



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

WSTĘP	3
I. Najważniejsze wskaźniki	4
II. Wymogi kapitałowe	6
III. Informacje w zakresie płynności	8
IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	11

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 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („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
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753
2 Kapitał Tier I	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753
3 Łączny kapitał	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,81	23,57	23,72	23,59	23,00
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,81	23,57	23,72	23,59	23,00
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,81	23,57	23,72	23,59	23,00
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 (%)	0,07	0,08	0,08	0,07	0,08
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 (%)	2,82	2,83	2,83	2,82	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,82	10,83	10,83	10,82	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,81	15,57	15,72	15,59	15,00
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,57	9,37	9,21	9,46	9,12
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora 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 wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	43 543 925	43 439 683	41 835 188	39 721 691	37 732 937
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 782 495	62 261 850	63 031 699	62 362 010	61 703 419
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	35 158 650	39 297 625	40 090 511	39 837 649	39 442 520
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 623 845	22 964 225	22 941 188	22 524 361	22 260 899
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	192,47	189,16	182,36	176,35	169,50
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	43 137 379	43 076 241	43 444 238	43 298 485	42 404 060
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	21 028 398	18 663 554	17 776 244	18 398 626	19 025 979
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	205,14	230,80	244,39	235,34	222,87

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

Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 30 września 2024 roku wynosi 20,82%, podczas gdy faktyczna wartość współczynnika TLAC TREA na poziomie skonsolidowanym na koniec września 2024 roku wyniosła 22,81%.

Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 30 września 2024 r. pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

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)				
	2024.09.30	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31	2023.09.30
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	7 302 409	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074	6 824 753
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7 302 409					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	32 020 068	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	22,81	22,81	23,57	23,72	23,59	23,00
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	22,81					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	76 279 445	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,57	9,57	9,37	9,21	9,46	9,12
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,57					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00					
TLAC wyrażony jako odsetek TEM	9,57					
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	15,36					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,26					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

* Bez uwzględnienia wymogu 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 OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu 2021/637.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 023 117	20 691 604	1 681 849
2 W tym metoda standardowa	21 023 117	20 691 604	1 681 849
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	1 297 160	1 371 257	103 773
7 W tym metoda standardowa	1 185 791	1 236 132	94 863
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	40 692	29 462	3 255
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	70 677	103 718	5 654
9 W tym pozostałe CCR	0	1 945	0
15 Ryzyko rozliczenia		-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułap)	150 341	150 313	12 027
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 341	150 313	12 027
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 023 337	1 658 843	161 867
21 W tym metoda standardowa	2 023 337	1 658 843	161 867
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	474 488	-	37 959
23 Ryzyko operacyjne	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	236 672	378 167	18 934
29 Ogółem	32 020 068	30 923 643	2 561 605

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 jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zarządzanie strukturą bilansową Grupy odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie rozdzielenia funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje (mającymi wpływ na ryzyko płynności) oraz monitorującymi i kontrolującymi ryzyko. Za zarządzanie płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej. Za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem oraz w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

- bieżącą i prospektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów w wyniku czego, pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

- rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, w tym 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 2024 roku stanowił 79% zobowiązań Banku ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności. W tym celu, buduje dobrze zdywersyfikowaną strukturę funduszy klientowskich 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 obowiązują wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 30 września 2024 roku wskaźnik LCR wyniósł 196% i był o 7 punktów procentowych wyższy niż na dzień 30 czerwca 2024 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.

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

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: skonsolidowane		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					43,543,925	43,439,683	41,835,188	39,721,691
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	20,687,799	20,612,781	20,434,108	20,123,219	1,800,185	1,786,287	1,760,084	1,719,264
3	Stabilne depozyty	10,226,525	10,159,807	10,086,858	10,016,121	511,326	507,990	504,343	500,806
4	Mniej stabilne depozyty	10,461,274	10,452,974	10,347,250	10,107,098	1,288,858	1,278,297	1,255,741	1,218,458
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	34,758,539	35,032,135	34,471,495	34,009,873	13,365,513	13,592,712	13,446,805	13,299,858
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21,726,403	21,883,347	21,655,746	21,628,205	5,431,601	5,470,837	5,413,937	5,407,051
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13,032,136	13,148,788	12,815,749	12,381,669	7,933,912	8,121,876	8,032,868	7,892,807
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	52,424,502	56,635,297	57,339,305	56,576,226	40,770,757	45,088,861	45,898,279	45,380,012
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	39,634,994	43,981,332	44,823,541	44,335,717	39,634,994	43,981,332	44,823,541	44,335,717
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	12,789,507	12,653,964	12,515,764	12,240,508	1,135,763	1,107,529	1,074,738	1,044,295
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1,336,022	1,318,673	1,470,199	1,542,642	1,336,022	1,318,673	1,470,199	1,542,642
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5,100,182	4,753,170	4,563,320	4,202,334	510,018	475,317	456,332	420,233
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					57,782,495	62,261,850	63,031,699	62,362,010
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLIWKI									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8,764,628	9,624,363	9,933,360	8,886,652	45,214	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1,657,418	1,687,356	1,708,507	1,798,478	1,404,722	1,458,123	1,480,347	1,601,012
19	Inne wpływy środków pieniężnych	33,708,714	37,839,502	38,610,165	38,236,637	33,708,714	37,839,502	38,610,165	38,236,637
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 WPLIWKI ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	44,130,760	49,151,221	50,252,031	48,921,767	35,158,650	39,297,625	40,090,511	39,837,649
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	44,130,760	49,151,221	50,252,031	48,921,767	35,158,650	39,297,625	40,090,511	39,837,649
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					43,543,925	43,439,683	41,835,188	39,721,691
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22,623,845	22,964,225	22,941,188	22,524,361
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					192.47	189.16	182.36	176.35

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.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753
2 Kapitał Tier I	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753
3 Łączny kapitał	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384	6 824 753
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075	29 667 006
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,81	23,57	23,73	23,61	23,00
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,81	23,57	23,73	23,61	23,00
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,81	23,57	23,73	23,61	23,00
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 (%)	0,07	0,08	0,08	0,07	0,08
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 (%)	2,82	2,83	2,83	2,82	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,82	10,83	10,83	10,82	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,81	15,57	15,73	15,61	15,00
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759	74 831 453
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,57	9,37	9,21	9,46	9,12
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Podpisy wymaganych osób

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

12.11.2024 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)

Patrycjusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu Banku

12.11.2024 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)