

EU CR1-A - Jakość ekspozycji kredytowych według klas ekspozycji i instrumentów

Data: 30.06.2018, w tys. zł

	a		b	c	d	e	f	g
	Wartość ekspozycji brutto		Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu
(a+b-c-d)								
1	Rządy lub banki centralne							
2	Instytucje							
3	Przedsiębiorstwa							
4	w tym: Kredytowanie specjalistyczne							
5	w tym: SME							
6	Detal	899 147	30 842 254	628 553			628 553	31 112 848
7	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	794 669	27 193 512	506 711			506 711	27 481 471
8	SME	3 208	37 570	2 339			2 339	38 440
9	Nie SME	791 461	27 155 943	504 372			504 372	27 443 031
10	Kwalifikowany rewolwing	104 478	3 648 742	121 842			121 842	3 631 378
11	Pozostały Detal							
12	SME							
13	Nie SME							
14	Ekspozycje kapitałowe							
15	Metoda IRB łącznie	899 147	30 842 254	628 553			628 553	31 112 848
16	Rządy lub banki centralne		19 693 589	1			1	19 693 588
17	Samorządy regionalne lub władze lokalne		375 797	380			380	375 418
18	Podmioty sektora publicznego	184	92 905	406			406	92 683
19	Wielostronne banki rozwoju							
20	Organizacje międzynarodowe							
21	Instytucje		1 150 826	514			514	1 150 312
22	Przedsiębiorstwa	574 941	18 189 802	538 783			538 783	18 225 960
23	w tym: SME	269 671	9 546 786	243 965			243 965	9 572 492
24	Detal	1 029 111	7 416 084	735 369		951	735 369	7 709 826
25	w tym: SME	228 536	2 251 936	165 718			165 718	2 314 755
26	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach							
27	w tym: SME							
28	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 611 836		921 195		951	921 195	690 641
29	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	7 600	45					7 645
30	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych							
31	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową							
32	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania							
33	Ekspozycje kapitałowe		83 732					83 732
34	Inne ekspozycje		2 427 384					2 427 384
35	Metoda standardowa łącznie	1 611 836	49 520 377	1 275 452		951	1 275 452	49 856 760
36	Razem	2 510 983	80 362 631	1 904 005		951	1 904 005	80 969 609
37	w tym: Kredyty	2 497 423	57 221 228	1 904 005		951	1 904 005	57 814 646
38	w tym: dłużne papiery wartościowe	5 960	18 232 369					18 238 329
39	w tym: pozycje pozabilansowe	47 659	7 575 038	56 567		951	56 567	7 566 130

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR1-B - Jakość ekspozycji kredytowych według branż lub rodzajów kontrahentów

Data: 30.06.2018, w tys. zł

		a		b	c	d	e	f	g
		Wartość ekspozycji brutto		Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu	Wartość netto	
		Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						(a+b-c-d)
1	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	13 254	102 873	12 603			12 603	103 524	
2	Górnictwo	2 416	61 325	1 873			1 873	61 868	
3	Przemysł wytwórczy	159 521	6 602 246	173 821			173 821	6 587 946	
4	Produkcja energii elektrycznej, gazu, itd.	2 014	110 038	1 714			1 714	110 338	
5	Dostarczanie wody	3 336	133 103	3 303			3 303	133 136	
6	Budownictwo	142 994	1 257 348	123 528			123 528	1 276 814	
7	Handel hurtowy i detaliczny	191 719	6 041 813	157 960			157 960	6 075 572	
8	Transport i przechowywanie	46 399	2 606 434	60 022			60 022	2 592 811	
9	Usługi noclegowe i żywnościowe	34 449	121 060	20 005			20 005	135 504	
10	Informacja i komunikacja	10 697	643 327	17 029			17 029	636 995	
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	9 698	265 476	7 291			7 291	267 883	
12	Działalność związana z nieruchomościami	45 530	1 004 406	29 440			29 440	1 020 496	
13	Działalność naukowa i techniczna	59 233	491 692	42 408			42 408	508 518	
14	Działalność administracyjna i wspomaganie	59 959	688 058	36 980			36 980	711 037	
15	Administracja publiczna, obronność, obow. Ubezpie. spot.		345 937	381			381	345 557	
16	Edukacja	3 035	99 396	2 398			2 398	100 033	
17	Ochrona zdrowia i usługi społeczne	2 609	207 042	9 325			9 325	200 326	
18	Sztuka, rozrywka i rekreacja	2 695	28 076	2 203			2 203	28 568	
19	Inne usługi	2 972	47 484	2 525			2 525	47 931	
20	Razem	792 532	20 857 134	704 808			704 808	20 944 857	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR1-C - Jakość ekspozycji kredytowych według obszarów geograficznych

Data: 30.06.2018, w tys. zł

	a		b	c	d	e	f	g
	Wartość ekspozycji brutto		Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu	Wartość netto	
	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania						(a+b-c-d)
1	Unia Europejska (UE)	15 207	830 088	11 176		39	11 176	834 118
2	Polska	2 446 017	78 638 996	1 854 820		905	1 854 820	79 230 194
3	Inne kraje EU	12 292	258 981	9 379			9 379	261 894
4	Inne obszary geograficzne	37 466	634 567	28 630		8	28 630	643 403
5	Razem	2 510 983	80 362 631	1 904 005		951	1 904 005	80 969 609

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR1-D - Struktura czasowa ekspozycji przeterminowanych

Data: 30.06.2018, w tys. zł

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji brutto					
		<= 30 dni	> 30 dni <= 60 dni	> 60 dni <= 90 dni	> 90 dni <= 180 dni	> 180 dni <= 1 rok	> 1 rok
1	Kredyty	821 110	206 762	95 438	131 601	191 233	987 491
2	Papiery wartościowe dłużne						5 216
3	Razem ekspozycje	821 110	206 762	95 438	131 601	191 233	992 707

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR1-E - Ekspozycje zagrożone i objęte restrukturyzacją

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

		Wartość bilansowa brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych							Zakumulowane odpisy na utratę wartości i ujemne korekty wyceny w związku z ryzykiem kredytowym				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		w tym ekspozycje normalne lecz przeterminowane > 30 dni i <= 90 dni	w tym normalne restrukturyzowane	w tym zagrożone			na ekspozycjach normalnych		na ekspozycjach zagrożonych		na ekspozycjach zagrożonych	na ekspozycjach restrukturyzowanych		
				w tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	w tym ekspozycje z utratą wartości	w tym ekspozycje restrukturyzowane	w tym restrukturyzowane	w tym restrukturyzowane						
10	Papiery wartościowe dłużne	18 232 369	0	0	5 217	5 217	5 217	0	-21	0	-5 217	0	0	0
20	Kredyty	57 221 228	281 848	88 147	2 476 892	2 424 282	2 408 724	1 100 150	-414 590	-2 677	-1 390 726	-537 219	674 373	359 289
30	Ekspozycje pozabilansowe	7 575 038	X	2 512	61 446	57 514	X	7 771	-47 375	-23	-9 313	-987	75	0

EU CR2-A - Zmiany w korektach szczególnych i ogólnych z tytułu ryzyka kredytowego

Data: 30.06.2018, w tys. zł

		a	b
		Zakumulowane korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego	Zakumulowane korekty ogólne z tytułu ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe	1 503 191	
2	Zmiany z tytułu wdrożenia MSSF 9	327 434	
3	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	407 354	
4	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-318 570	
5	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego	-130 811	
6	Transfery pomiędzy korektami z tytułu ryzyka kredytowego	0	
7	Wpływ różnic kursów wymiany walut	14 570	
8	Połączenia działalności, w tym przejęcia i sprzedaż podmiotów zależnych	0	
9	Inne korekty	7 386	
10	Saldo końcowe	1 810 554	
11	kwoty odzyskane poprzez korekty z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	1 775	
12	Korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	94	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR2-B - Zmiany dotyczące ekspozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

		Wartość bilansowa ekspozycji w stanie niewykonania zobowiązania
1	Saldo początkowe	2 110 964
2	Kredyty i papiery wartościowe dłużne które weszły w stan niewykonania zobowiązania lub w stan utraty wartości od ostatniej daty raportowej	208 325
3	Powrót do stanu wykonania zobowiązania	69 277
4	Kwoty spisane w straty	
5	Inne zmiany	
6	Saldo końcowe	2 250 012

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR3 - Techniki ograniczenia ryzyka - przegląd

Data: 30.06.2018, w tys. zł

	a	b	c	d	e
	Ekspozycje niezabezpieczone - wartość bilansowa	Ekspozycje z technikami ograniczenia ryzyka	Ekspozycje z zabezpieczeniem rzeczowym	Ekspozycje zabezpieczone gwarancjami finansowymi	Ekspozycje zabezpieczone derywatami kredytowymi
1 Kredyty razem	59 718 651	26 148 019	25 600 591	573 337	
2 Papiery wartościowe dłużne razem	18 238 329				
3 Ekspozycje razem	77 956 980	26 148 019	25 600 591	573 337	
4 w tym w stanie niewykonania zobowiązania	2 503 383	758 557	746 984	11 573	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR4 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

	Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed CCF i CRM		Ekspozycje po CCF i CRM		RWA i średnie RWA	
		Bilans	Pozabilans	Bilans	Pozabilans	RWA	Średnie RWA
1	Rządy lub banki centralne	19 693 511	77	19 693 511		9 399	0,0%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	295 549	80 109	295 549	13 044	61 719	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	43 916	55 719	43 916	12 643	24 092	42,6%
4	Wielostronne banki rozwoju	80 824		80 824			
5	Organizacje międzynarodowe						
6	Instytucje	929 341	247 780	929 341	122 432	334 814	31,8%
7	Przedsiębiorstwa	13 656 330	5 668 458	13 656 330	304 776	12 570 045	90,0%
8	Detal	7 463 488	214 453	7 463 488	7 616	5 239 224	70,1%
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach						
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 207 545	50 501	1 207 545	47 693	1 494 003	119,0%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	45		45		67	150,0%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych						
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową						
14	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania						
15	Ekspozycje kapitałowe	83 732		83 732		83 732	100,0%
16	Inne ekspozycje	1 471 424		1 471 424		1 324 807	90,0%
17	Razem	44 925 705	6 317 097	44 925 705	508 204	21 141 902	46,5%

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR5 - Metoda standardowa

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

	Klasy ekspozycji	Waga ryzyka										Razem	W tym bez ratingu	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	Inne			Odejмова
1	Rządy lub banki centralne	19 646 561	46 908	36									19 693 511	
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne		308 593										308 593	
3	Podmioty sektora publicznego				56 557		3						56 559	
4	Wielostronne banki rozwoju	80 824											80 824	
5	Organizacje międzynarodowe													
6	Instytucje		560 512		491 214		47						1 051 773	
7	Przedsiębiorstwa	167 808	230 472	154 431	313 475		13 094 920						13 961 106	
8	Detal	21 134	35 868	38 858	49 236	7 043 096	282 911						7 471 104	
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach													
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 444					759 134	490 661					1 255 238	
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							45					45	
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych													
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową													
14	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania													
15	Ekspozycje kapitałowe						83 732						83 732	
16	Inne ekspozycje	638 532	0	0	0	0	504 949		327 943				1 471 424	
17	Razem	20 560 303	1 182 354	193 325	910 481	7 043 096	14 725 701	490 706	327 943				45 433 909	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe według klas ekspozycji i zakresów PD

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

Portfel	Zakres PD	Oryginalna ekspozycja bilansowa brutto	Ekspozycja pozabilansowa przed CCF	Średnie CCF	EAD po CRM i po CCF	Średnie PD	Ilość dłużników	Średnie LGD	RWA	Średnia waga ryzyka	Strata oczekiwana (EL)	Korekty wartości i rezerwy
QRRE	0,00 do <0,15	208 660 822	1 204 304 997	77,3%	1 139 299 734	0,1%	163 446	63,8%	38 464 958	3,4%	581 168	825 497
QRRE	0,15 do <0,25	122 073 124	315 834 125	81,5%	379 361 781	0,2%	68 477	62,3%	25 766 575	6,8%	454 122	920 746
QRRE	0,25 do <0,50	149 815 119	228 662 931	84,6%	343 170 001	0,4%	56 949	62,6%	41 723 439	12,2%	838 329	1 653 984
QRRE	0,50 do <0,75	217 995 561	175 900 276	89,2%	374 962 493	0,7%	56 200	63,3%	73 896 053	19,7%	1 684 441	2 903 187
QRRE	0,75 to <2,50	394 314 039	196 745 409	99,7%	590 552 828	1,6%	76 032	64,5%	222 142 227	37,6%	6 247 921	7 833 695
QRRE	2,50 to <10,00	239 230 998	67 199 580	131,3%	327 474 061	5,7%	38 986	65,3%	292 896 766	89,4%	12 161 490	10 875 533
QRRE	10,00 to <100,00	117 595 411	15 278 905	244,9%	155 012 838	26,8%	16 577	66,9%	281 624 966	181,7%	27 796 513	12 610 515
QRRE	100,00 (default)	106 814 754	4 209 854	0,0%	106 814 754	100,0%	17 996	97,0%	55 519 530	52,0%	103 592 147	53 758 222
QRRE	Razem	1 556 499 827	2 208 136 077	84,2%	3 416 648 491	5,3%	494 663	64,9%	1 032 034 515	30,2%	153 356 132	91 381 378
Residential Retail	0,00 do <0,15	16 202 894 722	321 023 066	0,0%	16 202 894 722	0,1%	81 704	32,4%	1 113 223 620	6,9%	4 201 553	6 161 797
Residential Retail	0,15 do <0,25	3 568 404 834	44 666 732	0,0%	3 568 404 834	0,2%	15 754	34,4%	479 862 757	13,4%	2 207 331	5 466 401
Residential Retail	0,25 to <0,50	1 812 115 339	22 777 783	0,0%	1 812 115 339	0,4%	8 143	34,5%	432 614 538	23,9%	2 435 696	3 988 541
Residential Retail	0,50 to <0,75	1 655 378 016	18 072 944	0,0%	1 655 378 016	0,7%	7 117	34,8%	606 529 738	36,6%	4 086 325	9 392 989
Residential Retail	0,75 to <2,50	1 774 732 586	27 638 818	0,0%	1 774 732 586	1,7%	7 561	34,8%	1 123 076 389	63,3%	10 237 706	17 218 829
Residential Retail	2,50 to <10,00	989 388 692	8 932 083	0,0%	989 388 692	5,6%	4 035	35,1%	1 248 693 668	126,2%	19 598 094	31 385 702
Residential Retail	10,00 to <100,00	613 499 587	1 015 134	0,0%	613 499 587	19,9%	2 368	34,8%	1 196 952 882	195,1%	42 576 890	34 999 113
Residential Retail	100,00 (default)	889 967 081	37 688	0,0%	889 967 081	100,0%	2 864	79,7%	1 509 212 945	169,6%	709 612 732	364 725 748
Residential Retail	Razem	27 506 380 858	444 164 249	0,0%	27 506 380 858	4,1%	129 546	34,8%	7 710 166 537	28,0%	794 956 327	473 339 118
Total	Razem	29 062 880 685	2 652 300 326	70,1%	30 923 029 349	4,3%	571 832	38,1%	8 742 201 052	28,3%	948 312 459	564 720 496

Tabela zgodna z Wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR według metody

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

	Nominalna	Koszt zastąpienia / bieżąca wartość rynkowa	Potencjalna przyszła ekspozycja kredytowa	EEPE (Efektywny Oczekiwany Profil Ekspozycji)	Mnożnik	EAD po CRM (po ograniczeniu ryzyka kredytowego)	RWA
Metoda wyceny wg wartości rynkowej		258 180			0	254 779	103 901

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CCR2 - Wymogi kapitałowe CVA

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

		Wartość ekspozycji	RWA
1	Portfele objęte metodą zaawansowaną		
2	(i) komponent VaR (w tym 3x mnożnik)		
3	(ii) komponent SVaR (w tym 3x mnożnik)		
4	Wszystkie portfele objęte metodą standardową	393 812	47 063
EU4	W oparciu o metodą oryginalnej ekspozycji		
5	Razem objęte wymogami kapitałowymi CVA	393 812	47 063

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

		EAD po CRM	RWA
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (razem)		5 718
2	Ekspozycje wobec QCCP (wyłączając depozyt wstępny zabezpieczający i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym	28 103	5 621
3	(i) Derywaty OTC	28 103	5 621
4	(ii) Derywaty w obrocie giełdowym	0	0
5	(iii) SFT (transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych)	0	0
6	(iv) Netting (pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe)	n/a	n/a
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	1 817	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	486	97
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	2 714	33 925
10	Alternatywny sposób wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla ekspozycji		5 718
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów QCCP (razem)		n/a
12	Ekspozycje nie wobec QCCP (wyłączając depozyt wstępny i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym	n/a	n/a
13	(i) Derywaty OTC	n/a	n/a
14	(ii) Derywaty w obrocie	n/a	n/a
15	(iii) SFT	n/a	n/a
16	(iv) Netting gdy netting produktowy został zaakceptowany	n/a	n/a
17	Oddzielny depozyt wstępny	n/a	
18	Nieoddzielny depozyt wstępny	n/a	n/a
19	Prefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	n/a	n/a
20	Niefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	n/a	n/a

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CCR3 - Metoda standardowa - Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według portfeli regulacyjnych i ryzyka

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

	Klasy ekspozycji	Waga ryzyka										Razem	W tym bez ratingu	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Inne			
1	Rządy lub banki centralne													
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne													
3	Podmioty sektora publicznego													
4	Wielostronne banki rozwoju													
5	Organizacje międzynarodowe													
6	Instytucje					127 338	50 073						177 411	
7	Przedsiębiorstwa								77 108	1			77 110	
8	Detal								258				258	
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową													
10	Inne ekspozycje													
11	Razem					127 338	50 073		77 366	1			254 778	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CCR5 - Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych					Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych	
Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń			Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione			
		96 482	1 817	380 241	89 749	
Razem		96 482	1 817	380 241	89 749	

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

		RWA	Wymogi kapitałowe
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	348 709	27 897
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczególne)		
3	Ryzyko wymiany walutowej		
4	Ryzyko towarów		
	Opcje		
5	Metoda uproszczona		
6	Metoda Delta-plus		
7	Metoda scenariuszy		
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)		
9	Razem	348 709	27 897

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]