

---



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

**INFORMACJE DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ NA  
DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 ROKU**

---



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego  
się świata

# SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP .....	3
2.	INFORMACJA O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. ....	3
3.	FUNDUSZE WŁASNE .....	5
4.	WYMOGI KAPITAŁOWE .....	10
5.	BUFORY KAPITAŁOWE .....	12
6.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....	14
7.	ZASTOSOWANIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO .....	19
8.	DŹWIGNIA FINANSOWA .....	20
9.	AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ .....	23
10.	RYZYKO OPERACYJNE .....	25
11.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	27



## 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. Niniejszy dokument przedstawia informacje dotyczące Adekwatności Kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 31 grudnia 2017 roku.

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.

Obowiązki wynikające z art. 450 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 są realizowane poprzez publikację na stronach internetowych Banku „Informacji na temat Polityki Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.

## 2. INFORMACJA O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.

Grupa Kapitałowa Banku BGŻ BNP Paribas S.A., zwana dalej „**Grupą Kapitałową Banku**”, jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu, zwanej dalej „**Grupą BNP Paribas**”. 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 Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku**

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITAŁE ZAKŁADOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	74 409 864	88,33%	74 409 864	88,33%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	50 524 889	59,98%	50 524 889	59,98%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV pośrednio</i>	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%
<b>Ogółem</b>	<b>84 238 318</b>	<b>100,00%</b>	<b>84 238 318</b>	<b>100,00%</b>

W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jej jednostki zależne:

1. Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 10/16. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000023062. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki.
2. Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Bielańskiej 12. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000031121. Bank posiada 100% akcji Spółki.
3. BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. (dawniej: Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w likwidacji) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000098813. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
4. BNP Paribas Group Service Center S.A. (dawniej: Laser Services Polska S.A.) z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3. Spółka zarejestrowana jest w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000022784. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
5. BGŻ Poland ABS1 DAC z siedzibą w Irlandii, 3RD Floor Kilmore House, Park Lane, Spencer Dock, Dublin. Spółka celowa, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji części portfela kredytowego. Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Spółka jest kontrolowana przez Bank ze względu na spełnienie warunków kontroli określonych w Międzynarodowym Standardzie Sprawozdawczości Finansowej 10.

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

- 1) Bankowy Fundusz Nieruchomościowy Actus Sp. z o.o.,
- 2) BNP Paribas Group Service Center S.A..

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

### 3. 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 2 Pełne uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 grudnia 2017	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieznanego zysku rocznego	[w tys. zł] POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
<b>Aktywa</b>					
Wartości niematerilane	288 340	300			288 040
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	512 045	596			511 449
<b>Pasywa</b>					
Zobowiązania podporządkowane	1 645 102				1 645 102
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w TierII	1 645 102				1 642 424
<b>Kapitały własne</b>					
Kapitał akcyjny	84 238				84 238
Pozostałe kapitały, w tym:	6 036 715				6 036 715
- ažio 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:	141 988				141 988
- w tym niezrealizowane zyski	166 128		-33 226		132 903
Wynik roku bieżącego	279 707	-5 773		159 310	126 170

Bank ujawnia strukturę funduszy własnych, uwzględniając korekty regulacyjne w odniesieniu do funduszy poziomu Tier I oraz Tier II.

**Tabela 3 Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 31 grudnia 2017 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	126 170	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)	2 279 048	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>6 389 112</b>		
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-13 946	art. 36, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-288 040	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4	57 608 079
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-33 226		
	w tym: filtr dla niezrealizowanych zysków	-33 226	art. 468	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0		-57 608 079
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-335 212</b>		<b>0</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>6 053 900</b>		
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 053 900		
<b>Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy</b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 642 424	art. 62 i 63	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 642 424		
58	Kapitał Tier II	1 642 424		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 696 324		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	55 988 130		
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	art. 92 ust. 2 lit.a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,75%	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)	839 822	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129,130	
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	699 852		
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0		
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	139 970		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	139 970	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)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</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)	511 449	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 Tier I i uzupełniającego Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

Funduszami własnymi Banku są:

- 1) Fundusze podstawowe,
- 2) Fundusze uzupełniające.

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 Komisję 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, które stanowią
  - a) wartość firmy i inne wartości niematerialne,
  - b) filtry ostrożnościowe, zgodne 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 Banku.

Kapitał zakładowy Banku wg stanu na 31 grudnia 2017 r. wynosi 84 238 318 zł. Wartość nominalna dla każdej akcji wynosi 1,00 zł., z czego:

- 74 409 864 należy bezpośrednio lub pośrednio do BNP Paribas S.A.,
- 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 Kapitałową Banku 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 kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w artykule 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 1 642 424 tys. zł.

Bank wprowadził dla kapitału podstawowego Tier I odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -288 040 tys. zł. Dla kapitału dodatkowego AT I i uzupełniającego Tier II 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 -33 226 tys. zł.

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych i uwzględnia w wyliczeniach korekty kwot niezrealizowanych zysków i strat związanych z aktywami lub zobowiązaniami wycenianymi do wartości godziwej i ujętych w bilansie, a które w okresie przejściowym podlegają przepisom art. 467 ust. 1 i 468 ust.1. Rozporządzenia (UE) 575/2013.

W rachunku kapitałów Tier I, AT I, Tier II nie zastosowano korekt nie przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) 575/2013.

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



**Tabela 4 Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I**

1 Emitent	BGŻ BNP Paribas S.A.
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Polskie Tak
4 Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I  Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału
5 Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie 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 PLN (akcje serii A) 7,8 mln PLN (akcje serii B) 0,25 mln PLN (akcje serii C) 3,2 mln PLN (akcje serii D) 10,64 mln PLN (akcje serii E) 6,13 mln PLN (akcje serii F) 8 mln PLN (akcje serii G) 5 mln PLN (akcje serii H) 28,1 mln PLN (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 księgową	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 Kupony/dywidendy	Nie dotyczy 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	W pełni uznaniowe
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
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis 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
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu 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

Bank rozpoznaje w ramach kapitału Tier II zobowiązania podporządkowane. Pełna lista zobowiązań podporządkowanych na dzień 31 grudnia 2017 jest prezentowana w poniższej tabeli.

Środki z tytułu pożyczek podporządkowanych są zaliczane do funduszy własnych na podstawie odpowiednich decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

**Tabela 5 Zobowiązania podporządkowane na dzień 31 grudnia 2017 roku**

Nazwa wierzyciela	Rodzaj zobowiązania	Waluta	Kwota pierwotna zobowiązania w walucie na 31 grudnia 2017	Wartość zobowiązania w zł na 31 grudnia 2017	Data udzielenia	Data spłaty	Data zaliczenia do funduszy własnych *	Oprocentowanie
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	60 000 000	214 032 000	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	LIBOR CHF 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000 000	250 254 000	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	90 000 000	321 048 000	2014-09-17	2024-09-17	2014-09-23	LIBOR CHF 6M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000 000	166 836 000	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	PLN	440 000 000	440 000 000	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	WIBOR 3M + marża
Lion International Investments S.A. Luksemburg	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000 000	250 254 000	2016-11-22	2026-11-23	2016-12-23	EURIBOR 3M + marża

\*Data decyzji Komisji Nadzoru Finansowego wyrażającej zgodę na kwalifikację środków uzyskanych z pożyczki podporządkowanej jako instrumentu w Tier II.

## 4. 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 6 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem**

[w tys. zł]		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
		31 grudnia 2017	31 grudnia 2016	31 grudnia 2017
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>50 362 521</b>	<b>47 647 075</b>	<b>4 029 002</b>
2	W tym metoda standardowa	50 362 521	47 647 075	4 029 002
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</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>761 225</b>	<b>526 112</b>	<b>60 898</b>
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	548 266	472 066	43 861
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	212 959	54 045	<b>17 037</b>
<b>14</b>	<b>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</b>	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>270 215</b>	<b>207 744</b>	<b>21 617</b>
20	W tym metoda standardowa	270 215	207 744	21 617
21	W tym metoda modeli wewnętrznych			
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>4 594 169</b>	<b>4 533 056</b>	<b>367 534</b>
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	72 840	55 365	<b>5 827</b>
25	W tym metoda standardowa	4 521 329	4 477 691	<b>361 706</b>
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
<b>27</b>	<b>Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>			<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Łącznie</b>	<b>55 988 130</b>	<b>52 913 988</b>	<b>4 479 050</b>

**Tabela 7 Adekwatność kapitałowa na dzień 31 grudnia 2017 roku**

	[w tys. zł]
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>55 988 130</b>
Ryzyko kredytowe	50 910 787
Ryzyko rynkowe	270 215
Ryzyko operacyjne	4 594 169
Ryzyko z aktualizacji wyceny kredytowej (CVA)	212 959
<b>Fundusze własne</b>	<b>7 696 324</b>
Kapitał podstawowy Tier I, CET 1	6 053 900
Kapitał dodatkowy Tier I	
Kapitał Tier II	1 642 424
<b>Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>13,75%</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier I</b>	<b>10,81%</b>

**Tabela 8 Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2017 roku**

Klasa ekspozycji	Aktywa wagi ryzykiem	[w tys. zł]	
		Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	z tytułu dostawy w późniejszym terminie
Rządy centralne lub banki centralne	1 278 625		102 290
Samorządy regionalne lub władze lokalne	39 519		3 162
Podmioty sektora publicznego	5 088		407
Wielostronne banki rozwoju	0		0
Organizacje międzynarodowe	0		0
Instytucje	887 614		71 009
Przedsiębiorstwa	20 865 777		1 669 262
Detaliczne	12 569 376		1 005 550
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	11 817 212		945 377
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 499 222		199 938
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0		0
Ekspozycje kapitałowe	205 281		16 422
Inne pozycje	743 072		59 446
<b>Łącznie</b>	<b>50 910 787</b>		<b>4 072 863</b>

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank upublicznia skróty opis dotyczący oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. Metody szacowania kapitału wewnętrznego w dużym 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.

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 dużym 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 niewywiązania się ze zobowiązań (ang. *default*) i oczekiwana wysokość odzyskanej kwoty kredytu, czy też należności w przypadku niewywiązania 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, błędy ludzi i systemów lub wpływ czynników zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne. Postawą zarządzania ryzykiem operacyjnym jest analiza przyczynowo-skutkowa zdarzenia. Aktualnie sposób zarządzania ryzykiem operacyjnym w znacznym 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.

## 5. BUFORY KAPITAŁOWE

Na podstawie art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1934 ), zwanej dalej „**Ustawą makroostrożnościową**”, w związku z brzmieniem art. 84 Ustawy makroostrożnościowej, Bank, w okresie od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r., zobowiązany jest utrzymać kwotę kapitału podstawowego Tier I, dodatkową w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w wysokości 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej (**bufor zabezpieczający**).



W myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank utrzymuje kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z przepisami Ustawy makroostrożnościowej (**bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji**). Na dzień 31 grudnia 2017 r. wysokość obowiązującego wskaźnika bufora antycyklicznego wynosi 0.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 20 listopada 2017 r. na podstawie art. 39 ust. 1 w zw. z art. 38 ust. 1 i 2 Ustawy makroostrożnościowej zidentyfikowała Bank jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nałożyła na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego wartość wynosi 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej na dzień 31 grudnia 2017 r. zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (**bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym**).

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 21 listopada 2017 r. zaleciła Bankowi utrzymywanie dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,62 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia (UE) nr 575/2013) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013) („**Indywidualny domiar kapitałowy z tytułu walutowych kredytów hipotecznych**”).

W dniu 15 grudnia 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała, w nawiązaniu do decyzji z dnia 21 listopada 2017 r., nakładającej na Bank indywidualny domiar kapitałowy z tytułu walutowych kredytów hipotecznych, że wartość dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Kapitałowej Banku wynosi 0,60 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego, 0,45 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I i 0,34 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I.

Wartość zagranicznych ekspozycji kredytowych dla Grupy Kapitałowej Banku nie przekroczyła progu 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych określonych zgodnie z art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego (Dz. Urz. UE. serii L Nr 309 str. 5). Ekspozycje te przypisano więc do ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych znajdują się w Tabeli 10.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2017 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

W konsekwencji wskaźnik bufora antycyklicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił 0 p.p.

**Tabela 9 Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji na dzień 31 grudnia 2017r.**

[w tys. zł]	Dane na 31 grudnia 2017
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 988 130
Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji	0,00%
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

**Tabela 10 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na dzień 31 grudnia 2017 roku**

LP	KRAJ	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne		Ogółem
1	Australia	360						30			30	0,00078
2	Austria	91						5			5	0,00014
3	Belgia	2 736						297			297	0,00764
4	Benin	55						3			3	0,00008
5	Białoruś	17						1			1	0,00003
6	Bulgaria	24						2			2	0,00004
7	Chiny	334						27			27	0,00069
8	Cypr	65						4			4	0,00010
9	Dania	11 520						922			922	0,02373
10	Dominika	17						1			1	0,00003
11	Finlandia	877						70			70	0,00181
12	Francja	46 855						3 761			3 761	0,00984
13	Hiszpania	1 639						196			196	0,00506
14	Indie	50						3			3	0,00008
15	Irlandia	91 789						4 392			4 392	0,11311
16	Islandia	279						17			17	0,00043
17	Japonia	120						14			14	0,00037
18	Kajmany	1 317						105			105	0,00271
19	Kanada	37						3			3	0,00007
20	Litwa	78						9			9	0,00024
21	Luksemburg	441 515						15 354			15 354	0,39540
22	Łotwa	122						14			14	0,00035
23	Niderlandy	76 835						6 168			6 168	0,15985
24	Niemcy	37 290						3 200			3 200	0,00841
25	Norwegia	1 030						118			118	0,00303
26	Polska	57 527 160		24 545 543				3 801 626	18 420		3 820 046	98,37392
27	Republika Czeska	22						1			1	0,00003
28	Rosja	28						2			2	0,00004
29	Rumunia	18						1			1	0,00004
30	Senegal	82 155						6 572			6 572	0,16925
31	Seszele	11						1			1	0,00003
32	Słowacja	172						10			10	0,00027
33	Słowenia	9						1			1	0,00001
34	Stany Zjedn.	10 916						937			937	0,02412
35	Szwajcaria	83 411						6 744			6 744	0,17368
36	Szwecja	1 776						162			162	0,00417
37	Turcja	14						1			1	0,00002
38	Ukraina	726						44			44	0,00114
39	Węgry	112						13			13	0,00033
40	Wielka Brytania	169 567						13 863			13 863	0,35701
41	Włochy	922						71			71	0,00183
42	Pozostałe kraje	49						3			3	0,00008
<b>RAZEM</b>		<b>58 592 122</b>		<b>24 545 543</b>				<b>3 864 770</b>	<b>18 420</b>		<b>3 883 190</b>	<b>100,00000</b>

## 6. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank przedstawia informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017, zwanym dalej „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniem”, na stronie internetowej Banku w sekcji raportów okresowych pod adresem:

<https://www.bgzbnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty-gieldowe/raporty-okresowe>

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

- 1) Definicje i zasady rozpoznania utraty wartości, ekspozycji przeterminowanych i korekt ryzyka kredytowego - Nota 2.18.



- 2) Metody i podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym - Nota 49.2.
- 3) Ryzyko kredytowe - Nota 3, 21.
- 4) Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - Nota 49.2.
- 5) Zmiany korekt na ryzyko kredytowe - Nota 21.
- 6) Zmiany odpisów dot. utraty wartości dla poszczególnych klas należności – Nota 21.

Całkowitzą kwotę netto ekspozycji według kategorii ekspozycji przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 11 Całkowitzą kwota netto ekspozycji według kategorii ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku**

[w tys. zł]		Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2017
16	Rządy centralne lub banki centralne	14 509 434
17	Samorządy terytorialne	257 360
18	Podmioty sektora publicznego	11 513
19	Wielostronne banki rozwoju	-
20	Organizacje międzynarodowe	-
21	Instytucje	4 066 944
22	Przedsiębiorstwa	30 981 253
23	W tym: MŚP	3 401 842
24	Detaliczne	25 003 255
25	W tym: MŚP	16 292 299
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 984 271
27	W tym: MŚP	323 605
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 005 546
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	192 120
34	Inne ekspozycje	2 452 551
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>92 464 247</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>92 464 247</b>

Podział ekspozycji według obszarów geograficznych i kategorii ekspozycji przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 12 Podział ekspozycji według obszarów geograficznych i kategorii ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku**

[w tys. zł]		31 grudnia 2017							Łącznie
		Europa					Inne kraje Europy	Inne obszary geograficzne	
	Europa	Polska	Francja	Luksemburg	Wielka Brytania				
16	Rządy centralne lub banki centralne	14 509 434	14 509 424	-	-	-	10	-	14 509 434
17	Samorządy terytorialne	257 360	257 360	-	-	-	-	-	257 360
18	Podmioty sektora publicznego	11 513	11 513	-	-	-	-	-	11 513
19	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Instytucje	3 972 900	972 488	2 426 525	8 293	51 036	514 557	94 044	4 066 944
22	Przedsiębiorstwa	30 735 910	29 039 002	104 185	521 515	155 552	915 656	245 343	30 981 253
24	Detaliczne	25 001 892	24 912 473	37	-	840	88 541	1 364	25 003 255
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 966 155	12 941 934	1 545	-	15 417	7 258	18 115	12 984 271
27	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 004 478	2 002 983	228	-	921	347	1 067	2 005 546
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	184 542	184 542	-	-	-	-	7 579	192 120
34	Inne ekspozycje	2 452 551	2 452 539	-	-	-	12	-	2 452 551
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>92 096 734</b>	<b>87 284 258</b>	<b>2 532 520</b>	<b>529 808</b>	<b>223 767</b>	<b>1 526 382</b>	<b>367 512</b>	<b>92 464 247</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>92 096 734</b>	<b>87 284 258</b>	<b>2 532 520</b>	<b>529 808</b>	<b>223 767</b>	<b>1 526 382</b>	<b>367 512</b>	<b>92 464 247</b>

Koncentrację ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży przedstawiono w poniższej tabeli.

**Tabela 13 Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017

[w tys. zł]		Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	Handel, sprzedaż hurtowa	Przetwórstwo rud, metali i minerałów	Nieruchomości	Handel, sprzedaż detaliczna	Usługi	Urządzenia z wyłączeniem IT	Budownictwo	Transport i logistyka	Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	Motoryzacja	Finanse i ubezpieczenia	Energia z wyłączeniem elektryczności	Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	Zdrowie i farmaceutyka IT i elektronika	Usługi w zakresie komunikacji	Inne	łącznie	
16	Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 509 434	14 509 434	
17	Samorządy terytorialne	-	-	-	1	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-	30 344	-	226 915	257 360	
18	Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	1 464	-	-	-	-	-	-	-	-	8 830	-	1 219	11 513	
19	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Institucje	-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 346 836	-	-	-	-	1 720 005	4 066 944	
22	Przedsiębiorstwa	5 697 932	2 799 558	3 087 786	3 260 277	2 084 193	1 897 334	1 861 403	1 788 678	1 009 923	734 589	892 169	1 296 469	251 825	1 079 489	211 855	237 290	843 364	1 947 121	30 981 253
24	Detaliczne	11 001 934	961 726	413 971	277 448	676 042	277 606	375 083	346 486	368 491	80 354	34 131	39 050	7 595	45 311	196 451	59 860	10 134	9 831 581	25 003 255
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	177 149	44 980	17 541	8 195	36 722	13 981	2 199	35 108	19 199	3 473	396	624	-	266	2 999	1 383	220	12 619 835	12 984 271
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	476 121	130 854	38 772	73 313	53 051	30 437	133 659	78 776	21 303	14 407	1 956	4 323	256 052	604	5 085	6 028	480	680 323	2 005 546
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	389	-	38 990	(389)	34 549	15 857	-	5 501	-	-	24 811	-	-	-	1 000	45 000	26 412	192 120
34	Inne ekspozycje	-	-	-	-	(11 506)	-	-	-	-	-	-	3 348	-	-	-	211 165	-	2 249 544	2 452 551
35	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>17 353 137</b>	<b>3 937 610</b>	<b>3 558 070</b>	<b>3 658 223</b>	<b>2 838 114</b>	<b>2 255 372</b>	<b>2 388 203</b>	<b>2 249 047</b>	<b>1 424 417</b>	<b>832 922</b>	<b>928 651</b>	<b>3 715 461</b>	<b>515 471</b>	<b>1 125 670</b>	<b>455 564</b>	<b>516 726</b>	<b>899 198</b>	<b>43 812 390</b>	<b>92 464 247</b>
36	<b>Łącznie</b>	<b>17 353 137</b>	<b>3 937 610</b>	<b>3 558 070</b>	<b>3 658 223</b>	<b>2 838 114</b>	<b>2 255 372</b>	<b>2 388 203</b>	<b>2 249 047</b>	<b>1 424 417</b>	<b>832 922</b>	<b>928 651</b>	<b>3 715 461</b>	<b>515 471</b>	<b>1 125 670</b>	<b>455 564</b>	<b>516 726</b>	<b>899 198</b>	<b>43 812 390</b>	<b>92 464 247</b>



W kolejnych tabelach przedstawiono jakość kredytową ekspozycji.

**Tabela 14 Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017

[w tys. zł]	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie		
16 Rządy centralne lub banki centralne	-	14 509 434	14 509 434	-	-
17 Samorządy terytorialne	-	257 360	257 360	213	-
18 Podmioty sektora publicznego	-	11 513	11 513	7	-
19 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-
20 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-
21 Instytucje	-	4 066 944	4 066 944	508	-
22 Przedsiębiorstwa	-	30 981 253	30 981 253	91 845	2 730
23 W tym: MŚP	-	3 401 842	3 401 842	-	-
24 Detaliczne	-	25 003 255	25 003 255	144 069	1 959
25 W tym: MŚP	-	16 292 299	16 292 299	-	-
26 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	12 984 271	12 984 271	26 907	2 109
27 W tym: MŚP	-	323 605	323 605	-	-
28 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 988 993	16 553	2 005 546	22 709	2 154 535
32 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
33 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	192 120	192 120	-	-
34 Inne ekspozycje	-	2 452 551	2 452 551	2	-
<b>35 Metoda standardowa ogółem</b>	<b>1 988 993</b>	<b>90 475 254</b>	<b>92 464 247</b>	<b>286 261</b>	<b>2 161 334</b>
<b>36 Łącznie</b>	<b>1 988 993</b>	<b>90 475 254</b>	<b>92 464 247</b>	<b>286 261</b>	<b>2 161 334</b>

**Tabela 15 Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017

[w tys. zł]	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie		
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	474 831	16 878 306	17 353 137	79 801	334 811
Handel, sprzedaż hurtowa	602	3 937 008	3 937 610	17 584	248 042
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	-	3 558 070	3 558 070	10 356	73 437
Nieruchomości	78 369	3 579 854	3 658 223	9 701	85 661
Handel, sprzedaż detaliczna	52 583	2 785 531	2 838 114	11 700	94 648
Usługi	-	2 255 372	2 255 372	7 919	44 695
Urządzenia z wyłączeniem IT	-	2 388 203	2 388 203	8 640	78 498
Budownictwo	3 655	2 245 393	2 249 047	6 003	206 003
Transport i logistyka	73 164	1 351 253	1 424 417	8 279	37 251
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	5 995	826 927	832 922	4 115	10 590
Motoryzacja	-	928 651	928 651	1 212	3 804
Finanse i ubezpieczenia	130 351	3 560 143	3 690 494	1 941	7 315
Energia z wyłączeniem elektryczności	5 033	510 439	515 471	348	47 268
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	-	1 125 670	1 125 670	462	1 702
Zdrowie i farmaceutyka	30 184	425 381	455 564	5 768	11 272
IT i elektronika	-	516 726	516 726	1 086	6 357
Usługi w zakresie komunikacji	-	899 198	899 198	886	581
Inne	1 134 228	42 703 129	43 837 357	110 460	869 399
<b>Łącznie</b>	<b>1 988 993</b>	<b>90 475 254</b>	<b>92 464 247</b>	<b>286 261</b>	<b>2 161 334</b>

**Tabela 16 Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017					
[w tys. zł]	Wartości bilansowe brutto			Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie		
<b>Europa</b>	<b>1 987 929</b>	<b>90 108 805</b>	<b>92 096 734</b>	<b>285 653</b>	<b>2 160 234</b>
Polska	1 986 450	85 297 808	87 284 258	284 486	2 157 491
Francja	226	2 532 295	2 532 520	649	485
Luksemburg	-	529 808	529 808	155	-
Wielka Brytania	920	222 847	223 767	-	-
Inne kraje Europy	333	1 526 048	1 526 382	363	2 259
<b>Rest of the World</b>	<b>1 064</b>	<b>366 448</b>	<b>367 512</b>	<b>608</b>	<b>1 099</b>
<b>Łącznie</b>	<b>1 988 993</b>	<b>90 475 254</b>	<b>92 464 247</b>	<b>286 261</b>	<b>2 161 334</b>

**Tabela 17 Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017										
[w tys. zł]	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
	≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok	Łącznie	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
Kredyty	71 275 391	117 812	41 141	6 773	19 811	5 782	71 466 710	224 963	325 506	2 575 913
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>71 275 391</b>	<b>117 812</b>	<b>41 141</b>	<b>6 773</b>	<b>19 811</b>	<b>5 782</b>	<b>71 466 710</b>	<b>224 963</b>	<b>325 506</b>	<b>2 575 913</b>

**Tabela 18 Zapadalność ekspozycji na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017								
[w tys. zł]		Brak określonego terminu zapadalności	Do 1 miesiąca (bez Overnight)	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Więcej niż 5 lat	Łącznie
17	Samorządy terytorialne	5 222	-	-	5 949	106 266	52 388	169 825
18	Podmioty sektora publicznego	499	-	-	3 400	2 674	447	7 020
19	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
21	Instytucje	2 463 368	-	-	15 026	8 104	45 749	2 532 247
22	Przedsiębiorstwa	1 078 809	249 286	759 595	3 063 021	7 692 516	5 135 554	17 978 780
24	Detaliczne	374 174	167 315	365 066	1 933 465	8 556 984	9 049 785	20 446 790
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	5 282	4 451	12 436	64 526	322 476	12 500 375	12 909 547
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	834 063	1 914	10 923	41 826	278 873	790 364	1 957 962
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	192 120	-	-	-	-	-	192 120
34	Inne ekspozycje	2 450 775	-	-	117	1 659	-	2 452 551
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>21 913 720</b>	<b>422 965</b>	<b>1 148 020</b>	<b>5 127 329</b>	<b>16 969 553</b>	<b>27 574 663</b>	<b>73 156 250</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>21 913 720</b>	<b>422 965</b>	<b>1 148 020</b>	<b>5 127 329</b>	<b>16 969 553</b>	<b>27 574 663</b>	<b>73 156 250</b>

## 7. 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 nocie 49.2 Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania.

**Tabela 19 Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2017 roku**

31 grudnia 2017							
[w tys. zł]	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie		
	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwoty pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
1	Rządy centralne lub banki centralne	14 509 407	26	14 840 601	12 616	1 278 625	8,6%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	169 825	87 535	169 825	26 644	39 519	20,1%
3	Podmioty sektora publicznego	7 020	4 493	8 420	2 090	5 088	48,4%
4	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	2 532 247	1 534 696	1 996 941	252 016	887 614	39,5%
7	Przedsiębiorstwa	17 978 780	13 002 473	17 699 744	3 320 537	20 865 777	99,3%
8	Detaliczne	20 446 790	4 556 466	20 220 202	1 843 535	12 569 376	57,0%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 909 547	74 724	12 891 793	29 192	11 817 212	91,5%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 957 962	47 584	1 860 795	20 227	2 499 222	132,9%
15	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
16	Ekspozycje kapitałowe	192 120	-	192 120	-	205 281	106,9%
17	Inne pozycje	2 452 551	-	3 275 807	27 020	743 072	22,5%
18	<b>Łącznie</b>	<b>73 156 250</b>	<b>19 307 997</b>	<b>73 156 250</b>	<b>5 533 879</b>	<b>50 910 787</b>	<b>64,7%</b>

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

**Tabela 20 Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2017 roku**

[w tys. zł]	Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	Gwarancje i zabezpieczenia razem
Rządy centralne lub banki centralne	14 509 434	-	-	-
Samorządy terytorialne	257 360	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	11 513	99	-	99
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
Instytucje	4 066 944	466 036	800 105	1 266 141
Przedsiębiorstwa	30 981 253	394 792	84 038	478 829
Detaliczne	25 003 255	261 565	35 569	297 134
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 984 271	15 017	3 607	18 624
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 005 546	96 844	2 097	98 942
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	192 120	-	-	-
Inne ekspozycje	2 452 551	-	-	-
<b>Łącznie</b>	<b>92 464 247</b>	<b>1 234 353</b>	<b>925 416</b>	<b>2 159 769</b>

## 8. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia 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 grudnia 2017 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 21 Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych**

Dzień odniesienia	31 grudnia 2017
Nazwa podmiotu	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

**Tabela 22 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni**

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
<b>1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</b>	<b>70 764 716</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	1 410 291
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)	5 718 607
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>77 893 614</b>

Tabela 23 Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych w tys. zł

<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)	71 052 756
2 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-288 040
<b>3 Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>70 764 716</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)	491 463
5 Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	918 828
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 (Odliczenia 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
<b>11 Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)</b>	<b>1 410 291</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
<b>16 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	17 807 657
18 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-12 089 051
<b>19 Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>5 718 607</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>	
<b>20 Kapitał Tier I</b>	<b>6 053 900</b>
<b>21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>77 893 614</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
<b>22 Wskaźnik dźwigni</b>	<b>7,77</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 24 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 w tys. zł

<b>EU-1 Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>70 764 716</b>
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	70 764 716
EU-4 Obligacje zabezpieczone	0
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14 830 662
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	178 245
EU-7 Instytucje	2 663 959
EU-8 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 894 672
EU-9 Ekspozycje detaliczne	18 152 391
EU-10 Przedsiębiorstwa	17 834 816
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 865 126
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	2 344 844

**Tabela 25 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 Metodocyce 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 2017 miała transakcja sekurytyzacji portfela kredytów detalicznych zawarta w grudniu 2017 r. oraz zmiana wartości wag ryzyka dla transakcji pozabilansowych zgodnie z wagami ryzyka stosowanymi w sprawozdaniu COREP.

## 9. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Aktywo należy uznać za obciążone, wówczas gdy jest ono przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie może zostać swobodnie wycofane, gdyż wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez drugą stronę transakcji.

W ramach zarządzania płynnością Bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu:

- kredytu lombardowego i technicznego,
- operacji REPO,
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- innych operacji w celu pozyskania płynności lub gwarantowania rozliczeń.

Bank wykorzystuje również zabezpieczenie na aktywach jako istotny parametr zmniejszający koszt pozyskania finansowania.

Poziom obciążenia aktywów Banku jest niski i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu biznesowego Banku.

**Tabela 26 Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone**

		Średnie wartości kwartalne w 2017 [w tys. zł]			
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
<b>010</b>	<b>Aktywa instytucji sprawozdającej</b>	<b>3 393 185</b>		<b>68 650 086</b>	
030	Instrumenty udziałowe			46 201	46 201
040	Dłużne papiery wartościowe			12 315 174	12 315 174
050	<i>w tym: obligacje zabezpieczone</i>				
060	<i>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</i>				
070	<i>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>			11 210 432	11 210 432
080	<i>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</i>				
090	<i>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			579 884	579 884
120	Inne aktywa	3 393 185		56 288 712	

**Tabela 27 Otrzymane zabezpieczenie**

		Średnie wartości kwartalne w 2017 [w tys. zł]	
		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
<b>130</b>	<b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b>		<b>10 010 966</b>
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
170	<i>w tym: obligacje zabezpieczone</i>		
180	<i>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</i>		
190	<i>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>		
200	<i>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</i>		
210	<i>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		8 491 882
230	Inne otrzymane zabezpieczenia		1 519 084
<b>241</b>	<b>Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>		
<b>250</b>	<b>AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM</b>	<b>3 393 185</b>	

**Tabela 28 Źródła obciążenia**

		Średnie wartości kwartalne w 2017 [w tys. zł]	
		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
<b>010</b>	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>	<b>2 172 858</b>	<b>3 393 185</b>



## 10. 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.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- 3) ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- 4) analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko (działania przeciwdziałające ryzyku),
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka (sprzężenie zwrotne).

### Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się w szczególności zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

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.

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 oraz powołane Komitety są systematycznie informowane 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 2017, 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 29 Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zgłoszonych w 2017 r.**

	[w tys. zł]
<b>Oszustwa wewnętrzne</b>	<b>16 358</b>
Działania nieuprawnione	962
Kradzież i oszustwo	15 396
<b>Oszustwa zewnętrzne</b>	<b>22 331</b>
Kradzież i oszustwo	22 244
Bezpieczeństwo systemów	87
<b>Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</b>	<b>31</b>
Stosunki pracownicze	31
<b>Klienci, produkty i praktyki operacyjne</b>	<b>1 587</b>
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	652
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	62
Wady produktów	660
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	184
Usługi doradcze	29
<b>Szkody związane z aktywami rzeczowymi</b>	<b>333</b>
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	333
<b>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</b>	<b>58</b>
Systemy	58
<b>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</b>	<b>17 105</b>
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3 961
Napływ i dokumentacja klientów	1 522
Zarządzanie rachunkami klientów	37
Kontrahenci niebędący klientami banku	1 796
Monitorowanie i sprawozdawczość	9 789
<b>Łącznie</b>	<b>57 803</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 wynikających z przyczyn zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych, w szczególności w obszarze kredytowania, w którym odnotowane zostały najwyższe straty z tyt. ryzyka operacyjnego oraz kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w których odnotowywane są nieprawidłowości, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT oraz reorganizację procesów. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające efektywność mechanizmów kontrolnych.

## 11. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów od 1 stycznia 2018 r. wymogi kapitałowe obowiązujące banki w Polsce zwiększyły się poprzez:

- wprowadzanie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%;
- wzrost poziomu bufora zabezpieczającego z 1,25% do 1,875%.

W rezultacie powyższych zmian, zgodnie ze „Stanowiskiem KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych” obowiązujących banki w 2018 roku, opublikowanym 24 listopada 2017 r., minimalne współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. od dnia 1 stycznia 2018 roku powinny wynosić:

- 9,97% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET I)
- 11,58% dla współczynnika kapitału Tier I;
- 13,73% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Po sporządzeniu bilansu otwarcia według stanu na 1 stycznia 2018 r., uwzględniającego wdrożenie MSSF 9, Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. powziął informację o poziomie współczynników wypłacalności według stanu na 1 stycznia 2018 r. Poziom współczynnika kapitału Tier I (Tier I) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) w ujęciu skonsolidowanym ukształtowały się poniżej nowych wymogów. Współczynniki wypłacalności według stanu na 01 stycznia 2018 r., w ujęciu skonsolidowanym wyniosły:

- CET I - 10,71%,
- Tier I - 10,71%,
- TCR - 13,62%.

Zarząd Banku podjął dodatkowe działania mające na celu spełnienie nowych wymogów regulacyjnych. Wśród różnych działań Bank planuje podwyższenie kapitału zakładowego poprzez przeprowadzenie emisji nowych akcji. Grupa Kapitałowa BNP Paribas zapewniła Zarządowi Banku wsparcie w realizacji planowanych działań zmierzających do osiągnięcia wymaganych współczynników kapitałowych. Podwyższenie kapitału powinno zostać zrealizowane na przełomie II i III kwartału 2018 r., pod warunkiem uzyskania zgód wymaganych prawem.

Informacja została ogłoszona uczestnikom rynku w dniu 6 lutego 2018 r.