

**Informacje dotyczące  
Adekwatności Grupy Kapitałowej  
BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31  
grudnia 2015 roku (Filar 3)**



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego się  
świata

**Spis treści:**

<b>1. Wstęp</b> .....	3
<b>2. Bank BGŻ BNP Paribas S.A.</b> .....	3
<b>2.1. Ekspozycja ważona ryzykiem na ryzyko kredytowe (Filar 1)</b> .....	4
<b>2.2. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe</b> .....	10
<b>2.3. Zastosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego</b> .....	13
<b>2.4. Metody oceny adekwatności kapitałowej (Filar 2)</b> .....	14
<b>2.5. Dźwignia finansowa</b> .....	15
<b>2.6. Ryzyko operacyjne</b> .....	17



## 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 „**Rozporządzenie (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. Niniejszy dokument przedstawia informacje dotyczące Adekwatności Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Zgodnie z obowiązkiem opisanym w art. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia informacje w oparciu o dane dostępne na najwyższym krajowym poziomie konsolidacji do celów regulacji ostrożnościowych.

Obowiązki wynikające z art. 450 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 są realizowane poprzez publikację na stronach internetowych Banku „Informacji na temat Polityki Wynagradzania Członków Zarządu i Polityki Wynagradzania Pracowników Banku, w tym pracowników zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych, mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.

## 2. Bank BGŻ BNP Paribas S.A.

Grupa Kapitałowa Banku BGŻ BNP Paribas S.A. jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 88,33% akcji Banku, z czego 28,35% pośrednio przez BNP Paribas Fortis SA/NV (dawny Fortis Bank SA/NV) z siedzibą w Brukseli. Rabobank International Holding B.V. posiada 6,66% akcji. Pozostałe 5,01% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych.

**Tabela 1 Struktura właścicielska Banku na dzień 31 grudnia 2015 r.**

Saldo na 31 grudnia 2015r.	Liczba posiadanych akcji	% zakładowego kapitału	liczba głosów WZA*	% ogólnej liczby głosów*
BNP Paribas łącznie	74 409 864	88,33%	74 409 864	88,33%
BNP Paribas SA	50 524 889	59,98%	50 524 889	59,98%
BNP Paribas Fortis SA/NV*	23 884 975	28,35%	23 884 975	28,35%
Rabobank International Holding B.V.	5 613 875	6,66%	5 613 875	6,66%
Pozostali	4 214 579	5,01%	4 214 579	5,01%
Razem:	84 238 318	100,00%	84 238 318	100,00%

\* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (99,93% akcji) BNP Paribas Fortis S.A./NV z siedzibą w Brukseli.



Bank jest podmiotem dominującym:

1. Bankowego Funduszu Nieruchomościowego Actus Sp. z o.o., posiadającym 100% udziałów,
2. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A., posiadającym 100% akcji,
3. Fortis Lease Polska Sp.z o.o. w likwidacji, posiadającym 100% udziałów,
4. BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., posiadającym 100% udziałów,
5. Sygma Banku Polska S.A., posiadającym 100% akcji,
6. Laser Services Polska S.A., posiadającym 100% akcji.

Zgodnie z art. 436 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank BGŻ BNP Paribas S.A. informuje o różnicach w konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych. Wśród spółek dla których Bank jest podmiotem dominującym, do celów konsolidacji ostrożnościowej nie włączane są:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.,
2. Laser Services Polska S.A.

Powyższe spółki są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej, gdyż spełniają wymogi określone w art. 19 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## 2.1. Ekspozycja ważona ryzykiem na ryzyko kredytowe (Filar 1)

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank upublicznia kwoty, które stanowią 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji:

**Tabela 2 Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

	Klasa ekspozycji	Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia oraz dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie [w PLN]
Ekspozycje obliczone przy wykorzystaniu metody standardowej	Rządy i banki centralne	93 016 712
	Samorządy i władze lokalne	3 029 756
	Organy administracyjne oraz podmioty nie prowadzące działalności gospodarczej	754 893
	Banki rozwoju wielostronnego	0
	Organizacje międzynarodowe	0
	Banki - Instytucje	43 581 584
	Przedsiębiorstwa	1 351 556 548
	Klienci detaliczni	1 621 182 328
	Zabezpieczone na nieruchomościach	231 213 604
	Przeterminowane	184 493 058
	Kategorie wysokiego ryzyka regulacyjnego	0
	Obligacje zabezpieczone	0
	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0
	Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w funduszach zbiorowego inwestowania	0
	Ekspozycje kapitałowe	11 406 084
	Pozostałe ekspozycje	51 980 860
<b>Razem</b>	<b>3 592 215 428</b>	

W oparciu o art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia strukturę funduszy własnych, uwzględniając korekty regulacyjne w odniesieniu do funduszy poziomu Tier1 oraz Tier2.

**Tabela 3 Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

LP*	OPIS	(A) Kwota w dniu ujawnienia (mln)	(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 (mln)
<b><u>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</u></b>				
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne w tym: akcja zwykła	3 356,74	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3	
2	Zyski zatrzymane	84,24	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	93,07	art. 26 ust. 1 lit. c)	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 300,26	art. 26 ust. 1	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>498,40</b>	art. 26 ust. 1 lit. f)	
<b><u>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</u></b>				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-256,40	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I art. 472 ust. 4	153,84
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 w tym: filtr dla niezrealizowanych zysków	-103,11	art. 468	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-103,11		-153,84
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>-359,50</b>		<b>0,00</b>
44	Kapitał dodatkowy Tier I	5 888,96		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0,00		
45		5 888,96		
<b><u>Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy</u></b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	846,60	art.. 62 i 63	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	846,60		
58	Kapitał Tier II	846,60		
59	Łączny kapitał			
59	(łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 735,56		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	50 095,75		
<b><u>Współczynniki i bufor kapitałowe</u></b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,76%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,76%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,45%	art. 92 ust. 2 lit. c)	
<b><u>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</u></b>				
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)	112,04	art.. 36 ust. 1 lit. c), art.. 38, 48, 470, art.. 472 ust. 5	

\* 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". Wskazane w załączniku nr VI do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 pozycje o numerach niewykazanych w tabeli powyżej nie mają zastosowania do Banku.



Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier1 i uzupełniającego Tier2 w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) Fundusze podstawowe (Tier1),
- 2) Fundusze uzupełniające (Tier2).

Fundusze podstawowe Banku obejmują:

- 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
  - a) kapitał zakładowy,
  - b) kapitał zapasowy,
  - c) kapitał rezerwowy,
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
  - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
  - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
  - c) inne pozycje bilansu, określone przez Komisje Nadzoru Finansowego,
  - d) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie - Prawo bankowe które stanowią
  - a) wartość firmy i inne wartości niematerialne,
  - b) filtry ostrożnościowe, zgodnie charakter poszczególnych filtrów i odliczeń stosowanych zgodnie z art. 467-470, 474, 476 i 479 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Fundusze uzupełniające tworzone są na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia. O zaliczeniu środków do funduszy uzupełniających rozstrzygają przepisy ustawy - Prawo bankowe.

Fundusze uzupełniające Banku obejmują: opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane.

Kapitał zakładowy Banku wg stanu na 31 grudnia 2015 r. wynosi 84 238 318 zł. Wartość nominalna dla każdej akcji wynosi 1,00 zł., z czego:

- 74 409 864 należy do BNP Paribas SA,
- 5 613 875 należy do Rabobanku International Holding B.V.,
- 4 214 579 należy do pozostałych akcjonariuszy.

Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej.



Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Zyski zatrzymane stanowią zyski wypracowane przez Grupę w poprzednim okresie po potrąceniu wypłaconych dywidend. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz w ustawie Prawo bankowe.

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikują się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w artykule 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Do funduszy Tier2 zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 846 600 tys. zł.

Bank wprowadził dla kapitału podstawowego Tier1 odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niematerialnych i prawnych o, wartości - 256 396 tys. zł. Dla kapitału dodatkowego AT1 i uzupełniającego T2 nie zastosowano odliczeń.

Bank nie skorygował kapitałów na podstawie art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank zastosował filtry ostrożnościowe, o których mowa w art. 32 - 35 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wprowadzając korektę w ujęciu niezrealizowanych zysków w funduszach własnych zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wysokości -103 108 tys.zł.

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych i uwzględnia w wyliczeniach korekty z nich wynikające.

W rachunku kapitałów T1, AT1, T2 nie zastosowano korekt nie przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) 575/2013.



Tabela 4 Adekwatność kapitałowa na dzień 31 grudnia 2015 roku.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	[k PLN]
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>50 095 750</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>	
Ryzyko kredytowe	44 902 693
Ryzyko rynkowe	228 147
Ryzyko operacyjne	4 870 121
Ryzyko z tytułu CVA	94 789
<b>Fundusze własne</b>	<b>6 735 562</b>
Kapitał podstawowy Tier 1, CET 1	5 888 962
Kapitał dodatkowy Tier 1	0
Kapitał Tier 2	846 600
<b>Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>13,45%</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1</b>	<b>11,76%</b>

W oparciu o art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier1.





Tabela 5 Główne cechy instrumentów kapitałowych Tier1

1 Emitent	BGŻ BNP Paribas S.A.
Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak
4 Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I
Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału
5 przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	15,09 mln (akcje serii A) 7,8 mln (akcje serii B) 0,25 mln (akcje serii C) 3,2 mln (akcje serii D) 10,64 mln (akcje serii E) 6,13 mln (akcje serii F) 8 mln (akcje serii G) 8 mln (akcje serii H) 28,1 mln (akcje serii I) Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.
9 Wartość nominalna instrumentu	84 238 318 PLN
9a Cena emisyjna	1 PLN
9b Cena wykupu	Nie dotyczy
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	09.09.1994.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
Kupony/dywidendy	Dywidendy
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzja Rady Nadzorczej - poziom wyników - decyzje administracyjne
20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22 Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30 Odpisy obniżające wartość	Nie
W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis	
31 obniżający wartość	Nie dotyczy
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu	
34 obniżającego wartość	Nie dotyczy
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36 Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy



## 2.2. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe

Bank przedstawia informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BGŻ BNP Paribas S.A. w roku 2015, zwanym dalej „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniem”, na stronie internetowej Banku pod adresem:

[http://www.bgzbnpparibas.pl/files/relacje-inwestorskie/RO\\_2015/SF\\_GK\\_BGZ\\_2015.pdf](http://www.bgzbnpparibas.pl/files/relacje-inwestorskie/RO_2015/SF_GK_BGZ_2015.pdf)

Informacje dotyczące ryzyka kredytowego ujawnień wynikające z art. 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znajdują się w następujących częściach (Notach) Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego:

- 1) Definicje i zasady rozpoznania utraty wartości, ekspozycji przeterminowanych i korekt ryzyka kredytowego - Nota 2.16.
- 2) Metody i podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym - Nota 53.2.
- 3) Ryzyko kredytowe - Nota 3, 24.
- 4) Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - Nota 53.2.
- 5) Zmiany korekt na ryzyko kredytowe - Nota 24.
- 6) Zmiany odpisów dot. utraty wartości dla poszczególnych klas należności – Nota 24.

Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekt wartości bez uwzględnienia efektów technik ograniczania ryzyka kredytowego i podziałem na klasy ekspozycji prezentowane są w tabelach poniżej.

**Tabela 6 Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

W PLN	Ekspozycja razem	Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	31 grudnia 2015 r.
				Ograniczanie ryzyka Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy i banki centralne	9 856 465 398	0	0	0
Samorządy i władze lokalne	251 214 237	0	0	0
Organy administracyjne oraz podmioty nie prowadzące działalności gospodarczej	246 579 405	226 800	400 000	626 800
Banki - Instytucje	1 444 582 210	218 741 185	0	218 741 185
Przedsiębiorstwa	28 489 393 050	627 431 799	100 323 801	727 755 600
Klienci detaliczni	32 231 632 513	516 064 078	69 759 685	585 823 763
Zabezpieczone na nieruchomościach	4 094 957 854	3 762 499	812 143	4 574 642
Przeterminowane	1 828 186 794	22 150 903	1 997 361	24 148 264
Kategorie wysokiego ryzyka regulacyjnego	347 127 029	0	0	0
Pozostałe ekspozycje	2 337 647 368	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>81 127 785 857</b>	<b>1 388 377 265</b>	<b>173 292 990</b>	<b>1 561 670 255</b>

Rozkład geograficzny ekspozycji przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 7 Ekspozycja na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem rozkładu geograficznego na dzień 31 grudnia 2015.**

Region	% ekspozycji razem
<b>Europa</b>	
Polska	99,50%
Francja	0,05%
Belgia	0,00%
Luksemburg	0,00%
Włochy	0,01%
Pozostała część Europy	0,43%
<b>Pozostała część świata</b>	<b>0,00%</b>

Ekspozycje według znaczących sektorów zostały przedstawione w poniższej tabeli.

**Tabela 8 Podział ekspozycji na ryzyko kredytowe według klas aktywów oraz sektorów na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

	Ekspozycja razem [PLN]	% ekspozycji razem
Handel, sprzedaż hurtowa	3 265 842 095	11,5%
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	2 376 093 675	8,3%
Handel, sprzedaż detaliczna	2 335 618 197	8,2%
Budownictwo	1 607 248 733	5,6%
Urządzenia z wyłączeniem IT	1 662 018 470	5,8%
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	1 105 317 034	3,9%
Nieruchomości	2 526 184 700	8,9%
tytoniu	5 603 481 605	19,7%
Usługi	1 326 104 225	4,7%
Transport i logistyka	994 842 693	3,5%
Motoryzacja	936 822 770	3,3%
Finanse	581 397 404	2,0%
Energia z wyłączeniem elektryczności	437 119 481	1,5%
Usługi w zakresie komunikacji	123 699 517	0,4%
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	340 056 160	1,2%
IT i elektronika	225 277 276	0,8%
Inne	3 042 269 015	10,7%

Szczegóły dotyczące ekspozycji w branżach o znaczącym udziale z uwzględnieniem korekt wartości oraz odpisów celowych zostały przedstawione w poniższych tabelach.

**Tabela 9 Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości według klas aktywów oraz sektorów na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

Typ klienta/branża [PLN]	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
<b>Klienci indywidualni:</b>	<b>1 169 311 427</b>	<b>706 508 838</b>
<b>Klienci firmowi:</b>	<b>2 830 803 286</b>	<b>1 759 702 838</b>
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	296 191 590	206 726 545
Urządzenia z wyłączeniem IT	117 182 385	70 113 697
Budownictwo	301 248 570	217 894 310
Nieruchomości	219 300 490	106 646 693
Handel, sprzedaż hurtowa	383 869 660	260 089 137
Handel, sprzedaż detaliczna	194 905 424	123 458 307
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	680 815 216	352 213 853
Usługi	175 655 635	127 573 995
Transport i logistyka	69 978 787	55 118 589
IT i elektronika	7 557 078	6 227 040
Motoryzacja	12 522 916	6 523 957
Pozostałe	371 575 535	227 116 715

**Tabela 10 Ekspozycje przeterminowane według klas aktywów oraz sektorów na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

Typ klienta/branża [PLN]	Przeterminowane (całość)		Przeterminowane (pow. 90 dni)	
	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
<b>Klienci indywidualni:</b>	<b>1 567 632 269</b>	<b>687 509 115</b>	<b>916 446 868</b>	<b>654 015 772</b>
<b>Klienci firmowi:</b>	<b>2 653 147 002</b>	<b>1 538 452 568</b>	<b>2 150 022 452</b>	<b>1 488 272 630</b>
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	196 813 059	149 327 305	178 963 742	148 543 803
Urządzenia z wyłączeniem IT	104 347 974	60 258 160	83 593 551	56 448 560
Budownictwo	277 227 415	185 406 103	257 192 030	184 281 167
Nieruchomości	238 170 928	89 353 805	167 719 087	86 098 783
Handel, sprzedaż hurtowa	389 069 877	251 923 850	335 316 197	243 554 619
Handel, sprzedaż detaliczna	190 105 975	118 263 038	156 800 252	114 098 601
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	593 501 857	307 964 165	464 541 842	295 629 175
Usługi	158 075 641	116 668 328	141 949 893	115 815 731
Transport i logistyka	97 713 504	53 213 705	60 238 959	51 239 154
IT i elektronika	11 163 892	5 943 586	6 156 841	5 909 711
Motoryzacja	10 713 968	3 521 868	6 661 386	3 521 868
Pozostałe	386 242 911	196 608 655	290 888 672	183 131 459

Ekspozycje przeterminowane oraz ekspozycje dla których rozpoznano utratę wartości w podziale na kraje przedstawiono poniżej.

**Tabela 11 Podział geograficzny ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

Kraj/Region [PLN]	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy celowe
<b>Europa</b>	<b>4 000 107 606</b>	<b>2 466 205 564</b>
Polska	3 980 038 637	2 453 006 408
Francja	2 154 069	1 784 192
Belgia	15 378	12 313
Luksemburg		
Włochy	593 248	592 711
Pozostała część Europy	17 306 275	10 809 940
<b>Pozostała część świata</b>	<b>7 107</b>	<b>6 112</b>

**Tabela 12 Podział geograficzny ekspozycji przeterminowych na dzień 31 grudnia 2015 roku.**

Kraj/Region	Przeterminowane (całość)		Przeterminowane (pow. 90 dni)	
	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy	Ekspozycja pierwotna	Korekty wartości oraz rezerwy
<b>Europa</b>	<b>4 220 772 284</b>	<b>2 225 955 989</b>	<b>3 066 462 692</b>	<b>2 142 282 707</b>
Polska	4 201 012 781	2 213 004 856	3 048 757 959	2 129 339 470
Francja	2 153 706	1 783 920	2 153 703	1 783 920
Belgia	15 379	12 313		
Luksemburg			15 379	12 313
Włochy	592 819	592 390	592 819	592 390
Pozostała część Europy	16 997 599	10 562 510	14 942 832	10 554 614
<b>Pozostała część świata</b>	<b>6 987</b>	<b>5 695</b>	<b>6 629</b>	<b>5 695</b>

### 2.3. Zastosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

W odniesieniu do art. 453 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego jak i saldowania pozabilansowego. Pierwsza technika ograniczenia ryzyka kredytowego dotyczy wykorzystanych linii kredytowych i depozytów uplasowanych z BNP Paribas S.A. Saldowanie pozabilansowe jest używane w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z klientami z segmentów korporacyjnego, MSP oraz Mikro. Saldowanie pozabilansowe stosuje się również w przypadku transakcji pochodnych zawartych z wybranymi instytucjami kredytowymi.

Bank nie wykorzystuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Informacje o koncentracji ryzyka kredytowego podano w sekcji 53.2 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.



## 2.4. Metody oceny adekwatności kapitałowej (Filar 2)

Metody Filaru 2 w coraz większym stopniu pokrywają się z metodologią Grupy BNP Paribas, obejmując definicje rodzajów ryzyka i odpowiednie polityki. Definicje ryzyka wykorzystywane przez Bank są dostosowywane do definicji stosowanych w Grupie BNP Paribas. Podane definicje ryzyka zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i mogą się różnić od najnowszych wykorzystywanych przez Grupę BNP Paribas. Jest to bezpośrednią konsekwencją spuścizny po BNP Paribas Banku Polska S.A. i Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. Bank kontynuuje wewnętrzny proces szacowania kapitału, który jest połączeniem procesów dwóch połączonych banków, ale w dłuższej perspektywie będzie to w pełni spójne z podejściem Grupy BNP Paribas.

Podstawowe ryzyka identyfikowane w działalności Banku opisano poniżej.

### **Ryzyko płynności**

Ryzyko dla Banku polegające na niezdolności do wywiązania się z zobowiązań przy zachowaniu akceptowalnych kosztów w określonej walucie i lokalizacji.

Bank uznaje, że ryzyko płynności ma istotny wpływ na jego działalność.

Obecnie sposób zarządzania ryzykiem płynności w coraz większym stopniu pokrywa się z metodami i politykami stosowanymi przez Grupę BNP Paribas.

### **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe oceniane jest przez Bank jako istotne. Wynika to z wielkości charakteru aktywów Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty z: tytułu kredytów i należności, obecnych i przyszłych; wymagalnych z uwagi na wcześniejsze zobowiązania; wynikające z migracji jakości kredytowej dłużników Banku, co ostatecznie może spowodować niewywiązanie się ze zobowiązań.

Głównymi elementami oceny jakości kredytowej jest prawdopodobieństwo niewywiązywania się ze zobowiązań (ang. default) i oczekiwana wysokość odzyskanej kwoty kredytu, czy też należności w przypadku niewywiązywania się z zobowiązań. Przy pomiarze ryzyka kredytowego na poziomie portfela uwzględnia się korelację pomiędzy wartością kredytów i należności składających się na analizowany portfel.

### **Ryzyko rynkowe (ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe) oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

Ryzyko rynkowe jest określane dla portfela handlowego jako ryzyko poniesienia straty ekonomicznej w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, będących lub nie będących bezpośrednio w obrocie. Ryzyko poniesienia straty ekonomicznej w wyniku niedopasowania stóp procentowych, terminów przeszacowania lub zapadalności lub wymagalności aktywów i pasywów. W kontekście działalności bankowej, pomiar ryzyka związanego z zarządzaniem aktywami i pasywami odbywa się w portfelu niehandlowym i dotyczy przede wszystkim ryzyka stóp procentowych w portfelu bankowym.



### Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne zgodnie z zasadami przewidzianymi w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowanych przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Postawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia.

Aktualnie sposób zarządzania ryzykiem operacyjnym w coraz większym stopniu pokrywa się z metodami i politykami stosowanymi przez Grupę BNP Paribas.

### Ryzyko biznesowe, utraty reputacji i strategiczne

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko uzyskania ujemnego wyniku operacyjnego spowodowane niezdolnością do dopasowania kosztów do przychodów. Przyczyną takiego stanu rzeczy mogą być zmiany zachodzące w otoczeniu biznesowym oraz nieelastyczna struktura kosztów, która uniemożliwia odpowiednie ich skorygowanie.

## 2.5. Dźwignia finansowa

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31 grudnia 2015 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.U. UE.L. 2016.39.5), zwanym dalej „**Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62**”. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62 wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier1 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 Tier1.

**Tabela 13 Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych**

Dzień odniesienia	31-12-2015
Nazwa podmiotu	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

**Tabela 14 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni**

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	65 327 637
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	669 010
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)	13 957 508
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	27 059
<b>8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>79 981 214</b>



Tabela 15 Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	65 611 093
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-256 396
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>65 354 697</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	316 652
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	352 357
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(O dliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)</b>	<b>669 009</b>
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)</b>	<b>0</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	17 005 953
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-3 048 445
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>13 957 508</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
20	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>5 888 962</b>
21	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>79 981 214</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
22	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>7,36</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	0



**Tabela 16 Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)**

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1 Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	65 354 697
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	65 354 697
EU-4 Obligacje zabezpieczone	0
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	9 936 229
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	199 036
EU-7 Instytucje	648 112
EU-8 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 292 688
EU-9 Ekspozycje detaliczne	28 536 303
EU-10 Przedsiębiorstwa	16 640 290
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 838 220
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	2 263 819

**Tabela 17 Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni**

1 Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko dźwigni jest zdefiniowane przez Bank w Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz Metodycie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, natomiast raportowanie opisane jest w Instrukcji przygotowywania sprawozdania COREP oraz Leverage Ratio w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
2 Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko osiągnięcia niewystarczającego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych instytucji w wyniku oczekiwanych lub poniesionych strat (spadek licznika) lub przez nieoczekiwany i niemożliwy do zarządzania wzrost całkowitej ekspozycji (wzrost mianownika). Wartość dźwigni finansowej zależy bezpośrednio od wielkości ekonomicznych znajdujących swoje ujęcie w procesie budżetowym i planie kapitałowym Banku. Wartość dźwigni jest jednym z podstawowych wskaźników monitorowanych na bieżąco. Dzięki temu Bank posiada niezbędne informacje pozwalające na uniknięcie naruszenia bezpiecznego poziomu dźwigni. Największy wpływ na wskaźnik dźwigni w 2015 miały połączenia prawne BNP Paribas Banku Polska S.A. oraz Banku BGŻ S.A. W 2016 roku Bank oczekuje, iż na wartość poziomu dźwigni zasadniczy wpływ będzie miało połączenie prawne z Sygma Bank S.A.

## 2.6. Ryzyko operacyjne

### Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o przyjętą strategię i politykę.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowanych przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych. Do ryzyka operacyjnego włączone jest ryzyko prawne, natomiast wyłączone ryzyko strategiczne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie najwyższej jakości usług świadczonych przez Bank, ich bezpieczeństwa oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i standardami, przy jednoczesnym ograniczeniu strat i kosztów związanych z tym ryzykiem. Bank przypisuje duże znaczenie kulturze organizacyjnej w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Kluczowa jest świadomość pracowników istnienia tego ryzyka oraz współodpowiedzialność za jego ograniczanie. Powszechny charakter występowania ryzyka



operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Obszarze Ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- a. identyfikacja ryzyka,
- b. zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- c. ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- d. analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko (działania przeciwdziałające ryzyku),
- e. podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- f. podjęcie niezbędnych działań,
- g. kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka (sprzężenie zwrotne).

### **Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym**

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest w sposób zintegrowany, w ramach wydzielonej organizacyjnie i funkcjonalnie struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, do której należą:

- a. Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej – odpowiedzialny za nadzór, koordynację procesów i alokację zadań i zasobów w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b. wydzielona organizacyjnie jednostka w Centrali Banku tj. Departament Ryzyka Operacyjnego – odpowiedzialna za tworzenie, koordynację oraz kontrolę podstawowych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, a także opracowywanie i wdrażanie narzędzi, procedur oraz zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- c. funkcja koordynatorów ryzyka operacyjnego w jednostkach/komórkach organizacyjnych - pracownicy odpowiedzialni za koordynowanie i wyjaśnianie wszystkich kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swoich jednostkach/komórkach.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ściśle powiązane z zarządzaniem innymi rodzajami ryzyka, jako że istotna część strat związanych z ryzykiem operacyjnym występuje na styku ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego oraz innych rodzajów ryzyka bankowego.

Działania bezpośrednio związane z ograniczaniem ryzyka operacyjnego podejmowane są przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne obszary narażone na ryzyko operacyjne (pierwsza linia obrony).



## Zakres i rodzaj systemów pomiaru ryzyka i raportowania

Jednym z etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podejmowanie działań ograniczających ryzyko. Działania te polegają na przeciwdziałaniu zagrożeniu lub ograniczaniu skutków zdarzenia bądź na podejmowaniu działań systemowych mających na celu usunięcie przyczyn powstawania zdarzeń. Systemowe działania polegają np. na usuwaniu luk w regulacjach wewnętrznych i procedurach, opracowaniu nowych lub zmianie istniejących narzędzi, na wprowadzeniu zmian w organizacji pracy, na poprawie mechanizmów kontrolnych oraz na wprowadzeniu zmian w systemach informatycznych. Podjęcie wymienionych działań poprzedzane jest analizą kosztów proponowanego rozwiązania oraz ewentualnych strat, które mogą powstać przy braku wdrożenia proponowanego rozwiązania

Bank wykorzystuje do monitorowania ryzyka operacyjnego i do jego oceny m.in. metodę samooceny ryzyka operacyjnego, Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (ang. *Key Risk Indicators*) oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, a także stratach powodowanych przez to ryzyko, korzystając z danych wewnętrznych oraz zewnętrznych. Bank decyduje o tolerancji na ryzyko (apetyt na ryzyko operacyjne) i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu akceptowanego poziomu ryzyka.

Zarząd Banku jest systematycznie informowany o poziomie ryzyka operacyjnego i o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego.

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

W tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zgłoszonych w roku 2015, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, poniesionych i nieponiesionych (w opinii Banku możliwych do poniesienia), bez uwzględnienia pomniejszych o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.



Tabela 18. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zgłoszonych w 2015r. (w tys. PLN).

	[tys.PLN]
<b>Oszustwa wewnętrzne</b>	<b>497</b>
Kradzież i oszustwo	497
<b>Oszustwa zewnętrzne</b>	<b>18 520</b>
Kradzież i oszustwo	13 628
Bezpieczeństwo systemów	4 892
<b>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	<b>592</b>
Stosunki pracownicze	592
<b>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</b>	<b>811</b>
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zob	741
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	68
Wady produktów	1
Usługi doradcze	1
<b>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</b>	<b>344</b>
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	344
<b>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</b>	<b>552</b>
Systemy	552
<b>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</b>	<b>10 074</b>
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i ol	8 628
Napływ i dokumentacja klientów	1 357
Zarządzanie rachunkami klientów	71
Kontrahenci niebędący klientami banku	12
Monitorowanie i sprawozdawczość	6
<b>Razem</b>	<b>31 390</b>

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wzmacnia procesy i mechanizmy służące ograniczaniu poziomu ryzyka, w tym m.in. związane z przeciwdziałaniem nadużyciom na szkodę Banku, w szczególności w obszarze kredytowania, w którym odnotowane zostały najwyższe straty ryzyka operacyjnego oraz kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w których odnotowywane są nieprawidłowości, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające efektywność mechanizmów kontrolnych.