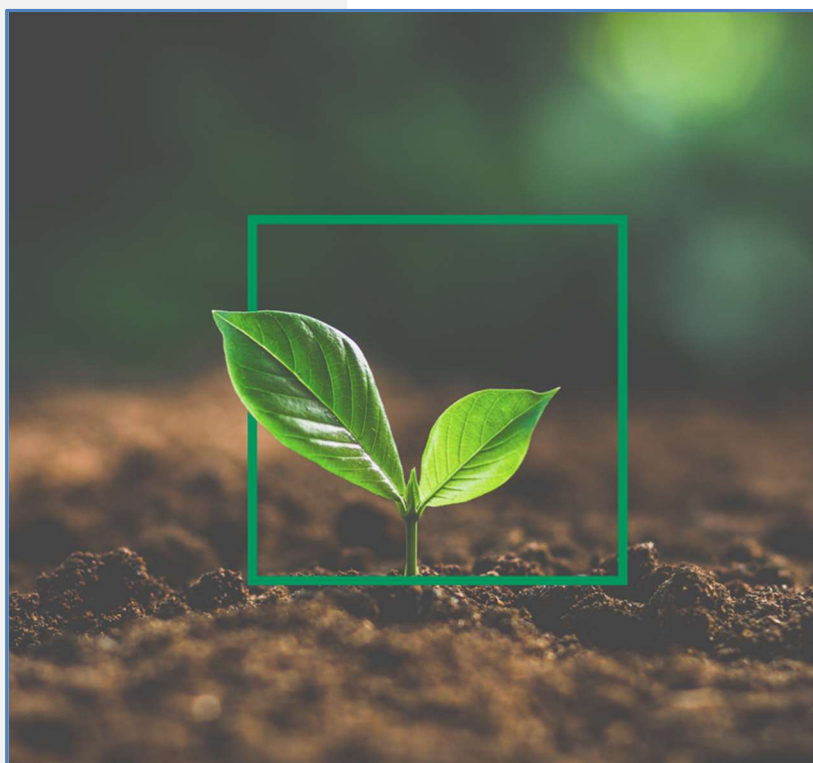


**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
30 WRZEŚNIA 2020 ROKU**

BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP.....	3
2. FUNDUSZE WŁASNE.....	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE	5
4. DŹWIGNIA FINANSOWA	5
5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE.....	6

1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późniejszymi zmianami) (dalej „**Rozporządzenie (UE) nr 575/2013**”), BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, zwany dalej „**Bankiem**”, zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Dokument stanowi realizację *Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej*. W szczególności, zakres informacji kwartalnej został opracowany zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (dalej „**wytyczne EBA/GL/2016/11**”). Podane informacje odnoszą się do zmian wprowadzonych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (dalej „**Rozporządzenie (UE) nr 2020/873**”) i uwzględniają Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (dalej „**wytyczne EBA/GL/2020/12**”).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 30 września 2020 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

2. FUNDUSZE WŁASNE

Na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia informacje na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego.

Tabela 1. Pełne uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego na dzień 30 września 2020 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 września 2020	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	552 575	420	-	-	552 155
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	871 098	-66 328	66 951	-	870 474
-w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	871 098	-66 328	66 951	-	870 474
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 975 455	-	-	-	1 973 530
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 973 530	-	-	-	1 973 530
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	11 318 746	-	6 316	-	11 312 430
- akcje emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowany	3 432 277	-	6 316	-	3 425 961
Kapitał z aktualizacji wyceny	214 271	-	-	-	214 271
Zyski zatrzymane	-425 778	-19 755	280 550	-	-164 983
Wynik roku bieżącego	565 629	-3 200	-	234 702	334 127

Bank ujawnia strukturę funduszy własnych, uwzględniając korekty regulacyjne w odniesieniu do funduszy poziomu Tier I oraz Tier II.

Tabela 2. Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 30 września 2020 roku

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 562 714	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-292 346	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 270 368	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	11 270 368	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	1 973 530	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 243 898	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	83 885 088	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,44%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,44%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,79%	art. 92 ust. 2 lit. c)

* numeracja zgodna z zał. VI Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013

W dniu 19 marca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

Poziom współczynników kapitału Tier I (CET I, Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej minimalnych wymogów obowiązujących Bank na koniec września 2020.

Tabela 3. Minimalne wymagania w zakresie funduszy własnych

30.09.2020	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki kapitałowe	Skonsolidowane współczynniki kapitałowe
CET I	7,25%	13,44%
Tier I	8,75%	13,44%
Total Capital Ratio	10,75%	15,79%

3. WYMOGI KAPITAŁOWE

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia przegląd aktywów ważonych ryzykiem oraz kwoty, które stanowią 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji.

Tabela 4. Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 30 września 2020 roku

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
	30 września 2020	30 czerwca 2020	kapitałowe 30 września 2020
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 205 899	74 259 057	5 856 472
2 W tym metoda standardowa	73 205 899	74 259 057	5 856 472
4 W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
5 W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 435 136	1 384 979	114 811
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 313 798	1 254 239	105 104
10 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
11 W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-	-
12 W tym aktualizacja wyceny kredytowej	121 338	130 740	9 707
14 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)			
15 W tym metoda IRB	-	-	-
16 W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	-	-	-
17 W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	-	-	-
18 W tym metoda standardowa	-	-	-
19 Ryzyko rynkowe	1 101 421	1 041 284	88 114
20 W tym metoda standardowa	1 101 421	1 041 284	88 114
21 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 142 632	8 142 632	651 411
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	147 746	147 746	11 820
25 W tym metoda standardowa	7 994 887	7 994 887	639 591
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	-	-	-
29 Łącznie	83 885 088	84 827 952	6 710 807

4. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia skrócone informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank nie skorzystał z możliwości tymczasowego wyłączenia niektórych ekspozycji wobec banków centralnych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 500 b Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wprowadzonego przez Rozporządzenie (UE) nr 2020/873.

Tabela 5. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 30 września 2020 roku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11 270 368
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	132 794 542
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,49%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowy

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Banku, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz informacji w zakresie tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego (dalej „**Rozporządzenie (UE) nr 2017/2395**”) oraz wytycznymi EBA/GL/2020/12, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, aktywów ważonych ryzykiem, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował rozwiązań przejściowych wynikających z wprowadzenia MSSF 9 oraz analogicznych oczekiwanych strat kredytowych, a także tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank, jako jednostka dominująca, po analizie wymogów Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A. nie jest uwzględniany pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Bank wypełnił obowiązki wynikające z Rozporządzenia (UE) nr 2017/2395 informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygnaturze BZO/W/15/2018 z dnia 29.01.2018 r..

Tabela 6. 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 30 września 2020 roku

	30 września 2020	30 czerwca 2020	31 marca 2020	31 grudnia 2019
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 270 368	10 940 334	10 800 016	10 706 633
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	10 989 818	10 659 784	10 519 466	10 365 965
2a Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 270 368			
3 Kapitał Tier I	11 270 368	10 940 334	10 800 016	10 706 633
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	10 989 818	10 659 784	10 519 466	10 365 965
4a Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 270 368			
5 Łączny kapitał	13 243 898	12 900 804	12 795 491	12 586 528
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	12 963 348	12 620 254	12 514 941	12 245 860
6a Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13 243 898			
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	83 885 088	84 827 952	86 834 493	83 762 792
8 Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	83 739 248	84 679 493	86 685 732	83 618 128
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,44%	12,90%	12,44%	12,78%

10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,12%	12,59%	12,14%	12,40%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (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	13,44%			
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,44%	12,90%	12,44%	12,78%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,12%	12,59%	12,14%	12,40%
12a	Kapitał Tier 1 (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	13,44%			
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,79%	15,21%	14,74%	15,03%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,48%	14,90%	14,44%	14,64%
14a	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	15,79%			
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	132 794 542	129 168 809	121 948 221	121 681 770
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,49%	8,47%	8,86%	8,80%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,28%	8,25%	8,63%	8,52%
17a	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	8,49%			