

EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 31.03.2018 (bieżący okres), 31.12.2017 r. (poprzedni okres), w tys. zł

			Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
			31.03.2018	31.12.2017	31.03.2018
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	27 838 443	27 855 522	2 227 075
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	19 385 656	19 301 513	1 550 852
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)			
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	8 452 787	8 554 008	676 223
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA			
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	147 345	223 875	11 788
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	98 710	147 884	7 897
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	48 635	75 991	3 891
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	396 690	228 878	31 735
	20	w tym metoda standardowa	396 690	228 878	31 735
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych			
Art. 438e	22	Duże ekspozycje			
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	3 884 896	3 667 260	310 792
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego			
	25	w tym metoda standardowa	3 884 896	3 667 260	310 792
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru			
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	802 970	718 105	64 238
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy			
	29	Kwota razem	33 070 344	32 693 640	2 645 628

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: 31.03.2018 (bieżący okres), 31.12.2017 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	8 554 008	684 321
2	Wielkość aktywów	126 163	10 093
3	Jakość aktywów	-242 027	-19 362
4	Zmiany modeli	0	0
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	16 866	1 349
8	Inne	-2 224	-178
9	RWA na koniec bieżącego okresu	8 452 787	676 223

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]

