

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej grupy kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA na dzień 31 grudnia 2014 roku (Filar 3)



BNP PARIBAS | Bank zmieniającego się świata

Spis treści:

1.	Wstęp	2
2.	BNP Paribas Bank Polska SA	2
2.1.	Ekspozycja ważona ryzykiem na ryzyko kredytowe (Filar 1)	3
2.2.	Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	5
2.3.	Zastosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	8
2.4.	Metody oceny adekwatności kapitałowej (Filar 2)	8
3.	Informacje dotyczące Grupy BNP Paribas	9
3.1.	Zasady konsolidacji stosowane w grupie BNP Paribas	9
3.1.1.	Zakres konsolidacji.....	9
3.1.2.	Metody konsolidacji.....	9
3.1.3.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	10
3.2.	Zarządzanie ryzykiem	10
3.3.	Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	12
3.3.1.	Ryzyko kredytowe.....	12
3.3.2.	Ryzyko Kontrahenta.....	16
3.3.3.	Sekurytyzacja portfela bankowego.....	18
3.3.4.	Techniki ograniczające ryzyko kredytowe.....	19
3.4.	Ryzyko rynkowe	20
3.4.1.	Ryzyko stóp procentowych.....	21
3.4.2.	Zaangażowanie kapitałowe w portfelu bankowym.....	21
3.5.	Ryzyko operacyjne, braku zgodności i reputacji	22



1. Wstęp

Zgodnie z Ustawą Prawo bankowe (Artykuł 111a, ust. 1) oraz zawartymi w niej przepisami wykonawczymi banki mają obowiązek ogłaszania w sposób ogólnie dostępny, informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących ich adekwatności kapitałowej. Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 385/2008¹ z dnia 17 grudnia 2008 roku określa zasady i metody ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących ich adekwatności kapitałowej oraz podaje zakres tych informacji. Ponadto przestrzegane są wymogi dotyczące ujawniania informacji przyjęte w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

„Zasady publikowania informacji nt. adekwatności kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA” określają zakres, częstość, termin, formę i miejsce ujawniania przez BNP Paribas Bank Polska SA informacji dotyczących adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z obowiązkiem opisanym w paragrafie 2, ust. 1 Uchwały nr 385/2008, BNP Paribas Bank Polska SA upublicznia informacje na podstawie Załączników 1 i 2 do Uchwały nr 385/2008 dotyczących danych skonsolidowanych grupy BNP Paribas.

Zgodnie z obowiązkiem opisanym w paragrafie 3, ust. 4 Uchwały nr 385/2008 oraz artykułami 442 i 453 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 BNP Paribas Bank Polska SA upublicznia informacje w oparciu o dane dostępne na najwyższym krajowym poziomie konsolidacji.

Grupa BNP Paribas uważa, że jej raport Filar 3 w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej. Grupowy poziom konsolidacji jest najbardziej odpowiedni do przeprowadzania analiz i powinien być traktowany jako nadrzędny do innych poziomów konsolidacji lub sprawozdań jednostkowych.

Dalsze informacje na ten temat znajdują się w części 5 *Registration Document and Annual Financial Report* grupy BNP Paribas, który znajduje się pod adresem:

https://invest.bnpparibas.com/sites/default/files/documents/ddr_2014_gb.pdf

Obowiązki wynikające z art. 14 Uchwały 259/2011, dotyczące podania do wiadomości publicznej informacji dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 są realizowane poprzez publikację na stronach internetowych Banku „Informacji na temat Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA”.

2. BNP Paribas Bank Polska SA

Akcje Banku notowane są na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. od 7 listopada 1994 roku. Od roku 2004, akcje Banku notowane są w systemie kursu jednolitego.

Grupa kapitałowa BNP Paribas Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas Fortis SA/NV (dawny Fortis Bank SA/NV) z siedzibą w Brukseli jest bezpośrednim podmiotem dominującym BNP Paribas Bank Polska SA posiadającym 85,00% akcji Banku. Pozostałe 15,00% udziałów należy do akcjonariuszy mniejszościowych.

¹ z uwzględnieniem dalszych zmian wprowadzonych na podstawie Uchwał KNF nr 326/2011 z dnia 20.12.2011 r. oraz nr 259/2011 z dnia 4.10.2011 r.



Tabela 1 Struktura właścicielska BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 grudnia 2014 r.

Saldo na 31 grudnia 2014r.	Liczba posiadanych akcji	% zakładowego kapitału	liczba głosów na WZA*	% ogólnej liczby głosów*
BNP Paribas Fortis SA/NV	28 661 545	85,00%	28 661 545	85,00%
Pozostali	5 057 920	15,00%	5 057 920	15,00%
Razem:	33 719 465	100,00%	33 719 465	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (99,93% akcji) BNP Paribas Fortis S.A./NV z siedzibą w Brukseli.

BNP Paribas Bank Polska SA jest podmiotem dominującym:

1. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA, posiadającym 100% akcji,
2. Fortis Lease Polska sp.z o.o., posiadającym 100% akcji,
3. BNP Paribas Factor Sp. z o.o., posiadającym 100% akcji.

Na potrzeby niniejszego raportu grupę kapitałową BNP Paribas Bank Polska SA zdefiniowano jako grupę składającą się z czterech podmiotów:

1. BNP Paribas Bank Polska SA,
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska SA,
3. Fortis Lease Polska Sp. z o.o.,
4. BNP Paribas Factor Sp. z o.o.

2.1. Ekspozycja ważona ryzykiem na ryzyko kredytowe (Filar 1)

Zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Uchwały nr 385/2008, § 4, ust. 2, Bank upublicznia kwoty, które stanowią 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji:

Tabela 2 Wymogi kapitałowe BNP Paribas Banku Polska SA na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Klasa ekspozycji	Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia oraz dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie [w PLN]
Rządy i banki centralne	36 793 478
Samorządy i władze lokalne	362 659
Organy administracyjne oraz podmioty nie prowadzące działalności gospodarczej	143 008
Banki rozwoju wielostronnego	0
Organizacje międzynarodowe	0
Banki - Instytucje	37 896 382
Przedsiębiorstwa	398 050 674
Klienci detaliczni	205 269 133
Zabezpieczone na nieruchomościach	654 157 367
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	35 073 168
Kategorie wysokiego ryzyka regulacyjnego	2 941
Obligacje zabezpieczone	0
Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w funduszach zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Pozostałe ekspozycje	11 086 300
Razem	1 378 835 111

Zdaniem BNP Paribas oraz BNP Paribas Bank Polska, powyższy podział ekspozycji ważonych ryzykiem według klas ryzyka jest zbyt szczegółowy zważywszy na wielkość BNP Paribas Banku Polska SA. Jedynym powodem, dla którego przedstawia się tak szczegółowy podział jest stosowanie się do Załącznika nr 1 do Uchwały nr 385/2008, rozdział 4, ust. 2.



Więcej informacji, o których mowa w Załączniku nr 1 do Uchwały nr 385/2008, można znaleźć w następujących fragmentach *Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2014* pod adresem :

http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty/files/2_BNPPL_Skonsolidowany_Raport_finansowy_2014_PL.pdf

- Składniki kapitału – Nota 21.1.
- Kapitał krótkoterminowy oraz jego główne elementy - Nota 31.8
- Całkowity wymóg kapitałowy oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych składników ryzyka – Nota 31.8,
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – Nota 31.8.

W oparciu o art.437 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia strukturę funduszy własnych, uwzględniając korekty regulacyjne w odniesieniu do funduszy poziomu Tier1 oraz Tier2.

Tabela 3 Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych

	[PLN]
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	1 718 450 170
Opłacone instrumenty kapitałowe	1 532 886 879
Ażio	185 563 291
Zyski zatrzymane	46 121 572
Inne skumulowane całkowite dochody oraz Pozostałe kapitały rezerwowe	115 665 544
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	131 419 740
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET 1) KAPITAŁ PRZED KOREKTAMI REGULACYJNYMI	2 011 657 026
Kapitał podstawowy Tier I (CET 1): korekty regulacyjne	-76 117 274
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET 1) KAPITAŁ	1 935 539 752
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	0
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1): korekty regulacyjne	0
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I (AT1) KAPITAŁ	0
TIER 1 CAPITAL (T1 = CET1 + AT1)	1 935 539 752
Kapitał Tier II (T2)	468 420 000
Kapitał Tier II (T2): korekty regulacyjne	0
TIER 2 (T2) CAPITAL	468 420 000
FUNDUSZE WŁASNE (TC = T1 + T2)	2 403 959 752



Tabela 4 Korekty regulacyjne do funduszy własnych Tier1 i Tier2

KOREKTY REGULACYJNE: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER 1		[PLN]
Wartości niematerialne i prawne	-72 688 716	
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	6 001 664	
Dodatkowe korekty	-9 430 222	
KOREKTY REGULACYJNE: KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER 1		-76 117 274
KAPITAŁ TIER 2 (T2)		[PLN]
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	468 420 000	
TIER 2 (T2) CAPITAL	468 420 000	

2.2. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

BNP Paribas Bank Polska SA przedstawia informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BNP Paribas Banku Polska SA w roku 2014 na stronie pod adresem:

http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty/files/2_BNPPL_Skonsolidowany_Raport_finansowy_2014_PL.pdf

Informacje dotyczące ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia ujawnień wynikające z art.442 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znajdują się w następujących częściach Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego:

- Definicje i zasady rozpoznania utraty wartości, ekspozycji przeterminowanych i korekt ryzyka kredytowego - Część 4.13, Część 31.1.9.
- Metody i podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym - Sekcja 31.
- Ryzyko kredytowe - korekty CVA, Fair Value Adjustment - Sekcje 32.5, 4.10.
- Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - Nota 31.2.
- Zmiany korekt na ryzyko kredytowe - Nota 7.12.
- Zmiany odpisów dot. utraty wartości dla poszczególnych klas należności – Sekcja 10.

Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekt wartości bez uwzględnienia efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego i podziałem na klasy ekspozycji prezentowane są w tabelach poniżej.



Tabela 5 Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego

W PLN	Ekspozycja razem	31 grudnia 2014 r. Ograniczanie ryzyka		
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy i banki centralne	3 637 904 092	0	0	0
Samorządy i władze lokalne	22 666 180	0	0	0
Organy administracyjne oraz podmioty nie prowadzące działalności gospodarczej	2 073 494	0	0	0
Banki - Instytucje	1 809 378 843	297 973 183	1 000 082 192	1 298 055 375
Przedsiębiorstwa	11 638 316 378	442 280 206	64 554 239	506 834 445
Klienci detaliczni	4 190 763 869	59 133 443	17 349 897	76 483 340
Zabezpieczone na nieruchomościach	10 207 874 428	19 066 783	20 083 768	39 150 551
Przeterminowane	433 887 760	2 824 273	715 655	3 539 928
Kategorie wysokiego ryzyka regulacyjnego	24 510	0	0	0
Pozostałe ekspozycje	588 864 504	0	0	0
RAZEM	32 531 754 058	821 277 888	1 102 785 751	1 924 063 639

Rozkład geograficzny ekspozycji przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 6 Ekspozycja na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem kraju rezydencji kontrahenta na dzień 31 grudnia 2014.

Region	% ekspozycji razem	Region	% ekspozycji razem
Francja	0%	Pozostała część Europy	97%
Belgia	1%	Ameryka Północna	0%
Luksemburg	0%	Azja i Kraje Pacyfiku	1%
Włochy	0%	Pozostała część świata	0%

Ekspozycje według znaczących sektorów zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 7 Podział ekspozycji na ryzyko kredytowe według klas aktywów NUK oraz sektorów na 31 grudnia 2014 roku.

	Ekspozycja razem [PLN]	% ekspozycji razem
Handel, sprzedaż hurtowa	1 512 056 542	13,0%
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	1 429 260 589	12,3%
Handel, sprzedaż detaliczna	1 253 954 832	10,8%
Budownictwo	945 448 580	8,1%
Urządzenia z wyłączeniem IT	913 581 970	7,8%
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	886 360 854	7,6%
Nieruchomości	652 413 425	5,6%
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	559 596 267	4,8%
Usługi	553 424 834	4,8%
Transport i logistyka	506 931 610	4,4%
Motoryzacja	487 375 355	4,2%
Finanse	408 676 073	3,5%
Energia z wyłączeniem elektryczności	340 439 537	2,9%
Usługi w zakresie komunikacji	237 809 798	2,0%
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	189 111 725	1,6%
IT i elektronika	185 494 109	1,6%
Inne	576 380 279	5,0%

Szczegóły dotyczące ekspozycji w branżach o znaczącym udziale z uwzględnieniem korekt wartości oraz odpisów celowych zostały przedstawione w poniższych tabelach.



Tabela 8 Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości według klas aktywów NUK oraz sektorów na 31 grudnia 2014 roku.

Typ klienta/branża	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
[PLN]		
Klienci indywidualni:	476 260 070	333 790 095
Klienci firmowi:	890 809 827	580 704 787
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	131 793 543	86 354 732
Urządzenia z wyłączeniem IT	127 486 119	92 320 167
Budownictwo	127 195 008	93 384 010
Nieruchomości	120 806 730	62 347 168
Handel, sprzedaż hurtowa	109 291 480	77 730 228
Handel, sprzedaż detaliczna	51 191 413	30 609 946
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	45 204 806	35 483 944
Usługi	36 144 006	6 536 062
Transport i logistyka	28 140 634	25 342 724
IT i elektronika	27 808 618	9 851 512
Motoryzacja	9 538 710	5 447 471
Pozostałe	76 208 761	55 296 824

Tabela 9 Ekspozycje przeterminowane według klas aktywów NUK oraz sektorów na 31 grudnia 2014 roku.

Typ klienta/branża	Przeterminowane (całość)		Przeterminowane (pow. 90 dni)	
	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
[PLN]				
Klienci indywidualni:	669 817 810	328 428 234	439 438 763	317 611 072
Klienci firmowi:	936 097 181	481 710 631	643 683 792	470 046 422
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	115 582 492	70 758 638	106 277 714	70 040 915
Urządzenia z wyłączeniem IT	107 685 428	77 543 269	83 364 052	74 333 902
Budownictwo	107 127 204	71 065 204	94 589 978	70 625 772
Nieruchomości	112 913 992	41 812 005	68 384 765	39 418 587
Handel, sprzedaż hurtowa	151 799 955	69 076 905	95 654 620	68 484 188
Handel, sprzedaż detaliczna	61 318 053	30 014 781	41 200 634	29 348 718
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	60 442 889	34 661 211	43 799 143	34 623 249
Usługi	15 348 165	3 157 996	6 398 956	3 084 260
Transport i logistyka	75 640 077	25 253 401	25 820 444	22 494 292
IT i elektronika	3 842 960	1 828 092	1 913 688	1 809 872
Motoryzacja	18 024 816	1 732 228	2 810 564	1 732 228
Pozostałe	106 371 150	54 806 901	73 469 234	54 050 439

Ekspozycje przeterminowane oraz ekspozycje dla których rozpoznano utratę wartości w podziale na kraje przedstawiono poniżej.

Tabela 10 Podział geograficzny ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości według kraju, w którym kontrahent prowadzi działalność, wg stanu na 31 grudnia 2014 roku.

Kraj/Region	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
[PLN]		
Europa	1 367 063 906	914 489 878
Polska	1 350 813 707	902 832 831
Francja	1 274 951	1 248 657
Belgia	10 536	8 302
Luksemburg	0	0
Włochy	588 694	313 954
Pozostała część Europy	14 376 018	10 086 134
Pozostała część świata	5 991	5 004



Tabela 11 Podział geograficzny ekspozycji przeterminowych według kraju, w którym kontrahent prowadzi działalność na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Kraj/Region [PLN]	Przeterminowane (całość)		Przeterminowane (pow. 90 dni)	
	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
Europa	1 605 908 985	810 134 144	1 083 116 548	787 652 774
Polska	1 588 476 872	798 565 589	1 066 866 085	776 084 219
Francja	1 274 983	1 248 461	1 274 983	1 248 461
Belgia	10 536	8 302	10 536	8 302
Luksemburg	0	0	0	0
Włochy	588 694	313 954	588 694	313 954
Pozostała część Europy	15 557 900	9 997 838	14 376 249	9 997 838
Pozostała część świata	6 007	4 721	6 007	4 721

2.3. Zastosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

W odniesieniu do art. 453 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 BNP Paribas Bank Polska wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego jak i saldowania pozabilansowego. Pierwsza technika ograniczenia ryzyka kredytowego dotyczy wykorzystanych linii kredytowych i depozytów uplasowanych z BNP Paribas SA. Saldowanie pozabilansowe jest używane w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z klientami korporacyjnymi oraz MSP. Saldowanie pozabilansowe stosuje się również w przypadku transakcji pochodnych zawartych z wybranymi instytucjami kredytowymi.

Główne rodzaje zabezpieczeń oraz polityki dotyczące zasad wyceny i zarządzania zabezpieczeniami zostały opisane w punkcie 4 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Banku Polska SA.

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

Informacje o koncentracji ryzyka kredytowego podano w sekcjach 31 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

Bank nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego obciążonych znaczącą koncentracją ryzyka rynkowego.

2.4. Metody oceny adekwatności kapitałowej (Filar 2)

Przedstawiona w niniejszym dokumencie metoda szacowania kapitału wewnętrznego w coraz większym stopniu pokrywa się z metodologią grupy BNP Paribas, obejmującą definicje rodzajów ryzyka i odpowiednie polityki. Tym niemniej, na rok 2013 metody ilościowe zostały opracowane przede wszystkim lokalnie, z udziałem Grupy BNP Paribas. Definicje ryzyka wykorzystywane przez Bank są dostosowywane do definicji stosowanych w Grupie BNP Paribas.

Ryzyko płynności

Bank uznaje, że pomimo istotnego wpływu ryzyka płynności na jego działalność, w praktyce trudno jest uzasadnić ograniczanie tego ryzyka poprzez zastosowanie buforu kapitałowego. Dlatego też Bank nie przeznaczył kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności.

Obecnie sposób zarządzania ryzykiem płynności w coraz większym stopniu pokrywa się z metodami i politykami stosowanymi przez grupę BNP Paribas.

Ryzyko kredytowe

Na potrzeby procesu oceny kapitału wewnętrznego ryzyko kredytowe mierzy się stosując uproszczone podejście z metody zaawansowanej IRB. Bank stosując to podejście oblicza straty nieoczekiwane oraz uwzględnia efekty dywersyfikacji między liniami biznesowymi.



Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe) oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

W procesie oceny kapitału wewnętrznego ujmuje się następujące kategorie ryzyka: ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko stopy procentowej w portfelu handlowym oraz ryzyko walutowe. Ryzyko rynkowe jest szacowane z użyciem metodologii VaR.

Obecnie sposób zarządzania ryzykiem rynkowym coraz bardziej pokrywa się z metodami i politykami stosowanymi przez grupę BNP Paribas.

Ryzyko operacyjne

Do obliczenia kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia przewidzianych bądź nieprzewidzianych strat związanych z ryzykiem operacyjnym Bank stosuje metodę opartą na Metodzie Podstawowego Wskaźnika (BIA), z której korzysta się również przy obliczaniu wymogów kapitałowych Filaru 1.

Zgodnie z założeniem Banku, w celu alokacji kapitału wewnętrznego, wskaźnik ten oblicza się zgodnie z podejściem określonym w Uchwale nr 324/2011 Komisji Nadzoru Finansowego. Aby obliczyć nieoczekiwaną stratę Bank mnoży wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z BIA przez wskaźnik ustalony za pomocą podejścia specjalistycznego.

Aktualnie sposób zarządzania ryzykiem operacyjnym w coraz większym stopniu pokrywa się z metodami i politykami stosowanymi przez grupę BNP Paribas.

Ryzyko biznesowe, utraty reputacji i strategiczne

Bank nie oblicza kapitału wewnętrznego dotyczącego ryzyka biznesowego, strategicznego oraz utraty reputacji. Obecnie sposób zarządzania ryzykiem biznesowym, utraty reputacji i strategicznym w coraz większym stopniu pokrywa się z metodami i polityką stosowanymi przez grupę BNP Paribas.

3. Informacje dotyczące Grupy BNP Paribas

Grupa BNP Paribas, wiodący dostawca usług bankowych i finansowych w Europie, działa na czterech rodzimych rynkach detalicznych: w Belgii, Francji, we Włoszech i w Luksemburgu. Grupa prowadzi działalność w ponad 75 krajach i zatrudnia niemal 188 000 pracowników, w tym ponad 147 000 pracowników w Europie.

BNP Paribas zajmuje czołowe pozycje w trzech głównych obszarach swojej działalności: bankowości detalicznej (Retail Banking, RB), rozwiązaniach inwestycyjnych (Investment Solutions, IS) oraz bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (Corporate and Investment Banking, CIB).

BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym grupy BNP Paribas.

3.1. Zasady konsolidacji stosowane w grupie BNP Paribas

3.1.1. Zakres konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdania finansowe BNP Paribas obejmują wszystkie podmioty, które są kontrolowane przez Grupę, wspólnie kontrolowane lub na które Grupa ma znaczący wpływ, z wyjątkiem tych podmiotów, których konsolidacja jest nieistotna z punktu widzenia Grupy. Konsolidacja podmiotu uważana jest za nieistotną, jeżeli jej wkład w skonsolidowane sprawozdania finansowe nie przekracza następujących trzech progów: 15 milionów euro przychodów, 1 miliona euro dochodu netto przed podatkiem lub 500 milionów euro całkowitych aktywów na poziomie skonsolidowanym. Spółki posiadające udziały w spółkach skonsolidowanych również podlegają konsolidacji.

Podmioty zależne podlegają konsolidacji od momentu przejęcia przez Grupę skutecznej kontroli nad tymi podmiotami. Podmioty podlegające kontroli tymczasowej są uwzględniane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych do daty ich zbycia.

3.1.2. Metody konsolidacji



Jednostki zależne są w pełni konsolidowane. Grupa kontroluje spółkę zależną, gdy jest ona narażona na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania z podmiotem i ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez sprawowanie kontroli nad tą spółką.

Co do zasady Grupa przyjmuje, że w przypadku podmiotów, w których wykonywane jest prawo głosu, Grupa kontroluje jednostkę, jeżeli posiada bezpośrednio lub pośrednio większość praw głosu oraz jeśli nie ma innych umów, zmieniających moc tych głosów.

Dla jednostek w których kontrola nie jest realizowana poprzez prawa głosu, np. kiedy prawa te odnoszą się wyłącznie do zadań administrowania jednostką, kontrola sprawowana jest poprzez uzgodnienia umowne. W takim przypadku przeprowadzana jest kontrola zakresu sprawowanej kontroli, gdzie rozpatrywany jest cel i struktura jednostki, ryzyko które jednostka będzie ponosić oraz zasady na jakich Grupa będzie ponosić wpływ zmiennych przychodów. Ocena sprawowanej kontroli bierze pod uwagę wszystkie fakty i okoliczności, które wpływają na praktyczne zdolności Grupy do podejmowania decyzji, które mogłyby istotnie wpłynąć na zyski jednostki, nawet jeśli takie decyzje są uzależnione od niepewnych przyszłych zdarzeń lub okoliczności.

Przedsiębiorstwa pod wyłączną kontrolą Grupa (jednostki stowarzyszone) są rozliczane metodą praw własności. Znaczący wpływ jest rozumiany jako zdolność do uczestniczenia w podejmowaniu decyzji z zakresu polityki finansowej i operacyjnej przedsiębiorstwa bez sprawowania kontroli.

Zmiany w aktywach netto jednostek stowarzyszonych ujmowane są w aktywach bilansu w pozycji "Inwestycje w jednostkach z prawami własności" i w odpowiednich składnikach funduszy własnego. Wartość firmy z jednostek stowarzyszonych jest również ujmowana w "Inwestycjach w jednostkach z prawami własności".

Udziały mniejszościowe są prezentowane oddzielnie na koncie w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz w bilansie w skonsolidowanym kapitale własnym.

W odniesieniu do pełni skonsolidowanych jednostek funduszy będących w posiadaniu inwestorów zewnętrznych jednostki te są wykazywane jako wierzytelności w wartości godziwej rozpoznawanej przez rachunek zysków i strat (fair value through profit and loss), ponieważ podlegają one wykupowi według wartości rynkowej).

3.1.3. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Zgodnie z francuskimi regulacjami bankowymi (Regulacja 2000-03 CRBF z dnia 6 września 2000 roku), grupa BNP Paribas zdefiniowała zakres konsolidacji ostrożnościowej w celu monitorowania wskaźników adekwatności kapitałowej skonsolidowanych danych.

Ogólnie, zakres konsolidacji ostrożnościowej jest identyczny z zakresem konsolidacji, z wyjątkiem kwestii dotyczących towarzystw ubezpieczeniowych, zbywania aktywów oraz transferu ryzyka (podmioty sekurytyzacyjne są wykluczone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej).

Pełen wykaz podmiotów skonsolidowanych zawarto w sprawozdaniu rocznym grupy BNP Paribas w Nocie 8.k.

3.2. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do kluczowych zadań w bankowości. W BNP Paribas, metody i procedury operacyjne stosowane w całej organizacji są przystosowane do skutecznego rozwiązywania tej kwestii. Całość procesu nadzoruje Departament Zarządzania Ryzykiem Grupy BNP Paribas (GRM) odpowiedzialny za pomiar i kontrolę różnych rodzajów ryzyka na poziomie grupy BNP Paribas. Departament ten działa niezależnie od obszarów działalności podstawowej, linii biznesowych i terytoriów oraz podlega bezpośrednio Zarządowi grupy BNP Paribas. Funkcja Monitoringu Zgodności grupy BNP Paribas (Group Compliance - GC) monitoruje ryzyko operacyjne pod nadzorem GRM, który w ramach kontroli stałej jest odpowiedzialny za wszystkie procedury zarządzania ryzykiem oraz ryzyko utraty reputacji.

Odpowiedzialność pierwszoplanowa z tytułu zarządzania ryzykiem spoczywa na zespołach i liniach biznesowych, które proponują transakcje powodujące powstanie tego ryzyka. GRM stale przeprowadza kontrole następne w zakresie ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i ubezpieczeniowego Grupy. W ramach tej roli upewnia się co do wykonalności i zrównoważenia planów biznesowych oraz ich generalnej spójności z docelowym profilem



ryzyka wyznaczonym przez Zarząd. Kategorie ryzyka zgłoszone przez BNP Paribas zmieniają się zgodnie z rozwojem metod oraz wymogami nadzoru. BNP Paribas zarządza następującymi kategoriami ryzyka: ryzykiem kredytowym i ryzykiem kredytowym kontrahenta, rynkowym, operacyjnym, braku zgodności i reputacji, ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzykiem płynności, ryzykiem strategicznym i biznesowym oraz ryzykiem koncentracji.

Ryzyko utraty reputacji jest ryzykiem utraty zaufania do korporacji przez klientów, kontrahentów, dostawców, pracowników, akcjonariuszy, i innych interesariuszy, których zaufanie jest niezbędnym warunkiem do prowadzenia działalności. Ryzyko utraty reputacji jest zależne od wszystkich innych ryzyk ponoszonych przez Bank.

Ryzyko strategiczne i biznesowe

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko spadku ceny akcji Banku z uwagi na (błędne) decyzje o wymiarze strategicznym. Ryzyko biznesowe to ryzyko poniesienia straty operacyjnej ze względu na zmiany w otoczeniu gospodarczym prowadzące do spadku przychodów w połączeniu z niewystarczającą elastycznością dopasowania kosztów.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko niewywiązania się przez bank, kredytobiorcę lub kontrahenta ze swoich zobowiązań, zgodnie z ustalonymi warunkami. Głównymi elementami oceny jakości kredytowej jest prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (defaultu) oraz oczekiwana wysokość odzyskanej kwoty kredytu lub należności w przypadku niewywiązywania się z zobowiązań.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta jest to ryzyko kredytowe wynikające z realizowanych między kontrahentami zawierającymi transakcje płatności. Transakcje te obejmują transakcje o charakterze dwustronnym, takie jak transakcje realizowane na rynku nieregulowanym (transakcje over-the-counter - OTC), które potencjalnie narażają Bank na ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Wysokość tego ryzyka może zmieniać się w czasie, zgodnie ze zmianą parametrów rynkowych, co wpływa na zmianę wartości transakcji lub portfela w przypadku konieczności ich odtworzenia (zawarcia z innym kontrahentem).

Ryzyko rynkowe to ryzyko poniesienia straty w wyniku niekorzystnych zmian parametrów lub cen rynkowych, możliwych do zaobserwowania bezpośrednio lub pośrednio.

Dające się zaobserwować parametry rynkowe obejmują między innymi kursy wymiany walut, stopy procentowe, ceny papierów wartościowych i surowców, ceny instrumentów pochodnych, ceny innych towarów, a także inne parametry, które mogą być z nich bezpośrednio wywnioskowane, takie jak stopy procentowe, rozpiętość marż kredytowych (tzw. spready kredytowe), zmienność i korelacje implikowane, czy inne parametry. Czynniki niemożliwe do zaobserwowania bazują na założeniach roboczych, takich jak parametry zawarte w modelach lub na analizach statystycznych lub ekonomicznych nie dających się potwierdzić przez informacje z rynku.

Płynność stanowi istotny składnik ryzyka rynkowego. W momentach ograniczonej płynności lub jej braku, towary lub instrumenty mogą nie być zbywane lub mogą być zbywane po cenie innej niż ich szacowana wartość.

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia straty wynikające z zastosowania nieodpowiednich lub nieskutecznych procesów wewnętrznych lub na skutek zdarzeń zewnętrznych, niezależnie od tego czy zdarzenia te miały charakter umyślny, przypadkowy lub wystąpiły z przyczyn naturalnych. Podstawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko związane z zasobami ludzkimi, ryzyko prawne, podatkowe, systemów informatycznych, ryzyko błędnego przetwarzania, ryzyko związane z publikowaniem informacji finansowych oraz implikacje finansowe wynikające z ryzyka braku zgodności i utraty reputacji.

Ryzyko braku zgodności i reputacji.

Ryzyko braku zgodności, jak określono w regulacjach francuskich jako ryzyko prawnych, administracyjnych lub dyscyplinarnych sankcji prowadzących do istotnych strat finansowych lub utraty reputacji, które Bank może ponieść w wyniku nieprzestrzegania krajowych lub europejskich ustaw i przepisów, kodeksów postępowania i norm dobrych praktyk dotyczących działalności bankowej i finansowej lub poleceń wydawanych przez organ



wykonawczy, co w szczególności dotyczy stosowania się do wytycznych wydanych przez organy nadzoru. Z definicji, powyższe ryzyko należy do podkategorii ryzyka operacyjnego. Ryzyko utraty reputacji jest przede wszystkim uzależnione od wszystkich pozostałych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Bank.

Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego to ryzyko poniesienia straty w wyniku niedopasowania stóp procentowych, terminów zapadalności lub cech aktywów i pasywów. W kontekście działalności bankowej, ryzyko związane z zarządzaniem aktywami i pasywami powstaje w portfelach niehandlowych i dotyczy przede wszystkim ogólnego ryzyka stóp procentowych.

Ryzyko płynności

Zgodnie z przepisami, ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko, że bank nie będzie w stanie wywiązywać się ze swoich zobowiązań, rozwiązać lub rozliczyć pozycję ze względu na sytuację na rynku i czynników idiosynkratycznych w określonym terminie i za rozsądny koszt.

Ryzyko koncentracji oraz jego następstwa, rezultaty zróżnicowania, są elementem każdego ryzyka, w szczególności kredytowego, rynkowego i operacyjnego, przy których używa się parametrów korelacji uwzględnionych w odpowiadających im modelach ryzyka. Ocenia się je na poziomie skonsolidowanym grupy BNP Paribas oraz na poziomie konglomeratu finansowego.

3.3. Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku, ekspozycja Grupy brutto na ryzyko kredytowe wyniosła 1 298 miliarda euro, w porównaniu do 1 169 miliarda euro na 31 grudnia 2013 roku. Portfel ten, analizowany poniżej pod względem zróżnicowania, składa się ze wszystkich ekspozycji na ryzyko kredytowe, z wyłączeniem pozostałych aktywów nie związanych ze zobowiązaniami kredytowymi.

Poniższa tabela przedstawia również ekspozycję na ryzyko kontrahenta (mierzone jako ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązań) w podziale na klasy aktywów według NUK na umowy na instrumenty pochodne oraz transakcje pożyczek papierów wartościowych, po uwzględnieniu wpływu umów kompensacyjnych.

Tabela 12 Ekspozycje na ryzyko kontrahenta w podziale na klasy aktywów według NUK

W milionach euro	31 grudnia 2014 r.		
	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta w momencie niewykonania zobowiązania IRBA (metoda wewnętrznych ratingów)		
	Metoda standardowa	Metoda	Razem
Rządy i banki centralne	24 711	24	24 735
Klienci korporacyjni	57 811	1 056	58 867
Instytucje	34 197	634	34 831
Klienci detaliczni	1	5	6
EKSPOZYCJA RAZEM	116 720	1 719	118 439

3.3.1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa Banku podlega *Ogólnej polityce kredytowej* zatwierdzonej przez Komitet Ryzyka, którego przewodniczącym jest Prezes Zarządu (CEO).

Polityka opiera się na podstawowych zasadach zgodności ze standardami etycznymi Grupy, przejrzystości określenia zakresów odpowiedzialności, istnienia i wdrożenia procedur oraz analizy ryzyka. Rozwijana jest w formie konkretnych regulacji dopasowanych do poszczególnego rodzaju działalności lub kontrahenta.



3.3.1.1. Dywersyfikacja ryzyka kredytowego

Zróżnicowanie branżowe

Podział ekspozycji według branż jest starannie i regularnie monitorowany, a jego zasadność potwierdza się poprzez analizę dynamicznego zarządzania ekspozycją Banku.

Tabela 13 Podział ryzyka kredytowego według klas aktywów NUK oraz sektorów na 31 grudnia 2014 roku.

Klasa aktywów	% ekspozycji razem	Klasa aktywów	% ekspozycji razem	Klasa aktywów	% ekspozycji razem	Klasa aktywów	% ekspozycji razem
Handel, sprzedaż hurtowa	9%	Energia z wyłączeniem elektryczności	6%	Pozostałe	10%	Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	6%
Górnictwo i hutnictwo	5%	Handel, sprzedaż detaliczna	5%	Opieka medyczna i leki	2%	Finanse	6%
IT i elektronika	3%	Budownictwo	6%	Usługi B2B	8%	Ubezpieczenia	2%
Nieruchomości	9%	Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	2%	Usługi w zakresie komunikacji	3%		
Urządzenia z wyłączeniem IT	6%	Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	6%	Transport i logistyka	6%		

Zróżnicowanie geograficzne

Ryzyko kraju to suma wszystkich ekspozycji na ryzyko niewykonania swoich zobowiązań przez zobowiązanego w danym kraju. Nie jest ono równoznaczne z ryzykiem niewypłacalności kraju, które jest sumą wszystkich ekspozycji rządu i różnych jednostek z nim powiązanych. Ryzyko kraju odzwierciedla ekspozycję Banku na dane otoczenie gospodarcze i polityczne uwzględniane przy ocenie jakości kontrahenta.

Poniższy podział geograficzny bazuje na kraju, w którym kontrahent prowadzi swoją działalność podstawową, bez uwzględnienia lokalizacji jego siedziby głównej.

Tabela 14 Podział geograficzny ryzyka kredytowego według kraju, w którym kontrahent prowadzi działalność na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Region	% ekspozycji razem	Region	% ekspozycji razem
Francja	25%	Pozostała część Europy	19%
Belgia	12%	Ameryka Północna	16%
Luksemburg	2%	Azja i Kraje Pacyfiku	8%
Włochy	11%	Pozostała część świata	7%

Podział geograficzny ekspozycji portfela jest zrównoważony. W 2014r. Grupa kierowała swoją uwagę głównie ryzykom geopolitycznym w niektórych krajach oraz rozwojowi sytuacji ekonomicznej gospodarek rozwijających się. W konsekwencji zaangażowanie w tych krajach podlegało częstszemu przeglądowi w celu oceny rozwoju sytuacji politycznej i ekonomicznej oraz aktywnego zarządzania ekspozycjami, na wypadek pogorszenia sytuacji.

3.3.1.2. Utrata wartości i restrukturyzacja aktywów finansowych

Utrata wartości kredytów, należności oraz aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, rezerwy na zobowiązania finansowe i zobowiązania o charakterze gwarancyjnym

Strata z tytułu utraty wartości jest ujmowana w kredytach oraz aktywach finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności gdy (i) istnieją obiektywne przesłanki spadku



wartości wskutek zdarzenia, które wystąpiło po udzieleniu kredytu lub nabyciu aktywów; (ii) zdarzenie ma wpływ na kwotę i przyszłe przepływy pieniężne; a (iii) konsekwencje danego zdarzenia można wiarygodnie oszacować. Wstępnie, kredyty ocenia się indywidualnie pod kątem przesłanek utraty wartości, a następnie dokonuje się oceny całego portfela. Podobne zasady stosuje się przy zobowiązaniach finansowych i zobowiązaniach o charakterze gwarancyjnym grupy, z prawdopodobieństwem uruchomienia uwzględnionym w ocenie zobowiązań finansowych.

Zmiany w wartości strat z tytułu utraty wartości ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Koszt ryzyka”. Każde następne zmniejszenie wartości straty z tytułu utraty wartości, które można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem zaistniałym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości, jest ujmowane w rachunku zysków i strat również w pozycji „Koszt ryzyka”. Gdy dane aktywa utraciły swoją wartość, teoretyczny dochód na wartości księgowej aktywów obliczany według początkowej, efektywnej stopy procentowej używanej do dyskontowania oszacowanych przepływów pieniężnych możliwych do odzyskania, ujmuje się w rachunku wyników jako „Dochód odsetkowy”.

Straty z tytułu utraty wartości kredytów i należności są zazwyczaj księgowane na oddzielnym rachunku rezerwy, co zmniejsza kwotę, w jakiej kredyty lub należności zostały zaksięgowane w aktywach w pierwotnym ujęciu. Rezerwy związane z pozabilansowymi instrumentami finansowymi, zobowiązaniami finansowymi oraz zobowiązaniami o charakterze gwarancyjnym lub sporami ujmowane są w pasywach. Należności, które utraciły wartość są odpisywane w całości lub w części, a odpowiednia rezerwa jest założona na kwotę straty w przypadku, gdy wszystkie dostępne Bankowi środki odzyskiwania należności lub gwarancji zawiodły, lub gdy dochodzi do zrzeczenia się należności w całości lub w części.

Kontrahenci, którzy nie tracą wartości indywidualnie, są oceniani pod względem ryzyka na podstawie portfela o podobnych cechach. Ocena ta opiera się na systemie wewnętrznego ratingu, który bazuje na danych historycznych, w razie konieczności dostosowywanych tak, aby odzwierciedlały okoliczności występujące na dany dzień bilansowy.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Utrata wartości aktywów dostępnych do sprzedaży (które składają się głównie z papierów wartościowych) ujmowana jest indywidualnie, jeżeli istnieje obiektywny dowód utraty wartości w wyniku jednego lub wielu zdarzeń, który wystąpiły od momentu nabycia.

Straty z tytułu utraty wartości na papierach wartościowych o dochodzie zmiennym ujmowane są jako składnik przychodów w „Zysk/strata netto na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży” i nie mogą być odwracane poprzez rachunek zysków i strat do momentu sprzedaży tych papierów. Każde kolejne zmniejszenie wartości godziwej stanowi dodatkową stratę z tytułu utraty wartości ujmowaną w rachunku zysków i strat.

Straty z tytułu utraty wartości na papierach wartościowych o dochodzie stałym ujmowane są w „Koszcie ryzyka” oraz nie mogą być odwracane poprzez rachunek zysków i strat w przypadku wzrostu wartości godziwej, która obiektywnie wiąże się ze zdarzeniem zaistniałym po ujęciu ostatniej utraty wartości.

3.3.1.3. Kredyty z zaległymi ratami, niezależnie od tego czy utraciły wartość, oraz powiązane zabezpieczenia lub pozostałe gwarancje.

Poniższa tabela przedstawia wartości bilansowe aktywów finansowych przeterminowanych ale bez utraty wartości oraz aktywów z utratą wartości i powiązanych zabezpieczeń lub pozostałych gwarancji. Poniższe kwoty określono przed utworzeniem rezerwy w odniesieniu do poszczególnych portfeli.



Tabela 15 Kredyty z zaległymi ratami, niezależnie od tego czy utraciły wartość, oraz powiązane lub pozostałe zabezpieczenia.

W milionach euro	Terminy zapadalności zaległych kredytów					Aktywa i zobowiązania, które utraciły wartość objęte rezerwami	Kredyty i zobowiązania razem	31 grudnia 2014 r.	
	Razem	do 90 dni	między 90 a 180 dni	między 180 dni a 1 rokiem	Ponad 1 rok			Zabezpieczenia otrzymane w odniesieniu do zaległych kredytów, bez utraty wartości	Zabezpieczenie otrzymane w odniesieniu do aktywów razem, które utraciły wartość
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (z wyłączeniem papierów wartościowych o dochodzie zmiennym)	-	-	-	-	-	116	-	-	
Kredyty i należności wobec instytucji kredytowych	140	140	-	-	-	209	90	109	
Kredyty i należności wobec klientów	12 252	11 643	326	66	217	20 134	6 048	13 190	
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	-	-	
Aktywa przeterminowane, rezerwy netto na indywidualne utraty wartości	12 392	11 783	326	66	217	20 459	6 138	13 299	
Zobowiązania finansowe						429		321	
Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym						796		-	
Pozabilansowe zobowiązania w sytuacji nieregularnej, rezerwy netto						1 225		321	
Razem	12 392	11 783	326	66	217	21 684	6 138	13 620	

3.3.1.4. System wewnętrznego ratingu

Wewnętrzny system ratingowy opracowany przez Grupę obejmuje cały Bank.

Istnieje 12 stopniowa skala ratingu kontrahentów. Dziesięć obejmuje klientów wykonujących zobowiązania z oceną kredytową w przedziale „doskonała” do „bardzo niepokojąca”, a dwa pozostałe dotyczą klientów nie wykonujących zobowiązań, według definicji nadzoru bankowego.

W przypadku kontrahentów korporacyjnych parametry ratingowe oraz stopy odzysku (Global Recovery Rates) mające zastosowanie do każdej ekspozycji podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku w ramach procesu zatwierdzania kredytu lub rocznego przeglądu kredytowego, z wykorzystaniem połączonej wiedzy i doświadczenia pracowników linii biznesowych oraz - na tzw. drugą rękę - pracowników GRM. Grupa opracowała orientacyjne odpowiedniki dla wewnętrznych ratingów Banku odzwierciedlające długoterminowe ratingi emitenta nadawane przez najważniejsze agencje ratingowe. Bank posiada znacznie szerszą bazę klientów niż ta która jest objęta oceną ratingowej agencji zewnętrznej. Orientacyjne odpowiedniki nie mają znaczenia w Bankowości Detalicznej. Wykorzystuje się go wówczas, gdy przypisuje się lub dokonuje przeglądu ratingów wewnętrznych w celu ustalenia różnic pomiędzy dokonaną przez Bank oceną prawdopodobieństwa niewywiązania się kredytobiorcy ze swoich zobowiązań a oceną dokonaną przez jedną lub więcej agencji ratingowych. Jednakże ratingi wewnętrzne nie mają na celu powielania lub nawet przybliżenia się do ratingów zewnętrznych. W ramach portfela występują znaczne rozbieżności ratingów w obu kierunkach (tj. mogą być wyższe lub niższe niż gdyby były nadane przez zewnętrzne agencje).

Stratę z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) określa się przy użyciu modeli statystycznych dla ksiąg o najwyższym poziomie szczegółowości, lub korzystając z opinii ekspertów bazujących na porównywalnych wartościach zgodnie z procesem podobnym do procesu używanego do określenia ratingu kontrahenta w księgach spółki². Stratę z tytułu niewykonania zobowiązania definiuje się jako stratę, którą poniósłby Bank w przypadku niewykonania przez kontrahenta zobowiązania w okresie spowolnienia gospodarczego, zgodnie z wymogami stosownych regulacji.

Do celów analizy porównawczej ekspozycji niedetalicznych, ratingi wewnętrzne porównuje się z ratingami zewnętrznymi wielu agencji w oparciu o powiązania pomiędzy skalą ratingów

² W ramach grupy, portfel korporacyjny obejmuje instytucje, duże spółki, spółki celowe oraz papiery dłużne krajów.



wewnętrznych i zewnętrznych. Około 10% klientów korporacyjnych Grupy posiada rating zewnętrzny, a porównanie ukazuje konserwatywne podejście do ratingów wewnętrznych.

3.3.1.5. Portfel korporacyjny w podziale według klas i ratingu wewnętrznego
Poniższa tabela przedstawia podział korporacyjnych kredytów i zobowiązań według ratingu wewnętrznego (klasy aktywów: rządy i banki centralne, instytucje oraz klienci korporacyjni) wszystkich linii biznesowych grupy BNP Paribas mierzonych według metody wewnętrznych ratingów.

Ekspozycja ta wynosi 730 miliardów EUR brutto na dzień 31 grudnia 2014 roku obejmując 712 miliardów EUR kredytów regularnych oraz 18 mld EUR kredytów nieregularnych, w porównaniu z 645 miliardami EUR na dzień 31 grudnia 2013 roku w tym 626 miliardami EUR kredytów regularnych i 19 mld EUR kredytów nieregularnych.

W zakresie portfela detalicznego, ekspozycja z tytułu kredytów regularnych wynosiła 196 mld EUR brutto na dzień 31 grudnia 2014 r., w porównaniu do 187 mld EUR na dzień 31 grudnia 2013 r.

Tabela 16 Klasy aktywów według ratingu wewnętrznego przy wykorzystaniu zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych.

milionach euro	Klasa aktywów	Rating wewnętrzny												Razem
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Portfel	Rządy i banki centralne	157 458	51 673	4 610	2 467	3 275	67	1 083	483	387	102	75	0	221 680
Klientów korporacyjnych	Instytucje	4 608	43 240	6 126	5 257	7 018	2 250	1 331	642	85	199	279	254	71 289
Portfel detaliczny	Klienci korporacyjni	13 425	57 861	55 551	72 508	71 989	74 039	48 677	15 178	5 436	4 658	11 331	6 063	436 716
Portfel detaliczny	Kredyty hipoteczne		28 547	14 559	23 705	20 856	13 160	6 533	3 242	1 632	1 390	1 168	730	115 522
Klientów detalicznych	Ekspozycje odnawialne	48	1 748	970	3 967	3 922	4 252	1 502	2 454	1 976	842	1 088	511	23 280
Portfel detaliczny	Pozostałe ekspozycje	25	5 803	4 683	9 091	10 053	12 863	8 614	4 373	2 182	2 561	2 474	2 064	64 786

3.3.1.6. Metoda standardowa

Dla ekspozycji w metodzie standardowej, BNP Paribas stosuje ratingi zewnętrzne przyznawane przez agencje ratingowe Standard & Poor's, Moody's i Fitch. Ratingi te są odwzorowane w odpowiednie poziomy jakości kredytowej zgodnie z wymogami regulacyjnymi oraz wytycznymi nadzorca. W przypadku braku możliwego do bezpośredniego zastosowania ratingu zewnętrznego, rating niezabezpieczonego długu emitenta, jeśli jest dostępny, można w niektórych przypadkach uzyskać z bazy zewnętrznej oraz wykorzystać do ważenia ryzykiem.

Poniższa tabela przedstawia podział kredytów i zobowiązań wszystkich linii biznesowych grupy według ratingu kredytowego kontrahenta dokonany za pomocą metody standardowej. Na dzień 31 grudnia 2014 roku, ekspozycja ta wyniosła 365 mld EUR ryzyka kredytowego brutto, w porównaniu do 329 mld EUR na 31 grudnia 2013 roku.

Tabela 17 Podział ratingu kredytowego kredytów i zobowiązań linii biznesowych według metody standardowej.

Ekspozycja brutto w milionach euro	Rating zewnętrzny							Razem
	AAA to AA-	A+ to A-	BBB+ to BBB-	BB+ to BB-	B+ to B-	CCC+ to D	No external rating	
Rządy i banki centralne	18 597	1 986	5 559	122	417	189	1 623	28 493
Instytucje	9 560	1 130	7 548	774	117	33	1 350	20 512
Klienci korporacyjni	367	1 675	2 110	700	369	13	126 556	131 790
Klienci detaliczni							184 334	184 334
Razem								365 129

3.3.2. Ryzyko Kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta jest ryzykiem kredytowym wynikającym z niepewności dotyczących płatności lub transakcji realizowanych pomiędzy kontrahentami. Transakcje te obejmują kontrakty dwustronne, takie jak kontrakty na rynku nieregulowanych (over-the-



counter - OTC) instrumentów pochodnych, które potencjalnie narazić Bank na ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Wysokość tego ryzyka może zmieniać się w czasie, zgodnie ze zmianą parametrów rynkowych, które następnie wpływają na wartość odtworzenia odpowiednich transakcji lub portfela rynkowego.

Ryzyko kontrahenta polega na sytuacji niewywiązania się kontrahenta z jego zobowiązań do zapłaty Bankowi pełnej bieżącej wartości transakcji lub portfela, dla których Bank jest odbiorcą netto. Ryzyko kredytowe kontrahenta wiąże się także z kosztem odtworzenia instrumentu pochodnego lub portfela w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. W związku z tym, może być postrzegane jako ryzyko rynkowe w przypadku niewykonania lub rodzaj ryzyka warunkowego, zależnego od warunków zewnętrznych w stosunku do samej transakcji. Ryzyko kontrahenta powstaje zarówno z transakcji BNP Paribas z klientami i transakcji rozliczeniowych przeprowadzanych przez izby rozrachunkowe lub zewnętrznych rozliczeniodawców.

Mechanizm rozliczeń netto stosowany jest przez Bank celem ograniczenia ryzyka kredytowego kontrahenta związanego z transakcjami na instrumentach pochodnych. Mechanizm ten stosowany jest głównie w przypadku zamknięcia transakcji: jeżeli kontrahent nie wykona zobowiązania, wszystkie transakcje są zamykane według bieżącej wartości rynkowej, a wszystkie dodatnie i ujemne wartości rynkowe są sumowane w celu uzyskania pojedynczej kwoty (netto) należnej kontrahentowi lub od niego wymagalnej. Saldo (rozliczenie netto "close-out") może zostać zabezpieczone w formie zabezpieczenia pieniężnego, papierów wartościowych lub lokat. Bank stosuje również mechanizm rozliczania netto w celu ograniczenia ryzyka kontrahenta w przypadku rozliczeń walutowych. Polega to na rozliczaniu netto wszystkich płatności oraz wpływów w tej samej walucie pomiędzy Bankiem a jednym kontrahentem, które należy rozliczyć tego samego dnia. Wynik powyższego rozliczenia w postaci pojedynczej kwoty (dla każdej waluty) stanowi należność do zapłaty przez Bank lub przez kontrahenta.

Potencjalna przyszła ekspozycja na ryzyko kontrahenta jest mierzona za pomocą systemu opartego na modelach wewnętrznych, gdzie przeprowadzane są tysiące symulacji dla potencjalnych scenariuszy rynkowych i wyznaczana jest wycena każdego portfela handlowego kontrahenta dla wielu terminów w przyszłości.

Wycena pozagiełdowych transakcji finansowych przeprowadzona jest przez BNP Paribas w ramach jego działalności handlowej (głównie w linii CIB) i zawiera korekty wyceny kredytowej (CVA). CVA jest korektą wyceny portfela handlowego mającą na celu uwzględnienie ryzyka kredytowego kontrahenta. Jest to wartość bieżąca dla oczekiwanej, potencjalnej straty wynikającej z ekspozycji w stosunku do kontrahenta w przypadku pozytywnej wartości kontraktu, z uwzględnieniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez kontrahenta i szacowanej stopy odzysku.

Tabela 18 Wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) według metody kalkulacji.

W milionach Euro	Model wewnętrzny (EEPE)		Wartość bieżąca netto + Add-on			RAZEM	
	IRBA (metoda wewnętrznych ratingów)	Metoda standardowa	IRBA (metoda wewnętrznych ratingów)		Metoda standardowa		
			Razem	standardowa			Razem
Instrumenty pochodne	88 364	1	88 365	124	1 718	1 842	90 207
Transakcje dotyczące finansowania papierów wartościowych oraz odroczone transakcje rozliczeniowe	28 215	0	28 215	17	0	17	28 232
RAZEM	116 579	1	116 580	141	1 718	1 859	118 439

3.3.2.1. Monitorowanie i kontrola ryzyka kontrahenta

Przyszłe potencjalne ekspozycje są wyliczane przez wewnętrzny model na bazie dziennej i porównywane z limitami przypisanymi do każdego kontrahenta. Ponadto system może



służyć do symulacji transakcji ad-hoc oraz mierzenia ich wpływ na portfel kontrahenta. Z tego względu, stanowi on podstawowe narzędzie w procesie akceptacji ryzyka.

3.3.3. Sekurytyzacja portfela bankowego

Bank przeprowadza transakcje sekurytyzacyjne jako inicjator, sponsor i inwestor zgodnie z definicjami zawartymi w Bazylei 3.

Transakcje sekurytyzacyjne opisane poniżej to transakcje spełniające definicje z rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Aktywa podlegające sekurytyzacji w ramach własnych transakcji sekurytyzacyjnych, które spełniają kryteria kwalifikacyjne określone w Bazylei, w szczególności pod względem istotnego transferu ryzyka, są wykluczone z wyliczania kapitału regulacyjnego. Powyższe wyliczenie obejmuje wyłącznie pozycje Banku w procesie sekurytyzacji oraz zobowiązania udzielane następnie jednostce przeprowadzającej sekurytyzację.

Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji własnej, które nie spełniają kryteriów kwalifikacyjnych określonych w Bazylei, pozostają w portfelu, do którego zostały pierwotnie przypisane. Wymóg kapitałowy oblicza się zakładając, że sekurytyzacja nie nastąpiła; zawarty jest w części dotyczącej ryzyka kredytowego.

Działania grupy BNP Paribas w ramach powyższych ról opisano poniżej:

Tabela 19 Ekspozycje poddane sekurytyzacji oraz pozycje sekurytyzacji (posiadane lub nabyte) według roli

W milionach euro	31 grudnia 2014 r.	
	Ekspozycje sekurytyzowane pochodzące z BNP Paribas	Zajmowana lub nabyta pozycja sekurytyzacji (EAD)
Rola BNP Paribas		
Inicjator	1 591	1 541
Sponsor	1	11 411
Inwestor	0	9 820
RAZEM	1 592	22 772

Środki ze sprzedaży pozycji sekurytyzowanych są rozpoznawane w zależności od kategorii w jakiej pierwotnie były rozpoznawane pozycje podlegające sprzedaży. Dlatego dla pozycji klasyfikowanych jako kredyty i należności i aktywa dostępne do sprzedaży, środki ze sprzedaży aktywów pomniejszają pozycje kosztów ryzyka o wartość odpowiadającą pierwotnej wartości netto. Pozostała różnica jest rozpoznawana jako przychody netto na aktywach dostępnych do sprzedaży i pozostałych aktywach finansowych nie klasyfikowanych wg wartości godziwej (fair value). Dla pozycji wycenianych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, środki ze sprzedaży aktywów są rozpoznawane jako przychody netto na instrumentach wycenianych według wartości godziwej.

Sekurytyzacja przez pierwotnego właściciela należności (rola inicjatora według Bazylei 3)

W ramach codziennego zarządzania płynnością Grupa BNP Paribas sekurytyzuje kredyty udzielone klientom Bankowości Detalicznej oraz kredyty udzielone klientom korporacyjnym, przekształcając je w aktywa płynne.

Sponsor - sekurytyzacja w imieniu klienta

CIB Fixed Income prowadzi programy sekurytyzacji w imieniu swoich klientów. W ramach tych programów, linie płynnościowe oraz, w stosownych przypadkach, gwarancje, przyznawane są spółkom celowym. Te podmioty, które nie są kontrolowane przez grupę BNP Paribas, nie podlegają konsolidacji.

Sekurytyzacja - grupa w roli inwestora

Działalność sekurytyzacyjna grupy BNP Paribas jako inwestora (w rozumieniu regulacji) prowadzona jest głównie przez CIB, Investment Solutions oraz BancWest. Obejmuje ona także pozycje utrzymywane przez BNP Paribas Fortis.

**Tabela 20 Pozycje sekurytyzacji według metody obliczeniowej**

W milionach euro		31 grudnia 2014r.	
Podstawa wyliczenia	Zajmowana lub nabyta pozycja sekurytyzacji (EAD)	Aktywa ważone ryzykiem	
IRBA (metoda wewnętrznych ratingów)	21 801	13 430	
Metoda standardowa	971	558	
RAZEM	22 772	13 988	

Dla ocenionych pozycji sekurytyzacji grupa BNP Paribas korzysta z ratingów zewnętrznych agencji ratingowych Standard & Poor's, Moody's i Fitch. Ratingi te są odwzorowane w odpowiednie poziomy jakości kredytowej zgodnie z wytycznymi francuskiego nadzoru bankowego.

3.3.4. Techniki ograniczające ryzyko kredytowe

Sposoby ograniczania ryzyka kredytowego (CRM) są brane pod uwagę zgodnie z zasadami określonymi w regulacji nadzorczych. Skuteczność powyższych sposobów ocenia się w szczególności w warunkach charakterystycznych dla spowolnienia gospodarczego.

W zakresie zgodnym z metodą ratingów wewnętrznych uwzględnia się gwarancje i zabezpieczenia, o ile spełniają określone warunki, poprzez zmniejszenie wskaźnika straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD), który stosowany jest przy transakcjach w portfelu bankowym.

W zakresie zgodnym z metodą standardową, uwzględnia się gwarancje, o ile spełniają określone warunki, poprzez zastosowanie korzystniejszej wagi ryzyka gwaranta w odniesieniu do części zabezpieczonej ekspozycji dostosowanej pod względem niedopasowania walutowego i terminów zapadalności. Zabezpieczenie uwzględnia się jako pomniejszenie ekspozycji, po skorygowaniu o wszelkie niedopasowania pod względem waluty oraz terminów zapadalności. Gwaranci podlegają temu samemu rygorystycznemu procesowi oceny ryzyka kredytowego co dłużnicy podstawowi.

3.3.4.1. Metoda wewnętrznych ratingów - portfel klientów korporacyjnych

Poniższa tabela przedstawia portfel klientów korporacyjnych w podziale (według klas aktywów NUK) na ograniczenie ryzyka wynikające z zabezpieczeń i gwarancji związanych z portfelem kredytów i zobowiązań kredytowych wobec wszystkich linii biznesowych Grupy.

Tabela 21 Portfel klientów korporacyjnych w podziale na klasy aktywów według NUK technik ograniczania ryzyka dla linii biznesowych korzystających z metody ratingów wewnętrznych.

31 grudnia 2014 r.				
Ograniczanie ryzyka				
W milionach euro	Ekspozycja razem	Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy i banki				
centralne	221 680	5 290	29	5 319
Klienci korporacyjni	436 716	64 563	54 604	119 167
Instytucje	71 289	2 977	726	3 703
RAZEM	729 685	72 830	55 359	128 189

3.3.4.2. Metoda standardowa - portfel klientów korporacyjnych

Poniższa tabela przedstawia portfel klientów korporacyjnych w podziale (według klas aktywów NUK) na ograniczenie ryzyka wynikające z zabezpieczeń i gwarancji związanych z portfelem kredytów i zobowiązań kredytowych wobec wszystkich linii biznesowych grupy, z wykorzystaniem metody standardowej.



Tabela 22 Portfel klientów korporacyjnych w podziale na klasy aktywów według NUK technik ograniczania ryzyka dla linii biznesowych korzystających z metody standardowej.

W milionach euro	Ekspozycja razem	31 grudnia 2014 r. Ograniczanie ryzyka		
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpiec zenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy i banki centralne	28 493	0	0	0
Klienci korporacyjni	131 790	264	8 808	9 072
Instytucje	20 512	0	54	54
RAZEM	180 795	264	8 862	9 126

3.4. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe powstaje głównie w wyniku działalności handlowej prowadzonej przez zespoły Fixed Income i Global Equity & Commodity Derivatives w ramach CIB, oraz obejmuje różnorodne czynniki ryzyka związane z np. ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem kursu wymiany, ryzykiem kapitałowym, ryzykiem spreadów kredytowych oraz ryzykiem wynikającym ze zmian korelacji.

System zarządzania ryzykiem rynkowym ma na celu śledzenie oraz kontrolę wyceny instrumentów finansowych zapewniając jednocześnie, że funkcje Kontroli są całkowicie niezależne od linii biznesowych.

W ramach Departamentu Ryzyka Grupy BNP Paribas (GRM) jednostka Risk-Investment and Markets (R-IM) jest odpowiedzialna za definiowanie, monitorowanie oraz analizę wrażliwości na ryzyko oraz badanie czynników ryzyka, a także za pomiar i kontrolę wartości zagrożonej (VaR), która jest globalną miarą potencjalnych strat.

Obszar Risk-IM zapewnia spełnianie przez wszystkie obszary działalności limitów zatwierdzonych przez różne komitety oraz akceptuje nowe działalności i najważniejsze transakcje, dokonuje przeglądu i zatwierdza modele wyceny pozycji oraz prowadzi miesięczne przeglądy rynkowych

parametrów (MAP review) przy współpracy z Departamentem Wyceny i Kontroli Ryzyka (V&RC).

W roku 2014, łączna średnia wartość VaR dla zakresu konsolidacji ostrożnościowej grupy BNP Paribas wynosiła 32 mln EUR (przy czym minimum wyniosło 23 mln EUR a maksimum sięgnęło 43 mln EUR), po uwzględnieniu efektu korelacji między różnymi rodzajami ryzyka w wysokości -40 mln EUR. Podział powyższych kwot przedstawia poniższa tabela.

Tabela 23 Miara VaR dla ryzyka rynkowego w roku 2014

W milionach euro	Rok do 31 grudnia 2014 r.			31 grudnia 2014 r.
	Minimum	Wartość średnia	Maksimum	
Ryzyko stopy procentowej	50	70	99	56
Ryzyko kredytowe	37	52	65	49
Ryzyko walutowe	19	45	83	44
Ryzyko cen akcji	20	43	92	40
Ryzyko cen towarów	9	16	37	31
Efekt nettowania	0	-126	0	-122
Całkowity Value at Risk	73	100	136	98

Wymogi kapitałowe dla ryzyka rynkowego w podziale na rodzaje ryzyka oraz metodę ich oceny przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 24 Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe**

W milionach euro		31 grudnia 2014 r.
Rodzaj podejścia	Rodzaj ryzyka	
	VaR	417
	Stressed VaR	717
	IRC	258
	Correlation portfolio	75
Całkowity model wewnętrzny		1 467
Standardowe podejście razem		107
Sekurytyzacyjne pozycje portfela handlowego		54
Całkowity Value at Risk		1 628

3.4.1. Ryzyko stóp procentowych

Ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe, wynikające z tradycyjnej działalności bankowej i podejmowanych inwestycji jest zarządzane przez departament ALM-Treasury. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w każdym podmiocie BNP Paribas jest systematycznie przenoszone do portfela ALM-Treasury, na podstawie transakcji analitycznych lub z wykorzystaniem zewnętrznych transakcji kredytowo-depozytowych. W ten sposób ALM-Treasury odpowiada za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej dla całej Grupy. Pozycje stopy procentowej w portfelu bankowym są mierzone w zakresie luk stopy procentowej, które mierzą dla każdego przyszłego okresu potencjalną wielkość niedopasowania aktywów i pasywów. Efekt opcyjności w lukach stopy procentowej, w szczególności powiązany z opcjami dotyczącymi zachowań behawioralnych jest odwzorowany w poprzez ekwiwalenty delta. Podział wg terminów zapadalności opiera się na warunkach umownych transakcji oraz historycznych obserwacjach zachowań klientów. W przypadku produktów Bankowości Detalicznej modele zachowań bazują na danych historycznych lub przyszłych oraz badaniach ekonometrycznych. Ryzyko stopy procentowej również mierzone przy założeniu kontynuacji prowadzonej działalności, uwzględniając dynamiczne zmiany w pozycjach bilansu poprzez wskaźnik wrażliwości przychodów na zmiany stóp procentowych.

Wrażliwość przychodów na zmiany stóp procentowych to jeden z głównych wskaźników używanych przez Grupę w analizie ogólnego ryzyka stopy procentowej. Wrażliwość przychodów obliczana jest w całym portfelu bankowym, w tym również w rejestrze klientów, kapitale własnym oraz dla wszystkich walut, z których korzysta grupa BNP Paribas. Powyższe opiera się na uzasadnionych założeniach dotyczących działalności w takim samym horyzoncie czasowym jak horyzont wskaźnika.

Skonsolidowany poziom wskaźnika przedstawiono w poniższej tabeli: Na przestrzeni jednego roku ekspozycja rejestru obejmującego daną grupę transakcji na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona: wzrost o 100 punktów bazowych wzdłuż krzywej dochodowości spowodowałby spadek przychodów grupy BNP Paribas o mniej niż 0,3% (we wszystkich walutach łącznie).

Tabela 25 Wrażliwość przychodów na ryzyko ogólne stopy procentowej w oparciu o wzrost stopy procentowej o 100 punktów bazowych.

W milionach euro	31 grudnia 2014 r.		
	Euro	Pozostałe waluty	Razem
Wrażliwość przychodów za 2014	49	-44	5

3.4.2. Zaangażowanie kapitałowe w portfelu bankowym

Udziały i akcje w posiadaniu grupy BNP Paribas poza portfelami handlowymi są to papiery wartościowe przyznające rezydualne i podporządkowane prawa do aktywów lub przychodów emitenta lub też papiery wartościowe o podobnym charakterze gospodarczym.

Obejmują one:

- akcje notowane i nie notowane na giełdach włączając jednostki funduszy inwestycyjnych;



- opcje wbudowane w obligacje zamienne, które mogą zostać umorzone lub wymienione na akcje;
- opcje kapitałowe;
- papiery wartościowe podporządkowane w znacznym stopniu;
- zobowiązania prywatnych funduszy inwestycyjnych;
- zabezpieczenie dla pozycji kapitałowych;
- podmioty skonsolidowane metodą praw własności.

Tabela 26 Ekspozycje na ryzyko związane z inwestycjami kapitałowymi.

W milionach euro	31 grudnia 2014 r.
Metoda modelu wewnętrznego	
Akcje notowane	
Pozostałe ekspozycje kapitałowe	
Private equity w różnicowanych portfelach	
Metoda Simple Risk Weighted Approach	16 794
Akcje notowane	3 859
Pozostałe ekspozycje kapitałowe	10 549
Private equity w różnicowanych portfelach	2 386
Metoda standardowa	6 212
RAZEM	23 006

3.5. Ryzyko operacyjne, braku zgodności i reputacji

Ryzyko operacyjne i braku zgodności podlega ścisłym uregulowaniom:

- Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 reguluje metodę wyliczania wysokości wymogu kapitałowego do pokrycia ryzyka operacyjnego.
- Dekret z 03 listopada 2014, który określa zadania i obowiązki w ramach funkcji zarządzania ryzykiem (obejmującego wszystkie rodzaje ryzyka) oraz systemu kontroli wewnętrznej, która zapewnia skuteczność i jakość działań wewnętrznych Banku, rzetelność informacji wewnętrznej i zewnętrznej, bezpieczeństwo transakcji, a także zgodność z obowiązującym prawem, przepisami i politykami wewnętrznymi.

Aby spełnić ten podwójny wymóg pomiaru ryzyka operacyjnego i zarządzania nim, BNP Paribas opracował pięciostopniowy proces wielokrotnego zarządzania ryzykiem oparty na:

- identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego;
- określeniu, wdrożeniu i monitorowaniu systemu ograniczania ryzyka, w tym procedur, kontroli oraz wszystkich elementów organizacyjnych mających wspomóc kontrolę ryzyka, takich jak podział zadań, zarządzanie zezwoleniami itp.
- tworzeniu miar ryzyka oraz obliczaniu wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego;
- raportowaniu i analizie informacji nadzorczych związanych z procesem stałej kontroli operacyjnej;
- zarządzaniu systemem poprzez strukturę zarządzania, która obejmuje członków zarządu, przygotowaniu planów działania oraz ich monitorowaniu.

Zarządzanie ryzykiem zgodności i reputacji oparte jest na systemie kontroli zbudowanym na czterech podstawach:

- ogólnych i szczegółowych procedurach;
- koordynacji działań podjętych w ramach Grupy, aby zagwarantować spójność i skuteczność systemów monitorowania i narzędzi;
- wdrożeniu narzędzi do wykrywania i zapobiegania praniu brudnych pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i korupcji, wykrywanie nadużyć na rynku, itp.;
- przeprowadzaniu szkoleń, zarówno na poziomie Grupy jak i pionów i linii biznesowych.



Każdy podmiot prawny w zakresie konsolidacji ostrożnościowej grupy BNP Paribas przeprowadza kalkulację wymogów kapitałowych. Kwota aktywów ważonych ryzykiem obliczana jest przez pomnożenie wymogu kapitałowego przez 12,5.

BNP Paribas stosuje metodę hybrydową łączącą zaawansowaną metodę pomiaru (AMA), metodę standardową oraz metodę podstawowego wskaźnika.

Grupa wdrożyła zaawansowaną metodę pomiaru w większości istotnych jednostek każdego obszaru lub w jednostkach operacyjnych bankowości detalicznej. Dotyczy to większości jednostek bankowości detalicznej we Francji i Włoszech, obszaru CIB oraz Investment Solutions.

BNP Paribas Fortis oraz linie biznesowe BGL BNP Paribas, a także kilka innych podmiotów zależnych dawnej grupy Fortis także stosują model AMA grupy BNP Paribas od 2012 r.