

**Informacja z zakresu  
profilu ryzyka i poziomu kapitału  
(informacje ilościowe)**

**Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu**

**według stanu na 31.12.2022 roku**

## **I. Podmioty objęte informacją<sup>1</sup>**

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### ***Banku Spółdzielczego w Czarnym Dunajcu***

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości SA	1.161.862,00 PLN	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2.000,00 PLN	System Ochrony Zrzeszenia	Nie pomniejsza
Polski Bank Apeksowy SA	1.200.000,00 PLN	Bank Zrzeszający	Nie pomniejsza

<sup>1</sup> Ze względu na fakt, iż Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu posiada status małej i niezłożonej instytucji ujawnieniu nie podlegają informacje zawarte w załączniku nr 5 oraz nr 7 do Polityki Informacyjnej Banku.

## II. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	24 300 000
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	319 128,00
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	243 500
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 862 628
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-26 759,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku	0,00

	spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
<b>22</b>	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>23</b>	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	<i>0,00</i>
<b>25</b>	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	<i>0,00</i>
<b>25a</b>	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>25b</b>	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
<b>27</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>28</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b><i>-26 759,00</i></b>
<b>29</b>	Kapitał podstawowy Tier I	<b><i>24 835 869,00</i></b>
<b>33</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	<i>0,00</i>
<b>36</b>	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	<i>0,00</i>
<b>39</b>	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>40</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>42</b>	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	<i>0,00</i>
<b>43</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	<i>0,00</i>
<b>44</b>	Kapitał dodatkowy Tier I	<i>0,00</i>
<b>45</b>	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	<b><i>24 835 869,00</i></b>
<b>46</b>	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	<i>0,00</i>
<b>47</b>	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	<i>0,00</i>

<b>50</b>	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	<i>0,00</i>
<b>51</b>	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	<i>0,00</i>
<b>54</b>	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>55</b>	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	<i>0,00</i>
<b>57</b>	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	<i>0,00</i>
<b>58</b>	Kapitał Tier II	<i>0,00</i>
<b>59</b>	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	<b>24 835 869,00</b>
<b>60</b>	Aktywa ważone ryzykiem razem	<b>110 139 264,00</b>
<b>61</b>	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>20,42</b>
<b>62</b>	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>20,42</b>
<b>63</b>	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>20,42</b>
<b>64</b>	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>3 039 968,00</b>
<b>65</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	<b>3 039 968,00</b>
<b>66</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	<i>0,00</i>
<b>67</b>	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	<i>0,00</i>
<b>67a</b>	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	<i>0,00</i>
<b>68</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	<b>12,42%</b>
<b>72</b>	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	<i>0,00</i>

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0,00
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

### III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności:

wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	302 202 604
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 634 079
7	Inne korekty	-91 005 855
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	213 808 467

\*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	271 196 749
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 22 361
3	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>271 174 388</b>
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	7 124 261

18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 4 490 182
19	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>	<b>2 634 079</b>
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	24 840 266
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	213 808 467
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,61%

#### IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

W ty. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Koszty potencjalne	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	529,50	10 700,00	199,50	330,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	615,00	0	0	615,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,00	8 454,78	0,00	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00	6 009,25	0,00	0,00



Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

W rejestrze zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego zanotowano w roku 2022 - 6 istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego (powyżej 2.500,00 PLN lub 5 najistotniejszych), z którymi związane były następujące koszty:

- a) Zdarzenie 1081 - brak możliwości składania wniosków 500+ - Przerwa w pracy od 6 dni. Awaria miała miejsce u dostawcy systemu i była niezależna od Banku. Czas przerwy wynosił 6 dni 0 h 0 min i dotyczył nieistotnej usługi Banku - **koszt potencjalny** 5.568,00 PLN.
- b) Zdarzenie 1111 - Transakcje oszukańcze - Klientka modulo 41739 zgłosiła reklamację na 3 przelewy z bankowości elektronicznej na kwoty: 1) 2000,00 2) 2000,00 3) 400zł z dnia 23.08.2022, przelewy nie były wykonane przez klienta, prawdopodobnie wyłudzenie danych do logowania, przelewy zostały odrzucone - **koszt potencjalny** 4.400,00 PLN.
- c) Zdarzenie 1123 - błędne wprowadzenie zlecenia klienta - błędne wprowadzone przez pracownika 3 zlecenia klienta -wpłata 3tys oraz 2 przelewy 1286,62 zł i 1722,63 zł - wykonano z modulo 96377 zamiast prawidłowo z 153041. zostały ujawnione tym samym dane osobowe. Wprowadzono odpowiednią procedurę oraz dokonano korekty. **koszt potencjalny** 6.009,25 PLN.
- d) Zdarzenie 1128 - Transakcje oszukańcze - Klient modulo 133391 zgłosił reklamacje przelewu na 5000,00, prawdopodobnie wyłudzenie danych logowania wysłany przelew na kwotę 5000,00 w dniu 07.12.2022r. godz.13:55 zainstalowany program u Klienta na telefonie anydesk. W związku z logowaniem Bank zablokował logowanie do systemu, jednak klient odblokował dostęp i umożliwił oszustom wypłatę. **koszt potencjalny** 5.000,00 PLN.
- e) Zdarzenie 1080 - Nie działa aplikacja OzzNet zapytania CI -Błąd aplikacji OzzNet zapytania centralna informacja - nie można uruchomić brak jest możliwości odebrania i udzielenia odpowiedzi na zapytania, zdarzenie zgłoszono do firmy SoftNet aplikacja w CPD. Awaria miała miejsce u dostawcy systemu i była niezależna od Banku. Czas przerwy wynosił 2 dni 0 h 0 min i dotyczył nieistotnej usługi Banku - **koszt potencjalny** 1.856,00 PLN.

Sporządził: Komórka ds. zarządzania ryzykiem

Weryfikował: Główny Księgowy

Zatwierdziła:

Zarząd:

Rada Nadzorcza:

## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 835,9	24 846,0	24 855,9	22 907,7	22 687,3
2 Kapitał Tier I	24 835,9	24 846,0	24 855,9	22 907,7	22 687,3
3 Łączny kapitał	24 835,9	24 846,0	24 855,9	22 907,7	22 687,3
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	121 598,7	120 415,9	121 275,8	125 650,8	126 536,6
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,42	20,63	20,50	18,23	17,93
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,42	20,63	20,50	18,23	17,93
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,42	20,63	20,50	18,23	17,93
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,42	12,63	12,50	10,23	9,93
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	219 063,3	210 515,1	211 385,4	216 181,1	261 242,8
14 Wskaźnik dźwigni (%)	11,34	11,80	11,76	10,60	8,68
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	81 595,3	74 832,4	75 045,2	74 883,5	69 587,3
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 614,5	40 737,4	34 450,5	35 778,4	33 309,7
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 377,7	58 317,1	24 321,5	30 646,0	37 126,9
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 903,6	10 184,4	10 129,0	8 944,6	8 327,4
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	823,89	734,78	740,90	837,19	835,64
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	250 125,3	233 889,5	216 274,3	215 736,7	215 058,1
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	134 504,2	132 408,6	122 369,5	123 221,0	130 312,8
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	185,96	176,64	176,74	175,08	165,03