



INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO
W WARSZAWIE S.A.
WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2019 ROKU

| | |
|--|-----------|
| WSTEP..... | 3 |
| I. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH..... | 4 |
| II. INFORMACJE Z ZAKRESU WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH | 8 |
| III. DŹWIGNIA FINANSOWA | 12 |

WSTĘP

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) 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 jak również wypełnienia 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 na podstawie 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. (zwanej dalej „Grupą”) oraz uczestnikom rynków finansowych, strategii oraz procesów Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej, umożliwiającących 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 2019 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2019 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

¹ Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej 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 w poniższej w Tabeli nr 1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli nr 2. Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2019 r. oraz 31 grudnia 2018 roku.

Tabela 1. Fundusze własne Grupy

| Fundusze własne | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | (B) Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013 |
|--|--|-------------------|-------------------|--|
| Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe | | | | |
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | 3 008 172 | 3 008 172 | art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| | w tym: seria A | 260 000 | 260 000 | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| | w tym: seria B | 112 000 | 112 000 | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| | w tym: seria C | 150 638 | 150 638 | wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
| 2 | Zyski zatrzymane | 87 246 | -76 419 | art. 26 ust. 1 lit. c) |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości) | 2 948 948 | 2 945 767 | art. 26 ust. 1 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 540 200 | 540 200 | art. 26 ust. 1 lit. f) |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi | 6 584 566 | 6 417 720 | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -168 049 | -28 824 | art. 34, 105 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej] (kwota ujemna) | -1 411 430 | -1 418 793 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37, 472 ust. 4 |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1 | -1 579 479 | -1 447 617 | |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier 1 | 5 005 087 | 4 970 103 | |
| Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty | | | | |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi | - | - | |
| Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne | | | | |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1 | - | - | |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier 1 | - | - | |
| 45 | Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1) | 5 005 087 | 4 970 103 | |

| | | | |
|--|--|-------------------|---|
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | | |
| 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 (łączny kapitał = kapitał Tier 1 + kapitał Tier II) | 5 005 087 | 4 970 103 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 30 225 940 | 29 518 145 |
| Współczynniki i bufony kapitałowe | | 0 | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,6% | 16,8% art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465 |
| 62 | Kapitał Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,6% | 16,8% art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,6% | 16,8% art. 92 ust. 2 lit. c) |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka) | | | |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 46 090 | 36 534 art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4 |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0 | 10 399 art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, art. 470, 472 ust. 11 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 249 266 | 204 206 art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, art. 470, 472 ust. 5 |

Tabela 2. Uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy

| Uzgodnienie funduszy własnych do kapitałów własnych | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|--------------------|
| Kapitał zakładowy | 522 638 | 522 638 |
| Kapitał zapasowy | 3 003 290 | 3 003 291 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 100 018 | 84 372 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 2 871 374 | 2 883 839 |
| Zyski zatrzymane | 278 978 | 562 612 |
| Kapitał własny razem | 6 776 298 | 7 056 752 |
| Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne | -1 411 430 | - 1 418 794 |
| Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | -28 496 | - 19 235 |
| Korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego | -139 553 | - 9 589 |
| Zysk netto | -191 732 | - 639 031 |
| Pomniejszenia razem | -1 771 211 | - 2 086 649 |
| Fundusze własne razem | 5 005 087 | 4 970 103 |

II. Informacje z zakresu wymogów kapitałowych

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

Poniżej prezentujemy dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wysokość kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyk oraz zestawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 3. EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

| | | | Aktywa ważone ryzykiem | | Minimalne wymogi kapitałowe |
|-------------------------------------|-----------|---|------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2019 |
| | 1 | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 23 536 033 | 22 766 188 | 1 882 883 |
| art. 438 lit. c) i d) | 2 | W tym metoda standardowa* | 23 536 033 | 22 766 188 | 1 882 883 |
| art. 438 lit. c) i d) | 3 | W tym podstawowa metoda IRB (FIRB) | - | - | - |
| art. 438 lit. c) i d) | 4 | W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB) | - | - | - |
| art. 438 lit. d) | 5 | W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych | - | - | - |
| art. 107 art. 438 lit. c) i d) | 6 | Ryzyko kredytowe kontrahenta | 1 156 130 | 991 888 | 92 490 |
| art. 438 lit. c) i d) | 7 | W tym metoda wyceny według wartości rynkowej | 821 196 | 634 313 | 65 696 |
| art. 438 lit. c) i d) | 8 | W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji | - | - | - |
| | 9 | W tym metoda standardowa | - | - | - |
| | 10 | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | - | - | - |
| art. 438 lit. c) i d) | 11 | W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 2 544 | 1 750 | 204 |
| art. 438 lit. c) i d) | 12 | W tym aktualizacja wyceny kredytowej | 332 391 | 355 825 | 26 591 |
| art. 438 lit. e) | 13 | Ryzyko rozliczenia | - | - | 0 |
| art. 449 lit. o) i i) | 14 | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia) | 575 878 | 905 475 | 46 070 |
| | 15 | W tym metoda IRB | - | - | - |
| | 16 | W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB | - | - | - |
| | 17 | W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA) | - | - | - |
| | 18 | W tym metoda standardowa | 575 878 | 905 475 | 46 070 |
| art. 438 lit. e) | 19 | Ryzyko rynkowe | 1 390 515 | 1 192 387 | 111 241 |
| | 20 | W tym metoda standardowa | 1 390 515 | 1 192 387 | 111 241 |
| | 21 | W tym metoda modeli wewnętrznych | - | - | - |
| art. 438 lit. e) | 22 | Duże ekspozycje | - | 155 742 | 0 |
| art. 438 lit. f) | 23 | Ryzyko operacyjne | 3 567 384 | 3 506 465 | 285 391 |
| | 24 | W tym metoda wskaźnika bazowego | - | - | - |
| | 25 | W tym metoda standardowa | 3 567 384 | 3 506 465 | 285 391 |
| | 26 | W tym metoda zaawansowanego pomiaru | - | - | - |
| art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 | 27 | Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%) | 620 821 | 536 513 | 49 666 |
| art. 500 | 28 | Korekta dla dolnej granicy | - | - | - |
| | 29 | Razem | 30 225 940 | 29 518 145 | 2 418 075 |

Tabela 4. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe* według stanu na 30 czerwca 2019 roku

| Kategorie ekspozycji | Waga ryzyka | | | | | | | | | | | Łącznie | W tym bez ratingu |
|---|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | 0% | 2% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | Inne kwestie | | |
| Rządy centralne lub banki centralne | 16 772 936 | - | 2 044 613 | 370 421 | - | - | - | 0 | - | 249 266 | - | 19 437 237 | 260 438 |
| Samorządy regionalne lub władze lokalne | - | - | - | 163 596 | - | - | - | - | - | - | - | 163 596 | 46 652 |
| Podmioty sektora publicznego | - | - | - | 3 | - | 14 025 | - | - | - | - | - | 14 028 | 14 028 |
| Wielostronne banki rozwoju | 670 776 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 670 776 | - |
| Organizacje międzynarodowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instytucje | - | - | - | 412 989 | - | 101 136 | - | 2 652 | - | - | - | 516 777 | 139 493 |
| Przedsiębiorstwa | 55 980 | 394 099 | - | 5 735 | - | 2 503 | - | 15 229 520 | - | - | - | 15 687 837 | 13 586 886 |
| Detaliczne | - | - | - | - | - | - | 5 652 377 | - | - | - | - | 5 652 377 | 5 652 377 |
| Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | - | - | - | - | 1 514 006 | - | - | 1 286 084 | 55 563 | - | - | 2 855 653 | 2 855 653 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | - | - | - | - | - | - | 239 054 | 119 998 | - | - | 359 052 | 359 052 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - | - | - | - | - | - | 59 459 | - | - | 59 459 | 22 423 |
| Obligacje zabezpieczone | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | - | - | - | - | - | - | - | 1 203 | - | - | - | 1 203 | 1 203 |
| Inne pozycje | 1 776 395 | - | - | 7 647 | - | - | - | 687 441 | - | - | - | 2 471 483 | 2 471 483 |
| Łącznie | 19 276 087 | 394 099 | 2 044 613 | 960 391 | 1 514 006 | 117 663 | 5 652 377 | 17 445 954 | 235 020 | 249 266 | - | 47 889 477 | 25 409 688 |

*Tabela uwzględnia wartości odnoszące się do instrumentów pochodnych zakwalifikowanych do księgi bankowej o wartości skompensowanej ekspozycji wynoszącej 11 459 tys. PLN.

Tabela 5. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe* według stanu na 31 grudnia 2018 roku

| Kategorie ekspozycji | Waga ryzyka | | | | | | | | | | | Łącznie | W tym bez ratingu |
|---|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | 0% | 2% | 4% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | Inne kwestie | | |
| Rządy centralne lub banki centralne | 18 754 724 | - | 2 131 453 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 886 177 | - |
| Samorządy regionalne lub władze lokalne | - | - | - | 76 166 | - | - | - | - | - | - | - | 76 166 | 26 183 |
| Podmioty sektora publicznego | - | - | - | 3 | - | 16 051 | - | - | - | - | - | 16 054 | 16 054 |
| Wielostronne banki rozwoju | 224 077 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 224 077 | - |
| Organizacje międzynarodowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instytucje | - | - | - | 675 135 | - | 112 039 | - | 1 542 | - | - | - | 788 716 | 61 535 |
| Przedsiębiorstwa | 40 331 | 105 721 | - | 5 905 | - | 2 501 | - | 15 057 998 | - | - | - | 15 212 455 | 13 033 913 |
| Detaliczne | - | - | - | - | - | - | 5 669 510 | - | - | - | - | 5 669 510 | 5 669 510 |
| Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | - | - | - | - | 1 409 537 | - | - | 1 306 749 | 58 550 | - | - | 2 774 836 | 2 774 836 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | - | - | - | - | - | - | 148 333 | 54 204 | - | - | 202 537 | 202 537 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - | - | - | - | - | - | 47 741 | - | - | 47 741 | 19 222 |
| Obligacje zabezpieczone | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | - | - | - | - | - | - | - | 1 026 | - | 10 399 | - | 11 425 | 11 425 |
| Inne pozycje | 1 840 858 | - | - | 2 981 | - | - | - | 540 537 | - | 204 206 | - | 2 588 583 | 2 588 583 |
| Łącznie | 20 859 989 | 105 721 | 2 131 453 | 760 190 | 1 409 537 | 130 591 | 5 669 510 | 17 056 185 | 160 495 | 214 606 | - | 48 498 278 | 24 403 798 |

*Tabela uwzględnia wartości odnoszące się do instrumentów pochodnych zakwalifikowanych do księgi bankowej o wartości skompensowanej ekspozycji wynoszącej 14 193 tys. PLN.

III. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 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:

Tabela 6. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 51 477 163 | 49 304 713 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | 0 | - |
| 3 | (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia nr 575/2013) | 0 | - |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | 1 180 222 | 1 074 436 |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | 169 802 | 117 666 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 4 550 187 | 4 279 009 |
| 6a | (Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013) | 0 | - |
| 6b | (Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013) | 0 | - |
| 7 | Inne korekty | -28 496 | -19 235 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 57 348 878 | 54 756 590 |

Tabela 7. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej

| Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 49 542 615 | 47 500 009 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | -1 439 927 | -1 438 029 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 48 102 688 | 46 061 980 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 1 039 090 | 830 207 |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | 2 130 083 | 1 928 852 |
| 5a | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji | 0 | - |
| 6 | Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0 | - |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | -221 029 | -177 735 |
| 8 | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | 0 | - |
| 9 | Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych | 0 | - |
| 10 | (Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych) | 0 | - |
| 11 | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10) | 2 948 143 | 2 581 324 |

| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | 336 428 | 415 482 |
| 13 | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto) | - | - |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | - | - |
| 14a | Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 Rozporządzenia nr 575/2013 | - | - |
| 15 | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika | - | - |
| 15a | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) | - | - |
| 16 | Calkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a) | 336 428 | 415 482 |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 17 659 923 | 16 770 845 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | -13 109 736 | -12 491 835 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18) | 4 550 187 | 4 279 009 |
| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) | | | |
| 19a | (Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)) | - | - |
| 19b | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)) | - | - |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 5 005 087 | 4 970 103 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, 19a i 19b) | 55 937 447 | 53 337 796 |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 8,9% | 9,3% |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych | | | |
| 23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | | |
| 24 | Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia nr 575/2013 | - | - |

Tabela 8. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

| | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|----|---|-------------------|-------------------|
| 1 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: | 49 542 615 | 47 500 009 |
| 2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 4 230 027 | 954 399 |
| 3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | 45 312 589 | 46 545 610 |
| 4 | Obligacje zabezpieczone | 0 | - |
| 5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 19 437 003 | 20 885 941 |
| 6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | 714 660 | 261 923 |
| 7 | Instytucje | 889 799 | 1 131 730 |
| 8 | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 2 758 237 | 2 665 615 |
| 9 | Ekspozycje detaliczne | 5 613 485 | 5 628 497 |
| 10 | Przedsiębiorstwa | 12 287 439 | 11 979 743 |
| 11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 338 148 | 188 859 |
| 12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego) | 3 273 817 | 3 803 303 |