



Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na
30 czerwca 2024 roku

I. Informacje dotyczące funduszy własnych.....	4
II. Adekwatność kapitałowa	11
III. Bufory kapitałowe	13
IV. Informacje z zakresu ryzyka	15
1. Ryzyko kredytowe	15
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	28
3. Ryzyko rynkowe.....	34
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	35
V. Informacje w zakresie płynności.....	37
VI. Dźwignia finansowa	41
VII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	45
VIII. Oświadczenie Zarządu Banku	46

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 kapitałowej¹ 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami (dalej „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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 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. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2024 roku.

Zgodnie z art.13 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 Bank jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej Citibank Europe plc ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2024 roku na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej to znaczy na poziomie Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.. Raport nie uwzględnia ujawnień dotyczących ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego wskazanych w art. 449a CRR, ponieważ zgodnie z art. 6 CRR nie wymaga się wypełnienia tych obowiązków na zasadzie indywidualnej.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych danych.

¹ „Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu” ustalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostępne są na stronie internetowej www.citihandlowy.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”.

I. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo poniżej w Tabeli EU CC1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli EU CC2.

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2024 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	630 594	i
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	4 146 814	g, h, e
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	h
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i		
4 powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	i
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 325 781	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(51 055)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(960 501)	b
9 Nie dotyczy	-	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(2 500)	c
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	(2 633)	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	(18 812)	f
27a Inne korekty regulacyjne	(2 724)	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 038 225)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 287 556	
Kapitał Tier II: instrumenty		
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	-	
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 287 556	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 923 643	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I		23,57%
62	Kapitał Tier I		23,57%
63	Łączny kapitał		23,57%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji		2,83%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,08%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		15,57%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	60 613	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	151 267	c
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II	-	

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2024 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wzrosła o kwotę 204.482 tys. zł, tj. 2,9%, wynikała głównie ze spadku pomniejszych funduszy na skutek odpisu pomniejszającego wartość firmy o 180 milionów zł w części dotyczącej segmentu Bankowości Detalicznej.

Zakres konsolidacji Grupy określony zgodnie z regulacjami ostrożnościowymi (Rozporządzenie nr 575/2013), jest tożsamy z zakresem konsolidacji dokonywanej na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2024 roku, w rozdziale III. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Stan na 30.06.2024	Stan na 30.06.2024	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	509 716	509 716	
2 Należności od banków	4 215 076	4 215 076	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 573 748	5 573 748	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	70 983	70 983	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	39 213 829	39 213 829	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	134 835	134 835	a
7 Należności od klientów	21 245 636	21 245 636	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	536 712	536 712	
9 Wartości niematerialne	1 087 865	1 087 865	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 766	153 766	c
12 Inne aktywa	331 385	331 385	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	-	
14 Aktywa razem	73 073 551	73 073 551	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	3 621 453	3 621 453	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 152 358	3 152 358	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	98 484	98 484	
4 Zobowiązania wobec klientów	53 806 343	53 806 343	
5 Rezerwy	122 945	122 945	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	134 731	134 731	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36	36	
8 Inne zobowiązania	2 922 705	2 922 705	
9 Zobowiązania razem	63 859 055	63 859 055	
Kapitał własny			
1 Kapitał zakładowy	522 638	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 260	e
3 Akcje własne	(18 812)	(18 812)	f
4 Kapitał z aktualizacji wyceny	179 660	179 660	g
5 Pozostałe kapitały rezerwowe	4 051 006	4 051 006	h
6 Zyski zatrzymane	1 478 744	1 478 744	i
7 Kapitał własny razem	9 214 496	9 214 496	
Zobowiązania i kapitał własny razem	73 073 551	73 073 551	

1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 136 CRR, musi spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 92a CRR:

- współczynnik oparty na analizie ryzyka na poziomie 18%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TLAC TREA);
- współczynnik nieoparty na analizie ryzyka na poziomie 6,75%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (TLAC TEM).

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego wymogu TLAC TREA dla Banku wynosi 20,83% po powiększeniu o wymóg połączony bufora, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec czerwca 2024 roku wyniósł 23,57%.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

	a	b	c	d	e	f
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
	2024.06.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	7 287 556	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane						
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	30 923 643	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	23,57	23,57	23,72	23,59	23,00	20,28
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)						
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	77 777 946	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,37	9,37	9,21	9,46	9,12	8,07
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,37					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00					
TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75					
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	15,36					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

Tabela EU TLAC1– Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	7 287 556	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6 Kapitał Tier II	-	-	-
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	7 287 556	7 287 556	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezidualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-	-	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 287 556	7 287 556	-
19 (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	-	-	-
20 (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	-
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	7 287 556	7 287 556	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7 287 556	-	-
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	30 923 643	30 923 643	-
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	77 777 946	77 777 946	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	23,57	23,57	-
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,57	-	-
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,37	9,37	-
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,37	-	-
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	5,57	5,57	-
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)	-	2,83	-
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)	-	2,50	-
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)	-	0,08	-
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego (%)	-	0,00	-
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	0,25	-
Pozycje uzupełniające			
EU-32 łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-	61 370 046	-

Tabela EU TLAC3a Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
	1	2	n	
	(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10			
2 Zobowiązania i fundusze własne	7 242 930			7 242 930
3 w tym wyłączone zobowiązania	-			-
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 242 930			7 242 930
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	7 242 930			7 242 930
6 w tym rezydualny termin zapadalności \geq 1 rok < 2 lata	-			-
7 w tym rezydualny termin zapadalności \geq 2 lata < 5 lat	-			-
8 w tym rezydualny termin zapadalności \geq 5 lat < 10 lat	-			-
9 w tym rezydualny termin zapadalności \geq 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papi	-			-
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	7 242 930			7 242 930

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC3a ujawniono na poziomie jednostkowym Banku.

II. Adekwatność kapitałowa

Poniżej Bank prezentuje dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wysokość kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyk oraz kluczowe wskaźniki kapitałowe.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	20 691 604	19 832 912	1 655 328
2 W tym metoda standardowa	20 691 604	19 832 912	1 655 328
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 371 257	1 445 335	109 701
7 W tym metoda standardowa	1 236 132	1 308 791	98 891
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	29 462	29 564	2 357
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	103 718	106 980	8 297
9 W tym pozostałe CCR	1 945	-	156
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 313	150 296	12 025
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 313	150 296	12 025
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 658 843	1 866 044	132 707
21 W tym metoda standardowa	1 658 843	1 866 044	132 707
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	378 167	195 998	30 253
29 Ogółem	30 923 643	30 346 212	2 473 891

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686
2 Kapitał Tier I	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686
3 Łączny kapitał	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,57	23,72	23,59	23,00	20,28
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,57	23,72	23,59	23,00	20,28
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,57	23,72	23,59	23,00	20,28
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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 (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,08	0,07	0,08	0,05
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 (%)	2,83	2,83	2,82	2,83	2,80
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,83	10,82	10,83	10,80
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,57	15,72	15,59	15,00	12,28
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,37	9,21	9,46	9,12	8,07
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
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
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	43 439 683	41 835 188	39 721 691	37 732 937	35 075 143
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	62 261 850	63 031 699	62 362 010	61 703 419	58 582 231
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 297 625	40 090 511	39 837 649	39 442 520	37 411 122
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 964 225	22 941 188	22 524 361	22 260 899	21 171 108
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	189,16	182,36	176,35	169,50	165,67
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	43 076 241	43 444 238	43 298 485	42 404 060	40 835 730
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 663 554	17 776 244	18 398 626	19 025 979	20 049 040
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	230,80	244,39	235,34	222,87	203,68

Współczynniki kapitałowe ustalane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale VII niniejszego raportu.

III. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minimalne poziomy wskaźników kapitałowych określone w artykule 92 Rozporządzenia CRR. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupę obowiązują następujące bufory:

- wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,08%, - średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw,
- wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%, w związku z faktem że 18 marca 2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.
- wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

Grupa wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiedniej dla tych krajów wartości bufora antycyklicznego.

Dnia 13 grudnia 2023 roku Komisji Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w ramach filara II (P2G). Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych oceniono jako niską oraz wyznaczono narzut kapitałowy P2G w wysokości 0,28 p.p. na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym. Zgodnie z zaleceniem, narzut kapitałowy P2G powinien być utrzymywany ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego powiększonego o wymóg połączonego bufora. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Tabela EU CCyB1 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych.

Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego		Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Polska	22 310 595	-	30 196	-	1 002 089	23 342 880	1 552 102	2 416	12 025	15 666 543	19 581 785	92,41	0,0000
011 Zjednoczone Królestwo	536 995	-	521	-	-	537 516	29 445	42	-	29 487	368 584	1,74	2,0000
012 Luksemburg	457 779	-	2 381	-	-	460 161	36 622	191	-	36 813	460 161	2,17	0,5000
013 Republika Korei	165 555	-	-	-	-	165 555	13 244	-	-	13 244	165 555	0,78	1,0000
014 Norwegia	86 204	-	-	-	-	86 204	6 896	-	-	6 896	86 204	0,41	2,5000
015 Malta	83 393	-	-	-	-	83 393	6 671	-	-	6 671	83 393	0,39	0,0000
016 Szwajcaria	76 501	-	-	-	-	76 501	6 120	-	-	6 120	76 501	0,36	0,0000
017 Republika Czeska	68 017	-	-	-	-	68 017	5 355	-	-	5 355	66 942	0,32	1,7500
018 Stany Zjednoczone	59 303	-	36	-	-	59 339	6 125	3	-	6 128	76 602	0,36	0,0000
019 Irlandia	58 711	-	-	-	-	58 711	4 697	-	-	4 697	58 711	0,28	1,5000
020 Niemcy	57 632	-	-	-	-	57 632	4 511	-	-	4 511	56 383	0,27	0,7500
021 Niderlandy	28 306	-	-	-	-	28 306	2 265	-	-	2 265	28 306	0,13	2,0000
022 Francja	26 527	-	-	-	-	26 527	2 122	-	-	2 122	26 527	0,13	1,0000
023 Węgry	21 417	-	-	-	-	21 417	1 713	-	-	1 713	21 417	0,10	0,0000
024 Belgia	19 998	-	-	-	-	19 998	1 600	-	-	1 600	19 998	0,09	0,5000
025 Szwecja	7 287	-	-	-	-	7 287	583	-	-	583	7 287	0,03	2,0000
026 Włochy	4 412	-	-	-	-	4 412	351	-	-	351	4 387	0,02	0,0000
027 Pozostałe kraje	712	-	201	-	-	913	55	16	-	71	885	0,01	0,0000
028 Ogółem	24 069 343	-	33 335	-	1 002 089	25 104 767	1 680 478	2 667	12 025	16 951 170	21 189 626	100,00	

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 923 643
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,08%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	24 739

IV. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Grupy w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Grupy są wyliczane zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

Grupa stosuje wyłącznie metodę standardową do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji,
- EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR5 – Metoda standardowa,
- EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym,
- EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor.

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	7 639 945	10 191 181	3 856 515	3 735 578	75 852	25 499 071
2 Dłużne papiery wartościowe	-	17 610 181	14 553 914	8 051 832	-	40 215 927
3 Ogółem	7 639 945	27 801 362	18 410 429	11 787 410	75 852	65 714 997

Tabela EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		zabezpieczeniem		gwarancjami finansowymi	
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	13 777 162	11 808 365	10 383 073	1 425 292	-
2 Dłużne papiery wartościowe	40 216 369	-	-	-	-
3 Ogółem	53 993 531	11 808 365	10 383 073	1 425 292	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	173 229	28 102	24 845	3 257	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	173 229	28 102	-	-	-

Tabela EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 750 793	634	36 864 491	247	581 362	1,58
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2	510 302	2	132 077	26 416	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	285	1 850	285	790	534	49,72
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 616 709	-	2 616 709	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	14 475 673	304 978	2 361 975	118 322	157 536	6,35
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 914 244	11 818 206	10 708 755	3 812 317	14 290 893	98,41
8 Ekspozycje detaliczne	3 803 228	5 243 949	3 803 228	28 415	2 870 183	74,91
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 818 955	224 158	2 818 955	66 230	1 447 144	50,16
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	195 967	16 863	195 967	7 384	215 192	105,82
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	133 662	-	133 662	-	200 492	150,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	1 174	-	1 174	-	1 174	100,00
16 Inne pozycje	1 291 455	-	1 291 455	-	900 679	69,74
17 OGÓŁEM	61 002 147	18 120 940	60 796 658	4 165 781	20 691 604	31,85

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 681 521	-	-	2 031 950	-	-	0	-	-	-	-	151 267	-	-	-	36 864 738	151 267
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	132 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132 078	12 002
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	1 064	-	-	-	-	-	-	-	-	1 074	1 074
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 616 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 616 709	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	55 033	1 980 765	-	-	348 028	-	96 312	-	-	159	-	-	-	-	-	2 480 297	424 254
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	11	-	99 947	-	-	14 421 114	0	-	-	-	-	14 521 073	13 642 834
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	3 831 643	-	-	-	-	-	-	3 831 643	3 831 643
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	2 169 187	-	-	-	686 783	29 215	-	-	-	-	2 885 185	2 885 185
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179 671	23 681	-	-	-	-	203 352	203 352
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 662	-	-	-	-	133 662	97 752
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 174	-	-	-	-	-	1 174	1 174
16 Inne pozycje	381 578	-	-	-	11 498	-	-	-	-	898 379	-	-	-	-	-	1 291 455	1 291 455
17 OGÓŁEM	37 734 841	1 980 765	-	2 031 950	491 625	2 169 187	197 323	-	3 831 643	16 187 280	186 557	151 267	-	-	-	64 962 439	22 541 993

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	Instytucja działa jako jednostka inicjująca				Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor						
	Tradycyjne		Syntetyczne		Tradycyjne		Syntetyczne		Tradycyjne		Syntetyczne				
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS				
	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma cząstkowa	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma cząstkowa	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma cząstkowa	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma cząstkowa	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma cząstkowa			
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	1 002 089
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	1 002 089
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	1 002 089
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)				Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia				
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia
1 Ekspozycje całkowite	1 002 089	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	-	-	150 313	-	-	-	12 025	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 002 089	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	-	-	150 313	-	-	-	12 025	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 002 089	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	-	-	150 313	-	-	-	12 025	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 002 089	-	-	-	-	-	-	1 002 089	-	-	-	150 313	-	-	-	12 025	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dodatkowe informacje na temat ryzyka kredytowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Według stanu na 30.06.2024 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto w wysokości 2,30%.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym,
- EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Grupa nie posiada zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne.

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								Skumulowane odpisanie częściowe		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi											
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3															
00 Salda pieniężne w bankach centralnych i 5 inne depozyty płatne na żądanie	86 487	86 440	47	-	-	-	-	(31)	(31)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	25 429 553	23 187 724	2 241 829	608 177	-	608 177	(131 813)	(41 806)	(90 006)	(406 846)	-	(406 846)	(51 212)	11 780 263	28 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	133 113	1 032	132 082	10 561	-	10 561	(52)	(9)	(42)	(10 540)	-	(10 540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	4 257 187	4 247 735	9 453	-	-	-	(430)	(104)	(326)	-	-	-	-	3 997 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	5 333 083	5 332 847	235	-	-	-	(2 163)	(2 160)	(2)	-	-	-	(8 677)	1 769 610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 615 093	8 611 695	1 003 397	244 548	-	244 548	(60 196)	(18 554)	(41 643)	(145 470)	-	(145 470)	(42 536)	3 638 237	22 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070 W tym MŚP	3 398 741	3 067 919	330 822	193 945	-	193 945	(26 922)	(7 697)	(19 225)	(109 021)	-	(109 021)	(31 422)	1 758 753	12 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080 Gospodarstwa domowe	6 091 077	4 994 415	1 096 662	353 067	-	353 067	(68 972)	(20 979)	(47 994)	(250 836)	-	(250 836)	-	2 375 087	5 217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Dłużne papiery wartościowe	40 216 369	40 216 369	-	-	-	-	(443)	(443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	17 350 104	17 350 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 183 338	7 183 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	12 064 222	12 064 222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 618 706	3 618 706	-	-	-	-	(443)	(443)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	18 130 842	15 856 997	2 273 845	21 120	-	21 120	(26 765)	(10 898)	(15 867)	(4 258)	-	(4 258)	-	3 082 605	14 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	577 671	542 709	34 962	-	-	-	(126)	(122)	(4)	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	294 874	294 874	-	-	-	-	(89)	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	281 197	281 158	39	-	-	-	(145)	(145)	(0)	-	-	-	-	57 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 706 685	11 069 451	637 234	14 881	-	14 881	(13 223)	(8 687)	(4 535)	(808)	-	(808)	-	3 013 297	14 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210 Gospodarstwa domowe	5 270 415	3 668 806	1 601 609	6 240	-	6 240	(13 182)	(1 854)	(11 328)	(3 450)	-	(3 450)	-	11 456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220 Ogółem	83 863 252	79 347 531	4 515 721	629 297	-	629 297	(159 052)	(53 178)	(105 873)	(411 104)	-	(411 104)	(51 212)	14 862 869	42 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	822 993
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	82 435
030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	(297 251)
040 Wpływy z powodu odpisań	(108 343)
050 Wpływy z innych powodów	(188 908)
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	608 177

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
005								
010 Kredyty i zaliczki	402 312	118 682	118 682	118 682	(28 122)	(43 019)	185 160	16 226
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	402 312	79 028	79 028	79 028	(28 122)	(33 701)	184 632	15 699
070 Gospodarstwa domowe	-	39 653	39 653	39 653	-	(9 318)	527	527
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	134 505	2	2	2	(758)	(1)	24 263	1
100 Ogółem	536 817	118 684	118 684	118 684	(28 880)	(43 021)	209 423	16 227

Tabela EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1rok	Przeterminowane > 1rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	86 487	86 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
005 Kredyty i zaliczki	25 429 553	25 409 455	20 098	608 177	153 639	66 651	67 623	45 059	97 036	113 564	64 606	608 177	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	133 113	133 109	4	10 561	-	-	-	-	-	-	10 561	10 561	
040 Instytucje kredytowe	4 257 187	4 257 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	5 333 083	5 333 065	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 615 093	9 609 519	5 574	244 548	42 787	-	20 384	2 833	54 872	102 428	21 245	244 548	
070 W tym MŚP	3 398 741	3 398 532	210	193 945	42 785	-	20 384	2 830	9 603	102 428	15 915	193 945	
080 Gospodarstwa domowe	6 091 077	6 076 575	14 502	353 067	110 852	66 651	47 239	42 226	42 164	11 136	32 799	353 067	
090 Dłużne papiery wartościowe	40 216 369	40 216 369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banki centralne	17 350 104	17 350 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 183 338	7 183 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	12 064 222	12 064 222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	3 618 706	3 618 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150 Ekspozycje pozabilansowe	18 130 842	-	-	21 120	-	-	-	-	-	-	-	21 120	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	577 671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180 Instytucje kredytowe	294 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190 Inne instytucje finansowe	281 197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 706 685	-	-	14 881	-	-	-	-	-	-	-	14 881	
210 Gospodarstwa domowe	5 270 415	-	-	6 240	-	-	-	-	-	-	-	6 240	
220 Ogółem	83 863 252	65 712 311	20 098	629 297	153 639	66 651	67 623	45 059	97 036	113 564	64 606	629 297	

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane			W tym dotknięte utrata wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Ekspozycje bilansowe	66 254 099	608 177	608 177	66 254 099	(539 102)		
011	Polska	55 951 014	607 711	607 711	55 951 014	(536 070)		
012	Wielka Brytania	2 180 550	-	-	2 180 550	(1 007)		
013	Irlandia	1 031 671	-	-	1 031 671	(455)		
014	Luksemburg	644 516	-	-	644 516	(384)		
015	Czechy	62 532	-	-	62 532	(265)		
016	Pozostałe	6 383 816	466	466	6 383 816	(920)		
080	Ekspozycje pozabilansowe	18 151 963	21 120	21 120		(31 023)		
081	Polska	16 445 297	21 120	21 120		(30 247)		
082	Wielka Brytania	282 461	-	-		(193)		
083	Irlandia	294 422	-	-		(135)		
084	Stany Zjednoczone	155 404	-	-		(118)		
085	Norwegia	175 962	-	-		(81)		
086	Pozostałe	798 415	-	-		(250)		
150	Ogółem	84 406 061	629 297	629 297	66 254 099	(539 102)	(31 023)	

Tabela EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

	Wartość bilansowa brutto		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utrąta wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane				
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	14 140	-	-	-	(8)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	117	-	-	-	(0)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3 971 858	128 901	128 901	128 901	(108 895)	-
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	727 205	-	-	-	(852)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	1 633	210	210	210	(211)	-
060 Budownictwo	306 808	53 732	53 732	53 732	(39 449)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 639 754	51 611	51 611	51 611	(42 571)	-
080 Transport i składowanie	69 186	2 064	2 064	2 064	(239)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 160	48	48	48	(149)	-
100 Informacja i komunikacja	450 554	745	745	745	(1 869)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	227 157	-	-	-	(99)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 061 261	912	912	912	(5 365)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	313 357	-	-	-	(279)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	5 242	-	-	-	(28)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	28 841	-	-	-	(165)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	37 366	6 325	6 325	6 325	(5 488)	-
200 Ogółem	9 859 640	244 548	244 548	244 548	(205 666)	-

2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kontrahenta powstaje w wyniku zawierania transakcji terminowych i pochodnych oraz transakcji na rynkach kapitałowych. Dla celów zarządzania ryzykiem Grupa definiuje ryzyko kontrahenta jako ryzyko przedroczniczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedroczniczeniowe określane jest miarą PSE (Pre-Settlement Exposure – Zaangażowanie Przedroczniczeniowe, „PSE”) odzwierciedlającą przyszłą potencjalną ekspozycję danego kontrahenta. PSE odzwierciedla maksymalne oczekiwane zaangażowanie kontrahenta w trakcie trwania transakcji (lub portfela transakcji) przy określonym poziomie ufności. Rozkład wartości rynkowej (mark-to-market) oraz wartość PSE uzależniona jest od rozkładów czynników rynkowych decydujących o wartości poszczególnych transakcji w portfelu klienta. Przy braku wystarczającej ilości danych dla symulacji wartości portfela transakcji stosowane są bardziej uproszczone metody, podobnie jak w przypadku pomiaru zaangażowania dla celów rachunku kapitałowego.

Ekspozycja na ryzyko przedroczniczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedroczniczeniowego podlega ciągłemu monitoringowi i jest także limitowana na poziomie zagregowanym w podziale na poszczególne grupy produktów.

Ryzyko rozliczeniowe powstaje, kiedy Grupa jako strona transakcji wymienia płatności pieniężne z kontrahentem w dacie waluty i nie jest w stanie sprawdzić czy wpłynęła zapłata kontrahenta lub czy kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wielkość ekspozycji jest określana w tym przypadku przez nominalną wartość transakcji.

Bank wylicza wartość ekspozycji oraz wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z metodą standardową (SA-CCR) określoną w Rozporządzeniu CRR.

Na wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta składa się **koszt odtworzenia** (*replacement cost*, RC), który stanowi możliwą stratę, która powstałaby w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, oraz **potencjalna przyszła ekspozycja** (*potential future exposure*, PFE), która ma odzwierciedlać potencjalny wzrost wartości ekspozycji.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

Tabela EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczenia regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	444 362	672 333		1,4	3 261 776	1 563 373	1 563 373	1 236 132
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)				-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych				-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia				-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym				-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					3 261 776	1 563 373	1 563 373	1 236 132

Tabela EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	554 511	103 718
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	554 511	103 718

Tabela EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	1 452 505	-	-	73 853	282 281	-	-	-	-	-	-	1 808 638
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	241 838	-	-	959 960	-	-	-	1 201 798
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	1 452 505	-	-	73 853	524 119	-	3	959 960	-	-	-	3 010 439

Tabela EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	931 973	-	92 004	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	562 457	-	-	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	1 494 430	-	92 004	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		29 462
2 Ekspozycje z tytułu transakcji w obec kw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	1 441 335	28 827
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	1 429 107	28 582
4 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	12 228	245
5 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
6 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
7 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
8 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	11 170	223
9 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	20 604	412
10 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12 Ekspozycje z tytułu transakcji w obec niekw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	-	-
14 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
16 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
17 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
18 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
20 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-

3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy, zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

Kwoty wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka rynkowego są zaprezentowane poniżej dla:

- ryzyka walutowego,
- ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych,
- ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych,
- ryzyka ogólnego stóp procentowych

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 613 326
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	45 517
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 658 843

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB) do celów kontroli i pomiaru ryzyka jako ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy.

Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.

Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.

Najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 5 lat.

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (EVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 30.06.2024 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 31.12.2023 r.

