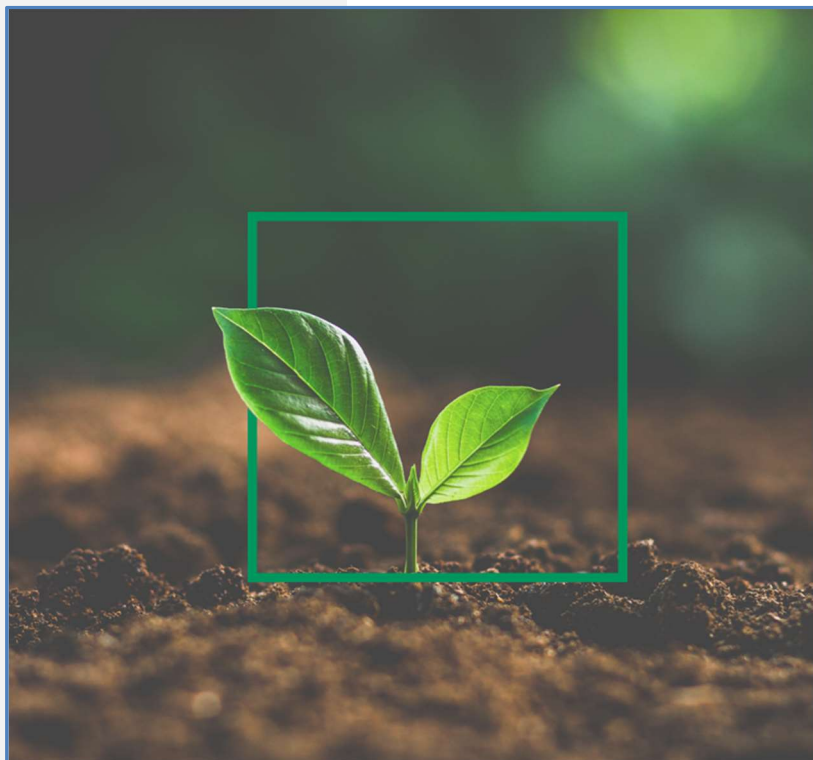


INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. WG STANU NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 ROKU

BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. FUNDUSZE WŁASNE	3
3. WYMOGI KAPITAŁOWE	6
4. RYZYKO KREDYTOWE	6
4.1. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	6
4.2. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	10
4.3. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	14
4.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19	16
5. RYZYKO RYNKOWE.....	19
6. RYZYKO KONTRAHENTA	19
7. DŹWIGNIA FINANSOWA	21
8. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU, WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9	23



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. 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.

Dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej. Zakres informacji półrocznej został opracowany zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/11. Raport zawiera dodatkowe informacje przygotowane zgodnie z wytycznymi EBA z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

2. FUNDUSZE WŁASNE

Informacje dotyczące funduszy własnych prezentowane są na podstawie art. 437 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w zakresie zgodnym z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013.

Z uwagi na konieczność ograniczenia negatywnego wpływu pandemii COVID-19 na krajowy sektor bankowy i w efekcie na polską gospodarkę w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Celem rozwiązania bufora ryzyka systemowego było uwolnienie kapitału zgromadzonego przez banki z tytułu bufora ryzyka systemowego, co pozwoliło bankom z jednej strony zmniejszyć ryzyko ograniczenia dopływu kredytu do gospodarki (zjawisko credit-crunch), a z drugiej strony pozwoliło zaabsorbować większe straty mitygując tym samym ryzyko upadłości.

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 2020 roku

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTANE DO OBLICZENIA FUNDUSZY WŁASNYCH	Stan na 30 czerwca 2020	Korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	Filtry	Część nieuznanego zysku rocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH
Aktywa					
Wartości niematerialne	525 717	511	-	-	525 206
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	904 821	713	66 951	-	837 157
<i>w tym aktywa netto nie przekraczające progę z art. 48 ust.1 pkt a)</i>	904 821	713	66 951	-	837 157
Pasywa					
Zobowiązania podporządkowane	1 960 470				
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	1 960 470	-	-	-	1 960 470
Kapitały własne					
Kapitał akcyjny	147 419	-	-	-	147 419
Pozostałe kapitały, w tym:	11 317 535	-	5 105	-	11 312 430
- akcje emisyjne	7 259 316	-	-	-	7 259 316
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	-	-	-	627 154
- kapitał rezerwowý	3 431 066	-	5 105	-	3 425 961
Kapitał z aktualizacji wyceny	187 298	-	-	-	187 298
Zyski zatrzymane	-425 778	-260 795	280 550	-	- 164 983
Wynik roku bieżącego	334 127	32 747	-	301 380	0

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 2020 roku

LP	OPIS	Kwota w dniu ujawnienia	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	-445 533	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)	3 613 258	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	11 201 615	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-16 624	art. 36, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-525 206	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I, art. 472 ust. 4
26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	280 550	art. 473 a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-261 351	
29	Kapitał podstawowy Tier I	10 940 334	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	10 940 334	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 960 470	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 960 470	
58	Kapitał Tier II	1 960 470	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 900 804	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	84 827 952	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,89%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,89%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,20%	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)	2,75%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	w tym : wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	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)	2,75%	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)	904 108	art. 36 ust. 1 lit. c),

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 2020 roku

1	Emitent	BNP Paribas Bank Polska 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 <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Polskie Tak
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału
5	Zasady określone w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje 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	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
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. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
	30 czerwca 2020	31 marca 2020	
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	74 259 057	76 018 502	5 940 725
2 W tym metoda standardowa	74 259 057	76 018 502	5 940 725
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	1 384 979	1 704 246	110 798
7 W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 254 239	1 548 034	100 339
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	130 740	156 212	10 459
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	1 041 284	969 112	83 303
20 W tym metoda standardowa	1 041 284	969 112	83 303
21 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	8 142 632	8 142 632	651 411
24 W tym metoda wskaźnika bazowego	147 746	147 746	11 820
25 W tym metoda standardowa	7 994 887	7 994 887	639 591
26 W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)			
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	-	-	-
29 Łącznie	84 827 952	86 834 493	6 786 236

4. RYZYKO KREDYTOWE

4.1. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

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



Tabela 5. EU CR1-A - Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu na dzień 30 czerwca 2020 roku

		Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
16	Rządy centralne lub banki centralne	-	26 157 611	-	-	-	-	26 157 610
17	Samorządy terytorialne	-	287 602	1 809	-	-	-	285 792
18	Podmioty sektora publicznego	-	10 362	61	-	-	-	10 301
19	Wielostronne banki rozwoju	-	593 320	-	-	-	-	593 320
20	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-
21	Instytucje	-	3 249 583	2 656	-	-	-	3 246 927
22	Przedsiębiorstwa	-	56 402 553	273 701	-	-	6 754	56 128 852
23	<i>W tym: MŚP</i>	-	14 809 579	98 974	-	-	-	14 710 605
24	Detaliczne	-	35 323 284	414 753	-	-	19 052	34 908 531
25	<i>W tym: MŚP</i>	-	19 521 974	228 112	-	-	11 166	19 293 862
26	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	17 252 818	72 371	-	-	3 414	17 180 448
27	<i>W tym: MŚP</i>	-	510 940	6 098	-	-	111	504 842
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 285 314	-	1 936 438	-	-	-	3 348 876
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-
31	Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-
32	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	305 350	-	-	-	-	305 350
34	Inne ekspozycje	-	5 451 386	1 741	-	-	-	5 449 644
35	Metoda standardowa ogółem	5 285 314	145 033 868	2 703 530	-	-	-	147 615 652
36	Łącznie	5 285 314	145 033 868	2 703 530	-	-	29 220	147 615 652

Tabela 6. EU CR1-B - Jakość kredytowa ekspozycji według branż na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, produkcja żywności i tytoniu	1 239 661	16 163 189	346 192	0	-	-	17 056 658
Handel, sprzedaż hurtowa	384 173	6 858 210	202 893	0	-	-	7 039 489
Nieruchomości	180 435	6 556 801	42 085	-	-	-	6 695 152
Przetwórstwo rud, metali i minerałów	79 626	5 267 205	33 898	-	-	-	5 312 932
Handel, sprzedaż detaliczna	147 823	4 690 013	54 594	-	-	-	4 783 242
Budownictwo	312 486	3 501 942	176 299	-	-	-	3 638 129
Urządzenia z wyłączeniem IT	192 942	3 554 434	119 724	-	-	-	3 627 653
Finanse i ubezpieczenia	20 364	2 699 934	6 074	-	-	-	2 714 224
Usługi	141 718	4 448 357	43 685	-	-	-	4 546 389
Transport i logistyka	124 326	1 747 047	46 077	-	-	-	1 825 296
Sprzęt AGD	66 489	1 029 205	38 108	-	-	-	1 057 586
Przemysł chemiczny z wyłączeniem farmaceutyków	2 414	923 156	243	-	-	-	925 327
Motoryzacja	3 630	1 419 337	1 623	-	-	-	1 421 344
Media (elektryczność, gaz, woda itp.)	18 587	1 620 075	3 701	-	-	-	1 634 961
Usługi w zakresie komunikacji	1 555	1 851 759	852	-	-	-	1 852 461
Zdrowie i farmaceutyka	27 183	1 101 800	13 654	-	-	-	1 115 329
Technologie informacyjne	15 506	892 416	9 379	-	-	-	898 543
Hotelarstwo, turystyka, wypoczynek	86 165	378 058	39 095	-	-	-	425 128
Inne	2 240 229	80 330 933	1 525 354	-	-	-	81 045 808
Łącznie	5 285 314	145 033 868	2 703 530	-	-	-	147 615 652

Tabela 7. EU CR1-C - Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuły wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Europa	5 285 302	144 978 337	2 703 465	-	-	-	147 560 174
Polska	5 281 389	139 497 456	2 690 290	-	-	-	142 088 555
Francja	-	1 632 839	151	-	-	-	1 632 688
Luksemburg	0	401 409	2 488	-	-	-	398 921
Wielka Brytania	859	321 539	443	-	-	-	321 956
Inne kraje Europy	3 054	3 125 094	10 093	-	-	-	3 118 054
Pozostałe	12	55 532	65	-	-	-	55 478
Łącznie	5 285 314	145 033 868	2 703 530	-	-	-	147 615 652

Tabela 8. EU CR1-D - Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych na dzień 30 czerwca 2020 roku

	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	144 860 282	72 017	87 500	5 847	1 427	6 795	145 033 868	300 821	394 203	4 590 289
Łącznie	144 860 282	72 017	87 500	5 847	1 427	6 795	145 033 868	300 821	394 203	4 590 289

Celem identyfikacji zmian dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego utrzymywanych względem kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości Bank ujawnia następujące informacje:

Tabela 9. EU CR2 - B - Zmiany dotyczące sald brutto kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 Saldo początkowe	4 997 318
2 Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	686 696
3 Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	65 990
4 Kwoty umorzone	12 697
5 Inne zmiany	320 013
6 Saldo końcowe	5 285 314

4.2. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

Bank ujawnia informacje zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/10 dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych. W kolejnych tabelach przedstawione są informacje dotyczące:

- jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych,
- jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych według liczby dni przeterminowania,
- jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji,
- zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (według rodzaju i według okresu, który upłynął od przejęcia).

Tabela 10. Wzór 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	1 379 278	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1 Kredyty i zaliczki	447 074	1 148 620	1 148 620	1 148 620	27 243	449 883	1 379 278	698 737
2 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	334 353	801 526	801 526	801 526	16 709	297 750	1 184 316	503 775
7 Gospodarstwa domowe	112 721	347 095	347 095	347 095	10 533	152 132	194 962	194 962
8 Dłużne papiery wartościowe	-	196 537	196 537	196 537	-	7 078	-	-
9 Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	22 514	3 670	3 670	3 670	1 233	904	-	-
10 Łącznie	469 589	1 348 827	1 348 827	1 348 827	28 476	457 864	1 379 278	698 737

Tabela 11. Wzór 3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 30 czerwca 2020 roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Male prawdopodobieństwo słaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
												4 719 786	1 420 068
1	Kredyty i pożyczki	74 285 490	74 103 365	182 125	4 719 786	1 420 068	312 989	471 306	773 215	1 185 626	265 219	291 364	4 719 786
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	119 259	119 259	-	135	-	0	19	116	-	-	-	135
4	instytucje kredytowe	974 692	974 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	571 594	571 594	-	847	1	5	533	299	-	-	9	847
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	42 069 748	41 980 517	89 231	3 139 618	909 395	191 736	296 671	547 945	779 243	183 555	231 072	3 139 618
7	W tym MŚP	39 342 304	39 253 742	88 562	2 823 921	814 076	188 089	273 950	498 331	679 679	157 697	212 098	2 823 921
8	Gospodarstwa domowe	30 550 198	30 457 304	92 894	1 579 186	510 672	121 252	174 630	224 718	405 968	81 663	60 283	1 579 186
9	Dłużne papiery wartościowe	19 719 175	19 719 175	-	200 692	199 381	1 311	-	-	-	-	-	200 692
10	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	18 344 316	18 344 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instytucje kredytowe	934 039	934 039	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	299 313	299 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	141 506	141 506	-	200 692	199 381	1 311	-	-	-	-	-	200 692
15	Ekspozycje pozabilansowe	33 541 739			215 276								215 276
16	Banki centralne	-			-								-
17	Institucje rządowe	82 385			-								-
18	Instytucje kredytowe	1 575 473			-								-
19	Inne instytucje finansowe	745 546			0								0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 494 370			129 106								129 106
21	Gospodarstwa domowe	3 643 964			86 170								86 170
22	Łącznie	127 546 403	93 822 540	182 125	5 135 754	1 619 449	314 299	471 306	773 215	1 185 626	265 219	291 364	5 135 754

Tabela 12. Wzór 4 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
1 Kredyty i pożyczki	74 285 490	67 293 542	6 991 947	4 719 786	-	4 719 786	1 055 226	581 370	473 856	2 636 609	-	2 636 609	-	-	2 083 176
2 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 <i>Institucje rządowe</i>	119 259	117 418	1 840	135	-	135	1 997	1 943	54	96	-	96	-	-	39
4 <i>instytucje kredytowe</i>	974 692	974 692	-	-	-	-	1 112	1 112	-	-	-	-	-	-	-
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	571 594	571 594	-	847	-	847	1 600	1 600	-	368	-	368	-	-	479
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	42 069 748	36 821 122	5 248 626	3 139 618	-	3 139 618	630 103	364 310	265 793	1 701 109	-	1 701 109	-	-	1 438 508
7 <i>W tym MŚP</i>	39 342 304	34 542 187	4 808 801	2 823 921	-	2 823 921	613 660	350 646	263 013	1 481 770	-	1 481 770	-	-	1 342 151
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	30 550 198	28 808 716	1 741 481	1 579 186	-	1 579 186	420 414	212 405	208 009	935 036	-	935 036	-	-	644 150
9 Dłużne papiery wartościowe	19 719 175	19 704 597	14 577	200 692	-	200 692	3 278	1 142	2 136	11 232	-	11 232	-	-	-
10 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 <i>Institucje rządowe</i>	18 344 316	18 344 316	-	-	-	-	459	459	-	-	-	-	-	-	-
12 <i>Institucje kredytowe</i>	934 039	934 039	-	-	-	-	244	244	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>	299 313	299 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	141 506	126 929	14 577	200 692	-	200 692	2 575	439	2 136	11 232	-	11 232	-	-	-
15 Ekspozycje pozabilansowe	33 541 738	31 445 491	2 096 247	215 276	-	215 276	187 748	114 710	73 039	49 738	-	49 738	-	-	165 538
16 <i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 <i>Institucje rządowe</i>	82 385	82 385	-	-	-	-	307	307	-	-	-	-	-	-	-
18 <i>Institucje kredytowe</i>	1 575 473	1 575 473	-	-	-	-	3 787	3 787	-	-	-	-	-	-	-
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>	745 546	745 546	-	0	-	0	63	63	-	-	-	-	-	-	0
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	27 494 370	25 572 380	1 921 989	129 106	-	129 106	153 675	92 624	61 051	49 738	-	49 738	-	-	79 368
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>	3 643 964	3 469 706	174 258	86 170	-	86 170	29 916	17 928	11 988	-	-	-	-	-	86 170
22 Łącznie	127 546 403	118 443 631	9 102 772	5 135 754	-	5 135 754	1 246 252	697 221	549 031	2 697 580	-	2 697 580	-	-	2 248 714

Tabela 13. Wzór 9 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	24 066	19 771
3 Nieruchomości mieszkalne	-	-
4 Nieruchomości komercyjne	4 000	4 000
5 Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	149	9
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	19 917	15 762
7 Pozostałe	-	-
8 Łącznie	24 066	19 771

4.3. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową i dążąc do wzmocnienia bezpieczeństwa zaangażowanych środków, ustanawia odpowiednie zabezpieczenia. Poniższe tabele prezentują informacje o strukturze zabezpieczenia portfela kredytowego.

Tabela 14. EU CR3 - Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Ekspozycje niezabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone – kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
1 Kredyty ogółem	112 645 096	6 992 052	172 195	6 819 856	-
2 Dłużne papiery wartościowe ogółem	30 682 034	-	-	-	-
3 Ogół ekspozycji	143 327 130	6 992 052	172 195	6 819 856	-
4 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 196 117	89 197	5 453	83 743	-

Poniższa tabela obrazuje efektu wszystkich technik ograniczania ryzyka kredytowego. Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem stanowi syntetyczny wskaźnik poziomu ryzyka dla poszczególnych portfeli.

Tabela 15. EU CR4 - Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2020 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 poza-bilansowa	Kwota bilansowa	Kwota poza-bilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1 Rządy centralne lub banki centralne	26 157 539	72	32 208 979	61	2 092 891	6,5%
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	210 352	77 249	208 897	26 623	47 104	20,0%
3 Podmioty sektora publicznego	5 448	4 914	5 394	2 235	3 634	47,6%
4 Wielostronne banki rozwoju	593 320	-	593 320	-	-	0,0%
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	1 501 761	957 025	2 163 551	338 042	765 310	30,6%
7 Przedsiębiorstwa	34 667 328	20 619 122	28 010 227	7 264 000	33 548 172	95,1%
8 Detaliczne	27 314 057	7 941 379	26 717 463	3 379 292	19 808 676	65,8%
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	17 028 959	223 859	16 951 198	100 601	13 269 737	77,8%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 064 602	220 711	3 071 682	95 151	4 141 134	130,8%
11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
12 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-
13 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	305 350	-	305 350	-	305 756	100,1%
16 Inne pozycje	5 451 106	280	5 492 223	49 056	1 530 881	27,6%
17 Łącznie	118 299 822	30 044 612	115 728 285	11 255 062	75 513 295	59,5%

Bank do celów określania wag ryzyka dla instytucji finansowych, wykorzystuje oceny jakości kredytowej (ratingi) nadawane przez Moody's Investors Service. Poniższa tabela ma na celu przedstawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 16. EU CR5 - Metoda standardowa na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Waga ryzyka														Inne kwestie	Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%					
1 Rządy centralne lub banki centralne	25 320 454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837 157	-	-	-	-	26 157 611	-
2 Samorządy terytorialne	-	-	-	-	287 602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287 602	-
3 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	1 271	-	9 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 362	-
4 Wielostronne banki rozwoju	593 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593 320	-
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	107 393	-	-	2 775 242	-	170 070	-	-	196 877	-	-	-	-	-	-	-	3 249 583	-
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	195 097	-	-	55 928 407	279 050	-	-	-	-	-	-	56 402 553	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	35 323 284	-	-	-	-	-	-	-	-	35 323 284	-
9 Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	7 580 936	-	-	4 925 792	34 025	4 712 065	-	-	-	-	-	-	17 252 818	-
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 071 019	2 214 295	-	-	-	-	-	-	5 285 314	-
11 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305 080	-	271	-	-	-	-	-	305 350	-
16 Inne ekspozycje	3 651 238	-	-	-	338 810	-	-	-	-	1 461 339	-	-	-	-	-	-	-	5 451 386	-
17 Łącznie	29 565 011	107 393	-	-	3 402 925	7 580 936	374 258	-	40 249 076	60 996 747	7 205 409	837 427	-	-	-	-	-	150 319 182	-

