

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



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	5
4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	5
5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	8
6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	10

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 zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2021/637”)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07)
- 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 30 września 2021 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 września 2021 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC

Do celów konsolidacji ostrożnościowej nie włączane są:

- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.
- BNP Paribas Group Service Center S.A.
- Campus Leszno sp. z o.o.
- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o.
- BGŻ Poland ABS1 DAC

Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej spółek, z wyjątkiem BGŻ Poland ABS1 DAC, wynika z uwzględnienia warunków określonych w art. 19 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Spółka BGŻ Poland ABS1 DAC jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 30 września 2021 roku

	a	b	c	d	e	
	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
2	Kapitał Tier I	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875	11 270 368
3	Łączny kapitał	15 703 566	15 837 456	16 012 501	15 748 450	13 243 898
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	89 374 691	87 584 796	85 123 839	84 447 701	83 885 088
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%	13,44%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,57%	18,08%	18,81%	18,65%	15,79%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5 007 538	5 284 378	5 565 651	5 323 417	5 188 699
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	141 450 480	137 687 380	134 408 249	131 683 522	132 794 542
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,12%	8,30%	8,73%	8,69%	8,49%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	nd	nd	nd
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	36 335 210	37 026 734	38 502 951	38 187 147	40 475 225
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	30 770 446	28 976 361	30 507 564	31 480 720	35 530 560
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 551 881	10 732 988	10 409 878	10 524 249	12 085 807
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	19 218 565	18 243 374	20 097 686	20 956 470	23 444 754
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	189,06%	202,96%	191,58%	182,22%	172,64%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	97 485 346	94 951 440	-	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	70 381 744	66 282 126	-	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138,51%	143,25%	-	-	-

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

Zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank podaje do wiadomości informacje na temat kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela 2. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 30 września 2021 roku

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a 30 września 2021	b 30 czerwca 2021	c 30 września 2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	77 519 655	76 101 357	6 201 572
2 W tym metoda standardowa	77 519 655	76 101 357	6 201 572
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 956 553	1 659 443	159 668
7 W tym metoda standardowa	1 923 404	1 616 518	153 872
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	39 296	60 566	3 144
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	33 150	42 925	2 652
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 510 499	1 436 012	120 840
21 W tym metoda standardowa	1 510 499	1 436 012	120 840
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 387 983	8 387 983	671 039
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	185 874	185 874	14 870
EU-23b W tym metoda standardowa	8 202 110	8 202 110	656 169
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 791 551	1 650 399	143 324
29 Ogółem	89 374 691	87 584 796	7 153 119

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

W raporcie kwartalnym Bank ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a ust. 2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Bank podaje wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Wartości i dane liczbowe obliczone są jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.

Tabela 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

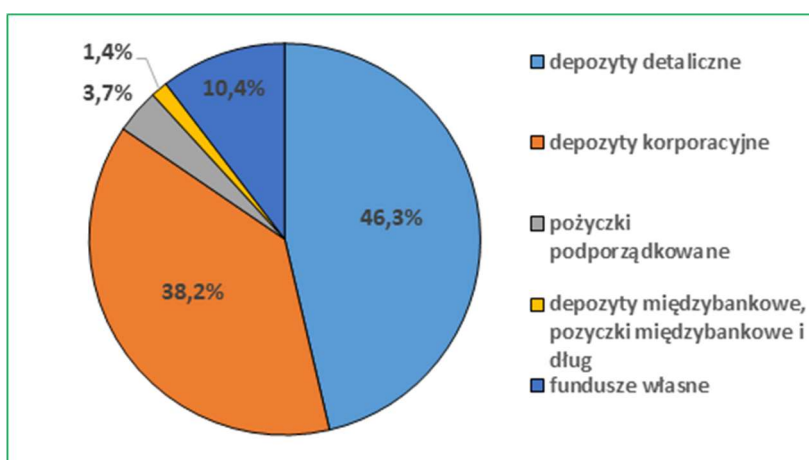
Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					36 335 210	37 026 734	38 502 951	38 187 147
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	66 146 842	65 492 494	65 992 785	65 724 098	5 293 683	5 186 917	5 203 708	5 228 450
3	Stabilne depozyty	41 258 317	41 316 728	41 797 896	40 711 693	2 062 916	2 065 836	2 089 895	2 035 585
4	Mniej stabilne depozyty	23 905 001	23 102 872	22 935 771	23 300 513	3 230 767	3 121 080	3 113 813	3 192 865
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	33 453 962	31 922 497	29 583 678	27 232 843	12 564 642	12 274 368	12 832 810	13 066 885
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 155 673	11 020 384	-	-	2 788 918	2 755 096	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	22 267 437	20 868 029	29 545 716	27 192 193	9 744 872	9 485 187	12 794 848	13 026 234
8	Dług niezabezpieczony	30 852	34 085	37 961	40 650	30 852	34 085	37 961	40 650
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	37 919 925	37 237 605	38 593 744	38 503 011	12 484 832	11 515 077	12 471 047	12 760 880
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	9 331 802	8 403 006	9 226 104	9 830 487	9 331 802	8 403 006	9 226 104	9 830 487
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 588 123	28 834 598	29 367 640	28 672 524	3 153 030	3 112 070	3 244 943	2 930 393
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 937 544	2 770 509	2 196 440	2 398 937	427 289	-	-	424 506
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 166 012	15 937 235	15 417 338	14 317 864	-	-	-	-
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					30 770 446	28 976 361	30 507 564	31 480 720
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 680 309	3 812 998	2 859 908	2 213 970	2 720 286	2 830 835	1 695 214	1 314 436
19	Inne wpływy środków pieniężnych (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	8 831 594	7 902 153	8 714 664	9 209 814	8 831 594	7 902 153	8 714 664	9 209 814
EU-19a	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	12 511 903	11 715 150	11 574 572	11 423 784	11 551 881	10 732 988	9 879 358	10 524 249
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	12 511 903	11 715 150	11 574 572	11 423 784	11 551 881	10 732 988	10 409 878	10 524 249
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					36 335 210	37 026 734	38 502 951	38 187 147
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					19 218 565	18 243 374	20 097 686	20 956 470
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					189,06%	202,96%	191,58%	182,22%



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

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym, wysokim poziomie. Nastąpił wzrost wskaźnika LCR na koniec czerwca, pomimo spadku wartości bufora płynnościowego, co wynika z oszacowania części operacyjnej korporacyjnych rachunków bieżących, dla których wartość odpływu, w kalkulacji miary LCR, jest znacznie mniejsza, niż dla depozytów nieoperacyjnych. Wprowadzony na koniec drugiego kwartału model operacyjności depozytów korporacyjnych spowodował podniesienie wskaźnika LCR. W ciągu 9 miesięcy wskaźnik LCR fluktuował pomiędzy 173,5% a 203%, ze średnią wartością 188,2%.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty klientów, przy czym udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla klientów, z drugiej jest ona monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów dla poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów, czy określonej oferty dla klienta. Pełna struktura finansowania na koniec 3Q 2021 r. jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentracje źródeł finansowania od klientów niebankowych i prezentuje wyniki analizy na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego okresu nie wystąpiły przekroczenia poziomów koncentracji.

Ze względu na strukturę walutową bilansu Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX swap. Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w odpowiedniej strukturze terminowej. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD oraz pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych, Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS przede wszystkim z udziałem walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów. Na dzień 30 września 2021 roku Bank pozyskiwał przy użyciu wyżej wspomnianych transakcji środki w CHF, w celu finansowania portfela kredytów hipotecznych w tej walucie. Z uwagi na niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji dotyczącej tego portfela Bank pozyskiwał finansowanie z relatywnie krótkim terminem zapadalności tak, aby móc szybko dostosować strukturę bilansu do ewentualnych zmian dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych stanowią aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowach typu ISDA i umowach ramowych ZBP mogą występować zapisy o tzw. Credit Event Upon Merger, co oznacza, że w przypadku zaistnienia takiego zdarzenia może ulec pogorszeniu rating kontrahenta. Zdarzenie takie nie wiąże się z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

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 ujmowania 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 I 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 4. 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 2021 roku

	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	31 grudnia 2020
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 286 810	11 433 882	11 536 736	11 165 325
2a Kapitał podstawowy Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
3 Kapitał Tier I	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 286 810	11 433 882	11 536 736	11 165 325
4a Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	11 487 203	11 634 275	11 737 129	11 445 875
5 Łączny kapitał	15 703 566	15 837 456	16 012 501	15 748 450
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15 503 173	15 637 063	15 812 108	15 467 900
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	15 703 566	15 837 456	16 012 501	15 748 450
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	89 374 691	87 584 796	85 123 839	84 447 701
8 Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	89 492 201	87 482 701	84 840 989	84 288 532
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%
10 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,61%	13,07%	13,60%	13,25%
10a Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%

12	Kapitał Tier II (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,61%	13,07%	13,60%	13,25%
12a	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,85%	13,28%	13,79%	13,55%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,57%	18,08%	18,81%	18,65%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,32%	17,87%	18,64%	18,35%
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	17,57%	18,08%	18,81%	18,65%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	141 450 480	137 687 380	134 408 249	131 683 522
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,12%	8,45%	8,73%	8,69%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,98%	8,30%	8,58%	8,48%
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	8,12%	8,45%	8,73%	8,69%



6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. :

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 30 września 2021 roku”.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

16.11.2021	Przemysław Gdański <i>Prezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Magdalena Nowicka <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Agnieszka Wolska <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Jean-Charles Aranda <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Andre Boulanger <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Przemysław Furlepa <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Wojciech Kembłowski <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Kazimierz Łabno <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>
16.11.2021	Volodymyr Radin <i>Wiceprezes Zarządu</i>	<i>podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym</i>

Warszawa, dnia 16 listopada 2021 roku



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4d25ef8d-4eb3-45ab-b0f5-3646d01c5162
utworzonego: 2021-11-16 12:07 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4d25ef8d-4eb3-45ab-b0f5-3646d01c5162
utworzonego: 2021-11-16 12:07 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 4d25ef8d-4eb3-45ab-b0f5-3646d01c5162
utworzonego: 2021-11-16 12:07 (GMT+01:00)