



**INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
WEDŁUG STANU NA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU**

LISTOPAD 2022

citi handlowy®

WSTĘP 3

I. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
II. WYMOGI KAPITAŁOWE	6
III. INFORMACJE W ZAKRESIE PLYNNOŚCI.....	7

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 regulowanych 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 575/2013),
- odpowiednich Rozporządzeniach Wykonawczych, bądź Delegowanych wydanych przez Komisję (UE),
- postanowieniach 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 (dalej „CRD”),
- innych rozporządzeniach wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

Celem dokumentu jest przedstawienie interesariuszom, 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 ogłoszeniu” 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 zostały zaprezentowane poniżej w tabeli EU KM1.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
2 Kapitał Tier I	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
3 Łączny kapitał	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 693 282	28 624 347	29 202 694	27 416 570	30 635 796
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,81	17,72	17,84	20,12	18,97
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,81	17,72	17,84	20,12	18,97
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,81	17,72	17,84	20,12	18,97
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 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 połączony 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 (%)	0,03	0,02	0,02	0,02	0,02
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączony bufora (%)	2,78	2,77	2,77	2,77	2,77
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,78	10,77	10,77	10,77	10,77
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych w wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,81	9,72	9,84	12,12	10,97
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	72 494 606	71 105 017	73 733 190	66 340 034	67 936 362
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,05	7,13	7,07	8,32	8,56
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 wpływów netto					
15 Aktywa płynne w wysokiej jakości (HQLA) ogółem (w artosć w ażona – średnia)	30 813 442	31 020 985	30 942 880	30 998 059	30 883 467
EU-16a Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	58 148 368	58 709 579	57 226 538	52 069 397	47 143 148
EU-16b Wpływ y środków pieniężnych – Całkow ita w artosć w ażona	40 332 470	41 951 756	41 880 258	37 326 784	32 057 275
16 Wpływ y środków pieniężnych netto ogółem (w artosć skorygow ana)	18 034 184	17 230 683	15 949 008	15 303 028	15 470 316
17 Wskaźnik pokrycia w wpływ ów netto (%)	170,86	180,03	194,01	202,56	199,63
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	37 313 621	34 986 849	36 117 988	35 490 146	36 234 479
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	20 524 925	20 033 829	20 976 521	18 825 278	18 859 549
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	181,80	174,64	172,18	188,52	192,13

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

Począwszy od 30 czerwca 2022 roku Grupa stosuje powyższe tymczasowe rozwiązanie w kalkulacji funduszy własnych, o czym powiadomiła Komisję Nadzoru Finansowego.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowania powyższego artykułu.

Dostępny kapitał (kwoty)	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
2a Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d	n/d
3 Kapitał Tier 1	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
4a Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d	n/d
5 Łączny kapitał	5 111 171	5 073 024	5 209 344	5 517 436	5 812 311
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
6a Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4 968 558	4 869 271	n/d	n/d	n/d
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)					
7 Aktywa wazone ryzykiem ogółem	28 693 282	28 624 347	29 202 694	27 416 570	30 635 796
8 Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	28 812 566	28 794 769	29 202 694	27 416 570	30 635 796
Współczynniki kapitałowe					
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
10a Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,24%	16,91%	n/d	n/d	n/d
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
12a Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,24%	16,91%	n/d	n/d	n/d
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,81%	17,72%	17,84%	20,12%	18,97%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
14a Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,24%	16,91%	n/d	n/d	n/d
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15 Mera ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	72 494 606	71 105 017	73 733 190	66 340 034	67 936 362
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	7,05%	7,13%	7,07%	8,32%	8,56%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwań strat z tytułu kredytów	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
17a Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych w edług wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6,85%	6,84%	n/d	n/d	n/d

II. Wymogi kapitałowe

Współczynnik kapitałowy obliczony został według zasad określonych w Rozporządzeniu 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 („CRR”).

Dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 438 CRR prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 983 691	21 946 570	1 758 695
2 W tym metoda standardowa	21 983 691	21 946 570	1 758 695
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	1 732 764	1 342 182	138 621
7 W tym metoda standardowa	1 452 862	1 093 625	116 229
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	101 043	112 862	8 083
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	157 692	125 327	12 615
9 W tym pozostałe CCR	21 167	10 368	1 693
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	117 320	151 801	9 386
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	117 320	151 801	9 386
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 289 400	1 385 675	103 152
21 W tym metoda standardowa	1 289 400	1 385 675	103 152
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	26 887	254 900	2 151
23 Ryzyko operacyjne	3 543 219	3 543 219	283 458
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	3 543 219	3 543 219	283 458
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	583 781	653 566	46 702
29 Ogółem	28 693 282	28 624 347	2 295 463

W trzecim kwartale 2022 roku Grupa spełniała obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Współczynnik kapitałowy ustalany jest zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

W trzecim kwartale 2022 roku w Banku miało miejsce jedno przekroczenie limitów koncentracji zaangażowań na księdze bankowej. Przekroczenie zostało niezwłocznie zredukowane i zgłoszone do KNF.

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, 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 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:

- 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 września 2022 roku stanowił 69,7% 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 i sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 30 września 2022 r. wskaźnik LCR wyniósł 164% i był o 5 punktów procentowych niższy niż na 31 grudnia 2021 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		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
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)					30 813 442	31 020 985	30 942 880	30 998 059
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	18 885 815	18 469 220	18 102 646	17 814 784	1 521 513	1 470 864	1 426 304	1 394 743
3	Stabilne depozyty	10 384 012	10 358 191	10 344 501	10 317 915	519 201	517 910	517 225	515 896
4	Mniej stabilne depozyty	8 501 803	8 111 028	7 758 145	7 496 869	1 002 312	952 955	909 078	878 847
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	28 829 213	28 538 183	28 338 097	28 605 429	11 688 201	11 224 219	10 692 360	10 689 370
6	Depozyty operacyjne (w szczytach kontrahencji) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	18 958 215	19 876 067	20 909 546	21 356 280	4 739 554	4 969 017	5 227 386	5 339 070
7	Depozyty nieoperacyjne (w szczytach kontrahencji)	9 870 998	8 662 116	7 428 551	7 249 149	6 948 648	6 255 202	5 464 973	5 350 300
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	53 955 673	55 343 984	54 865 211	50 003 054	43 707 692	44 928 488	44 256 279	39 204 647
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	42 785 988	43 992 516	43 298 898	38 229 837	42 785 988	43 992 516	43 298 898	38 229 837
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty w sparcia płynności	11 169 685	11 351 468	11 566 313	11 773 217	921 704	935 972	957 381	974 811
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	885 423	731 376	496 554	429 732	885 423	731 376	496 554	429 732
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 455 390	3 546 325	3 550 411	3 509 053	345 539	354 633	355 041	350 905
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					58 148 368	58 709 579	57 226 538	52 069 397
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	453 805	165 693	147 079	96 462	-	22	22	22
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 339 912	1 888 281	1 723 532	1 709 753	2 028 258	1 572 185	1 376 136	1 389 899
19	Inne wpływy środków pieniężnych	38 304 212	40 379 549	40 504 101	35 936 863	38 304 212	40 379 549	40 504 101	35 936 863
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 w wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	41 097 929	42 433 524	42 374 712	37 743 078	40 332 470	41 951 756	41 880 258	37 326 784
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	41 097 929	42 433 524	42 374 712	37 743 078	40 332 470	41 951 756	41 880 258	37 326 784
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					30 813 442	31 020 985	30 942 880	30 998 059
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					18 034 184	17 230 683	15 949 008	15 303 028
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					170,86	180,03	194,01	202,56

Podpisy wymaganych osób

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

10.11.2022 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)

Natalia Bożek

Wiceprezes Zarządu Banku

10.11.2022 roku

(podpisano podpisem elektronicznym)



www.citihandlowy.pl
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

 **citi handlowy**[®]

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc., oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.