

Informacje w zakresie adekwatności  
kapitałowej Grupy Kapitałowej  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
według stanu na 31 grudnia 2024 roku



citi handlowy®

**WSTĘP.....3**

I.	Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych .....	10
II.	Informacje dotyczące funduszy własnych.....	14
III.	Adekwatność kapitałowa .....	26
IV.	Bufory kapitałowe .....	28
V.	Informacje z zakresu ryzyka .....	30
1.	Ryzyko kredytowe .....	30
2.	Ryzyko kredytowe kontrahenta .....	47
3.	Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	54
4.	Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej.....	55
5.	Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych.....	56
6.	Ryzyko rynkowe .....	59
7.	Ryzyko operacyjne.....	64
VI.	Informacje w zakresie płynności .....	67
VII.	Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego.....	72
VIII.	Aktywa wolne od obciążeń.....	73
IX.	Dźwignia finansowa .....	76
X.	Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń .....	80
XI.	Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku .....	90
XII.	Oświadczenie Zarządu Banku .....	91

## Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej<sup>1</sup> 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 rozporządzenie (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 2024 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku.

Zgodnie z art.13 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 wraz z późniejszymi zmianami Bank jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej Citibank Europe plc ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2024 roku na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej to znaczy na poziomie Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Grupa).

Raport nie uwzględnia ujawnień dotyczących ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego wskazanych w art. 449a CRR, ponieważ zgodnie z art. 6 CRR nie wymaga się wypełniania tych obowiązków na zasadzie indywidualnej.

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 2024 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 wcześniejszym zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Ilekoć 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, w tym:

- **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

<sup>1</sup> Polityka informacyjna Banku Handlowego w Warszawie S.A. dotycząca adekwatności kapitałowej ustalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl) w zakładce „Relacje Inwestorskie”.

oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego,

- **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 nieobstugiwanych,
- **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) 2024/1623** z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (w zakresie jaki miał zastosowanie według stanu na datę 31.12.2024)
- **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.

**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. 2024 poz. 559),

**Rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach** - rozporządzenie 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 (D.U. z 2021 r., poz.1045)

**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 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,

**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.

## Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Grupa BHW jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Ryzyko oznacza nieosiągnięcie przez Grupę wyznaczonych celów (np. potencjalny niekorzystny wpływ na obecną lub prognozowaną sytuację finansową) jak również prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń oddziałujących negatywnie na sytuację Grupy i perspektywy jej rozwoju (zdolność do wytrzymania warunków stresowych). Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka, występujące w działalności Grupy, były na bieżąco identyfikowane i zarządzane. Ważną zasadą zarządzania ryzykiem jest podejmowanie wyważonego ryzyka – w Grupie zwraca się szczególną uwagę na to, aby podejmowane decyzje biznesowe brały pod uwagę (równoważyły) ryzyko i zysk. Ustanowiony w Grupie system zarządzania ryzykiem ma za zadanie zapewnienie prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji poszczególnych celów prowadzonej przez Grupę działalności.

System zarządzania ryzykiem jest spójny w ramach Grupy i obejmuje Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako jednostkę dominującą wraz ze swoją spółką zależną, 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.

System zarządzania ryzykiem oparty jest na następujących fundamentach:

**Fundament 1 – Kultura:** wspólne wartości i oczekiwane zachowania, które wpływają na praktyki zarządzania ryzykiem w Grupie i promują podejmowanie decyzji dotyczących ryzyka w sposób odpowiedzialny.

**Fundament 2 – Ład Organizacyjny (Governance):** istniejąca struktura zarządzania ryzykiem, w tym również role i odpowiedzialność poszczególnych jej uczestników.

**Fundament 3 – Zarządzanie Ryzykiem:** etapy cyklu zarządzania ryzykiem, na który składa się: identyfikacja, pomiar, monitorowanie, kontrola oraz raportowanie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Grupie.

**Fundament 4 – Programy Zarządzania Ryzykiem:** kluczowe programy zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem jest dodatkowo wspierany przez:

- 1) proces zarządzania talentami, wynikami pracy oraz zasady wynagradzania,
- 2) komunikację i szkolenia,
- 3) technologię i dane,
- 4) analitykę i modele.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Grupa:

- 1) stosuje sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) wyznacza limity ograniczające ryzyko i określa zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- 3) stosuje system sprawozdawczości umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 4) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

System zarządzania ryzykiem i kontroli w Grupie opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten wdraża trzy „poziomy” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami i odpowiedzialnością. Linie obrony współpracują ze sobą w celu zapewnienia, że podejmowane ryzyko w działalności Grupy pozostaje spójne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzykiem (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:

- 1) uwzględnia całą strukturę organizacyjną Grupy jak również działania realizowane przez poszczególne jej obszary;
- 2) 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 którymi:
  - a. generują ryzyko w działalności Grupy;
  - b. niezależnie oceniają i nadzorują ryzyko w Grupie;
  - c. zapewniają niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) zapewnia odpowiedni system raportowania informacji o poziomie ponoszonego 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, oraz które 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.

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 ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz ich adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej przez Grupę działalności.

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 nocie objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” do Roczniego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 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, 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, umożliwiających 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;
- akceptacja 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 2024 roku w ramach oceny profilu ryzyka jako istotne zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe (detaliczne oraz korporacyjne) – 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 straty wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej (obniżenia ratingu) lub naruszenia umowy przez kontrahenta. Ryzyko to jest częścią ryzyka kredytowego, generowanego na takiej działalności jak m.in. transakcje na instrumentach pochodnych;
- Ryzyko rynkowe portfela handlowego – ryzyko straty wynikające z potencjalnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, ceny akcji i towarów, spready walutowe lub kredytowe. Ryzyko rynkowe (portfela handlowego) opiera się na wskaźnikach ryzyka wyceny rynkowej;
- Ryzyko rynkowe związane z portfelami niehandlowymi – ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, spready kredytowe i ceny akcji na wynik odsetkowy netto (NIR), ekonomiczną wartość kapitału własnego (EVE) lub skumulowane inne całkowite dochody (AOCI);

- 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 straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje m.in.: ryzyko modeli, ryzyko niewłaściwego postępowania oraz ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając w to koszty postępowań sądowych, rozliczeń i kar nakładanych przez regulatora) wynikającej z braku zgodności z prawem, ostrożnymi standardami etycznymi oraz zobowiązaniami kontraktowymi w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związanej z prowadzoną działalnością;
- Ryzyko braku zgodności – ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów, w szczególności:
  - a) nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych, 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 kapitałowe (będące podkategorią ryzyka strategicznego) - ryzyko wynikające z braku zapewnienia wystarczającego kapitału do absorpcji nieoczekiwanych strat;
- Ryzyko klimatyczne i środowiskowe dla ryzyka strategicznego, kredytowego oraz braku zgodności – ryzyko odnosi się do negatywnych skutków finansowych wynikających ze zmian klimatu oraz degradacji środowiska naturalnego. Zmiany klimatu i degradacja środowiska mogą wywierać negatywny wpływ na sytuację finansową firm (np. ich wyniki finansowe, przepływy pieniężne, dostęp do finansowania lub koszt kapitału) oraz na całą gospodarkę w postaci ryzyka fizycznego lub ryzyka przejścia.

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, Grupa zarządza między innymi następującymi rodzajami ryzyka:

- Ryzyko reputacyjne – ryzyko związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego oraz z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi - ryzyko pogorszenia obecnej lub przewidywanej sytuacji finansowej Banku i odporności (resilience), wynikające z negatywnej opinii publicznej.
- Ryzyko strategiczne - ryzyko trwałego (nie epizodycznego) wpływu na realizację kluczowych celów strategicznych Grupy, mierzonego wpływem na przewidywane przychody i/lub kapitalizację rynkową, wynikające z zewnętrznych czynników oddziałujących na środowisko funkcjonowania Grupy, a także jako ryzyko związane ze zdefiniowaniem i realizacją strategii. Jego materializacja może się realizować bezpośrednio w wynikach finansowych Grupy lub w podstawowych kategoriach ryzyka (ryzyko kredytowym, kredytowym kontrahenta, rynkowym, płynności lub operacyjnym) wskutek efektu działania tzw. kanałów transmisji.
- 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.

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 2024 roku miało miejsce: 5 posiedzeń 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 wymaganego poziomu współczynników kapitałowych. Grupa w ramach realizowanej strategii będzie dalej Grupą adekwatnie skapitalizowaną ze

zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę zaakceptowany poziom Apetytu na Ryzyko, Grupa zamierza utrzymać wartości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 11,95% oraz współczynnika TLAC TREA na poziomie 20,90%. Na koniec 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy na poziomie skonsolidowanym wyniósł 21,21%.

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 do 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 pożądaných 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 uwzględni 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. Bank dąży do zapewniania dostatecznej reprezentacji obu płci w składzie Zarządu. Jeżeli w toku procesu rekrutacyjnego dotyczącego stanowiska Członka Zarządu Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej stwierdzi możliwość wystąpienia przypadku niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci; Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Zarządu Członków Zarządu posiadających zróżnicowaną wiedzę i doświadczenie. W ramach corocznej oceny składu Zarządu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokumentuje jego zgodność z Polityką. Dostrzegając, iż zróżnicowanie i brak dyskryminacji wśród ogółu Pracowników mogą między innymi ułatwiać powstanie odpowiednio zróżnicowanej puli kandydatów na stanowiska w Zarządzie oraz wspierać różnorodność składu Zarządu, a Bank promuje te wartości w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków i w jego skład wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi 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 wynoszącej cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego.

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 2024 roku liczba członków Zarządu Banku wynosiła 7 osób, natomiast Rada Nadzorcza Banku składała się z 8 członków.

## I. 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: Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny: Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.), Handlowy Leasing Sp. z o.o., Handlowy Investments S.A., Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.

Następujące jednostki są w pełni konsolidowane:

- Handlowy Financial Services Sp. z o.o.,
- 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 Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. 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 Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A. „Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa” na podstawie, której w dniu 1 sierpnia 2022 r. przedsiębiorstwo Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. 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 Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. 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 Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. Decyzja uprawomocniła się po upływie 14 dni.

W dniu 7 kwietnia 2023 r. Sąd Rejestrowy wpisał przekształcenie Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. do KRS. Przekształcona Spółka nosi nazwę Handlowy Financial Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Handlowy Financial Services Sp. z o.o. nie posiada licencji i nie prowadzi działalności maklerskiej.

Wykreślenie Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. z KRS nastąpiło w dacie 21 kwietnia 2023 r.

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 w 2024 r. administrowała pozostałym niepracującym portfelem (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 2024 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.

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 2024 roku. w rozdziale IV punkt nr 7 „Zaangażowania kapitałowe Banku”.

