

EU CCR1 - Analiza ekspozycji na CCR według metody

Data: 30.06.2020 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		637 250			0	651 560	248 677

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 (w tys. zł)

Data: 30.06.2020 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	445 817	57 644
EU4	W oparciu o metodą oryginalnej ekspozycji		
5	Razem objęte wymogami kapitałowymi CVA	445 817	57 644

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: 30.06.2020 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		1										1	
4	Wielostronne banki rozwoju													
5	Organizacje międzynarodowe													
6	Institucje					38 160	131 120						169 280	
7	Przedsiębiorstwa								78 568	739			79 306	
8	Detal							90					90	
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową													
10	Inne ekspozycje													
11	Razem		1			38 160	131 120	90	78 568	739			248 677	

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: 30.06.2020 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		
		27 466	9 836	553 129	115 247	n/a
Razem		27 466	9 836	553 129	115 247	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 CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

	EAD po CRM	RWA
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (razem)	37 850
2	Ekspozycje wobec QCCP (wyluczając depozyt wstępny zabezpieczający i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym	
3	(i) Derywaty OTC	189 250
4	(ii) Derywaty w obrocie giełdowym	189 250
5	(iii) SFT (transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych)	0
6	(iv) Netting (pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe)	0
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	n/a
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	9 836
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	0
10	Alternatywne sposób wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla ekspozycji	11 432
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów QCCP (razem)	142 902
12	Ekspozycje nie wobec QCCP (wyluczając depozyt wstępny i wkład do funduszu z tytułu niewykonania zobowiązania); w tym	37 850
13	(i) Derywaty OTC	n/a
14	(ii) Derywaty w obrocie	n/a
15	(iii) SFT	n/a
16	(iv) Netting gdy netting produktowy został zaakceptowany	n/a
17	Oddzielny depozyt wstępny	n/a
18	Nieoddzielny depozyt wstępny	n/a
19	Prefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	n/a
20	Niefinansowany wkład do funduszu z tyt. niewykonania zobowiązania	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 CR1-A - Jakość ekspozycji kredytowych wg klas ekspozycji i instrumentów

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	
	Wartość ekspozycji brutto		Korekty z tytułu szczególnego ryzyka	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka	Skumulowane spisania w straty	Koszty korekt z tytułu ryzyka kredytowego okresu	Wartość netto (a+b-c-d)	
	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	kredytowego	kredytowego				
1	Rządy lub banki centralne	0	0	0	0	0	0	
2	Instytucje	0	0	0	0	0	0	
3	Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	
4	w tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	
5	w tym: SME	0	0	0	0	0	0	
6	Detal	1 046 312	37 344 382	609 529	45 304	0	654 833	37 735 860
7	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	909 800	32 858 895	477 936	24 754	0	502 690	33 266 005
8	SME	350	48 122	399	194	0	594	47 878
9	Nie SME	909 450	32 810 773	477 536	24 560	0	502 096	33 218 127
10	Kwalifikowany rewolwing	136 512	4 485 487	131 593	20 550	0	152 144	4 469 855
11	Pozostały Detal	0	0	0	0	0	0	0
12	SME	0	0	0	0	0	0	0
13	Nie SME	0	0	0	0	0	0	0
14	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0
15	Metoda IRB łącznie	1 046 312	37 344 382	609 529	45 304	0	654 833	37 735 860
16	Rządy lub banki centralne	0	27 075 556	0	0	0	0	27 075 556
17	Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	269 016	0	661	0	661	268 355
18	Podmioty sektora publicznego	5 809	209 795	869	860	0	1 730	213 875
19	Wielostronne banki rozwoju	0	181 570	0	0	0	0	181 570
20	Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0
21	Instytucje	0	1 135 793	0	0	0	0	1 135 793
22	Przedsiębiorstwa	639 344	22 265 261	341 266	156 140	0	497 405	22 407 200
23	w tym: SME	333 874	11 927 105	162 343	81 028	0	243 372	12 017 608
24	Detal	2 037 930	21 208 373	988 648	194 944	10 682	1 183 592	22 062 710
25	w tym: SME	227 802	2 468 848	152 312	15 411	0	167 723	2 528 927
26	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50 301	4 686 765	5 166	4 769	0	9 935	4 727 131
27	w tym: SME	0	270	0	0	0	0	270
28	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 690 683	0	1 188 694	2 525	10 099	1 191 219	1 499 464
29	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	7 600	46	7 600	0	0	7 600	46
30	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0
31	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0
32	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0
33	Ekspozycje kapitałowe	0	206 727	0	0	0	0	206 727
34	Inne ekspozycje	0	3 381 818	1 175 647	0	0	1 175 647	2 206 171
35	Metoda standardowa łącznie	2 690 683	75 933 955	2 514 029	352 605	10 682	2 866 634	75 758 004
36	Razem	3 736 995	113 278 336	3 123 558	397 909	10 682	3 521 467	113 493 864
37	w tym: Kredyty	3 729 395	81 183 282	1 940 311	397 909	10 682	2 338 221	82 574 457
38	w tym: dłużne papiery wartościowe	0	26 459 776	0	0	0	0	26 459 776
39	w tym: pozycje pozabilansowe	38 989	11 127 495	20 151	36 250	10 682	56 401	11 110 083

