
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	10 605,81



127	GI	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	9	0,0000%	0,00%
128	HK	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	8	0,0000%	1,00%
129	GE	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,0000%	0,00%
130	MY	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,0000%	0,00%
131	SG	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,0000%	0,00%
132	CA	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
133	TR	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
134	HR	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	1,50%
135	IE	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	1,50%
136	SC	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
137	GR	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
138	MC	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
<b>020</b>	<b>Ogółem</b>	<b>99 029 474</b>	<b>-</b>	<b>89 246 178</b>	<b>-</b>	<b>1 237 702</b>	<b>189 513 354</b>	<b>5 579 971</b>	<b>120 873</b>	<b>18 735</b>	<b>5 719 579</b>	<b>71 494 732</b>	<b>100,0000%</b>	<b>-</b>

## 7. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2024 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

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

**Tabela 8. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2024 roku.**

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	159 550 564
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	-44
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	351 514
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	75 566
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	11 868 704
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	7 108 399
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>178 954 703</b>

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	153 659 124	150 769 097
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-23 540	-116 341
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>153 635 584</b>	<b>150 652 756</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	818 653	1 210 290
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 568 289	2 007 066
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>3 386 942</b>	<b>3 217 356</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	9 987 907	7 964 461
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	75 566	152 803
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>10 063 473</b>	<b>8 117 264</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	30 680 312	35 849 107



20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	18 811 608	22 891 214
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>11 868 704</b>	<b>12 957 893</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
<b>EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>			
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	Kapitał Tier I	11 797 150	11 214 650
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>178 954 703</b>	<b>174 945 269</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,59%	6,41%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,59%	6,41%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,59%	6,41%
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%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzony
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			
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	1 983 648	2 032 327
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	9 987 907	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)	170 950 445	169 013 135
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)	170 950 445	169 013 135
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)	6,90%	6,64%
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)	6,90%	6,64%

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

		<sup>a</sup> Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>153 635 584</b>	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	153 635 584	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	44 862 667	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	108 389	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	8 884 337	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 431 621	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22 544 217	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 208 610	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 319 464	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 276 279	

## 8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

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

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

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

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia) <sup>1</sup>				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023
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)					50 289 589	47 744 050	42 776 893	37 277 995
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	68 338 178	67 523 927	66 801 473	67 932 183	4 600 455	4 539 727	4 547 337	4 833 156
3 <i>Stabilne depozyty</i>	44 996 411	44 524 549	44 225 497	44 066 334	2 249 821	2 226 227	2 211 275	2 203 317
4 <i>Mniej stabilne depozyty</i>	19 412 190	19 037 160	19 051 158	21 146 431	2 350 634	2 313 500	2 336 062	2 629 839
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 401 085	54 403 977	52 832 285	50 192 467	22 611 338	22 199 639	21 511 195	20 264 264
6 <i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	10 351 710	10 232 098	10 338 052	10 558 481	2 587 927	2 558 025	2 584 513	2 639 620
7 <i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	45 049 375	44 171 878	42 491 362	39 626 516	20 023 411	19 641 614	18 923 811	17 617 174
8 <i>Dług niezabezpieczony</i>	0	0	2 871	7 470	0	0	2 871	7 470
9 <i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	31 526 838	30 974 806	31 272 090	33 706 114	13 276 556	12 721 297	12 834 723	14 100 415
11 <i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	10 920 226	10 314 927	10 428 414	11 685 244	10 920 226	10 314 927	10 428 414	11 685 244
12 <i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	20 606 611	20 659 879	20 843 676	22 020 870	2 356 330	2 406 370	2 406 309	2 415 171
14 <i>Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania</i>	3 786 171	4 296 232	4 941 452	5 448 466	595 147	994 681	1 695 778	2 264 658
15 <i>Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania</i>	24 403 544	23 825 337	22 871 287	20 898 038	617 104	318 462	14 836	15 135
16 <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					41 700 600	40 773 806	40 603 869	41 477 628
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>								
17 <i>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)</i>	8 631 022	8 727 973	6 603 322	3 577 047	-	-	-	-
18 <i>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</i>	7 352 395	7 140 631	8 520 729	10 602 385	6 388 982	6 121 333	7 516 773	9 549 863
19 <i>Inne wpływy środków pieniężnych</i>	10 237 952	9 608 691	9 713 457	10 972 758	10 237 952	9 608 691	9 713 457	10 972 758
EU-19a <i>(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)</i>					0	0	0	0
EU-19b <i>(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)</i>					0	0	0	0
20 <b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	26 221 369	25 477 294	24 837 508	25 152 190	16 626 934	15 730 025	17 230 230	20 522 622
EU-20a <i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c <i>Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %</i>	26 221 369	25 477 294	24 837 508	25 152 190	16 626 934	15 730 025	17 230 230	20 522 622
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>								
EU-21 <b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					50 289 589	47 744 050	42 776 893	37 277 995

<sup>1</sup> średnia z 12 ostatnich miesięcznych raportów

22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	25 073 666	25 043 781	23 373 639	20 955 006
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO	203,67%	193,47%	184,56%	178,96%

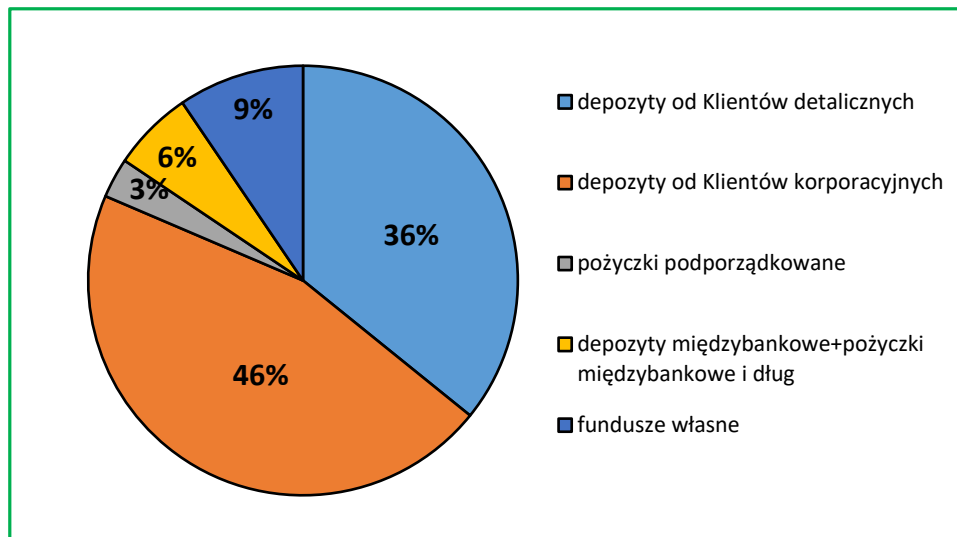
Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewniają dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają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

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

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym, wysokim poziomie. Poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR na koniec czerwca 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 204,9% na koniec czerwca 2023 roku do 225,4% na koniec czerwca 2024 roku.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec czerwca 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 czerwca 2024 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank monitoruje koncentrację źródeł finansowania od Klientów niebankowych i prezentuje informacje na ten temat na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego, jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego 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 30 czerwca 2024 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych związanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

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

Tabela 12. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
<b>1</b>	<b>Pozycje i instrumenty kapitałowe</b>	<b>12 310 112</b>	-	-	<b>3 533 687</b>	<b>15 843 799</b>
2	Fundusze własne	12 310 112	-	-	3 533 687	15 843 799
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Depozyty detaliczne</b>	-	68 271 522	1 160 144	85 970	64 887 969
5	Stabilne depozyty		45 747 818	522 144	45 958	44 002 423
6	Mniej stabilne depozyty		22 523 704	638 000	40 012	20 885 546
<b>7</b>	<b>Finansowanie na rynku międzybankowym:</b>	-	53 502 296	1 453 162	7 798 297	34 161 956
8	Depozyty operacyjne		10 852 172	-	-	5 426 086
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		42 650 124	1 453 162	7 798 297	28 735 870
<b>10</b>	<b>Zobowiązania wzajemne</b>	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Pozostałe zobowiązania:</b>	-	8 855 435	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		8 855 435	-	-	-
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>114 893 724</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
<b>15</b>	<b>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>EU-15a</b>	<b>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b>	-	2 558 104	-	-	2 174 388
<b>16</b>	<b>Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych</b>	-	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:</b>	-	17 355 561	9 237 811	64 322 851	64 166 210
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		6 031 336	196 632	1 960 796	2 662 245
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 890 493	8 728 137	42 348 614	44 119 153
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		153 640	145 111	8 432 418	5 630 447
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		398 643	309 525	19 936 450	17 300 066
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		35 089	3 517	76 991	84 745

25	<b>Współzależne aktywa</b>	0	-	-	-
26	<b>Inne aktywa:</b>	-	745 795	-	3 853 332
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				4 237 202
	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	0
28					
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		21 944	0	21 944
	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0
30					
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		723 851	0	3 853 332
32	<b>Pozycje pozabilansowe</b>	-	32 767 189	0	0
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>				1 638 359
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>				73 400 593
					156,53%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2024 roku 156%, a dla Grupy 156,5%, co stanowi wzrost w stosunku do końca czerwca 2023 roku odpowiednio o 13,4 p.p. oraz 14,9 p.p. Odnotowany wzrost wskaźnika wynika ze wzrostu finansowania długoterminowego (MREL), stabilnego przyrostu bazy depozytowej klientów niefinansowanych oraz brak wzrostu portfela kredytowego.

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

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

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

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

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

Miara wrażliwości wyniku odsetkowego (NII) została wyznaczona przy założeniach:

- stały bilans w okresie roku,
- dla odnawiających się produktów jest aplikowana ostatnio stosowana dla danego produktu marża,
- niestabilna część bazy depozytowej utrzymywana jest przez cały roczny okres analizy,
- stosuje się wszystkie ograniczenia regulacyjne dotyczące oprocentowania produktów.

Grupa wyznaczyła wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 4,8% kapitałów Tier 1. Nie wystąpiły przekroczenia tej miary od momentu rozpoczęcia jej obowiązywania.

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



Tabela 15. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na 30 czerwca 2024 roku.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Brak określonego terminu zapadalności					Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	-	13 351 797	37 480 070	39 286 972	156 738	90 275 577
2	Dłużne papiery wartościowe	-	2 715 646	22 028 018	21 968 008		46 711 672
3	<b>Ogółem</b>	-	<b>16 067 443</b>	<b>59 508 088</b>	<b>61 254 980</b>	<b>156 738</b>	<b>136 987 249</b>



Tabela 16. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 30 czerwca 2024 roku.

	a			b			c			d			e			f			g			h			i			j			k			l			m			n			o		
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna															Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy															Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe														
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy						Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi			w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi														
	W tym etap 1			W tym etap 2			W tym etap 2			W tym etap 3			W tym etap 1			W tym etap 2			W tym etap 2			W tym etap 3																							
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie			13 515 729	13 506 810	8 919,00	-	-	-	-1 492	-1 340	-	152,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
010	Kredyty i zaliczki			90 068 746	80 564 807	8 930 278	2 668 568	4 992	2 553 884	-934 518	-323 486	-610 712	-1 527 219	-909	-1 487 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 829 750	402 440									
020	Banki centralne			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			63 728	53 893	9 835	-	-	-	-1 030	-332	-699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-									
040	Instytucje kredytowe			4 239 850	4 239 850	-	-	-	-	-60	-60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
050	Inne instytucje finansowe			2 534 348	2 511 975	22 369	11 428	-	10 017	-7 116	-6 830	-285	-7 876	-	-7 876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 244	2 724,00										
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe			50 035 737	43 331 812	6 156 346	1 892 406	2 693	1 793 661	-577 098	-211 394	-365 469	-1 021 879	-612	-984 030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 190 051	337 666										
070	W tym MŚP			33 519 950	28 552 367	4 439 833	1 667 483	2 693	1 569 214	-352 405	-144 634	-207 577	-923 749	-612	-885 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 861 590	308 397										
080	Gospodarstwa domowe			33 195 084	30 427 278	2 741 728	764 733	2 299	750 207	-349 213	-104 870	-244 260	-497 464	-297	-495 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 506 330	62 050										
090	Dłużne papiery wartościowe			46 711 087	46 630 055	-	4 983	-	4 155	-243	-243	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
100	Banki centralne			699 665	699 665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			25 442 428	25 442 428	-	-	-	-	-177	-177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
120	Instytucje kredytowe			6 885 279	6 885 279	-	-	-	-	-55	-55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
130	Inne instytucje finansowe			13 602 684	13 602 684	-	-	-	-	12,00	12,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe			81 032	0	-	4 983	-	4 155	0	0	-	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
150	Ekspozycje pozabilansowe			45 736 437	41 158 388	4 553 656	74 785	0	74 688	143 309	47 965	95 046	14 899	0	14 899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642 983	2 249										
160	Banki centralne			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych			125 353	68 394	56 959,00	-	-	-	333	193	140,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
180	Instytucje kredytowe			4 205 073	3 977 093	227 981,00	-	-	-	15 384	3 167	12 217,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
190	Inne instytucje finansowe			2 025 336	2 003 613	21 723	500,00	-	500	688	595	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 967	-										
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe			36 788 414	32 602 547	4 166 779	64 012	0	63 975	120 097	40 356	79 500	14 899	0	14 899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580 545	2 249											
210	Gospodarstwa domowe			2 592 261	2 506 742	80 215	10 272	-	10 213	6 808	3 654	3 097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	471	-	-										
220	Ogółem			196 032 000	181 860 061	13 492 853	2 748 335	4 992	2 632 727	-792 945	-277 105	-515 818	-1 516 475	-909	-1 476 305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 472 733	404 689											

