


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

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ NA
DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 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 30 września 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 30 września 2018 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 września 2018	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieznanego zysku rocznego	[w tys. zł] POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerilane	309 673	-7 802			317 475
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	616 346	652			615 694
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 689 887				1 687 994
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w TierII	1 689 887				1 687 994
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	97 538				97 538
Pozostałe kapitały, w tym:	7 118 932				7 118 932
- ažio emisyjne	4 059 196				4 059 196
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154				627 154
- kapitał rezerwowy	2 432 582				2 432 582
Kapitał z aktualizacji wyceny:	127 880				157 857
- w tym niezrealizowane zyski	158 246				158 246
Wynik roku bieżącego	319 499	6 722		127 210	312 777

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 2018 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 aż do emisyjne	4 156 735	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29 wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	97 538	art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane	-145 372	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)	2 560 461	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	7 198 978	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-35 740	
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 163 238	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 163 238	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
58	Kapitał Tier II	1 687 994	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	8 851 232	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	58 145 604	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	art. 92 ust. 2 lit.a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,22%	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 30 września 2018 roku

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
	30 września 2018	30 czerwca 2018	30 września 2018
<i>[w tys. zł]</i>			
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	52 201 276	51 109 446	4 176 102
2 W tym metoda standardowa	52 201 276	51 109 446	4 176 102
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	815 707	831 005	65 257
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	623 933	631 912	49 915
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	191 774	199 093	15 342
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	425 192	384 156	34 015
20 W tym metoda standardowa	425 192	384 156	34 015
21 W tym metoda modeli wewnętrznych			
23 Ryzyko operacyjne	4 703 428	4 703 428	376 274
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	93 465	93 465	7 477
25 W tym metoda standardowa	4 609 963	4 609 963	368 797
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			-
29 Łącznie	58 145 604	57 028 035	4 651 648

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 30 września 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	30 września 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 30 września 2018 roku

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	69 740 148
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	1 513 022
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)	6 483 977
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
8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	77 737 147

Tabela 6. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 30 września 2018 roku

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	
20 Kapitał Tier I	7 163 238
21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	77 737 147
Wskaźnik dźwigni	
22 Wskaźnik dźwigni	9,21

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 30 września 2018 roku

	[w tys. zł]	
	30 września 2018	30 czerwca 2018
Dostępny kapitał (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	7 163 238	6 163 169
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 867 728	5 867 659
3 Kapitał Tier I	7 163 238	6 163 169
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 867 728	5 867 659
5 Łączny kapitał	8 851 232	7 866 555
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 555 722	7 571 045
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	58 145 604	57 028 035
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	57 828 143	56 762 158
Współczynniki kapitałowe		
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	10,81%
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	11,88%	10,34%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,32%	10,81%
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	11,88%	10,34%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,22%	13,79%
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%	13,34%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	77 737 147	76 985 519
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	9,21%	8,01%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,83%	7,62%