

INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2022 ROKU

SIERPIEŃ 2021

WSTĘP.....	3
I. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	4
II. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	8
III. BUFORY KAPITAŁOWE	13
IV. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA	15
1. RYZYKO KREDYTOWE	15
2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	32
3. RYZYKO RYNKOWE.....	38
V. INFORMACJE W ZAKRESIE PLYNNOŚCI.....	41
VI. DŹWIGNIA FINANSOWA	47
VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	51

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 (Rozporządzenie 575/2013),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- 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 2022 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2022 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

¹ „Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” ustalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą dostępne są na stronie internetowej www.citihandlowy.pl 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 2022 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające 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 1. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a	b
	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 z emisją	3 008 172	e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	d
w tym: instrument typu 2	-	d
w tym: instrument typu 3	-	d
2 Zyski zatrzymane	631 813	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 097 655	f, g
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	g
Kwota kwalfikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i		
4 powiązane z emisją 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 w szelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 277 840	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty w wartości (kwota ujemna)	(57 334)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 144 740)	b
27a Inne korekty regulacyjne	(2 742)	g
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 204 816)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	5 073 024	
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)	5 073 024	
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)	5 073 024	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 624 347	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	17,72%
62	Kapitał Tier I	17,72%
63	Łączny kapitał	17,72%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,77%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o	
EU-67a	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	
	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty	
68	ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,72%

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)	39 497	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio 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)	261 426	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 zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

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 rachunkowości i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2022 roku, w rozdziale IV. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.".

Tabela 2. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
	Stan na 30.06.2022	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 087 076	
2 Należności od banków	2 419 732	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 320 601	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	28 075 626	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	100 849	a
7 Należności od klientów	22 117 173	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	452 615	
9 Wartości niematerialne	1 243 494	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 057	
11 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	309 220	c
12 Inne aktywa	282 989	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	
14 Aktywa razem	69 421 432	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1 Zobowiązania wobec banków	3 293 286	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9 478 289	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	
4 Zobowiązania wobec klientów	45 981 076	
5 Rezerwy	130 002	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	
7 Inne zobowiązania	3 683 761	
8 Zobowiązania razem	62 566 414	
Kapitał własny		
1 Kapitał zakładowy	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 700	e
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	(908 098)	f
4 Pozostałe kapitały rezerwowe	2 826 035	g
5 Zyski zatrzymane	1 412 743	h
6 Kapitał własny razem	6 855 018	
Zobowiązania i kapitał własny razem	69 421 432	

II. Adekwatność kapitałowa

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 kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku.

Dane za 31 marca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2021 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_4085.

Tabela 3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 946 570	22 418 323	1 755 726
2 W tym metoda standardowa	21 946 570	22 418 323	1 755 726
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 342 182	1 730 791	107 375
7 W tym metoda standardowa	1 093 624	1 320 166	87 490
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	112 862	192 281	9 029
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	125 327	213 243	10 026
9 W tym pozostałe CCR	10 369	5 100	829
15 Ryzyko rozliczenia	-	9	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	151 801	195 500	12 144
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	151 801	195 500	12 144
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 385 675	1 314 852	110 854
21 W tym metoda standardowa	1 385 675	1 314 852	110 854
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	254 900	-	20 392
23 Ryzyko operacyjne	3 543 219	3 543 219	283 458
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	3 543 219	3 543 219	283 458
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	653 566	755 659	52 285
29 Ogółem	28 624 347	29 202 694	2 289 948

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymogi w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

Tabela 4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
2 Kapitał Tier I	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
3 Łączny kapitał	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 624 347	29 202 694	27 416 570	30 635 796	28 229 906
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,72	17,84	20,12	18,97	20,76
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,72	17,84	20,12	18,97	20,76
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,72	17,84	20,12	18,97	20,76
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 a członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,77	10,77	10,77	10,77	10,77
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych w wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,72	9,84	12,12	10,97	12,76
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	71 105 017	73 733 190	66 340 034	67 936 362	64 262 965
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,13	7,07	8,32	8,56	9,12
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 w wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne w wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość w ażona – średnia)	31 020 985	30 942 880	30 998 059	30 883 467	30 191 064
EU-16a Wpływy z środków pieniężnych – Całkowita wartość w ażona	58 709 579	57 226 538	52 069 397	47 143 148	40 838 193
EU-16b Wpływy z środków pieniężnych – Całkowita wartość w ażona	41 951 756	41 880 258	37 326 784	32 057 275	25 272 658
16 Wpływy z środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 230 683	15 949 008	15 303 028	15 470 316	15 695 404
17 Wskaźnik pokrycia w wpływów netto (%)	180,03	194,01	202,56	199,63	192,36
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	34 986 849	36 117 988	35 490 146	36 234 479	36 443 949
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	20 033 829	20 976 521	18 825 278	18 859 549	18 753 701
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174,64	172,18	188,52	192,13	194,33

Zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR (zmienionym ww. Rozporządzeniem 2020/873) banki mogą stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. Podejście to pozwala na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 r. ujętych w bilansie w pozycji „zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadających ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, oraz wobec podmiotów sektora publicznego, z wyłączeniem tych aktywów finansowych, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Począwszy od 30 czerwca 2022 roku Grupa stosuje powyższe tymczasowe rozwiązanie w kalkulacji funduszy własnych, powiadamiając o tej decyzji Komisję Nadzoru Finansowego.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowania powyższego artykułu.

Tabela 5. Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

Dostępny kapitał (kwoty)		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 869 271	n/d	n/d	n/d	n/d
3	Kapitał Tier 1	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 869 271	n/d	n/d	n/d	n/d
5	Łączny kapitał	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311	5 861 438
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 869 271	n/d	n/d	n/d	n/d
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	28 624 347	29 202 694	27 416 570	30 635 796	28 229 906
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	28 794 769	29 202 694	27 416 570	30 635 796	28 229 906
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%	20,76%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,91%	n/d	n/d	n/d	n/d
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%	20,76%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,91%	n/d	n/d	n/d	n/d
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%	20,76%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,91%	n/d	n/d	n/d	n/d
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	71 105 017	73 733 190	66 340 034	67 936 362	64 262 965
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,13%	7,07%	8,32%	8,56%	9,12%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6,84%	n/d	n/d	n/d	n/d

III. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa posiadała następujące bufory:

- Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- Wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,02%, - 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.

W pierwszym kwartale br. Bank otrzymał zalecenie KNF w ramach filara II (tzw. P2G) utrzymywania, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego na poziomie 1,25 p.p. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

Tabela 6. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Jednośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)
Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma dłużych i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym					
Podział według państw:													
010 Polska	23 350 594	-	4 880	-	798 790	24 154 263	1 608 662	390	9 585	1 618 638	20 232 970	93,11	0.0000
011 Luksemburg	537 098	-	63	-	-	537 160	42 968	5	-	42 973	537 160	2,47	0.5000
012 Zjednoczone Królestwo	276 121	-	-	-	-	276 121	22 088	-	-	22 088	276 106	1,27	0.0000
013 Republika Czeska	121 073	-	-	-	-	121 073	8 575	-	-	8 575	107 183	0,49	0.5000
014 Norwegia	116 288	-	-	-	-	116 288	9 303	-	-	9 303	116 288	0,54	1.5000
015 Republika Korei	73 864	-	-	-	-	73 864	5 909	-	-	5 909	73 864	0,34	0.0000
016 Irlandia	70 560	-	-	-	319 824	390 383	5 645	-	2 559	8 203	102 542	0,47	0.0000
017 Malta	70 316	-	-	-	-	70 316	5 625	-	-	5 625	70 316	0,32	0.0000
018 Szwajcaria	67 427	-	-	-	-	67 427	5 394	-	-	5 394	67 427	0,31	0.0000
019 Stany Zjednoczone	34 124	-	-	-	-	34 124	3 713	-	-	3 713	46 419	0,21	0.0000
020 Niemcy	27 470	-	-	-	-	27 470	1 485	-	-	1 485	18 566	0,09	0.0000
021 Francja	24 954	-	-	-	-	24 954	1 872	-	-	1 872	23 401	0,11	0.0000
022 Węgry	21 651	-	-	-	-	21 651	1 732	-	-	1 732	21 651	0,10	0.0000
023 Belgia	19 987	-	-	-	-	19 987	1 599	-	-	1 599	19 987	0,09	0.0000
024 Niderlandy	9 260	-	-	-	-	9 260	741	-	-	741	9 260	0,04	0.0000
025 Szwecja	7 334	-	-	-	-	7 334	587	-	-	587	7 334	0,03	0.0000
026 Austria	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	20	0,00	0.0000
027 Indie	14	-	-	-	-	14	1	-	-	1	14	0,00	0.0000
028 Zjednoczone Emiraty Arabskie	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	9	0,00	0.0000
029 Cypr	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,00	0.0000
030 Izrael	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00	0.0000
031 Grecja	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	0.0000
032 Łotwa	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	0.0000
033 Kanada	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0.0000
034 Ukraina	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0.0000
035 Estonia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0.0000
036 Singapur	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0,00	0.0000
037 Hongkong	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0,00	1.0000
038 Hiszpania	-	-	70	-	-	70	-	6	-	6	70	0,00	0
039 Ogółem	24 828 176	-	5 012	-	1 118 613	25 951 801	1 725 903	401	12 144	1 738 448	21 730 598	100,00	

Tabela 7. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 624 347
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,02%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	6 555

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 8. 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	8 018 444	4 542 543	6 277 940	3 718 084	110 587	22 667 599
2 Dłużne papiery wartościowe	0	9 064 822	18 557 977	1 571 441	0	29 194 240
3 Ogółem	8 018 444	13 607 365	24 835 917	5 289 525	110 587	51 861 838

Tabela 9. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

	Zabezpieczona wartość bilansowa					
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	a	b	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	c	
					d	e
				W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
1 Kredyty i zaliczki		21 110 915	5 779 451	4 609 215	1 170 236	-
2 Dłużne papiery wartościowe		29 194 768	-	-	-	-
3 Ogółem		50 305 683	5 779 451	4 609 215	1 170 236	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane		178 939	27 276	27 276	0	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		178 939	27 276			

Tabela 10. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

	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 w obec rządów centralnych lub banków centralnych	28 521 531	639	29 986 462	249	785 275	2,62
2 Ekspozycje w obec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	771	410 218	758	112 007	22 553	20,00
3 Ekspozycje w obec podmiotów sektora publicznego	1 413	2 092	1 411	828	1 117	49,87
4 Ekspozycje w obec wielostronnych banków rozwoju	1 827 055	-	1 827 055	-	-	-
5 Ekspozycje w obec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje w obec instytucji	3 507 443	344 473	2 042 512	121 180	269 269	12,44
7 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	11 899 657	8 900 437	11 899 199	3 037 563	14 664 662	98,18
8 Ekspozycje detaliczne	4 522 803	5 592 461	4 522 803	34 061	3 412 183	74,88
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 921 628	152 562	2 921 628	39 996	1 678 320	56,67
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	197 678	13 395	197 678	5 371	230 612	113,57
11 Ekspozycje związane ze szczególnie w wysokim ryzykiem	99 798	-	99 798	-	149 697	150,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje w obec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	1 052	-	1 052	-	1 052	100,00
16 Inne pozycje	1 360 301	-	1 360 301	-	731 831	53,80
17 OGÓŁEM	54 861 131	15 416 277	54 860 657	3 351 254	21 946 570	37,70

Tabela 11. EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem p	W tym bez ratingu q
	0% a	2% b	4% c	10% d	20% e	35% f	50% g	70% h	75% i	100% j	150% k	250% l	370% m	1250% n	Inne o		
1 Ekspozycje w obec rządów centralnych lub banków centralnych	29 066 740	-	-	-	658 545	-	0	-	-	-	-	261 426	-	-	-	29 986 711	261 426
2 Ekspozycje w obec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	112 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112 765	2 763
3 Ekspozycje w obec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	2 229	-	-	-	-	-	-	-	-	2 239	2 239
4 Ekspozycje w obec w wielostronnych banków rozwoju	1 827 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 827 055	-
5 Ekspozycje w obec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje w obec instytucji	74 410	1 002 631	-	-	982 617	-	102 683	-	-	1 351	-	-	-	-	-	2 163 691	221 071
7 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	17 808	-	-	14 918 954	0	-	-	-	-	14 936 762	13 560 706
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	4 556 864	-	-	-	-	-	-	4 556 864	4 556 864
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	1 910 539	-	-	-	1 003 630	47 457	-	-	-	-	2 961 625	2 961 625
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 923	55 126	-	-	-	-	203 049	203 049
11 Ekspozycje związane ze szczególnie w wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99 798	-	-	-	-	99 798	74 459
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje w obec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach z ograniczoną odpowiedzialnością	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 052	-	-	-	-	-	1 052	1 052
16 Inne pozycje	615 002	-	-	-	16 835	-	-	-	-	728 464	-	-	-	-	-	1 360 301	1 360 301
17 OGÓŁEM	31 583 207	1 002 631	-	-	1 770 772	1 910 539	122 720	-	4 556 864	16 801 372	202 381	261 426	-	-	-	58 211 911	23 205 554

Tabela 12. EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o				
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca					Instytucja działa jako inwestor							
	Tradycyjne			Syntetyczne			Tradycyjne					Tradycyjne							
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma częścikowa	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma częścikowa	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma częścikowa
	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka																
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 824	798 790	-	1 118 613			
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798 790	-	798 790			
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798 790	-	798 790			
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 824	-	-	319 824			
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzycelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 824	-	-	319 824			
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Tabela 13. 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	1 118 613	-	-	-	-	-	-	1 118 613	-	-	-	151 801	-	-	-	12 144	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 118 613	-	-	-	-	-	-	1 118 613	-	-	-	151 801	-	-	-	12 144	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 118 613	-	-	-	-	-	-	1 118 613	-	-	-	151 801	-	-	-	12 144	-
4 Ekspozycje detaliczne	798 790	-	-	-	-	-	-	798 790	-	-	-	119 818	-	-	-	9 585	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	319 824	-	-	-	-	-	-	319 824	-	-	-	31 982	-	-	-	2 559	-
7 W tym STS	319 824	-	-	-	-	-	-	319 824	-	-	-	31 982	-	-	-	2 559	-
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 2022 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 30.06.2022 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto w wysokości 3,50%.

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 15. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

a		
Wartość bilansowa brutto		
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	902 731
020	Wpływ y do portfeli nieobsługiwanych	120 025
030	Wypływ y z portfeli nieobsługiwanych	(201 307)
040	Wypływ y z powołu odpisań	(3 667)
050	Wypływ z innych powodów	(197 640)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	821 449

Tabela 16. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami i 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 nieobsługiwanych objętych działaniami i restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Salda pieniężne w bankach								
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	95	115 113	115 113	115 113	(27)	(56 377)	10 035	10 035
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	76 778	76 778	76 778	-	(35 652)	9 457	9 457
070 Gospodarstwa domowe	95	38 335	38 335	38 335	(27)	(20 724)	578	578
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	839	839	839	-	181	23	23
100 Ogółem	95	115 951	115 951	115 951	(27)	(56 557)	10 057	10 057

