



Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 31 grudnia 2023 roku

WSTĘP **3**

I.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	5
II.	Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych.....	10
III.	Informacje dotyczące funduszy własnych.....	15
1.	Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I.....	21
2.	Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.....	22
IV.	Adekwatność kapitałowa.....	26
V.	Bufory kapitałowe.....	28
VI.	Informacje z zakresu ryzyka.....	30
1.	Ryzyko kredytowe.....	30
2.	Ryzyko kredytowe kontrahenta.....	48
3.	Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	55
4.	Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej.....	56
5.	Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych.....	57
6.	Ryzyko rynkowe.....	61
7.	Ryzyko operacyjne.....	64
VII.	Informacje w zakresie płynności.....	69
VIII.	Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego.....	75
IX.	Aktywa wolne od obciążeń.....	76
X.	Dźwignia finansowa.....	80
XI.	Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń.....	84
XII.	Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku.....	94
XIII.	Oświadczenie Zarządu Banku.....	95

Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE),
- postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „CRD”)
- oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

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

- Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku.

Zgodnie z art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami Bank jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej Citibank Europe plc ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2023 roku na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej to znaczy na poziomie Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Grupa).

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

W przypadku, gdy informacje wymagane rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami ujawniane są w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, niniejszy dokument zawiera odesłanie do numeru noty objaśniającej do sprawozdania, w której informacje te są zawarte.

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

¹ Polityka informacyjna Banku Handlowego w Warszawie S.A. dotycząca adekwatności kapitałowej ustalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dostępna jest na stronie internetowej Banku www.citihandlowy.pl w zakładce „Relacje Inwestorskie”.

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

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

Rozporządzenie nr 575/2013 / CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, w tym:

- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395** z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego,
- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630** z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych,
- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876** z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873** z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,

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

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

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

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,

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

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

I. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem jest spójny w ramach Grupy i obejmuje Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako jednostkę dominującą wraz ze swoją spółką zależną, Handlowy Leasing Sp. z o.o., z wyłączeniem podmiotów specjalnego przeznaczenia, spółek w likwidacji bądź w upadłości, a także jednostek nie prowadzących bieżącej, statutowej działalności.

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

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

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

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

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

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

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

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

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem, jak również struktura i organizacja jednostek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz rozwiązania zastosowane przez Grupę w zakresie pomiaru i raportowania tych rodzajów ryzyka przedstawiono szczegółowo w nocie objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” do Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

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

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

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

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

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

Proces określania profilu ryzyka Grupy obejmuje w szczególności:

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

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

W 2023 roku w ramach oceny profilu ryzyka, jako istotne zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty wynikające w szczególności z naruszenia umowy przez klienta lub jego niewypłacalności, oszacowane z uwzględnieniem metod ograniczania ryzyka zastosowanych dla produktu lub danego finansowania, np. udzielonego kredytu;
- Ryzyko kredytowe kontrahenta - ryzyko potencjalnej straty wynikające ze zmian cen rynkowych występujące, gdy klient nie jest w stanie spełnić swoich zobowiązań wynikających z umowy. Ryzyko to jest częścią ryzyka kredytowego, generowanego na takiej działalności jak m.in. transakcje na instrumentach pochodnych;
- Ryzyko rynkowe w księdze handlowej - ryzyko straty wynikające z potencjalnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych. Podstawowymi czynnikami są: stopa procentowa, kurs walutowy, ceny towarów, jak również ich zmienność;
- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych na wynik odsetkowy Grupy i ekonomiczną wartość kapitału;
- Ryzyko płynności - ryzyko niezdolności Grupy do wywiązania się ze zobowiązań w odpowiednim czasie i bez ponoszenia strat finansowych, które wynika z niedopasowania przepływów pieniężnych (luka przepływów), ograniczonej zbywalności aktywów lub zmian na rynku;
- Ryzyko operacyjne – możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych;
- Ryzyko braku zgodności – ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Grupy oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów, w szczególności:
 - a) nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych, w tym nałożenia kar finansowych przez uprawnione organy oraz regulatorów lub zaleceń skutkujących koniecznością dostosowania do nich działalności Banku, co może wiązać się z kolei z poniesieniem nakładów finansowych jak i dedykowaniem tym działaniom zasobów;
 - b) strat finansowych lub utraty dobrej reputacji (wiarygodności dla kontrahentów), na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji nadzorczych, zaleceń regulatorów, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz standardów rynkowych w zakresie działalności Banku;

- c) potencjalne ryzyko poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów wynikających z np. nałożonych kar, poniesionych szkód, unieważnionych kontraktów.
- Ryzyko technologiczne, cyberbezpieczeństwa, bezp. inf. oraz ciągłości działania – ryzyko zakłócenia prawidłowej działalności Grupy lub straty finansowej, związanej z wdrażaniem, wykorzystywaniem, utrzymaniem lub rozwijaniem środowiska teleinformatycznego;
- Ryzyko outsourcingu/zarządzania dostawcami – ryzyko operacyjne, związane ze zlecaniem przez Grupę podmiotom zewnętrznym określonych czynności, co może skutkować negatywnym wpływem na ciągłość, integralność, stabilność lub jakość działalności prowadzonej przez Grupę;
- Ryzyko oszustwa – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę Grupy przez jej pracowników lub osoby trzecie;
- Ryzyko geopolityczne - ryzyko związane z zagrożeniami terrorystycznymi, groźbami wojennymi, atakami nuklearnymi i gromadzeniem sił zbrojnych między państwami lub krajami, które zakłócają zwykły, pokojowy przebieg spraw międzynarodowych.

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

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

- Ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników;
- Ryzyko podatkowe i rachunkowe – ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczania zobowiązań podatkowych lub ich nieterminowej zapłaty;
- Ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą przez podmiot produktu (usług), który: nie spełnia wymagań i potrzeb klientów, nie jest zgodny z prawem i regulacjami, generuje dodatkowe ryzyka (dla podmiotu i jego klientów), nie ma adekwatnego wsparcia pracowników oraz procesów;
- Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek niestabilności regulacji prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami;
- Ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego) – ryzyko związane z rekrutacją, dostępnością i kwalifikacjami zawodowymi pracowników, ich fluktuacją, zdolnością do adaptacji w środowisku pracy, kulturą pracy, absencją, zmęczeniem, pracą w godzinach nadliczbowych, długotrwałym niewykorzystywaniem urlopu wypoczynkowego, niewłaściwą, niedostosowaną do wielkości i złożoności działalności Grupy strukturą organizacyjną, powiązaniem personalnymi osobami, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Grupie ryzyka oraz pokrewnymi czynnikami, które mogą skutkować stratami związanymi z czynnikiem ludzkim, uwzględnia również specyfikę i różnorodność uwarunkowań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi w różnych obszarach działalności;
- Ryzyko modeli – potencjalna strata, jaką może ponieść Grupa w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wykorzystywanych przez Grupę, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Ryzyko modeli obejmuje ryzyko strat związanych z utratą reputacji będącej wynikiem błędów w sprawozdaniach finansowych Grupy lub innych dokumentach ujawnianych oficjalnie przez Grupę powstałych na skutek błędnych danych wyjściowych modelu,
- Ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych

pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Grupy lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany Profilu ryzyka Grupy;

- Ryzyko niewłaściwego postępowania (conduct risk) - ryzyko, że pracownicy Banku lub osoby niebędące pracownikami Banku – umyślnie lub poprzez zaniedbanie – wyrządzą szkodę klientom lub integralności rynków finansowych, a skutkiem tego integralności Banku.

Ryzyka zidentyfikowane jako istotne, z uwzględnieniem wskaźników ilościowych, obserwowanych trendów oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych, monitorowane są w ramach cyklicznych, kwartalnych informacji przekazywanych do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej. W 2023 roku miało miejsce: 6 posiedzeń Komitetu przy Zarządzie Banku oraz 4 posiedzenia Komitetu Rady Nadzorczej, na których analizowano powyższe elementy.

Celem Grupy jest utrzymanie obecnej struktury kapitału, tak aby spełnić wymogi wynikające z Pakietu CRR/CRD odnośnie kapitału podstawowego Tier 1. Grupa w ramach realizowanej strategii będzie dalej Grupą adekwatnie skapitalizowaną ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę zaakceptowany poziom Ogólnego Apetytu na Ryzyko, Grupa zamierza utrzymać wartości regulacyjnego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 11,75%. Na koniec 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 23,59%.

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

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

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

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

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

Komórka ds. Zgodności działa zgodnie z „Polityką zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, zawierającą podstawowe zasady zapewnienia zgodności działania pracowników Banku i wyjaśniającą główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności

i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku. Polityka zgodności podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

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

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

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

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

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

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

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

- charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz
- obowiązków związanych z danym stanowiskiem,
- różnorodności w składzie organu zarządzającego,
- posiadanie niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia przez Zarząd Banku jako całość, koniecznych do zarządzania Bankiem.

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

- wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku,
- specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
- plany biznesowe Banku,

- pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
- skład akcjonariatu.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Celem Polityki jest określenie strategii Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, polegającej na promowaniu zróżnicowania, tak by zapewnić wybór na Członków Zarządu osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowania rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji oraz wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji przez Zarząd pełnionej funkcji. Bank dąży do zapewniania dostatecznej reprezentacji obu płci w składzie Zarządu. Jeżeli w toku procesu rekrutacyjnego dotyczącego stanowiska Członka Zarządu Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej stwierdzi możliwość wystąpienia przypadku niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej określi wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci; Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Zarządu Członków Zarządu posiadających zróżnicowaną wiedzę i doświadczenie. W ramach corocznej oceny składu Zarządu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokumentuje jego zgodność z Polityką. Dostrzegając, iż zróżnicowanie i brak dyskryminacji wśród ogółu Pracowników mogą między innymi ułatwiać powstanie odpowiednio zróżnicowanej puli kandydatów na stanowiska w Zarządzie oraz wspierać różnorodność składu Zarządu, a Bank promuje te wartości w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba członków Zarządu Banku wynosiła 7 osób, natomiast Rada Nadzorcza Banku składała się z 7 członków.

II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych

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

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

Następujące jednostki są w pełni konsolidowane:

- Handlowy Financial Services Sp. z o.o.,
- Handlowy Leasing Sp. z o.o.,
- Handlowy Investments S.A.,
- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o..

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu należy do grupy celowych spółek inwestycyjnych, poprzez które Bank i jego Grupa Kapitałowa prowadzi operacje kapitałowe. Bank jest 100% akcjonariuszem Spółki. Działalność Spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do kapitału oraz z wypracowanych wyników finansowych Spółki. w związku z zamiarem ograniczenia tej działalności przewiduje się, iż spółki inwestycyjne, w tym m.in. Handlowy Investments S.A. będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji. Według stanu na 31 grudnia 2023 r. Handlowy Investments S.A. posiadał portfel obejmujący udziały w Pol-Mot Holding S.A. w upadłości

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

Szczegółowe informacje na temat podziału portfela inwestycji kapitałowych Grupy ze względu na cel nabycia znajdują się w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku, w rozdziale IV punkt nr 7 „Zaangażowania kapitałowe Banku”.

W Grupie nie występują spółki objęte konsolidacją metodą proporcjonalną.

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

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

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

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

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

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 083 473	1 083 473	1 083 473				
2 Należności od banków	15 529 803	15 529 803	15 512 283	17 520			
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 880 332	4 880 332	5 483	4 076 339		4 880 332	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 731	6 731	6 731				
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	29 560 292	29 560 292	29 560 292				
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	141 495	141 495	141 495				
7 Należności od klientów	20 054 454	20 054 454	18 919 436	132 459	1 001 966		592
8 Rzeczowe aktywa trwałe	508 403	508 403	508 403				
9 Wartości niematerialne	1 285 314	1 285 314	128 790				1 156 524
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	9	9				
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 413	115 413	112 518				2 895
12 Inne aktywa	217 535	217 535	217 535				
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	9 266	9 266	9 266				
14 Aktywa razem	73 392 520	73 392 520	66 205 714	4 226 318	1 001 966	4 880 332	1 160 011
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Zobowiązania wobec banków	3 375 687	3 375 687		447 504			2 928 183
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 522 203	3 522 203	317 524	3 071 184		3 522 203	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	92 869	92 869	92 869				
4 Zobowiązania wobec klientów	55 008 001	55 008 001		1 245 776			53 762 225
5 Rezerwy	111 689	111 689					111 689
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	457 871	457 871					457 871
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94	94					94
8 Inne zobowiązania	1 094 615	1 094 615					1 094 615
9 Zobowiązania razem	63 663 029	63 663 029	410 393	4 764 464	-	3 522 203	58 354 677
10 Kapitał własny razem	9 729 491	9 729 491					
11 Zobowiązania i kapitał własny razem	73 392 520	73 392 520					

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

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	73 392 520	66 205 714	4 226 318	1 001 966	4 880 332
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	63 663 029	410 393	4 764 464	-	3 522 203
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	9 729 491	65 795 321	(538 146)	1 001 966	1 358 129
4 Kwoty pozabilansowe	17 307 342	17 307 342	-	-	
5 Różnice w wycenach	(25 534)	(14 313)	(11 221)	-	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-	-	-	-	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	(475 011)	(472 548)	(2 463)	-	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	(13 463 558)	(13 463 558)	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	
11 Inne różnice*	(10 989 445)	(14 322 929)	3 639 140	-	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	59 717 102	54 829 315	3 087 311	1 001 966	798 510

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

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

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

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

III. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w nocie nr 34 „Kapitały” do Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

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

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 31 grudnia 2023 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	630 180	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 294 592	f, g, e
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	g
Kwota kwalfikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRFR, i		
4 powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu w szelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	800 000	h
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 273 143	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty w wartości (kwota ujemna)	(25 534)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 156 524)	b
9 Nie dotyczy		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po		
10 odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRFR) (kwota ujemna)	(2 895)	c
27a Inne korekty regulacyjne	(5 117)	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 190 069)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	7 083 074	
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)	7 083 074	
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)	7 083 074	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 020 075	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	23,59%
62	Kapitał Tier I	23,59%
63	Łączny kapitał	23,59%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,82%
65	w tym: w ymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: w ymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,07%
67	w tym: w ymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a	w tym: w ymóg 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	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	15,59%

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kw alifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kw alifikowalnych pozycji krótkich)	58 938	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kw alifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	112 519	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 wewnętrznymi ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznymi ratingów	-

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2023 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wzrosła o kwotę 1 448 899 tys. zł, tj. 25,7%, głównie w wyniku włączenia do kapitału podstawowego Tier I Banku części zysku netto Banku za I półrocze 2023 roku w kwocie 800 mln zł zgodnie z decyzją KNF oraz wzrostu kapitału z aktualizacji wyceny o 689 mln zł.

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

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Zródło w oparciu o numerylity referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2023	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 083 473	1 083 473	
2 Należności od banków	15 529 803	15 529 803	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 880 332	4 880 332	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 731	6 731	
5 Inwestycje dłużne aktywów finansowych wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	29 560 292	29 560 292	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	141 495	141 495	a
7 Należności od klientów	20 054 454	20 054 454	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	508 403	508 403	
9 Wartości niematerialne	1 285 314	1 285 314	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	9	
11 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 413	115 413	c
12 Inne aktywa	217 535	217 535	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	9 266	9 266	
14 Aktywa razem	73 392 520	73 392 520	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	3 375 687	3 375 687	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 522 203	3 522 203	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	92 869	92 869	
4 Zobowiązania wobec klientów	55 008 001	55 008 001	
5 Rezerwy	111 689	111 689	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	457 871	457 871	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94	94	
8 Inne zobowiązania	1 094 615	1 094 615	
9 Zobowiązania razem	63 663 029	63 663 029	
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	128 406	128 406	f
4 Pozostałe kapitały rezerwowe	3 190 659	3 190 659	g
5 Zyski zatrzymane	2 886 528	2 886 528	h
6 Kapitał własny razem	9 729 491	9 729 491	
Zobowiązania i kapitał własny razem	73 392 520	73 392 520	

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

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

Seria/emisja		B	B	C
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (w aluta w zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	70 594 000	21 736 000	150 638 400
9	Wartość nominalna instrumentu (w zł)	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna	-	-	-
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	24.05.2002 r.	16.06.2003 r.	28.02.2001 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-
Kupony / dywidendy				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

1. Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

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

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

AVA na poziomie kategorii	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji		
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowa nych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym	
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	7 240	6 399	11	-	-	-	-	13 651	4 830	8 820
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	-	9 557	5	-	-	-	-	9 562	5 370	4 192
4 Pozycje o dużej koncentracji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ryzyko operacyjne	724	1 596	2	-	-	-	-	2 321	1 020	1 301
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								25 534	11 221	14 313

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

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

2. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 20,82% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 23,59%.

Bank spełnia wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 31 grudnia 2023 r. w związku z uzyskaniem 29 września 2023 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu, w kwocie 800 mln zł, do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi biegłego rewidenta wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, 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 kwalifikowanych 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)				
	2023.12.31	2023.12.31	2023.09.30	2023.06.30	2023.03.31	2022.12.31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	7 083 074	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7 083 074					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	30 020 075	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w wyrażeniu jako odsetek TREA (%)	23,59	23,59	23,00	20,28	17,94	17,64
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,59					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	74 905 759	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w wyrażeniu jako odsetek TEM (%)	9,46	9,46	9,12	8,07	7,40	7,30
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,46					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (w wyłączeniu w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swobodna decyzja co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (w wyłączeniu w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota w yemtowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w wyłączonych zobowiązaniach i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę w yemtowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w wyłączonych zobowiązaniach i które zostałyby ujęte w		-	-	-	-	-
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 (%)	15,36					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

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

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 083 074	7 083 074	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6 Kapitał Tier II	-	-	-
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	7 083 074	7 083 074	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych w yemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane w wyłączonym zobowiązaniu (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych w yemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane w wyłączonym zobowiązaniu (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych w yemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności w ynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane w wyłączonym zobowiązaniu (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane w wyłączonym zobowiązaniu w yemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-	-	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 083 074	7 083 074	-
19 (Odcisnienie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20 (Odcisnienie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	7 083 074	7 083 074	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7 083 074		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)			
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)			
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w yrażone jako odsetek TREA (%)	23,59		
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,59		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w yrażone jako odsetek TEM (%)	9,46		
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,46		
27 Kapitał podstawowy Tier I (w yrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu w ymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	5,59	5,59	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)		2,82	
29 w tym w ymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)		2,50	
30 w tym w ymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)		0,07	
31 w tym w ymóg 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 w yłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		61 717 988	

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

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1-n
	1	2	n	
	(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10			
2 Zobowiązania i fundusze własne	7 022 730	-	-	7 022 730
3 w tym wyłączone zobowiązania	-	-	-	-
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 022 730	-	-	7 022 730
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	7 022 730	-	-	7 022 730
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wierzycieli wierzących	-	-	-	-
10 w tym wierzytelności w papierach wartościowych	7 022 730	-	-	7 022 730

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

IV. Adekwatność kapitałowa

Poniżej prezentujemy dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wysokość kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych w rozbiu na poszczególne rodzaje ryzyk oraz kluczowe wskaźniki kapitałowe.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	20 152 809	20 844 705	1 612 225
2 W tym metoda standardowa	20 152 809	20 844 705	1 612 225
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 352 247	1 915 321	108 180
7 W tym metoda standardowa	1 251 803	1 806 477	100 144
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	31 284	30 215	2 503
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	69 161	78 629	5 533
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 295	161 072	12 024
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 295	161 072	12 024
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 313 098	1 771 332	105 048
21 W tym metoda standardowa	1 313 098	1 771 332	105 048
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	7 051 625	4 974 577	564 130
EU-23a W tym metoda w skaznika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	7 051 625	4 974 577	564 130
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	281 296	465 948	22 504
29 Ogółem	30 020 075	29 667 006	2 401 606

Tabela EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801
2 Kapitał Tier I	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801
3 Łączny kapitał	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171	5 240 801
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,59	23,00	20,28	17,94	17,64
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,59	23,00	20,28	17,94	17,64
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,59	23,00	20,28	17,94	17,64
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający w wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,07	0,08	0,05	0,04	0,04
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,82	2,83	2,80	2,79	2,79
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,79	10,83	10,80	10,79	10,79
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych w wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,59	15,00	12,28	9,94	9,64
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,46	9,12	8,07	7,40	7,30
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora w wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne w wysokiej jakości (HQLA) ogółem (w artosć w ażona – średnia)	39 721 691	37 732 937	35 075 143	33 252 990	31 565 655
EU-16a Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	62 362 010	61 703 419	58 582 231	57 926 756	60 728 979
EU-16b Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	39 837 649	39 442 520	37 411 122	37 449 240	41 430 227
16 Wpływ y środków pieniężnych netto ogółem (w artosć skorygow ana)	22 524 361	22 260 899	21 171 108	20 477 516	19 341 066
17 Wskaźnik pokrycia w wpływ ów netto (%)	176,35	169,50	165,67	162,39	163,21
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	42 498 485	41 604 060	40 035 730	41 400 409	38 339 768
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 398 626	19 025 979	20 049 040	20 344 386	21 617 855
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	230,99	218,67	199,69	203,50	177,35

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

W związku z tym, że dnia 1 stycznia 2023 r. wygasły przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia 575/2013, Grupa nie stosuje tymczasowych rozwiązań w kalkulacji funduszy własnych.

V. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 31 grudnia 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 0,07%, - 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%.

Dnia 13 grudnia 2023 roku Komisji Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w ramach filara II (P2G). Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych oceniono jako niską oraz wyznaczono narzut kapitałowy P2G w wysokości 0,28 p.p. na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym. Zgodnie z zaleceniem, narzut kapitałowy P2G powinien być utrzymywany ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego powiększonego o wymóg połączonego bufora. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 020 075
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,07%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	20 324

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		Odkośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wskaznik 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			Odkośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Odkośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Odkośne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)
Podział według państw:													
010 Polska	22 031 120	0	13 370	0	1 001 966	23 046 455	1 532 298	1 070	12 024	1 545 391	19 317 393	92,83	0.0000
011 Luksemburg	503 157	-	384	-	-	503 541	40 251	31	-	40 282	503 521	2,42	0.5000
012 Zjednoczone Królestwo	468 905	-	291	-	-	469 195	27 227	23	-	27 250	340 626	1,64	2.0000
013 Republika Korei	141 889	-	-	-	-	141 889	11 351	-	-	11 351	141 889	0,68	0.0000
014 Malta	95 527	-	-	-	-	95 527	7 642	-	-	7 642	95 527	0,46	0.0000
015 Norwegia	90 031	-	-	-	-	90 031	7 202	-	-	7 202	90 031	0,43	2.5000
016 Irlandia	71 951	-	-	-	-	71 951	5 661	-	-	5 661	70 766	0,34	1.0000
017 Republika Czeska	56 014	-	-	-	-	56 014	4 481	-	-	4 481	56 014	0,27	2.0000
018 Stany Zjednoczone	44 891	-	7	-	-	44 898	4 862	1	-	4 863	60 784	0,29	0.0000
019 Niemcy	29 220	-	-	-	-	29 220	2 238	-	-	2 238	27 970	0,13	0.7500
020 Szwajcaria	28 551	-	-	-	-	28 551	2 284	-	-	2 284	28 551	0,14	0.0000
021 Niderlandy	22 302	-	-	-	-	22 302	1 784	-	-	1 784	22 302	0,11	1.0000
022 Francja	19 694	-	-	-	-	19 694	1 452	-	-	1 452	18 147	0,09	0.5000
023 Węgry	19 431	-	-	-	-	19 431	1 554	-	-	1 554	19 431	0,09	0.0000
024 Belgia	8 586	-	-	-	-	8 586	687	-	-	687	8 586	0,04	0.0000
025 Szwecja	7 300	-	-	-	-	7 300	584	-	-	584	7 300	0,04	2.0000
026 Pozostałe kraje	696	-	126	-	-	822	52	10	-	62	771	-	0.0000
027 Ogółem	23 639 263	-	14 178	-	1 001 966	24 655 407	1 651 611	1 134	12 024	1 664 769	20 809 608	100	

VI. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości

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

- Uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- Obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Bank zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej, poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's),
- Przyznania kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, (restrukturyzacja wymuszona/ forborne non-performing), skutkujące utratą wartości, w tym w szczególności wyrażenie przez Bank zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty. Przy czym za zmniejszenie zobowiązania finansowego, należy rozumieć sytuację, gdy wskaźnik zmniejszonego zobowiązania finansowego (ang. Diminished financial obligation, DO) przyjmuje wartość większą niż 1%, gdzie: $DO = (NPV0 - NPV1) / NPV0$, DO – zmniejszone zobowiązanie finansowe, NPV0 – wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych (łącznie z niezapłaconymi odsetkami i opłatami) oczekiwanych na mocy zobowiązań umownych przed zmianą warunków umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta, NPV1 – wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych oczekiwanych na podstawie nowej umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta,
- Wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości;
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości/wniosku o postępowanie upadłościowe;
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji;
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki;
 - ustanowieniu kuratora;
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego;
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne; bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych,
- Rozpoczęcie przez Bank czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- Zażalenie klienta statusem niewykonania zobowiązania,
- Przeterminowanie w spłacie płatności z tytułu umowy wynosi 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się z uwzględnieniem progów istotności),
- Status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual”/ „non-performing”),
- Ekspozycja została zaklasyfikowana wg. Klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Loss),

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

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

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

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

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

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

Szczegółowe informacje na temat odpisów na oczekiwane straty kredytowe przedstawione zostały w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku w nocie objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”, w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Parametry wejściowe modeli MSSF 9 wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych według stanu na 31 grudnia 2023 przedstawiono w podziale na segmenty klienta w tabelach poniżej.

Informacje na temat wpływu dokonanych w trakcie 2023 roku zmian parametrów modeli MSSF 9 na wartość oczekiwanych strat kredytowych zostały pokazane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, w nocie nr 22 „Należności od klientów”.

Tabela 1: ICG – Portfel kredytowy ekspozycji dla jednostek samorządowych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	-	93 648	93 518	0,34%	5	35,00%	4	49
	od 0,15% do <0,25%	-	11	5	0,34%	3	35,00%	1	
	od 0,25% do <0,50%	-	4 167	4 152	0,34%	4	35,00%	4	2
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 2	Brak PD	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	100	50	0,89%	1	35,00%	1	
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	6 337	60	35,00%	436

Tabela 2: ICG – Portfel kredytowy ekspozycji pozostałych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %*	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)*
Faza 1	Portfel Mikro	42 248	44 841	86 923		254	1,30%	1	1 130
	od 0,00 do <0,15%	4 370 525	2 360 945	5 921 249	0,07%	3 004	31,49%	1	66
	od 0,15% do <0,25%	3 167 727	2 200 239	4 552 473	0,15%	3 448	34,53%	1	50
	od 0,25% do <0,50%	2 814 968	3 082 078	4 667 589	0,38%	7 985	31,42%	2	31
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	2 949 029	2 974 808	4 827 437	1,11%	13 854	29,83%	1	52
	od 2,50% do <10,00%	388 243	181 836	499 480	2,83%	4 007	29,44%	2	22
	od 10,00% do <45,00%	9	26 517	13 481	1,74%	15	35,91%		6
	od 45,00% do <100,00%		228	114	0,34%	2	35,00%	1	
Faza 2	Portfel Mikro	1 043		1 050		6	57,00%	2	598
	Brak PD	423	2 103	1 474	0,52%	286	50,67%	1	
	od 0,00 do <0,15%	436 400	50 836	461 818	0,95%	13	34,99%		367
	od 0,15% do <0,25%	55 803	207 956	168 412	3,78%	90	29,95%	1	36
	od 0,25% do <0,50%	146 396	224 877	260 668	2,98%	105	36,92%	2	141
	od 0,5% do <0,75%								
	od 0,75% do <2,50%	187 051	149 796	284 055	7,62%	149	33,01%	1	189
	od 2,50% do <10,00%	63 995	173 074	152 598	5,23%	126	35,88%	1	60
	od 10,00% do <45,00%	220 627	243 385	344 472	19,32%	400	26,83%	1	511
	od 45,00% do <100,00%								

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

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	Portfel Mikro	15 846	109	79%	12 518
	do 12 miesięcy	47 579	29	40%	1 000
	od 13 do 24 miesięcy	53 289	9	27%	7 028
	od 25 do 36 miesięcy	329	3	31%	42
	od 37 do 48 miesięcy	125	1	64%	125
	od 49 do 60 miesięcy	226 311	34	26%	27 100
	od 61 do 84 miesięcy	20 875	24	35%	3 363
	powyżej 84 miesięcy	15 808	35	35%	1 587

Tabela 3: GCB – Portfel kredytów mieszkaniowych

Skala PD		Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	317 763	-	317 633	0,30%	898	11,15%	20	103
	od 0,15% do <0,25%	413 947	-	413 695	0,36%	1 086	12,25%	21	177
	od 0,25% do <0,50%	460 005	-	458 371	0,48%	1 281	13,19%	22	290
	od 0,5% do <0,75%	230 679	-	229 311	0,58%	664	13,78%	22	186
	od 0,75% do <2,50%	326 165	-	324 889	0,77%	987	12,94%	21	374
	od 2,50% do <10,00%	71 678	-	71 673	1,60%	226	10,77%	20	124
	od 10,00% do <45,00%	8 309	-	8 326	4,14%	36	7,04%	18	23
	od 45,00% do <100,00%	774	-	781	10,44%	2	9,57%	19	11
Faza 2	Brak PD	964	-	963	8,02%	3	15,88%	22	5
	od 0,00 do <0,15%	184 235	-	184 081	6,69%	512	10,69%	21	838
	od 0,15% do <0,25%	38 720	-	38 639	28,83%	116	13,97%	20	851
	od 0,25% do <0,50%	35 020	-	34 880	43,24%	95	13,85%	21	1 143
	od 0,5% do <0,75%	7 493	-	7 489	62,24%	22	14,43%	20	363
	od 0,75% do <2,50%	9 732	-	9 686	79,81%	29	17,00%	21	830
	od 2,50% do <10,00%	1 118	-	1 124	88,11%	5	5,12%	14	44
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	

Czas w defaulcie		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	1 472	7	9,70%	143
	od 13 do 24 miesięcy	1 506	5	30,97%	467
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	1 334	2	56,69%	756
	od 61 do 84 miesięcy	1 087	4	82,76%	899
	powyżej 84 miesięcy	2 671	5	100,00%	2 671

Tabela 4: GCB – Portfel kredytów konsumpcyjnych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	245 283	961 498	406 625	0,21%	56 031	51,92%	2	850
	od 0,15% do <0,25%	412 580	921 924	577 785	0,31%	60 153	53,41%	2	1 876
	od 0,25% do <0,50%	788 288	844 711	966 315	0,51%	74 619	54,70%	3	5 430
	od 0,5% do <0,75%	493 969	351 743	579 414	0,78%	40 329	55,39%	3	5 078
	od 0,75% do <2,50%	734 918	480 617	869 060	1,28%	64 406	54,69%	3	12 359
	od 2,50% do <10,00%	167 657	115 741	202 633	2,77%	19 497	52,76%	3	5 818
	od 10,00% do <45,00%	27 614	17 999	32 689	4,81%	3 157	49,68%	2	1 518
	od 45,00% do <100,00%	1 535	1 491	1 842	4,99%	172	52,39%	2	101
Faza 2	Brak PD	2 964	16 106	14 904	4,68%	3 474	57,54%	9	239
	od 0,00 do <0,15%	168 406	470 615	450 468	1,75%	35 913	52,13%	5	4 081
	od 0,15% do <0,25%	142 111	291 157	328 092	3,24%	26 135	53,25%	5	5 658
	od 0,25% do <0,50%	185 905	198 400	324 057	8,01%	23 180	54,07%	5	13 801
	od 0,5% do <0,75%	110 978	119 412	193 554	11,34%	14 327	54,47%	5	12 412
	od 0,75% do <2,50%	272 609	386 768	542 705	11,58%	46 221	53,58%	5	32 853
	od 2,50% do <10,00%	45 092	21 975	69 174	24,48%	6 738	53,39%	5	8 378
	od 10,00% do <45,00%	3 350	771	4 555	36,74%	438	55,27%	5	881
	od 45,00% do <100,00%	56	-	56	99,85%	3	59,34%	5	36

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	136 228	5 157	66,23%	90 424
	od 13 do 24 miesięcy	117 211	3 845	80,99%	95 581
	od 25 do 36 miesięcy	46 431	1 446	80,26%	37 930
	od 37 do 48 miesięcy	23 109	787	83,24%	19 763
	od 49 do 60 miesięcy	19 362	665	83,98%	16 824
	od 61 do 84 miesięcy	19 426	688	91,96%	18 180
	powyżej 84 miesięcy	51 901	2 710	100,00%	51 901
POCI	do 12 miesięcy	13 536	1 041	47,79%	(1 610)
	od 13 do 24 miesięcy	5 189	606	53,02%	(2 119)
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	6 483 687	20 543 492	3 978 826	3 477 775	94 020	34 577 800
2 Dłużne papiery wartościowe	-	8 096 228	18 120 646	4 345 394	-	30 562 268
3 Ogółem	6 483 687	28 639 720	22 099 471	7 823 169	94 020	65 140 068

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	16 598 993	18 663 507	17 709 068	954 438	-
2 Dłużne papiery wartościowe	30 562 822	-	-	-	-
3 Ogółem	47 161 815	18 663 507	17 709 068	954 438	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	225 698	10 396	6 467	3 929	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	225 698	10 396	-	-	-

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

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

Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	17 949 002	656	28 305 138	252	437 118	1,54
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	97 780	-	48 799	9 760	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	572	1 845	572	789	678	49,81
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 095 223	-	2 095 223	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	12 241 525	309 545	1 885 390	116 169	219 303	10,96
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 768 923	11 315 467	10 561 999	3 545 434	13 891 161	98,47
8 Ekspozycje detaliczne	3 777 154	5 235 039	3 777 154	31 674	2 849 724	74,82
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 715 322	325 799	2 715 322	92 317	1 452 735	51,74
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	233 685	21 213	233 685	8 349	265 392	109,65
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	140 405	-	140 405	-	210 608	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	1 090	-	1 090	-	1 090	100,00
16 Inne pozycje	1 250 447	-	1 250 447	-	815 242	65,20
17 OGÓŁEM	51 173 348	17 307 342	50 966 424	3 843 784	20 152 809	36,77

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	25 516 521	-	2 371 562	0	304 784	-	4	-	-	0	-	112 519	-	-	-	28 305 390	112 519
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	48 799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 799	4
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	9	-	1 352	-	-	-	-	-	-	-	-	1 360	1 360
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 095 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 095 223	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	70 601	1 110 824	-	-	711 178	-	108 211	-	-	745	-	-	-	-	-	2 001 559	189 447
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2 145	-	16 214	-	-	14 089 072	2	-	-	-	-	14 107 433	13 294 306
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	3 808 828	-	-	-	-	-	-	3 808 828	3 808 828
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	2 044 650	-	-	-	729 669	33 321	-	-	-	-	2 807 639	2 807 639
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195 317	46 717	-	-	-	-	242 034	242 034
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 405	-	-	-	-	140 405	106 087
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 090	-	-	-	-	-	1 090	1 090
16 Inne pozycje	416 923	-	-	-	22 853	-	-	-	-	810 671	-	-	-	-	-	1 250 447	1 250 447
17 OGÓŁEM	28 099 268	1 110 824	2 371 562	0	1 089 768	2 044 650	125 781	-	3 808 828	15 826 564	220 445	112 519	-	-	-	54 810 208	21 813 761

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

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

Według stanu na 31.12.2023 roku wskaźnik NPL brutto Grupy wyniósł 2,3%.

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 przyjętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

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

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

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowa ne odpisan ia częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanym i	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				
Salda pieniężne w bankach																
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	684 769	684 768	1	-	-	-	(69)	(69)	(0)	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	34 494 336	32 171 914	2 322 422	822 993	-	822 993	(152 629)	(52 290)	(100 339)	(586 899)	-	(586 899)	-	18 653 111	10 396	-
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	585	578	7	10 270	-	10 270	(1)	(1)	(0)	(10 249)	-	(10 249)	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	15 512 638	15 477 073	35 565	-	-	-	(984)	(395)	(588)	-	-	-	-	14 854 242	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 189 343	3 189 318	25	-	-	-	(2 319)	(2 318)	(0)	-	-	-	-	193 478	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 795 417	8 724 762	1 070 655	356 271	-	356 271	(46 541)	(16 974)	(29 567)	(229 597)	-	(229 597)	-	1 383 561	5 444	-
070 W tym MŚP	4 054 534	3 777 366	277 169	302 693	-	302 693	(18 644)	(9 344)	(9 301)	(193 685)	-	(193 685)	-	653 536	5 415	-
080 Gospodarstwa domowe	5 996 352	4 780 182	1 216 169	456 452	-	456 452	(102 786)	(32 603)	(70 183)	(347 053)	-	(347 053)	-	2 221 831	4 951	-
090 Dłużne papiery wartościowe	30 562 822	30 562 822	-	-	-	-	(554)	(554)	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	4 996 012	4 996 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	12 173 916	12 173 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 295 147	10 295 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 097 747	3 097 747	-	-	-	-	(554)	(554)	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami 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				
150 Ekspozycje pozabilansowe	17 316 714	14 798 877	2 517 837	25 588	-	25 588	(30 570)	(12 512)	(18 057)	(4 390)	-	(4 390)		981 465	12 796
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	100 975	100 870	105	-	-	-	(147)	(147)	(0)	-	-	-		80	-
180 Instytucje kredytowe	300 512	300 512	-	-	-	-	(121)	(121)	-	-	-	-		-	-
190 Inne instytucje finansowe	101 654	99 408	2 245	-	-	-	(73)	(62)	(11)	-	-	-		131	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 542 826	10 496 356	1 046 470	19 594	-	19 594	(14 993)	(9 529)	(5 464)	(973)	-	(973)		978 449	12 796
210 Gospodarstwa domowe	5 270 747	3 801 731	1 469 016	5 995	-	5 995	(15 236)	(2 653)	(12 583)	(3 417)	-	(3 417)		2 806	-
220 Ogółem	83 058 640	78 218 380	4 840 260	848 581	-	848 581	(183 822)	(65 426)	(118 396)	(591 289)	-	(591 289)	-	19 634 576	23 192

*Dłużne papiery wartościowe uwzględniają wyceniane według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe w formie papierów wartościowych o wartości bilansowej brutto równej 1 203 mln zł na 31 grudnia 2023. Instrumenty te z perspektywy oceny ryzyka kredytowego nie odbiegają od kredytów i zaliczek. Według stanu na 31 grudnia 2023 wszystkie te ekspozycje należały do kategorii obsługiwanych.

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	893 908
020 Wpływ y do portfeli nieobsługiwanych	234 541
030 Wypływ y z portfeli nieobsługiwanych	(305 455)
040 Wypływ y z powodu odpisania	(75 326)
050 Wypływ z innych powodów	(230 129)
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	822 993

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Saldy pieniężne w bankach								
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	225 662	134 011	134 011	134 011	(13 582)	(48 349)	11 623	1 502
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	223 100	88 780	88 780	88 780	(13 442)	(33 816)	11 134	1 013
070 Gospodarstwa domowe	2 562	45 231	45 231	45 231	(140)	(14 533)	490	490
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	237 595	4 562	4 562	4 562	(2 802)	(398)	-	-
100 Ogółem	463 257	138 573	138 573	138 573	(16 383)	(48 746)	11 623	1 502

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

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	684 769	684 769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	34 494 336	34 470 391	23 945	822 993	198 829	72 243	97 751	55 772	282 839	29 353	86 206	822 993
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	585	578	7	10 270	-	-	-	-	-	-	10 270	10 270
040 Instytucje kredytowe	15 512 638	15 512 638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 189 343	3 189 341	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 795 417	9 793 661	1 756	356 271	76 264	4 698	4 563	1 874	230 103	20 120	18 649	356 271
070 W tym MŚP	4 054 534	4 054 280	254	302 693	73 376	4 698	4 562	1 874	184 745	20 120	13 319	302 693
080 Gospodarstwa domowe	5 996 352	5 974 173	22 179	456 452	122 565	67 544	93 188	53 899	52 736	9 233	57 288	456 452
090 Dłużne papiery wartościowe	30 562 822	30 562 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	4 996 012	4 996 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	12 173 916	12 173 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 295 147	10 295 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 097 747	3 097 747	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	17 316 714			25 588								25 588
160 Banki centralne	-			-								-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	100 975			-								-
180 Instytucje kredytowe	300 512			-								-
190 Inne instytucje finansowe	101 654			-								-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 542 826			19 594								19 594
210 Gospodarstwa domowe	5 270 747			5 995								5 995
220 Ogółem	83 058 640	65 717 982	23 945	848 581	198 829	72 243	97 751	55 772	282 839	29 353	86 206	848 581

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym dotknięte utrata wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010 Ekspozycje bilansowe	65 880 151	822 993	822 993	65 880 151	(740 083)	-	
011 Polska	42 786 155	822 534	822 534	42 786 155	(736 768)	-	
012 Wielka Brytania	7 028 750	-	-	7 028 750	(894)	-	
013 Austra	6 761 680	50	50	6 761 680	(207)	-	
014 Norwegia	1 989 475	-	-	1 989 475	(18)	-	
015 Niemcy	1 307 122	106	106	1 307 122	(81)	-	
016 Pozostałe	6 006 969	302	302	6 006 969	(2 114)	-	
080 Ekspozycje pozabilansowe	17 342 302	25 588	25 588		(34 960)		
081 Polska	15 733 245	25 588	25 588		(34 170)		
082 Irlandia	367 487	-	-		(152)		
083 Luksemburg	278 077	-	-		(105)		
084 Wielka Brytania	252 391	-	-		(145)		
085 Norwegia	159 550	-	-		(92)		
086 Pozostałe	551 552	-	-		(296)		
150 Ogółem	83 222 453	848 581	848 581	65 880 151	(740 083)	(34 960)	

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

	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	47 671	-	-	-	(141)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	12 373	-	-	-	(14)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3 883 605	229 364	229 364	229 364	(178 411)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 510 173	-	-	-	(1 498)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	7 506	210	210	210	(214)	-
060 Budownictwo	219 167	53 424	53 424	53 424	(38 439)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 797 666	60 366	60 366	60 366	(43 727)	-
080 Transport i składowanie	69 516	2 316	2 316	2 316	13	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 620	46	46	46	(58)	-
100 Informacja i komunikacja	341 415	731	731	731	(1 398)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	226 923	-	-	-	(131)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	740 733	942	942	942	(3 666)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	133 674	-	-	-	(184)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	860	-	-	-	(8)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	191	-	-	-	(4)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	155 596	8 872	8 872	8 872	(8 260)	-
200 Ogółem	10 151 688	356 271	356 271	356 271	(276 138)	-

2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kontrahenta powstaje w wyniku zawierania transakcji terminowych i pochodnych oraz transakcji na rynkach kapitałowych. Dla celów zarządzania ryzykiem Grupa definiuje ryzyko kontrahenta jako ryzyko przedrozdliczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

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

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

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

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

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

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

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

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

Opis strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania korekty wyceny instrumentów pochodnych

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

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

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

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

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

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

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

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

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

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	502 478	602 067		1,4	3 201 005	1 546 364	1 546 364	1 251 803
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					3 201 005	1 546 364	1 546 364	1 251 803

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

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	417 320	69 161
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	417 320	69 161

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	-	1 543 410	-	-	128 790	133 724	-	-	-	-	-	-	1 805 925
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	242 594	-	-	1 038 777	-	-	-	1 281 371
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	15
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	0
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	1 543 410	-	-	128 790	376 318	-	15	1 038 777	0	-	-	3 087 311

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

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	1 422 906	-	149 979	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	270 374	-	-	-	-	-	-
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	-	1 693 280	-	149 979	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		31 284
² Ekspozycje z tytułu transakcji w obec kw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	1 532 240	30 645
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	1 529 177	30 584
4 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	3 064	61
5 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
6 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
7 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
8 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	11 170	223
9 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	18 515	415
10 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
¹² Ekspozycje z tytułu transakcji w obec niekw alifikujących się kontrahentów centralnych (z w yłączeniem początkow ego depozytu zabezpieczającego i w kładów do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulow anym;	-	-
14 (ii) giełdow e instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansow ane z użyciem papierów w artościow ych	-	-
16 (iv) pakiety kompensow ania, dla których zatw ierdzono kompensow anie międzyproduktow e	-	-
17 Wyodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	
18 Niew yodrębnione początkow e depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-
20 Niew niesione w kłady do funduszu na w ypadek niew ykonania zobow iązania	-	-

3. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Informacje na temat polityki w zakresie zarządzania zabezpieczeniami oraz główne rodzaje przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”.

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

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

Dodatkowo Grupa na bieżąco monitoruje, czy nie występują niedobory w wartości przyjętego zabezpieczenia.

Ocena zabezpieczeń oraz monitoring wartości zabezpieczeń:

- a. w postaci nieruchomości, maszyn, urządzeń, pojazdów, zapasów i należności jest realizowany przez Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem i nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostką niezależną od jednostek sprzedaży);
 - b. finansowych, gwarancji i poręczeń jest realizowany przez Departament Analiz Kredytowych, który wchodzi w skład struktury organizacyjnej Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i jest nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostka w strukturach sprzedaży),
- i odbywa się w cyklu adekwatnym do rodzaju zabezpieczenia (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie).

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

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

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

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

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

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

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

Podstawowym zabezpieczeniem w przypadku Sektora Bankowości Detalicznej jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości.

Grupa stosuje również ubezpieczenie pomostowe chroniące od ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia przez dłużnika w okresie od wypłaty kredytu do ustanowienia zabezpieczenia w postaci wpisu w księdze wieczystej.

Ocena wartości zabezpieczenia dokonywana jest każdorazowo na podstawie operatu szacunkowego nieruchomości, zleconego przez Grupę. Operaty szacunkowe są weryfikowane przez Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem nadzorowanego przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostką niezależną od jednostek sprzedaży), obsługujące Klientów Sektora Bankowości Detalicznej (włączając klientów obsługiwanych przez Departament Weryfikacji Kredytowej oraz Biuro Operacyjnego Wsparcia Ryzyka w Centrum Operacji Kredytowych, Pionie Operacji Sektora Operacji i Technologii), zgodnie z wytycznymi w zakresie wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej. Jakość pracy zespołu wycen podlega monitorowaniu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów sektora publicznego,

- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 6) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw,
- 7) ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne.

Grupa stosuje oceny kredytowe emisji i emitenta zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

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

5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych

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

Na koniec 2023 roku łączna ekspozycja brutto na pozycjach sekurytyzacyjnych wynosiła 1 002 520 tys. zł. Aktywa sekurytyzacyjne objęte przez Grupę nie są przedmiotem obrotu na rynku. Zamiarem Grupy jest utrzymanie inwestycji do daty zapadalności. Oczekiwana data zapadalności posiadanych aktywów sekurytyzacyjnych luty 2027 roku. Grupa klasyfikuje aktywa sekurytyzacyjne jako należności od klientów, zgodnie z MSSF 9 i wycenia je według zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

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

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

Według stanu na koniec grudnia 2023 posiadana ekspozycja sekurytyzacyjna nie spełniała wymogów STS.

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

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

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

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby działalności sekurytyzacyjnej wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym od 1 stycznia 2019. Wagi zostały wyznaczone według metody standardowej (SEC-SA).

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

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor					
	Tradycyjne			Syntetyczne			Tradycyjne				Tradycyjne					
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa			
	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	W tym przeniesie nie istotnej części ryzyka	Sekurytyzacje STS											Sekurytyzacje inne niż STS	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	1 001 966
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	1 001 966
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	1 001 966
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)				Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia				
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia
1 Ekspozycje całkowite	1 001 966	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	-	-	150 295	-	-	-	12 024	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 001 966	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	-	-	150 295	-	-	-	12 024	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 001 966	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	-	-	150 295	-	-	-	12 024	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 001 966	-	-	-	-	-	-	1 001 966	-	-	-	150 295	-	-	-	12 024	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Ryzyko rynkowe

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

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

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 293 783
Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	19 315
Ryzyko walutowe	-
Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
Metoda uproszczona	-
Metoda delta plus	-
Metoda opierająca się na scenariuszu	-
Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
Ogółem	1 313 098

Informacje na temat ryzyka rynkowego zostały dodatkowo omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

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

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

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

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (EVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 31.12.2023 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 30.06.2023 r.

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

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości EVE. Dla wrażliwości EVE, wynik testu na 31.12.2023 r. wyniósł – 8,38%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2023 r. – 8,15% i również nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: wg stanu na dzień 31.12.2023 r., w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 457 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b., wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 476 mln zł. Według stanu na dzień 30.06.2023 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 322 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b., wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 328 mln zł. Głównym czynnikiem, który wpłynął na zmianę wrażliwości wyniku odsetkowego Grupy jest skrócenie duration portfela aktywów.

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 (NI)			
	31.12.2023		30.06.2023		31.12.2023		30.06.2023	
1 Rów noległy w wzrost szoku	-250 803	-445 094	457 247	322 381				
2 Rów noległy spadek szoku	-538 955	-392 588	-475 742	-328 427				
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-313 270	-279 737						
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-143 487	-231 664						
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-217 038	-366 782						
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	-587 002	-478 314						
Najgorszy ze scenariuszy	-587 002	-478 314						
Tier 1 - Grupa	7 008 855	5 867 027						
Wynik	-8,38%	-8,15%						

Dodatkowe informacje na temat ryzyka stopy procentowej zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 12 miesięcy kończący się 31 grudnia 2023 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

7. Ryzyko operacyjne

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

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

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

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku mają na celu:

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

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

- Poziom 1 – jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 – zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania i nadzór nad mechanizmami kontrolnymi, stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu

ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne a obszarów ryzyka, finansów, ryzyka braku zgodności, prawnego oraz zarządzania zasobami ludzkimi,

- Poziom 3 – jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 866 685	3 923 633	4 540 645	564 130	7 051 625
3 Objęta metodą standardową:	1 866 685	3 923 633	4 540 645		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

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

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

Sumy strat brutto obciążające koszty ryzyka operacyjnego (w wartości bezwzględnej, z uwzględnieniem przychodów ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, bez uwzględniania odzysków) odnotowane w Grupie w roku 2023 (według daty księgowania) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń (zgodnie z załącznikiem 1 do Rekomendacji M) przedstawia Tabela poniżej.

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

Typy i kategorie zdarzeń	Wartość
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	15 040
Design produktu	14 397
Praktyki biznesowe i zachowania rynkowe	385
Przydatność, ujawnienie i powiernictwo	258
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	11 254
Przeprowadzanie transakcji	6 818
Zarządzanie stronami trzecimi - zewnętrzne / wewnętrzne	4 157
Kontrahenci handlowi	138
Monitorowanie i raportowanie	74
Zarządzanie rachunkami Klientów	67
Oszustwa zewnętrzne	1 498
Bankowość elektroniczna i oszustwa internetowe	874
Oszustwo na Karcie Kredytowej	465
Oszustwo na Karcie Debetowej	159
Praktyki w zakresie zatrudnienia i środowisko pracy	159
Relacje z pracownikami	159
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	44
Systemy i technologia - inne	32
Zakłócenia w działalności i świadczeniu usług	12
Oszustwa wewnętrzne	1
Przejęcie rachunku - rachunki wewnętrzne i klientów; Przejęcie rachunku - Oddział	1
Razem	27 997

Kwota strat brutto zarejestrowanych w roku 2023 (według daty księgowania) wyniosła 27 997 tys. zł, z czego 77% (21 548 tys. zł) dotyczyło zdarzeń, które po raz pierwszy wystąpiły w latach ubiegłych. Relacja strat brutto, wskazanych w powyższej tabeli, do przychodów Grupy za rok 2023 wynosi 0,66%. Na łączną kwotę strat składa się ponad 270 zarejestrowanych zdarzeń (w tym zagregowanych na bazie miesięcznej, homogenicznych zdarzeń o skutkach finansowych nie przekraczających równowartości 50 tys. zł). W podziale na dotkliwość strat, w 2023 roku Grupa odnotowała 4 zdarzenia powodujące straty operacyjne w przedziale powyżej 400 tys. zł w łącznej kwocie 25 357 tys. zł: 12 511 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego produktów kredytowych denominowanych w walutach obcych (od 2007 roku), 6 440 tys. zł – skumulowana wartość rezerw i strat związanych z transakcjami operacyjnymi z okresu kryzysu operacyjnego w Polsce 2009-2010, 4 134 tys. zł –

wartość rezerwy na trwający spór prawny związany z rozliczeniem kontraktu z podwykonawcą, 2 271 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki (od 2020 roku). W przedziale od 100 tys. zł do 400 tys. zł Grupa odnotowała 7 zdarzeń w łącznej kwocie 1 065 tys. zł. Pozostałe zarejestrowane zdarzenia nie przekraczały równowartości 100 tys. zł.

Dodatkowo w ciągu roku zostały rozpoznane jako efekt zdarzenia ryzyka operacyjnego koszty dotyczące odpisania w straty nieściągniętych należności wynikających z realizacji kontraktów terminowych, które miało miejsce w 2009 roku w kwocie 1 111 tys. zł.

Wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego, przekraczające ustalone progi istotności, analizowane są szczegółowo przez niezależne jednostki kontrolne, pod względem przyczyn i działań korygujących. Działania korygujące monitorowane są przez kierownictwo, aby uniknąć powtarzających się strat. Grupa podejmuje szereg dodatkowych działań mających na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego, takich jak np. weryfikacja poprawności funkcjonujących kontroli, udoskonalanie procesów kontrolnych w zakresie zidentyfikowanych słabości, usprawnianie systemów identyfikowania prób oszustw, rewizje procesów generujących straty, wzmacnianie niezależnych weryfikacji, zwiększanie efektywności kontroli przez osobę sporządzającą i weryfikującą oraz szkolenia pracowników. Analiza przyczyn powstawania strat oraz adekwatności działań naprawczych dla strat przekraczających określone kwotowe progi istotności wymaga zatwierdzenia na poziomie członków Zarządu. Ustalony w Grupie limit apetytu na ryzyko operacyjne nie został w 2023 roku przekroczony.

VII. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

Dane źródłowe oraz modele wykorzystywane do generowania raportów płynnościowych pochodzą z niezależnych systemów zarządzania lub innych niezależnych systemów ewidencji. Raporty oraz testy warunków skrajnych są generowane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału – jednostce niezależnej od Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej – i przesyłane codziennie do jednostek Grupy odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością oraz do Departamentu Ryzyka Rynkowego odpowiedzialnego za zawartość merytoryczną przygotowanych raportów, w tym za ujmowanie wszystkich elementów mających wpływ na poziom ryzyka płynności. W cyklu miesięcznym Departament Ryzyka Rynkowego przygotowuje analizę pozycji płynnościowej Grupy i poziomu ryzyka płynności na posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Raporty 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 grudnia 2023 roku stanowił 80% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 31 grudnia 2023 wskaźnik LCR wyniósł 191% i był o 16 punktów procentowych wyższy niż na 30 września 2023 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych.

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

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za rok 2023, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku, w nocy nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”.

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

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowane]		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					39 721 691	37 732 937	35 075 143	33 252 990
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	20 123 219	19 908 890	19 672 977	19 439 002	1 719 264	1 693 390	1 657 968	1 617 793
3	Stabilne depozyty	10 016 121	9 993 032	10 070 030	10 165 259	500 806	499 652	503 502	508 263
4	Mniej stabilne depozyty	10 107 098	9 915 858	9 602 947	9 273 743	1 218 458	1 193 739	1 154 466	1 109 530
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	34 009 873	33 883 449	32 594 663	31 447 084	13 299 858	13 638 005	13 418 800	13 278 181
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21 628 205	21 185 878	20 031 126	18 996 919	5 407 051	5 296 470	5 007 782	4 749 230
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	12 381 669	12 697 571	12 563 537	12 450 166	7 892 807	8 341 535	8 411 019	8 528 951
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	56 576 226	55 589 558	52 416 480	51 764 486	45 380 012	44 740 789	41 934 585	41 557 925
11	Wpływ y z związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne w wymogi dotyczące zabezpieczenia	44 335 717	43 737 100	40 975 600	40 632 982	44 335 717	43 737 100	40 975 600	40 632 982
12	Wpływ y z związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty w sparcia płynności	12 240 508	11 852 458	11 440 880	11 131 504	1 044 295	1 003 689	958 984	924 944
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 542 642	1 247 235	1 215 983	1 145 408	1 542 642	1 247 235	1 215 983	1 145 408
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 202 334	3 839 996	3 548 949	3 274 494	420 233	384 000	354 895	327 449
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					62 362 010	61 703 419	58 582 231	57 926 756
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8 886 652	5 626 782	2 684 322	904 971	-	-	-	-
18	Wpływ y z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 798 478	1 894 163	2 481 415	2 687 030	1 601 012	1 696 716	2 247 105	2 436 437
19	Inne wpływ y środków pieniężnych	38 236 637	37 745 804	35 164 018	35 012 803	38 236 637	37 745 804	35 164 018	35 012 803
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą w wpływ ów a całkowitą ważoną kwotą wpływ ów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka w wpływ ów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	48 921 767	45 266 749	40 329 755	38 604 805	39 837 649	39 442 520	37 411 122	37 449 240
EU-20a	Wpływ y całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływ y podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływ y podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	48 921 767	45 266 749	40 329 755	38 604 805	39 837 649	39 442 520	37 411 122	37 449 240
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					39 721 691	37 732 937	35 075 143	33 252 990
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 524 361	22 260 899	21 171 108	20 477 516
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					176,35	169,50	165,67	162,39

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	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	7 473 143	-	-	-	7 473 143
2 Fundusze własne	7 473 143	-	-	-	7 473 143
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		20 626 330	120 891	4 433	19 179 776
5 Stabilne depozyty		10 056 898	-	-	9 554 053
6 Mniej stabilne depozyty		10 569 432	120 891	4 433	9 625 723
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		35 873 118	87 477	504	15 845 402
8 Depozyty operacyjne		24 219 455	-	-	12 109 728
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		11 653 663	87 477	504	3 735 675
10 Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	1 857 915	327	-	164
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 857 915	327	-	164
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					42 498 485

Pozycje wymaganego stabilnego finansowania

15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	20 461 837	1 514 307	12 760 363	13 383 936
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	15 056 723	-	-	-
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	617 551	520 312	1 669 739	1 991 650
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	2 427 431	993 995	9 926 302	10 148 069
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:	-	-	-	-
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	-	-	-	-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	-	-	-	-
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	2 360 132	-	1 164 323	1 244 217
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	-	-	-	-
25	Współzależne aktywa				
26	Inne aktywa:	2 430 770	574	2 371 673	2 844 398
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			157 007	133 456
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	218 225			218 225
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	2 016 616			100 831
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	38 922	574	2 371 673	2 391 886
32	Pozycje pozabilansowe	-	-	17 385 022	1 026 547
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				18 398 626
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				230,99

VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

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

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

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

Poniższe rodzaje ryzyka zostały uznane jako istotne w działalności Grupy w 2023 roku:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko kredytowe kontrahenta;
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko technologiczne, cyberbezpieczeństwa, bezpieczeństwa informacji oraz ciągłości działania;
- ryzyko outsourcingu/zarządzania dostawcami;
- ryzyko oszustwa;
- ryzyko geopolityczne.

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

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

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne dla następujących klas ekspozycji: ekspozycje wobec instytucji, przedsiębiorstw, samorządów regionalnych i władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego. Dla ekspozycji innych niż wymienione kapitał wewnętrznych został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego został oszacowany przy użyciu metody standardowej (STA), określonej w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego w księdze handlowej oparty jest na zintegrowanej mierze, obejmującej wielkości wartości zagrożonej, oraz wielkości strat w scenariuszach warunków skrajnych, i szacuje nieoczekiwaną stratę z instrumentów portfela handlowego w perspektywie roku z prawdopodobieństwem 99,9%. W przypadku portfela bankowego

metodą kwantyfikacji kapitału wewnętrznego jest miara, będąca kombinacją potencjalnego maksymalnego spadku wyniku odsetkowego Grupy w perspektywie 1 roku w połączeniu z maksymalnym negatywnym wpływem zmian stóp procentowych na zaktualizowaną wartość kapitału Grupy wyznaczoną w scenariuszach warunków skrajnych z prawdopodobieństwem 99,9% w horyzoncie 1 roku.

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

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

Grupa zaadoptowała odpowiednie metody alokacji kapitału do poszczególnych jednostek biznesowych.

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

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

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

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

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

IX. Aktywa wolne od obciążeń

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

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku Grupa posiadała aktywa obciążone z tytułu ujemnej wyceny transakcji na instrumentach pochodnych i papierach wartościowych oraz z tytułu zabezpieczenia kredytu otrzymanego.

Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	3 242 450	1 050 405			71 683 039	30 349 454		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	158 097	-	158 097	-
040 Dłużne papiery wartościowe	1 050 405	1 050 405	1 050 405	1 050 405	30 785 585	29 676 650	30 785 585	29 676 650
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	1 108 935	-	1 108 935	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 050 405	1 050 405	1 050 405	1 050 405	13 053 481	13 053 481	13 053 481	13 053 481
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	11 666 344	10 557 409	11 666 344	10 557 409
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Inne aktywa	2 192 045	-			40 739 357	672 804		

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

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń			
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
		010	030	040	060
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	14 326 368	11 889 036
140	Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-	11 889 036	11 889 036
170	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	11 832 170	11 832 170
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	56 866	56 866
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	81 827	-
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	2 355 505	-
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			-	-
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	3 242 450	1 050 405		

Tabela EU AE3 – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	5 708 284	2 122 464

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

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

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

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

X. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 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

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	75 631 200
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	(0)
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają w wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wylączenia ekspozycji w obec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 zastosowanie standardami rachunkowości, ale wylączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowanych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(2 884 138)
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 553 982
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wylączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wylączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(2 395 284)
13 Miara ekspozycji całkowitej	74 905 759

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

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	31.12.2023	30.06.2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	53 586 329	55 189 882
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzycelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(484 152)	(1 155 816)
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5 (Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 159 419)	(1 168 452)
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	51 942 758	52 865 614
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odwołania związane z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kw alifikujującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 645 785	2 385 099
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwołania na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 783 637	1 870 457
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potencjalnych kredytów instrumentów pochodnych	-	-
12 (Skorygowane efektywne kompensacje referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potencjalnych kredytów instrumentów pochodnych)	-	-
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 429 422	4 255 556
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensacji), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	15 056 723	11 939 249
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzycelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych	15 056 723	11 939 249
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe w wyrażonej kwocie referencyjną brutto	17 342 302	16 866 863
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(12 865 445)	(12 469 123)
21 (Rezerwy ogólnie odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22 Ekspozycje pozabilansowe	4 476 857	4 397 740

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	31.12.2023	30.06.2023
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) w spierające rozwój)	-	-
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instrukcje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Ekspozycje włączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	7 083 074	5 927 686
24 Miara ekspozycji całkowitej	74 905 759	73 458 159
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	9,46	8,07
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w płyn w wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,46	8,07
25a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w płyn w wszelkich mających zastosowanie tymczasowych w wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,46	8,07
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b w tym obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni w prowadzona definicja	w pełni w prowadzona definicja
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	18 470 975	8 359 615
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	15 056 723	11 939 249
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym w płyn w wszelkich mających zastosowanie tymczasowych w wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	78 320 012	69 878 525
30a Miara ekspozycji całkowitej (z włączeniem w płyn w wszelkich mających zastosowanie tymczasowych w wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	78 320 012	69 878 525
31 Wskaźnik dźwigni (w tym w płyn w wszelkich mających zastosowanie tymczasowych w wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,04	8,48
31a Wskaźnik dźwigni (z włączeniem w płyn w wszelkich mających zastosowanie tymczasowych w wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,04	8,48

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

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	68 158 899
EU-1	68 158 899
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	124 514
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	68 034 386
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	30 342 267
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	572
EU-7 Ekspozycje wobec instytucji	16 627 923
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 715 322
EU-9 Ekspozycje detaliczne	3 777 154
EU-10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 787 032
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	233 685
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 550 432

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej był wzrost kapitału podstawowego Tier 1, głównie w wyniku zaliczenia części zysku za I półrocze 2023 r.

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

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

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

Grupa zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni m.in. poprzez ustanowienie poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej, uwzględniając przy tym wyniki przeprowadzanych co roku testów warunków skrajnych w ramach procesu ICAAP. Apetyt na ryzyko, limity tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej oraz podejmowane działania w przypadku przekroczenia limitów ustalone w procesie ICAAP zatwierdzane są przez Zarząd Banku w dokumencie: „Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej (Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.).”

XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Banku Handlowym w Warszawie S.A. (Bank) funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 4 czerwca 2020 roku, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 r. z późniejszymi zmianami) zwane dalej Polityką Wynagrodzeń.

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

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

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

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

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

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

Dodatkowo, każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW wydają opinie na temat zmian, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując

się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

W 2023 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń BHW wchodziło:

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

W 2023 roku Bank przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Na tej podstawie ustalił wykaz osób, które posiadają istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, aktualny wykaz jest przedkładany do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmuje:

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

Przyjęta przez Grupę strategia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla Grupy i jej działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu. Zgodnie z tą strategią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych Banku lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągnięte w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w Banku odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w Banku uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy. Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2023 roku,

przyznane 11 stycznia 2024 r. i 15 lutego 2024 r., zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Część odroczonej podlega odroczeniu w okresie 4 lub 5 lat i będzie wypłacana odpowiednio w latach 2025-2028 lub 2025-2030, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań obowiązujących w 2023 roku zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, w nocie objaśniającej nr 47 „Świadczenia na rzecz pracowników”.

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

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

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

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

Za rok 2023 dla 52 pracowników o statusie Osób Uprawnionych na 31 grudnia 2023 r. wynagrodzenie zmienne było przyznane poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR i nie przekraczało 1/3 łącznego wynagrodzenia całkowitego. W związku z tym dla tej populacji nie zastosowano odroczenia. Suma ich wynagrodzenia całkowitego wynosiła 31 958 tys. zł, w tym stałe 26 113 tys. zł i zmienne 5 846 tys. zł.

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

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

Polityki Wynagrodzeń i Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zostały zmienione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku osobom wskazanym w wymienionych politykach. W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały wdrożył zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła zmiany do polityk wynagrodzeń. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcji w kapitale zakładowym Banku. W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityk dopuszczają kontynuację wynagradzania niektórych Osób Uprawnionych w oparciu o akcje fantomowe lub, w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku. Polityki wynagrodzeń dopuszczają konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznanych przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy. W dniu 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 roku.

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

Z dniem podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 21 czerwca 2016 r. zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

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

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i mogą występować jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji. Odprawy (w tym opłata emerytalna lub rentowa, odprawa pieniężna w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników) są traktowane jako wynagrodzenie zmienne. Jednak odprawy w części nieprzekraczającej wymiaru określonego w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy i innych porozumieniach zbiorowych i regulaminach określających prawa i obowiązki stron stosunku pracy, nie podlegają wymogom dla wynagrodzenia zmiennego, w szczególności dotyczącym odroczenia i wypłaty w instrumencie finansowym, a także nie są brane pod uwagę przy obliczaniu stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia ani opiniowaniu i zatwierdzaniu przez Zarząd, Radę Nadzorczą ani jej komitety.

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

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

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

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

- (i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez

- (ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank w okresie obejmującym 4-5 lat kalendarzowych przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli Bank poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości będzie miała zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

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

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

Na podstawie powyższych informacji oraz po dokonaniu własnej oceny, jak również po dokonaniu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu lub Zarządu w odniesieniu do innych Osób Uprawnionych podejmuje ostateczne decyzje w sprawie nabywania prawa do określonej transzy Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego.

W 2023 roku Rada Nadzorcza po uzyskaniu opinii Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagrodzeń. Wyniki tej oceny zostały ujęte w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej, (dalej „SBD”), Zarząd Banku przyjął politykę, umożliwiającą przyznanie nagrody za uznanie dotychczasowego wkładu pracowników, których wsparcie w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A. (segmentu bankowości detalicznej) będzie kluczowe – Polityka Nagrody Transakcyjnej. Dla Uczestników Nagrody Transakcyjnej, którzy są Osobami Uprawnionymi (tzw. Identified Staff) obowiązują wszystkie postanowienia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A., chyba że są one mniej restrykcyjne niż postanowienia Polityki Transakcyjnej oraz przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy*

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		7	7	-	81	
2		1 279	12 134	-	49 729	
3		1 279	10 855	-	44 766	
4						
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: w formie środków pieniężnych (Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	
5		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	
EU-5x		W tym: inne instrumenty (Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	
6		W tym: inne formy		1 278	-	4 963
7		W tym: inne formy (Nie ma zastosowania w UE)				
8						
9		-	7	-	81	
10		-	11 974	-	24 623	
11		-	2 783	-	10 784	
12		-	-	-	-	
EU-13a	Wynagrodzenie zmiennie	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności W tym: odroczone	-	9 191	-	13 839
EU-14a		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	6 407	-	8 942
EU-13b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 279	24 108	-	74 352	

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

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

	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	104
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	104
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	104

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone*

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń w danym roku wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	5 351	2 029	3 322	416	751	1 166	1 657	1 342
2 W formie środków pieniężnych	1 626	687	938	10	18	27	687	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty	3 725	1 342	2 383	406	733	1 139	970	1 342
5 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	11 253	3 463	7 790	812	1 819	2 631	2 891	572
7 W formie środków pieniężnych	3 132	1 093	2 039	9	34	42	1 093	-
8 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	8 121	2 369	5 751	803	1 786	2 589	1 797	572
9 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
12 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Pozostały określony personel	22 261	6 771	15 491	1 645	3 862	5 507	6 771	-
17 W formie środków pieniężnych	5 304	2 082	3 222	15	46	61	2 082	-
18 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	861	22	839	3	270	273	22	-
19 Inne instrumenty	16 096	4 667	11 429	1 626	3 547	5 173	4 667	-
20 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	38 865	12 263	26 602	2 872	6 432	9 304	11 319	1 914

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

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

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

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

	Bank Wynagrodzenie organu zarządzającego			Bank Obszary działalności					Grupa	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										95
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	7	7	14							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	-	-	-	-	-	
4 W tym: pozostały określony personel				39	9	0	14	19	0	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 279	24 108	25 387	47 085	5 892	0	9 198	12 176	0	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	-	11 974	11 974	19 627	1 021	0	1 649	2 326	0	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	1 279	12 134	13 413	27 458	4 871	0	7 549	9 850	0	

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

XII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

Dane za 31 marca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2022 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Dane za 30 czerwca 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2023 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust 2 Rozporządzenia 575/2013.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175
2 Kapitał Tier I	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175
3 Łączny kapitał	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544	5 634 175
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621	29 710 682
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,59	23,00	23,02	19,23	18,96
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,59	23,00	23,02	19,23	18,96
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,59	23,00	23,02	19,23	18,96
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający w ynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,07	0,08	0,05	0,04	0,04
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,82	2,83	2,80	2,79	2,79
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,79	10,83	10,80	10,79	10,79
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,59	15,00	15,02	11,23	10,96
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875	71 791 807
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,46	9,12	9,16	7,94	7,85
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora w wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

XIII. Oświadczenie Zarządu Banku

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 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 31 grudnia 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.

podpisy Członków Zarządu

19.03.2024 roku Data	Elżbieta Świątopęk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja