

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ
31 MARCA 2022 ROKU**

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. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA	9
7. 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, z późn. zm.) BNP Paribas Bank Polska S.A. 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 obowiązującym rozporządzeniem 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 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 2022 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2022 roku wchodzi BNP Paribas Bank Polska S.A. jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

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

Do celów konsolidacji ostrożnościowej nie są włączone:

- BNP Paribas Solutions Sp. z o.o. w likwidacji
- Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. w likwidacji
- Campus Leszno 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 MSSF10.

Wykaz użytych skrótów:

- Bank - BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa - Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 - 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 późn. zm.)

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Grupa 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 wskaźnika stabilnego finansowania netto.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na dzień 31 marca 2022 roku

	a	b	c	d	e	
	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2021	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129
2	Kapitał Tier I	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275	11 737 129
3	Łączny kapitał	15 013 493	15 502 699	15 703 566	15 837 456	16 012 501
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	95 362 058	91 651 096	89 374 691	87 584 796	85 123 839
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%	13,79%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,74%	16,91%	17,57%	18,08%	18,81%
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 (%)	5 116 496	5 804 722	5 007 538	5 284 378	5 565 651
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	150 980 074	145 088 356	141 450 480	137 687 380	134 408 249
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,18%	7,79%	8,12%	8,45%	8,73%
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%	3,00%	3,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	32 170 250	33 099 674	36 335 210	37 026 734	38 502 951
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 449 981	35 596 084	30 770 446	28 976 361	30 507 564
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 756 884	12 871 563	11 551 881	10 732 988	10 409 878
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 693 097	22 724 521	19 218 565	18 243 374	20 097 686
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	141,76%	145,66%	189,06%	202,96%	191,58%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	101 988 232	99 097 193	97 485 346	94 951 440	n/a
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	80 044 510	75 553 961	70 381 744	66 270 458	n/a
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	127,41%	131,16%	138,51%	143,28%	n/a

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 2. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na dzień 31 marca 2022 roku

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31 marca 2022	31 grudnia 2021	31 marca 2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	82 649 103	79 809 773	6 611 928
2 W tym metoda standardowa	82 649 103	79 809 773	6 611 928
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	2 306 955	2 107 852	184 556
7 W tym metoda standardowa	2 256 159	2 074 608	180 493
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	3 280	3 380	262
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	47 516	29 865	3 801
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)	1 618 484	1 345 487	129 479
21 W tym metoda standardowa	1 618 484	1 345 487	129 479
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 787 516	8 387 983	703 001
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	237 208	185 874	18 977
EU-23b W tym metoda standardowa	8 550 308	8 202 110	684 025
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 208 714	2 073 546	176 697
29 Ogółem	95 362 058	91 651 096	7 628 965

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

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

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Grupa 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.

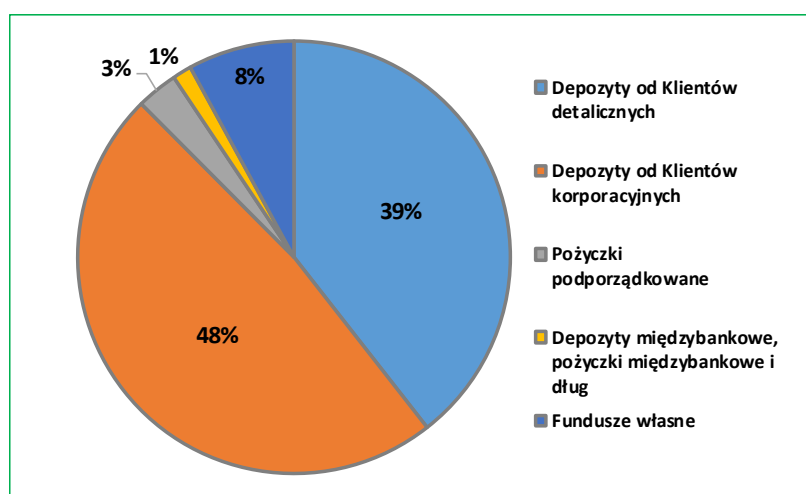
Tabela 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

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)	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021
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)					32 170 250	33 099 674	36 335 210	37 026 734
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	68 393 562	68 122 598	66 146 842	65 492 494	5 540 395	5 519 135	5 293 683	5 186 917
3	Stabilne depozyty	41 365 465	42 288 037	41 258 317	41 316 728	2 068 273	2 114 402	2 062 916	2 065 836
4	Mniej stabilne depozyty	26 201 528	24 934 847	23 905 001	23 102 872	3 472 122	3 404 733	3 230 767	3 121 080
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	39 366 055	35 416 083	33 453 962	31 922 497	15 158 195	14 350 772	12 564 642	12 274 368
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 987 787	11 023 372	11 155 673	11 020 384	2 996 947	2 755 843	2 788 918	2 755 096
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	27 353 213	24 364 946	22 267 437	20 868 029	12 136 194	11 567 164	9 744 872	9 485 187
8	Dług niezabezpieczony	25 055	27 765	30 852	34 085	25 055	27 765	30 852	34 085
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	43 212 660	42 577 808	37 919 925	37 237 605	17 033 288	15 141 480	12 484 832	11 515 077
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	14 356 422	11 818 225	9 331 802	8 403 006	14 356 422	11 818 225	9 331 802	8 403 006
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 856 239	30 759 583	28 588 123	28 834 598	2 676 866	3 323 255	3 153 030	3 112 070
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 854 654	2 987 696	2 937 544	2 770 509	687 910	584 697	427 289	-
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 899 751	19 266 252	17 166 012	15 937 235	30 192	-	-	-
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					38 449 981	35 596 084	30 770 446	28 976 361
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 813 531	2 470 946	3 680 309	3 812 998	1 962 038	1 688 328	2 720 286	2 830 835
19	Inne wpływy środków pieniężnych	13 794 846	11 183 235	8 831 594	7 902 153	13 794 846	11 183 235	8 831 594	7 902 153
EU-19a	(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)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	16 608 377	13 654 181	12 511 903	11 715 150	15 756 884	12 871 563	11 551 881	10 732 988
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 608 377	13 654 181	12 511 903	11 715 150	15 756 884	12 871 563	11 551 881	10 732 988
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					32 170 250	33 099 674	36 335 210	37 026 734
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 693 097	22 724 521	19 218 565	18 243 374
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					141,76%	145,66%	189,06%	202,96%

Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Grupa posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Grupy i zapewnia 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. Wysoki poziom wskaźnika LCR na koniec czerwca, pomimo spadku wartości bufora płynnościowego wynika z oszacowania części operacyjnych korporacyjnych rachunków bieżących, dla których wartość odpływu, w kalkulacji miary LCR, jest znacznie mniejsza, niż dla depozytów nieoperacyjnych. W ciągu ostatnich czterech kwartałów LCR zmienił się od 202,96% na koniec czerwca 2021 roku do 141,76% na koniec pierwszego kwartału 2022 roku.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec 1Q 2022 roku udział segmentu korporacyjnego 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 1Q 2022 roku 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 zaadresowanie 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 BNP Paribas pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX Swap i CIRS przede wszystkim z udziałem walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów. Na dzień 31 marca 2022 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, rating kontrahenta może ulec pogorszeniu. Zdarzenie takie nie wiąże się z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Grupy, 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 niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody 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 nie stosowano 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.

Począwszy od daty sprawozdawczej 31 grudnia 2021 roku Bank stosuje tymczasowe traktowanie 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 uwzględniają zastosowanie art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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 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 stycznia 2018 roku.

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 31 marca 2022 roku

	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	30 czerwca 2021
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 738 023	11 103 395	11 286 810	11 433 882
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	10 492 861	11 093 978	11 487 203	11 634 275
3 Kapitał Tier I	10 838 219	11 303 787	11 487 203	11 634 275
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 738 023	11 103 395	11 286 810	11 433 882
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	10 492 861	11 093 978	11 487 203	11 634 275
5 Łączny kapitał	15 013 493	15 502 699	15 703 566	15 837 456
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 913 296	15 302 306	15 503 173	15 637 063
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	14 668 135	15 292 889	15 703 566	15 837 456
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	95 362 058	91 651 096	89 374 691	87 584 796
8 Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	95 088 491	91 550 699	89 279 039	87 482 701
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%
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	11,29%	12,13%	12,64%	13,07%
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	11,00%	12,10%	12,85%	13,28%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,37%	12,33%	12,85%	13,28%
12 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,29%	12,13%	12,64%	13,07%

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	11,00%	12,10%	12,85%	13,28%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,74%	16,91%	17,57%	18,08%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,68%	16,71%	17,36%	17,87%
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	15,38%	16,69%	17,57%	18,08%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	150 980 074	145 088 356	141 450 480	137 687 380
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,18%	7,79%	8,12%	8,45%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,11%	7,65%	7,98%	8,30%
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	6,95%	7,65%	8,12%	8,45%

6. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA

Zgodnie z informacją przekazaną w raporcie za 2021 rok, poniżej przedstawione zostały zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia przyznanego za 2021 rok, uzupełniające raport za 31 grudnia 2021 roku, tj. wynagrodzenie stałe wypłacone w 2021 roku oraz wynagrodzenie zmienne przyznane za 2021 rok.

Tabela 5. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a		b		c		d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego		Funkcja zarządcza organu zarządzającego		Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla		Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		14	10	14	105		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem		1 457	12 281	7 970	35 907		
3		W tym: w formie środków pieniężnych		1 457	10 034	7 623	34 349		
4		(Nie ma zastosowania w UE)							
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności		-	-	-	-		
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne		-	-	-	-		
EU-5x		W tym: inne instrumenty		-	-	-	-		
6		(Nie ma zastosowania w UE)							
7		W tym: inne formy		-	2 248	347	1 558		
8		(Nie ma zastosowania w UE)							
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		14	10	14	105		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		-	7 720	3 393	14 216		
11		W tym: w formie środków pieniężnych		-	4 747	2 580	12 035		
12		W tym: odroczone		-	3 124	657	1 615		
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności		-	2 973	814	2 182		
EU-14a		W tym: odroczone		-	1 350	325	873		
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne		-	-	-	-		
EU-14b		W tym: odroczone		-	-	-	-		
EU-14x		W tym: inne instrumenty		-	-	-	-		
EU-14y		W tym: odroczone		-	-	-	-		
15		W tym: inne formy		-	-	-	-		
16		W tym: odroczone		-	-	-	-		
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)			1 457	20 001	11 363	50 123		

7. 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 Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2022 roku”.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

9.05.2022	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Jean-Charles Aranda Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Przemysław Furlepa Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Kazimierz Łabno Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2022	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 9 maja 2022 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: b364442f-c983-4366-997e-0a4f382b2fc6
utworzonego: 2022-05-09 12:02 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: b364442f-c983-4366-997e-0a4f382b2fc6
utworzonego: 2022-05-09 12:02 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: b364442f-c983-4366-997e-0a4f382b2fc6
utworzonego: 2022-05-09 12:02 (GMT+02:00)