


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

**INFORMACJE DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ NA
DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 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	6
4.	WYMOGI KAPITAŁOWE	12
5.	BUFORY KAPITAŁOWE.....	14
6.	KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	18
7.	ZASTOSOWANIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	23
8.	DŹWIGNIA FINANSOWA	25
9.	AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ.....	28
10.	RYZYO OPERACYJNE.....	30
11.	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.....	33
12.	ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM	34



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 2018 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 88,76% akcji Banku, z czego 24,07% pośrednio przez BNP Paribas Fortis SA/NV (dawny Fortis Bank SA/NV) z siedzibą w Brukseli. Pozostałe 11,24% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (posiadających mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu).

Tabela 1 Struktura właścicielska Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITALE PODSTAWOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	130 850 464	88,76%	130 850 464	88,76%
<i>BNP Paribas S.A. bezpośrednio</i>	95 360 238	64,69%	95 360 238	64,69%
<i>BNP Paribas Fortis SA/NV bezpośrednio</i>	35 490 226	24,07%	35 490 226	24,07%
Pozostali	16 568 454	11,24%	16 568 454	11,24%
Ogółem	147 418 918	100,00%	147 418 918	100,00%

W dniu 10 kwietnia 2018 r. Bank zawarł z Raiffeisen Bank International AG i BNP Paribas S.A. umowę w sprawie nabycia przez Bank podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A.(RBPL) z wyłączeniem działalności w zakresie walutowych kredytów hipotecznych na cele mieszkaniowe i niemieszkaniowe udzielonych przez RBPL, innych ekspozycji kredytowych jak również wszelkich stosunków prawnych pomiędzy RBPL a sześcioma funduszami inwestycyjnymi w likwidacji, zarządzanymi do listopada 2017 r. przez FinCrea TFI S.A., w drodze podziału RBPL przez wydzielenie działalności podstawowej. Cały proces został sfinalizowany w IV kwartale 2018 roku. W dniu 31 października 2018 r. Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 97 538 318,00 PLN do kwoty 147 418 918,00 PLN, w związku z podziałem RBPL w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych. Zgodnie z art. 530 § 2 Kodeksu spółek handlowych, wraz z Rejestracją Podwyższenia Kapitału nastąpiło wydzielenie podstawowej działalności RBPL, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa RBPL wraz ze wszystkimi aktywami i pasywami RBPL związanymi z tą działalnością, a z wyłączeniem aktywów i pasywów, które pozostały po podziale, oraz przeniesienie podstawowej działalności RBPL na Bank. Tym samym podział stał się skuteczny, a podstawowa działalność RBPL stała się formalnie częścią Banku. W rezultacie finalizacji nabycia podstawowej działalności RBPL częścią grupy kapitałowej Banku stały się spółki: Raiffeisen Financial Services Polska sp. z o.o., Raiffeisen Solutions sp. z o.o. oraz Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A..

W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 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 przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, 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. Campus Leszno sp. z o.o.. Bank posiada 100% udziału w kapitale podstawowym Spółki.
6. 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.

7. BNP Paribas Financial Services Polska sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000045093. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
8. Raiffeisen Solutions sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000515965. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.
9. Raiffeisen Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000588749. Bank posiada 100% udziałów w Spółce.

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.
- 3) Campus Leszno sp. z o.o.
- 4) BGŻ Poland ABS1 DAC
- 5) BNP Paribas Financial Services Polska sp. z o.o..

Powyższe spółki, z wyjątkiem BGŻ Poland ABS1 DAC, są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej, gdyż spełniają wymogi określone w art. 19 ust.1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W spółce BGŻ Poland ABS1 DAC Bank nie posiada zaangażowania kapitałowego. Spółka jest kontrolowana przez Bank w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF10.

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

		[w tys. zł]			
POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 31 grudnia 2018	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	520 767	146	-	-	520 621
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	1 031 024	-2 056	-	-	1 033 080
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 875 769	-	-	-	1 872 490
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 875 769	-	-	-	1 872 490
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 319 051	-	-	-	10 319 051
- ażio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowy	2 432 582	-	-	-	2 432 582
Kapitał z aktualizacji wyceny:	174 296	-	-	-	174 296
- w tym niezrealizowane zyski	174 325	-	-	-	174 325
Wynik roku bieżącego	360 378	10 751	-	36 850	312 777

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 2018 roku

LP*	OPIS	(A) Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	7 406 735	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
	w tym: akcja zwykła	147 419	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2	Zyski zatrzymane	-105 582	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)	2 573 761	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10 502 068	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-27 894	art. 36, 105

8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-520 621	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4
26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	380 746	art.. 473 a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-167 769	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 334 299	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 334 299	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 872 490	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 872 490	
58	Kapitał Tier II	1 872 490	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 206 789	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	83 451 281	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,38%	art. 92 ust. 2 lit.a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,38%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%	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)	5,125%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129,130
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,875%	
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,000%	
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3,000%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,250%	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)	5,12%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
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)	1 033 080	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.

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (Dz. U. 2018r. poz. 2187 z późn. zm.), zwanej dalej jako „Prawo bankowe” oraz Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z :

1. Kapitału Tier I
2. Kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

1. Kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
2. Kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. instrumenty kapitałowe,
2. ažio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w lit. a),
3. zyski zatrzymane kiedy zyski te zostały zweryfikowane przez biegłego rewidenta oraz uzyskały zezwolenie właściwego organu lub po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
4. skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) CRR),
5. kapitał rezerwowy,
6. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
7. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) straty za bieżący rok obrotowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,
 - c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - d) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
 - e) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
 - f) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (AVA),
 - g) inne elementy zgodne z art. 36 CRR.
 - h) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
 - i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – zgodnie z art. 473a. Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z CRR, (art. 62 – 91), stanowią pozycje - Zobowiązań podporządkowanych – zobowiązań zaliczanych do Funduszy Własnych Uzupełniających w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

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 1 872 490 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 -520 621 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, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy nie uwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9. Na podstawie powyższej decyzji oraz rozporządzenia Bank wprowadził do kapitału podstawowego Tier I korektę w wysokości 380 746 tys. zł.

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.
Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak
4 Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I

		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 określane 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) 7,81 mln PLN (akcje serii B) 0,25 mln PLN (akcje serii C) 3,22 mln PLN (akcje serii D) 10,64 mln PLN (akcje serii E) 6,13 mln PLN (akcje serii F) 8,00 mln PLN (akcje serii G) 5,00 mln PLN (akcje serii H) 28,10 mln PLN (akcje serii I) 2,50 mln PLN (akcje serii J) 10,80 mln PLN (akcje serii K) 49,88 mln PLN (akcje serii L) 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	147 418 918 PLN
9a	Cena emisyjna	1 PLN
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	09.09.1994.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy 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
20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	W pełni uznaniowe
20 b	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	Nie zgodne 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 2018 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 wg stanu na 31 grudnia 2018 roku w tys.

Nazwa wierzyciela	Rodzaj zobowiązania	Waluta	Kwota pierwotna w walucie	Wartość w zł	Data udzielenia	Data spłaty	Data zaliczenia do funduszy własnych *	Oprocentowanie
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	60 000	228 996	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	LIBOR CHF 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	258 000	2012-12-20	2027-12-20	2017-12-15	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	CHF	90 000	343 494	2014-09-17	2024-09-17	2014-09-23	LIBOR CHF 6M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	172 000	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	PLN	440 000	440 000	2016-01-07	2026-01-07	2016-01-28	WIBOR 3M + marża
Lion International Investments S.A. Luksemburg	pożyczka podporządkowana	EUR	60 000	258 000	2016-11-22	2026-11-22	2016-12-23	EURIBOR 3M + marża
BNP PARIBAS S.A. Francja	pożyczka podporządkowana	EUR	40 000	172 000	2018-12-11	2028-12-11	2018-12-19	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 2018	31 grudnia 2017	31 grudnia 2018
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	73 436 206	50 362 521	5 874 896
2 W tym metoda standardowa	73 436 206	50 362 521	5 874 896
4 W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
5 W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 262 941	761 225	101 035
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	922 615	548 266	73 809
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	340 326	212 959	27 226
14 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	-	-	-
15 W tym metoda IRB	-	-	-
16 W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	-	-	-
17 W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	-	-	-
18 W tym metoda standardowa	-	-	-
19 Ryzyko rynkowe	844 070	270 215	67 526
20 W tym metoda standardowa	844 070	270 215	67 526
21 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	7 908 064	4 594 169	632 645
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	100 332	72 840	8 027
25 W tym metoda standardowa	7 807 732	4 521 329	624 619
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	-	-	--
29 Łącznie	83 451 281	55 988 130	6 676 102

Tabela 7 Adekwatność kapitałowa na dzień 31 grudnia 2018 roku

	[w tys. zł]
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 451 281
Ryzyko kredytowe	74 358 821
Ryzyko rynkowe	844 070
Ryzyko operacyjne	7 908 064
Ryzyko z aktualizacji wyceny kredytowej (CVA)	340 326
Fundusze własne	12 206 789
Kapitał podstawowy Tier I, CET 1	10 334 299
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	1 872 490
Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej	14,63%
Współczynnik adekwatności kapitałowej Tier I	12,38%

Tabela 8 Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2018 roku

		[w tys. zł]	
Klasa ekspozycji	Aktywa wazone ryzykiem	Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kontrahenta, rozmycia oraz dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
Ekspozycje obliczone przy wykorzystaniu metody standardowej	Rządy centralne lub banki centralne	2 587 541	207 003
	Samorządy regionalne lub władze lokalne	78 057	6 245
	Podmioty sektora publicznego	25 570	2 046
	Wielostronne banki rozwoju	0	0
	Organizacje międzynarodowe	0	0
	Instytucje	770 388	61 631
	Przedsiębiorstwa	31 893 839	2 551 507
	Detaliczne	16 971 073	1 357 686
	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	16 860 281	1 348 823
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 679 882	294 391
	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	68 765	5 501
	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0
	Ekspozycje kapitałowe	281 930	22 554
	Inne pozycje	1 141 495	91 320
Łącznie	74 358 821	5 948 706	

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank upublicznia skrótowy 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.

Istotne 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 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 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 1,875% 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 2018 r. wysokość obowiązującego wskaźnika bufora antycyklicznego wynosi 0.

Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 8 sierpnia 2018 roku na podstawie art. 39 ust. 1 w zw. z art. 38 ust. 1 i 2 Ustawy makroostrożnościowej poinformowała Bank

o przeprowadzeniu przez Komisję przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. W rezultacie przeglądu Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (**bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym**).

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 15 października 2018 roku 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 0,36 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 0,27 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 0,20 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 związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2018 roku Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz. U. 2017, poz 1776) (w wysokości 3%), Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki w 2018 roku. Począwszy od 2018 roku banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe oraz wymóg połączonego bufora określony w **Ustawie makroostrożnościowej**.

Grupa BGŻ BNP Paribas S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych znajdują się w Tabeli 10.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od dnia 1 stycznia 2018 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

W konsekwencji wskaźnik bufora antycyklicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 0 p.p.

Tabela 9 Bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji na dzień 31 grudnia 2018 r.

[w tys. zł]

Dane na 31 grudnia 2018

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	83 451 281
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 2018 roku

[w tys. zł]		Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego				Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			
LP	KRAJ	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: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: sekurytyzacyjne	Ogółem	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
1	Arabia Saudyjska	31	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00003	
2	Australia	361	-	-	-	-	-	25	-	-	25	0,00043	
3	Austria	11 142	-	-	-	-	-	595	-	-	595	0,01047	
4	Belgia	22 772	-	-	-	-	-	658	-	-	658	0,01158	
5	Benin	89	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00009	
6	Białoruś	58	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00008	
7	Brazylia	32	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	
8	Bułgaria	45	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005	
9	Chiny	266	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00028	
10	Chorwacja	6	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	
11	Cypr	59 231	-	-	-	-	-	3 367	-	-	3 367	0,05925	
12	Dania	46 273	-	-	-	-	-	933	-	-	933	0,01642	
13	Dominika	31	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00004	
14	Estonia	10 278	-	-	-	-	-	822	-	-	822	0,01447	
15	Finlandia	3 523	-	-	-	-	-	72	-	-	72	0,00127	
16	Francja	80 243	-	-	-	-	-	3 308	-	-	3 308	0,05822	
17	Gibraltar	23	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00003	
18	Grecja	617	-	-	-	-	-	49	-	-	49	0,00086	
19	Gruzja	40	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005	
20	Hiszpania	86 573	-	-	-	-	-	6 998	-	-	6 998	0,12315	
21	Indie	91	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00011	
22	Irlandia	20 786	-	-	-	-	-	636	-	-	636	0,01119	
23	Islandia	248	-	-	-	-	-	15	-	-	15	0,00026	
24	Izrael	590	-	-	-	-	-	47	-	-	47	0,00083	

25	Kanada	33	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005	
26	Katar	38	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00007	
27	Litwa	87	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00010	0,50
28	Luksemburg	435 485	-	-	-	-	-	30 038	-	-	30 038	0,52864	
29	Łotwa	4 584	-	-	-	-	-	352	-	-	352	0,00619	
30	Malta	380	-	-	-	-	-	23	-	-	23	0,00040	
31	Mauritius	77	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00008	
32	Mołdowa	86 046	-	-	-	-	-	6 884	-	-	6 884	0,12115	
33	Monako	43	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00005	
34	Niderlandy	313 577	-	-	-	-	-	22 948	-	-	22 948	0,40385	
35	Niemcy	130 214	-	-	-	-	-	5 869	-	-	5 869	0,10330	
36	Norwegia	1 065	-	-	-	-	-	118	-	-	118	0,00208	2,00
37	Polska	84 541 269		89 601 200	-	-	-	5 494 908	67 526	-	5 562 434	97,89185	
38	Portugalia	1 323	-	-	-	-	-	154	-	-	154	0,00271	
39	Rep.Połud.Afryki	15	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00002	
40	Republika Czeska	4 702	-	-	-	-	-	202	-	-	202	0,00355	1,00
41	Rosja	15 453	-	-	-	-	-	1 236	-	-	1 236	0,02175	
42	Rumunia	9 045	-	-	-	-	-	724	-	-	724	0,01274	
43	Senegal	86 214	-	-	-	-	-	6 897	-	-	6 897	0,12137	
44	Serbia	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	
45	Seszele	6	-	-	-	-	-	0	-	-	0	0,00001	
46	Słowacja	1 548	-	-	-	-	-	120	-	-	120	0,00211	
47	Słowenia	34	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00004	1,25
48	Stany Zjedn. Ameryki	39 339	-	-	-	-	-	4 330	-	-	4 330	0,07620	
49	Szwajcaria	6 324	-	-	-	-	-	355	-	-	355	0,00625	
50	Szwajcaria	263	-	-	-	-	-	17	-	-	17	0,00031	
51	Szwecja	43 689	-	-	-	-	-	2 999	-	-	2 999	0,05278	2,00
52	Ukraina	2 432	-	-	-	-	-	166	-	-	166	0,00292	
53	Węgry	19 005	-	-	-	-	-	1 523	-	-	1 523	0,02681	
54	Wielka Brytania	210 955	-	-	-	-	-	17 163	-	-	17 163	0,30204	1,00
55	Włochy	710	-	-	-	-	-	69	-	-	69	0,00121	
56	Zjedn.Emiraty Arabskie	101	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00014	
57	Pozostałe Kraje	27	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00003	
RAZEM		86 297 442	0	89 601 200	0	0	0	5 614 698	67 526	0	5 682 224	100,00000	

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 2018, 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) utrata wartości aktywów finansowych - Nota 2.17.
- 2) ryzyko kredytowe - Nota 55.2.
- 3) podział ekspozycji wg terminów zapadalności - Nota 22.
- 4) zmiany odpisów dot. utraty wartości dla poszczególnych klas należności – Nota 22.

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

Tabela 11 Całkowita kwota netto ekspozycji według kategorii ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 roku

	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2018	Średnia wartość netto ekspozycji w 2018	Wartość netto ekspozycji na 31 grudnia 2017
<i>[w tys. zł]</i>			
Rządy centralne lub banki centralne	28 920 828	18 400 248	14 507 332
Samorządy terytorialne	465 502	346 303	257 360
Podmioty sektora publicznego	43 375	41 520	11 513
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-
Institucje	3 223 292	2 296 288	4 027 614
Przedsiębiorstwa	44 912 909	35 222 404	30 922 351
<i>W tym: MŚP</i>	20 248 356	16 390 196	14 538 877
Detaliczne	30 242 997	24 975 787	22 921 833
<i>W tym: MŚP</i>	17 900 496	16 603 364	16 028 976
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	20 367 143	14 793 358	12 984 271
<i>W tym: MŚP</i>	3 156 511	1 088 735	381 232
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 028 785	2 439 786	2 005 546
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	45 843	11 461	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	201 266	174 522	178 722
Inne ekspozycje	4 677 695	2 974 531	2 454 162
Metoda standardowa ogółem	136 129 636	101 676 210	90 270 705
Łącznie	136 129 636	101 676 210	90 270 705

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 2018 roku

	31 grudnia 2018							
	Europa						Inne obszary geograficzne	Łącznie
[w tys. zł]	Europa	Polska	Francja	Luksemburg	Wielka Brytania	Inne kraje Europy		
Rządy centralne lub banki centralne	28 917 538	28 917 522	-	-	-	16	-	28 917 538
Samorządy terytorialne	465 502	465 502	-	-	-	-	-	465 502
Podmioty sektora publicznego	43 375	43 375	-	-	-	-	-	43 375
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	3 158 466	1 016 815	1 281 065	12 388	21 821	826 378	64 826	3 223 292
Przedsiębiorstwa	44 819 076	43 940 308	91 431	258 579	116 915	411 844	93 832	44 912 909
Detaliczne	30 242 441	30 238 200	89	1	846	3 305	556	30 242 997
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	45 843	45 843	-	-	-	-	-	45 843
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	20 364 531	20 326 044	1 337	-	14 370	22 780	2 612	20 367 143
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 028 701	3 024 740	70	-	449	3 442	84	3 028 785
Ekspozycje w papierach kapitałowych	193 081	193 081	-	-	-	-	8 185	201 266
Inne ekspozycje	4 680 986	4 680 199	-	-	18	769	-	4 680 986
Inne ekspozycje	135 959 541	132 891 631	1 373 992	270 967	154 418	1 268 532	170 095	136 129 636
Łącznie	135 959 541	132 891 631	1 373 992	270 967	154 418	1 268 532	170 095	136 129 636

Tabela 13 Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2018 roku

31 grudnia 2018

[w tys. zł]	Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	Handel, sprzedaż hurtowa	Nieruchomości	Przetwórstwo rud, metali i minerałów	Handel, sprzedaż detaliczna	Budownictwo	Urządzenia z wyłączeniem IT	Finanse i ubezpieczenia	Usługi	Transport i logistyka	Sprzęt AGD	Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	Motoryzacja	Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	Usługi w zakresie komunikacji	Zdrowie i farmaceutyka	Technologie informacyjne	Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	Inne	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	33 257	154 578	4 487	36 135	75 827	67 099	38 390	419 769	28 727	49 331	20 085	12 868	309	5 281	1 371	5 616	9 904	9 902 27	944 603	28 917 538
Samorządy terytorialne	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	32 465	-	-	432 936	465 502
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	67	630	-	-	1 310	-	-	-	-	-	-	8 260	-	400	32 709	43 375
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	5 195	4 922	9 020	180	805	4 247	14 301	1 792 161	2 369	8 480	-	-	500	-	-	-	-	2 702	1 378 409	3 223 292
Przedsiębiorstwa	6 284 526	6 274 234	3 504 884	4 232 715	3 273 492	3 060 483	3 580 588	1 521 409	2 794 384	1 784 713	865 967	1 213 871	1 232 972	951 752	1 022 423	412 430	682 544	197 027	2 022 494	44 912 909
Detaliczne	10 752 112	1 029 083	292 000	450 473	885 307	494 629	457 811	26 487	461 489	491 904	189 358	45 257	19 155	88 326	21 246	255 318	68 483	164 846	14 049 711	30 242 997
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	38 217	-	-	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 102	45 843
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	512 365	846 191	1 655 223	531 216	648 358	803 466	403 030	10 440	253 942	194 097	242 469	76 194	69 249	14 706	10 735	90 651	28 651	73 930	13 902 231	20 367 143
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	703 349	175 698	309 181	45 396	105 399	128 258	117 655	31 362	87 812	117 707	24 373	2 507	2 898	16 563	422	11 432	20 507	51 739	1 076 526	3 028 785
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	389	39 008	-	-	-	15 857	90 535	43 475	4 001	-	-	7 001	-	-	-	1 000	-	-	201 266
Inne ekspozycje	11 504	7 486	25 273	2 579	11 489	27 858	9 953	596 505	7 067	1 445	571	-	150	6 886	102	622	1 609	1 209	3 968 679	4 680 986
Metoda standardowa ogółem	18 302 309	8 492 581	5 877 293	5 298 696	5 000 744	4 587 193	4 637 586	4 488 670	3 680 575	2 651 678	1 342 823	1 350 697	1 332 234	1 083 613	1 056 298	816 794	812 698	501 754	64 815 400	136 129 636
Łącznie	18 302 309	8 492 581	5 877 293	5 298 696	5 000 744	4 587 193	4 637 586	4 488 670	3 680 575	2 651 678	1 342 823	1 350 697	1 332 234	1 083 613	1 056 298	816 794	812 698	501 754	64 815 400	136 129 636

W kolejnych tabelach przedstawiono jakość kredytową ekspozycji.

Tabela 14 Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 31 grudnia 2018 roku

	Wartości bilansowe brutto			31 grudnia 2018	
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie	Odpisy z tytułu utraty wartości należności Faza 3	Odpisy z tytułu utraty wartości należności Faza 1 i 2
<i>[w tys. zł]</i>					
Rządy centralne lub banki centralne	-	28 917 562	28 917 562	-	24
Samorządy terytorialne	-	466 768	466 769	-	1 266
Podmioty sektora publicznego	-	43 487	43 487	-	112
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-
Instytucje	15 858	3 224 462	3 240 321	-	1 170
Przedsiębiorstwa	2 070 653	45 102 743	47 173 396	-	189 834
<i>W tym: MŚP</i>	771 801	20 355 708	21 127 509	-	107 352
Detaliczne	2 732 317	30 570 715	33 303 032	-	327 718
<i>W tym: MŚP</i>	1 449 313	18 060 571	19 509 885	-	160 075
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	20 449 734	20 449 734	-	82 592
<i>W tym: MŚP</i>	-	3 159 577	3 159 577	-	3 067
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	1 790 044	-
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	66 643	66 643	-	20 800
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	218 832	218 832	-	17 566
Inne ekspozycje	-	4 681 797	4 681 797	-	811
Metoda standardowa ogółem	4 818 828	133 742 745	138 561 573	1 790 044	641 894
łącznie	4 818 828	133 742 745	138 561 573	1 790 044	641 894

Tabela 15 Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 31 grudnia 2018 roku

	Wartości bilansowe brutto			31 grudnia 2018	
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie	Odpisy z tytułu utraty wartości Faza 3	Odpisy z tytułu utraty wartości Faza 1 i 2
<i>[w tys. zł]</i>					
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	1 058 102	17 728 155	18 786 257	352 344	156 866
Handel, sprzedaż hurtowa	371 248	8 336 840	8 708 088	191 921	23 246
Nieruchomości	374 641	5 585 467	5 960 108	67 485	15 327
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	104 037	5 262 740	5 366 777	57 501	10 494
Handel, sprzedaż detaliczna	168 268	4 920 527	5 088 795	60 286	27 787
Budownictwo	335 793	4 462 008	4 797 800	197 806	12 815
Urządzenia z wyłączeniem IT	234 520	4 524 562	4 759 082	110 548	10 960
Finanse i ubezpieczenia	36 077	4 508 070	4 544 147	4 772	3 469
Usługi	124 649	3 609 288	3 733 937	35 817	17 590
Transport i logistyka	171 375	2 542 596	2 713 971	50 935	11 183
Sprzęt AGD	58 745	1 320 339	1 379 085	34 412	1 855
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	3 370	1 349 352	1 352 722	875	1 149
Motoryzacja	8 767	1 329 998	1 338 764	5 882	649
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	25 238	1 076 573	1 101 811	8 573	9 497
Usługi w zakresie komunikacji	1 200	1 058 089	1 059 289	739	2 252

Zdrowie i farmaceutyka	19 528	814 144	833 672	7 913	8 979
Technologie informacyjne	28 116	794 328	822 444	7 203	2 543
Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	82 715	451 982	534 697	30 766	2 180
Inne	1 612 439	64 067 687	65 680 127	564 267	323 054
Łącznie	4 818 828	133 742 745	138 561 573	1 790 044	641 894

Tabela 16 Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 31 grudnia 2018 roku

31 grudnia 2018					
[w tys. zł]	Wartości bilansowe brutto			Odpisy z tytułu utraty wartości Faza 3	Odpisy z tytułu utraty wartości Faza 1 i 2
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie		
Europa	4 818 633	133 572 252	138 390 886	1 789 931	641 414
Polska	4 813 261	130 504 389	135 317 649	1 788 480	637 538
Francja	160	1 374 122	1 374 282	91	199
Luksemburg	-	271 196	271 196	-	229
Wielka Brytania	754	155 595	156 349	307	1 624
Inne kraje Europy	4 459	1 266 950	1 271 409	1 052	1 824
Rest of the World	195	170 493	170 688	113	480
Łącznie	4 818 828	133 742 745	138 561 573	1 790 044	641 894

Tabela 17 Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 31 grudnia 2018 roku

31 grudnia 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	133 275 405	236 418	77 554	33 028	13 285	16 504	133 652 193	2 162 919	363 506	2 382 955
Łącznie	133 275 405	236 418	77 554	33 028	13 285	16 504	133 652 193	2 162 919	363 506	2 382 955

Tabela 18 Zapadalność ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018 roku

31 grudnia 2018								
[w tys. zł]	Brak terminu zapadalności	Do 1 miesiąca (bez Overnight)		Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Więcej niż 5 lat	Łącznie
		Ści	Overnight					
Rządy centralne lub banki centralne	1 897	27 955	482	28 916	241 982	612 443	76 818	28 917 538
Samorządy terytorialne	-	101 010		6 914	41 126	229 635	86 818	465 502
Podmioty sektora publicznego	-	473		1 676	15 984	22 430	2 812	43 375
Wielostronne banki rozwoju	-	-		-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-		-	-	-	-	-
Institucje	2 579	1 450 697		64 471	334 613	434 271	936 661	3 223 292

Przedsiębiorstwa	38 473	2 895 208	2 739 548	10 856 177	20 349 872	8 033 631	44 912 909
Detaliczne	14 834	315 298	750 000	3 885 078	13 181 399	12 096 388	30 242 997
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	45 843	-	45 843
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	7 778	60 428	170 348	827 353	3 478 293	15 822 943	20 367 143
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	401 414	649 016	96 496	171 981	746 699	963 179	3 028 785
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	140 816	-	-	60 450	-	201 266
Inne ekspozycje	360	4 410 720	175 367	38 481	38 613	17 446	4 680 986
Metoda standardowa ogółem	467 335	37 979 148	4 033 736	16 412 774	39 199 947	38 036 696	136 129 636
Łącznie	467 335	37 979 148	4 033 736	16 412 774	39 199 947	38 036 696	136 129 636

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 55.2 Rocznoego Skonsolidowanego Sprawozdania.

Tabela 19 Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2018 roku

	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	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
[w tys. zł]						
Rządy centralne lub banki centralne	28 917 491	71	29 490 423	15 891	2 579 313	8,7%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	258 567	208 201	259 082	131 201	51 816	13,3%
Podmioty sektora publicznego	27 086	16 401	26 999	5 189	21 516	66,8%
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-

Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje	870 308	922 317	951 281	315 987	301 159	23,8%
Przedsiębiorstwa	26 785 169	17 616 920	26 350 807	6 175 565	25 375 167	78,0%
Detaliczne	24 324 576	6 239 238	23 742 042	2 586 330	15 259 390	58,0%
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	19 214 075	1 235 660	19 117 140	544 089	16 403 893	83,4%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 697 375	116 314	2 812 411	44 252	3 608 114	126,3%
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	66 643	-	45 843	-	68 765	150,0%
Ekspozycje kapitałowe	218 832	-	201 266	-	281 930	140,1%
Inne pozycje	4 681 797	-	4 680 986	-	1 149 721	24,6%
łącznie	110 061 919	26 355 121	107 678 282	9 818 503	65 100 785	55,4%

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 2018 roku

[w tys. zł]	31 grudnia 2018			
	Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		Gwarancje i zabezpieczenia razem
Gwarancje i derywaty kredytowe		Zabezpieczenia		
Rządy centralne lub banki centralne	28 917 538	-	-	-
Samorządy terytorialne	465 502	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	43 375	99	1 400	1 499
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
Instytucje	3 223 292	722 940	152 054	874 994
Przedsiębiorstwa	44 912 909	339 945	268 171	608 117
Detaliczne	30 242 997	334 588	30 354	364 942
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	20 367 143	15 625	3 035	18 660
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 028 785	93 658	14 019	107 678
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	45 843	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	201 266	-	-	-
Inne ekspozycje	4 680 986	-	-	-
łącznie	136 129 636	1 506 856	469 034	1 975 890

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 roku 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

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	31 grudnia 2018
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
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	107 157 661
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	9 990 203
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)	2 144 533
EU-6a (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6b (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7 Inne korekty	0
8 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	119 292 397

Tabela 23 Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

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

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	107 678 282
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-520 621
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	107 157 661
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	856 700
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 287 833
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
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	2 144 533
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	26 375 045
		26



18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-16 384 842
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	9 990 203
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
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
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	10 334 299
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	119 292 397
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,66
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
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

EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	107 157 661
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	107 157 661
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	29 493 713
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	286 081
EU-7	Instytucje	951 281
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 117 140
EU-9	Ekspozycje detaliczne	23 742 042
EU-10	Przedsiębiorstwa	26 350 807
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 812 411
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 404 184

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 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 2018 miała transakcja nabycia przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. wydzielonej części Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 31 października 2018 roku.

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:

- a) kredytu lombardowego i technicznego,
- b) operacji REPO,
- c) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- d) 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 2018 [w tys. zł]			
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
010	Aktywa instytucji sprawozdającej	4 322 360		76 729 898	
030	Instrumenty udziałowe			80 857	80 857
040	Dłużne papiery wartościowe			17 568 713	17 568 713
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>			16 835 239	16 835 239
080	<i>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</i>				
090	<i>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</i>			521 733	521 733
120	Inne aktywa	4 322 360		59 080 328	

Tabela 27 Otrzymane zabezpieczenie

		Średnie wartości kwartalne w 2018 [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
130	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą		13 622 678
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		11 017 252
230	Inne otrzymane zabezpieczenia		2 605 426
241	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
250	AKTYWA, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓŁEM	4 322 360	

Tabela 28 Źródła obciążenia

Średnie wartości kwartalne w 2018 [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
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	
	3 392 068	4 322 360

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 ograniczenie 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,
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka.

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 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 odnotowane w roku 2018, 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, bez uwzględnienia pomniejszych o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 29 Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 r.

	[tys.PLN]
Oszustwa wewnętrzne	1 716
Działania nieuprawnione	244
Kradzież i oszustwo	1 472
Oszustwa zewnętrzne	5 772
Kradzież i oszustwo	4 716
Bezpieczeństwo systemów	1 056
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-31
Stosunki pracownicze	-31
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4 167
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	950
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3 152
Wady produktów	41
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	7
Usługi doradcze	17
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	262
Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia	262
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	302
Systemy	302
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-321
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-913
Monitorowanie i sprawozdawczość	42
Napływ i dokumentacja klientów	-129
Zarządzanie rachunkami klientów	50
Kontrahenci niebędący klientami banku	614
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	15
Razem	11 867

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 oraz związane z kontrolą prawidłowości realizacji procesów, 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. 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 30 Porównanie funduszy własnych Banku oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów na dzień 31 grudnia 2018 roku

	31 grudnia 2018	[w tys. zł] 30 września 2018	30 czerwca 2018
Dostępny kapitał (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 334 299	7 163 238	6 163 169
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub			
2 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 953 552	6 867 728	5 867 659
3 Kapitał Tier I	10 334 299	7 163 238	6 163 169
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z			
4 tytułu kredytów	9 953 552	6 867 728	5 867 659
5 łączny kapitał	12 206 789	8 851 232	7 866 555
łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych			
6 oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11 826 042	8 555 722	7 571 045
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	83 451 281	58 145 604	57 028 035
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub			
8 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	83 050 515	57 828 143	56 762 158
Współczynniki kapitałowe			
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na			
9 ryzyko)	12,38%	12,32%	10,81%
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na			
10 ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,98%	11,88%	10,34%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,38%	12,32%	10,81%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko),			
12 gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,98%	11,88%	10,34%
13 łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%	15,22%	13,79%
łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko),			
14 gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących	14,24%	14,80%	13,34%

MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

Wskaźnik dźwigni finansowej

Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik			
15	dźwigni	119 292 397	77 737 147 76 985 519
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,66%	9,21% 8,01%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub			
17	analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,34%	8,83% 7,62%

12. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą makroostrożnościową od 1 stycznia 2019 r. wymogi kapitałowe obowiązujące banki w Polsce zwiększyły się poprzez wzrost poziomu bufora zabezpieczającego z 1,875% do 2,5%. W rezultacie tej zmiany minimalne współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. od dnia 1 stycznia 2019 roku powinny wynosić:

- 11,95% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET I)
- 12,02% dla współczynnika kapitału Tier I
- 14,11% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Uchwała Zarządu Banku z dnia 28 stycznia 2019 roku w przedmiocie implementacji założeń dotyczących wydzielenia z Banku działalności faktoringowej i przeniesienia jej do spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o.

Działalność faktoringowa, która będzie przedmiotem wydzielenia, została nabyta przez Bank w następstwie przeniesienia podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. na Bank. W 2017 r. Bank dokonał zbycia spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. („Spółka”) na rzecz BNP Paribas („Akcjonariusz Spółki”)

Szczegółowy tryb oraz warunki dokonania wydzielenia działalności faktoringowej z Banku do Spółki będą przedmiotem dalszych ustaleń Banku ze Spółką oraz z Akcjonariuszem Spółki. Zakończenie prac związanych z wydzieleniem działalności faktoringowej przewidziane jest do końca III kwartału 2019 r. oraz jest uzależnione od otrzymania zgód wymaganych przepisami prawa, w tym odpowiednich decyzji korporacyjnych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość należności z tytułu działalności faktoringowej wyniosła 1,6 mld zł.