

EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

Data: 30.09.2019 (bieżący okres), 30.06.2019 r. (poprzedni okres) w tys. zł

			RWA's		Minimalne wymogi kapitałowe
			30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019
CRR	1	Ryzyko kredytowe (bez CCR)	42 076 057	40 931 701	3 366 085
Art. 438cd	2	w tym metoda standardowa	33 062 801	32 399 110	2 645 024
Art. 438cd	3	w tym metoda podstawowa IRB (FIRB)			
Art. 438cd	4	w tym metoda zaawansowana IRB (AIRB)	9 013 256	8 532 591	721 060
Art. 438d	5	w tym ekspozycje kapitałowe IRB w metodzie prostej lub IMA			
Art. 107 Art. 438cd	6	CCR	219 322	157 168	17 546
Art. 438cd	7	w tym metoda mark-to-market	159 105	112 671	12 728
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	60 217	44 497	4 817
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	304 179	248 524	24 334
	20	w tym metoda standardowa	304 179	248 524	24 334
	21	w tym metoda modeli wewnętrznych			
Art. 438e	22	Duże ekspozycje			
Art. 438f	23	Ryzyko operacyjne	5 198 300	5 198 300	415 864
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego			
	25	w tym metoda standardowa	5 198 300	5 198 300	415 864
	26	w tym metoda zaawansowanego pomiaru			
Art. 437.2, Art. 48, Art. 60	27	Kwoty poniżej progu odejmowania (obciążone 250% wagą ryzyka)	518 855	512 366	41 508
Art. 500	28	Floor dopasowany			
	29	Kwota razem	48 316 713	47 048 060	3 865 337

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 (EU) nr 575/2013 [EBA/GL/2016/11]

EU CR8 - Raport przepływów RWA na ekspozycje na ryzyko kredytowe w metodzie IRB¹⁾

Data: 30.09.2019 r. (bieżący okres), 30.06.2019 r. (poprzedni okres), w tys. zł

		Kwoty RWA	Wymogi kapitałowe
1	RWA na koniec poprzedniego okresu	8 532 591	682 607
2	Wielkość aktywów	205 480	16 438
3	Jakość aktywów	69 035	5 523
4	Zmiany modeli	0	0
5	Metodyka i polityka	0	0
6	Przejęcia i sprzedaże	0	0
7	Zmiany kursów wymiany walut	202 512	16 201
8	Inne	3 639	291
9	RWA na koniec bieżącego okresu	9 013 256	721 060

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]

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 %)

	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	8 248 802	7 940 527	8 128 867	7 242 988	7 278 213
przejęciowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 115 368	7 813 469	8 021 207	7 100 970	7 131 498
3. Kapitał Tier 1	8 248 802	7 940 527	8 128 867	7 242 988	7 278 213
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8 115 368	7 813 469	8 021 207	7 100 970	7 131 498
5. Łączny kapitał	9 778 802	9 470 527	9 658 867	7 942 988	7 978 213
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9 645 368	9 343 469	9 551 207	7 800 970	7 831 498
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	48 316 713	47 048 060	37 735 239	36 635 539	34 822 150
przejęciowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	48 191 727	46 932 161	37 669 839	36 477 459	34 656 529
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,07%	16,88%	21,54%	19,77%	20,90%
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	16,84%	16,65%	21,29%	19,47%	20,58%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,07%	16,88%	21,54%	19,77%	20,90%
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	16,84%	16,65%	21,29%	19,47%	20,58%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,24%	20,13%	25,60%	21,68%	22,91%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,01%	19,91%	25,36%	21,39%	22,60%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	99 770 600	95 484 076	84 478 842	82 534 020	75 693 126
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	8,27%	8,31%	9,62%	8,78%	9,62%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,14%	8,18%	9,48%	8,62%	9,44%

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