

---



**GRUPA KAPITAŁOWA  
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.**

**INFORMACJE DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ NA  
DZIEŃ 31 MARCA 2018 ROKU**

---



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego  
się świata

# SPIS TREŚCI

1. WSTĘP .....	3
2. FUNDUSZE WŁASNE .....	4
3. WYMOGI KAPITAŁOWE .....	6
4. DŹWIGNIA FINANSOWA .....	7
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 .....	8



## 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**”, Bank BGŻ BNP Paribas 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 Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31 marca 2018 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 2018 roku**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 marzec 2018	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieznanego zysku rocznego	[w tys. zł]
					POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
<b>Aktywa</b>					
Wartości niematerilane	282 311	241			282 070
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	612 851	544			612 307
<b>Pasywa</b>					
Zobowiązania podporządkowane	1 650 540				1 650 540
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w TierII	1 650 540				1 650 540
<b>Kapitały własne</b>					
Kapitał akcyjny	84 238				84 238
Pozostałe kapitały, w tym:	6 036 715				6 036 715
- akcje emisyjne	3 272 501				3 272 501
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154				627 154
- kapitał rezerwowy	2 137 060				2 137 060
Kapitał z aktualizacji wyceny:	148 852				148 852
- w tym niezrealizowane zyski	177 661				177 661
Wynik roku bieżącego	85 458	2 874		82 584	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 2018 roku**

LP*	OPIS	(A) Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	(C) kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 w tys. zł
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>				
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 356 740	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3	
	w tym: akcja zwykła	84 238	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3	
2	Zyski zatrzymane	-191 859	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)	2 285 912	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>6 077 947</b>		
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-35 141</b>		0
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>6 042 806</b>		
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 042 806		
<b>Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy</b>				
58	Kapitał Tier II	1 650 540		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 693 346		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	55 837 059		
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,82%	art. 92 ust. 2 lit.a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,82%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,78%	art. 92 ust. 2 lit. c)	

\*Numeracja zgodna z załącznikiem nr VI do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) NR 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ((Dz. Urz. UE. L Nr 355, str. 60), zwanego dalej "Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013".

### 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 2018 roku**

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
[w tys. zł]	31 marca 2018	31 grudnia 2017	31 marca 2018
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>49 978 300</b>	<b>50 362 521</b>	<b>3 998 264</b>
2 W tym metoda standardowa	49 978 300	50 362 521	3 998 264
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>802 125</b>	<b>761 225</b>	<b>64 170</b>
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	601 468	548 266	48 117
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	200 658	212 959	<b>16 053</b>
<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>353 206</b>	<b>270 215</b>	<b>28 256</b>
20 W tym metoda standardowa	353 206	270 215	28 256
21 W tym metoda modeli wewnętrznych			
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>4 703 428</b>	<b>4 594 169</b>	<b>376 274</b>
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	93 465	72 840	7 477
25 W tym metoda standardowa	4 609 963	4 521 329	368 797
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
<b>27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>			-
<b>29 Łącznie</b>	<b>55 837 059</b>	<b>55 988 130</b>	<b>4 466 965</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 (Dz. Urz. UE. serii L Nr 39, str. 5) z późniejszymi zmianami.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2018 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**

Dzień odniesienia	31 marca 2018
Nazwa podmiotu	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

**Tabela 5. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2018 roku**

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
<b>1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</b>	<b>70 172 080</b>
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
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)	0
4 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 489 459
5 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 600 809
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)	0
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)	0
7 Inne korekty	0
<b>8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>77 262 347</b>

**Tabela 6. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 31 marca 2018 roku**

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>	
<b>20 Kapitał Tier I</b>	<b>6 042 806</b>
<b>21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>77 262 347</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
<b>22 Wskaźnik dźwigni</b>	<b>7,82</b>

## 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 niniejszego 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 2018 roku**

	[w tys. zł]	
	31 marca 2018	31 grudnia 2017
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 042 806	6 053 900
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 747 296	
3 Kapitał Tier I	6 042 806	6 053 900
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 747 296	
5 Łączny kapitał	7 693 346	7 696 324
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 397 836	
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>		
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	55 837 059	55 988 130
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	55 572 645	
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,82%	10,81%
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	10,34%	
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,82%	10,81%
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	10,34%	
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,78%	13,75%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,31%	
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>		
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	77 262 347	77 893 614
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	7,82%	7,77%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,44%	