Tabela 17. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 30 czerwca 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h			
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych				
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane										
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-			
010	Kredyty i zaliczki	713 988	876 783	876 523	808 103	-139 006	-412 632	224 410	134 320		
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-		
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-		
050	Inne instytucje finansowe	142	248	248	248	-	17	-	153	47	47
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	562 733	679 636	679 535	619 709	-131 352	-296 239	163 748	111 750		
070	Gospodarstwa domowe	151 113	196 898	196 740	188 145	-7 637	-116 240	60 614	22 522		
080	Dłużne papiery wartościowe	-	0	0	-	-	0	-	-		
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	446 839	8 900	8 900	8 900	24 059	3 767	-	-		
100	<b>Ogółem</b>	<b>1 160 827</b>	<b>885 683</b>	<b>885 423</b>	<b>817 003</b>	<b>-114 947</b>	<b>-408 865</b>	<b>224 410</b>	<b>134 320</b>		

**Tabela 18. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 30 czerwca 2024 roku.**

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 617 332	505 257	491 191	9 074 696	-395 268	-
020 Górnictwo i wydobywanie	53 442	305	15	53 442	-220	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	11 953 768	317 394	280 035	11 953 512	-371 240	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	982 813	2 361	2 026	982 813	-11 476	-
050 Zaopatrzenie w wodę	203 316	2 140	1 777	203 316	-3 327	-
060 Budownictwo	2 850 712	179 788	161 860	2 850 595	-160 569	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	8 008 602	296 851	277 964	8 006 725	-259 922	-
080 Transport i składowanie	2 768 619	98 171	50 017	2 768 586	-72 913	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	418 531	47 146	44 007	418 528	-42 822	-
100 Informacja i komunikacja	2 969 455	12 448	9 245	2 969 455	-22 985	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	844 937	3 165	1 985	844 937	-4 164	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 165 721	217 642	215 695	5 164 699	-103 360	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 221 557	86 793	77 928	3 221 502	-76 466	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 431 471	42 206	34 249	1 431 435	-28 717	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	846	-	-	846	-5	-
160 Edukacja	145 330	4 711	3 412	145 330	-3 849	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 099 987	65 614	63 203	1 099 987	-33 330	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	34 922	1 268	1 011	34 922	-1 673	-
190 Inne usługi	156 784	9 147	5 356	156 784	-6 671	-
<b>200 Ogółem</b>	<b>51 928 143</b>	<b>1 892 406</b>	<b>1 720 974</b>	<b>51 382 109</b>	<b>-1 598 977</b>	<b>-</b>

**Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:**

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Aktualnie Bank nie posiada przejętych nieruchomości. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 83% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

**Tabela 19. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na 30 czerwca 2024 roku.**

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe		
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	4 982	-4 097
030 Nieruchomości mieszkalne		
040 Nieruchomości komercyjne		
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	57	
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 925	-4 097
070 Inne zabezpieczenia		
<b>080 Ogółem</b>	<b>4 982</b>	<b>-4 097</b>

## 10.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

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

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

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

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

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

W zakresie stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego w I półroczu roku 2024 nie zaszły żadne istotne zmiany.

**Tabela 20. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2024 roku.**

		Zabezpieczona wartość bilansowa			
		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi			
		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi			
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem		
		a	b	c	
		d	e		
1	Kredyty i zaliczki	79 557 624	24 232 190	23 323 950	908 240
2	Dłużne papiery wartościowe	46 711 672	-	-	-
3	Ogółem	126 269 296	24 232 190	23 323 950	908 240
4	w tym ekspozycje nieobsługiwane	739 737	402 440	372 065	30 376
EU-5	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	736 433	400 852		

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

**Tabela 21. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2024 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		
					Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem		
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 712 789	27	43 012 176	205 660	2 390 057	5,53%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	107 885	108 834	107 885	54 417	32 460	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	504	12 270	504	2 635	1 569	50,00%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	12 149 878	-	12 149 878	-	-	0,00%





5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6	Ekspozycje wobec instytucji	8 551 114	4 321 698	8 604 537	1 136 446	2 159 568	22,17%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 208 652	16 908 047	23 055 893	6 070 667	28 053 864	96,32%
8	Ekspozycje detaliczne	22 544 218	4 533 085	21 869 548	1 233 755	15 668 638	67,82%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 431 621	4 632 128	36 898 459	1 850 891	22 704 619	58,59%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 319 464	46 195	1 269 004	22 770	1 562 652	120,97%
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	212 190	-	212 190	-	212 190	100,00%
16	Inne pozycje	5 499 203	313	5 557 443	32 975	2 134 279	38,18%
17	<b>OGÓLEM</b>	<b>152 737 518</b>	<b>30 562 596</b>	<b>152 737 518</b>	<b>10 610 217</b>	<b>74 919 897</b>	<b>45,87%</b>

### 10.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

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

- dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 Rozporządzenia CRR;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej nie jest uzależniona od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów 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 Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 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 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.

