



**INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 ROKU**

MARZEC 2022

WSTĘP	3
I. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	5
II. INFORMACJE Z ZAKRESU STOSOWANIA NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH	11
III. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	15
IV. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	21
V. BUFORY KAPITAŁOWE	23
VI. INFORMACJE Z ZAKRESU RYZYKA	25
1. RYZYKO KREDYTOWE	25
2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	42
3. INFORMACJE DOTYCZĄCE STOSOWANYCH TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	49
4. INFORMACJE Z ZAKRESU STOSOWANIA ZEWNĘTRZNYCH OCEN WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ NA POTRZEBY METODY STANDARDOWEJ	50
5. INFORMACJE DOTYCZĄCE POZYCJI SEKURTYZACYJNYCH	51
6. RYZYKO RYNKOWE	55
7. RYZYKO OPERACYJNE.....	56
VII. INFORMACJE W ZAKRESIE PLYNNOŚCI	60
VIII. OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO.....	66
IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	67
X. DŻWIGNIA FINANSOWA.....	71
XI. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.....	75
XII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	85

Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej 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 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. (zwanej dalej „Grupą”) 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:

- Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku.

Zgodnie z wymogami 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, Grupa ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na podstawie danych skonsolidowanych według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

W przypadku, gdy informacje wymagane rozporządzeniem 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 ujawniane są w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, niniejszy dokument zawiera odesłanie do numeru noty objaśniającej do sprawozdania, w której informacje te są zawarte.

Wartości zaprezentowane w dokumencie wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych danych.

Ogłaszane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Ilekczo w niniejszym dokumencie użyte zostały niżej wymienione pojęcia, należy przez nie rozumieć:

Rozporządzenie nr 575/2013 / CRR - rozporządzenie 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 delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,

Rozporządzenie w sprawie zarządzania ryzykiem oraz polityki wynagrodzeń - rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (D.U. z 2017 r., poz.637)

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,

Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym - Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2015 r., poz. 1513),

Rozporządzenie wykonawcze 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,

Wytyczne w sprawie ujawniania informacji w zakresie rozwiązania przejściowego dla MSSF 9 - Wytyczne w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01) - 16/01/2018,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego,

Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 - Wytyczne dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 z 2 czerwca 2020 r. (EBA/GL/2020/07),

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19,

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

I. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem jest spójny w ramach Grupy i obejmuje Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako jednostkę dominującą wraz ze swoimi spółkami zależnymi (Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”), Handlowy Leasing Sp. z o.o.), z wyłączeniem podmiotów specjalnego przeznaczenia, spółek w likwidacji bądź w upadłości, a także jednostek nie prowadzących bieżącej, statutowej działalności.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem w Grupie jest podejmowanie wyważonego ryzyka przy zachowaniu zasad wspólnej odpowiedzialności, nie rezygnując przy tym z odpowiedzialności indywidualnej. Podejmowanie wyważonego ryzyka oznacza właściwą identyfikację, pomiar i agregację ryzyka oraz ustanawianie limitów przy pełnym zrozumieniu zarówno otoczenia makroekonomicznego, profilu działalności Grupy, wymogu spełnienia norm regulacyjnych, jak i celów strategicznych i biznesowych w ramach dostępnych zasobów kapitału i płynności, maksymalizując zwrot na zaangażowanym kapitale.

System zarządzania ryzykiem i kontroli w Grupie opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem. Linie obrony współpracują ze sobą w celu zapewnienia, że podejmowane ryzyko w działalności Grupy pozostaje spójne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzyka (apetytem na ryzyko). Linie obrony odgrywają kluczową rolę w zarządzaniu i egzekwowaniu ustalonych ram zarządzania ryzykiem w Grupie. Funkcjonujący w Grupie model trzech linii obrony:

- uwzględnia całą strukturę organizacyjną Grupy jak również działania realizowane przez poszczególne jej obszary;
- ma na celu zapewnienie, że realizowane zadania, na różnych „poziomach” zarządzania ryzykiem nie są duplikowane oraz, że jest jasny i klarowny podział ról i odpowiedzialności pomiędzy tymi którzy:
 - generują ryzyko w działalności Grupy;
 - niezależnie oceniają i nadzorują ryzyko w Grupie;
 - zapewniają niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- zapewnia odpowiedni system raportowania informacji o poziomie ryzyka w Grupie.

Pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.

Drugą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne, które są niezależne od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontrolują ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie (jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami). Jednostki te odpowiadają za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania oraz nadzór nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka.

Trzecia linia obrony to jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządy jednostek podmiotów w Grupie zapewniają odpowiednie struktury organizacyjne oraz wdrożenie procedur i procesów adekwatnych do podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka, na które jest lub może być narażona Grupa.

Strategie, polityki i procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznym przeglądom w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz ich adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej działalności przez Grupę.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem, jak również struktura i organizacja jednostek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz rozwiązania zastosowane przez Grupę w zakresie pomiaru i raportowania tych rodzajów ryzyka przedstawiono szczegółowo

w nocy objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” do Roczne go skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

Zapewnienie adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Grupie oraz potwierdzenie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji odbywa się w ramach corocznego procesu planowania kapitałowego.

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem dokonuje nie rzadziej niż raz w roku, w ramach procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, oceny adekwatności przyjętych rozwiązań do aktualnej wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy, w tym do jego profilu oraz strategii. Wnioski z takiego przeglądu są przedkładane do akceptacji Zarządowi.

Zarząd Banku potwierdził, że proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni do charakteru, skali i stopnia złożoności jej działalności.

W ramach corocznego procesu planowania kapitałowego w Grupie określany jest ogólny profil ryzyka Grupy (Rejestr ryzyk), uwzględniający model biznesowy, założenia w zakresie strategii działalności oraz obecne i oczekiwane otoczenie makroekonomiczne i biznesowe.

Profil ryzyka Grupy obejmuje listę zidentyfikowanych na bazie inherentnej rodzajów ryzyka wraz z opisem wdrożonych mechanizmów kontrolnych, umożliwiających ich ocenę na bazie rezydualnej.

Proces określania profilu ryzyka Grupy obejmuje w szczególności:

- identyfikację rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy, bazując na doświadczeniu, wiedzy eksperckiej, analizie otoczenia makroekonomicznego, regulacyjnego i pozycji konkurencyjnej Grupy, biorąc pod uwagę profil działalności oraz procedury wewnętrzne;
- dla zidentyfikowanych rodzajów ryzyka: określenie właściciela ryzyka, procesów i kontroli ograniczających to ryzyko oraz dla tych rodzajów ryzyka, dla których jest to możliwe, określenie miar ilościowych;
- określenie przez Zarząd istotnych rodzajów ryzyka dla Grupy na dany rok.

Grupa zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które identyfikuje w swojej działalności, jednocześnie część z nich uznając za istotne. Dla mierzalnych rodzajów ryzyka uznawanych za istotne, Grupa szacuje i alokuje kapitał. Dla trudno mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne Grupa może podjąć decyzje o utworzeniu buforów kapitałowych.

W 2021 roku w ramach oceny profilu ryzyka, jako istotne zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty wynikające w szczególności z naruszenia umowy przez klienta lub jego niewypłacalności, oszacowane z uwzględnieniem metod ograniczania ryzyka zastosowanych dla produktu lub danego finansowania, np. udzielonego kredytu;
- Ryzyko kontrahenta - ryzyko potencjalnej straty wynikające ze zmian cen rynkowych występujące, gdy klient nie jest w stanie spełnić swoich zobowiązań wynikających z umowy. Ryzyko to jest częścią ryzyka kredytowego, generowanego na takiej działalności jak m.in. transakcje na instrumentach pochodnych;
- Ryzyko rynkowe w księdze handlowej - ryzyko straty wynikające z potencjalnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych. Podstawowymi czynnikami są: stopa procentowa, kurs walutowy, ceny towarów, jak również ich zmienność;
- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych na wynik odsetkowy Grupy i ekonomiczną wartość kapitału;
- Ryzyko płynności - ryzyko niezdolności Grupy do wywiązania się ze zobowiązań w odpowiednim czasie i bez ponoszenia strat finansowych, które wynika z niedopasowania przepływów pieniężnych (luka przepływów), ograniczonej zbywalności aktywów lub zmian na rynku;
- Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko utraty reputacji, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego oraz z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi. Ryzyko operacyjne obejmuje także ryzyko prawne. Na potrzeby procesu ICAAP w ryzyku operacyjnym ujmuje się również ryzyko braku zgodności. Ryzyko operacyjne nie

- obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową;
- Ryzyko braku zgodności – ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Grupy oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów, w szczególności:
 - a) nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych, w tym nałożenia kar finansowych przez uprawnione organy oraz regulatorów lub zaleceń skutkujących koniecznością dostosowania do nich działalności Banku, co może wiązać się z kolei z poniesieniem nakładów finansowych jak i dedykowaniem tym działaniom zasobów;
 - b) strat finansowych lub utraty dobrej reputacji (wiarygodności dla kontrahentów), na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji nadzorczych, zaleceń regulatorów, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz standardów rynkowych w zakresie działalności Banku;
 - c) potencjalne ryzyko poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów wynikających z np. nałożonych kar, poniesionych szkód, unieważnionych kontraktów.
 - Ryzyko technologiczne i bezpieczeństwa informacji (włącznie z ryzykiem ciągłości działania i cyberbezpieczeństwa) – ryzyko zakłócenia prawidłowej działalności Grupy lub straty finansowej, związanej z wdrażaniem, wykorzystywaniem, utrzymaniem lub rozwijaniem środowiska teleinformatycznego;
 - Ryzyko outsourcingu – ryzyko operacyjne, związane ze zlecaniem przez Bank podmiotom zewnętrznym określonych czynności, co może skutkować negatywnym wpływem na ciągłość, integralność, stabilność lub jakość działalności prowadzonej przez Bank;
 - Ryzyko defraudacji/nadużyć – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę Grupy przez jej pracowników lub osoby trzecie;
 - Ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego) – ryzyko związane z rekrutacją, dostępnością i kwalifikacjami zawodowymi pracowników, ich fluktuacją, zdolnością do adaptacji w środowisku pracy, kulturą pracy, absencją, zmęczeniem, pracą w godzinach nadliczbowych, długotrwałym niewykorzystywaniem urlopu wypoczynkowego, niewłaściwą, niedostosowaną do wielkości i złożoności działalności Grupy strukturą organizacyjną, powiązaniem personalnymi osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Grupie ryzyka oraz pokrewnymi czynnikami, które mogą skutkować stratami związanymi z czynnikiem ludzkim, uwzględnia również specyfikę i różnorodność uwarunkowań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi w różnych obszarach działalności;
 - Ryzyko błędów operacyjnych/procesowania – ryzyko wystąpienia błędów operacyjnych w realizowanych procesach.

Ryzyka identyfikowane w ramach profilu Grupy jako istotne są podstawą wyznaczenia apetytu na ryzyko dla Grupy oraz dla poszczególnych linii biznesowych. Dzięki temu, wdrażając określoną strategię w ramach modelu biznesowego Grupy, decyzje rozważane są nie tylko pod kątem celów biznesowych określonych w strategii, ale również zwrotu na zaangażowanym kapitale. Wprowadzone całościowe miary poziomu ryzyka oraz zestawy limitów mają na celu zapewnienie, że ryzyko znajduje się w granicach poziomu tolerancji.

Poza ryzykami wyszczególnionymi powyżej, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Grupa zarządza między innymi następującymi rodzajami ryzyka:

- Ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników;
- Ryzyko podatkowe i rachunkowe – ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczania zobowiązań podatkowych lub ich nieterminowej zapłaty;
- Ryzyko produktu – ryzyko związane ze sprzedażą przez podmiot produktu (usług), który: nie spełnia wymagań i potrzeb klientów, nie jest zgodny z prawem i regulacjami, generuje dodatkowe ryzyka (dla podmiotu i jego klientów), nie ma adekwatnego wsparcia pracowników oraz procesów;
- Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek niestabilności regulacji prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami;
- Ryzyko modeli – potencjalna strata, jaką może ponieść Grupa w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wykorzystywanych przez Grupę, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu

lub stosowaniu takich modeli. Ryzyko modeli obejmuje ryzyko strat związanych z utratą reputacji będącej wynikiem błędów w sprawozdaniach finansowych Grupy lub innych dokumentach ujawnianych oficjalnie przez Grupę powstałych na skutek błędnych danych wyjściowych modelu,

- Ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Grupy lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany Profilu ryzyka Grupy;
- Ryzyko niewłaściwego postępowania (conduct risk) - ryzyko, że pracownicy Banku lub pośrednicy za pomocą których Bank sprzedaje produkty finansowe – umyślnie lub poprzez zaniedbanie – wyrządzą szkodę klientom, integralności rynków finansowych lub integralności Banku.

Ryzyka zidentyfikowane jako istotne, z uwzględnieniem wskaźników ilościowych, obserwowanych trendów oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych, monitorowane są w ramach cyklicznych, kwartalnych informacji przekazywanych do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej. w 2021 roku miało miejsce: 4 posiedzeń Komitetu przy Zarządzie Banku oraz 4 posiedzenia Komitetu Rady Nadzorczej, na których analizowano powyższe elementy.

Celem Grupy jest utrzymanie obecnej struktury kapitału, tak aby spełnić wymogi wynikające z Pakietu CRR/CRD odnośnie kapitału podstawowego Tier 1. Grupa w ramach realizowanej strategii będzie dalej Grupą adekwatnie skapitalizowaną ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę zaakceptowany poziom Ogólnego Apetytu na Ryzyko, Grupa zamierza utrzymać wartości regulacyjnego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 11.5%. Na koniec 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 20,1%.

Zarząd Banku zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, regulacjami nadzorczymi, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami oraz standardami, z uwzględnieniem działania Banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań Banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem. Zarząd Banku – w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych i wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk i standardów – odpowiada za:

- efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
- opracowanie Polityki zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” („Polityka zgodności”), zapewnienie jej przestrzegania i przedstawianie Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej informacji dotyczących zapewnienia zgodności, w tym raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności – podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza, w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego i regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów etycznych:

- nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- nadzoruje przestrzeganie wewnętrznych aktów normatywnych Banku, w tym z zakresu systemu kontroli wewnętrznej;
- zatwierdza Politykę zgodności;
- zatwierdza Regulamin Funkcjonowania Komórki ds. Zgodności;
- co najmniej raz w roku, ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Jednostką organizacyjną, która wspiera swoim działaniem Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz jednostki organizacyjne Banku jest Komórka ds. Zgodności, której podstawowym celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i regulacjami nadzorczymi, mającymi zastosowanie do działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług finansowych, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami i standardami, także wypracowanymi w grupie Citi.

Komórka ds. Zgodności działa zgodnie z „Polityką zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, zawierającą podstawowe zasady zapewnienia zgodności działania pracowników Banku i wyjaśniającą główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku. Polityka zgodności podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

Komórka ds. Zgodności przygotowuje roczny „Plan zapewnienia zgodności działania Banku” („Plan”), który stanowi podstawę realizacji zapewnienia zgodności w Banku oraz uwzględnia nadzór Banku nad realizacją funkcji zapewnienia zgodności w podmiotach zależnych Banku. Plan podlega zaopiniowaniu przez Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Komórka ds. Zgodności sporządza „Sprawozdanie w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” odnośnie realizacji zadań Komórki ds. Zgodności” („Sprawozdanie”) za poprzedni rok. Szef Komórki ds. Zgodności przedkłada Sprawozdanie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego Sprawozdania oraz Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia.

Informacje dotyczące polityki rekrutacji w zakresie wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

W odniesieniu do polityki i praktyk w zakresie wyboru członków organów zarządzających oraz oceny posiadania przez nich kwalifikacji odpowiednich do sprawowanych funkcji i powierzonych obowiązków w Banku funkcjonują „Polityka oceny kwalifikacji członków zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, „Polityka oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz ustalony tryb postępowania dla wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, które stosuje się w uwzględnieniu Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Członkowie organów zarządzających spełniając wymogi, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe posiadają kompetencje do sprawowania powierzonych im funkcji i obowiązków tj. prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej, co wynika z:

- odpowiedniej wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- odpowiedniego doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- posiadania pożądanых cech, w tym odpowiednich umiejętności,
- dawanej rękojmi należytego wykonywania odnoszącej się w szczególności do:
- reputacji,
- uczciwości i rzetelności działania oraz zdolności prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny, w tym,
- niezależności osądu albo charakteryzowania się przymiotem bycia niezależnym oraz
- zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków.

Rada Nadzorcza z uwzględnieniem wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń identyfikuje i dobiera wykwalifikowanych i doświadczonych kandydatów na członków Zarządu, wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów. Przy ocenie kandydatów brane są pod uwagę w/w kwalifikacje i przymioty kandydatów z uwzględnieniem:

- charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz
- obowiązków związanych z danym stanowiskiem,
- różnorodności w składzie organu zarządzającego,

- posiadanie niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia przez Zarząd Banku jako całość, koniecznych do zarządzania Bankiem.

Ustalając skład i liczbę członków Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:

- wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku,
- specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
- plany biznesowe Banku,
- pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
- skład akcjonariatu.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Celem Polityki jest określenie strategii Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, polegającej na promowaniu zróżnicowania, tak by zapewnić wybór na Członków Zarządu osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowania rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji oraz wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji przez Zarząd pełnionej funkcji. Dostrzegając, iż zróżnicowanie i brak dyskryminacji wśród ogółu Pracowników mogą między innymi ułatwiać powstanie odpowiednio zróżnicowanej puli kandydatów na stanowiska w Zarządzie oraz wspierają różnorodność składu Zarządu, Bank promuje je w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków i w jego skład wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku oraz inni członkowie Zarządu, przy czym co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

Członkowie Zarządu Banku są powoływani przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji trzech lat, na wniosek Prezesa Zarządu albo członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków ocenianych i powołanych przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń. Podczas wyboru postulowane jest uwzględnienie zasad różnorodności. Każdy z członków Rady Nadzorczej powoływany jest na trzyletnią kadencję. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są spośród listy kandydatów przedstawianych przez akcjonariuszy reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba członków Zarządu Banku wynosiła 7 osób, natomiast Rada Nadzorcza Banku składała się z 8 członków.

II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych

Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych dotyczą Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W skład Grupy wchodzi Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”), jako jednostka dominująca, oraz następujące jednostki zależne: Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) , Handlowy Leasing Sp. z o.o., Handlowy Investments S.A., Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.

Następujące jednostki są w pełni konsolidowane:

- Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.,
- Handlowy Leasing Sp. z o.o.,
- Handlowy Investments S.A.,
- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o..

Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie zajmuje się działalnością maklerską Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Bank jest 100% akcjonariuszem Spółki.

Poprzez Spółkę Handlowy Leasing Sp. z o.o., w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., prowadzona jest obsługa portfela leasingowego ukształtowanego do dnia 30 kwietnia 2013 r. Po tej dacie Handlowy Leasing - w związku z ograniczeniem prowadzonej działalności wyłącznie do realizacji umów leasingowych zawartych do 30 kwietnia 2013 r. - nie zawierał nowych kontraktów, kontynuując obsługę umów istniejących z zachowaniem jakości świadczonych usług oraz efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności. Produkt leasingowy pozostał w ofercie Banku i jest oferowany w ramach tzw. "otwartej architektury", tj. współpracy z Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. i CorpoFlotą Sp. z o.o. w 2017 r. aktywny portfel leasingowy Spółki został sprzedany do Banku.

Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu należy do grupy celowych spółek inwestycyjnych, poprzez które Bank i jego Grupa Kapitałowa prowadzi operacje kapitałowe. Bank jest 100% akcjonariuszem Spółki. Działalność Spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do kapitału oraz z wypracowanych wyników finansowych Spółki. w związku z zamiarem ograniczenia tej działalności przewiduje się, iż spółki inwestycyjne, w tym m.in. Handlowy Investments S.A. będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji. Według stanu na 31 grudnia 2021 r. Handlowy Investments S.A. posiadał portfel obejmujący udziały w Pol-Mot Holding S.A.

Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. jest spółką inwestycyjną (celową), poprzez którą Bank prowadzi operacje kapitałowe. Obecnie w portfelu Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. znajdują się udziały Handlowy Leasing Sp. z o.o. Działalność spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do jej kapitału oraz z wyników finansowych osiągniętych przez spółkę. Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. należy do portfela spółek strategicznych.

PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji, z uwagi na zakończoną likwidację, została wykreślona z rejestru KRS 6 sierpnia 2021 r.

Szczegółowe informacje na temat podziału portfela inwestycji kapitałowych Grupy ze względu na cel nabycia znajdują się w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku, w rozdziale V punkt nr 7 „Zaangażowania kapitałowe Grupy”.

W Grupie nie występują spółki objęte konsolidacją metodą proporcjonalną.

Grupa nie posiada podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych oraz nie posiada podmiotów zależnych nieobjętych konsolidacją, dla których występuje niedobór kapitału.

Wszelkie transakcje wewnątrz Grupy, w tym spłata wzajemnych zobowiązań oraz przekazanie funduszy, odbywają się z zachowaniem przepisów prawa obowiązujących spółki, w tym w szczególności z zachowaniem zasad Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień statutu.

W Grupie nie występują obecnie oraz zgodnie z najlepszą wiedzą nie przewiduje się wystąpienia istotnych przeszkód natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazywaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a podmiotami zależnymi.

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

Tabela 1. EU LI1 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji					
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych	
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 526 743	6 526 743	6 526 743				
2	Należności od banków	967 677	967 677	333 893	633 784			
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 956 212	9 956 212	2 970	6 095 549		9 956 212	
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	119 290	119 290		119 290			
5	Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20 590 284	20 590 284	20 590 284				
6	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	97 316	97 316	97 316				
7	Należności od klientów	21 327 600	21 327 600	19 241 257	414 937	1 671 406		
8	Rzeczowe aktywa trwałe	451 671	451 671	451 671				
9	Wartości niematerialne	1 243 160	1 243 160	135 425				1 107 735
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	54 721	54 721	54 721				
11	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	264 313	264 313	264 313				
12	Inne aktywa	257 621	257 621	257 621				
13	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	6 163	6 163				
14	Aktywa razem	61 862 771	61 862 771	47 962 377	7 263 560	1 671 406	9 956 212	1 107 735
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
1	Zobowiązania wobec banków	3 383 353	3 383 353		960 010			2 423 343
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 588 482	6 588 482		6 072 586		6 588 482	
3	Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-		-			
4	Zobowiązania wobec klientów	43 507 474	43 507 474		547 721			42 959 753
5	Rezerwy	142 024	142 024		-			142 024
6	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 974	5 974					5 974
7	Inne zobowiązania	852 069	852 069					852 069
8	Zobowiązania razem	54 479 376	54 479 376	-	7 580 318	-	6 588 482	46 383 162
9	Kapitał własny razem	7 383 395	7 383 395					
10	Zobowiązania i kapitał własny razem	61 862 771	61 862 771					

Tabela EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	61 862 771	47 962 377	7 263 560	1 671 406	9 956 212
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	54 479 376	-	7 580 318	-	6 588 482
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	7 383 395	47 962 377	(316 758)	1 671 406	3 367 730
4 Kwoty pozabilansowe	15 920 737	15 920 737	-	-	-
5 Różnice w wycenach	(41 315)	(20 688)	(16 253)	-	-
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	-
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-	-	-	-	-
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	(809 593)	(286 783)	(522 810)	-	-
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	(12 462 789)	(12 462 789)	-	-	-
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	-
11 Inne różnice*	1 391 931	4 242	1 387 688	-	-
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	64 860 624	51 203 087	8 125 468	1 671 406	3 860 663

* Głównym elementem zmiany jest różnica sumy aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych, a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania FINREP wynikającą z efektu kompensowania instrumentów pochodnych oraz metodologia kalkulacji ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodna z Rozporządzenia CRR.

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowości i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku, w rozdziale III. "Schemat organizacyjny Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.".

Tabela EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Pełna konsolidacja	X				Dom maklerski
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka celowa - wehikul inwestycyjny
Handlowy- Leasing Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nieistotna spółka leasingowa
Handlowy Investments S.A.	Pełna konsolidacja	X				Spółka celowa - wehikul inwestycyjny

III. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w nocie nr 34 „Kapitały” do Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

Poniżej zostały przedstawione informacje dotyczące struktury funduszy własnych Grupy (Tabela EU CC1), uzgodnienia funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy (Tabela EU CC2) oraz szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych (Tabela EU CC3).

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 31 grudnia 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 EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 008 172	e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	d
w tym: instrument typu 2	-	d
w tym: instrument typu 3	-	d
2 Zyski zatrzymane	640 092	h
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 477 977	f, g
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	g
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3		
4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 666 441	

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(41 315)	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(1 107 735)	e
27a	Inne korekty regulacyjne	(1 219)	g
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 150 269)	
29	Kapitał podstawowy Tier I	5 516 172	

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
----	--	---	--

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne

43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	5 516 172	

Kapitał Tier II: instrumenty

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
----	---	---	--

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	-	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	5 516 172	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	27 416 570	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	20,12%
62	Kapitał Tier I	20,12%
63	Łączny kapitał	20,12%
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	
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	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	12,12%

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie 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)	40 495	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	264 312	c

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)	-	

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2021 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku spadła o kwotę 688.764 tys. zł, tj. 11,1%, głównie w wyniku spadku wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów w wysokości 758.249 tys. zł oraz zmniejszenia odliczeń od kapitału podstawowego Tier i dotyczących pozostałych odliczeń tj. rezerw w kwocie 50.802 tys. zł.

