

EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 30.06.2018 (bieżący okres), 31.03.2018 r. (poprzedni okres), w tys. zł

| | | | Aktywa ważone ryzykiem | | Minimalne wymogi kapitałowe |
|------------------------------|----|--|------------------------|------------|-----------------------------------|
| | | | 30.06.2018 | 31.03.2018 | 30.06.2018 |
| CRR | 1 | Ryzyko kredytowe (bez CCR) | 29 064 244 | 27 838 443 | 2 325 140 |
| Art. 438cd | 2 | w tym metoda standardowa | 20 322 043 | 19 385 656 | 1 625 763 |
| Art. 438cd | 3 | w tym metoda podstawowa IRB (FIRB) | | | |
| Art. 438cd | 4 | w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB) | 8 742 201 | 8 452 787 | 699 376 |
| Art. 438d | 5 | w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA | | | |
| Art. 107 Art. 438cd | 6 | CCR | 150 964 | 147 345 | 12 077 |
| Art. 438cd | 7 | w tym metoda mark-to-market | 103 901 | 98 710 | 8 312 |
| 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 | 47 063 | 48 635 | 3 765 |
| 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 | 348 709 | 396 690 | 27 897 |
| | 20 | w tym metoda standardowa | 348 709 | 396 690 | 27 897 |
| | 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%) | 819 858 | 802 970 | 65 589 |
| Art. 500 | 28 | Korekta dla dolnej granicy | | | |
| | 29 | Kwota razem | 34 268 671 | 33 070 344 | 2 741 494 |

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 IRB¹⁾

Data: 30.06.2018 r., w tys. zł

| | | Kwoty RWA | Wymogi kapitałowe |
|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| 1 | RWA na koniec poprzedniego okresu | 8 452 787 | 676 223 |
| 2 | Wielkość aktywów | 173 895 | 13 912 |
| 3 | Jakość aktywów | -44 231 | -3 538 |
| 4 | Zmiany modeli | 0 | 0 |
| 5 | Metodyka i polityka | 0 | 0 |
| 6 | Przejęcia i sprzedaże | 0 | 0 |
| 7 | Zmiany kursów wymiany walut | 159 751 | 12 780 |
| 8 | Inne | 0 | 0 |
| 9 | RWA na koniec bieżącego okresu | 8 742 201 | 699 376 |

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]