

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

			Aktywa ważone ryzykiem			Minimalne wymogi kapitałowe
			30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2020
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	44 156 732	44 714 880	42 943 037	3 532 539
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	33 714 296	34 967 090	33 950 468	2 697 144
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)				
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	10 442 436	9 747 790	8 992 569	835 395
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA				
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	169 676	341 442	259 312	13 574
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	112 032	276 370	214 379	8 963
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	57 644	65 071	44 933	4 612
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	359 881	303 224	302 494	28 790
	20	w tym metoda standardowa	359 881	303 224	302 494	28 790
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych				
Art. 438e	22	Duże ekspozycje				
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	4 782 941	4 782 941	4 086 613	382 635
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego				
	25	w tym metoda standardowa	4 782 941	4 782 941	4 086 613	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%)	537 839	532 525	533 129	43 027
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy				
	29	Razem	50 007 068	50 675 012	48 124 585	4 000 565

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: 30.06.2020 r. (bieżący okres), 31.03.2020 r. (poprzedni okres), w tys. zł

	Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1 RWA na koniec poprzedniego okresu	9 747 790	779 823
2 Wielkość aktywów	273 367	21 869
3 Jakość aktywów	5 646	452
4 Zmiany modeli	0	0
5 Metodyka i polityka	0	0
6 Przejęcia i sprzedaże	0	0
7 Zmiany kursów wymiany walut	-123 631	-9 891
8 Inne	539 265	43 141
9 RWA na koniec bieżącego okresu	10 442 436	835 395

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

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]

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 %)

	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 482 785	8 366 754	8 138 540	8 248 802	7 940 527
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 351 872	8 254 239	8 017 832	8 115 368	7 813 469
3. Kapitał Tier 1	8 482 785	8 366 754	8 138 540	8 248 802	7 940 527
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 351 872	8 254 239	8 017 832	8 115 368	7 813 469
5. Łączny kapitał	10 012 785	9 896 754	9 668 540	9 778 802	9 470 527
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 881 272	9 784 239	9 547 832	9 645 368	9 343 469
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	50 007 068	50 675 012	48 124 585	48 316 713	47 048 060
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	49 849 885	50 491 071	48 011 238	48 191 727	46 932 161
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,96%	16,51%	16,91%	17,07%	16,88%
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	16,75%	16,35%	16,70%	16,84%	16,65%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,96%	16,51%	16,91%	17,07%	16,88%
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	16,75%	16,35%	16,70%	16,84%	16,65%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,02%	19,53%	20,09%	20,24%	20,13%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,82%	19,38%	19,89%	20,01%	19,91%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	105 676 689	104 668 999	100 317 830	99 770 600	95 484 076
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	8,03%	7,99%	8,11%	8,27%	8,31%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,91%	7,89%	8,00%	8,14%	8,18%

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