



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 30 września 2023 roku



WSTEP	3
I. Najważniejsze wskaźniki	4
1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	5
II. Wymogi kapitałowe	7
III. Informacje w zakresie płynności.....	8
IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku.....	12

WSTĘP

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia z zakresu adekwatności kapitałowej, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej „Bank”) w zakresie adekwatności kapitałowej¹ oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z:

- Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z uwzględnieniem aktów zmieniających („Rozporządzenie 575/2013”),
- postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE („CRD”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („Rozporządzenie 2021/637”) z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie 2021/637,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej („Rozporządzenie 2021/763”),
- oraz innymi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171
2 Kapitał Tier I	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171
3 Łączny kapitał	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,00	20,28	17,94	17,64	17,81
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,00	20,28	17,94	17,64	17,81
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,00	20,28	17,94	17,64	17,81
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 lub zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,05	0,04	0,04	0,03
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,83	2,80	2,79	2,79	2,78
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,80	10,79	10,79	10,78
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,00	12,28	9,94	9,64	9,81
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,12	8,07	7,40	7,30	7,05
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 wskaźniku 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 artosć w ażona – średnia)	37 732 937	35 075 143	33 252 990	31 565 655	30 813 442
EU-16a Wpływy i środków pieniężnych – Całkowita w artosć w ażona	61 703 419	58 582 231	57 926 756	60 728 979	58 148 368
EU-16b Wpływ i środków pieniężnych – Całkowita w artosć w ażona	39 442 520	37 411 122	37 449 240	41 430 227	40 332 470
16 Wpływ i środków pieniężnych netto ogółem (w artosć skorygowana)	22 260 899	21 171 108	20 477 516	19 341 066	18 034 184
17 Wskaźnik pokrycia w wpływów netto (%)	169,50	165,67	162,39	163,21	170,86
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	41 604 060	40 035 730	41 400 409	38 339 768	37 313 621
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	17 444 015	20 049 040	20 344 386	21 617 855	20 603 899
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	238,50	199,69	203,50	177,35	181,10

Współczynniki kapitałowe ustalane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

W związku z tym, że dnia 1 stycznia 2023 r. wygasły przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia 575/2013, zaraportowane na dzień 30 września 2023 roku współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz łączny współczynnik kapitałowy odzwierciedlają całość niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

W związku z koniecznością spełnienia wymogu TLAC powiększonego o wymóg połączonego bufora Zarząd Banku zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego celem uzyskania zgody na włączenie odpowiedniej części zysków wypracowanych w pierwszym półroczu 2023 roku do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku. 29 września 2023 roku uzyskano zgodę na zaliczenie zysku w kwocie 800 mln zł do kapitału podstawowego Tier I. Zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 Bank dokonał retrospektywnej korekty wskaźników kapitałowych. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale IV niniejszego raportu.

1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Jak poinformowano w komunikacie bieżącym nr 14/2023 z dnia 26 maja 2023 roku Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym w rozumieniu definicji zawartej w art. 4 pkt 136 Rozporządzenia 575/2013, podlega wymogom w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 92a oraz obowiązkowi ujawniania informacji zgodnie z art. 437a Rozporządzenia 575/2013.

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia 575/2013, wysokość wymogu TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora wynosi dla Banku według stanu na koniec września 20,83%, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na poziomie skonsolidowanym wyniósł 23,00%. W związku z uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie części zysków z bieżącego okresu do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora jest według stanu na 30 września 2023 roku spełniony.

Wskaźniki MREL oraz TLAC zostały zaprezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 w tabeli EU KM2.

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

	a	b	c	d	e	f
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
	30.09.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	6 824 753	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	6 824 753					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	29 667 006	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	23,00	23,00	20,28	17,94	17,64	17,81
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,00					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	74 831 453	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,12	9,12	8,07	7,40	7,30	7,05
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,12					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0	0	0	0	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		0	0	0	0	0
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00					
TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75					
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	11,68					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	11,68					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	4,46					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	4,45					

* Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego

II. Wymogi kapitałowe

Współczynniki kapitałowe i kwoty wymogów kapitałowych obliczone zostały według zasad określonych w Rozporządzeniu 575/2013.

Dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 438 Rozporządzenia 575/2013 prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OVI przedstawionym w Rozporządzeniu 2021/637.

Tabela EU OVI – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	20 844 705	20 620 815	1 667 576
2 W tym metoda standardowa	20 844 705	20 620 815	1 667 576
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 915 321	1 956 983	153 226
7 W tym metoda standardowa	1 806 477	1 880 633	144 518
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	30 215	26 578	2 417
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	78 629	49 772	6 290
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	161 072	164 425	12 886
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	161 072	164 425	12 886
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 771 332	1 512 168	141 707
21 W tym metoda standardowa	1 771 332	1 512 168	141 707
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	4 974 577	4 974 577	397 966
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	4 974 577	4 974 577	397 966
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	465 948	576 367	37 276
29 Ogółem	29 667 006	29 228 968	2 373 360

III. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a następnie akceptowane 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, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Ryzyka Rynkowego oraz w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem. 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 (w tym do Departamentu Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem) oraz do Departamentu Ryzyka Rynkowego odpowiedzialnego za zawartość merytoryczną przygotowanych raportów, w tym za ujmowanie wszystkich elementów mających wpływ na poziom ryzyka płynności. W cyklu miesięcznym Departament Ryzyka Rynkowego przygotowuje analizę pozycji płynnościowej Grupy i poziomu ryzyka płynności na posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Raporty dzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową, a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

- bieżącą i perspektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów, w wyniku czego pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla wewnętrznego testu 12-miesięcznego scenariusza 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 września 2023 roku stanowił 79% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

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

Grupa jest jednym z największych uczestników polskiego rynku instrumentów pochodnych, jednakże przepływy z tych instrumentów netto dla bilansu ogółem do 30 dni nie mają znaczącego wpływu na poziom wskaźnika LCR. Jednocześnie metodologia wyliczania

potencjalnych wpływów z tytułu zwiększenia zabezpieczenia wystawianego przez Grupę na rzecz innych podmiotów lub zmniejszenia zabezpieczeń utrzymywanych przez naszych klientów w Banku oparta na szacowaniu maksymalnych wpływów z tych tytułów w okresie ostatnich 24 miesięcy zabezpiecza Grupę przed niedoszacowaniem tych wpływów w horyzoncie 30 dni.

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnik LCR. Na dzień 30 września 2023 r. wskaźnik LCR wyniósł 175 % i był o 6 punktów procentowych wyższy niż na 30 czerwca 2023 r. Wzrost wskaźnika wynikał głównie ze wzrostu salda aktywów płynnych.

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

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

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)					37 732 937	35 075 143	33 252 990	31 565 655
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	19 908 890	19 672 977	19 439 002	19 198 919	1 693 390	1 657 968	1 617 793	1 573 661
3	Stabilne depozyty	9 993 032	10 070 030	10 165 259	10 285 212	499 652	503 502	508 263	514 261
4	Mniej stabilne depozyty	9 915 858	9 602 947	9 273 743	8 913 707	1 193 739	1 154 466	1 109 530	1 059 400
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	33 883 449	32 594 663	31 447 084	29 963 860	13 638 005	13 418 800	13 278 181	12 655 989
6	Depozyty operacyjne (w szczytach kontrahencji) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21 185 878	20 031 126	18 996 919	18 533 841	5 296 470	5 007 782	4 749 230	4 633 460
7	Depozyty nieoperacyjne (w szczytach kontrahencji)	12 697 571	12 563 537	12 450 166	11 430 019	8 341 535	8 411 019	8 528 951	8 022 529
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	55 589 558	52 416 480	51 764 486	55 392 946	44 740 789	41 934 585	41 557 925	45 215 970
11	Wpływy z tytułu ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych i inne w wymogi dotyczące zabezpieczenia	43 737 100	40 975 600	40 632 982	44 297 695	43 737 100	40 975 600	40 632 982	44 297 695
12	Wpływy z tytułu strat środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty w sparcia płynności	11 852 458	11 440 880	11 131 504	11 095 251	1 003 689	958 984	924 944	918 275
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 247 235	1 215 983	1 145 408	952 327	1 247 235	1 215 983	1 145 408	952 327
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 839 996	3 548 949	3 274 494	3 310 328	384 000	354 895	327 449	331 033
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					61 703 419	58 582 231	57 926 756	60 728 979
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 626 782	2 684 322	904 971	421 982	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 894 163	2 481 415	2 687 030	2 542 763	1 696 716	2 247 105	2 436 437	2 250 032
19	Inne wpływy środków pieniężnych	37 745 804	35 164 018	35 012 803	39 180 195	37 745 804	35 164 018	35 012 803	39 180 195
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 WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	45 266 749	40 329 755	38 604 805	42 144 941	39 442 520	37 411 122	37 449 240	41 430 227
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	45 266 749	40 329 755	38 604 805	42 144 941	39 442 520	37 411 122	37 449 240	41 430 227
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					37 732 937	35 075 143	33 252 990	31 565 655
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 260 899	21 171 108	20 477 516	19 341 066
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					169,50	165,67	162,39	163,21

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

Dane za 31 marca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2022 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Dane za 30 czerwca 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2023 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust 2 Rozporządzenia 575/2013.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175	5 111 171
2 Kapitał Tier I	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175	5 111 171
3 Łączny kapitał	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175	5 111 171
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,00	23,02	19,23	18,96	17,81
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,00	23,02	19,23	18,96	17,81
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,00	23,02	19,23	18,96	17,81
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 w ynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,05	0,04	0,04	0,03
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,83	2,80	2,79	2,79	2,78
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,80	10,79	10,79	10,78
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,00	15,02	11,23	10,96	9,81
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,12	9,16	7,94	7,85	7,05
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 wskaźniku dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Wskaźnik TLAC TREA według stanu na 30 czerwca 2023 r przeliczony retrospektywnie z uwzględnieniem części zysku objętej zgodą KNF wynosi 23,02%, natomiast TLAC TEM wynosi 9,16%.

Podpisy wymaganych osób

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

09.11.2023 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)

Natalia Bożek

Wiceprezes Zarządu Banku

09.11.2023 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)