4.4. INFORMACJE O EKSPOZYCJACH OBJĘTYCH DZIAŁANAMI STOSOWANYMI W ODPOWIEDZI NA KRYZYS SPOWODOWANY PRZEZ COVID-19

W odpowiedzi na potrzebę zaradzenia negatywnym skutkom gospodarczym pandemii COVID-19 Unia Europejska (UE) i państwa członkowskie wprowadziły szeroki wachlarz środków łagodzących, mający na celu wspieranie gospodarki realnej i sektora finansowego. W ramach tych środków niektóre państwa członkowskie wprowadziły moratoria legislacyjne dotyczące spłaty kredytów, przyznające kredytobiorcom różne formy wakacji od spłaty istniejących kredytów. Wprowadzono również różne formy gwarancji publicznych dla kredytów. Koordynując działania nadzorcze w zakresie wprowadzanych rozwiązań Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) wydał wytyczne EBA/GL/2020/02 z dnia 2 kwietnia 2020 r. dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19.

Stosowanie moratoriów płatności i gwarancji publicznych wymaga dodatkowego gromadzenia informacji od banków do celów nadzorczych, a także w celu zachowania dyscypliny rynkowej i przejrzystości dla inwestorów. W ramach skoordynowanego podejścia do gromadzenia informacji dotyczących stosowania moratoriów płatności do istniejących pożyczek i gwarancji publicznych dla nowych kredytów w odpowiedzi na pandemię COVID-19, EUNB wprowadził dodatkowe raportowanie i ujawnianie informacji, obejmujące oba te aspekty, wydając wytyczne EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Bank prezentuje w poniższych tabelach informacje zgodnie ze wzorami ujawniania informacji o ekspozycjach objętych ustawowymi i pozaustawowymi moratoriami oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, określonymi w załączniku 3. wytycznych EBA/GL/2020/07.

Tabela 17. Wzór 1 - Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego						Wartość bilansowa brutto	
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Obsługiwane			Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
				W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)				W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni				W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	7 316 170	7 006 866	616 565	167 395	309 305	193 579	309 305	-198 027	-137 334	-13 723	-12 632	-60 692	-28 592	-60 692	46 218	
2 w tym: gospodarstwa domowe	3 361 030	3 222 126	32 480	24 150	138 904	72 320	138 904	-100 667	-67 327	-3 004	-3 497	-33 340	-13 939	-33 340	16 758	
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 090 748	1 996 440	21 665	8 348	94 308	57 951	94 308	-40 276	-22 323	-1 593	-555	-17 953	-9 957	-17 953	14 285	
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	3 954 849	3 784 448	584 085	143 245	170 401	121 259	170 401	-97 350	-69 998	-10 719	-9 135	-27 353	-14 653	-27 353	29 460	
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	3 242 558	3 081 920	60 613	90 044	160 637	114 438	160 637	-86 461	-60 997	-2 632	-6 438	-25 465	-13 048	-25 465	26 517	
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	2 621 577	2 484 837	51 736	74 890	136 740	101 668	136 740	-46 130	-31 345	-1 851	-4 670	-14 785	-7 818	-14 785	16 407	

Tabela 18. Wzór 2 - Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	Liczba dłużników	W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Wartość bilansowa brutto					
				Rezydualny termin moratoriów					
				<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	43 949	7 438 236						
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	42 784	7 316 170	528 074	-	6 159 642	1 156 528	-	-
3	w tym: gospodarstwa domowe		3 361 030	251	-	2 929 841	431 189	-	-
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		2 090 748	223	-	1 740 646	350 103	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		3 954 849	527 823	-	3 229 510	725 339	-	-
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		3 242 558	-	-	2 960 739	281 819	-	-
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		2 621 577	-	-	2 442 529	179 048	-	-

Tabela 19. Wzór 3 - Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

	Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto		
				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne			
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	157 047	-	125 637	-
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	157 047	-	125 637	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	137 029			-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	47 584			-

5. RYZYKO RYNKOWE

Poniższa tabela przedstawia elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

Tabela 20. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 041 284	83 303
2 Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	-	-
3 Ryzyko walutowe	-	-
4 Ryzyko cen towarów	-	-
Opcje		
5 Metoda uproszczona	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	-
9 Łącznie	1 041 284	83 303

6. RYZYKO KONTRAHENTA

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 21. EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR wg metody na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wycena wg wartości rynkowej		884 084	1 090 664			1 974 748	1 254 239
2 Pierwotna ekspozycja	-					-	-
3 Metoda standardowa		-				-	-
4 Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-
5 W tym transakcje finansowania papierów wartościowych					-	-	-
6 W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia					-	-	-
7 W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym					-	-	-
8 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
9 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
10 Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
11 Łącznie							1 254 239

Tabela 22. EU CCR2 - Narzut kapitałowy CVA na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
1 Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	-	-
EU4 W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	1 974 748	1 254 239
5 Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	575 246	130 740

Tabela 23 EU CCR3 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta wg portfela regulacyjnego i ryzyka na dzień 30 czerwca 2020 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne kwestie			
1 Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instytucje	-	94 175	-	-	668 359	28 262	-	-	-	-	-	-	790 796	-
7 Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	7 675	-	-	1 108 428	-	-	-	1 116 103	-
8 Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	67 849	-	-	-	-	67 849	-
Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Łącznie	-	94 175	-	-	668 359	35 937	-	67 849	1 108 428	-	-	-	1 974 748	-

Tabela 24 EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na dzień 30 czerwca 2020 roku

	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		40 025
2 Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	279 884	39 025
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe.	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	97 210	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające		
9 Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	1 000
10 Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
12 Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie między produktowe.	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Tabela 25. EU CCR5-A - Wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto	Korzyści wynikające z kompensowania	Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
Instrumenty pochodne	1 190 124	848 903	341 221	340 158	1 063
Łącznie	1 190 124	848 903	341 221	340 158	1 063

Tabela 26. EU CCR5-B - Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta na dzień 30 czerwca 2020 roku

	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych	
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych
	Wyodrębnione	Wyodrębnione
Gotówka	351 016	310 302
Dług państwowy	138 838	50 827
Łącznie	489 854	361 129

7. 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 30 czerwca 2020 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 27. Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	30 czerwca 2020
Nazwa podmiotu	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Poziom stosowania	skonsolidowany

Tabela 28. LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	115 728 285
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3 (Korekta z tytułu aktywów powiemicznych 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	1 974 748
5 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	11 465 775
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	129 168 809

Tabela 29. LRCom - Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
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)	116 253 491
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-525 206
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	115 728 285
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)	880 616
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 094 132
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)	1 974 748
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	29 912 618
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-18 446 843
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	11 465 775
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	10 940 334
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	129 168 809
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,47
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	

Tabela 30. LRSpl - Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Calkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	115 728 285
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	115 728 285
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	32 802 299
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	214 291
EU-7	Instytucje	2 163 551
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 951 198
EU-9	Ekspozycje detaliczne	26 717 463
EU-10	Przedsiębiorstwa	28 010 227
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 071 682
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	5 797 574

Tabela 31. 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 Polityce w zakresie szacowania 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.

8. PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU, WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF9

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 32. 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 2020 roku

	30 czerwca 2020	31 marca 2020	31 grudnia 2019	30 września 2019
Dostępny kapitał (kwoty)				
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 940 334	10 706 633	10 743 493	10 509 699
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących				
2 MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 659 784	10 365 965	10 402 825	10 169 031
3 Kapitał Tier I	10 940 334	10 706 633	10 743 493	10 509 699
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub				
4 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10 659 784	10 365 965	10 402 825	10 169 031
5 Łączny kapitał	12 900 804	12 586 528	12 659 783	12 374 929
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub				
6 analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12 620 254	12 245 860	12 319 116	12 034 261
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)				
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	84 827 952	83 762 792	84 057 112	81 856 516
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących				
8 MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	84 679 493	83 618 128	83 910 623	81 711 565
Współczynniki kapitałowe				
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	12,78%	12,78%	12,84%
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano				
10 rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,59%	12,40%	12,40%	12,45%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	12,78%	12,78%	12,84%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań				
12 przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,59%	12,40%	12,40%	12,45%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,21%	15,03%	15,06%	15,12%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań				
14 przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,90%	14,64%	14,68%	14,73%
Wskaźnik dźwigni finansowej				
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	129 168 809	121 681 770	118 650 296	116 833 282
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,47%	8,80%	9,05%	9,00%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących				
17 MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,28%	8,52%	8,77%	8,70%