

**Informacje w zakresie  
adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.  
według stanu na 31 marca 2019 roku**



---

## Spis treści

Wstęp .....	3
1. Fundusze własne .....	4
2. Wymogi kapitałowe .....	5
3. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej .....	6
4. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową .....	8

---

## Wstęp

Adekwatność kapitałowa definiowana jest jako stopień, w jakim ryzyko podejmowane przez Bank Pekao S.A. (dalej: „Bank”) (mierzone za pośrednictwem wymogów kapitałowych) może zostać pokryte kapitałem (mierzonym przez fundusze własne) przy określonym poziomie istotności (apetyt na ryzyko) w określonym horyzoncie czasowym. Planowanie i monitorowanie adekwatności kapitałowej odbywa się na następujących dwóch płaszczyznach:

1. Wymogów regulacyjnych (Filar I) – gdzie regulacyjne wymogi kapitałowe porównywane są z regulacyjnymi funduszami własnymi (kapitałem regulacyjnym),
2. Modeli wewnętrznych (Filar II) – gdzie kapitał wewnętrzny wyliczony za pomocą metod wewnętrznych jest porównywany z ustalonymi przez Bank źródłami finansowania kapitału wewnętrznego.

„Polityka Informacyjna Banku Pekao S.A.” (dalej: „Polityka informacyjna”) określa zakres i zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (dalej: „CRR” lub „Rozporządzenie 575/2013”). Polityka informacyjna, która została wprowadzona w życie uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, jest opublikowana na stronach internetowych Banku. Bank jest unijną instytucją dominującą i zgodnie z Polityką informacyjną ujawnia w niniejszym dokumencie informacje stosownie do wymogów określonych w artykule 13 Rozporządzenia 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej (konsolidacja ostrożnościowa).

Ujawnienia są publikowane na stronie internetowej Banku w terminie sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. (dalej: „Grupa”) i prezentują informacje zdefiniowane w Polityce informacyjnej. Ujawnienia odzwierciedlają także Wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia 575/2013 (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2016/11”).

Niniejszy dokument zawiera informacje oparte na danych zgodnych z przepisami obowiązującymi w dniu 31 marca 2019 roku.

Ogłaszane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przyjmowane do wiadomości przez Radę Nadzorczą.

## 1. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 marca 2019 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Ustawa Prawo Bankowe”). Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia 575/2013, zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: „Rozporządzenie 1423/2013”) oraz wymogami przedstawionymi w Wytycznych EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2018/01”) w związku z zastosowaniem rozwiązań przejściowych wdrożenia MSSF 9.

Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:

- Kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, pozostałe kapitały rezerwowe, fundusze ogólnego ryzyka bankowego,
- Kapitał dodatkowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia 575/2013 oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami,
- Kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, a także korektę z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu mających zastosowanie pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych.

Fundusze własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez spółki Grupy zgodnie z obowiązującym prawem.

Tabela nr 1, zgodnie z wymogiem Rozporządzenia 1423/2013, przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia współczynników kapitałowych na dzień 31 marca 2019 roku. Zakres ujawnień w tabeli nr 1 ograniczono do pozycji wymaganych przez Rozporządzenie 1423/2013 w ujawnieniach kwartalnych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku IV Rozporządzenia 1423/2013.

Tabela 1. Fundusze własne wykorzystane do obliczenia współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym (w tys. zł).

		31.03.2019
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21 319 919
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 575 980
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>19 743 939</b>
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>19 743 939</b>
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 000 000
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 000 000</b>
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>21 743 939</b>
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,12

## 2. Wymogi kapitałowe

Celem dokonania oceny adekwatności kapitałowej jest spełnienie wymogów zawartych w obowiązujących regulacjach zewnętrznych, które mają na celu zapewnienie, aby banki utrzymywały minimalny wymagany poziom kapitału wyliczony na ogólnych zasadach. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym, na dzień 31 marca 2019 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia 575/2013, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia 575/2013):

- metoda standardowa oceny ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 2),
- kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4),
- metoda wyceny według wartości rynkowej z tytułu ryzyka kontrahenta (Część III, Tytuł II, Rozdział 6),
- metoda standardowa oceny ryzyka szczególnego pozycji oraz metoda oparta na duracji oceny ryzyka ogólnego pozycji instrumentów dłużnych (Część III, Tytuł IV, Rozdział 2, Sekcja 2),
- metoda standardowa oceny ryzyka ogólnego i szczególnego instrumentów kapitałowych (Część III, Tytuł IV, Rozdział 2, Sekcja 3),
- metoda standardowa z tytułu wniesionych z góry wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania (Część III, Tytuł II, Rozdział 6),
- metoda standardowa oceny ryzyka walutowego (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3),
- metoda uproszczona oceny ryzyka cen towarów (Część III, Tytuł IV, Rozdział 4),
- metoda standardowa wyliczenia korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (Część III, Tytuł VI),
- zaawansowana metoda pomiaru ryzyka operacyjnego (Część III, Tytuł III, Rozdział 4) dla Banku oraz metoda standardowa (Część III, Tytuł III, Rozdział 3) dla spółek zależnych Banku.

Zgodnie z prawem, Grupa zobowiązana jest do utrzymywania minimalnych wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikających z art. 92 Rozporządzenia 575/2013, Filara II wynikającego z art. 138 ust. 1 pkt. 2a Ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora określonego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W marcu 2019r. Bank otrzymał z Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) potwierdzenie spełnienia warunków wskazanych w decyzji z dnia 22 grudnia 2017 roku, dotyczącej stosowania metody AMA. KNF poinformował również, że ustala konieczność utrzymywania przez Bank — na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych z zastosowaniem metody AMA — dolnego ograniczenia wymogu w postaci 50% wymogu obliczonego zgodnie z metodą standardową.

Minimalna wartość wskaźników kapitałowych jakie zobowiązana jest utrzymywać Grupa:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1): 10,50%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1): 12,00%,
- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR): 14,01%.

Wymóg połączonego bufora dla Grupy składa się z następujących buforów:

1. Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
2. Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
3. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji w wysokości 0,0074%,
4. Wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 2,74% (wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej).

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31 marca 2019 roku prezentuje tabela nr 2 (zgodna z wzorem EU OV1 przedstawionym w Wytycznych EBA/GL/2016/11).

Tabela 2. Aktywa ważone ryzykiem i regulacyjne wymogi kapitałowe (w tys. zł).

TYTUŁ	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM		WYMÓG KAPITAŁOWY
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	118 602 338	116 222 449	9 488 187
2 w tym metoda standardowa	118 602 338	116 222 449	9 488 187
3 w tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	-	-	-
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	1 142 358	1 113 681	91 389
7 w tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 015 189	983 640	81 215
8 w tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	-	-	-
9 w tym metoda standardowa	-	-	-
10 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
11 w tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 545	1 507	124
12 w tym aktualizacja wyceny kredytowej	125 624	128 533	10 050
13 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
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	867 970	791 177	69 438
20 w tym metoda standardowa	867 970	791 177	69 438
21 w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
22 Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	6 412 129	7 051 811	512 970
24 w tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
25 w tym metoda standardowa	1 453 928	1 422 240	116 314
26 w tym metoda zaawansowanego pomiaru (*)	4 958 202	5 629 571	396 656
27 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 420 939	2 273 485	193 675
28 Korekta dla dolnej granicy	-	-	-
<b>29 Łącznie</b>	<b>127 024 795</b>	<b>125 179 118</b>	<b>10 161 984</b>

(\*) Bank posiada zgodę na kalkulację kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą zaawansowaną AMA. Na 31 grudnia 2018 roku, zgodnie z decyzją KNF z grudnia 2017 roku, wymóg regulacyjny wykorzystywany na potrzeby sprawozdawcze to wyższa z dwóch wartości: wymóg wyliczony metodą zaawansowaną lub 50% wymogu wyliczonego metodą standardową. W związku z tym, że wartość wyliczona metodą zaawansowaną AMA była niższa, prezentowana wartość na 31 grudnia 2018 roku to 50% wymogu regulacyjnego wyliczonego metodą standardową. Na 31 marca 2019 roku, zgodnie z decyzją KNF z marca 2019 roku, ustala konieczność utrzymywania przez Bank — na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych z zastosowaniem metody AMA — dolnego ograniczenia wymogu w postaci 50% wymogu obliczonego zgodnie z metodą standardową. W związku z tym, na 31 marca 2019 roku prezentowana jest wartość wymogu wyliczona metodą zaawansowaną.

### 3. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko nadmiernego wzrostu ekspozycji kredytowych w stosunku do funduszy własnych Grupy (Tier I). W przypadku kryzysu finansowego, któremu towarzyszy duża zmienność cen aktywów, nadmierna dźwignia finansowa może spowodować problemy płynnościowe lub straty Grupy.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie w Grupie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej został szczegółowo opisany w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2018 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

#### Informacje ilościowe

Tabela nr 3 przedstawia informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 marca 2019 roku. Zakres ujawnień w tabeli nr 3 ograniczono do pozycji wymaganych przez Rozporządzenie 1423/2013 w ujawnieniach kwartalnych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym ze wzorem zaprezentowanym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Tabela 3. Ujawnienie wskaźnika dźwigni (w tys. zł).

EKSPOZYCJE WSKAŹNIKA DŹWIGNI OKREŚLONE W ROZPORZĄDZENIU W SPRAWIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH		31.03.2019
<b>KAPITAŁ I MIARA EKSPOZYCJI CAŁKOWITEJ</b>		
20	Kapitał Tier I	19 743 939
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	210 267 246
<b>WSKAŹNIK DŹWIGNI</b>		
22	<b>Wskaźnik dźwigni (%)</b>	<b>9,39</b>
<b>WYBÓR PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH I KWOTA WYŁĄCZONYCH POZYCJI POWIERNICZYCH</b>		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowe

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31 marca 2019 roku w porównaniu do dnia 31 grudnia 2018 roku jest niższy o 0,30 pp. w związku ze wzrostem całkowitej ekspozycji o 2,9% oraz spadkiem kapitału Tier I o 0,3%.

Na dzień 31 marca 2019 roku Grupa utrzymywała wskaźnik dźwigni ponad 3-krotnie powyżej poziomu, zaproponowanego niewiążąco przez Komitet Bazylejski.

## 4. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

W listopadzie 2016 roku Komisja Europejska zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe”, który zastąpił istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 obowiązuje dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Nowy standard wprowadził zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

MSSF 9 ma wpływ na adekwatność kapitałową Grupy głównie poprzez przeliczenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych według nowych zasad na dzień 1 stycznia 2018 roku i ujęcie efektów tego przeliczenia w wartości funduszy własnych Grupy oraz w wartości ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Grupa stosuje rozwiązanie przejściowe, określone w art. 473a Rozporządzenia 575/2013, w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym 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.

Tabela nr 4 przedstawia informację nt. wpływu zastosowania rozwiązań przejściowych na wartości funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni Grupy, zgodnie z wzorem zaprezentowanym w Wytycznych EBA/GL/2018/01.

Tabela 4. Wpływ zastosowania rozwiązań przejściowych na wartości funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni Grupy (w tys. zł).

	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>					
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	19 743 939	19 796 894	19 855 913	19 870 605
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18 982 406	18 945 768	19 013 492	19 028 184
3	Kapitał Tier I	19 743 939	19 796 894	19 855 913	19 870 605
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18 982 406	18 945 768	19 013 492	19 028 184
5	Łączny kapitał	21 743 939	21 796 894	21 105 913	21 120 605
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20 982 406	20 945 768	20 263 492	20 278 184
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	127 024 795	125 179 118	124 036 058	121 646 622
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	126 453 687	124 657 945	123 686 565	121 195 927
<b>Współczynniki kapitałowe</b>					
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54%	15,81%	16,01%	16,33%
10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu	15,01%	15,20%	15,37%	15,70%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,54%	15,81%	16,01%	16,33%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,01%	15,20%	15,37%	15,70%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,12%	17,41%	17,02%	17,36%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,59%	16,80%	16,38%	16,73%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	210 267 246	204 353 779	198 874 505	199 232 894
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,39%	9,69%	9,98%	9,97%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,06%	9,31%	9,59%	9,59%