citi handlowy

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 września 2026 roku



WSTĘP 3

I. Najważniejsze wskaźniki 4
II. Wymogi kapitałowe 6
III. Informacje w zakresie płynności 7
IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku 10

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 kapitałowej[1] 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 (EU) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej, tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z późniejszymi zmianami ((UE) 2024/3172),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej („Rozporządzenie 2021/763") z późniejszymi zmianami,
- oraz innymi rozporządzeniami wykonawczymi, bądź delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

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

Zaprezentowane w niniejszym raporcie wartości wyrażone są w złotych.

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

I. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

K_6100		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
		a	b	c	d	e
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 197 840 862	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001
2	Kapitał Tier I	7 197 840 862	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001
3	Łączny kapitał	7 197 840 862	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 606 544 536	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	29 606 544 536	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%
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 (%)	1,90%	0,98%	0,98%	0,99%	1,00%
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 (%)	4,65%	3,73%	3,73%	3,74%	3,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,65%	11,73%	11,73%	11,74%	11,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,31%	17,76%	12,34%	14,19%	14,32%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	74 551 201 134	81 788 075 025	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,65%	9,31%	7,14%	8,31%	8,06%
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 wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	46 267 229 566	48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 098 243 295	44 057 433 633	51 693 832 786	56 094 924 623	64 888 375 563
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 479 138 607	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 619 104 688	26 192 942 002	25 873 457 020	24 733 573 806	23 973 363 336
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	180,60%	186,64%	186,94%	189,27%	190,94%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	30 919 234 210	32 549 843 887	49 886 523 272	47 249 625 453	47 728 314 897
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 077 853 348	20 289 538 290	25 588 438 691	24 195 504 720	24 074 059 368
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,03%	160,43%	194,96%	195,28%	198,26%

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (FRTB) wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. wejdą w życie od 1 stycznia 2027 roku.

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 2026 roku wynosił 144,71%.

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

W dniu 30 października 2026 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") z dnia 29 października 2026 r., w którym KNF zalecił Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Powyższy narzut kapitałowy wynosi 2,12 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 2,16 p.p. na poziomie skonsolidowanym po skompensowaniu wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego. Celem utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego jest obniżenie prawdopodobieństwa naruszenia wymogów kapitałowych przez Bank w przypadku konieczności pokrycia strat, powstałych w wyniku ewentualnego wystąpienia warunków skrajnych. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Według stanu na 30 września 2026 r. wysokość wskaźnika TCR Banku w ujęciu jednostkowym wyniosła 24,07% zaś w ujęciu skonsolidowanym 24,31% czyli 9,51 p.p. powyżej minimum regulacyjnego z uwzględnieniem powyższego narzutu kapitałowego na poziomie skonsolidowanym (P2G).

Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

W dniu 13 lipca 2026 r. Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.

W grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy (z ang. Single Point of Entry, SPE) na poziomie Citigroup Inc. Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG. W związku z tym, od daty decyzji Bank nie jest już zobowiązany do przestrzegania wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w art. 92a rozporządzenia 575/2013 (TLAC) na poziomie 18 % TREA oraz 6,75% TEM, a ujawnienia dotyczące zobowiązań kwalifikowalnych będą prezentowane zgodnie z wymogami dla jednostek, które nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jak określono w rozporządzeniu 2011/763.
Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił dla Banku wymóg MREL na poziomie indywidualnym w wysokości 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej na poziomie indywidualnym. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ust. 2l ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 dyrektywy BRRD. Po powiększeniu o wymóg połączonego bufora wymóg MREL TREA dla Banku na dzień 30 września 2026 roku wynosi 20,01%, podczas gdy osiągnięty poziom MREL TREA na poziomie indywidualnym wyniósł 32,11%. Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu MREL obejmują pożyczkę udzieloną przez Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie zgodnie z umową zawartą w dniu 6 czerwca 2024 roku. Wartość wykorzystanej pożyczki według stanu na koniec września 2026 roku wynosi w przybliżeniu 2 402 mln zł.

II. Wymogi kapitałowe

Poniżej Bank prezentuje 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.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

K_6000		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		30.09.2026	30.06.2026	30.09.2026
		a	b	c
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 922 981 279	21 726 490 753	1 753 838 502
2	W tym metoda standardowa	21 922 981 279	21 726 490 753	1 753 838 502
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 178 227 152	1 269 602 501	94 258 172
7	W tym metoda standardowa	1 165 652 031	1 203 332 888	93 252 162
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	12 575 121	66 269 613	1 006 010
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	215 286 538	217 442 087	17 222 923
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	215 286 538	217 442 087	17 222 923
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	210 306 303	210 308 029	16 824 504
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	210 306 303	210 308 029	16 824 504
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 557 893 789	1 613 145 914	124 631 503
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 557 893 789	1 613 145 914	124 631 503
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	4 521 849 475	4 521 849 475	361 747 958
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	266 450 776	165 470 155	21 316 062
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**	**29 606 544 536**	**29 558 838 759**	**2 368 523 563**

III. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko braku skutecznej możliwości zaspokojenia przez Grupę zarówno oczekiwanych, jak i nieoczekiwanych, bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez negatywnego wpływu na codzienną działalność lub sytuację finansową Banku.

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 śródzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej. Za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową odpowiada 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 śródzienną, 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 śródziennej, 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:

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych, są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec września 2026 roku stanowił 83% zobowiązań Banku 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, a także strukturę funduszy klientowskich po stronie depozytów od podmiotów korporacyjnych, małych przedsiębiorstw oraz 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 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 wypływów z tytułu zwiększenia zabezpieczenia wystawianego przez Grupę na rzecz innych podmiotów lub zmniejszenia zabezpieczeń utrzymywanych przez naszych klientów w Banku oparta na szacowaniu maksymalnych wypływów z tych tytułów w okresie ostatnich 24 miesięcy zabezpiecza Grupę przed niedoszacowaniem tych wypływów 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 2026 roku wskaźnik LCR wyniósł 145% i był o 7 punktów procentowych niższy niż na dzień 30 czerwca 2026 r., natomiast wskaźnik NSFR wyniósł na dzień 30 września 2026 roku 171% i był o 11 punktów procentowych wyższy niż na dzień 30 czerwca 2026 r. Zmiany wskaźników wynikają ze zmian w strukturze bilansu Banku, które zaszły w ciągu ostatniego kwartału.

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 wypływów netto niż te uwzględnione we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto.

W wyniku oceny adekwatności zasobów płynności (proces ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2026 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności" (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w marcu 2026 r.) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

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

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

K_7300		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Koniec kwartału (yyyy-mm-dd)	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31
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)					46 267 229 566	48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	14 304 651 911	19 751 891 106	21 732 054 428	21 665 268 780	1 514 939 409	2 082 147 802	2 224 852 347	2 108 247 309
3	Stabilne depozyty	6 473 547 817	9 060 695 930	10 123 250 314	10 367 703 623	323 677 391	453 034 797	506 162 516	518 385 181
4	Mniej stabilne depozyty	7 831 104 094	10 691 195 176	11 608 804 115	11 297 565 157	1 191 262 019	1 629 113 005	1 718 689 831	1 589 862 128
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	46 364 047 113	45 171 562 242	43 393 075 368	41 681 974 282	21 138 243 312	20 983 462 907	20 585 394 439	19 435 762 117
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	9 296 252 496	7 665 738 682	5 410 749 078	6 853 872 108	2 324 063 124	1 916 434 670	1 352 687 269	1 713 468 027
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	37 067 794 617	37 505 823 561	37 982 326 290	34 828 102 174	18 814 180 188	19 067 028 236	19 232 707 170	17 722 294 091
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	23 699 965 595	31 769 980 327	40 099 020 380	45 554 561 158	12 746 104 986	19 459 038 875	27 488 258 062	33 198 603 675
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	10 275 693 454	16 984 492 967	25 223 109 825	31 270 845 328	10 275 693 454	16 984 492 967	25 223 109 825	31 270 845 328
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	13 424 272 141	14 785 487 360	14 875 910 555	14 283 715 830	2 470 411 532	2 474 545 908	2 265 148 237	1 927 758 347
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 133 393 460	1 032 016 887	879 900 197	778 767 099	1 133 393 460	1 032 016 887	879 900 197	778 767 099
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 430 509 689	4 339 571 607	4 754 016 833	5 446 878 678	565 562 128	500 767 164	515 427 741	573 544 423
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					37 098 243 295	44 057 433 633	51 693 832 786	56 094 924 623
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	3 463 869 329	3 209 295 151	2 181 397 539	2 421 094 499	547 154	39 906 983	77 089 217	115 927 038
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 367 732 933	2 492 704 569	2 965 925 861	3 282 322 196	2 130 232 595	2 271 668 153	2 780 968 006	3 103 125 594
19	Inne wpływy środków pieniężnych	9 348 358 859	15 552 916 497	22 962 318 544	28 142 298 184	9 348 358 859	15 552 916 497	22 962 318 544	28 142 298 184
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	15 179 961 120	21 254 916 216	28 109 641 944	33 845 714 879	11 479 138 607	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 179 961 120	21 254 916 216	28 109 641 944	33 845 714 880	11 479 138 607	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					46 267 229 566	48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					25 619 104 688	26 192 942 002	25 873 457 020	24 733 573 806
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					1,81	1,87	1,87	1,89

IV. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela poniżej 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 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem niepodzielonego zysku za 2025 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Tabela - Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

K_6100		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
		a	b	c	d	e
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 197 840 862	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001
2	Kapitał Tier I	7 197 840 862	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001
3	Łączny kapitał	7 197 840 862	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 606 544 536	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	29 606 544 536	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	24,31%	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%
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 (%)	1,90%	0,98%	0,98%	0,99%	1,00%
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 (%)	4,65%	3,73%	3,73%	3,74%	3,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,65%	11,73%	11,73%	11,74%	11,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,31%	17,76%	13,60%	15,50%	14,32%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	74 551 201 134	81 788 075 025	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,65%	9,31%	7,58%	8,81%	8,06%
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%

Członkowie Zarządu Banku

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