

INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.  
WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU

SIERPIEŃ 2021

---

<b>WSTĘP.....</b>	<b>3</b>
<b>I. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH.....</b>	<b>4</b>
<b>II. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....</b>	<b>8</b>
<b>III. BUFORY KAPITAŁOWE .....</b>	<b>11</b>
<b>IV. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA .....</b>	<b>13</b>
1. RYZYKO KREDYTOWE .....	13
2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA .....	33
3. RYZYKO RYNKOWE.....	39
<b>V. INFORMACJE W ZAKRESIE PLYNNOŚCI.....</b>	<b>40</b>
<b>VI. DŹWIGNIA FINANSOWA .....</b>	<b>46</b>
<b>VII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU .....</b>	<b>50</b>

## 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 kapitałowej<sup>1</sup> oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania:

- informacji zawartych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie 575/2013),
- 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. (dalej „Grupa”) oraz uczestnikom rynków finansowych, strategii oraz procesów Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem, informacji z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatności kapitałowej, umożliwiających ocenę stabilności finansowej Grupy. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2021 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

---

<sup>1</sup> „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](http://www.citihandlowy.pl) w sekcji „Relacje inwestorskie”.

## **I. Informacje dotyczące funduszy własnych**

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo poniżej w Tabeli nr 1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli nr 2.

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2021 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 1. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych**

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane a zio emisyjne	3 008 172	e
w tym: instrument typu 1	260 000	d
w tym: instrument typu 2	112 000	d
w tym: instrument typu 3	150 638	d
2 Zyski zatrzymane	641 511	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 782 330	f, g
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	g
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>6 972 212</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(24 398)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 084 802)	b
27a Inne korekty regulacyjne	(1 575)	g
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>(1 110 775)</b>	
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>5 861 438</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
<b>36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
<b>43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	
<b>44 Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>5 861 438</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	-	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
<b>57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	
<b>58 Kapitał Tier II</b>	-	
<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>5 861 438</b>	
<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>28 229 906</b>	

**Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory**

61	Kapitał podstawowy Tier I	20,76%
62	Kapitał Tier I	20,76%
63	Łączny kapitał	20,76%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,77%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>9,99%</b>

**Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)**

69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-

**Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)**

72	Bepośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	71 115	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	219 138	

**Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II**

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

**Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)**

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

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

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2021 roku, w rozdziale IV. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.".

**Tabela 2. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym**

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Stan na 30.06.2021	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 961 644	
2	Należności od banków	901 679	
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 173 773	
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 055	
5	Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	13 647 310	
6	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	82 427	a
7	Należności od klientów	20 597 024	
8	Rzeczowe aktywa trwałe	461 516	
9	Wartości niematerialne	1 229 389	b
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43 521	c
11	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	219 137	
12	Inne aktywa	330 852	
13	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	
<b>14</b>	<b>Aktywa razem</b>	<b>57 661 490</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec banków	1 639 176	
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 116 777	
3	Zobowiązania wobec klientów	43 278 955	
4	Rezerwy	75 590	
5	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 463	
6	Inne zobowiązania	1 950 138	
<b>7</b>	<b>Zobowiązania razem</b>	<b>50 066 099</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał zakładowy	522 638	d
2	Kapitał zapasowy	3 002 266	e
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	3 057	f
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	2 808 854	g
5	Zyski zatrzymane	1 264 690	h
<b>6</b>	<b>Kapitał własny razem</b>	<b>7 595 391</b>	

## **II. Adekwatność kapitałowa**

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

Dane za 31 marca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_4085.



**Tabela 3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	30.06.2021	31.03.2021*	30.06.2021
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>20 253 147</b>	<b>21 826 050</b>	<b>1 620 252</b>
2 W tym metoda standardowa	20 253 147	21 826 050	1 620 252
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>2 863 069</b>	<b>902 033</b>	<b>229 046</b>
7 W tym metoda standardowa	2 576 450	792 721	206 116
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	77 059	2 974	6 165
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	205 174	106 338	16 414
9 W tym pozostałe CCR	4 386	-	351
10 Nie dotyczy	-	-	-
11 Nie dotyczy	-	-	-
12 Nie dotyczy	-	-	-
13 Nie dotyczy	-	-	-
14 Nie dotyczy	-	-	-
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>234 417</b>	<b>234 422</b>	<b>18 753</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 350 265</b>	<b>937 482</b>	<b>108 021</b>
21 W tym metoda standardowa	1 350 265	937 482	108 021
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>3 529 008</b>	<b>3 529 008</b>	<b>282 321</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	3 529 008	3 529 008	282 321
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	545 033	592 829	43 603
25 Nie dotyczy	-	-	-
26 Nie dotyczy	-	-	-
27 Nie dotyczy	-	-	-
28 Nie dotyczy	-	-	-
<b>29 Ogółem</b>	<b>28 229 906</b>	<b>27 428 995</b>	<b>2 258 392</b>

\* Kwoty wg stanu na 31 marca 2021 zostały wyznaczone bez uwzględnienia zmian wynikających z Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

**Tabela 4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 861 438	5 875 615	6 206 230	5 728 049	5 690 633
2 Kapitał Tier I	5 861 438	5 875 615	6 206 230	5 728 049	5 690 633
3 Łączny kapitał	5 861 438	5 875 615	6 206 230	5 728 049	5 690 633
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 229 906	27 428 996	27 484 828	28 131 793	28 539 099
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,76	21,42	22,58	20,36	19,94
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,76	21,42	22,58	20,36	19,94
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,76	21,42	22,58	20,36	19,94
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,77	2,77	2,76	2,76	2,76
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,77	10,77	10,76	10,76	10,76
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,99	10,65	11,82	9,60	9,18
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	64 262 965	62 488 848	64 876 149	63 690 772	64 038 819
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,12	9,40	9,57	8,99	8,89
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00				
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00				
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00				
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00				
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00				
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	30 588 569	29 968 175	31 586 226	29 435 946	29 965 048
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	60 075 362	39 778 601	53 496 691	31 090 315	40 189 953
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	46 614 951	26 022 576	36 137 820	14 612 649	23 352 660
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 018 841	13 756 025	17 358 871	16 477 666	16 837 294
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	203,67	217,85	181,96	178,64	177,97
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	36 443 949	38 250 538	36 968 061	36 315 672	36 839 193
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 753 701	21 896 580	22 472 610	23 849 598	23 781 044
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,33	174,69	164,50	152,27	154,91

### **III. Bufory kapitałowe**

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 30 czerwca 2021 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 0,02%, - średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw,
- Wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%, w związku z faktem że 18 marca 2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.
- Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

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

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

**Tabela 5. EU CCB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego**

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe			Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego		Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
<b>Podział według państw:</b>													
010 Polska	23 412 104	-	7 189	-	1 199 346	24 618 639	1 627 975	575	14 392	1 642 942	20 536 781	94,70	0,0000
011 Luksemburg	381 598	-	339	-	-	381 937	30 528	27	-	30 555	381 937	1,76	0,5000
012 Wielka Brytania	201 427	-	-	-	-	201 427	16 113	-	-	16 113	201 414	0,93	0,0000
013 Norwegia	126 015	-	-	-	-	126 015	10 081	-	-	10 081	126 015	0,58	1,0000
014 Indie	74 231	-	-	-	-	74 231	5 938	-	-	5 938	74 231	0,34	0,0000
015 Stany Zjednoczone Ameryki	64 964	-	-	-	-	64 964	7 630	-	-	7 630	95 377	0,44	0,0000
016 Węgry	37 077	-	-	-	-	37 077	2 966	-	-	2 966	37 077	0,17	0,0000
017 Republika Czeska	31 426	-	-	-	-	31 426	2 123	-	-	2 123	26 537	0,12	0,5000
018 Irlandia	29 623	-	-	-	545 151	574 774	2 370	-	4 361	6 731	84 138	0,39	0,0000
019 Szwajcaria	29 256	-	-	-	-	29 256	2 341	-	-	2 341	29 256	0,13	0,0000
020 Niderlandy	28 875	-	-	-	-	28 875	2 310	-	-	2 310	28 875	0,13	0,0000
021 Republika Korei	22 788	-	-	-	-	22 788	1 823	-	-	1 823	22 788	0,11	0,0000
022 Belgia	19 989	-	-	-	-	19 989	1 599	-	-	1 599	19 989	0,09	0,0000
023 Niemcy	11 956	-	-	-	-	11 956	856	-	-	856	10 706	0,05	0,0000
024 Francja	7 817	-	-	-	-	7 817	526	-	-	526	6 575	0,03	0,0000
025 Szwecja	7 301	-	-	-	-	7 301	584	-	-	584	7 301	0,03	0,0000
026 Austria	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	20	0,00	0,0000
027 Włochy	17	-	-	-	-	17	1	-	-	1	17	0,00	0,0000
028 Cypr	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,00	0,0000
029 Zjednoczone Emiraty Arabskie	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00	
030 Łotwa	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	0,0000
031 Tajwan	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00	
032 Litwa	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00	0,0000
033 Estonia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0,0000
034 Hongkong	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	1,0000
035 Hiszpania	0	-	191	-	-	191	0	15	-	15	191	0,00	0,0000
036 Singapur	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00	0,0000
037 Słowacja	0	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0,00	1,0000
<b>020 Ogółem</b>	<b>24 486 499</b>	<b>-</b>	<b>7 720</b>	<b>-</b>	<b>1 744 497</b>	<b>26 238 716</b>	<b>1 715 768</b>	<b>618</b>	<b>18 753</b>	<b>1 735 139</b>	<b>21 689 238</b>	<b>100,00</b>	

**Tabela 6. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego**

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	28 229 906
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0002
<b>3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego</b>	<b>4 291</b>

## **IV. Informacje z zakresu ryzyka**

### **1. Ryzyko kredytowe**

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.

Tabela 7. 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			Skumulowane odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3						
<b>Salda pieniężne w bankach</b>																	
<b>005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	14 882 022	14 882 022	-	-	-	-	( 202)	( 202)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	19 239 367	17 773 021	1 466 346	967 507	-	967 507	(169 938)	(58 363)	(111 575)	-	749 546	-	-	749 546	-	4 651 896	45 149
020 Banki centralne	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 854	5 853	1	-	-	-	( 7)	( 7)	( 0)	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	619 978	619 978	-	-	-	-	(1 215)	(1 215)	-	-	-	-	-	-	-	511 902	-
050 Inne instytucje finansowe	1 632 858	1 632 858	0	-	-	-	(1 238)	(1 238)	-	-	-	-	-	-	-	467	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 795 541	9 052 580	742 961	519 221	-	519 221	(59 187)	(23 765)	(35 422)	-	375 725	-	-	375 725	-	1 785 034	39 302
070 W tym MŚP	3 688 580	3 465 960	222 620	313 287	-	313 287	(16 938)	(9 719)	(7 219)	-	224 452	-	-	224 452	-	1 050 397	28 193
080 Gospodarstwa domowe	7 185 136	6 461 752	723 384	448 286	-	448 286	(108 291)	(32 138)	(76 153)	-	373 821	-	-	373 821	-	2 354 493	5 847
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	15 576 653	15 576 653	-	-	-	-	( 948)	( 948)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 346 636	10 346 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	811 722	811 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	4 234 306	4 234 306	-	-	-	-	( 858)	( 858)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	183 989	183 989	-	-	-	-	( 90)	( 90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	16 422 076	14 984 330	1 437 746	8 815	-	8 815	(29 333)	(14 116)	(15 217)	-	3 474	-	-	3 474	-	1 050 332	-
160 Banki centralne	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	483 485	483 435	49	-	-	-	( 457)	( 456)	( 1)	-	-	-	-	-	-	80	-
180 Instytucje kredytowe	371 885	371 885	-	-	-	-	( 188)	( 188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	131 918	131 762	156	-	-	-	( 82)	( 82)	-	-	-	-	-	-	-	27 006	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 457 150	9 199 963	257 187	4 339	-	4 339	(17 009)	(11 166)	(5 843)	-	540	-	-	540	-	1 016 194	-
210 Gospodarstwa domowe	5 977 639	4 797 285	1 180 354	4 476	-	4 476	(11 597)	(2 223)	(9 373)	-	2 934	-	-	2 934	-	7 052	-
<b>220 Ogółem</b>	<b>66 120 119</b>	<b>63 216 026</b>	<b>2 904 092</b>	<b>976 323</b>	-	<b>976 323</b>	<b>(200 421)</b>	<b>(73 629)</b>	<b>(126 792)</b>	-	<b>753 020</b>	-	-	<b>753 020</b>	-	<b>5 702 228</b>	<b>45 149</b>

**Tabela 8. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji**

	Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1 Kredyty i zaliczki	5 616 809	4 133 173	5 576 698	3 860 820	99 890	19 287 390
Dłużne papiery						
2 wartościowe	-	343 353	10 397 485	4 834 868	-	15 575 706
<b>3 Ogółem</b>	<b>5 616 809</b>	<b>4 476 526</b>	<b>15 974 183</b>	<b>8 695 688</b>	<b>99 890</b>	<b>34 863 096</b>

**Tabela 9. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**

Wartość bilansowa brutto		
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>985 311</b>
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	183 230
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	(201 034)
040	Wyptywy z powodu odpisów	(10 712)
050	Wyptyw z innych powodów	(190 321)
<b>060</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>967 507</b>

**Tabela 10. EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto**

	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
<b>010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>985 311</b>	
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	183 230	
030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	( 201 034)	
040 Wpływ do portfela obsługiwanego	( 2 560)	
050 Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	( 27 579)	
060 Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	( 84)	-
070 Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080 Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	( 159 556)	-
090 Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100 Wpływy z powodu odpisów	( 10 712)	
110 Wpływ z innych powodów	( 543)	
120 Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	
<b>130 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>967 507</b>	



**Tabela 11. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego**

	Niebezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
1 Kredyty i zaliczki	30 391 852	4 697 044	3 796 479	900 566	-
2 Dłużne papiery wartościowe	15 576 653	-	-	-	
3 Ogółem	45 968 506	4 697 044	3 796 479	900 566	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	922 359	45 149	45 149	0	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-			

**Tabela 12. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego**

	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 164 681	641	25 976 404	1 152	703 290	2,71
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 867	479 939	3 867	125 951	25 963	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 976	2 130	1 975	836	1 402	49,89
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 488 952	-	2 488 952	-	-	0,00
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00
6 Ekspozycje wobec instytucji	2 128 191	400 422	1 111 545	153 105	169 159	13,38
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 697 818	9 386 514	9 697 717	3 112 860	12 639 242	98,66
8 Ekspozycje detaliczne	5 091 078	5 938 689	5 091 078	38 330	3 842 138	74,90
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 831 166	184 374	2 831 166	49 350	1 600 714	55,57
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	219 711	5 374	219 711	1 552	257 275	116,28
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	81 094	-	81 094	-	121 641	150,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00
15 Ekspozycje kapitałowe	1 334	-	1 334	-	1 334	100,00
16 Inne pozycje	1 263 608	-	1 263 608	-	890 989	70,51
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>48 973 474</b>	<b>16 398 084</b>	<b>48 768 449</b>	<b>3 483 136</b>	<b>20 253 147</b>	<b>38,76</b>

Tabela 13. 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	25 032 982	-	-	-	777 211	-	-	-	-	3	-	219 138	-	-	-	26 029 334	219 138
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	131 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 134	11 188
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	2 801	-	-	-	-	-	-	-	-	2 811	2 811
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 488 952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 488 952	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	165 977	4 329 701	-	-	581 480	-	1 047 055	-	-	4 516	-	-	-	-	-	6 128 729	742 931
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	2 499	-	-	14 906 752	-	-	-	-	-	14 909 252	12 375 310
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	5 129 415	-	-	-	-	-	-	5 129 415	5 129 415
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	1 897 727	-	-	-	933 490	49 299	-	-	-	-	2 880 516	2 880 516
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 239	72 042	-	-	-	-	221 281	221 281
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 094	-	-	-	-	81 094	20 269
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jeonostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 334	-	-	-	-	-	1 334	1 334
16 Inne pozycje	362 741	-	-	-	12 347	-	-	-	-	888 520	-	-	-	-	-	1 263 608	1 263 608
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>28 050 652</b>	<b>4 329 701</b>	-	-	<b>1 502 182</b>	<b>1 897 727</b>	<b>1 052 355</b>	-	<b>5 129 415</b>	<b>16 883 854</b>	<b>202 435</b>	<b>219 138</b>	-	-	-	<b>59 267 458</b>	<b>22 867 800</b>



**Tabela 15. EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor**

	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)				Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia				
	≤20 % RW	>20 % do 50 % RW	>50 % do 100 % RW	>100 % do <1250 % RW	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia
<b>1 Ekspozycje całkowite</b>	<b>1 744 497</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1 744 497</b>	-	-	-	<b>234 417</b>	-	-	-	<b>18 753</b>	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 744 497	-	-	-	-	-	-	1 744 497	-	-	-	234 417	-	-	-	18 753	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 744 497	-	-	-	-	-	-	1 744 497	-	-	-	234 417	-	-	-	18 753	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 199 346	-	-	-	-	-	-	1 199 346	-	-	-	179 902	-	-	-	14 392	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	545 151	-	-	-	-	-	-	545 151	-	-	-	54 515	-	-	-	4 361	-
7 W tym STS	545 151	-	-	-	-	-	-	545 151	-	-	-	54 515	-	-	-	4 361	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

---

## **Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytocznymi w sprawie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z dnia 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10) oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637.

Według stanu na 30.06.2021 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) w wysokości 4,79%.

Zgodnie z Wytocznymi w sprawie ujawnień ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) kalkulowany jest z uwzględnieniem należności z tytułu odsetek naliczonych od momentu zakwalifikowania ekspozycji jako nieobsługiwane.

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

Tabela 16. 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 obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	<b>109</b>	<b>205 069</b>	<b>205 069</b>	<b>205 069</b>	<b>( 1)</b>	<b>(135 461)</b>	<b>16 070</b>	<b>16 070</b>
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	180 167	180 167	180 167	-	(115 426)	15 347	15 347
070 Gospodarstwa domowe	109	24 901	24 901	24 901	( 1)	(20 035)	723	723
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	2 922	2 922	2 922	-	( 432)	-	-
<b>100 Ogółem</b>	<b>109</b>	<b>207 991</b>	<b>207 991</b>	<b>207 991</b>	<b>( 1)</b>	<b>(135 893)</b>	<b>16 070</b>	<b>16 070</b>

**Tabela 17. EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych**

	<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych</b>
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	-
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	205 178



Tabela 18. 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	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
<b>Saldy pieniężne w bankach</b>													
<b>005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	14 882 022	14 882 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	19 239 367	19 217 294	22 073	967 507	323 750	69 109	54 089	107 692	222 638	27 492	162 738	967 507	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 854	5 851	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040 Instytucje kredytowe	619 978	619 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	1 632 858	1 632 850	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 795 541	9 794 325	1 216	519 221	106 807	8 185	1 583	101 174	208 897	18 092	74 483	519 221	
070 W tym MŚP	3 688 580	3 688 175	405	313 287	13 875	2 947	1 106	58 800	194 710	7 198	34 652	313 287	
080 Gospodarstwa domowe	7 185 136	7 164 290	20 846	448 286	216 942	60 924	52 506	6 518	13 741	9 400	88 255	448 286	
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	15 576 653	15 576 653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 346 636	10 346 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	811 722	811 722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	4 234 306	4 234 306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	183 989	183 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	16 422 076			8 815								8 815	
160 Banki centralne	-			-								-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	483 485			-								-	
180 Instytucje kredytowe	371 885			-								-	
190 Inne instytucje finansowe	131 918			-								-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 457 150			4 339								4 339	
210 Gospodarstwa domowe	5 977 639			4 476								4 476	
<b>220 Ogółem</b>	<b>66 120 119</b>	<b>49 675 970</b>	<b>22 073</b>	<b>976 323</b>	<b>323 750</b>	<b>69 109</b>	<b>54 089</b>	<b>107 692</b>	<b>222 638</b>	<b>27 492</b>	<b>162 738</b>	<b>976 323</b>	

Tabela 19. EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Skumulowana utrata		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						
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>35 783 528</b>	<b>967 507</b>	<b>967 507</b>	<b>35 783 528</b>	<b>-</b>	<b>920 432</b>	-
PL	Polska	31 721 359	967 144	967 144	31 721 359	-	914 977	-
IE	Irlandia	545 430	-	-	545 430	-	268	-
GB	Wielka Brytania	501 706	-	-	501 706	-	1 169	-
LU	Luksemburg	244 066	-	-	244 066	-	663	-
NO	Norwegia	82 422	-	-	82 422	-	317	-
IN	Indie	74 274	-	-	74 274	-	43	-
HU	Węgry	36 780	-	-	36 780	-	18	-
CZ	Czechy	33 792	-	-	33 792	-	2 621	-
CH	Szwajcaria	27 418	-	-	27 418	-	18	-
FR	Francja	7 975	-	-	7 975	-	5	-
NL	Holandia	6 779	34	34	6 779	-	40	-
SG	Singapur	5 271	-	-	5 271	-	7	-
	Inne państwa	2 496 256	329	329	2 496 256	-	287	-
<b>080</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>16 430 891</b>	<b>8 815</b>	<b>8 815</b>			<b>32 807</b>	
PL	Polska	15 069 252	8 815	8 815			31 163	
LU	Luksemburg	396 880	-	-			569	
IE	Irlandia	208 904	-	-			108	
GB	Wielka Brytania	177 599	-	-			107	
KR	Korea Południowa	114 000	-	-			60	
NL	Holandia	111 226	-	-			95	
BE	Belgia	100 927	-	-			53	
NO	Norwegia	88 660	-	-			170	
DE	Niemcy	61 459	-	-			396	
SE	Szwecja	36 524	-	-			15	
US	Stany Zjednoczone	27 401	-	-			13	
CH	Szwajcaria	20 241	-	-			34	
SK	Słowacja	5 301	-	-			3	
HU	Węgry	5 015	-	-			4	
	Inne państwa	7 502	-	-			15	
<b>150</b>	<b>Ogółem</b>	<b>52 214 419</b>	<b>976 323</b>	<b>976 323</b>	<b>35 783 528</b>	<b>-</b>	<b>920 432</b>	<b>32 807</b>

**Tabela 20. 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 zobowiązań				
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	40 363	-	-	-	( 119)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	102 654	-	-	-	( 339)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 282 359	253 060	253 060	253 060	(192 446)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 163 873	-	-	-	(2 117)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	321	321	321	321	( 321)	-
060 Budownictwo	109 802	67 950	67 950	67 950	(49 009)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 429 003	66 574	66 574	66 574	(79 946)	-
080 Transport i składowanie	40 567	29 350	29 350	29 350	(29 324)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 461	38	38	38	( 47)	-
100 Informacja i komunikacja	832 086	90 141	90 141	90 141	(62 651)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 061	3 225	3 225	3 225	(3 252)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	811 388	1 084	1 084	1 084	(5 767)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	184 192	-	-	-	( 987)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	3	-	-	-	( 0)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	43 521	-	-	-	( 33)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	260 111	7 478	7 478	7 478	(8 555)	-
<b>200 Ogółem</b>	<b>10 314 763</b>	<b>519 221</b>	<b>519 221</b>	<b>519 221</b>	<b>(434 913)</b>	<b>-</b>

Tabela 21.EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

	Kredyty i zaliczki																							
	Obsługiwane			Nieobsługiwane																				
			W tym przeterminowa ne o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobień stwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni																		
					W tym przeterminowa ne o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowa ne o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowa ne o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowa ne o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowa ne o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowa ne o > 7 lat														
010 Wartość bilansowa brutto	20 206 875	19 239 367	22 073	967 507	323 750	643 758	69 109	54 089	107 692	222 638	27 492	162 738												
020 W tym zabezpieczone	6 226 779	6 040 594	886	186 184	22 427	163 757	3 319	1 726	47 181	107 587	220	3 724												
030 W tym zabezpieczone nieruchomościami	3 664 624	3 576 499	838	88 125	22 427	72 974	7 690	969	47 093	13 277	220	3 724												
040 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	1 170 010	1 167 309		2 701	2 344	2 701																		
050 w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	36 581	36 581		-	-	-																		
060 W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	1 292 739	1 220 448		72 291	15 076	57 215																		
070 Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-	104 403	-	23 621	-	143	-	80 782	-	4 300	-	76 481	-	1 842	-	815	-	15 585	-	55 352	-	220	-	2 667
080 Zabezpieczenie																								
090 W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	3 796 479	3 751 330	695	45 149	14 143	31 006	959	855	16 446	11 692	1	1 054												
100 W tym nieruchomości	2 874 736	2 838 456	695	36 280	14 143	22 137	225	320	16 446	4 091	1	1 054												
110 W tym o wartości powyżej pułapu	139 375	134 726	-	4 649	700	3 949	-	-	-	-	-	-												
120 W tym nieruchomości	50 474	45 884	-	4 590	700	3 890	-	-	-	-	-	-												
130 Otrzymane gwarancje finansowe	900 566	900 566	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-												
140 Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-												

---

## Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grup

Informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy zostały omówione w Półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 30 czerwca 2021 roku, w nocie nr 5 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji Ryzyko kredytowe.

Grupa prezentuje szczegółowe informacje na temat ekspozycji podlegających środkom pomocowym związanym z kryzysem COVID-19 w Tabelach nr 22-24 zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik 3 do Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Tabela nr 22 – Informacje o kredytach i pożyczkach objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (wzór 1),
- Tabela nr 23 – Podział kredytów i pożyczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów (wzór 2),
- Tabela nr 24 – Informacje na temat nowo udzielonych kredytów i pożyczek w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (wzór 3).

Tabela 22. Wzór 1: Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi

	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto								
	Obsługiwane		Nieobsługiwane		Obsługiwane		Nieobsługiwane		Obsługiwane		Nieobsługiwane										
	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo o wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych							
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	857 649	775 962	-	123 516	81 687	6 775	2 001	-	89 102	-	27 559	-	-	22 195	-	61 543	-	4 764	-	1 493	71 475
w tym: gospodarstwa domowe	676 465	596 189	-	85 548	80 276	5 366	590	-	83 635	-	23 205	-	-	18 238	-	60 429	-	3 653	-	379	70 361
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	211 498	206 596	-	13 632	4 902	1 256	-	-	1 304	-	737	-	-	562	-	567	-	536	-	-	444
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	181 184	179 773	-	37 967	1 411	1 409	1 411	-	5 467	-	4 353	-	-	3 957	-	1 114	-	1 112	-	1 114	1 114
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	105 712	105 712	-	685	-	-	-	-	359	-	359	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	160 057	160 057	-	37 962	-	-	-	-	4 257	-	4 257	-	-	3 954	-	-	-	-	-	-	-

**Tabela 23. Wzór 2: Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów**

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto							
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygaśnię	Rezydualny termin moratoriów					
				<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	10 719	864 425							
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	10 613	857 649	10235	847 413	9 766	470	-	-	-
w tym: gospodarstwa domowe		676 465	10235	666 230	9 766	470	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		211 498	3134	208 364	3 134	-	-	-	-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		181 184	-	181 184	-	-	-	-	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		105 712	-	105 712	-	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		160 057	-	160 057	-	-	-	-	-

**Tabela 24. Wzór 3: Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19**

	Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji		Wartość bilansowa brutto
	w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne		Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	160 853	-	161 198	72
w tym: gospodarstwa domowe	22 324			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	138 529	-	138 601	72
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	57 691			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-			-



## 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.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

**Tabela 25. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody**

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		0	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		0	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 356 314	894 708		0	3 541 771	3 151 431	3 151 431	2 576 450
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)					307 122	11 493	11 493	2 299
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
<b>6 Ogółem</b>					<b>3 848 892</b>	<b>3 162 924</b>	<b>3 162 924</b>	<b>2 578 748</b>

**Tabela 26. 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	1 148 632	205 174
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
<b>5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>1 148 632</b>	<b>205 174</b>

**Tabela 27. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka**

	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	51 778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 778
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	1 317	-	-	-	-	-	-	-	1 317
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 852 949	-	-	75 008	932 815	-	-	3 306	-	-	-	4 864 079
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	2 098 675	-	-	-	2 098 675
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	7
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18
<b>11 Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>51 778</b>	<b>3 852 949</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76 325</b>	<b>932 815</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>2 101 981</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 015 873</b>

**Tabela 28. 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	-	160 340	-	315 373	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	128 444	-	-	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	308 728	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Ogółem</b>	-	<b>288 784</b>	-	<b>315 373</b>	-	<b>308 728</b>	-	-

**Tabela 29. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych**

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>77 059</b>
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	3 852 949	77 059
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 718 393	74 368
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	134 555	2 691
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
<b>11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>-</b>
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

### 3. 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 30. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej**

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 328 546
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	21 719
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>1 350 265</b>

## V. Informacje w zakresie płynności

### Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zarządzanie strukturą bilansową Grupy odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie rozdzielenia funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje (mającymi wpływ na ryzyko płynności) oraz monitorującymi i kontrolującymi ryzyko. Za zarządzanie płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej, 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 codzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową, a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

- bieżącą i prospektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów w wyniku czego, pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.



W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec czerwca 2021 roku stanowił 79,9% zobowiązań. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 30 czerwca wskaźnik LCR wyniósł 204% i był o 22 punkty procentowe wyższy niż na 31 grudnia 2020 r. Na wzrost wskaźnika wpłynął

---

przede wszystkim wzrost poziomu aktywów płynnych oraz zwiększenie poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych przy jednoczesnym zmniejszeniu poziomu depozytów od firm finansowych.

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

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za I półrocze 2021, 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. za I półrocze 2021 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”.

W wyniku oceny poziomu ryzyka płynności i wskaźników płynności bieżącej i strukturalnej (ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2021 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności” (plan na 2021 rok omówiony i zatwierdzony na posiedzeniach w październiku i listopadzie 2020 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 31. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				30 191	29 755	28 815	26 231
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:				1 318	1 287	1 241	1 203
3	Stabilne depozyty				501	489	474	460
4	Mniej stabilne depozyty				817	797	766	742
5	Niebezpieczne finansowanie na rynku międzybankowym				11 816	12 916	13 607	12 974
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych				5 095	4 948	4 654	4 269
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)				6 721	7 968	8 953	8 706
8	Dług niezabezpieczony				0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym				6	6	7	10
10	Wymogi dodatkowe				27 062	25 310	24 070	22 689
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia				26 047	24 281	23 048	21 673
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych				0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności				1 015	1 028	1 023	1 016
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania				309	202	361	391
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania				327	312	297	302
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH				40 838	40 033	39 583	37 569
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>								
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)				135	259	386	449
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych				984	1 114	1 033	1 122
19	Inne wpływy środków pieniężnych				24 154	22 334	21 208	19 963
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)				0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)				0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH				25 273	23 707	22 627	21 534
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone				0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %				0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %				25 273	23 707	22 627	21 534
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>								
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI				30 191	29 755	28 815	26 231
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO				15 695	16 326	16 956	16 035
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO				192,36%	182,25%	169,94%	163,59%

**Tabela 32. 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	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>					
<b>1</b> Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>5 861 438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 861 438</b>
2 Fundusze własne	5 861 438	0	0	0	5 861 438
3 Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
<b>4</b> Depozyty detaliczne		<b>17 551 603</b>	<b>42 925</b>	<b>12 139</b>	<b>16 401 074</b>
5 Stabilne depozyty		11 077 173	0	0	10 523 315
6 Mniej stabilne depozyty		6 474 430	42 925	12 139	5 877 759
<b>7</b> Finansowanie na rynku międzybankowym:		<b>27 131 328</b>	<b>13 485</b>	<b>10 453</b>	<b>12 118 151</b>
8 Depozyty operacyjne		20 993 057	0	0	10 496 528
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		6 138 272	13 485	10 453	1 621 622
<b>10</b> Zobowiązania współzależne		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>11</b> Pozostałe zobowiązania:	<b>47 177</b>	<b>1 770 331</b>	<b>0</b>	<b>2 063 287</b>	<b>2 063 287</b>
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	47 177				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 770 331	0	2 063 287	2 063 287
<b>14</b> Całkowite dostępne stabilne finansowanie					<b>36 443 949</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>					
<b>15</b> Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					<b>807 784</b>
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
<b>16</b> Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17</b> Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>4 071 327</b>	<b>1 809 246</b>	<b>14 893 773</b>	<b>14 659 216</b>
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		307 122	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		626 040	306 060	368 460	584 094
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		2 524 918	1 269 921	10 960 849	11 214 141
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do <1 rok	≥ 1 rok	
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		42 805	49 265	1 819 464	1 228 687
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		42 805	49 265	1 819 464	1 228 687
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		570 443	184 000	1 745 000	1 632 294
<b>25 Współzależne aktywa</b>		-	-	-	-
<b>26 Inne aktywa:</b>	<b>0</b>	<b>264 113</b>	<b>-</b>	<b>2 411 005</b>	<b>2 556 152</b>
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		37 402	0	0	31 792
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		0	0	0	0
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0	0
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		226 711	0	2 411 005	2 524 360
<b>32 Pozycje pozabilansowe</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 239 047</b>	<b>730 548</b>
<b>33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 753 701</b>
<b>34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>194,33</b>

## VI. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2021 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 33. LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni**

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	57 661 490
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	4 070 111
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)	3 640 563
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	24 398
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	-
<b>13 Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>65 347 766</b>

Tabela 34. EU LR2 – LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2021	31.03.2021*
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	54 705 112	55 975 278
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	( 315 023)	( 422 950)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)		
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)		
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 109 199)	(1 134 892)
<b>7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>		<b>53 280 890</b>	<b>54 417 436</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	3 903 556	1 584 156
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	3 130 836	2 321 772
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	7 034 392	3 905 928
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	307 122	738
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do 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 finansowanych z użyciem papierów wartościowych	307 122	738

19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto**	16 430 891	16 870 210
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(12 325 440)	(12 705 464)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	4 105 451	4 164 746
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>5 861 438</b>	<b>5 874 322</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>64 262 965</b>	<b>62 488 848</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,12	9,40
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,12	9,40
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,12	9,40
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	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	-
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzony

\* Kwoty wg stanu na 31 marca 2021 zostały wyznaczone bez uwzględnienia zmian wynikających z Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (w szczególności, w zakresie transakcji pochodnych odpowiednie kwoty zostały wyznaczone zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej, a nie SA-CCR)

\*\* W kwocie uwzględniono "standaryzowane kontrakty kupna/sprzedaży oczekujące na rozliczenie: pełne ujęcie zobowiązań do zapłaty zgodnie z obowiązującymi ramami rachunkowości w dniu rozliczenia transakcji"



**Tabela 35. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)**

	<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b>
<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, EU-1 transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>53 925 200</b>
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 066 682
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	51 858 518
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	28 465 355
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	5 842
EU-7 Ekspozycje wobec instytucji	1 380 777
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 831 166
EU-9 Ekspozycje detaliczne	5 091 078
EU-10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 689 254
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	219 711
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	4 175 335

## **VII. Oświadczenie Zarządu Banku**

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2021 roku” zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia nr 575/2013 są adekwatne do stanu faktycznego; przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.
- zatwierdza niniejszy dokument „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2021 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku

19.08.2021	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska	p.o. Prezesa Zarządu Banku
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Natalia Bożek	Wiceprezes Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Dennis Hussey	Wiceprezes Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	James Foley	Członek Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja
19.08.2021	Katarzyna Majewska	Członek Zarządu
..... Data	..... Imię i nazwisko	..... Stanowisko/funkcja

