

Składowe kapitału

Elementy kapitałowe wg zasad CRD3	gru-11		cze-12		Referencje do raportu COREP
	miliony EUR	% RWA	miliony EUR	% RWA	
A) Fundusze zasadnicze przed pomniejszeniami (bez instrumentów hybrydowych i wsparcia rządowego innego niż akcje zwykłe) (+)	3 763		4 484		COREP CA 1.1 - instrumenty hybrydowe i wsparcie rządowe inne niż akcje zwykłe
Z czego: (+) uznane fundusze zasadnicze i rezerwy	3 982		4 719		COREP CA 1.1.1 + COREP wiersz 1.1.2.1
Z czego: (-) wartości niematerialne (uwzględniające wartość firmy)	-404		-417		Wartość netto uwzględniona w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.5.1)
Z czego: (-/+) korekta wyceny innych aktywów dostępnych do sprzedaży ⁽¹⁾	0		0		Filtry ostrożnościowe dla kapitału regulacyjnego (COREP wiersz 1.1.2.6.06)
B) Pomniejszenia funduszy zasadniczych (elementy odejmowane od funduszy) (-)	-24	-0,1%	-19	0,0%	COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
Z czego: (-) pomniejszenia z tytułu zaangażowań kapitałowych i zobowiązań podporządkowanych	-24		-19		Suma składników zdefiniowanych w Artykule 57 (l), (m), (n) (o) and (p) Dyrektywy 2006/48/EC i odjęta od funduszy własnych (COREP wiersze od 1.3.1 do 1.3.5 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
Z czego: (-) ekspozycje sekurytyzacyjne nieuwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem ⁽²⁾	0	0,0%	0	0,0%	COREP wiersz 1.3.7 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1* (50% ekspozycje sekurytyzacyjne w księdze bankowej lub handlowej podlegające wadze ryzyka 1250%; Art. 57 Dyrektywy 2006/48/EC)
Z czego: (-) niedobór odpisów w metodzie IRB oraz oczekiwana strata dla ekspozycji kapitałowych (przed podatkiem)	0	0,0%	0	0,0%	Zgodnie z definicją z Artykułu 57(q) Dyrektywy 2006/48/EC (COREP wiersz 1.3.8 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
C) Fundusze zasadnicze (A+B)	3 738	11,2%	4 465	12,0%	
Z czego: akcje zwykłe objęte przez rządy	1 256	3,8%	1 497	4,0%	Oplacone akcje zwykłe objęte przez rząd
D) Inne instrumenty kwalifikujące się na potrzeby bufora (+)	0		0		
Instrumenty hybrydowe do konwersji w akcje zwykłe przed 31 października 2012	0		0		
Nowe instrumenty zamienne (CoCos) wyemitowanych zgodnie z regułami EBA Common Term Sheet	0		0		
E) Inne istniejące wsparcie rządowe (+)	0	0,0%	0	0,0%	
F) Kapitał Core Tier 1 uwzględniające inne kwalifikujące się instrumenty oraz istniejące wsparcie rządowe (C+D+E)	3 738	11,2%	4 465	12,0%	
G) Instrumenty hybrydowe nieobjęte przez rządy	0		0		Wartość netto ujęta w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.4.1a + COREP wiersze od 1.1.2.2***01 do 1.1.2.2***05 + COREP wiersz 1.1.5.2a (wartość ujemna)) nie objęte przez rządy
Fundusze podstawowe (Tier 1) (F+G) (Suma funduszy własnych na potrzeby wypłacalności)	3 738	11,2%	4 465	12,0%	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
Aktywa ważne ryzykiem (RWA)	33 268		37 276		
Bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe					
H) Filtry ostrożnościowe (rządowe aktywa DDS w Europejskim Obszarze Gospodarczym wg stanu na 30.09.2011) (-/+)	-29		-29		
I) Różnice pomiędzy wartością księgową a wartością godziwą aktywów rządowych (obligacji, kredytów i pożyczek) w portfelu UTZ oraz portfelu kredytów i należności ⁽³⁾ wg stanu na 30.09.2011	0		0		
Bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe w Europejskim Obszarze Gospodarczym (H+I)	0		0		Suma filtrów ostrożnościowych i wyceny. Jeśli ujemna należy wstawić 0.
J) Dodatkowe odpisy na ekspozycje rządowe (-)	0		0		Odpisy na ekspozycje rządowe utworzone w 4. kwartale 2011 roku (kolumna gru 11) oraz w pierwszym półroczu 2012 (kolumna cze 12) w całkowitej wysokości (gru 11 + cze 12) nie przekraczającej bufora kapitałowego dla każdego z krajów.
Niedobór (+) / Nadwyżka (-) do poziomu 9% przed uwzględnieniem bufora na ekspozycje rządowe	-744		-1 110		9%RWA - Kapitał Core Tier 1 uwzględniający istniejące wsparcie rządowe
Całkowity niedobór (+) / nadwyżka (-) po uwzględnieniu bufora na ekspozycje rządowe oraz dodatkowych odpisów na ekspozycje rządowe	-744		-1 110		9%RWA-(Kapitał Core Tier 1 z uwzględnieniem istniejącego wsparcia rządowego - bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe z Europejskiego Obszaru Gospodarczego).
Uwagi i definicje					

(1) Kwota została uwzględniona w kalkulacji uznawanego kapitału i rezerw i jest prezentowana osobno dla celów informacyjnych

(2) Zgodnie z CRD3 pozycja może zawierać 50% aktywów sekurytyzowanych w księdze handlowej podlegających wadze ryzyka 1250% oraz nieuwzględnionych w RWA

(3) Pozycja zawiera również możliwe różnice pomiędzy wartością księgową oraz wartością godziwą dla:

i) bezpośrednich ekspozycji jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych w instrumenty pochodne

ii) pośrednich ekspozycji jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych na księdze bankowej i handlowej

Składowe aktywów ważonych ryzykiem

(w milionach Euro)		
	gru-11	cze-12
Suma aktywów ważonych ryzykiem (RWA)	33 268	37 276
RWA z tytułu ryzyka kredytowego	29 883	33 118
RWA z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji	0	0
RWA z tytułu pozostałego ryzyka kredytowego	29 883	33 118
RWA z tytułu ryzyka rynkowego	996	1 473
RWA z tytułu ryzyka operacyjnego	2 389	2 685
Przejściowe wymogi kapitałowe	0	0
RWA z tytułu pozostałych ryzyk	0	0

Rezydualny termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów) ⁽¹⁾		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w długu rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów) ⁽¹⁾				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCHODNYCH ⁽³⁾	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE ⁽³⁾ (bilansowe i pozabilansowe)	Informacja uzupełniająca Wartość nominalna instrumentów dłużnych (HTM) oraz portfele należności	Rezerwy i odpisy na aktywa rządowe (kredyty, pożyczki i instrumenty dłużne) (+)	Filtr ostrożnościowy Rządowe aktywa DDS (włączając wartość godziwą przepływów oraz wartość godziwą kontraktów zabezpieczających) ⁽⁴⁾	Rezerwowo aktywa rządowe (DDS) (wartość godziwa brutto przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających) ^(+/-) ⁽⁴⁾	Wartość godziwa przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających aktywa rządowe (DDS) (+/-) ⁽⁴⁾
			w tym: <u>pożyczki i zobowiązania</u> w portfelu UTZ i portfelu Pożyczek i wierzycelności		w tym: Dostępne Do Sprzedaży aktywa finansowe (DDS)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do wyceny przez rachunek zysków i strat (FVO)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży ⁽²⁾	Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z ujemną wartością godziwą)	Pozycja netto wyceniana w wartości godziwej (Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej + Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej)					
[0 - 3M]	Rumunia													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Słowacja													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Słowenia													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Hiszpania													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Szwecja													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Wielka Brytania													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
SUMA EEA 30		5 281	1 643	5 281	2 668	823	147	0	0	0	0	-9	9	0

Uwagi i definicje

- (1) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych i samorządów lokalnych, w szczególności nie uwzględniają ekspozycji wobec innych podmiotów z częściowym lub pełnym zabezpieczeniem gwarancjami rządowymi
- (2) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (kolegia handlowa) mogą być nettowane jedynie z krótkimi pozycjami o tych samych terminach zapadalności.
- (3) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec kontrahentów (innych niż rządów centralnych i samorządów lokalnych) związane z ryzykiem rządów centralnych i samorządów lokalnych (tzn. CDS, gwarancje finansowe), które zostały zaksięgowane w portfelach (jako pozycje pozabilansowe). Bez względu na oznaczenia lub klasyfikację rachunkową poszczególnych pozycji jako kryterium identyfikacji ekspozycji, które winny być wykazane w tej kolumnie, powinien być stosowany sens ekonomiczny transakcji. Kolumna ta nie obejmuje ekspozycji wobec kontrahentów (innych niż rządy centralne i samorządy lokalne) z pełnymi lub częściowymi gwarancjami rządowymi.
- (4) Zgodnie z wytycznymi CEBS wymagane jest spójne podejście do zysków i strat wynikających z transakcji, które stanowią zabezpieczenie przepływów pieniężnych z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży; tzn. jeśli zyski z tytułu zabezpieczanych pozycji zostały zakwalifikowane do funduszy uzupełniających, to wyniki na zabezpieczających instrumentach pochodnych także powinny być ujmowane w ten sposób. Ponadto, jeśli kontrakty zabezpieczające wartość godziwą papierów rządów centralnych i lokalnych także są brane pod uwagę przy wyznaczaniu kapitałowych minimum ostrożnościowych (przed ich usunięciem), to wartość godziwa takich kontraktów musi być wykazana w kolumnie AB.
- (5) Należy wykazać pozycje brutto oraz netto przed ewentualnymi odpisami; w kolumnie odpisów musi zostać ujęta wielkość ewentualnych odpisów.

Rezydualny termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów) ⁽¹⁾		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w długu rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów) ⁽¹⁾				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCHODNYCH ⁽¹⁾	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE ⁽³⁾ (bilansowe i pozabilansowe)	Informacja uzupełniająca Wartość nominalna instrumentów dłużnych (HTM) oraz portfele należności	Rezerwy i odpisy na aktywa rządowe (kredyty, pożyczki i instrumenty długne) (+)	Filtr ostrożnościowy Rządowe aktywa DDS (włączając wartość godziwą przepływów oraz wartość godziwą kontraktów zabezpieczających) ⁽⁴⁾	Rezerwowe aktywa rządowe (DDS) (wartość godziwa brutto przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających) ^(+/-) ⁽⁴⁾	Wartość godziwa przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających aktywa rządowe (DDS) (+/-) ⁽⁴⁾
			w tym: <u>pożyczki i zobowiązania</u> w portfelu UTZ i portfelu Pożyczek i wierzycelności		w tym: Dostępne Do Sprzedaży aktywa finansowe (DDS)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do wyceny przez rachunek zysków i strat (FVO)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży ⁽²⁾	Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z ujemną wartością godziwą)	Pozycja netto wyceniana w wartości godziwej (Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej + Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej)					
[0 - 3M]	Rumunia													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Słowacja													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Słowenia													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Hiszpania													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Szwecja													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
[0 - 3M]	Wielka Brytania													
[3M - 1Y]														
[1Y - 2Y]														
[2Y - 3Y]														
[3Y - 5Y]														
[5Y - 10Y]														
[10Y - more														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
TOTAL EEA 30		5 118	1 731	5 118	2 431	883	72	0	0	0	0	0	0	0

Notes and definitions

- (1) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych i samorządów lokalnych, w szczególności nie uwzględniają ekspozycji wobec innych podmiotów z częściowym lub pełnym zabezpieczeniem gwarancjami rządowymi
- (2) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (księga handlowa) mogą być nettowane jedynie z krótkimi pozycjami o tych samych terminach zapadalności
- (3) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec kontrahentów (innych niż rządów centralnych i samorządów lokalnych) związane z ryzykiem rządów centralnych i samorządów lokalnych (tzn. CDS, gwarancje finansowe), które zostały zaksięgowane w portfelach (jako pozycje pozabilansowe). Bez względu na oznaczenia lub klasyfikację rachunkową poszczególnych pozycji jako kryterium identyfikacji ekspozycji, które winny być wykazane w tej kolumnie, powinien być stosowany sens ekonomiczny transakcji. Kolumna ta nie obejmuje ekspozycji wobec kontrahentów (innych niż rządy centralne i samorządy lokalne) z pełnymi lub częściowymi gwarancjami rządowymi.
- (4) Zgodnie z wytycznymi CEBS wymagane jest spójne podejście do zysków i strat wynikających z transakcji, które stanowią zabezpieczenie przepływów pieniężnych z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży, tzn. jeśli zyski z tytułu zabezpieczonych pozycji zostały zakwalifikowane do funduszy uzupełniających, to wyniki na zabezpieczających instrumentach pochodnych także powinny być ujmowane w ten sposób. Ponadto, jeśli kontrakty zabezpieczające wartość godziwą papierów rządów centralnych i lokalnych także są brane pod uwagę przy wyznaczaniu kapitałowych minimum ostrożnościowych (przed ich usunięciem), to wartość godziwa takich kontraktów musi być wykazana w kolumnie AB.
- (5) Należy wykazać pozycje brutto oraz netto przed ewentualnymi odpisami, w kolumnie odpisów musi zostać ujęta wielkość ewentualnych odpisów.