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 L11 – 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
<b>Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>							
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 794 345	5 794 345	5 794 345			
2	Należności od banków	8 787 780	8 787 780	8 785 690	2 090		
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 436 319	4 436 319	473	2 623 387	4 436 319	
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	54 140	54 140	54 140			
5	Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 088 771	30 088 771	30 088 771			
6	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	172 948	172 948	172 948			
7	Należności od klientów	21 367 246	21 367 246	20 260 817	94 872	1 002 396	9 161
8	Rzeczowe aktywa trwałe	521 131	521 131	521 131			
9	Wartości niematerialne	872 875	872 875	9 256			863 619
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	-			
11	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 284	82 284	80 179			2 105
12	Inne aktywa	300 264	300 264	300 264			
13	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0	0	-			
<b>14</b>	<b>Aktywa razem</b>	<b>72 478 103</b>	<b>72 478 103</b>	<b>66 068 014</b>	<b>2 720 349</b>	<b>1 002 396</b>	<b>4 436 319</b>
<b>Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>							
1	Zobowiązania wobec banków	4 435 817	4 435 817		708 193		3 727 624
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 755 905	2 755 905	243 180	3 145 528	2 755 905	
3	Pochodne instrumenty zabezpieczające	72 737	72 737	72 737			
4	Zobowiązania wobec klientów	53 985 032	53 985 032		683 740		53 301 292
5	Rezerwy	120 992	120 992				120 992
6	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	99 600	99 600				99 600
7	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	13				13
8	Inne zobowiązania	1 139 476	1 139 476				1 139 476
<b>9</b>	<b>Zobowiązania razem</b>	<b>62 609 572</b>	<b>62 609 572</b>	<b>315 917</b>	<b>4 537 461</b>	<b>-</b>	<b>2 755 905</b>
<b>10</b>	<b>Kapitał własny razem</b>	<b>9 868 531</b>	<b>9 868 531</b>				
<b>11</b>	<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>72 478 103</b>	<b>72 478 103</b>				

**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)	72 478 103	66 068 014	2 720 349	1 002 396	4 436 319
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	62 609 572	315 917	4 537 461	-	2 755 905
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	9 868 531	65 752 097	(1 817 112)	1 002 396	1 680 414
4 Kwoty pozabilansowe	20 530 787	20 530 787	-	-	
5 Różnice w wycenach	(51 172)	(30 911)	(20 261)	-	
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	(423 317)	(416 590)	(6 726)	-	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	(15 346 836)	(15 346 836)	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	
11 Inne różnice*	(10 989 445)	(7 685 478)	5 183 642		
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	68 957 467	62 803 069	3 339 543	1 002 396	1 812 459

\* Głównym elementem zmiany jest różnica sumy aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych, a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania FINREP wynikającą z efektu kompensowania instrumentów pochodnych, metodologia kalkulacji ekspozycji związanej z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu 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 2024 r., w rozdziale III. "Schemat organizacyjny Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

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

**Wzór 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	
Handlowy Financial Services Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				spółka celowa - wehikuł inwestycyjny
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				spółka celowa - wehikuł inwestycyjny
Handlowy- Leasing Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				nieistotna spółka leasingowa
Handlowy Investments S.A.	pełna konsolidacja	x				spółka celowa - wehikuł inwestycyjny

## II. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w nocie nr 34 „Kapitały” do Roczny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 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 2024 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
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	630 594	i
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 894 334	g, h, e
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	h
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio 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 wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	i
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>8 073 300</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(511 72)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(863 619)	b
9 Nie dotyczy	-	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(2105)	c
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	(1303)	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota)	(20 577)	f
27a Inne korekty regulacyjne	(9 609)	
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(948 385)</b>	
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>7 124 915</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>7 124 915</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	-	
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 124 915	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 596 699	

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61 Kapitał podstawowy Tier I	21,21%	
62 Kapitał Tier I	21,21%	
63 Łączny kapitał	21,21%	
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,81%	
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,06%	
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania 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		
<b>68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>13,21%</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	77 670	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74 Nie dotyczy	-	
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	80 179	c



---

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2024 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wzrosła o kwotę 38 531 tys. zł, tj. 0,54%, głównie w wyniku spadku wartości pomniejszych funduszy własnych o kwotę 260 817,4 tys. zł oraz spadku kapitału z aktualizacji wyceny o 201 mln zł.

Fundusze własne są pomniejszane o akcje własne, nabywane w ramach realizacji programu skupu przyjętego na podstawie uchwały numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 grudnia 2022 r. Szczegółowe informacje na temat skupu akcji własnych przedstawione są w notcie nr 34 „Kapitały” do Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku.

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

	a		b		c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym		W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji		
	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2024		
					Źródło w oparciu o numery\litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>					
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 794 345		5 794 345		
2 Należności od banków	8 787 780		8 787 780		
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 436 319		4 436 319		
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	54 140		54 140		
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 088 771		30 088 771		
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	172 948		172 948		a
7 Należności od klientów	21 367 246		21 367 246		
8 Rzeczowe aktywa trwałe	521 131		521 131		
9 Wartości niematerialne	872 875		872 875		b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-		-		
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 284		82 284		c
12 Inne aktywa	300 264		300 264		
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-		-		
<b>14 Aktywa razem</b>	<b>72 478 103</b>		<b>72 478 103</b>		
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>					
1 Zobowiązania wobec banków	4 435 817		4 435 817		
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 755 905		2 755 905		
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	72 737		72 737		
4 Zobowiązania wobec klientów	53 985 032		53 985 032		
5 Rezerwy	120 992		120 992		
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	99 600		99 600		
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13		13		
8 Inne zobowiązania	1 139 476		1 139 476		
<b>9 Zobowiązania razem</b>	<b>62 609 572</b>		<b>62 609 572</b>		
<b>Kapitał własny</b>					
1 Kapitał zakładowy	522 638		522 638		d
2 Kapitał zapasowy	3 001 260		3 001 260		e
3 Akcje własne	(20 577)		(20 577)		f
4 Kapitał z aktualizacji wyceny	(64 868)		(64 868)		g
5 Pozostałe kapitały rezerwowe	4 039 027		4 039 027		h
6 Zyski zatrzymane	2 391 051		2 391 051		i
<b>7 Kapitał własny razem</b>	<b>9 868 531</b>		<b>9 868 531</b>		
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>72 478 103</b>		<b>72 478 103</b>		

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 zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	260 000 000	4 480 000	6 230 000	8 960 000
9 Wartość nominalna instrumentu (w zł)		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 terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu 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 Niekumulowane 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 Niegodne cechy przejściowe	-	-	-	-
37 Jeżeli tak, należy określić niegodne 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 2024 roku



Seria/emisja	B	B	C	Pożyczka podporządkowana
1 Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Citibank Europe PLC - Pożyczkodawca
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	Nie dotyczy
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna	Nie dotyczy
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	TLAC
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	TLAC
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	Senioralne nieuprzywilejowane
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	70 594 000	21 736 000	150 638 400	1 068 250 000
9 Wartość nominalna instrumentu (w zł)	4	4	4	250 000 000 EUR
EU-9a Cena emisyjna	-	-	-	100% wartości nominalnej
EU-9b Cena wykupu	-	-	-	100% wartości nominalnej
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamorty
11 Pierwotna data emisji	24.05.2002 r.	16.06.2003 r.	28.02.2001 r.	19.11.2024r.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	28.11.2028r.
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Tak
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
<b>Kupony / dywidendy</b>				
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	ESTR + marża
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	Nie dotyczy
EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22 Niekumulowane 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	Umowne
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 6
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	Senior Non-Preferred Liabilities
36 Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-	Nie
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

## 1. Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Poniżej zostały przedstawione informacje dotyczące korekty z tytułu ostrożnej wyceny (Tabela EU PV1) zgodnie z Art. 34 i 105 Rozporządzenia nr 575/2013.

**Tabela EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)**

AVA na poziomie kategorii	Risk category					Category level AVA - Valuation uncertainty		Total category level post-diversification		
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym	
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	7 151	7 963	10	-	-	508	-	15 633	3 781	11 852
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	-	30 878	9	-	-	-	-	30 887	14 638	16 249
4 Pozycje o dużej koncentracji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ryzyko operacyjne	715	3 884	2	-	-	51	-	4 652	1 842	2 810
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								51 172	20 261	30 911

Począwszy od 31 grudnia 2023 roku Grupa Banku Handlowego zastosowała do obliczenia dodatkowej korekty wyceny (AVA, z ang. additional valuation adjustment) metodę podstawową.

Zastosowanie metody podstawowej wynika z przekroczenia progu 15 mld EUR, o którym mowa w art. 4 Rozporządzenia nr 101/2016, przez podmiot dominujący Banku na poziomie skonsolidowanym.

## 2. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (Citigroup) 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 dla Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 20,81% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 24,39%. Wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na wzrost współczynnika kapitałowego TLAC TREA w 2024 roku w stosunku do 2023 roku miały wpływ: wykorzystanie pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 milionów EUR, wzrost funduszy własnych, co było częściowo równoważone przez wzrost ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka kredytowego.

W dniu 6 czerwca 2024 roku Bank zawarł z Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie umowę pożyczki podporządkowanej. W dniu 19 listopada 2024 r., zgodnie z informacją przedstawioną w komunikacie bieżącym nr 37/2024 z 19 listopada 2024 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o wykorzystaniu 250 mln EUR pożyczki podporządkowanej z łącznej kwoty przyznanej w ramowej umowie pożyczki podporządkowanej. Informacja o wykonaniu postanowień ramowej umowy pożyczki podporządkowanej była podana do informacji publicznej w komunikacie bieżącym. Wykorzystana kwota pożyczki wynosi 250 milionów EUR, jej wartość wykorzystanej pożyczki według stanu na równowartość według kursu średniego NBP z dnia 31 grudnia 2024 roku to w przybliżeniu 1.068 milionów PLN. Jest ona Pożyczka klasyfikowana jest jako zobowiązania kwalifikowalne, zaliczane na poczet spełnienia wymogów TLAC oraz MREL. Uwzględnienie pożyczki we wskaźniku TLAC TREA spowodowało podniesienie wskaźnika o 3,18 p.p. (do poziomu: 24,39%), w stosunku porównaniu do sytuacji, w której pożyczka nie byłaby zaliczana na poczet spełnienia ww. wymogów.

Dodatkowe informacje dotyczące pożyczki podporządkowanej zaprezentowane są w Tabeli EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.

Wymóg MREL TREA dla Grupy został określony zgodnie z decyzją BFG z dnia 29 listopada 2023 roku na poziomie 15,36% TREA i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania.

Wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. dla Grupy wynosił 2,81%. Zgodnie z art. 19, 21, 42 oraz 48 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym kwota kapitału podstawowego Tier I wykorzystywana do pokrycia bufora nie może być alokowana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM dla Grupy został określony na poziomie 5,91% TEM i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z 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).

