



## Nałożenie przez Komisję Nadzoru Finansowego narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G)

### raport bieżący nr 4/2022

data sporządzenia: 11 lutego 2022 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) informuje, że 11 lutego 2022 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,61 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Zalecenie powinno być spełnione ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Narzut kapitałowy P2G powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

P2G składa się z dwóch składowych:

- podstawowego narzutu kapitałowego, który bazuje na nadzorczych stress testach przeprowadzonych przez UKNF w 2021 r. – w wysokości 0,58 p.p., oraz
- uzupełniającego narzutu kapitałowego, który bazuje na analizie wpływu wzrostu stóp procentowych na ryzyko kredytowe, skorygowanej o ocenę modelu kapitału wewnętrznego pod kątem uwzględnienia ryzyka kredytowego związanego ze wzrostem stóp procentowych, przeprowadzonej przez UKNF w 2021 r. – w wysokości 0,03 p.p.

Zalecenie P2G obowiązuje Bank od momentu otrzymania informacji od UKNF.

#### Podstawa prawna

Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR