

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

			Aktywa ważone ryzykiem			Minimalne wymogi kapitałowe
			30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	30.09.2020
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	44 329 754	44 156 732	44 714 880	3 546 380
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	33 594 634	33 714 296	34 967 090	2 687 571
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)				
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	10 735 119	10 442 436	9 747 790	858 810
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA				
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	256 332	169 676	341 442	20 507
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	194 204	112 032	276 370	15 536
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	62 128	57 644	65 071	4 970
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	354 845	359 881	303 224	28 388
	20	w tym metoda standardowa	354 845	359 881	303 224	28 388
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych				
Art. 438e	22	Duże ekspozycje				
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	4 782 941	4 782 941	4 782 941	382 635
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego				
	25	w tym metoda standardowa	4 782 941	4 782 941	4 782 941	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%)	581 524	537 839	532 525	46 522
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy				
	29	Razem	50 305 396	50 007 068	50 675 012	4 024 432

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: 30.09.2020 r. (bieżący okres), 30.06.2020 r. (poprzedni okres), w tys. zł

	Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1 RWA na koniec poprzedniego okresu	10 442 436	835 395
2 Wielkość aktywów	431 587	34 527
3 Jakość aktywów	-149 175	-11 934
4 Zmiany modeli	0	0
5 Metodyka i polityka	0	0
6 Przejęcia i sprzedaże	0	0
7 Zmiany kursów wymiany walut	8 473	678
8 Inne	1 799	144
9 RWA na koniec bieżącego okresu	10 735 119	858 810

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 %)

	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540	8 248 802
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 313 505	8 351 872	8 254 239	8 017 832	8 115 368
3. Kapitał Tier 1	8 540 672	8 482 785	8 366 754	8 138 540	8 248 802
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 313 505	8 351 872	8 254 239	8 017 832	8 115 368
5. Łączny kapitał	10 070 672	10 012 785	9 896 754	9 668 540	9 778 802
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 843 505	9 881 272	9 784 239	9 547 832	9 645 368
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	50 305 396	50 007 068	50 675 012	48 124 585	48 316 713
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	50 127 053	49 849 885	50 491 071	48 011 238	48 191 727
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%	17,07%
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	16,58%	16,75%	16,35%	16,70%	16,84%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,98%	16,96%	16,51%	16,91%	17,07%
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	16,58%	16,75%	16,35%	16,70%	16,84%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,02%	20,02%	19,53%	20,09%	20,24%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,64%	19,82%	19,38%	19,89%	20,01%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	105 926 315	105 676 689	104 668 999	100 317 830	99 770 600
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	8,06%	8,03%	7,99%	8,11%	8,27%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,88%	7,91%	7,89%	8,00%	8,14%

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 tagodzenia skutków wprowadzenia MSSF9 względem funduszy własnych