

The background image shows a modern office lobby. It features a large glass atrium with a wooden slat ceiling. The walls are made of light-colored wood panels. There are several balconies with lush green plants. A large, curved wooden structure is in the center. The floor is made of light-colored wood. The overall atmosphere is bright and modern.

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

 **citi handlowy**[®]

WSTĘP	3
I Informacje dotyczące funduszy własnych.....	4
II Adekwatność kapitałowa	13
III Bufory kapitałowe	15
IV Informacje z zakresu ryzyka	18
1. Ryzyko kredytowe	18
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	30
3. Ryzyko rynkowe	34
4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	35
V Informacje w zakresie płynności.....	37
VI Dźwignia finansowa	41
VII Łączna ekspozycja wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego	45
VIII Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	45
IX Ujawnienia dot. obszaru ESG.....	47
1. Strategia działalności i procesy biznesowe	47
2. Ład korporacyjny	49
3. Zarządzanie ryzykiem	52
X Oświadczenie Zarządu Banku.....	68

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.

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 2025 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2025 roku.

W związku z podpisaniem przez Bank w dniu 27 maja 2025 r. umowy z VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) oraz Citibank Europe Plc dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBanku, spełnione zostały kryteria MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (dalej „MSSF 5”), do zaklasyfikowania Segmentu Działalności Detalicznej jako przeznaczonego do sprzedaży. Szczegółowe informacje dotyczące transakcji sprzedaży przedstawione są w nocie nr 4 do Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku. Zaprezentowane w niniejszym dokumencie dane odnoszą się do całej działalności Grupy, z wyjątkiem sytuacji kiedy jest to wskazane w opisie towarzyszącym do ujawnianych informacji.

Zgodnie z art. 13 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 wraz z późniejszymi zmianami Bank jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej Citibank Europe Plc ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2025 roku na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej to znaczy na poziomie Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A..

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

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 Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo poniżej w Tabeli EU CC1, natomiast uzgodnienie funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy znajduje się w Tabeli EU CC2. Tabele zostały ograniczone do wierszy adekwatnych dla Grupy.

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2025 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające 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.

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

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a	b
	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	d, e
w tym: instrument typu 1	-	
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	(11 124)	i
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5 054 808	g, h, e
EU-3a Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	540 200	h
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 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	8 592 056	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(58 212)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(865 512)	b
9 Nie dotyczy	-	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(1 710)	c
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	(1 303)	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	(15 624)	f
27a Inne korekty regulacyjne	(31 303)	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(973 664)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	7 618 392	
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)	7 618 392	
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)	7 618 392	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 031 835	

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

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory

61	Kapitał podstawowy Tier I	23,78%
62	Kapitał Tier I	23,78%
63	Łączny kapitał	23,78%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,33%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,08%
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	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	15,78%

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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)	76 887	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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)	207 016	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	-

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2025 roku w stosunku do poprzednio publikowanych danych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wzrosła o kwotę 493.477 tys. zł, tj. 6,9%, wynikała głównie z zaliczenia wyniku za 2024 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

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

Informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej przedstawione są w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2025 roku, w rozdziale III. "Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

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

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Stan na 30.06.2025	Stan na 30.06.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 986 438	10 986 438	
2 Należności od banków	8 688 151	8 688 151	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 891 321	5 891 321	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 601	1 601	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 879 823	31 879 823	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	166 749	166 749	a
7 Należności od klientów	18 630 323	18 630 323	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	454 724	454 724	
9 Wartości niematerialne	874 144	874 144	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	10	
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 760	150 760	c
12 Inne aktywa	467 417	467 417	
13 Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	6 105 866	6 105 866	
14 Aktywa razem	84 297 327	84 297 327	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	4 528 912	4 528 912	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 092 265	3 092 265	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	217 549	217 549	
4 Zobowiązania wobec klientów	41 658 606	41 658 606	
5 Rezerwy	100 695	100 695	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	48 491	48 491	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	25	
8 Inne zobowiązania	3 055 083	3 055 083	
9 Zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	22 359 075	22 359 075	
10 Zobowiązania razem	75 060 701	75 060 701	
Kapitał własny			
1 Kapitał zakładowy	522 638	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 260	e
3 Akcje własne	(15 624)	-15 624	f
4 Kapitał z aktualizacji wyceny	36 240	36 240	g
5 Pozostałe kapitały rezerwowe	5 102 705	5 102 705	h
6 Zyski zatrzymane	589 407	589 407	i
7 Kapitał własny razem	9 236 626	9 236 626	
Zobowiązania i kapitał własny razem	84 297 327	84 297 327	

Pozycja zyski zatrzymane obejmuje zysk netto Grupy za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r., który wyniósł 600 531 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2025 r. zysk wypracowany w pierwszym półroczu nie został uwzględniony w funduszach własnych.

Wartości niematerialne pomniejszające fundusze własne wynoszą 865 512 tys zł i nie obejmują wartości ostrożnie wycenionych aktywów będących oprogramowaniem w kwocie 8 632 tys zł, które są uwzględniane w kalkulacji RWA.

W związku zastosowaniem MSSF 5, kwota aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego bezpośrednio związana z biznesem przeznaczonym do zbycia została uwzględniona w pozycji Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia.

1. 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 czerwca 2025 roku wynosi 20,83% po zwiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2025 roku wyniósł 27,09%. Współczynnik TLAC TEM na dzień 30 czerwca 2025 r. wynosi 9,21%.

Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu TLAC 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 czerwca 2025 roku wynosi w przybliżeniu 1.060 milionów zł.

Wymóg MREL TREA dla Grupy został określony zgodnie z decyzją BFG z dnia 29 listopada 2023 roku 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 czerwca 2025 r. dla Grupy wynosił 2,83%. 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

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z 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).

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 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	g
		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)				
		2025-06-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	8 678 867	8 678 867	8 612 774	8 611 292	7 302 409	7 287 556
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 678 867					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	32 031 835	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	27,09	27,09	27,80	25,63	22,81	23,57
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	27,09					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	94 269 160	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,21	9,21	9,92	11,05	9,57	9,37
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,21					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA	18,00	-	-	-	-	-
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM	6,75	-	-	-	-	-
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)	15,36					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)	5,91					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91					

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

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

Tabela EU TLAC1- Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

a	b	c	d
	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)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 618 392	7 618 392	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3 Zbiór pusty w UE			
4 Zbiór pusty w UE			
5 Zbiór pusty w UE			
6 Kapitał Tier II	-	-	-
7 Zbiór pusty w UE			
8 Zbiór pusty w UE			
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	7 618 392,00	7 618 392,00	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	1 060 475,00	1 060 475,00	-
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
15 Zbiór pusty w UE			
16 Zbiór pusty w UE			
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1 060 475,00	1 060 475,00	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	1 060 475,00	1 060 475,00	-

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

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego

18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	8 678 867	8 678 867	-
19 (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20 (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
21 Zbiór pusty w UE			
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	8 678 867	8 678 867	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 678 867,00		

Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	32 031 835	32 031 835	-
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	94 269 160,00	94 269 160,00	-

Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	27,09	27,09	-
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	27,09		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,21	9,21	-
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,21		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	5,78	5,78	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)		2,83	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)		2,50	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)		0,08	
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego (%)		0,00	
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		0,25	

Pozycje uzupełniające

EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		70 502 417	
---	--	------------	--

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

Tabela EU TLAC3a Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
	1	2	n	
	(najniższy stopień)	(najwyższy stopień)		
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 6	-	
2 Zobowiązania i fundusze własne	7 618 392	1 060 475	-	8 678 867
3 w tym wyłączone zobowiązania	-	-	-	-
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 618 392	1 060 475	-	8 678 867
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	7 618 392	1 060 475	-	8 678 867
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	1 060 475	-	1 060 475
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	7 618 392	-	-	7 618 392

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 informacje zamieszczane we wzorze EU TLAC3a ujawniono na poziomie jednostkowym Banku.

II Adekwatność kapitałowa

Poniżej Bank prezentuje dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy, wysokość kwoty aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych w rozbiu na poszczególne rodzaje ryzyk oraz kluczowe wskaźniki kapitałowe.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	25 427 439	24 601 494	2 034 195
2	W tym metoda standardowa	25 427 439	24 601 494	2 034 195
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	1 107 495	1 012 849	88 600
7	W tym metoda standardowa	1 060 652	974 359	84 852
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	46 843	38 491	3 747
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	179 123	92 353	14 330
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	179 123	92 353	14 330
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 303	150 334	12 024
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	150 303	150 334	12 024
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	922 334	883 918	73 787
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	922 334	883 918	73 787
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 %)	517 541	136 097	41 403
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	32 031 835	30 986 090	2 562 547

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

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556
2 Kapitał Tier I	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556
3 Łączny kapitał	7 618 392	7 150 866	7 124 915	7 302 409	7 287 556
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	32 031 835	30 986 090	-	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,78	23,08	21,21	22,81	23,57
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,78	23,08	-	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,78	23,08	21,21	22,81	23,57
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,78	23,08	-	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,78	23,08	21,21	22,81	23,57
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	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 (%)	0,08	0,09	0,06	0,07	0,08
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 (%)	2,83	2,84	2,81	2,82	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,84	10,81	10,82	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,78	15,08	13,21	14,81	15,57
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,08	8,24	9,14	9,57	9,37
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)	44 276 150	43 104 155	43 707 581	43 377 779	43 439 683
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	61 589 829	57 334 341	56 744 761	52 286 944	62 261 850
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 181 078	36 126 532	34 686 846	29 998 478	39 297 625
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 505 671	21 304 729	22 154 835	22 288 466	22 964 225
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	196,73	202,32	197,28	194,62	189,16
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	47 956 945	45 555 627	44 628 375	43 137 379	43 076 241
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	23 359 418	22 558 143	21 336 460	21 028 398	18 663 554
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	205,30	201,95	209,16	205,14	230,80

Współczynniki kapitałowe ustalane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale VII niniejszego raportu.

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 według stanu na koniec marca oraz czerwca 2025 uwzględniają zmiany w przepisach mające zastosowanie od 1 stycznia 2025 r.

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (FRTB) wchodzi w życie od 1 stycznia 2026 roku. Komisja Europejska przyjęła 12 czerwca 2025 roku akt delegowany, w którym odracza się o dodatkowy rok – do 1 stycznia 2027 r stosowanie nowych metod kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego – akt nie został jeszcze opublikowany w Dzienniku Urzędowym UE.

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 czerwca 2025 roku wynosił 161.52%.

III Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minimalne poziomy wskaźników kapitałowych określone w art. 92 Rozporządzenia CRR. Na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupę obowiązują następujące bufory:

- wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,08%, – średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw. Na 30 czerwca 2025 wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi 0%. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, wartość bufora dla tychże ekspozycji zwiększy się od 25 września 2025 się do poziomu 1 %, natomiast zgodnie z rekomendacją Komitetu Stabilności Finansowej docelowo planowane jest ustanowienie wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie 2%, co ma odbywać się stopniowo poprzez podwyższenie wskaźnika bufora antycyklicznego do poziomu 1%, a następnie 2%, z zachowaniem 12-miesięcznych okresów dostosowawczych.
- 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.

Dnia 16 grudnia 2024 r. KNF poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską oraz nie wyznaczyła dla Banku dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				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		Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem				
Podział według państw:													
010 Polska	27 066 269	-	52 014	-	1 002 018	28 120 301	1 849 678	4 161	12 024	1 865 864	23 323 294	92	0.00
011 Luksemburg	793 008	-	5 793	-	-	798 801	70 787	463	-	71 250	890 631	4	0.50
012 Zjednoczone Królestwo	491 408	-	0	-	-	491 408	34 099	-	-	34 099	426 238	2	2.00
013 Stany Zjednoczone	166 093	-	31	-	-	166 124	15 167	2	-	15 170	189 620	1	0.00
014 Norwegia	157 367	-	0	-	-	157 367	12 589	-	-	12 589	157 367	1	2.50
015 Irlandia	108 231	-	0	-	-	108 231	8 658	-	-	8 658	108 231	0	1.50
016 Szwajcaria	100 100	-	0	-	-	100 100	8 008	-	-	8 008	100 100	0	0.00
017 Republika Czeska	88 946	-	0	-	-	88 946	7 116	-	-	7 116	88 946	0	1.25
018 Niemcy	53 375	-	0	-	-	53 375	3 830	0	-	3 830	47 874	0	0.75
019 Belgia	39 997	-	0	-	-	39 997	2 400	-	-	2 400	29 999	0	1.00
020 Francja	31 801	-	0	-	-	31 801	2 544	-	-	2 544	31 801	0	1.00
021 Szwecja	14 501	-	0	-	-	14 501	1 160	-	-	1 160	14 501	0	2.00
022 Japonia	11 998	-	0	-	-	11 998	960	-	-	960	11 998	0	0.00
023 Włochy	8 685	-	0	-	-	8 685	688	-	-	688	8 600	0	0.00
024 Cypr	7 293	-	46	-	-	7 338	583	4	-	587	7 338	0	1.00
025 Niemcy	4 936	-	1 200	-	-	6 136	315	96	-	411	5 136	0	2.00
026 Izrael	170	-	0	-	-	170	14	-	-	14	170	-	0.00
027 Tajwan, Prowincja Chin	101	-	0	-	-	101	4	-	-	4	51	-	0.00
028 Rumunia	83	-	0	-	-	83	7	0	-	7	83	-	1.00
029 Bułgaria	78	-	0	-	-	78	6	-	-	6	78	-	2.00
030 Austria	40	-	0	-	-	40	3	0	-	3	40	-	0.00
031 Indie	9	-	0	-	-	9	1	0	-	1	9	-	0.00
032 Australia	5	-	0	-	-	5	0	0	-	0	4	-	1.00
033 Singapur	5	-	0	-	-	5	0	0	-	0	5	-	0.00
034 Dania	4	-	0	-	-	4	0	0	-	0	4	-	2.50
035 Łotwa	4	-	0	-	-	4	0	0	-	0	4	-	1.00
036 Litwa	4	-	0	-	-	4	0	0	-	0	4	-	1.00
037 Ukraina	3	-	0	-	-	3	0	0	-	0	3	-	0.00
038 Meksyk	2	-	0	-	-	2	0	0	-	0	2	-	0.00
039 Słowacja	0	-	0	-	-	0	0	0	-	0	0	-	1.50
040 Hiszpania	0	-	51	-	-	51	0	4	-	4	51	-	0.00
Ogółem	29 144 518	-	59 135	-	1 002 018	30 205 671	2 018 620	4 731	12 024	2 035 375	25 442 182	-	

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 031 835
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,08%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	26 554

IV Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Grupy w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

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.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- EU CR1-A – Termin zapadalności ekspozycji,
- EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego,
- EU CR5 – Metoda standardowa,
- EU CR10 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe,
- EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym,
- EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor.

Dodatkowe informacje na temat ryzyka kredytowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku, w nocy nr 6 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	6 184 664	13 308 664	5 343 752	1 405 462	73 936	26 316 477
2 Dłużne papiery wartościowe	-	1 951 235	24 192 081	6 738 524	-	32 881 841
3 Ogółem	6 184 664	15 259 899	29 535 833	8 143 986	73 936	59 198 318

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

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

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
					W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	25 152 525	11 988 982	11 572 119	416 863	-
2 Dłużne papiery wartościowe	32 882 331	-	-	-	-
3 Ogółem	58 034 856	11 988 982	11 572 119	416 863	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	95 943	22 692	14 855	7 837	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	95 943	22 692			

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

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

Tabela EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
	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	29 200 754	405	41 456 200	1 040 199	686 314	1,62
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	7	534 161	7	273 489	54 749	20,02
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	533 715	-	273 311	54 662	20,00
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7	446	7	178	87	46,76
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 720 517	-	2 720 517	-	-	-
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec instytucji	14 624 158	1 375 140	2 368 712	202 993	330 287	12,84
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 674 299	15 049 183	11 672 942	6 621 912	17 855 748	97,60
6,1 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	144 245	-	144 245	144 245	100,00
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	166 749	-	166 749	-	249 403	149,57
EU-7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	166 749	-	166 749	-	249 403	149,57
8 Ekspozycje detaliczne	3 674 226	5 284 675	3 673 986	60 837	2 668 698	71,45
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	4 107 815	759 940	4 107 815	363 731	2 680 770	59,95
9,1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	2 353 814	62 503	2 353 814	62 503	770 392	31,88
9,2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-
9,3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	1 403 065	675 888	1 403 065	279 679	1 351 650	80,32
9,4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	185 397	-	185 397	-	278 095	150,00
9,5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	165 539	21 550	165 539	21 550	280 633	150,00
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	190 322	29 305	190 322	26 345	249 728	115,26
EU-10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
EU 10c Inne pozycje	1 179 908	-	1 179 908	-	651 741	55,24
12 OGÓŁEM	67 538 756	23 032 809	67 537 159	8 589 505	25 427 439	33,40

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

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																										Ogółem z	W tym bez ratingu aa
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y			
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 697 053	-	935 583	-	656 745	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	207 016	-	-	-	-	-	42 496 398	309 221
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	273 331	-	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273 496	33 760	
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	273 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273 311	33 575	
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	20	-	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185	185	
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 720 517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 720 517	0	
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Ekspozycje wobec instytucji	40 201	1 693 791	-	-	57 391	583 898	-	-	-	177 122	-	-	241	-	-	15 139	-	-	-	3 922	-	-	-	-	-	2 571 705	407 265	
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	0	-	-	-	-	61 387	-	-	1 067 900	-	-	17 165 567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 294 854	16 843 347	
6 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 245	144 245	
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 441	-	-	-	165 308	-	-	-	-	-	166 749	166 749	
EU-7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 441	-	-	-	165 308	-	-	-	-	-	166 749	166 749	
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	444 292	-	-	-	3 290 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 734 823	3 734 823	
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	1 899 303	-	-	-	-	-	642 309	-	517 014	-	-	1 040 434	-	-	-	372 486	-	-	-	-	-	4 471 546	4 471 546	
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	1 899 303	-	-	-	-	-	-	-	517 014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 416 317	2 416 317	
9.1.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179 244	179 244	
9.1.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	1 899 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 899 303	1 899 303	
9.1.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337 770	337 770	
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642 309	-	-	-	-	1 040 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 682 744	1 682 744	
9.3.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	787 674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	787 674	787 674	
9.3.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	642 309	642 309	
9.3.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252 761	252 761	
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 397	-	-	-	-	-	-	185 397	185 397	
10 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	187 089	-	-	-	-	-	-	187 089	187 089	
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150 545	-	-	-	66 122	-	-	-	-	-	216 667	216 667	
EU-10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 10c Inne pozycje	359 990	-	-	-	210 221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609 697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 179 908	1 179 908	
11 Nie dotyczy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 11c OGÓŁEM	43 817 762	1 693 791	935 583	-	3 096 991	583 898	-	-	444 292	238 675	642 309	-	4 875 686	-	-	18 982 824	-	-	-	607 837	207 016	-	-	-	-	76 126 664	27 363 287	

W kolumnie „w tym bez ratingu” wykazano ekspozycje dla podmiotów dla których rating ECAI nie był dostępny według stanu na 30 czerwca 2025 r.

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

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Instytucja działająca jako jednostka inicjująca							Instytucja działająca jako jednostka sponsorująca				Instytucja działająca jako inwestor			
	Tradycyjne				Syntetyczne			Tradycyjne				Tradycyjne			
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	
	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka												
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 018	-	1002 018
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 018		1002 018
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1002 018		1002 018
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-

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

Tabela EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfolio 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	1002 018	-	-	-	-	-	-	1002 018	-	-	-	150 303	-	-	-	12 024	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1002 018	-	-	-	-	-	-	1002 018	-	-	-	150 303	-	-	-	12 024	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1002 018	-	-	-	-	-	-	1002 018	-	-	-	150 303	-	-	-	12 024	-
4 Ekspozycje detaliczne	1002 018	-	-	-	-	-	-	1002 018	-	-	-	150 303	-	-	-	12 024	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bank identyfikuje ekspozycje kredytowania specjalistycznego rozpoznana zgodnie z metodą standardową o wartości ekspozycji 144 245 tys zł. Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji z tytułu finansowania specjalistycznego wynosi 144 245 tys zł.

Ekspozycje kapitałowe zaprezentowane zostały w tabeli EU CR 10.5. Bank ustalił wagi ryzyka dla ekspozycji kapitałowych z zastosowaniem przepisów przejściowych określonych w art. 495a ust. 1 CRR.

Tabela EU CR10.5 – Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3-6 i art. 495a ust. 3 CRR						
Kategorie	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka (%)	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3	1 441	-	100	1 441	1 441	n/d
Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3	165 460	-	150	165 308	247 962	n/d
Ogółem	166 901	-		166 749	249 403	n/d

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 2024/3172, 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 30 czerwca 2025 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto w wysokości 1,03%.

Zgodnie z art. 9 Rozporządzenia 2024/3172 z kalkulacji zarówno z mianownika, jak i z licznika wskaźnika NPL wyłączone zostały kredyty i zaliczki zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3117 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451.

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) 2024/3172:

- EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- 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, dlatego nie prezentuje tabeli EU CQ7.

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

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	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				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	10 825 042	10 824 978	63	-	-	-	(12)	(12)	(0)	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	26 266 700	24 622 878	1 643 822	274 622	-	274 622	(68 858)	(31 003)	(37 855)	(155 987)	-	(156 232)	(52 098)	11 966 290	22 692
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19	13	6	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	8 688 670	8 558 595	130 075	-	-	-	(498)	(387)	(111)	-	-	-	-	7 977 108	-
050 Inne instytucje finansowe	5 803 704	5 803 551	154	-	-	-	(4 766)	(4 765)	(1)	-	-	-	(8 677)	1 514 003	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 750 387	10 238 801	1 511 585	273 217	-	273 217	(63 542)	(25 843)	(37 699)	(154 588)	-	(154 834)	(43 421)	2 451 345	22 686
070 W tym MŚP	3 023 417	2 599 083	424 334	230 211	-	230 211	(35 066)	(12 164)	(22 902)	(131 885)	-	(132 130)	(43 421)	1 105 721	11 310
080 Gospodarstwa domowe	23 919	21 918	2 001	1 404	-	1 404	(51)	(7)	(45)	(1 398)	-	(1 398)	-	23 834	6
090 Dłużne papiery wartościowe	32 882 331	32 882 331	-	-	-	-	(490)	(490)	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	1 498 251	1 498 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 674 208	16 674 208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	11 986 508	11 986 508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	2 723 364	2 723 364	-	-	-	-	(490)	(490)	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	13 866 702	13 146 094	720 609	28 068	-	28 068	(15 146)	(12 472)	(2 673)	(1 074)	-	(207)		2 990 518	7 594
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	538 038	538 033	5	-	-	-	(703)	(703)	(0)	-	-	-		130	-
180 Instytucje kredytowe	1 322 308	1 322 308	-	-	-	-	(359)	(359)	-	-	-	-		-	-
190 Inne instytucje finansowe	1 038 304	1 037 771	533	-	-	-	(706)	(705)	(1)	-	-	-		1 873	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 946 041	10 226 070	719 971	28 033	-	28 033	(13 369)	(10 697)	(2 672)	(1 039)	-	(172)		2 988 476	7 594
210 Gospodarstwa domowe	22 012	21 913	99	35	-	35	(9)	(9)	(0)	(35)	-	(35)		39	-
220 Ogółem	83 840 775	81 476 281	2 364 494	302 689	-	302 689	(84 506)	(43 977)	(40 529)	(157 060)	-	(156 438)	(52 098)	14 956 807	30 286

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

W wartości prezentowanej w kolumnie „w tym etap 3” zostały ujęte aktywa POCI w kwocie 26 579 tys zł.

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	643 246
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	107 676
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(476 300)
040 Wypływy z powodu odpisów	(475)
050 Wpływ z innych powodów	(475 826)
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	274 622

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

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

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	523 296	100 519	100 519	100 519	(20 604)	(35 968)	113 365	15 716
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	523 296	100 442	100 442	100 442	(20 604)	(35 891)	113 365	15 716
070 Gospodarstwa domowe	-	77	77	77	-	(77)	-	-
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	101 530	436	436	436	(460)	(18)	32 875	419
100 Ogółem	624 826	100 955	100 955	100 955	(21 065)	(35 985)	146 240	16 135

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

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

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			W tym dotknięte utrąą wartości	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 ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Ekspozycje bilansowe	70 248 694	274 622	274 622	70 248 694	(225 346)		-
011	Polska	54 839 973	274 622	274 622	54 839 973	(220 327)		-
012	Zjednoczone Królestwo	7 083 065	-	-	7 083 065	(1 104)		-
013	Izrael	2 521 034	-	-	2 521 034	(78)		-
014	Stany Zjednoczone	1 242 364	-	-	1 242 364	(80)		-
015	Irlandia	1 010 085	-	-	1 010 085	(497)		-
016	Inne Państwa	3 552 172	-	-	3 552 172	(3 262)		-
080	Ekspozycje pozabilansowe							
081	Polska	11 901 094	28 068	28 068			13 892	
082	Stany Zjednoczone	526 210	-	-			578	
083	Irlandia	303 527	-	-			228	
084	Zjednoczone Królestwo	259 864	-	-			463	
085	Szwajcaria	210 253	-	-			25	
086	Inne Państwa	693 822	-	-			1 034	
087	Ogółem	84 143 464	302 689	302 689	70 248 694	(225 346)	16 219	-

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym nie znajduje się w zakresie powyższej tabeli.

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

Tabela EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					
	W tym nieobsługiwane					
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	0	-	-	0	-	-
020 Górnictwo i wydobywanie	13 434	-	-	13 434	(121)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 165 954	130 844	130 844	4 165 954	(112 644)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	857 354	-	-	857 354	(259)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	11 498	210	210	11 498	(233)	-
060 Budownictwo	126 757	71 065	71 065	126 757	(45 056)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2 555 159	56 750	56 750	2 555 159	(35 435)	-
080 Transport i składowanie	200 981	11 471	11 471	200 981	(11 445)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	38 955	-	-	38 955	(177)	-
100 Informacja i komunikacja	833 823	-	-	833 823	(2 085)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 781	-	-	10 781	(4)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	847 302	2 876	2 876	847 302	(5 381)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	417 778	-	-	417 778	(3 020)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	3 251	-	-	3 251	(9)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	222 344	-	-	222 344	(699)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	1 718 233	-	-	1 718 233	(1 564)	-
200 Ogółem	12 023 604	273 217	273 217	12 023 604	(218 131)	-

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 przedrozliczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedrozliczeniowe określane jest miarą PFE (Potential Future exposure – Potencjalne Zaangażowanie Przedrozliczeniowe, „PFE”) PSE (Pre-Settlement Exposure – Zaangażowanie Przedrozliczeniowe, „PSE”) odzwierciedlającą przyszłą potencjalną ekspozycję danego kontrahenta. PFSE odzwierciedla maksymalne oczekiwane zaangażowanie kontrahenta w trakcie trwania transakcji (lub portfela transakcji) przy określonym poziomie ufności.

Rozkład wartości rynkowej (mark-to-market) oraz wartość PFSE 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 przedrozliczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozliczeniowego 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 realizował swoją stronę transakcji. Wielkość ekspozycji jest określana w tym przypadku przez nominalną wartość transakcji.

Bank wylicza wartość ekspozycji oraz wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z metodą standardową (SA-CCR) określoną w Rozporządzeniu CRR.