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. za 2021 roku, w rozdziale IV. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

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

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2021	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 526 743	6 526 743	
2 Należności od banków	967 677	967 677	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 956 212	9 956 212	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	119 290	119 290	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziennej przez pozostałe całkowite dochody	20 590 284	20 590 284	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziennej przez rachunek zysków i strat	97 316	97 316	a
7 Należności od klientów	21 327 600	21 327 600	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	451 671	451 671	
9 Wartości niematerialne	1 243 160	1 243 160	
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	54 721	54 721	
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	264 313	264 313	b
12 Inne aktywa	257 621	257 621	c
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	6 163	
14 Aktywa razem	61 862 771	61 862 771	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	3 383 353	3 383 353	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 588 482	6 588 482	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	
4 Zobowiązania wobec klientów	43 507 474	43 507 474	
5 Rezerwy	142 024	142 024	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 974	5 974	
7 Inne zobowiązania	852 069	852 069	
8 Zobowiązania razem	54 479 376	54 479 376	
Kapitał własny			
1 Kapitał zakładowy	522 638	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 699	3 001 699	e
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	(312 018)	(312 018)	f
4 Pozostałe kapitały rezerwowe	2 814 030	2 814 030	g
5 Zyski zatrzymane	1 357 046	1 357 046	h
6 Kapitał własny razem	7 383 395	7 383 395	
Zobowiązania i kapitał własny razem	61 862 771	61 862 771	

Tabela EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

Seria/emisja		A	B	B	B
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	260 000 000	4 480 000	6 230 000	8 960 000
9	Wartość nominalna instrumentu	4	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna	-	-	-	-
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	27.03.1997 r.	27.10.1998 r.	25.06.1999 r.	16.11.1999 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu u zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
Kupony / dywidendy					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2021 roku



Seria/emisja		B	B	C
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	70 594 000	21 736 000	150 638 000
9	Wartość nominalna instrumentu	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna	-	-	-
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	24.05.2002 r.	16.06.2003 r.	28.02.2001 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-
Kupony / dywidendy				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

IV. 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.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	20 988 125	20 831 374	1 679 050
2 W tym metoda standardowa	20 988 125	20 831 374	1 679 050
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 588 414	3 718 387	127 073
7 W tym metoda standardowa	1 366 397	3 193 768	109 312
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	131 164	86 950	10 493
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	90 853	435 451	7 268
9 W tym pozostałe CCR	-	2 219	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	227 164	234 439	18 173
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	227 164	234 439	18 173
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 069 647	1 317 370	85 572
21 W tym metoda standardowa	1 069 647	1 317 370	85 572
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	1 005 218	-
23 Ryzyko operacyjne	3 543 219	3 529 008	283 458
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	3 543 219	3 529 008	283 458
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	660 780	549 458	52 862
29 Ogółem	27 416 570	30 635 796	2 193 326

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	5 516 172	5 812 311	5 861 438	5 875 615	6 206 230
2 Kapitał Tier I	5 516 172	5 812 311	5 861 438	5 875 615	6 206 230
3 Łączny kapitał	5 516 172	5 812 311	5 861 438	5 875 615	6 206 230
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	27 416 570	30 635 796	28 229 906	27 428 996	27 484 828
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,12	18,97	20,76	21,42	22,58
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,12	18,97	20,76	21,42	22,58
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,12	18,97	20,76	21,42	22,58
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 (%)	0,02	0,02	0,02	0,02	0,01
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 (%)	2,77	2,77	2,77	2,77	2,76
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,77	10,77	10,77	10,77	10,76
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	3 324 243	3 361 448	3 603 045	3 680 002	4 006 150
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	66 340 034	67 936 362	64 262 965	62 488 848	64 876 149
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,31	8,56	9,12	9,40	9,56
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	-	-
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	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	30 998 059	30 883 467	30 191 064	29 754 596	28 815 100
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 069 397	47 143 148	40 838 193	40 032 660	39 583 344
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 326 784	32 057 275	25 272 658	23 706 680	22 627 154
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 303 028	15 470 316	15 695 404	16 325 980	16 956 190
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	202,56	199,63	192,36	182,25	169,94
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	35 490 146	36 234 479	36 443 949	38 250 538	36 968 061
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 831 609	18 859 549	18 753 701	21 896 580	22 472 610
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	188,46	192,13	194,33	174,69	164,50

V. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 31 grudnia 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 CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	27 416 570
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,02%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	6 306

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

Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	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			Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Polska	22 869 051	-	6 051	-	1 200 475	24 075 578	1 581 108	484	14 406	1 595 998	19 949 972	93,18	0.0000
011 Luksemburg	536 053	-	277	-	-	536 330	42 884	22	-	42 906	536 330	2,51	0.5000
012 Wielka Brytania	201 356	-	-	-	-	201 356	16 108	-	-	16 108	201 344	0,94	0.0000
013 Norwegia	176 076	-	-	-	-	176 076	14 086	-	-	14 086	176 076	0,82	1.0000
014 Czechy	106 332	-	-	-	-	106 332	7 582	-	-	7 582	94 774	0,44	0.5000
015 Irlandia	64 377	-	-	-	470 931	535 308	5 150	-	3 767	8 918	111 470	0,52	0.0000
016 Indie	61 025	-	-	-	-	61 025	4 882	-	-	4 882	61 025	0,29	0.0000
017 Korea Południowa	57 304	-	-	-	-	57 304	4 584	-	-	4 584	57 304	0,27	0.0000
018 Malta	46 964	-	-	-	-	46 964	3 757	-	-	3 757	46 964	0,22	0.0000
019 Stany Zjednoczone	33 113	-	-	-	-	33 113	3 652	-	-	3 652	45 654	0,21	0.0000
020 Szwajcaria	28 469	-	-	-	-	28 469	2 278	-	-	2 278	28 469	0,13	0.0000
021 Holandia	22 126	-	-	-	-	22 126	1 770	-	-	1 770	22 126	0,10	0.0000
022 Belgia	20 067	-	-	-	-	20 067	1 605	-	-	1 605	20 067	0,09	0.0000
023 Francja	19 018	-	-	-	-	19 018	1 407	-	-	1 407	17 586	0,08	0.0000
024 Szwecja	18 393	-	-	-	-	18 393	1 471	-	-	1 471	18 393	0,09	0.0000
025 Niemcy	12 052	-	-	-	-	12 052	864	-	-	864	10 802	0,05	0.0000
026 Węgry	11 525	-	-	-	-	11 525	922	-	-	922	11 525	0,05	0.0000
027 Austria	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	20	0,00	0.0000
028 Zjednoczone Emiraty Arabskie	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	6	0,00	0
029 Włochy	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	6	0,00	0.0000
030 Litwa	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00	0.0000
031 Finlandia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00	0.0000
032 Izrael	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00	0
020 Ogółem	24 283 338	-	6 329	-	1 671 406	25 961 073	1 694 114	506	18 173	1 712 793	21 409 919	100,00	0

VI. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości

Z pojawieniem się utraty wartości ekspozycji kredytowej mamy do czynienia, jeśli wystąpił obiektywny dowód utraty wartości, który może być następstwem m.in. następujących przesłanek niewykonania zobowiązania:

- Uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- Obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Bank zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej, poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's),
- Przyznania kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, wyrażenie przez Bank zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty (restrukturyzacja wymuszona/forborne). Przy czym za zmniejszenie zobowiązania finansowego, należy rozumieć sytuację, gdy wskaźnik zmniejszonego zobowiązania finansowego (ang. diminished financial obligation, DO) przyjmuje wartość większą niż 1%, gdzie: $DO = (NPV0 - NPV1) / NPV0$, DO - zmniejszone zobowiązanie finansowe, NPV0 - wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych (łącznie z niezapłaconymi odsetkami i opłatami) oczekiwanych na mocy zobowiązań umownych przed zmianą warunków umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta, NPV1 - wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych oczekiwanych na podstawie nowej umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta,
- Wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości;
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości/wniosku o postępowanie upadłościowe;
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji;
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki;
 - ustanowieniu kuratora;
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego;
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne; bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych:
- Rozpoczęcie przez Bank czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- Zараżenie klienta statusem niewykonania zobowiązania,
- Przeterminowanie w spłacie płatności z tytułu umowy wynosi 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się z uwzględnieniem progów istotności),
- Status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- Ekspozycja została zaklasyfikowana wg. klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Loss),

- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest groszy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- Powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,
- W przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania, przy czym: $L=(E-P)/E$, L – strata ekonomiczna powiązana ze zbyciem zobowiązań kredytowych; E – całkowita pozostająca kwota zobowiązań podlegających zbyciu, łącznie z odsetkami i opłatami; P – ustalona cena zbytych zobowiązań danego prognozy. Moment zbycia należy uznać za moment niewykonania zobowiązania. Jeżeli cena dla całego portfela została ustalona poprzez określenie rabatu na konkretne zobowiązania kredytowe, istotność ekonomicznej straty kredytowej należy ocenić indywidualnie dla każdej ekspozycji znajdującej się w portfelu. Jeżeli jednak cena została ustalona wyłącznie na poziomie portfela, istotność ekonomicznej straty kredytowej można ocenić na poziomie portfela. Od niniejszej zasady zastosowanie mają następujące wyjątki: gdy powody zbycia zobowiązań kredytowych nie miały związku z ryzykiem kredytowym, na przykład gdy istnieje potrzeba zwiększenia płynności Banku lub gdy strategia biznesowa została zmieniona, przy czym należy udokumentować uzasadnienie sprzedaży; lub jeżeli aktywa podlegające zbyciu są aktywami znajdującymi się w obrocie publicznym i są wyceniane według wartości godziwej

oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy gotówkowe z tytułu ekspozycji kredytowej.

Jeżeli Bank traktuje ekspozycję kredytową, jako ekspozycję o utraconej wartości kredytowej, tj. przypisuje ją do Etapu 3, taką ekspozycję należy uznać za ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i niepracującą.

Przeterminowanie zobowiązania oznacza sytuację, w której jakkolwiek spłata kapitału, odsetek lub innych opłat nie nastąpiła w wyznaczonym terminie płatności.

Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Szczegółowe informacje na temat odpisów na oczekiwane straty kredytowe przedstawione zostały w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku w nocie objaśniającej nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”, w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe, według opracowanych, dla wszystkich aktywów finansowych, wewnętrznych zasad i metodyk kalkulacji odpisów. Dokonywane są one w ujęciu zagregowanym dla każdego z 3 etapów:

- Etap 1: ekspozycje kredytowe, dla których ryzyko kredytowe nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia
 - strata szacowana w horyzoncie 12 miesięcy (jest to część strat kredytowych oczekiwanych dla całego okresu narażenia na ryzyko, wynikająca z niewykonania zobowiązania w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego),
- Etap 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego
 - straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Etap 3: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił obiektywny dowód utraty wartości
 - straty kredytowe szacowane jak dla aktywów z utratą wartości.

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne vs. grupowe), przy uwzględnieniu szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych (uwzględnianych w scenariuszach makroekonomicznych przygotowywanych cyklicznie przez Głównego Ekonomistę) oraz liczby dni zaległości.

Bank stosuje ogólną zasadę, że niewykonanie zobowiązania przez wierzyciela ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- a) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku wynosi 90 dni i więcej,
- b) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia.

Kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

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 EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	5 831 338	5 006 121	5 373 991	4 089 697	101 638	20 402 785
2 Dłużne papiery wartościowe	0	3 853 715	10 917 440	7 674 703	0	22 445 859
3 Ogółem	5 831 338	8 859 836	16 291 431	11 764 401	101 638	42 848 644

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

	Niezbezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		a	b	c		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
						d
1 Kredyty i zaliczki*	32 685 417	5 185 042	4 103 405	1 081 636	-	
2 Dłużne papiery wartościowe	22 446 658	-	-	-	-	
3 Ogółem	55 132 074	5 185 042	4 103 405	1 081 636	-	
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	43 706 859	34 302	34 302	0	-	
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	43 706 859	34 302	-	-	-	

*Zgodnie z wytycznymi EBA wartość w tabeli EU CR3 uwzględnia depozyty płatne na żądanie.

Tabela 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 (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23 154 005	649	24 817 207	249	825 135	3,32
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 511	100 285	1 511	50 013	10 305	20,00
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 694	2 129	1 693	836	1 261	49,88
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 206 300	-	2 206 300	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	2 544 425	387 618	668 168	137 022	97 548	12,12
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 564 433	9 612 948	10 564 333	3 188 580	13 535 021	98,42
8 Ekspozycje detaliczne	4 874 415	5 625 676	4 874 415	37 214	3 677 739	74,88
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 947 567	188 550	2 947 567	43 311	1 634 246	54,64
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	195 250	2 883	195 250	722	217 578	111,03
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	96 156	-	96 156	-	144 234	150,00
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	1 160	-	1 160	-	1 160	100,00
16 Inne pozycje	1 210 596	-	1 210 596	-	843 899	69,71
17 OGÓŁEM	47 797 512	15 920 737	47 584 356	3 457 948	20 988 125	41,12

Tabela 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	23 731 370	-	-	-	821 773	-	1	-	-	-	-	264 312	-	-	-	24 817 456	250 342
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	51 525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51 525	1 518
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	2 518	-	-	-	-	-	-	-	-	2 528	2 528
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 206 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 206 300	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	94 431	414 437	-	-	199 587	-	94 786	-	-	1 949	-	-	-	-	-	805 190	241 268
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	2 500	-	-	13 750 414	-	-	-	-	-	13 752 913	12 188 655
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	4 911 629	-	-	-	-	-	-	4 911 629	4 911 629
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	2 013 764	-	-	-	927 609	49 504	-	-	-	-	2 990 878	2 990 878
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152 760	43 212	-	-	-	-	195 972	195 972
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96 156	-	-	-	-	96 156	71 074
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 160	-	-	-	-	-	1 160	1 160
16 Inne pozycje	357 834	-	-	-	11 079	-	-	-	-	841 683	-	-	-	-	-	1 210 596	1 210 596
17 OGÓŁEM	26 389 935	414 437	-	-	1 083 973	2 013 764	99 806	-	4 911 629	15 675 575	188 872	264 312	-	-	-	51 042 304	22 065 620

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Według stanu na 31.12.2021 roku wskaźnik NPL brutto Grupy wyniósł 4,24%.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy, EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek, EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych, EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania, EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym, EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

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

Tabela 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 odpisania 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							
Saldy pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6 205 871	6 205 871	-	-	-	(46)	(46)	-	-	-	-	-	-		
010 Kredyty i zaliczki	20 391 772	18 647 078	1 744 695	902 731	-	902 731	(182 337)	(64 190)	(118 147)	(709 382)	-	(709 382)	-	5 150 740	34 302
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 212	3 212	0	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	0	-
040 Instytucje kredytowe	932 275	932 273	2	-	-	-	(1 515)	(1 515)	(0)	-	-	-	-	740 985	-
050 Inne instytucje finansowe	1 771 325	1 771 323	2	-	-	-	(2 627)	(2 627)	(0)	-	-	-	-	3	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 605 626	9 691 918	913 708	423 909	-	423 909	(70 612)	(24 581)	(46 031)	(311 267)	-	(311 267)	-	2 002 131	26 919
070 W tym MŚP	4 083 749	3 883 154	200 595	307 898	-	307 898	(21 707)	(9 518)	(12 189)	(226 951)	-	(226 951)	-	1 131 933	22 708
080 Gospodarstwa domowe	7 079 334	6 248 351	830 983	478 822	-	478 822	(107 579)	(35 463)	(72 116)	(398 115)	-	(398 115)	-	2 407 620	7 383
090 Dłużne papiery wartościowe	22 446 658	22 446 658	-	-	-	-	(799)	(799)	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	3 498 300	3 498 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 222 483	13 222 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	1 663 202	1 663 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 878 425	3 878 425	-	-	-	-	(720)	(720)	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	184 248	184 248	-	-	-	-	(79)	(79)	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	15 948 831	14 425 225	1 523 606	5 816	-	5 816	(30 977)	(14 634)	(16 342)	(2 934)	-	(2 934)	-	1 028 009	23
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	103 493	103 444	50	-	-	-	(114)	(114)	(0)	-	-	-	-	130	-
180 Instytucje kredytowe	320 373	320 225	148	-	-	-	(141)	(141)	(0)	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	189 288	188 445	843	-	-	-	(146)	(141)	(5)	-	-	-	-	122	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 660 658	9 326 437	334 220	1 649	-	1 649	(17 247)	(11 667)	(5 581)	(255)	-	(255)	-	1 019 251	23
210 Gospodarstwa domowe	5 675 019	4 486 675	1 188 344	4 168	-	4 168	(13 329)	(2 572)	(10 756)	(2 679)	-	(2 679)	-	8 506	-
220 Ogółem	64 993 133	61 724 832	3 268 301	908 547	-	908 547	(214 158)	(79 669)	(134 489)	(712 315)	-	(712 315)	-	6 178 748	34 325

*Dłużne papiery wartościowe uwzględniają wyceniane według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe w formie papierów wartościowych o wartości bilansowej brutto równej 1 856 mln zł na 31 grudnia 2021. Instrumenty te z perspektywy oceny ryzyka kredytowego nie odbiegają od kredytów i zaliczek. Według stanu na 31 grudnia 2021 wszystkie te ekspozycje należały do kategorii obsługiwanych

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	985 311
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	237 232
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(319 812)
040 Wypływy z powodu odpisów	(62 527)
050 Wpływ z innych powodów	(257 286)
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	902 731

Tabela 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 obsługiwany i	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany i	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Saldy pieniężne w bankach								
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	89	116 870	116 870	116 870	(3)	(67 383)	10 361	10 361
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	87 234	87 234	87 234	-	(43 494)	9 813	9 813
070 Gospodarstwa domowe	89	29 636	29 636	29 636	(3)	(23 889)	549	549
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	367	367	367	-	(219)	23	23
100 Ogółem	89	117 236	117 236	117 236	(3)	(67 602)	10 384	10 384

Tabela 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 zobowiązań
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6 205 871	6 205 871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	20 391 772	20 371 060	20 712	902 731	261 711	53 635	77 219	22 766	300 320	25 240	161 840	902 731							
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 212	3 212	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	932 275	932 275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	1 771 325	1 771 324	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 605 626	10 603 517	2 109	423 909	18 258	7	9 286	16 965	288 733	15 526	75 134	423 909							
070 W tym MŚP	4 083 749	4 083 488	261	307 898	14 065	7	4 046	1 515	248 306	6 879	33 081	307 898							
080 Gospodarstwa domowe	7 079 334	7 060 732	18 602	478 822	243 453	53 628	67 933	5 801	11 586	9 714	86 706	478 822							
090 Dłużne papiery wartościowe	22 446 658	22 446 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	3 498 300	3 498 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	13 222 483	13 222 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	1 663 202	1 663 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 878 425	3 878 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	184 248	184 248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	15 948 831			5 816															5 816
160 Banki centralne	-			-															-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	103 493			-															-
180 Instytucje kredytowe	320 373			-															-
190 Inne instytucje finansowe	189 288			-															-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 660 658			1 649															1 649
210 Gospodarstwa domowe	5 675 019			4 168															4 168
220 Ogółem	64 993 133	49 023 589	20 712	908 547	261 711	53 635	77 219	22 766	300 320	25 240	161 840	908 547							

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości	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 dotknięte utrata wartości			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
010 Ekspozycje bilansowe	43 741 161	902 731	902 731	902 731	(892 517)		-	
011 Polska	39 244 876	902 371	902 371	902 371	(882 380)		-	
012 Wielka Brytania	827 055	-	-	-	(1 763)		-	
013 Irlandia	471 141	-	-	-	(203)		-	
014 Luksemburg	464 169	-	-	-	(668)		-	
015 Pozostałe	2 733 920	360	360	360	(7 503)		-	
080 Ekspozycje pozabilansowe	15 954 647	5 816	5 816			(32 723)		
081 Polska	14 631 934	5 816	5 816			(32 863)		
082 Irlandia	356 177	-	-			(168)		
083 Luksemburg	285 463	-	-			(191)		
084 Wielka Brytania	173 203	-	-			(96)		
085 Pozostałe	507 871	0	0			594		
150 Ogółem	59 695 809	908 547	908 547	902 731	(892 517)	(32 723)	-	

Tabela 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 ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	87 010	-	-	(260)	-
020 Górnictwo i wydobywanie	182 478	-	-	(293)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 526 169	250 728	250 728	(214 434)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 326 022	-	-	(2 261)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	12 906	334	334	(362)	-
060 Budownictwo	182 503	68 685	68 685	(49 544)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 521 056	62 713	62 713	(65 141)	-
080 Transport i składowanie	42 577	28 726	28 726	(28 561)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 083	39	39	(44)	-
100 Informacja i komunikacja	663 174	747	747	(1 849)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	237 565	3 225	3 225	(3 818)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	769 104	1 061	1 061	(6 391)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	209 196	-	-	(248)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-
160 Edukacja	4	-	-	(0)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	40 963	-	-	(47)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1	-	-	(0)	-
190 Inne usługi	222 723	7 650	7 650	(8 625)	-
200 Ogółem	11 029 534	423 909	423 909	(381 878)	-

1.2. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grup

Informacje na temat wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko kredytowe” oraz Sprawozdaniu Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku.

Grupa prezentuje szczegółowe informacje na temat ekspozycji podlegających środkom pomocowym związanym z kryzysem COVID-19 w Tabelach nr 1-3 zgodnie z wymaganiami stawianymi przez Załącznik 3 do Wytycznych EBA/GL/2020/07:

- Wzór nr 1 – Informacje o kredytach i pożyczkach objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (wzór 1),
- Wzór nr 2 – Podział kredytów i pożyczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów (wzór 2),
- Wzór nr 3 – 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 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			
	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: 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	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych		
Kredyty i zaliczki objęte moratorium	783 844	688 695	-	158 921	95 150	10 841	2 757	(94 856)	(22 082)	-	(17 325)	(72 774)	(8 389)	(2 464)	78 120
w tym: gospodarstwa domowe	606 464	512 637	-	75 738	93 827	9 518	1 434	(88 201)	(16 609)	-	(12 160)	(71 592)	(7 207)	(1 282)	78 120
w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	203 517	197 987	-	15 484	5 531	1 234	-	(2 221)	(907)	-	(713)	(1 314)	(685)	-	4 233
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	177 381	176 058	-	83 183	1 323	1 323	1 323	(6 655)	(5 473)	-	(5 165)	(1 182)	(1 182)	(1 182)	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	92 093	92 093	-	2 686	-	-	-	(518)	(518)	-	(228)	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	160 482	160 482	-	83 183	-	-	-	(5 393)	(5 393)	-	(5 165)	-	-	-	-

Tabela 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: wygaste	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	10 109	789 911							
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	10 009	783 844	709	783 136	709	-	-	-	-
w tym: gospodarstwa domowe		606 464	709	605 755	709	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		203 517	-	203 517	-	-	-	-	-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		177 381	-	177 381	-	-	-	-	-
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		92 093	-	92 093	-	-	-	-	-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		160 482	-	160 482	-	-	-	-	-

Tabela 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	221 969	-	222 985	476
w tym: gospodarstwa domowe	20 500			-
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	201 469	-	201 946	476
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	71 930			-
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.

Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kontrahenta jest obliczany jako 8% sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu handlowym Grupy, przy czym kapitał wewnętrzny dla następujących ekspozycji: wobec instytucji, przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, władz lokalnych, organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej, został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne. Dla ekspozycji innych niż wymienione powyżej kapitał wewnętrzny został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013 (SA-CCR). Grupa prognozuje również poziom ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta w scenariuszu skrajnym.

Ponadto Grupa zarządza ryzykiem kontrahenta poprzez ustalanie odpowiednich limitów (przedrozdliczeniowych i rozliczeniowych) w ramach procesu kredytowego.

Limity przedrozdliczeniowe kontrahenta określają między innymi okresy trwania transakcji oraz dopuszczalne rodzaje transakcji. Uzależnione są one od oceny zdolności kredytowej klienta oraz jego sytuacji finansowej, jak również od poziomu wiedzy i doświadczenia kredytobiorcy w zakresie produktów terminowych i pochodnych, prognozowanej przez kredytobiorcę pozycji walutowej lub innej pozycji wymagającej zabezpieczenia i związanych z tym potrzeb produktowych oraz od poziomu transakcji terminowych i pochodnych już zawartych z innymi bankami.

Poziom możliwego do zatwierdzenia limitu rozliczeniowego uzależniony jest od ratingu ryzyka klienta. Rozliczenia transakcji dokonywane są w głównej mierze na zasadzie dostawy przy zapłacie (ang. DVP - delivery versus payment), w ramach której ryzyko rozliczeniowe jest wyeliminowane poprzez wstrzymanie zapłaty kontrahentowi dopóki Grupa nie potwierdzi, że na jej konto wpłynęła płatność lub kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wewnętrzne limity rozliczeniowe udostępniane są w szczególnych i uzasadnionych przypadkach.

Opis strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania korekty wyceny instrumentów pochodnych

Grupa stosuje zróżnicowane zasady w zakresie wymaganych zabezpieczeń w zależności od segmentu biznesowego reprezentowanego przez kontrahenta. Najczęstszym zabezpieczeniem ryzyka kredytowego kontrahenta, z którym zawierane są transakcje pochodne („transakcje”) jest zabezpieczenie finansowe w postaci przeniesienia prawa do środków pieniężnych lub kaucji w rozumieniu art. 102 Prawa bankowego (depozyt zabezpieczający). Wysokość zabezpieczenia jest uzależniona od różnicy pomiędzy aktualną wyceną transakcji, a ustalonym limitem. Co do zasady zabezpieczenie w formie gotówkowej ze względu na swój charakter nie naraża Grupy na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia. Transakcje z reguły są zawierane na podstawie umów ramowych, które w sytuacji wystąpienia przypadku naruszenia po stronie kontrahenta pozwalają na przedterminowe rozwiązanie tych transakcji przez drugą stronę i rozliczenie ich w kwocie netto stanowiącej sumę wartości dodatnich i ujemnych transakcji objętych daną umową ramową. Ekspozycje wynikające z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta są analizowane łącznie z innymi zaangażowaniami w ramach cyklicznej analizy kredytowej.

Grupa dokonuje korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Dla celów kalkulacji korekty wyceny dla transakcji pochodnych uwzględnia się wszystkich klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Grupa różnicuje wycenę ryzyka kontrahenta ze względu na dostępność kwotowań kredytowych instrumentów pochodnych (CDS):

- a) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których istnieje aktywny rynek CDS. Uznaje się, że kwotowania CDS odzwierciedlają rynkową wycenę ryzyka kredytowego,
- b) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których nie istnieje aktywny rynek CDS. Na podstawie ratingu kredytowego (zewnętrznego lub wewnętrznego, jeżeli zewnętrzny nie jest dostępny), regionu oraz sektora gospodarki, w którym klient działa, kontrahentowi przypisywana jest wartość indeksu CDS, która odzwierciedla rynkową wycenę ryzyka.

Przy wyliczaniu regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Grupa stosuje metodę standardową (SA-CCR).

Grupa nie zawiera umów, które wymagałyby w przypadku obniżenia oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

Tabela 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)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	427 555	792 861		1,4	2 352 340	1 708 582	1 708 582	1 366 397
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)					1 037 500	31 009	31 009	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					3 389 840	1 739 592	1 739 592	1 366 397

Tabela 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	523 232	90 853
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	523 232	90 853

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

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	70 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 580
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-	-	-	101
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	6 385 877	-	-	95 373	449 504	-	-	-	-	-	-	6 930 753
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	1 124 024	-	-	-	1 124 024
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	10
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
11 Całkowita wartość ekspozycji	70 580	6 385 877	-	-	95 473	449 504	-	10	1 124 024	1	-	-	8 125 468

Tabela 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	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	613 761	-	256 377	-	503 424	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	382 381	-	267 879	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	512 584	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	996 143	-	524 256	-	1 016 009	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		131 164
Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem		
2 początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	6 375 707	127 514
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	6 329 364	126 587
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	46 343	927
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	10 170	203
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	167 914	3 447
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z		
12 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. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Informacje na temat polityki w zakresie zarządzania zabezpieczeniami oraz główne rodzaje przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem”.

Wartość zabezpieczeń kredytowych szacowana jest m.in. przy wykorzystaniu operatów szacunkowych sporządzonych przez zewnętrznych rzeczoznawców majątkowych, wycen sporządzonych przez specjalistów branżowych (m.in. w zakresie wyceny maszyn, urządzeń, pojazdów), dokumentacji z ewidencji księgowej kredytobiorcy, świadectw depozytowych, informacji z zewnętrznych baz danych, itp. w procesie szacowania wartości zabezpieczeń Grupa definiuje i uwzględnia odpowiednie relacje kredyt / zabezpieczenie dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa szczegółowo weryfikuje wartość przyjętych zabezpieczeń z częstotliwością minimum roczną, a także przy odnowieniu transakcji lub zmianie jej warunków.

Dodatkowo Grupa na bieżąco monitoruje, czy nie występują niedobory w wartości przyjętego zabezpieczenia. Ocena zabezpieczeń oraz monitoring jest realizowany przez jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży, a odbywa się w cyklu adekwatnym do rodzaju zabezpieczenia (miesięcznie, kwartalnie lub rocznie).

W celu zdywersyfikowania ryzyka związanego z zabezpieczeniami Grupa przyjmuje różne rodzaje zabezpieczeń:

- w obszarze Bankowości Detalicznej są to przede wszystkim nieruchomości mieszkalne,
- w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw przyjmowane są przede wszystkim:
 - gwarancje i poręczenia,
 - zabezpieczenia finansowe,
 - zabezpieczenia rzeczowe.

Szczegółowe procedury określające rodzaje akceptowanych przez Grupę zabezpieczeń, zasady ich ustanowienia i określania ich wartości oraz wydzielenie specjalistycznych jednostek ryzyka odpowiedzialnych za proces zarządzania zabezpieczeniami pozwoliły na wypracowanie odpowiednich standardów dla tego procesu, obejmujących m.in.:

- kryteria akceptacji i wyceny zabezpieczeń,
- zasady monitoringu wartości zabezpieczeń (w tym inspekcji),
- standardy dokumentacji.

W regulacjach kredytowych Bankowości Przedsiębiorstw określone zostały relacje wartości kredytu do wartości zabezpieczenia dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa okresowo kontroluje, czy bieżąca struktura portfela zabezpieczeń w Bankowości Przedsiębiorstw jest zgodna z założeniami oraz czy wartość zabezpieczeń jest wystarczająca.

W ramach Bankowości Korporacyjnej oczekiwana relacja wartości kredytu do wartości zabezpieczenia określane są każdorazowo w decyzji kredytowej.

Podstawowym zabezpieczeniem w przypadku Sektora Bankowości Detalicznej jest wpis w księdze wieczystej uzyskiwany dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Grupa stosuje również ubezpieczenie pomostowe chroniące od ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia przez dłużnika w okresie od wypłaty kredytu do ustanowienia zabezpieczenia w postaci wpisu w księdze wieczystej.

Ocena wartości zabezpieczenia dokonywana jest każdorazowo na podstawie operatu szacunkowego nieruchomości, zleconego przez Grupę. Operaty szacunkowe są weryfikowane przez niezależny zespół wycen, zgodnie z wytycznymi w zakresie wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej. Jakość pracy zespołu wycen podlega monitorowaniu.

W zakresie ochrony rzeczywistej Grupa uznaje zabezpieczenia gotówkowe oraz nieruchomości przyjęte jako zabezpieczenie ekspozycji detalicznych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Obecnie Grupa uznaje jedynie gwarancje wystawione przez Skarb Państwa i Bank Gospodarstwa Krajowego jako techniki ograniczenia ryzyka kredytowego o charakterze nierzeczywistym dla celów wyliczenia adekwatności kapitałowej.

Grupa zawiera transakcje typu repo / reverse repo zabezpieczone w całości zabezpieczeniem gotówkowym / dłużnymi papierami wartościowymi o wysokiej płynności (głównie skarbowymi). Transakcje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka rynkowego i co za tym idzie niską koncentracją tego ryzyka, ze względu na krótki termin zapadalności.

4. Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej

Zapisy Rozporządzenia nr 575/2013 oraz wewnętrznych polityk Banku regulują stosowanie przez Grupę ratingów zewnętrznych oraz wskazują zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystywane na potrzeby stosowania metody standardowej. Grupa wykorzystuje informacje o ratingach wystawionych przez agencje: Moody's, Standard and Poor's oraz Fitch. Ratingi z tych trzech agencji służą kalkulacji i raportowaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta według metody standardowej. Obecnie Grupa nie wykorzystuje ocen agencji kredytów eksportowych.

Klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznane przez wymienione wyżej agencje:

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów sektora publicznego,
- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 6) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw,
- 7) ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne.

Grupa stosuje oceny kredytowe emisji i emitenta zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013. W konsekwencji dla ekspozycji, gdzie dany program emisji lub instrument, z którym jest związana ekspozycja, posiada ocenę kredytową, ocenę tę Grupa wykorzystuje do określenia wagi ryzyka tej ekspozycji. w przeciwnym wypadku, jeżeli nie istnieje żadna ocena kredytowa dotycząca bezpośrednio określonej ekspozycji, istnieje natomiast ocena konkretnego programu emisji lub instrumentu, z którym ekspozycja nie jest związana, lub też istnieje ogólna ocena kredytowa tego emitenta, Grupa stosuje jedną z tych ocen pod warunkiem, że wskazuje ona wyższą wagę niż ta, która odnosiłaby się do ekspozycji nieposiadających oceny kredytowej.

5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych

Działalność w zakresie sekurytyzacji jest jednym z obszarów biznesowych, który zyskiwał w ostatnim czasie na znaczeniu. Grupa podejmując decyzję o inwestowaniu w papiery sekurytyzacyjne opiera się na rachunku ekonomicznym, mierząc opłacalność inwestycji wobec potencjalnych ryzyk. Sekurytyzacja jest obecnie standardowym i powszechnie stosowanym produktem na rynkach globalnych. Jego znaczenie zwiększa się także na rynku polskim. Grupa zamierza być aktywnym uczestnikiem tego segmentu rynku.

Na koniec 2021 roku łączna ekspozycja na pozycjach sekurytyzacyjnych wynosiła 1,671 mld zł. Aktywa sekurytyzacyjne objęte przez Grupę nie są przedmiotem obrotu na rynku. Zamiarem Grupy jest utrzymanie inwestycji do daty zapadalności. Oczekowaną datą zapadalności posiadanych aktywów sekurytyzacyjnych jest listopad 2023 roku oraz lipiec 2024. Grupa klasyfikuje aktywa sekurytyzacyjne jako należności od klientów, zgodnie z MSSF 9 i wycenia je według zamortyzowanego kosztu.

Grupa posiada procedury definiujące procesy aprobaty oraz monitoringu ekspozycji sekurytyzacyjnych, które obejmują w szczególności:

- analizę jednostki inicjującej w tym jej procesy kredytowe i windykacyjne, analizę jakościową i ilościową, spełnienie warunku utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto, reputację, dane dotyczące jakości wcześniejszych sekurytyzacji;
- analizę ryzyka ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, w tym jakość, koncentracje, opóźnienia w spłacie oraz poziom strat, poziom stopy odzysku;
- warunki i struktura transakcji redukująca zidentyfikowane ryzyka i określające podział na transe, poziom wsparcia i zabezpieczeń, strumienie płatności, przypadki i wskaźniki naruszenia transakcji;
- monitoring obejmujący m.in. weryfikację jakości ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, terminowość spłat i obsługi, wypełnianie warunków transakcji, sytuację finansową instytucji uczestniczących w transakcji.

Istniejące zaangażowanie Grupy w aktywa sekurytyzowane nie jest narażone na ryzyko rynkowe, ze względu na zastosowane ujęcie księgowo.

Grupa nie stosuje dodatkowych zabezpieczeń (poza wynikającymi ze struktury transakcji) i ochrony rzeczywistej pozycji sekurytyzacyjnych.

Grupa inwestuje zarówno w aktywa sekurytyzacyjne spełniające wymogi ram prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji (STS), jak również inne. Grupa nie posiada pozycji resekurytyzacyjnych.

Głównym ryzykiem, na jakie narażone są transakcje sekurytyzacyjne będące w posiadaniu Grupy, jest ryzyko kredytowe. Innymi istotnymi ryzykami w transakcji są m.in. ryzyko wcześniejszej spłaty i ryzyko częściowej przedpłaty (ograniczone poprzez dyskontowanie). Wszystkie pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez grupę są pozycjami o najwyższym stopniu uprzywilejowania.

Biorąc pod uwagę powyższe ryzyka, procedury kredytowe Grupy przewidują przeprowadzanie kwartalnego monitoringu jakości portfela sekurytyzacyjnego. Opisane ryzyka dotyczą wszystkich aktywów sekurytyzowanych, w które zaangażowana jest Grupa, zarówno tych spełniających ramy STS jak i pozostałych.

Do oceny portfela sekurytyzacyjnego Grupa stosuje wewnętrzną metodologię ratingu opartą w dużej mierze na metodologii Fitch.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby działalności sekurytyzacyjnej wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym od 1 stycznia 2019. Wagi zostały wyznaczone według metody standardowej (SEC-SA) z dodatkową korektą wagi dla sekurytyzacji STS.

Bank w odniesieniu do posiadanych pozycji sekurytyzacyjnych pełni rolę inwestora oraz nie pełni innych ról.

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor				
	Tradycyjne			Syntetyczne			Tradycyjne		Syntetyczne			Tradycyjne			
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma cząstkowa	
	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka												
1 Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470 931	1 200 475	-	1 671 406
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 200 475	-	1 200 475
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 200 475	-	1 200 475
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470 931	-	-	470 931
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470 931	-	-	470 931
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	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
1 Ekspozycje całkowite	1 671 406	-	-	-	-	-	-	1 671 406	-	-	-	227 164	-	-	-	18 173	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1 671 406	-	-	-	-	-	-	1 671 406	-	-	-	227 164	-	-	-	18 173	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 671 406	-	-	-	-	-	-	1 671 406	-	-	-	227 164	-	-	-	18 173	-
4 Ekspozycje detaliczne	1 200 475	-	-	-	-	-	-	1 200 475	-	-	-	180 071	-	-	-	14 406	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	470 931	-	-	-	-	-	-	470 931	-	-	-	47 093	-	-	-	3 767	-
7 W tym STS	470 931	-	-	-	-	-	-	470 931	-	-	-	47 093	-	-	-	3 767	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. 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 EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 048 484
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	21 163
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 069 647

Informacje na temat ryzyka rynkowego zostały dodatkowo omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych (z uwzględnieniem ryzyka technologicznego, outsourcingu, nadużyć/defraudacji, prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania, podatkowego i rachunkowego, produktu, modeli, kadrowego, koncentracji, niewłaściwego postępowania, jak również ryzyka utraty reputacji, związanego ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, praktykami biznesowymi oraz rynkowymi, a także ryzyka prawnego i ryzyka operacyjnego włączonego do innych kategorii ryzyka i/lub zarządzanych w ramach oddzielnych procesów (np. ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko kontrahenta, ryzyko płynności).

Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową.

Do obliczania wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego Grupa stosuje metodę standardową (STA), której zasady zostały określone w Rozporządzeniu nr 575/2013. Grupa nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w tym obszarze.

Tabela EU OR1 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Działalność bankowa	a	b	c	d	e
	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 939 556	1 758 141	1 866 685	283 458	3 543 219
3 Objęta metodą standardową:	1 939 556	1 758 141	1 866 685		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego określone w pkt 17.3 Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

W odniesieniu do strat mających wpływ na wynik finansowy, dla obszaru Bankowości Detalicznej oraz Leasingu gromadzone są dane o wszystkich zdarzeniach, natomiast dla pozostałych obszarów Grupy gromadzone są dane przekraczające równowartość 1 tys. USD.

Sumy strat brutto obciążające koszty ryzyka operacyjnego (w wartości bezwzględnej, z uwzględnieniem przychodów ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, bez uwzględniania odzysków) odnotowane w Grupie w roku 2021 (według daty księgowania) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń (zgodnie z załącznikiem 1 do Rekomendacji M) przedstawia Tabela nr 37.

Tabela Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na kategorie zdarzeń

Typy i kategorie zdarzeń	Wartość
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	16 480
Design produktu	16 150
Przydatność, ujawnienie i powiernictwo	266
Praktyki biznesowe i zachowania rynkowe	64
Praktyki w zakresie zatrudnienia i środowisko pracy	81
Relacje z pracownikami	81
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operac	457
Przeprowadzanie transakcji	405
Monitorowanie i raportowanie	34
Zarządzanie stronami trzecimi - zewnętrzne / wewnętrzne	18
Oszustwa zewnętrzne	604
Oszustwo na Karcie Kredytowej	327
Oszustwo na Karcie Debetowej	115
Bankowość elektroniczna i oszustwa internetowe	13
Oszukańcza aplikacja - nie związana z kartą	145
Kradzież mienia	5
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	25
Nieadekwatna funkcjonalność systemów	23
Systemy i technologia - inne	2
Razem	17 647

Kwota strat brutto zarejestrowanych w roku 2021 (według daty księgowania) wyniosła 17 647 tys. zł, z czego 95% (16 811 tys. zł) dotyczyło zdarzeń, które wystąpiły w latach ubiegłych. Relacja strat brutto, wskazanych w powyższej tabeli, do przychodów Grupy za rok 2021 wynosi 0,75%. Na łączną kwotę strat składa się blisko 320 zarejestrowanych zdarzeń (w tym zagregowanych na bazie miesięcznej, homogenicznych zdarzeń o skutkach finansowych nie przekraczających równowartości 10 tys. USD). w podziale na dotkliwość strat, w 2021 roku Grupa odnotowała 2 zdarzenia powodujące straty operacyjne w przedziale powyżej 100 tys. USD – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego produktów kredytowych denominowanych w walutach obcych w łącznej kwocie PLN 14 321 tys. zł. Odnotowano również wyższy niż 100 tys. USD przyrost wartości skumulowanego zdarzenia związanego z realizacją wyroku TSUE dotyczącego zwrotów prowizji od przedterminowo zamykanych produktów kredytowych, które wystąpiło w 2020 roku (w księgach 2020 roku została odnotowana strata na łączną kwotę 134 tys. zł.) a w roku 2021 wartość zarejestrowanego zdarzenia wzrosła o 1 893 tys. zł. (łączna wartość na koniec roku wyniosła 2 027 tys. zł.). w przedziale

od 20 tys. USD do 100 tys. USD Grupa odnotowała 2 zdarzenia. Pozostałe zarejestrowane zdarzenia nie przekraczały równowartości 20 tys. USD.

Wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego, przekraczające ustalone progi istotności, analizowane są szczegółowo przez niezależne jednostki kontrolne, pod względem przyczyn i działań korygujących. Działania korygujące monitorowane są przez kierownictwo, aby uniknąć powtarzających się strat. Grupa podejmuje szereg dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego, takich jak np. weryfikacja poprawności funkcjonujących kontroli, udoskonalanie procesów kontrolnych w zakresie zidentyfikowanych słabości, usprawnianie systemów identyfikowania prób oszustw, rewizje procesów generujących straty, wzmacnianie niezależnych weryfikacji, zwiększanie efektywności kontroli przez osobę sporządzającą i weryfikującą oraz szkolenia pracowników. Analiza przyczyn powstawania strat oraz adekwatności działań naprawczych dla strat przekraczających określone progi kwotowe wymaga zatwierdzenia na poziomie członków Zarządu.

Ustalony w Grupie limit apetytu na ryzyko operacyjne nie został w 2021 roku przekroczony.

Informacje na temat ryzyka operacyjnego zostały dodatkowo omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w nocie nr 3 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko operacyjne”.

VII. 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 perspektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),

- różnorodność przygotowywanych raportów, w wyniku czego pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec grudnia 2021 roku stanowił 70,3% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności. w tym celu, buduje dobrze zdywersyfikowaną strukturę funduszy klientów zarówno po stronie depozytów klientów detalicznych i małych przedsiębiorstw, jak i podmiotów korporacyjnych i sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds.

Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 31 grudnia wskaźnik LCR wyniósł 169% i był o 13 punktów procentowych niższy niż na 31 grudnia 2020 r. Na zmianę wskaźnika wpływają przede wszystkim zmiany poziomu aktywów płynnych oraz poziomu depozytów od przedsiębiorstw niefinansowych.

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 rok 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. w 2021 roku, w nocy 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 2022 rok omówiony i zatwierdzony na posiedzeniach w grudniu 2021 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 EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					30 998 059	30 883 467	30 191 064	29 754 596
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	17 814 784	17 437 527	16 984 578	16 571 644	1 394 743	1 358 621	1 318 229	1 286 516
3	Stabilne depozyty	10 317 915	10 208 592	10 020 285	9 784 767	515 896	510 430	501 014	489 238
4	Mniej stabilne depozyty	7 496 869	7 228 935	6 964 294	6 786 877	878 847	848 191	817 215	797 278
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	28 605 429	29 140 418	29 393 095	30 513 103	10 689 370	11 374 418	11 816 130	12 916 102
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	21 356 280	20 878 635	20 380 956	19 793 295	5 339 070	5 219 659	5 095 239	4 948 324
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	7 249 149	8 261 783	9 012 139	10 719 807	5 350 300	6 154 759	6 720 891	7 967 778
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	429	5 699	6 003
10	Wymogi dodatkowe	50 003 054	44 764 951	38 385 688	36 882 590	39 204 647	33 726 455	27 062 439	25 309 677
11	wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	38 229 837	32 734 185	26 047 141	24 281 441	38 229 837	32 734 185	26 047 141	24 281 441
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	11 773 217	12 030 766	12 338 547	12 601 149	974 811	992 271	1 015 299	1 028 236
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	429 732	362 274	343 555	242 987	429 732	343 900	309 125	201 900
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	3 509 053	3 393 252	3 265 710	3 124 624	350 905	339 325	326 571	312 462
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					52 069 397	47 143 148	40 838 193	40 032 660
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	96 462	124 219	203 606	318 353	22	62 401	134 922	258 739
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 709 753	1 572 210	1 395 845	1 572 940	1 389 899	1 190 798	983 804	1 114 197
19	Inne wpływy środków pieniężnych	35 936 863	30 804 076	24 153 932	22 333 744	35 936 863	30 804 076	24 153 932	22 333 744
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	37 743 078	32 500 505	25 753 383	24 225 037	37 326 784	32 057 275	25 272 658	23 706 680
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	37 743 078	32 500 505	25 753 383	24 225 037	37 326 784	32 057 275	25 272 658	23 706 680
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					30 998 059	30 883 467	30 191 064	29 754 596
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					15 303 028	15 470 316	15 695 404	16 325 980
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					202,56	199,63	192,36	182,25

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 665 927	-	-	-	6 665 927
2 Fundusze własne	6 665 927	-	-	-	6 665 927
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		18 548 153	43 484	10 711	17 307 656
5 Stabilne depozyty		11 289 442	-	-	10 724 970
6 Mniej stabilne depozyty		7 258 711	43 484	10 711	6 582 686
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		27 147 881	20 740	9 779	11 511 463
8 Depozyty operacyjne		20 612 898	-	-	10 306 449
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		6 534 983	20 740	9 779	1 205 014
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	71 770	1 585 371	10 199	-	5 100
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	71 770				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 585 371	10 199	-	5 100
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					35 490 146

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					780 097 258
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		5 434 806	718 077	15 042 111	14 220 110
18 <i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>		747 001	-	-	-
19 <i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>		615 604	-	278 019	339 580
20 <i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>		2 080 421	668 201	11 129 606	10 834 476
21 <i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		-	-	-	-
22 <i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>		43 388	49 876	1 864 101	1 258 297
23 <i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		43 388	49 876	1 864 101	1 258 297
24 <i>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</i>		1 948 392	-	1 770 385	1 787 758
25 Współzależne aktywa					
26 Inne aktywa:		4 636 307	338	2 624 689	2 945 109
27 <i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>					
28 <i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</i>		104 222	104 222	104 222	88 589
29 <i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>					
30 <i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>		4 523 242			226 162
31 <i>Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach</i>		8 843	338	2 624 689	2 630 358
32 Pozycje pozabilansowe				14 458 695	886 292
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					6 665 927
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					188,46

VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Grupa identyfikuje w swojej działalności i zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, uznając część z nich za istotne. Dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne w działalności Grupy szacowany i alokowany jest kapitał. w tym celu Grupa wdrożyła proces szacowania i alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne, w ramach którego dokonywana jest ocena adekwatności kapitałowej (proces ICAAP). Grupa corocznie określa Ogólny Apetyt na Ryzyko aprobowany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Przyjęty apetyt na ryzyko w spójny i jasny sposób komunikuje rodzaj i dopuszczalny poziom ryzyka podejmowanego przez Grupę, przy uwzględnieniu strategii biznesowej.

Wynikiem procesu ICAAP jest określenie planu kapitałowego spójnego z zaaprobowanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą planem finansowym oraz apetytem na ryzyko. Plan ten określa potrzeby i cele kapitałowe Grupy. Kapitał wewnętrzny jest szacowany dla istotnych rodzajów ryzyka. Grupa alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne jednostki biznesowe. Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem jest odpowiedzialny za coroczne planowanie kapitałowe i bieżące monitorowanie wykorzystania kapitału względem ustalonych limitów.

Ogólny Apetyt na Ryzyko definiowany jest jako zagregowany poziom straty, który Grupa jest w stanie przyjąć w celu realizacji strategii oraz przy jednoczesnym zapewnieniu docelowej wartości regulacyjnego współczynnika wypłacalności. Jest on ustalany corocznie w formie uchwały Rady Nadzorczej Banku na wniosek Zarządu. Zarząd na podstawie ustalonego apetytu na ryzyko decyduje o wielkościach zagregowanych limitów na poszczególne jednostki biznesowe oraz sub-limitów na mierzalne rodzaje ryzyka uznane za istotne.

Poniższe rodzaje ryzyka zostały uznane jako istotne w działalności Grupy w 2021 roku:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko kontrahenta;
- ryzyko rynkowe w księdze handlowej;
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko technologiczne i bezpieczeństwa informacji (włącznie z ryzykiem ciągłości działania i cyberbezpieczeństwa);
- ryzyko outsourcingu;
- ryzyko nadużyć/defraudacji;
- ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego);
- ryzyko błędów operacyjnych/procesowania.

Grupa szacuje kapitał wewnętrzny dla scenariusza podstawowego oraz scenariusza skrajnego, stanowiącego bazę do analizy testów warunków skrajnych.

Scenariusze zdefiniowane są na podstawie założeń wspólnych dla wszystkich analizowanych rodzajów ryzyka. Dodatkowo Grupa przeprowadza analizę w ramach scenariusza możliwego do realizacji raz na 10 lat (1/10), który stanowi podstawę dodatkowej analizy efektywności.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne dla następujących klas ekspozycji: ekspozycje wobec instytucji, przedsiębiorstw, samorządów regionalnych i władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego. Dla ekspozycji innych niż

wymienione kapitał wewnętrznych został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego został oszacowany przy użyciu metody standardowej, określonej w Rozporządzeniu nr 575/2013. Obliczony wymóg, zgodnie z przyjętą metodologią, został powiększony o kwotę narzutu kapitałowego, gdyż testy warunków skrajnych wykazały potrzebę podwyższenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego w księdze handlowej oparty jest na zintegrowanej mierze, obejmującej wielkość wartości zagrożonej, oraz wielkość strat w scenariuszach warunków skrajnych, i szacuje nieoczekiwaną stratę z instrumentów portfela handlowego w perspektywie roku z prawdopodobieństwem 99,9%. w przypadku portfela bankowego metodą kwantyfikacji kapitału wewnętrznego jest miara, będąca kombinacją potencjalnego maksymalnego spadku wyniku odsetkowego Grupy w perspektywie 1 roku w połączeniu z maksymalnym negatywnym wpływem zmian stóp procentowych na zaktualizowaną wartość kapitału Grupy wyznaczoną w scenariuszach warunków skrajnych z prawdopodobieństwem 99,9% w horyzoncie 1 roku.

W przypadku ryzyka płynności, wysokość alokowanego kapitału wewnętrznego oparta jest o aktualne, jak i prognozowane elementy nadzorczych miar z uwzględnieniem scenariuszy stresowych w horyzoncie 12 miesięcy.

Grupa nie stosuje efektu dywersyfikacji podczas agregacji oszacowanego kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne.

Grupa zaadoptowała odpowiednie metody alokacji kapitału do poszczególnych jednostek biznesowych.

Jednostki zaangażowane w proces szacowania kapitału wewnętrznego są zobowiązane do zapewnienia odpowiedniego poziomu kontroli wewnętrznej procesu kalkulacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka. Departament Audytów wykonuje niezależny przegląd procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Wyniki procesu oceny adekwatności kapitałowej Grupy, w formie dokumentu „Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej (Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.)” są aprobowane przez Zarząd Banku.

Za bieżącą ocenę adekwatności kapitałowej odpowiada Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem. Komitet ten sprawuje nadzór nad zgodnością z ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku Ogólnym Apetytem na Ryzyko oraz monitoruje adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wskaźników ilościowych oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych.

Okresowy raport dotyczący oszacowania i wykorzystania kapitału wewnętrznego i regulacyjnego jest przekazywany do wiadomości Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej Banku.

Jeżeli określony w ramach Ogólnego Apetytu na Ryzyko poziom współczynnika adekwatności kapitałowej spadnie poniżej zaakceptowanego progu lub Grupa nie będzie posiadała wystarczającego kapitału na pokrycie kapitału wewnętrznego alokowanego do istotnych rodzajów ryzyka, zostanie uruchomiony awaryjny plan kapitałowy.

IX. Aktywa wolne od obciążeń

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku Grupa posiadała aktywa obciążone z tytułu ujemnej wyceny transakcji na instrumentach pochodnych i papierach wartościowych oraz z tytułu zabezpieczenia kredytu otrzymanego.

Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 583 993	438 962			59 568 186	30 122 896		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	143 143	-	143 142	-
040 Dłużne papiery wartościowe	438 962	438 962	438 962	438 962	19 747 546	17 828 250	19 747 546	17 828 250
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	1 726 276	-	1 726 276	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	438 962	438 962	438 962	438 962	12 285 313	12 285 313	12 285 313	12 285 313
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	5 520 063	3 793 787	5 520 063	3 793 787
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	193 020	-	193 020	-
120 Inne aktywa	1 145 031	-			39 677 497	12 294 646		

Tabela EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń		
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone		
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	1 868 113	530 876
140 Kredyty na żądanie	-	-	261 762	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	2 002	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	530 876	530 876
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	530 876	530 876
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	97 315	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	976 158	-
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe				
240 inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 583 993	438 962		

Tabela EU AE3 – Źródła obciążenia

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	879 891	1 143 855

Wśród dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wyróżnione jako obciążone są instrumenty stanowiące zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zabezpieczenie z tytułu transakcji repo oraz dłużne papiery wartościowe, które stanowią zabezpieczenie rozliczenia instrumentów pochodnych w izbie rozliczeniowej EuroClear.

Pozostałe aktywa stanowią zabezpieczenie rozliczenia transakcji instrumentami pochodnymi oraz transakcji giełdowych. Warunki

i zasady dokonanych transakcji nie odbiegają od tych powszechnie przyjętych i obowiązujących dla tego typu umów.

Do aktywów o wysokiej płynności (EHQLA i HQLA) zaliczone są: papiery wartościowe uznawane przez NBP jako zabezpieczenia transakcji repo i lombard, środki w banku centralnym pomniejszone o wartość rezerwy obowiązkowej oraz gotówka w kasie.

Aktywa obciążone w postaci zablokowanych w izbach rozliczeniowych papierów dłużnych lub depozytów zabezpieczających wynikają z zawieranych przez Bank transakcji na instrumentach pochodnych. Transakcje repo są używane powszechnie jako narzędzie krótkoterminowego finansowania aktywów odsetkowych, w zależności od poziomu stóp procentowych. z kolei transakcje reverse repo służą jako narzędzie pozyskiwania finansowania dla klientów.

X. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 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 LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	63 863 175
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	240 158
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)	4 230 730
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
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	(1 994 029)
13 Miara ekspozycji całkowitej	66 340 034

*Kwota aktywów została zaprezentowana zgodnie z wytycznymi EBA i jest ona równa sumie aktywów ze sprawozdania FINREP, a nie sumie aktywów prezentowanej w sprawozdaniu finansowym. Różnica pomiędzy tymi wartościami wynika z efektu kompensowania instrumentów pochodnych. w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej wszystkie zobowiązania i aktywa Grupy wynikające z transakcji terminowych i pochodnych, rozliczanych przez kontrahenta centralnego KDPW_CCP S.A. są podawane w postaci skompensowanej (kompensata zobowiązań i aktywów).

Tabela EU LR2 – LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31.12.2021	30.09.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	54 471 990	55 584 377
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)	(522 810)	(216 501)
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)	(1 149 050)	(1 146 252)
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		52 800 129	54 221 624
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	5 335 613	5 119 355
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	3 119 786	3 674 806
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	8 455 400	8 794 160
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 037 500	291 551
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	1 037 500	291 551
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	15 954 647	17 407 522
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(11 907 643)	(12 778 495)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	31.12.2021	30.09.2021
22 Ekspozycje pozabilansowe	4 047 004	4 629 027
Ekspozycje wyłączone		
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)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	5 516 172	5 812 311
24 Miara ekspozycji całkowitej	66 340 034	67 936 362
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	8,31	8,56
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,31	8,56
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,31	8,56
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00	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	3,00
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzona definicja	w pełni wprowadzona definicja
Ujawnienie wartości średnich		
28 Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	1 516 354	1 333 615
29 Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	1 037 500	291 551
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	66 818 888	68 978 426
30a Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	66 818 888	68 978 426
31 Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,26	8,43
31a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,26	8,43

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

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	53 949 179
EU-2 Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	3 210 631
EU-3 Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	50 738 548
EU-4 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5 Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27 023 507
EU-6 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 205
EU-7 Ekspozycje wobec instytucji	1 043 766
EU-8 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 947 567
EU-9 Ekspozycje detaliczne	4 874 415
EU-10 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 563 786
EU-11 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	195 250
EU-12 Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	4 087 052

XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Banku Handlowym w Warszawie S.A. (Bank) i w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A. (DMBH) – spółce zależnej Banku, funkcjonują odpowiednio „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 4 czerwca 2020 roku, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 r. z późniejszymi zmianami) oraz „Polityka wynagrodzeń pracowników Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.” (przyjęta w dniu 3 stycznia 2018 r. z późniejszymi zmianami) zwane dalej Polityką Wynagrodzeń. Powyższe Polityki Wynagrodzeń zastąpiły funkcjonujące wcześniej w Banku i DMBH Polityki wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kluczowe, w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa zasady wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wspierając realizację strategii Banku, efektywne zarządzanie ryzykiem, długoterminowe interesy i stabilność Banku. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach z późniejszymi zmianami.

Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte w Banku i DMBH zasady wynagradzania pozostałych pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych oraz ma na celu m.in. powiązanie praktyk, struktur oraz decyzji podejmowanych w zakresie wynagrodzeń z interesem akcjonariuszy i efektywne zarządzanie ryzykiem poprzez zachęcanie do ostrożnego podejmowania decyzji. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach i domach maklerskich zawarte w przepisach prawa i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Zasady dotyczące wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i DMBH są szczegółowo opisane w ustalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 22 grudnia 2017 (z późniejszymi zmianami) „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz ustalonej przez Zarząd DMBH i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą DMBH w dniu 3 stycznia 2018 r. (z późniejszymi zmianami) „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.” (zwanym dalej Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych). Powyższe Polityki zastąpiły obowiązującą od 26 września 2012 Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz obowiązującą od dnia 29 marca 2012 r. „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A.”

W pracach nad przygotowaniem i wdrożeniem obu wspomnianych powyżej polityk brali udział:

- członkowie istniejącego przy Radzie Nadzorczej Banku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Zarząd Banku i DMBH,
- Szef Pionu Prawnego Banku i Zespół Obsługi Prawnej DMBH,
- Szef Pionu Zarządzania Kadrami Banku,
- Dyrektor ds. Polityki Wynagradzania i Świadczeń Pracowniczych Banku i DMBH,
- oraz, dla pierwotnej wersji, w charakterze konsultanta zewnętrznego dla Banku i DMBH, kancelaria prawna Clifford Chance Janicka, Krużewski, Namiołkiewicz i wspólnicy spółka komandytowa.

Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu Banku i przez Zarząd dla pozostałych osób objętych zasadami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. w Banku działa także Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który rekomenduje i opiniuje wysokość i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych oraz przyjmuje informację o aktualnym Wykazie pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. 10 grudnia 2021 r. w DMBH również powołano Komitet ds. Wynagrodzeń.

Dodatkowo, każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW i od momentu powołania Komitet ds. Wynagrodzeń DMBH wydają opinie na temat zmian, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku lub DMBH (odpowiednio), interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

w 2021 roku odbyło się pięć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW. w 2021 r. od momentu powołania 10 grudnia 2021 r. Komitet ds. Wynagrodzeń DMBH nie odbył posiedzeń.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń BHW wchodził:

1. Sławomir S. Sikora – Przewodniczący Komitetu,
2. Jenny Grey – Wiceprzewodnicząca Komitetu,
3. Anna Rulkiewicz – Członek Komitetu.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skład Komitetu ds. Wynagrodzeń DMBH całkowicie pokrywał się ze składem Rady Nadzorczej DMBH.

W DMBH decyzje w sprawie wynagrodzenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego podejmuje Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu oraz Zarząd DMBH w stosunku do pozostałych osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Wdrożenie tej polityki podlega przeglądowi dokonywanemu przez komórkę realizującą zadania w zakresie kontroli wewnętrznej lub zarządzania ryzykiem co najmniej raz w roku. Pisemny raport określający stan realizacji Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych przedstawiany jest Radzie Nadzorczej DMBH.

Każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Rada Nadzorcza DMBH zatwierdza zmiany, w tym wysokości i składników wynagrodzeń Zarządu, kierując się koniecznością zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, a także stanem kapitału i płynności finansowej oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro DMBH i interes akcjonariuszy DMBH. w 2020 roku, oprócz opinii dotyczącej funkcjonowania polityki wynagrodzeń, Rada Nadzorcza pięciokrotnie podejmowała uchwały w sprawach dotyczących wynagrodzeń Osób Uprawnionych w trybie obiegowym.

W 2021 roku Bank i DMBH przeanalizowały role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku i DMBH oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Na tej podstawie ustalił wykaz osób, które posiadają istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub adekwatnie DMBH i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, aktualny wykaz jest przedkładany do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej odpowiednio Banku i DMBH. Lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmuje:

- Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku i Domu Maklerskiego,
- członków Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem,
- członków Komitetu ds. Aktywów i Pasywów,
- szefów pionów biznesowych,
- osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne w banku tj. kierownika komórki audytu wewnętrznego, komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności w banku, a także komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe oraz szefa pionu prawnego,
- innych kierowników, których działania oddziałują w istotnym stopniu na aktywa i zobowiązania Grupy, a które bezpośrednio wpływają na zawieranie oraz zmianę przez Grupę umów i ich warunki;
- innych pracowników, którzy spełnili co najmniej jedno z kryteriów opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym.

Przyjęta przez Grupę filozofia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla Grupy i jej działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu. Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych Banku albo odpowiednio DMBH lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągnięte w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w Banku lub DMBH odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą. w przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w Banku lub DMBH uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy. Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2021 roku, przyznane 13 stycznia 2022 r. i 10 lutego 2022 r., zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Część odroczonej podlega odroczeniu w okresie 4 lub 5 lat i będzie wypłacana odpowiednio w latach 2023-2026 lub 2023-2028, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań obowiązujących w 2021 roku zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w nocie objaśniającej nr 47 „Świadczenia na rzecz pracowników”.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników.

Proporcja odroczenia uzależniona jest od wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego i wynosi jak niżej:

- poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR o ile nie przekracza 1/3 jej łącznego wynagrodzenia całkowitego (warunki do spełniania łącznie) – brak odroczenia,
- od równowartości 50 000 EUR do równowartości 500 tys. EUR (w przypadku DMBH do równowartości 1 miliona EUR) – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 40% wynagrodzenia zmiennego oraz dodatkowo dla wynagrodzenia w akcjach fantomowych z 6 miesięcznym lub rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody,
- powyżej równowartości 500 tys. EUR (w przypadku DMBH powyżej równowartości 1 miliona EUR) – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 60% wynagrodzenia zmiennego oraz dodatkowo dla wynagrodzenia w akcjach fantomowych z 6 miesięcznym lub rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody.

Jako wynagrodzenie zmienne dla celów przyjętej Polityki Wynagrodzeń i Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych rozumie się w przypadku członków Zarządu – nagrodę uznaniową przyznaną w drodze indywidualnej decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku pozostałych Osób Uprawnionych – nagrodę roczną.

Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku albo odpowiednio DMBH. Warunek ten spełniają akcje fantomowe, przy czym w przypadku Banku ich wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku, natomiast w przypadku DMBH wartość akcji fantomowych jest uzależniona od wartości akcji zwykłych DMBH, powiązanych z wartością księgową spółki. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonego transz nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.. w DMBH, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim, w przypadku gdy udział przyznanego wynagrodzenia zmiennego w wynagrodzeniu stałym jest mniejszy niż 50%, całość wynagrodzenia odroczonego stanowi nagroda pieniężna.

W okresie odroczenia osoby, których część wynagrodzenia składa się z akcji fantomowych Banku, są uprawnione do otrzymania ekwiwalentu dywidendy w przypadku, gdy dywidenda zostanie uchwalona i wypłacona posiadaczom akcji zwykłych Banku, zgodnie z zapisami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Osoby, które część wynagrodzenia otrzymały w akcjach fantomowych DMBH, nie są uprawnione do otrzymania ekwiwalentu dywidendy.

Z dniem podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zarówno w Banku, jak i w DMBH - odpowiednio 21 czerwca 2016 r. w Banku i 27 czerwca 2017 r. w DMBH - zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

W 2021 r. ustalono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 1:38.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i mogą występować jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji. Odprawy (w tym oprawa emerytalna lub rentowa, odprawa pieniężna w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników) są traktowane jako wynagrodzenie stałe. Jednak odprawy przekraczające

wymiar określony w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy i innych porozumieniach zbiorowych i regulaminach określających prawa i obowiązki stron stosunku pracy, w części przekraczającej wymiar określony w wyżej wymienionych regulacjach, są traktowane jako wynagrodzenie zmienne.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych z wahaniami kursu akcji Banku, zmianą wartości księgowej DMBH lub naliczonymi odsetkami, wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej albo odpowiednio Zarządu, gdy:

- nie zostały spełnione standardy dotyczące rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem w Banku oraz standardów dotyczących kompetencji i reputacji w DMBH, która badana poprzez sprawdzenie, czy:
 - Osoby Uprawnione rażąco naruszyły swoje obowiązki pracownicze, w szczególności uczestniczyły w działaniach, których wynikiem były istotne straty Banku lub DMBH lub były odpowiedzialne za takie działania; lub
 - Osoby Uprawnione świadomie uczestniczyły w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku lub DMBH; lub
 - nastąpiło istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem; lub
 - Osoby Uprawnione istotnie naruszyły jakiegokolwiek limity ryzyka ustanowione lub skorygowane przez osoby na wyższych stanowiskach kierowniczych lub osoby zarządzające ryzykiem;
- w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawo Bankowe w przypadku pracowników Banku oraz w sytuacji, o której mowa w art. 110zz ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w przypadku pracowników DMBH; lub
- w przypadku ustalenia, że Osoby Uprawnione otrzymały wynagrodzenie zmienne na podstawie istotnie niepoprawnych sprawozdań finansowych; lub
- w przypadku, gdy nastąpił istotny spadek wyniku finansowego Banku lub DMBH; lub
- w sytuacji wystąpienia straty bilansowej, powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku lub DMBH.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku albo odpowiednio DMBH w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy („Rok Dotyczący Wyników”).

Jeżeli Bank lub odpowiednio DMBH poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników, wówczas transza Długoterminowej Nagrody w Akcjach Fantomowych, do której prawo może zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostanie zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, o wartość procentową ustaloną jako:

(i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank lub odpowiednio DMBH w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez

(ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank lub odpowiednio DMBH w okresie obejmującym trzy lata kalendarzowe przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli Bank lub odpowiednio DMBH poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości będzie miała zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników będzie stanowiła całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia

bieżących operacji przez Bank lub odpowiednio DMBH. Wyniki za rok kalendarzowy będą określone na podstawie lokalnych sprawozdań IFRS, które będą obejmować zbadane wyniki za pierwsze trzy kwartały (zgodnie z raportem do GPW i odpowiednich organów publicznych), a ostatni kwartał roku będzie składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowe wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostaną określone przez Dział Finansowy Banku lub odpowiednio DMBH i będą ostateczne i wiążące niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

Jeżeli bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank lub odpowiednio DMBH za dany Rok Dotyczący Wyników będzie równa lub przekroczy całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym Banku lub odpowiednio DMBH w czasie Okresu Pomiaru, wówczas Osoby Uprawnione nie nabędą prawa do danej transzy.

Na podstawie powyższych informacji oraz po dokonaniu własnej oceny, jak również po dokonaniu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu lub Zarządu w odniesieniu do innych Osób Uprawnionych podejmuje ostateczne decyzje w sprawie nabywania prawa do określonej transzy Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego.

W 2021 roku Rada Nadzorcza po uzyskaniu opinii Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagrodzeń. Wyniki tej oceny zostały ujęte w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej, (dalej „SBD”), Zarząd Banku przyjął politykę, umożliwiającą przyznanie nagrody za uznanie dotychczasowego wkładu pracowników, których wsparcie w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A. (segmentu bankowości detalicznej) będzie kluczowe – Polityka Nagrody Transakcyjnej. 3 grudnia 2021 r. decyzją Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Polityka Nagrody Transakcyjnej została zaktualizowana m.in. o nową strukturę wynagrodzenia zmiennego.

Dla Uczestników Nagrody Transakcyjnej, którzy są Osobami Uprawnionymi (tzw. Identified Staff) obowiązują wszystkie postanowienia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A., chyba że są one mniej restrykcyjne niż postanowienia Polityki Transakcyjnej oraz przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy*

			a	b	c	d	
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	11		80	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	2 433	12 811		38 997	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	2 224	11 655		35 336	
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-		-	
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-		-	
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-		-	
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-		-	
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-		-	
7		W tym: inne formy	208	1 157		3 661	
8		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-		-	
9			Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	11		80
10			Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	11 687		18 889
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	6 134		12 656	
12		W tym: odroczone	-	3 206		2 941	
EU-13a	Wynagrodzenie zmiennie	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-		-	
EU-14a		W tym: odroczone	-	-		-	
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	5 553		6 234	
EU-14b		W tym: odroczone	-	3 085		2 941	
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-		-	
EU-14y		W tym: odroczone	-	-		-	
15		W tym: inne formy	-	-		-	
16		W tym: odroczone	-	-		-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		2 433	24 498		57 887	

*Członkowie Rady Nadzorczej DMBH oraz część członków Rady Nadzorczej Banku nie otrzymuje wynagrodzenia. Jako Senior Management został zidentyfikowany jedynie Zarząd. Informacje dot. Rady Nadzorczej BH zawierają również część dotyczącą wynagrodzenia Przewodniczącego za czas pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku.

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) - Grupa nie posiada przypadków podlegających zaraportowaniu.

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone*

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego przysługujących w przyszłych latach wykonywania	łącznie kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łącznie kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łącznie kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	3 726	941	2 785	141	560	701	695	440
2 W formie środków pieniężnych	1 960	501	1 459	-	29	40	11	501
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty	1 766	440	1 326	170	520	690	193	440
5 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	4 650	2 060	2 590	321	537	858	2 060	-
8 W formie środków pieniężnych	2 610	1 265	1 345	-	68	35	34	1 265
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne instrumenty	2 040	795	1 245	389	503	892	795	-
11 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
13 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Pozostały określony personel	6 204	2 603	3 601	450	765	1 214	2 603	-
20 W formie środków pieniężnych	3 260	1 515	1 745	-	77	44	33	1 515
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	96	25	71	3	(1)	2	25	-
22 Inne instrumenty	2 847	1 062	1 785	524	722	1 246	1 062	-
23 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	14 580	5 604	8 976	912	1 862	2 774	5 358	440

* Nagrody przyznane przez Bank w akcjach Citi przed okresem bycia Osobą Uprawnioną zawierają ekwiwalent dywidendy oraz akcje częstkowe.

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	2
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	-

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personal)*

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	b	b'	k	
	Bank Wynagrodzenie organu zarządzającego			Bank Obszary działalności									DMBH	GRUPA
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej	Sektor Bankowości Detalicznej	Sektor Bankowości Transakcyjnej	Sektor Zarządzania Finansami	Sektor Wsparcia (z wyłączeniem Pionu Zgodności i Dep. Audytu)	Sektor Operacji i Technologii	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej - Sektor Ryzyka, Pion Zgodności i Departament Audytu	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostałe Osoby Uprawnione	Ogółem	
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personalu													99	
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15								4			
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 W tym: pozostały określony personal				29	5	5	4	3	3	25			6	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personalu	972	21 589	22 561	28 692	4 386	3 339	2 224	2 361	1 963	13 710	2 909	1 210		
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	0	11 106	11 106	11 489	1 786	760	517	535	540	3 141	581	122		
7 W tym: wynagrodzenie stałe	972	10 483	11 455	17 203	2 600	2 579	1 708	1 826	1 423	10 569	2 329	1 088		

*Członkowie Rady Nadzorczej DMBH oraz część członków Rady Nadzorczej Banku nie otrzymuje wynagrodzenia. Jako Senior Management został zidentyfikowany jedynie Zarząd Banku. Do niezależnej kontroli zaliczamy zgodnie z Polityką Osób Uprawnionych - Departament Audytu, Pion Zgodności, Sektor Ryzyka.

XII. 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 31 grudnia 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 31 grudnia 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

23.03.2022 roku	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska	Prezes Zarządu Banku
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku	Natalia Bożek	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku	Dennis Hussey	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku	Katarzyna Majewska	Członek Zarządu
..... Data Imię i nazwisko Stanowisko/funkcja