

EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 31.03.2019 (bieżący okres), 31.12.2018 r. (poprzedni okres), w tys. zł

			Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
			31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	32 192 882	31 504 636	2 575 431
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	23 173 233	21 944 694	1 853 859
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)			
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	9 019 649	9 559 942	721 572
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA			
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	148 609	125 118	11 889
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	113 999	81 432	9 120
Art. 438cd	8	w tym metoda oryginalnej ekspozycji			
	9	w tym metoda standardowa			
	10	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
Art. 438cd	11	w tym kwota ekspozycji z tyt. udziału w funduszu default CCP			
Art. 438cd	12	w tym CVA	34 610	43 686	2 769
Art. 438e	13	Ryzyko rozliczenia			
Art. 449oi	14	Sekurytyzacja w księdze bankowej (po ograniczeniu)			
	15	w tym metoda IRB			
	16	w tym metoda formuły nadzorczej (SFA)			
	17	w tym metoda wewnętrznej oceny (IAA)			
	18	w tym metoda standardowa			
Art. 438e	19	Ryzyko rynkowe	282 108	253 788	22 569
	20	w tym metoda standardowa	282 108	253 788	22 569
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych			
Art. 438e	22	Duże ekspozycje			
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	4 211 212	3 913 781	336 897
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego		2 311	
	25	w tym metoda standardowa	4 211 212	3 911 470	336 897
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru			
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	900 427	838 216	72 034
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy			
	29	Kwota razem	37 735 239	36 635 539	3 018 819

Objaśnienia:

CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012

CCR - ryzyko kredytowe kontrahenta

IRB - metoda wewnętrznych ratingów wyliczania wymogów kapitałowych

IMA - metody modeli wewnętrznych

CCP - kontrahent centralny

CVA - korekta wyceny kredytowej

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 CR8 - Raport przepływów RWA na ekspozycje na ryzyko kredytowe w metodzie IRB¹⁾

Data: 31.03.2019 (bieżący okres), 31.12.2018 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	9 559 942	764 795
2	Wielkość aktywów	111 113	8 889
3	Jakość aktywów	-690 216	-55 217
4	Zmiany modeli	0	0
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	37 689	3 015
8	Inne	1 121	90
9	RWA na koniec bieżącego okresu	9 019 649	721 572

¹⁾ Dotyczy ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE).

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]

MSSF 9-FL - Porównanie funduszy własnych oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (w tys. zł i w %)

	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 128 867	7 242 988	7 278 213	7 309 606	7 379 886
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 021 207	7 100 970	7 131 498	7 157 772	7 239 821
3. Kapitał Tier 1	8 128 867	7 242 988	7 278 213	7 309 606	7 379 886
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 021 207	7 100 970	7 131 498	7 157 772	7 239 821
5. Łączny kapitał	9 658 867	7 942 988	7 978 213	8 009 606	8 079 886
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 551 207	7 800 970	7 831 498	7 857 772	7 939 821
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	37 735 239	36 635 539	34 822 150	34 268 671	33 070 344
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	37 669 839	36 477 459	34 656 529	34 098 895	32 897 092
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,54%	19,77%	20,90%	21,33%	22,32%
10. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21,29%	19,47%	20,58%	20,99%	22,01%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,54%	19,77%	20,90%	21,33%	22,32%
12. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21,29%	19,47%	20,58%	20,99%	22,01%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,60%	21,68%	22,91%	23,37%	24,43%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25,36%	21,39%	22,60%	23,04%	24,14%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	84 478 842	82 534 020	75 693 126	74 754 655	75 214 764
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	9,62%	8,78%	9,62%	9,78%	9,81%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,48%	8,62%	9,44%	9,59%	9,64%

Tabela zgodna z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF9 względem funduszy własnych