

# 2022

## INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. WG STANU NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU



**BNP PARIBAS**

## SPIS TREŚCI

1. WSTĘP .....	3
2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ....	3
3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
4. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM .....	5
5. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI .....	5
6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE .....	8
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 30 września 2022 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

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. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

W skład Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 30 września 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 poniższe jednostki zależne:

- 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 jednostek zależnych, 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.

### 3. 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 30 września 2022 roku

	a	b	c	d	e	
	30 września 2022	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 716 728	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203
2	Kapitał Tier I	10 716 728	10 798 069	10 838 219	11 303 787	11 487 203
3	Łączny kapitał	14 922 112	14 958 769	15 013 493	15 502 699	15 703 566
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	100 415 006	98 371 967	95 362 058	91 651 096	89 374 691
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	10,67%	10,98%	11,37%	12,33%	13,28%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	10,67%	10,98%	11,37%	12,33%	13,28%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,86%	15,21%	15,74%	16,91%	18,08%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	4,67%	4,98%	5,37%	5,77%	6,03%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	157 900 727	154 772 167	150 980 074	145 088 356	141 450 480
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,79%	6,98%	7,18%	7,79%	8,45%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	27 655 536	29 361 868	32 170 250	33 099 674	36 335 210
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 552 919	43 081 970	38 449 981	35 596 084	30 770 446
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 652 217	22 465 945	15 756 884	12 871 563	11 551 881
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 900 703	20 616 025	22 693 097	22 724 521	19 218 565
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	154,49%	142,42%	141,76%	145,66%	189,06%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	108 638 030	105 086 096	101 989 631	99 097 193	97 485 346
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84 807 190	83 525 683	80 044 510	75 553 961	70 381 744
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	128,10%	125,81%	127,42%	131,16%	138,51%

## 4. 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 30 września 2022 roku

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30 września 2022	30 czerwca 2022	30 września 2022
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>87 099 071</b>	<b>85 289 063</b>	<b>6 967 926</b>
2 W tym metoda standardowa	87 099 071	85 289 063	6 967 926
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)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>2 971 610</b>	<b>2 596 759</b>	<b>237 729</b>
7 W tym metoda standardowa	2 912 587	2 538 701	233 007
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 214	2 763	177
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	56 809	55 295	4 545
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 556 809</b>	<b>1 698 628</b>	<b>124 545</b>
21 W tym metoda standardowa	1 556 809	1 698 628	124 545
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>8 787 516</b>	<b>8 787 516</b>	<b>703 001</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	237 208	237 208	18 977
EU-23b W tym metoda standardowa	8 550 308	8 550 308	684 025
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
<b>24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>2 479 850</b>	<b>2 326 845</b>	<b>198 388</b>
<b>29 Ogółem</b>	<b>100 415 006</b>	<b>98 371 967</b>	<b>8 033 201</b>

## 5. 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.

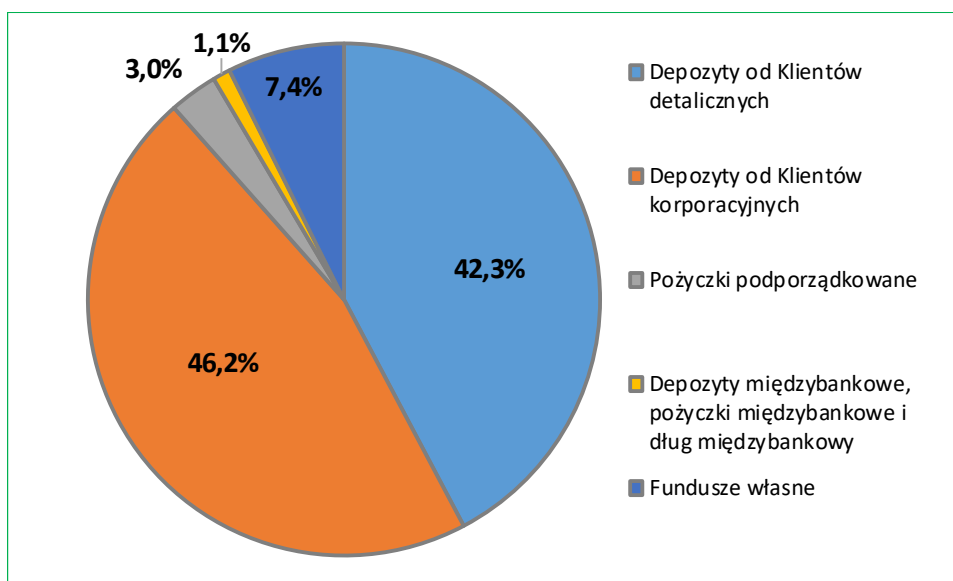
Tabela 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

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)	30 września 2022	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021	30 września 2022	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					31 254 105	33 249 643	35 143 579	36 546 773
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	70 225 605	67 828 945	66 710 913	66 095 405	5 633 222	5 425 933	5 331 684	5 250 571
3	Stabilne depozyty	42 643 062	41 820 564	41 688 130	41 549 244	2 132 153	2 091 028	2 084 406	2 077 462
4	Mniej stabilne depozyty	26 900 145	25 074 971	24 053 742	23 441 528	3 501 069	3 334 905	3 247 278	3 173 109
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	37 370 591	35 730 935	33 466 644	31 661 755	14 395 822	13 767 248	12 955 943	12 747 730
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 344 128	11 186 030	10 194 936	7 365 980	2 836 032	2 796 508	2 548 734	1 841 495
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	26 001 894	24 517 472	23 241 226	24 262 076	11 535 222	10 943 309	10 376 727	10 872 536
8	Dług niezabezpieczony	24 569	27 432	30 482	33 699	24 569	27 432	30 482	33 699
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	41 039 702	41 098 153	40 340 184	38 717 931	15 370 017	15 217 114	14 302 275	12 966 410
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	12 536 328	12 236 591	11 165 110	9 775 239	12 536 328	12 236 591	11 165 110	9 775 239
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 503 374	28 861 562	29 175 074	28 942 692	2 833 689	2 980 523	3 137 165	3 191 171
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	5 029 156	4 148 202	3 449 152	2 827 926	1 719 172	1 027 105	563 336	238 931
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	16 932 262	17 291 559	17 401 657	16 703 019	21 044	15 192	7 209	-
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					37 139 279	35 452 592	33 160 447	31 203 642
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	5 875 490	3 894 710	2 993 940	2 827 321	4 805 366	2 916 193	2 049 786	1 883 844
19	Inne wpływy środków pieniężnych	11 981 418	11 706 842	10 670 387	9 223 038	11 981 418	11 706 842	10 670 387	9 223 038
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	17 856 908	15 601 552	13 664 327	12 050 359	16 786 784	14 623 034	12 720 172	11 106 882
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	17 856 908	15 601 552	13 664 327	12 050 359	16 786 784	14 623 034	12 720 172	11 106 882
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					31 254 105	33 249 643	35 143 579	36 546 773
22	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					20 352 494	20 829 558	20 440 275	20 096 760
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					154,58%	160,62%	173,48%	182,62%

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, a poziom wskaźnika pomiędzy kwartałami nie ulega istotnym wahaniom. W ciągu ostatnich czterech kwartałów LCR zmienił się od 142,8% na koniec grudnia 2021 roku do 145,9% na koniec trzeciego kwartału 2022 roku.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec 3Q 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 3Q 2022 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentrację 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 (małe i średnie przedsiębiorstwa oraz duże korporacje) jak i detalicznego (Klienci indywidualni oraz segmentu mikro). 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 30 września 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.

## 6. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Niniejszy rozdział prezentuje porównanie funduszy własnych Grupy, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 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 30 września 2022 roku**

	30 września 2022	30 czerwca 2022	31 marca 2022	31 grudnia 2021
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 716 728	10 798 069	10 838 219	11 303 787
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 616 531	10 697 873	10 738 023	11 103 395
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	10 300 607	10 371 007	10 492 861	11 093 978
3 Kapitał Tier I	10 716 728	10 798 069	10 838 219	11 303 787
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 616 531	10 697 873	10 738 023	11 103 395
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	10 300 607	10 371 007	10 492 861	11 093 978
5 Łączny kapitał	14 922 112	14 958 769	15 013 493	15 502 699
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14 821 915	14 858 573	14 913 296	15 302 306
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	14 505 991	14 531 707	14 668 135	15 292 889
<b>Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)</b>				
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	100 415 006	98 371 967	95 362 058	91 651 096
8 Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	100 122 384	98 082 178	95 088 491	91 550 699
<b>Współczynniki kapitałowe</b>				
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,67%	10,98%	11,37%	12,33%
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	10,60%	10,91%	11,29%	12,13%
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	10,23%	10,54%	11,00%	12,10%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,67%	10,98%	11,37%	12,33%
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	10,60%	10,91%	11,29%	12,13%





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	10,23%	10,54%	11,00%	12,10%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,86%	15,21%	15,74%	16,91%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,80%	15,15%	15,68%	16,71%
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	14,41%	14,77%	15,38%	16,69%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	157 900 727	154 772 167	150 980 074	145 088 356
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,79%	6,98%	7,18%	7,79%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,72%	6,91%	7,11%	7,65%
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	6,51%	6,70%	6,95%	7,65%

## 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 30 września 2022 roku”.

### PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

9.11.2022	<b>Przemysław Gdański</b> Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Magdalena Nowicka</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Agnieszka Wolska</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Jean-Charles Aranda</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Andre Boulanger</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Przemysław Furlepa</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Wojciech Kembłowski</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Kazimierz Łabno</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.11.2022	<b>Volodymyr Radin</b> Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 9 listopada 2022 roku

## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 85a74be2-7bb0-4e67-9ade-becf8b9ff6de  
utworzonego: 2022-11-09 12:56 (GMT+01:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 85a74be2-7bb0-4e67-9ade-becf8b9ff6de  
utworzonego: 2022-11-09 12:56 (GMT+01:00)



## poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 85a74be2-7bb0-4e67-9ade-becf8b9ff6de  
utworzonego: 2022-11-09 12:56 (GMT+01:00)

