

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

			Aktywa ważone ryzykiem			Minimalne wymogi kapitałowe
			31.12.2020	31.12.2020	31.03.2020	31.03.2021
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	43 331 291	45 068 197	44 714 880	3 466 503
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	32 418 055	34 010 456	34 967 090	2 593 444
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)				
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	10 913 236	11 057 741	9 747 790	873 059
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA				
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	283 220	291 654	341 442	22 658
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	227 146	231 864	276 370	18 172
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	56 074	59 790	65 071	4 486
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	371 108	333 154	303 224	29 689
	20	w tym metoda standardowa	371 108	333 154	303 224	29 689
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych				
Art. 438e	22	Duże ekspozycje				
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	5 412 495	4 782 941	4 782 941	433 000
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego				
	25	w tym metoda standardowa	5 412 495	4 782 941	4 782 941	433 000
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru				
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	679 990	662 058	532 525	54 399
Art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy				
	29	Razem	50 078 103	51 138 003	50 675 012	4 006 248

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 IRB¹⁾

Data: 31.03.2021 r. (bieżący okres), 31.12.2020 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	11 057 741	884 619
2	Wielkość aktywów	348 886	27 911
3	Jakość aktywów	-449 085	-35 927
4	Zmiany modeli	0	0
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	-54 809	-4 385
8	Inne	10 503	840
9	RWA na koniec bieżącego okresu	10 913 236	873 059

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

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 %)

	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 171 010	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 002 110	8 227 534	8 313 505	8 351 872	8 254 239
3. Kapitał Tier 1	8 171 010	8 438 996	8 540 672	8 482 785	8 366 754
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 002 110	8 227 534	8 313 505	8 351 872	8 254 239
5. Łączny kapitał	9 701 010	9 968 996	10 070 672	10 012 785	9 896 754
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 532 110	9 757 534	9 843 505	9 881 272	9 784 239
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	50 078 103	51 138 003	50 305 396	50 007 068	50 675 012
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	49 909 204	50 954 615	50 127 053	49 849 885	50 491 071
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,32%	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%
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	16,03%	16,15%	16,58%	16,75%	16,35%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,32%	16,50%	16,98%	16,96%	16,51%
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	16,03%	16,15%	16,58%	16,75%	16,35%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,37%	19,49%	20,02%	20,02%	19,53%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,10%	19,15%	19,64%	19,82%	19,38%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	107 266 307	101 643 044	105 926 315	105 676 689	104 668 999
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	7,62%	8,30%	8,06%	8,03%	7,99%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,48%	8,13%	7,88%	7,91%	7,89%

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 łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF9 względem funduszy własnych