

A photograph of a modern office lobby. The space is characterized by its high ceilings and large windows. A prominent feature is a large, dark-colored spiral staircase that winds through the center of the lobby. The walls are a mix of light-colored panels and large glass sections. Several balconies or walkways are visible, each adorned with lush green plants, creating a vertical garden effect. The lighting is soft and even, highlighting the architectural details. In the foreground, there are some potted plants and a small seating area with a pink sofa.

Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 30 września 2025 roku

 **citi handlowy**[®]

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

Wstęp

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

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

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

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409
2 Kapitał Tier I	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409
3 Łączny kapitał	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	32 498 181	32 031 835	30 986 090	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,32	23,78	23,08	21,21	22,81
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	23,08	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,32	23,78	23,08	21,21	22,81
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	23,08	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,32	23,78	23,08	21,21	22,81
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	23,08	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	0,08	0,09	0,06	0,07
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,75	2,83	2,84	2,81	2,82
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75	10,83	10,84	10,81	10,82
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,32	15,78	15,08	13,21	14,81
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,06	8,08	8,24	9,14	9,57
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	45 774 713	44 276 150	43 104 155	43 707 581	43 377 779
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	64 888 376	61 589 829	57 334 341	56 744 761	52 286 944
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 011 932	39 181 078	36 126 532	34 686 846	29 998 478
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 973 363	22 505 671	21 304 729	22 154 835	22 288 466
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	190,94	196,73	202,32	197,28	194,62
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	47 728 315	47 956 945	45 555 627	44 628 375	43 137 379
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	24 074 059	23 359 418	22 558 143	21 336 460	21 028 398
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,26	205,30	201,95	209,16	205,14

Współczynniki kapitałowe ustalane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami oraz nie uwzględniają przepisów przejściowych określonych w art 468 CRR. Od 1 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany przepisów wpływające na poziom wymogów kapitałowych Grupy, wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3). Wartości na koniec okresów przypadających w 2025 uwzględniają zmiany wynikające z CRR3.

Na dzień 30 września 2025 r. fundusze własne są pomniejszone o kwotę zaliczki na poczet dywidendy w kwocie 448 551 tys. zł, o której Bank informował w komunikacie bieżącym 36/2025 z dnia 9 września 2025 r.

Przedstawiony w tabeli EU KM1 wskaźnik LCR jest wartością średnią z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału. Wskaźnik LCR obliczony według stanu na 30 września 2025 roku wynosił 195%.

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

Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 30 września 2025 roku wynosi 21,75% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec września 2025 roku wyniósł 25,61%.

Współczynniki TLAC TREA oraz TLAC TEM na dzień 30 września 2025 r. pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

Wymóg MREL TREA dla Grupy został określony zgodnie z decyzją BFG z dnia 22 sierpnia 2025 na poziomie 15,36% TREA i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania.

Wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 30 września 2025 r. dla Grupy wynosił 3,75%. Zgodnie z art. 19, 21, 42 oraz 48 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym kwota kapitału podstawowego Tier I wykorzystywana do pokrycia bufora nie może być alokowana do pokrycia MREL TREA.

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

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 września 2025 roku

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

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2025-09-30	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		8 321 416	8 321 416	8 678 867	8 612 774	8 611 292	7 302 409
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 321 416					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)		32 498 181	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)		25,61	25,61	27,09	27,80	25,63	22,81
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	25,61					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		90 007 274	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)		9,25	9,25	9,21	9,92	11,05	9,57
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,25					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)		15,36					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)		5,91					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

* Bez uwzględnienia wymogu połączanego bufora

II. Wymogi kapitałowe

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

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 września 2025 roku

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a		c
	30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	25 716 649	25 427 439	2 057 332
2 W tym metoda standardowa	25 716 649	25 427 439	2 057 332
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	984 728	1 107 495	78 778
7 W tym metoda standardowa	933 544	1 060 652	74 675
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	51 184	46 843	4 095
9 W tym pozostałe CCR	-	-	-
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	121 813	179 123	9 745
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	121 813	179 123	9 745
EU 10c W tym metoda uproszczona	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 282	150 303	12 023
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	150 282	150 303	12 023
EU-19a W tym 1250 % RW (waga ryzyka) / odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)*	1 279 567	922 334	102 365
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)*	-	-	-
EU 21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)*	1 279 567	922 334	102 365
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)*	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24 Ryzyko operacyjne	4 245 142	4 245 142	339 611
EU 24a Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	619 544	517 541	49 563
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29 Ogółem	32 498 181	32 031 835	2 599 854

*Do dnia 1 stycznia 2026 r. Bank nadal stosuje część trzecią tytuł IV- metodę standardową oraz wymogi dotyczące ujawnień w zakresie ryzyka rynkowego określone w CRR w wersji obowiązującej w dniu 8 lipca 2024 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2025/1496 z dnia 12 czerwca 2025 r. alternatywne metody określone w części trzeciej tytuł IV rozdziały 1a i 1b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zaczną mieć zastosowanie do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 4 lit. b) pkt (i) i lit. c) oraz art. 92 ust. 5 lit. b) i c) CRR od dnia 1 stycznia 2027 r.

III. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania są zatwierdzane przez Zarząd Banku, a następnie akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku odpowiednio w ramach: „Zasad Ostrożnego i Stabilnego Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A”, w pakiecie z „Polityką określającą Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Za zarządzanie strukturą bilansową Grupy odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie rozdzielenia funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje (mającymi wpływ na ryzyko płynności) oraz monitorującymi i kontrolującymi ryzyko. Za zarządzanie płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej, a za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem oraz w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z polskimi i europejskimi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec września 2025 roku stanowił 82% zobowiązań ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźniki LCR oraz NSFR. Na dzień 30 września 2025 r. wskaźnik LCR wyniósł 195% i był o 33 p.p. wyższy niż na 30 czerwca 2025. Na dzień 30 września 2025 r. wskaźnik NSFR wyniósł 198% i był o 7 p.p. niższy niż na 30 czerwca 2025 r. Grupa Kapitałowa zakończyła przegląd metodyki kalkulacji wskaźników płynności, w szczególności w zakresie określenia wartości depozytów operacyjnych. Zmiany wskaźników LCR oraz NSFR są następstwem zakończenia przeglądu metodyki kalkulacji wskaźników płynności; w szczególności w zakresie depozytów operacyjnych.

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

W wyniku oceny poziomu ryzyka płynności i wskaźników płynności bieżącej i strukturalnej (ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2025 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego "Planu Finansowania i Płynności" (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w kwietniu 2025 r.) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

Ujawnienie wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto (Liquidity Coverage Ratio, LCR) Grupy prezentuje poniższa tabela EU LIQ1.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 września 2025 roku

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości									
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					45 774 713	44 276 150	43 104 155	43 707 581
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	21 602 039	21 326 823	21 050 861	20 928 138	2 006 425	1 886 531	1 830 215	1 824 192
3	Stabilne depozyty	10 518 657	10 520 795	10 451 536	10 364 360	525 933	526 040	522 577	518 218
4	Mniej stabilne depozyty	11 083 382	10 806 027	10 599 325	10 563 777	1 480 493	1 360 491	1 307 639	1 305 974
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	40 018 493	37 890 572	35 634 363	35 255 084	18 046 593	15 981 883	13 815 897	13 496 272
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 314 377	15 056 908	20 453 378	22 018 501	2 578 594	3 764 227	5 113 345	5 504 625
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	29 704 116	22 833 664	15 180 984	13 236 583	15 467 999	12 217 656	8 702 553	7 991 646
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	55 753 717	54 264 557	52 114 487	51 754 802	43 523 942	42 288 951	40 281 525	39 973 414
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	41 912 516	40 986 193	39 095 067	38 808 866	41 912 516	40 986 193	39 095 067	38 808 866
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	13 841 201	13 278 364	13 019 420	12 945 935	1 611 426	1 302 758	1 186 457	1 164 548
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	668 728	761 123	764 959	870 211	668 728	761 123	764 959	870 211
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 257 329	6 668 247	6 417 446	5 806 712	642 687	671 341	641 745	580 671
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					64 888 376	61 589 829	57 334 341	56 744 761
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 749 538	4 838 709	5 750 326	6 475 865	117 259	123 113	85 384	46 546
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 161 871	2 876 131	2 142 723	1 581 792	2 953 758	2 643 987	1 903 920	1 319 124
19	Inne wpływy środków pieniężnych	37 940 915	36 413 978	34 137 228	33 321 176	37 940 915	36 413 978	34 137 228	33 321 176
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 WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	43 852 323	44 128 818	42 030 277	41 378 832	41 011 932	39 181 078	36 126 532	34 686 846
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	43 852 323	44 128 818	42 030 277	41 378 832	41 011 932	39 181 078	36 126 532	34 686 846
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					45 774 713	44 276 150	43 104 155	43 707 581
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					23 973 363	22 505 671	21 304 729	22 154 835
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					190,94	196,73	202,32	197,28

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

Tabela Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409
2 Kapitał Tier I	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409
3 Łączny kapitał	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,32	23,78	24,42	22,45	22,81
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	24,42	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,32	23,78	24,42	22,45	22,81
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	24,42	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,32	23,78	24,42	22,45	22,81
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,32	23,78	24,42	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	0,08	0,09	0,06	0,07
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,75	2,83	2,84	2,81	2,82
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75	10,83	10,84	10,81	10,82
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,32	15,78	16,42	14,45	14,81
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,06	8,08	8,72	9,68	9,57
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Członkowie Zarządu Banku

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