Tabela 17. 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	Przeterminowa ne o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem splaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowa ne > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowa ne > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowa ne > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowa ne > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowa ne o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 223 258	4 223 258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	22 641 010	22 609 755	31 256	821 449	238 026	55 694	48 278	16 581	282 147	42 216	138 507	821 449
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 209	2 208	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Institucje kredytowe	1 670 804	1 670 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	2 239 908	2 239 896	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 112 648	12 108 138	4 510	421 434	21 954	689	8	10 408	276 154	34 646	77 576	421 434
070	W tym MŚP	5 407 305	5 406 060	1 245	281 522	8 932	234	8	4 688	216 700	15 238	35 723	281 522
080	Gospodarstwa domowe	6 615 441	6 588 708	26 733	400 015	216 072	55 005	48 271	6 173	5 993	7 570	60 931	400 015
090	Dłużne papiery wartościowe	29 194 768	29 194 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	8 989 515	8 989 515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 798 498	15 798 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Institucje kredytowe	1 461 217	1 461 217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	2 945 538	2 945 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	15 434 019	-	16 412	-	-	-	-	-	-	-	-	16 412
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	413 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Institucje kredytowe	305 230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	164 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 913 557	-	10 767	-	-	-	-	-	-	-	-	10 767
210	Gospodarstwa domowe	5 636 996	-	5 645	-	-	-	-	-	-	-	-	5 645
220	Ogółem	71 493 056	56 027 781	31 256	837 861	238 026	55 694	48 278	16 581	282 147	42 216	138 507	837 861

Tabela 18. 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 utrąą wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010 Ekspozycje bilansowe	52 657 228	821 449	821 449	821 449	(795 390)	-	
011 Polska	48 333 323	821 166	821 166	821 166	(790 950)	-	
012 Wielka Brytania	1 263 098	-	-	-	(1 852)	-	
013 Luksemburg	461 885	-	-	-	(1 009)	-	
014 Irlandia	326 183	-	-	-	(141)	-	
015 Republika Czeska	121 724	-	-	-	(751)	-	
016 Pozostałe	2 151 015	283	283	283	(687)	-	
080 Ekspozycje pozabilansowe	15 450 431	16 412	16 412	-	-	34 155	
081 Polska	14 092 688	16 412	16 412	-	-	32 710	
082 Irlandia	357 165	-	-	-	-	125	
083 Luksemburg	295 014	-	-	-	-	240	
084 Norwegia	157 760	-	-	-	-	393	
085 Wielka Brytania	138 151	-	-	-	-	205	
086 Pozostałe	409 653	0	0	-	-	482	
150 Ogółem	68 107 660	837 861	837 861	821 449	(795 390)	34 155	

Tabela 19. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	40 537	-	-	40 537	(92)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	44 857	-	-	44 857	(20)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	5 129 051	227 455	227 455	5 129 051	(204 364)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 389 056	-	-	1 389 056	(2 890)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	27 535	353	353	27 535	(434)	-
060 Budownictwo	235 717	68 554	68 554	235 717	(49 899)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	3 156 113	78 749	78 749	3 156 113	(70 098)	-
080 Transport i składowanie	34 817	33 637	33 637	34 817	(28 147)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 706	40	40	5 706	(42)	-
100 Informacja i komunikacja	770 765	696	696	770 765	(2 008)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	241 096	3 225	3 225	241 096	(3 773)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	929 704	1 024	1 024	929 704	(7 052)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	218 216	-	-	218 216	(1 034)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	5	-	-	5	(0)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	47 139	-	-	47 139	(19)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1	-	-	1	(0)	-
190 Inne usługi	263 767	7 701	7 701	263 767	(8 409)	-
200 Ogółem	12 534 083	421 434	421 434	12 534 083	(378 282)	-

1.2. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grup

Informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji Ryzyko kredytowe oraz Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2022 roku.

Grupa prezentuje szczegółowe informacje na temat ekspozycji podlegających środkom pomocowym związanym z kryzysem COVID-19 w poniższych Tabelach zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik 3 do Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Tabela Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi,
- Tabela Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów,
- Tabela Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Tabela 20. Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata w wartości, skumulowane ujemne zmiany w wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego						Wartość bilansowa brutto		
	Obsługiwane			Nieobsługiwane			Obsługiwane			Nieobsługiwane					
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo w ywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo w ywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni			Wpływ do ekspozycji nieobsługiwanych	
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	710 919	609 849	-	190 678	101 070	14 513	2 150	(93 469)	(20 035)	-	(16 785)	(73 435)	(8 417)	(1 704)	84 509
w tym: gospodarstwa domowe	536 382	436 093	-	74 928	100 289	13 731	1 368	(85 853)	(13 037)	-	(10 089)	(72 816)	(7 799)	(1 086)	84 509
w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	182 448	179 057	-	14 129	3 391	1 218	-	(1 467)	(616)	-	(467)	(851)	(639)	-	2 144
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	174 537	173 756	-	115 750	782	782	782	(7 616)	(6 998)	-	(6 696)	(618)	(618)	(618)	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	76 056	76 056	-	21 270	-	-	-	(732)	(732)	-	(439)	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	160 253	160 253	-	115 449	-	-	-	(6 938)	(6 938)	-	(6 695)	-	-	-	-

Tabela 21. Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto							
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygaste	Rezydualny termin moratoriów					
				<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	9 538	716 260							
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	9 444	710 919	873	710 047	873	-	-	-	-
w tym: gospodarstwa domowe		536 382	873	535 509	873	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		182 448	-	182 448	-	-	-	-	-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		174 537	-	174 537	-	-	-	-	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		76 056	-	76 056	-	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		160 253	-	160 253	-	-	-	-	-

Tabela 22. Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

	Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto	
	w tym: restrukturyzowane			Otrzymane gwarancje publiczne
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	220 874	-	222 206	684
w tym: gospodarstwa domowe	14 330			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	206 544	-	207 227	684
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	142 814			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-			-

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 przedrozdliczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedrozdliczeniowe określane jest miarą PSE (Pre-Settlement Exposure – Zaangażowanie Przedrozdliczeniowe, „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 przedrozdliczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozdliczeniowego 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.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

Tabela 23. 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 obliczania 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)	392 976	746 696		1,4	3 221 035	1 595 537	1 595 537	1 093 624
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)					1 660 828	53 513	53 513	10 369
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					4 881 863	1 649 050	1 649 050	1 103 993

*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

Tabela 24. 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	752 893	125 327
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	752 893	125 327

Tabela 25. 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	32 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 392
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	65	-	-	-	-	-	-	-	65
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	5 536 883	-	-	184 608	723 260	-	-	-	-	-	-	6 444 751
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	4 149	-	-	704 577	-	-	-	708 726
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	32 392	5 536 883	-	-	184 672	727 409	-	-	704 577	-	-	-	7 185 933

Tabela 26. 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	-	1 687 707	10 170	79 619	-	1 642 973	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	859 412	-	-	-	-	-	-
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	-	2 547 118	10 170	79 619	-	1 642 973	-	-

Tabela 27. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		112 862
Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
2	5 526 714	110 534
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	5 499 860	109 997
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	26 853	537
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	10 170	203
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	106 964	2 124
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
12	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

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 28. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 239 828
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	13 048
3 Ryzyko walutowe	132 798
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 385 675

Grupa definiuje 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.

Jeśli chodzi o najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności, to wynosi on 5 lat.

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), 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 30.06.2022r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 31.12.2021r.

Tabele prezentują dane dla Grupy Citi Handlowy. 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 MVE. Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.12.2021 r. wyniósł – 11,37%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2022 r. – 11,8% i również nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200bp wynik odsetkowy wzrósłby o 174 mln. zł.(wg stanu na dzień 31.12.2021 r.). W przypadku spadku stóp procentowych o 200bp, wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 103 mln. zł. (wg stanu na dzień 31.12.2021 r.). Wg. Stanu na dzień 30.06.2022 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 bp wynik odsetkowy wzrósłby o 137 mln. zł., natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200bp, wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 105 mln. zł. Główne czynniki, które wpłynęły na zmianę wrażliwości w porównaniu do grudnia 2021 to zmiana ekspozycji ryzyka stopy procentowej na portfelu produktów od przedsiębiorstw oraz portfela aktywów dostępnych do sprzedaży (AFS).

Tabela 29. 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)				
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021			
1 Równoległy wzrost szoku	-181 465	-136 866	137 111	173 565			
2 Równoległy spadek szoku	-524 510	-558 503	-105 343	-102 560			
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-338 102	-347 796					
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-60 854	-32 726					
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-119 582	-77 577					
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-598 692	-627 114					
Najgorszy ze scenariuszy	-598 692	-627 114					
Tier 1 - Grupa	5 073 024	5 517 436					
Wynik	-11,80%	-11,37%					

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 2022 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, a za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

- bieżącą i 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:

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec czerwca 2022 roku stanowił 66% pasywów Banku. 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 wskaźnik LCR wyniósł 155% i był o 14 punktów procentowych niższy niż na 31 grudnia 2021 r. Spadek wskaźnika wynikał głównie z zmiany struktury depozytów oraz rozliczeń z tytułu transakcji pochodnych.

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 2022 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 2022 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 2022 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności” (plan na 2022 rok omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w grudniu 2021 r.) zarekomendował kilka zmian do obowiązującej w Banku siatki limitów i progów ostrzegawczych ryzyka płynności w celu uspoźnienia siatki limitów i dostosowania do zaobserwowanej zmienności miar ryzyka płynności.

Tabela 30. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowane]		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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)					31 020 985	30 942 880	30 998 059	30 883 467
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	18 469 220	18 102 646	17 814 784	17 437 527	1 470 864	1 426 304	1 394 743	1 358 621
3	Stabilne depozyty	10 358 191	10 344 501	10 317 915	10 208 592	517 910	517 225	515 896	510 430
4	Mniej stabilne depozyty	8 111 028	7 758 145	7 496 869	7 228 935	952 955	909 078	878 847	848 191
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	28 538 183	28 338 097	28 605 429	29 140 418	11 224 219	10 692 360	10 689 370	11 374 418
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	19 876 067	20 909 546	21 356 280	20 878 635	4 969 017	5 227 386	5 339 070	5 219 659
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	8 662 116	7 428 551	7 249 149	8 261 783	6 255 202	5 464 973	5 350 300	6 154 759
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	429
10	Wymogi dodatkowe	55 343 984	54 865 211	50 003 054	44 764 951	44 928 488	44 256 279	39 204 647	33 726 455
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	43 992 516	43 298 898	38 229 837	32 734 185	43 992 516	43 298 898	38 229 837	32 734 185
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	11 351 468	11 566 313	11 773 217	12 030 766	935 972	957 381	974 811	992 271
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	731 376	496 554	429 732	362 274	731 376	496 554	429 732	343 900
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 546 325	3 550 411	3 509 053	3 393 252	354 633	355 041	350 905	339 325
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					58 709 579	57 226 538	52 069 397	47 143 148
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLÝWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	165 693	147 079	96 462	124 219	22	22	22	62 401
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 888 281	1 723 532	1 709 753	1 572 210	1 572 185	1 376 136	1 389 899	1 190 798
19	Inne wpływy środków pieniężnych	40 379 549	40 504 101	35 936 863	30 804 076	40 379 549	40 504 101	35 936 863	30 804 076
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów 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 WPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	42 433 524	42 374 712	37 743 078	32 500 505	41 951 756	41 880 258	37 326 784	32 057 275
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	42 433 524	42 374 712	37 743 078	32 500 505	41 951 756	41 880 258	37 326 784	32 057 275
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					31 020 985	30 942 880	30 998 059	30 883 467
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					17 230 683	15 949 008	15 303 028	15 470 316
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					180,03	194,01	202,56	199,63

Tabela 31. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 072 685	-	-	-	6 072 685
2 Fundusze własne	6 072 685	-	-	-	6 072 685
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		19 330 912	60 805	5 013	17 989 425
5 Stabilne depozyty		10 637 330	-	-	10 105 464
6 Mniej stabilne depozyty		8 693 582	60 805	5 013	7 883 961
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		27 151 244	17 664	3 479	10 924 633
8 Depozyty operacyjne		16 448 482	-	-	16 143 253
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		10 702 763	17 664	3 479	(5 218 620)
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	920 413	5 193 849	211	-	106
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	920 413				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		5 193 849	211	-	106
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					34 986 849
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					965 543
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:		5 145 682	1 118 327	16 544 450	15 232 272
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		1 334 383	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		973 164	10 006	771 244	873 564
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 142 244	1 076 885	12 692 383	11 898 090
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II			-	-	-

