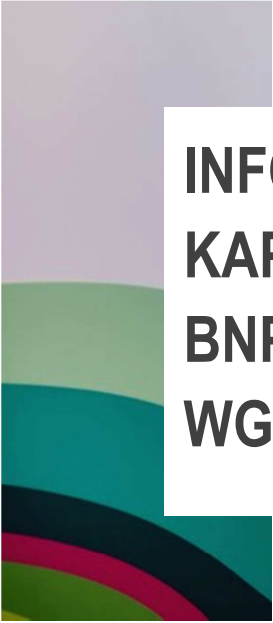


---



**INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI  
KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.  
WG. STANU NA DZIEŃ 31 MARCA 2019 R.**

---



**BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego  
się świata

## SPIS TREŚCI

1. WSTĘP .....	3
2. FUNDUSZE WŁASNE .....	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE .....	5
4. DŹWIGNIA FINANSOWA .....	5
5. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW .....	7

## 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, zmieniające 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. z siedzibą w Warszawie, 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.

Zgodnie z art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank publikuje co najmniej raz do roku informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgodnie z obowiązkiem opisanym w art. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia informacje określone w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 w oparciu o dane dostępne na najwyższym krajowym poziomie konsolidacji do celów regulacji ostrożnościowych. Dodatkowo, Bank ujawnia informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń na podstawie art. 443 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Biorąc pod uwagę skalę oraz specyfikę działalności Banku jak i uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - **EBA/GL/2016/11**, Bank kwartalnie ogłasza niektóre informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, a przede wszystkim uwzględnia potrzebę częstszego ujawniania informacji określonych w art. 437 i w art. 438 lit. c)–f) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz informacji na temat ekspozycji na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

Niniejszy dokument przedstawia informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2019 roku.

## 2. FUNDUSZE WŁASNE

Na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 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 2019 roku**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 marca 2019	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	[w tys. zł]	
				Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
<b>Aktywa</b>					
Wartości niematerialne	506 991	115	-	-	506 876
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	994 738	687	-	-	994 051
<b>Pasywa</b>					
Zobowiązania podporządkowane	1 877 955	-	-	-	1 877 955
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 877 955	-	-	-	1 877 955
<b>Kapitały własne</b>					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 318 995	-	-	-	10 318 995
- ażo emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowy	2 432 525	-	-	-	2 432 525
Kapitał z aktualizacji wyceny:	105 100	-	-	-	105 100
Wynik roku bieżącego	161 601	2 446	-	159 155	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 2019 roku**

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	7 406 735	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	147 419	art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane	- 94 975	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	2 537 625	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>10 476 538</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-180 798</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>10 295 741</b>	
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 295 741	
<b>Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy</b>			
58	Kapitał Tier II	1 877 955	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 173 696	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	83 554 734	
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,32%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,32%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,57%	art. 92 ust. 2 lit. c)

### 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 3. Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 marca 2019 roku**

[w tys. zł]		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		31 marca 2019	31 grudnia 2018	wymogi kapitałowe 31 marca 2019
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>73 531 843</b>	<b>73 446 863</b>	<b>5 882 491</b>
2	W tym metoda standardowa	73 531 843	73 446 863	5 882 491
4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>1 282 892</b>	<b>1 262 942</b>	<b>102 631</b>
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	950 466	922 615	76 037
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	332 426	340 327	<b>26 594</b>
<b>14</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>19</b>	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>799 079</b>	<b>844 070</b>	<b>63 926</b>
20	W tym metoda standardowa	799 079	844 070	63 926
21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>7 940 920</b>	<b>7 908 064</b>	<b>635 274</b>
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	151 797	100 332	<b>12 144</b>
25	W tym metoda standardowa	7 789 123	7 807 732	<b>623 130</b>
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
<b>27</b>	<b>Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>	-	-	-
<b>29</b>	<b>Łącznie</b>	<b>83 554 734</b>	<b>83 461 938</b>	<b>6 684 322</b>

### 4. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia skrócone informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2019 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.

**Tabela 4. Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych**

**Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji**

Dzień odniesienia	31 marca 2019
Nazwa podmiotu	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poziom stosowania	Skonsolidowany

**Tabela 5. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2019 roku**

		Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
<b>1</b>	<b>Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</b>	<b>106 858 609</b>
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 231 652
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	9 966 907
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	-
<b>8</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>119 057 168</b>

**Tabela 6. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2019 roku**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
<b>20</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>10 295 741</b>
<b>21</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>119 057 168</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>22</b>	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>8,65%</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowy
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

## 5. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające 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, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował artykułu 1 ww. Rozporządzenia.

**Tabela 7. Porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 31 marca 2019 roku**

	[w tys. zł]			
	31 marca 2019	31 grudnia 2018	30 września 2018	30 czerwca 2018
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 295 741	10 341 858	7 163 238	6 163 169
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 955 073	9 961 112	6 867 728	5 867 659
2	9 955 073	9 961 112	6 867 728	5 867 659
3 Kapitał Tier I	10 295 741	10 341 858	7 163 238	6 163 169
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 955 073	9 961 112	6 867 728	5 867 659
4	9 955 073	9 961 112	6 867 728	5 867 659
5 Łączny kapitał	12 173 696	12 214 348	8 851 232	7 866 555
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 833 028	11 833 602	8 555 722	7 571 045
6	11 833 028	11 833 602	8 555 722	7 571 045
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	83 554 734	83 461 938	58 145 604	57 028 035
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	83 410 597	83 061 172	57 828 143	56 762 158
8	83 410 597	83 061 172	57 828 143	56 762 158
<b>Współczynniki kapitałowe</b>				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	12,39%	12,32%	10,81%
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	11,94%	11,99%	11,88%	10,34%
10	11,94%	11,99%	11,88%	10,34%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	12,39%	12,32%	10,81%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,94%	11,99%	11,88%	10,34%
12	11,94%	11,99%	11,88%	10,34%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,57%	14,63%	15,22%	13,79%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,19%	14,25%	14,80%	13,34%
14	14,19%	14,25%	14,80%	13,34%

**Wskaźnik dźwigni finansowej**

15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	119 057 168	116 882 561	77 737 147	76 985 519
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,65%	8,85%	9,21%	8,01%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,36%	8,52%	8,83%	7,62%