Na wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta składa się koszt odtworzenia (replacement cost, RC), który stanowi możliwą stratę, która powstałaby w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, oraz potencjalna przyszła ekspozycja (potential future exposure, PFE), która ma odzwierciedlać potencjalny wzrost wartości ekspozycji.

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

Tabela EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody

	a	b	c	d	e	f	g	h
	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)	481 842	809 559		1,4	2 318 474	1 807 961	1 807 961	1 060 652
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)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					2 318 474	1 807 961	1 807 961	1 060 652

*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

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	83 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 728
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	2 198 444	-	-	120 513	11 461	-	-	630	30	511 628	2 842 706
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	911	-	801 990	277 071	-	-	1 079 971
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	83 728	2 198 444	-	-	120 513	12 372	-	801 990	277 701	30	511 628	4 006 405

Tabela EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)

Rodzaj zabezpieczenia	a	b	c	d	e	f	g	h
	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	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	481 507	-	236 661	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	-	-	130 539	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	481 507	-	367 200	-	-	-	-

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

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	a	b
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		46 843
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	2 187 274	43 745
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	2 166 925	43 339
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	20 349	407
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	11 170	223
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	143 709	2 874
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z 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. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określone jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy, zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

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

a	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	844 756
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	77 578
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	922 334

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB) do celów kontroli i pomiaru ryzyka jako ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy.

Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.

Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i za granicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.

Najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 5 lat.

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (EVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 30.06.2025 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 31.12.2024 r.

Tabele prezentują dane dla Grupy. Przy liczeniu wrażliwości dla poniższych scenariuszy stosowane są założenia ustanowione przez EUNB. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS – worst case scenario) przykładany jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej.

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości EVE. Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 30.06.2025 r. wyniósł – 6,39%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 31.12.2024 r. – 2,74% i również nie został przekroczony.

Jeśli chodzi o wrażliwość NII, próg regulacyjny wynosi 5%. Według stanu na dzień 30.06.2025 r., w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200/250 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 264 mln. zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200/250 p.b., wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 275 mln. zł (w horyzoncie rocznym). Oznacza to, że próg 5% dla zmienności wyniku odsetkowego nie został przekroczony, ponieważ wskaźnik zmienności wyniku odsetkowego wyniósł 3,62%. Według stanu na dzień 31.12.2024 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200/250 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 415 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200/250 p.b., wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 427 mln zł.

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

Tabela EU IRRBB1: Ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
1 Równoległy wzrost szoku	(486 470)	(9 099)	264 037	414 971
2 Równoległy spadek szoku	127 903	(195 422)	(275 786)	(427 434)
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	73 143	44 536		
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	(299 327)	(156 183)		
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	(442 083)	(149 817)		
6 Spadek stóp krótkoterminowych	133 402	(37 721)		
Najgorszy ze scenariuszy	(486 470)	(195 422)		
Tier 1 - Grupa	7 618 392	7 124 915		
Wynik	-6,39%	-2,74%		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka rynkowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku, w nocie nr 6 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

V 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. 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 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 czerwca 2025 roku stanowił 81% 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. 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 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 wskaźnika LCR. Na dzień 30 czerwca 2025 roku wskaźnik LCR wyniósł 162% i był o 63 punkty procentowe niższy niż na dzień 31 grudnia 2024 r. Na zmianę wskaźnika wpłynęło przede wszystkim przeklasyfikowanie całości depozytów operacyjnych do nieoperacyjnych.

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.

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za I półrocze 2025 roku, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku, w nocie nr 6 „Zarządzanie ryzykiem”.

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

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 grudniu 2024 r. plan na 2025 rok) 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 wpływów netto

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
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)					44 276 150	42 426 551	43 707 581	43 377 779
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	21 326 823	21 232 085	20 928 138	20 769 890	1 886 531	1 844 727	1 824 192	1 808 918
3 Stabilne depozyty	10 520 795	10 510 210	10 364 360	10 303 747	526 040	525 511	518 218	515 187
4 Mniej stabilne depozyty	10 806 027	10 721 875	10 563 777	10 466 143	1 360 491	1 319 216	1 305 974	1 293 731
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	37 890 572	35 965 062	35 255 084	34 849 282	15 981 883	14 215 604	13 496 272	13 259 399
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	15 056 908	18 767 232	22 018 501	21 685 611	3 764 227	4 691 808	5 504 625	5 421 403
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	22 833 664	17 197 830	13 236 583	13 163 671	12 217 656	9 523 796	7 991 646	7 837 996
8 Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	54 264 557	51 820 073	51 754 802	47 323 768	42 288 951	39 942 675	39 973 414	35 603 023
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	40 986 193	38 753 529	38 808 866	34 443 617	40 986 193	38 753 529	38 808 866	34 443 617
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	13 278 364	13 066 544	12 945 935	12 880 151	1 302 758	1 189 145	1 164 548	1 159 406
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	761 123	673 505	870 211	1 075 678	761 123	673 505	870 211	1 075 678
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 668 247	6 910 217	5 806 712	5 399 261	671 341	691 022	580 671	539 926
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					61 589 829	57 367 532	56 744 761	52 286 944
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	4 838 709	5 118 934	6 475 865	7 863 634	123 113	124 222	46 546	90 428
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 876 131	2 911 468	1 581 792	1 435 533	2 643 987	2 664 831	1 319 124	1 175 580
19 Inne wpływy środków pieniężnych	36 413 978	34 140 689	33 321 176	28 732 470	36 413 978	34 140 689	33 321 176	28 732 470
(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19a					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	44 128 818	42 171 092	41 378 832	38 031 637	39 181 078	36 929 742	34 686 846	29 998 478
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	44 128 818	42 171 092	41 378 832	38 031 637	39 181 078	36 929 742	34 686 846	29 998 478
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					44 276 150	42 426 551	43 707 581	43 377 779
22 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 505 671	20 534 710	22 154 835	22 288 466
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					196,73	206,61	197,28	194,62

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

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	8 610 629	-	-	1 064 407	9 675 036
2 Fundusze własne	8 610 629	-	-	-	8 610 629
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1 064 407	1 064 407
4 Depozyty detaliczne		21 395 666	157 793	1 504	19 912 253
5 Stabilne depozyty		10 252 712	-	-	9 740 077
6 Mniej stabilne depozyty		11 142 953	157 793	1 504	10 172 176
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		44 399 940	116 527	13 359	17 962 209
8 Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		44 399 940	116 527	13 359	17 962 209
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	2 968 111	212 603	301 146	407 448
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		2 968 111	212 603	301 146	407 448
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					47 956 945
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					131 536
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:		7 864 321	6 428 160	17 224 711	19 145 272
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		1 305 458	1 248 959	-	624 480
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		2 854 277	4 377 112	1 802 223	4 158 732
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwow i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 155 139	802 089	14 178 233	13 030 112
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 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		2 549 447	-	1 244 255	1 331 949
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		3 001 253	744	2 135 112	3 203 501
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		387 126			329 057
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		554 847			554 847
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 971 016			98 551
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach		88 265	744	2 135 112	2 221 046
32 Pozycje pozabilansowe		6 774 938	845 257	9 086 252	879 109
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					23 359 418
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					205,30

VI Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2025 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) 2024/3172:

Tabela EU LR1 - LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

	a
	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	86 402 453
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	142 586
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)	9 837 593
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) i ca) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(2 113 473)
13 Miara ekspozycji całkowitej	94 269 160

*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).

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

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2025	31.12.2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	72 899 679	61 112 317
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)	(367 121)	(364 745)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(867 222)	(865 724)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	71 665 336	59 881 847
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)	2 005 567	1 659 860
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	2 154 828	2 066 119
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	4 160 395	3 725 979
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	9 323 729	8 520 923
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	9 323 729	8 520 923
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	19 134 318	20 564 043
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(10 014 619)	(14 763 768)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	9 119 699	5 800 275

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

Ekspozycje wyłączone

EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) 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 refinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	-	-
EU-22l (Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR	-	-
EU-22m (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej

23 Kapitał Tier I	7 618 392	7 124 915
24 Miara ekspozycji całkowitej	94 269 160	77 929 024

Wskaźnik dźwigni

25 Wskaźnik dźwigni (%)	8,08	9,14
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,08	9,14
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,08	9,14
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 (%)	3,00	3,00
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	13 723 172	14 176 808
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	9 323 729	8 520 923
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)	98 668 602	83 584 909
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)	98 668 602	83 584 909
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)	7,72	8,52
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)	7,72	8,52

* Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

		a
		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:	81 856 287
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	3 383 912
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	78 472 375
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	44 174 295
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	7
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	10 470 260
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 107 815
EU-9	Ekspozycje detaliczne	3 674 226
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 646 937
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	190 322
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 208 513

VII Łączna ekspozycja wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego

Łączna ekspozycja netto wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego wynosi według stanu na 30 czerwca 2025 roku 20.779 tys zł.

VIII 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 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2024 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

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

Tabela - Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409	7 287 556
2 Kapitał Tier I	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409	7 287 556
3 Łączny kapitał	7 618 392	7 566 799	7 543 042	7 302 409	7 287 556
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	32 031 835	30 986 090	33 596 699	32 020 068	30 923 643
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,78	24,42	22,45	22,81	23,57
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,78	24,42	-	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,78	24,42	22,45	22,81	23,57
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	23,78	24,42	-	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,78	24,42	22,45	22,81	23,57
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	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 (%)	0,08	0,09	0,06	0,07	0,08
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 (%)	2,83	2,84	2,81	2,82	2,83
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,83	10,84	10,81	10,82	10,83
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,78	16,42	14,45	14,81	15,57
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	94 269 160	86 823 641	77 929 024	76 279 445	77 777 946
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,08	8,72	9,68	9,57	9,37
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

IX Ujawnienia dot. obszaru ESG

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. prezentuje informacje nt. ryzyk ESG zgodnie z artykułem 449a, Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, z uwzględnieniem dokumentu konsultacyjnego EBA/CP/2025/07 z dnia 22 maja 2025 r., będącego Projektem wykonawczych norm technicznych zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk ESG, ekspozycji kapitałowych i łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.

1. Strategia działalności i procesy biznesowe

Bank identyfikuje kwestie środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego jako istotne zarówno z punktu widzenia zarządzania ryzykiem, jak i rozwoju działalności klientów Banku. Integracja czynników ESG w ramach modelu biznesowego stanowi odpowiedź na zmieniające się otoczenie regulacyjne, oczekiwania interesariuszy oraz dynamiczne zmiany technologiczne i środowiskowe.

Transformacja w kierunku zrównoważonego rozwoju sektorów gospodarki wiąże się zarówno z wyzwaniami, jak i nowymi możliwościami dla Banku oraz jego klientów. Zagadnienia środowiskowe są ściśle powiązane za stabilnością gospodarczą i mają bezpośredni wpływ na działalność Banku, jego klientów oraz szersze grono interesariuszy.

Bank zarządza kwestiami środowiskowymi i społecznymi w swoim modelu biznesowym poprzez realizację Strategii zrównoważonego rozwoju, która stanowi integralną część strategii biznesowej Banku na lata 2025–2027. Strategia opiera się na trzech filarach strategicznych i odpowiadających im celach, obejmujących działalność własną Banku oraz jego łańcuch wartości:

1. Zrównoważone finanse
 - rozwój oferty zrównoważonych usług finansowych
 - wykorzystanie globalnej ekspertyzy w celu wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji
 - ujęcie aspektów społecznych w ramach zrównoważonego finansowania
2. Zarządzanie ryzykiem ESG
 - opracowanie planu przejścia, który określi szczegółowo krótko-, średnio-, i długoterminowe cele, z konkretnymi ramami czasowymi i określonymi działaniami niezbędnymi do przejścia w kierunku gospodarki niskoemisyjnej,
 - redukcja udziału finansowania związanego z emisją gazów cieplarnianych we własnym portfelu kredytowym
 - udoskonalenie zarządzania ryzykami ESG, rozwijając procesy identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyk ESG
3. Zrównoważone operacje własne
 - osiągnięcie neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030, przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośredniej
 - głębsze ujmowanie aspektów ESG w operacjach własnych (m.in. model zarządzania ESG, mechanizmy kontrolne, polityki i procedury)
 - wspieranie, rozwój i dobrostan pracowników
 - kontynuacja działań z zakresu odpowiedzialności społecznej

Czynniki ESG są uwzględnione w zarządzaniu strategicznym i nadzorze korporacyjnym. Zarząd oraz właściwe komitety odpowiadają za nadzór nad integracją kwestii ESG w decyzjach biznesowych i ryzykownych. Uwzględnianie ryzyk ESG jest częścią planowania finansowego Banku, w tym ocenę adekwatności kapitału wewnętrznego oraz testów warunków skrajnych. Analizy te wspierają długoterminową odporność modeli biznesowych i portfela Banku na zmieniające się uwarunkowania środowiskowe, społeczne i regulacyjne.

Bank regularnie identyfikuje wpływy, ryzyka i szanse związane z czynnikami ESG, a na podstawie tych analiz podejmuje odpowiednie działania, modyfikuje polityki wewnętrzne lub opracowuje nowe procedury. Ryzyka ESG są oceniane w oparciu o systematyczny proces oceny istotności. Wnioski z tych analiz są integrowane z procesami zarządzania ryzykiem, politykami kredytowymi i planowaniem strategicznym. Szczegółowy opis procesu oceny istotności ryzyk ESG oraz wyników tej analizy znajduje się w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Identyfikacja i pomiar](#).

Cele, zadania i limity dotyczące oceny i zarządzania ryzykiem

W Strategii zrównoważonego rozwoju Bank Handlowy określił cele ilościowe:

- 2 mld zł udzielonego finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone do 2027 roku,
- co najmniej 10% udziału zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym klientów instytucjonalnych,
- 100% pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG ukończy szkolenie z zakresu ESG do 2027 roku,
- zebranie informacji dla co najmniej 60% zaangażowania kredytowego w zakresie ich celów dotyczących redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji i wykorzystanie tych danych w procesie kredytowym,

- osiągnięcie neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030 roku przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośrednich m.in. poprzez przejścia w 100% na energię odnawialną.

W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku. Bank po raz pierwszy obliczył emisje z portfela kredytowego (Zakres 3 kategoria 15 GHG Protocol) za 2024 rok. Analiza emisji Banku będzie wykonywana cyklicznie, co pozwoli w kolejnych latach na ocenę redukcji finansowanych emisji. Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla oraz jako odsetek emisji w roku bazowym) zostaną wyznaczone w kolejnych latach w ramach realizacji strategii ESG Banku.

Bank zarządza ryzykiem środowiskowym m.in. poprzez dążenie do zwiększenia udziału finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone. *Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.* odnosi się do międzynarodowych standardów oraz regulacji, m.in. wytycznych Taksonomii Unii Europejskiej, LMA Sustainability-Linked Loan Principles, LMA Green Loan Principles oraz LMA Social Loan Principles.

Informacje na temat limitów zostały przedstawione w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Monitorowanie i kontrola](#).

Zrównoważone inwestycje

Bank Handlowy przedstawia informacje na temat inwestycji w działalność zrównoważoną środowiskowo oraz w działalność i sektory dostosowane do celów środowiskowych określonych w systematyce UE w ramach rocznego Sprawozdania z działalności, zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki. W latach 2022–2024 Bank przeznaczył na zieloną transformację klientów 1,3 mld zł i przekroczył cel założony w Strategii prawie o 300 mln zł.

BHW przyjął strategiczny cel dotyczący wielkości udzielonego finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone. W celu identyfikacji, klasyfikacji i monitorowania zrównoważonego finansowania, w tym aktywów zgodnych z systematyką UE, Bank Handlowy stosuje *Politykę określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego S.A.*

Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. zawiera m.in.:

- definicję zrównoważonego finansowania stosowaną w Banku,
- zasady klasyfikowania produktów jako zrównoważonych,
- warunki i kryteria kwalifikujące klienta do finansowania,
- wymogi w zakresie monitorowania udzielonego finansowania,
- zakres obowiązków, odpowiedzialności i ról jednostek organizacyjnych Banku w ocenie klasyfikacji oraz monitorowania produktów kwalifikowanych jako produkty zrównoważone.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich produktów, które mogą zostać sklasyfikowane jako zrównoważone.

Bank może zaklasyfikować finansowanie jako zrównoważone na podstawie ogólnej działalności klienta lub konkretnej inwestycji. Stosuje w tym celu trzy ścieżki:

A. Finansowanie klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko

Bank przywiązuje dużą wagę do promowania i wspierania przedsiębiorstw, które prowadzą działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko. Zgodnie ze Strategią zrównoważonego rozwoju Bank udziela finansowania Klientom, którzy spełniają następujące kryteria:

- 1a. co najmniej 90% przychodów przedsiębiorstwa pochodzi z działalności spełniającej kryteria istotnego wkładu lub działalności w pełni zgodnej z Taksonomią UE lub
- 1b. co najmniej 90% przychodów przedsiębiorstwa w ciągu roku od momentu udzielenia finansowania będzie pochodzić z działalności spełniającej kryteria istotnego wkładu lub działalności zgodnej z Taksonomią UE oraz
2. przedsiębiorstwo nie prowadzi działalności w sektorach wyłączonej z finansowania zgodnie z *Regulacjami Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej – „Regulacje ESRM”* (więcej informacji w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Monitorowanie i kontrola](#)).

B. Finansowanie prośrodowiskowych inwestycji klientów

W sytuacji, gdy klient nie spełnia wymogów określonych dla finansowania działalności pozytywnie oddziałującej na środowisko, ale cel finansowania może zostać precyzyjnie określony i dotyczy inwestycji pozytywnie oddziałujących na środowisko, finansowanie klasyfikuje się jako zrównoważone na podstawie kryteriów środowiskowych zbliżonych z kryteriami istotnego wkładu określonymi dla celów środowiskowych w Taksonomii UE. Proces oceny inwestycji bazuje na powszechnie uznanych standardach rynkowych dla zielonych kredytów – Green Loan Principles.

C. Finansowanie transformacji klienta na podstawie wskaźników ESG KPI

Zgodnie z założeniami Strategii zrównoważonego rozwoju Bank wspiera klientów w transformacji ich działalności. Jedną z form takiego wsparcia są produkty finansowe powiązane ze zrównoważonym rozwojem, które Bank oferuje zgodnie z powszechnie przyjętymi standardami rynkowymi (ang. sustainability-linked loans). Aby określić, czy transformacja klienta jest zrównoważona, Bank analizuje wskaźniki ESG KPI.

Zgodnie z zapisami polityki, klienci opracowują plan transformacji swojej działalności (lub części działalności) w zakresie

poprawy efektywności energetycznej, redukcji śladu węglowego lub dostosowania do kryteriów określonych w Taksonomii UE. Wskaźniki ESG KPI mierzą efektywność procesu transformacji oraz są:

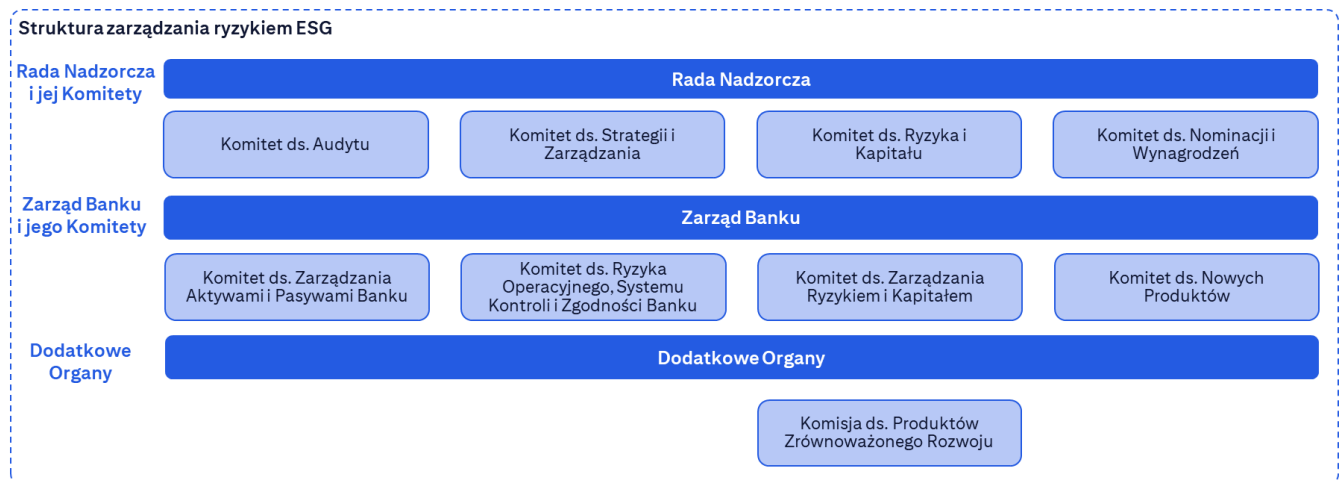
1. istotne dla działalności biznesowej klienta,
2. mierzalne oraz porównywalne z najlepszymi praktykami rynkowymi,
3. zgodne z powszechnie uznawanymi inicjatywami i standardami naukowymi w obszarze środowiska (np. ścieżkami dekarbonizacji określonymi w porozumieniu paryskim).

Koszt finansowania, jaki ponosi klient, jest uzależniony od tego, w jakim stopniu klient osiągnął uzgodnione wskaźniki ESG KPI powiązane z transformacją. Dodatkowo, aby zapewnić wiarygodność i przejrzystość działań transformacyjnych, realizację KPI potwierdzają niezależne podmioty trzecie.

2. Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem ESG opiera się na istniejącej strukturze zarządzania ryzykiem Banku z dodatkowymi dedykowanymi forami i funkcjami wspierającymi ustanowionymi w celu koordynacji i usprawnienia tego procesu (przedstawionymi na Rysunku 1 poniżej).

Rysunek 1: Struktura zarządzania ryzykiem ESG



Role i zakres odpowiedzialności organu zarządzającego

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje, kontroluje i raportuje ryzyko ESG, a najważniejsze elementy struktury organizacyjnej i procesów, które do tego wykorzystuje, opisano w Zasadach zarządzania ryzykiem ESG. Dokument został po raz pierwszy przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w 2024 roku.

Za wprowadzenie procesów zarządzania ryzykiem ESG odpowiada Zarząd Banku, który m.in.:

- włącza ryzyko ESG do ogólnej strategii biznesowej i zasad zarządzania ryzykiem,
- przypisuje członkom Zarządu lub komitetom jasno sprecyzowane role i obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem ESG,
- zapewnia jasny i spójny podział obowiązków związanych z ryzykiem ESG,
- opracowuje model biznesowy i strategię biznesową Banku z uwzględnieniem krótko-, średnio- i długoterminowego ryzyka ESG,
- zapewnia rzetelność sprawozdań i ujawnień zawierających informacje nt. zrównoważonego rozwoju oraz ich zgodność z wymogami regulacyjnymi,
- wyznacza wymierne cele, opracowuje konkretne plany i procesy monitorowania oraz eliminowania ryzyk finansowych generowanych w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej przez ryzyko ESG, w tym ryzyk wynikających z procesu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną określonego w unijnych i krajowych celach i regulacjach, w szczególności w europejskim prawie o klimacie,
- decyduje o istotności ryzyka oraz monitoruje ekspozycję na ryzyko ESG,
- monitoruje postępy w uwzględnianiu ryzyka ESG w standardowych procesach zarządzania ryzykiem,

- monitoruje ryzyko niewłaściwego postępowania, ryzyko sporów sądowych i ryzyko reputacji związane z udzielaniem pożyczek i inwestowaniem w przedsiębiorstwa, których działalność może być kontrowersyjna z perspektywy ESG lub które stosują praktykę greenwashingu,
- dokonuje oceny podwójnej istotności w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego,
- opracowuje, zatwierdza oraz monitoruje realizację planów przejścia uwzględniających czynniki ESG.

Zasady zarządzania ryzykiem ESG opisują także role Rady Nadzorczej, która między innymi zatwierdza strategię oraz nadzoruje wprowadzanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem ESG. W szczególności dotyczy to uwzględniania ryzyka ESG w pracach nad modelem biznesowym i strategią biznesową Banku. Obowiązki Rady Nadzorczej związane z nadzorem nad procesami zarządzania ryzykiem ESG mogą zostać oddelegowane do poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej poprzez uwzględnienie ról i obowiązków w ich działalności.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem i podział obowiązków na trzech liniach obrony

Zarządzanie ryzykiem ESG realizowane jest na wielu poziomach struktury organizacyjnej: Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i powołanych przez nie komitetów oraz jednostek odpowiadających za identyfikację, monitorowanie i ograniczanie ryzyka.

Wewnętrzna wymiana informacji o ryzyku ESG odbywa się w ramach realizacji zadań poszczególnych jednostek i komitetów.

Zadania Zarządu Banku związane z zarządzaniem ryzykiem ESG mogą być delegowane do poszczególnych Komitetów Zarządu i innych jednostek Banku:

- **Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem** - monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności zarządzania ryzykiem ESG, zapewnienie odpowiedniego uwzględnienia ryzyka ESG w profilu ryzyka i apetycie na ryzyko Banku,
- **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności** - monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności uwzględniania ryzyka ESG w nadzorze i kontroli nad procesami zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności,
- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku** - monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności uwzględniania ryzyka ESG w procesach zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej dla portfeli niehandlowych, ryzykiem niekorzystnych zmian w strukturze bilansu, ryzykiem zmian wartości kapitału Banku, ryzykiem portfela handlowego oraz ryzykiem walutowym,
- **Komitet ds. Nowych Produktów** - monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności uwzględniania ryzyka ESG w procesie zarządzania aktywnościami biznesowymi,
- **Komisja ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju** - opracowanie zasad klasyfikacji produktów zrównoważonych, wydawanie opinii dotyczących klasyfikacji produktów jako zrównoważonych i udzielanie wsparcia w innych sprawach dotyczących zrównoważonego rozwoju. Komisja pełni funkcje konsultacyjne, opiniujące, monitorujące i doradcze dla jednostek organizacyjnych Banku, które tworzą, wdrażają oraz sprzedają zrównoważone produkty. Zadania realizowane przez Komisję nadzoruje Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem.

Aby zarządzać ryzykiem ESG, Bank stosuje trzy linie obrony. Poniżej opisane są główne obowiązki poszczególnych linii.

1. Pierwsza linia obrony – jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności operacyjnej:

- identyfikują, mierzą, monitorują, kontrolują i raportują ryzyko ESG i ryzyka dotyczące działalności biznesowej danej jednostki lub komórki organizacyjnej,
- zapewniają przestrzeganie zasad wynikających z wymogów regulacyjnych, polityk i standardów dotyczących ESG, w tym z *Zasad zarządzania ryzykiem ESG*,
- realizują strategię zrównoważonego rozwoju,
- opracowują i oferują produkty zrównoważone oraz współpracują z klientami w kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem,
- identyfikują potrzeby klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju i możliwości finansowania,
- nawiązują dialog z klientami w sprawie ich własnych strategii przejścia oraz oceny ich spójności.

2. Druga linia obrony:

- Sektor Zarządzania Ryzykiem:
 - opracowuje ramy, polityki, standardy i procedury skutecznego zarządzania ryzykiem ESG i włącza je do istniejącego systemu zarządzania ryzykiem,
 - w sposób niezależny identyfikuje, mierzy, monitoruje i kontroluje ryzyko ESG oraz informuje o nim Zarząd Banku i odpowiednie komitety,
 - ustala poziom apetytu na ryzyko ESG i wielkości limitów oraz przedstawia je Zarządowi Banku do akceptacji,
 - dostarcza niezależne informacje, analizy i ekspertyzy dotyczące ekspozycji na ryzyko ESG,

- uwzględnia ryzyko ESG w procesach planowania kapitałowego i płynności we współpracy z Sektorem Zarządzania Finansami,
 - zapewnia zgodność z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG,
 - uwzględnia ryzyko wystąpienia praktyki greenwashingu w procesach zarządzania ryzykiem,
 - uczestniczy w procesie zatwierdzenia nowych produktów zrównoważonych, w tym istotnych zmian do istniejących produktów,
 - zapewnia spójność limitów ryzyka określonych w apetycie na ryzyko ze wszystkimi aspektami planu przejścia Banku.
 - Pion Zgodności:
 - identyfikuje wymogi regulacyjne w zakresie ryzyka ESG i przedstawia informacje na jego temat; doradza w zakresie zmian regulacji w Banku oraz implementacji tych zmian,
 - opracowuje ramy zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz monitoruje dostosowanie działalności Banku do regulacji dotyczących ESG,
 - ocenia ryzyko braku zgodności z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG, rekomenduje działania naprawcze oraz raportuje wyniki oceny do Zarządu i odpowiednich komitetów,
 - zapewnia zgodność z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG,
 - wspiera Sektor Zarządzania Ryzykiem w zarządzaniu ryzykiem reputacyjnym wynikającym z ryzyka ESG (w szczególności z praktyką greenwashingu),
 - uczestniczy w procesie zatwierdzania produktów zrównoważonych w tym istotnych zmian do istniejących produktów,
 - doradza oraz weryfikuje produkty oferowane jako zrównoważone.
 - Pion Prawny:
 - identyfikuje zmiany w przepisach dotyczących kwestii ESG i przedstawia informacje na ich temat,
 - przygotowuje opinie i porady prawne dotyczące kwestii ESG,
 - informuje o ryzyku prawnym związanym z kwestiami ESG,
 - zarządza sporami sądowymi i je nadzoruje.
- 3. Trzecia linia obrony – Departament Audytu:**
- przeprowadza niezależne i obiektywne oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zarządzaniu ryzykiem ESG oraz włącza ryzyko ESG do planowania strategicznego,
 - przekazuje Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi ds. Audytu oraz organom nadzoru bankowego niezależne, obiektywne i istotne informacje dotyczące skuteczności zarządzania ryzykiem ESG i powiązanych mechanizmów kontrolnych,
 - zapewnia wsparcie w identyfikacji ryzyka ESG i ustanowieniu efektywnego systemu jego wewnętrznej kontroli, z charakterem i zakresem wsparcia uzgodnionymi z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - przeprowadza przegląd planu przejścia Banku jako części ram zarządzania ryzykiem pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi oraz spójności ze strategią ryzyka i apetytem na ryzyko.

Departament Strategii i Relacji Inwestorskich systematycznie monitoruje stopień osiągnięcia celów ESG wyznaczonych w Strategii Banku. Wyniki przekazuje do Zarządu, który raportuje je do Rady Nadzorczej.

Bank Handlowy dostrzega również znaczenie niezależności organów zarządzających w kontekście zarządzania ryzykiem. Na koniec pierwszego półrocza 2025 r. liczba niezależnych członków niewykonawczych w Radzie Nadzorczej wynosiła 3 na 8 członków (38%).

Polityka wynagrodzeń

W Banku Handlowym polityka wynagrodzeń jest sformułowana tak, aby była zgodna ze strategią zarządzania ryzykiem Banku Handlowego i odzwierciedlała jego apetyt na ryzyko – zgodnie z którym ryzyko ESG jest istotnym czynnikiem ryzyka. Ryzyko ESG jest zintegrowane z podejściem Banku Handlowego do zarządzania ryzykiem w taki sam sposób, jak inne rodzaje ryzyka. Pule wynagrodzeń zmiennych ustalane są na podstawie wyników finansowych Banku Handlowego skorygowanych o ryzyko finansowe i niefinansowe w celu ograniczenia potencjalnych motywacji pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka.

W 2024 roku menedżerom wyższego szczebla zostały wyznaczone cele związane ze zrównoważonym rozwojem. W zależności od obszaru mogły one dotyczyć raportowania i pomiaru ryzyk ESG. Wynik oceny realizacji tych celów wpływa pośrednio na wynagrodzenie zmienne wyższej kadry kierowniczej. W polityce wynagrodzeń od 2025 roku obowiązuje wymóg co najmniej jednego celu związanego z ESG, wpływającego na ocenę roczną Prezesa Zarządu.

3. Zarządzanie ryzykiem

Ramy zarządzania ryzykiem ESG

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi Bank definiuje ryzyko ESG jako ryzyko wystąpienia negatywnych skutków finansowych dla Banku wynikających z obecnego lub potencjalnego wpływu kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego na kontrahentów lub na inwestowane przez Bank aktywa. W szczególności:

- **Ryzyko środowiskowe** oznacza ryzyko strat wynikających z negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem kwestii środowiskowych na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje, w tym związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych: a) łagodzenie zmiany klimatu; b) adaptacja do zmiany klimatu; c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich; d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym; e) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola; f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów. Ryzyko środowiskowe obejmuje ryzyko klimatyczne i dzieli się na dwa podstawowe czynniki ryzyka: ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia.
- **Ryzyko społeczne** oznacza ryzyko strat wynikających z negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem kwestii społecznych na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje. Kwestie społeczne obejmują m.in. prawa związane z pracą, warunki pracy i równe traktowanie i równość szans kadry pracowniczej i pracowników w łańcuchu wartości; prawa gospodarcze, społeczne, kulturalne, obywatelskie i polityczne dotkniętych społeczności; oraz bezpieczeństwo informacji, włączenie społeczne i oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych.
- **Ryzyko ładu korporacyjnego** oznacza ryzyko strat wynikających z negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem kwestii związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje. Kwestie dot. ładu korporacyjnego obejmują strukturę zarządzania organizacją, kulturę korporacyjną i standardy etyki biznesowej, ochronę praw i zaangażowanie interesariuszy, przestrzeganie obowiązków podatkowych oraz zapobieganie i wykrywanie korupcji lub przekupstwa.

Powyższe definicje są uwzględnione w taksonomii ryzyka Banku.

Bank nie wydziela ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na podstawowe rodzaje ryzyka. Zasady Zarządzania Ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A („Zasady zarządzania ryzykiem ESG”) stanowią ramy zarządzania tym ryzykiem w Banku. Dokument ten jest częścią strategii zarządzania ryzykiem Banku i opisuje kluczowe elementy struktury organizacyjnej i procesów, wykorzystywanych do identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka ESG oraz doprecyzowuje role i obowiązki w odniesieniu do zarządzania ryzykiem ESG (opisane w sekcji 2. Ład korporacyjny). Ponadto dokument przedstawia przyjętą w Banku taksonomię ryzyka ESG, w tym definicje, czynniki ryzyka, kanały oddziaływania oraz integrację ryzyka związanego z praktyką greenwashingu z ramami zarządzania ryzykiem. W swoim podejściu do zarządzania ryzykiem ESG, Bank bazuje na szeregu regulacji, oczekiwań nadzorczych, standardów, w tym między innymi na:

- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących udzielania i monitorowania kredytów ([Guidelines on Loan Origination and Monitoring, EBA/GL/2020/06](#));
- Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego dotyczących zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym ([Guide on climate-related and environmental risks, 2020](#));
- Rozporządzeniu UE (2020/852) dotyczącym ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje wraz z aktami delegowanymi;
- Raporcie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczącym zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG przez instytucje kredytowe i inwestycyjne ([Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms, EBA/REP/2021/18](#));
- Rozporządzeniu Wykonawczym UE (2022/2453) dotyczącym ujawnień ostrożnościowych zgodnie z art. 449a Rozporządzenia CRR;
- Dyrektywie UE (2022/2464) w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD) wraz z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS);
- Rozporządzeniu w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (2024/1623) (CRR III);
- Raportach o monitorowaniu i nadzorowaniu praktyki greenwashingu ([Report on greenwashing monitoring and supervision](#)) Europejskich Organów Nadzoru Finansowego (European Supervisory Authorities);
- Rekomendacjach Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD);

- Standardzie Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry);
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowym, społecznym i z zakresu ładu korporacyjnego ([Guidelines on the management of environmental, social and governance \(ESG\) risks, EBA/GL/2025/01](#)).

Identyfikacja i pomiar

Identyfikacja i pomiar ryzyka ESG w Banku jest częścią procesu zarządzania ryzykiem, uwzględniając bieżącą i długoterminową perspektywę. Identyfikacja i pomiar odbywają się w ramach istniejących procesów zarządzania ryzykiem na poziomie transakcji lub zdarzenia, portfela i całego Banku obejmując koncentrację.

Proces identyfikacji i oceny ryzyka

Identyfikacja i ocena istotności ryzyka ESG w Banku jest elementem regularnego procesu identyfikacji i oceny ryzyka. Wynik tego procesu stanowi podstawę m.in dla strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetytu na ryzyko, testów warunków skrajnych czy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (tj. procesu ICAAP). W ramach tego procesu Bank ocenia istotność ryzyka środowiskowego (w tym ryzyka klimatycznego), społecznego i ładu korporacyjnego. Proces jest koordynowany przez Departament ds. Zapewnienia Jakości Procesów Zarządzania Ryzykiem. W proces zaangażowane są również jednostki organizacyjne, z których działalności wynika podejmowanie ryzyka (tzn. pierwsza linia obrony) oraz jednostki organizacyjne, które kontrolują ryzyko (m.in. Sektor Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, tzn. druga linia obrony). Ocena ryzyka ESG jest dokonywana w trzech horyzontach czasowych: krótkim (do 3 lat) – horyzont procesu ICAAP, średnim (3–5 lat) i długim (powyżej 5 lat).

W procesie oceny ryzyka Bank wykorzystuje połączenie różnych metod pomiaru i szacowania ryzyka dostosowanych do kategorii ryzyka, dla której mierzone jest ryzyko ESG, w tym:

- stosowanie do identyfikacji branż wrażliwych **Mapy Branżowej Ryzyka Klimatycznego** (z podziałem na ryzyko fizyczne i przejścia oraz horyzonty czasowe) i **Mapy Branżowej Ryzyka Środowiskowego** (z podziałem na wpływ i zależność),
- przeprowadzanie **ilościowej analizy wpływu zagrożeń klimatycznych na ciągłość działania Banku**,
- przeprowadzanie **ilościowej oceny ryzyka klimatycznego dla kluczowych wskaźników/limitów ryzyka rynkowego**,
- przeprowadzenie **ilościowej analizy wpływu zagrożeń fizycznych na portfel detalicznych ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości**.

Bank sukcesywnie udoskonala stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka. Bank jest m.in. w trakcie przygotowania oceny odporności i oceny dostosowania portfela zgodnie z oczekiwaniami Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykiem ESG, które zostaną uwzględnione w przyszłym cyklu procesu oceny istotności ryzyk.

W ramach procesu oceny istotności ryzyka na 2025 rok ryzyko klimatyczne zostało uznane za istotne dla ryzyka strategicznego, kredytowego, rynkowego, operacyjnego, reputacyjnego oraz braku zgodności na przestrzeni horyzontów czasowych (szczegóły w tabeli poniżej). W szczególności:

- **ryzyko fizyczne** uznano za istotne w średnim terminie dla ryzyka kredytowego i długim terminie dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w związku z oczekiwanym negatywnym wpływem ekstremalnych zjawisk pogodowych oraz długotrwałej zmiany klimatu na Bank, jego klientów oraz rynek;
- **ryzyko przejścia** uznano za istotne w horyzoncie czasowym procesu ICAAP dla ryzyka kredytowego, strategicznego, reputacyjnego i braku zgodności z uwagi na, odpowiednio, znaczącą ekspozycję Banku na klientów z sektorów narażonych na ryzyko klimatyczne, rosnącą presję ze strony regulatorów i interesariuszy, potencjalną materializację ryzyka braku zgodności oraz znaczną liczbę i złożoność regulacji dotyczących mitygacji i adaptacji do zmiany klimatu.

Pozostałe ryzyko środowiskowe zostało uznane za istotne w krótkim horyzoncie czasowym dla ryzyka braku zgodności (z uwagi na znaczną liczbę i złożoność regulacji w tym zakresie). Materializacja pozostałego ryzyka środowiskowego w średnim horyzoncie czasowym jest spodziewana dla ryzyka reputacyjnego i operacyjnego, natomiast w długim horyzoncie czasowym dla wszystkich kategorii ryzyk z wyłączeniem ryzyka płynności. Oceniono, że środowiskowe ryzyka fizyczne będą istotne jedynie w ramach ryzyka operacyjnego (z uwagi na potencjalne straty operacyjne).

Zarówno ryzyko społeczne, jak i ładu korporacyjnego, zostały uznane za istotne jedynie w długim horyzoncie czasowym dla ryzyka strategicznego, kredytowego, rynkowego i reputacyjnego, przede wszystkim z uwagi na rosnące oczekiwania ze strony

regulatorów i interesariuszy skierowane wobec instytucji niefinansowych. W krótkim i średnim terminie ryzyka te zostały uznane za nieistotne w związku z otoczeniem operacyjnym Banku, które cechuje się wysokimi standardami społecznymi i ładu korporacyjnego.

Pełne wyniki oceny istotności na 2025 rok przedstawiono poniżej.

Tabela : Wyniki oceny istotności ryzyka ESG na 2025 rok

Ryzyko klimatyczne						
	Krótki okres		Średni okres		Długi okres	
	Fizyczne	Przejścia	Fizyczne	Przejścia	Fizyczne	Przejścia
Strategiczne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne
Kredytowe	Nieistotne	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne
Rynkowe	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Istotne
Płynności	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Operacyjne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Istotne	Istotne
Reputacyjne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne
Braku Zgodności	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne

Pozostałe ryzyko środowiskowe						
	Krótki okres		Średni okres		Długi okres	
	Fizyczne	Przejścia	Fizyczne	Przejścia	Fizyczne	Przejścia
Strategiczne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Kredytowe	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Rynkowe	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Płynności	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Operacyjne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Istotne	Istotne
Reputacyjne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne
Braku Zgodności	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne

	Ryzyko społeczne			Ryzyko ładu korporacyjnego		
	Krótki okres	Średni okres	Długi okres	Krótki okres	Średni okres	Długi okres
Strategiczne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Kredytowe	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Rynkowe	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Płynności	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Operacyjne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Reputacyjne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Istotne
Braku Zgodności	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne

Analizy scenariuszowe

W procesach ICAAP i ILAAP Bank odpowiednio kwantyfikuje ryzyko ESG, na które jest narażony i ocenia wpływ ryzyka ESG na adekwatność kapitałową i sytuację płynnościową Banku. Bank stosuje analizę scenariuszy, w tym testy warunków skrajnych, w celu oceny potencjalnego wpływu czynników ESG na profil ryzyka Banku w ramach prawdopodobnych scenariuszy (w tym scenariuszy klimatycznych). Bank ocenia adekwatność przeprowadzanych testów warunków skrajnych w celu uwzględnienia ryzyka ESG w analizowanych scenariuszach.

Wyniki oceny istotności ryzyka ESG na 2025 rok są przedstawione w sekcji [3. Zarządzanie Ryzykiem – Identyfikacja i pomiar](#). W 2025 roku Bank przeprowadził dedykowany test warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz ocenę heurystyczną dla ryzyka braku zgodności i reputacyjnego. Dodatkowo po wystąpieniu powodzi w 2024 roku, Bank przeprowadził analizę jej wpływu na portfel korporacyjny i hipoteczny.

Podstawą do przeprowadzenia testu warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego był dedykowany scenariusz makroekonomiczny opisujący wpływ ryzyk fizycznych i przejścia w standardowym horyzoncie ICAAP (tj. 2025-2027). Scenariusz przedstawiał nieuporządkowaną transformację (ang. disorderly transition), w ramach której należy szybko ograniczyć emisje, a ceny uprawnień do emisji gwałtownie rosną. Jednocześnie zmiana klimatu przyczynia się do niekorzystnych zjawisk pogodowych: susze uderzają w produkcję rolną na całym świecie, powodując zakłócenia w łańcuchach dostaw żywności, a fale upałów w Europie powodują straty w produkcji energii. W związku z tymi wydarzeniami rządy UE wprowadzają bardziej zdecydowaną politykę klimatyczną, co skutkuje zmianą wzorców konsumpcji, a także zmianą wartości wybranych aktywów, na które największy wpływ mają skutki zmiany klimatu.

Ponadto wpływ na przedsiębiorstwa w poszczególnych branżach i horyzontach czasowych został przeanalizowany przy wykorzystaniu Mapy Branżowej Ryzyka Klimatycznego i Mapy Branżowej Ryzyka Środowiskowego. Ekspozycje portfeli

kredytowych według stanu na koniec grudnia 2024 roku zostały podzielone na grupy branż wrażliwych na ryzyko klimatyczne (z podziałem na ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne) oraz na ryzyko środowiskowe (z podziałem na zależność i wpływ). W analizie uwzględniono również wpływ kwestii społecznych i ładu korporacyjnego w długim horyzoncie czasowym identyfikując branże obciążone wysokim ryzykiem bazując na międzynarodowych standardach SASB. W przypadku branż podatnych na skutki tych ryzyk przeanalizowano wpływ czynników ryzyka na ocenę wiarygodności kredytowej klientów w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym z zastosowaniem prognozowanych migracji wskaźników. Dodatkowo, dzięki eksperckiej wiedzy menedżerów ds. ryzyka przeprowadzono przegląd poszczególnych ekspozycji, aby uwzględnić czynniki indywidualne i specyficzne dla danego klienta, i w razie potrzeby dokonano indywidualnej oceny pod kątem potencjalnego wpływu na ratingi.

Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych pokazały, że portfel Banku jest odporny na czynniki ryzyka ESG. Oceniono, że w latach 2025–2027 ryzyko ESG nie będzie miało znacznego wpływu na oczekiwaną stratę oraz zapotrzebowanie na kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka ESG. Pogorszenie oceny klientów w wyniku materializacji ryzyka ESG jest przewidywane w horyzoncie długoterminowym, ale pozostaje w ramach ustalonych limitów.

W 2025 roku Bank przeprowadził także analizę heurystyczną dla ryzyka operacyjnego w zakresie ryzyka braku zgodności i ryzyka reputacyjnego (te ryzyka są pokrywane z kapitału alokowanego na ryzyko operacyjne) na bazie przykładowych kar za naruszenie w zakresie regulacji ESG polegającej na niewłaściwym wdrożeniu przepisów i regulacji nadzorczych oraz za dopuszczenie się praktyki greenwashing'u. Analiza pokazała adekwatność wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne i możliwość pokrycia potencjalnej straty wynikającej z materializacji ryzyka ESG.

Dodatkowo, po wystąpieniu powodzi w 2024 roku, Bank przeprowadził analizę jej wpływu na portfel korporacyjny i hipoteczny. Bank nie zidentyfikował negatywnego wpływu powodzi na sytuację finansową Banku oraz sytuację finansową klientów segmentów Bankowości Przedsiębiorstw i Bankowości Korporacyjnej. Mimo tego, że straty odnotowane przez Bank po powodzi we wrześniu 2024 roku nie były istotne, w ramach oceny istotności ryzyka ESG na ten rok, Bank ocenił wpływ ryzyk środowiskowych na nieruchomości stanowiące zabezpieczenie kredytów hipotecznych. Do analizy wykorzystano ogólnodostępne mapy zagrożeń fizycznych na portalu ThinkHazard. Na bazie zawartych w nim danych, zidentyfikowano 4 kategorie zagrożeń fizycznych (tj. powódzie, osuwiska, susze, silne wiatry), które w bezpośredni sposób mogą wpływać na nieruchomości stanowiące zabezpieczenie kredytów hipotecznych. Z analizy wynika, że powódzie stanowią największe zagrożenie. Zapisy *Polityki Kredytowej dla produktów hipotecznych* określają minimalny zakres polisy ubezpieczeniowej, dodatkowo Bank wprowadził wymogi dotyczące weryfikacji zabezpieczeń pod kątem ryzyk środowiskowych (więcej informacji w sekcji poniżej).

Pozostałe metody identyfikacji i oceny

Dodatkowe procesy służące identyfikacji i pomiarowi ryzyka ESG obejmują:

- **identyfikacja ryzyk społecznych / ładu korporacyjnego w procesach weryfikacyjnych** – Klienci BHW są sprawdzani pod kątem ryzyka związanego z pracą przymusową i współczesnym niewolnictwem w ramach procesów screeningu m.in. dotyczących ryzyka prania pieniędzy (Anti-Money Laundering) oraz procedury Know Your Customer. Ponadto w BHW obowiązuje *Procedura weryfikacji Dostawców/Potencjalnych dostawców na listach zewnętrznych*. Listy zewnętrzne obejmują: listy sankcyjne Citiscreening, w tym SDN (Specially Designated Nationals – lista zidentyfikowanych podmiotów obejmująca osoby fizyczne, prawne albo inne podmioty posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu a podlegające międzynarodowym sankcjom z powodów niezwiązanych bezpośrednio z miejscem zamieszkania, lub siedzibą), listę SWOZ (na której Departament Kontroli Ryzyka i Prewencji Nadużyć dokonuje sprawdzenia firmy oferenta oraz przedstawicieli organów zarządzających), listę KNF (Lista Ostrzeżeń Publicznych zawierająca zestawienie podmiotów zgłoszonych przez zagraniczne organy nadzoru w zakresie nieuprawnionego prowadzenia działalności inwestycyjnej oraz wykaz podmiotów krajowych działających bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego), listę AML (prowadzona przez Departament AML zawierająca informacje na temat podmiotów prawnych, które były przedmiotem zainteresowania ze strony GIIF, Prokuratury lub Policji z powodu podejrzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu) oraz listę krajów i terytoriów objętych sankcjami.
- **ocenę ryzyka ESG klienta** – przeprowadzona w ramach procesu początkowego zatwierdzania limitów kredytowych dla klientów Bankowości Korporacyjnej oraz klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz każdorazowo podczas przeglądu rocznego ekspozycji kredytowej danego dłużnika, a także w przypadku akceptacji istotnej zmiany pomiędzy przeglądami rocznymi dłużnika (zgodnie z *Procedurami Kredytowymi dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw i Procedurami Kredytowymi dla Klientów Bankowości Korporacyjnej*);
- **analizę i zarządzanie ryzykiem środowiskowym i społecznym transakcji** – istotne ryzyka środowiskowe i społeczne związane z transakcją z wykorzystaniem środków kierowanych na konkretny projekt inwestycyjny wchodzi w zakres *Regulacji Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej – „Regulacji ESRM”* (więcej informacji w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Monitorowanie i kontrola](#));
- **analizę ryzyka ESG zabezpieczeń** – informacje dotyczące zagrożeń klimatycznych i środowiskowych oraz uwarunkowań społecznych dla zabezpieczeń przyjmowanych od klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw są pozyskiwane i rejestrowane m.in. przy wykorzystaniu wiarygodnych ogólnodostępnych narzędzi i uwzględniane w procesie weryfikacji zabezpieczeń, podczas akceptacji i przeglądu (zgodnie z *Procedurami Zarządzania Zabezpieczeniami dla Klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw*). W procesie

kredytowym dla klientów detalicznych ubiegających się o kredyt hipoteczny, Bank uwzględnia ryzyko ESG, w szczególności ryzyko środowiskowe mogące wpływać na spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu m.in. przy wykorzystaniu wiarygodnych ogólnodostępnych narzędzi i uwzględnienie ich w procesie weryfikacji zabezpieczeń;

- **zarządzanie aktywnościami biznesowymi** – Bank włącza analizę ryzyka ESG do procesu akceptacji aktywności biznesowych poprzez wprowadzanie pytań i wytycznych związanych z kwestiami ESG, w tym mających na celu przeciwdziałanie praktyce greenwashingu.

Monitorowanie i kontrola

W celu ograniczania ryzyka ESG Bank uwzględnia czynniki środowiskowe i społeczne w ramach apetytu na ryzyko oraz procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, a także poprzez integrację z już istniejącymi lub wdrażanie dedykowanych procesów kontrolnych.

Limity

W ramach ogólnego apetytu na ryzyko na 2025 rok Bank zdefiniował limity i progi tolerancji dla istotnych ryzyk ESG, w tym:

- finansowanie sklasyfikowane jako zrównoważone dla niefinansowych klientów instytucjonalnych zgodnie z *Polityką określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.*;
- ekspozycje na branże z Wysokim i Średnim Krótkoterminowym Ryzykiem Klimatycznym Przejścia w całkowitym limicie zadłużenia i niewykorzystanych zobowiązań. W ramach *Polityki Zarządzania Ryzykiem Koncentracji* wskaźnik oraz jego limity zostały skaskadowane na odpowiednie segmenty bankowe;
- wielkość portfela transakcji z wysokim ryzykiem środowiskowym i społecznym według *Regulacji ESRM*.

Pozostałe istotne ryzyka (tj. ryzyko klimatyczne dla ryzyka reputacyjnego i braku zgodności oraz ryzyko środowiskowe dla ryzyka braku zgodności) są pokrywane z kapitału alokowanego na ryzyko operacyjne. Wskaźniki są monitorowane i raportowane cyklicznie. Zestawienie raportów jest przedstawiane Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Radzie Nadzorczej, w tym Komitetowi ds. Ryzyka i Kapitału. Proces eskalacji i zarządzania przekroczeniami jest opisany w *Memorandum w sprawie Apetytu na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.* i jest tożsamy z procesem dla pozostałych miar ogólnego apetytu na ryzyko.

Kluczowe regulacje wewnętrzne i procesy

Wszystkich pracowników Banku obowiązują Zasady właściwego traktowania klientów, które określają zasady przeprowadzania analiz produktów i ich dopasowania do potrzeb klientów oraz materiałów marketingowych i przekazu reklamowego. Zasady uwzględniają interesy klientów, aby zapewnić im profesjonalne i równe traktowanie. Zobowiązują one wszystkich pracowników Banku do wyeliminowania wszelkich działań, które mogą wprowadzać w błąd, są niezgodne ze standardami należytej staranności lub przepisami prawa lub są nadużyciem.

Bank w ramach zawieranych umów zobowiązuje swoich dostawców do działania zgodnie z zasadami etycznego i odpowiedzialnego zachowania, w szczególności w zakresie praw człowieka, prawa pracy, przepisów dotyczących uczciwej konkurencji, praw własności, ochrony środowiska naturalnego i zwalczania korupcji oraz zapewnienia, że ich podwykonawcy oraz inne osoby, przy pomocy których Bank zakupi wszelkie dobra i usługi będą przestrzegały tych zasad. Zobowiązanie to obejmuje w szczególności zasady zawarte w poniższych aktach oraz w jakichkolwiek znajdujących zastosowanie unormowaniach prawa krajowego, które implementują te akty:

- Powszechna Deklaracja Praw Człowieka,
- Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy o Fundamentalnych Zasadach i Prawach w Pracy,
- Deklaracja z Rio o Środowisku Naturalnym i Rozwoju Agenda 21,
- Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji.

Zarządzanie bieżącą współpracą z dostawcami jest regulowane przez Zasady zarządzania współpracą z dostawcami towarów i usług w Banku Handlowym w Warszawie S.A., które uwzględniają Ogólne zalecenia EBA w zakresie kontroli u Dostawców. W drugim półroczu 2025 roku Bank planuje badanie ankietowe wśród kluczowych dostawców, które ma posłużyć między innymi do oceny ich zdolności do zarządzania ryzykiem.

Bank wdrożył lub zaktualizował szereg regulacji wewnętrznych, których pośrednim lub bezpośrednim celem jest ograniczanie ryzyka ESG, w tym:

- (1) Proces oceny ryzyka ESG w *Procedurach Kredytowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw i Procedurach Kredytowych dla Klientów Bankowości Korporacyjnej*;
- (2) *Regulacje Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej („Regulacje ESRM”)*;
- (3) Proces oceny ryzyka ESG został zawarty w *Zasadach Polityki Kredytowej dla produktów hipotecznych*;
- (4) *Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka klasyfikacji zrównoważonych produktów”)*;
- (5) *Procedura klasyfikacji zrównoważonego finansowania*.

Szczegółowe informacje dotyczące tych regulacji wewnętrznych znajdują się poniżej.

(1) Zarówno w segmencie klientów Bankowości Przedsiębiorstw jak i klientów Bankowości Korporacyjnej, Bank wprowadził obowiązek uwzględniania czynników ryzyka ESG w procesie analizy i oceny dłużników. W ramach przeglądu kredytowego należy dokonać oceny czynników ESG w kontekście potencjalnego wpływu na zdolność kredytową kredytobiorcy czy poręczyciela. W trakcie analizy należy zwrócić uwagę na m.in.: wpływ zmiany klimatu na sytuację finansową klienta i jego branżę oraz otoczenie, ocenę zmaterializowanego, jak i potencjalnego ryzyka reputacyjnego związanego z finansowaniem działalności obarczonych podwyższonym ryzykiem wynikającym z analizy czynników ESG, zmian regulacyjnych dotyczących czynników ESG czy wymogów prawnych prowadzenia działalności gospodarczej przez klienta. Ocena ryzyka ESG klienta oparta jest o Mapę Branżową Ryzyka Klimatycznego i Mapę Branżową Ryzyka Środowiskowego. Czynniki ryzyka związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego brane są pod uwagę w procesie nadawania ratingu ryzyka danego dłużnika.

(2) W Banku obowiązują *Regulacje ESRM*. Celem *Regulacji ESRM* jest zapewnienie efektywnej identyfikacji, oceny i zarządzania w zakresie potencjalnych ryzyk społecznych i środowiskowych związanych z klientami, które mogłyby narazić Bank na ryzyko kredytowe i reputacyjne. W tej regulacji Bank wdrożył odpowiednie kryteria wykluczenia, kategorie ryzyka środowiskowego i społecznego dla nowych transakcji spełniających kryteria istotności oraz wymóg dodatkowej analizy „due diligence” na poziomie klienta i transakcji dla branż szczególnie narażonych na ryzyka środowiskowe i społeczne.

Zgodnie z *Regulacjami ESRM*, Bank nie udostępni finansowania, jeżeli analiza „due diligence” wykaże, że klient prowadzi którąkolwiek z wykluczonych działalności takich jak:

- produkcja lub działania, przy realizacji których stosowane jest współczesne niewolnictwo, handel ludźmi lub praca przymusowa;
- produkcja lub działania, przy realizacji których stosowane są szkodliwe lub oparte na wyzysku formy pracy dzieci;
- bezprawne wycinki drzew;
- produkcja lub handel produktami zaliczanymi do gatunków dzikiej fauny i flory, podlegającymi Konwencji o międzynarodowym handlu dzikimi zwierzętami i roślinami gatunków zagrożonych wyginięciem (zwanej także konwencją waszyngtońską lub w skrócie CITES), lub inne działania uznane za bezprawne zgodnie z regulacjami krajowymi, w tym ratyfikowanymi przez państwa przyjmujące w ramach konwencji i umów międzynarodowych;
- produkcja, dystrybucja lub sprzedaż amunicji kasetowej, zdefiniowanej w Konwencji ONZ o zakazie użycia amunicji kasetowej;
- łowienie ryb sieciami dryfującymi w środowisku morskim z użyciem sieci dłuższych niż 2,5 km.

Ponadto Bank zobowiązał się nie finansować budowy ani rozbudowy kopalni węgla energetycznego, elektrowni i elektrociepłowni węglowych. Wymogi sektorowe *Regulacji ESRM* dotyczące górnictwa obejmują również zobowiązanie do wyeliminowania ekspozycji kredytowej wobec klientów o przychodach przekraczających 25% z wydobycia węgla energetycznego do 2030 r. oraz ograniczenia finansowania dla klientów wytwarzających energię z węgla do 2030 r. dla klientów w krajach OECD i do 2040 r. dla klientów w krajach spoza OECD, zgodnie z celami porozumienia paryskiego.

Dodatkowo, Bank przyjął szczegółowe wytyczne dla przedsiębiorstw z branż szczególnie narażonych na ryzyka środowiskowe i społeczne. Do tych sektorów należą: rolnictwo, górnictwo węglowe, energetyka węglowa, górnictwo innego typu niż węglowe, przemysł naftowy i gazowy, produkcja śmiertelnościowego sprzętu wojskowego, produkcja broni palnej i sektory operujące na obszarach wzmoczonej ostrożności (w tym bioróżnorodność, dziedzictwo kulturowe, ludność lokalna, duże przesiedlenia fizyczne i ekonomiczne, ryzyko konfliktu, podwyższone ryzyko naruszeń praw człowieka).

(3) Bank uwzględnia również ryzyko ESG w procesie kredytowym dla konsumentów ubiegających się o kredyt hipoteczny, w szczególności ryzyka środowiskowe mogące wpływać na spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu. Zapisy *Polityki Kredytowej dla produktów hipotecznych* określają minimalny zakres polisy ubezpieczeniowej, dodatkowo Bank wprowadził wymogi dotyczące weryfikacji zabezpieczeń pod kątem ryzyk środowiskowych. W szczególności, gdy nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie znajduje się na terenie objętym zagrożeniem wystąpienia powodzi, wówczas wymagane jest, aby polisa ubezpieczeniowa nieruchomości zawierała ubezpieczenie w tym zakresie, tj. ubezpieczenie od skutków wystąpienia powodzi. Polisa w rozszerzonym zakresie powinna być utrzymywana przez cały okres kredytowania. Ze względu na duże rozproszenie portfela detalicznego oraz brak koncentracji np. w branżach podwyższonego ryzyka na ten moment Bank nie planuje wprowadzenia wskaźników oraz limitów koncentracji w zakresie ryzyka ESG w ramach sektora detalicznego.

(4) Bank wdrożył regulacje określające ramy klasyfikacji produktów zrównoważonych. *Polityka klasyfikacji zrównoważonych produktów* zawiera zbiór zasad postępowania w zakresie identyfikacji, oceny, klasyfikacji i monitorowania zrównoważonych produktów, które przyczyniają się do realizacji strategii Banku w obszarze zrównoważonego rozwoju. Finansowanie może zostać uznane za zgodne z *ww. Polityką*, pod warunkiem, że wywiera ono pozytywny wpływ na środowisko, zgodnie z jednym z sześciu celów środowiskowych Banku, finansowanie jest zgodne z celami środowiskowymi taksonomii UE, bądź przyczynia się do osiągnięcia celów porozumienia paryskiego.

Klasyfikacja transakcji może być realizowana z perspektywy ogólnej działalności klienta lub finansowanej inwestycji w ramach trzech ścieżek:

- A. Finansowanie klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko
- B. Finansowanie inwestycji prośrodowiskowych klientów
- C. Finansowanie transformacji klienta opartej o wskaźniki ESG KPI

(5) *Procedura klasyfikacji zrównoważonego finansowania* stanowi rozszerzenie zapisów ujętych w ww. *Polityce*, przede wszystkim w celu doszczegółowienia przebiegu procesu klasyfikacji finansowania jako zrównoważonego z uwzględnieniem wymogów dokumentacyjnych i podziału ról i obowiązków uczestników procesu.

Raportowanie

Monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności zarządzania ryzykiem ESG, oraz zapewnienie odpowiedniego uwzględnienia ryzyka ESG w profilu ryzyka i apetycie na ryzyko Banku należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem przy Zarządzie Banku. Pakiet raportów z analizą ryzyka ESG jest przygotowywany cyklicznie i przekazywany Zarządowi Banku, w tym Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Radzie Nadzorczej, w tym Komitetowi ds. Ryzyka i Kapitału. Dodatkowo wskaźniki obejmujące m.in. ekspozycję kredytową na ryzyko środowiskowe z kluczowymi zestawieniami oraz miary ryzyka ESG dla ryzyka operacyjnego, braku zgodności i płynności są monitorowane i raportowane w cyklach miesięcznych.

Dostępność, jakość i dokładność danych

Dostępność i jakość danych i wskaźników klimatycznych oraz szerzej pojętych wskaźników ESG nadal stanowi wyzwanie w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Biorąc pod uwagę charakter dojrzałości i dostępności danych (kontrahenta i innych) dotyczących zagadnień środowiskowych, przyjęto założenia wynikające z ograniczeń danych wykorzystywanych w raportowaniu BHW. Kluczowe luki dotyczą zakresu danych pierwotnych dotyczących kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach emisji finansowanych oraz atrybutów kontrahentów w odniesieniu do ryzyka fizycznego.

Bank włącza dane ESG do standardowego procesu zarządzania danymi (zdefiniowany przez *Politykę Zarządzania Danymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*) i jest zaangażowany w ulepszanie metodologii i narzędzi do oceny ryzyka klimatycznego i danych klimatycznych, w tym emisji gazów cieplarnianych. Bank Handlowy zwiększa dostępność danych ESG poprzez udział w inicjatywach branżowych, np. Platformie ESG prowadzonej przez Biuro Informacji Kredytowej. W drugim półroczu 2025 roku Bank planuje badanie ankietowe wśród kluczowych klientów w celu zebrania danych ESG wyższej jakości.

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

Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrolanta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna l): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw							Sredni ważony termin zapadalności
Sektor/ podsektor	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z ujemnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d-g) art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobslugiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobslugiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	Emisje gazów cieplarnianych (kolumna l): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat					
Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*																	
A Rolnictwo, leśnictwo i rybnactwo	0	-	-	0	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	1	
B Górnictwo i wydobywanie	4	3	-	0	1	1	0	1	2 360	2 022	1	4	-	-	-	1	
B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	3	3	-	-	-	0	-	-	2 360	2 022	1	3	-	-	-	1	
B.07 – Górnictwo rud metali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B.09 – działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	1	0	-	0	1	1	0	1	-	-	1	-	-	-	-	1	
C Przetwórstwo przemysłowe	990	5	-	155	30	26	7	17	1 550 841	895 627	1	878	111	-	-	2	
C.10 – Przetwórstwo przemysłowe	194	-	-	27	24	14	0	14	355 930	276 512	1	181	13	-	-	2	
C.11 – Produkcja napojów	191	-	-	-	-	1	-	-	140 471	116 000	1	191	-	-	-	2	
C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	19	-	-	5	-	0	0	-	35 265	22 699	1	19	-	-	-	1	
C.14 – Produkcja odzieży	3	-	-	0	-	0	0	-	3 618	2 283	1	3	-	-	-	1	
C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze skóry i materiałów używanych do wyplatania	40	5	-	4	-	0	0	-	42 692	21 293	1	37	3	-	-	4	
C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	10	-	-	1	-	0	0	-	11 508	8 861	1	7	2	-	-	4	
C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	7	-	-	0	-	0	0	-	5 486	3 648	1	7	-	-	-	4	
C.19 – Wytworzenie i przetwarzanie koksu (i produktów rafinacji ropy naftowej)	0	0	-	0	0	0	-	0	9 783	6 206	0	0	-	-	-	1	
C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	105	-	-	2	-	0	0	-	463 696	62 299	1	46	59	-	-	5	
C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	78	-	-	0	0	0	0	-	7 314	3 376	1	78	-	-	-	3	
C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	22	-	-	7	4	3	0	2	29 561	26 758	1	20	3	-	-	2	
C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	7	-	-	0	-	0	0	-	10 360	3 784	1	7	-	-	-	1	
C.24 – Produkcja metali	22	-	-	0	-	0	0	-	52 038	20 997	1	17	6	-	-	4	
C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	84	-	-	27	1	3	2	1	122 928	109 731	1	76	8	-	-	2	
C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	6	-	-	0	-	0	0	-	9 051	7 626	1	6	-	-	-	1	
C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	79	-	-	50	-	1	1	-	130 739	102 605	1	79	-	-	-	1	
C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowane	23	-	-	12	-	3	3	-	23 881	20 774	1	7	17	-	-	5	
C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	50	-	-	5	-	0	0	-	55 824	51 970	1	50	-	-	-	1	
C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	20	-	-	10	-	0	0	-	15 907	10 184	1	19	1	-	-	1	
C.31 – Produkcja mebli	20	-	-	4	-	0	0	-	11 156	6 825	1	20	-	-	-	1	
C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	3	-	-	0	-	0	-	-	1 724	1 069	1	3	-	-	-	1	
C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	7	-	-	1	0	0	0	0	11 910	10 127	1	6	1	-	-	2	

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

D. Wytworzenie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	207	104	-	0	-	0	0	-	1 382 034	183 427	1	207	-	-	-	1
D.35.1 – Wytworzenie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	109	5	-	0	-	0	0	-	574 652	183 357	1	109	-	-	-	1
D.35.11 – Wytworzenie energii elektrycznej	0	0	-	0	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-	-	1
D.35.2 – Wytworzenie paliw gazowych, dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D.35.3 – Zaspokajanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	98	98	-	-	-	0	-	-	807 382	70	1	98	-	-	-	1
E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3	-	-	0	0	0	0	0	1 096	711	1	2	1	-	-	3
F. Budownictwo	30	-	-	0	17	11	0	11	26 408	22 083	0	30	-	-	-	1
F.41 – Roboty budowlane związane z wznoszeniem budynków	0	-	-	0	0	0	0	0	21	17	0	0	-	-	-	1
F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	21	-	-	0	11	8	0	8	25 045	20 942	0	21	-	-	-	1
F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	8	-	-	0	5	3	0	3	1 343	1 123	0	8	-	-	-	1
G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	801	0	-	144	14	9	2	5	779 339	544 408	1	772	29	-	-	2
H. Transport i gospodarka magazynowa	44	-	-	6	3	3	0	3	5 474	2 781	1	44	-	-	-	4
H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	3	-	-	0	3	3	0	3	-	-	0	3	-	-	-	1
H.50 – Transport wodny	0	-	-	0	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-	-	1
H.51 – Transport lotniczy	0	-	-	0	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-	-	1
H.52 – Magazynewanie i działalność usługowa wspomagająca transport	41	-	-	6	-	0	0	-	4 490	2 414	1	41	-	-	-	4
H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	0	-	-	-	-	0	-	-	984	367	1	0	-	-	-	1
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	8	-	-	-	-	0	-	-	-	-	1	8	-	-	-	1
L. Działalność związana z obsługą nieruchomości	52	-	-	0	-	0	0	-	481	304	0	52	-	-	-	1
Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	1 991	-	-	50	-	3	0	-	238 121	137 735	-	1 791	200	-	-	3
K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 322	0	0	0	0	1	0	0	24 215	17 207	0	1 322	0	0	0	2
Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J.M-U)	669	0	0	50	0	1	0	0	-	-	-	469	200	0	0	4
OŚÓŁEM	4 129	112	0	356	64	52	9	36	3 986 154	1 789 098	1	3 758	342	0	0	2

* Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych – motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006

** Bank nie prezentuje ekspozycji zrównoważonych środowiskowo (CCM) ze względu na brak wymogu publikacji do 31.12.2026r. oraz publikację Taksonomiczną w cyklach rocznych.

Bank prezentuje informacje na temat ekspozycji w portfelu bankowym (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec przedsiębiorstw niefinansowych wg sektorów działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE), które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu oraz sumę częściową ekspozycji wobec pozostałych sektorów. Prezentowane dane w szczególności dotyczą sektorów wymienionych w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006, obejmujących sektory ropy naftowej, gazu, górnictwa i transportu jako sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu, zgodnie z punktem 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego.

Dane o finansowanych emisjach zaprezentowane we Wzorze 1 (kolumny i–k) przedstawiają wyniki kalkulacji śladu węglowego Banku z zakresu 3, grupa 15 (inwestycje) dla portfela finansowań klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej, odpowiadające poszczególnym sektorom. W procesie szacowania emisji Bank wykorzystuje metodologię PCAF, która w przypadku braku dostępnych informacji o emisjach bezpośrednio od kontrahenta dostarcza możliwość estymacji emisji na podstawie jego aktywności fizycznej lub ekonomicznej.

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

Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)							Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
Sektor/ podsektor																
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	
1 Łączny obszar UE	1 459	274	527	367	232	38	20	-	-	-	-	-	-	-	1 459	77%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	893	29	315	276	224	38	11	-	-	-	-	-	-	-	893	76%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	566	245	212	91	8	1	9	-	-	-	-	-	-	-	566	80%
4 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	1 129	172	320	352	230	38	17								1 129	100%
6 Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

Wzór 2 prezentuje wartość bilansową brutto kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi i mieszkalnymi oraz przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach, w tym informacje na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń mierzonego pod względem zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną w [kWh/(m²·rok)] na podstawie świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia, o którym mowa w art. 2 pkt 12 dyrektywy 2010/31/UE. Bank przygotował ujawnienie w oparciu o dane ze świadectw charakterystyki energetycznej oraz eksperckie oszacowanie średniego zapotrzebowania na energię pierwotną nieodnawialną, w oparciu o rok budowy nieruchomości oraz jej rodzaj (wg przeznaczenia budynku) oraz średnie wartości wskaźnika rocznego zapotrzebowania na energię pierwotną dla poszczególnych rodzajów budynków w zależności od roku budowy i przeznaczenia ze strony Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Dla części ekspozycji zostały ujawnione rzeczywiste wartości na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń zbierane od klientów lub pozyskane z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków.

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

Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania**	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w % ***	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1 Energia	27.1, 27.2, 27.3, 27.5, 35.1, 35.3, 43.2	283	762,03 gCO ₂ /kWh	2023	292%	
2 Spalanie paliw kopalnych	06.1, 06.2, 09.1, 19.2, 46.7	19	-	-	-	
3 Motoryzacja	28.1, 29.1, 29.2, 29.3	56	0,1811 kgCO ₂ /pkm oraz 0,0597 kgCO ₂ /tkm	2022	150% / 43%	
4 Lotnictwo	30.3	0	-	-	-	
5 Transport morski	30.1, 52.2	43	-	-	-	
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna	23.5, 23.6	4	-	-	-	
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	4.4, 24.5, 25.1, 25.6, 25.7, 25.9, 46.7	224	0,44 tCO ₂ /t	2023	-60%	
8 Chemikalia	20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5	105	1,86 tCO ₂ /t	2023	32%	
g ... potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym instytucji						

* W tabeli zastosowano średnie kursy walut NBP z dnia 30 czerwca 2025 r.

** Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika)

*** Bank na dzień 30 czerwca 2025 r. nie posiada własnego planu przejścia, stąd nie wyznaczył celów dekarbonizacyjnych

Wzór 3 przedstawia wskaźniki dostosowania portfela Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. do celów dekarbonizacyjnych określonych przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE) w scenariuszu Net Zero 2050 (NZE2050).

W ramach niniejszego ujawnienia Bank przyjął założenie, że wskaźniki dostosowania wyznaczone są wyłącznie dla tych sektorów MAE, w których ekspozycja przekracza 1% całkowitej ekspozycji bilansowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych. W związku z tym Bank wyznaczył wskaźniki dostosowania dla sektorów MAE:

- Energia (w tym kody NACE 27.1, 27.2, 27.3, 27.5, 35.1, 35.3, 43.2);
- Motoryzacja (w tym kody NACE 28.1, 29.1, 29.2, 29.3);
- Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali (w tym kody NACE 24.2, 24.3, 24.4, 24.5, 25.1, 25.6, 25.7, 25.9, 46.7);
- Chemikalia (w tym kody NACE 20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5).

Pozostałe sektory MAE wskazane we wzorze (tj. Spalanie paliw kopalnych, Lotnictwo, Transport morski oraz Produkcja cementu, żużlu i wapna) uznano za nieistotne ze względu na niski udział w ekspozycji Banku.

Przy kalkulacji wartości brakującej do osiągnięcia celu w scenariuszu NZE2050 Bank wykorzystał opublikowany przez MAE dokument „World Energy Outlook 2024”.

Wskaźniki dostosowania zostały wyznaczone w oparciu o dane pochodzące z raportów niefinansowych klientów oraz dane statystyczne na poziomie kraju pochodzące z oficjalnych źródeł, takich jak Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE), Główny Urząd Statystyczny (GUS) czy Eurostat. Za rok odniesienia wyznaczonych wskaźników dostosowania przyjęto 2022 i 2023 rok, w zależności od dostępności danych.

W przypadku sektora Energia wskaźnik dostosowania portfela wyrażony jako intensywność emisji w gramach CO₂ na kilowatogodzinę (kWh) został wyznaczony przy wykorzystaniu średniej ważonej wartością bilansową brutto. Źródłem danych były wskaźniki intensywności zaraportowane bezpośrednio przez klientów w ich raportach niefinansowych oraz, w przypadku niedostępności danych, średnia sektorowa na poziomie Polski pochodząca z opracowania KOBiZE „Wskaźniki emisyjności CO₂, SO₂, NO_x, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2023 rok”.

W przypadku sektora Motoryzacja wskaźnik dostosowania portfela wyrażony jako intensywność emisji w kilogramach CO₂ na pasażerokilomer (pkm) dla samochodów osobowych oraz kilogramach CO₂ na tonokilometr (tkm) dla samochodów ciężarowych został wyznaczony przy wykorzystaniu danych statystycznych pochodzących z bazy danych KOBiZE, opracowań Komisji Europejskiej oraz danych z GUS.

W przypadku sektorów Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali oraz Chemikalia wskaźniki dostosowania portfela wyrażone jako intensywność emisji w tonach CO₂ na tonę produkcji zostały wyznaczone przy wykorzystaniu danych statystycznych pochodzących z bazy danych Eurostat oraz opracowań GUS.

W tabeli wskazano wszystkie kody NACE wskazane we wzorze, które mają zastosowanie do portfela Banku.”

Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla

a	b	c	d	e
Wartość bilansowa brutto (zagregowana)	Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowaną)*	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Średni ważony termin zapadalności	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów
1		n/d		

Wzór 4 dotyczy zaangażowania wobec 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie i podmiotów z ich grup kapitałowych. Bank wykorzystał w tym celu raport Carbon Majors Database 2023, zaktualizowany w marcu 2025 r. Bank przeanalizował ekspozycje wobec podmiotów ujętych na wyżej wspomnianej liście, a także wobec spółek zależnych od tych podmiotów, zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych. W wyniku przeprowadzonej analizy, na dzień 30 czerwca 2025 r. nie stwierdzono zaangażowania wobec wskazanych przedsiębiorstw, wobec czego Bank nie prezentuje Wzoru 4.

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

Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)														
W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu														
Polska: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu - zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Podział według klas zapadalności										Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu zmiany ryzyka			
					Średni ważony termin zapadalności		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane			
	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat								W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	
1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 B - Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 C - Przetwórstwo przemysłowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 E - Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 F - Budownictwo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 G - Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 H - Transport i gospodarka magazynowa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	566	11	34	16	505	21	-	143	-	42	2	2	-	-
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	893	667	226	-	-	3	482	108	80	177	41	32	7	22
12 Przyjęte zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0%	0%	0%	56%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	9%	0%	9%	90%

% aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

Wzór 7 – Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T)																	
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)							
	W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							
mIn EUR	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
Całkowita wartość bilansowa brutto	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz adaptacji		W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia/adaptacji		W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																		
¹ Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	2253	73	11	-	-	-	2	0	-	-	-	-	139	13	-	-	-	
2 Instytucje finansowe	331	62	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128	4	-	-	-	
3 Instytucje kredytowe	331	62	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	2	-	-	-	
4 Kredyty i zaliczki	95	6	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	0	-	-	-	
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	236	56	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	1	-	-	-	
6 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 w tym firmy inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12 w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań z informacji niefinansowej	419	11	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21 Kredyty i zaliczki	419	11	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24 Gospodarstwa domowe	1 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26 w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29 Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32 AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓŁEM	2253	73	11	-	-	-	2	0	-	-	-	-	139	13	-	-	-	

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

Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	
Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	3 649
34 Kredyty i zaliczki	3 649
35 Dłużne papiery wartościowe	-
36 Instrumenty kapitałowe	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2 239
38 Kredyty i zaliczki	2 239
39 Dłużne papiery wartościowe	-
40 Instrumenty kapitałowe	-
41 Instrumenty pochodne	0
42 Pożyczki międzybankowe na żądanie	2
43 Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	87
44 Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 826
45 AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU (WSKAŹNIK ZIEŁONYCH AKTYWÓW)	11 055
Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy	
46 Podmioty państwowe	3 931
47 Ekspozycje wobec banków centralnych	2 903
48 Portfel handlowy	1 775
49 AKTYWA OGÓŁEM WYLĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA	8 609
50 AKTYWA OGÓŁEM	19 665

Na potrzeby ujawnień w zakresie kluczowych wskaźników wyników Bank dokonał analizy swoich ekspozycji wobec instytucji finansowych i przedsiębiorstw niefinansowych celem identyfikacji klientów podlegających wymogom w zakresie publikowania danych niefinansowych zgodnie z wymogami Dyrektywy CSRD oraz ustalił wartość bilansową brutto ekspozycji z tytułu kredytów i zaliczek oraz dłużnych papierów wartościowych odrębnie dla każdego ze zidentyfikowanych podmiotów według stanu na dzień 30.06.2025. W odniesieniu do finansowania ogólnego przeznaczenia Grupa wyznaczyła wartość bilansową brutto ekspozycji kwalifikujących się i zgodnych z Taksonomią dla klientów zobowiązanych do raportowania zgodnie z Dyrektywą CSRD na podstawie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do obrotu (ang. turnover) opublikowanych przez klientów Grupy w ramach ujawnień taksonomicznych za 2024 rok.

Jednostki samorządu terytorialnego

Bank nie zidentyfikował ekspozycji na jednostki samorządu terytorialnego mogące zostać uznane jako kwalifikujące się lub zgodne z Taksonomią, w efekcie w uzupełnianych tabelach Bank wpisał 0 dla działalności kwalifikujących się do systematyki.

Gospodarstwa domowe

W dniu 27 maja 2025 r. Bank podpisał z VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (jedyne akcjonariusze VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc umowę dotyczącą podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej („Działalność Detaliczna”) Banku na rzecz VeloBanku. W związku z podpisaną Umową, w ocenie Banku działalność detaliczna spełnia kryteria klasyfikacyjne wymagane przez MSSF 5, do przeklasyfikowania sprzedawanych aktywów i zobowiązań segmentu detalicznego jako przeznaczonych do sprzedaży oraz wydzielenia działalności zaniechanej. W efekcie Bank podjął decyzję, że w ujawnieniach taksonomicznych nie wydziela nieruchomości mieszkalnych i tym samym nie bada zgodności Taksonomii dla kredytów hipotecznych.

X 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 30 czerwca 2025 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 30 czerwca 2025 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

27.08.2025 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Banku Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja