



BNP PARIBAS

2024

**Informacje dotyczące
Adekwatności Kapitałowej
Grupy Kapitałowej
BNP PARIBAS
Bank Polska S.A.**

wg stanu na 31 grudnia 2024



SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	4
3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	6
3.1. RYZYKO KREDYTOWE	11
3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	15
3.3. RYZYKO RYNKOWE.....	16
3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	18
3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM	20
3.6. RYZYKO OPERACYJNE.....	21
4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	23
5. FUNDUSZE WŁASNE	24
5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH	24
5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	33
6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	33
7. BUFORY KAPITAŁOWE	34
8. RYZYKO KREDYTOWE	39
8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....	39
8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	53
8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....	59
9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	62
10. SEKURYTYZACJA	64
11. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	68
12. DŹWIGNIA FINANSOWA	73
13. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	75
14. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA	77
15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	84

1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.), obowiązującymi wg stanu na 31 grudnia 2024 roku, 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.

Wg stanu na 1 stycznia 2025 roku BNP Paribas Bank Polska S.A. będzie obowiązywała zaktualizowana wersja Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku, czyli Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z 31 maja 2024 roku (tzw. CRR3).

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

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

Prezentowane informacje adresują także wymagania w zakresie ujawniania informacji ryzyka operacyjnego i płynności, określone w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Raport nie obejmuje informacji wskazanych art. 449a CRR oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 roku zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Informacje te nie są prezentowane bowiem zgodnie z art.6 CRR nie wymaga się wypełniania obowiązków określonych w części ósmej CRR na zasadzie indywidualnej.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 31 grudnia 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 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.),
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

Bank jest jednostką dominującą Grupy i jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 87,35% akcji Banku, z czego 24,03% pośrednio przez BNP Paribas Fortis S.A. Pozostałe 12,65% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (posiadających mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu).

Tabela 1. Struktura właścicielska BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2024 roku.

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITAŁE PODSTAWOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	128 989 183	87,35%	128 989 183	87,35%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	93 498 957	63,31%	93 498 957	63,31%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,03%	35 490 226	24,03%
Pozostali	18 687 763	12,65%	18 687 763	12,65%
Ogółem	147 676 946	100,00%	147 676 946	100,00%

W skład Grupy na 31 grudnia 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.

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

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej.

Tabela 2. EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji na 31 grudnia 2024 roku.

a	b	c	d	e	f	g	h
Metoda konsolidacji ostrożnościowej							
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	Opis podmiotu
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Działalność leasingowa
BNP Paribas Group Service Center S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Pośrednictwo finansowe

Tabela 3. EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartości bilansowe pozycji						
	Wartości bilansowe wykazywane w sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom ryzyka sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Aktywa							
Kasa i środki w Banku Centralnym	11 325 551	11 325 551	11 325 551				
Należności od banków	7 872 375	7 872 375	7 872 375				
Pochodne instrumenty finansowe	2 440 116	2 440 116		2 440 116		2 163 310	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	230 658	230 658		230 658			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	85 401 516	85 401 516	84 526 240		875 276		

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	452 506	452 506	452 506				
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 364 550	32 364 550	32 364 550				
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	321 434	321 434	321 434				
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 027 454	23 027 454	23 027 454				
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-				
Wartości niematerialne	975 114	975 114	484 382				490 732
Rzeczowe aktywa trwałe	946 971	946 971	946 971				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	859 567	859 567	859 567				
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 515	1 515	1 515				
Inne aktywa	1 320 262	1 320 262	1 320 262				
Aktywa ogółem	167 539 589	167 539 589	163 502 807	2 670 774	875 276	2 163 310	490 732
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-				
Zobowiązania wobec banków	9 994 802	9 994 802	-				
Pochodne instrumenty finansowe	2 311 741	2 311 741	-	2 311 741		2 248 089	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej	260 025	260 025	-	841 713			
Zobowiązania wobec klientów	130 924 754	131 531 060	-				
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-				
Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	3 420 128	-				
Zobowiązania z tytułu leasingu	606 306	-	-				
Pozostałe zobowiązania	2 296 756	2 296 756	-				
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-				
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	361 641	361 641	-				
Rezerwy	1 969 380	1 969 380	-				
Zobowiązanie ogółem	152 145 533	152 145 533	3 153 454	2 248 089			

Różnice między kolumnami a) i b) we wzorze EU LI1 wynikają z innego zakresu konsolidacji spółek zależnych. W Sprawozdaniu finansowym konsolidowane są wszystkie spółki zależne, natomiast w sprawozdaniach FINREP, COREP konsolidowane są spółki, które na 31 grudnia 2024 roku spełniały wymagania konsolidacji ostrożnościowej. Ramom ryzyka rynkowego podlegają pozycje bilansowe wyceniane według wartości godziwej zaklasyfikowane nadzorczo do portfela handlowego.

Tabela 4. EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na 31 grudnia 2024 roku.

	a		b		c		d		e	
	Ogółem	ramom ryzyka kredytowego	ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego	Pozycje podlegające			
1 Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	167 539 589	163 502 807	875 276	2 670 774	2 163 310					
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	152 145 533			3 153 454	2 248 089					
3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	15 394 056	163 502 807	875 276	-482 680	-84 779					
4 Kwoty pozabilansowe	36 666 533	31 743 068								
5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych				2 903 142						
6 Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów										
7 Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego										
8 Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-875 276		-875 276							
9 Inne korekty	1 320 465	1 320 465								
10 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	199 060 304	196 566 340		2 420 462						

Na podstawie z art. 436 lit f) oraz lit g) Rozporządzenia CRR Bank informuje, że nie identyfikuje występowania obecnie i nie przewiduje istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą, a jej jednostkami zależnymi oraz braku występowania niedoboru pomiędzy rzeczywistymi funduszami własnymi a wymaganym minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją.

3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Bank jest instytucją finansową oferującą szeroki wachlarz usług i produktów bankowych i będąc podmiotem świadczącym usługi finansowe, kreuje wartość poprzez inicjowanie, utrzymywanie i transformację ryzyk oraz przez właściwe nimi zarządzanie zarówno na poziomie poszczególnych transakcji, jak i zarządzanych portfeli. System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego, apetyt na ryzyko oraz testy warunków skrajnych stanowią spójny system, adekwatny z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem:

- **pierwszą linię obrony** stanowią Obszar Operacji oraz jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Finansów, Pionu Prawnego oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za co najmniej zarządzanie ryzykiem, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Informacje dotyczące zasad zarządzania

Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem pełni Zarząd, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie *Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* zdefiniowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

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

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking (RB) & Personal Finance (PF), Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności (TAC/NAC) oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Skład Zarządu w okresie 1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

- Przemysław Gdański – Prezes Zarządu
- André Boulanger - Wiceprezes Zarządu
- Wojciech Kembłowski - Wiceprezes Zarządu
- Piotr Konieczny - Wiceprezes Zarządu

- Małgorzata Dąbrowska - Wiceprezes Zarządu
- Magdalena Nowicka - Wiceprezes Zarządu
- Volodymyr Radin - Wiceprezes Zarządu
- Agnieszka Wolska - Wiceprezes Zarządu

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2024 roku nie zaszły żadne zmiany w składzie Zarządu.

29 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu Banku nowej kadencji na osiem osób oraz powołała Zarząd Banku na nową 3-letnią kadencję w dotychczasowym składzie.

Poniżej Bank prezentuje liczbę stanowisk dyrektorskich jakie zajmują, członkowie organu zarządzającego poza Bankiem:

- Członkowie Zarządu Banku zajmują łącznie 1 stanowisko członka Zarządu i 13 stanowisk członka Rady Nadzorczej poza Bankiem. Przeważająca ilość stanowisk jest pełniona w podmiotach Grupy zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Zarządu jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.
- Członkowie Rady Nadzorczej zajmują łącznie 8 stanowisk członka Zarządu i 24 stanowisk członka Rady Nadzorczej poza Bankiem. Większość stanowisk jest pełniona w podmiotach Grupy zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.

Skład Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

- | | |
|-------------------------------|--|
| ▪ Lucyna Stańczak-Wuczyńska – | Przewodnicząca Rady Nadzorczej; Członek niezależny Rady Nadzorczej |
| ▪ Francois Benaroya – | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| ▪ Jean – Charles Aranda – | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Jarosław Bauc – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Małgorzata Chruściak – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Monika Kaczorek – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Magdalena Dziewguć – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Sophie Heller - | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Vincent Metz – | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Piotr Mietkowski – | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Khatleen Pauwels – | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Jacques Rinino – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Mariusz Warych – | niezależny Członek Rady Nadzorczej |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2024 roku:

- 25 czerwca 2024 r. pan Jarosław Bauc złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. w związku z dopuszczalnym okresem 12 lat niezależnego członkostwa w Komitecie Audytu Banku, po podstawie art.129 ust.3 pkt8 Ustawy o biegłych rewidentach, formach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 r.
- 2 lipca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Monikę Kaczorek na niezależnego członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 3 lipca 2024 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 22 listopada 2024 r. pani Magdalena Dziewguć przekazała swoją rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej naszego banku z dniem 21 listopada 2024 r. Przyczyną rezygnacji pani Magdaleny Dziewguć jest planowana zmiana aktywności zawodowej.

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

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedniości w Banku. Celem polityki różnorodności jest promowanie różnorodności w Zarządzie w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji członków Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji. W Banku ustalony został następujący cel ilościowy i ramy czasowe, w których cel zróżnicowania płci powinien zostać osiągnięty tj. celem Banku jest utrzymanie udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie na poziomie co najmniej 30% składu. Na koniec 2024 roku udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 37,5%.

Komitet Ryzyka jest ciałem konsultacyjnym i doradczym Rady Nadzorczej. Jego zadaniem jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem. Do kompetencji Komitetu Ryzyka należą w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,

- opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet Ryzyka Banku w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył w 2024 roku cztery posiedzenia. Ponadto Komitet podjął 3 decyzje w trybie pisemnym. Liczba członków Komitetu Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń.

System sprawozdawczości zarządczej Banku wspomaga procesy decyzyjne w zakresie zarządzania ryzykiem zapewniając odpowiedni przepływ informacji o ryzyku. Regularnie, zgodnie z ustalonym harmonogramem posiedzeń, raporty są przekazywane do Rady Nadzorczej, Zarządu oraz komitetów. Dane raportowane zawierają między innymi: analizy dotyczące głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego, przekrojowych aspektów ryzyka rynkowego i płynności, informacje w zakresie ryzyka kontrahenta, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, miary apetytu na ryzyko, informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, w tym realizacji planu kapitałowego, raporty z zakresu bieżącej sytuacji ekonomicznej, a także wyniki testów warunków skrajnych. Raportowanie zawiera rzetelne, wszechstronne, dokładne i aktualne dane, dostarcza informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka, a także służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i monitorowaniu przestrzegania limitów oraz wspiera podejmowanie decyzji zarządczych.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej stanowi jeden z podstawowych elementów systemu zarządzania Bankiem. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na 3 liniach obrony. Za kontrolę wewnętrzną odpowiada każdy pracownik Banku, niezależnie od jego pozycji w hierarchii czy zakresu obowiązków. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych.

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej w Banku są zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej w Banku,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

Funkcja kontroli w Banku realizowana jest w obrębie wszystkich trzech linii obrony, ze szczególnym uwzględnieniem pierwszej linii obrony. Bank dokonuje wyboru procesów istotnych dla których dokumentuje powiązanie celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów w formie Matrycy Funkcji Kontroli. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w *Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.*, zatwierdzonej przez Zarząd. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań. Komitet Kontroli Wewnętrznej wspiera Zarząd w zakresie zapewnienia spójności, kompletności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku i Grupy. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej gwarantującej działanie Grupy pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank zapewnia, że proces zarządzania ryzykiem jest zgodny z profilem ryzyka Grupy oraz ogranicza nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w *Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub może być narażona przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów

zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Grupy są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Grupy.

Identyfikacja ryzyk potencjalnie materialnych polega na wyodrębnieniu zagrożeń oraz potencjalnych ryzyk, które mogą zaistnieć w przyszłości z odpowiednią dozą prawdopodobieństwa. Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie zabezpieczyć Bank przed materializacją ryzyka poprzez adekwatną ocenę potrzeb kapitałowych, niezbędnych do zidentyfikowanych ryzyk. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest corocznie.

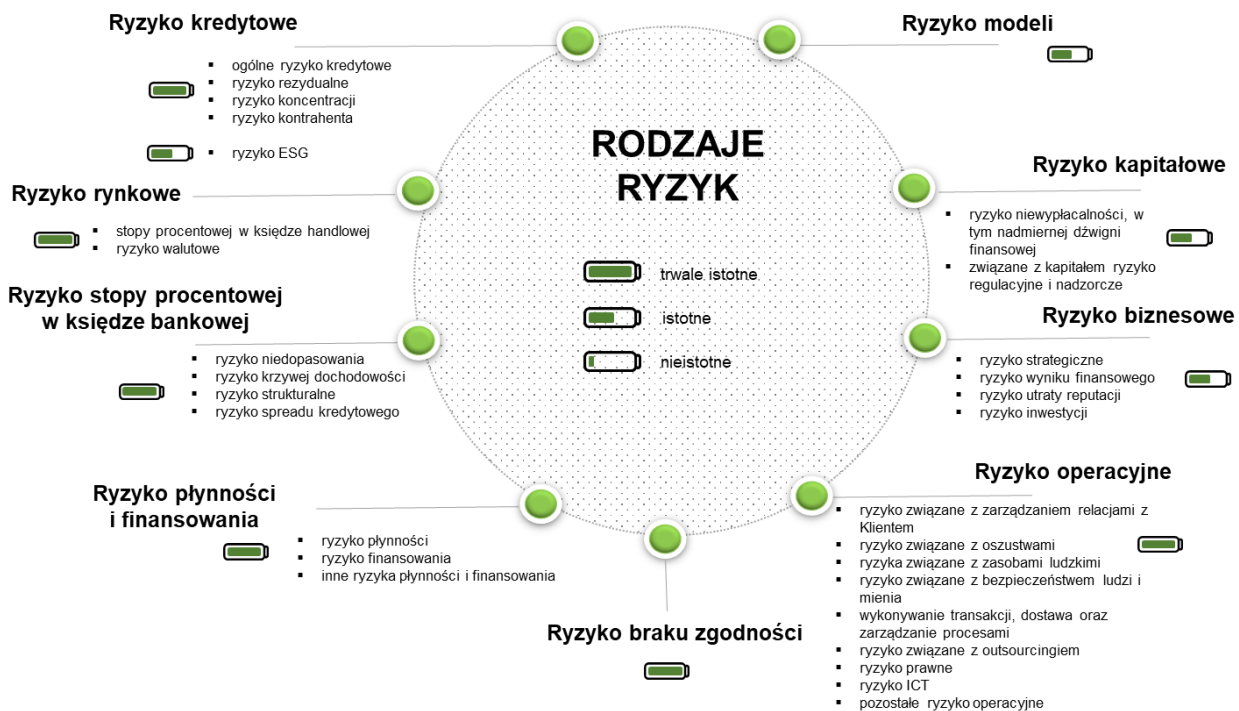
Proces określania poziomu istotności ryzyk obejmuje ryzyka rozpoznane w procesie identyfikacji ryzyk. W celu dokonania oceny istotności ryzyk Bank:

- definiuje pojęcie istotności ryzyk,
- definiuje czynniki determinujące istotność ryzyk,
- przeprowadza ocenę istotności ryzyk,
- sporządza raport z przeprowadzonej oceny istotności ryzyk.

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne – ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją lub ekspozycja na ryzyko, dotkliwość strat oraz brak odpowiednich procesów i procedur mitygacji ryzyka narażają Bank na poniesienie nieoczekiwanych strat finansowych (ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie co najmniej średnim),
- nieistotne – ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie niskim.

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2024 roku struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



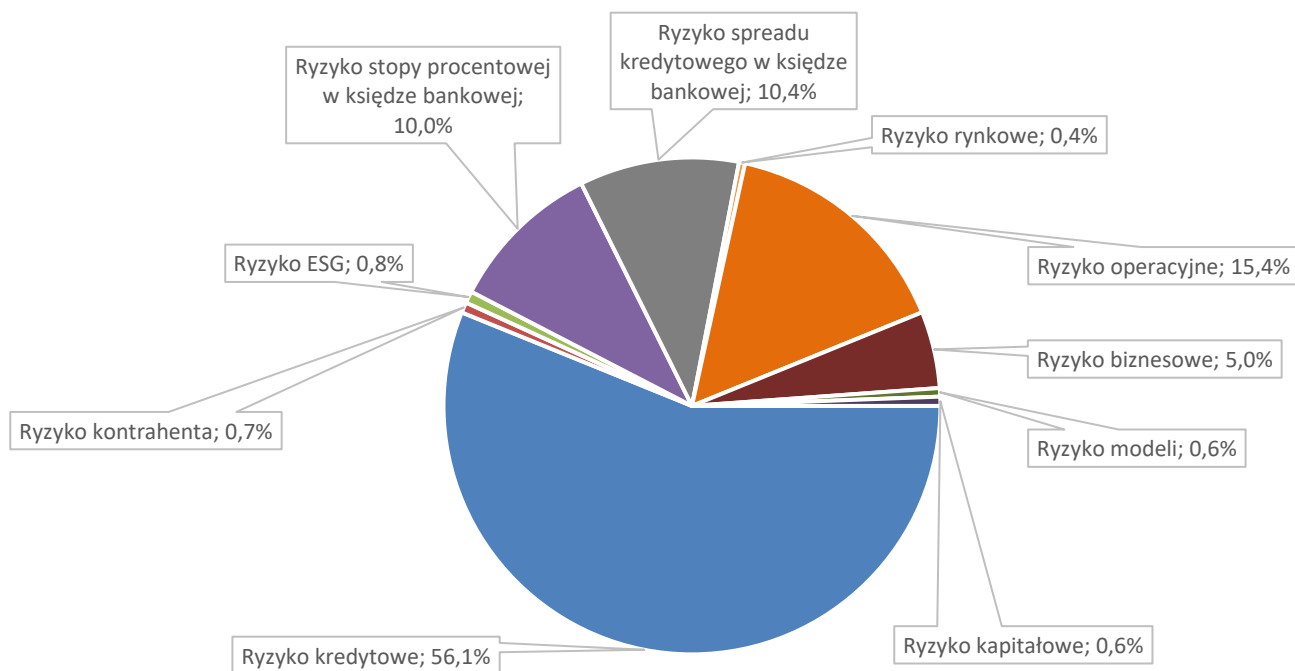
Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka. W przypadku gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej, ryzyko jest kwalifikowane do pomiaru metodami ilościowymi. W przypadku gdy Bank nie posiada zgromadzonych informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka, Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.

Ryzyka kredytowe, kontrahenta, operacyjne, rynkowe oraz stopy procentowej i spreadu kredytowego portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Ryzyko braku zgodności objęte jest wspólnym modelem z ryzykiem operacyjnym. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko utraty reputacji), modeli, kapitałowe oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej. Kapitał wewnętrzny szacowany jest jako suma kapitału na pokrycie ryzyk mierzonych jakościowo i ilościowo.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie przedstawia się na 31 grudnia 2024 roku następująco:



Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych Bank definiuje apetyt na ryzyko. Określając apetyt na ryzyko Bank definiuje profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie

danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Metodyką programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.* Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem, albowiem pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank i Grupa, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych, których założenia opracowane są przez Głównego Ekonomistę. Program testów warunków skrajnych stanowi wypełnienie wymogów Wytycznych EBA/GL/2018/04 z 19 lipca 2018 roku dotyczących testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w *Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Grupę wymogów kapitałowych, które mają do niej zastosowanie. Zarząd zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

3.1. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu lub innego zobowiązania wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest utrata wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, opierająca się na koncepcji strat oczekiwanych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał Grupy.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa posiada w pełni zharmonizowaną operacyjnie i informatycznie architekturę działania. Konsekwentnie rozwija i dostosowuje do zmieniających się wymagań system zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez opracowywanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych, procesów, narzędzi i systemów.

Bank na bieżąco prowadzi prace nad zwiększaniem efektywności i onarzędziowania procesów i aplikacji wykorzystywanych w obszarze ryzyka kredytowego.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- strukturę organizacyjną z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku,
- polityki, procedury i procesy określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka,
- narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe. W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa;
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji oraz cyklicznie, w ramach monitorowania z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców;
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe Klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa;
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady - jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy;
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od jednostek biznesowych, jednostki oceny ryzyka kredytowego;
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji;
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów;
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione;
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z Klientami, których zna (przeprowadzona została ich analiza), a podstawą współpracy z Klientami są relacje długoterminowe;
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem;
- w zależności od poziomu ryzyka kredytowego przyjmowane są przez Bank odpowiednie zabezpieczenia celem minimalizacji potencjalnych przyszłych strat.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym składa się z następujących etapów:

- identyfikowania ryzyka kredytowego, które polega na rozpoznaniu źródeł ryzyka, jego istotności oraz powiązań pomiędzy poszczególnymi jego rodzajami,
- pomiaru ryzyka kredytowego, które obejmuje określenie metod kwantyfikacji ryzyka, mierzalnych parametrów związanych z ryzykiem oraz pomiar kosztów ryzyka,
- monitorowania ryzyka, które obejmuje przede wszystkim monitorowanie wysokości ponoszonego ryzyka oraz ocenę poprawności i skuteczności stosowanych narzędzi zarządzania i pomiaru ryzyka,
- raportowania ryzyka kredytowego, na które składa się informacja o rodzaju i poziomie ponoszonego ryzyka,
- podejmowania działań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie polityk i innych regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, zatwierdzanych przez właściwych decydentów, w ramach ich kompetencji. Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Bank. Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, regulaminy, zasady oraz inne regulacje wewnętrzne, dostosowując je do strategii Grupy BNP Paribas, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Bank dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, oraz najlepszych praktyk branżowych. Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF. Wdrożone modele oceny ryzyka kredytowego mają zastosowanie dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym Klientów korporacyjnych i finansowania specjalistycznego, MŚP, Mikro (w tym rolników), kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i innych.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych i kontrolnych.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd i dostosowanym do standardów obowiązujących w Grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia wiedzę i doświadczenie pracowników, strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów takich jak: segment Klienta, profil ryzyka Klienta oraz okres kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.

W przypadku Klientów MŚP dopuszcza się możliwość podejmowania decyzji zbiorczych przez Komitet Kredytowy, w oparciu o:

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

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

W celu zapewnienia efektywności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne w szczególności wspierające procesy: analizy wniosków kredytowych, oceny i akceptacji ryzyka, monitorowania profilu ryzyka Klienta, ustanawiania i odnawiania zabezpieczeń, wyceny zabezpieczeń, monitorowania opóźnień w obsłudze zadłużenia, obsługi procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz kalkulacji odpisów i raportowania. Stosowane przez Bank zaawansowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub niepożądanego kształcie portfela kredytowego.

Bank prowadzi stały monitoring dla Klientów Mikro oraz tzw. monitoring dynamiczny ekspozycji kredytowych Klientów segmentu MŚP oraz korporacyjnych opisany w wewnętrznych regulacjach dedykowanych do poszczególnych linii biznesowych. Efektem prowadzenia monitoringu jest natychmiastowa informacja o zidentyfikowaniu podwyższonego ryzyka w następstwie czego możliwe jest podejmowanie szeregu działań między innymi: aktualizacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka, określenie strategii postępowania wobec Klienta oraz szczegółowych kroków jej realizacji i określenie daty najbliższego pełnego przeglądu ekspozycji Klienta.

Weryfikacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka jak również nadanie nowego ratingu następuje zawsze w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych, w szczególności decyzji dotyczących udzielenia, odnowienia finansowania lub przeprowadzenia pełnego przeglądu Klienta.

Bank dokonuje regularnych przeglądów ekspozycji kredytowych mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, wyceny wartości zabezpieczeń, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem spółek zależnych. Nadzór realizowany jest przez jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka i obejmuje następujące działania:

- opiniowanie i akceptację metodologii i polityk stosowanych przez spółki oraz ich zmian, jak również przedstawianie swoich rekomendacji w tym zakresie,
- ocenę ryzyka kredytowego nowych produktów,
- włączenie portfela ekspozycji spółki zależnej, obciążonych ryzykiem kredytowym do systemu informacji zarządczej Banku, umożliwiającej rzetelną ocenę jego ryzyka oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla tego portfela,
- okresową kontrolę spółki (na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych) przez pracowników Banku, posiadających pełnomocnictwa do przeprowadzenia kontroli udzielone im przez osoby upoważnione do reprezentowania Banku

Powierzenie nadzoru nad ryzykiem spółki zależnej następuje na podstawie uchwały zgromadzenia wspólników spółki zależnej oraz uchwały Rady Nadzorczej w sprawie podziału kompetencji dotyczących zarządzania poszczególnymi sferami działalności Banku.

Struktura i organizacja procesu

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, komitety oraz komórki i jednostki organizacyjne wchodzące w skład linii biznesowych i Obszaru Ryzyka.

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi Wiceprezes Zarządu Obszaru Ryzyka. Obszar Ryzyka pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku, a sam proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Obszar Ryzyka jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie strategii zarządzania ryzykiem i polityki kredytowej, określenie apetytu na ryzyko, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego ze strategią i planem finansowym. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację nt. poziomu ryzyka działalności kredytowej Banku.

Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance, Komitet Kredytów Trudnych, a także Komitet Kredytowy. Skład, zadania, kompetencje oraz zasady działania poszczególnych komitetów określone są w regulaminach ich działania. Podstawowe obowiązki Komitetu Zarządzania Ryzykiem to monitorowanie i nadzorowanie głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych

aspektów ryzyka kredytowego. Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance dokonuje całościowej oceny poziomu ryzyka portfela kredytowego w wybranych segmentach oraz zatwierdza propozycje zmian w politykach. Komitet Kredytów Trudnych podejmuje decyzje kredytowe oraz dokonuje w okresach kwartalnych przeglądu portfela Klientów Banku o podwyższonym ryzyku, ocenia ewolucję ryzyka Klientów, określa działania Banku w odniesieniu do poszczególnych Klientów mające na celu ograniczenie ryzyka lub zmniejszenie strat Banku wynikających z utraty zdolności kredytowej Klientów oraz kontroluje realizację wydanych rekomendacji i podjętych decyzji kredytowych. Komitet Kredytowy, poza Zarządem, jest najwyższym ciałem decyzyjnym Banku, uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych.

System kontroli wewnętrznej jest elementem zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrole procesu kredytowego dotyczą w szczególności badania prawidłowości jego przebiegu, podejmowania na właściwym poziomie i przez uprawnione do tego osoby decyzji kredytowych, prawidłowości ustanowienia zabezpieczeń, zgodności z regulacjami, prawidłowości i kompletności dokumentacji klientowskiej oraz zgodności z wymogami zewnętrznymi. Kontrole obejmują także procesy po-sprzedawowe.

W ramach kontroli pierwszej linii obrony realizowana jest weryfikacja bieżąca (wykonywana w ramach codziennych czynności przez każdego pracownika tzw. samokontrola lub kontrola na „drugą rękę”) oraz testowanie poziome, realizowane na podstawie rocznych planów kontroli. Za planowanie i realizację kontroli w ramach testowania poziomego odpowiada kierujący daną jednostką, który na podstawie analizy ryzyk swojego obszaru odpowiedzialności opracowuje tematy kontroli uwzględnione w planie kontroli danej jednostki biorącej udział w procesie kredytowym.

W ramach drugiej linii obrony, w Obszarze Ryzyka wprowadzono wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Obejmują one identyfikację oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń powodujących powstanie ryzyka kredytowego poprzez przeprowadzanie kontroli poprawności realizacji poszczególnych etapów procesu kredytowego przez wszystkich jego uczestników w Banku. Wdrożone mechanizmy mają zastosowanie zarówno na etapie uruchamiania finansowania tzw. kontrole a priori jak również w ramach procesu posprzedawowego, w postaci tzw. testowania pionowego. Wyniki tych kontroli są raportowane kwartalnie na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

O wynikach kontroli, zarówno na pierwszej jak i na drugiej linii, na bieżąco, informowani są uczestnicy procesu m.in. poprzez dedykowaną do tego procesu aplikację, gdzie kontrole są rejestrowane i dokumentowane.

Na trzecią, niezależną linię obrony składa się działalność Pionu Audytu Wewnętrznego.

Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego dokonuje w okresach rocznych Rada Nadzorcza.

Bank terminowo wdraża wszelkie zalecenia audytu wewnętrznego, audytora oraz nadzorcy.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Bank dokonuje wyceny portfela kredytowego zgodnie z MSSF9 a szczegółowe zasady wyceny opisane zostały w rozdziale 8.1. W zakresie adekwatności kapitałowej pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka są pochodną klasyfikacji i kategorii ekspozycji kredytowej, uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Raportowanie z zakresu ryzyka kredytowego na potrzeby wewnętrzne i zewnętrzne Banku sporządzane są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku określającymi system informacji zarządczej ryzyka kredytowego, w szczególności zakres, tryb, częstotliwość i sposób raportowania.

Raportowanie poziomu ryzyka kredytowego jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwia rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania portfelem kredytowym Banku - dziennie, miesięcznie, kwartalnie, w zależności od zakresu informacji i zapotrzebowania odbiorców raportów.

Bank przeprowadza również okresowo testy warunków skrajnych, które sprawdzają wrażliwość portfela kredytowego Banku na zmiany parametrów rynkowych (np. wzrost stóp procentowych, wzrost kursów walutowych za PLN itd.).

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

Głównymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego w Banku są: adekwatna ocena ryzyka Klienta i transakcji, system limitów wewnętrznych oraz zabezpieczenia transakcji kredytowej. Regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku i dotyczące obszaru

zabezpieczeń określają zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń, w tym aktualizacji ich wartości, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem.

Podstawą oceny wartości nieruchomości, zabezpieczeń rzeczowych i praw jest głównie wartość rynkowa. Wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia ustala się na podstawie oszacowania dokonanego w Banku lub wyceny sporządzonej przez niezależnego rzeczoznawcę, zweryfikowanej zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi oceny zabezpieczeń, w tym oceny nieruchomości.

W ocenie zabezpieczenia uwzględnia się w szczególności:

- sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową podmiotów udzielających zabezpieczenia osobistego,
- stan i wartość rynkową przedmiotów zabezpieczenia rzeczowego oraz ich podatność na utratę wartości w okresie utrzymywania zabezpieczenia,
- stan i wartość rynkową nieruchomości oraz inne dane umożliwiające efektywne oszacowanie poziomu ryzyka związanego z nieruchomością,
- potencjalne korzyści ekonomiczne wynikające z określonego sposobu zabezpieczenia wierzytelności, w tym w szczególności możliwość pomniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- sposób ustanowienia zabezpieczenia (czas jego trwania i złożoność czynności formalnych), jak również niezbędne koszty ustanowienia, utrzymania i egzekucji z zabezpieczenia,
- złożoność, czasochłonność oraz uwarunkowania ekonomiczne i prawne skutecznej realizacji zabezpieczenia.

Przyjmowanie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest od produktu oraz segmentu Klienta. Przy udzielaniu kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych zabezpieczenie obligatoryjnie ustanawiane jest w postaci hipoteki na nieruchomości. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia (w zależności od rodzaju kredytu oraz jego kwoty) może zostać przyjęte zabezpieczenie przejściowe w innej formie.

Przy udzielaniu kredytów samochodowych stosuje się następujące zabezpieczenia: przewłaszczenie kredytowanego pojazdu, zastaw rejestrowy na kredytowanym pojeździe, cesja praw z polisy ubezpieczenia AC kredytowanego pojazdu.

Zabezpieczenie kredytów przeznaczonych na finansowanie firm i przedsiębiorstw ustanawia się m.in. na wierzytelnościach gospodarczych, rachunkach bankowych, rzeczach ruchomych, nieruchomościach czy papierach wartościowych lub w formie gwarancji.

3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym związanym z ryzykiem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (Klient lub inna instytucja finansowa), z którym Bank zawiera transakcje dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach finansowych, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność Klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się Klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym Bank szacuje i przyznaje limity, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, a także uwzględnia specyficzny charakter transakcji, w szczególności ich zmienną wartość w czasie oraz bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Struktura i organizacja procesu

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują w Banku dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank kieruje się znajomością Klienta i zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych przez Bank limitów transakcyjnych. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Bank posiada zaawansowane systemy, przy użyciu których dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka kontrahenta. Pomiar opiera się na szacowaniu prawdopodobieństwa maksymalnych możliwych ekspozycji wynikających z zawartych transakcji. Bank modeluje maksymalne ekspozycje na bazie historycznych obserwacji zmienności cen danych aktywów bazowych.

Bank posiada wyodrębnioną komórkę organizacyjną, która jest odpowiedzialna za monitorowanie i raportowanie ryzyka kontrahenta, w tym czy z tytułu zawartych transakcji nie zostały przekroczone przyznane przez Bank limity.

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

Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego. Ograniczając ryzyko kredytowe kontrahenta Bank ma możliwość wzywania kontrahentów (tzw. Margin Call) do wniesienia zabezpieczenia zmiennego (tzw. Variation Margin), która została ustalona z kontrahentem w umowie zabezpieczającej (tzw. CSA). Ponadto, ryzyko kontrahenta z instytucjami finansowymi może być ograniczane poprzez wymianę odpowiednio wyodrębnionych Początkowych Depozytów Zabezpieczających (tzw. Initial Margin), a wobec pozostałych Klientów poprzez zastosowanie innych Zabezpieczeń: Wstępnych (Weksel, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc), Stałych (Zabezpieczenie pieniężne lub zabezpieczenie rzeczowe ustanawiane w wyjątkowych przypadkach pogorszenia się w ocenie Banku sytuacji finansowej Klienta lub zagrożenia braku rozliczenia transakcji) czy Początkowych (Zabezpieczenie pieniężne ustanawiane przed zawarciem każdej transakcji).

Korekta wartości kredytowej i korekta wartości debetowej – Credit Valuation Adjustment / Debit Value Adjustment (CVA/DVA) szacowana jest dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kontrahenta odzwierciedlający jego prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania oraz szacowaną stopę odzysku.

W procesie szacowania maksymalnej ekspozycji Bank dokonuje kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji dla Klientów, z którymi zostały zawarte egzekwowalne umowy ramowe. W przypadku braku umów ramowych nie uwzględnia się efektu umownego kompensowania zobowiązań.

Bank nie zawiera kredytowych instrumentów pochodnych w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka kontrahenta.

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

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

3.3. RYZYKO RYNKOWE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem rynkowym poprzez: identyfikację, pomiar, kontrolę, raportowanie, monitorowanie ryzyka oraz podejmowanie decyzji. Strategia banku wskazuje, iż działalność handlowa generująca ryzyko rynkowe w Banku ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych Klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza, że wszystkie transakcje narażające Bank na ww. ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych, będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Departament Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem rynkowym stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Oprócz wymogów prawnych i regulacyjnych, uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej prowadzonej przez Bank. Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku pełni Zarząd, który określa politykę w tym zakresie i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem. Bezpośrednią kontrolę nad realizacją wspomnianej polityki sprawują właściwe komitety podejmujące decyzje w tym zakresie zgodnie z kompetencjami delegowanymi przez Zarząd.

Poprzez odpowiednie jednostki zarządzania ryzykiem i jego kontroli zapewniono, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka są mierzone i ograniczane, a działalność biznesowa jest oceniana z perspektywy zwrotu z uwzględnieniem ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Akceptuje strategię ryzyka, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem oraz wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką.

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem i jej realizacji.

Zarząd zapewnienia właściwy poziom ponoszonego przez Bank ryzyka rynkowego oraz skuteczność metod zarządzania tym ryzykiem. Wyznacza osoby, jednostki i komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych elementów zarządzania ryzykiem rynkowym. Może on delegować swoje uprawnienia na komitety działające w Banku. Zarząd zatwierdza stosowane w Banku limity ryzyka rynkowego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem odpowiada za określenie maksymalnego poziomu ryzyka, które może podjąć Bank w ramach portfela handlowego, zgodnego z ogólnym poziomem apetytu Banku na ryzyko. Zatwierdza limity ryzyka rynkowego w dla księgi handlowej, analizuje informacje dotyczące przekroczeń limitów i planów naprawczych.

Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowe kontrole w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym weryfikację funkcjonujących w Banku procesów oraz polityk na tle obowiązujących przepisów prawa, analizuje i ocenia efektywności zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w badanym obszarze, rekomenduje działania mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości.

Komitet ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności (TAC/NAC) opiniuje i zatwierdza nowe produkty, usługi, transakcje i rodzaje działalności Banku mające wpływ m.in. na poziom pozycji ryzyka rynkowego i proces jego zarządzania.

Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem prowadzi bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem rynkowym. Formułuje niezależne opinie i rekomendacje dotyczące przyjęcia przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami lub Zarząd dokumentów w zakresie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, metodologii pomiaru ryzyka oraz struktury i poziomu limitów.

Pion Rynków Finansowych zarządza operacyjnie i transakcyjnie ryzykiem stopy procentowej portfela handlowego oraz ryzykiem walutowym na poziomie całego Banku.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Raportowanie w zakresie ryzyka rynkowego odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz odpowiednim komitetom informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka. W szczególności system raportowania i pomiaru ryzyka rynkowego dostarcza bieżącej informacji do jednostek operacyjnie odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem o wysokości otwartych pozycji ryzyka rynkowego, poziomu narażenia jako wrażliwości na zmianę czynników ryzyka rynkowego oraz syntetycznej informacji w postaci wartości zagrożonej (VaR) dla całego portfela handlowego oraz w rozbiciu na ryzyko walutowe i stopy procentowej w księdze handlowej.

Informacja ta jest następnie agregowana i w sposób syntetyczny przedstawiana na Komitecie Zarządzania Ryzykiem, Zarządzie i Radzie Nadzorczej w zdefiniowanych częstotliwościach.

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

W celu zabezpieczenia przed nadmiernym ryzykiem Bank wprowadził odpowiedni do skali i złożoności swojej działalności system limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko. System limitów wynika z przyjętego przez Bank akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko). Akceptowalny poziom ryzyka został sformułowany w oparciu o założenia odzwierciedlające cele Banku w zakresie ryzyka i jest zgodny ze strategią i planami biznesowymi. Bank określił także sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tych przekroczeń oraz środki mające na celu zapobieganie podobnym sytuacjom w przyszłości.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank może dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ mają również pozycje wynikające z transakcji FX SWAP oraz FX Forward. Bank utrzymuje otwartą pozycję opcyjną, w ramach przyznaných wewnętrznie limitów ryzyka, w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientów transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego tj. utrzymywanie jedynie niewielkich otwartych pozycji, pozwalających optymalizować ofertę Banku skierowaną do Klientów.

3.4. RYZYKO PŁYNNOSCI

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku. W szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji. Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe (w tym pożyczki podporządkowane) pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak emisja własnych dłużnych papierów wartościowych, czy też transakcje strukturyzowane.

Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do regulowania swoich zobowiązań płatniczych przez Bank. Zarządzanie tym ryzykiem w Banku obejmuje kilka procesów: zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynnością średnio – i długoterminową), w tym koncentracją źródeł finansowania jak i monitorowaniem płynności rynku, zdolności pozyskania funduszy. Proces ten jest dostosowany do charakteru i skali działalności Banku, jak również wymogów regulacyjnych jakie obowiązują Bank.

Podstawowymi celami procesu zarządzania płynnością są:

- zapewnienie i utrzymanie płynności Banku poprzez zapewnienie zdolności do regulowania swoich bieżących i przyszłych zobowiązań;
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym;
- budowanie rozwiązań i planów działania do przetrwania sytuacji kryzysowych, w razie ich wystąpienia.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się poprzez kształtowanie bilansu i struktury finansowania (odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Banku) obejmującymi zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe. Proces ten jest scentralizowany. Nad całym procesem nadzór sprawuje Rada Nadzorcza i to Rada Nadzorcza zatwierdza poziom apetytu na ryzyko, co determinuje pozostałe wartości limitów w zakresie zarządzania płynnością Banku. Zarząd wyznacza poziom apetytu na ryzyko oraz odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie wewnętrznych przepisów i procedur, oraz zatwierdzanie limitów w zakresie płynności, które ograniczają narażenie Banku na ryzyko. Powołany w Banku Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) na comiesięcznych spotkaniach analizuje sytuację płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i Klientami Banku odpowiedzialne są pionierzy biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Finansowanie dla innych podmiotów Grupy jest zapewniane przez jednostkę dominującą BNP Paribas S.A.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje szereg miar i wskaźników monitorujących sytuację płynnościową zarówno tych wymaganych regulacyjnie jak i wewnętrznych miar zdefiniowanych w Banku, również z poziomem wyznaczonych na nie limitów

wewnętrznych. Parametry płynności są liczone zgodnie z wymogami regulacyjnymi – dziennie, miesięcznie lub kwartalnie. Parametry wewnętrzne są wyliczane na bazie dziennych raportów.

Na bazie dziennych raportów tworzone są raporty luki płynności zarówno kontraktowej jak i urealnionej, która bierze pod uwagę modelowanie produktów bez kontraktowego terminu zapadalności jak i aspekty behawioralne dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, jak np. przedpłaty kredytów przez Klientów Banku. Raporty te są generowane zarówno dla całego bilansu i pozabilansu Banku we wszystkich walutach razem, jak i dla poszczególnych walut głównych w Banku: PLN, EUR, USD, CHF i pozostałych walut łącznie. Na bazie dziennej sprawdzane są również wskaźniki wczesnego ostrzegania zdefiniowane w Awaryjnym planie utrzymania płynności, monitorującego sytuację zarówno Banku jak i rynku międzybankowego oraz rynku Klientów. W cyklu miesięcznym Bank analizuje również wybrane parametry płynności, które są monitorowane w zakresie Planu Naprawy. Uzupełnieniem tych wszystkich miar i raportów tworzonych na bazie dziennej są raporty i miary przygotowywane na posiedzenia Komitetu ALCO, które rozszerzają informacje między innymi o poziom koncentracji finansowania i koszt pieniądza od Klientów niebankowych.

W zakresie pomiaru ryzyka płynności uwzględniona jest miara nadwyżki płynności w horyzoncie 7 i 30 dni. Miara ta jest raportowana w trybie dziennym. Na 31 grudnia 2024 roku nadwyżka ta wyniosła odpowiednio 47,3 mld PLN i 17,02 mld PLN. W skład nadwyżki płynności wchodzi następujące pozycje:

- rachunek w banku centralnym, pozostałe rachunki nostro oraz depozyty w innych bankach do 7 dni (w wysokości 22% nadwyżki)
- aktywa wysoko płynne (78% nadwyżki)
- pozostałe papiery wartościowe (0% nadwyżki)
- aktywa możliwe do sprzedaży w okresie 8-30 dni (0% nadwyżki 30 dniowej)

Poza wyżej wymienionym zakresem raportowania, Bank okresowo, co najmniej raz w miesiącu, przeprowadza testy warunków skrajnych, weryfikując odporność Banku w danym momencie na wystąpienie zjawisk kryzysowych dla ryzyka płynności. Pomiar wykonywany jest w trzech scenariuszach: kryzysu związanego z sytuacją wewnętrzną banku, kryzysu rynkowego oraz kombinacji obydwu tych sytuacji łącznie. W ramach scenariuszy Bank zakłada m.in. zwiększony poziom odpływu depozytów w zależności od linii biznesowej, rodzaju klienta oraz typu produktu, zwiększony poziom realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez klientów, zmniejszony poziom wpływów z tytułu spłaty kredytów, aplikując adekwatne dla danego scenariusza parametry, które ustalane są bądź na bazie zaobserwowanych zjawisk historycznych lub też eksperckich oszacowań. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są jako jeden z elementów mogących wpłynąć na uruchomienie awaryjnego planu płynności, a także do kalibracji wewnętrznych limitów ryzyka płynności mając zapewnić że nawet w przypadku wystąpienia sytuacji stresowej Bank będzie mógł kontynuować działalność komercyjną bez istotnych zaburzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są też elementem stałego raportowania na komitet ALCO i Radę Nadzorczą, pozwalając tym organom oszacować poziom bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

Raportowanie poziomu ryzyka płynności jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwi rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet ALCO – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania i monitorowania płynności Banku - codziennie.

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

Bank jako podstawę posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Zapewnia on bezpieczne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Portfel tych aktywów pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych. Nadwyżki płynności Banku lokowane są w aktywa wysokopłynne.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów, przy czym udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów, z drugiej monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów z poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla Klienta.

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX SWAP. Domykanie

niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, co wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie.

3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

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

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z aspektów behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych. Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych. Profile zapadalności dla depozytów bez terminów zapadalności są wyznaczone zgodnie z istniejącymi modelami. Profile te mogą się zmieniać w zależności od tempa zmiany sald, ilości klientów czy też sytuacji makroekonomicznej. Na 31 grudnia 2024 roku średni termin zapadalności dla wszystkich linii biznesowych i walut wynosił 2,52 lat. Maksymalny profil zapadalności wynosi 15 lat.

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

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej portfela bankowego odbywa się poprzez transfer tego ryzyka z linii biznesowych do zarządzania przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Całościowy nadzór nad ryzykiem stopy procentowej sprawuje Rada Nadzorcza zatwierdzając poziom apetytu na ryzyko. Konsekwencją ustalonego apetytu na Ryzyko jest ustalenie pozostałych limitów i wartości krytycznych. Zarząd wyznacza poziom apetytu na ryzyko, akceptuje najistotniejsze miary ryzyka stóp procentowych oraz odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie stosowania wewnętrznych przepisów i procedur. Pozostałe limity i wartości krytyczne dla tego ryzyka oraz bieżący nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stóp procentowych są w kompetencjach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, który na comiesięcznych spotkaniach analizuje aktualną sytuację płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i Klientami Banku odpowiedzialne są pionierzy biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie pozycją stopy procentowej portfela bankowego odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, a za monitorowanie aktualnego poziomu ryzyka stopy procentowej odpowiada Obszar Ryzyka.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Polityka Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej określa zarówno miary wrażliwości przychodów odsetkowych jak i wrażliwości wartości godziwej portfela. Analizy są przeprowadzane dla wszystkich walut łącznie jak i w podziale na główne waluty.

Miarami regulacyjnymi w obszarze pomiaru ryzyka stopy procentowej jest wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) oraz wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII). EVE jest to miara zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikająca ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału. NII jest miarą zmian wyniku odsetkowego netto przy założeniu stałego bilansu w horyzoncie jednego roku, wynikających ze zmian stóp procentowych.

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

Tabela 5. EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego dla Grupy.

	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału				Zmiany w wyniku odsetkowym netto			
Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	31 grudnia 2024	30 czerwca 2024	31 grudnia 2024	30 czerwca 2024	31 grudnia 2024	30 czerwca 2024	31 grudnia 2024	30 czerwca 2024
1 Równoległy wzrost szoku	-575	-251	205	355				
2 Równoległy spadek szoku	-97	-205	-573	-490				

3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	298	465
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-749	-975
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-801	-922
6	Spadek stóp krótkoterminowych	420	490

Z uwagi na zabezpieczanie elementów strukturalnych średnio i długoterminowymi transakcjami, wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału oraz zmienność wyniku odsetkowego netto na zmiany stop procentowych, jest ograniczona. Nadzorczy test wartości odstających dla wrażliwości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) oraz wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Grupy utrzymuje się poniżej poziomów regulacyjnych.

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

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

Bank do zabezpieczenia poziomu ryzyka stóp procentowych wykorzystuje przede wszystkim transakcje wymiany stóp procentowych (IRS) ale także obligacje o stałej stopie procentowej. Zawierając transakcje zabezpieczające stara się uniknąć wpływu zmian wycen transakcji zabezpieczających na wyniki Banku tworząc powiązania zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

3.6. RYZYKO OPERACYJNE

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o przyjętą strategię i politykę.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia straty, spowodowanej przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Określenie to obejmuje również ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ryzyka utraty reputacji oraz strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie najwyższej jakości usług świadczonych przez Bank, ich bezpieczeństwa oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i standardami, przy jednoczesnym ograniczeniu strat i kosztów związanych z tym ryzykiem. Bank przypisuje duże znaczenie kulturze organizacyjnej w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Kluczowa jest świadomość pracowników istnienia tego ryzyka oraz współodpowiedzialność za jego ograniczanie. Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- 3) ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- 4) analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko,
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka.

Struktura i organizacja procesu

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych tj. Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczenia Nadużyć, Pion Monitoringu Zgodności, Pion Prawny, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Biuro Walidacji Modeli niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja nadzoru nad ryzykiem operacyjnym w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Obszarze Ryzyka.



Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ściśle powiązane z zarządzaniem innymi rodzajami ryzyka, jako że istotna część strat związanych z ryzykiem operacyjnym występuje na styku ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego oraz innych rodzajów ryzyka bankowego.

Działania bezpośrednio związane z ograniczaniem ryzyka operacyjnego podejmowane są przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne obszary narażone na ryzyko operacyjne (pierwsza linia obrony).

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Jednym z etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podejmowanie działań ograniczających ryzyko. Działania te polegają na przeciwdziałaniu zagrożeniu lub ograniczaniu skutków zdarzenia bądź na podejmowaniu działań systemowych mających na celu usunięcie przyczyn powstawania zdarzeń. Systemowe działania polegają np. na usuwaniu luk w regulacjach wewnętrznych i procedurach, opracowaniu nowych lub zmianie istniejących narzędzi, na wprowadzeniu zmian w organizacji pracy, na poprawie mechanizmów kontrolnych i stosowaniu obecnie istniejących mechanizmów kontrolnych oraz na wprowadzeniu zmian w systemach informatycznych. Podjęcie wymienionych działań poprzedzane jest analizą kosztów proponowanego rozwiązania oraz ewentualnych strat, które mogą powstać przy braku wdrożenia proponowanego rozwiązania.

Bank wykorzystuje do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego oraz do jego oceny m.in. metodę samooceny ryzyka operacyjnego, kluczowe wskaźniki ryzyka oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach operacyjnych, a także stratach powodowanych przez to ryzyko, korzystając z danych wewnętrznych oraz zewnętrznych. Bank decyduje o tolerancji na ryzyko (apetyt na ryzyko operacyjne) i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu akceptowanego poziomu ryzyka. Zarząd oraz powołane Komitety są systematycznie informowane o poziomie ryzyka operacyjnego i o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego.

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

W tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2024, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszeń o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 6. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2024 roku.

Oszustwa wewnętrzne	27 178
Działania nieuprawnione	-33
Kradzież i oszustwo	27 211
Oszustwa zewnętrzne	19 081
Kradzież i oszustwo	15 838
Bezpieczeństwo systemów	3 243
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-104
Stosunki pracownicze	-114
Bezpieczeństwo środowiska pracy	2
Podziały i dyskryminacja	8
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	705 996
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	4 954
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	700 515
Wady produktów	5
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	475
Usługi doradcze	47
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	298
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	298
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	127
Systemy	127
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7 900
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6 874
Monitorowanie i sprawozdawczość	863
Napływ i dokumentacja klientów	52
Zarządzanie rachunkami klientów	111
Kontrahenci niebędący klientami banku	0
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	0
Razem	760 476*

* 92% wszystkich strat stanowią straty związane z toczącymi się sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów denominowanych w CHF

W celu ograniczenia ryzyka Bank wzmacnia procesy i mechanizmy służące ograniczaniu poziomu ryzyka, w tym m.in. związane z przeciwdziałaniem nadużyciom, w tym cyberprzestępczości, wynikających z przyczyn zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz związane z kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT oraz

reorganizację procesów. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające skuteczność mechanizmów kontrolnych.

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

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

4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 7. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	
	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2023	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 162 053	11 841 172	11 797 150	11 284 327	11 214 650
2	Kapitał Tier I	12 812 053	11 841 172	11 797 150	11 284 327	11 214 650
3	Łączny kapitał	15 962 074	15 142 717	15 330 837	14 887 194	14 937 528
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 814 926	91 302 678	89 124 445	88 385 471	89 615 117
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,10%	12,97%	13,24%	12,77%	12,51%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,80%	12,97%	13,24%	12,77%	12,51%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,20%	16,59%	17,20%	16,84%	16,67%
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 (%)	0,00%	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 (%)	0,50%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,00%	2,76%	2,76%	2,76%	2,76%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,00%	10,76%	10,76%	10,76%	10,76%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,80%	6,97%	7,24%	6,77%	6,51%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	181 407 830	178 790 571	178 954 703	180 664 289	174 945 269
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,06%	6,62%	6,59%	6,25%	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)	58 807 518	50 565 059	50 478 630	48 092 505	50 227 484
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 497 076	41 547 456	41 926 269	42 292 835	38 185 956
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 831 646	18 293 918	19 529 034	21 762 775	17 175 723
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 665 430	23 253 537	22 397 235	20 530 060	21 010 232
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	238,42%	217,45%	225,38%	234,25%	239,06%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	119 113 447	112 060 625	114 893 724	113 761 298	114 758 891
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	74 561 483	77 104 806	73 400 593	75 038 876	75 105 621
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,75%	145,34%	156,53%	151,60%	152,80%

5. FUNDUSZE WŁASNE

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2024 poz. 1646) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I
- kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

- kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń
- kapitał dodatkowy Tier I – wyemitowane 28 listopada 2024 r. przez Bank obligacje kapitałowe serii A o kodzie ISIN PLO164300017 i łącznej wartości 650 mln zł, zaklasyfikowane do kapitału dodatkowego na mocy decyzji KNF z 31 grudnia 2024 r.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) ažio 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, kapitału Tier I oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

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

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

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

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

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

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z Rozporządzeniem CRR (art. 62 – 91), stanowią pozycje zobowiązań podporządkowanych – zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych uzupełniających w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w artykule 63 Rozporządzenia CRR, natomiast instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I rozpoznawane są przy uwzględnieniu wymogów wskazanych w artykule 52 Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2024 roku:

- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej o wartości -29 044 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -490 732 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2176/2020 z 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 -18 735 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 -20 947 tys. PLN;
- w drodze odstępstwa do art. 35 Rozporządzenia CRR zastosowano odliczenie zgodnie z art. 468 ust. 1 Rozporządzenia CRR dla wartości niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, o wartości 387 161 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2024/1623 z 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany Rozporządzenia CRR w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego;

Tabela 8. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Dostępny kapitał (kwoty)		31 grudnia 2024
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	12 162 053
	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468	
2	rozporządzenia CRR	11 774 892
3	Kapitał Tier I	12 812 053
	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia	
4	CRR	12 424 892
5	Łączny kapitał	15 962 074
	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia	
6	CRR	15 574 913
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	92 814 926
	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468	
8	rozporządzenia CRR	93 041 965
Współczynniki kapitałowe		
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,10%

10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,66%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,80%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,35%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,20%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	181 407 830
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,06%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6,85%

- nie dokonano korekty na podstawie art. 32, 33, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR w kapitale podstawowym Tier I oraz kapitale dodatkowym Tier I.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2024 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 3 150 021 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 257 844 tys. PLN;
- dla funduszy Tier II oraz dla funduszy uzupełniających Tier II nie zastosowano odliczeń przewidzianych w Rozporządzeniu CRR.

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

Tabela 9. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku.

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	EU CC2 poz. 6 oraz poz. 7a
2	Zyski zatrzymane	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	EU CC2 poz. 7b
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-29 044
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	EU CC2 poz. 1
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	366 213
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-172 298
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 162 053
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	650 000
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	650 000
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 812 053
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 150 021
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	3 150 021
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 962 074
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 814 926

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,10%
62	Kapitał Tier I	13,80%
63	Łączny kapitał	17,20%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,50%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
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)	0,50%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,80%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	768 752

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

Tabela 10. Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2024 roku.

1	Emitent	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja	BNP Paribas S.A. Francja
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010, PLBGZ0000036, PLBGZ0000044	Kod ISIN: PLO164300017	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	prywatna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	tak	tak	tak	tak	tak	tak	tak
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	tak	Tak	tak	tak	tak	tak	tak
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany

7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia CRR	Instrument kapitałowy zgodnie z art. 52 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Pożyczka podporządkowana zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	15,09 mln PLN (akcje serii A) 7,81 mln PLN (akcje serii B) 0,25 mln PLN (akcje serii C) 3,22 mln PLN (akcje serii D) 10,64 mln PLN (akcje serii E) 6,13 mln PLN (akcje serii F) 8,00 mln PLN (akcje serii G) 5,00 mln PLN (akcje serii H) 28,10 mln PLN (akcje serii I) 2,50 mln PLN (akcje serii J) 10,80 mln PLN (akcje serii K) 49,88 mln PLN (akcje serii L) 0,30 mln PLN (akcje serii M) 0,08 mln PLN (akcje serii N). Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu. Z kwoty uznanej w kapitale regulacyjnym wyłączone zostały 4 akcje imienne serii B będące akcjami uprzywilejowanymi.	650 mln PLN	134,809 mln PLN	161 606 mln PLN	401,407 mln PLN	152 199 mln PLN	2300 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	147 799 866 PLN	650 000 000 PLN	40 000 000 EUR	60 000 000 CHF	90 000 000 CHF	60 000 000 EUR	2 300 000 000 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	1 PLN	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	wartości nominalna w dacie wykupu	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej

10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	09.09.1994.	28.11.2024	11.12.2018.	20.12.2012.	30.11.2019.	20.12.2012.	10.12.2020.
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	11.12.2023.	20.12.2022.	30.11.2024.	20.12.2022.	10.12.2025.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	28.11.2029	11.12.2028.	15.12.2027.	30.11.2029.	20.12.2027.	10.12.2030.
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	W każdym okresie odsetkowym co 5 lat po pierwszym terminie wykupu	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące
<i>Kupony / dywidendy</i>								
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	Stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 3M + marża	EURIBOR 3M + marża	LIBOR 3M CHF + marża	LIBOR 6M CHF + marża	EURIBOR 3M + marża	WIBOR 3M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	tak	tak					
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe					
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe					
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny



24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	tak	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Współczynnik kapitału Tier I GK BNP Paribas Bank Polska S.A. lub BNP Paribas Bank Polska S.A. niższy niż 5.125%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Zdarzenie inicjujące może wystąpić więcej niż 1 raz. Wartość nominalna instrumentu (jednej obligacji) nie może spać poniżej 0,01 PLN.	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy



EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 9	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy						
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	Nie	Nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)							



5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 11. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 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	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Wartości niematerialne	975 114	490 732	
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	859 567	859 567	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (Aktywa)
	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)		859 567	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania podporządkowane	3 420 128	3 407 865	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (Zobowiązania) – nota 35
	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	-	3 150 021	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	147 800	147 800	
2	Pozostałe kapitały	13 847 951	13 147 952	
	- azio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (Kapitał Własny)
	- kapitał rezerwowy	5 961 481	5 261 482	
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-540 845	-540 845	
4	Zyski zatrzymane	-419 118	-420 556	
5	Wynik roku bieżącego	2 358 268	0	
	Kapitał własny ogółem	15 394 056	12 334 350	

6. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 12. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 31 grudnia 2024 roku.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31 grudnia 2024	30 września 2024	31 grudnia 2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	78 563 679	77 106 480	6 285 094
2	W tym metoda standardowa	78 563 679	77 106 480	6 285 094
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	1 984 707	1 858 664	158 777
7	W tym metoda standardowa	1 903 637	1 793 142	152 291
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	30 957	7 924	2 477
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	50 112	52 878	4 009
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	136 022	197 609	10 882
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	136 022	197 609	10 882
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	234 189	228 326	18 735
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 338 766	1 348 173	107 101
21	W tym metoda standardowa	1 338 766	1 348 173	107 101
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 %)	1 921 880	2 093 527	153 750
29	Ogółem	92 814 926	91 302 678	7 425 194

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

Tabela 13. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na 31 grudnia 2024 roku.

		Aktywa ważone ryzykiem	
Produkty bezwarunkowe			
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)		1 296 278
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)		-
3	Ryzyko walutowe		-
4	Ryzyko cen towarów		-
Opcje			
5	Metoda uproszczona		-
6	Metoda delta plus		42 488
7	Metoda opierająca się na scenariuszu		-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)		-
9	Ogółem		1 338 766

Na potrzeby obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank stosuje metodę standardową (STA), przy czym w ujęciu skonsolidowanym, Bank wylicza wymóg kapitałowy jako sumę wymogu kapitałowego dla Banku wyznaczonego metodą standardową oraz wymogu kapitałowego dla podlegających konsolidacji (w rozumieniu przepisów o rachunkowości) podmiotów zależnych Banku wyznaczonego metodą wskaźnika bazowego.

Tabela 14. Wzór EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	151 908	196 741	242 078	29 536	369 205
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	4 840 724	5 228 104	7 174 726	833 804	10 422 548
3 <i>Objęta metodą standardową:</i>	4 840 724	5 228 104	7 174 726	-	-
4 <i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-	-	-
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR Bank upublicznia skrótowy opis dotyczący oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego jest dokonywana w ramach procesu rocznego przeglądu zasad i założeń procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Poprzez identyfikację ryzyk, ocenę istotności zidentyfikowanych ryzyk, pomiar ryzyk istotnych, agregację kapitału, alokację kapitału oraz planowanie kapitałowe Bank zapewnia poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Plan kapitałowy uwzględnia oszacowanie kapitału wewnętrznego zapewniając poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka i wyznaczonych celów kapitałowych. Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego poddając stresowi te rodzaje ryzyk, na których pokrycie utrzymywany jest kapitał wewnętrzny. Testy warunków skrajnych uwzględniają łączny wpływ wszystkich ryzyk na całkowitą wartość kapitału wewnętrznego, a ich celem jest przetestowanie realizacji celu kapitałowego określonego w planie kapitałowym.

Bank monitoruje i raportuje w trybie miesięcznym konsumpcję kapitału w kontekście celów kapitałowych i przekrojów zdefiniowanych w planie kapitałowym, limitów kapitałowych oraz wskaźników uruchamiających kapitałowy plan awaryjny.

7. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę wynikają z art. 92 Rozporządzenia CRR oraz Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie

finansowym (Dz. U. 2015 poz. 1513), zwanej dalej „Ustawą makroostrożnościową” wprowadzającą obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

Na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% - na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, dodatkowa kwota kapitału w stosunku do kapitału podstawowego Tier I 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 0,5% - 16 września 2024 roku Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany 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. Decyzją z dnia 6 grudnia 2024 Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 roku nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% - 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 roku poz. 473) z 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego;
- bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji w wysokości 0% - w myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank i Grupa utrzymują kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy makroostrożnościowej, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na 31 grudnia 2024 roku 0 p.b.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 16 grudnia 2024 roku poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, poziom narzutu kapitałowego zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego został obniżony do poziomu 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

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

Tabela 15. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2024 roku.

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 814 926
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	

Tabela 16. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Odkładne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Odkładne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Odkładne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odkładne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010	Podział według państw:												
0101	PL	100 430 262	90 501 452	854 247,63	191 785 962	5 770 176	106 995	10 882	5 888 053	73 600 665	98,1355%	0,00%	
0102	LU	575 725			575 725	42 613			42 613	532 659	0,7102%	0,50%	
0103	DE	241 302			241 302	19 088			19 088	238 604	0,3181%	0,75%	
0104	ES	232 945			232 945	18 647			18 647	233 093	0,3108%	0,00%	
0105	NL	184 411			184 411	12 226			12 226	152 827	0,2038%	2,00%	
0106	MX	65 263			65 263	5 221			5 221	65 262	0,0870%	0,00%	
0107	AT	62 630			62 630	5 007			5 007	62 592	0,0835%	0,00%	
0108	UA	28 807			28 807	1 893			1 893	23 663	0,0316%	0,00%	
0109	CZ	28 583			28 583	2 286			2 286	28 570	0,0381%	1,25%	
0110	IT	16 229			16 229	1 298			1 298	16 228	0,0216%	0,00%	
0111	US	10 927			10 927	945			945	11 808	0,0157%	0,00%	
0112	TR	9 547			9 547	582			582	7 276	0,0097%	0,00%	
0113	RO	4 186			4 186	335			335	4 184	0,0056%	1,00%	
0114	GB	3 768			3 768	372			372	4 645	0,0062%	2,00%	
0115	CH	3 183			3 183	258			258	3 229	0,0043%	0,00%	
0116	SE	2 122			2 122	167			167	2 091	0,0028%	2,00%	
0117	BE	1 381			1 381	119			119	1 486	0,0020%	1,00%	
0118	SK	1 261			1 261	101			101	1 258	0,0017%	1,50%	
0119	IE	1 200			1 200	137			137	1 715	0,0023%	1,50%	
0120	FR	924			924	100			100	1 252	0,0017%	1,00%	
0121	NO	876			876	81			81	1 017	0,0014%	2,50%	
0122	AD	697			697	84			84	1 046	0,0014%	0,50%	
0123	CN	605			605	66			66	820	0,0011%	0,00%	

0124	MD	549	549	40	40	502	0,0007%	0,00%
0125	GE	521	521	35	35	444	0,0006%	1,00%
0126	CA	281	281	31	31	392	0,0005%	0,00%
0127	IN	189	189	12	12	151	0,0002%	0,00%
0128	DK	164	164	13	13	162	0,0002%	2,50%
0129	PT	143	143	9	9	108	0,0001%	0,00%
0130	HU	142	142	11	11	142	0,0002%	0,50%
0131	BY	113	113	8	8	101	0,0001%	0,00%
0132	HR	112	112	7	7	86	0,0001%	1,50%
0133	AU	105	105	13	13	158	0,0002%	1,00%
0134	IS	105	105	13	13	157	0,0002%	2,50%
0135	BG	103	103	6	6	79	0,0001%	2,00%
0136	AE	101	101	6	6	76	0,0001%	0,00%
0137	CY	63	63	5	5	58	0,0001%	1,00%
0138	LV	58	58	5	5	59	0,0001%	0,50%
0139	TZ	50	50	3	3	38	0,0001%	0,00%
0140	AR	50	50	3	3	37	0,0000%	0,00%
0141	LT	38	38	3	3	38	0,0001%	1,00%
0142	RU	38	38	3	3	35	0,0000%	0,00%
0143	UZ	29	29	2	2	24	0,0000%	0,00%
0144	MT	26	26	2	2	21	0,0000%	0,00%
0145	MC	22	22	1	1	17	0,0000%	0,00%
0146	NP	21	21	1	1	17	0,0000%	0,00%
0147	GR	17	17	1	1	14	0,0000%	0,00%
0148	KG	17	17	1	1	15	0,0000%	0,00%
0149	AZ	14	14	1	1	12	0,0000%	0,00%
0150	CU	14	14	2	2	21	0,0000%	0,00%
0151	KZ	13	13	1	1	12	0,0000%	0,00%
0152	NG	11	11	1	1	9	0,0000%	0,00%
0153	FI	11	11	1	1	11	0,0000%	0,00%
0154	EE	10	10	1	1	10	0,0000%	1,50%
0155	PE	8	8	0	0	6	0,0000%	0,00%
0156	TM	6	6	0	0	6	0,0000%	0,00%
0157	PH	5	5	0	0	5	0,0000%	0,00%
0158	SC	3	3	0	0	3	0,0000%	0,00%
0159	BD	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%
0160	ID	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%
0161	TJ	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%
0162	CO	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%

0163	SI	1		1	0		0	1	0,0000%	0,50%			
0164	SA	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%			
0165	CM	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%			
0166	VN	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%			
0167	PK	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%			
0168	GI	1		1	0		0	1	0,0000%	0,00%			
0169	AM	1		1	0		0	1	0,0000%	1,50%			
020	Ogółem	101 910 007	-	90 501 452	-	854 248	193 265 707	5 882 045	106 995	10 882	5 999 922	74 999 027	100,0000%

8. RYZYKO KREDYTOWE

8.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Definicje pozycji przeterminowanych i dotkniętych utratą wartości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy Klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu Klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórzenia defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Grupa przyjmuje, że zaangażowania znaczące indywidualnie stanowią ekspozycje kredytowe Banku, gdy łączna kwota zaangażowania Klienta przekracza 4 mln PLN. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wycena kolektywna (grupowa)

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- aktywów indywidualnie nieznaczących,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy m.in. od rodzaju ekspozycji kredytowej, oceny ratingowej Klienta, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, które przekładają się na wysokość parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default) oraz współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów Klientów oraz rodzajów produktów kredytowych. Stosowane kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Stosowana definicja dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją jest zgodna z definicją określoną w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451.

Informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego

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

Tabela 17. EU CQ4 - Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 31 grudnia 2024.

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



			niewykonanie zobowiązania		Skumulowana utrata wartości		
010	Ekspozycje bilansowe	144 754 850	2 877 157	2 871 177	144 221 240	-2 462 714	-
020	Polska	125 936 706	2 872 140	2 866 160	125 403 915	-2 433 110	0
030	Luksemburg	17 318 655	25	25	17 318 655	-2 547	-
040	Francja	703 025	329	329	703 025	-330	-
050	Niemcy	241 152	133	133	241 152	-973	-
060	Hiszpania	200 728	-	-	200 728	-3 175	-
070	Inne państwa	354 583	4 530	4 530	353 763	-22 578	0
080	Ekspozycje pozabilansowe	34 611 132	306 196	306 196		156 861	
090	Polska	30 831 128	306 061	306 047		138 334	
100	Włochy	1 566 230	0	0		13 458	
110	Korea Południowa	594 544	0	0		874	
120	Niemcy	284 865	0	0		20	
130	Holandia	266 050	0	0		198	
140	Inne państwa	1 068 315	135	149		3 977	
150	Ogółem	179 365 982	3 183 353	3 177 373	144 221 240	-2 462 714	156 861

Tabela 18. EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na 31 grudnia 2024 roku.

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 674 330
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 355 415
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 157 562
040	Wypływy z powodu odpisania	-69 261
050	Wypływy z innych powodów	-3 088 302
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 872 182

Tabela 19. EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b
	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 674 330
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 355 415
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 157 562
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-244 298
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-2 050 035
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-384 675
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-
100	Wypływy z powodu odpisania	-69 261
110	Wpływ z innych powodów	-409 294
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 872 182

Tabela 20. EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	
	Wartość ekspozycji netto						
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem	
1	Kredyty i zaliczki	-	12 822 753	36 910 778	36 914 909	170 588	86 819 028
2	Dłużne papiery wartościowe	-	8 711 531	27 160 662	19 600 915	-	55 473 108
3	Ogółem	-	21 534 284	64 071 440	56 515 824	170 588	142 292 136



Tabela 21. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 31 grudnia 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, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwany		w związku z ekspozycjami nieobsługiwany									
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																													
	15 850 895	15 850 895	-	-	-	-	-	-	-789	-789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	86 405 227	76 578 403	9 361 027	2 872 182	5 838	2 763 641	-920 378	-356 025	-564 163	-1 538 003	-937	-1 510 781	-	27 431 890	460 340															
020	Banki centralne																													
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
040	Instytucje kredytowe																													
050	Inne instytucje finansowe																													
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
070	W tym MŚP																													
080	Gospodarstwa domowe																													
090	Dłużne papiery wartościowe																													
100	Banki centralne																													
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
120	Instytucje kredytowe																													
130	Inne instytucje finansowe																													
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
150	Ekspozycje pozabilansowe																													
160	Banki centralne																													
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych																													
180	Instytucje kredytowe																													
190	Inne instytucje finansowe																													
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
210	Gospodarstwa domowe																													
220	Ogółem																													

Tabela 22. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31 grudnia 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 obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	525 754	1 102 615	1 102 380	1 032 278	-68 546	-468 673	318 087	144 114
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	201	204	204	204	-37	-147	40	40
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	405 937	932 560	932 325	869 771	-62 265	-361 578	255 567	121 293
070 Gospodarstwa domowe	119 616	169 851	169 851	162 303	-6 243	-106 948	62 480	22 781
080 Dłużne papiery wartościowe	-	0	0	-	-	0	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	62 508	177 194	177 194	177 194	1 091	18 056	-	-
100 Ogółem	588 262	1 279 809	1 279 574	1 209 472	-67 455	-450 617	318 087	144 114

Tabela 23. EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych na 31 grudnia 2024 roku.

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	288
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanich	259 241

Tabela 24. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
	nieprzeterminowane	lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	15 850 895	15 850 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	86 405 227	86 336 261	68 965	2 872 182	1 336 413	191 965	306 375	225 675	349 052	264 874	197 829	2 866 202
020 Banki centralne	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 961	67 961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	965 142	965 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 747 523	3 747 447	76	9 283	422	342	188	533	1 483	5 279	1 037	9 283
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 725 162	48 694 257	30 905	2 144 221	1 122 890	130 599	200 748	125 582	221 072	225 062	118 267	2 140 793
070 W tym MSP	32 216 118	32 187 714	28 404	1 610 614	713 876	101 063	197 070	122 490	201 293	156 554	118 267	1 607 186
080 Gospodarstwa domowe	32 899 439	32 861 454	37 984	718 678	213 101	61 023	105 439	99 560	126 497	34 533	78 524	716 125
090 Dłużne papiery wartościowe	55 472 466	55 472 466	-	4 975	820	-	-	-	4 155	-	-	4 975
100 Banki centralne	4 997 605	4 997 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	25 085 436	25 085 436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	6 942 544	6 942 544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	18 366 597	18 366 597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	80 284	80 284	0	4 975	820	-	-	-	4 155	-	-	4 975
150 Ekspozycje pozabilansowe	34 304 936			306 196								306 182
160 Banki centralne	-			-								-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	75 511			-								-
180 Instytucje kredytowe	3 650 064			-								-
190 Inne instytucje finansowe	2 283 993			0								-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	25 632 691			296 643								296 629
210 Gospodarstwa domowe	2 662 677			9 553								9 553
220 Ogółem	192 033 523	157 659 622	68 965	3 183 354	1 337 233	191 965	306 375	225 675	353 207	264 874	197 829	3 177 359

Tabela 25. EU CQ5 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 31 grudnia 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		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			Skumulowana utrata wartości	
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 319 681	445 435	426 157	8 870 849	-379 356	-
020	Górnictwo i wydobywanie	51 861	100	5	51 861	-146	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	12 310 180	712 168	655 085	12 309 981	-442 628	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	957 954	2 035	1 841	957 954	-5 861	-
050	Zaopatrzenie w wodę	150 722	2 797	2 294	150 722	-3 589	-
060	Budownictwo	2 369 279	161 966	144 384	2 369 162	-153 240	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	7 916 806	288 874	267 373	7 915 503	-264 855	-
080	Transport i składowanie	2 829 210	101 889	48 235	2 829 195	-57 780	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	390 918	48 614	45 708	390 918	-43 668	-
100	Informacja i komunikacja	2 960 629	16 695	12 153	2 960 629	-22 980	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	319 266	3 263	2 191	319 266	-5 337	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 315 144	223 100	209 468	5 314 322	-119 282	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 212 297	79 262	71 408	3 212 263	-81 360	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	972 546	24 653	15 869	972 519	-27 120	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 615	-	-	1 615	-63	-
160	Edukacja	150 957	3 912	2 678	150 957	-5 063	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 443 397	20 591	18 112	1 443 397	-33 145	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	33 493	1 012	656	33 493	-1 260	-
190	Inne usługi	163 426	7 855	4 313	163 426	-7 130	-
200	Ogółem	50 869 383	2 144 221	1 927 930	50 418 033	-1 653 861	-



Tabela 26. EU CQ6 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Obsługiwane											Kredyty i zaliczki	
												Nieobsługiwane	
												Przeterminowane o > 90 dni	
												Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	
												W tym: przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	
												W tym: przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	
												W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	
												W tym: przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	
												W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	
												W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	
												W tym: przeterminowane o > 7 lat	
010	Wartość bilansowa brutto	89 277 409	86 405 227	68 965	2 872 182	1 336 413	1 535 769	191 965	306 375	225 675	349 052	264 874	197 829
020	W tym zabezpieczone	63 673 850	61 496 321	35 710	2 177 529	1 171 759	1 005 770	114 122	200 502	137 203	208 134	182 249	163 560
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	41 560 575	40 204 793	15 419	1 355 782	604 825	750 957	53 090	129 259	95 414	170 255	157 668	145 271
040	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	7 582 268	7 406 425		175 843	49 332	126 511						
050	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	1 286 554	1 164 136		122 418	22 724	99 693						
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	4 745 661	4 543 649		202 011	101 082	100 930						
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-1 703 125	-653 046	-5 382	-1 050 079	-330 667	-719 412	-53 553	-98 342	-96 036	-156 663	-157 686	-157 132
080	Zabezpieczenie												
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	27 022 798	26 592 202	17 294	430 596	263 098	167 498	39 699	51 867	26 152	30 142	18 833	804
100	W tym nieruchomości	18 799 509	18 521 222	7 185	278 286	169 646	108 640	14 031	23 228	23 840	28 045	18 693	804
110	W tym o wartości powyżej pułapu	239 071 996	227 502 048	103 153	11 569 948	5 092 277	6 477 672						
120	W tym nieruchomości	141 418 624	135 102 380	96 647	6 316 244	2 570 148	3 746 095						
130	Otrzymane gwarancje finansowe	869 432	839 688	1 928	29 744	19 403	10 341	2 192	3 958	3 819	373	-	-
140	Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Wartość przejętych nieruchomości jest w relacji do skali Banku niewielka, również w zakresie realizowanych odzysków z windykowanego portfela kredytów, wartość przejętych nieruchomości jest nieistotna. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku wartość netto przejętych przez Bank nieruchomości wynosi 0 PLN, co stanowi o 100% pokryciu odpisem. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 83% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 27. EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na 31 grudnia 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	5 137	-4 098
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	0
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	219	-
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	4 918	-4 098
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	-	-
080	Ogółem	5 137	-4 098

Tabela 28. EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych na 31 grudnia 2024 roku.

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Zmniejszenie salda zadłużenia								Przejęte ≤ 2 lata				Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat				Przejęte > 5 lat				Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie			
	Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	5 137	-4 098	5 137	-4 098	1 039	-	-	-	-	-	4 098	-	4 098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	219	-	219	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 918	-4 098	4 918	-4 098	820	-	-	-	-	-	4 098	-	4 098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Ogółem	5 137	-4 098	5 137	-4 098	1 039	-	-	-	-	-	4 098	-	4 098	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Poniższe tabele zawierają informacje ilościowe w zakresie parametrów ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami określonymi w Rekomendacji R (rekomendacja 36.2).

Tabela 29. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – kredyty dla Rolników Indywidualnych w Fazie 1 i Fazie 2:

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Faza 1	Skala PD								
	od 0,00 do <0,15%	323 992 120	87 791 085	351 437 051	0,4%	1 849	40,6%	6	3 974 430
	od 0,15 do <0,25%	84 756 181	26 623 697	93 085 232	0,5%	567	38,4%	6	838 917
	od 0,25 do <0,50%	813 465 670	90 016 068	841 663 762	0,6%	6 135	42,5%	6	8 660 810
	od 0,50 do <0,75%	486 211 178	42 318 146	499 474 549	0,7%	4 009	43,9%	6	5 288 561
	od 0,75 do <2,50%	2 066 303 239	143 732 747	2 111 303 892	0,9%	16 778	43,9%	6	23 619 568
	od 2,50 do <10,00%	2 514 389 382	180 606 965	2 570 929 114	1,2%	22 234	43,1%	6	29 741 878

Faza 2	od 10,00 do <45,00%	176 318 777	7 453 230	178 651 733	2,0%	1 401	43,7%	9	3 286 163
	od 45,00 do <100,00%	670 116	-	670 116	1,7%	14	41,3%	7	8 067
	od 0,00 do <0,15%	119 010 996	26 273 747	127 193 294	2,8%	455	38,9%	5	3 869 173
	od 0,15 do <0,25%	21 021 863	3 599 967	22 148 245	4,9%	114	36,7%	4	747 260
	od 0,25 do <0,50%	117 644 041	19 905 374	123 851 101	4,9%	603	39,9%	5	5 183 086
	od 0,50 do <0,75%	75 611 576	10 761 747	78 983 648	3,4%	342	38,4%	6	2 778 710
	od 0,75 do <2,50%	229 555 259	35 720 200	240 741 146	5,2%	1 343	41,9%	5	10 914 131
	od 2,50 do <10,00%	272 401 485	34 359 826	283 179 287	8,6%	1 933	41,3%	5	19 146 439
	od 10,00 do <45,00%	59 823 457	4 102 490	61 108 346	15,6%	588	42,0%	7	7 085 635
	od 45,00 do <100,00%	1 206 474	22 981	1 213 680	19,6%	24	39,0%	5	149 922

Zasady wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL) z uwzględnieniem rezerw dotworzonych jako Post Model Adjustment opisane zostały w nocie 3 „Wartości szacunkowe i osądy” sekcja a. utrata wartości aktywów finansowych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

Tabela 30. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – pozostałe kredyty w Fazie 1 i Fazie 2:

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Skala PD									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	3 839 921 926	1 482 408 185	4 288 298 232	0,2%	1443	59,7%	5	3 874 568
	od 0,15 do <0,25%	2 436 619 926	437 980 496	2 569 099 878	0,4%	2026	57,5%	6	5 599 051
	od 0,25 do <0,50%	4 953 582 727	1 175 103 620	5 309 102 196	0,6%	1813	50,4%	4	15 428 837
	od 0,50 do <0,75%	2 736 179 580	134 585 332	2 776 890 391	1,1%	711	45,0%	4	12 544 359
	od 0,75 do <2,50%	11 771 679 082	1 486 386 357	12 221 757 723	1,2%	16036	48,1%	3	71 811 891
	od 2,50 do <10,00%	4 537 469 462	487 283 734	4 684 869 264	2,4%	21189	42,7%	4	57 462 960
	od 10,00 do <45,00%	366 964 175	74 669 550	389 551 921	2,5%	4122	44,2%	5	4 653 252
	od 45,00 do <100,00%	1 704	-	1 704	3,7%	35	43,3%	3	25
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	630 147 081	67 601 535	650 595 757	1,5%	395	55,5%	2	10 064 163
	od 0,15 do <0,25%	182 539 691	28 480 358	191 157 301	5,0%	169	36,5%	2	6 112 348
	od 0,25 do <0,50%	969 338 557	83 680 023	994 652 082	4,2%	602	44,5%	2	36 506 612
	od 0,50 do <0,75%	504 581 626	104 378 191	536 158 569	4,1%	2186	28,4%	4	14 424 395
	od 0,75 do <2,50%	1 279 699 706	121 170 446	1 316 512 225	7,6%	3990	38,3%	2	85 700 344
	od 2,50 do <10,00%	911 343 424	67 524 414	931 771 718	9,5%	8517	42,4%	2	87 854 169
	od 10,00 do <45,00%	216 715 217	44 134 358	230 064 108	18,6%	3400	34,4%	2	23 015 260

od 45,00 do <100,00%	1 553 790	-	1 553 790	50,4%	196	40,9%	4	408 560
----------------------	-----------	---	-----------	-------	-----	-------	---	---------

Tabela 31. Informacje dotyczące Klientów Indywidualnych – kredyty na nieruchomości w Fazie 1 i Fazie 2:

	a	b	c	d	e	f	g	h
Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1								
od 0,00 do <0,15%	1 591 650 408	3 776 819	1 595 435 055	0,2%	5791	23,1%	22	701 658
od 0,15 do <0,25%	1 742 290 428	16 638 273	1 758 937 480	0,2%	6719	23,2%	22	974 094
od 0,25 do <0,50%	3 900 850 100	16 451 632	3 917 245 523	0,2%	17406	23,0%	21	2 445 394
od 0,50 do <0,75%	4 296 101 992	25 475 361	4 321 563 264	0,3%	14693	23,2%	23	2 989 654
od 0,75 do <2,50%	5 623 911 244	29 376 139	5 653 256 981	0,3%	27464	23,7%	21	4 949 466
od 2,50 do <10,00%	1 353 935 807	4 790 073	1 358 713 884	0,5%	6884	22,9%	21	1 681 190
od 10,00 do <45,00%	82 671 992	-	82 671 992	0,4%	265	22,9%	25	88 092
od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	0	0,0%	-	-
Faza 2								
od 0,00 do <0,15%	233 449 018	-	233 449 018	2,5%	774	22,7%	21	5 610 432
od 0,15 do <0,25%	110 209 088	-	110 209 524	6,9%	442	22,8%	21	4 424 611
od 0,25 do <0,50%	214 987 823	221 500	215 206 069	11,2%	987	23,1%	19	11 241 152
od 0,50 do <0,75%	158 029 310	-	157 999 173	17,0%	527	24,1%	22	10 678 325
od 0,75 do <2,50%	466 098 898	9 116	466 071 198	10,1%	5446	33,8%	17	29 529 883
od 2,50 do <10,00%	129 326 786	-	129 326 837	15,5%	773	23,4%	19	8 278 512
od 10,00 do <45,00%	6 207 354	-	6 207 354	21,0%	34	24,5%	20	515 615
od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	0	0,0%	-	-

Tabela 32. Informacje dotyczące Klientów Indywidualnych – pozostałe kredyty w Fazie 1 i Fazie 2:

	a	b	c	d	e	f	g	h
Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1								
od 0,00 do <0,15%	605 073 184	11 419 247	610 182 953	0,3%	56996	41,1%	3	716 137
od 0,15 do <0,25%	410 362 827	8 563 047	413 636 245	0,3%	33822	40,0%	3	558 355
od 0,25 do <0,50%	674 189 473	33 813 137	684 429 282	0,4%	73742	43,9%	4	1 196 393
od 0,50 do <0,75%	794 925 208	72 871 964	811 074 521	0,6%	72533	48,3%	4	2 295 632

	od 0,75 do <2,50%	4 856 353 083	407 012 966	4 936 983 279	1,1%	308003	50,8%	5	27 974 702
	od 2,50 do <10,00%	3 563 898 746	332 533 689	3 639 523 389	2,2%	284194	51,6%	5	40 455 530
	od 10,00 do <45,00%	145 322 915	7 284 307	147 150 552	2,2%	15476	51,2%	4	1 589 474
	od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	0	0,0%	0	-
	od 0,00 do <0,15%	49 719 530	6 653 602	52 331 910	1,7%	19722	47,6%	3	1 067 766
	od 0,15 do <0,25%	25 074 257	2 340 879	25 861 956	2,1%	12912	45,8%	3	498 045
	od 0,25 do <0,50%	53 479 164	2 697 189	54 430 733	3,6%	4687	49,7%	5	2 297 284
	od 0,50 do <0,75%	83 282 431	1 742 402	83 950 401	5,0%	5312	51,4%	5	5 273 500
Faza 2	od 0,75 do <2,50%	383 081 101	7 840 897	385 714 789	10,5%	24478	51,3%	5	42 572 440
	od 2,50 do <10,00%	503 063 569	16 332 147	508 816 821	14,4%	75285	51,9%	5	68 078 418
	od 10,00 do <45,00%	61 228 811	1 949 004	61 952 625	17,2%	8581	51,8%	5	8 841 266
	od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	0	0,0%	0	-



Tabela 33. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – kredyty dla Rolników Indywidualnych w Fazie 3 i POCI:

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	Czas w defaulcie				
Faza 3	do 12 miesięcy	95 232 678	639	42,0%	37 942 159
	od 13 do 24 miesięcy	61 681 193	328	48,5%	27 615 155
	od 25 do 36 miesięcy	55 130 972	263	48,8%	32 986 162
	od 37 do 48 miesięcy	37 462 946	200	56,6%	22 761 180
	od 49 do 60 miesięcy	41 164 837	170	61,9%	29 076 373
	od 61 do 84 miesięcy	69 216 406	261	75,7%	57 171 929
	powyżej 84 miesięcy	31 694 571	140	92,7%	29 416 892
POCI	do 12 miesięcy	7 212 405	22	43,6%	823 784
	od 13 do 24 miesięcy	4 108 953	15	34,7%	286 633
	od 25 do 36 miesięcy	1 665 296	4	48,7%	267 139
	od 37 do 48 miesięcy	2 618 822	4	32,8%	682 825
	od 49 do 60 miesięcy	-	0	0,0%	-
	od 61 do 84 miesięcy	8 233 317	5	32,9%	511
POCI performing	powyżej 84 miesięcy	57 712	1	32,8%	-
		1 342 699	13	43,6%	10

Tabela 34. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – pozostałe kredyty w Fazie 3 i POCI:

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	Czas w defaulcie				
Faza 3	do 12 miesięcy	798 081 128	2041	52,3%	285 772 872
	od 13 do 24 miesięcy	232 180 282	1360	63,7%	89 287 184
	od 25 do 36 miesięcy	117 468 302	873	71,0%	67 964 502
	od 37 do 48 miesięcy	44 111 811	387	72,6%	36 912 603
	od 49 do 60 miesięcy	56 349 521	308	74,8%	50 831 785
	od 61 do 84 miesięcy	142 601 107	419	89,0%	124 609 974
	powyżej 84 miesięcy	79 943 708	320	88,0%	73 566 831
POCI	do 12 miesięcy	36 025 382	104	20,5%	979 389
	od 13 do 24 miesięcy	34 073 630	57	36,8%	1 964 233
	od 25 do 36 miesięcy	614 508	20	15,0%	31 265
	od 37 do 48 miesięcy	5 417 983	22	69,1%	562 207
	od 49 do 60 miesięcy	10 877 164	112	19,1%	8 337
	od 61 do 84 miesięcy	97 410 913	786	89,3%	17 777 533
POCI performing	powyżej 84 miesięcy	507 513	3	90,0%	13 273
		7 832 866	2995	40,8%	110 309

Tabela 35. Informacje dotyczące Klientów indywidualnych – kredyty na nieruchomości w Fazie 3 i POCI:

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	Czas w defaulcie				
Faza 3	do 12 miesięcy	74 923 441	428	35,0%	33 358 348
	od 13 do 24 miesięcy	53 799 866	278	40,5%	26 488 095
	od 25 do 36 miesięcy	26 568 080	131	46,0%	14 798 899
	od 37 do 48 miesięcy	7 937 539	54	53,5%	4 789 389
	od 49 do 60 miesięcy	14 630 949	72	63,5%	10 078 371

	od 61 do 84 miesięcy	30 597 041	120	80,3%	25 610 897
	powyżej 84 miesięcy	74 075 770	222	94,4%	71 597 456
	do 12 miesięcy	1 811 894	16	23,3%	183 231
	od 13 do 24 miesięcy	2 160 947	3	13,0%	381 644
	od 25 do 36 miesięcy	569 061	5	40,5%	173 104
POCI	od 37 do 48 miesięcy	-	0	0,0%	-
	od 49 do 60 miesięcy	147 908	2	75,8%	83 166
	od 61 do 84 miesięcy	4 801 783	33	68,0%	592 301
	powyżej 84 miesięcy	-	0	0,0%	-
POCI performing		9 110 948	60	21,9%	1 166

Tabela 36. Informacje dotyczące Klientów indywidualnych – pozostałe kredyty w Fazie 3 i POCl:

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	Czas w defaulcie				
	do 12 miesięcy	206 912 068	15552	63,1%	131 072 269
	od 13 do 24 miesięcy	71 338 824	6471	65,7%	47 066 898
	od 25 do 36 miesięcy	48 597 348	3469	70,0%	34 287 458
Faza 3	od 37 do 48 miesięcy	37 638 093	2301	77,6%	29 250 933
	od 49 do 60 miesięcy	27 583 060	1695	81,8%	22 613 707
	od 61 do 84 miesięcy	20 533 200	1276	82,3%	16 967 925
	powyżej 84 miesięcy	9 352 049	980	87,8%	8 295 728
	do 12 miesięcy	3 372 060	155	42,2%	425 169
	od 13 do 24 miesięcy	876 734	70	44,8%	99 368
	od 25 do 36 miesięcy	511 371	54	55,9%	49 683
POCI	od 37 do 48 miesięcy	127 948	37	79,8%	45 328
	od 49 do 60 miesięcy	278 479	370	73,3%	76 977
	od 61 do 84 miesięcy	4 582 586	1813	77,9%	667 699
	powyżej 84 miesięcy	-	0	0,0%	-
POCI performing		16 355 302	42028	38,7%	123 561

8.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

W celu ograniczenia wymogu kapitałowego, Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej i ochrony kredytowej nierzeczywistej. Bank stosuje uproszczoną metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych przy wyliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej kredytobiorcy objęci ochroną kredytową w formie gwarancji otrzymują wagę ryzyka gwaranta - przypisaną do podmiotu udzielającego gwarancji. Największą grupą dostawców nierzeczywistej ochrony kredytowej są banki w tym Bank Gospodarstwa Krajowego oraz KUKE i Ministerstwo Finansów.

Bank nie identyfikuje koncentracji ryzyka w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego.

Kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego, jak i kompensowania pozabilansowego.

Kompensowanie to sposób obliczania ekspozycji kredytowej, dla której rzeczywista ekspozycja jest niższa od sumy ekspozycji wynikających z każdej transakcji, gdyż sposób ten uwzględnia saldowanie między dodatnimi i ujemnymi ekspozycjami i jest istotnym sposobem ograniczania ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta.

Bank stosuje kompensowanie bilansowe ze spółką matką – BNP Paribas S.A. i polega ono na saldowaniu wykorzystanych linii kredytowych przez Bank (zobowiązań Banku) z depozytami uplasowanymi z BNP Paribas S.A. (należności Banku).

Kompensowanie bilansowe i pozabilansowe jest także wykorzystywane przez Bank w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z instytucjami finansowymi oraz Klientami z segmentów korporacyjnego, MSP oraz Mikro. Umowa ramowa jest umową, w której obie strony zgadzają się na to, że w przypadku niewypłacalności któregośkolwiek z nich, ujemne wyceny transakcji będą się kompensować z dodatnimi wycenami transakcji. Suma wycen (ujemnych i dodatnich) jest więc łączną kwotą należności/zobowiązania dla dwóch stron transakcji. Umowa ta jest ważnym czynnikiem ograniczającym ryzyko kredytowe kontrahenta. W przypadku braku umowy ramowej lub umowy ramowej z postanowieniami niepozwalającymi na kompensowanie, ryzyko wynikające z wszystkich dodatnio wycenionych transakcji nie jest pomniejszane przez transakcje wyceniane ujemnie.

Bank przeprowadza okresową ocenę zawartych umów ramowych w zakresie mocy prawnej i egzekwowalności kompensowania oraz wymiany zabezpieczeń.

Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

Model zabezpieczeń prawnych obowiązujący w Banku zakłada podział odpowiedzialności w zakresie prawidłowego przebiegu procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń. Właścicielem procedury opisującej prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzytelności w tym wzorów umów zabezpieczeń jest Pion Prawny.

Departament Procesów Ryzyka i Raportowania jest odpowiedzialny za utrzymanie i rozwój Instrukcji zabezpieczenia transakcji kredytowych, która w sposób szczegółowy określa zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń transakcji kredytowych obsługiwanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W obszarze zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach funkcjonuje Polityka wycen nieruchomości, której właścicielem jest Departament Kontroli Wewnętrznej. Polityka określa ramowe wymogi, z którymi winny być zgodne pozostałe wydawane w Banku regulacje wewnętrzne określające zasady dotyczące wycen nieruchomości w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku, ich weryfikacji i akceptacji, precyzujące m.in. następujące aspekty:

- dokonywania oceny wartości zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości w procesie udzielania transakcji kredytowej i w okresie trwania umowy kredytu,
- monitorowania wartości nieruchomości w okresie trwania umowy kredytowej,
- rejestrowania w systemach/aplikacjach IT Banku informacji/danych dotyczących nieruchomości stanowiących zabezpieczenia hipoteczne ekspozycji kredytowej,
- współpracy z podmiotami/rzeczoznawcami dokonującymi wyceny nieruchomości.

Szczegółowe zasady i wymogi dotyczące oceny wartości nieruchomości oraz akceptacji i weryfikacji nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowych określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku za opracowanie i aktualizacja których odpowiada:

- Departamentu Metodologii i Polityk Kredytowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom detalicznym (w tym Wealth Management) oraz Klientom zaklasyfikowanym do Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw),
- Departamentu Kontroli Wewnętrznej – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych.

W czasie wykorzystania i spłaty kredytu Bank może żądać od kredytobiorcy dodatkowego zabezpieczenia oprócz już określonego w umowie kredytowej, jeżeli - w ocenie Banku - obniżyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń, pogorszyła się sytuacja ekonomiczna lub finansowa kredytobiorcy albo innego zobowiązanego lub istnieją przesłanki, że takie pogorszenie nastąpi.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Banku z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju. W podstawowym scenariuszu Bank dąży do polubownego zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Zakres danych na temat zabezpieczeń rejestrowanych w systemach IT Banku umożliwia generowanie informacji i raportów pozwalających na monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych, identyfikację źródeł i czynników ryzyka, ograniczanie poziomu ryzyka oraz umożliwienie podejmowania odpowiednich działań naprawczych i profilaktycznych.

Główne rodzaje zabezpieczeń i podstawowe wymagania

Bank udziela kredytów Klientom posiadającym zdolność kredytową i dążąc do wzmocnienia bezpieczeństwa zaangażowanych środków ustanawia odpowiednie zabezpieczenia. Przyjmowane przez Bank zabezpieczenia ograniczające skutki ryzyka kredytowego można podzielić na zabezpieczenia osobiste, rzeczowe oraz pozostałe, na które składają się m.in.:

Zabezpieczenia osobiste:

- poręczenie według prawa cywilnego
- weksel
- poręczenie wekslowe
- przelew wierzytelności
- gwarancja bankowa.

Zabezpieczenia rzeczowe

- przewłaszczenie na zabezpieczenie
- zastaw rejestrowy
- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej/komercyjnej
- kaucja
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Pozostałe zabezpieczenia

- przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia
- ubezpieczenie kredytu
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:

- rodzaj i wysokość zabezpieczanych wierzytelności,
- okres kredytowania,
- sytuację finansową kredytobiorcy,
- ryzyko związane z transakcją oraz wykonaniem umowy kredytowej,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z właściwych regulacji prawnych oraz umowy o ustanowienie danego zabezpieczenia,
- możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia wierzytelności Banku w najkrótszym czasie,
- status prawny zobowiązanego,
- wartość przedmiotu zabezpieczenia,
- istniejące obciążenia przedmiotu zabezpieczenia,
- koszt ustanowienia zabezpieczenia.

Poręczenie według prawa cywilnego - przez umowę poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania. Bank przyjmuje poręczenia za zobowiązania istniejące w chwili udzielenia poręczenia jak i mogące powstać w przyszłości z tytułu transakcji kredytowych zawartych z Klientem. Podczas przyjmowania poręczenia Bank ustala czy poręczyciel spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów. Bank przyjmuje poręczenia:

- terminowe – tj. o określonym w umowie poręczenia terminie jego wygaśnięcia, wynoszącym 36 miesięcy po ustalonym w umowie kredytu/o linię terminie spłaty zadłużenia,
- do wysokości z góry oznaczonej – tj. do kwoty odpowiadającej 150% kwoty kredytu/limitu zabezpieczonego poręczeniem,

Weksel - Bank przyjmuje zobowiązania wekslowe na obowiązujących w Banku formularzach. Łącznie z wekslem wystawca zobowiązany jest do złożenia deklaracji wekslowej. Podczas akceptacji tego rodzaju zabezpieczenia Bank dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej wystawcy weksla pod kątem ustalenia jego zdolności do spłaty transakcji kredytowej, którą weksel ma zabezpieczać. Bank z reguły nie akceptuje weksla in blanco Klienta jako samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej.

Poręczenie wekslowe - Bank preferuje poręczenia wekslowe za spłatę całości zobowiązania wynikającego z weksla. Bank wymaga, aby poręczyciel wekslowy złożył deklarację wekslową, sporządzoną zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem. Bank ustala czy poręczyciel wekslowy spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów.

Przelew wierzytelności na zabezpieczenie - jest to umowa pomiędzy cedentem (Klientem lub osobą trzecią) a Bankiem, na mocy której przelewana jest na Bank przysługująca cedentowi wierzytelność pieniężna, z zastrzeżeniem warunku, że przelew staje się skuteczny w przypadku niespłacenia zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu. Bank przyjmuje na zabezpieczenie wyłącznie przelewy wierzytelności pieniężnych, których przelew nie jest ograniczony, ani wyłączony powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub umową pomiędzy cedentem i dłużnikiem



wierzytelności, z zastrzeżeniem, że możliwe jest dokonanie przelewu wierzytelności, których cesja jest uzależniona od zgody strony, pod warunkiem uzyskania tej zgody przed zawarciem umowy przelewu.

Gwarancja bankowa spłaty kredytu jest jednostronnym zobowiązaniem banku - gwaranta wobec Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania z tytułu umowy kredytu, na pierwsze pisemne żądanie Banku. Bank jako zabezpieczenie przyjmuje gwarancje bankowe:

- bezwarunkowe płatne na pierwsze pisemne żądanie,
- nieodwołalne,
- udzielone przez banki, dla których Bank wyznaczył limit zaangażowania finansowego.

W przypadku gwarancji bankowej ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika z tytułu zabezpieczenia zastępuje potwierdzenie ustalenia przez Bank limitu zaangażowania finansowego dla gwaranta.

Przewłaszczenie na zabezpieczenie polega na przeniesieniu przez Klienta lub osobę trzecią (przewłaszczającego) na rzecz Banku prawa własności rzeczy ruchomej, z zastrzeżeniem warunku, że jeżeli zadłużenie zostanie spłacone w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu, prawo własności rzeczy ruchomej przechodzi automatycznie na przewłaszczającego. Bank zawiera umowy przewłaszczenia wyłącznie rzeczy wolnych od obciążeń, których zbywalność nie jest ograniczona przepisami powszechnie obowiązującymi ani umową, bez możliwości stosowania odstępstw w tym zakresie. Bank nie akceptuje jako zabezpieczenia: przewłaszczenia udziału w prawie własności oraz przewłaszczenia na zwierzętach gospodarskich. Bank wymaga, aby w całym okresie kredytowania przedmiot przewłaszczenia był ubezpieczony od ognia i innych zdarzeń losowych oraz aby przewłaszczający dokonał przeniesienia praw z umowy ubezpieczenia na Bank.

Zastaw rejestrowy jest ograniczonym prawem rzeczowym ustanawianym w celu zabezpieczenia oznaczonej wierzytelności pieniężnej Banku, na mocy którego Bank będzie uprawniony do dochodzenia zaspokojenia z przedmiotu zastawu z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami, z wyjątkiem tych wierzycieli, którym z mocy prawa przysługuje pierwszeństwo szczególne. Do ustanowienia zastawu rejestrowego niezbędne jest zawarcie umowy o ustanowieniu zastawu rejestrowego (umowy zastawniczej) oraz wpis do rejestru zastawów.

Hipoteka jest ograniczonym prawem rzeczowym umożliwiającym Bankowi dochodzenie zaspokojenia zabezpieczonych wierzytelności z przedmiotu hipoteki, bez względu na to czyją stała się własnością i z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi dłużnika hipotecznego. Bank nie przyjmuje na zabezpieczenie hipoteki na:

- nieruchomości położonej poza granicami kraju,
- części ułamkowej nieruchomości, przy czym wyłączenie nie dotyczy hipoteki na udziale: w drodze dojazdowej do nieruchomości, w garażu wielostanowiskowym lub w części wspólnej nieruchomości oraz przypadków szczególnych, gdy przewiduje to decyzja kredytowa,
- nieruchomości będącej w trakcie budowy, rozbudowy, przebudowy, remontu, modernizacji lub renowacji, chyba, że ww. budowa, rozbudowa, przebudowa, remont, modernizacja lub renowacja jest przedsięwzięciem finansowanym przez Bank.

Bank preferuje, aby hipoteka na rzecz Banku była wpisana z najwyższym pierwszeństwem w dziale IV księgi wieczystej, co jest możliwe w przypadku, gdy:

- w dziale IV księgi wieczystej nie ma wpisanej żadnej hipoteki ani wzmianki o złożonym wniosku o wpis hipoteki, lub
- w księdze wieczystej wpisane zostało uprawnienie właściciela nieruchomości do rozporządzania opróżnionym miejscem hipotecznym korzystającym z najwyższego pierwszeństwa i Klient ustanowi hipotekę na rzecz Banku na tym opróżnionym miejscu hipotecznym.

Hipoteka na rzecz Banku może być wpisana z dalszym pierwszeństwem, jeżeli z wyceny nieruchomości i wysokości obciążeń hipotecznych korzystających z pierwszeństwa zaspokojenia wynika, że Bank będzie mógł skutecznie zaspokoić swoją wierzytelność, z zastrzeżeniem odrębnych przepisów wewnętrznych Banku, w szczególności regulacji produktowych, określających wymóg wpisania hipoteki na rzecz Banku z najwyższym pierwszeństwem.

Kaucja polega na przeniesieniu, przez Klienta lub osobę trzecią (składającego kaucję), na własność Banku określonej kwoty pieniężnej w złotych lub walucie wymiennej, z zastrzeżeniem, że Bank zobowiązuje się do zwrotu tej kwoty wraz z ustalonym wynagrodzeniem po uzyskaniu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci kaucji przeprowadzana jest przez pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości wpłaconych środków pieniężnych z tytułu kaucji w odniesieniu do kwoty zabezpieczanej transakcji.

Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym - w celu zabezpieczenia spłaty zadłużenia posiadacz rachunku bankowego, prowadzonego przez Bank lub inny bank, może ustanowić nieodwołalną blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku do czasu całkowitej spłaty zadłużenia, z równoczesnym udzieleniem Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa do pobrania środków pieniężnych objętych blokadą na spłatę tego zadłużenia. W okresie obowiązywania blokady posiadacz rachunku nie może, bez zgody Banku, dysponować zablokowanymi środkami pieniężnymi. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym może dotyczyć każdego rachunku, w złotych lub w walucie wymiennej, którego posiadaczem jest Klient lub osoba trzecia, pod warunkiem, że do dysponowania danym rachunkiem można ustanowić pełnomocnika. Bank wymaga, aby blokada środków pieniężnych obowiązywała do czasu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci blokady środków

pieniężnych przeprowadzana jest przez właściwych pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych w odniesieniu do kwoty kredytu.

Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia (cesja wierzytelności) przedmiotu zabezpieczenia to umowa zawarta pomiędzy ubezpieczonym i Bankiem, na podstawie której ubezpieczony (cedent) przenosi wierzytelności wobec ubezpieczyciela na rzecz Banku, jako zabezpieczenie zobowiązania z tytułu transakcji kredytowej, z zastrzeżeniem warunku, że w przypadku spłaty zadłużenia, przelew traci moc i uprawnionym z tytułu ubezpieczenia staje się z powrotem ubezpieczony, bez konieczności zawierania odrębnej umowy. Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia stosuje się w przypadku, gdy przedmiot tego ubezpieczenia jest przedmiotem zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego lub hipoteki.

Ubezpieczenie kredytu - Bank przyjmuje na zabezpieczenie ubezpieczenie kredytu wyłącznie na podstawie umowy generalnej zawartej pomiędzy Bankiem i ubezpieczycielem z listy ubezpieczycieli akceptowanych przez Bank.

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym - Bank może przyjąć pełnomocnictwo do dysponowania przez Bank rachunkiem bankowym Klienta lub osoby trzeciej będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia, w przypadku niespłacenia w terminie zadłużenia. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym nie może stanowić samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej. Decyzja w przedmiocie zabezpieczenia konkretnej transakcji kredytowej jest elementem decyzji kredytowej. Przy obliczaniu procentowego pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczeń pod uwagę może być brane wyłącznie zabezpieczenie, które spełnia poniższe wymagania:

- Bank musi posiadać prawidłowo udokumentowany i prawnie możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do zabezpieczenia,
- zabezpieczenie musi posiadać trwałą wartość wewnętrzną oraz przynajmniej przez okres trwania umowy kredytowej być regularnie monitorowane i wyceniane,
- zabezpieczenie musi być zamienione w środki pieniężne w rozsądnym czasie, w oparciu o udokumentowane orzecznictwo,
- nie powinna istnieć duża korelacja pomiędzy wartością zabezpieczenia, a sytuacją finansową kredytobiorcy.

Monitoring i przegląd zabezpieczeń

Zabezpieczenia transakcji kredytowych są monitorowane przez:

- analityka biznesowego, Doradcę Klienta - w ramach monitorowania Klienta i zawartych z nim transakcji kredytowych;
- Departament Operacji Detalicznych w zakresie zabezpieczeń kredytów hipotecznych.

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

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

Monitorowanie wartości zabezpieczenia ustanowionego na nieruchomości

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

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

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

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



Metodologia wyceny nieruchomości

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

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

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

Nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu musi mieć ustaloną wartość rynkową nieruchomości. Wartość ta może być ustalona na podstawie wyceny rzeczoznawcy, ceny transakcyjnej - w przypadku nabycia nieruchomości na rynku pierwotnym, prognoz przeciętnych cen użytków rolnych określonych przez Bank w oparciu o dane z GUS, statystycznego modelu wyceny wartości nieruchomości (dla określonych celów kredytowania i określonych miast). W przypadku gdy wartość rynkowa jest ustalana na podstawie wyceny rzeczoznawcy, podlega ona dodatkowo weryfikacji. Weryfikacji dokonuje się w oparciu o ceny ofertowe, ceny transakcyjne ustalone na podstawie wiarygodnego źródła porównując nieruchomości o podobnych cechach. W tym celu wykorzystuje się informacje pozyskane z wewnętrznych baz danych, zewnętrznych baz danych oraz portali internetowych. Wartość nieruchomości przyjmowana na potrzeby wewnętrzne Banku może zostać przyjęta na poziomie niższym niż wynikająca z wyceny.

Metodologia wyceny zabezpieczeń w formie ruchomości

W przypadku zabezpieczeń w formie ruchomości nowych, na moment udzielenia kredytu, Bank ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o fakturę zakupu bądź wartość z umowy sprzedaży lub na podstawie kosztorysu wykonawczego, jednak z zastrzeżeniem weryfikacji znamion transakcji rynkowej dla każdego takiego przypadku. W przypadku pojazdów używanych osobowych i ciężarowych na moment udzielenia finansowania w segmentach Klienta detalicznego i mikroprzedsiębiorstw weryfikacja wartości pojazdu opiera się na porównaniu ceny transakcyjnej z wartością rynkową danego pojazdu ustaloną na podstawie informacji zgromadzonych w bazie Info-Ekspert/Eurotax. Do ustalenia wartości zabezpieczenia mogą być również wykorzystywane dane pozyskane z innych wiarygodnych baz i źródeł takich jak katalogi branżowe czy wyceny rzeczoznawców. Z kolei w procesie monitoringu pojazdów używanych osobowych i ciężarowych (dla wszystkich segmentów Klientów) Bank opiera się o aktualizację wartości pojazdów metodą statystyczną. Dla innych zabezpieczeń w postaci ruchomości używanych, w przypadku ich wartości poniżej oszacowanego progu wartościowego, Bank stosuje dwójakie podejście do wyceny - wycenę na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej/umowy sprzedaży/faktury bądź na podstawie tabeli amortyzacyjnej utraty wartości charakterystycznej dla danego typu zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń o wartości przekraczającej próg ustalony w oparciu o zasadę proporcjonalności, wycena wskazanych w regulacjach wewnętrznych zabezpieczeń w postaci ruchomości na moment udzielenia finansowania dokonywana jest przez rzeczoznawcę majątkowego.

Poniżej zaprezentowane są tabele z danymi w zakresie zabezpieczeń zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 2021/637.

Tabela 37. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2024 roku.

	Zabezpieczona wartość bilansowa		
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
			W tym zabezpieczona pochodnymi

						instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	74 776 903	27 892 230	27 022 798	869 432	-
2	Dłużne papiery wartościowe	55 473 108	-	-	-	-
3	Ogółem	130 250 011	27 892 230	27 022 798	869 432	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	874 659	460 340	430 596	29 744	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	871 513	458 447			

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

Tabela 38. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na 31 grudnia 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		
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	39 785 372	27	49 942 342	257 993	1 993 291	3,97%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	91 028	58 199	91 028	29 011	24 008	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	932	13 946	932	3 421	2 176	50,00%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	16 869 150	-	16 869 150	-	-	0,00%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
6	Ekspozycje wobec instytucji	7 388 657	3 646 485	7 389 075	951 380	4 076 737	48,88%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 840 535	18 787 119	24 814 846	6 875 678	30 529 841	96,34%
8	Ekspozycje detaliczne	22 509 609	4 739 930	21 936 285	1 274 316	15 732 122	67,78%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 243 292	4 199 051	35 707 097	1 837 481	21 089 190	56,17%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 778 291	298 018	1 689 020	165 007	2 457 792	132,57%
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	219 396	-	219 396	-	219 396	100,00%
16	Inne pozycje	6 097 009	293	6 164 102	40 860	2 439 125	39,31%
17	OGÓŁEM	164 823 272	31 743 068	164 823 272	11 435 146	78 563 679	44,57%

8.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

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

- dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 Rozporządzenia CRR;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej nie jest uzależniona od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, zgodnie z art. 125 ust. 2 Rozporządzenia CRR, Bank przypisuje preferencyjną wagę ryzyka równą 35% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości;
- dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej, zgodnie z art. 126 CRR oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 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.

W sytuacji, gdy instrument finansowy lub program emisji, do którego należy dana ekspozycja posiada rating to wykorzystywany jest on do ustalania wagi dla tej ekspozycji. Jeśli ekspozycja nie posiada takiego ratingu, ale istnieje ogólna ocena kredytowa emitenta i istnieje ocena konkretnego programu emisji instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera ocenę wskazującą na wyższą wagę ryzyka. Natomiast, gdy istnieje tylko jedna ocena ratingowa - emitenta albo programu emisji / instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera tę ocenę ratingową. Wybrany rating jest podstawą wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji pod warunkiem, że przekłada się na wyższą wagę niż waga ustalona dla ekspozycji niesklasyfikowanej.

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

Tabela 39. EU CR5 – Metoda standardowa na 31 grudnia 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	p	q
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	49 063 974	-	-	21 108	346 502	-	-	-	-	-	-	768 752	-	-	-	50 200 335	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	120 039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 039	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	4 353	-	-	-	-	-	-	-	-	4 353	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	16 869 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 869 150	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	35 990	-	-	296 836	-	7 981 771	-	-	25 858	-	-	-	-	-	8 340 455	84 596
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	78	-	-	31 690 446	-	-	-	-	-	31 690 523	1 422 439
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	23 210 601	-	-	-	-	-	-	23 210 601	2 251 448
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	1 750	15 922 284	4 791 993	-	6 678 267	9 623 771	526 512	-	-	-	-	37 544 577	2 929 397
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 496	1 207 531	-	-	-	-	1 854 027	9
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219 396	-	-	-	-	-	219 396	219 396
16	Inne pozycje	3 458 454	-	-	-	383 757	-	-	-	-	2 362 751	-	-	-	-	-	6 204 962	6 175 759
17	OGÓŁEM	69 391 577	35 990	-	21 108	1 148 884	15 922 284	12 778 195	-	29 888 868	44 568 718	1 734 043	768 752	-	-	-	176 258 418	13 083 044

9. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

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

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

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

Tabela 40. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 31 grudnia 2024 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-1 Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)								
Metoda standardowa dotycząca CCR	594 568	1 136 287	-	1.4	4 450 393	2 423 198	2 420 462	1 903 637
1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)								
Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2								
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
3								
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4								
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	4 450 393	2 423 198	2 420 462	1 903 637

Tabela 41. EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej na 31 grudnia 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	386 466	50 112
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	386 466	50 112



12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe	-	-
17	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	-	-

10. SEKURYZACJA

Realizując wymóg określony w art. 449a-i Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej dane w zakresie ekspozycji sekuryzacyjnych.

Celem Grupy w zakresie działalności sekuryzacyjnej jest optymalizacja wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego. W ramach transakcji sekuryzacji syntetycznej Bank przenosi na podmioty trzecie część ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami bazowymi w ramach zawieranej umowy gwarancji finansowej lub dokonywanej emisji instrumentów dłużnych powiązanych z ryzykiem kredytowym (credit linked notes).

28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekuryzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekuryzacją pozostaje w księgach Banku. Transfer ryzyka sekuryzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 86 288 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku.

Zgodnie z polityką rachunkowości Banku, w momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej.

Gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są w wartości wyższej z:

- kwoty odpisu aktualizującego ustalonego zgodnie z zasadami stosowanymi dla odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9;
- kwoty ujętej początkowo, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekuryzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Bank pełnił rolę organizatora Transakcji.

Transakcja sekuryzacji syntetycznej składa się z trzech transz:

- transza Senioralna zatrzymana przez Bank (87,7 % sekuryzowanego portfela)
- transza Mezzanine (9,8 % portfela) pod którą został wyemitowany przez IFC instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej zapewniający transfer ryzyka
- transza Junior zatrzymana przez Bank (2,5 % portfela)

Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka, zgodnie z metodą standardową (SEC-SA), przewidziane dla sekuryzacji STS:

- dla transzy Senior stosowana jest waga ryzyka zgodnie z podejściem opisanym w art. 261-262 Rozporządzenia CRR;
- dla transzy Mezzanine używana jest waga ryzyka 0% w wyniku ochrony kredytowej otrzymanej w ramach wystawionej gwarancji finansowej;
- dla transzy Junior stosowane jest odejmowanie od kapitału podstawowego CET1, zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR (ekspozycjom tym przypisano by wagę ryzyka 1250%).

Grupa nie korzysta z usług jednostek SSPE w żadnej z kategorii wskazanej w art. 449d Rozporządzenia CRR..

Grupa nie udzieliła wsparcia, o której mowa w części trzeciej tytułu II rozdziału 5 Rozporządzenia CRR. Transakcja została zrealizowana na warunkach rynkowych.



W Grupie nie występują jednostki powiązane, które inwestują w sekurytyzację zapoczątkowaną przez Bank, jak również brak pozycji sekurytyzacyjnych emitowanych przez SSPE i sponsorowanych przez Bank, o których mowa w art. 449f Rozporządzenia CRR.

Na potrzeby sekurytyzacji nie były stosowane oceny ECAI, o których mowa w art. 449h Rozporządzenia CRR.

Art. 449i Rozporządzenie CRR nie ma zastosowania gdyż zawarta przez Bank transakcja sekurytyzacji syntetycznej jest zgodna z metodą standardową (SEC-SA).



Tabela 45. EU SEC1 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym.

	a		b		c		d		e		f		g		h				i		j		k		l		m		n		o																
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca																Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor																										
	Tradycyjne				Syntetyczne				Tradycyjne				Tradycyjne																																		
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma cząstkowa		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne		Suma cząstkowa		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne		Suma cząstkowa																								
W tym przeniesienie nie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka																																													
1	Ekspozycje całkowite																-	-	-	-	789 457	789 457	789 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	ekspozycje z tytułu kredytów																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	inne ekspozycje detaliczne																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)																-	-	-	-	789 457	789 457	789 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw																-	-	-	-	789 457	789 457	789 457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji																-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Tabela 46. EU SEC3 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.

	a	b	c	d	e	g			i	k			l	m	n			EU-p	EU-q
						Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)				Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)					Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia		
1 Ekspozycje całkowite	789 457	-	-	-	18 735	-	-	789 457	18 735	-	-	136 022	-	-	-	10 882	-		
Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	789 457	-	-	-	18 735	-	-	789 457	18 735	-	-	136 022	-	-	-	10 882	-		
Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	789 457	-	-	-	18 735	-	-	789 457	18 735	-	-	136 022	-	-	-	10 882	-		
Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ekspozycje obrotu hurtowego	789 457	-	-	-	18 735	-	-	789 457	18 735	-	-	136 022	-	-	-	10 882	-		
Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Tabela 47. EU SEC5 - Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.

		a	b	c
		Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		
		Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		kredytowego dokonanych w danym okresie
1	Ekspozycje całkowite	875 276	-	3 066
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	875 276	-	3 066
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	875 276	-	3 066
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-

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

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)*			
	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użyta do								
EU 1b obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					51 472 206	51 028 323	50 289 589	47 744 050
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	70 046 750	68 872 618	68 338 178	67 523 927	4 980 653	4 727 691	4 600 455	4 539 727
3 <i>Stabilne depozyty</i>	46 432 198	45 509 117	44 996 411	44 524 549	2 321 610	2 275 456	2 249 821	2 226 227
4 <i>Mniej stabilne depozyty</i>	21 793 554	20 310 074	19 412 190	19 037 160	2 659 044	2 452 235	2 350 634	2 313 500
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 561 140	55 519 271	55 401 085	54 403 977	22 374 286	22 510 086	22 611 338	22 199 639



6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 640 541	10 490 099	10 351 710	10 232 098	2 660 135	2 622 525	2 587 927	2 558 025
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 920 598	45 029 172	45 049 375	44 171 878	19 714 151	19 887 561	20 023 411	19 641 614
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	32 763 781	32 131 348	31 526 838	30 974 806	13 797 087	13 377 900	13 276 556	12 721 297
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	11 476 773	11 019 840	10 920 226	10 314 927	11 476 773	11 019 840	10 920 226	10 314 927
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 287 008	21 111 507	20 606 611	20 659 879	2 320 314	2 358 059	2 356 330	2 406 370
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 068 408	3 341 686	3 786 171	4 296 232	43 552	295 727	595 147	994 681
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	23 275 875	24 242 746	24 403 544	23 825 337	1 163 794	899 430	617 104	318 462
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					42 359 371	41 810 833	41 700 600	40 773 806

ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY

17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	3 387 277	6 372 729	8 631 022	8 727 973	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 362 403	8 146 222	7 352 395	7 140 631	8 557 852	7 231 630	6 388 982	6 121 333
19	Inne wpływy środków pieniężnych (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)	10 854 543	10 387 573	10 237 952	9 608 691	10 854 543	10 387 573	10 237 952	9 608 691
EU-19a	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	23 604 223	24 906 525	26 221 369	25 477 294	19 412 395	17 619 204	16 626 934	15 730 025
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	23 604 223	24 906 525	26 221 369	25 477 294	19 412 395	17 619 204	16 626 934	15 730 025

WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM

EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOSCI					51 472 206	51 028 323	50 289 589	47 744 050
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 946 977	24 191 630	25 073 666	25 043 781
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					226,30%	214,52%	203,67%	193,47%

*średnie z 12 miesięcy (stan na 31 grudnia 2024)

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

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



Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W ciągu 2024 roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 187,4% do 251,6%. Wartość średnia LCR dla Grupy z danych miesięcznych wyniosła 226,3%. Wahania wskaźnika spowodowane były głównie zmianami w kwotach depozytów od Klientów niebankowych, jak i technicznymi zmianami wynikającymi z zarządzania saldem rezerwy obowiązkowej oraz transakcjami repo przechodzącymi przez przełom miesiąca lub osadami na rachunkach Banku w innych bankach.

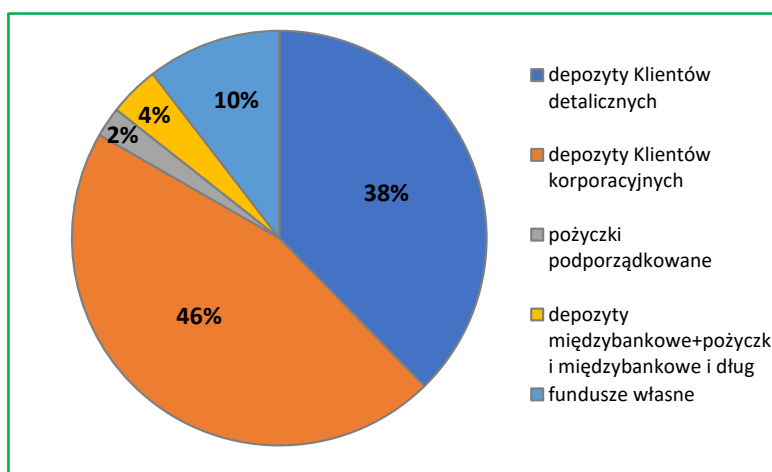
Bank wprowadził dodatkowy zestaw miar do zarządzania ryzykiem płynności, które zapewniają stabilny i zrównoważony rozwój bilansu oraz adekwatny i zaakceptowany przez organy zarządzające poziom ryzyka i stabilną sytuację płynnościową w krótkim, średnim oraz długim okresie. Miary te są zatwierdzane przez Komitet ALCO lub Zarząd i wspierają proces zarządzania i planowania finansowego w zakresie płynności. Dodatkowymi miarami są:

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

Wartości limitów i wartości krytycznych wyznaczonych dla tych miar odpowiadają wielkości i strukturze bilansu Banku, ale także strukturze Klientów Banku oraz wielkości ekspozycji poszczególnych produktów. Bank poprzez kontrole tych miar zapewnia bezpieczną i adekwatną strukturę bilansu i stabilną strukturę finansowania. W przeglądach wysokości limitów wyznaczonych dla poszczególnych miar płynności brane są pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych, tak aby po zaistnieniu tych scenariuszy poziomy miar płynności w dalszym ciągu spełniały kryteria regulacyjne, jak i wewnętrznie wyznaczone poziomy miar w apetycie na ryzyko czy planie naprawy.

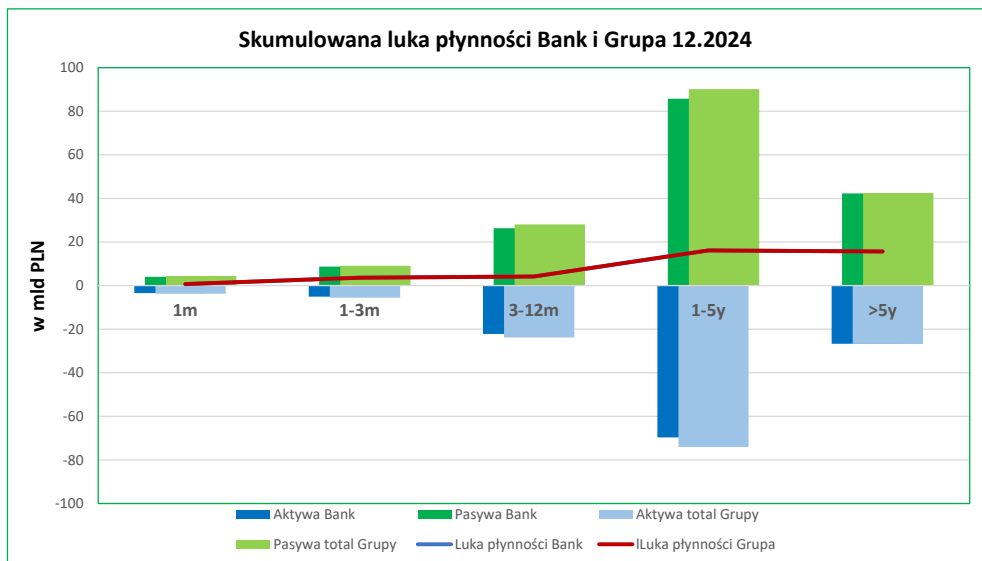
Koncentracja finansowania i źródeł płynności

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec grudnia 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. W 4Q 2024 Bank wyemitował obligacje jako instrument AT1, których wartość na koniec 2024 roku została uwzględniona w kapitałach Banku. Pełna struktura finansowania Grupy na koniec grudnia 2024 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank mierzy również koncentrację największych deponentów i prezentuje wyniki na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu ALCO. Bank wprowadził wewnętrzne wartości krytyczne dla udziału największych deponentów w puli pasywów Banku zarówno w segmencie Klientów korporacyjnych, jak i detalicznych. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia poziomów krytycznych koncentracji.

Na 31 grudnia 2024 roku wykres luki płynności Banku na podstawie dziennego raportu luki uwzględniającej modelowanie produktów przedstawia się następująco:



Ograniczenia w transferach środków między podmiotami Grupy wynikają z konieczności przestrzegania norm płynnościowych, stopy procentowej, kapitałowych itp. ale przede wszystkim z wewnętrznie ustanowionych limitów ekspozycji na kontrahenta oraz regulacyjnych ograniczeń ekspozycji kapitału na pojedynczych kontrahentów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu FX SWAP lub CIRS.

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 lub CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN. Na 31 grudnia 2024 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych zawiązanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą obowiązywać zapisy o tzw. Credit Event upon merger, które definiują przypadek pogorszenia wiarygodności kredytowej lub ratingu na skutek zdarzeń związanych ze zmianą struktury właścicielskiej. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

Bank oblicza wskaźnik LCR w walutach PLN, EUR, CHF oraz we wszystkich walutach łącznie w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym. Oprócz PLN walutą znaczącą jest EUR. Dla walut EUR i CHF Bank wykazuje niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto, jednak w przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP lub CIRS przede wszystkim z walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN.

Tabela 49. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

a	b	c	d	e
Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość



	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	ważona	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	12 984 350	-	-	3 150 021	16 134 371
2	Fundusze własne	12 984 350	-	-	3 150 021	16 134 371
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	73 388 317	833 360	71 884	69 336 249
5	Stabilne depozyty		48 810 231	486 872	34 203	46 866 451
6	Mniej stabilne depozyty		24 578 086	346 488	37 681	22 469 798
7	Finansowanie na rynku międzybankowym	-	57 038 686	1 093 537	7 028 055	33 642 827
8	Depozyty operacyjne		10 903 336	-	-	5 451 668
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		46 135 350	1 093 537	7 028 055	28 191 159
10	Zobowiązania wzajemne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania	-	9 379 613	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 379 613	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					119 113 447
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 409 943
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	2 793 891	-	-	2 374 807
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	15 109 755	9 772 715	64 411 717	64 048 065
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		4 928 452	523 877	2 957 613	3 712 397
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		9 763 038	8 915 803	42 113 056	43 520 127
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		155 895	142 179	8 076 957	5 399 059
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		394 626	307 889	19 288 237	16 746 258
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		23 639	25 146	52 811	69 283
25	Wzajemne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	1 331 651	-	4 445 687	5 117 207
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	0	0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		11 389	0	0	11 389
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		1 320 262	0	4 445 687	5 105 818
32	Pozycje pozabilansowe	-	32 229 211	0	0	1 611 461
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					74 561 483
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					159,75%

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Bank przygotował i zatwierdził procedury awaryjne do zarządzania płynnością. Dotyczą one zarówno płynności natychmiastowej – zarządzanie płynnością śróddzienną – jak i płynności średnio i długoterminowej. W procedurze „Awaryjny plan utrzymania płynności” zdefiniowany jest szereg wskaźników, które są obserwowane w trybie dziennym i miesięcznym jako mierniki sytuacji zagrażającej płynności Banku. Dotyczą one zarówno czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych środowiska finansowego. Ryzyko płynności rynku (produktu) jest obserwowane w zakresie wskaźników wczesnego ostrzegania awaryjnego planu płynności poprzez zmiany cen produktów wobec normalnej sytuacji rynkowej. Wyniki testów warunków skrajnych są również obserwowane we wskaźnikach planu awaryjnego w trybie miesięcznym i prezentowane na posiedzeniach Komitetu ALCO. W planie zdefiniowany jest również zespół zarządzający planem awaryjnym w sytuacji jego uruchomienia i zakresy działań poszczególnych jednostek w ramach planu. Plan awaryjny jest przeglądany przynajmniej raz w roku i aktualizowany w razie potrzeby. Dodatkowo raz w roku Bank przeprowadza testowanie planu awaryjnego płynności. W zakresie płynności długoterminowej Bank monitoruje na comiesięcznych posiedzeniach ALCO sytuację płynnościową w dłuższym terminie, wskaźniki płynności długoterminowej, profil luki płynności oraz profile zapadalności finansowania średnio i długoterminowego, jak i profile zapadalności instrumentów pochodnych, które Bank wykorzystuje do zarządzania niedopasowaniem walutowym bilansu.

12. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy na 31 grudnia 2024 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20 maja 2019 roku. Wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

Pozycje, które są zamieszczone we wzorze EU LR2, a nie zostały ujawnione w Tabeli 42 nie mają zastosowania do Banku.

Tabela 50. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2024 roku.

	a
	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	167 539 590
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	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	713 895
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	12 498 692
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszają 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	655 654
13 Miara ekspozycji całkowitej	181 407 830



Tabela 51. EU LR2 – LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31 grudnia 2024	30 czerwca 2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	165 692 741	153 659 124
3	(Odczyczenia aktywów z tytułu wierzycielności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-206 372	-23 540
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)		
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	165 486 369	153 635 584
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 028 618	818 653
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	2 394 151	2 568 289
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 422 769	3 386 942
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży		9 987 907
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzycielności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)		
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT		75 566
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR		-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika		-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)		-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		10 063 473
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	31 831 408	30 680 312
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	19 332 716	18 811 608
22	Ekspozycje pozabilansowe	12 498 692	11 868 704
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	12 812 053	11 797 150
24	Miara ekspozycji całkowitej	181 407 830	178 954 703
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,06%	6,59%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,06%	6,59%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,06%	6,59%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzony
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	281 462	1 983 648
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
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)	181 689 292	170 950 445
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)	181 689 292	170 950 445
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)	7,05%	6,90%
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	7,05%	6,90%



transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)

Tabela 52. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych).

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	165 486 369
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	165 486 369
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	56 654 523
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	91 960
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	7 680 978
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 243 292
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22 509 609
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	33 840 535
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 778 291
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 687 182

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko osiągnięcia niewystarczającego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych instytucji w wyniku oczekiwanych lub poniesionych strat (spadek licznika) lub przez nieoczekiwany i niemożliwy do zarządzania wzrost całkowitej ekspozycji (wzrost mianownika).

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest identyfikowane jako ważny element zarządzania Bankiem, mający swoje źródło w rozwoju działalności biznesowej. Stąd proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest wpisany w koncepcję zarządzania ryzykiem w Banku i jest uwzględniony w procesie zarządzania kapitałem, w procesie testów warunków skrajnych, w systemie limitów i systemie informacji zarządczej.

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach procesu identyfikacji ryzyk w Banku. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest mierzone poprzez wartość wskaźnika dźwigni finansowej, który jest jednym z podstawowych wskaźników monitorowanych przez Bank. Dzięki temu Bank posiada niezbędne informacje pozwalające na uniknięcie naruszenia bezpiecznego poziomu dźwigni. Wskaźnik dźwigni finansowej jest uwzględniony w planowaniu kapitałowym, gdzie zależy bezpośrednio od wielkości finansowych znajdujących swoje ujęcie w procesie planowania finansowego i kapitałowego. Ponadto w ramach procesu ICAAP, na pokrycie ryzyka kapitałowego (m.in. ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej) szacowany jest kapitał wewnętrzny. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jest uwzględniana w planie kapitałowym oraz w celach kapitałowych.

Bank prowadzi bieżący monitoring wskaźnika dźwigni finansowej, monitoring prognozy wskaźnika oraz uwzględnia wskaźnik w przeprowadzanych testach warunków skrajnych. Wskaźnik dźwigni objęty jest systemem limitów. Limity dostosowane są do profilu ryzyka i uwzględniają apetyt na ryzyko. Limity dotyczą wartości bieżących oraz prognozowanych zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Na 31 grudnia 2024 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyniósł 7,06% i wzrósł w porównaniu do 30 czerwca 2024 roku o 0,47 p.p., przy czym kwota całkowita ekspozycji nie uległa istotnym zmianom w tym okresie. Wzrost wskaźnika dźwigni finansowej jest wynikiem zwiększenia się poziomu kapitału Tier I we wskazanym okresie.

13. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Aktywo należy uznać za obciążone wówczas gdy jest ono przedmiotem zastawu lub umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie może być swobodnie wycofane, gdyż wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez drugą stronę transakcji.

W ramach zarządzania płynnością Bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu:

- kredytu lombardowego i technicznego
- operacji REPO

- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- innych operacji w celu pozyskania płynności lub gwarantowania rozliczeń.

Bank może również wykorzystywać zabezpieczenie na aktywach jako istotny parametr zmniejszający koszt pozyskania finansowania. Poziom obciążenia aktywów Banku jest niski (stanowi poniżej 2% aktywów ogółem) i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu biznesowego Banku.

Bank ma ustanowione depozyty zabezpieczające w systemach rozliczeniowych, w relacjach z kontrahentami centralnymi lub innymi instytucjami tworzącymi infrastrukturę jako warunek dostępu do usługi.

Tabela 53. EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	4 220 982	1 427 091	-	-	163 318 608	53 964 913	-	-
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	240 330	-	39 000	-
040 Dłużne papiery wartościowe	1 427 091	1 427 091	1 350 021	1 350 021	54 046 017	53 964 913	52 062 725	51 995 127
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 427 091	1 427 091	1 350 021	1 350 021	23 658 241	23 658 241	27 496 555	27 496 555
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	25 309 067	25 309 067	24 498 572	24 498 572
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	81 104	-	67 597	-
120 Inne aktywa	2 793 891	-	-	-	109 032 262	-	-	-

Tabela 54. EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe.

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	62 536 093	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	7 993 240	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	54 542 853	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	-	-	-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	4 220 982	1 427 091	-	-



Tabela 55. EU AE3 – Źródła obciążenia.

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3 782 199
		3 872 210

14. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA

Realizując obowiązek informacyjny wynikający z Rozporządzenia CRR poniżej przedstawiono informacje na temat polityki wynagrodzeń za rok 2024.

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” (zwana dalej „Polityką Wynagradzania”), „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A” oraz „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składników Wynagrodzenia Zmiennego Osobom Mającym Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Innym Niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” Powyższe regulacje stanowią dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawowe założenia Polityki Wynagradzania:

- 1) Polityka Wynagradzania wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zapewnia, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka.
- 2) Polityka Wynagradzania spełnia wymagania w stosunku do zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z 20 maja 2019 roku zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.
- 3) Główne cele Polityki Wynagradzania:
 - wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania Bankiem, strategią zarządzania ryzykiem w Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów;
 - określenie podstawowych zasad, zgodnie z którymi przypisywane i wypłacane jest wynagrodzenie pracowników zidentyfikowanych jako osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - zachęcanie osób zidentyfikowanych jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku do osiągnięcia wyznaczonych im celów poprzez stosowanie odpowiednich kategorii wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia za wyniki pracy;
 - zapewnienie, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka;
 - stworzenie ram prawnych dla dokumentacji określającej szczegółowe mechanizmy przypisywania, nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania,
 - zapewnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki mając na uwadze zasady niedyskryminowania w zatrudnieniu, równego traktowania w zakresie wynagradzania oraz neutralności pod względem płci.
- 4) Wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane z zastosowaniem konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania zasad Polityki Wynagradzania i obowiązujących przepisów i regulacji.
- 5) Wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego.
- 6) Celem zagwarantowania niezależności osób pełniących funkcje kontrolne, ustalone zostały następujące szczególne warunki dla wynagrodzeń wypłacanych tym osobom:
 - kwota wynagrodzenia stałego powinna być wystarczająca, by zapewnić zdolność Banku do zatrudniania pracowników wykwalifikowanych i doświadczonych;
 - wynagrodzenie zmienne osób pełniących funkcje kontrolne nie może być zależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku;



- większość kryteriów i celów, od których zależy nabycie prawa do wynagrodzenia zmiennego, jest związana z zajmowanym stanowiskiem;
 - wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane osobom pełniącym funkcje kontrolne, jeżeli uzyskana ocena jest niższa niż „spełniająca wymagania”.
- 7) Wynagrodzenie jest wypłacane w sposób niedyskryminujący żadnej kategorii pracowników Banku, z zachowaniem prawa do jednakowego wynagradzania za taką samą pracę.
- 8) Rada Nadzorcza odpowiada za zatwierdzenie Polityki Wynagradzania oraz zmian do niej, jak również dokonuje okresowej oceny wdrożenia i stosowania Polityki Wynagradzania w Banku.
- 9) Wszelkie decyzje dotyczące wynagrodzenia, w tym decyzje dotyczące przypisywania wynagrodzenia zmiennego, nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego oraz jego wypłaty, a także zastosowania mechanizmów korekty tego wynagrodzenia (Malus), leżą w gestii:
- Rady Nadzorczej (po rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń) - w zakresie wynagrodzenia Członków Zarządu;
 - Zarządu - w zakresie wynagrodzenia pozostałych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po przyjęciu rocznego sprawozdania finansowego przez Radę Nadzorczą;
- 10) Komitet Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w procesie zatwierdzania Polityki Wynagradzania oraz oceny jej wdrożenia i stosowania w Banku, wydaje opinie i rekomendacje dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu. Komitet Wynagrodzeń składa się z co najmniej trzech członków. Komitet Wynagrodzeń zbiera się co najmniej raz w roku. W 2024 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń oraz 3 głosowania w sprawie podjęcia przez Komitet Wynagrodzeń decyzji w trybie obiegowym.
- 11) Polityka Wynagradzania podlega przeglądowi dokonywanemu przez Komitet Wynagrodzeń nie rzadziej niż raz w roku, w szczególności pod kątem:
- funkcjonowania Polityki zgodnie z jej celami,
 - zgodności Polityki z polskimi przepisami prawa, regulacjami europejskimi,
 - zgodności rozwiązań Bankowych z rozwiązaniami rynkowymi.
- 12) Raport z przeglądu dokonywany jest nie rzadziej niż raz w roku i jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. 29 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku. Raport został przyjęty przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie 16 kwietnia 2024 roku.
- 13) Rada Nadzorcza 9 maja 2023 roku zatwierdziła zmiany do Polityki Wynagrodzeń polegające przede wszystkim na jednoznacznym uregulowaniu odpowiedzialności spółek zależnych Banku za wdrażanie zasad wynikających z Polityki Wynagradzania.
- 14) Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie indywidualnych wyników pracy oraz wyników Banku jako całości. Główne kryteria zawarte w celach Zarządu:
- ROE netto
 - strategiczne cele finansowe Banku (zysk netto, NBI, C/I, nowa produkcja finansowania zrównoważonego)
 - finansowe, specyficzne cele określone dla obszaru / biznesu (np. NBI linii biznesowej, koszty obszaru, impairment, ROE linii biznesowej, NPL)
 - cele strategiczne oraz niefinansowe
 - cele specyficzne dla obszaru ryzyka.
- 15) Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 11 grudnia 2018 roku maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego dla Członków Zarządu oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi wynosi 200%. Dla pozostałych pracowników objętych Polityką Wynagradzania maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego wynosi 100%.
- 16) Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku mają wyznaczone następujące kategorie celów:
- ilościowe i jakościowe zatwierdzone przez właściwy organ Banku;
 - cele wyznaczone dla Banku albo cele wyznaczone przez Bank dla jednostki organizacyjnej albo obszaru biznesowego osoby - w zależności od tego, dla której z tych jednostek cele zostały wyznaczone;
 - inne cele określone przez Bank.
- 17) Cele ustalane są indywidualnie dla każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem:
- dostosowania tych celów do profilu ryzyka Banku;
 - możliwości użycia mechanizmów korekty ryzyka;



- zasad przejrzystości i jawności.
- 18) Ocena indywidualnych wyników pracy danych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywana jest po upływie każdego roku w trakcie trwania okresu oceny. Ocena ta w szczególności uwzględnia coroczną ocenę compliance oraz ocenę ryzyka, dokonywaną zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi.
- 19) W celu stworzenia warunków zachęcających do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku pracownikom, których wynagrodzenie zmienne przekracza 50.000 Euro lub 1/3 wartości łącznego wynagrodzenia, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego przypisywane jest w formie akcji Banku.
- 20) Wynagrodzenie zmienne wyrażone w formie akcji Banku podlega okresowi retencji, który wynosi jeden rok.
- 21) W celu przyjęcia profilu ryzyka odpowiedniego dla długoterminowej strategii biznesowej Banku, a także dostosowania wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki, Banku stosuje mechanizmy ex ante i ex post służące do oceny i korekty ryzyka i wynagrodzenia zmiennego.
- 22) Pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku, podlegają indywidualnej ocenie w zakresie ryzyka, która obejmuje analizę całościowej oceny zachowania pracownika dokonanej przez przełożonego (menedżera) oraz niezależną funkcję zarządzania ryzykiem w banku, z uwzględnieniem następujących kryteriów:
- świadomość podstawowych ryzyk/zagrożeń związanych z wykonywaną pracą z uwzględnieniem ryzyka występującego w codziennych czynnościach w odpowiedniej perspektywie czasu; kryterium uwzględnia zasady obowiązujące w Banku, w tym wynikające z wymogów Grupy BNP Paribas dotyczące limitów ryzyka,
 - powiadamianie w sposób transparentny i w wymaganym czasie właściwych jednostek o zauważonych zmianach w profilu ryzyka,
 - aktywność w optymalizacji sposobów kontroli.

W przypadku uchybień o niewielkim lub umiarkowanym znaczeniu premia podlega pomniejszeniu, natomiast uchybień o dużym znaczeniu premia nie jest należna.

- 23) Mechanizmy ex ante stosowane są przed przypisaniem wynagrodzenia zmiennego, do którego potencjalnie mogą nabyć prawo osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk i mają natychmiastowy wpływ na maksymalne wynagrodzenie zmienne, do którego mogą nabyć prawo za dany okres oceny oraz na jego zachowanie oparte na ryzyku. Do mechanizmów ex ante należą w szczególności:
- ocena, czy wynagrodzenie zmienne odzwierciedla wyniki Banku, wyniki jednostki organizacyjnej oraz poziom realizacji celów przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - pomiar ryzyka z uwzględnieniem środków je ograniczających celem utrzymania pożądanego profilu ryzyka;
 - ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko;
 - ocena zgodności z przepisami (tzw. „compliance”);
 - uwzględnienie kosztu kapitału oraz unikanie sytuacji, w których nabycie przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku prawa do wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia - zarówno w części odroczonej, jak i w pozostałej części - ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych Banku.
- 24) Mechanizmy ex post stosowane są przed ostatecznym określeniem wysokości należnego wynagrodzenia zmiennego w celu zagwarantowania, że osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wynagradzane z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości. Do mechanizmów ex post należą w szczególności:
- zastosowanie okresu odroczenia i retencji oraz wyodrębnienie części odroczonej wynagrodzenia zmiennego;
 - wypłata części wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku;
 - zastosowanie mechanizmu typu Malus:
 - znaczne pogorszenie wyników finansowych Banku, skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności określania wynagrodzenia zmiennego, w szczególności:
 - strata finansowa wynikająca z okoliczności, na które osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku miała wpływ, w tym uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania (okolicznością taką nie będzie natomiast zmiana przepisów prawa),
 - zaistnienie sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
 - znacząca negatywna zmiana w funduszach podstawowych Banku, skutkująca zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalenia wynagrodzenia zmiennego:
 - obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej wewnętrznego progu ostrzegawczego Banku,



- obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej normy nadzorczej,
 - obniżenie jednej z miar płynności (M1, M2, M3 i M4) poniżej norm nadzorczych.
- o znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - o dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - o osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - o niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - o ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia;
- wstrzymanie lub ograniczenie wypłaty wynagrodzenie zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy makroostrożnościowej.
- 25) Część nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego jest należna po dokonaniu oceny poziomu realizacji celów przez poszczególnych pracowników zidentyfikowanych jako mających wpływ na profil ryzyka Banku za dany okres oceny i ustaleniu wartości wynagrodzenia zmiennego. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest po zakończeniu każdego rocznego okresu rozliczeniowego przypadającego w trakcie danego okresu odroczenia i ustaleniu zweryfikowanej kwoty wynagrodzenia zmiennego. Wysokość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest ustalana przy uwzględnieniu okoliczności, wskazanych w Polityce Wynagradzania, powodujących obniżenie jej wysokości albo brak możliwości nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego.
- 26) Wynagrodzenie zmienne, które przekracza równowartości 50.000 Euro lub 1/3 łącznego wynagrodzenia pracownika, podlega odroczeniu. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego ustalana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki to wynagrodzenie przysługuje. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Okoliczności na poziomie pracownika
- znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia.
- 27) Osoby objęte Polityką Wynagradzania zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki Wynagradzania.

Zbiorcze informacje ilościowe za 2024 rok dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką Wynagradzania

Przedstawione poniżej informacje o wynagrodzeniach zawierają łącznie wynagrodzenia stałe, zmienne oraz korzyści należne pracownikom objętym Polityką Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne za 2024 rok nie zostało jeszcze przyznane. Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzonej wg stanu na 31 marca 2025 roku.

Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu, Bank będzie gotowy na udostępnienie informacji na temat łącznego wynagrodzenia dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

Bank korzysta z odstępstwa przewidzianego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE w stosunku do wymogów określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) dyrektywy 2013/36/UE.

Tabela 56. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	13	8	12	140
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 831	12 640	8 745	59 212
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 831	11 840	8 295	57 100
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
5		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-5x		(Nie ma zastosowania w UE)				
6		W tym: inne formy	-	800	450	2 112
7		(Nie ma zastosowania w UE)				
8						
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-13b		W tym: odroczone				
EU-14b		W tym: inne instrumenty				
EU-14x		W tym: odroczone				
EU-14y		W tym: inne formy				
15		W tym: odroczone				
16		W tym: inne formy				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 831	12 640	8 745	59 212

Tabela 57. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu					
1		-	-	-	-
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna					
W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii					
3		-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu					
4		-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna					
5		-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu					
6		-	-	-	1
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna					
7		-	-	-	120
W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym					
8		-	-	-	120
W tym odprawy odroczone					
9		-	-	-	-
W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii					
10		-	-	-	-
W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie					
11		-	-	-	-



Tabela 58. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone (tys. PLN).

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
				Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrodkich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń w przyszłych latach wykonywania obowiązków		Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym		
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie								
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	507	141	388				80	34
2 W formie środków pieniężnych	250	61	189					
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	257	80	199				80	34
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
5 Inne instrumenty								
6 Inne formy								
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	6 063	1 234	4 829				651	216
8 W formie środków pieniężnych	3 308	583	2 725					
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 755	651	2 104				651	216
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
11 Inne instrumenty								
12 Inne formy								
Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	2 070	502	1 567				294	72
14 W formie środków pieniężnych	1 143	208	935					
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	927	294	632				294	72
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
17 Inne instrumenty								
18 Inne formy								
19 Pozostały określony personel	4 600	1 118	3 482				600	201
20 W formie środków pieniężnych	2 509	518	1 991					
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 091	600	1 491				600	201
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
23 Inne instrumenty								
24 Inne formy								
25 Łączna kwota	13 240	2 995	10 266	-	-	-	1 625	523

Tabela 59. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

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

Tabela 60. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego									Ogółem	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszytkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	13	8	21	6	22	5	34	68	38	173
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	13	8	21	1	1	0	1	1	17	21
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	1	3	7	1	12
4	W tym: pozostały określony personel				5	21	4	30	60	20	140
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1 831	12 640	14 471	2 524	10 563	2 046	13 834	25 319	13 670	67 956

W 2024 roku lista pracowników, których działalność ma wpływ na profil ryzyka Banku została sporządzana z uwzględnieniem wymogów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z 25 marca 2021 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.



15. 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 31 grudnia 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.

12.03.2025	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.03.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 12 marca 2025 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 952ac55b-2bd2-4cf0-a47b-2b853ac8cf16
utworzonego: 2025-03-12 10:19 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 952ac55b-2bd2-4cf0-a47b-2b853ac8cf16
utworzonego: 2025-03-12 10:19 (GMT+01:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 952ac55b-2bd2-4cf0-a47b-2b853ac8cf16
utworzonego: 2025-03-12 10:19 (GMT+01:00)

