


**INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG. STANU NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 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, zastrzeżeń 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 30 września 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 30 września 2019 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 września 2019	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	[w tys. zł]	
				Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	490 969	334	-	-	490 635
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	1 028 678	15 126	81 298	-	932 254
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 920 534	-	-	-	1 920 534
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 916 291	-	-	-	1 916 291
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 683 734	-	-	-	10 683 734
- ažio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowowy	2 797 264	-	-	-	2 797 264
Kapitał z aktualizacji wyceny:	133 423	-	-	-	133 423
Wynik roku bieżącego	493 423	15 310	-	101 898	376 215

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 30 września 2019 roku

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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	- 58 225	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)	2 930 686	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10 906 350	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-162 857	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 743 493	
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 743 493	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
58	Kapitał Tier II	1 916 291	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 659 783	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	84 057 112	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,06%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	1 027 899	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5

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 30 września 2019 roku

[w tys. zł]		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		30 września 2019	30 czerwca 2019	wymogi kapitałowe 30 września 2019
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 058 432	71 629 085	5 844 675
2	W tym metoda standardowa	73 058 432	71 629 085	5 844 675
4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 689 838	1 366 081	135 187
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 403 169	1 082 631	112 253
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	286 670	283 450	22 934
14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)			
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	-	-	-
19	Ryzyko rynkowe	1 367 333	919 841	109 387
20	W tym metoda standardowa	1 367 333	919 841	109 387
21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	7 941 509	7 941 509	635 321
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	151 797	151 797	12 144
25	W tym metoda standardowa	7 789 712	7 789 712	623 177
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	-	-	-
29	Łącznie	84 057 112	81 856 516	6 724 569

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 30 września 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	30 września 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 30 września 2019 roku

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	105 637 301
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	2 784 711
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)	10 228 284
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	-
8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	118 650 296

Tabela 6. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 30 września 2019 roku

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	
20 Kapitał Tier I	10 743 493
21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	118 650 296
Wskaźnik dźwigni	
22 Wskaźnik dźwigni	9,05%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych	
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 30 września 2019 roku

	[w tys. zł]			
	30 września 2019	30 czerwca 2019	31 marca 2019	31 grudnia 2018
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 743 493	10 509 699	10 295 741	10 334 299
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 402 825	10 169 031	9 955 073	9 953 553
2	10 402 825	10 169 031	9 955 073	9 953 553
3 Kapitał Tier I	10 743 493	10 509 699	10 295 741	10 334 299
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 402 825	10 169 031	9 955 073	9 953 553
4	10 402 825	10 169 031	9 955 073	9 953 553
5 Łączny kapitał	12 659 783	12 374 929	12 173 696	12 206 789
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 319 116	12 034 261	11 833 028	11 826 043
6	12 319 116	12 034 261	11 833 028	11 826 043
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	84 057 112	81 856 516	83 554 734	83 451 281
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	83 910 623	81 711 565	83 410 597	83 050 515
8	83 910 623	81 711 565	83 410 597	83 050 515
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	12,84%	12,32%	12,38%
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	12,40%	12,45%	11,94%	11,98%
10	12,40%	12,45%	11,94%	11,98%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,78%	12,84%	12,32%	12,38%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,40%	12,45%	11,94%	11,98%
12	12,40%	12,45%	11,94%	11,98%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,06%	15,12%	14,57%	14,63%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,68%	14,73%	14,19%	14,24%
14	14,68%	14,73%	14,19%	14,24%
Wskaźnik dźwigni finansowej				

15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	118 650 296	116 833 282	119 057 168	116 882 561
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,05%	9,00%	8,65%	8,84%
	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych				
17	oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,77%	8,70%	8,36%	8,52%