

EU-OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w tys. złotych)

			Aktywa ważone ryzykiem			Minimalne wymogi kapitałowe
			31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	31.03.2020
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	44 714 880	42 943 037	42 076 057	3 577 190
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	34 967 090	33 950 468	33 062 801	2 797 367
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)				
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	9 747 790	8 992 569	9 013 256	779 823
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA				
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	341 442	259 312	219 322	27 315
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	276 370	214 379	159 105	22 110
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	65 071	44 933	60 217	5 206
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	303 224	302 494	304 179	24 258
	20	w tym metoda standardowa	303 224	302 494	304 179	24 258
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych				
Art. 438e	22	Duże ekspozycje				
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	4 782 941	4 086 613	5 198 300	382 635
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego				
	25	w tym metoda standardowa	4 782 941	4 086 613	5 198 300	382 635
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru				
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	532 525	533 129	518 855	42 602
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy				
	29	Razem	50 675 012	48 124 585	48 316 713	4 054 001

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

CRR - ryzyko kredytowe kontrahenta

IRB - metoda wewnętrznych ratingów wylizania 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 (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11)

EU CR8 - Raport przepływów RWA na ekspozycje na ryzyko kredytowe w metodzie IRB ¹⁾

Data: 31.03.2020 r. (bieżący okres), 31.12.2019 r. (poprzedni okres), w tys. zł

	Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1 RWA na koniec poprzedniego okresu	8 992 569	719 406
2 Wielkość aktywów	265 732	21 259
3 Jakość aktywów	109 352	8 748
4 Zmiany modeli	0	0
5 Metodyka i polityka	0	0
6 Przejęcia i sprzedaże	0	0
7 Zmiany kursów wymiany walut	379 265	30 341
8 Inne	872	70
9 RWA na koniec bieżącego okresu	9 747 790	779 823

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 %)

	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 366 754	8 138 540	8 248 802	7 940 527	8 128 867
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 254 239	8 017 832	8 115 368	7 813 469	8 021 207
3. Kapitał Tier 1	8 366 754	8 138 540	8 248 802	7 940 527	8 128 867
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 254 239	8 017 832	8 115 368	7 813 469	8 021 207
5. Łączny kapitał	9 896 754	9 668 540	9 778 802	9 470 527	9 658 867
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 784 239	9 547 832	9 645 368	9 343 469	9 551 207
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	50 675 012	48 124 585	48 316 713	47 048 060	37 735 239
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	50 491 071	48 011 238	48 191 727	46 932 161	37 669 839
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,51%	16,91%	17,07%	16,88%	21,54%
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	16,35%	16,70%	16,84%	16,65%	21,29%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,51%	16,91%	17,07%	16,88%	21,54%
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	16,35%	16,70%	16,84%	16,65%	21,29%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,53%	20,09%	20,24%	20,13%	25,60%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,38%	19,89%	20,01%	19,91%	25,36%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	104 668 999	100 317 830	99 770 600	95 484 076	84 478 842
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	7,99%	8,11%	8,27%	8,31%	9,62%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,89%	8,00%	8,14%	8,18%	9,48%

Tabela zgodna z Wytocznymi 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