Tabele prezentują dane dla Grupy. Przy liczeniu wrażliwości dla poniższych scenariuszy stosowane są założenia ustanowione przez EUNB. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS - worst case scenario) przykładany jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej.

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości EVE. Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 30.06.2024 r. wyniósł – 9,91%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 31.12.2023 r. – 8,29% i również nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: wg stanu na dzień 30.06.2024 r., w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 415 mln. zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b., wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 429 mln. zł. Według stanu na dzień 31.12.2023 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 457 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b., wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 476 mln zł.

Tabela EU IRRBB1: Ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
1 Rów noległy wzrost szoku	-55 747	-250 803	415 437	457 247
2 Rów noległy spadek szoku	-677 934	-538 955	-429 402	-475 742
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-362 497	-313 270		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-15 410	-143 487		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-30 864	-217 038		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-704 541	-587 002		
Najgorszy ze scenariuszy	-704 541	-587 002		
Tier 1 - Grupa	7 287 556	7 083 074		
Wynik	-9,67%	-8,29%		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka rynkowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

V. 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. Za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem oraz 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 prospektywną 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:

- rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, w tym rozdzielanie 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 czerwca 2024 roku stanowił 78% zobowiązań Banku 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 wskaźnika LCR. Na dzień 30 czerwca 2024 roku wskaźnik LCR wyniósł 189% i był o 2 punkty procentowe niższy niż na dzień 31 grudnia 2023 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych.

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.

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za I półrocze 2024 roku, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem”.

W wyniku oceny poziomu ryzyka płynności i wskaźników płynności bieżącej i strukturalnej (ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2024 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności” (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w grudniu 2023 r. plan na 2024 rok) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					43 439 683	41 835 188	39 721 691	37 732 937
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	20 612 781	20 434 108	20 123 219	19 908 890	1 786 287	1 760 084	1 719 264	1 693 390
3	Stabilne depozyty	10 159 807	10 086 858	10 016 121	9 993 032	507 990	504 343	500 806	499 652
4	Mniej stabilne depozyty	10 452 974	10 347 250	10 107 098	9 915 858	1 278 297	1 255 741	1 218 458	1 193 739
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	35 032 135	34 471 495	34 009 873	33 883 449	13 592 712	13 446 805	13 299 858	13 638 005
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21 883 347	21 655 746	21 628 205	21 185 878	5 470 837	5 413 937	5 407 051	5 296 470
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13 148 788	12 815 749	12 381 669	12 697 571	8 121 876	8 032 868	7 892 807	8 341 535
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	56 635 297	57 339 305	56 576 226	55 589 558	45 088 861	45 898 279	45 380 012	44 740 789
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	43 981 332	44 823 541	44 335 717	43 737 100	43 981 332	44 823 541	44 335 717	43 737 100
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	12 653 964	12 515 764	12 240 508	11 852 458	1 107 529	1 074 738	1 044 295	1 003 689
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 318 673	1 470 199	1 542 642	1 247 235	1 318 673	1 470 199	1 542 642	1 247 235
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 753 170	4 563 320	4 202 334	3 839 996	475 317	456 332	420 233	384 000
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					62 261 850	63 031 699	62 362 010	61 703 419
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	9 624 363	9 933 360	8 886 652	5 626 782	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 687 356	1 708 507	1 798 478	1 894 163	1 458 123	1 480 347	1 601 012	1 696 716
19	Inne wpływy środków pieniężnych	37 839 502	38 610 165	38 236 637	37 745 804	37 839 502	38 610 165	38 236 637	37 745 804
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	CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	49 151 221	50 252 031	48 921 767	45 266 749	39 297 625	40 090 511	39 837 649	39 442 520
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	49 151 221	50 252 031	48 921 767	45 266 749	39 297 625	40 090 511	39 837 649	39 442 520
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					43 439 683	41 835 188	39 721 691	37 732 937
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 964 225	22 941 188	22 524 361	22 260 899
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					189,16	182,36	176,35	169,50

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	a	b	c	d	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1rok	≥ 1rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 306 968	-	-	-	8 306 968
2 Fundusze własne	8 306 968	-	-	-	8 306 968
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		20 656 883	158 564	2 455	19 255 769
5 Stabilne depozyty		10 388 233	-	-	9 868 822
6 Mniej stabilne depozyty		10 268 650	158 564	2 455	9 386 948
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		35 924 579	181 487	517	15 513 273
8 Depozyty operacyjne		21 739 202	-	-	10 869 601
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		14 185 377	181 487	517	4 643 672
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	3 674 964	460	-	230
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		3 674 964	460	-	230
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					43 076 241
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					781 728
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		9 906 113	10 79 445	13 928 915	13 686 004
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		5 627 318	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		672 607	255 880	1 429 863	1 625 064
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 617 445	823 565	11 322 728	10 844 824
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 988 744	-	1 176 323	1 216 116
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		2 387 253	519	2 424 676	3 123 645
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania				445 584	378 747
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		223 891			223 891
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 696 436			84 822
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		21 341	519	2 424 676	2 436 185
32 Pozycje pozabilansowe		-	-	18 174 586	10 721 177
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					18 663 554
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					230,80

VI. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2024 roku, uzgodnienia wartości aktywów księgowych z wartością ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni finansowej, kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) przedstawiamy w poniższych tabelach zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	76 064 056
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(1719 057)
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	5 134 480
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(1701533)
13 Miara ekspozycji całkowitej	77 777 946

*Kwota aktywów została zaprezentowana zgodnie z wytycznymi EBA i jest ona równa sumie aktywów ze sprawozdania FINREP, a nie sumie aktywów prezentowanej w sprawozdaniu finansowym. Różnica pomiędzy tymi wartościami wynika z efektu kompensowania instrumentów pochodnych. W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej wszystkie zobowiązania i aktywa Grupy wynikające z transakcji terminowych i pochodnych, rozliczanych przez kontrahenta centralnego KDPW_CCP S.A. są podawane w postaci skompensowanej (kompensata zobowiązań i aktywów).

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2024	31.12.2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	65 141 686	53 586 329
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(347 053)	(484 152)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(963 001)	(1 159 419)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	63 831 632	51 942 758
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 289 606	1 645 785
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 241 124	1 783 637
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 530 730	3 429 422
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	5 627 318	15 056 723
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	5 627 318	15 056 723
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	18 151 963	17 342 302
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(13 363 697)	(12 865 445)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 788 265	4 476 857

Ekspozycje wyłączone

EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej

23 Kapitał Tier I	7 287 556	7 083 074
24 Miara ekspozycji całkowitej	77 777 946	74 905 759

Wskaźnik dźwigni

25 Wskaźnik dźwigni (%)	9,37	9,46
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,37	9,46
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,37	9,46
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00

Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje

EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni prowadzona definicja	w pełni prowadzona definicja
---	------------------------------------	------------------------------------

Ujawnienie wartości średnich

28 Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	8 886 678	18 470 975
29 Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	5 627 318	15 056 723
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	81 012 462	78 320 012
30a Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	81 012 462	78 320 012
31 Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,00	9,04
31a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,00	9,04

Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	70 421 951
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 344 094
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	68 077 856
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	39 434 224
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	286
EU-7 Ekspozycje wobec instytucji	7 411 244
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 818 955
EU-9 Ekspozycje detaliczne	3 803 228
EU-10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 025 072
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	195 967
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 388 880

VII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela poniżej przedstawia (zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi Q&A 2018_4085 oraz 2018_3822) główne wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku do kapitału podstawowego Tier 1.

Dane za 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2023 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Dane za 30 czerwca 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2023 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust 2 Rozporządzenia 575/2013.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753	6 728 039
2 Kapitał Tier I	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753	6 728 039
3 Łączny kapitał	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753	6 728 039
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,57	23,73	23,61	23,00	23,02
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,57	23,73	23,61	23,00	23,02
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,57	23,73	23,61	23,00	23,02
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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 (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,08	0,07	0,08	0,05
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 (%)	2,83	2,83	2,82	2,83	2,80
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,83	10,82	10,83	10,80
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,57	15,73	15,61	15,00	15,02
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,37	9,21	9,46	9,12	9,16
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
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
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

VIII. Oświadczenie Zarządu Banku

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2024 roku” zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia nr 575/2013 są adekwatne do stanu faktycznego; przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.
- zatwierdza niniejszy dokument „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2024 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2024 roku Data	Elżbieta Świątopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Banku Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja