

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA
30 WRZEŚNIA 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. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	8



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 września 2024 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

W skład Grupy na 30 września 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., którego zakończenie planowane jest na listopad 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.

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 30 września 2024 roku

	a	b	c	d	e	
	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2023	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 841 172	11 797 150	11 284 327	11 214 650	11 121 353
2	Kapitał Tier I	11 841 172	11 797 150	11 284 327	11 214 650	11 121 353
3	Łączny kapitał	15 142 717	15 330 837	14 887 194	14 937 528	14 976 582
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	91 302 678	89 124 445	88 385 471	89 615 117	91 685 287
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,97%	13,24%	12,77%	12,51%	12,13%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,97%	13,24%	12,77%	12,51%	12,13%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,59%	17,20%	16,84%	16,67%	16,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
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 (%)	6,97%	7,24%	6,77%	6,51%	6,13%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	178 790 571	178 954 703	180 664 289	174 945 269	173 581 831
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,62%	6,59%	6,25%	6,41%	6,41%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	50 565 059	50 478 630	48 092 505	50 227 484	46 551 821
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 547 456	41 926 269	42 292 835	38 185 956	44 739 958
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 293 918	19 529 034	21 762 775	17 175 723	20 898 048
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 253 537	22 397 235	20 530 060	21 010 232	23 841 910
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	217,45%	225,38%	234,25%	239,06%	195,25%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	112 060 625	114 893 724	113 761 298	114 758 891	110 053 346
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	77 104 806	73 400 593	75 038 876	75 105 621	76 452 883
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	145,34%	156,53%	151,60%	152,80%	143,95%

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 30 września 2024 roku

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30 września 2024	30 czerwca 2024	30 września 2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	77 106 480	74 919 897	6 168 518
2	W tym metoda standardowa	77 106 480	74 919 897	6 168 518
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 858 664	1 666 894	148 693
7	W tym metoda standardowa	1 793 142	1 586 741	143 451
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	7 924	13 635	634
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	52 878	51 424	4 230
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	197 609	234 188	15 809
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	197 609	234 188	15 809
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	228 326	222 505	18 266
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 348 173	1 511 713	107 854
21	W tym metoda standardowa	1 348 173	1 511 713	107 854
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	10 791 753	10 791 753	863 340
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	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 093 527	2 112 359	167 482
29	Ogółem	91 302 678	89 124 445	7 304 214

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 września 2024 roku wartość portfela transakcji wyniosła 1 106 mln PLN. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez International Finance Corporation do kwoty 109 mln PLN na datę 30 września 2024 r. Transakcja spełnia kryteria STS w odniesieniu do zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/557 z 31 marca 2021 roku.

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

W raporcie kwartalnym Grupa 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 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Liczba punktów danych użyta do obliczenia								
EU 1b Średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					51 028 323	50 289 589	47 744 050	42 776 893
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	68 872 618	68 338 178	67 523 927	66 801 473	4 727 691	4 600 455	4 539 727	4 547 337
3 <i>Stabilne depozyty</i>	45 509 117	44 996 411	44 524 549	44 225 497	2 275 456	2 249 821	2 226 227	2 211 275
4 <i>Mniej stabilne depozyty</i>	20 310 074	19 412 190	19 037 160	19 051 158	2 452 235	2 350 634	2 313 500	2 336 062
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 519 271	55 401 085	54 403 977	52 832 285	22 510 086	22 611 338	22 199 639	21 511 195
6 <i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	10 490 099	10 351 710	10 232 098	10 338 052	2 622 525	2 587 927	2 558 025	2 584 513
7 <i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	45 029 172	45 049 375	44 171 878	42 491 362	19 887 561	20 023 411	19 641 614	18 923 811
8 <i>Dług niezabezpieczone</i>	0	0	0	2 871	0	0	0	2 871
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	32 131 348	31 526 838	30 974 806	31 272 090	13 377 900	13 276 556	12 721 297	12 834 723
11 <i>Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	11 019 840	10 920 226	10 314 927	10 428 414	11 019 840	10 920 226	10 314 927	10 428 414
12 <i>Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	21 111 507	20 606 611	20 659 879	20 843 676	2 358 059	2 356 330	2 406 370	2 406 309
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 341 686	3 786 171	4 296 232	4 941 452	295 727	595 147	994 681	1 695 778
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	24 242 746	24 403 544	23 825 337	22 871 287	899 430	617 104	318 462	14 836
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 810 833	41 700 600	40 773 806	40 603 869
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 372 729	8 631 022	8 727 973	6 603 322	-	-	-	-
18 <i>Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych</i>	8 146 222	7 352 395	7 140 631	8 520 729	7 231 630	6 388 982	6 121 333	7 516 773
19 <i>Inne wpływy środków pieniężnych</i>	10 387 573	10 237 952	9 608 691	9 713 457	10 387 573	10 237 952	9 608 691	9 713 457
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 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24 906 525	26 221 369	25 477 294	24 837 508	17 619 204	16 626 934	15 730 025	17 230 230
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>	24 906 525	26 221 369	25 477 294	24 837 508	17 619 204	16 626 934	15 730 025	17 230 230
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					51 028 323	50 289 589	47 744 050	42 776 893
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 191 630	25 073 666	25 043 781	23 373 639
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					214,52%	203,67%	193,47%	184,56%

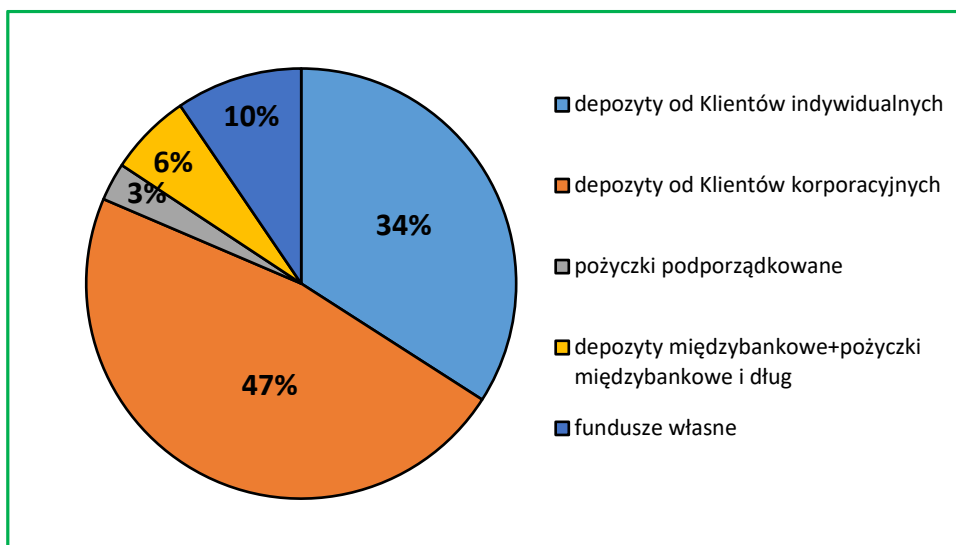
Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewniają dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają 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 września 2024 roku był nieco niższy niż na koniec 2023 roku wraz ze wzrostem wpływów netto przy praktycznie stabilnej 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 195,3% na koniec września 2023 roku do 217,5% na koniec września 2024 roku.

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



Bank monitoruje koncentracje 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 30 września 2024 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecyjnych 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 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.

5. 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 września 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.

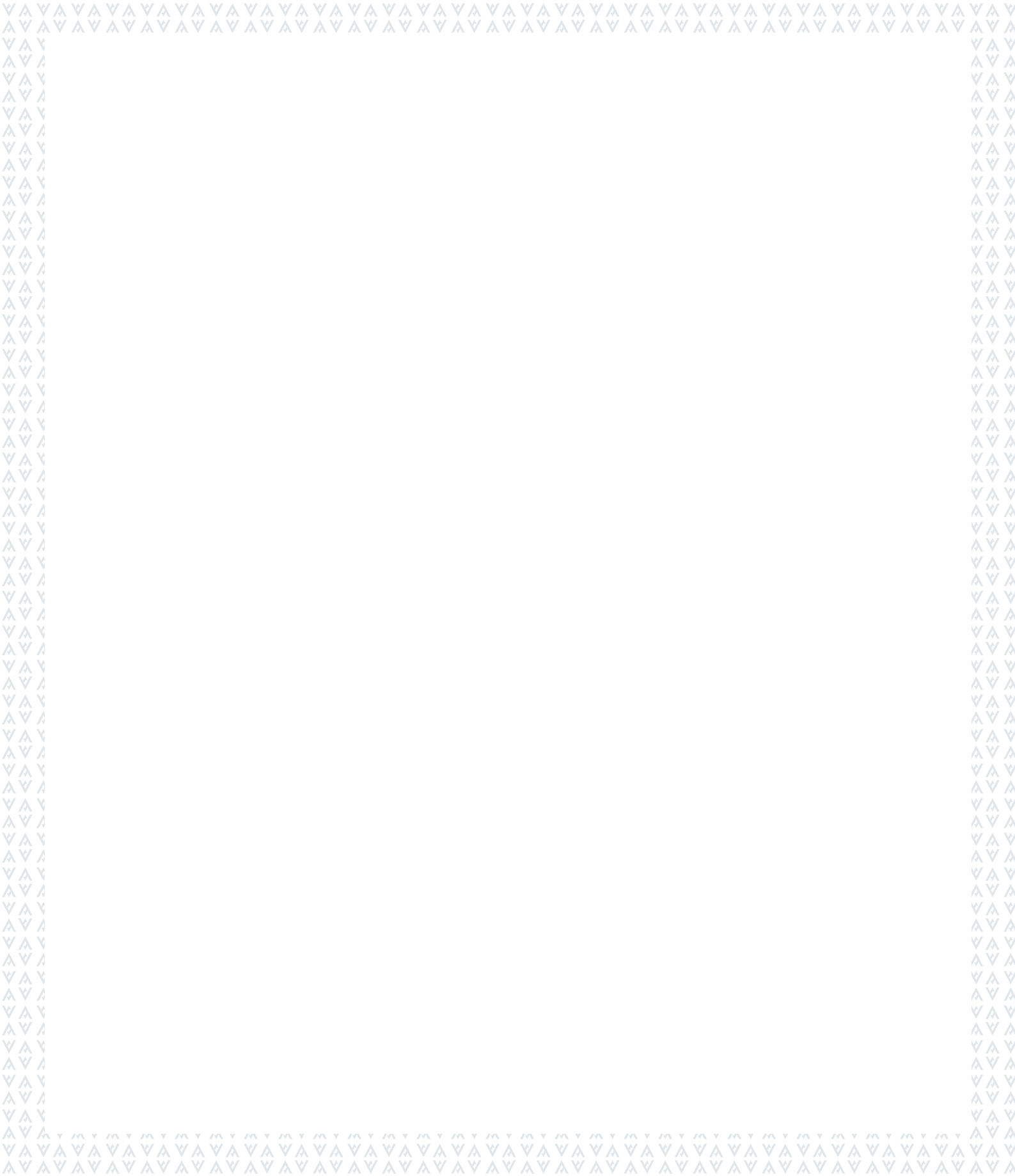
PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

07.11.2024	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.11.2024	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 7 listopada 2024 roku