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 CR1-B - Jakość ekspozycji kredytowych wg branż i rodzajów kontrahentów

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g	
	Wartość ekspozycji brutto						Wartość netto	
	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	Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	15 834	98 873	12 264	601	0	12 865	101 842
2	Górnictwo	952	429 778	895	3 144	0	4 039	426 692
3	Przemysł wytwórczy	307 966	6 833 602	155 311	45 412	0	200 723	6 940 846
4	Produkcja energii elektrycznej, gazu, itd.	533	574 595	572	6 368	0	6 940	568 188
5	Dostarczanie wody	2 008	226 994	1 544	1 304	0	2 849	226 153
6	Budownictwo	58 039	1 629 600	38 885	13 664	0		1 635 090
7	Handel hurtowy i detaliczny	209 550	7 613 759	132 906	49 197	0	182 103	7 641 205
8	Transport i przechowywanie	68 259	3 681 931	38 007	11 040	0	49 047	3 701 143
9	Usługi noclegowe i żywnościowe	31 998	199 896	17 805	1 899	0	19 704	212 190
10	Informacja i komunikacja	7 666	1 326 465	4 323	15 672	0	19 995	1 314 136
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7 713	362 583	5 265	3 560	0	8 826	361 470
12	Działalność związana z nieruchomościami	35 576	1 214 121	5 916	11 223	0	17 139	1 232 559
13	Działalność naukowa i techniczna	43 611	261 745	32 433	1 544	0	33 977	271 379
14	Działalność administracyjna i wspomaganie	53 297	713 430	38 679	2 770	0	41 448	725 279
15	Administracja publiczna, obronność, obow. Ubezpiecz. społ.	0	259 567	0	661	0	661	258 906
16	Edukacja	2 628	105 454	1 758	566,6892278	0	2 325	105 758
17	Ochrona zdrowia i usługi społeczne	2 898	183 404	1 507	1 948	0	3 454	182 847
18	Sztuka, rozrywka i rekreacja	2 235	36 695	2 051	189,920717	0	2 241	36 690
19	Inne usługi	2 835	58 609	1 836	476,2524593	0	2 312	59 132
20	Razem	853 599	25 811 100	491 957	171 238	0	663 195	26 001 504

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 wg obszarów geograficznych

Data: 30.06.2020, w tys. zł

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość ekspozycji brutto						Wartość netto
	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	Ekspozycje których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań	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	Unia Europejska (UE)	16 837	1 187 992	11 861	3 720	39	1 189 248
2	Polska	3 574 201	110 615 143	1 815 813	385 100	10 610	111 988 431
3	Inne kraje poza EU	60 296	707 082	46 710	6 702	27	713 965
4	Inne obszary geograficzne	85 661	768 119	65 927	2 388	8	785 466
5	Razem	3 736 995	113 278 336	1 940 311	397 909	10 682	114 677 111

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/2016/111]

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

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

		Zakumulowane korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego	Zakumulowane korekty ogólne z tytułu ryzyka kredytowego
1	Saldo początkowe	1 966 675	
2	Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	906 546	
3	Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	-96 140	
4	Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt z tytułu ryzyka kredytowego	-560 779	
5	Transfery pomiędzy korektami z tytułu ryzyka kredytowego	0	
6	Wpływ różnic kursów wymiany walut	14 398	
7	Połączenia działalności, w tym przejęcia i sprzedaż podmiotów zależnych	0	
8	Inne korekty	22 517	
9	Saldo końcowe	2 253 217	
10	kwoty odzyskane poprzez korekty z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	25 087	
11	Korekty szczególne z tytułu ryzyka kredytowego wykazane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	25	

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: 30.06.2020 r., w tys. zł

		Wartość bilansowa ekspozycji w stanie niewykonania zobowiązania
1	Saldo początkowe	2 236 221
2	Kredyty i papiery wartościowe dłużne które weszły w stan niewykonania zobowiązania lub w stan utraty wartości od ostatniej daty raportowej	888 722
3	Powrót do stanu wykonania zobowiązania	160 979
4	Kwoty spisane w straty	
5	Inne zmiany	
6	Saldo końcowe	2 963 964

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 (w tys. zł)

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

	Ekspozycje niezabezpieczone - wartość bilansowa	Ekspozycje z technikami ograniczenia ryzyka	Ekspozycje z zabezpieczeniem rzeczowym	Ekspozycje zabezpieczone gwarancjami finansowymi	Ekspozycje zabezpieczone derywatami kredytowymi
1 Kredyty razem	50 117 290	32 457 166	31 131 650	1 325 516	0
2 Papiery wartościowe dłużne razem	26 459 776	0	0	0	0
3 Ekspozycje razem	76 577 067	32 457 166	31 131 650	1 325 516	0
4 w tym w stanie niewykonania zobowiązania	1 551 435	471 481	411 051	60 430	0

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 (w tys. zł)

Data: 30.06.2020, 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	27 075 556		27 075 556		1 344 596	5,0%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	150 403	118 470	150 403	141	30 109	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	183 776	30 388	183 776	2 493	94 676	50,8%
4	Wielostronne banki rozwoju	181 570		181 570		0	0,0%
5	Organizacje międzynarodowe						
6	Instytucje	1 376 909	160 740	1 376 909	21 621	339 810	24,3%
7	Przedsiębiorstwa	15 374 008	8 388 582	15 374 008	1 750 805	15 313 061	89,4%
8	Detal	20 576 851	469 292	20 576 851	6 864	13 404 490	65,1%
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach						
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 896 341	35 297	1 896 341	35 297	2 474 311	128,1%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	46		46		68	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	206 727		206 727		206 962	100,1%
16	Inne ekspozycje	2 206 171		2 206 171		1 044 051	47,3%
17	Razem	69 228 358	9 202 769	69 228 358	1 817 220	34 252 134	48,2%

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: 30.06.2020 r., w tys. zł

Klasy ekspozycji	Waga ryzyka											Razem	W tym bez ratingu	
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	Inne	Odejmo- wane			
1	Rządy lub banki centralne	26 537 717							537 839				27 075 556	0
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne		150 544										150 544	
3	Podmioty sektora publicznego	2 160	5 592		171 017		7 500						186 269	
4	Wielostronne banki rozwoju	181 570											181 570	
5	Organizacje międzynarodowe													
6	Instytucje		1 076 071		322 459								1 398 530	
7	Przedsiębiorstwa	646 931	254 766	162 940	160 778		15 899 339	60					17 124 813	
8	Detal	53 747	44 150	3 872 102	811 175	15 490 733	136 623	175 184					20 583 715	
9	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach													
10	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	15 422			48 303		700 527	1 167 386					1 931 638	
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							46					46	
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						206 571	156					206 727	
16	Inne ekspozycje	1 162 120					1 044 051						2 206 171	
17	Razem	28 599 667	1 531 123	4 035 042	1 513 731	15 490 733	17 994 611	1 342 676	537 995				71 045 578	

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: 30.06.2020 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	333 514 612	1 789 998 880	63,87%	1 476 840 048	0,08%	272 032	62,12%	51 007 735	3,45%	733 979	1 141 106
QRRE	0,15 do <0,25	165 765 586	319 703 728	72,61%	397 894 773	0,19%	65 888	63,09%	28 776 567	7,23%	483 131	1 495 092
QRRE	0,25 do <0,50	174 759 857	218 808 712	75,60%	340 168 759	0,39%	49 108	64,09%	44 429 467	13,06%	850 191	2 224 411
QRRE	0,50 do <0,75	182 765 286	162 800 401	77,87%	309 533 634	0,71%	41 282	64,65%	65 443 259	21,14%	1 420 726	3 311 197
QRRE	0,75 do <2,50	349 900 050	199 884 265	81,37%	512 549 803	1,70%	63 486	65,16%	210 185 513	41,01%	5 685 412	8 120 204
QRRE	2,50 do <10,00	337 834 201	92 656 338	85,32%	416 884 924	5,91%	51 016	65,63%	402 972 240	96,66%	16 188 832	15 046 864
QRRE	10,00 do <100,00	146 625 394	15 763 797	89,94%	160 804 055	20,83%	20 126	66,16%	284 478 560	176,91%	22 125 838	11 337 584
QRRE	100,00 (default)	129 560 507	8 354 038	0,00%	129 560 507	100,00%	18 107	90,84%	83 145 973	64,18%	117 688 538	69 536 981
QRRE	Razem	1 820 725 493	2 807 970 158	68,50%	3 744 236 503	5,39%	581 045	64,59%	1 170 439 316	31,26%	165 176 646	112 213 438
Residential Retail	0,00 do <0,15	20 498 943 104	681 548 975	100,00%	21 180 492 079	0,08%	101 357	33,68%	1 587 421 856	7,49%	5 706 264	17 088 457
Residential Retail	0,15 do <0,25	3 520 669 020	74 712 825	100,00%	3 595 381 845	0,19%	14 065	34,58%	528 451 030	14,70%	2 343 468	6 121 579
Residential Retail	0,25 do <0,50	2 156 385 068	38 320 072	100,00%	2 194 705 140	0,39%	8 523	34,61%	552 189 187	25,16%	2 962 192	6 059 321
Residential Retail	0,50 do <0,75	1 664 384 544	26 673 234	100,00%	1 691 057 778	0,71%	6 374	34,99%	654 284 917	38,69%	4 201 463	7 787 132
Residential Retail	0,75 do <2,50	2 473 896 868	31 571 997	100,00%	2 505 468 865	1,68%	8 579	35,61%	1 716 167 763	68,50%	14 968 273	27 651 821
Residential Retail	2,50 do <10,00	1 367 853 213	19 510 351	100,00%	1 387 363 564	5,59%	4 255	35,92%	1 882 300 291	135,67%	27 978 466	37 753 137
Residential Retail	10,00 do <100,00	298 434 800	4 435 125	100,00%	302 869 924	24,24%	916	36,35%	644 228 394	212,71%	27 016 074	16 297 907
Residential Retail	100,00 (default)	911 878 337	220 205	100,00%	912 098 542	100,00%	3 093	77,18%	1 706 953 341	187,15%	703 913 992	346 804 325
Residential Retail	Razem	32 892 444 954	876 992 784	100,00%	33 769 437 737	3,40%	147 162	35,33%	9 271 996 780	27,46%	789 090 193	465 563 679
Total	Razem	34 713 170 447	3 684 962 942	76,00%	37 513 674 240	3,60%	672 190	38,25%	10 442 436 095	27,84%	954 266 839	577 777 117

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]

Ujawnienie wskaźnika dźwigni na 30.06.2020 r. (w tys. zł i %)

Ekspozycje, kapitał i wskaźnik dźwigni	Wartość
Transakcje finansowania papierów wartościowych, ekspozycja zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR	65 376
Instrumenty pochodne: aktualny koszt odtworzenia	330 383
Instrumenty pochodne: kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	255 801
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	815 224
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	382 459
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	1 394 531
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	60 599
Inne aktywa	103 017 651
Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	-776 248
Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - definicja przejściowa	-645 335
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	105 545 776
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	105 676 689
Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	8 351 872
Kapitał Tier I - definicja przejściowa	8 482 785
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	7,91%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	8,03%

EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

Data: 30.06.2020 r., w tys. zł

		RWA	Wymogi kapitałowe
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	359 033	28 723
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczególne)	848	68
3	Ryzyko wymiany walutowej		
4	Ryzyko towarów		
	Opcje		
5	Metoda uproszczona		
6	Metoda Delta-plus		
7	Metoda scenariuszy		
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)		
9	Razem	359 881	28 790

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]