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		33 535	31 435	1 858 859	1 240 744
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		33 535	31 435	1 858 859	1 240 744
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 662 356	-	1 221 964	1 219 875
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		4 388 705	305	2 827 639	3 165 247
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 zobowiązań		123 395			104 886
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-			-
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		4 223 217			211 161
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		42 093	305	2 827 639	2 849 200
32 Pozycje pozabilansowe		-	-	12 007 866	670 768
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					20 033 829
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					174,64

VI. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2021 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 32. LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktyw a razem w edług opublikow anych spraw ozdań finansow ych*	74 234 150
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkow ości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościow ej	(0)
3 (Korekta z tytułu sekurytyzow anych ekspozycji, które spełniają w ymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasow ego w yłączenia ekspozycji w obec banków centralnych (w stosow nych przypadkach))	-
5 zastosow anie standardami rachunkow ości, ale w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzow anych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansow ych ujmow anych na dzień zaw arcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kw alifikow alnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(5 751 696)
9 Korekta z tytułu transakcji finansow anych z użyciem papierów w artościow ych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansow ych (tj. konw ersja ekspozycji pozabilansow ych na kw oty ekw iw alentu kredytow ego)	4 750 686
11 (Korekta w ynikająca z korekt z tytułu ostrożnej w yceny oraz z rezerw ogólnych i celow ych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(2 128 123)
13 Miara ekspozycji całkow itej	71 105 017

*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 33. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2022	31.03.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	59 627 418	58 465 942
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)	(513 368)	(473 145)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 202 074)	(1 172 421)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	57 911 976	56 820 376
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odwołania związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kw alifikujującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	5 369 508	8 001 514
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwołania na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwota narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 217 646	4 001 269
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	7 587 154	12 002 783
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 660 828	982 498
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 finansowych z użyciem papierów wartościowych	1 660 828	982 498

Inne ekspozycje pozabilansowe

19	Ekspozycje pozabilansowe w wyrażone kwotą referencyjną brutto	15 450 431	15 787 418
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(11 505 372)	(11 859 885)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	3 945 059	3 927 533

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/institucje 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	5 073 024	5 209 344
24	Miara ekspozycji całkowitej	71 105 017	73 733 190

Wskaźnik dźwigni

25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,13	7,07
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wplywu włączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,13	7,07
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wplywu w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,13	7,07
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
EU-26a	Dodatki w wymogu 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 w prowadzonej definicji	w pełni w prowadzonej definicji
--------	--	---------------------------------	---------------------------------

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	2 812 125	1 247 546
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	1 660 828	982 498
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wplyw w szelkich 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)	72 256 314	73 998 237
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wplywu w szelkich 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)	72 256 314	73 998 237
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wplyw w szelkich 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)	7,02	7,04
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wplywu w szelkich 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)	7,02	49 7,04

Tabela 34. 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
Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	59 114 050
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 908 545
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	57 205 504
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje w obec państwa	31 809 809
EU-6 Ekspozycje w obec samorządów regionalnych, w wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje w obec państwa	2 185
EU-7 Ekspozycje w obec instytucji	2 147 936
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 921 628
EU-9 Ekspozycje detaliczne	4 522 803
EU-10 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	11 878 957
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	197 682
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 724 504

VII. 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 2022 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 2022 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

29.08.2022	Elżbieta Świątopełk- Czetwertyńska	Prezesa Zarządu Banku
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
29.08.2022	Natalia Bożek	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
29.08.2022	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
29.08.2022	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
29.08.2022	Andrzej Wilk	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
29.08.2022	Katarzyna Majewska	Członek Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja

