



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

WSTĘP	3
I. Najważniejsze wskaźniki	4
II. Wymogi kapitałowe	7
III. Informacje w zakresie płynności	8
IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	11

Wstęp

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

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

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

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171
2 Kapitał Tier I	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171
3 Łączny kapitał	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,72	23,59	23,00	20,28	17,94
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,72	23,59	23,00	20,28	17,94
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,72	23,59	23,00	20,28	17,94
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,07	0,08	0,05	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 (%)	2,83	2,82	2,83	2,80	2,79
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,82	10,83	10,80	10,79
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,72	15,59	15,00	12,28	9,94
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,21	9,46	9,12	8,07	7,40
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	41 835 188	39 721 691	37 732 937	35 075 143	33 252 990
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	63 031 699	62 362 010	61 703 419	58 582 231	57 926 756
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	40 090 511	39 837 649	39 442 520	37 411 122	37 449 240
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 941 188	22 524 361	22 260 899	21 171 108	20 477 516
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	182,36	176,35	169,50	165,67	162,39
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	42 498 485	42 498 485	41 604 060	40 035 730	41 400 409
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 398 626	18 398 626	19 025 979	20 049 040	20 344 386
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	230,99	230,99	218,67	199,69	203,50

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

Fundusze własne obejmują część zysków za sześć miesięcy 2023 roku, w kwocie 800 mln zł w związku z uzyskaniem 29 września 2023 zgody Komisji Nadzoru Finansowego na jego zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I.

W związku z tym, że dnia 1 stycznia 2023 r. wygasły przepisy przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia 575/2013, zaraportowane na dzień 31 marca 2024 roku współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz łączny współczynnik kapitałowy odzwierciedlają całość niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto za okres marzec 2023 - grudzień 2023 została przeliczona z uwzględnieniem kwoty uznanego wyniku w kapitale podstawowym Tier I. Wpływ przeliczenia jest niematerialny i kształtował się w przedziale: -7.7pp do +4.4pp.

Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 31 marca 2024 roku wynosi 20,83%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec marca 2024 roku wyniósł 23,72%.

Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 31 marca 2024 r. pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

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

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

	a	b	c	d	e	f
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	7 197 364	7 197 364	7 083 074	6 824 753	5 927 686	5 433 171
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7 197 364					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	30 346 212	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	23,72	23,72	23,59	23,00	20,28	17,94
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,72					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	78 165 949	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,21	9,21	9,46	9,12	8,07	7,40
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,21					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)			nie	nie	nie	nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)			0	0	0	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)			0	0	0	0
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					

II. Wymogi kapitałowe

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

Dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 438 Rozporządzenia 575/2013 prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu 2021/637.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	19 832 912	20 152 809	1 586 633
2 W tym metoda standardowa	19 832 912	20 152 809	1 586 633
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 445 335	1 352 247	115 627
7 W tym metoda standardowa	1 308 791	1 251 803	104 703
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	29 564	31 284	2 365
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	106 980	69 161	8 558
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 296	150 295	12 024
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 296	150 295	12 024
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 866 044	1 313 098	149 284
21 W tym metoda standardowa	1 866 044	1 313 098	149 284
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	7 051 625	7 051 625	564 130
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	195 998	281 296	15 680
29 Ogółem	30 346 212	30 020 075	2 427 697

III. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

Dane źródłowe oraz modele wykorzystywane do generowania raportów płynnościowych pochodzą z niezależnych systemów ewidencji transakcji oraz z ksiąg Banku. 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 perspektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów, w wyniku czego pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

- zapewnienie podmiotom Grupy (w każdym momencie działalności) dostępu do środków płynnych w celu wypełniania wszystkich swoich zobowiązań finansowych terminowo, także w ekstremalnych, lecz prawdopodobnych sytuacjach kryzysowych,

- utrzymanie odpowiedniego poziomu wysokiej jakości aktywów płynnych na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej Grupy,
- określenie skali podejmowanego przez Grupę ryzyka płynności poprzez ustanowienie na odpowiednim i bezpiecznym poziomie wewnętrznych miar oraz limitów mających na celu ograniczenie nadmiernej koncentracji w zakresie przyjętej struktury bilansu, czy też źródeł finansowania,
- stałe monitorowanie sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności,
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z polskimi i europejskimi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec marca 2024 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 klientów zarówno po stronie depozytów klientów detalicznych i małych przedsiębiorstw, jak i podmiotów korporacyjnych oraz 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 marca 2024 wskaźnik LCR wyniósł 190% i był o 1 punkt procentowy niższy niż na 31 grudnia 2023 r..

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

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

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
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)					41 835 188	39 721 691	37 732 937	35 075 143
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	20 434 108	20 123 219	19 908 890	19 672 977	1 760 084	1 719 264	1 693 390	1 657 968
3 Stabilne depozyty	10 086 858	10 016 121	9 993 032	10 070 030	504 343	500 806	499 652	503 502
4 Mniej stabilne depozyty	10 347 250	10 107 098	9 915 858	9 602 947	1 255 741	1 218 458	1 193 739	1 154 466
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	34 471 495	34 009 873	33 883 449	32 594 663	13 446 805	13 299 858	13 638 005	13 418 800
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21 655 746	21 628 205	21 185 878	20 031 126	5 413 937	5 407 051	5 296 470	5 007 782
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	12 815 749	12 381 669	12 697 571	12 563 537	8 032 868	7 892 807	8 341 535	8 411 019
8 Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	57 339 305	56 576 226	55 589 558	52 416 480	45 898 279	45 380 012	44 740 789	41 934 585
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	44 823 541	44 335 717	43 737 100	40 975 600	44 823 541	44 335 717	43 737 100	40 975 600
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	12 515 764	12 240 508	11 852 458	11 440 880	1 074 738	1 044 295	1 003 689	958 984
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 470 199	1 542 642	1 247 235	1 215 983	1 470 199	1 542 642	1 247 235	1 215 983
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 563 320	4 202 334	3 839 996	3 548 949	456 332	420 233	384 000	354 895
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					63 031 699	62 362 010	61 703 419	58 582 231
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	9 933 360	8 886 652	5 626 782	2 684 322	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 708 507	1 798 478	1 894 163	2 481 415	1 480 347	1 601 012	1 696 716	2 247 105
19 Inne wpływy środków pieniężnych	38 610 165	38 236 637	37 745 804	35 164 018	38 610 165	38 236 637	37 745 804	35 164 018
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	50 252 031	48 921 767	45 266 749	40 329 755	40 090 511	39 837 649	39 442 520	37 411 122
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	50 252 031	48 921 767	45 266 749	40 329 755	40 090 511	39 837 649	39 442 520	37 411 122
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					41 835 188	39 721 691	37 732 937	35 075 143
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 941 188	22 524 361	22 260 899	21 171 108
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					182,36	176,35	169,50	165,67

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

Dane za 31 marca 2023 roku 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 w kwocie 800 mIn PLN za pierwszą połowę 2023 roku w związku z uzyskaniem zgody KNF, o której mowa w art. 26 ust 2 Rozporządzenia 575/2013.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 197 364	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544
2 Kapitał Tier I	7 197 364	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544
3 Łączny kapitał	7 197 364	7 083 074	6 824 753	6 728 039	5 826 544
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 346 212	30 020 075	29 667 006	29 228 968	30 291 621
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,72	23,59	23,00	23,02	19,23
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,72	23,59	23,00	23,02	19,23
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,72	23,59	23,00	23,02	19,23
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,08	0,07	0,08	0,05	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 (%)	2,83	2,82	2,83	2,80	2,79
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,82	10,83	10,80	10,79
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,72	15,59	15,00	15,02	11,23
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	78 165 949	74 905 759	74 831 453	73 458 159	73 372 875
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,21	9,46	9,12	9,16	7,94
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Podpisy wymaganych osób

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

08.05.2024 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)

Patrycjusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu Banku

08.05.2024 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)