

A photograph of a modern office lobby. The space is characterized by a large, dark, sculptural spiral staircase in the center. The walls are a mix of light-colored wood paneling and glass, with several balconies featuring lush green plants. The ceiling is high and features a series of long, vertical, cylindrical light fixtures. The overall atmosphere is bright and contemporary.

Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 31 marca 2025 roku

 **citi handlowy**[®]

WSTĘP	3
I. Najważniejsze wskaźniki	4
II. Wymogi kapitałowe	6
III. Informacje w zakresie płynności	8
IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	11

Wstęp

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

- Częścią Ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z uwzględnieniem aktów zmieniających („Rozporządzenie 575/2013”),
- postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE („CRD”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 („Rozporządzenie 2024/3172”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej („Rozporządzenie 2021/763”) z późniejszymi zmianami,
- oraz innymi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364
2 Kapitał Tier I	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364
3 Łączny kapitał	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 197 364
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego					
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,72
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,72
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,72
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,09	0,06	0,07	0,08	0,08
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,84	2,81	2,82	2,83	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,84	10,81	10,82	10,83	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,08	13,21	14,81	15,57	15,72
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,24	9,14	9,57	9,37	9,21
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	43 104 155	43 707 581	43 377 779	43 439 683	41 835 188
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 334 341	56 744 761	52 286 944	62 261 850	63 031 699
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	36 126 532	34 686 846	29 998 478	39 297 625	40 090 511
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 304 729	22 154 835	22 288 466	22 964 225	22 941 188
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	202,32	197,28	194,62	189,16	182,36
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	45 555 627	44 628 375	43 137 379	43 076 241	43 444 238
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	22 558 143	21 336 460	21 028 398	18 663 554	17 776 244
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	201,95	209,16	205,14	230,80	244,39

Od 1 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany przepisów wpływające na poziom wymogów kapitałowych Grupy, wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3). Wartości według stanu na koniec marca 2025 uwzględniają zmiany w przepisach mające zastosowanie od 1 stycznia 2025 r.

Współczynniki kapitałowe ustalane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami oraz nie uwzględniają przepisów przejściowych określonych w art 468 CRR.

Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale IV niniejszego raportu.

Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 marca 2025 roku wynosi 20,84% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec marca 2025 roku wyniósł 26,45%.

Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 31 marca 2025 r. pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

Wymóg MREL TREA dla Grupy został określony zgodnie z decyzją BFG z dnia 29 listopada 2023 roku na poziomie 15,36% TREA i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania.

Wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 31 marca 2025 r. dla Grupy wynosił 2,84%. Zgodnie z art. 19, 21, 42 oraz 48 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym kwota kapitału podstawowego Tier I wykorzystywana do pokrycia bufora nie może być alokowana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM dla Grupy został określony na poziomie 5,91% TEM i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

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

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

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2025.03.31	2025.03.31	2024.12.31	2024.09.30	2024.06.30	2024.03.31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	8 196 841	8 196 841	8 193 165	7 302 409	7 287 556	7 197 364
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 196 841					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	30 986 090	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	26,45	26,45	24,39	22,81	23,57	23,72
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	26,45					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	86 823 641	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,44	9,44	10,51	9,57	9,37	9,21
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,44					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota w yemitowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w wyłączonych zobowiązaniach i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę w yemitowanych środkach, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi i uprzywilejowania w wyłączonych zobowiązaniach i które zostałyby ujęte w		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	15,36					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

II. Wymogi kapitałowe

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

Dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 438 Rozporządzenia 575/2013 prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu 2024/3172.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	24 601 494	21 739 003	1 968 120
2 W tym metoda standardowa	24 601 494	21 739 003	1 968 120
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 012 849	1 275 563	81 028
7 W tym metoda standardowa	974 359	1 235 331	77 949
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	38 491	40 231	3 079
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	92 353	108 602	7 388
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)*	92 353	-	7 388
EU 10c W tym metoda uproszczona	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 334	150 359	12 027
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 334	150 359	12 027
EU-19a W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**	883 918	1 423 591	70 713
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)**	-	-	-
EU 21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)**	-	-	-
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)**	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24 Ryzyko operacyjne	4 245 142	8 899 581	339 611
EU 24a Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	136 097	200 448	10 888
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29 Ogółem	30 986 090	33 596 699	2 478 887

*Dla daty 31 grudnia 2024 r. nie uzupełniono metody kalkulacji CVA, gdyż wzór tabeli odnosi się do metod mających zastosowanie od 1 stycznia 2025 r.

**Do dnia 1 stycznia 2026 r. Bank nadal stosuje część trzecią tytułu IV- metodę standardową oraz wymogi dotyczące ujawnień w zakresie ryzyka rynkowego określone w CRR w wersji obowiązującej w dniu 8 lipca 2024 r. Alternatywne metody określone w części trzeciej tytułu IV rozdziału 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zaczną mieć zastosowanie do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i) i lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) CRR od dnia 1 stycznia 2026 r.

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 są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a następnie akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach Planu Finansowego 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, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem oraz w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec marca 2025 roku stanowił 80% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji 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 wskaźniki LCR oraz NSFR. Na dzień 31 marca 2025 r. wskaźnik LCR wyniósł 185% i był o 40 p.p. niższy niż na 31 grudnia 2024. Na dzień 31 marca 2025 r. wskaźnik NSFR wyniósł 202% i był o 7 p.p. niższy niż na 31 grudnia 2024 r. Grupa Kapitałowa jest w trakcie przeglądu metodyki kalkulacji wskaźników płynności, w szczególności w zakresie określenia wartości depozytów operacyjnych. Począwszy od marca 2025, do czasu wypracowania docelowej metodyki w zakresie klasyfikacji depozytów operacyjnych, Grupa zastosowała konserwatywne podejście do kalkulacji wskaźników LCR i NSFR, klasyfikując całość depozytów jako nieoperacyjne. Zmiana wpłynęła na obniżenie wskaźników wg stanu na marzec 2025 o 44 p.p. dla LCR i 6 p.p. dla NSFR.

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.

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 2024 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego "Planu Finansowania i Płynności" (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w grudniu 2023 r.) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

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 wpływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości									
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					43 104 155	43 707 581	43 377 779	43 439 683
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	21 050 861	20 928 138	20 769 890	20 612 781	1 830 215	1 824 192	1 808 918	1 786 287
3	Stabilne depozyty	10 451 536	10 364 360	10 303 747	10 159 807	522 577	518 218	515 187	507 990
4	Mniej stabilne depozyty	10 599 325	10 563 777	10 466 143	10 452 974	1 307 639	1 305 974	1 293 731	1 278 297
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	35 634 363	35 255 084	34 849 282	35 032 135	13 815 897	13 496 272	13 259 399	13 592 712
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 453 378	22 018 501	21 685 611	21 883 347	5 113 345	5 504 625	5 421 403	5 470 837
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	15 180 984	13 236 583	13 163 671	13 148 788	8 702 553	7 991 646	7 837 996	8 121 876
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	52 114 487	51 754 802	47 323 768	56 635 297	40 281 525	39 973 414	35 603 023	45 088 861
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	39 095 067	38 808 866	34 443 617	43 981 332	39 095 067	38 808 866	34 443 617	43 981 332
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	13 019 420	12 945 935	12 880 151	12 653 964	1 186 457	1 164 548	1 159 406	1 107 529
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	764 959	870 211	1 075 678	1 318 673	764 959	870 211	1 075 678	1 318 673
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 417 446	5 806 712	5 399 261	4 753 170	641 745	580 671	539 926	475 317
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					57 334 341	56 744 761	52 286 944	62 261 850
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 750 326	6 475 865	7 863 634	9 624 363	85 384	46 546	90 428	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 142 723	1 581 792	1 435 533	1 687 356	1 903 920	1 319 124	1 175 580	1 458 123
19	Inne wpływy środków pieniężnych	34 137 228	33 321 176	28 732 470	37 839 502	34 137 228	33 321 176	28 732 470	37 839 502
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	42 030 277	41 378 832	38 031 637	49 151 221	36 126 532	34 686 846	29 998 478	39 297 625
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	42 030 277	41 378 832	38 031 637	49 151 221	36 126 532	34 686 846	29 998 478	39 297 625
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					43 104 155	43 707 581	43 377 779	43 439 683
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 304 729	22 154 835	22 288 466	22 964 225
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					202,32	197,28	194,62	189,16

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816
2 Kapitał Tier I	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816
3 Łączny kapitał	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556	7 199 816
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643	30 346 212
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,73
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,73
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,08	21,21	22,81	23,57	23,73
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,09	0,06	0,07	0,08	0,08
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,84	2,81	2,82	2,83	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,84	10,81	10,82	10,83	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,08	13,21	14,81	15,57	15,73
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946	78 165 949
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,24	9,14	9,57	9,37	9,21
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

7.05.2025 roku Data	Elżbieta Świątopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
7.05.2025 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja