



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



WSTĘP.....3

I. Informacje dotyczące funduszy własnych.....	4
1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.....	7
II. Adekwatność kapitałowa	11
III. Bufory kapitałowe	14
IV. Informacje z zakresu ryzyka.....	17
1. Ryzyko kredytowe	17
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	30
3. Ryzyko rynkowe.....	36
V. Informacje w zakresie płynności.....	39
VI. Dźwignia finansowa	44
VII. Informacje dotyczące ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (Ryzyka ESG)	48
VIII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku.....	57
IX. Oświadczenie Zarządu Banku	58

WSTĘP

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

- informacji zawartych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami (dalej „Rozporządzenie 575/2013”),
- odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE),
- postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „CRD”),
- oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

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

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2023 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo poniżej w Tabeli EU CC1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli EU CC2.

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2023 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	630 428	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 961 607	f, g
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	g
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	7 140 407	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(43 520)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 168 452)	b
27a Inne korekty regulacyjne	(748)	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 212 721)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	5 927 686	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	5 927 686	
Kapitał Tier II: instrumenty		
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	-	
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	5 927 686	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 228 968	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	20,28%
62	Kapitał Tier I	20,28%
63	Łączny kapitał	20,28%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,30%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,05%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
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	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	12,28%

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	50 739	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)	230 547	c

Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-

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

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2023 roku, w rozdziale III. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.".

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym Stan na 30.06.2023	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji Stan na 30.06.2023	Odniesienie
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 576 498	2 576 498	
2 Należności od banków	10 546 967	10 546 967	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 194 357	6 194 357	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27 072 579	27 072 579	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	121 619	121 619	a
7 Należności od klientów	22 793 666	22 793 666	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	475 848	475 848	
9 Wartości niematerialne	1 262 220	1 262 220	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	230 547	230 547	c
12 Inne aktywa	308 224	308 224	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	-	
14 Aktywa razem	71 582 525	71 582 525	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	3 300 275	3 300 275	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 622 605	4 622 605	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 319	71 319	
4 Zobowiązania wobec klientów	52 066 886	52 066 886	
5 Rezerwy	101 767	101 767	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	287 430	287 430	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132	132	
8 Inne zobowiązania	2 776 568	2 776 568	
9 Zobowiązania razem	63 226 982	63 226 982	
Kapitał własny			
1 Kapitał zakładowy	522 638	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 260	e
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	(213 124)	(213 124)	f
4 Pozostałe kapitały rezerwowe	3 199 204	3 199 204	g
5 Zyski zatrzymane	1 845 565	1 845 565	h
6 Kapitał własny razem	8 355 543	8 355 543	
Zobowiązania i kapitał własny razem	71 582 525	71 582 525	

1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank w komunikacie bieżącym nr 14/2023 z dnia 26 maja 2023 roku poinformował, iż otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) pismo wskazujące, że w ocenie BFG Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącym częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 136 CRR.

Zgodnie z art. 92a CRR instytucje określone jako podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są podmiotami będącymi częścią globalnych instytucji o znaczeniu systemowym muszą zawsze spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych:

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego wymogu TLAC TREA dla Banku wynosi 20,80% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na koniec czerwca 2023 roku wyniósł 20,28%.

Mając na uwadze wskazaną przez BFG konieczność niezwłocznego spełnienia wymogu TLAC TREA Zarząd Banku niezwłocznie zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego celem uzyskania zgody na włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku. Szczegółowa informacja w tym zakresie znajduje się w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku, w nocie nr 40 „Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym”.

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)				
		2023.06.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31	2022.09.30
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	5 927 686	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	5 927 686					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	29 228 968	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282	28 624 347
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	20,28	20,28	17,94	17,64	17,81	17,72
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	20,28					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	73 458 159	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606	71 105 017
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	8,07	8,07	7,40	7,30	7,05	7,13
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	8,07					
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 swobodą decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0	0	0	0	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota w yemtowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w łączonych zobowiązaniach i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę w yemtowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w łączonych zobowiązaniach i które zostałyby ujęte w		0	0	0	0	0
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00					
TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75					
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	11,68					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	11,68					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	4,46					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	4,45					

* Bez uwzględnienia wymogu 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
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 927 686	5 927 686	0
2 Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
6 Kapitał Tier II	0	0	0
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	5 927 686	5 927 686	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
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	0	0	0
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0	0	0
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0	0	0
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0	0	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	5 927 686	5 927 686	0
19 (Odciszenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20 (Odciszenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	5 927 686	5 927 686	0
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	5 927 686		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	29 228 968	29 228 968	0
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	73 458 159	73 458 159	0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	20,28	20,28	0
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	20,28		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	8,07	8,07	0
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	8,07		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	2,28	2,28	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)		2,80	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)		2,50	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)		0,05	
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	
Pozycje uzupełniające			
EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		60 758 854	

Tabela EU TLAC3aTLAC3aTLAC3 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			
2 Zobowiązania i fundusze własne	5 867 027			5 867 027
3 w tym wyłączone zobowiązania	0			0
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	5 867 027			5 867 027
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]	5 867 027			5 867 027
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0			0
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0			0
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0			0
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0			0
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	0			0

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

II. Adekwatność kapitałowa

Poniżej Bank prezentuje 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
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	20 620 815	22 028 473	1 649 665
2 W tym metoda standardowa	20 620 815	22 028 473	1 649 665
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 956 983	1 770 867	156 559
7 W tym metoda standardowa	1 880 633	1 701 498	150 451
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	26 578	29 238	2 126
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	49 772	40 131	3 982
9 W tym pozostałe CCR	-	0	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pulapu)	164 425	168 249	13 154
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	164 425	168 249	13 154
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 512 168	1 349 456	120 973
21 W tym metoda standardowa	1 512 168	1 349 456	120 973
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	4 974 577	4 974 577	397 966
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	4 974 577	4 974 577	397 966
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	576 367	478 138	46 109
29 Ogółem	29 228 968	30 291 621	2 338 317

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024
2 Kapitał Tier I	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024
3 Łączny kapitał	5 927 686	5 433 171	5 240 801	5 111 171	5 073 024
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282	28 624 347
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,28	17,94	17,64	17,81	17,72
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,28	17,94	17,64	17,81	17,72
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,28	17,94	17,64	17,81	17,72
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05	0,04	0,04	0,03	0,02
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,80	2,79	2,79	2,78	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,80	10,79	10,79	10,78	10,77
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,28	9,94	9,64	9,81	9,72
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606	71 105 017
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,07	7,40	7,30	7,05	7,13
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	35 075 143	33 252 990	31 565 655	30 813 442	31 020 985
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	58 582 231	57 926 756	60 728 979	58 148 368	58 709 579
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 411 122	37 449 240	41 430 227	40 332 470	41 951 756
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 171 108	20 477 516	19 341 066	18 034 184	17 230 683
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	165,67	162,39	163,21	170,86	180,03
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	40 035 730	41 400 409	38 339 768	37 313 621	34 986 849
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	20 049 040	20 344 386	21 617 855	20 603 899	20 033 829
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	199,69	203,50	177,35	181,10	174,64

W związku z ustaniem z końcem 2022 r. możliwości stosowania wagi ryzyka 0% w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych państw członkowskich, w przypadku gdy ekspozycje te są denominowane i finansowane w walucie krajowej innego państwa członkowskiego bezpośrednio na podstawie przepisu art. 500a ust 1 CRR, od dnia 1 stycznia 2023 Grupa notowała przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań, o którym mowa w art. 395 ust. 1 CRR dotyczące wyłącznie ekspozycji walutowych z tytułu obligacji emitowanych przez Skarb Państwa oraz Bank Gospodarstwa Krajowego SA i gwarantowanych przez Skarb Państwa. Przekroczenie ustało po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 czerwca 2023 r. wydanej na podstawie ust 2 art. 500a CRR.

Zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR (zmienionym ww. Rozporządzeniem 2020/873) banki do 31 grudnia 2022 roku mogły stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. Podejście to pozwalało na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 r. ujętych w bilansie w pozycji „zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadających ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, oraz wobec podmiotów sektora publicznego, z wyłączeniem tych aktywów finansowych, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

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

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

III. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 30 czerwca 2023 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 0,05%, - średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw,
- Wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%, w związku z faktem że 18 marca 2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.
- Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

Grupa wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiedniej dla tych krajów wartości bufora antycyklicznego.

W grudniu 2022 roku Bank otrzymał zalecenie KNF w ramach filara II (tzw. P2G) utrzymywania, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,11 p.p. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

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

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноne 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			Oдноne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Polska	22 573 008	-	72 499	-	1 142 951	23 788 457	1 567 010	5 800	13 154	1 585 964	19 824 550	91,84	0,0000
011 Luksemburg	680 953	-	4 325	-	-	685 278	53 152	346	-	53 498	668 730	3,10	0,5000
012 Zjednoczone Królestwo	568 207	-	1 444	-	-	569 651	28 281	115	-	28 397	354 956	1,64	1,0000
013 Republika Korei	194 496	-	-	-	-	194 496	15 560	-	-	15 560	194 496	0,90	0,0000
014 Norwegia	87 355	-	-	-	-	87 355	6 988	-	-	6 988	87 355	0,40	2,5000
015 Malta	73 810	-	-	-	-	73 810	5 905	-	-	5 905	73 810	0,34	0,0000
016 Irlandia	73 395	-	-	-	-	73 395	5 759	-	-	5 759	71 988	0,33	0,5000
017 Szwajcaria	59 654	-	-	-	-	59 654	4 772	-	-	4 772	59 654	0,28	0,0000
018 Niemcy	47 780	-	-	-	-	47 780	3 722	-	-	3 722	46 530	0,22	0,7500
019 Stany Zjednoczone	42 891	-	79	-	-	42 970	4 617	6	-	4 623	57 789	0,27	0,0000
020 Republika Czeska	40 302	-	-	-	-	40 302	3 224	-	-	3 224	40 302	0,19	2,5000
021 Węgry	26 629	-	-	-	-	26 629	2 130	-	-	2 130	26 629	0,12	0,0000
022 Francja	23 226	-	-	-	-	23 226	1 742	-	-	1 742	21 777	0,10	0,5000
023 Niderlandy	22 311	-	-	-	-	22 311	1 785	-	-	1 785	22 311	0,10	1,0000
024 Belgia	19 998	-	-	-	-	19 998	1 600	-	-	1 600	19 998	0,09	0,0000
025 Szwecja	7 295	-	-	-	-	7 295	584	-	-	584	7 295	0,03	2,0000
026 Federacja Rosyjska	7 220	-	-	-	-	7 220	578	-	-	578	7 220	0,03	0,0000
027 Rumunia	626	-	-	-	-	626	50	-	-	50	626	0,00	0,5000

Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (ciąg dalszy)

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				Ogółem
Podział według państw:													
028 Izrael	556	-	-	-	-	556	45	-	-	45	556	0,00	0,0000
029 Kazachstan	145	-	-	-	-	145	12	-	-	12	145	0,00	0,0000
030 Włochy	100	-	-	-	-	100	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
031 Tajwan, Prowincja Chin	57	-	-	-	-	57	2	-	-	2	29	0,00	0,0000
032 Indie	24	-	-	-	-	24	2	-	-	2	24	0,00	0,0000
033 Austria	21	-	-	-	-	21	2	-	-	2	21	0,00	0,0000
034 Zjednoczone Emiraty Arabskie	13	-	-	-	-	13	1	-	-	1	13	0,00	0,0000
035 Ukraina	5	-	-	-	-	5	1	-	-	1	7	0,00	0,0000
036 Bułgaria	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	1,5000
037 Łotwa	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	0,0000
038 Australia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00	1,0000
039 Singapur	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0,0000
040 Estonia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	1,0000
041 Cypr	0	-	104	-	-	104	0	8	-	8	104	0,00	0,0000
042 Hiszpania	0	-	152	-	-	152	0	12	-	12	152	0,00	0,0000
043 Meksyk	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0,0000
044 Litwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	0,0000
045 Ogółem	24 550 083	-	78 603	-	1 142 951	25 771 637	1 707 530	6 288	13 154	1 726 972	21 587 148	100,00	

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 228 968
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,05%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	15 258

IV. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Grupy w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Grupy są wyliczane zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

Grupa stosuje wyłącznie metodę standardową do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji,
- EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR5 – Metoda standardowa,
- EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym,
- EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor.

