

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
31 MARCA 2021 ROKU**



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. FUNDUSZE WŁASNE	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE	4
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 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1), zwanym dalej „Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013”, BNP Paribas Bank Polska S.A. 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. Przedstawiony zakres informacji został opracowany w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji oraz zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 (dalej zwane Rozporządzeniem (UE) nr 1423/2013);
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej zwane Rozporządzeniem (UE) nr 2016/200);
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 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);
- 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 przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 marca 2021, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

2. FUNDUSZE WŁASNE

Informacje dotyczące funduszy własnych prezentowane są na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 1423/2013 w zakresie określonym w wytycznych EBA/GL/2016/11.

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 31 marca 2021 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 marca 2021	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	634 350	-331	-308 024	-	325 995
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	699 561	-1 341	-47 004	-	651 216
<i>w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt a)</i>	699 561	-1 341	-47 004	-	651 216
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	4 308 602				
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	4 308 602	-	-33 230	-	4 275 372
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	12 053 387	-	-50 000	-	12 003 387
- ažio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154

- kapitał rezerwowy	4 166 918	-	-50 000	-	4 116 918
Kapitał z aktualizacji wyceny	163 483	-	-	-	163 483
Zyski zatrzymane	-259 757	-14 893	-	-160 987	-435 637
Wynik z lat ubiegłych	-423 743	-11 894	-	-	-435 637
Wynik roku bieżącego	163 986	-2 999	-	-160 987	0

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 31 marca 2021 roku

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 878 652	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-141 523	
29	Kapitał podstawowy Tier I	11 737 129	
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)	11 737 129	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	4 275 372	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 012 501	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	85 123 839	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,81%	art. 92 ust. 2 lit. c)

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 marca 2021.

Tabela 3. Minimalne wymagania w zakresie funduszy własnych

31.03.2021	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki kapitałowe	Skonsolidowane współczynniki kapitałowe
CET I	7,25%	13,79%
Tier I	8,75%	13,79%
Total Capital Ratio	10,75%	18,81%

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. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 marca 2021

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
	31 marca 2021	31 grudnia 2020	31 marca 2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 543 490	73 417 892	5 883 479
2 W tym metoda standardowa	73 543 490	73 417 892	5 883 479
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	1 803 418	1 622 153	144 273
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 701 688	1 514 943	136 135
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	101 730	107 211	8 138
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	1 388 947	1 265 023	111 116
20	W tym metoda standardowa	1 388 947	1 265 023	111 116
21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	8 387 983	8 142 632	671 039
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	185 874	147 746	14 870
25	W tym metoda standardowa	8 202 110	7 994 887	656 169
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			
29	Łącznie	85 123 839	84 447 701	6 809 907

4. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 2016/200.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2021 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (Dz. Urz. UE. serii L. Nr 309 str.5), zwanym dalej „Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62”. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62 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.

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. W związku z tym nie mają zastosowania zapisy wytycznych EBA/GL/2020/11 z dnia 11 sierpnia 2020 r. dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 w zakresie ujawniania wskaźnika dźwigni.

Tabela 5. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2021 roku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11 737 129
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	134 408 249
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,73%
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 BZOW/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 31 marca 2021

	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
2 MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 536 736	11 165 325	10 989 818	10 659 784
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	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
3 Kapitał Tier I	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
4 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 536 736	11 165 325	10 989 818	10 659 784
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	11 737 129	11 445 875	11 270 368	10 940 334
5 Łączny kapitał	16 012 501	15 748 450	13 243 898	12 900 804
6 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 812 108	15 467 900	12 963 348	12 620 254
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	16 012 501	15 748 450	13 243 898	12 900 804
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	85 123 839	84 447 701	83 885 088	84 827 952
8 MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	84 840 989	84 288 532	83 739 248	84 679 493
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,60%	13,25%	13,12%	12,59%

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	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,60%	13,25%	13,12%	12,59%
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	13,79%	13,55%	13,44%	12,90%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,81%	18,65%	15,79%	15,21%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,64%	18,35%	15,48%	14,90%
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	18,81%	18,65%	15,79%	15,21%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	134 408 249	131 683 522	132 794 542	129 168 809
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,73%	8,69%	8,49%	8,47%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,58%	8,48%	8,28%	8,25%
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	8,73%	8,69%	8,49%	

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

12.05.2021	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
12.05.2021	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 12 maja 2021 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16f937b9-e7d7-4adf-859a-921a8d10e3c5
utworzonego: 2021-05-12 11:54 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16f937b9-e7d7-4adf-859a-921a8d10e3c5
utworzonego: 2021-05-12 11:54 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 16f937b9-e7d7-4adf-859a-921a8d10e3c5
utworzonego: 2021-05-12 11:54 (GMT+02:00)