

EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 30.06.2019 (bieżący okres), 31.03.2019 r. (poprzedni okres) w tys. zł

			RWA's		Minimalne wymogi kapitałowe
			30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	40 931 701	32 733 139	3 274 536
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	32 399 110	23 713 490	2 591 929
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)			
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	8 532 591	9 019 649	682 607
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA			
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	157 168	148 609	12 573
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	112 671	113 999	9 014
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	44 497	34 610	3 560
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	248 524	282 108	19 882
	20	w tym metoda standardowa	248 524	282 108	19 882
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych			
Art. 438e	22	Duże ekspozycje			
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	5 198 300	4 211 212	415 864
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego			
	25	w tym metoda standardowa	5 198 300	4 211 212	415 864
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru			
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu odejmowania (obciążone 250% wagą ryzyka)	512 366	360 171	40 989
Art. 500	28	Floor dopasowany			
	29	Kwota razem	47 048 060	37 735 239	3 763 845

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 (EU) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

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

Data: 30.06.2019 r. (bieżący okres), 31.03.2019 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	9 019 649	721 572
2	Wielkość aktywów	294 416	23 553
3	Jakość aktywów	-434 229	-34 738
4	Zmiany modeli	-320 317	-25 625
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	-21 107	-1 689
8	Inne	-5 822	-466
9	RWA na koniec bieżącego okresu	8 532 591	682 607

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 %)

	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	7 940 527	8 128 867	7 242 988	7 278 213	7 309 606
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 813 469	8 021 207	7 100 970	7 131 498	7 157 772
3. Kapitał Tier 1	7 940 527	8 128 867	7 242 988	7 278 213	7 309 606
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7 813 469	8 021 207	7 100 970	7 131 498	7 157 772
5. Łączny kapitał	9 470 527	9 658 867	7 942 988	7 978 213	8 009 606
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 343 469	9 551 207	7 800 970	7 831 498	7 857 772
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	47 048 060	37 735 239	36 635 539	34 822 150	34 268 671
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	46 932 161	37 669 839	36 477 459	34 656 529	34 098 895
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,88%	21,54%	19,77%	20,90%	21,33%
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	16,65%	21,29%	19,47%	20,58%	20,99%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,88%	21,54%	19,77%	20,90%	21,33%
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	16,65%	21,29%	19,47%	20,58%	20,99%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,13%	25,60%	21,68%	22,91%	23,37%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,91%	25,36%	21,39%	22,60%	23,04%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	95 484 076	84 478 842	82 534 020	75 693 126	74 754 655
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	8,31%	9,62%	8,78%	9,62%	9,78%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,18%	9,48%	8,62%	9,44%	9,59%

Tabela zgodna z Wytycznymi w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych [EBA/GL/2018/01]