**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)				
	2024.12.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31	2023.12.31
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	8 193 165	8 193 165	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 193 165					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	33 596 699	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	24,39	24,39	22,81	23,57	23,72	23,59
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	24,39					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	77 929 024	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	10,51	10,51	9,57	9,37	9,21	9,46
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	10,51					
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 w yemitowanych instrumentach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w yłączonych zobowiązaniach i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę w yemitowanych instrumentach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w yłączonych zobowiązaniach i które zostałyby ujęte w		-	-	-	-	-
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*</b>						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00					
TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75					
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 (%)	15,36					
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 połączonego bufora

**Tabela EU TLAC1– Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

	a	b	c
	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)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>			
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 124 915	7 124 915	
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	
6 Kapitał Tier II	-	-	
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	7 124 915	7 124 915	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II			
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)			
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR			
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1 068 250,00	1 068 250,00	
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	1 068 250,00	1 068 250,00	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	8 193 165	8 193 165	
19 (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20 (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	8 193 165	8 193 165	
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 193 165		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	33 596 699	33 596 699	
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	77 929 024	77 929 024	
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	24,39	24,39	
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	24,39		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	10,51	10,51	
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	10,51		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	6,39	6,39	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)		2,81	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)		2,50	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)		0,06	
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego (%)		0,00	
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		0,25	
<b>Pozycje uzupełniające</b>			
EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		60 600 034	



Tabela EU TLAC3a Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1-n
	1	2	n	
	(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 6	-	
2 Zobowiązania i fundusze własne	7 124 915	1 068 250	-	8 193 165
3 w tym wyłączone zobowiązania	-	-	-	-
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 124 915	1 068 250	-	8 193 165
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	7 124 915	1 068 250	-	8 193 165
6 w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata	-	-	-	-
7 w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat	-	1 068 250	-	1 068 250
8 w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat	-	-	-	-
9 w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	7 124 915	-	-	7 124 915

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC3a ujawniono na poziomie jednostkowym Banku.

### III. 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.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>21 739 003</b>	<b>21 023 117</b>	<b>1 739 120</b>
2 W tym metoda standardowa	21 739 003	21 023 117	1 739 120
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)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>1 384 165</b>	<b>1 297 160</b>	<b>110 733</b>
7 W tym metoda standardowa	1 235 331	1 185 791	98 826
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	40 231	40 692	3 219
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	108 602	70 677	8 688
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>150 359</b>	<b>150 341</b>	<b>12 029</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 359	150 341	12 029
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 423 591</b>	<b>2 023 337</b>	<b>113 887</b>
21 W tym metoda standardowa	1 423 591	2 023 337	113 887
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>474 488</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>8 899 581</b>	<b>7 051 625</b>	<b>711 967</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	8 899 581	7 051 625	711 967
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	200 448	236 672	16 036
<b>29 Ogółem</b>	<b>33 596 699</b>	<b>32 020 068</b>	<b>2 687 736</b>

Tabela UE KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074
2 Kapitał Tier I	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074
3 Łączny kapitał	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364	7 083 074
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,21	22,81	23,57	23,72	23,59
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,21	22,81	23,57	23,72	23,59
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,21	22,81	23,57	23,72	23,59
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
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
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
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 (%)	0,06	0,07	0,08	0,08	0,07
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 (%)	2,81	2,82	2,83	2,83	2,82
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,81	10,82	10,83	10,83	10,82
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,21	14,81	15,57	15,72	15,59
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,14	9,57	9,37	9,21	9,46
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	43 707 581	43 377 779	43 439 683	41 835 188	39 721 691
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 744 761	52 286 944	62 261 850	63 031 699	62 362 010
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	34 686 846	29 998 478	39 297 625	40 090 511	39 837 649
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 154 835	22 288 466	22 964 225	22 941 188	22 524 361
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	197,28	194,62	189,16	182,36	176,35
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	44 628 375	43 137 379	43 076 241	43 444 238	43 298 485
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	21 336 460	21 028 398	18 663 554	17 776 244	18 398 626
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	209,16	205,14	230,80	244,39	235,34

Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale XII.

Na spadek łącznego współczynnika kapitałowego w 2024 roku w stosunku do 2023 roku miały wpływ: wzrost ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka kredytowego, co było częściowo równoważone przez wzrost funduszy własnych, który był efektem spadku wartości pomniejszych funduszy własnych oraz spadku kapitału z aktualizacji wyceny.

Od 1 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany przepisów wpływające na poziom wymogów kapitałowych Grupy, wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3).

Zmiana ta ma na celu uwrażliwienie standardowych metod kalkulacji wymogów i zwiększenie porównywalności wymogów pomiędzy instytucjami stosującymi różne metody kalkulacji (m.in. poprzez stosowanie tzw. output floor dla ryzyka kredytowego w metodach zaawansowanych lub narzucenie jednej wspólnej metody dla ryzyka operacyjnego). Przepisy rozporządzenia wdrażane są etapami, gdzie największy zakres zmian zaczął obowiązywać 1 stycznia 2025 roku. W niektórych sytuacjach przewidziano kilkuletni okres przejściowy w implementacji docelowych zasad.

Grupa szacuje, że w ujęciu skonsolidowanym, wpływ nowych przepisów spowoduje wzrost współczynników kapitałowych około +1.54 p.p. tj. wzrost TCR z poziomu 21,21% według stanu na 31 grudnia 2024 roku, do 22,75% według stanu na 1 stycznia 2025 roku (dane nieaudytowane). Pozytywny wpływ wynika głównie ze zmiany metody wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, przy jednoczesnym wzroście wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz CVA.

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego wejdą w życie od 1 stycznia 2026 roku.

Sektor bankowy nadal oczekuje na finalizację zmian legislacyjnych obejmującą przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych do wybranych zapisów rozporządzenia CRR oraz na przyjęcie wytycznych, które mogą mieć potencjalny wpływ na interpretacje wybranych zapisów.

## IV. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji, bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor ryzyka systemowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 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 0,06% - średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw. 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.

Na 31 grudnia 2024 wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi 0%. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, wartość bufora dla tychże ekspozycji zwiększy się od 25 września 2025 się do poziomu 1%, natomiast zgodnie z rekomendacją Komitetu Stabilności Finansowej docelowo planowane jest ustanowienie wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie 2%, co ma odbywać się stopniowo poprzez podwyższenie wskaźnika bufora antycyklicznego do poziomu 1%, a następnie 2%, z zachowaniem 12-miesięcznych okresów dostosowawczych.

- 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%.

Dnia 16 grudnia 2024 r. KNF poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską oraz nie wyznaczyła dla Banku dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

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 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		Odnośne 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			Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Ogółem	25 309 305	-	12 560	-	1 002 396	26 324 260	1 776 000	1 005	12 029	1 789 033	22 362 915	100	
011 Polska	23 850 210	-	10 687	-	1 002 396	24 863 293	1 667 694	855	12 029	1 680 577	21 007 217	94	0,0000
012 Luksemburg	448 411	-	787	-	-	449 198	35 873	63	-	35 936	449 198	2	0,5000
013 Zjednoczone Królestwo	438 586	-	0	-	-	438 586	25 011	-	-	25 011	312 635	1	2,0000
014 Stany Zjednoczone	154 953	-	11	-	-	154 964	14 314	1	-	14 314	178 931	1	0,0000
015 Norwegia	89 042	-	0	-	-	89 042	7 123	-	-	7 123	89 042	0	2,5000
016 Republika Czeska	81 315	-	0	-	-	81 315	6 467	-	-	6 467	80 833	0	1,2500
017 Irlandia	58 801	-	0	-	-	58 801	4 704	-	-	4 704	58 801	0	1,5000
018 Szwajcaria	55 361	-	0	-	-	55 361	4 429	-	-	4 429	55 361	0	0,0000
019 Niemcy	28 518	-	939	-	-	29 457	2 281	75	-	2 357	29 457	0	2,0000
020 Niemcy	26 853	-	0	-	-	26 853	1 928	-	-	1 928	24 104	0	0,7500
021 Belgia	20 036	-	0	-	-	20 036	1 603	-	-	1 603	20 036	0	1,0000
022 Francja	16 217	-	0	-	-	16 217	1 297	-	-	1 297	16 217	0	1,0000
023 Republika Korei	15 807	-	0	-	-	15 807	1 265	-	-	1 265	15 807	0	1,0000
024 Szwecja	7 268	-	0	-	-	7 268	581	-	-	581	7 268	0	2,0000
025 Japonia	5 998	-	0	-	-	5 998	480	-	-	480	5 998	0	0,0000
026 Włochy	4 372	-	0	-	-	4 372	348	-	-	348	4 347	0	0,0000
027 Rumunia	2 699	-	0	-	-	2 699	216	-	-	216	2 699	0	1,0000
028 Bułgaria	2 697	-	0	-	-	2 697	216	-	-	216	2 697	0	2,0000
029 Cypr	1 396	-	111	-	-	1 507	112	9	-	121	1 507	0	1,0000
030 Kazachstan	529	-	0	-	-	529	42	-	-	42	529	-	0,0000
031 Pozostałe kraje	235	-	25	-	-	260	17	2	-	19	232	-	0,0000

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 596 699
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,06%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	21267

## V. 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, (restrukturyzacja wymuszona/ forborne non-performing), skutkujące utratą wartości, w tym w szczególności 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. 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:  $DO = (NPVO - NPV1) / NPVO$ , DO – zmniejszone zobowiązanie finansowe, NPVO – 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 likwidacji 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),

- powzięcie informacji z bazy zewnętrznej o występowaniu przeterminowania wynoszącego 90 dni i więcej w spłacie zobowiązania finansowego dłużnika zaciągniętego w innych instytucjach finansowych przy uwzględnieniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego
- 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 nadużycia lub 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,
- Niespłatenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- Śmierć, trwałe kalectwo lub poważna choroba dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- Pobyt w areszcie lub więzieniu 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 prognozy. 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 2024 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 faz:

- Faza 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),
- Faza 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego
  - straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Faza 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 2024 przedstawiono w podziale na segmenty klienta w tabelach poniżej.

Informacje na temat dokonanych w trakcie 2024 roku zmian parametrów modeli MSSF 9 zostały pokazane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku.



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	od 0,00 do <0,15%	-	95 065	94 935	0,34%	5	35,00%	3	115
	od 0,15% do <0,25%	1	113	58	2,98%	5	35,00%	1	
	od 0,25% do <0,50%	-	4 254	4 239	0,34%	5	35,00%	3	5
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	20 000	10 000	3,39%	1	35,00%	1	70
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 2	Brak PD	-	-	-	12,16%	1	35,00%	1	
	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	4 000	2 000	3,39%	1	35,00%	3	34
	od 2,50% do <10,00%	-	5	3	3,39%	1	35,00%	1	
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	6 337	60	35,00%	436

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	32 039	40 263	72 150		222	1,77%	1	1 277
	od 0,00 do <0,15%	9 304 758	4 060 318	11 744 871	0,06%	2 890	19,49%	2	73
	od 0,15% do <0,25%	2 786 871	1 886 895	4 056 745	0,15%	4 446	34,12%	1	76
	od 0,25% do <0,50%	2 787 362	4 666 496	5 725 962	0,39%	9 680	29,59%	2	98
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	3 959 753	3 305 528	6 160 821	1,06%	21 031	28,57%	2	82
	od 2,50% do <10,00%	471 204	280 971	623 643	3,28%	340	29,12%	2	269
	od 10,00% do <45,00%	21 622	13 581	33 837	6,00%	392	31,25%	1	35
	od 45,00% do <100,00%								
Faza 2	Portfel Mikro	1 457		1 455		8	15,36%	2	223
	Brak PD	605	11 471	6 381	0,55%	278	29,37%	1	
	od 0,00 do <0,15%	201 342	24 626	215 066	1,79%	21	34,97%	1	1125
	od 0,15% do <0,25%	255 245	99 336	305 039	0,88%	38	34,03%	1	168
	od 0,25% do <0,50%	127 686	40 179	149 078	13,32%	76	37,30%	3	3 219
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	334 044	391 925	550 506	5,05%	400	29,13%	2	258
	od 2,50% do <10,00%	117 430	137 462	207 679	5,75%	170	27,08%	1	146
	od 10,00% do <45,00%	252 719	211 931	361 240	15,42%	331	25,12%	1	377
	od 45,00% do <100,00%	97	253	223	0	4	0	2	

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

	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	Portfel Mikro	9 853	80	61,99%	6 108
	do 12 miesięcy	11 467	4	61,23%	2 514
	od 13 do 24 miesięcy	59 992	26	37,27%	935
	od 25 do 36 miesięcy	37 293	3	25,16%	9 418
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	0,00%	-
	od 49 do 60 miesięcy	131	1	64,00%	131
	od 61 do 84 miesięcy	139 971	30	24,65%	31 030
	powyżej 84 miesięcy	31 737	32	35,00%	2 779

Tabela 3: GCB – Portfel kredytów mieszkaniowych

	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%	673 855	-	671 198	0.13%	1 693	13.24%	21	110
	od 0,15% do <0,25%	347 457	-	346 864	0.19%	976	12.21%	21	81
	od 0,25% do <0,50%	427 397	-	425 489	0.25%	1 165	13.13%	21	143
	od 0,5% do <0,75%	201 361	-	200 310	0.33%	574	12.75%	21	102
	od 0,75% do <2,50%	303 249	-	301 863	0.51%	880	13.04%	21	239
	od 2,50% do <10,00%	85 075	-	84 853	1.19%	231	12.59%	21	99
	od 10,00% do <45,00%	8 923	-	8 912	1.30%	33	9.08%	19	11
	od 45,00% do <100,00%	748	-	754	6.48%	2	11.81%	18	9
Faza 2	Brak PD	939	-	938	1.37%	3	13.85%	21	1
	od 0,00 do <0,15%	122 364	-	122 180	8.70%	276	14.69%	21	771
	od 0,15% do <0,25%	39 531	-	39 399	28.50%	124	12.24%	20	1 024
	od 0,25% do <0,50%	21 480	-	21 541	47.30%	54	11.63%	20	661
	od 0,5% do <0,75%	5 956	-	5 955	50.69%	20	8.74%	18	172
	od 0,75% do <2,50%	5 656	-	5 667	74.72%	20	6.30%	18	149
	od 2,50% do <10,00%	25	-	25	100.00%	1	5.00%	2	1
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2 814	9	16.58%	466
	od 13 do 24 miesięcy	299	3	9.79%	29
	od 25 do 36 miesięcy	1 126	4	25.49%	287
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	507	3	99.86%	506
	powyżej 84 miesięcy	2 625	6	100.00%	2 625

**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%	269 959	1 034 881	466 995	0.25%	67 325	48.05%	3	520
	od 0,15% do <0,25%	300 738	864 977	476 097	0.35%	54 750	49.41%	2	766
	od 0,25% do <0,50%	536 294	752 481	716 758	0.56%	61 347	50.89%	3	1912
	od 0,5% do <0,75%	379 222	319 517	464 641	0.79%	34 773	51.47%	3	1755
	od 0,75% do <2,50%	787 652	424 912	924 042	1.39%	59 067	51.27%	3	6 067
	od 2,50% do <10,00%	227 506	102 848	263 340	3.00%	18 418	50.19%	4	3 724
	od 10,00% do <45,00%	23 173	17 814	28 126	3.40%	2 859	45.75%	2	389
	od 45,00% do <100,00%	1 371	1 249	1 656	4.52%	164	51.60%	1	34
Faza 2	Brak PD	2 723	15 237	15 058	4.44%	3 333	47.05%	11	175
	od 0,00 do <0,15%	382 260	588 395	742 460	1.93%	46 704	49.87%	6	5 439
	od 0,15% do <0,25%	189 545	348 513	415 290	2.64%	30 455	50.16%	6	4 285
	od 0,25% do <0,50%	211 680	225 918	370 272	5.28%	25 142	51.24%	6	7 599
	od 0,5% do <0,75%	121 362	128 095	212 852	7.83%	15 077	51.32%	6	6 683
	od 0,75% do <2,50%	274 542	368 483	535 464	9.12%	43 236	50.34%	6	18 870
	od 2,50% do <10,00%	43 789	18 445	63 626	18.76%	5 655	51.04%	6	4 654
	od 10,00% do <45,00%	2 352	613	3 166	36.57%	303	51.85%	6	460
od 45,00% do <100,00%	81	49	101	99.86%	3	55.19%	6	50	
	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	83 659	3 665	67.08%	56 332				
	od 13 do 24 miesięcy	95 770	3 193	78.29%	75 921				
	od 25 do 36 miesięcy	44 220	1 353	76.56%	34 601				
	od 37 do 48 miesięcy	28 169	876	81.16%	23 670				
	od 49 do 60 miesięcy	18 212	540	86.60%	16 342				
	od 61 do 84 miesięcy	24 904	793	89.40%	23 022				
	powyżej 84 miesięcy	43 564	1 917	100.00%	43 564				
	POCI	do 12 miesięcy	9 425	726	47.50%	(1 438)			
	od 13 do 24 miesięcy	6 946	759	52.55%	(3 071)				
	od 25 do 36 miesięcy	2 557	397	59.74%	(2 148)				
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-				
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-				
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-				
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-				

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	6 947 099	13 457 894	4 680 048	3 981 647	85 940	29 152 628
2 Dłużne papiery wartościowe	-	6 814 526	15 105 126	9 171 521	-	31 091 173
<b>3 Ogółem</b>	<b>6 947 099</b>	<b>20 272 420</b>	<b>19 785 174</b>	<b>13 153 169</b>	<b>85 940</b>	<b>60 243 801</b>

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	19 886 218	14 574 436	13 049 772	1 524 665	-
2 Dłużne papiery wartościowe	31 091 667	-	-	-	-
3 Ogółem	50 977 885	14 574 436	13 049 772	1 524 665	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	169 699	47 159	29 522	17 637	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	169 699	47 159	-	-	-

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

Klasy ekspozycji	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	19 731 881	660	33 917 534	523 955	346 025	1,00
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1	99 255	1	49 510	9 902	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3	450	3	90	43	46,89
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 843 254	-	1 843 254	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	16 231 480	1 348 048	2 045 828	118 901	223 506	10,32
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 261 806	13 190 713	11 057 505	4 238 674	15 138 432	98,97
8 Ekspozycje detaliczne	3 736 338	5 254 388	3 736 338	30 981	2 820 680	74,87
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 274 275	607 718	3 274 275	208 232	1 990 271	57,15
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	204 842	29 529	204 842	13 603	250 648	114,74
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	171 815	-	171 815	-	257 723	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	1 133	-	1 133	-	1 133	100,00
16 Inne pozycje	1 215 060	-	1 215 060	-	700 640	57,66
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>57 671 888</b>	<b>20 530 762</b>	<b>57 467 587</b>	<b>5 183 946</b>	<b>21739 003</b>	<b>34,70</b>

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Wagaryzka														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	33 633 428	-	-	-	727 881	-	-	-	-	1	-	80 179	-	-	-	34 441 489	80 179
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	49 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 511	4
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	93	93
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 843 254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 843 254	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	66 800	1 534 324	-	-	267 762	-	295 840	-	-	3	-	-	-	-	-	2 164 729	309 522
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	9 675	-	10 235	-	-	15 276 268	1	-	-	-	-	15 296 179	14 429 420
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	3 767 319	-	-	-	-	-	-	3 767 319	3 767 319
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	2 209 682	-	-	-	1 247 058	25 767	-	-	-	-	3 482 507	3 482 507
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 037	64 408	-	-	-	-	218 445	218 445
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 815	-	-	-	-	171 815	123 882
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 133	-	-	-	-	-	1 133	1 133
16 Inne pozycje	486 315	-	-	-	35 132	-	-	-	-	693 613	-	-	-	-	-	1 215 060	1 215 060
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>36 029 797</b>	<b>1 534 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 089 971</b>	<b>2 209 682</b>	<b>306 158</b>	<b>-</b>	<b>3 767 319</b>	<b>17 372 113</b>	<b>261 991</b>	<b>80 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 651 534</b>	<b>23 627 563</b>

## 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 31.12.2024 roku wskaźnik NPL brutto Grupy wyniósł 2,1%.

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.



