



INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO
W WARSZAWIE S.A.
WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2019 ROKU

WSTEP.....	3
I. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	4
II. INFORMACJE Z ZAKRESU WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	8
III. DŹWIGNIA FINANSOWA	12

WSTĘP

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej¹ 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 jak również wypełnienia 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 na podstawie 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, umożliwiającą ocenę stabilności finansowej Grupy. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2019 roku.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych.

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

I. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w poniższej w Tabeli nr 1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli nr 2. Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2019 r. oraz 31 grudnia 2018 roku.

Tabela 1. Fundusze własne Grupy

Fundusze własne		30.06.2019	31.12.2018	(B) Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe				
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 008 172	3 008 172	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria A	260 000	260 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria B	112 000	112 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: seria C	150 638	150 638	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	87 246	-76 419	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	2 948 948	2 945 767	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	540 200	540 200	art. 26 ust. 1 lit. f)
6	Kapitał podstawowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	6 584 566	6 417 720	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-168 049	-28 824	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej] (kwota ujemna)	-1 411 430	-1 418 793	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37, 472 ust. 4
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-1 579 479	-1 447 617	
29	Kapitał podstawowy Tier 1	5 005 087	4 970 103	
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				
36	Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	-	-	
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1	-	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier 1	-	-	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	5 005 087	4 970 103	

Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
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 (łączny kapitał = kapitał Tier 1 + kapitał Tier II)	5 005 087	4 970 103
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	30 225 940	29 518 145
Współczynniki i bufony kapitałowe		0	
61	Kapitał podstawowy Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,6%	16,8% art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier 1 (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,6%	16,8% art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,6%	16,8% art. 92 ust. 2 lit. c)
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	46 090	36 534 art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	10 399 art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, art. 470, 472 ust. 11
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	249 266	204 206 art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, art. 470, 472 ust. 5

Tabela 2. Uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy

Uzgodnienie funduszy własnych do kapitałów własnych	30.06.2019	31.12.2018
Kapitał zakładowy	522 638	522 638
Kapitał zapasowy	3 003 290	3 003 291
Kapitał z aktualizacji wyceny	100 018	84 372
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 871 374	2 883 839
Zyski zatrzymane	278 978	562 612
Kapitał własny razem	6 776 298	7 056 752
Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne	-1 411 430	- 1 418 794
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-28 496	- 19 235
Korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego	-139 553	- 9 589
Zysk netto	-191 732	- 639 031
Pomniejszenia razem	-1 771 211	- 2 086 649
Fundusze własne razem	5 005 087	4 970 103

II. Informacje z zakresu wymogów kapitałowych

Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Grupy są wyliczane zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

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 zestawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.

Tabela 3. EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe	
		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	23 536 033	22 766 188	1 882 883
art. 438 lit. c) i d)	2	W tym metoda standardowa*	23 536 033	22 766 188	1 882 883
art. 438 lit. c) i d)	3	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	4	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	-	-	-
art. 438 lit. d)	5	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	-	-	-
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 156 130	991 888	92 490
art. 438 lit. c) i d)	7	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	821 196	634 313	65 696
art. 438 lit. c) i d)	8	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	-	-	-
	9	W tym metoda standardowa	-	-	-
	10	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
art. 438 lit. c) i d)	11	W tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	2 544	1 750	204
art. 438 lit. c) i d)	12	W tym aktualizacja wyceny kredytowej	332 391	355 825	26 591
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia	-	-	0
art. 449 lit. o) i i)	14	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	575 878	905 475	46 070
	15	W tym metoda IRB	-	-	-
	16	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	-	-	-
	17	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	-	-	-
	18	W tym metoda standardowa	575 878	905 475	46 070
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	1 390 515	1 192 387	111 241
	20	W tym metoda standardowa	1 390 515	1 192 387	111 241
	21	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	-	155 742	0
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	3 567 384	3 506 465	285 391
	24	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
	25	W tym metoda standardowa	3 567 384	3 506 465	285 391
	26	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	620 821	536 513	49 666
art. 500	28	Korekta dla dolnej granicy	-	-	-
	29	Razem	30 225 940	29 518 145	2 418 075

Tabela 4. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe* według stanu na 30 czerwca 2019 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Inne kwestie		
Rządy centralne lub banki centralne	16 772 936	-	2 044 613	370 421	-	-	-	0	-	249 266	-	19 437 237	260 438
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	163 596	-	-	-	-	-	-	-	163 596	46 652
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	3	-	14 025	-	-	-	-	-	14 028	14 028
Wielostronne banki rozwoju	670 776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670 776	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	-	-	-	412 989	-	101 136	-	2 652	-	-	-	516 777	139 493
Przedsiębiorstwa	55 980	394 099	-	5 735	-	2 503	-	15 229 520	-	-	-	15 687 837	13 586 886
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	5 652 377	-	-	-	-	5 652 377	5 652 377
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	1 514 006	-	-	1 286 084	55 563	-	-	2 855 653	2 855 653
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	239 054	119 998	-	-	359 052	359 052
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	59 459	-	-	59 459	22 423
Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	1 203	-	-	-	1 203	1 203
Inne pozycje	1 776 395	-	-	7 647	-	-	-	687 441	-	-	-	2 471 483	2 471 483
Łącznie	19 276 087	394 099	2 044 613	960 391	1 514 006	117 663	5 652 377	17 445 954	235 020	249 266	-	47 889 477	25 409 688

*Tabela uwzględnia wartości odnoszące się do instrumentów pochodnych zakwalifikowanych do księgi bankowej o wartości skompensowanej ekspozycji wynoszącej 11 459 tys. PLN.

Tabela 5. EU CR5 Metoda standardowa - Ryzyko kredytowe* według stanu na 31 grudnia 2018 roku

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Inne kwestie		
Rządy centralne lub banki centralne	18 754 724	-	2 131 453	-	-	-	-	-	-	-	-	20 886 177	-
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	76 166	-	-	-	-	-	-	-	76 166	26 183
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	3	-	16 051	-	-	-	-	-	16 054	16 054
Wielostronne banki rozwoju	224 077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224 077	-
Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	-	-	-	675 135	-	112 039	-	1 542	-	-	-	788 716	61 535
Przedsiębiorstwa	40 331	105 721	-	5 905	-	2 501	-	15 057 998	-	-	-	15 212 455	13 033 913
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	5 669 510	-	-	-	-	5 669 510	5 669 510
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	1 409 537	-	-	1 306 749	58 550	-	-	2 774 836	2 774 836
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	148 333	54 204	-	-	202 537	202 537
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	47 741	-	-	47 741	19 222
Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	1 026	-	10 399	-	11 425	11 425
Inne pozycje	1 840 858	-	-	2 981	-	-	-	540 537	-	204 206	-	2 588 583	2 588 583
Łącznie	20 859 989	105 721	2 131 453	760 190	1 409 537	130 591	5 669 510	17 056 185	160 495	214 606	-	48 498 278	24 403 798

*Tabela uwzględnia wartości odnoszące się do instrumentów pochodnych zakwalifikowanych do księgi bankowej o wartości skompensowanej ekspozycji wynoszącej 14 193 tys. PLN.

III. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 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:

Tabela 6. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		30.06.2019	31.12.2018
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	51 477 163	49 304 713
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 Rozporządzenia nr 575/2013)	0	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 180 222	1 074 436
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	169 802	117 666
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	4 550 187	4 279 009
6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013)	0	-
6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013)	0	-
7	Inne korekty	-28 496	-19 235
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	57 348 878	54 756 590

Tabela 7. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		30.06.2019	31.12.2018
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	49 542 615	47 500 009
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 439 927	-1 438 029
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	48 102 688	46 061 980
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 039 090	830 207
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	2 130 083	1 928 852
5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-221 029	-177 735
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	2 948 143	2 581 324

Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	336 428	415 482
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 Rozporządzenia nr 575/2013	-	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
16	Calkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	336 428	415 482
Inne ekspozycje pozabilansowe			
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	17 659 923	16 770 845
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-13 109 736	-12 491 835
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	4 550 187	4 279 009
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)			
19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-	-
19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 Rozporządzenia nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
20	Kapitał Tier I	5 005 087	4 970 103
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, 19a i 19b)	55 937 447	53 337 796
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	8,9%	9,3%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału		
24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia nr 575/2013	-	-

Tabela 8. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	30.06.2019	31.12.2018
1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	49 542 615	47 500 009
2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	4 230 027	954 399
3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	45 312 589	46 545 610
4	Obligacje zabezpieczone	0	-
5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	19 437 003	20 885 941
6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	714 660	261 923
7	Instytucje	889 799	1 131 730
8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 758 237	2 665 615
9	Ekspozycje detaliczne	5 613 485	5 628 497
10	Przedsiębiorstwa	12 287 439	11 979 743
11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	338 148	188 859
12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	3 273 817	3 803 303