

---



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

**INFORMACJE DOTYCZĄCE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2018 ROKU**

---



**BGŻ BNP PARIBAS**

Bank  
zmieniającego  
się świata

# SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP .....	3
2.	FUNDUSZE WŁASNE .....	4
3.	WYMOGI KAPITAŁOWE .....	7
4.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO .....	8
5.	ZASTOSOWANIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO .....	10
6.	DŹWIGNIA FINANSOWA .....	11
7.	PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW .....	14
8.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM .....	15

## 1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1), zwanym dalej „**Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013**”, Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie, zwany dalej „**Bankiem**”, zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Zgodnie z art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank publikuje co najmniej raz do roku informacje, których ujawnianie jest wymagane na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Zgodnie z obowiązkiem opisanym w art. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank upublicznia informacje określone w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 w oparciu o dane dostępne na najwyższym krajowym poziomie konsolidacji do celów regulacji ostrożnościowych. Dodatkowo, Bank ujawnia informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń na podstawie art. 443 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Biorąc pod uwagę skalę oraz specyfikę działalności Banku jak i uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - **EBA/GL/2016/11**, Bank kwartalnie ogłasza niektóre informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, a przede wszystkim uwzględnia potrzebę częstszego ujawniania informacji określonych w art. 437 i w art. 438 lit. c)–f) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz informacji na temat ekspozycji na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

Niniejszy dokument przedstawia informacje dotyczące Adekwatności Kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na dzień 30 czerwca 2018 roku.

## 2. FUNDUSZE WŁASNE

Na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia informacje na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego.

**Tabela 1. Pełne uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2018 roku**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 czerwca 2018	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieznanego zysku rocznego	[w tys. zł] POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
<b>Aktywa</b>					
Wartości niematerilane	306 452	237			306 215
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	612 039	608			611 431
<b>Pasywa</b>					
Zobowiązania podporządkowane - w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w TierII	1 650 540				1 703 386
	1 650 540				1 703 386
<b>Kapitały własne</b>					
Kapitał akcyjny	84 238				84 238
Pozostałe kapitały, w tym:	6 335 105				6 335 105
- ažio emisyjne	3 272 501				3 272 501
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154				627 154
- kapitał rezerwowy	2 435 450				2 435 450
Kapitał z aktualizacji wyceny:	122 257				148 852
- w tym niezrealizowane zyski	143 000				143 000
Wynik roku bieżącego	188 601	2 634		185 967	185 967

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

**Tabela 2. Struktura funduszy własnych z uwzględnieniem korekt regulacyjnych na dzień 30 czerwca 2018 roku**

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo 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	
2	Zyski zatrzymane	-330 924	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)	2 557 706	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>6 210 675</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-14 380	art. 36, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-306 215	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-22 423	art. 36 ust 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust 1 lit. a)
26b	Kwota, którą należy odjąć lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	295 511	art. 473 a)
	w tym korekty wynikające z MSF 9 w okresie przejściowym	295 511	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	art. 36 ust. 1 lit. j)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-47 507</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>6 163 169</b>	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 163 169	
<b>Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	1 703 386	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 703 386	
58	Kapitał Tier II	1 703 386	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 866 555	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	57 028 035	
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	art. 92 ust. 2 lit.a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	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)	3 991 962	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1 069 276	
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	1 710 841	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	142 570	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)	589 008	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

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

**Tabela 3. Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I na dzień 30 czerwca 2018 roku**

1 Emitent	BGŻ BNP Paribas S.A.
Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla 2 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
Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po 5 okresie przejściowym	Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału 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 księgowa	Kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	09.09.1994.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczysty
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 Nieskumulowane 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

### 3. WYMOGI KAPITAŁOWE

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

**Tabela 4. Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 30 czerwca 2018 roku**

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
	30 czerwca 2018	31 marca 2018	kapitałowe
[w tys. zł]			30 czerwca 2018
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>51 109 446</b>	<b>49 978 300</b>	<b>4 088 756</b>
2 W tym metoda standardowa	51 109 446	49 978 300	4 088 756
4 W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)			
5 W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych			
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>831 005</b>	<b>802 125</b>	<b>66 480</b>
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	631 912	601 468	50 553
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	199 093	200 658	<b>15 927</b>
<b>14 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>			
15 W tym metoda IRB			
16 W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB			
17 W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)			
18 W tym metoda standardowa			
<b>19 Ryzyko rynkowe</b>	<b>384 156</b>	<b>353 206</b>	<b>30 732</b>
20 W tym metoda standardowa	384 156	353 206	30 732
21 W tym metoda modeli wewnętrznych			
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>4 703 428</b>	<b>4 703 428</b>	<b>376 274</b>
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	93 465	93 465	<b>7 477</b>
25 W tym metoda standardowa	4 609 963	4 609 963	<b>368 797</b>
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
<b>27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)</b>			-
<b>29 Łącznie</b>	<b>57 028 035</b>	<b>55 837 059</b>	<b>4 562 243</b>

## 4. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank ujawnia skrócone informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe wynikające z art. 442 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Poniższe tabele przedstawiają jakość kredytową ekspozycji.

**Tabela 5. Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 30 czerwca 2018 roku**

30 czerwca 2018						
[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	-	14 528 070	14 528 070	14	-
17	Samorządy terytorialne	-	323 306	323 306	1 536	-
18	Podmioty sektora publicznego	-	41 955	41 955	212	-
19	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-
21	Instytucje	-	1 937 145	1 937 145	959	-
22	Przedsiębiorstwa	-	31 878 700	31 878 700	183 727	-
23	W tym: MŚP	-	14 929 332	14 929 332	121 938	-
24	Detaliczne	-	25 487 176	25 487 176	367 277	-
25	W tym: MŚP	-	16 543 544	16 543 544	150 782	-
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	12 996 782	12 996 782	97 815	-
27	W tym: MŚP	-	400 416	400 416	3 516	-
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 170 997	17 091	2 188 088	-	1 976 075
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	170 905	170 905	-	-
34	Inne ekspozycje	-	2 485 089	2 485 089	80	-
<b>35</b>	<b>Metoda standardowa ogółem</b>	<b>2 170 997</b>	<b>89 866 219</b>	<b>92 037 215</b>	<b>651 620</b>	<b>1 976 075</b>
<b>36</b>	<b>Łącznie</b>	<b>2 170 997</b>	<b>89 866 219</b>	<b>92 037 215</b>	<b>651 620</b>	<b>1 976 075</b>

**Tabela 6. Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 30 czerwca 2018 roku**

30 czerwca 2018						
[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	571 538	16 784 160	17 355 698	121 526	252 024
	Handel, sprzedaż hurtowa	128 530	4 283 658	4 412 188	23 114	262 129
	Przetwórstwo rud, metali i minerałów	39 072	3 669 175	3 708 247	13 557	63 479
	Nieruchomości	58 067	3 660 985	3 719 052	22 461	87 455
	Handel, sprzedaż detaliczna	53 749	2 897 118	2 950 867	23 776	76 397
	Usługi	28 866	2 546 230	2 575 096	23 040	46 317
	Urządzenia z wyłączeniem IT	79 053	2 592 299	2 671 352	12 772	129 933
	Budownictwo	54 371	2 260 274	2 314 644	19 325	249 922
	Transport i logistyka	23 229	1 350 777	1 374 006	13 324	43 114
	Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	18 354	902 451	920 804	15 706	5 221
	Motoryzacja	2 455	1 044 824	1 047 280	1 317	7 602
	Finanse i ubezpieczenia	24 132	2 472 307	2 496 439	4 174	8 079
	Energia z wyłączeniem elektryczności	252 538	247 959	500 497	1 189	5 606
	Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	553	1 150 264	1 150 818	1 074	1 484
	Zdrowie i farmaceutyka	5 909	439 627	445 536	7 316	9 940
	IT i elektronika	8 786	513 439	522 226	2 922	6 958
	Usługi w zakresie komunikacji	443	707 207	707 650	1 037	992
	Inne	821 352	42 343 464	43 164 816	343 989	719 425
	<b>Łącznie</b>	<b>2 170 997</b>	<b>89 866 219</b>	<b>92 037 215</b>	<b>651 620</b>	<b>1 976 075</b>



**Tabela 7. Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 30 czerwca 2018 roku**

30 czerwca 2018					
[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>2 170 309</b>	<b>89 507 311</b>	<b>91 677 620</b>	<b>649 127</b>	<b>1 975 423</b>
Polska	2 168 594	86 112 654	88 281 248	647 326	1 972 900
Francja	56	1 086 025	1 086 081	190	113
Luksemburg	-	523 042	523 042	292	-
Wielka Brytania	-	-	-	-	-
Inne kraje Europy	1 659	1 785 590	1 787 249	1 319	2 409
<b>Rest of the World</b>	<b>688</b>	<b>358 908</b>	<b>359 596</b>	<b>2 492</b>	<b>653</b>
<b>Łącznie</b>	<b>2 170 997</b>	<b>89 866 219</b>	<b>92 037 215</b>	<b>651 620</b>	<b>1 976 075</b>

**Tabela 8. Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 30 czerwca 2018 roku**

30 czerwca 2018										
[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	90 172 180	124 350	105 961	15 425	9 685	18 339	90 445 939	1 499 368	353 303	2 298 778
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>90 172 180</b>	<b>124 350</b>	<b>105 961</b>	<b>15 425</b>	<b>9 685</b>	<b>18 339</b>	<b>90 445 939</b>	<b>1 499 368</b>	<b>353 303</b>	<b>2 298 778</b>

## 5. ZASTOSOWANIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

W odniesieniu do art. 453 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ujawnia skrócone informacje w zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego.

**Tabela 9. Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2018 roku**

		30 czerwca 2018					
		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	
[w tys. zł]		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	14 528 049	21	14 528 049	4	1 472 519	10,1%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	158 898	164 408	158 898	101 295	52 155	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	28 291	13 664	28 291	4 183	27 781	85,5%
4	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	0,00%
6	Instytucje	318 760	1 618 385	318 760	188 179	430 459	84,91%
7	Przedsiębiorstwa	18 171 269	13 707 431	18 171 269	3 671 722	21 497 323	98,42%
8	Detaliczne	20 991 001	4 496 175	20 991 001	1 781 510	12 814 037	56,27%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 881 838	114 944	12 881 838	41 488	11 757 942	90,98%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 082 182	105 905	2 082 182	49 793	2 673 502	125,40%
15	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
16	Ekspozycje kapitałowe	170 905 302	-	170 905 302	-	192 802	112,81%
17	Inne pozycje	2 485 088 838	-	2 485 088 838	-	822 838	33,11%
<b>18</b>	<b>Łącznie</b>	<b>71 816 282</b>	<b>20 220 934</b>	<b>71 816 282</b>	<b>5 838 173</b>	<b>51 741 359</b>	<b>66,6%</b>

Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości wraz z technikami ograniczania ryzyka kredytowego i podziałem na klasy ekspozycji prezentowana jest w tabeli poniżej.

**Tabela 10. Łączna kwota ekspozycji z uwzględnieniem korekty wartości oraz techniki ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2018 roku**

		30 czerwca 2018			
		Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		Gwarancje i zabezpieczenia razem
[w tys. zł]			Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	
	Rządy centralne lub banki centralne	14 528 070	-	-	-
	Samorządy terytorialne	323 306	-	-	-
	Podmioty sektora publicznego	41 955	99	1 100	1 199
	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-
	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
	Instytucje	1 937 145	512 373	-	512 373
	Przedsiębiorstwa	31 878 700	260 360	78 738	339 098
	Detaliczne	25 487 176	255 491	39 997	295 488
	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	12 996 782	19 543	3 301	22 844
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 188 088	93 823	1 970	95 793
	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-
	Ekspozycje w papierach kapitałowych	170 905	-	-	-
	Inne ekspozycje	2 485 089	-	-	-
<b>Łącznie</b>		<b>92 037 215</b>	<b>1 141 690</b>	<b>125 106</b>	<b>1 266 796</b>

## 6. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank upublicznia skrócone informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni finansowej w oparciu o rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z art. 451 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE. serii L Nr 39, str. 5) z późniejszymi zmianami.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2018 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku, zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (Dz. Urz. UE. serii L. Nr 309 str.5), zwanym dalej „Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62”. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym 2015/62 wskaźnik dźwigni finansowej stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

**Tabela 11. Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych**

Dzień odniesienia	30 czerwca 2018
Nazwa podmiotu	Bank BGŻ BNP Paribas S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

**Tabela 12. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2018 roku**

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
<b>1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych</b>	<b>69 389 093</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	1 553 852
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)	6 042 574
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>76 985 519</b>

**Tabela 13. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2018 roku**

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)	69 695 308
2 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-306 215
<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>69 389 093</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)	497 182
5 Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 056 670
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>1 553 852</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	18 637 035
18 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-12 594 461
<b>19 Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>6 042 574</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>6 163 169</b>
<b>21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>76 985 519</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	
<b>22 Wskaźnik dźwigni</b>	<b>8,01</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 14. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 30 czerwca 2018 roku**

	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>69 389 093</b>
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	69 389 093
EU-4 Obligacje zabezpieczone	0
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14 801 934
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	188 590
EU-7 Instytucje	395 708
EU-8 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 978 165
EU-9 Ekspozycje detaliczne	18 742 476
EU-10 Przedsiębiorstwa	18 084 793
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	12 863 121
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	2 334 307

**Tabela 15. 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 na dzień 30 czerwca 2018 roku**

1 Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko dźwigni jest zdefiniowane przez Bank w Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz Metodyce 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 roku 2018 miało wejście w życie z dniem 01.01.2018. MSSF9 oraz zmiana wartości wag ryzyka dla transakcji pozabilansowych zgodnie z wagami ryzyka stosowanymi w sprawozdaniu COREP.

## 7. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, Bank podaje do wiadomości publicznej kwoty funduszy własnych, kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier I, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni, jakie miałyby zastosowanie, gdyby Bank nie stosował artykułu 1 niniejszego Rozporządzenia.

**Tabela 16. Porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 30 czerwca 2018 roku**

	[w tys. zł]	
	30 czerwca 2018	31 marca 2018
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 163 169	6 042 806
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 867 659	5 747 296
3 Kapitał Tier I	6 163 169	6 042 806
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	5 867 659	5 747 296
5 Łączny kapitał	7 866 555	7 693 346
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 571 045	7 397 836
<b>Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)</b>		
7 Aktywa ważne ryzykiem ogółem	57 028 035	55 837 059
8 Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	56 762 158	55 572 645
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	10,82%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,34%	10,34%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,81%	10,82%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,34%	10,34%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,79%	13,78%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13,34%	13,31%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>		
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	76 985 519	77 262 347
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,01%	7,82%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,62%	7,44%

## 8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. informuje, że w dniu 4 lipca 2018 roku otrzymał informację, o zarejestrowaniu w dniu 3 lipca 2018 r. przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku, które zostało uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 18 maja 2018 r. („Zwyczajne Walne Zgromadzenie”).

Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło na podstawie uchwały nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego z kwoty 84 238 318 zł (słownie: osiemdziesiąt cztery miliony dwieście trzydzieści osiem tysięcy trzysta osiemnaście złotych), do kwoty 97 538 318 zł (słownie: dziewięćdziesiąt siedem milionów pięćset trzydzieści osiem tysięcy trzysta osiemnaście złotych), czyli o kwotę 13 300 000 zł (słownie: trzynaście milionów trzysta tysięcy złotych) w drodze emisji:

- 2 500 000 (dwóch milionów pięciuset tysięcy) akcji serii J obejmowanych po cenie emisyjnej wynoszącej 60,15 zł (słownie: sześćdziesiąt i 15/100 złotych) za jedną akcję oraz
- 10 800 000 (dziesięć milionów ośmiuset tysięcy) akcji serii K obejmowanych po cenie emisyjnej wynoszącej 60,15 zł (słownie: sześćdziesiąt i 15/100 złotych) za jedną akcję.

Jednocześnie Zarząd Banku BGŻ BNP Paribas S.A. informuje, że w dniu 10 lipca 2018 roku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z dnia 9 lipca 2018 roku o udzieleniu zezwolenia na zaklasyfikowanie wyemitowanych przez Bank 2 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej jednej akcji 1,00 zł, po cenie emisyjnej w wysokości 60,15 zł i oraz 10 800 000 akcji zwykłych imiennych serii K o wartości nominalnej jednej akcji 1,00 zł, po cenie emisyjnej w wysokości 60,15 zł jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

Zakwalifikowanie akcji jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I pozwoli na poprawę współczynników kapitałowych Banku.