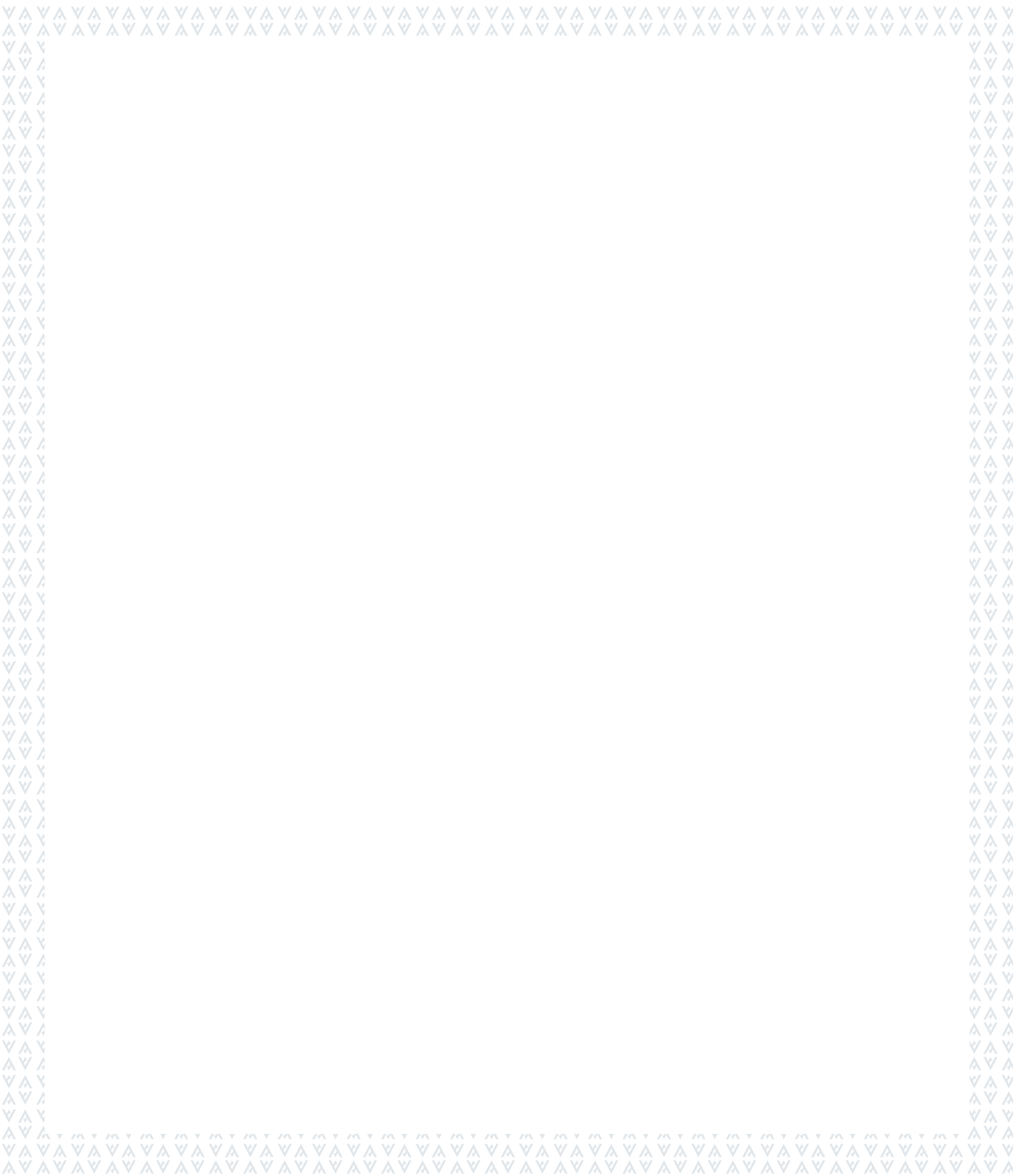
poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0f3ddad6-a15c-478d-a8d0-596007a25ad0
utworzonego: 2024-11-07 15:42 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0f3ddad6-a15c-478d-a8d0-596007a25ad0
utworzonego: 2024-11-07 15:42 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 0f3ddad6-a15c-478d-a8d0-596007a25ad0
utworzonego: 2024-11-07 15:42 (GMT+01:00)

