



Informacje w zakresie adekwatyzacji kapitałowej
Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 31 grudnia 2022 roku



WSTĘP 3

I. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	5
II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych	10
III. Informacje dotyczące funduszy własnych	15
IV. Adekwatność kapitałowa.....	21
V. Bufory kapitałowe	25
VI. Informacje z zakresu ryzyka.....	27
1. Ryzyko kredytowe.....	27
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	48
3. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	55
4. Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej.....	56
5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych	57
6. Ryzyko rynkowe.....	61
7. Ryzyko operacyjne	64
VII. Informacje w zakresie płynności.....	68
VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	74
IX. Aktywa wolne od obciążeń	76
X. Dźwignia finansowa	80
XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.....	84
XII. Informacje dotyczące ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Ryzyka ESG)	95
XIII. Oświadczenie Zarządu Banku	104

Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej 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 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. (zwanej dalej „Grupą”) oraz uczestnikom rynków finansowych, strategii oraz procesów Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej, umożliwiających ocenę stabilności finansowej Grupy. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku.

Zgodnie z wymogami 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, Grupa ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

W przypadku, gdy informacje wymagane rozporządzeniem 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 ujawniane są w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, niniejszy dokument zawiera odesłanie do numeru noty objaśniającej do sprawozdania, w której informacje te są zawarte.

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

Ogłaszane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Ilekczo w niniejszym dokumencie użyte zostały niżej wymienione pojęcia, należy przez nie rozumieć:

Rozporządzenie nr 575/2013 / CRR - rozporządzenie 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 delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,

Rozporządzenie w sprawie zarządzania ryzykiem oraz polityki wynagrodzeń - rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (D.U. z 2017 r., poz.637)

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,

Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym - Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r., poz. 1513),

Rozporządzenie wykonawcze 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 tytułu 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,

Wytyczne w sprawie ujawniania informacji w zakresie rozwiązania przejściowego dla MSSF 9 - Wytyczne w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01) - 16/01/2018,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego,

Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 - Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 z 2 czerwca 2020 r. (EBA/GL/2020/07),

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

I. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem jest spójny w ramach Grupy i obejmuje Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako jednostkę dominującą wraz ze swoimi spółkami zależnymi (Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”), Handlowy Leasing Sp. z o.o.), z wyłączeniem podmiotów specjalnego przeznaczenia, spółek w likwidacji bądź w upadłości, a także jednostek nie prowadzących bieżącej, statutowej działalności.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem w Grupie jest podejmowanie wyważonego ryzyka przy zachowaniu zasad wspólnej odpowiedzialności, nie rezygnując przy tym z odpowiedzialności indywidualnej. Podejmowanie wyważonego ryzyka oznacza właściwą identyfikację, pomiar i agregację ryzyka oraz ustanawianie limitów przy pełnym zrozumieniu zarówno otoczenia makroekonomicznego, profilu działalności Grupy, wymogu spełnienia norm regulacyjnych, jak i celów strategicznych i biznesowych w ramach dostępnych zasobów kapitału i płynności, maksymalizując zwrot na zaangażowanym kapitale.

System zarządzania ryzykiem i kontroli w Grupie opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem. Linie obrony współpracują ze sobą w celu zapewnienia, że podejmowane ryzyko w działalności Grupy pozostaje spójne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzyka (apetytem na ryzyko). Linie obrony odgrywają kluczową rolę w zarządzaniu i egzekwowaniu ustalonych ram zarządzania ryzykiem w Grupie. Funkcjonujący w Grupie model trzech linii obrony:

- uwzględnia całą strukturę organizacyjną Grupy jak również działania realizowane przez poszczególne jej obszary;
- ma na celu zapewnienie, że realizowane zadania, na różnych „poziomach” zarządzania ryzykiem nie są duplikowane oraz, że jest jasny i klarowny podział ról i odpowiedzialności pomiędzy tymi którzy:
 - generują ryzyko w działalności Grupy;
 - niezależnie oceniają i nadzorują ryzyko w Grupie;
 - zapewniają niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- zapewnia odpowiedni system raportowania informacji o poziomie ryzyka w Grupie.

Pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.

Drugą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne, które są niezależne od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontrolują ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie (jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami). Jednostki te odpowiadają za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania oraz nadzór nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka.

Trzecia linia obrony to jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządy jednostek podmiotów w Grupie zapewniają odpowiednie struktury organizacyjne oraz wdrożenie procedur i procesów adekwatnych do podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka, na które jest lub może być narażona Grupa.

Strategie, polityki i procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznym przeglądom w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz ich adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej działalności przez Grupę.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem, jak również struktura i organizacja jednostek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz rozwiązania zastosowane przez Grupę w zakresie pomiaru i raportowania tych rodzajów ryzyka przedstawiono szczegółowo

w nocy objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” do Roczne go skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku.

Zapewnienie adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Grupie oraz potwierdzenie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji odbywa się w ramach corocznego procesu planowania kapitałowego.

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem dokonuje nie rzadziej niż raz w roku, w ramach procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, oceny adekwatności przyjętych rozwiązań do aktualnej wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy, w tym do jego profilu oraz strategii. Wnioski z takiego przeglądu są przedkładane do akceptacji Zarządowi.

Zarząd Banku potwierdził, że proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni do charakteru, skali i stopnia złożoności jej działalności.

W ramach corocznego procesu planowania kapitałowego w Grupie określany jest ogólny profil ryzyka Grupy (Rejestr ryzyk), uwzględniający model biznesowy, założenia w zakresie strategii działalności oraz obecne i oczekiwane otoczenie makroekonomiczne i biznesowe.

Profil ryzyka Grupy obejmuje listę zidentyfikowanych na bazie inherentnej rodzajów ryzyka wraz z opisem wdrożonych mechanizmów kontrolnych, umożliwiającymi ich ocenę na bazie rezydualnej.

Proces określania profilu ryzyka Grupy obejmuje w szczególności:

- identyfikację rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy, bazując na doświadczeniu, wiedzy eksperckiej, analizie otoczenia makroekonomicznego, regulacyjnego i pozycji konkurencyjnej Grupy, biorąc pod uwagę profil działalności oraz procedury wewnętrzne;
- dla zidentyfikowanych rodzajów ryzyka: określenie właściciela ryzyka, procesów i kontroli ograniczających to ryzyko oraz dla tych rodzajów ryzyka, dla których jest to możliwe, określenie miar ilościowych;
- określenie przez Zarząd istotnych rodzajów ryzyka dla Grupy na dany rok.

Grupa zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które identyfikuje w swojej działalności, jednocześnie część z nich uznając za istotne. Dla mierzalnych rodzajów ryzyka uznawanych za istotne, Grupa szacuje i alokuje kapitał. Dla trudno mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne Grupa może podjąć decyzje o utworzeniu buforów kapitałowych.

W 2022 roku w ramach oceny profilu ryzyka, jako istotne zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty wynikające w szczególności z naruszenia umowy przez klienta lub jego niewypłacalności, oszacowane z uwzględnieniem metod ograniczania ryzyka zastosowanych dla produktu lub danego finansowania, np. udzielonego kredytu;
- Ryzyko kredytowe kontrahenta - ryzyko potencjalnej straty wynikające ze zmian cen rynkowych występujące, gdy klient nie jest w stanie spełnić swoich zobowiązań wynikających z umowy. Ryzyko to jest częścią ryzyka kredytowego, generowanego na takiej działalności jak m.in. transakcje na instrumentach pochodnych;
- Ryzyko rynkowe w księdze handlowej - ryzyko straty wynikające z potencjalnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych. Podstawowymi czynnikami są: stopa procentowa, kurs walutowy, ceny towarów, jak również ich zmienność;
- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych na wynik odsetkowy Grupy i ekonomiczną wartość kapitału;
- Ryzyko płynności - ryzyko niezdolności Grupy do wywiązania się ze zobowiązań w odpowiednim czasie i bez ponoszenia strat finansowych, które wynika z niedopasowania przepływów pieniężnych (luka przepływów), ograniczonej zbywalności aktywów lub zmian na rynku;
- Ryzyko operacyjne – możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych;
- Ryzyko braku zgodności – ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Grupy oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów, w szczególności:

nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych, Z pojawieniem się utraty wartości ekspozycji kredytowej mamy do czynienia, jeśli wystąpił obiektywny dowód utraty wartości. , Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- a) w tym nałożenia kar finansowych przez uprawnione organy oraz regulatorów lub zaleceń skutkujących koniecznością dostosowania do nich działalności Banku, co może wiązać się z kolei z poniesieniem nakładów finansowych jak i dedykowaniem tym działaniom zasobów;
 - b) strat finansowych lub utraty dobrej reputacji (wiarygodności dla kontrahentów), na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji nadzorczych, zaleceń regulatorów, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz standardów rynkowych w zakresie działalności Banku;
 - c) potencjalne ryzyko poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów wynikających z np. nałożonych kar, poniesionych szkód, unieważnionych kontraktów.
- Ryzyko technologiczne i bezpieczeństwa informacji (włącznie z ryzykiem ciągłości działania i cyberbezpieczeństwa) – ryzyko zakłócenia prawidłowej działalności Grupy lub straty finansowej, związanej z wdrażaniem, wykorzystywaniem, utrzymaniem lub rozwijaniem środowiska teleinformatycznego;
 - Ryzyko outsourcingu/zarządzania dostawcami – ryzyko operacyjne, związane ze zlecaniem przez Grupę podmiotom zewnętrznym określonych czynności, co może skutkować negatywnym wpływem na ciągłość, integralność, stabilność lub jakość działalności prowadzonej przez Grupę;
 - Ryzyko oszustwa – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę Grupy przez jej pracowników lub osoby trzecie;
 - Ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego) – ryzyko związane z rekrutacją, dostępnością i kwalifikacjami zawodowymi pracowników, ich fluktuacją, zdolnością do adaptacji w środowisku pracy, kulturą pracy, absencją, zmęczeniem, pracą w godzinach nadliczbowych, długotrwałym niewykorzystywaniem urlopu wypoczynkowego, niewłaściwą, niedostosowaną do wielkości i złożoności działalności Grupy strukturą organizacyjną, powiązaniem personalnymi osobami, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Grupie ryzyka oraz pokrewnymi czynnikami, które mogą skutkować stratami związanymi z czynnikiem ludzkim, uwzględnia również specyfikę i różnorodność uwarunkowań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi w różnych obszarach działalności.

Ryzyka identyfikowane w ramach profilu Grupy jako istotne są podstawą wyznaczenia apetytu na ryzyko dla Grupy oraz dla poszczególnych linii biznesowych. Dzięki temu, wdrażając określoną strategię w ramach modelu biznesowego Grupy, decyzje rozważane są nie tylko pod kątem celów biznesowych określonych w strategii, ale również zwrotu na zaangażowanym kapitale. Wprowadzone całościowe miary poziomu ryzyka oraz zestawy limitów mają na celu zapewnienie, że ryzyko znajduje się w granicach poziomu tolerancji.

Poza ryzykami wyszczególnionymi powyżej, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Grupa zarządza między innymi następującymi rodzajami ryzyka:

- Ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników;
- Ryzyko podatkowe i rachunkowe – ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczania zobowiązań podatkowych lub ich nieterminowej zapłaty;
- Ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą przez podmiot produktu (usług), który: nie spełnia wymagań i potrzeb klientów, nie jest zgodny z prawem i regulacjami, generuje dodatkowe ryzyka (dla podmiotu i jego klientów), nie ma adekwatnego wsparcia pracowników oraz procesów;
- Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek niestabilności regulacji prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami;
- Ryzyko modeli – potencjalna strata, jaką może ponieść Grupa w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wykorzystywanych przez Grupę, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Ryzyko modeli obejmuje ryzyko strat związanych z utratą reputacji będącej wynikiem błędów

w sprawozdaniach finansowych Grupy lub innych dokumentach ujawnianych oficjalnie przez Grupę powstałych na skutek błędnych danych wyjściowych modelu,

- Ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Grupy lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany Profilu ryzyka Grupy;
- Ryzyko niewłaściwego postępowania (conduct risk) - ryzyko, że pracownicy Banku lub osoby niebędące pracownikami Banku – umyślnie lub poprzez zaniedbanie – wyrządzą szkodę klientom lub integralności rynków finansowych, a skutkiem tego integralności Banku.

Ryzyka zidentyfikowane jako istotne, z uwzględnieniem wskaźników ilościowych, obserwowanych trendów oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych, monitorowane są w ramach cyklicznych, kwartalnych informacji przekazywanych do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej. W 2022 roku miało miejsce: 4 posiedzenia Komitetu przy Zarządzie Banku oraz 4 posiedzenia Komitetu Rady Nadzorczej, na których analizowano powyższe elementy.

Celem Grupy jest utrzymanie obecnej struktury kapitału, tak aby spełnić wymogi wynikające z Pakietu CRR/CRD odnośnie kapitału podstawowego Tier 1. Grupa w ramach realizowanej strategii będzie dalej Grupą adekwatnie skapitalizowaną ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę zaakceptowany poziom Ogólnego Apetytu na Ryzyko, Grupa zamierza utrzymać wartości regulacyjnego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 12,75%. Na koniec 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 17,6%.

Zarząd Banku zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, regulacjami nadzorczymi, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami oraz standardami, z uwzględnieniem działania Banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań Banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem. Zarząd Banku – w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych i wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk i standardów – odpowiada za:

- efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
- opracowanie Polityki zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” („Polityka zgodności”), zapewnienie jej przestrzegania i przedstawianie Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej informacji dotyczących zapewnienia zgodności, w tym raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności – podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza, w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego i regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów etycznych:

- nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- nadzoruje przestrzeganie wewnętrznych aktów normatywnych Banku, w tym z zakresu systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdza Politykę zgodności;
- zatwierdza Regulamin Funkcjonowania Komórki ds. Zgodności;
- co najmniej raz w roku, ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Jednostką organizacyjną, która wspiera swoim działaniem Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz jednostki organizacyjne Banku jest Komórka ds. Zgodności, której podstawowym celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i regulacjami nadzorczymi, mającymi zastosowanie do działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług finansowych, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami i standardami, także wypracowanymi w grupie Citi.

Komórka ds. Zgodności działa zgodnie z „Polityką zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, zawierającą podstawowe zasady zapewnienia zgodności działania pracowników Banku i wyjaśniającą główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku. Polityka zgodności podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

Komórka ds. Zgodności przygotowuje roczny „Plan zapewnienia zgodności działania Banku” („Plan”), który stanowi podstawę realizacji zapewnienia zgodności w Banku oraz uwzględnia nadzór Banku nad realizacją funkcji zapewnienia zgodności w podmiotach zależnych Banku. Plan podlega zaopiniowaniu przez Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Komórka ds. Zgodności sporządza „Sprawozdanie w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” odnośnie realizacji zadań Komórki ds. Zgodności” („Sprawozdanie”) za poprzedni rok. Szef Komórki ds. Zgodności przedkłada Sprawozdanie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego Sprawozdania oraz Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia.

Informacje dotyczące polityki rekrutacji w zakresie wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

W odniesieniu do polityki i praktyk w zakresie wyboru członków organów zarządzających oraz oceny posiadania przez nich kwalifikacji odpowiednich do sprawowanych funkcji i powierzonych obowiązków w Banku funkcjonują „Polityka oceny kwalifikacji członków zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, „Polityka oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz ustalony tryb postępowania dla wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, które stosuje się z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Członkowie organów zarządzających spełniając wymogi, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe posiadają kompetencje do sprawowania powierzonych im funkcji i obowiązków tj. prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej, co wynika z:

- odpowiedniej wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- odpowiedniego doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- posiadania pożądanых cech, w tym odpowiednich umiejętności,
- dawanej rękojmi należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją odnoszącej się w szczególności do:
 - o reputacji,
 - o uczciwości i rzetelności działania oraz zdolności prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny, w tym,
 - o niezależności osądu albo charakteryzowania się przymiotem bycia niezależnym oraz
 - o zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków.

Rada Nadzorcza z uwzględnieniem wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń identyfikuje i dobiera wykwalifikowanych i doświadczonych kandydatów na członków Zarządu, wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów. Przy ocenie kandydatów brane są pod uwagę w/w kwalifikacje i przymioty kandydatów z uwzględnieniem:

- charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz
- obowiązków związanych z danym stanowiskiem,

- różnorodności w składzie organu zarządzającego,
- posiadanie niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia przez Zarząd Banku jako całość, koniecznych do zarządzania Bankiem.

Ustalając skład i liczbę członków Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:

- wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku,
- specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
- plany biznesowe Banku,
- pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
- skład akcjonariatu.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Celem Polityki jest określenie strategii Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, polegającej na promowaniu zróżnicowania, tak by zapewnić wybór na Członków Zarządu osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowania rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji oraz wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji przez Zarząd pełnionej funkcji. Dostrzegając, iż zróżnicowanie i brak dyskryminacji wśród ogółu Pracowników mogą między innymi ułatwiać powstanie odpowiednio zróżnicowanej puli kandydatów na stanowiska w Zarządzie oraz wspierają różnorodność składu Zarządu, Bank promuje je w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków i w jego skład wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesa Zarządu Banku oraz inni członkowie Zarządu, przy czym co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

Członkowie Zarządu Banku są powoływani przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji trzech lat, na wniosek Prezesa Zarządu albo członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków ocenianych i powołanych przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Podczas wyboru postulowane jest uwzględnienie zasad różnorodności. Każdy z członków Rady Nadzorczej powoływany jest na trzyletnią wspólną kadencję. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są spośród listy kandydatów przedstawianych przez akcjonariuszy reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku liczba członków Zarządu Banku wynosiła 7 osób, natomiast Rada Nadzorcza Banku składała się z 8 członków.

II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych

Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych dotyczą Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W skład Grupy wchodzi Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”), jako jednostka dominująca, oraz następujące jednostki zależne: Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) , Handlowy Leasing Sp. z o.o., Handlowy Investments S.A., Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.

Następujące jednostki są w pełni konsolidowane:

- Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.,
- Handlowy Leasing Sp. z o.o.,
- Handlowy Investments S.A.,
- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o..

Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie prowadził działalność operacyjną (działalność maklerską) jako spółka zależna Banku do dnia 1 sierpnia 2022 r., w której to dacie nastąpiła realizacja transakcji nabycia przedsiębiorstwa DMBH przez Bank, w tym składników majątkowych niezbędnych do prowadzenia działalności maklerskiej oraz pozostałych składników majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa.

W grudniu 2021 r. Bank zakończył procedurę uzyskania rozszerzonej licencji maklerskiej w Komisji Nadzoru Finansowego. Pozwoliło to na zakończenie procesu powołania biura maklerskiego w strukturach Banku. W dniu 29 kwietnia 2022 r., w ramach struktury organizacyjnej Banku, rozpoczął działalność Departament Maklerski Banku Handlowego, który w pierwszych miesiącach funkcjonowania prowadził działalność w bardzo ograniczonym zakresie.

W związku z zezwoleniem uprawniającym do wykonywania działalności maklerskiej, instrumenty finansowe i środki pieniężne klientów oraz dokumenty związane z działalnością zostały przeniesione do Departamentu Maklerskiego Banku na podstawie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 lipca 2022 r.

W dniu 29 lipca 2022 roku Bank zawarł z DMBH 'Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa' na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 r. przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W rezultacie, od dnia 1 sierpnia 2022 r. działalność maklerska jest skoncentrowana i prowadzona w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego.

W wyniku zrealizowanej integracji, Zarząd DMBH podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności maklerskiej z dniem 1 sierpnia 2022 r. oraz w dniu 19 września 2022 r. złożył do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) wnioski o uchylenie decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

W wyniku przeprowadzonego postępowania KNF w dniu 7 grudnia 2022 r. wydał decyzję w sprawie uchylenia decyzji w zakresie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez DMBH. Decyzja uprawomocniła się po upływie 14 dni.

Poprzez Spółkę Handlowy Leasing Sp. z o.o., w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., prowadzona jest obsługa portfela leasingowego ukształtowanego do dnia 30 kwietnia 2013 r. Po tej dacie Handlowy Leasing - w związku z ograniczeniem prowadzonej działalności wyłącznie do realizacji umów leasingowych zawartych do 30 kwietnia 2013 r. - nie zawierał nowych kontraktów, kontynuując obsługę umów istniejących z zachowaniem jakości świadczonych usług oraz efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności. Produkt leasingowy pozostał w ofercie Banku i jest oferowany w ramach tzw. "otwartej architektury", tj. współpracy z Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. i CorpoFlotą Sp. z o.o. Aktywny portfel leasingowy Spółki został sprzedany do Banku, Spółka obsługuje obecnie portfel niepracujący (NPL).

Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu należy do grupy celowych spółek inwestycyjnych, poprzez które Bank i jego Grupa Kapitałowa prowadzi operacje kapitałowe. Bank jest 100% akcjonariuszem Spółki. Działalność Spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do kapitału oraz z wypracowanych wyników finansowych Spółki. w związku z zamiarem ograniczenia tej działalności przewiduje się, iż spółki inwestycyjne, w tym m.in. Handlowy Investments S.A. będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji. Według stanu na 31 grudnia 2022 r. Handlowy Investments S.A. posiadał portfel obejmujący udziały w Pol-Mot Holding S.A. w upadłości

Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. jest spółką inwestycyjną (celową), poprzez którą Bank prowadzi operacje kapitałowe. Obecnie w portfelu Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. znajdują się udziały Handlowy Leasing Sp. z o.o. Działalność spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do jej kapitału oraz z wyników finansowych osiągniętych przez spółkę. Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. należy do portfela spółek strategicznych.

Szczegółowe informacje na temat podziału portfela inwestycji kapitałowych Grupy ze względu na cel nabycia znajdują się w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku, w rozdziale V punkt nr 7 „Zaangażowania kapitałowe Grupy”.

W Grupie nie występują spółki objęte konsolidacją metodą proporcjonalną.

Grupa nie posiada podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych oraz nie posiada podmiotów zależnych nieobjętych konsolidacją, dla których występuje niedobór kapitału.

Wszelkie transakcje wewnątrz Grupy, w tym spłata wzajemnych zobowiązań oraz przekazanie funduszy, odbywają się z zachowaniem przepisów prawa obowiązujących spółki, w tym w szczególności z zachowaniem zasad Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień statutu.

W Grupie nie występują obecnie oraz zgodnie z najlepszą wiedzą nie przewiduje się wystąpienia istotnych przeszkód natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazywaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym, a podmiotami zależnymi.

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

Tabela 1. EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	595 969	595 969	595 969				
2 Należności od banków	1 043 968	1 043 968	796 223	247 745			
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 029 163	7 029 163	163 841	4 730 752		7 029 163	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	623	623	623				
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	37 180 808	37 180 808	37 180 808				
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 144	106 144	106 144				
7 Należności od klientów	21 620 507	21 620 507	20 251 934	141 961	1 226 612		
8 Rzeczowe aktywa trwałe	455 418	455 418	455 418				
9 Wartości niematerialne	1 263 863	1 263 863	65 660				1 198 203
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0	-				
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 368	287 368	287 368				
12 Inne aktywa	217 571	217 571	217 571				
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	-	-				
14 Aktywa razem	69 801 402	69 801 402	60 121 559	5 120 458	1 226 612	7 029 163	1 198 203
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Zobowiązania wobec banków	4 794 671	4 794 671	62 320	62 338			4 670 013
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 896 099	4 896 099	815 703	4 661 896		4 896 099	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 917	6 917	6 917				
4 Zobowiązania wobec klientów	50 512 860	50 512 860		1 388 969			49 123 891
5 Rezerwy	112 507	112 507					112 507
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	245 937	245 937					245 937
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165	165					165
8 Inne zobowiązania	1 272 001	1 272 001					1 272 001
9 Zobowiązania razem	61 841 157	61 841 157	884 940	6 113 202	-	4 896 099	55 424 515
10 Kapitał własny razem	7 960 245	7 960 245					
11 Zobowiązania i kapitał własny razem	69 801 402	69 801 402					

Tabela EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	69 801 402	60 121 559	5 120 458	1 226 612	7 029 163
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	61 841 157	884 940	6 113 202	-	4 896 099
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	7 960 245	59 236 619	(992 744)	1 226 612	2 133 064
4 Kwoty pozabilansowe	16 275 538	16 275 538	-	-	
5 Różnice w wycenach	(56 735)	(37 287)	(16 916)	-	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-	-	-	-	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	(1 389 438)	(1 010 902)	(378 536)	-	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	(12 617 380)	(12 617 380)	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	
11 Inne różnice*	(283 691)	(129 828)	(153 864)	-	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	70 411 584	62 577 019	4 309 542	1 226 612	2 298 411

* Głównym elementem zmiany jest różnica sumy aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych, a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania FINREP wynikającą z efektu kompensowania instrumentów pochodnych oraz metodologia kalkulacji ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodna z Rozporządzenia CRR.

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku, w rozdziale III. "Schemat organizacyjny Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

Tabela EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Pełna konsolidacja	X				Dom maklerski
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka celowa - wehikul inwestycyjny
Handlowy- Leasing Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nieistotna spółka leasingowa
Handlowy Investments S.A.	Pełna konsolidacja	X				Spółka celowa - wehikul inwestycyjny

III. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w nocie nr 34 „Kapitały” do Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku.

Poniżej zostały przedstawione informacje dotyczące struktury funduszy własnych Grupy (Tabela EU CC1), uzgodnienia funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy (Tabela EU CC2) oraz szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych (Tabela EU CC3).

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 31 grudnia 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 tytułu 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 EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 008 172	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	631 621	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 235 342	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 ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu w szelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 415 335	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(56 735)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 198 203)	b
27a Inne korekty regulacyjne	80 404	g
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 174 533)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	5 240 801	
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)	5 240 801	
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)	5 240 801	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 710 682	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	17,64%
62	Kapitał Tier I	17,64%
63	Łączny kapitał	17,64%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,79%
65	w tym: w wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: w wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,04%
67	w tym: w wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a	w tym: w wymóg utrzymania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,64%

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 kw alifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kw alifikowalnych pozycji krótkich)	46 328	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kw alifikowalnych 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)	287 368	c

Pułapy stosowane do uwzględnienia 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 uwzględnienia 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 wewnętrznymi ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględnienia korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznymi ratingów	-

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2022 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku spadła o kwotę 276 635 tys. zł, tj. 5,0%, głównie w wyniku zmniejszenia wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów w wysokości 254 123 tys. zł oraz odliczeń od kapitału podstawowego Tier I z tytułu wartości niematerialnych i prawnych przy jednoczesnym wzroście kwoty w wysokości 82 425 tys. zł z tytułu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

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

	a	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
	Stan na 31.12.2022	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	595 969	
2 Należności od banków	1 043 968	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 029 163	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	623	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	37 180 808	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 144	a
7 Należności od klientów	21 620 507	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	455 418	
9 Wartości niematerialne	1 263 863	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	
11 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 368	c
12 Inne aktywa	217 571	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	
14 Aktywa razem	69 801 402	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1 Zobowiązania wobec banków	4 794 671	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 896 099	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 917	
4 Zobowiązania wobec klientów	50 512 860	
5 Rezerwy	112 507	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	245 937	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165	
8 Inne zobowiązania	1 272 001	
9 Zobowiązania razem	61 841 157	
Kapitał własny		
1 Kapitał zakładowy	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 259	e
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	(573 528)	f
4 Pozostałe kapitały rezerwowe	2 833 345	g
5 Zyski zatrzymane	2 176 531	h
6 Kapitał własny razem	7 960 245	
Zobowiązania i kapitał własny razem	69 801 402	

Tabela EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

Seria/emisja		A	B	B	B
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	260 000 000	4 480 000	6 230 000	8 960 000
9	Wartość nominalna instrumentu	4	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna	-	-	-	-
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-	-
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	27.03.1997 r.	27.10.1998 r.	25.06.1999 r.	16.11.1999 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu u zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
Kupony / dywidendy					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku



Seria/emisja		B	B	C
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	70 594 000	21 736 000	150 638 000
9	Wartość nominalna instrumentu	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna			
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	24.05.2002 r.	16.06.2003 r.	28.02.2001 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-
Kupony / dywidendy				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

IV. 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.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 427 038	21 983 691	1 714 163
2 W tym metoda standardowa	21 427 038	21 983 691	1 714 163
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	1 917 383	1 732 764	153 391
7 W tym metoda standardowa	1 822 510	1 452 862	145 801
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	44 416	101 043	3 553
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	50 456	157 692	4 036
9 W tym pozostałe CCR	-	21 167	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	172 970	117 320	13 838
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	172 970	117 320	13 838
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 218 715	1 289 400	97 497
21 W tym metoda standardowa	1 218 715	1 289 400	97 497
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	26 887	-
23 Ryzyko operacyjne	4 974 577	3 543 219	397 966
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	4 974 577	3 543 219	397 966
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	718 420	583 781	57 474
29 Ogółem	29 710 682	28 693 282	2 376 855

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022*	31.12.2021*
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
2 Kapitał Tier I	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
3 Łączny kapitał	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 710 682	28 693 282	28 624 347	29 202 694	27 416 570
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,64	17,81	17,72	17,84	20,12
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,64	17,81	17,72	17,84	20,12
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,64	17,81	17,72	17,84	20,12
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,04	0,03	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 (%)	2,79	2,78	2,77	2,77	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,79	10,78	10,77	10,77	10,77
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych w wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,64	9,81	9,72	9,84	12,12
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	71 791 807	72 494 606	71 105 017	73 733 190	66 340 034
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,30	7,05	7,13	7,07	8,32
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 (w wartości wazona – średnia)	31 565 655	30 813 442	31 020 985	30 942 880	30 998 059
EU-16a Wpływ z środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	60 728 979	58 148 368	58 709 579	57 226 538	52 069 397
EU-16b Wpływ z środków pieniężnych – Całkowita wartość wazona	41 430 227	40 332 470	41 951 756	41 880 258	37 326 784
16 Wpływ z środków pieniężnych netto ogółem (w wartości skorygowanej)	19 341 066	18 034 184	17 230 683	15 949 008	15 303 028
17 Wskaźnik pokrycia w wpływów netto (%)	163,21	170,86	180,03	194,01	202,56
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	38 339 768	37 313 621	34 986 849	36 117 988	35 490 146
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	21 617 855	20 603 899	20 033 829	20 976 521	18 825 278
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177,35	181,10	174,64	172,18	188,52

*dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

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 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)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5 158 376	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d
3	Kapitał Tier 1	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5 158 376	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d
5	Łączny kapitał	5 240 801	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5 158 376	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	29 710 682	28 693 282	28 624 347	29 202 694	27 416 570
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	29 759 018	28 812 566	28 794 769	29 202 694	27 416 570
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,64%	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,33%	17,24%	16,91%	n/d	n/d
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,64%	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,33%	17,24%	16,91%	n/d	n/d
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,64%	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,33%	17,24%	16,91%	n/d	n/d
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	71 791 807	72 494 606	71 105 017	73 733 190	66 340 034
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,30%	7,05%	7,13%	7,07%	8,32%
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 w edług w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,19%	6,85%	6,84%	n/d	n/d

V. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 31 grudnia 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 0,04%, - 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%.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z dnia 23 grudnia 2022 roku zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,11 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenie nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy - Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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.

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 710 682
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,04%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	11 647

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

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

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		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 (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Polska	23 616 560	0	38 840	0	0	23 655 400	1 639 758	3 107	0	1 642 865	20 535 810	92,09	
011 Luksemburg	642 211	-	1 868	-	-	644 079	51 377	149	-	51 526	644 079	2,89	0.5000
012 Zjednoczone Królestwo	388 187	-	275	-	-	388 462	24 791	22	-	24 813	310 158	1,39	1.0000
013 Malta	106 044	-	-	-	-	106 044	8 484	-	-	8 484	106 044	0,48	0.0000
014 Norwegia	93 096	-	-	-	-	93 096	7 448	-	-	7 448	93 096	0,42	2.0000
015 Republika Korei	83 790	-	-	-	-	83 790	6 703	-	-	6 703	83 790	0,38	0.0000
016 Irlandia	73 523	-	-	-	1 226 612	1 300 135	5 882	-	13 838	19 719	246 493	1,11	0.0000
017 Niemcy	55 878	-	-	-	-	55 878	4 370	-	-	4 370	54 622	0,25	0.0000
018 Szwajcaria	42 650	-	-	-	-	42 650	3 412	-	-	3 412	42 650	0,19	0.0000
019 Stany Zjednoczone	39 572	-	169	-	-	39 742	4 361	14	-	4 374	54 678	0,25	0.0000
020 Republika Czeska	32 370	-	-	-	-	32 370	2 590	-	-	2 590	32 370	0,15	1.5000
021 Węgry	24 355	-	-	-	-	24 355	1 948	-	-	1 948	24 355	0,11	0.0000
022 Niderlandy	22 290	-	-	-	-	22 290	1 783	-	-	1 783	22 290	0,10	0.0000
023 Belgia	20 015	-	-	-	-	20 015	1 601	-	-	1 601	20 015	0,09	0.0000
024 Francja	18 794	-	-	-	-	18 794	1 389	-	-	1 389	17 364	0,08	0.0000
025 Szwecja	7 338	-	-	-	-	7 338	587	-	-	587	7 338	0,03	1.0000
026 Kazachstan	2 167	-	-	-	-	2 167	173	-	-	173	2 167	0,01	0.0000
027 Izrael	585	-	-	-	-	585	47	-	-	47	585	-	0.0000
028 Pozostałe kraje	627	-	313	-	-	940	46	25	-	71	885	-	0.0000
029 Ogółem	25 270 053	-	41 465	-	1 226 612	26 538 130	1 766 748	3 317	13 838	1 783 903	22 298 790	100	

VI. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości

Z pojawieniem się utraty wartości ekspozycji kredytowej mamy do czynienia, jeśli wystąpił obiektywny dowód utraty wartości. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- Uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- Obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Bank zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej, poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's),
- Przyznania kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, wyrażenie przez Bank zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty (restrukturyzacja wymuszona/forborne). Przy czym za zmniejszenie zobowiązania finansowego, należy rozumieć sytuację, gdy wskaźnik zmniejszonego zobowiązania finansowego (ang. diminished financial obligation, DO) przyjmuje wartość większą niż 1%, gdzie: $DO = (NPV0 - NPV1) / NPV0$, DO - zmniejszone zobowiązanie finansowe, NPV0 - wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych (łącznie z niezapłaconymi odsetkami i opłatami) oczekiwanych na mocy zobowiązań umownych przed zmianą warunków umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta, NPV1 - wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych oczekiwanych na podstawie nowej umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta,
- Wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości;
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości/wniosku o postępowanie upadłościowe;
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji;
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki;
 - ustanowieniu kuratora;
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego;
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;

bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych:

- Rozpoczęcie przez Bank czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- Zażalenie klienta statusem niewykonania zobowiązania,
- Przeterminowanie w spłacie płatności z tytułu umowy wynosi 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się z uwzględnieniem progów istotności),
- Status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual”/ „non-performing”),
- Ekspozycja została zaklasyfikowana wg. klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Loss),

- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest groszy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- Uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej, lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej, udokumentowane złożeniem zawiadomienia o podejrzeniu przestępstwa do właściwych organów państwowych,
- Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki z powodu wysokiego ryzyka kredytowego,
- Powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- Niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- Śmierć dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- Powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,
- W przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania, przy czym: $L=(E-P)/E$, L – strata ekonomiczna powiązana ze zbyciem zobowiązań kredytowych; E – całkowita pozostająca kwota zobowiązań podlegających zbyciu, łącznie z odsetkami i opłatami; P – ustalona cena zbytych zobowiązań danego progu. Moment zbycia należy uznać za moment niewykonania zobowiązania. Jeżeli cena dla całego portfela została ustalona poprzez określenie rabatu na konkretne zobowiązania kredytowe, istotność ekonomicznej straty kredytowej należy ocenić indywidualnie dla każdej ekspozycji znajdującej się w portfelu. Jeżeli jednak cena została ustalona wyłącznie na poziomie portfela, istotność ekonomicznej straty kredytowej można ocenić na poziomie portfela. Od niniejszej zasady zastosowanie mają następujące wyjątki: gdy powody zbycia zobowiązań kredytowych nie miały związku z ryzykiem kredytowym, na przykład gdy istnieje potrzeba zwiększenia płynności Banku lub gdy strategia biznesowa została zmieniona, przy czym należy udokumentować uzasadnienie sprzedaży; lub jeżeli aktywa podlegające zbyciu są aktywami znajdującymi się w obrocie publicznym i są wyceniane według wartości godziwej

oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy gotówkowe z tytułu ekspozycji kredytowej.

Jeżeli Bank traktuje ekspozycję kredytową, jako ekspozycję o utraconej wartości kredytowej, tj. przypisuje ją do Etapu 3, taką ekspozycję należy uznać za ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i niepracującą.

Przeterminowanie zobowiązania oznacza sytuację, w której jakkolwiek spłata kapitału, odsetek lub innych opłat nie nastąpiła w wyznaczonym terminie płatności.

Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Szczegółowe informacje na temat odpisów na oczekiwane straty kredytowe przedstawione zostały w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku w nocie objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”, w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe, według opracowanych, dla wszystkich aktywów finansowych, wewnętrznych zasad i metodyk kalkulacji odpisów. Dokonywane są one w ujęciu zagregowanym dla każdego z 3 etapów:

- Etap 1: ekspozycje kredytowe, dla których ryzyko kredytowe nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia
 - strata szacowana w horyzoncie 12 miesięcy (jest to część strat kredytowych oczekiwanych dla całego okresu narażenia na ryzyko, wynikająca z niewykonania zobowiązania w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego),
- Etap 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego
 - straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Etap 3: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił obiektywny dowód utraty wartości
 - straty kredytowe szacowane jak dla aktywów z utratą wartości.

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne vs. grupowe), przy uwzględnieniu szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych (uwzględnianych w scenariuszach makroekonomicznych przygotowywanych cyklicznie przez Głównego Ekonomistę) oraz liczby dni zaległości.

Bank stosuje ogólną zasadę, że niewykonanie zobowiązania przez wierzyciela ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- a) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku wynosi 90 dni i więcej,
- b) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia.

Kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

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.

Informacje w zakresie ryzyka kredytowego określone w Rekomendacji 36 do Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

Parametry wejściowe modeli MSSF 9 wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych według stanu na 31 grudnia 2022 przedstawiono w podziale na segmenty klienta w tabelach poniżej.

Informacje na temat wpływu dokonanych w trakcie 2022 roku zmian parametrów modeli MSSF 9 na wartość oczekiwanych strat kredytowych zostały pokazane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocie nr 22 „Należności od klientów”.

Tabela 1: ICG - Portfel kredytowy ekspozycji dla jednostek samorządowych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	Brak PD	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,00 do <0,15%	-	96 124	95 994	0,34%	5	35,00%	5	72
	od 0,15% do <0,25%	-	15 011	7 505	0,17%	4	35,00%	1	28
	od 0,25% do <0,50%	-	4 177	4 157	0,34%	5	35,00%	5	3
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	1	4	3	3,39%	2	35,00%	1	0
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Faza 2	Brak PD	0	-	0	0,11%	1	35,00%	1	-
	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,15% do <0,25%	1	49	26	22,13%	2	3,00%	1	0
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-

Grupa nie posiada pozycji wymaganych dla Fazy 3.

Tabela 2: ICG - Portfel kredytowy ekspozycji pozostałych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %*	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)*
Faza 1	Portfel Mikro	46 073	51 587	97 494	b/d	318	1,30%	1	1 267
	od 0,00 do <0,15%	4 993 340	2 515 743	6 580 360	0,09%	5 814	35,04%	2	129
	od 0,15% do <0,25%	1 695 265	2 661 525	3 261 347	0,16%	7 401	33,72%	1	130
	od 0,25% do <0,50%	3 093 442	2 689 034	4 603 010	0,38%	3 643	34,32%	2	113
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	3 990 336	1 755 521	5 143 343	0,98%	7 166	28,03%	2	161
	od 2,50% do <10,00%	291 751	166 958	418 277	3,07%	294	31,60%	3	92
	od 10,00% do <45,00%	45 514	57 289	76 697	1,86%	55	25,18%	1	39
	od 45,00% do <100,00%	-	277	138	0,34%	2	35,00%	1	0
Faza 2	Portfel Mikro	577	-	579	b/d	11	57,00%	1	330
	Brak PD	229 604	22 376	240 957	0,01%	340	35,22%	1	63
	od 0,00 do <0,15%	61 618	94 265	109 603	1,23%	43	34,99%	1	84
	od 0,15% do <0,25%	100 617	227 845	224 435	7,48%	179	29,10%	1	237
	od 0,25% do <0,50%	75 924	66 770	120 163	8,14%	210	34,83%	1	152
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	841 770	165 465	947 579	5,79%	14 253	33,56%	2	558
	od 2,50% do <10,00%	204 546	151 481	282 905	8,21%	7 331	32,51%	0	122
	od 10,00% do <45,00%	236 422	67 311	276 745	20,87%	101	28,00%	2	1 170
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-

* Dla portfela Mikro nie ma wyznaczonych parametrów LGD i ECL, dlatego zaprezentowano odpowiednio wskaźnik pokrycia oraz rezerwę, czyli EAD*wskaźnik pokrycia

	Czas w defalście	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	Portfel Mikro	12 700	97	79%	10 033
	do 12 miesięcy	89 550	37	29%	4 281
	od 13 do 24 miesięcy	719	4	31%	165
	od 25 do 36 miesięcy	656	3	41%	435
	od 37 do 48 miesięcy	234 166	45	26%	26 499
	od 49 do 60 miesięcy	3 292	11	35%	606
	od 61 do 84 miesięcy	42 869	116	35%	1 976
	powyżej 84 miesięcy	51 524	277	35%	5 266

Tabela 3: GCB - Portfel kredytów mieszkaniowych

Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)	
			kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej						
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	407 831	-	408 581	0,35%	1 123	11,67%	21	171
	od 0,15% do <0,25%	425 845	-	426 467	0,39%	1 124	12%	21	193
	od 0,25% do <0,50%	450 036	-	449 312	0,51%	1 266	13%	22	290
	od 0,5% do <0,75%	215 898	-	215 065	0,65%	649	13%	23	188
	od 0,75% do <2,50%	312 026	-	311 515	0,68%	959	12%	22	276
	od 2,50% do <10,00%	78 181	-	78 317	1,18%	252	11%	20	105
	od 10,00% do <45,00%	9 635	-	9 663	3,20%	37	9%	19	21
	od 45,00% do <100,00%	793	-	801	1,44%	2	10%	20	1
Faza 2	Brak PD	1 558	-	1 564	10,49%	4	24%	26	21
	od 0,00 do <0,15%	143 771	-	143 557	6,22%	380	12%	22	745
	od 0,15% do <0,25%	16 696	-	1 678	32,08%	60	12%	19	419
	od 0,25% do <0,50%	12 243	-	1 227	34,25%	34	12%	22	344
	od 0,5% do <0,75%	3 104	-	3 094	34,23%	10	9%	18	63
	od 0,75% do <2,50%	4 469	-	4 485	70,51%	17	10%	18	249
	od 2,50% do <10,00%	714	-	719	98,20%	4	9%	17	48
	od 10,00% do <45,00%	62	-	63	100,00%	1	5%	14	3
od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	

Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)	
Faza 3	do 12 miesięcy	1 722	6	21.33%	368
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	1 363	2	52.87%	720
	od 49 do 60 miesięcy	444	2	40.47%	180
	od 61 do 84 miesięcy	648	2	100.00%	648
	powyżej 84 miesięcy	2 607	5	100.00%	2 607

Tabela 4: GCB - Portfel kredytów konsumpcyjnych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	236 012	1 058 436	380 848	0,26%	58 389	54,09%	2	937
	od 0,15% do <0,25%	438 186	970 933	583 769	0,36%	61 641	56,08%	2	224
	od 0,25% do <0,50%	902 909	895 671	1 067 838	0,59%	81 535	57,41%	3	7 255
	od 0,5% do <0,75%	563 183	373 028	644 302	0,87%	44 881	58,09%	3	6 676
	od 0,75% do <2,50%	792 362	497 232	918 807	1,36%	70 509	56,40%	3	14 742
	od 2,50% do <10,00%	195 883	126 305	229 508	2,73%	22 219	53,54%	3	7 035
	od 10,00% do <45,00%	36 761	19 899	41 795	5,01%	375	50,49%	3	1 853
	od 45,00% do <100,00%	1 892	1 511	215	7,68%	190	54,60%	2	167
Faza 2	Brak PD	3 232	16 631	14 838	4,65%	361	41,34%	9	180
	od 0,00 do <0,15%	17 134	428 573	384 434	1,91%	33 951	54,86%	5	3 721
	od 0,15% do <0,25%	128 583	252 533	262 619	3,23%	23 477	56,29%	5	444
	od 0,25% do <0,50%	166 255	162 749	261 595	8,85%	20 176	57,14%	5	12 352
	od 0,5% do <0,75%	103 339	111 891	167 341	12,21%	1 331	57,09%	5	11 486
	od 0,75% do <2,50%	266 222	397 217	49 193	11,45%	46 821	56,14%	5	29 133
	od 2,50% do <10,00%	43 979	23 035	65 099	23,96%	713	56,01%	5	8 096
	od 10,00% do <45,00%	401	719	5 084	39,62%	498	55,17%	5	980
od 45,00% do <100,00%	269	4	281	74,31%	7	55,84%	3	171	

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	157 178	5 902	65,55%	103 353
	od 13 do 24 miesięcy	109 095	3 813	81,85%	90 288
	od 25 do 36 miesięcy	46 701	1 675	82,51%	39 392
	od 37 do 48 miesięcy	2 519	959	78,71%	20 527
	od 49 do 60 miesięcy	15 808	655	82,67%	13 422
	od 61 do 84 miesięcy	17 095	614	91,04%	15 846
	powyżej 84 miesięcy	49 521	3 022	100,00%	49 521

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	8 023 986	4 177 880	5 719 144	3 374 162	103 942	21 399 114
2 Dłużne papiery wartościowe	0	28 927 602	9 479 818	0	0	38 407 420
3 Ogółem	8 023 986	33 105 482	15 198 962	3 374 162	103 942	59 806 534

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	
1 Kredyty i zaliczki	16 711 067	4 760 548	3 482 377	1 278 171	-
2 Dłużne papiery wartościowe	38 407 938	-	-	-	-
3 Ogółem	55 119 005	4 760 548	3 482 377	1 278 171	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	201 382	23 638	23 638	0	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	201 382	23 638	-	-	-

*Zgodnie z wytycznymi EBA wartość w tabeli EU CR3 uwzględnia depozyty płatne na żądanie.

Tabela 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 wobec rządów centralnych lub banków centralnych	30 082 261	684	34 774 699	267	860 724	2,48
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	100 151	-	49 985	9 997	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 129	1 839	1 129	786	955	49,85
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 725 199	-	2 725 199	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	5 994 263	316 901	1 301 824	116 339	118 268	8,34
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 668 294	10 275 921	11 557 333	3 402 333	14 653 773	97,96
8 Ekspozycje detaliczne	4 042 470	5 385 048	4 042 470	34 508	3 050 809	74,83
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 867 485	168 209	2 867 485	44 480	1 604 455	55,10
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	225 972	26 786	225 972	9 460	258 791	109,92
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	105 152	-	105 152	-	157 729	150,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	992	-	992	-	992	100,00
16 Inne pozycje	1 284 153	-	1 284 153	-	710 545	55,33
17 OGÓŁEM	58 997 370	16 275 538	58 886 409	3 658 158	21 427 038	34,26

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	33 553 732	-	-	-	953 200	-	1	-	-	-	0	268 034	-	-	-	34 774 967	2 703 475
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	49 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 985	4
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	1 906	-	-	-	-	-	-	-	-	1 915	1 915
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 725 199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 725 199	2
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	42 825	1 032 817	-	-	248 707	-	91 887	-	-	1 927	-	-	-	-	-	1 418 163	191 778
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	340	-	66 591	-	-	14 892 734	2	-	-	-	-	14 959 666	13 831 504
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	4 076 978	-	-	-	-	-	-	4 076 978	4 076 978
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	1 960 600	-	-	-	909 237	42 129	-	-	-	-	2 911 965	2 911 965
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 713	46 718	-	-	-	-	235 432	235 432
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 152	-	-	-	-	105 152	74 445
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	992	-	-	-	-	-	992	992
16 Inne pozycje	562 217	-	-	-	14 238	-	-	-	-	707 697	-	-	-	-	-	1 284 153	1 284 153
17 OGÓŁEM	36 883 974	1 032 817	-	-	1 266 480	1 960 600	160 385	-	4 076 978	16 701 300	194 001	268 034	-	-	-	62 544 568	25 312 644

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 31.12.2022 roku wskaźnik NPL brutto Grupy wyniósł 4,02%.

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

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

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

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

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy*

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
Salda pieniężne w bankach																
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	72 631	72 195	437	-	-	-	(130)	(83)	(48)	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	21 364 627	18 543 429	2 821 198	893 908	-	893 908	(190 532)	(81 110)	(109 423)	(668 888)	-	(668 888)	-	4 736 910	23 638	-
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 150	1 136	13	-	-	-	(7)	(7)	(0)	-	-	-	-	1	-	-
040 Instytucje kredytowe	1 006 649	743 507	263 142	-	-	-	(1 430)	(393)	(1 037)	-	-	-	-	265 131	-	-
050 Inne instytucje finansowe	2 586 900	2 586 030	869	-	-	-	(2 999)	(2 996)	(3)	-	-	-	-	4	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 561 420	10 081 627	1 479 793	440 226	-	440 226	(79 865)	(36 611)	(43 254)	(312 028)	-	(312 028)	-	2 276 968	19 862	-
070 W tym MSP	5 443 106	5 215 593	227 513	331 480	-	331 480	(27 467)	(21 210)	(6 257)	(225 391)	-	(225 391)	-	1 324 582	15 870	-
080 Gospodarstwa domowe	6 208 509	5 131 128	1 077 381	453 681	-	453 681	(106 231)	(41 102)	(65 129)	(356 860)	-	(356 860)	-	2 194 806	3 776	-
090 Dłużne papiery wartościowe	38 407 938	38 407 938	-	-	-	-	(518)	(518)	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	13 951 438	13 951 438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 829 033	15 829 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	4 675 139	4 675 139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 952 327	3 952 327	-	-	-	-	(518)	(518)	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	16 288 594	14 099 641	2 188 953	31 913	-	31 913	(39 835)	(26 313)	(13 522)	(5 134)	-	(5 134)	-	1 150 056	17 115	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	118 437	117 624	813	-	-	-	(207)	(206)	(1)	-	-	-	-	129	-	-
180 Instytucje kredytowe	302 538	302 538	-	-	-	-	(146)	(146)	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	105 869	88 714	17 156	-	-	-	(313)	(288)	(26)	-	-	-	-	121	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 344 074	9 569 550	774 524	25 747	-	25 747	(29 303)	(23 506)	(5 797)	(2 260)	-	(2 260)	-	1 145 629	17 115	-
210 Gospodarstwa domowe	5 417 675	4 021 214	1 396 460	6 166	-	6 166	(9 865)	(2 167)	(7 698)	(2 873)	-	(2 873)	-	4 177	-	-
220 Ogółem	76 133 790	71 123 202	5 010 588	925 821	-	925 821	(231 016)	(108 023)	(122 993)	(674 022)	-	(674 022)	-	5 886 966	40 753	-

*Dłużne papiery wartościowe uwzględniają wyceniane według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe w formie papierów wartościowych o wartości bilansowej brutto równej 1 227 mln zł na 31 grudnia 2022. Instrumenty te z perspektywy oceny ryzyka kredytowego nie odbiegają od kredytów i zaliczek. Według stanu na 31 grudnia 2022 wszystkie te ekspozycje należały do kategorii obsługiwanych

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	902 731
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	274 307
030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	(283 131)
040 Wpływy z powodu odpisów	(15 851)
050 Wpływy z innych powodów	(267 280)
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	893 908

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	47	98 518	98 518	98 518	(2)	(52 535)	6 250	6 250
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	57 023	57 023	57 023	-	(30 714)	5 699	5 699
070 Gospodarstwa domowe	47	41 495	41 495	41 495	(2)	(21 820)	551	551
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	2 598	2 598	2 598	-	(288)	1 089	1 089
100 Ogółem	47	101 116	101 116	101 116	(2)	(52 822)	7 339	7 339

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

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane									
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	72 631	72 631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	21 364 627	21 329 788	34 839	893 908	205 066	68 847	82 478	59 946	292 953	67 982	116 635	893 908
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 150	1 149	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	1 006 649	1 006 649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	2 586 900	2 586 867	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 561 420	11 558 191	3 229	440 226	74 854	49	1 218	9 824	239 908	59 832	54 541	440 226
070	W tym MŚP	5 443 106	5 442 833	274	331 480	67 323	49	1 218	4 579	194 062	40 178	24 071	331 480
080	Gospodarstwa domowe	6 208 509	6 176 933	31 576	453 681	130 212	68 798	81 260	50 122	53 045	8 149	62 094	453 681
090	Dłużne papiery wartościowe	38 407 938	38 407 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	13 951 438	13 951 438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 829 033	15 829 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	4 675 139	4 675 139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	3 952 327	3 952 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	16 288 594			31 913								31 913
160	Banki centralne	-			-								-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	118 437			-								-
180	Instytucje kredytowe	302 538			-								-
190	Inne instytucje finansowe	105 869			-								-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 344 074			25 747								25 747
210	Gospodarstwa domowe	5 417 675			6 166								6 166
220	Ogółem	76 133 790	59 810 357	34 839	925 821	205 066	68 847	82 478	59 946	292 953	67 982	116 635	925 821

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym dotknięte utrata wartości	Skumulowana utrata wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010 Ekspozycje bilansowe	60 666 472	893 908	893 908	893 908	(859 938)		-	
011 Polska	51 303 921	893 446	893 446	893 446	(853 718)		-	
012 Niemcy	2 504 339	138	138	138	(209)		-	
013 Wielka Brytania	1 605 751	-	-	-	(2 763)		-	
014 Irlandia	1 236 332	-	-	-	(523)		-	
015 Luksemburg	670 524	-	-	-	(750)		-	
016 Pozostałe	3 345 604	323	323	323	(1 975)		-	
080 Ekspozycje pozabilansowe	16 320 507	31 913	31 913			44 969		
081 Polska	14 743 970	31 913	31 913			41 838		
082 Irlandia	356 360	-	-			210		
083 Luksemburg	309 569	-	-			1 263		
084 Norwegia	192 073	-	-			791		
085 Wielka Brytania	141 597	-	-			299		
086 Pozostałe	576 938	-	-			568		
150 Ogółem	76 986 979	925 821	925 821	893 908	(859 938)	44 969	-	

Tabela 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	54 574	-	-	-	(142)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	26 508	-	-	-	(33)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 826 972	238 590	238 590	238 590	(198 167)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 548 196	-	-	-	(4 040)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	30 234	379	379	379	(464)	-
060 Budownictwo	228 607	66 694	66 694	66 694	(50 580)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 750 788	90 413	90 413	90 413	(79 381)	-
080 Transport i składowanie	57 147	32 895	32 895	32 895	(28 502)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 345	42	42	42	(75)	-
100 Informacja i komunikacja	795 575	708	708	708	(2 240)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	239 199	1 600	1 600	1 600	(1 753)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	992 600	1 000	1 000	1 000	(16 271)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	203 410	-	-	-	(1 561)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	1	-	-	-	(0)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	124	-	-	-	(3)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	-	-	-	(0)	-
190 Inne usługi	242 365	7 906	7 906	7 906	(8 680)	-
200 Ogółem	12 001 647	440 226	440 226	440 226	(391 892)	-

1.2. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grup

Grupa prezentuje szczegółowe informacje na temat ekspozycji podlegających środkom pomocowym związanym z kryzysem COVID-19 w Tabelach nr 1-3 zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik 3 do Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Wzór nr 1 – Informacje o kredytach i pożyczkach objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (wzór 1),
- Wzór nr 2 – Podział kredytów i pożyczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów (wzór 2),
- Wzór nr 3 – Informacje na temat nowo udzielonych kredytów i pożyczek w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (wzór 3).

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

	Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany 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: instrumenty, w przypadku których istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania 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 istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni			Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych		
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	584 542	475 638	-	167 854	108 904	14 466	-	(98 876)	(17 078)	-	(13 234)	(81 798)	(7 998)	-	94 317
w tym: gospodarstwa domowe	444 963	336 060	-	76 697	108 904	14 466	-	(93 077)	(11 279)	-	(7 778)	(81 798)	(7 998)	-	94 317
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	130 957	128 525	-	17 317	2 432	1 224	-	(1 423)	(412)	-	(327)	(1 011)	(671)	-	1 180
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	139 578	139 578	-	91 157	-	-	-	(5 799)	(5 799)	-	(5 456)	-	-	-	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	64 424	64 424	-	19 326	-	-	-	(1 564)	(1 564)	-	(1 279)	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	127 514	127 514	-	91 157	-	-	-	(5 695)	(5 695)	-	(5 456)	-	-	-	-

Tabela 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: wygasłe	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 zapropozowano moratorium	8 667	589 007							
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	8 581	584 542	254	584 288	251	2	-	-	-
w tym: gospodarstwa domowe		444 963	254	444 710	251	2	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		130 957	-	130 957	-	-	-	-	-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		139 578	-	139 578	-	-	-	-	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		64 424	-	64 424	-	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		127 514	-	127 514	-	-	-	-	-

Tabela 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	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	180 098	-	181 816	1 201
w tym: gospodarstwa domowe	27 511			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	152 587	-	153 788	1 201
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	71 578			-
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.

Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kontrahenta jest obliczany jako 8% sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu handlowym Grupy, przy czym kapitał wewnętrzny dla następujących ekspozycji: wobec instytucji, przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, władz lokalnych, organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej, został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne. Dla ekspozycji innych niż wymienione powyżej kapitał wewnętrzny został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013 (SA-CCR). Grupa prognozuje również poziom ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta w scenariuszu skrajnym.

Ponadto Grupa zarządza ryzykiem kontrahenta poprzez ustalanie odpowiednich limitów (przedrozdliczeniowych i rozliczeniowych) w ramach procesu kredytowego.

Limity przedrozdliczeniowe kontrahenta określają między innymi okresy trwania transakcji oraz dopuszczalne rodzaje transakcji. Uzależnione są one od oceny zdolności kredytowej klienta oraz jego sytuacji finansowej, jak również od poziomu wiedzy i doświadczenia kredytobiorcy w zakresie produktów terminowych i pochodnych, prognozowanej przez kredytobiorcę pozycji walutowej lub innej pozycji wymagającej zabezpieczenia i związanych z tym potrzeb produktowych oraz od poziomu transakcji terminowych i pochodnych już zawartych z innymi bankami.

Poziom możliwego do zatwierdzenia limitu rozliczeniowego uzależniony jest od ratingu ryzyka klienta. Rozliczenia transakcji dokonywane są w głównej mierze na zasadzie dostawy przy zapłacie (ang. DVP - delivery versus payment), w ramach której ryzyko rozliczeniowe jest wyeliminowane poprzez wstrzymanie zapłaty kontrahentowi dopóki Grupa nie potwierdzi, że na jej konto wpłynęła płatność lub kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wewnętrzne limity rozliczeniowe udostępniane są w szczególnych i uzasadnionych przypadkach.

Opis strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania korekty wyceny instrumentów pochodnych

Grupa stosuje zróżnicowane zasady w zakresie wymaganych zabezpieczeń w zależności od segmentu biznesowego reprezentowanego przez kontrahenta. Najczęstszym zabezpieczeniem ryzyka kredytowego kontrahenta, z którym zawierane są transakcje pochodne („transakcje”) jest zabezpieczenie finansowe w postaci przeniesienia prawa do środków pieniężnych lub kaucji w rozumieniu art. 102 Prawa bankowego (depozyt zabezpieczający). Wysokość zabezpieczenia jest uzależniona od różnicy pomiędzy aktualną wyceną transakcji, a ustalonym limitem. Co do zasady zabezpieczenie w formie gotówkowej ze względu na swój charakter nie naraża Grupy na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia. Transakcje z reguły są zawierane na podstawie umów ramowych, które

w sytuacji wystąpienia przypadku naruszenia po stronie kontrahenta pozwalają na przedterminowe rozwiązanie tych transakcji przez drugą stronę i rozliczenie ich w kwocie netto stanowiącej sumę wartości dodatnich i ujemnych transakcji objętych daną umową ramową. Ekspozycje wynikające z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta są analizowane łącznie z innymi zaangażowaniami w ramach cyklicznej analizy kredytowej.

Grupa dokonuje korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Dla celów kalkulacji korekty wyceny dla transakcji pochodnych uwzględnia się wszystkich klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Grupa różnicuje wycenę ryzyka kontrahenta ze względu na dostępność kwotowań kredytowych instrumentów pochodnych (CDS):

- a) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których istnieje aktywny rynek CDS. Uznaje się, że kwotowania CDS odzwierciedlają rynkową wycenę ryzyka kredytowego,
- b) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których nie istnieje aktywny rynek CDS. Na podstawie ratingu kredytowego (zewnętrznego lub wewnętrznego, jeżeli zewnętrzny nie jest dostępny), regionu oraz sektora gospodarki, w którym klient działa, kontrahentowi przypisywana jest wartość indeksu CDS, która odzwierciedla rynkową wycenę ryzyka.

Przy wyliczaniu regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Grupa stosuje metodę standardową (SA-CCR).

Grupa nie zawiera umów, które wymagałyby w przypadku obniżenia oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

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

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do 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)	956 213	639 373		1,4	2 392 555	2 233 820	2 233 820	1 822 510
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					2 392 555	2 233 820	2 233 820	1 822 510

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

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	333 098	50 456
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	333 098	50 456

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

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	2 179 851	-	-	139 132	294 844	-	-	-	-	-	-	2 613 827
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	92 881	-	-	1 602 828	-	-	-	1 695 709
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	5
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	2 179 851	-	-	139 132	387 725	-	5	1 602 828	1	-	-	4 309 542

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

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	1 430 249	-	161 781	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	19 866	-	215 031	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	1 450 115	-	376 812	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		44 416
2 Ekspozycje z tytułu transakcji w obec kw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	2 168 681	43 374
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	2 161 919	43 238
4 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	6 762	135
5 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
6 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
7 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
8 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	11 170	223
9 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	32 409	819
10 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12 Ekspozycje z tytułu transakcji w obec niekw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	-	-
14 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
16 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
17 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
18 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
20 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-

3. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Informacje na temat polityki w zakresie zarządzania zabezpieczeniami oraz główne rodzaje przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”.

Wartość zabezpieczeń kredytowych szacowana jest m.in. przy wykorzystaniu operatów szacunkowych sporządzonych przez zewnętrznych rzeczoznawców majątkowych, wycen sporządzonych przez specjalistów branżowych (m.in. w zakresie wyceny maszyn, urządzeń, pojazdów), dokumentacji z ewidencji księgowej kredytobiorcy, świadectw depozytowych, informacji z zewnętrznych baz danych, itp. w procesie szacowania wartości zabezpieczeń Grupa definiuje i uwzględnia odpowiednie relacje kredyt / zabezpieczenie dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa szczegółowo weryfikuje wartość przyjętych zabezpieczeń z częstotliwością minimum roczną, a także przy odnowieniu transakcji lub zmianie jej warunków.

Dodatkowo Grupa na bieżąco monitoruje, czy nie występują niedobory w wartości przyjętego zabezpieczenia. Ocena zabezpieczeń oraz monitoring jest realizowany przez jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży, a odbywa się w cyklu adekwatnym do rodzaju zabezpieczenia (miesięcznie, kwartalnie lub rocznie).

W celu zdywersyfikowania ryzyka związanego z zabezpieczeniami Grupa przyjmuje różne rodzaje zabezpieczeń:

- w obszarze Bankowości Detalicznej są to przede wszystkim nieruchomości mieszkalne,
- w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw przyjmowane są przede wszystkim:
 - gwarancje i poręczenia,
 - zabezpieczenia finansowe,
 - zabezpieczenia rzeczowe.

Szczegółowe procedury określające rodzaje akceptowanych przez Grupę zabezpieczeń, zasady ich ustanowienia i określania ich wartości oraz wydzielenie specjalistycznych jednostek ryzyka odpowiedzialnych za proces zarządzania zabezpieczeniami pozwoliły na wypracowanie odpowiednich standardów dla tego procesu, obejmujących m.in.:

- kryteria akceptacji i wyceny zabezpieczeń,
- zasady monitoringu wartości zabezpieczeń (w tym inspekcji),
- standardy dokumentacji.

W regulacjach kredytowych Bankowości Przedsiębiorstw określone zostały relacje wartości kredytu do wartości zabezpieczenia dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa okresowo kontroluje, czy bieżąca struktura portfela zabezpieczeń w Bankowości Przedsiębiorstw jest zgodna z założeniami oraz czy wartość zabezpieczeń jest wystarczająca.

W ramach Bankowości Korporacyjnej oczekiwana relacja wartości kredytu do wartości zabezpieczenia określone są każdorazowo w decyzji kredytowej.

Podstawowym zabezpieczeniem w przypadku Sektora Bankowości Detalicznej jest wpis w księdze wieczystej uzyskiwany dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Grupa stosuje również ubezpieczenie pomostowe chroniące od ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia przez dłużnika w okresie od wypłaty kredytu do ustanowienia zabezpieczenia w postaci wpisu w księdze wieczystej.

Ocena wartości zabezpieczenia dokonywana jest każdorazowo na podstawie operatu szacunkowego nieruchomości, zleconego przez Grupę. Operaty szacunkowe są weryfikowane przez niezależny zespół wycen, zgodnie z wytycznymi w zakresie wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej. Jakość pracy zespołu wycen podlega monitorowaniu.

W zakresie ochrony rzeczywistej Grupa uznaje zabezpieczenia gotówkowe oraz nieruchomości przyjęte jako zabezpieczenie ekspozycji detalicznych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Obecnie Grupa uznaje jedynie gwarancje wystawione przez Skarb Państwa i Bank Gospodarstwa Krajowego jako techniki ograniczenia ryzyka kredytowego o charakterze nierzeczywistym dla celów wyliczenia adekwatności kapitałowej.

Grupa zawiera transakcje typu repo / reverse repo zabezpieczone w całości zabezpieczeniem gotówkowym / dłużnymi papierami wartościowymi o wysokiej płynności (głównie skarbowymi). Transakcje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka rynkowego i co za tym idzie niską koncentracją tego ryzyka, ze względu na krótki termin zapadalności.

4. Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej

Zapisy Rozporządzenia nr 575/2013 oraz wewnętrznych polityk Banku regulują stosowanie przez Grupę ratingów zewnętrznych oraz wskazują zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystywane na potrzeby stosowania metody standardowej. Grupa wykorzystuje informacje o ratingach wystawionych przez agencje: Moody's, Standard and Poor's oraz Fitch. Ratingi z tych trzech agencji służą kalkulacji i raportowaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta według metody standardowej. Obecnie Grupa nie wykorzystuje ocen agencji kredytów eksportowych.

Klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznane przez wymienione wyżej agencje:

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów sektora publicznego,
- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 6) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw,
- 7) ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne.

Grupa stosuje oceny kredytowe emisji i emitenta zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013. W konsekwencji dla ekspozycji, gdzie dany program emisji lub instrument, z którym jest związana ekspozycja, posiada ocenę kredytową, ocenę tę Grupa wykorzystuje do określenia wagi ryzyka tej ekspozycji. w przeciwnym wypadku, jeżeli nie istnieje żadna ocena kredytowa dotycząca bezpośrednio określonej ekspozycji, istnieje natomiast ocena konkretnego programu emisji lub instrumentu, z którym ekspozycja nie jest związana, lub też istnieje ogólna ocena kredytowa tego emitenta, Grupa stosuje jedną z tych ocen pod warunkiem, że wskazuje ona wyższą wagę niż ta, która odnosiłaby się do ekspozycji nieposiadających oceny kredytowej.

5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych

Działalność w zakresie sekurytyzacji jest jednym z istotnych obszarów biznesowych, konsekwentnie rozwijanych przez Grupę. Grupa podejmując decyzję o inwestowaniu w papiery sekurytyzacyjne opiera się na rachunku ekonomicznym, mierząc opłacalność inwestycji wobec potencjalnych ryzyk. Sekurytyzacja jest obecnie standardowym i powszechnie stosowanym produktem na rynkach globalnych i coraz powszechniej stosowanym na rynku polskim. Grupa zamierza być aktywnym uczestnikiem tego segmentu rynku.

Na koniec 2022 roku łączna ekspozycja na pozycjach sekurytyzacyjnych wynosiła 1 227 130 tys. zł. Aktywa sekurytyzacyjne objęte przez Grupę nie są przedmiotem obrotu na rynku. Zamiarem Grupy jest utrzymanie inwestycji do daty zapadalności. Oczekiwane daty zapadalności posiadanych aktywów sekurytyzacyjnych to odpowiednio listopad 2023 roku oraz luty 2027. Grupa klasyfikuje aktywa sekurytyzacyjne jako należności od klientów, zgodnie z MSSF 9 i wycenia je według zamortyzowanego kosztu.

Grupa posiada procedury definiujące procesy aprobaty oraz monitoringu ekspozycji sekurytyzacyjnych, które obejmują w szczególności:

- analizę jednostki inicjującej w tym jej procesy kredytowe i windykacyjne, analizę jakościową i ilościową, spełnienie warunku utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto, reputację, dane dotyczące jakości wcześniejszych sekurytyzacji;
- analizę ryzyka ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, w tym jakość, koncentracje, opóźnienia w spłacie oraz poziom strat, poziom stopy odzysku;
- warunki i struktura transakcji redukująca zidentyfikowane ryzyka i określające podział na transe, poziom wsparcia i zabezpieczeń, strumienie płatności, przypadki i wskaźniki naruszenia transakcji;
- monitoring obejmujący m.in. weryfikację jakości ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, terminowość spłat i obsługi, wypełnianie warunków transakcji, sytuację finansową instytucji uczestniczących w transakcji.

Istniejące zaangażowanie Grupy w aktywa sekurytyzowane nie jest narażone na ryzyko rynkowe, ze względu na zastosowane ujęcie księgowo.

Grupa nie stosuje dodatkowych zabezpieczeń (poza wynikającymi ze struktury transakcji) i ochrony rzeczywistej pozycji sekurytyzacyjnych.

Grupa inwestuje zarówno w aktywa sekurytyzacyjne spełniające wymogi ram prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji (STS), jak również inne. Grupa nie posiada pozycji resekurytyzacyjnych.

Głównym ryzykiem, na jakie narażone są transakcje sekurytyzacyjne będące w posiadaniu Grupy, jest ryzyko kredytowe. Innymi istotnymi ryzykami w transakcji są m.in. ryzyko wcześniejszej spłaty i ryzyko częściowej przedpłaty (ograniczone poprzez dyskontowanie). Wszystkie pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez grupę są pozycjami o najwyższym stopniu uprzywilejowania.

Biorąc pod uwagę powyższe ryzyka, procedury kredytowe Grupy przewidują przeprowadzanie kwartalnego monitoringu jakości portfela sekurytyzacyjnego. Opisane ryzyka dotyczą wszystkich aktywów sekurytyzowanych, w które zaangażowana jest Grupa, zarówno tych spełniających ramy STS jak i pozostałych.

Do oceny portfela sekurytyzacyjnego Grupa stosuje wewnętrzną metodologię ratingu opartą w dużej mierze na metodologii Fitch.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby działalności sekurytyzacyjnej wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm

inwestycyjnych , obowiązującym od 1 stycznia 2019. Wagi zostały wyznaczone według metody standardowej (SEC-SA) z dodatkową korektą wagi dla sekurytyzacji STS.

Bank w odniesieniu do posiadanych pozycji sekurytyzacyjnych pełni rolę inwestora oraz nie pełni innych ról.”

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	Instytucja działa jako jednostka inicjująca				Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor							
	Tradycyjne		Syntetyczne		Tradycyjne				Tradycyjne							
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa		
	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka														
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220 433	1 006 179	-	1 226 612
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 006 179	-	1 006 179	
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 006 179	-	1 006 179	
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220 433	-	220 433	
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220 433	-	220 433	
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

	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	1 226 612	-	-	-	-	-	-	1 226 612	-	-	-	172 970	-	-	-	13 838	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 226 612	-	-	-	-	-	-	1 226 612	-	-	-	172 970	-	-	-	13 838	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 226 612	-	-	-	-	-	-	1 226 612	-	-	-	172 970	-	-	-	13 838	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 006 179	-	-	-	-	-	-	1 006 179	-	-	-	150 927	-	-	-	12 074	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	220 433	-	-	-	-	-	-	220 433	-	-	-	22 043	-	-	-	1 763	-
7 W tym STS	220 433	-	-	-	-	-	-	220 433	-	-	-	22 043	-	-	-	1 763	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Ryzyko rynkowe

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

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

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 170 387
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	48 328
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 218 715

Informacje na temat ryzyka rynkowego zostały dodatkowo omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocy nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

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 31.12.2022 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 30.06.2022 r.

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

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości MVE. Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.12.2022 r. wyniósł – 11,32%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2022 r. – 11,80% i również nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200bp wynik odsetkowy wzrósłby o 193 mln. zł (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.), natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200bp, wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 193 mln. zł (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.). Według 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 przypadku scenariusza -200bp w porównaniu do czerwca 202r r. to wzrost poziomu stóp procentowych, których zmiana o odpowiednio -200bp generuje symetryczną do scenariusza +200bp zmianę wyniku odsetkowego Grupy.

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

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	31.12.2022	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2022
1 Rów noległy w zrost szoku	-181 761	-181 465	192 809	137 111
2 Rów noległy spadek szoku	-540 568	-524 510	-192 809	-105 343
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i w zrost stóp długoterminowych)	-308 503	-338 102		
4 Bardziej umiarkowany szok (w zrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-125 259	-60 854		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-175 196	-119 582		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-583 767	-598 692		
Najgorszy ze scenariuszy	-583 767	-598 692		
Tier 1 - Grupa	5 155 593	5 073 024		
Wynik	-11,32%	-11,80%		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka stopy procentowej zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 12 miesięcy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych (z uwzględnieniem ryzyka technologicznego, outsourcingu, nadużyć/defraudacji, prania pieniędzy, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania (zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych), podatkowego i rachunkowego, produktu, prawnego, modeli, kadrowego, niewłaściwego postępowania (conduct risk), jak również ryzyka utraty reputacji, związanego ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi, a także ryzyka operacyjnego wkomponowanego w inne kategorie ryzyka (np. kredytowe, kontrahenta, płynności, braku zgodności)). Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne). Główne założenia strategii ryzyka operacyjnego koncentrują się na podwyższaniu zdolności Banku do wczesnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka systemowego oraz redukcji obszarów narażenia na ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Przyjęta w Banku polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym określa zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak też podział obowiązków i odpowiedzialności w ramach Banku. Polityka jest spójna ze strategią zarządzania ryzykiem, określoną w Strategii Banku. Polityka określa system zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujący zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru (oceny), ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka), odnoszących się do ryzyka operacyjnego.

Do obliczania wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosowana jest metoda standardowa (STA), której zasady zostały określone w Rozporządzeniu nr 575/2013. W obszarze ryzyka operacyjnego nie stosuje się metod zaawansowanego pomiaru.

Tabela EU OR1 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
¹ Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego					
² Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 758 141	1 866 685	3 923 633	397 966	4 974 577
³ Objęta metodą standardową:	1 758 141	1 866 685	3 923 633		
⁴ Objęta alternatywną metodą standardową:					
⁵ Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru					

Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego określone w pkt 17.3 Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

W odniesieniu do strat mających wpływ na wynik finansowy, dla obszaru Bankowości Detalicznej oraz Leasingu gromadzone są dane o wszystkich zdarzeniach, natomiast dla pozostałych obszarów Grupy gromadzone są dane przekraczające równowartość 5 tys. zł.

Sumy strat brutto obciążające koszty ryzyka operacyjnego (w wartości bezwzględnej, z uwzględnieniem przychodów ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, bez uwzględniania odzysków) odnotowane w Grupie w roku 2022 (według daty księgowania) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń (zgodnie z załącznikiem 1 do Rekomendacji M) przedstawia Tabela poniżej.

Tabela Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na kategorie zdarzeń

Typy i kategorie zdarzeń	Wartość
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	10 161
Design produktu	8 577
Przydatność, ujawnienie i powiernictwo	1 223
Praktyki biznesowe i zachowania rynkowe	361
Praktyki w zakresie zatrudnienia i środowisko pracy	126
Relacje z pracownikami	126
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operac	12 349
Przeprowadzanie transakcji	12 279
Monitorowanie i raportowanie	38
Zarządzanie stronami trzecimi - zewnętrzne / wewnętrzne	32
Oszustwa zewnętrzne	1 768
Oszustwo na Karcie Kredytowej	228
Oszustwo na Karcie Debetowej	107
Bankowość elektroniczna i oszustwa internetowe	109
Oszukańcza aplikacja - nie związana z kartą	1 321
Instrukcje/Zlecenia Płatności (MPP/MIFT); Inne Zlecenia Płatności	3
Kradzież mienia	0
Oszustwa wewnętrzne	83
Inne oszustwa wewnętrzne	83
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	107
Systemy i technologia - inne	52
Nieadekwatna funkcjonalność systemów	39
Zakłócenia w działalności i świadczeniu usług	16
Razem	24 593

Kwota strat brutto zarejestrowanych w roku 2022 (według daty księgowania) wyniosła 24 593 tys. zł, z czego 85% (20 916 tys. zł) dotyczyło zdarzeń, które po raz pierwszy wystąpiły w latach ubiegłych. Relacja strat brutto, wskazanych w powyższej tabeli, do przychodów Grupy za rok 2022 wynosi 0,71%. Na łączną kwotę strat składa się blisko 576 zarejestrowanych zdarzeń (w tym zagregowanych na bazie miesięcznej, homogenicznych zdarzeń o skutkach finansowych nie przekraczających równowartości 50 tys. zł). W podziale na dotkliwość strat, w 2022 roku Grupa odnotowała 5 zdarzeń powodujących straty operacyjne w przedziale powyżej 500 tys. zł w łącznej kwocie 22 762 tys. zł: 11 355 tys. zł - skumulowana wartość rezerw i strat związanych z transakcjami opcyjnymi z okresu kryzysu opcyjnego w Polsce 2009-2010, 5 109 tys. zł - skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego produktów kredytowych denominowanych w walutach obcych (od 2007 roku), 3 809 tys. zł - skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki (od 2020 roku), 1 321 tys. zł - skumulowana wartość strat związanych z fałszywymi aplikacjami kredytowymi z wykorzystaniem jednego modelu kradzieży (z bieżącego roku), 1 168 tys. zł - skumulowana wartość strat związanych ze sprawami sądowymi dotyczącymi sprzedaży obligacji korporacyjnych (od 2017 roku). W przedziale od 100 tys. zł do 500 tys. zł Grupa odnotowała 4 zdarzenia w łącznej kwocie 672 tys. zł. Pozostałe zarejestrowane zdarzenia nie przekraczały równowartości 100 tys. zł.

Wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego, przekraczające ustalone progi istotności, analizowane są szczegółowo przez niezależne jednostki kontrolne, pod względem przyczyn i działań korygujących. Działania korygujące monitorowane są przez kierownictwo, aby uniknąć powtarzających się strat. Grupa podejmuje szereg dodatkowych działań mających na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego, takich jak np. weryfikacja poprawności funkcjonujących kontroli, udoskonalanie procesów kontrolnych w zakresie zidentyfikowanych słabości, usprawnianie systemów identyfikowania prób oszustw, rewizje procesów generujących straty, wzmocnienie niezależnych weryfikacji, zwiększanie efektywności kontroli przez osobę sporządzającą i weryfikującą oraz szkolenia pracowników. Analiza przyczyn powstawania strat oraz adekwatności działań naprawczych dla strat przekraczających określone kwotowe progi istotności wymaga zatwierdzenia na poziomie członków Zarządu.

Ustalony w Grupie limit apetytu na ryzyko operacyjne nie został w 2022 roku przekroczony.

Informacje na temat ryzyka operacyjnego zostały dodatkowo omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko operacyjne”.

VII. 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 codzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową, a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

- bieżącą i perspektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),

- różnorodność przygotowywanych raportów, w wyniku czego pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec grudnia 2022 roku stanowił 72% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności. w tym celu, buduje dobrze zdywersyfikowaną strukturę funduszy klientów zarówno po stronie depozytów klientów detalicznych i małych przedsiębiorstw, jak i podmiotów korporacyjnych i sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds.

Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 31 grudnia wskaźnik LCR wyniósł 158% i był o 10 punktów procentowych niższy niż na 31 grudnia 2021 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych.

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

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za rok 2022, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku, w nocie nr 3 „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” (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniach w grudniu 2021 r. plan na 2022 rok) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
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)					31 565 655	30 813 442	31 020 985	30 942 880
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	19 198 919	18 885 815	18 469 220	18 102 646	1 573 661	1 521 513	1 470 864	1 426 304
3	Stabilne depozyty	10 285 212	10 384 012	10 358 191	10 344 501	514 261	519 201	517 910	517 225
4	Mniej stabilne depozyty	8 913 707	8 501 803	8 111 028	7 758 145	1 059 400	1 002 312	952 955	909 078
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	29 963 860	28 829 213	28 538 183	28 338 097	12 655 989	11 688 201	11 224 219	10 692 360
6	Depozyty operacyjne (w wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	18 533 841	18 958 215	19 876 067	20 909 546	4 633 460	4 739 554	4 969 017	5 227 386
7	Depozyty nieoperacyjne (w wszyscy kontrahenci)	11 430 019	9 870 998	8 662 116	7 428 551	8 022 529	6 948 648	6 255 202	5 464 973
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	55 392 946	53 955 673	55 343 984	54 865 211	45 215 970	43 707 692	44 928 488	44 256 279
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne w wymogi dotyczące zabezpieczenia	44 297 695	42 785 988	43 992 516	43 298 898	44 297 695	42 785 988	43 992 516	43 298 898
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty w sparcia płynności	11 095 251	11 169 685	11 351 468	11 566 313	918 275	921 704	935 972	957 381
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	952 327	885 423	731 376	496 554	952 327	885 423	731 376	496 554
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 310 328	3 455 390	3 546 325	3 550 411	331 033	345 539	354 633	355 041
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					60 728 979	58 148 368	58 709 579	57 226 538
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	421 982	453 805	165 693	147 079	-	-	22	22
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 542 763	2 339 912	1 888 281	1 723 532	2 250 032	2 028 258	1 572 185	1 376 136
19	Inne wpływy środków pieniężnych	39 180 195	38 304 212	40 379 549	40 504 101	39 180 195	38 304 212	40 379 549	40 504 101
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 WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	42 144 941	41 097 929	42 433 524	42 374 712	41 430 227	40 332 470	41 951 756	41 880 258
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	42 144 941	41 097 929	42 433 524	42 374 712	41 430 227	40 332 470	41 951 756	41 880 258
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					31 565 655	30 813 442	31 020 985	30 942 880
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					19 341 066	18 034 184	17 230 683	15 949 008
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					163,21	170,86	180,03	194,01

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania	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	6 414 565	-	-	-	6 414 565
2 Fundusze własne	6 414 565	-	-	-	6 414 565
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		19 321 049	64 710	3 831	17 941 082
5 Stabilne depozyty		9 801 351	-	-	9 311 284
6 Mniej stabilne depozyty		9 519 698	64 710	3 831	8 629 799
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		34 271 673	78 590	3 513	13 978 983
8 Depozyty operacyjne		22 449 243	14 058	-	11 231 650
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		11 822 430	64 532	3 513	2 747 333
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	3 167 513	10 276	-	5 138
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		3 167 513	10 276	-	5 138
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					38 339 768

Pozycje wymaganego stabilnego finansowania

15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				1 823 662
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:	3 897 446	1 446 409	15 192 045	14 379 040
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>	265 745	-	-	-
19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>	136 525	5 020	1 096 848	1 113 010
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>	1 447 776	1 191 535	11 005 591	10 674 409
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	-	-	-	-
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>	29 539	29 422	1 947 066	1 295 073
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>	29 539	29 422	1 947 066	1 295 073
24	<i>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</i>	2 017 861	220 433	1 142 539	1 296 548
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	5 276 495	936	2 497 165	4 605 627
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>			-	-
28	<i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązań</i>	-	-	73 043	62 087
29	<i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	1 875 517			1 875 517
30	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>	3 320 865			166 043
31	<i>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</i>	7 069	936	2 497 165	2 501 980
32	Pozycje pozabilansowe	-	-	14 675 870	809 526
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				21 617 855
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				177,35

VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Grupa identyfikuje w swojej działalności i zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, uznając część z nich za istotne. Dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne w działalności Grupy szacowany i alokowany jest kapitał. w tym celu Grupa wdrożyła proces szacowania i alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne, w ramach którego dokonywana jest ocena adekwatności kapitałowej (proces ICAAP). Grupa corocznie określa Ogólny Apetyt na Ryzyko aprobowany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Przyjęty apetyt na ryzyko w spójny i jasny sposób komunikuje rodzaj i dopuszczalny poziom ryzyka podejmowanego przez Grupę, przy uwzględnieniu strategii biznesowej.

Wynikiem procesu ICAAP jest określenie planu kapitałowego spójnego z zaaprobowanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą planem finansowym oraz apetytem na ryzyko. Plan ten określa potrzeby i cele kapitałowe Grupy. Kapitał wewnętrzny jest szacowany dla istotnych rodzajów ryzyka. Grupa alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne jednostki biznesowe. Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem jest odpowiedzialny za coroczne planowanie kapitałowe i bieżące monitorowanie wykorzystania kapitału względem ustalonych limitów.

Ogólny Apetyt na Ryzyko definiowany jest jako zagregowany poziom straty, który Grupa jest w stanie przyjąć w celu realizacji strategii oraz przy jednoczesnym zapewnieniu docelowej wartości regulacyjnego współczynnika wypłacalności. Jest on ustalany corocznie w formie uchwały Rady Nadzorczej Banku na wniosek Zarządu. Zarząd na podstawie ustalonego apetytu na ryzyko decyduje o wielkościach zagregowanych limitów na poszczególne jednostki biznesowe oraz sub-limitów na mierzalne rodzaje ryzyka uznane za istotne.

Poniższe rodzaje ryzyka zostały uznane jako istotne w działalności Grupy w 2022 roku:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko kredytowe kontrahenta;
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko technologiczne i bezpieczeństwa informacji (włącznie z ryzykiem ciągłości działania i cyberbezpieczeństwa);
- ryzyko outsourcingu/zarządzania dostawcami;
- ryzyko oszustwa;
- ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego).

Grupa szacuje kapitał wewnętrzny dla scenariusza podstawowego oraz scenariusza skrajnego, stanowiącego bazę do analizy testów warunków skrajnych.

Scenariusze zdefiniowane są na podstawie założeń wspólnych dla wszystkich analizowanych rodzajów ryzyka. Dodatkowo Grupa przeprowadza analizę w ramach scenariusza możliwego do realizacji raz na 10 lat (1/10), który stanowi podstawę dodatkowej analizy efektywności.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne dla następujących klas ekspozycji: ekspozycje wobec instytucji, przedsiębiorstw, samorządów regionalnych i władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego. Dla ekspozycji innych niż

wymienione kapitał wewnętrznych został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego został oszacowany przy użyciu metody standardowej, określonej w Rozporządzeniu nr 575/2013. Obliczony wymóg, zgodnie z przyjętą metodologią, został powiększony o kwotę narzutu kapitałowego, gdyż testy warunków skrajnych wykazały potrzebę podwyższenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego w księdze handlowej oparty jest na zintegrowanej mierze, obejmującej wielkość wartości zagrożonej, oraz wielkość strat w scenariuszach warunków skrajnych, i szacuje nieoczekiwaną stratę z instrumentów portfela handlowego w perspektywie roku z prawdopodobieństwem 99,9%. w przypadku portfela bankowego metodą kwantyfikacji kapitału wewnętrznego jest miara, będąca kombinacją potencjalnego maksymalnego spadku wyniku odsetkowego Grupy w perspektywie 1 roku w połączeniu z maksymalnym negatywnym wpływem zmian stóp procentowych na zaktualizowaną wartość kapitału Grupy wyznaczoną w scenariuszach warunków skrajnych z prawdopodobieństwem 99,9% w horyzoncie 1 roku.

W przypadku ryzyka płynności, wysokość alokowanego kapitału wewnętrznego oparta jest o aktualne, jak i prognozowane elementy nadzorczych miar z uwzględnieniem scenariuszy stresowych w horyzoncie 12 miesięcy.

Grupa nie stosuje efektu dywersyfikacji podczas agregacji oszacowanego kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne.

Grupa zaadoptowała odpowiednie metody alokacji kapitału do poszczególnych jednostek biznesowych.

Jednostki zaangażowane w proces szacowania kapitału wewnętrznego są zobowiązane do zapewnienia odpowiedniego poziomu kontroli wewnętrznej procesu kalkulacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka. Departament Audytu wykonuje niezależny przegląd procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Wyniki procesu oceny adekwatności kapitałowej Grupy, w formie dokumentu „Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej (Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.)” są aprobowane przez Zarząd Banku.

Za bieżącą ocenę adekwatności kapitałowej odpowiada Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem. Komitet ten sprawuje nadzór nad zgodnością z ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku Ogólnym Apetytem na Ryzyko oraz monitoruje adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wskaźników ilościowych oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych.

Okresowy raport dotyczący oszacowania i wykorzystania kapitału wewnętrznego i regulacyjnego jest przekazywany do wiadomości Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej Banku.

Jeżeli określony w ramach Ogólnego Apetytu na Ryzyko poziom współczynnika adekwatności kapitałowej spadnie poniżej zaakceptowanego progu lub Grupa nie będzie posiadała wystarczającego kapitału na pokrycie kapitału wewnętrznego alokowanego do istotnych rodzajów ryzyka, zostanie uruchomiony awaryjny plan kapitałowy.

IX. Aktywa wolne od obciążeń

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku Grupa posiadała aktywa obciążone z tytułu ujemnej wyceny transakcji na instrumentach pochodnych i papierach wartościowych oraz z tytułu zabezpieczenia kredytu otrzymanego.

Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
		030		050		080		100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	2 857 624	879 434	-	-	71 521 591	33 365 174	-	-
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	134 025	-	134 025	-
040 Dłużne papiery wartościowe	879 434	879 434	879 434	879 434	31 793 699	30 584 009	31 793 699	30 584 009
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	1 163 228	-	1 163 228	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	879 434	879 434	879 434	879 434	15 636 065	15 636 065	15 636 065	15 636 065
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	5 881 308	4 718 080	5 881 308	4 718 080
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	46 507	-	46 507	-
120 Inne aktywa	1 978 190	-	-	-	39 593 867	2 781 165	-	-

Tabela EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń		
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		w tym EHQLA i HQLA
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	468	468	3 356 907	807 502
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	468	468	807 502	807 502
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	468	468	807 502	807 502
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	61 511	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	2 487 894	-
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	-	-	-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2 858 092	879 902	-	-

Tabela EU AE3 – Źródła obciążenia

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	7 393 114	1 971 591

Wśród dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wyróżnione jako obciążone są instrumenty stanowiące zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zabezpieczenie z tytułu transakcji repo oraz dłużne papiery wartościowe, które stanowią zabezpieczenie rozliczenia instrumentów pochodnych w izbie rozliczeniowej EuroClear.

Pozostałe aktywa stanowią zabezpieczenie rozliczenia transakcji instrumentami pochodnymi oraz transakcji giełdowych. Warunki i zasady dokonanych transakcji nie odbiegają od tych powszechnie przyjętych i obowiązujących dla tego typu umów.

Do aktywów o wysokiej płynności (EHQLA i HQLA) zaliczone są: papiery wartościowe uznawane przez NBP jako zabezpieczenia transakcji repo i lombard, środki w banku centralnym pomniejszone o wartość rezerwy obowiązkowej oraz gotówka w kasie.

Aktywa obciążone w postaci zablokowanych w izbach rozliczeniowych papierów dłużnych lub depozytów zabezpieczających wynikają z zawieranych przez Bank transakcji na instrumentach pochodnych. Transakcje repo są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego finansowania aktywów odsetkowych, w zależności od poziomu stóp procentowych. z kolei transakcje reverse repo służą jako narzędzie pozyskiwania finansowania dla klientów.

X. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 2022 roku, uzgodnienia wartości aktywów księgowych z wartością ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni finansowej, kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) przedstawiamy w poniższych tabelach zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

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

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	73 725 346
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(3 828 728)
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 327 880
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(2 432 691)
13 Miara ekspozycji całkowitej	71 791 807

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

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31.12.2022	30.06.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	64 728 046	59 627 418
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)	(1 078 510)	(513 368)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 198 203)	(1 202 074)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	62 451 333	57 911 976
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)	2 959 156	5 369 508
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwołania na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutów z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 867 436	2 217 646
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	(Wylądzone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wylądzone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wylądzone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowane efekty na kwotę referencyjną powierzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efekty kompensacyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do powierzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	4 826 592	7 587 154
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensacji), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	265 745	1 660 828
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	(Wylądzone 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	265 745	1 660 828
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	16 320 507	15 450 431
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(12 072 371)	(11 505 372)
21	(Rezerwy ogólnie odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy i szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 248 136	3 945 059

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	31.12.2022	30.06.2022
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a (Ekspozycje wylączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje wylączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe e))	-	-
EU-22c (Wylączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d (Wylączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e (Wylączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki w spierające rozwój))	-	-
EU-22f (Wylączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wylączone nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wylączone usługi związane z CDPW świadczące przez CDPW/instrukcje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wylączone usługi związane z CDPW świadczące przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie w wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje wylączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	5 240 801	5 073 024
24 Miara ekspozycji całkowitej	71 791 807	71 105 017
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	7,30	7,13
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ w wylączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,30	7,13
25a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ w w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyląceń rezerw w banku centralnym) (%)	7,30	7,13
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich		
28 Średnia dziennych w wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	3 503 110	2 812 125
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	265 745	1 660 828
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym w pływ w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyląceń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie w 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)	75 029 172	72 256 314
30a Miara ekspozycji całkowitej (z włączeniem w pływ w w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyląceń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie w 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)	75 029 172	72 256 314
31 Wskaźnik dźwigni (w tym w pływ w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyląceń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie w 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)	6,99	7,02
31a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ w w szelkich mających zastosowanie tymczasowych wyląceń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie w 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)	6,99	7,02

* Zakres ujawnionych informacji zgodny z CRR.

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

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	63 915 281
EU-1	
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 241 553
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	61 673 728
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje w obec państwa	33 073 205
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	1 129
EU-7 Ekspozycje w obec instytucji	5 981 126
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 867 485
EU-9 Ekspozycje detaliczne	4 042 470
EU-10 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	11 667 229
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	225 972
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 815 112

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej był wzrost kapitału podstawowego Tier 1.

Poziom dźwigni finansowej jest monitorowany cyklicznie. Informacja o aktualnej wielkości wskaźnika prezentowana jest co miesiąc na posiedzeniu Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz kwartalnie, na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej.

Grupa zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni m.in. poprzez ustanowienie poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej. Apetyt na ryzyko, limity tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej oraz podejmowane działania w przypadku przekroczenia limitów ustalone w procesie ICAAP zatwierdzone są przez Zarząd Banku w dokumencie: „Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej (Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.).

XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Banku Handlowym w Warszawie S.A. (Bank) funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 4 czerwca 2020 roku, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 r. z późniejszymi zmianami) zwane dalej Polityką Wynagrodzeń. Powyższe Polityki Wynagrodzeń obowiązują także pracowników Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. (DMBH) po jego włączeniu w struktury Banku. Polityki wynagrodzeń zastąpiły funkcjonujące wcześniej w Banku i DMBH Polityki wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kluczowe, w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa zasady wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wspierając realizację strategii Banku, efektywne zarządzanie ryzykiem, długoterminowe interesy i stabilność Banku. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach z późniejszymi zmianami.

Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte w Banku zasady wynagradzania pozostałych pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych oraz ma na celu m.in. powiązanie praktyk, struktur oraz decyzji podejmowanych w zakresie wynagrodzeń z interesem akcjonariuszy i efektywne zarządzanie ryzykiem poprzez zachęcanie do ostrożnego podejmowania decyzji. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Zasady dotyczące wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są szczegółowo opisane w ustalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 22 grudnia 2017 (z późniejszymi zmianami) „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (zwaną dalej Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych). Powyższa Polityka zastąpiła obowiązującą od 26 września 2012 Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”.

W pracach nad przygotowaniem i wdrożeniem wspomnianej powyżej polityki brali udział:

- członkowie istniejącego przy Radzie Nadzorczej Banku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Zarząd Banku,
- Szef Pionu Prawnego Banku,
- Szef Pionu Zarządzania Kadrami Banku,
- Dyrektor ds. Polityki Wynagradzania i Świadczeń Pracowniczych Banku,
- oraz, dla pierwotnej wersji, w charakterze konsultanta zewnętrznego, kancelaria prawna Clifford Chance Janicka, Krużewski, Namiotkiewicz i wspólnicy spółka komandytowa.

Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu Banku i przez Zarząd dla pozostałych osób objętych zasadami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W Banku działa także Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który rekomenduje i opiniuje wysokość i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych oraz przyjmuje informację o aktualnym Wykazie pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Dodatkowo, każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW wydają opinie na temat zmian, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

W 2022 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW i pięć posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń DMBH.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń BHW wchodził:

1. Anna Rulkiewicz – Przewodnicząca Komitetu,
2. Helen Hale – Wiceprzewodnicząca Komitetu,
3. Marek Kapuściński – Członek Komitetu,
4. Sławomir S. Sikora - Członek Komitetu,
5. Barbara Smalska - Członek Komitetu.

Do 31 lipca 2022 r. skład Komitetu ds. Wynagrodzeń DMBH całkowicie pokrywał się ze składem Rady Nadzorczej DMBH.

W DMBH decyzje w sprawie wynagrodzenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego podejmowała Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu oraz Zarząd DMBH w stosunku do pozostałych osób objętych „Polityką wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.”.

W 2022 roku Bank przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Na tej podstawie ustalił wykaz osób, które posiadają

istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, aktualny wykaz jest przedkładany do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmuje:

- Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku,
- członków Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem,
- członków Komitetu ds. Aktywów i Pasywów,
- szefów pionów biznesowych,
- osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne w banku tj. kierownika komórki audytu wewnętrznego, komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności w banku, a także komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe oraz szefa pionu prawnego,
- innych kierowników, których działania oddziałują w istotnym stopniu na aktywa i zobowiązania Grupy, a które bezpośrednio wpływają na zawieranie oraz zmianę przez Grupę umów i ich warunki;
- innych pracowników, którzy spełnili co najmniej jedno z kryteriów opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym.

Przyjęta przez Grupę filozofia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zakłada różnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla Grupy i jej działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu. Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych Banku lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągnięte w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w Banku odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w Banku uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy. Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2022 roku, przyznane 11 stycznia 2023 r. i 16 lutego 2023 r., zostało podzielone na część nieodroczonej i odroczonej. Część odroczonej podlega odroczeniu w okresie 4 lub 5 lat i będzie wypłacana odpowiednio w latach 2024-2027 lub 2024-2029, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań obowiązujących w 2022 roku zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w nocie objaśniającej nr 47 „Świadczenia na rzecz pracowników”.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników.

Proporcja odroczenia uzależniona jest od wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego i wynosi jak niżej:

- poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR o ile nie przekracza 1/3 jej łącznego wynagrodzenia całkowitego (warunki do spełniania łącznie) – brak odroczenia,
- od równowartości 50 000 EUR do równowartości 500 tys. EUR – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 40% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym lub rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody,
- powyżej równowartości 500 tys. EUR – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 60% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym lub rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody.

Jako wynagrodzenie zmienne dla celów przyjętej Polityki Wynagrodzeń i Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych rozumie się w przypadku członków Zarządu – nagrodę uznaniową przyznaną w drodze indywidualnej decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku pozostałych Osób Uprawnionych – nagrodę roczną.

Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten spełniają akcje fantomowe, przy czym w przypadku Banku ich wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku. Do 2022 roku, Bank część wynagrodzenia zmiennego stanowiła nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonej części nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Bank wprowadził zmiany w strukturze odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym.

Polityki Wynagrodzeń i Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zostały zmienione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku osobom wskazanym w wymienionych politykach. W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały wdrożył zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła zmiany do polityk wynagrodzeń. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcji w kapitale zakładowym Banku. Skup akcji z rynku będzie możliwy po uzyskaniu przez Bank odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityk dopuszczają kontynuację wynagradzania niektórych Osób Uprawnionych w oparciu o akcje fantomowe lub, w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku. Nagrody za 2022 r. są przyznawane w 2023 r. już na nowych zasadach. Zmienione polityki wynagrodzeń dopuszczają konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznanych przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy.

W okresie retencji osoby, których część wynagrodzenia składała się z instrumentu finansowego Banku, są uprawnione do otrzymania ekwiwalentu dywidendy w przypadku, gdy dywidenda zostanie uchwalona i wypłacona posiadaczom akcji zwykłych Banku, zgodnie z zapisami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych.

Z dniem podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zarówno w Banku, jak i w DMBH - odpowiednio 21 czerwca 2016 r. w Banku i 27 czerwca 2017 r. w DMBH - zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

W 2021 r. ustalono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 38:1.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i mogą występować jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji. Odprawy (w tym oprawa emerytalna lub rentowa, odprawa pieniężna w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników) są traktowane jako wynagrodzenie stałe. Jednak odprawy przekraczające wymiar określony w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy i innych porozumieniach zbiorowych i regulaminach określających prawa i obowiązki stron stosunku pracy, w części przekraczającej wymiar określony w wyżej wymienionych regulacjach, są traktowane jako wynagrodzenie zmienne.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych z wahaniami kursu akcji Banku lub naliczaniem odsetkami, wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej albo odpowiednio Zarządu, gdy:

- nie zostały spełnione standardy dotyczące rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem poprzez sprawdzenie, czy:
 - Osoby Uprawnione rażąco naruszyły swoje obowiązki pracownicze, w szczególności uczestniczyły w działaniach, których wynikiem były istotne straty Banku lub były odpowiedzialne za takie działania; lub
 - Osoby Uprawnione świadomie uczestniczyły w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku; lub
 - nastąpiło istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem; lub
 - Osoby Uprawnione istotnie naruszyły jakiegokolwiek limity ryzyka ustanowione lub skorygowane przez osoby na wyższych stanowiskach kierowniczych lub osoby zarządzające ryzykiem;
- w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawo Bankowe w przypadku pracowników Banku ; lub
- w przypadku ustalenia, że Osoby Uprawnione otrzymały wynagrodzenie zmienne na podstawie istotnie niepoprawnych sprawozdań finansowych; lub
- w przypadku, gdy nastąpił istotny spadek wyniku finansowego Banku ; lub
- w sytuacji wystąpienia straty bilansowej, powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy („Rok Dotyczący Wyników”).

Jeżeli Bank poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników, wówczas transza Długoterminowej Nagrody w Instrumencie Finansowym, do której prawo może zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostanie zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, o wartość procentową ustaloną jako:

- (i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez
- (ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank w okresie obejmującym trzy lata kalendarzowe przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli Bank poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości będzie miała zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników będzie stanowiła całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia bieżących operacji przez Bank. Wyniki za rok kalendarzowy będą określone na podstawie lokalnych sprawozdań IFRS, które będą obejmować zbadane wyniki za pierwsze trzy kwartały (zgodnie z raportem do GPW i odpowiednich organów publicznych), a ostatni kwartał roku będzie składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowe wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostaną określone przez Dział Finansowy Banku i będą ostateczne i wiążące niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

Jeżeli bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank za dany Rok Dotyczący Wyników będzie równa lub przekroczy całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym Banku w czasie Okresu Pomiaru, wówczas Osoby Uprawnione nie nabadą prawa do danej transzy.

Na podstawie powyższych informacji oraz po dokonaniu własnej oceny, jak również po dokonaniu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu lub Zarządu

w odniesieniu do innych Osób Uprawnionych podejmuje ostateczne decyzje w sprawie nabywania prawa do określonej transzy Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego.

W 2022 roku Rada Nadzorcza po uzyskaniu opinii Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagrodzeń. Wyniki tej oceny zostały ujęte w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej, (dalej „SBD”), Zarząd Banku przyjął politykę, umożliwiającą przyznanie nagrody za uznanie dotychczasowego wkładu pracowników, których wsparcie w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A. (segmentu bankowości detalicznej) będzie kluczowe – Polityka Nagrody Transakcyjnej. W 2022 r. decyzją Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Polityka Nagrody Transakcyjnej została zaktualizowana m.in. o odejście od odroczonego wynagrodzenia pieniężnego lub o możliwość wypłaty instrumentu finansowego w formie istniejących akcji w kapitale zakładowej Banku. Powyższa polityka dopuszcza konwersję akcji fantomowych na akcje własne Banku (1:1), pod warunkiem podpisania stosownych porozumień z pracownikami, których to dotyczy. Dla Uczestników Nagrody Transakcyjnej, którzy są Osobami Uprawnionymi (tzw. Identified Staff) obowiązują wszystkie postanowienia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A., chyba że są one mniej restrykcyjne niż postanowienia Polityki Transakcyjnej oraz przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy*

			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7		82
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 249	9 623		43 995
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 249	8 684		39 787
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-		-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-		-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-		-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy		939		4 208
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7		82
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	11 619		25 253
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	2 645		10 310
12		W tym: odroczone	-	-		-
EU-13a	Wynagrodzenie zmiennie	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	8 975		14 943
EU-14a		W tym: odroczone	-	6 557		10 011
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-		-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-		-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-		-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-		-
15		W tym: inne formy	-	-		-
16		W tym: odroczone	-	-		-
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 249	21 242		69 248

*Jako Senior Management został zidentyfikowany jedynie Zarząd.

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) - Grupa nie posiada przypadków podlegających zaraportowaniu.

	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	2
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	73
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	73
9 W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	68

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone*

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania	
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	5 730	1 545	4 185	192	699	891	1 139	875	
2 W formie środków pieniężnych	2 268	670	1 598	16	34	50	670	-	
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Inne instrumenty	3 461	875	2 587	176	665	841	468	875	
5 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	6 562	2 474	4 088	379	721	1 100	2 474	-	
8 W formie środków pieniężnych	2 550	1 157	1 392	26	18	44	1 157	-	
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	4 013	1 316	2 696	352	704	1 056	1 316	-	
10 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Pozostały określony personel	16 865	5 615	11 249	892	1 957	2 849	5 615	-	
18 W formie środków pieniężnych	6 314	2 473	3 841	49	48	97	2 473	-	
19 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	66	27	39	4	(13)	(9)	27	-	
20 Inne instrumenty	10 485	3 115	7 370	839	1 922	2 761	3 115	-	
21 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
22 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-	
25 Łączna kwota	29 157	9 634	19 523	1 463	3 377	4 840	9 228	875	

* Nagrody przyznane przez Bank w akcjach Citi przed okresem bycia Osobą Uprawnioną zawierają ekwiwalent dywidendy oraz akcje cząstkowe. Nagrody przyznane przez Bank w akcjach Citi przed okresem bycia Osobą Uprawnioną zawierają ekwiwalent dywidendy oraz akcje cząstkowe.

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	2
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	1
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	Bank Wynagrodzenie organu zarządzającego			Bank Obszary działalności						Grupa	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej	Sektor Bankowości Detalicznej	Sektor Bankowości Transakcyjnej	Sektor Zarządzania Finansami	Sektor Wsparcia (z wyłączeniem Pionu Zgodności i Dep. Audytu)	Sektor Operacji i Technologii	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej - Sektor Ryzyka, Pion Zgodności i Departament Audytu	Ogółem
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu											97
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15								
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	0	0	
4 W tym: pozostały określony personel				32	6	5	3	5	5	26	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 249	21 242	22 491	37 894	5 355	3 576	1 833	2 916	2 910	15 456	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	0	11 619	11 619	16 520	2 688	936	360	785	542	3 421	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	1 249	9 623	10 872	21 374	2 667	2 641	1 473	2 130	2 368	12 036	

XII. Informacje dotyczące ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Ryzyka ESG)

Ryzyko ESG

Ryzyko ESG jest wykorzystywane przez Bank w procesie oceny kredytowej klientów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej i uwzględnia kwestie związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i oceną jakości zarządzania:

- Ryzyko środowiskowe – dzieli się na ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia. Ryzyko fizyczne odnosi się do występowania częstszych ekstremalnych zjawisk pogodowych (np. susze i powodzie) oraz stopniowych zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, deficyt słodkiej wody). Ryzyko przejścia wynika z procesu dostosowania się do gospodarki niskoemisyjnej (np. na skutek przyjęcia nowych polityk i regulacji klimatycznych lub w związku z postępem technologicznym);
- Ryzyko społeczne – uwzględnia prawa, dobrobyt i interesy ludzi lub społeczności, które mogą mieć wpływ na działalność klienta Banku (np. nierówności, różnorodność, stosunek pracy);
- Ryzyko w obszarze zarządzania – dotyczy praktyk zarządczych stosowanych u klientów Banku (np. określony podział kompetencji w organach zarządczych, niezależność organów nadzorczych), ale również uwzględnia prawa akcjonariuszy, zasady wynagradzania członków zarządu i przestrzeganie przepisów prawnych, w tym przepisów podatkowych.

Strategia działalności i procesy biznesowe

Bank identyfikuje i zarządza kwestiami środowiskowymi i społecznymi w swoim modelu biznesowym poprzez realizację Strategii Zrównoważonego Rozwoju, która jest integralną częścią strategii biznesowej Banku na lata 2022 – 2024. Powyższa strategia składa się z 3 filarów:

- 1 Filar: wspieranie klientów w transformacji ich modeli biznesowych w kierunku gospodarki niskoemisyjnej poprzez zaoferowanie im pełnego zakresu usług i produktów, w tym doradztwo, finansowanie i zarządzanie ryzykiem walutowym;
- 2 Filar: uwzględnianie czynników środowiskowych i społecznych w procesach kredytowych poprzez stworzenie kryteriów zrównoważonego finansowania („sustainable finance framework”). Powyższe kryteria będą opierać się o zdefiniowane kryteria środowiskowe: ekonomia o obiegu zamkniętym, czysta technologia, efektywność energetyczna, zrównoważony transport, odnawialne źródła energii i jakość wody;
- 3 Filar: redukcja własnego śladu węglowego i wspieranie inicjatyw z obszaru społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR).

W Strategii Zrównoważonego Rozwoju Bank zdefiniował cele ilościowe, takie jak przeznaczenie 1 mld zł na niskoemisyjną transformację klientów w oparciu o własne kryteria zrównoważonego finansowania oraz redukcję własnej emisji gazów cieplarnianych (Scope 1 i Scope 2) o co najmniej 50% (rok bazowy 2019) oraz redukcję zużycia energii elektrycznej o co najmniej 40% (rok bazowy 2012).

Bank dąży do minimalizacji swojego śladu środowiskowego. W tym celu Bank opracował odpowiednie polityki oraz procedury. W zakresie pośredniego wpływu na środowisko Bank stosuje Procedurę Oceny Ryzyka ESG, która definiuje ryzyka ESG i określa produkty mające za zadanie promocję czynników ESG oraz System Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym (Environmental and Social Risk Management – ESRM), stanowiący ocenę danego klienta z punktu widzenia przedmiotu finansowania. W zakresie bezpośredniego wpływu na środowisko, Bank stosuje Politykę Energetyczną (zgodnie z normą ISO 50001) w celu redukcji zużycia energii elektrycznej i jej efektywnego wykorzystania oraz Politykę Środowiskową (zgodnie z normą ISO 14001), m.in. dążąc w ten sposób do redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Bank identyfikuje ryzyko społeczne w odniesieniu do szerokiej grupy interesariuszy, obejmującej klientów, pracowników oraz lokalne społeczności. W przypadku klientów i pracowników, Bank identyfikuje ryzyko społeczne jako ocenę jakości relacji pracowniczych czy zasad wynagradzania pracowników. Powyższe kwestie uregulowane są w Zasadach postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Polityce różnorodności dotyczącej pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. Z kolei w odniesieniu do lokalnych społeczności, Bank stosuje politykę społecznej odpowiedzialności biznesu („CSR”), którą realizuje poprzez działalność Fundacji Citi Handlowy im. L. Kronenberga.

Zgodnie z Polityką Różnorodności, Bank nie dopuszcza w stosunku do swoich pracowników jakiegokolwiek formy dyskryminacji w zatrudnieniu, w szczególności dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy. Wskaźnikiem badającym nastroje wśród pracowników są m.in. wyniki ankiet – Głos Pracownika (Voice of Employee). Natomiast zaangażowanie Banku na rzecz lokalnych społeczności – mierzone jest liczbą godzin wolontariatu pracowniczego. W stosunku do kontrahentów, w ramach Polityki zakupów produktów i usług oraz zarządzania współpracą z dostawcami – Bank wymaga, żeby umowy z dostawcami zawierały klauzule etyczne i środowiskowe, których kontrahenci mają obowiązek przestrzegać. Główne wytyczne dotyczące kwestii społecznych dotyczą poszanowania praw człowieka w miejscu pracy; przestrzegania przepisów Kodeksu pracy w zakresie zatrudniania pracowników, czasu pracy, wynagrodzenia, BHP; przeciwdziałania dyskryminacji oraz zachowaniom charakteryzującym się przemocą; przestrzegania zakazu zatrudniania dzieci i pracy przymusowej. Na koniec 2022 roku 74% umów zawartych z dostawcami Banku zawiera klauzule etyczne.

Lad Korporacyjny

Procesy zarządzania ryzykiem są wdrażane na podstawie pisemnych polityk i zasad dotyczących identyfikacji, pomiaru, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, na które Grupa jest narażona. Polityki te zatwierdzane są przez Zarząd lub osoby upoważnione, zgodnie z zasadami wydawania aktów normatywnych w Banku lub przez odpowiednio powołane Komitety, w tym:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, nadzorujący Komisję ds. Modeli oraz Komisję ds. Ryzyka Sektora Bankowości Detalicznej;
- Komitet ds. Nowych Produktów.
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności.

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej Banku otrzymują regularnie informacje na temat wykorzystania apetytu na ryzyko, w tym ograniczenia ekspozycji z negatywnym wpływem środowiskowym. Jednocześnie ryzyko środowiskowe jest omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem i na posiedzeniach Zarządu Banku w ramach rocznego przeglądu ryzyk istotnych.

Czynniki ESG są również zawarte w Polityce wynagrodzeń obowiązującej w Banku. Polityka wynagrodzeń jest starannie sformułowana, tak aby była zgodna ze strategią zarządzania ryzykiem Banku i odzwierciedlała jego apetyt na ryzyko – odpowiednio w zakresie, w jakim ryzyko ESG jest lub stanie się istotnymi czynnikiem ryzyka. Ryzyko ESG jest zintegrowane z podejściem Banku do zarządzania ryzykiem w taki sam sposób, jak inne rodzaje ryzyka. Pule na wynagrodzenia zmienne określane są na podstawie wyników finansowych Banku skorygowanych o ryzyko finansowe i niefinansowe w celu ograniczenia potencjalnych zachęt pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Przyjęta przez Bank filozofia wynagradzania zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem

W celu oceny ryzyka ESG dla ekspozycji kredytowych Bank stosuje mapę ryzyk, która odzwierciedla wpływ ryzyka klimatycznego na daną branżę. Branżowa mapa ryzyk będzie regularnie weryfikowana (przynajmniej raz w roku) w celu uwzględnienia zmian m.in. w otoczeniu regulacyjnym, trendach makroekonomicznych, czy zachowaniach społecznych. Mapa ryzyk zawiera wstępne ratingi Ryzyka Fizycznego oraz Ryzyka Przekształcenia dla danej branży, uzyskując następujące wyniki:

- Wysokie Ryzyko Klimatyczne (uwzględnia kredytobiorców, dla których ustalone wstępne ratingi powstały z połączenia Wysokiego Ryzyka Fizycznego i Wysokiego lub Umiarkowanego ryzyka Przekształcenia, albo Wysokiego ryzyka Przekształcenia i Wysokiego lub Umiarkowanego ryzyka Fizycznego)
- Umiarkowane Ryzyko Klimatyczne (uwzględnia kredytobiorców, dla których ustalone wstępne ratingi powstały z połączenia Wysokiego ryzyka Fizycznego i Niskiego ryzyka Przekształcenia, Umiarkowanego ryzyka Fizycznego i Umiarkowanego ryzyka Przekształcenia, Niskiego ryzyka Fizycznego z Wysokim Ryzykiem Przekształcenia)
- Niskie Ryzyko Klimatyczne (uwzględnia kredytobiorców, dla których ustalone wstępne ratingi powstały z połączenia Umiarkowanego Ryzyka Fizycznego i Niskiego Ryzyka Przekształcenia, Niskiego Ryzyka Fizycznego i Umiarkowanego Ryzyka Przekształcenia, Niskiego Ryzyka Fizycznego i Niskiego Ryzyka Przekształcenia).

W przypadku klientów Bankowości Przedsiębiorstw Bank nadaje każdej transakcji odpowiednią kategorię ryzyka środowiskowego, która również jest nadawana w scoringu klienta. W przypadku Klientów Korporacyjnych i Globalnych ocenie podlegają transakcje inwestycyjne powyżej 10 mln USD.

Jednocześnie Bank stosuje wytyczne Systemu Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym (Environmental and Social Risk Management - ESRM), które wyznaczają ryzyka środowiskowe i społeczne dla danej transakcji. W wyniku przeprowadzonej analizy, transakcje otrzymują kategorię A, B lub C. Kategoria A oznacza, że transakcja ma istotny wpływ na kwestie środowiskowe i społeczne i wpływ ten jest nieodwracalny, Kategoria B - ograniczony wpływ transakcji na kwestie środowiskowe i społeczne, Kategoria C - minimalny wpływ transakcji na kwestie środowiskowe i społeczne.

Bank nie uczestniczy w finansowaniu transakcji obarczonych potencjalnym znaczącym ryzykiem środowiskowym lub społecznym i/lub mających negatywny, nieodwracalny wpływ na środowisko naturalne lub społeczeństwo – Bank nie finansuje projektów związanych z wydobywaniem węgla albo nowych projektów w branży wytwórstwa energii, dotyczących wykorzystania węgla, w tym jego spalania.

Przy definiowaniu ryzyka środowiskowego i społecznego oraz budowaniu systemu zarządzania tymi ryzykami, Bank odnosi się też do wytycznych Europejskiego Banku Centralnego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Bank korzysta również z globalnych standardów o uznanej renomie, takich jak: the Equator Principles - przy stosowaniu Systemu Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym, standardy GRI - przy ujawnianiu danych niefinansowych oraz stosuje wytyczne dla zielonych produktów wypracowane przez Loan Market Association.

Ryzyko środowiskowe wpływa na tradycyjne ryzyka poprzez tzw. kanały transmisyjne:

- Ryzyko kredytowe: ryzyko środowiskowe wpływa na modele biznesowe pożyczkodawców, źródła przychodów, wydatki i koszty, wartość aktywów, co w efekcie powoduje wzrost prawdopodobieństwa niewywiązania się ze spłaty zobowiązania, spadek wartości zabezpieczeń lub wzrost wykorzystania kredytu;
- Ryzyko rynkowe: zmiany klimatyczne mogą przyczynić się do spadku wartości rynkowej instrumentu finansowego posiadanego przez instytucje lub mogą spowodować wzrost zmienności na rynkach finansowych (takich jak rynki walutowe i kapitałowe), a przede wszystkim na rynku towarowym;
- Ryzyko płynności: zmiany klimatu mogą wywołać nieoczekiwane zapotrzebowanie klientów i kontrahentów na środki pieniężne oraz wpłynąć na zmniejszenie wartości aktywów posiadanych przez Bank, co może mieć wpływ na zdolność do realizacji przyszłych przepływów pieniężnych;

- Ryzyko operacyjne: zmiany klimatu mogą wpływać na budynki Banku, na pracowników (ograniczenie zdolności do pracy) lub na działalność kontrahentów, co w efekcie może wpłynąć na bieżącą działalność operacyjną Banku. Dodatkowo instytucja może nieadekwatnie identyfikować, zarządzać i raportować ryzyko środowiskowe, ze względu na małą ilość danych lub ich rozproszony charakter;

Ryzyko reputacyjne: wzrost tego ryzyka może mieć miejsce w sytuacji, gdy instytucja ma zbyt małe ambicje dotyczące swojego zaangażowania w przeciwdziałanie zmianom klimatu lub jeśli nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w wyznaczonym przez siebie czasie

Poniżej zaprezentowane Tabele przedstawiają informacje na temat ryzyka przejścia oraz ryzyka fizycznego, oraz innych działań łagodzących i ekspozycji Grupy związanych ze zmianami klimatu zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

- Tabela Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności.
- Tabela Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń.
- Tabela Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstwach emitujących największe ilości dwutlenku węgla.

Grupa nie identyfikuje w swoim portfelu bankowym ekspozycji dla 20 największych emitentów gazów cieplarnianych.

- Tabela Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.
- Tabela Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852.

Tabela Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności

Sektor/ podsektor	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana ustrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna j): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw		<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności	
	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	Emisje gazów cieplarnianych (kolumna j): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw								
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu ¹	2 271	263	n/d	300	84	79	9	63	n/d	n/d	n/d	2 025	239	9	-	18
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	33	-	n/d	-	1	1	-	1	n/d	n/d	n/d	29	3	-	-	2
3 B – Górnictwo i wydobywanie	14	-	n/d	7	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	14	-	-	-	1
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	-	-	n/d	7	0	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	13	-	n/d	-	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	14	-	-	-	1
6 B.07 – Górnictwo rud metali	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	0	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	1
8 B.09 – działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	1	-	n/d	0	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	1
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	1 107	-	n/d	76	52	43	3	36	n/d	n/d	n/d	973	125	9	-	2
10 C.10 – Przetwórstwo przemysłowe	167	-	n/d	8	40	31	0	30	n/d	n/d	n/d	153	11	2	-	2
11 C.11 – Produkcja napojów	69	-	n/d	0	-	1	0	-	n/d	n/d	n/d	52	18	-	-	3
12 C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	64	-	n/d	20	0	1	1	0	n/d	n/d	n/d	64	-	-	-	2
14 C.14 – Produkcja odzieży	9	-	n/d	3	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	9	-	-	-	1
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	-	-	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	1
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	15	-	n/d	4	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	13	2	0	-	2
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	15	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	9	7	-	-	4
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	-	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	1
19 C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	13	-	n/d	-	0	0	-	0	n/d	n/d	n/d	13	-	-	-	3
20 C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	62	-	n/d	2	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	47	14	-	-	3
21 C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	63	-	n/d	0	1	0	0	0	n/d	n/d	n/d	63	0	-	-	2
22 C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	59	-	n/d	4	2	2	0	2	n/d	n/d	n/d	42	17	-	-	3
23 C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	12	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	12	-	-	-	1
24 C.24 – Produkcja metali	25	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	22	-	3	-	2
25 C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	98	-	n/d	14	4	3	0	3	n/d	n/d	n/d	73	22	4	-	3
26 C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	48	-	n/d	0	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	47	1	-	-	2
27 C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	250	-	n/d	2	0	1	0	0	n/d	n/d	n/d	230	21	-	-	2
28 C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	43	-	n/d	10	4	1	0	0	n/d	n/d	n/d	35	8	-	-	2

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku



Sektor/ podsektor	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1.2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	l	m	n	o	p	
	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wycieczonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3		=<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności				
29 C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	44	-	n/d	6	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	44	-	-	-	-	1
30 C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	4	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	3	2	-	-	-	4
31 C.31 – Produkcja mebli	30	-	n/d	3	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	27	3	-	-	-	1
32 C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	-	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	-	1
33 C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	14	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	14	-	-	-	-	2
34 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	401	-	n/d	138	-	3	3	-	n/d	n/d	n/d	374	27	-	-	-	2
35 D.35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	240	102	n/d	138	-	3	3	-	n/d	n/d	n/d	213	27	-	-	-	2
36 D.35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-
37 D.35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych, dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-
38 D.35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	161	161	n/d	-	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	161	-	-	-	-	1
39 E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3	-	n/d	0	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	3	-	-	-	-	1
40 F – Budownictwo	38	-	n/d	8	14	11	0	10	n/d	n/d	n/d	38	-	-	-	-	1
41 F.41 – Roboty budowlane związane z wznoszeniem budynków	6	-	n/d	6	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	6	-	-	-	-	1
42 F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	28	-	n/d	0	11	8	0	8	n/d	n/d	n/d	28	-	-	-	-	1
43 F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	5	-	n/d	2	2	3	0	2	n/d	n/d	n/d	5	-	-	-	-	1
44 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	594	-	n/d	70	9	14	4	9	n/d	n/d	n/d	562	32	-	-	-	1
45 H – Transport i gospodarka magazynowa	27	-	n/d	0	7	6	0	6	n/d	n/d	n/d	28	-	-	-	-	2
46 H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	7	-	n/d	0	7	6	0	6	n/d	n/d	n/d	7	-	-	-	-	1
47 H.50 – Transport wodny	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-
48 H.51 – Transport lotniczy	-	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	-	1
49 H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	-	-	n/d	0	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	-	1
50 H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	21	-	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	21	-	-	-	-	3
51 I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	n/d	0	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	-	1
52 L – Działalność związana z obsługą nieruchomości	54	-	n/d	0	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	3	51	-	-	-	5
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	1 108	-	n/d	17	9	5	0	3	-	-	-	885	223	-	-	-	4
54 K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	848	-	n/d	4	-	1	0	-	-	-	-	633	215	-	-	-	2
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J,M,U)	260	-	n/d	13	9	4	0	3	-	-	-	252	8	-	-	-	2
56 OGÓLEM	3 379	263	n/d	317	93	84	9	66	n/d	n/d	n/d	2 910	462	9	-	-	2

Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 („Rozporządzenie 2020/1818”) w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego, Bank dokonał przeglądu ekspozycji kredytowych klientów niefinansowych z segmentu Bankowości Instytucjonalnej pod kątem źródeł przychodów osiąganych przez nich w 2022 roku. W wyniku tej analizy, Bank zidentyfikował grupę przedsiębiorstw, które spełniają kryteria wymienione w Rozporządzeniu 2020/1818 art. 12 ust. 1, punkty d-g oraz w art. 12 ust. 2 i zgodnie ze wzorem tabeli umieszczona została wartość bilansowa brutto dla tych ekspozycji kredytowych. Szacunki zaprezentowane w powyższej tabeli zostały przygotowane z jak najlepszą wiedzą Banku.

Tabela Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń

Sektor/ podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia) Bez							Bez znaku świadectwa charakterystyki		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	W tym szacowany poziom efektywności		
1 Łączny obszar UE	1 081	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1 081	-
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	643	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	643	-
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	438	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	438	-
4 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
5 <i>W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)</i>	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
6 Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
9 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
10 <i>W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)</i>	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-

Bank dokonał przeglądu nieruchomości klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej i Bankowości Detalicznej, które stanowią zabezpieczenie do kredytów. Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku nie zbierał certyfikatów energetycznych od swoich klientów, ponieważ nie ma takiego przepisu prawnego.

Tabela Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)													
	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu													
Polska: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu - zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Podział według klas zapadalności					Średni ważony termin zapadalności	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu zmiany ryzyka		
	<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years								W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	
1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	33	29	3	-	-	2	-	-	-	1	1	-	1	
2 B - Górnictwo i wydobywanie	14	14	-	-	-	1	-	-	7	1	1	0	1	
3 C - Przetwórstwo przemysłowe	1 107	973	125	9	-	2	59	36	21	76	52	43	3	36
4 D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	401	374	27	-	-	2	-	-	-	138	-	3	3	-
5 E - Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3	3	-	-	-	1	-	-	-	0	0	0	0	0
6 F - Budownictwo	38	38	-	-	-	1	-	-	-	8	14	11	0	10
7 G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	594	562	32	-	-	1	6	-	-	70	9	14	4	9
8 H - Transport i gospodarka magazynowa	28	28	-	-	-	2	-	-	-	0	7	6	0	6
9 L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	54	3	51	-	-	5	-	-	-	0	-	0	-	-
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	643	556	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Odzyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	1 108	885	223	-	-	4	3	-	-	17	9	5	0	3

Bank dokonał przeglądu ekspozycji kredytowych uwzględniając kryterium materialności (min. 10 mln zł). Z wyselekcjonowanej grupy klientów, Bank dokonał podziału wg ekspozycji wrażliwych na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu i ekspozycji wrażliwych na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu. W przypadku trwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu, Bank przyjął ocenę wrażliwości danej działalności na tego typu ryzyko. Z kolei w przypadku gwałtownych zdarzeń, Bank wziął pod uwagę dane dotyczące ryzyka powodzi (jako jedno z najbardziej powszechnych ryzyk, na które jest narażona Polska związane ze zmianami klimatu), pochodzące z otwartego zasobu Think Hazard – Poland – River flood. Ekspozycje kredytowe klientów Banku, których centrale i zakłady produkcyjne znajdujące się w lokalizacjach zdefiniowanych wg bazy Think Hazard jako kategorie Wysokie lub Średnie zostały umieszczone zgodnie ze wzorem tabeli. Szacunki zaprezentowane w powyższej tabeli zostały przygotowane z jak najlepszą wiedzą Banku.

Tabela Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

a	b	c	d	e	f
Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Type of risk mitigated (Climate change transition risk)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	Instytucje finansowe	-	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
4	Inni kontrahenci	-	-	-	-
5	Instytucje finansowe	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	288	ryzyka technologiczne, rynkowe i reputacyjne	-	Należności podane w kolumnie C odnoszą się do przedsiębiorstw, które co najmniej 90% swoich przychodów generują z aktywności przyporządkowanej do wewnętrznego systemu klasyfikacji aktywów zielonych opartym na następujących kryteriach środowiskowych: ekonomia o obiegu zamkniętym, czysta technologia, efektywność energetyczna, zrównoważony transport, odnawialne źródła energii i jakość wody.
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
8	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
9	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
10	W tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-
11	Inni kontrahenci	-	-	-	-

XIII. 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 31 grudnia 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 31 grudnia 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.

Podpisy Członków Zarządu

20.03.2023 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Natalia Bożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja