

Wyniki badania testów warunków skrajnych - dane specyficzne dla banku

Bank: POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. (PKO BANK POLSKI)

Dane

Na 31 grudnia 2009 r.	mln EUR
Fundusze podstawowe (Tier 1)	3 960
Fundusze własne dla współczynnika wypłacalności	4 353
Aktywa ważone ryzykiem	29 691
Wynik z działalności operacyjnej	1 127
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w księdze bankowej	-407
Koszt ryzyka kredytowego ekspozycji korporacyjnych (%) ¹	0,59%
Koszt ryzyka kredytowego ekspozycji detalicznych (%) ¹	1,83%
Współczynnik "Tier 1 ratio" (Tier 1 / aktywa ważone ryzykiem) (%)	13,3 %

Wyniki testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych zostały przeprowadzone w oparciu o szereg kluczowych, wspólnych, upraszczających założeń (m.in. założenie o stałości pozycji bilansowych, ujednolicony sposób traktowania ekspozycji sekurytyzacyjnych). W związku z powyższym informacje na temat scenariuszy bazowych stanowiących punkt odniesienia przekazywane są jedynie dla celów porównawczych i nie powinny być interpretowane jako prognozy.

Scenariusz odniesienia - stan na 31 grudnia 2011 r.²	mln EUR
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 872
Fundusze własne dla współczynnika wypłacalności	5 268
Aktywa ważone ryzykiem	29 531
Współczynnik "Tier 1 ratio" (Tier 1 / aktywa ważone ryzykiem) (%)	16,5 %

Scenariusz niekorzystny - stan na dzień 31 grudnia 2011 r.²**mln EUR**

Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 581
Fundusze własne dla współczynnika wypłacalności	4 977
Aktywa ważone ryzykiem	29 259
Dwuletni skumulowany wynik z działalności operacyjnej ²	2 651
Dwuletnie skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w księdze bankowej ²	-1 837
Dwuletnie skumulowane odpisy w księdze handlowej ²	-2
Koszt ryzyka kredytowego (dwuletni) ekspozycji korporacyjnych (%) ^{1, 2}	6,13%
Koszt ryzyka kredytowego (dwuletni) ekspozycji detalicznych (%) ^{1, 2}	5,54%
Współczynnik "Tier 1 ratio" (Tier 1 / aktywa ważone ryzykiem) (%)	15,7 %

Scenariusz niekorzystny z uwzględnieniem dodatkowego wstrząsu wynikającego z ryzyka kraju - stan na 31 grudnia 2011 r.**mln EUR**

Dodatkowe dwuletnie skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w księdze bankowej ²	-58
Dodatkowe dwuletnie skumulowane odpisy w księdze handlowej na ekspozycje wobec krajów/rządów centralnych ²	-95
Koszt ryzyka kredytowego (dwuletni) ekspozycji korporacyjnych (%) ^{1, 2, 3}	6,30%
Koszt ryzyka kredytowego (dwuletni) ekspozycji detalicznych (%) ^{1, 2, 3}	5,74%
Współczynnik "Tier 1 ratio" (Tier 1 / aktywa ważone ryzykiem) (%)	15,4 %
Dodatkowe zapotrzebowanie na kapitał w celu osiągnięcia 6% poziomu współczynnika "Tier 1 ratio"	-

¹. Odpisy z tytułu utraty wartości jako procent ekspozycji korporacyjnych/detalicznych w portfelu dostępnym do sprzedaży (AFS), utrzymywanym do terminu zapadalności (HTM), kredytów i wierzytelności.

². Łącznie dla 2010 i 2011 r.

^{3.} Na podstawie zarówno scenariusza niekorzystnego jak i dodatkowego wstrząsu wynikającego z ryzyka kraju.