



Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 31 marca 2026 roku



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

Wstęp

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

- Częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z uwzględnieniem aktów zmieniających („Rozporządzenie 575/2013”),
- postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE („CRD”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (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, tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z późniejszymi zmianami („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.

Dokument Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. zawierający informacje, które podlegają ujawnieniu na podstawie części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia 575/2013 są przekazywane do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego („EUNB”) w formacie PDF, jak i XBRL-csv. Przedłożenie odpowiednich sprawozdań w formacie PDF i dokumentów w formacie XBRL-csv następuje zgodnie z konwencją nazw i instrukcjami, które EUNB określił w zasadach przedkładania informacji opublikowanych na stronie internetowej EUNB. EUNB publikuje przekazane przez Bank informacje na swojej stronie internetowej.

Zaprezentowane w niniejszym raporcie wartości wyrażone są w 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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 marca 2026 roku

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
	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 150 866 367
2	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 150 866 367
3	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 150 866 367
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105	30 986 089 542
4a	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105	30 986 089 542
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
5b	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
6	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
6b	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
7	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
7b	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d	-	-	-	-	-
EU-7e	-	-	-	-	-
EU-7f	-	-	-	-	-
EU-7g	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	-	-	-	-	-
9	1,00%	0,99%	1,00%	0,08%	0,09%
EU-9a	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
EU-10a	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	3,73%	3,74%	3,75%	2,83%	2,84%
EU-11a	11,73%	11,74%	11,75%	10,83%	10,84%
12	12,34%	14,19%	14,32%	15,78%	15,08%
Wskaźnik dźwigni					
13	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942	94 269 159 519	86 823 641 203
14	7,14%	8,31%	8,06%	8,08%	8,24%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a	-	-	-	-	-
EU-14b	-	-	-	-	-
EU-14c	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	-	-	-	-	-
EU-14e	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15	48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415	44 276 149 717	43 104 155 077
EU-16a	51 693 832 786	56 094 924 623	64 888 375 563	61 589 828 771	57 334 340 781
EU-16b	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183	39 181 077 926	36 126 531 916
16	25 873 457 020	24 733 573 806	23 973 363 336	22 505 670 802	21 304 728 821
17	186,94%	189,27%	190,94%	196,73%	202,32%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	49 469 490 450	46 833 640 972	47 728 314 897	47 956 945 064	45 555 626 968
19	25 588 438 691	24 195 504 720	24 074 059 368	23 359 418 001	22 558 142 755
20	193,33%	193,56%	198,26%	205,30%	201,95%

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

Przedstawiony w tabeli EU KM1 wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) jest wartością średnią z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału. Wskaźnik LCR obliczony według stanu na 31 marca 2026 roku wynosił 201.63%.

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).

Po powiększeniu o obowiązujące bufory kapitałowe wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 marca 2026 roku wynosi 21,73%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec marca 2026 roku wyniósł 23,46%.

Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 31 marca 2026 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 22 sierpnia 2025 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 2026 r. dla Grupy wynosił 3,73%. 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.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 marca 2026 roku

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 Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	c	d	e	f	g						
								Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
								31.03.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe													
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	8 071 440 853	8 071 440 853	8 382 606 960	8 321 416 001	8 678 866 880	8 612 773 847						
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 071 440 853											
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	34 404 248 510	34 404 248 510	33 014 509 860	32 498 181 079	32 031 835 105	30 986 089 542						
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	23,46%	23,46%	25,39%	25,61%	27,09%	27,80%						
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	23,46%											
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	98 065 207 571	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 941	94 269 159 519	86 823 641 202						
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	8,23%	8,23%	9,51%	9,25%	9,21%	9,92%						
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	8,23%											
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 wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*													
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00%											
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75%											
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	15,36%											
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36%											
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91%											
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91%											

* wartości podano bez uwzględniania wymogu połączonego bufora, po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora minimalne wymagane poziomy wynoszą dla 21,73% dla TLAC TREA oraz 19,09% dla MREL TREA

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 (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	26 982 243 747	25 787 131 154	2 158 579 500
2	W tym metoda standardowa	26 982 243 747	25 787 131 154	2 158 579 500
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	962 507 926	987 407 654	77 000 634
7	W tym metoda standardowa	908 235 785	919 796 329	72 658 863
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	54 272 141	67 611 325	4 341 771
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	172 253 988	125 320 863	13 780 319
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	172 253 988	125 320 863	13 780 319
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 232 323	150 258 414	12 018 586
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	150 232 323	150 258 414	12 018 586
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 615 161 051	1 442 542 304	129 212 884
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 615 161 051	1 442 542 304	129 212 884
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	4 521 849 475	4 521 849 475	361 747 958
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	752 630 560	693 509 013	60 210 445
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	34 404 248 510	33 014 509 864	2 752 339 881

*Do dnia 1 stycznia 2027 r. Bank nadal stosuje część trzecią, tytuł IV- metodę standardową oraz wymogi dotyczące ujawnień w zakresie ryzyka rynkowego określone w CRR w wersji obowiązującej w dniu 8 lipca 2024 r. Zgodne z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2025/1496 z dnia 12 czerwca 2025 r. alternatywne metody określone w części trzeciej tytuł IV rozdziały 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 2027 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 odpowiednio w ramach: „Zasad Ostrożnego i Stabilnego Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A”, w pakiecie z „Polityką określającą Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. 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 systemów zarządzania lub innych 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 określenie zasad zarządzania ryzykiem 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,

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 marca 2026 roku

- 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 marca 2026 roku stanowił 82% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje wysoki poziom bufora 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, wskaźnik pokrycia wypływów netto).

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 2026 r. wskaźnik LCR wyniósł 202,63% i był o 7,9 p.p. wyższy niż na 31 grudnia 2025. Na dzień 31 marca 2026 r. wskaźnik NSFR wyniósł 193,33% i był o 0,24 p.p. niższy niż na 31 grudnia 2025 r.

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

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 2026 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego "Planu Finansowania i Płynności" (ostatni,

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 marca 2026 roku

omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w kwietniu 2026 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	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNIE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415	44 276 149 717
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:									
2		21 732 054 428	21 665 268 780	21 602 039 239	21 326 822 696	2 224 852 347	2 108 247 309	2 006 425 399	1 886 530 913
3	Stabilne depozyty	10 123 250 314	10 367 703 623	10 518 657 009	10 520 795 253	506 162 516	518 385 181	525 932 851	526 039 763
4	Mniej stabilne depozyty	11 608 804 115	11 297 565 157	11 083 382 230	10 806 027 443	1 718 689 831	1 589 862 128	1 480 492 548	1 360 491 150
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	43 393 075 368	41 681 974 282	40 018 492 826	37 890 572 102	20 585 394 439	19 435 762 117	18 046 593 326	15 981 882 809
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	5 410 749 078	6 853 872 108	10 314 376 568	15 056 908 371	1 352 687 269	1 713 468 027	2 578 594 142	3 764 227 093
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	37 982 326 290	34 828 102 174	29 704 116 257	22 833 663 731	19 232 707 170	17 722 294 091	15 467 999 184	12 217 655 716
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	40 099 020 380	45 554 561 158	55 753 716 611	54 264 556 691	27 488 258 062	33 198 603 675	43 523 942 356	42 288 951 323
Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia									
11		25 223 109 825	31 270 845 328	41 912 515 915	40 986 193 145	25 223 109 825	31 270 845 328	41 912 515 915	40 986 193 145
Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych									
12		-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności									
13		14 875 910 555	14 283 715 830	13 841 200 696	13 278 363 546	2 265 148 237	1 927 758 347	1 611 426 441	1 302 758 178
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	879 900 197	778 767 099	668 727 635	761 122 861	879 900 197	778 767 099	668 727 635	761 122 861
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 754 016 833	5 446 878 678	6 257 329 194	6 668 247 201	515 427 741	573 544 423	642 686 847	671 340 866
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					51 693 832 786	56 094 924 623	64 888 375 563	61 589 828 771
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 181 397 539	2 421 094 499	2 749 537 845	4 838 709 025	77 089 217	115 927 038	117 259 119	123 113 356
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 965 925 861	3 282 322 196	3 161 870 759	2 876 130 929	2 780 968 006	3 103 125 594	2 953 758 481	2 643 986 614
19	Inne wpływy środków pieniężnych	22 962 318 544	28 142 298 184	37 940 914 583	36 413 977 956	22 962 318 544	28 142 298 184	37 940 914 583	36 413 977 956
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 WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	28 109 641 944	33 845 714 879	43 852 323 188	44 128 817 910	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183	39 181 077 926
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	28 109 641 944	33 845 714 880	43 852 323 188	44 128 817 910	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183	39 181 077 926
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415	44 276 149 717
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					25 873 457 020	24 733 573 806	23 973 363 336	22 505 670 802
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					186,94	189,27	190,94	196,73

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 marca 2026 roku

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela przedstawia (zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi Q&A 2018_4085 oraz 2018_3822) główne wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku do kapitału podstawowego Tier 1. Dane za 31 marca 2025 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2024 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e	
	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 566 798 847
2	Kapitał Tier I	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 566 798 847
3	Łączny kapitał	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880	7 566 798 847
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105	30 986 089 542
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105	30 986 089 542
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%
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 (%)	1,00%	0,99%	1,00%	0,08%	0,09%
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 (%)	3,73%	3,74%	3,75%	2,83%	2,84%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,73%	11,74%	11,75%	10,83%	10,84%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,34%	14,19%	14,32%	15,78%	16,42%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942	94 269 159 519	86 823 641 202
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,14%	8,31%	8,06%	8,08%	8,72%
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 (%)	-	-	-	-	-
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%

Członkowie Zarządu Banku

Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis
Sebastian Perczak Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja Podpis