

## EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 30.09.2018 (bieżący okres), 30.06.2018 r. (poprzedni okres), w tys. zł

			Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
			30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	29 642 272	29 064 244	2 371 382
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	20 935 142	20 322 043	1 674 811
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)			
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	8 707 130	8 742 201	696 570
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA			
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	100 726	150 964	8 058
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	60 565	103 901	4 845
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	40 161	47 063	3 213
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	339 106	348 709	27 128
	20	w tym metoda standardowa	339 106	348 709	27 128
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych			
Art. 438e	22	Duże ekspozycje			
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	3 884 896	3 884 896	310 792
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego			
	25	w tym metoda standardowa	3 884 896	3 884 896	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%)	855 150	819 858	68 412
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy			
	29	Kwota razem	34 822 150	34 268 671	2 785 772

### 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 IRB<sup>1)</sup>**

Data: 30.09.2018 (bieżący okres), 30.06.2018 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	8 742 201	699 376
2	Wielkość aktywów	76 461	6 117
3	Jakość aktywów	-111 220	-8 898
4	Zmiany modeli	0	0
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	-9 348	-748
8	Inne	9 036	723
9	<b>RWA na koniec bieżącego okresu</b>	<b>8 707 130</b>	<b>696 570</b>

<sup>1)</sup> 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]