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	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 odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	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	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3				
<b>005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	5 308 043	5 308 043	0	-	-	-	(16)	(16)	-	-	-	-	-	-	-	
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	29 057 131	26 346 767	2 710 365	643 246	-	643 246	(121 361)	(41 810)	(79 552)	(426 388)	-	(426 388)	(52 556)	14 527 277	47 159	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	180 031	13	180 018	10 856	-	10 856	(183)	(0)	(183)	(10 835)	-	(10 835)	-	2	-	
040 Instytucje kredytowe	8 788 435	8 780 087	8 349	-	-	-	(651)	(308)	(344)	-	-	-	-	8 206 224	-	
050 Inne instytucje finansowe	4 107 479	4 107 464	15	-	-	-	(2 130)	(2 130)	(0)	-	-	-	(8 677)	350 357	-	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 935 532	8 851 149	1 084 384	266 850	-	266 850	(60 207)	(24 061)	(36 146)	(146 338)	-	(146 338)	(43 879)	3 595 273	40 879	
070 W tym MŚP	3 578 915	2 980 733	598 182	216 346	-	216 346	(33 424)	(11 122)	(22 302)	(110 512)	-	(110 512)	(32 492)	1 742 428	30 047	
080 Gospodarstwa domowe	6 045 654	4 608 054	1 437 600	365 540	-	365 540	(58 190)	(15 311)	(42 879)	(269 215)	-	(269 215)	-	2 375 421	6 280	
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	31 091 667	31 091 667	-	-	-	-	(493)	(493)	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banki centralne	999 202	999 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 356 330	13 356 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	13 889 991	13 889 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	2 846 144	2 846 144	-	-	-	-	(493)	(493)	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	20 529 599	17 914 666	2 614 933	34 444	-	34 444	(28 365)	(15 567)	(12 798)	(4 891)	-	(4 891)		1 502 622	7 872	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	147 851	122 583	25 268	-	-	-	(318)	(268)	(50)	-	-	-		499	-	
180 Instytucje kredytowe	1 339 807	1 339 807	-	-	-	-	(389)	(389)	-	-	-	-		-	-	
190 Inne instytucje finansowe	248 793	248 753	40	-	-	-	(185)	(185)	(0)	-	-	-		-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 521 965	12 641 031	880 934	28 333	-	28 333	(17 745)	(13 529)	(4 216)	(1 507)	-	(1 507)		1 491 427	7 872	
210 Gospodarstwa domowe	5 271 183	3 562 492	1 708 691	6 111	-	6 111	(9 727)	(1 195)	(8 532)	(3 384)	-	(3 384)		10 696	-	
<b>220 Ogółem</b>	<b>85 986 440</b>	<b>80 661 142</b>	<b>5 325 297</b>	<b>677 690</b>	<b>-</b>	<b>677 690</b>	<b>(150 236)</b>	<b>(57 886)</b>	<b>(92 350)</b>	<b>(431 279)</b>	<b>-</b>	<b>(431 279)</b>	<b>(52 556)</b>	<b>16 029 899</b>	<b>55 031</b>	

\*Dłużne papiery wartościowe uwzględniają wyceniane według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe w formie papierów wartościowych o wartości bilansowej brutto równej 1 203 mln zł na 31 grudnia 2024 r. Instrumenty te z perspektywy oceny ryzyka kredytowego nie odbiegają od kredytów i zaliczek. Według stanu na 31 grudnia 2024 wszystkie te ekspozycje należały do kategorii obsługiwanych.

**Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**

		<b>a</b>
		<b>Wartość bilansowa brutto</b>
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>822 993</b>
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	137 430
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	( 317 177)
040	Wypływy z powodu odpisań	( 109 719)
050	Wypływ z innych powodów	( 207 458)
<b>060</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>643 246</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Tabela EEU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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 tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	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						
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	424 341	110 583	110 583	110 583	(22 897)	(40 858)	231 691	15 009
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	424 208	75 519	75 519	75 519	(22 878)	(30 866)	231 201	14 519
070 Gospodarstwa domowe	132	35 065	35 065	35 065	(19)	(9 992)	490	490
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	177 299	0	0	0	(1 060)	(0)	37 108	0
100 Ogółem	601 640	110 583	110 583	110 583	(23 957)	(40 858)	268 798	15 009

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	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	Przeterminowan e > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>Salda pieniądze w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	5 308 043	5 308 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>005 Kredyty i zaliczki</b>	29 057 131	29 032 425	24 707	643 246	127 269	63 654	57 525	72 109	113 449	134 225	75 015	643 246
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	180 031	180 025	6	10 856	-	-	-	-	-	-	10 856	10 856
040 Instytucje kredytowe	8 788 435	8 788 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	4 107 479	4 107 415	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 935 532	9 928 134	7 398	266 850	27 891	473	54	24 599	62 761	118 635	32 437	266 850
070 W tym MŚP	3 578 915	3 578 382	533	216 346	27 887	473	54	24 595	42 094	94 137	27 107	216 346
080 Gospodarstwa domowe	6 045 654	6 028 415	17 239	365 540	99 378	63 181	57 471	47 510	50 687	15 590	31 722	365 540
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	31 091 667	31 091 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	999 202	999 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 356 330	13 356 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	13 889 991	13 889 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	2 846 144	2 846 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	20 529 599	-	-	34 444	-	-	-	-	-	-	-	34 444
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	147 851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	1 339 807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	248 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 521 965	-	-	28 333	-	-	-	-	-	-	-	28 333
210 Gospodarstwa domowe	5 271 183	-	-	6 111	-	-	-	-	-	-	-	6 111
<b>220 Ogółem</b>	<b>85 986 440</b>	<b>65 432 134</b>	<b>24 707</b>	<b>677 690</b>	<b>127 269</b>	<b>63 654</b>	<b>57 525</b>	<b>72 109</b>	<b>113 449</b>	<b>134 225</b>	<b>75 015</b>	<b>677 690</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		a	b	c	d	e	f	g
		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			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
010	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	60 792 043	643 246	643 246	60 792 043	(548 242)		-
011	Polska	45 620 161	642 309	642 309	45 620 161	(545 184)		-
012	Wielka Brytania	6 157 798	472	472	6 157 798	(1 046)		-
013	Austria	2 323 738	-	-	2 323 738	(26)		-
014	Norwegia	2 045 673	-	-	2 045 673	(0)		-
015	Niemcy	1 012 132	-	-	1 012 132	(5)		-
016	Pozostałe	3 632 541	465	465	3 632 541	(1 981)		-
		-	-	-	-	-		-
080	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	20 564 043	34 444	34 444			(33 256)	
081	Polska	18 386 605	34 444	34 444			(30 394)	
082	Irlandia	582 066	-	-			(796)	
083	Luksemburg	307 067	-	-			(388)	
084	Wielka Brytania	269 765	-	-			(468)	
085	Norwegia	210 326	-	-			(34)	
086	Pozostałe	808 214	-	-			(1 176)	
150	<b>Ogółem</b>	<b>81 356 087</b>	<b>677 690</b>	<b>677 690</b>	<b>60 792 043</b>	<b>(548 242)</b>	<b>(33 256)</b>	<b>-</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					
		W tym nieobsługiwane				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	5	-	-	-	(0)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	449	-	-	-	(0)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3 534 787	129 484	129 484	129 484	(107 385)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 340 128	-	-	-	(1 523)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	8 581	210	210	210	(213)	-
060 Budownictwo	116 071	54 156	54 156	54 156	(40 088)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 773 267	63 565	63 565	63 565	(37 252)	-
080 Transport i składowanie	149 252	967	967	967	(232)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	13 898	50	50	50	(135)	-
100 Informacja i komunikacja	425 401	602	602	602	(1 869)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	235 136	-	-	-	(89)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	931 247	11 329	11 329	11 329	(8 426)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	408 485	-	-	-	(2 831)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	2 431	-	-	-	(15)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	236 103	-	-	-	(836)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	27 140	6 486	6 486	6 486	(5 651)	-
<b>200 Ogółem</b>	<b>10 202 382</b>	<b>266 850</b>	<b>266 850</b>	<b>266 850</b>	<b>(206 545)</b>	<b>-</b>

## 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 przedrozbiczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

**Ryzyko przedrozbiczeniowe** określane jest miarą PFE (Potential Future Exposure – Zaangażowanie Przedrozbiczeniowe, „PFE”) 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 PFE 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 przedrozbiczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozbiczeniowego 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 (przedrozbiczeniowych i rozliczeniowych) w ramach procesu kredytowego.

Limity przedrozbiczeniowe 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.



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**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)	489 369	667 411		1,4	2 791 223	1 612 765	1 612 765	1 238 179
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					-	-	-	-
<b>6 Ogółem</b>					<b>2 791 223</b>	<b>1 612 765</b>	<b>1 612 765</b>	<b>1 238 179</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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	711 220	108 602
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	711 220	108 602

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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	-	1 726 778	-	-	100 830	355 087	-	-	-	-	-	-	2 182 696
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	231 745	-	-	925 083	-	-	-	1 156 827
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	21
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11 Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>-</b>	<b>1 726 778</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 830</b>	<b>586 832</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>925 083</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 339 543</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**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	-	820 580	-	96 962	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	571 353	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Ogółem</b>	-	<b>1391933</b>	-	<b>96 962</b>	-	-	-	-

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych**

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>37 383</b>
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	1715 609	34 312
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	1710 804	34 216
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	4 804	96
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	11170	223
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	142 395	2 848
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
<b>11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>-</b>
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

### 3. 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 2024 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 (zabezpieczenie gotówkowe z minimum półroczną), 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 wartości zabezpieczeń:

- a. w postaci nieruchomości, maszyn, urządzeń, pojazdów zapasów i należności jest realizowany przez Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem i nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży);
- b. finansowych, gwarancji i poręczeń jest realizowany przez Departament Analiz Kredytowych, które wchodzi w skład struktury organizacyjnej Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i jest nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostka w strukturach sprzedaży),

i odbywa się w cyklu adekwatnym do rodzaju zabezpieczenia (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie).

W celu zdwersyfikowania 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 regulacje określające rodzaje akceptowanych przez Grupę zabezpieczeń, zasady ich ustanowienia i określania ich wartości oraz wydzielenie specjalistycznych jednostek 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 określane są każdorazowo w decyzji kredytowej.

Podstawowym zabezpieczeniem w przypadku Sektora Bankowości Detalicznej jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości. 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 Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem nadzorowanego przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży), obsługujące Klientów Sektora

Bankowości Detalicznej (włączając klientów obsługiwanych przez Departament Weryfikacji Kredytowej oraz Biuro Operacyjnego Wsparcia Ryzyka w Centrum Operacji Kredytowych, Pionie Operacji Sektora Operacji i Technologii), zgodnie z wytycznymi w zakresie wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej. Jakość pracy zespołu wycen podlega monitorowaniu.

Dodatkowo, w przypadku nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej, przeprowadzany jest monitoring wartości zabezpieczeń w oparciu o metody statystyczne w cyklach co najmniej rocznych. Monitoring ten odbywa się w Departamencie Polityki Kredytowej Produktów Ratalnych i Mikroprzedsiębiorstw w Pionie Ryzyka Bankowości Detalicznej.

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, Bank Gospodarstwa Krajowego lub regwarantowane przez rządy centralne 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.

W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz wewnętrznych analiz prowadzonych przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy m.in. ryzyka wynikającego z zaangażowań w ramach poszczególnych branż, walut, kraju lub zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

#### **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, a 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 2024 roku łączna ekspozycja brutto na pozycjach sekurytyzacyjnych wynosiła 1 002 889 tys. zł. Aktywa sekurytyzacyjne objęte przez Grupę nie są przedmiotem obrotu na rynku. Zamiarem Grupy jest utrzymanie inwestycji do daty zapadalności. Oczekiwana data zapadalności posiadanych aktywów sekurytyzacyjnych luty 2028 roku. 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 i 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 nierzeczywistej 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.

Według stanu na koniec grudnia 2024 posiadana ekspozycja sekurytyzacyjna nie spełniała wymogów STS.

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 wyznaczone 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).

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 przeniesienie 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 przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka														
<b>1 Ekspozycje całkowite</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	1002 396
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	1002 396
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	1002 396
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>1 Ekspozycje całkowite</b>	<b>1002 396</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1002 396</b>	-	-	-	<b>150 359</b>	-	-	-	<b>12 029</b>	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1002 396	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	-	-	150 359	-	-	-	12 029	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1002 396	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	-	-	150 359	-	-	-	12 029	-
4 Ekspozycje detaliczne	1002 396	-	-	-	-	-	-	1002 396	-	-	-	150 359	-	-	-	12 029	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 406 896
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	16 694
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>1 423 591</b>

### Ryzyko stóp procentowych portfeli niehandlowych (IRRBB)

Ryzyko stóp procentowych portfeli niehandlowych (IRRBB) to ryzyko wynikające ze zmian wartości aktywów i pasywów Banku na skutek zmian rynkowych stóp procentowych.

Z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej Grupa stosuje się podział na portfele bankowy i handlowy biorąc pod uwagę obowiązujące zasady rachunkowości w obszarze wycen. Portfel handlowy obejmuje operacje wykonywane na instrumentach finansowych w ramach działalności na rachunek własny i działalności klientowskiej, natomiast portfel bankowy obejmuje pozycje bilansowe oraz pozabilansowe niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności pozycje wynikające z działalności podstawowej Banku, transakcje zawierane w celach inwestycyjnych i płynnościowych oraz ich transakcje zabezpieczające.

Z punktu widzenia zasad rachunkowości do księgi handlowej zaliczane są aktywa finansowe, jak i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy z wyjątkiem transakcji na instrumentach pochodnych zawartych w ramach programu rachunkowości zabezpieczeń (zabezpieczenie wartości godziwej lub przepływów pieniężnych), których celem jest zabezpieczanie ryzyka rynkowego transakcji zaliczonych do portfela bankowego.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i bankowym. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik odsetkowy, a dalej finansowy Banku. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest odzwierciedlone wrażliwością wartości ekonomicznej i wyniku odsetkowego netto/dochodów w różnych scenariuszach możliwych zmian poziomu i kształtu krzywej dochodowości odsetek i zmian w relacjach między różnymi stopami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która zatwierdza „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, obejmującą nadrzędne ramy zarządzania ryzykiem oraz określającą ramy strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. Rada Nadzorcza akceptuje „Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Ogólny Apetyt na Ryzyko jest definiowany jako limity strategiczne dla ryzyk istotnych oraz progi tolerancji dla ustanowionych limitów strategicznych, stanowiące system wskaźników ostrzegawczych, a także uzupełniające miary Apetytu na Ryzyko, wynikające z zasad zarządzania ryzykiem lub wymogów nadzorczych. Rada Nadzorcza otrzymuje regularnie, z częstotliwością kwartalną informacje o profilu ryzyka stopy procentowej.

Zarząd zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem m.in. poprzez wprowadzenie struktury organizacyjnej BHW z dobrze określonymi, przejrzystymi i spójnymi zakresami odpowiedzialności, dostosowanej do profilu podejmowanego ryzyka oraz zapewniającej oddzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności biznesowej, związanej z podejmowaniem ryzyka (zapewnienie niezależności zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie) oraz poprzez nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest na poziomie strategicznym oraz operacyjnym. Podział na poziomy zarządzania ryzykiem uwarunkowany jest charakterem i rodzajem decyzji, jakie są podejmowane przez poszczególne gremia decyzyjne w Banku, wpływające na profil i poziom ryzyka stopy procentowej.

Strategiczna perspektywa zarządzania ryzykiem leży w kompetencjach decyzyjnych Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (KZAiP). KZAiP został powołany w celu prowadzenia działalności w zakresie zarządzania i nadzoru m.in. nad ryzykiem rynkowym w portfelu niehandlowym i handlowym, monitorowania i kształtowania struktury bilansu, w tym przeciwdziałania niekorzystnym zmianom struktury bilansu, monitorowania i kształtowania działalności inwestycyjnej w papiery wartościowe, a także zarządzania ryzykiem zmiany wartości kapitału. KZAiP zarządza ryzykiem stóp procentowych poprzez ustalanie limitów ryzyka dla portfeli bankowych oraz dokonując comiesięcznych przeglądów wielkości ekspozycji i wyniku z zarządzania tymi portfelami.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem stóp procentowych prowadzone jest w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest uprawniony do otwierania pozycji ryzyka w ramach przyjętych limitów.

### Identyfikacja ryzyka stopy procentowej

Ryzyko stóp procentowych może wystąpić w przypadku, gdy aktywa i pasywa, z uwzględnieniem kapitału oraz instrumentów pochodnych spełniających wymogi rachunkowości zabezpieczeń:

- mają różne terminy zapadalności;
- ich oprocentowanie zmienia się w różnych terminach;
- ich oprocentowanie jest relacjonowane do różnych rynkowych krzywych stóp procentowych (ryzyko bazy);
- zawarte są w nich opcje.

### Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej

Miary stosowane do pomiaru ekspozycji ryzyka stopy procentowej dla portfeli bankowych to przede wszystkim:

- Miary wyniku odsetkowego netto** – Miary zmian w oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych lub ze zmian spreadów kredytowych, obejmują one przychody i koszty z tytułu odsetek, np.:
  - Ekspozycja na stopy procentowe (IRE) – potencjalny wzrost / spadek dochodu odsetkowego w wyniku zmian stóp procentowych o +/- 100 pb.

- b) **Miary wartości ekonomicznej (EV)** – Miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w pozostałym okresie ich trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB lub ze zmian spreadu kredytowego w przypadku CSRBB.
- EVE – wartość ekonomiczna kapitału (ang. economic value of equity). Szczególna forma miary EV, która zakłada wykluczenie kapitału z przepływów pieniężnych.
  - Wrażliwość Wartości Ekonomicznej (EVS) – miara potencjalnej zmiany wartości ekonomicznej portfela bankowego na skutek określonej zmiany stóp procentowych.
- c) **Testy warunków skrajnych** – potencjalne zmiany wyniku finansowego w warunkach skrajnych. w celu oceny potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku. Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu niehandlowym. 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.
- d) **DV01** – ogólnie definiowany jako zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany stóp procentowych o 1 punkt bazowy. Dla celów raportowania przyjmuje się, że DV01 wyraża wzrost stóp procentowych o 1 punkt bazowy.
- e) **CR01** – zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany (wymaganej) marży kredytowej o 1 punkt bazowy.
- f) **SOT\_NII** – wskaźnik oznaczający spadek rocznego wyniku odsetkowego netto w stosunku do kapitału Tier1 (t, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z dwóch scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.
- g) **SOT\_EVE** – wskaźnik oznaczający spadek wartości ekonomicznej kapitału w stosunku do kapitału Tier1, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.

Ryzyko stopy procentowej Grupy monitorowane jest w cyklach dziennych, miesięcznych lub kwartalnych. Z częstotliwością dzienną raportowana jest luka stopy procentowej oraz poziom ekspozycji mierzony miarami IRE, DV01, CR01. Częstotliwość miesięczna dotyczy testów warunków skrajnych oraz pomiaru wrażliwości wyniku odsetkowego, natomiast z częstotliwością kwartalną raportowana jest wartość ekonomiczna kapitału.

W 2024 roku ryzyko stopy procentowej Grupy Kapitałowej Banku wynikało głównie z niedopasowania terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań.

### Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Bank zabezpiecza pozycje wynikające z zarządzania aktywami i pasywami, w tym w szczególności pozycje wynikających z ryzyka stopy procentowej księgi bankowej poprzez: nabywanie od kontrahentów lub bezpośrednio od emitenta albo agenta emisji dłużnych papierów wartościowych (skarbowych i nieskarbowych) do portfela AFS oraz zawieranie transakcji pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń. W kontekście zabezpieczania ryzyka stopy procentowej wynikającego z działalności innych biznesów w Banku, Bank stabilizuje marżę odsetkową w ramach procesu transferu ryzyka stopy procentowej z jednostek biznesu klientowskiego do jednostki operacyjnej centralizującej zarządzanie ryzykiem stopy procentowej.

Grupa posiada zdefiniowane zasady stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Podstawowym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych, na jakie narażony jest portfel papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o stałej stopie procentowej. Na koniec każdego miesiąca, w którym występowała relacja zabezpieczająca, Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia, analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Pozycją zabezpieczaną jest część portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na stałą stopę procentową, denominowana w PLN. We wszystkich przypadkach instrumentem zabezpieczającym jest swap stopy procentowej (IRS), zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

### Kontrola i ograniczanie ryzyka

W celu kontroli i ograniczania ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Grupa wykorzystuje limity i wartości progowe, a także dokonuje transakcji ograniczających ryzyko na podstawie informacji o poziomie ryzyka.

Z punktu widzenia rodzajów ryzyka stopy procentowej księgi bankowej wyróżniamy: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta oraz ryzyko spreadu kredytowego.

## Nadzorcze testy wartości odstających

Oprócz scenariuszy wewnętrznych wykonywane są Nadzorcze Testy Wartości Odstających, obejmujące 6 standardowych scenariuszy nadzorczych do pomiaru zmiany wartości ekonomicznej kapitału oraz 2 standardowe scenariusze nadzorcze dla pomiaru zmiany wyniku odsetkowego netto; założenia do testów realizowane są zgodnie z Wytocznymi EUNB w sprawie IRRBB w oraz w Rozporządzeniach Delegowanymi Komisji (UE), w tym Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. dotyczącym regulacyjnych standardów technicznych określających nadzorcze scenariusze stress-testowe.

Jeśli chodzi o najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności, to wynosi on 1 rok dla depozytów detalicznych oraz 5 lat dla pozostałych depozytów. Ograniczenie terminu zapadalności dla depozytów detalicznych o nieustalonym terminie zapadalności do 1 roku jest związane z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej.

Tabela EU IRRBB1 prezentuje dane dla Grupy. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS – worst case scenario) przykładany jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej.

Wyniki przedmiotowych scenariuszy pokazują, że zarówno wynik odsetkowy Banku, jak i wartość ekonomiczna kapitału są wrażliwe na spadek stóp procentowych

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości kapitału (EVE), 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 31.12.2024 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 30.06.2024 r.

Wartość progowa stosowana w przypadku testu dotyczącego wartości ekonomicznej kapitału wynosi 15% Kapitału Tier 1. Dla wrażliwości EVE, wynik testu nadzorczego SOT EVE wyniósł na 31.12.2024 r. – 2,7%, co oznacza, że próg 15% nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2024 r. – 9,7% i również nie został przekroczony. Zmiany wartości ekonomicznej kapitału w porównaniu do 1-szego półrocza 2024 r. wynikają z dwóch powodów: po pierwsze – wdrożenia nowego, bardziej precyzyjnego narzędzia do konsolidacji prognozowania finansowego, po drugie – ze zmian w strukturze bilansu Grupy.

Wartość progowa stosowana w przypadku testu dotyczącego wrażliwości wyniku odsetkowego wynosi 5% Kapitału Tier 1. Według stanu na dzień 31.12.2024 r., wynik testu nadzorczego SOT NII wyniósł -6%. W związku z powyższym Bank prowadzi działania zmierzające do zmiany struktury bilansu i stabilizacji wyniku odsetkowego w horyzoncie rocznym.

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)	
	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2024
1 Rów nolegly w zrost szoku	-9 099	-55 747	414 971	415 437
2 Rów nolegly spadek szoku	-195 422	-677 934	-427 434	-429 402
3 Gw altow niejszy szok (spadek stóp krótkoterminow ych i w zrost stóp długoterminow ych)	44 536	-362 497		
4 Bardziej umiarkow any szok (w zrost stóp krótkoterminow ych i spadek stóp długoterminow ych)	-156 183	-15 410		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminow ych	-149 817	-30 864		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminow ych	-37 721	-704 541		
Najgorszy ze scenariuszy	-195 422	-704 541		
Tier 1 - Grupa	7 124 915	7 287 556		
Wynik	-2,74%	-9,67%		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka stopy procentowej zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

## 7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając koszty postępowań i ugód oraz kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związanej z prowadzoną działalnością.

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 w tym zakresie. 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.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku mają na celu:

- zapewnienie spójnego i efektywnego podejścia do identyfikacji, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania oraz sprawozdawczości w tym zakresie,
- zapewnienie efektywnej redukcji poziomu narażenia na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji redukcji liczby zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dotkliwości ich skutków,
- zapewnienie spełnienia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnienie zgodności z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (trzy linie obrony):

- Poziom 1 – jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 – zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania i nadzór nad mechanizmami kontrolnymi, stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne z obszarów ryzyka, finansów, ryzyka braku zgodności, prawnego oraz zarządzania zasobami ludzkimi,
- Poziom 3 – jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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	3 923 633	4 540 645	4 289 505	711 967	8 899 581
3 Objęta metodą standardową:	3 923 633	4 540 645	4 289 505		
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 2024 (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
<b>Klienci, produkty i praktyki biznesowe</b>	<b>13 245</b>
Design produktu	11 710
Przydatność, ujawnienie i powiernictwo	1 009
Praktyki biznesowe i zachowania rynkowe	526
<b>Oszustwa zewnętrzne</b>	<b>2 033</b>
Oszustwo na Karcie Kredytowej	743
Bankowość elektroniczna i oszustwa internetowe	527
Oszustwo na Karcie Debetowej	394
Kradzież wyposażenia	317
Inne Oszustwa	53
<b>Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</b>	<b>1 871</b>
Przeprowadzanie transakcji	1 677
Monitorowanie i raportowanie	169
Zarządzanie stronami trzecimi - zewnętrzne / wewnętrzne	15
Inicjacja i dokumentacja konta klienta	10
<b>Wypadki dotyczące aktywów fizycznych i infrastruktury</b>	<b>369</b>
Fizyczne uszkodzenia budynków i obiektów	369
<b>Praktyki w zakresie zatrudnienia i środowisko pracy</b>	<b>108</b>
Relacje z pracownikami	86
Diversity & Discrimination	22
<b>Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</b>	<b>93</b>
Systemy i technologia - inne	56
Strategia systemowa niezgodna z celami biznesowymi	27
Zakłócenia w działalności i świadczeniu usług	10
<b>Razem</b>	<b>17 719</b>

Kwota strat brutto zarejestrowanych w roku 2024 (według daty księgowania) wyniosła 17 719 tys. zł, z czego 76% (13 489 tys. zł) dotyczyło zdarzeń, które po raz pierwszy wystąpiły w latach ubiegłych. Relacja strat brutto, wskazanych w powyższej tabeli, do przychodów Grupy za rok 2024 wynosi 0,39%. Na łączną kwotę strat składa się 215 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 2024 roku Grupa odnotowała 5 zdarzeń powodujących straty operacyjne w przedziale powyżej 400 tys. zł w łącznej kwocie 14 619 tys. zł: 10 636 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego produktów kredytowych denominowanych w walutach obcych (od 2007 roku), 1 601 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki (od 2020 roku), 929 tys. zł – skumulowana wartość rezerwy i strat związanych z transakcjami opcyjnymi z okresu kryzysu opcyjnego w Polsce 2009-2010, 758 tys. zł – wartość rezerwy na trwający spór prawny dotyczący realizacji

Bankowego Tytułu Egzekucyjnego, 695 tys. zł - niedotrzymany ustawowy termin na rozpatrzenie wniosku o zwrot podatku Klienta na zagranicznym rynku. W przedziale od 100 tys. zł do 400 tys. zł Grupa odnotowała 8 zdarzeń w łącznej kwocie 1 459 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 ograniczanie 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, wzmacnianie 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 2024 roku przekroczony.

## VI. 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 w ramach Planu Finansowego 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 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 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:

- 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 grudnia 2024 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 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 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 2024 wskaźnik LCR wyniósł 225% i był o 29 punktów procentowych wyższy niż na 30 września 2024 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych, a zmiana za 4 kwartał 2024r w stosunku do 3 kwartału wynikała głównie z krótkoterminowych operacji na rynkach hurtowych

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 2024, 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 2024 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 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.) 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: skonsolidowanej		a				b				c				d				e				f				g				h							
		Całkowita wartość nieważona (średnia)								Całkowita wartość ważona (średnia)																											
EU 1a Koniec kwartału		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024								
<b>EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości</b>																																					
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>																																					
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)									43,707,581	43,377,779	43,439,683	41,835,188																								
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>																																					
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	20,928,138	20,769,890	20,612,781	20,434,108	1,824,192	1,808,918	1,786,287	1,760,084																												
3	Stabilne depozyty	10,364,360	10,303,747	10,159,807	10,086,858	518,218	515,187	507,990	504,343																												
4	Mniej stabilne depozyty	10,563,777	10,466,143	10,452,974	10,347,250	1,305,974	1,293,731	1,278,297	1,255,741																												
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	35,255,084	34,849,282	35,032,135	34,471,495	13,496,272	13,259,399	13,592,712	13,446,805																												
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	22,018,501	21,685,611	21,883,347	21,655,746	5,504,625	5,421,403	5,470,837	5,413,937																												
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13,236,583	13,163,671	13,148,788	12,815,749	7,991,646	7,837,996	8,121,876	8,032,868																												
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-																												
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym									-	-	-	-																								
10	Wymogi dodatkowe	51,754,802	47,323,768	56,635,297	57,339,305	39,973,414	35,603,023	45,088,861	45,898,279																												
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	38,808,866	34,443,617	43,981,332	44,823,541	38,808,866	34,443,617	43,981,332	44,823,541																												
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-																												
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	12,945,935	12,880,151	12,653,964	12,515,764	1,164,548	1,159,406	1,107,529	1,074,738																												
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	870,211	1,075,678	1,318,673	1,470,199	870,211	1,075,678	1,318,673	1,470,199																												
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5,806,712	5,399,261	4,753,170	4,563,320	580,671	539,926	475,317	456,332																												
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>									56,744,761	52,286,944	62,261,850	63,031,699																								
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY</b>																																					
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6,475,865	7,863,634	9,624,363	9,933,360	46,546	90,428	-	-																												
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1,581,792	1,435,533	1,687,356	1,708,507	1,319,124	1,175,580	1,458,123	1,480,347																												
19	Inne wpływy środków pieniężnych	33,321,176	28,732,470	37,839,502	38,610,165	33,321,176	28,732,470	37,839,502	38,610,165																												
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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	<b>CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	41,378,832	38,031,637	49,151,221	50,252,031	34,686,846	29,998,478	39,297,625	40,090,511																												
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-																												
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-																												
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	41,378,832	38,031,637	49,151,221	50,252,031	34,686,846	29,998,478	39,297,625	40,090,511																												
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>																																					
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI									43,707,581	43,377,779	43,439,683	41,835,188																								
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>									22,154,835	22,288,466	22,964,225	22,941,188																								
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>									197.28	194.62	189.16	182.36																								

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1rok	≥1rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>					
<b>1</b> Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>8 052 723</b>	-	-	-	<b>8 052 723</b>
2 Fundusze własne	8 052 723	-	-	-	8 052 723
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
<b>4</b> Depozyty detaliczne		<b>21 392 102</b>	<b>83 085</b>	<b>1 343</b>	<b>19 857 566</b>
5 Stabilne depozyty		10 571 106	-	-	10 042 551
6 Mniej stabilne depozyty		10 820 995	83 085	1 343	9 815 015
<b>7</b> Finansowanie na rynku międzybankowym:		<b>35 073 393</b>	<b>34 968</b>	<b>1 073 505</b>	<b>16 700 857</b>
8 Depozyty operacyjne		24 321 145	-	-	12 160 572
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		10 752 249	34 968	1 073 505	4 540 285
<b>10</b> Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
<b>11</b> Pozostałe zobowiązania:	-	1 518 821	3 334	15 562	<b>17 228</b>
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 518 821	3 334	15 562	17 228
<b>14</b> Całkowite dostępne stabilne finansowanie					<b>44 628 375</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>					
<b>15</b> Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
<b>16</b> Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
<b>17</b> Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>8 452 677</b>	<b>5 865 823</b>	<b>14 764 810</b>	<b>16 727 309</b>
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		4 058 656	4 462 267	-	2 231 133
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		380 877	449 910	2 041 434	2 304 477
<b>20</b> Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 196 217	953 646	11 082 612	10 495 152
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		2 816 928	-	1 640 765	1 696 547
<b>25</b> Współzależne aktywa		-	-	-	-
<b>26</b> Inne aktywa:		<b>2 388 394</b>	<b>3 261</b>	<b>2 265 634</b>	<b>3 045 648</b>
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania				469 675	399 223
<b>29</b> Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		286 959			286 959
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 611 912			80 596
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		19 848	3 261	2 265 634	2 278 869
<b>32</b> Pozycje pozabilansowe		-	-	<b>20 594 664</b>	<b>1 242 692</b>
<b>33</b> Wymagane stabilne finansowanie ogółem					<b>21 336 460</b>
<b>34</b> Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					<b>209,16</b>

Grupa jest w trakcie przeglądu metodyki kalkulacji wskaźników płynności, w szczególności w zakresie określenia wartości depozytów operacyjnych. W najbardziej restrykcyjnym podejściu wskaźnik LCR mógłby zostać zredukowany do poziomu 181%, zaś NSFR - do poziomu 200% (wg stanu na 31 grudnia 2024), czyli nadal istotnie powyżej stosowanych w Grupie progów ostrożnościowych oraz znacznie powyżej wymogów regulacyjnych.

## VII. 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 2024 roku:

- ryzyko kredytowe (detailed oraz korporacyjne);
- ryzyko kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rynkowe portfela handlowego,
- ryzyko rynkowe związane z portfelami niehandlowymi,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko klimatyczne i środowiskowe dla ryzyka strategicznego, kredytowego oraz braku zgodności.

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 (STA), określonej w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego w księdze handlowej oparty jest na zintegrowanej mierze, obejmującej wielkości wartości zagrożonej oraz wielkości 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.

## VIII. 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.

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	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
		030		050		080		100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	2 734 915	589 856			72 858 468	35 730 716		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	166 981	-	166 981	-
040 Dłużne papiery wartościowe	589 856	589 856	589 856	589 856	35 355 181	34 352 990	35 355 181	34 352 990
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	1 002 191	-	1 002 191	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	589 856	589 856	589 856	589 856	9 640 190	9 640 190	9 640 190	9 640 190
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	17 214 266	16 212 075	17 214 266	16 212 075
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Inne aktywa	2 145 059	-			37 336 305	1 377 725		

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			
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
		010	030	040	060
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	12 115 619	9 951 100
140	Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-	9 951 100	9 951 100
170	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	7 573 902	7 573 902
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	2 377 197	2 377 197
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	79 830	-
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	2 084 689	-
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			-	-
250	<b>ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>2 734 915</b>	<b>589 856</b>		

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	3 984 081	2 188 821

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, dłużne papiery wartościowe, które stanowią zabezpieczenie rozliczenia instrumentów pochodnych w izbie rozliczeniowej EuroClear.

Pozostałe aktywa stanowią zabezpieczenie rozliczenia transakcji instrumentami pochodnymi. 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.

## IX. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 2024 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*	74 619 041
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	91089
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 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	(1092 959)
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)	5 945 226
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	(1633 373)
<b>13 Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>77 929 024</b>

\*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	
	31.12.2024	30.06.2024
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	61 112 317	65 141 686
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)	(364 745)	(347 053)
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	-	-
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(865 724)	(963 001)
<b>7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>59 881 847</b>	<b>63 831 632</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
8 Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 659 860	1 289 606
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 066 119	2 241 124
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12 (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 725 979	3 530 730
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	8 520 923	5 627 318
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 SFI: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	8 520 923	5 627 318
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	20 564 043	18 151 963
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(14 763 768)	(13 363 697)
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22 Ekspozycje pozabilansowe	5 800 275	4 788 265

<b>Ekspozycje wyłączone</b>				
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-	
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-	
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-	
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-	
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-	
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-	
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-	
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-	
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-	
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-	
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-	
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>				
<b>23</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>7 124 915</b>	<b>7 287 556</b>	
<b>24</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>77 929 024</b>	<b>77 777 946</b>	
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,14	9,37	
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,14	9,37	
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,14	9,37	
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	
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>				
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		w pełni wprowadzona definicja	
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>				
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	14 176 808	8 886 678	
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	8 520 923	5 627 318	
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	83 584 909	81 037 306	
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	83 584 909	81 037 306	
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,52	8,99	
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,52	8,99	

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

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>69 268 494</b>
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 654 731
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	67 613 763
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	35 702 742
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	4
EU-7 Ekspozycje wobec instytucji	9 901 145
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 274 275
EU-9 Ekspozycje detaliczne	3 736 338
EU-10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 540 395
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	204 842
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 254 022

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej był spadek kapitału podstawowego Tier 1, głównie w wyniku zmiany wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej.

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku reguluje „Tryb i zasady wyliczenia dźwigni finansowej oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału względem sumy aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych Grupy.

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, uwzględniając przy tym wyniki przeprowadzanych co roku testów warunków skrajnych w ramach procesu ICAAP. Apetyt na ryzyko, limity tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej oraz podejmowane działania w przypadku przekroczenia limitów zatwierdzane są przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą w dokumencie: „Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

## X. 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.

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 2024 roku odbyło się siedem posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.



Na dzień 31 grudnia 2024 r. w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń BHW wchodził:

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

W 2024 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,
- osoby zajmujące kluczowe funkcje,
- 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 strategia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zakłada zróżnicowanie 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 strategią 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 2024 roku, przyznane 14 stycznia 2025 r. zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Część odroczonej podlega odroczeniu w okresie 4 lub 5 lat i będzie wypłacana odpowiednio w latach 2026–2029 lub 2026–2031, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań obowiązujących w 2024 roku zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku

Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, w nocy objaśniającej nr 46 „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 spełnienia 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.

Za rok 2024 dla 55 pracowników o statusie Osób Uprawnionych na 31 grudnia 2024 r. wynagrodzenie zmienne było przyznane poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR i nie przekraczało 1/3 łącznego wynagrodzenia całkowitego. W związku z tym dla tej populacji nie zastosowano odroczenia. Suma ich wynagrodzenia całkowitego wynosiła 34 771 tys. zł, w tym stałe 28 500 tys. zł i zmienne 6 270 tys. zł.

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 Banku oraz 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 odroczonego transz nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym z intencją jego realizacji w akcjach własnych Banku.

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 Zgromadzenia Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcji w kapitale zakładowym Banku. 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. Polityki wynagrodzeń dopuszczają konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznanych przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy. W dniu 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 roku.

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 21 czerwca 2016 r. zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ustalono 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 odprawa emerytalna lub rentowa, odprawa pieniężna w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników) są traktowane jako wynagrodzenie zmienne. Jednak odprawy w części nieprzekraczającej wymiaru określonego w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy i innych porozumieniach zbiorowych i regulaminach określających prawa i obowiązki stron stosunku pracy, nie podlegają wymogom dla wynagrodzenia zmiennego, w szczególności dotyczącym odroczenia i wypłaty w instrumencie finansowym, a także nie są brane pod uwagę przy obliczaniu stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia ani opiniowaniu i zatwierdzaniu przez Zarząd, Radę Nadzorczą ani jej komitety.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych z wahaniami kursu akcji Banku lub naliczanymi 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) bezwzględną wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzieloną przez
- (ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank w okresie obejmującym 4-5 lat kalendarzowych 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 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 nabędą 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 2024 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. 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.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy**

\*Jako Senior Management zostali zidentyfikowani członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego <sup>1)</sup>	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		8	7		82	
2		<b>2 025</b>	<b>12 932</b>		<b>52 366</b>	
3		2 025	11 590		47 719	
4						
EU-4a	Wynagrodzenie stałe					
5						
EU-5x						
6						
7				1 342		4 647
8						
9						
10						
11	Wynagrodzenie zmienne					
12						
EU-13a						
EU-14a				8 857		11 857
EU-13b				6 120		7 392
EU-14b						
EU-14x						
EU-14y						
15						
16						
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>2 025</b>	<b>24 526</b>		<b>74 978</b>	

<sup>1)</sup> Nie uwzględnia wynagrodzenia członka Zarządu za czas pełnienia funkcji w Zarządzie, który na dzień 31.01.2024 pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
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	-	-	-	-
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego p	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	1
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	277
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	277
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	-	-	-	277

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

**Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**

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

		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 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 wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	3 293	1 513	1 780	-13	-16	-29	1 873	1 037
2	W formie środków pieniężnych	952	476	476	6	7	14	476	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	2 341	1 037	1 304	-19	-24	-42	1 397	1 037
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	15 007	4 085	10 922	-57	-307	-365	2 632	2 000
8	W formie środków pieniężnych	2 013	725	1 288	4	21	25	725	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	12 994	3 359	9 635	-61	-328	-389	1 906	2 000
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	22 446	7 693	14 753	-102	-742	-843	7 693	-
20	W formie środków pieniężnych	2 791	1 402	1 389	8	19	27	1 402	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	714	20	694	0	-105	-105	20	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	18 941	6 271	12 670	-110	-655	-765	6 271	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	<b>Łączna kwota</b>	<b>40 746</b>	<b>13 291</b>	<b>27 455</b>	<b>-172</b>	<b>-1 065</b>	<b>-1 237</b>	<b>12 198</b>	<b>3 037</b>

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	2
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	-



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku

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

\*Jako Senior Management zostali zidentyfikowani członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

	Bank Wynagrodzenie organu zarządzającego			Bank Obszary działalności						Grupa
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego <sup>1)</sup>	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
<b>1</b>	<b>łączna liczba pracowników należących do określonego personelu</b>									<b>97</b>
<b>2</b>	8	7	15							
<b>3</b>	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			-	-	-	-	-	-	
<b>4</b>	W tym: pozostały określony personel			39	10	0	15	18	0	
<b>5</b>	łączne wynagrodzenie określonego personelu									
	2 025	24 526	26 551	44 833	7 091	0	10 520	12 535	0	
<b>6</b>	W tym: wynagrodzenie zmienne									
	-	11 594	11 594	16 798	1 571	0	1 883	2 360	0	
<b>7</b>	W tym: wynagrodzenie stałe									
	2 025	12 932	14 957	28 035	5 520	0	8 636	10 174	0	

<sup>1)</sup> Nie uwzględnia wynagrodzenia członka Zarządu za czas pełnienia funkcji w Zarządzie, który na dzień 31.01.2024 pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej

## XI. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela poniżej 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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2023 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

### Najważniejsze wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384
2 Kapitał Tier I	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384
3 Łączny kapitał	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816	7 086 384
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212	30 020 075
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,21	22,81	23,57	23,73	23,61
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,21	22,81	23,57	23,73	23,61
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,21	22,81	23,57	23,73	23,61
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
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
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
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 (%)	0,06	0,07	0,08	0,08	0,07
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 (%)	2,81	2,82	2,83	2,83	2,82
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,81	10,82	10,83	10,83	10,82
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,21	14,81	15,57	15,73	15,61
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949	74 905 759
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,14	9,57	9,37	9,21	9,46
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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

## XII. 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 2024 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 2024 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

11.03.2025 roku ..... Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Katarzyna Majewska ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Andrzej Wilk ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Patrycjusz Wójcik ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku ..... Data	Ivan Vrhel ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja