


**INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
WG STANU NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 R.**

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. FUNDUSZE WŁASNE.....	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE.....	7
4. RYZYKO KREDYTOWE	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	15
8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	16

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**”, BNP Paribas Bank Polska 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 oraz w cyklu półrocznym 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 BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 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 2019 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 czerwca 2019	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	[w tys. zł]	
				Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	489 069	400	-	-	497 669
Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego netto	989 616	588	81 298	-	907 730
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 867 972	-	-	-	1 865 230
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 865 230	-	-	-	1 865 230
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	10 683 734	-	-	-	10 683 734
- ażio emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwow	2 797 264	-	-	-	2 797 264
Kapitał z aktualizacji wyceny:	125 763	-	-	-	125 763
Wynik roku bieżącego	378 661	-15 237	-	234 743	159 155

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 2019 roku

LP*	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia w tys. zł	Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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	-275 853	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)	2 923 027	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	10 681 062	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-14 362	art. 36, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-497 669	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4
26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	340 668	art.. 473 a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-171 363	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 509 699	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 509 699	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 865 230	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 865 230	
58	Kapitał Tier II	1 865 230	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 374 929	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	81 856 516	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,84%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,84%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,12%	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)	5,750%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129,130
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,500%	
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)	5,75%	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)	989 028	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5
----	---	---------	---

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 2019 roku

1	Emitent	BGŻ BNP Paribas S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału
5	Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	15,09 mln PLN (akcje serii A) 7,81 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 księgową	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	09.09.1994.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>	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 2019 roku

[w tys. zł]		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		30 czerwca 2019	31 marca 2019	wymogi kapitałowe 30 czerwca 2019
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	71 629 085	73 531 843	5 730 327
2	W tym metoda standardowa	71 629 085	73 531 843	5 730 327
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	1 366 081	1 282 892	109 286
7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 082 631	950 466	86 610
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	283 450	332 426	22 676
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	919 841	799 079	73 587
20	W tym metoda standardowa	919 841	799 079	73 587
21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	7 941 509	7 940 920	635 321
24	W tym metoda wskaźnika bazowego	151 797	151 797	12 144
25	W tym metoda standardowa	7 789 712	7 789 123	623 177
26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)		-	
29	Łącznie	81 856 516	83 554 734	6 548 521

4. RYZYKO KREDYTOWE

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 2019 roku

	Wartości bilansowe brutto			30 czerwca 2019	
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie 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	-	26 368 766	26 368 766	-	3
Samorządy terytorialne		404 688	404 689	-	2 158
Podmioty sektora publicznego	-	15 381	15 381	-	73
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-
Instytucje	9	2 978 537	2 978 546	-	1 856
Przedsiębiorstwa	2 113 229	45 644 985	47 758 213	-	284 096
<i>W tym: MŚP</i>	774 073	19 876 680	20 650 753	-	154 038
Detaliczne	2 678 623	31 152 460	33 831 084	-	447 606
<i>W tym: MŚP</i>	1 467 488	17 491 992	18 959 480	-	208 804
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	20 226 910	20 226 910	-	127 874
<i>W tym: MŚP</i>	-	3 029 335	3 029 335	-	20 027
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	1 896 464	-
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	74 537	74 537	-	20 800
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	191 004	191 004	-	17 566
Inne ekspozycje	251	5 269 493	5 269 744	-	1 250
Metoda standardowa ogółem	4 792 112	132 326 760	137 118 872	1 896 464	903 281
Łącznie	4 792 112	132 326 760	137 118 872	1 896 464	903 281

Tabela 6. Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży na dzień 30 czerwca 2019 roku

	Wartości bilansowe brutto			30 czerwca 2019	
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie 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	1 159 951	17 568 769	18 728 720	403 035	171 303
Handel, sprzedaż hurtowa	366 701	8 420 173	8 786 873	194 862	22 601
Nieruchomości	308 155	5 605 314	5 913 470	69 312	20 156
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	83 127	5 017 911	5 101 038	48 416	13 179
Handel, sprzedaż detaliczna	140 226	4 676 847	4 817 073	58 034	36 820
Budownictwo	380 820	4 391 313	4 772 133	205 619	17 224
Urządzenia z wyłączeniem IT	195 707	4 378 908	4 574 615	117 440	10 094
Finanse i ubezpieczenia	19 449	4 368 312	4 387 761	4 767	2 746
Usługi	113 609	4 014 802	4 128 411	45 171	27 611
Transport i logistyka	160 422	2 409 637	2 570 059	64 572	15 796
Sprzęt AGD	91 413	1 272 263	1 363 675	30 673	3 176
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	3 189	1 127 143	1 130 332	903	1 515
Motoryzacja	7 585	1 305 328	1 312 913	4 947	1 479

Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	23 407	1 048 205	1 071 612	8 455	8 997
Usługi w zakresie komunikacji	1 243	1 491 376	1 492 619	495	2 376
Zdrowie i farmaceutyka	16 219	870 924	887 144	9 315	10 584
Technologie informacyjne	29 544	735 883	765 427	8 052	2 242
Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	77 260	369 429	446 688	35 451	3 728
Inne	1 614 083	63 254 224	64 868 308	586 945	531 654
Łącznie	4 792 112	132 326 760	137 118 872	1 896 464	903 281

Tabela 7. Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 30 czerwca 2019 roku

30 czerwca 2019					
[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	4 791 906	132 216 683	137 008 589	1 896 346	903 074
Polska	4 785 053	127 803 633	132 588 686	1 893 300	898 049
Francja	160	1 469 972	1 470 132	95	357
Luksemburg	1	530 534	530 535	-	124
Wielka Brytania	434	221 812	222 246	217	1 640
Inne kraje Europy	6 258	2 190 731	2 196 989	2 734	2 905
Rest of the World	195	206	110 770	110 284	118
Łącznie	4 792 112	132 326 760	137 118 872	1 896 464	903 281

Tabela 8. Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 30 czerwca 2019 roku

30 czerwca 2019										
[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	131 904 478	207 875	98 246	26 581	35 250	64 857	132 337 287	2 039 818	364 977	2 376 790
Łącznie	131 904 478	207 875	98 246	26 581	35 250	64 857	132 337 287	2 039 818	364 977	2 376 790

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 2019 roku

[w tys. zł]	30 czerwca 2019					
	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 poza-bilansowa	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczeni e aktywów ważonych ryzykiem
Rządy centralne lub banki centralne	26 368 694	72	26 912 465	15 466	2 302 021	8,5%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	243 972	160 717	243 409	96 489	67 980	20,0%
Podmioty sektora publicznego	10 059	5 322	9 003	2 345	5 674	50,0%
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
Instytucje	405 883	1 020 796	1 011 897	397 655	706 638	50,1%
Przedsiębiorstwa	25 783 549	19 099 640	24 776 307	6 754 085	30 506 553	96,8%
Detaliczne	25 217 191	5 935 269	24 544 871	2 476 029	17 531 953	64,9%
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	19 019 609	1 207 301	18 885 411	518 978	16 145 818	83,2%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 651 959	136 707	2 665 442	57 365	3 568 256	131,1%
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	74 537	-	53 737	-	80 605	150,0%
Ekspozycje kapitałowe	191 004	-	173 438	-	245 100	141,3%
Inne pozycje	5 269 493	-	5 268 244	-	1 551 118	29,4%
Łącznie	107 235 949	27 565 823	104 544 222	10 318 413	72 711 716	63,3%

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 2019 roku

[w tys. zł]	30 czerwca 2019			
	Ekspozycja razem	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego		Gwarancje i zabezpieczenia razem
		Gwarancje i derywaty kredytowe	Zabezpieczenia	
Rządy centralne lub banki centralne	26 368 766	-	-	-
Samorządy terytorialne	404 688	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	15 381	1 095	-	1 095
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-
Instytucje	2 978 537	838 833	1 994	840 827

Przedsiębiorstwa	45 644 985	1 613 471	243 025	1 856 497
Detaliczne	31 152 460	295 215	23 205	318 420
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	20 226 910	13 618	2 913	16 531
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 792 112	93 868	8 368	102 236
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	74 537	-	-	-
Ekspozycje w papierach kapitałowych	191 004	-	-	-
Inne ekspozycje	5 269 493	-	-	-
Łącznie	137 118 872	2 856 101	279 504	3 135 606

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.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2019 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

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

Dzień odniesienia	30 czerwca 2019
Nazwa podmiotu	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poziom stosowania	Skonsolidowany

Tabela 12. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2019 roku

	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	104 046 553
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2 317 101
5 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu	10 469 628

	kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
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)	-
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)	-
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	116 833 282

Tabela 13. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni na dzień 30 czerwca 2019 roku

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)	116 335 613
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-497 669
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	116 833 282
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)	1 203 862
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 113 239
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)	2 317 101
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	27 457 803
18 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-16 988 175
19 Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	10 469 628
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	
EU- (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 19a z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU- (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	10 509 699
21 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	116 833 282
Wskaźnik dźwigni	
22 Wskaźnik dźwigni	9,00
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 14. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 30 czerwca 2019 roku

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:	104 046 553
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	104 046 553
EU-4 Obligacje zabezpieczone	0
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	26 912 465
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	252 412
EU-7 Instytucje	1 011 897
EU-8 Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 885 411
EU-9 Ekspozycje detaliczne	24 544 871
EU-10 Przedsiębiorstwa	24 776 307
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 665 442
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 997 749

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 2019 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 BNP Paribas Bank Polska 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 na datę sprawozdawczą 30.06.2019. miała sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku przeznaczonej do prowadzenia działalności factoringowej na rzecz spółki BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. w dniu 30 czerwca 2019 r..

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 ww. rozporządzenia.

Tabela 16. Porównanie funduszy własnych Banku, 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 2019 roku

	[w tys. zł]			
	30 czerwca 2019	31 marca 2019	31 grudnia 2018	30 września 2018
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 509 699	10 295 741	10 334 299	7 163 238
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 169 031	9 955 073	9 953 553	6 867 728
2	10 169 031	9 955 073	9 953 553	6 867 728
3 Kapitał Tier I	10 509 699	10 295 741	10 334 299	7 163 238
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 169 031	9 955 073	9 953 553	6 867 728
4	10 169 031	9 955 073	9 953 553	6 867 728
5 Łączny kapitał	12 374 929	12 173 696	12 206 789	8 851 232
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 034 261	11 833 028	11 826 043	8 555 722
6	12 034 261	11 833 028	11 826 043	8 555 722
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	81 856 516	83 554 734	83 451 281	58 145 604
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	81 711 565	83 410 597	83 050 515	57 828 143
8	81 711 565	83 410 597	83 050 515	57 828 143
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,84%	12,32%	12,38%	12,32%
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	12,45%	11,94%	11,98%	11,88%
10	12,45%	11,94%	11,98%	11,88%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,84%	12,32%	12,38%	12,32%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,45%	11,94%	11,98%	11,88%
12	12,45%	11,94%	11,98%	11,88%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,12%	14,57%	14,63%	15,22%

	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,73%	14,19%	14,24%	14,80%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	116 833 282	119 057 168	116 882 561	77 737 147
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,00%	8,65%	8,84%	9,21%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,70%	8,36%	8,52%	8,83%

8. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 10 lipca 2019 r. Zarząd Banku otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z 9 lipca 2019 r. stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z 15 października 2018 r., na podstawie której KNF zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 0,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, 0,27 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I oraz 0,20 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o których mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Oznacza to, że Bank nie jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Uzasadnieniem decyzji był fakt spadku zaangażowania Banku w kredyty walutowe udzielone gospodarstwom domowym poniżej 10% całkowitego portfela należności Banku od sektora niefinansowego.

Na dzień otrzymania decyzji KNF Bank utrzymywał fundusze własne w wysokości pozwalającej spełnić zalecane wymogi kapitałowe w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym.