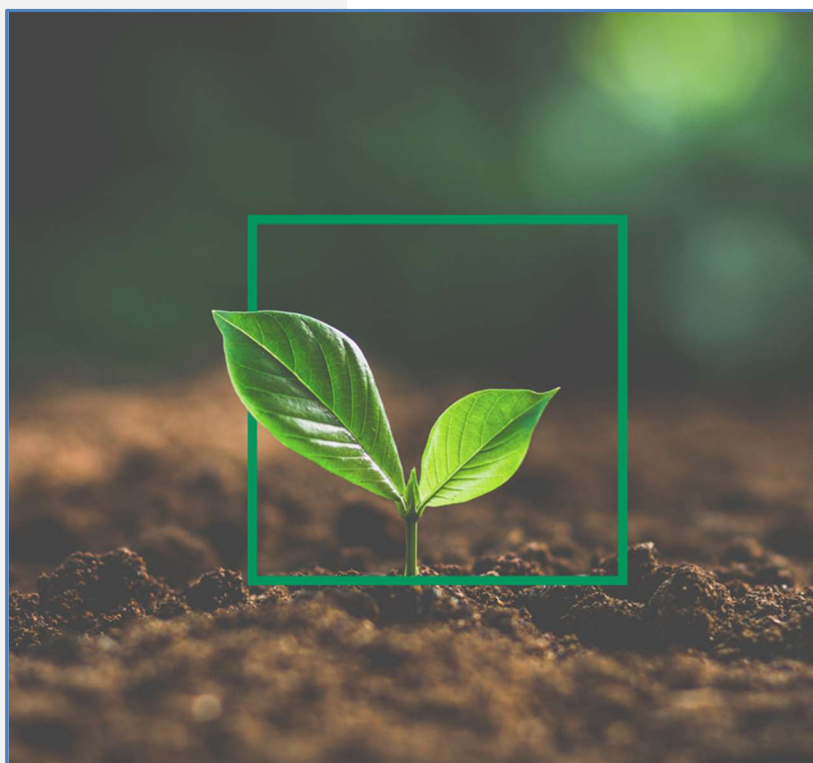


**INFORMACJE DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.  
WG STANU NA DZIEŃ  
31 MARCA 2020 ROKU**

**BNP Paribas Bank Polska S.A.**



**BNP PARIBAS**

## SPIS TREŚCI

1. WSTĘP.....	3
2. FUNDUSZE WŁASNE.....	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE .....	4
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 .....	6



## 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.

Dokument stanowi realizację *Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej*. W szczególności, zakres informacji kwartalnej został opracowany zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/11.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 marca 2020 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

## 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 2020 roku**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 marca 2020	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część niezuanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
<b>Aktywa</b>					
Wartości niematerialne	511 272	510	-	-	510 762
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	943 848	609	66 951	-	876 288
-w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	943 848	609	66 951	-	876 288
<b>Pasywa</b>					
Zobowiązania podporządkowane	1 998 570				
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 995 475	-	-	-	1 995 475
<b>Kapitały własne</b>					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 683 734	-	-	-	10 683 734
- akcje emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowany	2 797 264	-	-	-	2 797 264
Kapitał z aktualizacji wyceny	133 205	-	-	-	133 204
Zyski zatrzymane	202 919	49 348	-	74 204	79 367
Wynik roku bieżącego	115 081	-7 021	-	122 102	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 2020 roku

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11 043 724	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-243 708	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 800 016	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 800 016	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	1 995 475	
	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 795 493	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	86 834 493	
61	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>12,44%</b>	<b>art. 92 ust. 2 lit. a)</b>
62	<b>Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>12,44%</b>	<b>art. 92 ust. 2 lit. b)</b>
63	<b>Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>14,74%</b>	<b>art. 92 ust. 2 lit. c)</b>

\*) numeracja zgodna z zał. VI Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013

W dniu 19 marca 2020 r. weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Rozporządzenie uchyliło rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1776), który na podstawie art. 1 ust. 1 wprowadził wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 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 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej.

Poziom współczynników kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się powyżej minimalnych wymogów obowiązujących Bank na koniec marca 2020.

Tabela 3. Minimalne wymagania w zakresie funduszy własnych

31.03.2020	Minimalne nadzorcze skonsolidowane współczynniki kapitałowe	Skonsolidowane współczynniki kapitałowe
CET I	7,25%	12,44%
Tier I	8,75%	12,44%
Total Capital Ratio	10,75%	14,74%

### 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 4. Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 31 marca 2020 roku

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
	31 marca 2020	31 grudnia 2019	kapitałowe 31 marca 2020
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>76 018 502</b>	<b>73 400 616</b>	<b>6 081 480</b>
2 W tym metoda standardowa	76 018 502	73 400 616	6 081 480
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 Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>1 704 246</b>	<b>1 544 515</b>	<b>136 340</b>
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 548 034	1 268 013	123 843
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	156 212	276 502	12 497
<b>14 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 Ryzyko rynkowe</b>	<b>969 112</b>	<b>876 152</b>	<b>77 529</b>
20 W tym metoda standardowa	969 112	876 152	77 529
21 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>8 142 632</b>	<b>7 941 509</b>	<b>651 411</b>
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	147 746	151 797	11 820
25 W tym metoda standardowa	7 994 887	7 789 712	639 591
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
<b>27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>29 Łącznie</b>	<b>86 834 493</b>	<b>83 762 792</b>	<b>6 946 759</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.

Tabela 5. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2020 roku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	Kapitał Tier I	10 800 016
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	121 948 221
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	Wskaźnik dźwigni	8,86%
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowy

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

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, 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 6. 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 2020 roku**

	31 marca 2020	31 grudnia 2019	30 września 2019	30 czerwca 2019
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 800 016	10 706 633	10 743 493	10 509 699
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 519 466	10 365 965	10 402 825	10 169 031
3 Kapitał Tier I	10 800 016	10 706 633	10 743 493	10 509 699
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 519 466	10 365 965	10 402 825	10 169 031
5 Łączny kapitał	12 795 491	12 586 528	12 659 783	12 374 929
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 514 941	12 245 860	12 319 116	12 034 261
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	86 834 493	83 762 792	84 057 112	81 856 516
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	86 685 732	83 618 128	83 910 623	81 711 565
<b>Współczynniki kapitałowe</b>				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,44%	12,78%	12,78%	12,84%
10 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	12,14%	12,40%	12,40%	12,45%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,44%	12,78%	12,78%	12,84%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,14%	12,40%	12,40%	12,45%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,74%	15,03%	15,06%	15,12%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,44%	14,64%	14,68%	14,73%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>				
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	121 948 221	121 681 770	118 650 296	116 833 282
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,86%	8,80%	9,05%	9,00%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,63%	8,52%	8,77%	8,70%