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

Tabela 22. EU CR5 – Metoda standardowa na 30 czerwca 2024 roku.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 079 855	-	-	1 809 103	483 935	-	-	-	-	-	-	844 944	-	-	-	43 217 837	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	162 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162 302	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	3 138	-	-	-	-	-	-	-	-	3 138	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	12 149 878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 149 878	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	15 794	-	-	9 032 319	-	679 994	-	-	12 690	186	-	-	-	-	9 740 984	69 391
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	72	-	-	29 126 487	-	-	-	-	-	29 126 560	1 193 121
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	23 103 303	-	-	-	-	-	-	23 103 303	2 219 150
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	15 641 203	3 634 243	-	7 415 275	11 337 137	721 493	-	-	-	-	38 749 350	3 153 081
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750 019	541 756	-	-	-	-	1 291 774	1
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212 190	-	-	-	-	-	212 190	212 190
16 Inne pozycje	3 365 051	-	-	-	113 441	-	-	-	-	2 111 926	-	-	-	-	-	5 590 419	5 555 667
17 OGÓŁEM	55 594 784	15 794	-	1 809 103	9 791 998	15 641 203	4 317 448	-	30 518 578	43 550 449	1 263 435	844 944	-	-	-	163 347 735	12 402 600

## 11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

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

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

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

**Tabela 23. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 30 czerwca 2024 roku.**

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość <i>alfa</i> stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-1	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-2	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	483 297	1 161 115	-	1.4	4 959 739	2 302 176	2 286 350	1 586 741
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	9 987 907	75 566	75 566	15 113
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 <b>Ogółem</b>	-	-	-	-	<b>14 947 646</b>	<b>2 377 742</b>	<b>2 361 916</b>	<b>1 601 854</b>

**Tabela 24. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na 30 czerwca 2024 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	372 677	51 424
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 <b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>372 677</b>	<b>51 424</b>

**Tabela 25. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka na 30 czerwca 2024 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	9 912 341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 912 341
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	-	15 375	-	-	733 019	251 138	-	-	-	-	-	999 532
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	1 402 147	-	-	1 402 147
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	42 151	-	-	-	42 151
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11 Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>9 912 341</b>	<b>15 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>733 019</b>	<b>251 138</b>	<b>-</b>	<b>42 151</b>	<b>1 402 147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 356 171</b>

**Tabela 26. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na 30 czerwca 2024 roku.**

Rodzaj zabezpieczenia	a				b				c				d				e				f				g				h			
	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych								Zabezpieczenia stosowane w SFT																							
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń				Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń																			
	Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione					
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	-	42 970	-	332 301	-	3 217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
2 Środki pieniężne – inne waluty	37 435	-	1 298 787	-	225 304	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	389 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4 Inne instrumenty długu państwowego	379 386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>9 Ogółem</b>	<b>416 820</b>	<b>-</b>	<b>1 341 756</b>	<b>-</b>	<b>946 733</b>	<b>-</b>	<b>3 218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				



Tabela 27. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na 30 czerwca 2024 roku.

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1</b>	<b>Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>	<b>0</b>	<b>13 635</b>
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:	81 914	13 615
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	81 914	13 615
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	203 856	-
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	20
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
<b>11</b>	<b>Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-



## 12. 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 30 czerwca 2024 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy.

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.08.2024	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Andre Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Małgorzata Dąbrowska</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Wojciech Kembłowski</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Piotr Konieczny</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.08.2024	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 12 sierpnia 2024 roku

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: aa169adc-0b2f-4e80-a32b-78901f63dd6d  
utworzonego: 2024-08-12 13:16 (GMT+02:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: aa169adc-0b2f-4e80-a32b-78901f63dd6d  
utworzonego: 2024-08-12 13:16 (GMT+02:00)





## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: aa169adc-0b2f-4e80-a32b-78901f63dd6d  
utworzonego: 2024-08-12 13:16 (GMT+02:00)

