



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
według stanu na 31 marca 2023 roku



---

<b>WSTĘP</b> .....	<b>3</b>
I. Najważniejsze wskaźniki .....	4
II. Wymogi kapitałowe .....	5
III. Informacje w zakresie płynności .....	7

## WSTĘP

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia z zakresu adekwatności kapitałowej, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej „Bank”) w zakresie adekwatności kapitałowej<sup>1</sup> oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania:

- informacji zawartych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie 575/2013),
- odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE),
- postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „CRD”),
- oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

Celem dokumentu jest przedstawienie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej „Grupa”) oraz uczestnikom rynków finansowych, strategii oraz procesów Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej, umożliwiających ocenę stabilności finansowej Grupy.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

---

<sup>1</sup> „Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” ustalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostępne są na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”.



## I. Najważniejsze wskaźniki

Poniżej prezentujemy kluczowe miary i wskaźniki dotyczące poziomu funduszy własnych, wymogów kapitałowych, dźwigni finansowej, pokrycia wpływów netto i stabilnego finansowania w ujęciu skonsolidowanym zostały zaprezentowane poniżej w tabeli EU KM1.

**Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

	a	b	c	d	e
	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344
2 Kapitał Tier I	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344
3 Łączny kapitał	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344
<b>Kwoty ekspozycji ważnych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 291 621	29 710 682	28 693 282	28 624 347	29 202 694
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważnej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,94	17,64	17,81	17,72	17,84
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,94	17,64	17,81	17,72	17,84
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,94	17,64	17,81	17,72	17,84
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważnej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
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 ważnej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający w wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,04	0,04	0,03	0,02	0,02
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,79	2,79	2,78	2,77	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,79	10,79	10,78	10,77	10,77
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,94	9,64	9,81	9,72	9,84
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	73 372 875	71 791 807	72 494 606	71 105 017	73 733 190
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,40	7,30	7,05	7,13	7,07
<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 (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
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 w wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
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 w wysokiej jakości (HQLA) ogółem (w artosć w ażona – średnia)	33 252 990	31 565 655	30 813 442	31 020 985	30 942 880
EU-16a Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	57 926 756	60 728 979	58 148 368	58 709 579	57 226 538
EU-16b Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	37 449 240	41 430 227	40 332 470	41 951 756	41 880 258
16 Wpływ y środków pieniężnych netto ogółem (w artosć skorygow ana)	20 477 516	19 341 066	18 034 184	17 230 683	15 949 008
17 Wskaźnik pokrycia w wpływ ów netto (%)	162,39	163,21	170,86	180,03	194,01
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansow anie ogółem	41 400 409	38 339 768	37 313 621	34 986 849	36 117 988
19 Wymagane stabilne finansow anie ogółem	20 344 386	21 617 855	20 603 899	20 033 829	20 976 521
20 Wskaźnik stabilnego finansow ania netto (%)	203,50	177,35	181,10	174,64	172,18

W związku z tym, że dnia 31 grudnia 2022 r. wygasły przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, zaraportowane na dzień 31 marca 2023 współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz łączny współczynnik kapitałowy odzwierciedlają całość niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy po retrospektywnym zaliczeniu części zysku do funduszy własnych w związku z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opisaną w Nocie 18 „Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy” do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za I kwartał 2023 roku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_4085, wynosi 19,2% na 31 marca 2023 r. oraz 19,0% na 31 grudnia 2022 r., natomiast wskaźnik dźwigni finansowej odpowiednio 7,9% oraz 7,8%.

## **II. Wymogi kapitałowe**

Współczynnik kapitałowy obliczony został według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami („CRR”).

Dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 438 CRR prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

**Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>22 028 473</b>	<b>21 427 038</b>	<b>1 762 278</b>
2 W tym metoda standardowa	22 028 473	21 427 038	1 762 278
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 770 867</b>	<b>1 917 383</b>	<b>141 669</b>
7 W tym metoda standardowa	1 701 498	1 822 510	136 120
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	29 238	44 416	2 339
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	40 131	50 456	3 211
9 W tym pozostałe CCR	0	-	0
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>168 249</b>	<b>172 970</b>	<b>13 460</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	168 249	172 970	13 460
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 349 456</b>	<b>1 218 715</b>	<b>107 956</b>
21 W tym metoda standardowa	1 349 456	1 218 715	107 956
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>4 974 577</b>	<b>4 974 577</b>	<b>397 966</b>
EU-23a W tym metoda w skaznika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	4 974 577	4 974 577	397 966
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	478 138	718 420	38 251
<b>29 Ogółem</b>	<b>30 291 621</b>	<b>29 710 682</b>	<b>2 423 330</b>

W pierwszym kwartale 2023 roku Grupa spełniała obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Współczynnik kapitałowy ustalany jest zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

### III. Informacje w zakresie płynności

#### Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko niezdolności do wypełnienia w określonym terminie swoich zobowiązań finansowych wobec klienta, kredytodawcy lub inwestora w wyniku niedopasowania przepływów finansowych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych, które Grupa posiada.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Grupie ma na celu przede wszystkim zapewnienie i utrzymywanie zdolności do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań (również w sytuacji wystąpienia ekstremalnie kryzysowych warunków), przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów pozyskania płynności. Jest to możliwe dzięki właściwej identyfikacji ryzyka płynności, jego stałemu monitorowaniu, jak również, dzięki ustanowieniu limitów przy pełnym zrozumieniu zarówno otoczenia makroekonomicznego, profilu działalności Grupy, wymogu spełnienia norm regulacyjnych, jak i celów strategicznych i biznesowych w ramach dostępnych zasobów płynności.

Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zarządzanie strukturą bilansową Grupy odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie rozdzielenia funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje (mającymi wpływ na ryzyko płynności) oraz monitorującymi i kontrolującymi ryzyko. Za zarządzanie płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej, a za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Dane źródłowe oraz modele wykorzystywane do generowania raportów płynnościowych pochodzą z niezależnych systemów zarządzania lub innych niezależnych systemów ewidencji. Raporty oraz testy warunków skrajnych są generowane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału - jednostce niezależnej od Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej – i przesyłane codziennie do jednostek Grupy odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością oraz do Departamentu Ryzyka Rynkowego odpowiedzialnego za zawartość merytoryczną przygotowanych raportów, w tym za ujmowanie wszystkich elementów mających wpływ na poziom ryzyka płynności. W cyklu miesięcznym Departament Ryzyka Rynkowego przygotowuje analizę pozycji płynnościowej Grupy i poziomu ryzyka płynności na posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Raporty dzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową, a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

- bieżącą i perspektywną informację,

- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów, w wyniku czego pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

- zapewnienie podmiotom Grupy (w każdym momencie działalności) dostępu do środków płynnych w celu wypełniania wszystkich swoich zobowiązań finansowych terminowo, także w ekstremalnych, lecz prawdopodobnych sytuacjach kryzysowych,
- utrzymanie odpowiedniego poziomu wysokiej jakości aktywów płynnych na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej Grupy,
- określenie skali podejmowanego przez Grupę ryzyka płynności poprzez ustanowienie na odpowiednim i bezpiecznym poziomie wewnętrznych miar oraz limitów mających na celu ograniczenie nadmiernej koncentracji w zakresie przyjętej struktury bilansu, czy też źródeł finansowania,
- stałe monitorowanie sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności,
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z polskimi i europejskimi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa stosuje również szereg mechanizmów kontrolnych zapewniających przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem płynności. Obejmują one w szczególności:

- rozdzielność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, w tym rozdzielenie funkcji w obszarach potencjalnych konfliktów interesów i obszarach podwyższonego ryzyka,
- przeglądy procesów, wykonywane przez osoby pełniące funkcje zarządzania lub funkcje kierownicze lub zlecone przez te osoby,
- czynności kontrolne wkomponowane w działalność jednostek organizacyjnych Banku i dostosowane do profilu, skali i specyfiki działalności jednostek organizacyjnych Banku,
- sprawdzanie przestrzegania limitów zaangażowań oraz śledzenie ich nieprzestrzegania,
- monitorowanie raportów przekroczeń,
- monitorowanie wskaźników ryzyka,
- proces samooceny,
- monitorowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zapewnienia ciągłości.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec marca 2023 roku stanowił 74% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).



Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności. W tym celu, buduje dobrze zdywersyfikowaną strukturę funduszy klientów zarówno po stronie depozytów klientów detalicznych i małych przedsiębiorstw, jak i podmiotów korporacyjnych i sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

Grupa jest jednym z największych uczestników polskiego rynku instrumentów pochodnych, jednakże przepływy z tych instrumentów netto dla bilansu ogółem do 30 dni nie mają znaczącego wpływu na poziom wskaźnika LCR. Jednocześnie metodologia wyliczania potencjalnych wpływów z tytułu zwiększenia zabezpieczenia wystawianego przez Grupę na rzecz innych podmiotów lub zmniejszenia zabezpieczeń utrzymywanych przez naszych klientów w Banku oparta na szacowaniu maksymalnych wpływów z tych tytułów w okresie ostatnich 24 miesięcy zabezpiecza Grupę przed niedoszacowaniem tych wpływów w horyzoncie 30 dni.

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik LCR. Na dzień 31 marca 2023 r. wskaźnik LCR wyniósł 175% i był o 17 punktów procentowych wyższy niż na 31 grudnia 2022 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw.

Grupa uznaje, że głębokość rynku FX swap pozwala na przyjęcie założenia, iż występujące niedopasowanie (nadwyżka pasywów walutowych nad aktywami) może być w łatwy sposób niwelowane za pomocą bieżących transakcji FX swap. Dodatkowo, Grupa nie identyfikuje innych istotnych elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto, niż te uwzględnione we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Ujawnienie wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto (Liquidity Coverage Ratio, LCR) Grupy prezentuje poniższa tabela EU LIQ1.

**Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto**

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita w wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					33 252 990	31 565 655	30 813 442	31 020 985
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	19 439 002	19 198 919	18 885 815	18 469 220	1 617 793	1 573 661	1 521 513	1 470 864
3	Stabilne depozyty	10 165 259	10 285 212	10 384 012	10 358 191	508 263	514 261	519 201	517 910
4	Mniej stabilne depozyty	9 273 743	8 913 707	8 501 803	8 111 028	1 109 530	1 059 400	1 002 312	952 955
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	31 447 084	29 963 860	28 829 213	28 538 183	13 278 181	12 655 989	11 688 201	11 224 219
6	Depozyty operacyjne (w szczytach kontrahencji) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	18 996 919	18 533 841	18 958 215	19 876 067	4 749 230	4 633 460	4 739 554	4 969 017
7	Depozyty nieoperacyjne (w szczytach kontrahencji)	12 450 166	11 430 019	9 870 998	8 662 116	8 528 951	8 022 529	6 948 648	6 255 202
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	51 764 486	55 392 946	53 955 673	55 343 984	41 557 925	45 215 970	43 707 692	44 928 488
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne w wymogi dotyczące zabezpieczenia	40 632 982	44 297 695	42 785 988	43 992 516	40 632 982	44 297 695	42 785 988	43 992 516
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty w sparcia płynności	11 131 504	11 095 251	11 169 685	11 351 468	924 944	918 275	921 704	935 972
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 145 408	952 327	885 423	731 376	1 145 408	952 327	885 423	731 376
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 274 494	3 310 328	3 455 390	3 546 325	327 449	331 033	345 539	354 633
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					57 926 756	60 728 979	58 148 368	58 709 579
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	904 971	421 982	453 805	165 693	-	-	-	22
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 687 030	2 542 763	2 339 912	1 888 281	2 436 437	2 250 032	2 028 258	1 572 185
19	Inne wpływy środków pieniężnych	35 012 803	39 180 195	38 304 212	40 379 549	35 012 803	39 180 195	38 304 212	40 379 549
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	38 604 805	42 144 941	41 097 929	42 433 524	37 449 240	41 430 227	40 332 470	41 951 756
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	38 604 805	42 144 941	41 097 929	42 433 524	37 449 240	41 430 227	40 332 470	41 951 756
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>									
EU-21	<b>ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					33 252 990	31 565 655	30 813 442	31 020 985
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					20 477 516	19 341 066	18 034 184	17 230 683
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					<b>162,39</b>	<b>163,21</b>	<b>170,86</b>	<b>180,03</b>

## Podpisy wymaganych osób

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu  
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

10.05.2023 roku

*(podpisano podpisem elektronicznym)*

Natalia Bożek

Wiceprezes Zarządu Banku

10.05.2023 roku

*(podpisano podpisem elektronicznym)*