Tabela 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	7 847 785	15 923 447	4 979 020	3 159 044	90 327	31 999 622
2 Dłużne papiery wartościowe	-	4 443 316	18 852 845	4 919 378	-	28 215 539
3 Ogółem	7 847 785	20 366 763	23 831 865	8 078 422	90 327	60 215 161

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		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
			a	b	
1 Kredyty i zaliczki	18 201 786	16 025 089	14 656 159	1 368 931	-
2 Dłużne papiery wartościowe	28 216 106	-	-	-	-
3 Ogółem	46 417 893	16 025 089	14 656 159	1 368 931	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	193 067	10 312	8 035	2 277	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	193 067	10 312	-	-	-

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

	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	18 322 298	634	26 825 709	251	830 130	3,09
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 901	485 076	14 901	127 001	28 380	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	902	1 814	902	783	840	49,87
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 528 529	-	2 528 529	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	10 340 593	300 349	1 837 182	112 208	206 166	10,58
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 048 117	10 577 277	10 942 268	3 465 509	14 054 877	97,55
8 Ekspozycje detaliczne	3 792 147	5 268 324	3 792 147	30 121	2 861 670	74,87
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 684 552	180 330	2 684 552	48 538	1 434 216	52,48
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	200 889	20 175	200 889	7 690	227 277	108,96
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	120 591	-	120 591	-	180 887	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	1 028	-	1 028	-	1 028	100,00
16 Inne pozycje	1 357 406	-	1 357 406	-	795 344	58,59
17 OGÓŁEM	50 411 952	16 833 979	50 306 103	3 792 101	20 620 815	38,12

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23 383 702	-	2 428 621	-	783 090	-	-	-	-	-	0	230 547	-	-	-	26 825 960	1 511 390
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	141 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141 902	10 002
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	7	-	1 677	-	-	-	-	-	-	-	-	1 685	1 685
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 528 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 528 529	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	76 222	1 113 091	-	-	656 556	-	101 857	-	-	1 664	-	-	-	-	-	1 949 390	346 236
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	1 360	-	214 861	-	-	14 191 552	5	-	-	-	-	14 407 777	13 469 911
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	3 822 268	-	-	-	-	-	-	3 822 268	3 822 268
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	1 969 510	-	-	-	727 572	36 008	-	-	-	-	2 733 090	2 733 090
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171 183	37 396	-	-	-	-	208 579	208 579
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120 591	-	-	-	-	120 591	88 347
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 028	-	-	-	-	-	1 028	1 028
16 Inne pozycje	547 297	-	-	-	18 456	-	-	-	-	791 653	-	-	-	-	-	1 357 406	1 357 406
17 OGÓŁEM	26 535 749	1 113 091	2 428 621	-	1 601 371	1 969 510	318 394	-	3 822 268	15 884 652	194 000	230 547	-	-	-	54 098 204	23 549 942

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca							Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor			
	Tradycyjne			Syntetyczne				Tradycyjne		Syntetyczne		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	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 346	1 002 605	-	1 142 951
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 002 605	-	1 002 605
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 002 605	-	1 002 605
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 346	-	-	140 346
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 346	-	-	140 346
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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia
1 Ekspozycje całkowite	1 142 951	-	-	-	-	-	-	1 142 951	-	-	-	164 425	-	-	-	13 154	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 142 951	-	-	-	-	-	-	1 142 951	-	-	-	164 425	-	-	-	13 154	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 142 951	-	-	-	-	-	-	1 142 951	-	-	-	164 425	-	-	-	13 154	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 002 605	-	-	-	-	-	-	1 002 605	-	-	-	150 391	-	-	-	12 031	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	140 346	-	-	-	-	-	-	140 346	-	-	-	14 035	-	-	-	1 123	-
7 W tym STS	140 346	-	-	-	-	-	-	140 346	-	-	-	14 035	-	-	-	1 123	-
8 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Dodatkowe informacje na temat ryzyka kredytowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Według stanu na 30.06.2023 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto w wysokości 2,54%.

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

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

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

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

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	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										Skumulowane odpisanie częściowe		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								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																	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 228 438	2 219 982	8 456	-	-	-	-	(1 184)	(53)	(1 131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
010 Kredyty i zaliczki	31 959 265	28 691 913	3 267 352	834 234	-	834 234	(163 023)	(59 004)	(104 019)	(630 855)	-	(630 855)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 014 777	10 312	-	-			
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 582	19 580	2	-	-	-	(99)	(99)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
040 Instytucje kredytowe	10 350 348	10 323 527	26 821	-	-	-	(1 433)	(783)	(650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 365 646	-	-	-	-		
050 Inne instytucje finansowe	5 194 316	5 193 397	918	-	-	-	(2 188)	(2 180)	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 554 558	-	-	-	-		
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 436 843	8 309 052	2 127 791	416 048	-	416 048	(54 895)	(16 790)	(38 105)	(315 512)	-	(315 512)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 986 677	5 042	-	-	-		
070 W tym MŚP	4 784 158	3 817 854	966 304	321 621	-	321 621	(18 639)	(9 471)	(9 167)	(238 448)	-	(238 448)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 133 200	4 771	-	-	-		
080 Gospodarstwa domowe	5 958 177	4 846 358	1 111 819	418 186	-	418 186	(104 409)	(39 151)	(65 258)	(315 342)	-	(315 342)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 107 896	5 270	-	-	-		
090 Dłużne papiery wartościowe	28 216 106	28 216 106	-	-	-	-	(567)	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banki centralne	998 127	998 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 064 391	15 064 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	8 481 834	8 481 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 671 754	3 671 754	-	-	-	-	(567)	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	16 843 016	14 493 968	2 349 047	23 848	-	23 848	(29 211)	(12 376)	(16 836)	(3 673)	-	(3 673)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 118 568	15 371	-	-	-	-	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	504 785	504 685	100	-	-	-	(339)	(339)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	289 865	289 865	-	-	-	-	(117)	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	129 311	128 376	935	-	-	-	(84)	(80)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 599 809	9 680 840	918 968	17 809	-	17 809	(15 602)	(9 127)	(6 475)	(832)	-	(832)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 115 016	15 371	-	-	-	-	-
210 Gospodarstwa domowe	5 319 247	3 890 202	1 429 044	6 039	-	6 039	(13 070)	(2 713)	(10 357)	(2 841)	-	(2 841)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 359	-	-	-	-	-	-
220 Ogółem	79 246 825	73 621 970	5 624 855	858 082	-	858 082	(193 986)	(71 999)	(121 986)	(634 528)	-	(634 528)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 133 345	25 683	-	-	-	-	-

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	891 734
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	126 127
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(183 627)
040	Wypływy z powodu odpisów	(3 945)
050	Wpływ z innych powodów	(179 682)
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	834 234

Tabela EU 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 związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	4	108 686	108 686	108 686	(0)	(54 800)	2 007	2 007
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	64 894	64 894	64 894	-	(34 374)	1 480	1 480
070 Gospodarstwa domowe	4	43 792	43 792	43 792	(0)	(20 426)	527	527
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Ogółem	4	108 686	108 686	108 686	(0)	(54 800)	2 007	2 007

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 splaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni			Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok		Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata		Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat		Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat		Przeterminowane o > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Saldy pieniężne w bankach																					
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 228 438	2 228 438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	31 959 265	31 931 436	27 829	834 234	149 501	66 924	120 737	50 395	270 303	62 419	113 956	834 234									
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 582	19 580	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	10 350 348	10 350 348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	5 194 316	5 194 282	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 436 843	10 436 562	281	416 048	25 390	559	46 368	1 340	233 233	54 366	54 793	416 048									
070 W tym MŚP	4 784 158	4 783 914	244	321 621	21 981	557	46 368	1 340	186 848	43 966	20 561	321 621									
080 Gospodarstwa domowe	5 958 177	5 930 665	27 512	418 186	124 111	66 365	74 369	49 055	37 070	8 053	59 163	418 186									
090 Dłużne papiery wartościowe	28 216 106	28 216 106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
100 Banki centralne	998 127	998 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	15 064 391	15 064 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	8 481 834	8 481 834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 671 754	3 671 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	16 843 016			23 848								23 848									
160 Banki centralne	-			-								-									
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	504 785			-								-									
180 Instytucje kredytowe	289 865			-								-									
190 Inne instytucje finansowe	129 311			-								-									
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 599 809			17 809								17 809									17 809
210 Gospodarstwa domowe	5 319 247			6 039								6 039									6 039
220 Ogółem	79 246 825	62 375 981	27 829	858 082	149 501	66 924	120 737	50 395	270 303	62 419	113 956	858 082									

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
	W tym nieobsługiwane						
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Ekspozycje bilansowe	61 009 606	834 234	834 234	61 009 606	(794 445)		-
011 Polska	42 433 050	833 804	833 804	42 433 050	(790 486)		-
012 Austria	5 890 726	46	46	5 890 726	(83)		-
013 Norwegia	3 418 314	-	-	3 418 314	(1)		-
014 Stany Zjednoczone	1 702 685	-	-	1 702 685	(250)		-
015 Wielka Brytania	1 431 546	-	-	1 431 546	(1 106)		-
016 Pozostałe	6 133 284	384	384	6 133 284	(2 520)		-
080 Ekspozycje pozabilansowe	16 866 863	23 848	23 848			(32 885)	
081 Polska	15 152 625	23 848	23 848			(31 428)	
082 Luksemburg	361 011	-	-			(696)	
083 Irlandia	351 816	-	-			(112)	
084 Wielka Brytania	266 649	-	-			(150)	
085 Norwegia	179 218	-	-			(146)	
086 Pozostałe	555 545	-	-			(353)	
150 Ogółem	77 876 469	858 082	858 082	61 009 606	(794 445)	(32 885)	-

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			Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	2 039	-	-	-	(5)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	562	-	-	-	(0)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 597 186	225 559	225 559	225 559	(196 457)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 083 886	-	-	-	(1 415)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	14 335	405	405	405	(446)	-
060 Budownictwo	331 064	69 930	69 930	69 930	(53 634)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 756 841	79 905	79 905	79 905	(72 842)	-
080 Transport i składowanie	29 409	29 333	29 333	29 333	(25 486)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 981	44	44	44	(62)	-
100 Informacja i komunikacja	557 881	718	718	718	(1 801)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	231 402	-	-	-	(127)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	882 682	968	968	968	(9 176)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	120 128	-	-	-	(182)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	2 616	-	-	-	(17)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 112	-	-	-	(9)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	236 765	9 187	9 187	9 187	(8 750)	-
200 Ogółem	10 852 891	416 048	416 048	416 048	(370 407)	-

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 przedrozliczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedrozliczeniowe określane jest miarą PSE (Pre-Settlement Exposure – Zaangażowanie Przedrozliczeniowe, „PSE”) odzwierciedlającą przyszłą potencjalną ekspozycję danego kontrahenta. PSE odzwierciedla maksymalne oczekiwane zaangażowanie kontrahenta w trakcie trwania transakcji (lub portfela transakcji) przy określonym poziomie ufności. Rozkład wartości rynkowej (mark-to-market) oraz wartość PSE uzależniona jest od rozkładów czynników rynkowych decydujących o wartości poszczególnych transakcji w portfelu klienta. Przy braku wystarczającej ilości danych dla symulacji wartości portfela transakcji stosowane są bardziej uproszczone metody, podobnie jak w przypadku pomiaru zaangażowania dla celów rachunku kapitałowego.

Ekspozycja na ryzyko przedrozliczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozliczeniowego podlega ciągłemu monitoringowi i jest także limitowana na poziomie zagregowanym w podziale na poszczególne grupy produktów.

Ryzyko rozliczeniowe powstaje, kiedy Grupa jako strona transakcji wymienia płatności pieniężne z kontrahentem w dacie waluty i nie jest w stanie sprawdzić czy wpłynęła zapłata kontrahenta lub czy kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wielkość ekspozycji jest określana w tym przypadku przez nominalną wartość transakcji.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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)	1 142 490	635 565		1,4	3 560 199	2 489 278	2 489 278	1 880 735
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					3 560 199	2 489 278	2 489 278	1 880 735

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

	a	b
	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	317 330	49 772
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	317 330	49 772

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	-	1 287 763	-	-	69 239	156 131	-	-	-	-	-	-	1 513 133
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	217 517	-	-	1 681 827	-	-	-	1 899 344
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	1 287 763	-	-	69 239	373 648	-	-	1 681 827	0	-	-	3 412 477

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

Rodzaj zabezpieczenia	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych								Zabezpieczenia stosowane w SFT							
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń				Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń				Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń			
	Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione	
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	-	1 620 011	-	-	-	148 164	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	-	-	-	-	-	435 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	-	1 620 011	-	-	-	584 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		26 578
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:	1 281 668	25 633
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	1 262 695	25 254
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	18 973	379
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	11 170	223
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	21 166	721
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
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. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy, zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

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

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

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 226 177
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	98 998
3 Ryzyko walutowe	186 993
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 512 168

Grupa definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka jako ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy.

Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.

Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 30.06.2023 r.2023r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 31.12.2022 r.2022r.

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

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości MVE. Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.12.2022 r. wyniósł – 11,32%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2023 r. – 8,15% i również nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 bp wynik odsetkowy wzrósłby o 193 mln zł (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.). W przypadku spadku stóp procentowych o 200 bp, wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 193 mln zł (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.). Według stanu na dzień 30.06.2023 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 bp wynik odsetkowy wzrósłby o 33 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200 bp, wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 33 mln zł. Główne czynniki, które wpłynęły na zmianę wrażliwości w porównaniu do grudnia 2022 r. to zmiana ekspozycji ryzyka stopy procentowej na portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży (AFS).

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)	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
1 Równoległy wzrost szoku	-445 094	-181 761	33 361	192 809
2 Równoległy spadek szoku	-392 588	-540 568	-33 370	-192 809
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-279 737	-308 503		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-231 664	-125 259		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-366 782	-175 196		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-478 314	-583 767		
Najgorszy ze scenariuszy	-478 314	-583 767		
Tier 1 - Grupa	5 867 027	5 155 593		
Wynik	-8,15%	-11,32%		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka rynkowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

V. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

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

- bieżącą i prospektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów w wyniku czego, pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,

- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec czerwca 2023 roku stanowił 77% pasywów Banku. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 30 czerwca 2023 roku wskaźnik LCR wyniósł 169% i był o 10 punktów procentowych wyższy niż na dzień 31 grudnia 2022 r. Wzrost wskaźnika wynikał głównie ze wzrostu salda aktywów poziomu 2A oraz rozliczeń z tytułu transakcji pochodnych.

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

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za I półrocze 2023 roku, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku, w nocy nr 5 „Zarządzanie ryzykiem”.

W wyniku oceny poziomu ryzyka płynności i wskaźników płynności bieżącej i strukturalnej (ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2023 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności” (plan na 2023 rok omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w listopadzie 2022 r.) nie zalecił znaczących zmian do systemu zarządzania ryzykiem płynności.

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					35 075 143	33 252 990	31 565 655	30 813 442
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	19 672 977	19 439 002	19 198 919	18 885 815	1 657 968	1 617 793	1 573 661	1 521 513
3	Stabilne depozyty	10 070 030	10 165 259	10 285 212	10 384 012	503 502	508 263	514 261	519 201
4	Mniej stabilne depozyty	9 602 947	9 273 743	8 913 707	8 501 803	1 154 466	1 109 530	1 059 400	1 002 312
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	32 594 663	31 447 084	29 963 860	28 829 213	13 418 800	13 278 181	12 655 989	11 688 201
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 031 126	18 996 919	18 533 841	18 958 215	5 007 782	4 749 230	4 633 460	4 739 554
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	12 563 537	12 450 166	11 430 019	9 870 998	8 411 019	8 528 951	8 022 529	6 948 648
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	52 416 480	51 764 486	55 392 946	53 955 673	41 934 585	41 557 925	45 215 970	43 707 692
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	40 975 600	40 632 982	44 297 695	42 785 988	40 975 600	40 632 982	44 297 695	42 785 988
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	11 440 880	11 131 504	11 095 251	11 169 685	958 984	924 944	918 275	921 704
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 215 983	1 145 408	952 327	885 423	1 215 983	1 145 408	952 327	885 423
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 548 949	3 274 494	3 310 328	3 455 390	354 895	327 449	331 033	345 539
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					58 582 231	57 926 756	60 728 979	58 148 368
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 684 322	904 971	421 982	453 805	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 481 415	2 687 030	2 542 763	2 339 912	2 247 105	2 436 437	2 250 032	2 028 258
19	Inne wpływy środków pieniężnych	35 164 018	35 012 803	39 180 195	38 304 212	35 164 018	35 012 803	39 180 195	38 304 212
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	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	40 329 755	38 604 805	42 144 941	41 097 929	37 411 122	37 449 240	41 430 227	40 332 470
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	40 329 755	38 604 805	42 144 941	41 097 929	37 411 122	37 449 240	41 430 227	40 332 470
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					35 075 143	33 252 990	31 565 655	30 813 442
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 171 108	20 477 516	19 341 066	18 034 184
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					165,67	162,39	163,21	170,86

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	7 140 253	-	-	-	7 140 253
2 Fundusze własne	7 140 253	-	-	-	7 140 253
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		19 855 335	137 419	5 291	18 496 123
5 Stabilne depozyty		9 947 080	-	-	9 449 726
6 Mniej stabilne depozyty		9 908 255	137 419	5 291	9 046 397
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		33 323 370	54 205	978	14 399 202
8 Depozyty operacyjne		20 919 378	-	-	10 459 689
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		12 403 992	54 205	978	3 939 513
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	3 628 073	302	-	151
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		3 628 073	302	-	151
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					40 035 730
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 125 893
EU- Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		15 700 153	1 351 766	14 233 941	13 754 456
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		11 939 249	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		170 894	5 142	1 496 167	1 515 827
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 703 912	1 315 625	9 604 213	9 673 350
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		31 370	30 999	1 932 527	1 287 327
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		31 370	30 999	1 932 527	1 287 327
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 854 730	-	1 201 034	1 277 952
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		3 289 085	343	2 559 393	3 188 274
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				37 128	31 559
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		440 691			440 691
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 777 451			138 873
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		33 815	343	2 559 393	2 577 152
32 Pozycje pozabilansowe		-	-	16 774 862	980 417
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					20 049 040
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					199,69

VI. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2023 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

	a
	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktyw a razem w edług opublikow anych spraw ozdań finansow ych*	74 611 277
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkow ości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościow ej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzow anych ekspozycji, które spełniają w ymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasow ego w yłączenia ekspozycji w obec banków centralnych (w stosow nych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktyw ów pow iernicznych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosow anie standardami rachunkow ości, ale w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzow anych kontraktów kupna i sprzedaży aktyw ów finansow ych ujmow anych na dzień zaw arcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kw alifikow anych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-3 378 468
9 Korekta z tytułu transakcji finansow anych z użyciem papierów w artościow ych (SFT)	0
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansow ych (tj. konw ersja ekspozycji pozabilansow ych na kw oty ekw iw alentu kredytow ego)	5 422 598
11 (Korekta w ynikająca z korekt z tytułu ostrożnej w yceny oraz z rezerw ogólnych i celow ych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji w yłączonych z miary ekspozycji całkow itej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12 Inne korekty	-3 197 248
13 Miara ekspozycji całkow itej	73 458 159

*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	
		30.06.2023	31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	55 189 882	64 728 046
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(1 155 816)	(1 078 510)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 168 452)	(1 198 203)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	52 865 614	62 451 333
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odwrócenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalfikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 385 099	2 959 156
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwrócenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 870 457	1 867 436
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektyw na kwotę referencyjną potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensacje referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	4 255 556	4 826 592
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensacji), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	11 939 249	265 745
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	0
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych	11 939 249	265 745
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	16 866 863	16 320 507
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwotę ekwiwalentu kredytowego)	(12 469 123)	(12 072 371)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 397 740	4 248 136

Ekspozycje wyłączone

EU-22a (Ekspozycje włączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje włączone 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 deponowana 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 w wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje włączone ogółem)	-	-

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej

23 Kapitał Tier I	5 927 686	5 240 801
24 Miara ekspozycji całkowitej	73 458 159	71 791 807

Wskaźnik dźwigni

25 Wskaźnik dźwigni (%)	8,07	7,30
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ u włączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,07	7,30
25a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ u w szelkich mających zastosowanie tymczasowych włączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,07	7,30
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 (%)	0,00	0,00
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00	0,00
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00

Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje

EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni w prowadzona definicja	przejściowy
---	--------------------------------------	-------------

Ujawnienie wartości średnich

28 Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	8 359 615	3 503 110
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	11 939 249	265 745
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym w pływ u w szelkich mających zastosowanie tymczasowych włączeń 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)	69 878 525	75 029 172
30a Miara ekspozycji całkowitej (z włączeniem w pływ u w szelkich mających zastosowanie tymczasowych włączeń 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)	69 878 525	75 029 172
31 Wskaźnik dźwigni (w tym w pływ u w szelkich mających zastosowanie tymczasowych włączeń 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)	8,48	6,99
31a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w pływ u w szelkich mających zastosowanie tymczasowych włączeń 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)	8,48	6,99

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

a	
Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	65 973 315
EU-1	
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 741 358
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	64 231 957
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje w obec państwa	29 332 903
EU-6 Ekspozycje w obec samorządów regionalnych, w wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje w obec państwa	15 803
EU-7 Ekspozycje w obec instytucji	13 140 401
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 684 552
EU-9 Ekspozycje detaliczne	3 792 147
EU-10 Ekspozycje w obec przedsiębiorstw	11 274 835
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	200 889
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 790 428

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

Citi Handlowy postrzega kwestie związane ze środowiskiem, społeczeństwem i ładem korporacyjnym (ESG – Environmental, Social and Governance) jako istotne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem oraz możliwości rozwoju działalności klientowskiej Banku. Jednocześnie Bank stale podejmuje kroki w celu dalszej integracji kwestii ESG z działalnością operacyjną Banku.

Citi Handlowy jest częścią globalnej instytucji – Citigroup, która ma ponad 20-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania ESG, w tym między innymi tworzeniu i rozwoju standardów oraz zasad ESG dla sektora finansowego np. Equator Principles.

Bank postrzega ujawnianie informacji związanych z ryzykiem ESG jako narzędzie, które pozwoli wszystkim interesariuszom Banku poznać i ocenić sposób zarządzania ryzykiem ESG przez Bank i jego Strategii Zrównoważonego Rozwoju.

Ryzyko ESG

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

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

Strategia działalności i procesy biznesowe

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

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

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

Bank dąży do minimalizacji swojego śladu środowiskowego. W tym celu Bank opracował odpowiednie polityki oraz procedury. W zakresie pośredniego wpływu na środowisko Bank stosuje Procedurę Oceny Ryzyka ESG, która definiuje ryzyka ESG i określa produkty mające za zadanie promocję czynników ESG oraz System Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym (Environmental and Social Risk Management - ESRM), stanowiący ocenę danego klienta z punktu widzenia przedmiotu finansowania. W zakresie bezpośredniego wpływu na środowisko, Bank stosuje Politykę Energetyczną (zgodnie z normą ISO 50001)

w celu redukcji zużycia energii elektrycznej i jej efektywnego wykorzystania oraz Politykę Środowiskową (zgodnie z normą ISO 14001), m.in. dążąc w ten sposób do redukcji emisji gazów cieplarnianych.

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

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

Lad Korporacyjny

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem

W celu oceny ryzyka ESG dla ekspozycji kredytowych Bank stosuje mapę ryzyk, która odzwierciedla wpływ ryzyka klimatycznego na daną branżę. Branżowa mapa ryzyk będzie regularnie weryfikowana (przynajmniej raz w roku) w celu uwzględnienia zmian m.in.

w otoczeniu regulacyjnym, trendach makroekonomicznych, czy zachowaniach społecznych. Mapa ryzyk zawiera wstępne ratingi Ryzyka Fizycznego oraz Ryzyka Przekształcenia dla danej branży, uzyskując następujące wyniki:

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

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

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

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

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

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

- Ryzyko kredytowe: ryzyko środowiskowe wpływa na modele biznesowe pożyczkodawców, źródła przychodów, wydatki i koszty, wartość aktywów, co w efekcie powoduje wzrost prawdopodobieństwa niewywiązania się ze spłaty zobowiązania, spadek wartości zabezpieczeń lub wzrost wykorzystania kredytu;
- Ryzyko rynkowe: zmiany klimatyczne mogą przyczynić się do spadku wartości rynkowej instrumentu finansowego posiadanego przez instytucje lub mogą spowodować wzrost zmienności na rynkach finansowych (takich jak rynki walutowe i kapitałowe), a przede wszystkim na rynku towarowym;
- Ryzyko płynności: zmiany klimatu mogą wywołać nieoczekiwane zapotrzebowanie klientów i kontrahentów na środki pieniężne oraz wpłynąć na zmniejszenie wartości aktywów posiadanych przez Bank, co może mieć wpływ na zdolność do realizacji przyszłych przepływów pieniężnych;
- Ryzyko operacyjne: zmiany klimatu mogą wpływać na budynki Banku, na pracowników (ograniczenie zdolności do pracy) lub na działalność kontrahentów, co w efekcie może wpłynąć na bieżącą działalność operacyjną Banku. Dodatkowo instytucja może nieadekwatnie identyfikować, zarządzać i raportować ryzyko środowiskowe, ze względu na małą ilość danych lub ich rozproszony charakter;
- Ryzyko reputacyjne: wzrost tego ryzyka może mieć miejsce w sytuacji, gdy instytucja ma zbyt małe ambicje dotyczące swojego zaangażowania w przeciwdziałanie zmianom klimatu lub jeśli nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w wyznaczonym przez siebie czasie.

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

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

Na podstawie listy 20 największych emitentów gazów cieplarnianych pochodzącej z Climate Accountability: https://climateaccountability.org/carbonmajors_dataset2020.html (dostęp z dnia 9 sierpnia 2023 roku), Bank nie zidentyfikował w swoim portfelu kredytowym ekspozycji pochodzącej z powyższej listy..

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

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

Sektor/ podsektor	a				b				c				d				e				f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p	
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1,2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)				Emisje gazów cieplarnianych (kolumna j): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw				<= 5 lat		> 5 lat <= 10 lat		> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat		Średni ważony termin zapadalności					
	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyliczonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) (art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818)				W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)				W tym ekspozycje fazy 2				W tym ekspozycje nieobsługiwane				w tym ekspozycje fazy 2		w tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3																					
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	2 061	177	n/d	439	78	72	8	60	n/d	n/d	n/d	1 941	121	-	-	2																										
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	12	n/d	-	1	1	-	1	n/d	n/d	n/d	9	3	-	-	3																											
3 B – Górnictwo i wydobywanie	-	n/d	-	1	1	-	1	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	1																											
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (fignitu)	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-																											
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	1																											
6 B.07 – Górnictwo rud metali	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-																											
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	1																											
8 B.09 – działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	-	n/d	-	1	1	-	1	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	1																											
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	1 025	n/d	252	48	42	5	35	n/d	n/d	n/d	931	95	-	-	2																											
10 C.10 – Przetwórstwo przemysłowe	167	n/d	17	41	31	0	31	n/d	n/d	n/d	158	9	-	-	2																											
11 C.11 – Produkcja napojów	117	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	104	13	-	-	3																											
12 C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-																											
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	30	n/d	25	-	2	2	-	n/d	n/d	n/d	28	1	-	-	2																											
14 C.14 – Produkcja odzieży	8	n/d	1	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	8	-	-	-	1																											
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-																											
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	12	n/d	4	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	10	2	-	-	2																											
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	16	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	10	6	-	-	4																											
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-																											
19 C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	-	n/d	-	0	0	-	0	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	1																											
20 C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	41	n/d	2	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	28	13	-	-	3																											
21 C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	40	n/d	0	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	40	1	-	-	2																											
22 C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	48	n/d	3	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	33	15	-	-	4																											
23 C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	17	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	17	-	-	-	2																											
24 C.24 – Produkcja metali	25	n/d	4	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	17	8	-	-	3																											
25 C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	97	n/d	20	3	3	0	3	n/d	n/d	n/d	77	19	-	-	3																											
26 C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	41	n/d	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	40	1	-	-	2																											
27 C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	201	n/d	145	0	1	1	0	n/d	n/d	n/d	201	-	-	-	2																											
28 C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	69	n/d	20	2	1	0	0	n/d	n/d	n/d	65	3	-	-	2																											

Sektor/ podsektor	a				b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p	
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)												Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1,2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna j): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw		<= 5 lat		> 5 lat <= 10 lat		> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat		Średni ważony termin zapadalności					
	w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw w wyliczonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818		W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)		W tym ekspozycje fazy 2		W tym ekspozycje nieobsługiwane				w tym ekspozycje fazy 2		w tym ekspozycje nieobsługiwane				W tym emisje finansowane z zakresu 3																	
29 C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i nacze	22		n/d		6	-	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1		
30 C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	3		n/d		-	-	-	0	0	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	4		
31 C.31 – Produkcja mebli	36		n/d		3	1	1	0	1	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2		
32 C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	18	17	n/d		-	-	-	0	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2		
33 C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	18		n/d		2	-	0	0	0	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	16	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2		
34 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	303		n/d		144	-	-	2	2	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2		
35 D.35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	-		n/d		-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1		
36 D.35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	186	42	n/d		144	-	-	2	2	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2		
37 D.35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych, dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	-		n/d		-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
38 D.35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	117	117	n/d		-	-	-	0	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1		
E – Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2		n/d		-	0	0	0	0	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
40 F – Budownictwo	62		n/d		4	15	11	0	11	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
41 F.41 – Roboty budowlane związane z wznoszeniem budynków	1		n/d		-	0	0	0	0	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
42 F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	57		n/d		4	11	8	0	8	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
43 F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	4		n/d		0	3	3	-	3	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
44 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	583		n/d		39	7	9	2	6	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	560	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
45 H – Transport i gospodarka magazynowa	22		n/d		0	7	6	-	6	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
46 H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	6		n/d		0	6	5	-	5	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
47 H.50 – Transport wodny	-		n/d		-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
48 H.51 – Transport lotniczy	-		n/d		0	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
49 H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	-		n/d		-	1	1	-	1	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
50 H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	16		n/d		-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
51 I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-		n/d		-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
52 L – Działalność związana z obsługą nieruchomości	52		n/d		-	-	-	0	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	1 071	-	n/d		15	10	7	0	6													1 064	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
54 K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	852		n/d		4	-	1	0	-													852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J,M-U)	219		n/d		11	10	7	0	6													212	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
56 OGÓLEM	3 132	177	n/d		455	88	79	8	67	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	3 005	128	-	-	-	-	-	-	-	-	2		

*Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych – motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A-H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006.

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

Sektor/ podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia) Bez							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)		
1 Łączny obszar UE	1 327	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1 327	-
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	903	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	903	-
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	424	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	424	-
4 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
5 <i>tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)</i>	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
6 Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
9 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-
10 <i>W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m2 zabezpieczenia)</i>	-	-	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	-	-

Bank dokonał przeglądu nieruchomości klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej i Bankowości Detalicznej, które stanowią zabezpieczenie do kredytów. Bank na dzień 30 czerwca 2023 roku nie zbierał certyfikatów energetycznych od swoich klientów, ponieważ nie ma takiego przepisu prawnego.

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

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)													
	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu													
Polska: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu - zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Podział według klas zapadalności					Średni ważony termin zapadalności	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu zmiany ryzyka		
	<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	W tym ekspozycje fazy 2							W tym ekspozycje nieobsługiwane		
	1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	11	8	3	-	-	3	11	-	-	-	1	0	-
2 B – Górnictwo i wydobywanie	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
3 C – Przetwórstwo przemysłowe	1 026	181	17	-	-	2	68	124	6	5	35	2	5	35
4 <i>D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych</i>	303	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	0	2	-
5 <i>E – Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją</i>	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	0
6 F - Budownictwo	62	0	-	-	-	1	-	0	-	0	11	0	0	11
7 <i>G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</i>	583	22	-	-	-	1	0	22	-	2	6	1	2	6
8 H – Transport i gospodarka magazynowa	22	-	-	-	-	3	-	-	-	-	6	0	-	6
9 L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Odzyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 <i>Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)</i>	1 071	0	-	-	-	1	0	-	-	0	6	1	0	6

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

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

a	b	c	d	e	f
Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Type of risk mitigated (Climate change transition risk)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	Instytucje finansowe	-	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
4	Inni kontrahenci	-	-	-	-
5	Instytucje finansowe	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	270	ryzyka technologiczne, rynkowe i reputacyjne	-	Należności podane w kolumnie C odnoszą się do przedsiębiorstw, które co najmniej 90% swoich przychodów generują z aktywności przyporządkowanej do wewnętrznego systemu klasyfikacji aktywów zielonych opartym na następujących kryteriach środowiskowych: ekonomia o obiegu zamkniętym, czysta technologia, efektywność energetyczna, zrównoważony transport, odnawialne źródła energii i jakość wody.
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
8	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
9	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
10	W tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-
11	Inni kontrahenci	-	-	-	-

VIII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela przedstawia główne wskaźniki kapitałowe z uwzględnieniem po retrospektywnym włączeniu zysku do kapitału Tier 1. Dane za 31 marca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za 2022 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi Q&A 2018_4085.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.06.2023	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy y Tier I	5 927 686	5 826 544	5 634 175	5 111 171	5 073 024
2 Kapitał Tier I	5 927 686	5 826 544	5 634 175	5 111 171	5 073 024
3 Łączny kapitał	5 927 686	5 826 544	5 634 175	5 111 171	5 073 024
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 228 968	30 291 621	29 710 682	28 693 282	28 624 347
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,28	19,23	18,96	17,81	17,72
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,28	19,23	18,96	17,81	17,72
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,28	19,23	18,96	17,81	17,72
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy y Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający w ynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05	0,04	0,04	0,03	0,02
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,80	2,79	2,79	2,78	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,80	10,79	10,79	10,78	10,77
12 Kapitał podstawowy y Tier I dostępny po spełnieniu łącznych w ymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,28	8,44	8,17	9,81	9,72
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	73 458 159	73 372 875	71 791 807	72 494 606	71 105 017
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,07	7,94	7,85	7,05	7,13
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy y Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie w skaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor w skaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie w skaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora w skaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie w skaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne w wysokiej jakości (HQLA) ogółem (w artość w ażona – średnia)	35 075 143	33 252 990	31 565 655	30 813 442	31 020 985
EU-16a Wpływ y środków pieniężnych – Całkowita w artość w ażona	58 582 231	57 926 756	60 728 979	58 148 368	58 709 579
EU-16b Wpływ y środków pieniężnych – Całkowita w artość w ażona	37 411 122	37 449 240	41 430 227	40 332 470	41 951 756
16 Wpływ y środków pieniężnych netto ogółem (w artość skorygowana)	21 171 108	20 477 516	19 341 066	18 034 184	17 230 683
17 Wskaźnik pokrycia w wpływów netto (%)	165,67	162,39	163,21	170,86	180,03
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	40 035 730	41 400 409	38 339 768	37 313 621	34 986 849
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	20 049 040	20 344 386	21 617 855	20 603 899	20 033 829
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	199,69	203,50	177,35	181,10	174,64

IX. Oświadczenie Zarządu Banku

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2023 roku” zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia nr 575/2013 są adekwatne do stanu faktycznego; przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.
- zatwierdza niniejszy dokument „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2023 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2023 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezesa Zarządu Banku Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Natalia Bożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja