

citi handlowy

2025

Sprawozdanie z działalności



Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Zgodnie z zapisami par 73 pkt. 6 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2025 r., poz. 755), sprawozdanie Zarządu na temat działalności Banku i Grupy zostało sporządzone w formie jednego dokumentu. Przedstawione w niniejszym dokumencie informacje odnoszą się do Grupy (włączając Bank) lub wyłącznie do Banku tak, jak wskazano w poszczególnych rozdziałach, tabelach i opisach.

SPIS TREŚCI

I.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	5
1.	HISTORIA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
2.	STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	5
3.	PROFIL DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
4.	STRATEGIA NA LATA 2025-2027 – PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	6
5.	NAJWAŻNIEJSZE WYNIKI I OSIĄGNIĘCIA W 2025 ROKU	7
6.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	9
II.	Gospodarka polska w 2025 roku	10
1.	GŁÓWNE TENDENCJE MAKROEKONOMICZNE	10
2.	RYNEK PIENIĘŻNY I WALUTOWY	11
3.	RYNEK KAPITAŁOWY	12
4.	SEKTOR BANKOWY	13
5.	CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY W 2026 R.	15
III.	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	17
IV.	Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	17
1.	WYNIKI FINANSOWE BANKU I GRUPY W 2025 ROKU	17
2.	STOPY PROCENTOWE	30
3.	SEGMENT BANKOWOŚCI INSTYTUCJONALNEJ	31
4.	SEGMENT BANKOWOŚCI DETALICZNEJ	38
5.	ZMIANY W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMATYCZNYCH	42
6.	ZAANGAŻOWANIA KAPITAŁOWE BANKU	44
V.	Istotne czynniki ryzyka związane z działalnością Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	45
1.	ISTOTNE CZYNNIKI RYZYKA I ZAGROŻENIA ZWIĄZANE Z OTOCZENIEM GRUPY	45
2.	ISTOTNE CZYNNIKI RYZYKA I ZAGROŻENIA ZWIĄZANE Z GRUPĄ I JEJ DZIAŁALNOŚCIĄ	66
VI.	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2025	78
1.	INFORMACJE OGÓLNE [ESRS 2]	78
2.	INFORMACJE O ŚRODOWISKU	120
3.	INFORMACJE DOTYCZĄCE KWESTII SPOŁECZNYCH	179
4.	INFORMACJE ZWIĄZANE Z ŁADEM KORPORACYJNYM	211
VII.	Mecenat kulturalny i sponsoring	218
VIII.	Informacje inwestorskie	219
1.	STRUKTURA AKCJONARIATU I NOTOWANIA AKCJI BANKU NA GPW	219
2.	INFORMACJA O SKUPIE AKCJI WŁASNYCH	221
3.	HISTORIA WYPŁATY DYWIDENDY	221
4.	RATING	223
5.	RELACJE INWESTORSKIE W BANKU	223
IX.	Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku	224
1.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRE STOSUJE BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	224

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

2.	INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH	225
3.	OPIS GŁÓWNYCH CECH WDROŻONYCH W BANKU SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	226
4.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY ZNACZNE PAKIETY AKCJI	228
5.	POSIADACZE WSZELKICH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRE DAJĄ SPECJALNE UPRAWNIENIA KONTROLNE, WRAZ Z OPISEM TYCH UPRAWNIENI	228
6.	OGRANICZENIA ODNOŚNIE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU	228
7.	OGRANICZENIA DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA PRAWA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	228
8.	ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ ZAKRES ICH UPRAWNIENI	228
9.	ZMIANY STATUTU SPÓŁKI	229
10.	OPIS SPOSOBU DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO ZASADNICZYCH UPRAWNIENI ORAZ PRAW AKCJONARIUSZY I SPOSOBU ICH WYKONYWANIA	229
11.	SKŁAD OSOBOWY I ZMIANY W ZARZĄDZIE I RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2025 ROKU, OPIS DZIAŁANIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ ORAZ ICH KOMITETÓW	233
12.	POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI	254
X.	Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania	255
1.	INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	255
2.	WYNAGRODZENIA I NAGRODY, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	257
3.	INFORMACJE O ŁĄCZNEJ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI BANKU ORAZ AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH BANKU, BĘDĄCYCH W POSIADANIU CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	261
4.	INFORMACJE O WSZELKICH UMOWACH ZAWARTYCH MIĘDZY BANKIEM A CZŁONKAMI ZARZĄDU, PRZEWIDUJĄCYCH REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA Z ZAJMOWANEGO STANOWISKA BEZ WAŻNEJ PRZYCZYNY LUB GDY ICH ODWOŁANIE LUB ZWOLNIENIE NASTĘPUJE Z POWODU POŁĄCZENIA BANKU PRZEZ PRZEJĘCIE	262
5.	ZASADY ZARZĄDZANIA	262
XI.	Istotne sprawy sporne	262
XII.	Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych	262
XIII.	Zdarzenia po dacie bilansowej	263
XIV.	Oświadczenia Zarządu Banku	263

I. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1. Historia Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. został założony w 1870 roku przez przedsiębiorcę i filantropa, Leopolda Kronenberga i jest najstarszym bankiem komercyjnym w Polsce oraz jednym z najstarszych, nieprzerwanie działających banków w Europie. Przez ponad 150 lat istnienia stał się znaną marką. Od 2001 roku Bank jest częścią globalnej instytucji finansowej Citigroup i działa w Polsce pod marką Citi Handlowy.

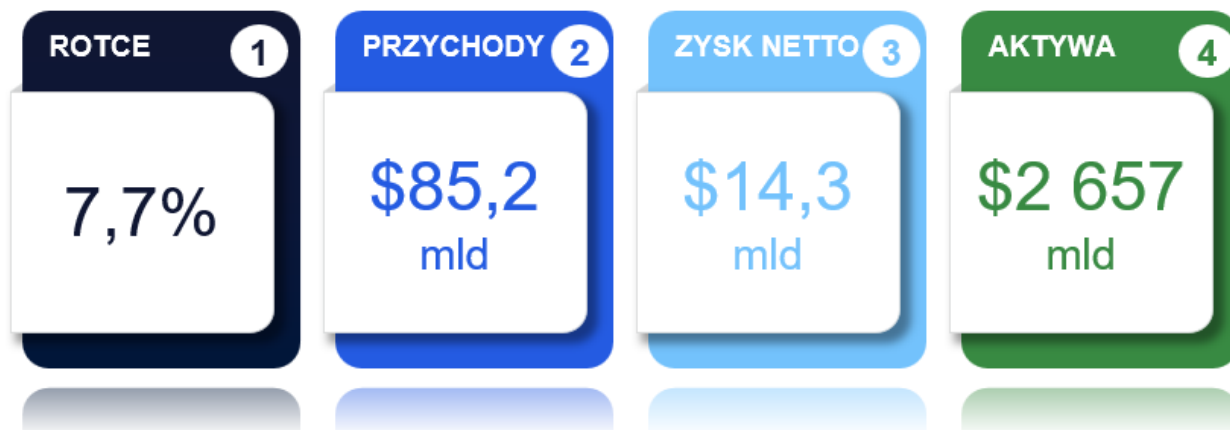
Dzisiaj Bank Handlowy w Warszawie S.A. oferuje pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Przynależność do Citi, wiodącej instytucji finansowej na świecie, zapewnia klientom i klientkom Citi Handlowy dostęp do usług finansowych w prawie 100 krajach. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej <http://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/historia.htm>.

2. Struktura własnościowa

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia – spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje.

Citi to wiodąca globalna firma świadcząca szeroki zakres usług i produktów finansowych dla korporacji, inwestorów instytucjonalnych, administracji publicznej oraz klientów i klientek indywidualnych w Stanach Zjednoczonych oraz jest globalnym liderem w zakresie usług zarządzania majątkiem („Wealth Management”). Citi prowadzi działalności w blisko 160 krajach i jurysdykcjach. Wizją Citi jest bycie najważniejszym partnerem bankowym dla instytucji z potrzebami transgranicznymi, globalnym liderem w zarządzaniu majątkiem oraz cenionym bankiem osobistym USA. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej <https://www.citigroup.com/global/about-us>

Grupa Kapitałowa Citi w liczbach za 2025 rok (dane finansowe za 2025 rok)



Szczegółowe informacje o strukturze akcjonariatu Banku znajdują się w rozdziale VIII Informacje inwestorskie.

3. Profil działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) jest bankiem strategicznie skoncentrowanym na zdefiniowane rynki docelowe.

W ramach segmentu Bankowości Instytucjonalnej Citi Handlowy koncentruje się na utrzymywaniu wiodącej pozycji wśród banków obsługujących międzynarodowe korporacje oraz największe firmy krajowe. Przedsiębiorstwa z sektora MŚP (Małe i Średnie Przedsiębiorstwa) stanowią kolejną grupę istotnych klientów, zwłaszcza dla przedsiębiorstw z międzynarodowymi potrzebami i aspiracjami. Dodatkowo Bank koncentruje się na akwizycji nowych klientów (m.in. uczestników tzw. nowej ekonomii – firm produkujących oprogramowanie) przy jednoczesnym aktywnym pogłębianiu relacji z obecnymi klientami z wybranych branż. Powyższe elementy stanowią klucz do dalszego budowania przewagi rynkowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

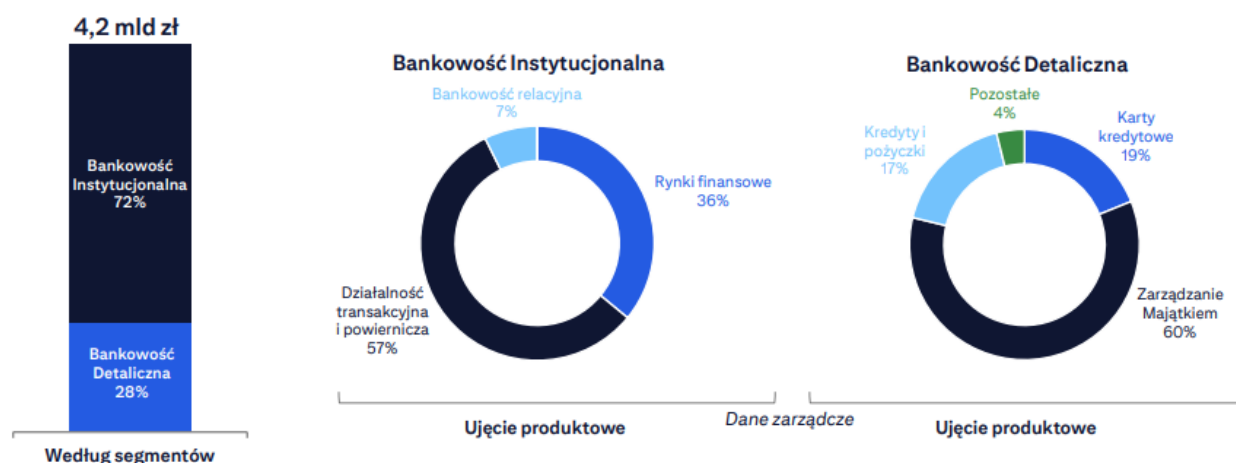
Grupa stawia sobie za cel pełnienie roli strategicznego partnera polskich przedsiębiorstw, aktywnie wspierającego ekspansję zagraniczną polskiego przemysłu. Wyraźnie widoczne jest to w zakresie oferty produktowej Banku, w której szczególnie ważne miejsce zajmują transakcje walutowe, a także produkty związane z finansowaniem i zabezpieczaniem handlu. Ponadto Bank dąży do utrzymania statusu jednego z najbezpieczniejszych miejsc przechowywania oszczędności klientów instytucjonalnych, które dostarcza wielu nowoczesnych i użytecznych rozwiązań w zakresie rachunków operacyjnych i zarządzania bieżącymi finansami przedsiębiorstw.

Stabilna pozycja kapitałowa Grupy, jak również wyróżniająca go sieć powiązań międzynarodowych jest również doceniana przez klientów i klientki segmentu detalicznego. Bank wykorzystuje związaną z tym przewagę konkurencyjną do umacniania się na pozycji lidera w obszarze bankowości klientów i klientek zamożnych. W tym celu Bank nieustannie rozwija ofertę dla klientów i klientek Citigold oraz wdrożoną pod koniec 2015 roku unikatową na rynku ofertę dla najbardziej zamożnych klientów i klientek – Citigold Private Client. W segmencie detalicznym, Bank koncentruje się na produktach inwestycyjnych i wyjątkowym sposobie wynagradzania klientów i klientek, którzy decydują się na skorzystanie z oferty Banku w zakresie produktów zarządzania majątkiem online. Międzynarodowe powiązania Banku umożliwiają wzbogacenie oferty dla klientów i klientek indywidualnych, dostarczając im unikatowych doświadczeń w obszarze bankowości globalnej.

Ponadto Citi Handlowy jest niekwestionowanym liderem na rynku kart kredytowych, oferując produkty z globalnej palety produktowej Citi, akceptowane na całym świecie i dostarczające wyjątkowych wartości dla klienta, np. w formie programów lojalnościowych.

Z kolei Departament Maklerski Banku Handlowego („DMBH”) jest jednym z najaktywniejszych uczestników polskiego rynku kapitałowego wśród lokalnych członków Giełdy i świadczy szeroki zakres usług maklerskich zarówno dla klientów i klientek indywidualnych, jak i instytucjonalnych.

Struktura przychodów Grupy w 2025 roku (ujęcie produktowe przedstawia układ zarządczy).



4. Strategia na lata 2025-2027 – perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

4.1 Pozycja konkurencyjna Banku

Bank znajduje się w grupie 10 największych banków w Polsce pod względem sumy bilansowej, wyróżniając się szczególnie silną pozycją konkurencyjną w zakresie bankowości instytucjonalnej, a w szczególności:

- w obsłudze przedsiębiorstw globalnych i polskich przedsiębiorstw mających międzynarodowe aspiracje
- produktach wymiany walut i finansowania handlu;
- transakcjach sekurytyzacji;
- zarządzaniu gotówką;
- działalności powierniczej oraz maklerskiej.

W zakresie bankowości detalicznej Bank utrzymuje silną pozycję rynkową:

- na rynku kart kredytowych;
- w zakresie kompleksowej oferty Wealth Management dla klientów i klientek zamożnych (segment Citi Private Client – CPC i CitiGold).

Grupa charakteryzuje się ponadprzeciętnie silną pozycją kapitałową, wysoką płynnością i portfelem kredytowym o bardzo dobrej jakości, co zapewnia Grupie dogodne warunki do podjęcia działań mających na celu dalszy wzrost w kluczowych obszarach. Ponadto, istotną przewagą konkurencyjną jest globalny zasięg i unikatowa oferta dla klientów instytucjonalnych prowadzących działalność międzynarodową. O silnej pozycji Banku decyduje też unikalne doświadczenie w obsłudze nawet najbardziej złożonych transakcji i najwyższej jakości rozwiązania technologiczne, zapewniające płynną i pewną obsługę wymagających przedsiębiorstw.

4.2 Perspektywy rozwoju

W grudniu 2024 roku Bank przyjął nową Strategię Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2025–2027. W związku z podpisaniem 27 maja 2025 roku umowy dotyczącej wyjścia z Bankowości Detalicznej Bank przyjął nowe kierunki strategiczne na lata 2025–2027 dla Bankowości Instytucjonalnej – „Bank Globalnego Biznesu”. Wyjście z Działalności Detalicznej pozwoli Bankowi skupić się na dynamicznym rozwoju wiodącego obszaru działalności – Bankowości Instytucjonalnej. W ramach nowych kierunków strategicznych, Bank będzie dążył do osiągnięcia w 2027 roku zrewidowanych celów finansowych – które uległy poprawie w porównaniu do analogicznych celów przedstawionych w Strategii Banku z dnia 5 grudnia 2024 roku. Poniższa tabela prezentuje zaktualizowane cele finansowe wraz ze stanem ich wykonania w 2025 roku.

Kierunki strategiczne na lata 2025–2027 – cele finansowe:

	Cel 2027	Realizacja (2025)
Zwrot na kapitale ROE	~19%	19,7%
Zwrot na aktywach ROA	~2,6%	2,1%
Wskaźnik efektywności kosztowej	<30%	37%
Wypłata zysku w postaci dywidendy pod warunkiem uzyskania zgody Regulatora	75%-100%	100%*

*Bank wypłacił 1,3 mld zł (75%) zysku za 2024 r. i zaliczkę na poczet dywidendy z niepodzielonego zysku za 2019 w kwocie 449 mln zł.

Wykorzystując przynależność Banku do grupy Citi, obecnej w niemal 100 krajach na całym świecie, Bank zamierza być numerem jeden dla przedsiębiorstw o międzynarodowych potrzebach i aspiracjach. W tym zakresie szczególne miejsce zajmie obsługa inwestorów zagranicznych wchodzących na polski rynek, w szczególności w ramach tworzących się nowych korytarzy handlowych. Tej grupie klientów Bank może zaoferować pełną paletę rozwiązań z zakresu finansowania handlu i globalną platformę bankowości internetowej. Bank jest w stanie dostarczyć również najwyższej jakości rozwiązania pozwalające na integrację systemów klienta i Banku z wykorzystaniem otwartej architektury, wspierając automatyzację transakcji.

Ważnym obszarem zaangażowania Banku będą także inicjatywy wpisujące się w strategiczne priorytety kraju, jakimi są transformacja energetyczna oraz wynikające z sytuacji geopolitycznej rosnące inwestycje na rzecz obronności. Bank dostrzega istotną szansę rozwoju we współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi, agencjami organizacji międzynarodowych, jak również agencjami wsparcia eksportu, a także instytucjami krajowymi, zainteresowanymi współpracą w pozyskiwaniu finansowania (w tym poprzez emisję instrumentów dłużnych) i szeroko pojętą obsługą zwiększonych inwestycji w polski sektor energetyczny i zbrojeniowy. Klienci instytucjonalni zaangażowani na tych polach będą mogli również skorzystać z szerokiej ekspertyzy Banku i szeregu instrumentów zabezpieczających m.in. przed ryzykiem kursowym czy stóp procentowych.

Bank będzie umacniał swoją pozycję w obszarze wymiany walutowej, korzystając z najlepszej w swojej klasie platformy FX dającej dostęp do globalnych rynków finansowych. Celem Banku jest także utrzymanie pozycji lidera m.in. w działalności powierniczej.

Bank stawia też na współpracę z firmami nowej gospodarki, takimi jak: fintechy, operatorzy płatności, firmy e-commerce, czy z branży IT (w tym gier komputerowych). Klientom z tego sektora Bank zaoferuje m.in. rozwiązania z obszaru płatności natychmiastowych i procesowania wysoko wolumenowych transakcji, zapewniając najwyższy poziom bezpieczeństwa.

Jednocześnie Bank będzie koncentrował się na wsparciu klientów w transformacji ich modeli biznesowych w kierunku zrównoważonego rozwoju. Do 2027 roku Bank przeznaczy 2 mld zł na zrównoważoną transformację klientów, oferując im cały wachlarz rozwiązań oraz doradztwo w tym zakresie.

W obszarze Bankowości Detalicznej Bank skupi się na utrzymaniu bazy dotychczasowych klientów dbając o utrzymanie najwyższego poziomu obsługi do momentu zakończenia transakcji sprzedaży.

5. Najważniejsze wyniki i osiągnięcia w 2025 roku

5.1 Syntetyczne zestawienie wyników finansów Banku i Grupy w 2025 roku

W związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej Grupa dokonała przekształcenia rachunku zysków i strat za 2024 roku w celu odzwierciedlenia działalności kontynuowanej i zaniechanej. Wpływ przekształcenia na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat za 2024 rok przedstawiony jest w Nocie 2 w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2025 rok.

W 2025 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 1 666,3 mln zł, który był niższy o 94,1 mln zł (tj. 5,3%) w stosunku do zysku za 2024 rok, głównie z powodu niższego wyniku odsetkowego będącego konsekwencją negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych (o 175 pb w całym 2025 roku) na przychody odsetkowe oraz wyższych kosztów odsetkowych. Wpływ na wynik miała też odnotowana strata netto na działalności zaniechanej w wysokości 91,8 mln zł w porównaniu do straty w wysokości 24,8 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Wynik na działalności zaniechanej jest szczegółowo opisany w Nocie 3 w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2025 rok.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2025 rok wyniósł 1 667,4 mln zł i był niższy o 124,6 mln zł (tj. 7,0%) od zysku za 2024 rok.

Jednocześnie, w 2025 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając według stanu na 31 grudnia 2025 roku współczynnik wypłacalności na poziomie 22,2% oraz współczynnik TLAC TREA na poziomie 25,4%.

w mln zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	2025	2024	2025	2024
Suma bilansowa	78 939,9	72 569,2	78 849,0	72 478,1
Kapitał własny	10 030,4	9 855,5	10 042,3	9 868,5
Należności od klientów*	18 222,9	21 367,2	18 222,9	21 367,2
Depozyty klientów*	60 331,8	53 542,8	60 227,4	53 437,2
Wynik finansowy netto	1 667,4	1 792,0	1 666,3	1 760,5
Współczynnik wypłacalności	22,0%	22,2%	22,2%	22,5%

*Należności i depozyty podmiotów sektora finansowego niebędących bankami, podmiotów sektora niefinansowego, w tym sektora budżetowego.

5.2 Najważniejsze osiągnięcia w 2025 roku

Rok 2025 był rokiem realizacji strategii wzrostu w kluczowych dla Grupy obszarach, czego potwierdzeniem są następujące osiągnięcia i wydarzenia:

- **Bank udzielił łącznie 6,7 mld zł nowego finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,6 mld zł dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw, 2,1 mld zł dla klientów Globalnych, i 2,0 mld zł dla Klientów Korporacyjnych – **wzrost o 30% r./r.**;
- **Wolumeny kredytów udzielonych klientom Bankowości Instytucjonalnej (z wyłączeniem transakcji reverse repo) wzrosły o 22% w porównaniu do 2024 roku, a depozyty udzielone klientom tego segmentu wzrosły o 19% r./r.**;
- Bank był **organizatorem pięciu emisji obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w łącznej kwocie 2,35 mld zł** oraz brał udział w **emisji publicznej na rzecz klienta z sektora automotive – w kwocie 600 mln zł**;
- Bank **uczestniczył w IPO spółki Diagnostyka S.A. o wartości 1,7 mld zł** oraz przeprowadził **pięć transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji o łącznej wartości 8,8 mld zł** – DMBH pełnił tych transakcjach rolę Globalnego Współkoordynatora lub w Współprowadzący Księgę Popytu;
- Bank **udzielił zrównoważonego finansowania w kwocie 448,3 mln zł, co stanowi 22% celu ustanowionego na lata 2025–2027**, docelowo Bank zamierza pozyskać 2 mld zł zielonych aktywów;
- Bank kontynuował rozwój platform bankowości elektronicznej, koncentrując się na dostarczaniu nowoczesnych, bezpiecznych i wydajnych rozwiązań, które podnoszą komfort i efektywność codziennej pracy klientów – **w konsekwencji odnotowany został wzrost o 6% r./r. transakcji przetworzonych drogą elektroniczną**;
- Koncentracja Banku na automatyzacji procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym wpłynęła na **wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir o 13%** w porównaniu do roku 2024;
- **Wartość aktywów w ramach produktów finansowania handlu**, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy, finansowanie dostawców oraz kredyty zabezpieczone gwarancjami agencji eksportowych osiągnęła **rekordową wartość – wzrost wyniósł 29% r./r.**
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała **wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej**, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 13% r./r. oraz wzrost liczby klientów CitiGold o 6% r./r.**;
- Wzrosty obserwowane były również w obszarze produktów inwestycyjnych – **łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym** nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, **była o 21% wyższa** od wartości na koniec analogicznego okresu w 2024 roku;
- Obserwowane **utrzymanie trendu zwiększonego zainteresowania klientów pożyczkami gotówkowymi spowodował wzrost sprzedaży tych produktów o 21% r./r.**;
- Bank również skupiał się na poprawie doświadczeń klientów, m.in. poprzez cyfrowe narzędzia takie jak CitiKantor. **Liczba transakcji FX w Segmencie Bankowości Detalicznej wykonanych za pośrednictwem Citikantor wzrosła o 5,5% r./r.**

6. Nagrody i wyróżnienia

W 2025 roku Citi Handlowy został doceniony za działalność biznesową i działania z zakresu ESG. Otrzymał wiele prestiżowych nagród i wyróżnień:

Citi Handlowy z II nagrodą główną w konkursie na najlepszy Raport Roczny 2024

Bank otrzymał drugą nagrodę główną w konkursie „The Best Annual Report 2024” w kategorii Banki i Instytucje Finansowe w cyklicznym konkursie organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków. Raport Citi Handlowy uzyskał 77,42 na 100 możliwych punktów. Dodatkowo kapituła konkursu The Best Annual Report przyznała Bankowi wyróżnienie za sprawozdanie finansowe. Konkurs Instytutu Rachunkowości i Podatków wskazuje raporty najlepsze pod względem wartości użytkowej dla akcjonariuszy i inwestorów. Kapituła doceniła raport z działalności, sprawozdanie finansowe Banku i podsumowanie ładu korporacyjnego i udział Banku w kształtowaniu dobrych praktyk w sprawozdawczości finansowej spółek publicznych.

Citi z tytułem The Best Investment Bank for Debt Capital Markets in Poland w konkursie Euromoney Awards for Excellence 2025

Kapituła konkursu doceniła ogromne doświadczenie Banku jako lidera bankowości inwestycyjnej w Polsce w realizacji strategicznych transakcji dla klientów na lokalnych i międzynarodowych rynkach długu. Citi zapewnia klientom dopasowane rozwiązania finansowe, doradztwo i zarządzania ryzykiem, aby skutecznie realizować możliwości pozyskania kapitału. Doświadczenie Citi Handlowy na polskim rynku w połączeniu z globalną siecią Citi pozwala w sposób unikatowy wspierać klientów. Nagroda Euromoney Award for Excellence jest przyznawana od ponad 30 lat instytucjom, które wykazują znaczący wpływ na branżę poprzez innowacje, skuteczne strategie i znaczące inicjatywy.

Diversity IN CHECK – Citi Handlowy wśród liderów zarządzania różnorodnością

Bank Citi Handlowy ponownie znalazł się na liście pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością w Polsce przygotowanej przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Forum to organizacja ekspercka, inicjator i partner przedsięwzięć kluczowych dla ESG w Polsce. Proces oceny dojrzałości i kwalifikacji organizacji odbył się na podstawie badania realizowanego wraz z Agencją Badawczą PBS, przygotowanego w oparciu o międzynarodowe standardy i wytyczne.

Biuro Maklerskie Citi Handlowy wyróżnione przez Giełdę Papierów Wartościowych

Biuro Maklerskie Citi Handlowy znalazło się wśród laureatów Podsumowania Roku Giełdowego 2024 i nagrodzone za najwyższy udział animatora w obrotach na rynku kontraktów terminowych akcyjnych.

Cashless dla Równości

Citi w Polsce znalazło się na czołowie rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+. To kolejna edycja rankingu portalu Cashless.pl, w której doceniono działania podejmowane przez Citi na rzecz pracowników i pracowniczek LGBT+ oraz ich partnerek i partnerów i całej społeczności w Polsce.

Certyfikat Stowarzyszenie Lambda Warszawa

Jako pierwsza instytucja w Polsce Citi i Citi Handlowy zakończyły proces certyfikacji w zakresie tworzenia bezpiecznego, równościowego i inkluzywnego środowiska pracy dla osób LGBTQIA+. Certyfikat Lambdy Warszawa jest sygnałem dla osób ze społeczności LGBTQIA+, że miejsce, w którym pracują lub planują podjąć pracę jest w pełni zaangażowane w ich dobrostan.

Citi i Citi Handlowy z tytułem Lidera Przyszłości w kategorii „Pracodawca” Kongresu Przyszłości w Olsztynie

Citi Handlowy i Citi Solutions Center zostały wyróżnione nagrodą Lidera Przyszłości w kategorii Pracodawca przez Gazetę Olsztyńską. Citi jako jeden z największych pracodawców w regionie od 25 lat działa na rzecz rozwoju regionu. W konkursie dostrzeżono inwestycje Citi i Citi Handlowy w rozwój zawodowy pracowników i pracowniczek, innowacyjne programy wsparcia oraz zaangażowanie w tworzenie przyjaznej i inspirującej kultury organizacyjnej.

II. Gospodarka polska w 2025 roku

1. Główne tendencje makroekonomiczne

1.1 Otoczenie zewnętrzne

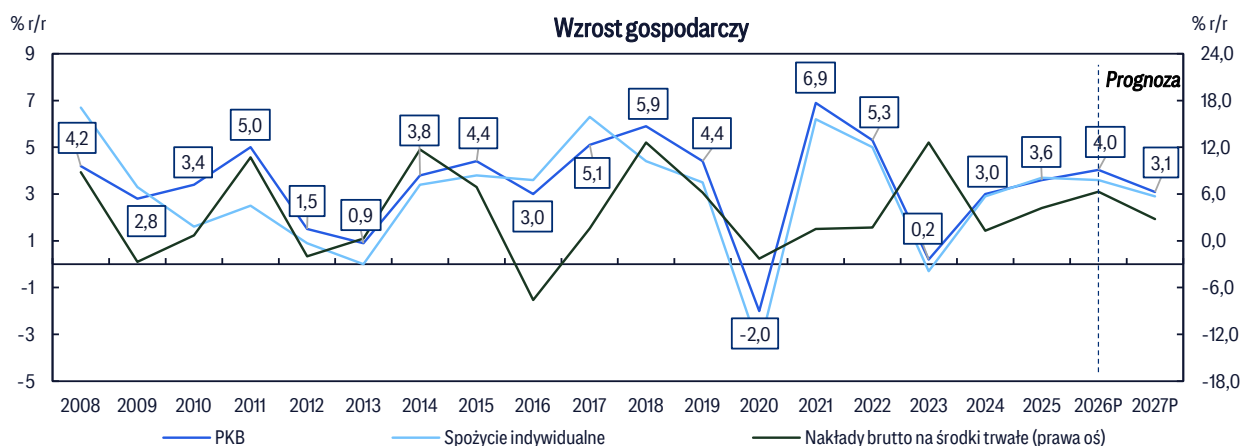
Pomimo globalnych wyzwań, w tym napięć handlowych związanych z polityką celną administracji Stanów Zjednoczonych oraz podwyższonej niepewności geopolitycznej, globalny wzrost gospodarczy w 2025 roku ponownie wykazał odporność i znalazł się w pobliżu długookresowego trendu. Dynamika światowego PKB w 2025 roku najprawdopodobniej utrzymała się na poziomie z 2024 roku, wynosząc 2,9% r./r.

W 2025 roku presja inflacyjna się obniżała, co pozwoliło głównym bankom centralnym na łagodzenie polityki pieniężnej. Europejski Bank Centralny w reakcji na ustępującą inflację oraz trudności gospodarcze w największych gospodarkach strefy euro zakończył rok ze stopą depozytową na poziomie 2% wobec 3% z początku 2025 roku. Ze względu na pogarszającą się sytuację na rynku pracy w Stanach Zjednoczonych, Rezerwa Federalna również zdecydowała się na obniżki stóp, wobec czego Stopa Rezerwy Federalnej na koniec 2025 roku ukształtowała się na poziomie 3,50% – 3,75%.

W 2026 roku globalny wzrost gospodarczy wyniesie najprawdopodobniej około 2,8%. W strefie euro wzrost powinien nieco spowolnić, nie odbiegając jednak istotnie od poziomu z 2025 roku. Grupa spodziewa się zakończenia luzowania polityki monetarnej na świecie przez większość banków centralnych. Czynnikiem niepewności dla globalnej aktywności gospodarczej pozostaje napięta sytuacja geopolityczna, która stwarza ryzyko eskalacji dotychczasowych konfliktów, możliwość kontynuacji sporów handlowych oraz wysoki poziom globalnego zadłużenia.

1.2 Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Wzrost PKB (w %) – prognoza z dnia 30/01/2026



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

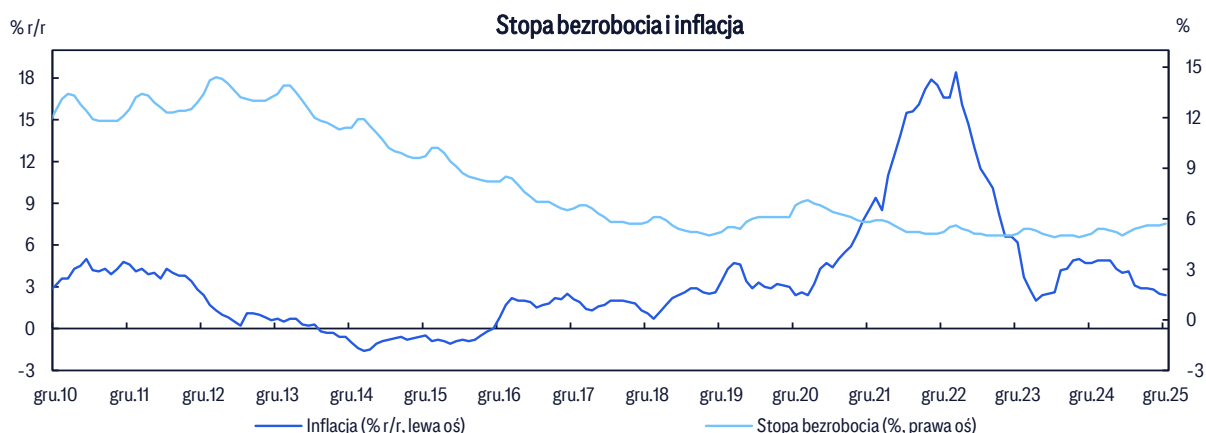
Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2025 roku o 3,6% wobec 3,0% w 2024 roku. Dane odnośnie PKB okazały się nieco niższe od sformułowanych przez nas prognoz na początku 2025 roku, jednak równocześnie przewyższyły oczekiwania z końcówki roku. Konsumpcja prywatna wzrosła o 3,7% r./r. wobec wzrostu o 2,9% r./r. w 2024 roku, natomiast nakłady na środki trwałe wzrosły o 4,2% r./r. wobec spadku o 0,9% r./r. rok wcześniej. Roczne dane o PKB oraz pozostałe dane o aktywności gospodarczej sygnalizują, że wzrost PKB w IV kwartale 2025 roku zmierzał w stronę 4,0% r./r. Stopa bezrobocia pod koniec 2025 roku wzrosła do 5,7% wobec 5,4% pod koniec 2024 roku. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w 2025 roku zmniejszyło się o 0,8% r./r.

2025 rok charakteryzował się postępującym chłodzeniem na rynku pracy. Po okresie dwucyfrowych wzrostów w 2024 roku, w 2025 roku przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw rośnie w jednocyfrowym tempie i w grudniu wzrosło o 8,6% r./r. wobec 9,8% r./r. pod koniec 2024 roku. Dynamika produkcji przemysłowej wzrosła do 3,0% r./r. z 0,3% r./r. w 2024 roku, a produkcja budowlana wzrosła o 0,7% r./r. wobec spadku o 0,5% r./r. w 2024 roku.

Na wzrost gospodarczy w 2026 roku w Polsce wpływ będzie miał silny wzrost inwestycji spowodowany napływem funduszy unijnych oraz utrzymująca się silna konsumpcja prywatna.

1.3 Inflacja

Inflacja vs. Stopa bezrobocia



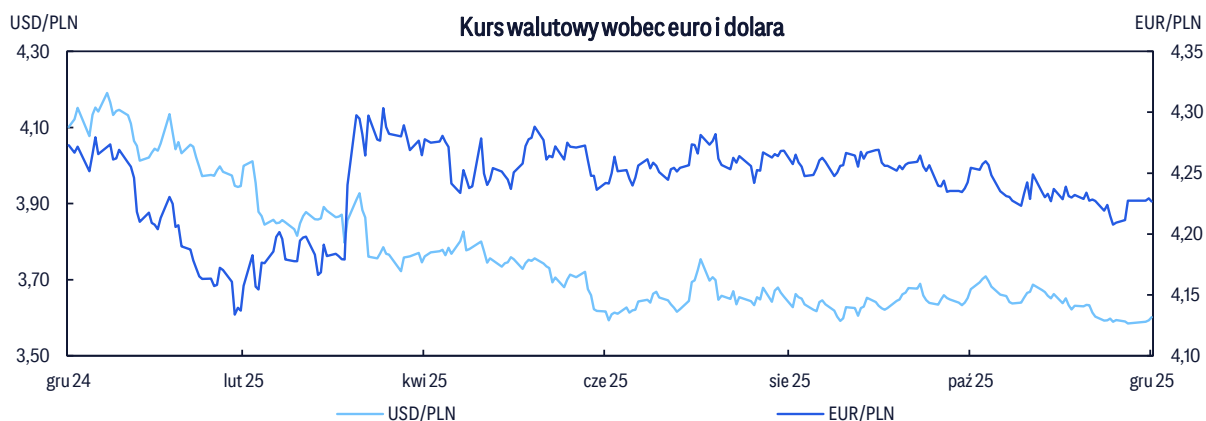
Źródło: NBP, GUS, Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2025 roku wzrosły przeciętnie o 3,6% wobec 3,7% w 2024 roku. W 2025 roku widoczny był wyraźny trend dezinflacyjny, a od drugiej połowy roku inflacja kształtowała się w dopuszczalnym paśmie odchyłeń od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego ($2,5\% \pm 1pp$). Inflacja netto średniorocznie obniżyła się w 2025 roku do 3,3% z 4,3% w 2024 roku. Założenia grupy wskazują, że na początku 2026 roku wskaźnik inflacji będzie kształtował się nieco poniżej celu inflacyjnego (2,5%), co będzie wspierane m.in. przez silnego złotego czy rosnący udział importu towarów z Chin. Jednocześnie brak podwyżek akcyzy oraz opłaty cukrowej będzie sprzyjał spadkowi inflacji. Z drugiej strony, zmiany w sytuacji geopolitycznej, znaczne wzrosty na rynkach metali oraz materializacja wpływu wcześniejszych obniżek stóp procentowych mogą prowadzić do odbicia inflacji w drugiej połowie roku.

W maju 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na pierwszą obniżkę stóp o 50 pb po ponad półrocznej przerwie, natomiast od lipca stopy obniżane były o 25 pb na każdym decyzyjnym posiedzeniu. W konsekwencji stopa referencyjna została obniżona o 175 pb i pod koniec 2025 roku wyniosła 4,00%.

2. Rynek pieniężny i walutowy

2.1 Kurs walutowy



Źródło: NBP, Citi Handlowy

W trakcie 2025 roku złoty umocnił się o ok. 13,9% wobec dolara i o ok. 1,1% wobec euro (w porównaniu z końcem 2024 roku). 2025 rok charakteryzował się silnym złotym, co było związane między innymi z systematycznym wygaszaniem inflacji czy słabością dolara. Kurs USD/PLN spadł na koniec 2025 roku do ok. 3,60 z ok. 4,10 na koniec grudnia 2024 roku, a kurs EUR/PLN spadł do ok. 4,23 z ok. 4,27.

Stawki rynku pieniężnego obniżyły się istotnie w trakcie 2025 roku. Stawka WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2025 roku 3,99% wobec 5,84% na koniec grudnia 2024 roku. W 2025 roku rentowność 2-letnich obligacji skarbowych obniżyła się do 3,77% z 5,10% na koniec 2024 roku. Rentowność 10-letnich obligacji spadła natomiast do 5,18% na koniec roku 2025 roku wobec 5,89% w grudniu 2024 roku.

3. Rynek kapitałowy

Rok 2025 upłynął pod znakiem wyraźnej poprawy nastrojów na rynkach finansowych, wspieranej przez stabilizującą się inflację i stopniowe łagodzenie polityki pieniężnej. W tym otoczeniu wszystkie główne indeksy GPW zanotowały wysokie stopy zwrotu. Wzrosty te napędzane były w dużej mierze przez dominujący popyt ze strony inwestorów zagranicznych, co potwierdza wzrost atrakcyjności inwestycyjnej polskiego parkietu.

W 2025 roku najszerszy indeks rynku WIG zyskał na wartości 47,3% r./r. Notowania indeksu największych spółek WIG20 wykazały porównywalny wzrost o 45,3% r./r. Indeks spółek dywidendowych WIG-div zanotował zmianę wartości na poziomie +45,7% r./r., taki sam jak indeks WIG30. Z kolei indeks mWIG40 zakończył rok 2025 z wynikiem o 33,6% wyższym w stosunku do końca 2024 roku.

W ujęciu sektorowym, największych wzrostów doświadczyły następujące sub-indeksy: WIG-Górnictwo zyskał 131,5% r./r., WIG-Paliwa odnotował wzrost o 115,7% r./r., a WIG-Informatyka wzrósł o 76,5% r./r.. Z drugiej strony największej przeceny doświadczył WIG-Leki, który stracił na wartości 9,0% r./r. Ponadto pod presją znalazł się indeks WIG-Media, tracąc 2,4% r./r.

W porównaniu do polskiej giełdy, główne indeksy amerykańskie zanotowały słabsze wzrosty. S&P 500 zyskał +16,4% r./r., a Nasdaq Composite +20,4% r./r. Europejskie indeksy EuroStoxx 50 i Stoxx 600 wzrosły odpowiednio o +18,3% i +16,7% r./r. W ujęciu rocznym rynki wschodzące zanotowały silniejszy wzrost niż rynki rozwinięte. Indeks MSCI Emerging Markets zyskał +34,4% r./r., podczas gdy MSCI World wzrósł o +21,6% r./r.

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

Indeks	2025 (1)	2024 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2023 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
WIG	117 240,24	79 577,32	47,3%	78 459,91	1,4%
WIG-PL	122 274,86	83 145,56	47,1%	81 539,59	2,0%
WIG-div	2 496,12	1 712,82	45,7%	1 545,59	10,8%
WIG20	3 184,02	2 192,01	45,3%	2 342,99	(6,4%)
WIG20TR	7 038,61	4 615,99	52,5%	4 678,55	(1,3%)
WIG30	4 086,60	2 805,76	45,7%	2 907,55	(3,5%)
mWIG40	8 182,06	6 122,32	33,6%	5 785,21	5,8%
sWIG80	29 590,15	23 594,64	25,4%	22 904,49	3,0%
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	19 177,37	12 345,94	55,3%	11 062,01	11,6%
WIG-Budownictwo	9 368,31	6 786,32	38,1%	7 628,56	(11,0%)
WIG-Chemia	7 671,46	7 642,64	0,4%	10 434,67	(26,8%)
WIG-Energia	3 984,22	2 491,54	59,9%	2 806,75	(11,2%)
WIG-Games	17 623,29	14 000,06	25,9%	15 669,10	(10,7%)
WIG-Górnictwo	8 851,11	3 822,78	131,5%	4 315,32	(11,4%)
WIG-Informatyka	10 010,73	5 673,05	76,5%	4 616,29	22,9%
WIG-Leki	2 852,26	3 134,33	(9,0%)	2 768,40	13,2%
WIG-Media	6 701,20	6 863,45	(2,4%)	8 328,80	(17,6%)
WIG-Motoryzacja	8 034,67	7 946,26	1,1%	9 254,33	(14,1%)
WIG-Nieruchomości	5 606,96	4 148,98	35,1%	3 545,06	17,0%
WIG-Odzież	12 682,47	11 063,68	14,6%	8 962,90	23,4%
WIG-Paliwa	11 265,42	5 222,62	115,7%	6 697,89	(22,0%)
WIG-Spożywczy	2 936,56	2 692,89	9,1%	2 202,63	22,3%

Źródło: GPW, Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”)

Rok 2025 przyniósł niski poziom aktywności na rynku pierwotnych ofert publicznych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy na główny parkiet GPW wprowadzono akcje zaledwie dwóch spółek (wobec jednej w 2024 roku) oraz odnotowano jedno przeniesienie z rynku New Connect. Wartość ofert wyniosła łącznie blisko 1,97 mld zł. Jednocześnie wciąż utrzymywał się trend delistingu spółek z GPW. W 2025 roku akcje 15 podmiotów zostały wycofane z obrotu na głównym parkiecie (w porównaniu do 11 spółek w 2024 roku). W konsekwencji, na koniec grudnia 2025 roku, przedmiotem handlu na GPW były akcje 399 spółek (wobec 411 rok wcześniej), w tym 18 zagranicznych podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na głównym parkiecie osiągnęła 2 435,7 mld zł (+63.3% r./r.), z czego 46.1% stanowiły spółki krajowe (1 122,9 mld zł w ujęciu nominalnym).

Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW na dzień 31 grudnia 2025 roku

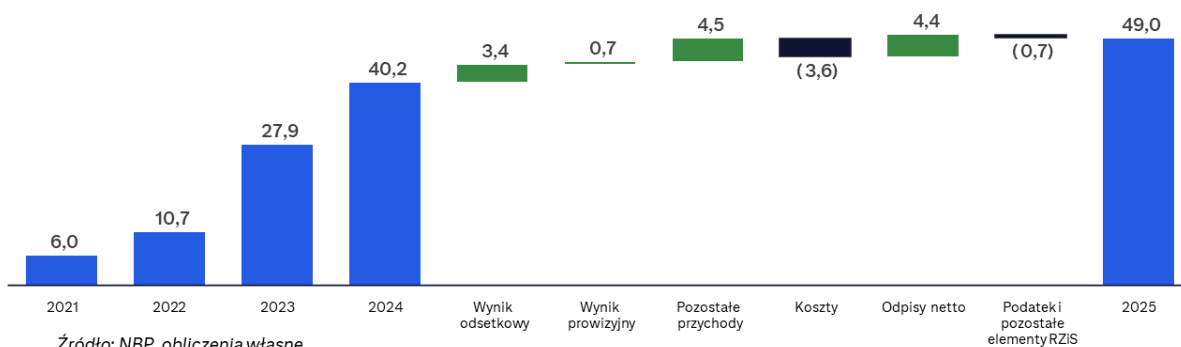
	2025 (1)	2024 (2)	Zmiana (%) (1/2)	2023 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
Akcje (mln zł) *	983 801	689 516	42,7%	564 122	22,2%
Obligacje (mln zł)	13 755	9 659	42,4%	8 071	19,7%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	24 428	26 733	(8,6%)	28 835	(7,3%)
Opcje (tys. szt.)	404	423	(4,4%)	520	(18,7%)

*dane obejmujące transakcje sesyjne oraz pakietowe

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”),

4. Sektor bankowy

Wynik netto sektora bankowego (mld zł)



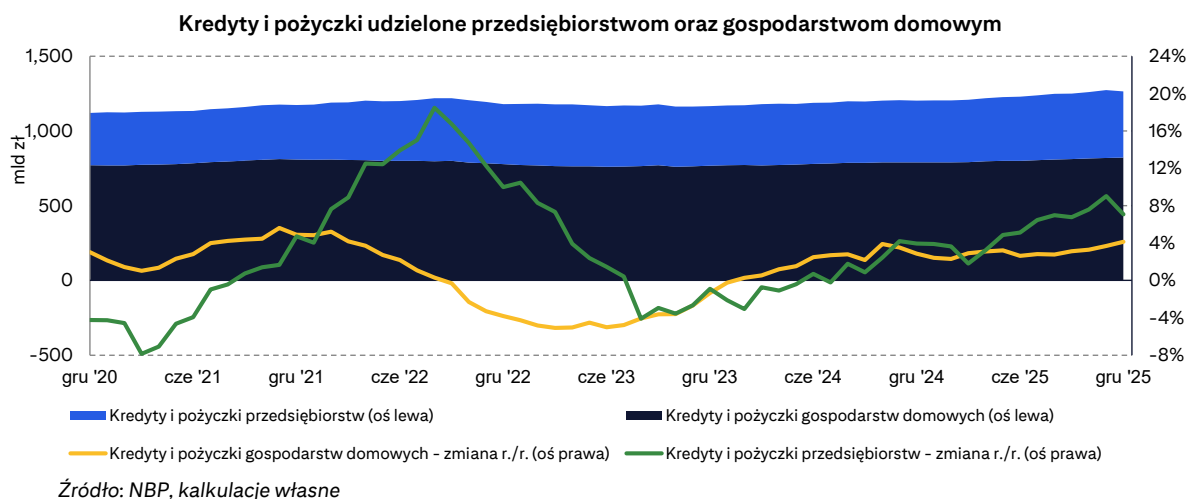
4.1 Wyniki finansowe

Zgodnie z danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), sektor bankowy wypracował w 2025 roku zysk netto wynoszący niemal 49,0 mld zł, to jest +22% r./r., 8,7 mld zł więcej niż w roku poprzednim. Z jednej strony wzrost ten był rezultatem rekordowych przychodów sięgających 139,4 mld zł (+7% r./r., 8,6 mld zł), na które złożyła się poprawa na wszystkich głównych liniach rachunku wyników. Pomimo sześciu obniżek stóp procentowych łącznie o 1,75 p.p. wynik odsetkowy wzrósł o 3% r./r. (3,4 mld zł) napędzany zarówno wyższymi wolumenami kredytowymi, jak i redukcją kosztów odsetkowych. Banki zaksięgowwały również wyższy wynik prowizyjny (+3% r./r., 663 mln zł), a także ponad dwukrotny względem 2024 roku wzrost pozostałych przychodów wynoszących łącznie 8,9 mld zł.

Jednocześnie sektor bankowy zdołał utrzymać efektywność kosztową mierzoną wskaźnikiem kosztów do dochodów na poziomie 39%, niemniej jednak dynamika kosztów, która w 2024 roku była dwukrotnie mniejsza niż dynamika przychodów, w 2025 r. przekraczała dynamikę przychodów. Koszty administracyjne wzrosły łącznie o 8% r./r., 3,5 mld zł do poziomu niemal 49,0 mld zł, przy czym był to wzrost napędzany w równym stopniu wyższymi kosztami pracowniczymi jak i pozostałymi kosztami, do których należały też składki na BFG: składka na Fundusz Gwarancyjny Banków wynosząca prawie 900 mln zł, a której nie pobierano w ostatnich latach, a także składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, wynosząca ponad 1,8 mld zł (+16% r./r.). Na tym tle relatywnie mały wydaje się wzrost amortyzacji o 3% r./r., do poziomu 5,6 mld zł.

Drugim czynnikiem jaki pomógł bankom w odniesieniu tak wysokich rezultatów był stosunkowo niższy poziom odpisów z tytułu strat kredytowych, w tym kosztów rezerw na sprawy sporne i ugody związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Poziom rezerw w większości banków zbliżył się już bowiem do wartości całego portfela, w związku z czym spada potrzeba zawiązywania dodatkowych rezerw. Łącznie koszty ryzyka kredytowego pomniejszyły wynik brutto o 16,2 mld zł to jest o 21% (4 mld zł) mniej niż w 2024 roku.

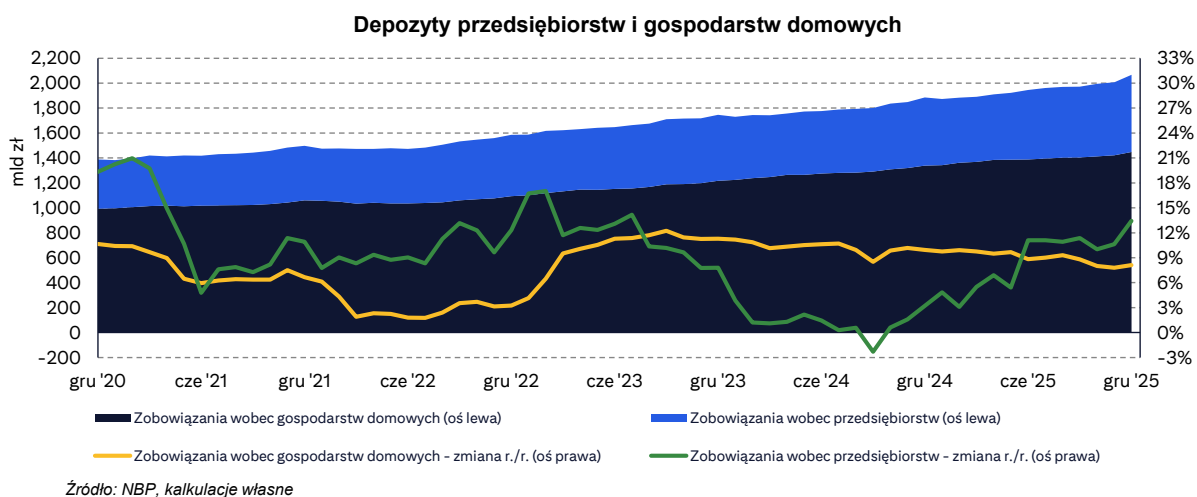
Wartość zapłaconego przez banki podatku od niektórych instytucji finansowych przekroczyła poziom 6 mld zł. Z kolei podatek dochodowy od osób prawnych wyniósł ponad 14 mld zł, przy czym kwota ta została pomniejszona ze względu na przeszacowanie aktywa netto z tytułu odroczonego podatku co miało związek z podpisaniem ustawy wprowadzającej wyższą stawkę podatku od roku 2026.



W 2025 roku sektor bankowy odnotował dalsze przyspieszenie dynamiki wzrostu wolumenu kredytów sektora niefinansowego wynoszącej na koniec grudnia 2024 roku +3,9% r./r., a na koniec 2025 roku już +5,3% r./r. (wzrost o 71 mld zł). Poprawa dynamiki została osiągnięta w głównej mierze dzięki wyższej dynamice kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych (+7,1% r./r., 29 mld zł na koniec 2025 roku do poziomu 443 mld zł, wobec +4,0% r./r. na koniec 2024 roku), ale także kredytów dla gospodarstw domowych (+4,1% r./r., 33 mld zł na koniec 2025 roku do poziomu blisko 822 mld zł, wobec +2,9% r./r. na koniec 2024 roku). Jednocześnie podczas gdy w segmencie kredytów dla gospodarstw domowych wciąż widoczny był silny spadek wolumenu kredytów w walutach obcych, a poprawę odnotowano w obszarze kredytów złotych, to w segmencie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych, dynamika kredytów była dodatnia bez względu na podział walutowy. Pod względem kategorii kredytu – najwyższą dynamikę wśród kredytów przedsiębiorstw niefinansowych odnotowano w kategorii kredytów inwestycyjnych (+10,5% r./r., 17 mld zł). Podobnie wysokie tempo wzrostu wolumenu charakteryzowało kredyty na nieruchomości (+9,0% r./r., 5 mld zł). Wolniej natomiast, i to również w porównaniu do stanu z końca 2024 r., rósł wolumen kredytów bieżących (+3,7% r./r., 7 mld zł). Podobne tendencje uwidoczniły się pod względem struktury terminowej, gdzie największe tempo wzrostu zostało zarejestrowane w grupie kredytów o najdłuższej zapadalności (powyżej 5 lat) wynosząc +11,1% r./r., 21 mld zł, następną pozycję zajęły kredyty o zapadalności od roku do 5 lat (+9,8% r./r., 11 mld zł), natomiast wolumen kredytów o okresie zapadalności do 1 roku wzrósł jedynie o 4,2% r./r. (4 mld zł).

W segmencie detalicznym największa (pod względem wolumenu) grupa kredytów hipotecznych wzrosła, podobnie jak przed rokiem, zaledwie o +3,5% r./r., (17 mld zł), głównie z powodu wciąż silnie spadającego (-30,4% r./r.) wolumenu kredytów hipotecznych w walutach obcych, ale także za sprawą bardzo wysokiego tempa nadpłat kredytów złotych. Znacznie szybszy wzrost został odnotowany w obszarze kredytów konsumpcyjnych, których wolumen wzrósł o 8,4% r./r. (18 mld zł). Ujemną dynamikę odnotowano natomiast w portfelu kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych (-2,8% r./r., 1 mld zł), a także w kategorii kredytów inwestycyjnych (-4,2% r./r., 0,6 mld zł). W ujęciu terminowym największy wzrost został zanotowany w grupie kredytów o zapadalności od 1 do 5 lat (+8,9% r./r., 8 mld zł). Znacznie wolniej pod względem tempa, ale przy dużo wyższych wartościach absolutnych, wzrósł wolumen kredytów o zapadalności powyżej 5 lat (+4,0% r./r., 26 mld), natomiast w grupie kredytów udzielonych na okres poniżej roku odnotowano spadek o 4,1% r./r. (1,7 mld zł).

Dane o jakości portfela kredytowego z końca grudnia 2025 roku wskazują na dalszą poprawę zdolności klientów do obsługi zadłużenia i to w niemal każdym segmencie i kategorii kredytu. Udział kredytów klientów niefinansowych wraz z sektorem publicznym w koszyku 3 (z ponad 90 dniowym opóźnieniem w obsłudze) spadł z poziomu 4,7% na koniec 2024 roku do najniższego w historii poziomu 4,2%. Największą poprawę (-1,0 p.p. r./r.) odnotowano w portfelu kredytów konsumenckich gospodarstw domowych, dla których udział koszyka 3 wyniósł na koniec grudnia 5,4%. Ten sam wskaźnik dla kredytów hipotecznych spadł do poziomu zaledwie 1,3% głównie za sprawą poprawy w obszarze kredytów walutowych, ale także przy pozytywnej tendencji kredytów w walucie krajowej. Zgodnie z długotrwałą już tendencją poprawiła się też jakość portfela kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw (-0,7 p.p. r./r. do poziomu 6,3%). Kredyty dla dużych przedsiębiorstw pozostały natomiast jedynym obszarem, w którym odnotowano pogorszenie jakości portfela mierzone wzrostem udziału koszyka 3 do poziomu 7,3% (+0,3 p.p. r./r.).



W 2025 roku tempo napływu depozytów od podmiotów niefinansowych nieznacznie spadło z +10,3% r./r., (204 mld zł) na koniec 2024 roku do +9,3% r./r., (205 mld zł) na koniec grudnia 2025 roku. Pod względem segmentu klientów na pierwsze miejsce wysunęła się kategoria przedsiębiorstw niefinansowych, których wolumen depozytów wzrósł łącznie o 13,4% r./r., 73 mld zł. Wzrost ten w podobnej mierze napędzany był zarówno wyższymi wolumenami na depozytach terminowych (+16,0% r./r., 27 mld zł) jak i na depozytach bieżących (+13,6% r./r., 48 mld zł). Cały portfel osiągnął wartość 619 mld zł.

W tym samym czasie portfel depozytów gospodarstw domowych zbliżył się do poziomu 1 448 mld zł, odnotowując tym samym wzrost o 8,1% r./r., 109 mld zł. W tej kategorii klientów wyraźnie widoczna była jednak przewaga dynamiki depozytów bieżących (+9,8% r./r., 92 mld zł) nad depozytami terminowymi (+4,2% r./r., 17 mld zł).

Wciąż istotnie wyższa dynamika depozytów w porównaniu do kredytów przełożyła się na dalszy wzrost płynności w sektorze bankowym. Wskaźnik kredytów do depozytów klientów niefinansowych spadł o kolejne 2,3 p.p. r./r. do poziomu 59%, to jest w okolice historycznego minimum.

5. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2026 r.

5.1 Tendencje w gospodarce polskiej i światowej

W 2026 roku otoczenie makroekonomiczne pozostanie obciążone podwyższonym poziomem niepewności, przy czym kluczowym czynnikiem ryzyka w perspektywie najbliższych kwartałów pozostaje sytuacja geopolityczna. Eskalacja napięć na Bliskim Wschodzie, w połączeniu z trwającą interwencją militarną Stanów Zjednoczonych w regionie doprowadziła do wzrostu cen surowców energetycznych, w szczególności ropy naftowej i gazu, a w przyszłości może skutkować podwyższoną zmiennością ich notowań. Wyższe ceny surowców mogą prowadzić do wzrostu kosztów produkcji oraz wpływać negatywnie na konkurencyjność firm. Na rynkach finansowych w okresach eskalacji konfliktu dochodzi do odwrótu od aktywów ryzykownych w stronę bezpiecznych instrumentów, co może znaleźć odzwierciedlenie w co najmniej tymczasowym osłabieniu walut rynków wschodzących, w tym złotego. Niewykluczone jest także eskalacja konfliktu zbrojnego między Rosją a Ukrainą, co w przypadku rynków wschodzących, w tym także Polski, mogłoby przyczynić się do osłabienia waluty. Dodatkowym czynnikiem ryzyka pozostaje możliwość dalszego zaostrzenia polityki handlowej Stanów Zjednoczonych. Wprowadzenie nowych ceł mogłoby doprowadzić do zakłóceń w globalnych łańcuchach dostaw, ograniczenia wolumenu wymiany handlowej oraz spowolnienia dynamiki światowego wzrostu gospodarczego.

Choć perspektywy wzrostu gospodarczego w strefie euro pozostają umiarkowane, oczekiwane stopniowe ożywienie w Niemczech, będących największym partnerem handlowym Polski, może wspierać poprawę koniunktury w polskim przemyśle, w szczególności w sektorach eksportowych.

5.2 Ryzyko prawne i regulacyjne

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do walut obcych

Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych. W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się jedynie zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie bez możliwości domagania się od klienta (konsumenta) wynagrodzenia za bezumowne korzystanie z kapitału. Stwierdzono, że dyrektywa 93/13 nie reguluje bezpośrednio skutków nieważności umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem po usunięciu nieuczciwych warunków. Określenie skutków, jakie pociąga za sobą takie stwierdzenie należy do państw członkowskich, przy czym ustanowione przez nie w tym względzie przepisy powinny być zgodne z prawem Unii, a w szczególności z celami tej dyrektywy. Do sądów krajowych będzie należało dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Szacując ryzyko związane ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w umowach kredytu hipotecznego Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 16,0 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 21,7 mln zł na dzień 31 grudnia 2025 roku (wobec 22,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2024). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegranej przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 80 spraw na łączną kwotę ok. 34,9 mln zł. 59 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

Postępowania opisane w niniejszej sekcji zostały wyłączone z transakcji przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe Plc.

Ryzyko prawne związane z roszczeniami wynikającymi z sankcji kredytu darmowego

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank był pozwanym w łącznie 317 sprawach sądowych dotyczących roszczeń wynikających z sankcji kredytu darmowego związanej z kredytami konsumenckimi oferowanymi przez Bank. Łączna wartość przedmiotu sporu tych spraw na wyżej wskazaną datę wynosiła 7,2 mln zł. Bank odnotował pytania prejudycjalne zadane przez polskie sądy w sprawach dotyczących polskich podmiotów rynku finansowego, które dotyczą zagadnień związanych z sankcją kredytu darmowego i z uwagą śledzi tok postępowań, w których te pytania mają być rozstrzygnięte. Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Obecnie orzecznictwo w sprawach Banku jest dominującej większości korzystne dla Banku.

Postępowania te zostały objęte transakcją przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe.

Powyższe czynniki mogą mieć wpływ na poziom wyników Grupy w kolejnych okresach.

III. Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) obejmuje jednostkę dominującą oraz jednostki zależne:

Jednostki Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. konsolidowane metodą pełną

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Charakter powiązania kapitałowego	Procent posiadanego kapitału	Zastosowana metoda konsolidacji / wyceny	Kapitał własny (tys. zł)
Bank Handlowy w Warszawie S.A.*	bankowość	jednostka dominująca	-	-	10 030 353
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	72 284
Handlowy -Leasing Sp. z o.o.**	działalność leasingowa	jednostka zależna	100,00%***	konsolidacja pełna	16 269
Handlowy Investments S.A.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	4 357
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	10 622

* Kapitał własny Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgodnie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej Banku za 2025 rok.

** Powyższe dane nie zostały zaudytowane.

*** Z uwzględnieniem udziałów pośrednich.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w 2025 nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2024 roku.

IV. Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1. Wyniki finansowe Banku i Grupy w 2025 roku

Dane finansowe w niniejszym dokumencie zaprezentowane są zarówno dla Banku jak i Grupy. Ze względu na fakt, że działalność Banku stanowi przeważającą część działalności Grupy (kapitały własne Banku stanowią 99,9% kapitałów własnych Grupy), omówienie wyników i sytuacji finansowej oparte jest o dane skonsolidowane za wyjątkiem sytuacji, w których wyraźnie wskazano, że omawiane dane są danymi Banku.

W związku z zawarciem umowy dotyczącej sprzedaży Działalności Detalicznej na rzecz VeloBank S.A., Bank dokonał przeklasyfikowania Działalności Detalicznej jako przeznaczonej do zbycia zgodnie z MSSF5. W efekcie analizowany rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej dotyczą działalności kontynuowanej, czyli głównie segmentu Bankowości Instytucjonalnej. Wynik finansowy Działalności Detalicznej jest przedstawiony jako wynik z działalności zaniechanej. Szczegółowe informacje związane z prezentacją działalności zaniechanej znajdują się w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym w rozdziale „Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

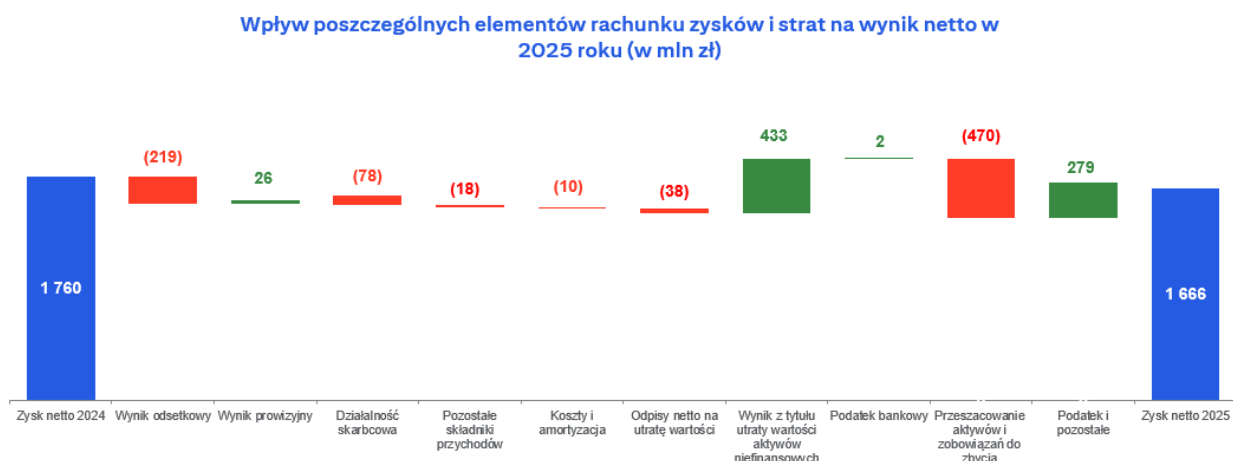
Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

1.1 Rachunek zysków i strat

Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2025	2024	2025	2024	Zmiana	
					tys. zł	%
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA						
Wynik z tytułu odsetek	2 101 217	2 200 874	2 104 750	2 205 777	(101 027)	(4,6%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	430 876	400 987	430 858	400 959	29 899	7,5%
Przychody z tytułu dywidend	15 221	45 970	12 572	11 508	1 064	9,2%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	364 982	564 100	364 940	564 220	(199 280)	(35,3%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	173 621	50 652	173 621	50 652	122 969	242,8%
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 960	31 517	10 960	31 517	(20 557)	(65,2%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 817	8 874	1 817	8 874	(7 057)	(79,5%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(12 241)	(15 764)	(12 360)	(15 861)	3 501	(22,1%)
Razem przychody	3 086 453	3 287 210	3 087 158	3 257 646	(170 488)	(5,2%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, w tym:	(782 740)	(790 017)	(784 157)	(791 413)	7 256	(0,9%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(740 143)	(739 150)	(741 560)	(740 546)	(1 014)	0,1%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(42 597)	(50 867)	(42 597)	(50 867)	8 270	(16,3%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	545	885	545	885	(340)	(38,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(25 926)	(18 933)	(25 925)	(18 898)	(7 027)	37,2%
Zysk operacyjny	2 278 332	2 479 145	2 277 621	2 448 220	(170 599)	(7,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(123 810)	(120 761)	(123 810)	(120 761)	(3 049)	2,5%
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	2 154 522	2 358 384	2 153 811	2 327 459	(173 648)	(7,5%)
Podatek dochodowy	(395 333)	(541 637)	(395 670)	(542 234)	146 564	(27,0%)
Zysk netto z działalności kontynuowanej	1 759 189	1 816 747	1 758 141	1 785 225	(27 084)	(1,5%)
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	(91 797)	(24 768)	(91 797)	(24 768)	(67 029)	270,6%
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	1 667 392	1 791 979	1 666 344	1 760 457	(94 113)	(5,3%)

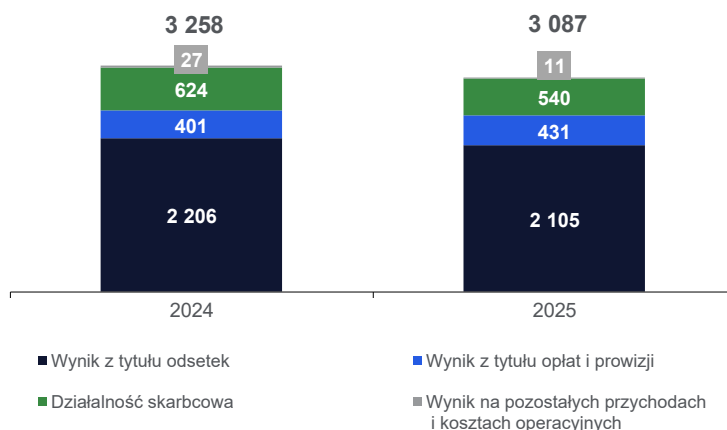
Wpływ poszczególnych pozycji rachunku zysku i strat na wynik netto Grupy przedstawia poniższy wykres:



1.1.1 Przychody

W 2025 roku przychody z działalności kontynuowanej ukształtowały się na poziomie 3 087,2 mln zł wobec 3 257,6 mln zł w poprzednim roku, co oznacza spadek o 170,5 mln zł (tj. 5,2%) głównie z powodu niższego wyniku odsetkowego ze względu na kontynuowany cykl obniżek stóp procentowych w Polsce.

Przychody Grupy (mln zł) (działalność kontynuowana)



Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2025 roku wpływ miały w szczególności:

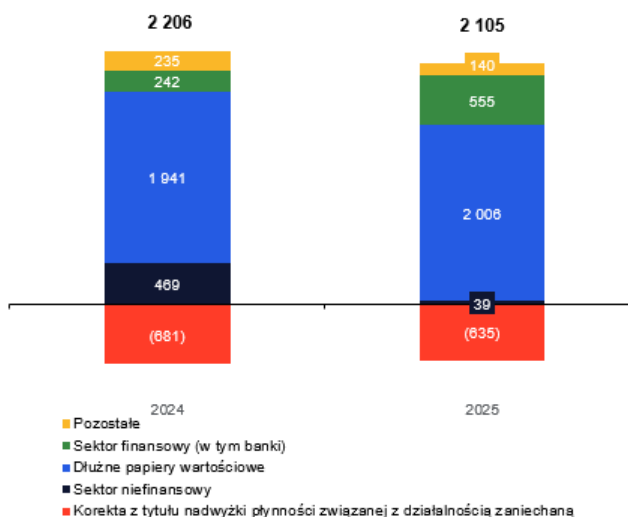
- **Wynik z tytułu odsetek z działalności kontynuowanej** stanowił 68% przychodów ogółem z działalności kontynuowanej Grupy w 2025 roku. Jego wartość wyniosła 2 104,8 mln zł wobec 2 205,8 mln zł w 2024 roku, co oznacza spadek o 101,0 mln zł (tj. 4,6% r./r.) z powodu niższej rentowności aktywów pod wpływem spadku stopy referencyjnej NBP o 175 pkt. bazowych w całym 2025 roku. W efekcie marża odsetkowa Banku spadła z poziomu 4,39% w 2024 r. do poziomu 3,75% w 2025 r.

Przychody odsetkowe w 2025 roku wyniosły 3 106,7 mln zł i wzrosły o 61,9 mln zł, tj. 2,0% w porównaniu do 2024 roku. Największy nominalny wzrost o 112,0 mln zł (tj. 12,1%) w porównaniu do 2024 roku zanotowały przychody z tytułu odsetek od należności od klientów, które wynosiły 1 035,1 mln zł na koniec 2025 roku dzięki wyższemu wolumenowi kredytów, który urósł o 22% r./r (z wyłączeniem transakcji reverse repo i lokat zabezpieczających).

Największy udział przychodach odsetkowych w 2025 roku stanowią przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (udział na poziomie 60%), które wyniosły 1 869,5 mln zł (wzrost o 15,8 mln zł, tj. 0,9% r./r.) z powodu wyższego średniego wolumenu inwestycyjnych instrumentów dłużnych.

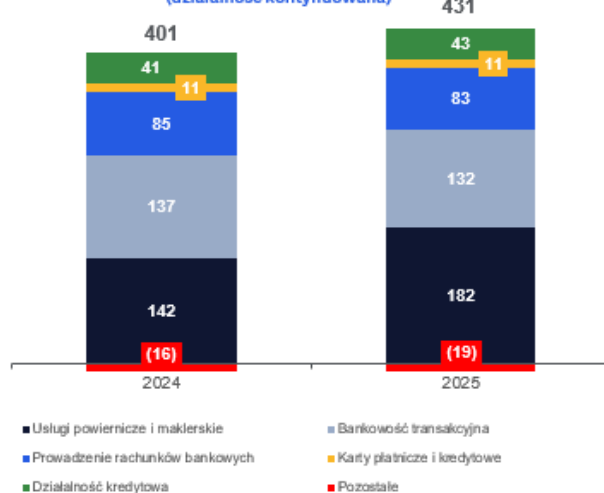
Z kolei koszty odsetkowe Grupy z działalności kontynuowanej w 2025 roku były wyższe o 162,9 mln zł, tj. 19,4% w porównaniu do 2024 roku i wyniosły 1 002,0 mln zł. Na ten wzrost wpłynęły wyższe koszty odsetkowe od klientów (tj. wzrost o 179,6 mln zł, tj. 30,6% r./r.) z powodu wyższego wolumenu depozytów od klientów segmentu Bankowości Instytucjonalnej o 18% r./r.

Wynik z tytułu odsetek (mln zł)
(działalność kontynuowana)



Wynik z tytułu opłat i prowizji z działalności kontynuowanej w kwocie 430,9 mln zł wobec 401,0 mln zł w 2024 roku – wzrost o 29,9 mln zł (tj. 7,5% r./r.) ze względu na wyższe przychody z działalności związanej z rynkami kapitałowymi, w efekcie czego najwyższy nominalny wzrost zanotowany został na przychodach z tytułu działalności powierniczej o 23,5 mln zł (tj. 18,5% r./r.) oraz na przychodach z działalności maklerskiej o 17,0 mln zł (tj. 61,1% r./r.). Powyższe wzrosty były efektem zwiększonej aktywności klientów. Dodatkowo Bank brał udział w kluczowych transakcjach które miały miejsce na GPW – IPO Diagnostyka i 5 transakcjom Przyspieszonej Sprzedaży Akcji, które miały miejsce w 2025 roku. Jednocześnie wzrost zanotowały przychody tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym o 7,5 mln zł, tj. 21,4% r./r. głównie dzięki wyższej średniej wartości portfela transakcji obsługi handlu o 36% r./r. Z drugiej strony, Bank obserwował spadek przychodów z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów o 2,9 mln zł, tj. 12,2% r./r., spadek przychodów z tytułu prowadzenia rachunków bankowych o 2,7 mln zł, tj. 3,2% r./r. oraz z tytułu realizacji zleceń płatniczych o 2,0 mln zł, tj. 1,8% r./r.

Wynik z tytułu opłat i prowizji (w mln zł)
(działalność kontynuowana)



Koszty z tytułu opłat i prowizji z działalności kontynuowanej w 2025 roku wyniosły 79,2 mln zł i były wyższe o 10,0 mln zł (tj. 14,5% r./r.). Wzrost ten dotyczył przede wszystkim działalności powierniczej.

- **Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) z działalności kontynuowanej** w wysokości 551,6 mln zł wobec 650,9 mln zł w 2024 roku, co oznacza spadek o 99,4 mln zł, tj. 15,3 % r./r. w porównaniu do 2024 rok, głównie na skutek spadku wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji o 199,3 mln zł, tj. 35,3% r./r., co zostało większości skompensowane przez wyższy wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o 123,0 mln zł, tj. 242,8% r./r.

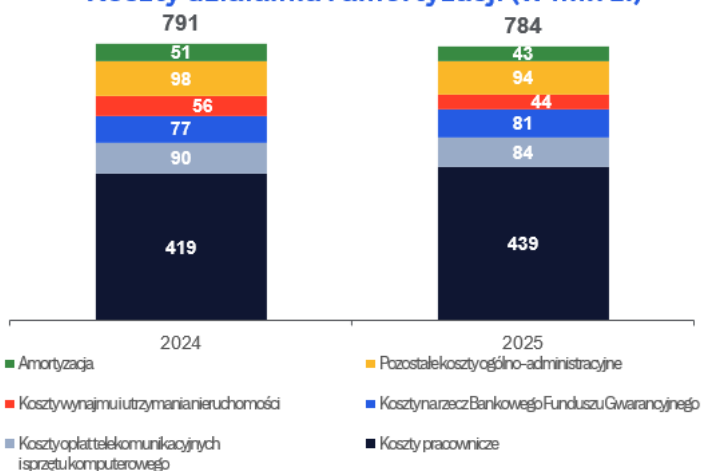
1.1.2 Koszty

Koszty działania i ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2025	2024	2025	2024	Zmiana	
					tys. zł	%
Koszty pracownicze	(437 889)	(418 084)	(438 574)	(418 817)	(19 757)	4,7%
Koszty ogólnego zarządu i ogólnego zarządu	(302 254)	(321 066)	(302 986)	(321 729)	18 743	(5,8%)
<i>Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego</i>	(83 618)	(90 428)	(83 636)	(90 493)	6 857	(7,6%)
<i>Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</i>	(81 235)	(76 872)	(81 235)	(76 872)	(4 363)	5,7%
<i>Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości</i>	(43 967)	(56 463)	(43 967)	(56 463)	12 496	(22,1%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(740 143)	(739 150)	(741 560)	(740 546)	(1 014)	0,1%
Amortyzacja	(42 597)	(50 867)	(42 597)	(50 867)	8 270	(16,3%)
Koszty ogółem	(782 740)	(790 017)	(784 157)	(791 413)	7 256	(0,9%)

Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją dla działalności kontynuowanej w 2025 roku wyniosły 784,2 mln zł, co oznacza nieznaczny spadek kosztów o 7,3 mln zł (tj. 0,9% r./r.). Spadek ten wynika głównie ze spadku kosztów ogólnego zarządu (spadek o 18,7 mln zł, tj. 5,8% r./r.), na które miały wpływ głównie niższe koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości (spadek kosztów o 12,5 mln zł, tj. 22,1% r./r.), niższe koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (spadek o 6,9 mln zł, tj. 7,6%) oraz niższa amortyzacja (spadek o 8,3 mln zł, tj. 16,3% r./r.). Powyższe spadki kosztów zostały częściowo skompensowane przez wyższe koszty pracownicze (wzrost o 19,8 mln zł, tj. 4,7% r./r.), spowodowane wyższymi kosztami wynagrodzeń w związku z presją płacową.

Koszty działania i amortyzacji (w mln zł)



Zatrudnienie w Grupie*

w etatach	2025	2024
Średnie zatrudnienie w roku	3 062	3 038
Stan zatrudnienia na koniec roku	3 045	3 050
w osobach	2025	2024
Średnie zatrudnienie w roku	3 157	3 122
Stan zatrudnienia na koniec roku	3 149	3 143

Średnie zatrudnienie w Grupie w 2025 roku wyniosło 3 062 etaty i było o 0,8% wyższe niż w 2024 roku. Liczba etatów na koniec okresu wyniosła 3 045 i utrzymała się na niemal identycznym poziomie jak w 2024 roku (nieznaczny spadek o 0,2% w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku).

Na 31 grudnia 2025 roku zatrudnienie w Grupie (w osobach) wynosiło 3 149 pracowników i pracowniczek, z czego 1 520 zatrudnionych w obszarze bankowości detalicznej, 768 zatrudnionych w obszarze bankowości instytucjonalnej i 861 zatrudnionych w jednostkach wsparcia.

1.1.3 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Odpisy i rezerwy netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2025	2024	2025	2024	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(28 346)	15 258	(28 346)	15 258	(43 604)	(285,8%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 1	3 842	24 437	3 842	24 437	(20 595)	(84,3%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 2	(14 297)	(8 350)	(14 297)	(8 350)	(5 947)	71,2%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 3	(16 961)	(2 790)	(16 961)	(2 790)	(14 171)	507,9%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej aktywów finansowych - aktywa udzielone z utratą wartości	(930)	1 961	(930)	1 961	(2 891)	(147,4%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	7 118	1 688	7 118	1 688	5 430	321,7%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych	(1)	(35)	-	-	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(503)	(389)	(503)	(389)	(114)	29,3%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(21 732)	16 522	(21 731)	16 557	(38 288)	(231,3%)

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 21,7 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 16,6 mln zł (pozytywny wpływ) w 2024 roku, wzrost o 38 mln zł r./r. z powodu niższych kosztów ryzyka w działalności zaniechanej w 2024 roku (odwrócenie korekty zarządczej). Jednocześnie wynik z tyt. odpisów w działalności kontynuowanej rósł z powodu wyższego wolumenu kredytów (wzrost o 22% r./r.).

1.1.4 Analiza wskaźnikowa

Poniższa analiza wskaźnikowa przedstawia wyniki dla sumy działalności kontynuowanej i zaniechanej.

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Grupy

	2025	2024
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	19,7%	21,1%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	2,1%	2,4%
Marża odsetkowa netto (NIM)***	3,7%	4,4%
Marża na aktywach odsetkowych	4,0%	4,7%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	12,79	13,48
Koszty/dochody****	37%	35%
Kredyty/Depozyty	41%	40%
Kredyty/Aktywa ogółem	31%	29%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	72%	72%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	14%	13%

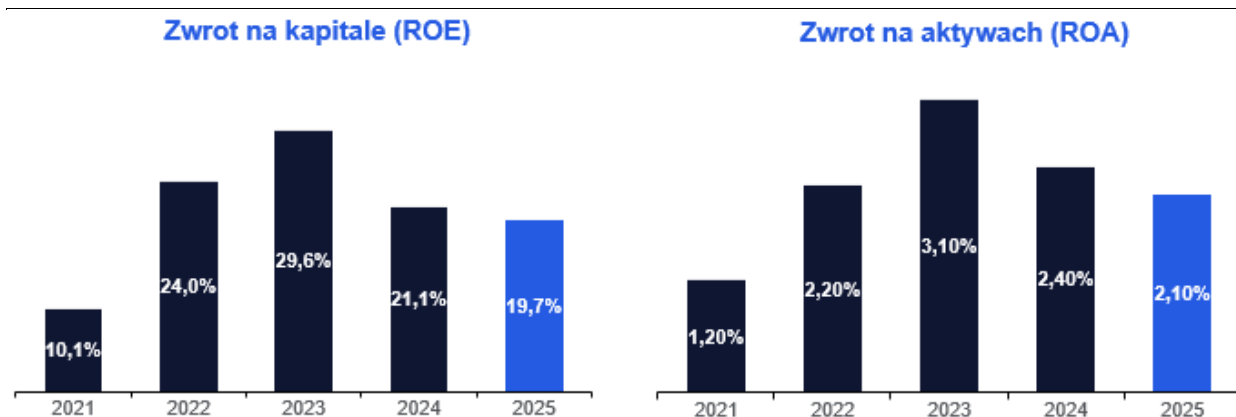
* Iloraz zysku netto i średniego stanu kapitałów własnych (z wyłączeniem zysku netto bieżącego okresu) liczonego na bazie kwartalnej;

** Iloraz zysku netto i średniego stanu sumy bilansowej liczonego na bazie kwartalnej;

*** Iloraz wyniku z tytułu odsetek i średniego stanu sumy bilansowej liczonego na bazie kwartalnej;

**** Relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do przychodów z działalności operacyjnej.

W 2025 roku wskaźniki rentowności kapitału i aktywów Grupy utrzymały się na poziomie wynoszącym odpowiednio 19,7% i 2,1%, co oznacza spadek w porównaniu do roku ubiegłego z powodu niższego zysku netto. Z kolei w obszarze efektywności kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 37% (wzrost o 2 p.p. r./r.) z powodu wyższych kosztów operacyjnych.



1.2 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 78,8 mld zł i wzrosła o 6,4 mld zł, tj. 8,8% w porównaniu do końca 2024 roku. Z kolei łączna suma zobowiązań wyniosła 68,8 mld zł, co stanowi wzrost o 6,2 mld zł (tj. 9,9%) w porównaniu do końca 2024 roku.

Wskaźnik kredytów do depozytów wzrósł do poziomu 41% na koniec grudnia 2025 roku (wzrost o 1 punkt procentowy w stosunku do końca grudnia 2024 roku).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 205 484	5 794 345	9 205 484	5 794 345	3 411 139	58,9%
Należności od banków	8 245 819	8 787 780	8 245 819	8 787 780	(541 961)	(6,2%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 823 372	4 436 319	4 823 372	4 436 319	387 053	8,7%
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	54 140	-	54 140	(54 140)	(100,0%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 151 984	30 088 771	30 151 984	30 088 771	63 213	0,2%
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	49 130	200 309	49 130	200 309	(151 179)	(75,5%)
Udziały w jednostkach zależnych	91 020	91 299	-	-	-	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	183 908	172 948	183 908	172 948	10 960	6,3%
Należności od klientów	18 222 892	21 367 246	18 222 892	21 367 246	(3 144 354)	(14,7%)
Rzeczowe aktywa trwałe	446 980	521 131	446 980	521 131	(74 151)	(14,2%)
Wartości niematerialne	878 388	872 875	878 388	872 875	5 513	0,6%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 661	82 273	221 703	82 284	139 419	169,4%
Inne aktywa	384 670	300 066	384 713	300 264	84 449	28,1%
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	6 083 766	-	6 083 766	-	6 083 766	-
Aktywa razem	78 939 944	72 569 193	78 849 009	72 478 103	6 370 906	8,8%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	3 904 294	4 435 817	3 904 294	4 435 817	(531 523)	(12,0%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 690 099	2 755 905	2 690 099	2 755 905	(65 806)	(2,4%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	358 677	72 737	358 677	72 737	285 940	393,1%
Zobowiązania wobec klientów	38 533 807	54 090 588	38 429 419	53 985 032	(15 555 613)	(28,8%)
Rezerwy	77 176	120 529	77 670	120 992	(43 322)	(35,8%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11 770	99 568	11 807	99 600	(87 793)	(88,1%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	13	(13)	(100,0%)
Inne zobowiązania	1 039 274	1 138 566	1 040 242	1 139 476	(99 234)	(8,7%)
Zobowiązania przeznaczone do zbycia	22 294 494	-	22 294 494	-	22 294 494	-
Zobowiązania razem	68 909 591	62 713 710	68 806 702	62 609 572	6 197 130	9,9%
KAPITAŁ WŁASNY						
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	2 944 585	2 944 585	3 001 262	3 001 260	2	0,0%
Akcje własne	(27 311)	(20 577)	(27 311)	(20 577)	(6 734)	32,7%
Kapitał z aktualizacji wyceny	240 646	(64 868)	240 646	(64 868)	305 514	(471,0%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 682 403	4 039 644	4 650 124	4 039 027	611 097	15,1%
Zyski zatrzymane	1 667 392	2 434 061	1 654 948	2 391 051	(736 103)	(30,8%)
Kapitał własny razem	10 030 353	9 855 483	10 042 307	9 868 531	173 776	1,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	78 939 944	72 569 193	78 849 009	72 478 103	6 370 906	8,8%

1.2.1 Aktywa

Największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2025 roku miały **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 38,2%. W 2025 roku Bank zmniejszył zaangażowanie w bony pieniężne na rzecz polskich obligacji skarbowych.

Portfel dłużnych papierów wartościowych Banku

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Obligacje skarbowe	21 401 358	14 194 980	7 206 378	50,8%
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 427 315	2 836 707	(409 392)	(14,4%)
Obligacje banków, w tym:	9 287 923	14 846 629	(5 558 706)	(37,4%)
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 904 233	3 225 777	(1 321 544)	(41,0%)
Obligacje emitowane przez podmioty finansowe, w tym:	1 756 978	1 849 864	(92 886)	(5,0%)
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	537 652	505 371	32 281	6,4%
Bony pieniężne NBP	-	999 202	(999 202)	(100,0%)
Razem	32 446 259	31 890 675	555 584	1,7%

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2025 roku miały **należności od klientów**, ich udział w sumie aktywów wyniósł 23,1%. Wartość należności od klientów na koniec 2025 roku wyniosła 18,2 mld zł i była niższa o 3,1 mld zł (tj. 14,7%) w stosunku do końca 2024 roku z powodu przeniesienia należności od klientów indywidualnych do pozycji aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia.

Natomiast Należności od klientów netto (z uwzględnieniem aktywów przeznaczonych do zbycia) wyniosły na koniec 2025 roku 24,4 mld zł, co stanowi wzrost o 3,0 mld zł, tj. 14,2% w porównaniu do końca 2024 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Wartość należności od klientów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowego i od podmiotów sektora niefinansowego (tj. z wyłączeniem klientów indywidualnych), wyniosła 18,2 mld zł, co oznacza wzrost o 2,9 mld zł (tj. 19,0%) w porównaniu do końca 2024 roku (wyłączając transakcje reverse repo i lokaty zabezpieczające wzrost ten wyniósł 3,2 mld zł, tj. 21,9% r./r.). Wzrost ten dotyczył zarówno klientów sektora finansowego – głównie krótkoterminowych kredytów oraz sektora niefinansowego – w tym przede klientów globalnych i korporacyjnych.

Wolumen należności od klientów udzielonych klientom indywidualnym nieznacznie wzrósł wobec stanu na koniec 2024 roku o 116,4 mln zł (tj. 1,9%) i wyniósł 6,2 mld zł, dzięki wzrostowi salda pożyczek gotówkowych o 170,4 mln zł (tj. 10,7% r./r.) oraz kredytów hipotecznych o 72,6 mln zł (tj. 3,1% r./r.). Powyższy wzrost został skompensowany przez spadek należności niezabezpieczonych spowodowany niższym saldem kart kredytowych (spadek o 130,6 mln zł, tj. 6,3% r./r.).

Należności od klientów netto (z uwzględnieniem aktywów przeznaczonych do zbycia)

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	6 448 941	5 107 751	6 448 941	5 107 751	1 341 190	26,3%
kredyty/pożyczki	6 438 061	4 804 343	6 438 061	4 804 343	1 633 718	34,0%
transakcje Reverse Repo	10 880	303 408	10 880	303 408	(292 528)	(96,4%)
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 941 811	16 259 495	17 941 811	16 259 495	1 682 316	10,3%
Klientów instytucjonalnych*	11 787 690	10 221 799	11 787 690	10 221 799	1 565 891	15,3%
Klientów indywidualnych, z tego:	6 154 121	6 037 696	6 154 121	6 037 696	116 425	1,9%
należności niezabezpieczone	3 734 904	3 691 071	3 734 904	3 691 071	43 833	1,2%
kredyty hipoteczne	2 419 217	2 346 625	2 419 217	2 346 625	72 592	3,1%
Należności od klientów netto razem	24 390 752	21 367 246	24 390 752	21 367 246	3 023 506	14,2%

*Klienci instytucjonalni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

Należności od klientów w podziale na należności bez rozpoznanej utraty wartości oraz z rozpoznąą utratą wartości Grupy (z uwzględnieniem aktywów przeznaczonych do zbycia)

w tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	21 921 681	18 569 574	3 352 107	18,1%
instytucji finansowych	6 290 291	5 110 359	1 179 932	23,1%
podmiotów sektora niefinansowego	15 631 390	13 459 215	2 172 175	16,1%
klientów instytucjonalnych*	10 190 891	8 878 518	1 312 373	14,8%
klientów indywidualnych	5 440 499	4 580 697	859 802	18,8%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 377 710	2 702 016	(324 306)	(12,0%)
instytucji finansowych	169 504	15	169 489	1 129 926,7%
podmiotów sektora niefinansowego	2 208 206	2 702 001	(493 795)	(18,3%)
klientów instytucjonalnych*	1 532 807	1 282 206	250 601	19,5%
klientów indywidualnych	675 399	1 419 795	(744 396)	(52,4%)
Należności z rozpoznąą utratą wartości (Etap 3), w tym:	596 448	622 047	(25 599)	(4,1%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	596 448	622 047	(25 599)	(4,1%)
klientów instytucjonalnych*	297 007	280 708	16 299	5,8%
klientów indywidualnych	299 441	341 339	(41 898)	(12,3%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	18 127	19 320	(1 193)	(6,2%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	18 127	19 320	(1 193)	(6,2%)
klientów instytucjonalnych*	1 121	875	246	28,1%
klientów indywidualnych	17 006	18 445	(1 439)	(7,8%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	24 913 966	21 912 957	3 001 009	13,7%
instytucji finansowych	6 459 795	5 110 374	1 349 421	26,4%
podmiotów sektora niefinansowego	18 454 171	16 802 583	1 651 588	9,8%
klientów instytucjonalnych*	12 021 826	10 442 307	1 579 519	15,1%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

w tys. zł	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana	
			tys. zł	%
klientów indywidualnych	6 432 345	6 360 276	72 069	1,1%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(523 214)	(545 711)	22 497	(4,1%)
Należności od klientów netto, razem	24 390 752	21 367 246	3 023 506	14,2%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności	65,9%	66,2%		
z rozpoznaną utratą wartości				
klientów instytucjonalnych*	59,7%	58,9%		
klientów indywidualnych	73,8%	73,7%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	2,5%	2,9%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**				
- klienci instytucjonalni	2,5%	2,7%		

*Klienci instytucjonalni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

Należności kredytowe od klientów brutto (z uwzględnieniem aktywów przeznaczonych do zbycia)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Należności złotowe	20 980 856	18 143 952	2 836 904	15,6%
Należności walutowe	3 933 110	3 769 005	164 105	4,4%
Razem	24 913 966	21 912 957	3 001 009	13,7%

1.2.2 Zobowiązania

Na koniec 2025 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 68,8 mld zł, co stanowi wzrost o 6,2 mld zł (tj. 9.9%) w porównaniu do końca 2024 roku. Największy nominalny wzrost odnotowany został na linii zobowiązania przeznaczone do zbycia (wzrost o 22,3 mld zł) w związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej.

W 2025 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 48,7% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2025 roku osiągnęły poziom 38,4 mld zł., co oznacza spadek o 15,6 mld zł, tj. 28,8% r./r.).

Uwzględniając zobowiązania przeznaczone do zbycia, w 2025 roku nadal dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 61,1% stanowiły środki na rachunkach bieżących, których saldo nieznacznie wzrosło o 914,4 mln zł, tj. 2,5% w porównaniu do końca ubiegłego roku. Natomiast saldo depozytów terminowych wzrosło w 2025 roku o 5,9 mld zł, tj. 33,9% r./r. przede wszystkim wśród klientów korporacyjnych.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec 2025 roku wyniósł 39,7 mld zł i był wyższy o 6,3 mld zł (tj. 18,9%) w porównaniu do końca 2024 roku. Powyższy wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych od klientów korporacyjnych i sektora publicznego.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 20,6 mld zł i zanotował wzrost o 493,4 mln zł (tj. 2,5%) wobec stanu na koniec 2024 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych oraz środków na rachunkach bieżących.

Zobowiązania wobec klientów (z uwzględnieniem aktywów przeznaczonych do zbycia)

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Depozyty podmiotów sektora finansowego	6 118 095	4 103 592	6 013 707	3 998 036	2 015 671	50,4%
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	54 213 678	49 439 196	54 213 678	49 439 196	4 774 482	9,7%
niefinansowych podmiotów gospodarczych	28 501 621	25 789 871	28 501 621	25 789 871	2 711 750	10,5%
instytucji niekomercyjnych	287 945	337 944	287 945	337 944	(49 999)	(14,8%)
klientów indywidualnych	20 573 060	20 079 674	20 573 060	20 079 674	493 386	2,5%
jednostek budżetowych	4 851 052	3 231 707	4 851 052	3 231 707	1 619 345	50,1%
Pozostałe zobowiązania	354 724	547 800	354 724	547 800	(193 076)	(35,2%)
Zobowiązania wobec klientów, razem	60 686 497	54 090 588	60 582 109	53 985 032	6 597 077	12,2%
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, z tego:						
złotowe	44 608 149	37 210 932	44 503 761	37 105 376	7 398 385	19,9%
walutowe	15 723 624	16 331 856	15 723 624	16 331 856	(608 232)	(3,7%)
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego razem	60 331 773	53 542 788	60 227 385	53 437 232	6 790 153	12,7%

1.2.3 Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Fundusze pozyskane				
Fundusze banków	3 904 294	4 435 817	3 904 294	4 435 817
Fundusze klientów	38 533 807	54 090 588	38 429 419	53 985 032
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	10 030 354	9 855 483	10 042 307	9 868 531
Pozostałe fundusze	26 471 489	4 187 305	26 472 989	4 188 723
Fundusze pozyskane razem	78 939 944	72 569 193	78 849 009	72 478 103
Wykorzystanie funduszy				
Należności od banków	8 245 819	8 787 780	8 245 819	8 787 780
Należności od klientów	18 222 892	21 367 246	18 222 892	21 367 246
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	35 250 284	34 843 477	35 159 264	34 752 178
Pozostałe wykorzystanie	17 220 949	7 570 689	17 221 034	7 570 899
Wykorzystanie funduszy razem	78 939 944	72 569 192	78 849 009	72 478 103

1.2.4 Kapitały własne i współczynniki kapitałowe

W porównaniu z 2024 rokiem wartość kapitałów własnych w roku 2025 wzrosła nieznacznie o 173,8 mln zł (tj. 1,8%) w związku ze wzrostem pozostałych kapitałów rezerwowych oraz kapitału z aktualizacji wyceny (głównie dzięki wyższej wycenie dłużnych instrumentów inwestycyjnych).

Poziom kapitałów jest w pełni wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także umożliwiający rozwój Grupy.

Kapitały własne Grupy*

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 262	3 001 260	2	0,0%
Akcje własne	(27 311)	(20 577)	(6 734)	32,7%
Kapitał z aktualizacji wyceny	240 646	(64 868)	305 514	(471,0%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 650 124	4 039 027	611 097	15,1%
Zyski zatrzymane	1 654 948	2 391 051	(736 103)	(30,8%)
Kapitały własne ogółem	10 042 307	9 868 531	173 776	1,8%

* Kapitały własne bez wyniku finansowego netto

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika kapitałowego na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy.

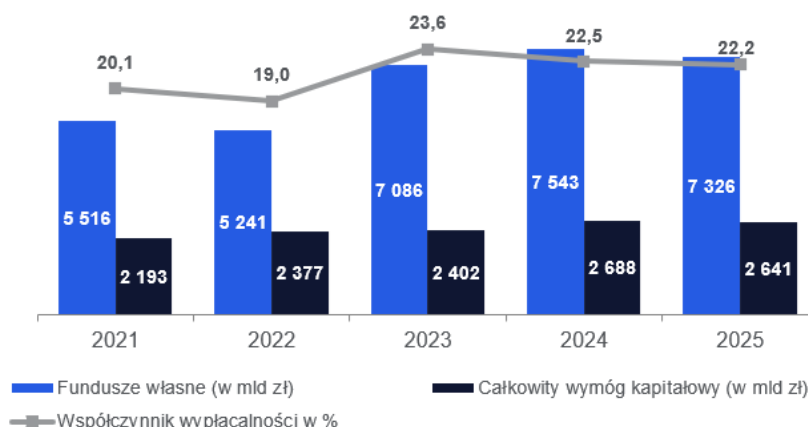
Adekwatność kapitałowa

w tys. zł	31.12.2025	31.12.2024**
I Kapitał podstawowy Tier I	7 325 932	7 543 042
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 641 161	2 687 736
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	2 075 287	1 751 377
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	78 697	101 817
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	10 026	8 688
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	115 403	113 887
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	361 748	711 967
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,2%	22,5%
Łączny współczynnik kapitałowy*	22,2%	22,5%

* Łączny współczynnik kapitałowy obliczony został według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”). Dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

**W tabeli zaprezentowano współczynnik wypłacalności uwzględniający stanowisko Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczące uwzględniania zaudytowanych danych finansowych oraz korekt retrospektywnych (Q&A 2018_4085 oraz 2018_3969).

Współczynnik wypłacalności Grupy



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

- 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);
- 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, po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREa dla Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 21,74%, podczas gdy współczynnik TLAC TREa Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 25,39%.

Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- Podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych, 6% na poziomie Tier I oraz TLAC TREa na poziomie 18%
- Wymóg połączonego bufora – 3,74% w ujęciu skonsolidowanym, na który składają się:
 - Bufor zabezpieczający – 2,50%
 - Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym – 0,25%

-
- Bufor antycykliczny – 0,99, %
 - Bufor ryzyka systemowego – 0,00% (w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego w celu ograniczenia wpływu koronawirusa na krajowy sektor bankowy)

Na dzień 31 grudnia 2025 roku współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 22,19, %, natomiast wskaźnik TLAC TREA wyniósł 25,39%, wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na spadek łącznego współczynnika kapitałowego w 2025 roku w stosunku do 2024 roku miał wpływ: wzrost ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego i niższe fundusze własne częściowo skompensowany przez niższy wymóg z tyt. ryzyka operacyjnego.

Wzrost poziomu miar TLAC TREA wynika z powyżej opisanych czynników wpływających na poziom funduszy oraz łącznej ekspozycji na ryzyko oraz z wykorzystania pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 milionów EUR.

W dniu 6 czerwca 2024 roku Bank zawarł z Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie umowę pożyczki podporządkowanej. W dniu 19 listopada 2024 r., zgodnie z informacją przedstawioną w komunikacie bieżącym nr 37/2024 z 19 listopada 2024 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o wykorzystaniu 250 mln EUR pożyczki podporządkowanej z łącznej kwoty przyznanej w ramowej umowie pożyczki podporządkowanej. Wartość wykorzystanej pożyczki według stanu na 31 grudnia 2025 roku to w przybliżeniu 1.057 milionów PLN. Pożyczka klasyfikowana jest jako zobowiązania kwalifikowalne, zaliczane na poczet spełnienia wymogów TLAC oraz MREL.

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).

Zmiana ta ma na celu uwrażliwienie standardowych metod kalkulacji wymogów i zwiększenie porównywalności wymogów pomiędzy instytucjami stosującymi różne metody kalkulacji (m.in. poprzez stosowanie tzw. output floor dla ryzyka kredytowego w metodach zaawansowanych lub narzucenie jednej wspólnej metody dla ryzyka operacyjnego). Przepisy rozporządzenia wdrażane są etapami, gdzie największy zakres zmian zaczął obowiązywać 1 stycznia 2025 roku. W niektórych sytuacjach przewidziano kilkuletni okres przejściowy w implementacji docelowych zasad.

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego wejdą w życie od 1 stycznia 2027 roku.

Sektor bankowy nadal oczekuje na finalizację zmian legislacyjnych obejmującą przyjęcie regulacyjnych standardów technicznych do wybranych zapisów rozporządzenia CRR oraz na przyjęcie wytycznych, które mogą mieć potencjalny wpływ na interpretację wybranych zapisów i przekazane wyżej szacunki.

2. Stopy procentowe

Poniższe zestawienie prezentuje średnie ważone efektywnych stóp procentowych wyliczonych dla należności i zobowiązań w podziale na segmenty działalności Grupy:

Na dzień 31 grudnia 2025 roku

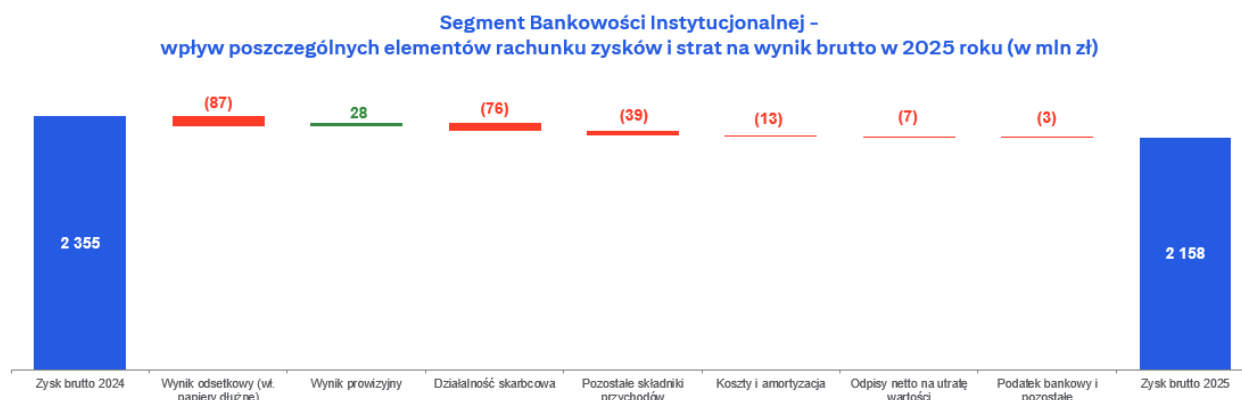
w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	5,62	3,64	5,81	8,12	-	-
Dłużne papiery wartościowe	5,13	2,46	4,86	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	3,44	2,34	3,05	3,89	0,84	1,03

Na dzień 31 grudnia 2024 rok

w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	7,77	4,42	6,48	8,08	-	-
Dłużne papiery wartościowe	5,96	3,89	4,48	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	4,39	0,26	3,62	4,68	0,85	1,49

3. Segment Bankowości Instytucjonalnej

3.1 Podsumowanie wyników segmentu



W 2025 roku segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował spadek zysku brutto o 197,2 mln zł, tj. 8,4% r./r. Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Instytucjonalnej w 2025 roku w porównaniu z rokiem poprzednim wpływ miały poniższe czynniki:

- **Wynik odsetkowy** na poziomie 2 022,5 mln zł wobec 2 109,7 mln zł w 2024 roku – spadek o 87,2 mln zł tj. 4,1% r./r., z powodu niższej rentowności aktywów pod wpływem spadku stopy referencyjnej NBP o 175 pkt. bazowych w całym 2025 roku;
- **Wynik z tytułu prowizji** w wysokości 455,0 mln zł w porównaniu do 426,8 mln zł osiągniętych w 2024 roku, wzrost o 28,2 mln zł, tj. 6,6% r./r., będący efektem zwiększonej aktywności klientów Banku, dzięki której największe nominalne wzrosty zostały odnotowane na przychodach z działalności związanej z rynkami kapitałowymi (działalność powiernicza i maklerska);
- **Spadek pozostałych dochodów operacyjnych** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), wynoszących 540,8 mln zł na koniec 2025 roku wobec 655,7 mln zł w 2024 roku (tj. spadek o 114,9 mln zł, 17,5% r./r.) głównie z powodu spadku wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji o 199,3 mln zł, tj. 35,3% r./r., co zostało częściowo skompensowane przez wyższy wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o 123,0 mln zł, tj. 242,8% r./r.;
- **Koszty działania i amortyzacja** w wysokości 711,0 mln zł w porównaniu do 698,1 mln zł w 2024 roku – wzrost o 12,9 mln zł r./r. (tj. 1,9%); spowodowany wyższymi kosztami pracowniczymi w związku z presją płacową, co zostało częściowo skompensowane przez niższe koszty ogólnoadministracyjne, na które miały wpływ m.in. niższe koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości;
- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe** wyniósł 25,9 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 18,9 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) w 2024 roku, głównie z powodu rosnącego portfela kredytowego.

3.2 Bankowość Instytucjonalna

W zakresie bankowości instytucjonalnej Grupa świadczy kompleksowe usługi finansowe największym polskim przedsiębiorstwom oraz strategicznym przedsiębiorstwom z silnym potencjałem wzrostu, jak również dla największych instytucji finansowych oraz spółek z sektora publicznego.

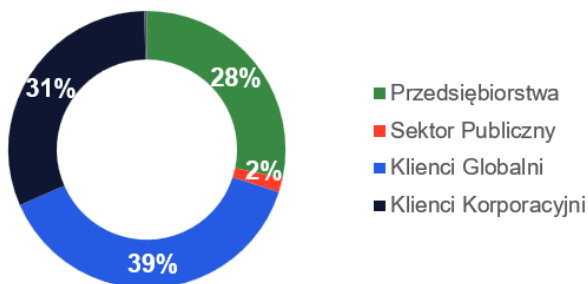
Cechą wspólną klientów bankowości instytucjonalnej jest ich zapotrzebowanie na zaawansowane produkty finansowe oraz doradztwo w zakresie usług finansowych. Grupa zapewnia w tym obszarze koordynację oferowanych produktów z zakresu bankowości inwestycyjnej, skarbu i zarządzania środkami finansowymi oraz przygotowuje oferty kredytowe różnorodnych form finansowania. Innowacyjność i konkurencyjność w zakresie oferowanych nowoczesnych struktur finansowania jest wynikiem połączenia wiedzy i doświadczenia Grupy, a także współpracy w ramach globalnej struktury Citigroup.

Na koniec 2025 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła nieco poniżej 5,6 tys., co oznacza wzrost o 3% w porównaniu do końca 2024 roku.

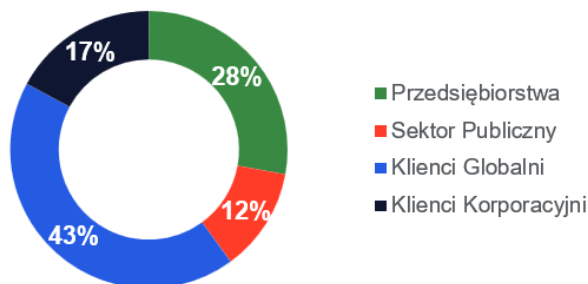
W zakresie akwizycji klientów w 2025 roku, w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw Bank pozyskał 271 nowych klientów, w tym 34 Dużych Przedsiębiorstw, 19 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 99 Klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 15 Digital oraz 104 jednostki sektora publicznego. W ramach segmentów klientów strategicznych i globalnych Bank pozyskał 28 nowych relacji klientowskich.

Aktywa klientowskie:

**Struktura aktywów Bankowości
Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2025**



**Struktura pasywów Bankowości
Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2025**



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w 2025 roku:

Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie 6,7 mld zł:

**Działalność
kredytowa**

- 2,6 mld zł dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla jednej największych grup kapitałowych w Polsce działającej w branży recyklingu i obrotu surowcami wtórnym; dla klienta udostępniającego nowoczesne rozwiązania w zakresie obróbki metali i automatyzacji procesów produkcyjnych; dla jednej z największych europejskich spółek w branży obuwniczej; dla lidera w branży outsourcingu w Polsce, oferującego kompleksowe usługi zarządzania obiektami, które obejmują szeroki zakres działań od utrzymania czystości, poprzez zarządzanie nieruchomościami, aż po zaawansowane usługi techniczne; dla wiodących ośrodków medycznych prowadzących skoordynowane, specjalistyczne diagnozowanie i leczenie pacjentów; dla klienta zajmującego się działalnością portali internetowych; dla klienta prowadzącego działalność związaną z oprogramowaniem; dla największego dystrybutora leków oraz jednej z wiodących hurtowni farmaceutycznych w Polsce; dla polskiego nadawcy programów telewizyjnych ogólnodostępnych i abonamentowych; dla polskiego przedsiębiorstwa produkcyjnego specjalizującego się w produkcji zespołów trakcyjnych i lokomotyw elektrycznych oraz modernizacji lokomotyw spalinowych; dla polskiego przedsiębiorstwa zajmującego się projektowaniem, produkcją oraz dystrybucją odzieży; dla klienta oferującego funkcjonalne dodatki spożywcze, takie jak przyprawy, sosy, marynaty; dla lidera mrożonych owoców i warzyw na rynku polskim; dla wiodącego polskiego producenta taboru kolejowego oraz dla uznanego producenta najwyższej jakości koksu w Europie;
- 2,1 mld zł dla Klientów Globalnych, m.in. dla klienta zajmującego się kompleksowym i innowacyjnym zakresem usług mobilnych; dla klienta działającego w browarnictwie; dla amerykańskiej korporacji energetycznej i obronnej; dla klienta działającego w branży urządzeń dźwignicowych; dla operatora programu recyklingu bezpośredniego dla jednej z największych sieci komórkowych w Polsce; dla firmy zajmującej się wynajmem krótko i długoterminowym, wynajmem kontraktowym poprzez usługi peer-to-peer i sprzedaż samochodów używanych; dla klienta oferującego leasing i najem nowych i używanych samochodów; dla międzynarodowej grupy oferującej szeroką gamę produktów w zakresie finansowania zakupu samochodów; dla światowego lidera i pioniera technologicznego w dziedzinie elektroniki, telefonii komórkowej oraz artykułów gospodarstwa domowego; dla klienta oferującego zróżnicowane opcje leasingu i pożyczek;
- 2,0 mld zł dla Klientów Korporacyjnych, m.in. dla klienta z branży paliwowo-energetycznej; dla klienta z sektora publicznego; dla jednej z największych platform e-commerce w Polsce, oferującej możliwość zakupu i sprzedaży towarów oraz dla jednego z liderów w branży faktoringowej w Polsce, oferującego różnorodne usługi finansowe w tym faktoring, windykację oraz ubezpieczenie należności.

**Bankowość
Transakcyjna**

Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej

- Wygranie 38 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami;
- Podpisanie nowych umów bądź zwiększenie kwot już istniejących umów dotyczących finansowania dostawców, akredytyw, promes, faktoringu oraz gwarancji bankowych na łączną kwotę 2,6 mld zł.

3.3 Działalność Skarbcowa

W 2025 roku Pion Sprzedaży w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej skutecznie kontynuował misję budowania trwałych relacji z klientami, dostarczając im kompleksowe wsparcie w nawigacji po globalnych rynkach finansowych. Zespół konsekwentnie realizował strategię, adaptując się do dynamicznego otoczenia rynkowego.

Główne inicjatywy obejmowały:

- organizację spotkań ekonomicznych, promujących wymianę wiedzy i doświadczeń z wiodącymi analitykami rynkowymi;
- udoskonalanie funkcjonalności w systemach transakcyjnych, co poprawiło ergonomię i efektywność operacyjną klientów;
- intensyfikację działań w zakresie cyfryzacji procesów sprzedażowych, co przełożyło się na zwiększenie efektywności i szybkości obsługi klienta;
- Stopniowe udostępnienie klientom nowej platformy wymiany walutowej Citi Velocity.

Departament Obsługi Inwestorów i Departament Finansowania Strukturyzowanego w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej był aktywny na rynku pierwotnym dłużnych papierów wartościowych poprzez organizację pięciu emisji dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w łącznej kwocie 2,35 mld zł na ogólne cele związane z działalnością EBI (w tym przeznaczone na realizację celów zrównoważonego rozwoju), a także udział w emisji publicznej na rzecz klienta z sektora automotive – w kwocie 600 mln zł.

3.4 Bankowość Transakcyjna

W 2025 roku Bank realizował założoną strategię, zgodnie z którą motorami rozwoju i wzrostu były m.in. atrakcyjna oferta z obszaru obsługi i finansowania handlu, z pomocą której klienci mogli wzmocnić swoją konkurencyjność na międzynarodowych rynkach, a także prowadzona modernizacja platform wspierających rozwiązania płatnościowe.

W obszarze obsługi i finansowania handlu bank przekroczył zakładane wzrosty wolumenów biznesowych na 2025 rok, co potwierdza zainteresowanie rozwiązaniami Banku w zakresie wsparcia dla globalnego biznesu oraz ich skuteczność w czasach dużej dynamiki związanej z handlem międzynarodowym oraz geopolitycznymi uwarunkowaniami.

Bank realizował założone działania w zakresie modernizacji swoich systemów *back-end*, mając na uwadze pełną kompatybilność z rynkiem (w tym migrację do standardu ISO 20022), a także spójność w ramach grupy Citi. Standaryzacja oraz wysoka automatyzacja służą temu, by płynnie obsługiwać rosnące wolumeny transakcji. W 2025 roku Bank wdrażał inicjatywy mające na celu uproszczanie procesów i standaryzację usług, aby zapewnić klientom szybkie i bezpieczne rozliczenia oraz nowoczesne narzędzia ułatwiające zarządzanie rachunkiem bankowym.

Równocześnie konsekwentnie realizowane były prace mające na celu pełną digitalizację procesu onboardingu.

Rachunek Bankowy

Wdrożenie CitiDirect® Digital Onboarding

W 2025 roku Citi Handlowy z sukcesem wdrożył pierwszą fazę rozwiązania **CitiDirect Digital Onboarding**, co wpisuje się w strategiczne założenia dotyczące cyfryzacji procesów. To innowacyjne rozwiązanie zautomatyzowało kluczowe procesy *back-end*owe związane z:

- onboardingiem (otwarcie i wdrożenie) nowych klientów,
- wnioskowaniem o dodatkowe rachunki dla istniejących klientów.

Uruchomiony w styczniu 2025 roku CitiDirect Digital Onboarding stał się wiodącym procesem dla wdrażania nowych klientów. W ciągu roku aż 86% nowych klientów zgłoszono do wdrożenia właśnie za pośrednictwem tego cyfrowego kanału, co świadczy o jego skuteczności i szerokim zastosowaniu.

Moduł Digital Signer Management (DSM)

Nowym rozwiązaniem w ramach digitalizacji procesu zarządzania rachunkiem bankowym było wdrożenie modułu **Digital Signer Management (DSM)**. DSM umożliwia klientom samodzielne i w pełni cyfrowe zarządzanie listą osób upoważnionych, co znacznie upraszcza i przyspiesza dotychczasowe procesy, a także znacząco podnosi bezpieczeństwo zarządzania środkami na rachunku bankowym.

W początkowej fazie, uruchomionej w marcu 2025 roku, DSM był dostępny w języku angielskim, co sprawiło, że korzystali z niego głównie klienci globalni. Polska wersja językowa została udostępniona w IV kwartale 2025 roku. Już teraz 38% klientów z grupy docelowej aktywnie korzysta z usługi DSM. Co więcej, 7,5% klientów posiadających DSM przestało wnioski za pośrednictwem tego modułu w 2025 roku, co potwierdza rosnące zaufanie do cyfrowych rozwiązań.

	<p>Wzrost liczby dokumentów podpisanych elektronicznie</p> <p>Procesy cyfryzacji mają bezpośrednie odzwierciedlenie w znaczącym wzroście liczby dokumentów podpisanych przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego. W 2025 roku, aż 62% wszystkich dokumentów zostało podpisanych w ten sposób.</p> <p>Jest to znaczący wzrost o 8 p.p. w porównaniu z rokiem 2024, kiedy to dokumenty podpisywane kwalifikowanym podpisem elektronicznym stanowiły 56% ogółu. Ta dynamika pokazuje, że klienci coraz chętniej korzystają z nowoczesnych narzędzi i możliwości oferowanych przez Bank, doceniając ich wygodę i bezpieczeństwo.</p>
<p>Bankowość Elektroniczna</p>	<p>W 2025 roku Citi Handlowy kontynuował rozwój platform bankowości elektronicznej, koncentrując się na dostarczaniu nowoczesnych, bezpiecznych i wydajnych rozwiązań, które podnoszą komfort i efektywność codziennej pracy klientów. Bank wdrożył m.in. zoptymalizowany proces autoryzacji transakcji, który znacząco skraca czas realizacji zleceń i minimalizuje ryzyko błędów operacyjnych, dając bardziej intuicyjne środowisko pracy.</p> <p>System został również wzbogacony o nowe narzędzia usprawniające zarządzanie płatnościami, takie jak funkcja szybkiego kopiowania płatności cyklicznych oraz możliwość dodawania własnych komentarzy do transakcji, co ułatwia ich śledzenie i poprawia komunikację wewnątrz organizacji.</p> <p>Bank zapewnił także bardziej precyzyjne informacje o statusie przetwarzania zleceń, co daje jeszcze lepszą kontrolę nad przepływami finansowymi.</p> <p>Niezmienne priorytetem pozostało bezpieczeństwo, dlatego Bank kontynuował promocję nowoczesnych metod logowania, takich jak Mobile Token w połączeniu z uwierzytelnianiem biometrycznym. Aby pomóc klientom w pełni wykorzystać możliwości platformy, Bank regularnie organizował szkolenia i zbierał opinie, kluczowe w dalszym doskonaleniu systemu.</p> <p>Rok 2025 był również czasem strategicznych zmian mających na celu ujednolicenie i uproszczenie oferty w skali globalnej. Bank z sukcesem przeprowadził migrację klientów korzystających z usług CitiConnect API do najnowszych, bezpieczniejszych wersji interfejsów. Równocześnie, w ramach globalnej strategii, ujednolicił formaty i kanały dostarczania wyciągów bankowych, wycofując starsze, lokalne rozwiązania, co zapewnia dostęp do stabilniejszych technologii i spójne doświadczenie na wszystkich rynkach.</p> <p>Citi Handlowy zakończył także proces migracji dla klientów korzystających z wycofywanych metod płatności w ramach usługi CitiConnect for Files co uprościło ofertę i poprawiło jakość danych w transakcjach przesyłanych tym kanałem.</p> <p>W 2025 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 38,4 mln transakcji, co oznacza wzrost o 6% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p>
<p>Płatności</p>	<p>W obszarze płatności, w 2025 roku Bank kontynuował realizację strategii w zakresie modernizacji swoich systemów <i>back-end</i> oraz budowania rozwiązań oczekiwanych przez klientów „nowej gospodarki”, co zaowocowało znaczącym wzrostem wolumenów obsługiwanych płatności.</p> <p>W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował 13% wzrost wolumenów płatności Express Elixir w porównaniu do roku poprzedniego. Ten rosnący trend potwierdza strategiczne założenie Banku, koncentrujące się na automatyzacji procesów i rozliczeniach w czasie rzeczywistym, kluczowych dla podmiotów korzystających z modelu <i>Banking as a Service</i> (BaaS) oraz dokonujących pilnych wypłat konsumenckich.</p> <p>Bank aktywnie wzmacniał również pakiet rozwiązań płatniczych dedykowanych klientom z segmentu <i>Digital Natives</i>, co przełożyło się na skokowy 26% wzrost wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w stosunku do poprzedniego roku. Klienci ci, choć korzystający z pełnej palety rozwiązań, wykazują większe zapotrzebowanie na płatności krajowe, co podkreśla rolę Banku jako lokalnego partnera, wykorzystującego globalną wiedzę i zasięg geograficzny Citi.</p> <p>Mając na uwadze stale rosnące potrzeby klientów w zakresie automatyzacji procesów, szybkości realizacji transakcji oraz terminowego dostępu do danych w odpowiednim zakresie i strukturze, Bank kontynuował modernizację architektury swoich systemów. Poczynione inwestycje w platformy mają na celu standaryzację formatów, zwiększenie przepustowości i kompatybilności – również w kontekście ISO 20022. Zgodnie z rynkowym harmonogramem zmian w ramach ISO 20022 Citi Handlowy przeprowadził migrację systemu płatności wysokokwotowych SORBNET na nową platformę SORBNET3.</p>

	<p>W ramach strategii dostarczania elastycznych i inteligentnych rozwiązań bankowości transakcyjnej, Bank rozwijał Citi Payment Insights – narzędzie umożliwiające śledzenie statusu płatności i generowanie potwierdzeń na żądanie beneficjenta. Aktywnie oferowano również Citi Payment Outlier Detection, które dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom, zapewnia monitorowanie i kontrolę płatności firmy w czasie rzeczywistym, identyfikując transakcje odbiegające od standardowych trendów.</p> <p>Na koniec 2025 roku Bank utrzymał silną pozycję na rynku, osiągając wysokie udziały w Poleceniu Zapłaty na poziomie 35%. Kontynuowano również wzrost wolumenów płatności zagranicznych, odnotowując wzrost o 5% r./r. zarówno w płatnościach zagranicznych ogółem, jak i w systemie SEPA.</p>
Karty korporacyjne	<p>W 2025 roku Bank utrzymał liczbę kart aktywowanych na zbliżonym poziomie do 2024 roku. W zakresie kart debetowych zaobserwowano kontynuację stabilnych trendów transakcyjnych w porównaniu do roku poprzedniego. tj. stała ilość transakcji w ujęciu r./r. i niewielki spadek wartości transakcji (-2% r./r.).</p> <p>W zakresie kart kredytowych, które często są wykorzystywane do opłacania kosztów podróży służbowych, odnotowano kontynuację trendu z 2024 roku, gdzie mniejsza liczba pracowników korporacyjnych odbywa wyjazdy biznesowe, co jest związane z ograniczaniem ich kosztów oraz z rosnącym wykorzystaniem narzędzi do komunikacji zdalnej. To przełożyło się na spadek ilości transakcji bezgotówkowych o 3% r./r. i spadek ich wartości o 6% r./r..</p> <p>W 2025 roku trwały przygotowania do wdrożenia kluczowych inicjatyw, mających na celu usprawnienie i podniesienie standardów obsługi w obszarze kart korporacyjnych oraz przygotowanie modelu operacyjnego do nowej struktury po wydzieleniu Bankowości Detalicznej. Istotną inicjatywą jest też uproszczenie oferty Kart Kredytowych. Dotychczasowe trzy typy kart zostaną zastąpione jednym, co ma na celu usprawnienie procesów dla klientów przy jednoczesnym zachowaniu szerokiego pakietu ubezpieczeń.</p> <p>Dodatkowo, zapowiedziano zmianę wyglądu zarówno kart kredytowych, jak i debetowych, w celu ujednolicenia ich ze standardami Citi oraz zwiększenia bezpieczeństwa poprzez umieszczenie danych wrażliwych na odwrocie karty.</p>
Produkty Finansowania i Obsługi Handlu	<p>Finansowanie handlu</p> <p>W 2025 roku Bank niezmiennie oferował szeroki wachlarz rozwiązań służących elastycznemu finansowaniu bieżącej działalności, a także wspierających ekspansję zagraniczną polskich przedsiębiorstw. Dzięki bogatej ofercie dostosowanej do specyfiki lokalnego rynku oraz efektom synergii wynikającym z przynależności Banku do globalnej sieci Citi, klienci otrzymali kompleksowe rozwiązania, odpowiadające na ich rosnące oczekiwania i pozwalające realizować ambitne strategie biznesowe.</p> <p>Według stanu na koniec 2025 roku wartość aktywów w ramach produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy, finansowanie dostawców oraz kredyty zabezpieczone gwarancjami agencji eksportowych osiągnęła rekordową wartość – wzrost wyniósł 29% w porównaniu do stanu wartości aktywów na koniec 2024 roku.</p> <p>Obsługa handlu</p> <p>W 2025 roku średnia wartość portfela transakcji obsługi handlu wzrosła o 36% w porównaniu do 2024 roku. W 2025 roku Bank obsłużył o 76% więcej akredytów eksportowych w ujęciu ilościowym (o 56% więcej w ujęciu wartościowym) w porównaniu do roku ubiegłego. Klienci doceniali możliwość wystawiania gwarancji w formie elektronicznej, co znalazło odzwierciedlenie w utrzymującym się na blisko 75% udziale e-gwarancji w całości wystawianych gwarancji.</p>

3.5 Usługi powiernicze i depozytariusza

Bank prowadzi działalność powierniczą na podstawie przepisów prawa polskiego i zgodnie z międzynarodowymi standardami usług powierniczych, oferowanych inwestorom i pośrednikom działającym na międzynarodowych rynkach papierów wartościowych. Bank potrafi sprostać wymogom największych i najbardziej wymagających klientów instytucjonalnych.

Bank świadczy usługi powiernicze dla krajowych i zagranicznych inwestorów instytucjonalnych oraz usługi banku depozytariusza dla krajowych funduszy emerytalnych i inwestycyjnych. Od wielu lat Citi Handlowy utrzymuje pozycję lidera na rynku banków depozytariuszy w Polsce.

W ramach regulaminowej działalności, na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego), Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych, dokonuje rozrachunku transakcji w obrocie papierami wartościowymi, zapewnia obsługę wypłat dywidend i odsetek, wycenę portfela aktywów, indywidualne raporty, a także aranżuje reprezentowanie klientów w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy spółek publicznych. Bank prowadzi rachunki zbiorcze dla uprawnionych podmiotów zagranicznych. Ponadto, Bank świadczy usługi prowadzenia rejestru zagranicznych papierów wartościowych, w ramach których pośredniczy w rozliczaniu transakcji klientów krajowych na rynkach zagranicznych.

Bank świadczy również usługę operatora kont prowadzonych na imię klienta w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), obejmującą przekazywanie dyspozycji klienta do KDPW i odwrotnie – przesyłanie do klienta potwierdzeń rozrachunku oraz wyciągów z kont podmiotowych otwartych w KDPW. Usługa skierowana jest do zagranicznych instytucji finansowych, w szczególności instytucji depozytowo-rozrachunkowych (podmioty finansowe o statusie *ICSD – International Central Securities Depository*) i obejmuje operowanie rachunkami papierów wartościowych i rachunkami zbiorczymi takich podmiotów.

Bank utrzymał jedną z wiodących pozycji na rynku rozliczeń transakcji w obrocie papierami wartościowymi, realizowanych na rzecz zdalnych członków Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ponadto, Bank pozostał aktywnym uczestnikiem rozrachunku transakcji zawieranych przez zagranicznych klientów instytucjonalnych na elektronicznej platformie obrotu dłużnymi papierami wartościowymi, działającej pod nazwą Treasury BondSpot Poland, zorganizowanej przez spółkę BondSpot S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank prowadził ponad 16,9 tys. rachunków papierów wartościowych (z uwzględnieniem rachunków zbiorczych).

Bank wykonywał obowiązki depozytariusza otwartego funduszu emerytalnego Nationale – Nederlanden OFE, dwóch dobrowolnych funduszy emerytalnych: Nationale – Nederlanden DFE i Generali DFE, a także Pracowniczego Funduszu Emerytalnego Orange Polska.

Bank pełnił również funkcję depozytariusza funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez następujące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: Santander TFI S.A., PKO TFI S.A., Quercus TFI S.A. [połączone z w dniu 28 listopada 2025 roku z Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A.], mTFI S.A. oraz Goldman Sachs TFI S.A.

Bank kontynuował obsługę funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych, funkcjonujących w ramach programu Pracowniczych Planów Kapitałowych: PKO Emerytura SFIO, Santander PPK SFIO, Nationale – Nederlanden DFE Nasze Jutro oraz Goldman Sachs Emerytura SFIO.

W tym samym czasie Bank realizował działania wspierające doskonalenie regulacji prawnych rynku papierów wartościowych. Przedstawiciel Banku pełnił funkcję Przewodniczącego Prezydium Rady Banków Depozytariuszy przy Związku Banków Polskich („Rada”) w czasie kolejnej, dziewiątej z rzędu, kadencji. W okresie sprawozdawczym Rada była zaangażowana w opiniowanie projektów aktów prawnych, mających wpływ na działalność krajowych banków powierniczych oraz wykonywanie obowiązków depozytariusza. Wykorzystując własne zasoby, doświadczenie i kompetencje, pracownicy Banku we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego, Ministerstwem Finansów, KDPW, KDPW_CCP S.A. i Giełdą Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uczestniczyli w konsultacjach nad wprowadzaniem nowych rozwiązań na polskim rynku kapitałowym, a także w pracach rynkowych grup roboczych.

3.6 Działalność maklerska

Grupa prowadzi działalność maklerską na rynku kapitałowym za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego („DMBH”)

Na koniec 2025 roku DMBH pełnił funkcję Animatora dla akcji 69 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 z WIG20). Stanowi to 17,3% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

W 2025 roku DMBH pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,9% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji na GPW wyniosła 45,7 mld zł i wzrosła o 66,2% w stosunku do poprzedniego roku przy wzroście obrotów na GPW o 41,9% r./r..

W 2025 roku DMBH zajął 9. pozycję w obrotach sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a 3. jako lokalny członek Giełdy.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez DMBH na koniec 2025 roku wynosiła 17,0 tys. i zwiększyła się o 11,8% w stosunku do 2024 roku. Zmiana jest następstwem prowadzenia bieżących procesów akwizycyjnych w DMBH z uwzględnieniem efektu synergii procesów dystrybucyjnych w Banku.

W 2025 roku DMBH uczestniczył w IPO spółki Diagnostyka S.A. o wartości 1,7 mld PLN oraz przeprowadził pięć transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji. Trzy z nich dotyczyły spółki Allegro.eu S.A., kolejna Santander Bank Polska S.A. W powyższych transakcjach DMBH pełnił rolę Globalnego Współkoordynatora. Piąta transakcja dotyczyła emisji akcji spółki CCC S.A., również w ramach transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji – w tym przypadku DMBH występował jako Współprowadzący Księgę Popytu. Łączna wartość wszystkich transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji sięgnęła ponad 8,8 mld PLN.

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2025 roku*

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2025 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)	Warszawa	100,00	72 974	72 284	1 333

* wstępne dane

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2024 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2024 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)	Warszawa	100,00	73 987	73 335	2 384

3.7 Działalność leasingowa

Produkty leasingowe pozostały w ofercie Grupy Banku i są oferowane w ramach tak zwanej 'otwartej architektury', tj. na podstawie współpracy Banku z podmiotami spoza Grupy.

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2025 roku*

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2025 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00**	16 981	16 269	136

* dane w trakcie audytu

** z uwzględnieniem udziałów pośrednich

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2024 roku

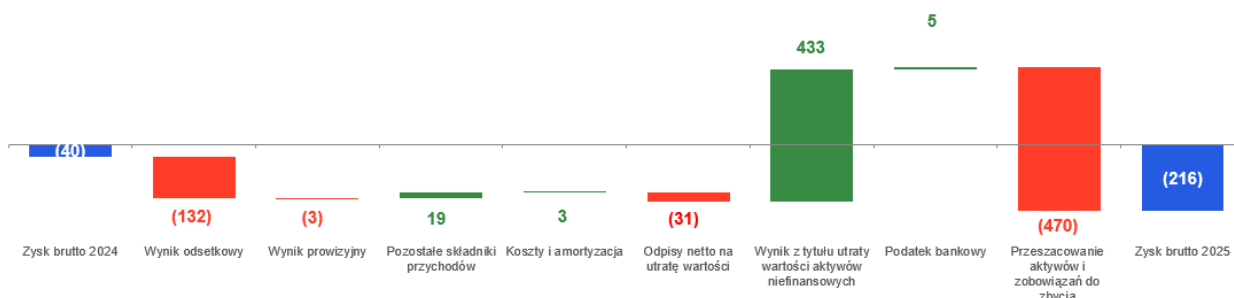
Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2024 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00**	17 108	16 404	273

** z uwzględnieniem udziałów pośrednich

4. Segment Bankowości Detalicznej

4.1 Podsumowanie wyników segmentu

Segment Bankowości Detalicznej –
wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik brutto w 2025 roku (w mln zł)



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w 2025 roku wpłynęły następujące czynniki:

- **Spadek wyniku odsetkowego** o 12% r./r. spowodowany głównie przez niższe przychody odsetkowe jako konsekwencja niższych stóp procentowych w porównaniu do poprzedniego roku;
- **Wynik prowizyjny** – niższy o 2% r./r. spowodowany między innymi przez słabsze przychody związane z kartą kredytową (operacje gotówkowe, prowizje, FX, ATM) jako wynik malejącego portfela kart. Spadki rekompensowane są przez wyższe (pozytywne) odczyty przychodów z tytułu prowizji (fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia), niższe amortyzowane koszty pozyskania (karta kredytowa) oraz koszty nagród w programach lojalnościowych;
- **Spadek wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji** o 4% r./r. z powodu niższych wolumenów FX (umacniająca się złotówka);
- **Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych** wyższy o 59% względem 2024 roku głównie ze względu na niższe koszty produktów detalicznych oraz mniejsze koszty związane z rezerwami CHF;
- **Wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu** o 10% r./r. spowodowany głównie przez następujące czynniki: wzrost wynagrodzeń oraz świadczeń dla pracowników (wynagrodzenia, rezerwa na premie roczne, prowizje, programy motywacyjne oraz emerytalne), wzrost kosztów: związanych z usługami doradczymi, pozyskania klientów (agencje sprzedaży, wsparcie sprzedaży), opłat BFG, wyższe koszty usług związanych z oprogramowaniem;
- **spadek amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych** o 85% r./r. wynika w głównej mierze z niższej amortyzacji w związku z odpisem aktualizującym wartość w 2024 roku;
- **Wynik na sprzedaży segmentu detalicznego** – w 2025 roku rozpoznanie w wyniku Banku kosztów transakcji sprzedaż części detalicznej.
- **Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych** – wynik niższy o 102% r./r. głównie z uwagi na rozpoznaną stratę ze zbycia aktywów trwałych (dotyczy sprzedaży samochodów z wartością rezydualną).
- **Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych** – niższy o 51% r./r. spowodowany zmianą wyceny akcji posiadanych przez Bank.

4.2 Wybrane dane biznesowe

	2025	2024	Zmiana	
			tys.	%
Liczba klientów indywidualnych	560,8	564,5	(3,7)	(0,6%)
Liczba rachunków bieżących	536,3	529,2	7,2	1,4%
Liczba rachunków oszczędnościowych	129,0	121,0	8,0	6,6%
Liczba kart kredytowych	447,4	461,8	(14,4)	(3,1%)
Liczba kart debetowych	275,1	270,8	4,3	1,6%

4.3 Opis kluczowych wydarzeń i osiągnięć biznesowych

Rachunki bankowe

Rachunki bieżące

Łączne saldo na rachunkach bieżących **na koniec 2025 roku wyniosło 8,8 mld zł i było wyższe o prawie 2%** w porównaniu do 2024 roku. Stabilny poziom salda jest konsekwencją atrakcyjnej oferty depozytowej i rosnącej liczby klientów i klientek.

Liczba rachunków osobistych na koniec 2025 roku wyniosła **536 tys. i wzrosła o 1%** w porównaniu do końca 2024 roku. Z tego 289 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 247 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych.

Konto oszczędnościowe i Lokaty terminowe

Liczba kont oszczędnościowych na koniec 2025 roku **wzrosła o 7%** w porównaniu do 2024 roku i wyniosła **129 tys.** Jednocześnie salda zgromadzonych na nich środków **urosły o 7%** do poziomu **2,6 mld zł**. Wzrost salda na rachunkach oszczędnościowych spowodowany jest dużym zainteresowaniem ofertą powitalną dla klientów otwierających konto Gold lub CitiKonto.

Saldo zgromadzone na rachunkach lokat terminowych, **wzrosło o 8%** z poziomu 6,5 mld zł na koniec 2024 roku do poziomu blisko **6,9 mld zł** na koniec grudnia 2025 roku.

Zmiany w ofercie

W 2025 roku Bank kontynuował ofertę specjalną lokaty do 20 tys. PLN z atrakcyjnym oprocentowaniem w wysokości od 4,0% do 5,0% w skali roku na 3 miesiące. Dodatkowo Bank oferował atrakcyjne oprocentowanie lokat terminowych w ramach oferty dla nowych Klientów Citigold i Citigold Private Client.

W odpowiedzi na wielokrotne obniżki stóp rynkowych w PLN oraz w walutach obcych w 2025, Bank wprowadzał zmiany w oprocentowaniu wybranych lokat w PLN, EUR, GBP i USD dla klientów i klientek indywidualnych. Standardowe oprocentowanie Kont Oszczędnościowych i SuperOszczędnościowych w PLN również podlegało zmianom w 2025 roku. W ofercie Banku obecne były liczne promocje z możliwością zyskania oprocentowania promocyjnego na Koncie Oszczędnościowym w PLN. Klienci i klientki otwierający konto CitiKonto mogli liczyć na odsetki w wysokości do 7,2% w skali roku, a klienci i klientki otwierający Konto Gold do 7% w skali roku na Koncie Oszczędnościowym.

Karty Kredytowe

Na koniec 2025 roku liczba kart kredytowych wyniosła **447,4 tys.** Saldo zadłużenia na kartach kredytowych na koniec 2025 roku wyniosło **2,0 mld zł**, tj. było niższe o 7,0% w stosunku do tego samego okresu w roku poprzednim. Udział Banku na rynku kart kredytowych, mierzony wartością kredytów udzielonych na kartach kredytowych, wynosił 14,8% według danych na koniec grudnia 2025 roku.

W 2025 roku, akwizycja kart kredytowych wyniosła około 26,9 tys. kart, co oznacza spadek o 25% w porównaniu do 2024 roku.

W 2025 roku utrzymana została wysoka jakość pozyskiwanych kart, co przekłada się na wysoki poziom aktywacji i transakcyjność pośród nowo pozyskanych klientów i klientek.

Bank konsekwentnie dywersyfikuje kanały akwizycji przy jednoczesnej ciągłej optymalizacji procesów sprzedażowych.

<p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p>	<p>W 2025 roku Bank obserwował utrzymanie trendu zwiększonego zainteresowania klientów i klientek pożyczkami gotówkowymi, głównie w kredytach wysokokwotowych. W efekcie na koniec 2025 roku sprzedaż pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) wyniosła 1,1 mld zł, co stanowi wzrost o 21% w porównaniu do poprzedniego roku.</p> <p>Saldo wyżej wymienionych pożyczek na koniec 2025 roku wyniosło 1,8 mld zł, co oznacza wzrost o 8% w porównaniu do końca 2024 roku.</p>
<p>Produkty hipoteczne</p>	<p>Na koniec 2025 roku saldo portfela kredytów hipotecznych wyniosło 2,4 mld zł, tj. wzrosło o 3% w porównaniu do 2024 roku, mimo utrzymujących się bardzo wysokich nadpłat sald kredytowych.</p> <p>Wzrost salda portfela kredytów zabezpieczonych nastąpił dzięki wdrożeniu wsparcia marketingowego sprzedaży własnej oraz utrzymującej się dobrej relacji z pośrednikami.</p> <p>Sprzedaż produktów hipotecznych w 2025 roku wyniosła 503 mln zł i była wyższa o 2% w porównaniu do 2024 roku.</p>
<p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p>	<p>Na koniec 2025 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym, bez inwestycji dwuwalutowych), nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, była o 21% wyższa od wartości na koniec 2024 roku. Wzrost ten nastąpił głównie w związku ze wzrostem aktywów oraz wycen akcji i obligacji notowanych na rynkach zagranicznych, mających największy udział w portfelu aktywów oraz w związku ze wzrostem wyceny jednostek funduszy inwestycyjnych. Portfel aktywów dla lokalnego rynku akcji i obligacji na koniec 2025 roku wzrósł o 15%, a dla funduszy inwestycyjnych wzrósł o 24% w porównaniu do końca 2024 roku.</p> <p>W 2025 roku wolumen transakcji wymiany walut (FX) w segmencie Bankowości Detalicznej spadł o 3% w porównaniu do roku 2024, natomiast liczba transakcji wymiany walut utrzymała się na takim samym poziomie jak w 2024 roku.</p> <p>W zakresie produktów strukturyzowanych, Bank zrealizował w całym 2025 roku ofertę 12 subskrypcji obligacji strukturyzowanych denominowanych w polskim złotym oraz 4 subskrypcje w dolarze amerykańskim.</p> <p>W zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych, Bank wdrożył w 2025 roku do oferty 2 nowe jednostki funduszy inwestycyjnych w różnych walutach – PLN oraz USD.</p> <p>Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń w modelu dystrybucji wielokanałowej – zarówno w oddziałach jak też kanałach zdalnych. W przypadku oddziałów Citigold, produkty oferowane były w ramach modelu obsługi klientów wspieranego przez specjalistów ds. ubezpieczeń, zapewniających klientom i klientkom specjalistyczne wsparcie w zakresie planowania finansowego z wykorzystaniem produktów ubezpieczeniowych.</p>

4.4 Rozwój kanałów dystrybucji

4.4.1 Sieć oddziałów

W 2025 roku sieć placówek detalicznych zachowała swoją ugruntowaną i stabilną strukturę. Na koniec 2025 roku, sieć oddziałów Banku nadal obejmowała osiemnaście jednostek. W jej skład wchodziło dziewięć oddziałów typu Hub Gold, osiem placówek formatu Smart oraz jeden Oddział Korporacyjny.

Obecna konfiguracja sieci oddziałów jest dostosowana do bieżących potrzeb rynkowych oraz operacyjnych wymagań klientów i klientek. Struktura sieci zapewnia efektywną realizację założonych celów biznesowych oraz gwarantuje utrzymanie wysokiego standardu obsługi klientów i klientek. Bank aktywnie kontynuuje działania modernizacyjne, których celem jest ciągłe podnoszenie jakości świadczonych usług oraz utrzymanie najwyższych standardów przestrzeni, przeznaczonych do świadczenia usług bankowych, co jest kluczowe dla zachowania konkurencyjności. Skuteczność przyjętego modelu potwierdza niezmiennie wysoki poziom satysfakcji klientów i klientek ze świadczonych usług oraz obecna efektywność procesów sprzedażowych.

Liczba oddziałów na koniec okresu

	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana
Liczba placówek:	18	18	-
- HUB Gold	9	9	-
- Oddziały Smart	8	8	-
- Oddziały korporacyjne	1	1	-

4.4.2 Bankowość Internetowa i Telefoniczna

Bankowość Internetowa

Bankowa platforma internetowa dla klientów i klientek detalicznych zbudowana jest w technologii responsywnej, tzn. dostosowuje się do urządzenia, z którego korzysta dany klient. Design odpowiada na oczekiwania klientów, a rozbudowana funkcjonalność sprawia, że klienci coraz częściej wybierają samodzielne zarządzanie produktami przez Internet. Jedno z wielu udogodnień dotyczy posiadaczy kart kredytowych, mogących samodzielnie zarządzać limitem karty, definiować limity transakcyjne, rozłożyć transakcje na raty. Klienci i klientki mają możliwość tworzenia i aktualizacji profilu inwestycyjnego, zgodnego z regulacją MIFID II.

W bankowości elektronicznej dostępne są także: moduł transakcyjny dla funduszy inwestycyjnych oraz moduł do wymiany walut Citi Kantor, umożliwiający m.in. złożenie zlecenia warunkowego oraz ustawienie alertu walutowego.

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile, wyniosła na koniec 2025 roku **337 tys.** Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec 2025 roku 64%, co stanowi wynik analogiczny w porównaniu do końca 2024 roku.

Jednocześnie, na koniec 2025 roku, **użytkownicy cyfrowi stanowili 92% wszystkich klientów i klientek aktywnych transakcyjnie**, co stanowi **wzrost o 2 p.p.** w odniesieniu do końca roku 2024.

Bankowość Mobilna

Dzięki technologii responsywnej klienci i klientki mają dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzystają. Aplikacja mobilna Citi Mobile dodatkowo posiada takie funkcje jak: bezpłatne powiadomienia typu Push, dzięki którym klient na bieżąco jest informowany o zmianach na koncie lub karcie oraz możliwość aktywacji logowania przy pomocy odcisku palca lub mapy twarzy, dzięki czemu dostęp do aplikacji jest jeszcze łatwiejszy. Klienci i klientki korzystają również m.in. z uproszczonej i intuicyjnej nawigacji, unowocześnionej szaty graficznej oraz usługi mobilnej autoryzacji – Citi Mobile Token. W aplikacji dostępny jest także moduł do wymiany walut – Citi Kantor oraz usługa wielowalutowa – Citibank Global Wallet, umożliwiająca automatyczne dopasowanie konta walutowego do waluty transakcji bez konieczności manualnego przepinania karty. Aplikacja prezentuje oferty produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów i klientek oraz umożliwia wygodne polecenie Banku znajomym. Daje też możliwość aktualizacji danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

Na koniec 2025 roku **liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej**, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej logując się do aplikacji Citi Mobile lub do Citibank Online w technologii responsywnej, **wyniosła 258 tys.**, co oznacza spadek o 1% w stosunku do końca 2024 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec 2025 roku **48%**, co stanowi wynik analogiczny względem tego samego okresu w 2024 roku.

Jednocześnie, na koniec 2025 roku użytkownicy mobilni stanowili **70% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co stanowi **wzrost o 3 p.p.** w porównaniu do końca 2024 roku.

Wraz z popularnością aplikacji mobilnej, w siłę rosną elektroniczne metody płatności. Jedną z wybieranych metod płatności, która zyskuje największą popularność w ostatnim czasie jest BLIK. Usługa ta umożliwia dokonywanie

płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych i punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także natychmiastowe Przelewy na telefon BLIK pomiędzy klientami i klientkami różnych banków.

Liczba transakcji z wykorzystaniem kodu BLIK dokonywanych przez klientów i klientki Banku w 2025 roku **wyniosła ponad 3,3 mln.**, co stanowi **wzrost o 12** w porównaniu do 2024 roku. Natomiast **liczba wykonanych przelewów na telefon BLIK wyniosła 1,8 mln.**, co daje **wzrost o 18%** w stosunku do 2024 roku.

Nie słabnie także powodzenie innych metod płatności, takich jak: **Apple Pay** i **Google Pay**. Są to wirtualne portfele w telefonach klientów i klientek, które dają niezależność i możliwość płatności na całym świecie. W 2025 roku klienci i klientki dokonali w sumie **ponad 25,8 mln transakcji z wykorzystaniem tych metod płatności, co daje wzrost o 10% w porównaniu do roku 2024 (w tym wzrost o 11% r./r. dla płatności Apple Pay i wzrost o 9% r./r. dla płatności Google Pay).**

Media społecznościowe

W 2025 roku Citi Handlowy kontynuował działalność w mediach społecznościowych. Platformy, na których Bank jest obecny, stanowią istotny kanał komunikacji z klientami i klientkami. W 2025 roku Citi Handlowy prowadził w tej formie aktywną komunikację dotyczącą produktów, ofert specjalnych, przygotowanych dla klientów i klientek Banku, edukował w zakresie wykorzystania swoich rozwiązań. Media społecznościowe stanowiły też jeden z kanałów akwizycyjnych dla nowych klientów i klientek.

W 2025 roku treści opublikowane przez Bank w mediach społecznościowych (Meta) dotarły do 7,8 mln unikalnych użytkowników, co oznacza wzrost unikalnego zasięgu o 8,3% w porównaniu do poprzedniego roku. W 2025 roku pojawiło się 225 publikacji (tj. o 6,6% więcej niż w poprzednim okresie). Materiały zostały wyświetlone 40,2 mln razy (-8,0% r./r.).

Dzięki działaniom płatnym, użytkownicy pozostawili pod wszystkimi publikacjami Banku z 2025 roku 33 937 reakcji (+172,4% r./r.), 1 195 komentarzy (-1,2% r./r.), treści zostały przez nich udostępnione 529 razy (+60,3% r./r.) i zapisane 407 razy, a w linki kliknięto 104 048 razy (+28,8% r./r.). Mocny wzrost aktywności użytkowników wynika z utrzymania i rozwoju dodatkowych publikacji nakierowanych na zaangażowanie użytkowników.

5. Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W 2025 roku strategicznym celem Banku w obszarze technologii informatycznych było nadal zwiększanie konkurencyjności Banku poprzez dostarczanie najwyższej jakości usług i produktów, przy szerokim wsparciu rozwiązań innowacyjnych, cyfryzacji i automatyzacji oraz przy jednoczesnej optymalizacji kosztów. Zgodnie z trendami rynkowymi technologia Banku jest oparta w dużym stopniu o scentralizowane usługi i outsourcing. Procesy centralizacji usług pozwalają na osiągnięcie oszczędności, poprawę jakości i standaryzację procesów oraz na zapewnianie wysokiego poziomu kontroli i bezpieczeństwa informacji. Pion Technologii Banku koncentrował się na opracowywaniu i wdrażaniu takich rozwiązań, które służą rozwojowi elektronicznych kanałów dystrybucji w oparciu o najnowsze rozwiązania internetowe i mobilne. Istotne były też projekty wspierające automatyzację i digitalizację procesów wewnętrznych Banku, jak również projekty wykorzystujące sztuczną inteligencję.

Procesy IT Banku realizowane są zgodnie z międzynarodowymi standardami, co w I półroczu 2025 roku zostało potwierdzone pozytywnym wynikiem audytu recertyfikacyjnego zgodności ze standardami ISO 20000 (zarządzanie usługami IT).

Najistotniejsze modyfikacje/usprawnienia wprowadzone w 2025 roku to:

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**
 - wdrożenie raportowania w ramach Centralnego Elektronicznego Systemu Informacji Płatniczej (CESOP);
 - implementacja rozwiązań wspierających digitalizację oraz automatyzację procesów back-office. W wyniku wdrożenia automatyzacji kolejnych procesów back-office Bank oczekuje zwiększenia niezawodności i efektywności w obszarze automatyzowanych procesów,
 - zakończenie implementacji rozwiązań wspierających obsługę płatności zagranicznych SWIFT w nowym formacie ISO 20022;
 - wdrożenie rozliczeń transakcji w ramach systemu Sorbnet 3 wraz z modernizacją architektury systemów IT;
 - dostosowanie systemów płatniczych do zmian w standardzie rozliczeń płatności SEPA;
 - migracja dystrybucji wyciągów SWIFT do nowoczesnej platformy technologicznej;
 - wprowadzenie rozwiązania MarketData 2.0 automatyzującego proces uzupełniania stawek rynkowych poprzez automatyczne połączenie z Reutersem i Bloombergiem, umożliwiając pobieranie danych do 5 systemów Banku;
 - wprowadzenie rozwiązania DSM, pozwalającego klientom bankowości instytucjonalnej samodzielnie – poprzez Bankowość Elektroniczną – rozpocząć proces aktualizacji danych o osobach upoważnionych do działania na rachunku, niezależnie od szerokości geograficznej prowadzonych działań.

- **w obszarze bankowości detalicznej:**
 - dostosowanie systemów bankowości detalicznej do nowych wymagań rozporządzenia RODO;
 - wdrożenie nowych funkcjonalności w aplikacji mobilnej;
 - wzmocnienie bezpieczeństwa transakcji kartami debetowymi.
- **w zakresie dostosowania systemów Banku do zgodności z wymaganiami regulacyjnymi:**
 - dostosowanie Banku do zmienionych wymogów raportowania EMIR (Emir Refit) w celu zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi;
 - dostosowanie Banku do zmienionych wymogów raportowania CRR3 w celu zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi;
 - dostosowanie Banku do wymogów regulacji DORA w celu zapewnienia zgodności Banku z wymogami regulacyjnymi;
 - wprowadzenie standardów zarządzania narzędziami opartymi o sztuczną inteligencję, zgodnych z wymogami AI Act.
- **w obszarze infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz bezpieczeństwa informacji:**
 - wdrożenie rozwiązania Zscaler poprawiającego bezpieczeństwo infrastruktury i systemów Banku;
 - kontynuacja implementacji usprawnień zwiększających bezpieczeństwo korzystania z platformy internetowej CitiBank Online, m.in. wdrożenie dodatkowych weryfikacji na poziomie serwera, w celu zabezpieczenia przed potencjalnymi atakami i manipulacją danych zdefiniowanych odbiorców klienta;
 - wprowadzenie nowej wersji systemu Data Leakage Prevention, który konsekwentnie wzmacnia mechanizmy chroniące przed wyciekiem danych;
 - dostosowanie procesów związanych z obsługą incydentów bezpieczeństwa informacji do wymagań DORA;
 - wdrożenie schematu raportowania kluczowych wskaźników w standardzie CRI (Cyber Risk Institute).

Jednostki technologiczne proaktywnie rozwijają i ulepszają swój portfel usług, aby w pełni zaspokajać obecne i przyszłe potrzeby biznesowe Banku. Dostarczają optymalne rozwiązania technologiczne, pozwalające na budowanie przewagi konkurencyjnej. Jednostki technologiczne aktywnie wspierają inicjatywy zmierzające do szerszego wykorzystania technologii informacyjnych automatyzujących procesy w Banku oraz zwiększających poziom cyfryzacji usług.

Poniżej informacja o trwających i jeszcze nieukończonych inicjatywach i modyfikacjach systemów, które będą miały wpływ na działalność Banku w najbliższych okresach:

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej**
 - integracja z Krajowym Systemem e-Faktur;
 - dostosowanie systemów Banku do obsługi nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR;
 - modernizacja architektury systemów IT dla płatności Elixir i Express Elixir,
 - implementacja rozwiązań do robotyzacji i automatyzacji procesów operacyjnych Banku;
 - rozbudowa środowiska teleinformatycznego dla raportowania finansowego – poprzez automatyzację bieżących procesów wdrożenie to zapewni większą efektywność kosztową i niezawodność procesów raportowania finansowego i nadzorczego;
 - bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa w użytkowanych systemach;
 - optymalizacja portfela usług technologicznych poprzez eliminację i konsolidację przestarzałych elementów architektury IT;
 - wprowadzenie nowej platformy CRM dla doradców klientów instytucjonalnych, pozwalającej na wszechstronny dostęp do danych klientów i usprawniającej operacyjny dzień pracy doradcy;
 - wdrożenie nowej platformy bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych Bankowości Przedsiębiorstw, ułatwiającej dostęp klientów do wszystkich produktów.

- **w obszarze bankowości detalicznej:**

- wdrożenie szeregu rozwiązań zwiększających bezpieczeństwo transakcji klientów i eliminację transakcji fraudowych;
- bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa oraz ryzyk technologicznych w użytkowanych systemach;
- nowa platforma maklerska Argos do obsługi zleceń i transakcji giełdowych, która zastąpi obecnie używany system Promak. Projekt będzie kontynuowany w 2026 roku. Po jego wdrożeniu w styczniu 2026 kolejnym etapem będzie adaptacja systemu Argos do WATS (Warsaw Automated Trading System), czyli nowego systemu transakcyjnego Giełby Papierów Wartościowych w Warszawie.

- **w obszarze infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz bezpieczeństwa informacji:**

- implementacja kolejnych mechanizmów bezpieczeństwa nowej generacji w systemach bankowych;
- kontynuacja modernizacji architektury infrastruktury sieciowej głównych lokalizacji Banku z wykorzystaniem technologii SDN (ang. software defined network), w tym wdrożenie szyfrowania pomiędzy głównymi lokalizacjami Banku w Polsce (MACSEC) oraz segmentacji sieci logicznej;
- przygotowanie do korzystania z usług chmurowych AWS oraz GCP dla przetwarzania danych (w pierwszym etapie dla danych zaklasyfikowanych jako wewnętrzne).
- migracja serwerów i systemów do wspólnej kolokacji z Giełdą Papierów Wartościowych;
- migracja produkcyjnego ośrodka obliczeniowego i infrastruktury IT z budynku przy Goleiszowskiej 6 do nowej kolokacji;
- implementacja usług opartych na AI – M365 Copilot.

Bank opracował, wdrożył i utrzymuje system zarządzania ciągłością działania (BCMS), którego cele są ukierunkowane na osiągnięcie wyników odzwierciedlających podstawowe zasady i wartości Banku, zgodnie ze strategią Banku. Zostały przygotowane plany utrzymania ciągłości działania i plany awaryjne dla krytycznych procesów, zapewniające ciągłość procesów w czasie wystąpienia zdarzenia kryzysowego. Plany zapewniają wydajne i racjonalne zachowanie ciągłości krytycznych usług i produktów Banku w wymaganym czasie. Plany podlegają okresowemu procesowi przeglądów oraz testowania, a wyniki testów są wykorzystywane zarówno do doskonalenia planów jak i całego BCMS. Bank utrzymuje system zarządzania ciągłością działania zgodnie z międzynarodową normą ISO22301 – w IV kwartale 2025 roku, z pozytywnym wynikiem, zakończył się kolejny audyt nadzorczy ISO22301.

6. Zaangażowania kapitałowe Banku

Zaangażowania kapitałowe Banku podzielone są na portfele zaangażowań strategicznych i zaangażowań do zbycia. W 2025 roku Bank kontynuował obraną wcześniej politykę inwestycji kapitałowych. Jej wytycznymi dla portfela zaangażowań strategicznych były: maksymalizacja zysku w długim okresie czasu, wzrost udziałów rynkowych, rozwój współpracy z Bankiem oraz rozszerzanie oferty Banku, a dla portfela zaangażowań do zbycia – optymalizacja wyniku finansowego transakcji kapitałowych oraz minimalizacja ryzyka w obszarach wynikających z tych transakcji.

6.1 Portfel zaangażowań strategicznych

Spółki strategiczne obejmują podmioty prowadzące działalność w sektorze finansowym, dzięki którym Bank poszerza swoją ofertę produktową, zwiększa prestiż i wzmacnia pozycję konkurencyjną na rynku usług finansowych w Polsce.

Do spółek strategicznych zaliczamy również spółki infrastrukturalne prowadzące działalność na rzecz sektora finansowego. Bank posiada w nich udział mniejszościowy, ale mają one strategiczne znaczenie dla Banku ze względu na prowadzone przez spółki operacje oraz współpracę z Bankiem.

W przypadku zaangażowań strategicznych w tzw. spółkach infrastrukturalnych Bank planuje zachować swój udział i aktywnie uczestniczyć w wyznaczaniu strategicznych kierunków ich rozwoju w ramach możliwości wynikających z posiadanego prawa głosu. Nadrzędnym celem Banku przy sprawowaniu nadzoru korporacyjnego nad tymi spółkami jest dążenie do rozwoju spółek z zachowaniem niezagrożonej kontynuacji ich aktualnej działalności wykorzystywanej przez uczestników rynków finansowych, w tym również przez Bank. Jednocześnie, aby oferta Banku była innowacyjna, kompleksowa i zaspokajała różnorodne potrzeby i oczekiwania klientów w zakresie produktów, Bank może rozważyć poszerzenie portfela spółek strategicznych o podmioty, które uzupełnią i uatrakcyjnią ofertę własną Banku, gwarantując jednocześnie bezpieczeństwo oferowanych usług. W tym celu możliwa jest potencjalna akwizycja, utworzenie nowej spółki lub wykorzystanie celowego wehikułu inwestycyjnego, znajdującego się już w portfelu Banku.

6.2 Portfel zaangażowań do zbycia

Spółki do zbycia to podmioty, w których zaangażowanie Banku nie ma charakteru strategicznego i obejmują one zarówno spółki posiadane przez Bank bezpośrednio, jak i pośrednio, a także celowe spółki inwestycyjne. Niektóre spośród spółek do zbycia stanowią zaangażowania restrukturyzacyjne, które to zaangażowania Bank objął w wyniku konwersji wierzytelności na udziały kapitałowe.

Założenia strategiczne Banku odnośnie spółek do zbycia przewidują stopniową redukcję zaangażowania Grupy w tych spółkach. Zakłada się, iż poszczególne podmioty będą sprzedawane w najbardziej dogodnym momencie wynikającym z uwarunkowań rynkowych. Portfel spółek do zbycia skupia zaangażowania kapitałowe bez określonej z góry stopy zwrotu. Bank nie planuje nowych inwestycji kapitałowych z przeznaczeniem do sprzedaży w późniejszym okresie. Portfel spółek do zbycia może powiększyć się o ewentualne zaangażowania objęte w wyniku konwersji wierzytelności na udziały kapitałowe, przejęcia/egzekucji zabezpieczeń ustanowionych na akcjach/udziałach w procesie kredytowym lub innych procesów, zmierzających do zabezpieczenia bądź egzekucji wierzytelności Banku, oraz o zaangażowania, które Bank obejmie w związku z prowadzoną działalnością operacyjną. Zaangażowania restrukturyzacyjne będą zbywane zgodnie z planem restrukturyzacji, ustanowionym indywidualnie dla każdej spółki.

Celowe spółki inwestycyjne

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku w skład Grupy wchodziły dwie celowe spółki inwestycyjne. Działalność tych spółek była finansowana poprzez zwrotną dopłatę wspólnika do kapitału oraz z ich wyników finansowych. W związku z kontynuowaniem przez Bank strategii ograniczenia działalności poprzez celowe spółki inwestycyjne przewiduje się, iż kolejne spółki inwestycyjne będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji.

Według informacji dostępnych w dniu sporządzania sprawozdania finansowego (wstępne niezaudytowane) podstawowe dane finansowe opisywanych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2025 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	10 691	10 622	163
Handlowy Investments S.A.*	Luksemburg	100,00	4 386	4 357	163

* Dane finansowe Handlowy Investments S.A. pochodzą ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 28 lutego 2025 r. (dane zaudytowane) będącego dniem bilansowym jednostki.

V. Istotne czynniki ryzyka związane z działalnością Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1. Istotne czynniki ryzyka i zagrożenia związane z otoczeniem Grupy

1.1. Ryzyka związane z regulacjami prawnymi i nadzorczymi

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy w 2025 roku miały wpływ m.in.:

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
Nowelizacja Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (Uchwała KNF nr 60/2024)	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 31 grudnia 2024 r. (termin na dostosowanie działalności), Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła nowelizację Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (Uchwała nr 60/2024 z dnia 26 lutego 2024 r.). Nowa Rekomendacja G zastępuje Rekomendację dotyczącą zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach z 2002 r., Na ostateczny kształt nowej Rekomendacji G miały wpływ zarówno uregulowania zawarte w przepisach krajowych, jak i opracowywany w ostatnim czasie pakiet regulacji unijnych z zakresu zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Rekomendacja G uwzględnia w szczególności postanowienia Wytycznych IRRBB i CSRBB tj. Wytycznych EBA określających kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (EBA/GL/2022/14), Nowa Rekomendacja G jest zbiorem dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach i utrzymania

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	<p>wrażliwej na to ryzyko zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej w granicach niezagrażających bezpieczeństwu banku. Rekomendacja uwzględnia aktualne uwarunkowania w zakresie produktów generujących ryzyko stopy procentowej oraz technik zarządzania tym ryzykiem.</p>
<p>Stanowisko UKNF dotyczące stosowania przez podmioty finansowe Rozporządzenia DORA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 17.01.2025 r. • Stanowisko m. in. określa oczekiwania KNF dot. dostosowania się w zakresie wdrożenia wymogów DORA do 17.01.2025 oraz stosowania się do sposobu i trybu wykonywania obowiązków informacyjnych i sprawozdawczych zgodnie ze stanowiskiem w zakresie: <ol style="list-style-type: none"> 1) obowiązku posiadania identyfikatora LEI, 2) pierwszych obowiązków sprawozdawczych, 3) zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT oraz znaczących cyberzagrożeń, 4) prowadzenia i przekazywania rejestru informacji dot. umów z zewnętrznymi dostawcami usług ICT. • W treści KNF ponownie podnosi również fakt uchylecia regulacji typu soft law, m.in. rekomendacji D oraz komunikatu chmurowego.
<p>Uchwała nr 243/2024 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 lipca 2024 r. w sprawie wydania Rekomendacji WFD dotyczącej Wskaźnika Finansowania Długoterminowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 18 lipca 2024 r. (zastosowanie wskaźnika od 2026 r.), • Rekomendacja opisuje definicję Wskaźnika Finansowania Długoterminowego oraz odnosi się do stosowania i wysokości wymogu WFD oraz raportowania wskaźnika WFD.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r. dotyczące interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG, dotyczącego rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 11 września 2019 r., • Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku, • Oczekiwany sposób reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich, • Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie www UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r. wykładni art. 1 ust. 2, art. 4, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz.U. 1993, L 95, s. 29), dotyczące kwestii klauzul występujących w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 3 października 2019 r., • Zgodnie z orzeczeniem TSUE, jeżeli sądy polskie uznają, że klauzule indeksacyjne zawarte w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej są abuzywne: <ol style="list-style-type: none"> 1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, 2) co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), 3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), 4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji. • Na skutek tego orzeczenia ukształtowała się niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.
<p>Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności na zagrożenia cyfrowe („DORA” – Digital Operational Resilience Act).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • DORA – Rozporządzenie ma zastosowanie do takich podmiotów jak: fundusze inwestycyjne, instytucje płatnicze oraz kredytowe, zarządzający ASI, firmy ubezpieczeniowe, firmy audytowe, dostawcy usług ICT (Information and communication technologies), dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, depozytariusze papierów wartościowych. Rozporządzenie DORA ma na celu ujednolicenie przepisów w zakresie odporności cyfrowej sektora finansowego w UE oraz zwiększenie odporności cyfrowej i

	<p>operacyjnej organizacji z sektora finansowego. Rozporządzenie weszło w życie 16 stycznia 2023 r., obowiązuje od 17 stycznia 2025 r.</p>
<p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju („CSRD”)</p> <p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju („ESRS”)</p> <p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2025/1416 z dnia 11 lipca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2772 w odniesieniu do odroczenia daty rozpoczęcia stosowania wymogów dotyczących ujawniania informacji dla niektórych jednostek</p> <p>Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) – w zakresie implementacji CSRD</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dyrektywa CSRD dokonuje m.in. zmiany w ramach dotychczasowej sprawozdawczości niefinansowej przez bank poprzez wprowadzenie sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zgodnie ze zmienionymi przepisami bank jest zobowiązany przedstawić w swoich sprawozdaniach z działalności informacje niezbędne do zrozumienia przez adresatów wpływu banku na kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem jak również przedstawić jak zaprezentowane informacje wpływają na rozwój, wyniki i sytuację banku. Dyrektywa CSRD ma zastosowanie do banku w odniesieniu do lat obrotowych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 r. Rozporządzenie ESRS wprowadza standardy co do informacji, które w ramach sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju powinny zgłaszać podmioty zobowiązane wraz z rozporządzeniem odraczającym datę rozpoczęcia stosowania niektórych wymogów.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje („Taksonomia UE”)</p> <p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Tekst mający znaczenie dla EOG)</p> <p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu</p>	<ul style="list-style-type: none"> Taksonomia UE stanowi fundament unijnych ram zrównoważonego finansowania i ważne narzędzie przejrzystości rynku. Pomaga ona kierować inwestycje do działalności gospodarczej najbardziej potrzebnej do transformacji, zgodnie z celami Europejskiego Zielonego Ładu. Taksonomia to system klasyfikacji, który definiuje kryteria dla działalności gospodarczej, które są zgodne ze ścieżką zerowej emisji netto do 2050 r. oraz szerszymi celami środowiskowymi innymi niż klimat. Aby osiągnąć cele UE w zakresie klimatu i energii do 2030 r. oraz cele Europejskiego Zielonego Ładu, kluczowe jest ukierunkowanie inwestycji na zrównoważone projekty i działania. Aby to osiągnąć, potrzebny jest wspólny język i jasna definicja tego, co jest „zrównoważone”. Dlatego w planie działania w sprawie finansowania zrównoważonego wzrostu zaapelowano o stworzenie wspólnego systemu klasyfikacji zrównoważonej działalności gospodarczej, czyli „taksonomii UE”. Taksonomia UE umożliwia przedsiębiorstwom finansowym i niefinansowym stosowanie wspólnej definicji działalności gospodarczej, którą można uznać za zrównoważoną środowiskowo. W ten sposób odgrywa ono istotną rolę we wspieraniu UE w zwiększaniu zrównoważonych inwestycji, zapewniając bezpieczeństwo inwestorom, chroniąc inwestorów prywatnych przed greenwashingiem, pomagając firmom w stawianiu się bardziej przyjaznymi dla klimatu i łagodząc fragmentację rynku. Rozporządzenie w sprawie taksonomii weszło w życie 12 lipca 2020 r. Ustanawia ono podstawy taksonomii UE, określając cztery nadrzędne warunki, które musi spełnić działalność gospodarcza, aby kwalifikować się jako zrównoważona środowiskowo. Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie taksonomii Komisja musiała opracować rzeczywistą listę działalności zrównoważonych środowiskowo, definiując techniczne kryteria kwalifikacji dla

<p>lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych</p> <p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych</p> <p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych, i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej</p> <p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej</p>	<p>każdego celu środowiskowego za pośrednictwem aktów delegowanych i wykonawczych.</p>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie stosuje się od 30 grudnia 2024 r. Z dniem rozpoczęcia jego stosowania, Rozporządzenie Parlamentu

<p>r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849</p>	<p>Europejskiego i Rady (UE) 847/2015 przestanie obowiązywać. Projekt wprowadza:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zmiany do obowiązków dostawców usług płatniczych dotyczące podawania informacji o płatnikach i odbiorcach towarzyszących transferom środków pieniężnych, 2) obowiązki dostawców usług w zakresie kryptoaktywów biorących udział w transferze kryptoaktywów zapewnienia informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, 3) obowiązki dotyczące wprowadzenia wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli w celu zapewnienia wdrożenia środków ograniczających.
<p>Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI Act)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie ma na celu zapewnienie, aby systemy sztucznej inteligencji wprowadzane na rynek UE i używane w Unii były bezpieczne i zgodne z obowiązującym prawem w obszarze praw podstawowych oraz z unijnymi wartościami. Rozporządzenie wprowadza rozbudowane wymogi dla tzw. systemów sztucznej inteligencji wysokiego ryzyka, do których zaliczają się m.in. systemy oceny zdolności kredytowej dla osób fizycznych, ale również inne systemy, które mogą być stosowane w sektorze bankowym. Rozporządzenie wprowadza zakazane praktyki w zakresie AI – korzystanie z systemów AI stosujących przedmiotowe praktyki będzie zakazane, • Rozporządzenie zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE. Rozporządzenie wchodzi w życie 20 dni po publikacji w Dzienniku Urzędowym UE, a zacznie obowiązywać co do zasady 24 miesiące od wejścia w życie, z poniższymi wyjątkami: <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozdział I dotyczący przepisów ogólnych i Rozdział II dotyczący zakazanych praktyk w zakresie sztucznej inteligencji – zaczną obowiązywać dnia 2 lutego 2025 r., 2) Rozdział III sekcja 4 dotycząca organów nadzoru, rozdział V dotyczący modeli ogólnego przeznaczenia, rozdział VII dotyczący zarządzania na szczeblu Unii oraz rozdział XII dotyczący kar za naruszenie przepisów rozporządzenia (z wyjątkiem art. 101) oraz art. 78 dotyczący zachowania poufności – zaczną obowiązywać dnia 2 sierpnia 2025 r., 3) art. 6 ust. 1 dotyczący systemów wysokiego ryzyka i odpowiadające mu obowiązki opisane w rozporządzeniu – zaczną obowiązywać 2 sierpnia 2027 r.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/2987 z dnia 27 listopada 2024 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 648/2012, (UE) nr 575/2013 i (UE) 2017/1131 w zakresie środków mających na celu ograniczenie nadmiernych ekspozycji wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich oraz zwiększenie efektywności unijnych rynków usług rozliczeniowych (EMIR 3.0)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie 24 grudnia 2024 r., • Wymagania dla kontrahentów finansowych oraz niefinansowych podlegających obowiązkowi rozliczenia centralnego, aby rozliczali przynajmniej część instrumentów pochodnych wskazanych w akcie prawnym jako mające znaczenie systemowe za pośrednictwem aktywnych rachunków w unijnych CCP (CCP- kontrahent centralny), są jedną z kluczowych zmian w ramach EMIR 3.0., • Opisany powyżej wymóg odnosi się do konieczności posiadania przez kontrahentów tzw. aktywnego rachunku, spełniającego określone wymogi, w unijnym CCP i rozliczania w ramach tego rachunku określonej puli instrumentów pochodnych na stopę procentową denominowane w euro oraz złotych wskazanych jako mające istotne znaczenie systemowe. • Obowiązki wprowadzone na mocy regulacji EMIR 3.0. są również przedmiotem dodatkowego uregulowania na poziomie standardów technicznych takich np. regulacyjne standardy techniczne określające warunki operacyjne, obowiązek reprezentatywności i wymogi dotyczące zgłaszania związane z wymogiem posiadania aktywnego rachunku (projekt opisany w dalszej części dokumentu).
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących</p>	<ul style="list-style-type: none"> • CRR3 opublikowany w Dzienniku Urzędowym UE 19 czerwca 2024, wejście w życie 9 lipca 2024, obowiązuje od 1 stycznia 2025 r., • Przepisy zmieniające rozporządzenie EU 575/2013 wdrażające reformę ram ostrożnościowych dla instytucji mające na celu

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR 3)	zwiększenie odporności unijnego sektora bankowego - wdrożenie reformy Bazylea III.
Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: koniec 2027, • Celem rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej POLSTR (Warsaw Interest Rate Overnight) lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR w umowach finansowych oraz instrumentach finansowych. Praktyki wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów, z którymi zawierane są umowy.
Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (implementacja tzw. Dyrektywy CRD VI)	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: po upływie 14 dni od ogłoszenia w Dz.U. z wyjątkami, • Zmiany w procesach dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jak również w procesie powoływania członków Zarządu oraz Przewodniczącego Rady Nadzorczej (wymóg uzyskania uprzedniej zgody KNF), • Obowiązki informacyjne związane z nabywaniem i zbywaniem pakietów akcji Banku, planowanym połączeniem lub podziałem lub przeniesieniem aktywów lub zobowiązań o istotnej wartości, • Rozszerzenie zadań systemu zarządzania ryzykiem o ryzyko środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnej w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej (ESG), • Wzmocnienie kompetencji KNF.
Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r. dotyczące interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG, dotyczącego rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 11 września 2019 r., • Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku, • Oczekiwany sposób reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich, • Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie WWW UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK.
Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r. wykładni art. 1 ust. 2, art. 4, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz.U. 1993, L 95, s. 29), dotyczące kwestii klauzul występujących w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 3 października 2019 r., • Zgodnie z orzeczeniem TSUE, jeżeli sądy polskie uznają, że klauzule indeksacyjne zawarte w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej są abuzywne: <ol style="list-style-type: none"> 1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, 2) co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), 3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), 4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji, • Na skutek tego orzeczenia kształtuje się niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.
Projekt ustawy o zmianie ustawy o zarządzaniu kryzysowym oraz niektórych innych ustaw	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie rozwiązań zawartych w dyrektywie CER, • Projekt zakłada nie tylko utrzymanie dotychczasowego poziomu ochrony infrastruktury krytycznej, ale również rozszerzenie ochrony

	<p>o ochronę „infrastruktury krytycznej w budowie” oraz ochronę infrastruktury krytycznej mającej kluczowe znaczenie dla społeczności lokalnych,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Projektowane rozwiązania mają na celu wzmocnienie mechanizmów ochrony infrastruktury krytycznej, biorąc pod uwagę, iż stanowi ona rdzeń świadczenia usług dla państwa jak i obywateli. Wynikają one również z analizy przebiegu wojny w Ukrainie i pojawiających się działań o charakterze sabotażowym i hybrydowym, • Przewiduje się nowe kryteria umożliwiające identyfikację obiektów, instalacji oraz urządzeń jako infrastruktury krytycznej, a tym samym wyłaniania operatorów infrastruktury krytycznej (właściciel lub posiadacz takiej infrastruktury). Jednocześnie z kryteriami zostaną wskazani ministrowie kierujący działaniami administracji rządowej, którzy będą odpowiedzialni za infrastrukturę krytyczną w poszczególnych sektorach, • Zostanie dokonany podział na infrastrukturę krytyczną, której zniszczenie lub zakłócenie będzie miało niekorzystny wpływ, • W celu zapewnienia właściwego poziomu ochrony infrastruktury krytycznej przewiduje się wprowadzenie minimalnych standardów w obszarach bezpieczeństwa fizycznego, technicznego, osobowego, teleinformatycznego, prawnego oraz zapewnienia planów ciągłości działania i odtwarzania, • W ramach zabezpieczenia osobowego przewiduje się m.in., aby podmiot krytyczny miał możliwość sprawdzenia przeszłości pracowników lub kandydatów na pracowników, którzy pełnią lub mogą pełnić newralgiczne role w strukturach organizacyjnych podmiotu krytycznego lub wykonywać zadania na jego rzecz oraz osób, które są lub mogą być upoważnieni do posiadania bezpośredniego lub zdalnego dostępu do budynków i terenów podmiotu krytycznego, obiegu informacji lub systemów kontroli, w tym w związku z bezpieczeństwem podmiotu krytycznego.
<p>Rozporządzenie delegowane Komisji uzupełniające rozporządzenie (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących obowiązku udostępniania danych rynkowych opinii publicznej na rozsądnych zasadach handlowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie delegowane zostało opublikowane w dniu 3 listopada 2025. W związku z tym weszło w życie 24 listopada 2025 r.
<p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1003 z dnia 24 stycznia 2025 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 w odniesieniu do identyfikacyjnych danych referencyjnych dotyczących instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które mają być stosowane do celów spełnienia wymogów przejrzystości określonych w art. 8a ust. 2 oraz art. 10 i 21</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie delegowane zostało opublikowane 22 maja 2025 i weszło w życie 11 czerwca 2025 r. • Głównym celem rozporządzenia delegowanego jest wypełnienie zobowiązania Komisji przewidzianego w art. 27 ust. 5 akapit pierwszy MiFIR polegającego na określeniu identyfikacyjnych danych referencyjnych, które należy stosować w odniesieniu do instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym do celów spełnienia wymogów przejrzystości określonych w art. 8a ust. 2 oraz art. 10 i 21 MiFIR. W rozporządzeniu delegowanym wprowadza się rozróżnienie między instrumentami pochodnymi na stopę procentową a kredytowymi instrumentami pochodnymi. Ponieważ kwestia dziennej daty wygaśnięcia pojawiła się dopiero wraz ze stosowaniem ISO 6166 (ISIN) w odniesieniu do swapów stóp procentowych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, w rozporządzeniu delegowanym skupiono się głównie na tej klasie aktywów (stopy procentowe) i na tym rodzaju instrumentu (swapy).
<p>Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie – 1 stycznia 2024 roku, • poszczególni dostawcy usług płatniczych, uczestniczący w transakcjach transgranicznych, zostali objęci obowiązkiem raportowania niektórych transakcji transgranicznych do Szefa KAS. Dane gromadzone na poziomie krajowym przekazywane są do

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	centralnego elektronicznego systemu informacji o płatnościach (CESOP), Dostawcy usług płatniczych są zobowiązani do prowadzenia kwartalnej ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych, w postaci elektronicznej, w odniesieniu do świadczonych usług płatniczych. Obowiązek powstanie, gdy w ciągu kwartału liczba świadczonych przez dostawcę usług wyniesie ponad 25 płatności transgranicznych na rzecz tego samego odbiorcy.
Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (wprowadzająca KSeF) tzw. KSeF)	<ul style="list-style-type: none"> • KSeF, czyli Krajowy System e-Faktur jest obowiązkowy od 1 lutego 2026 roku dla największych podatników (o wartości sprzedaży rocznej przekraczającej 200 mln zł brutto), ostateczny termin dla najmniejszych podmiotów to 1 stycznia 2027 r. • Krajowy System e-Faktur (KSeF) to system umożliwiający generowanie i udostępnianie strukturalnych faktur. Celem KSeF jest centralizacja procesu rejestracji faktur w obrocie gospodarczym poprzez skierowanie ich do jednego centralnego miejsca.
Ustawa z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa stanowi implementację Dyrektywy UE, która wprowadza koncepcję tzw. globalnego podatku minimalnego (Pillar 2), • Pillar 2 to w uproszczeniu zbiór zasad, które nakładają na duże międzynarodowe grupy przedsiębiorstw obowiązek zapłaty podatku wyrównawczego, tak aby efektywna stawka podatkowa grupy w danym kraju nie była niższa niż 15%, • Ustawa weszła w życie 1 stycznia 2025 r., przy czym istnieje możliwość korzystania z tzw. bezpiecznej przystani, która po spełnieniu określonych warunków wyłącza konieczność przygotowania pełnej kalkulacji podatku wyrównawczego.
Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (zmieniona przez ustawę z dnia 26 maja 2023 r.)	<ul style="list-style-type: none"> • Od 1 stycznia 2025 r. wszedł w życie obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych wyłącznie w formie elektronicznej i corocznego przysyłania struktury JPK-CIT do organów podatkowych, • Najwięksi podatnicy CIT (o przychodach przekraczających równowartość 50 mln euro) oraz podatkowe grupy kapitałowe są zobowiązani jako pierwsi do złożenia JPK-CIT za 2025 r. • W grudniu 2025 r. pojawił się projekt ustawy zmieniający termin raportowania JPK-CIT do końca siódmego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego.
Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa stanowi implementację dyrektywy UE i nakłada na duże wielonarodowe przedsiębiorstwa obowiązek publicznego ujawnienia sprawozdania związanego z podatkiem dochodowym płaconym w krajach, w których prowadzą działalność, • Jeżeli jednostka dominująca w grupie ma siedzibę poza EOG i przekroczone zostaną określone progi, obowiązek raportowania spada na jej spółki zależne z siedzibą na terenie EOG, • Jeśli jednostka dominująca opublikuje sprawozdanie, przy spełnieniu określonych wymogów, spółki zależne będą zwolnione z tego obowiązku, • Pierwsze sprawozdanie za 2025 r. będzie należało opublikować do końca 2026 r.
Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa uchyliła obowiązek sporządzenia i publikacji informacji o strategii podatkowej.
Ustawa z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa wprowadziła wyższą stawkę CIT m.in. dla banków, Będzie ona podwyższona w 2026 r. z 19% do 30%. W kolejnych latach stawki te mają wynosić odpowiednio 26 proc. (2027 r.) i 23 proc. (od 2028 r.), • W 2027 r. w życie wejdą zmiany obniżające stawki podatku od niektórych instytucji finansowych (z 0,0366% do 0,0329% w 2027r. i 0,0293% od 2028 r.).

<p>Projekt ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 20 grudnia 2024 r. Sejm uchwalił ustawę. Senat przyjął ją bez poprawek 8 stycznia 2025 r. 30 stycznia została podpisana przez Prezydenta, • Uregulowanie działalności związanej z obsługą kredytów (nadzór, rejestr, zezwolenia, wymogi kapitałowe, wymogi co do polityk i wewnętrznych procedur), • Dyrektywa określa zasady nadzoru krajowego nad ww. podmiotami (m.in. objęcie nadzorem poszczególnych kategorii podmiotów oraz ustanowienie procedury udzielania zezwolenia podmiotom obsługującym kredyty), w tym w wymiarze transgranicznego obrotu wierzytelnościami, • Nowelizacja ustawy o kredycie konsumenckim i kredycie hipotecznym w zakresie obligatoryjnych, informacji przekazywanych przed zmianą umowy, • Zmiany do Prawa bankowego polegające m.in. na dodaniu możliwości podziału Banku będącego spółką akcyjną poprzez wyodrębnienie (oprócz istniejącej możliwości podziału przez wydzielenie).
<p>Pakiet „Financial data access and payments package” (PSR/PSD3/FIDA)</p> <p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych na rynku wewnętrznym (PSR)</p> <p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych i usług w zakresie pieniądza elektronicznego na rynku wewnętrznym (PSD3)</p> <p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ramowego Dostępu do Danych Finansowych (FIDA)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie PSR: rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Stosuje się po upływie 18 miesięcy od daty wejścia w życie rozporządzenia, • Termin wejścia w życie PSD3: dyrektywa wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i wymaga transpozycji do przepisów prawa krajowego, • Termin wejścia w życie FIDA: Rozporządzenie ma wejść w życie 20-tego dnia od dnia opublikowania w Dzienniku Urzędowym, przy czym ma być stosowane po 24 miesiącach od dnia wejścia w życie, z zastrzeżeniem, że posiadacze danych i użytkownicy danych (data holders and data users) w terminie 18 miesięcy od wejścia rozporządzenia w życie muszą stać się członkami schematów udostępniania danych (financial data sharing scheme), • PSR – ustanowienie jednolitych wymogów dotyczących świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w odniesieniu do następujących kwestii: <ol style="list-style-type: none"> 1) przejrzystości warunków i wymogów informacyjnych dotyczących usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym, 2) praw i obowiązków użytkowników usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym oraz dostawców usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w odniesieniu do świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym. • PSD3 – ustanowienie przepisów dotyczących: <ol style="list-style-type: none"> 1) dopuszczenia instytucji płatniczych do działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w obrębie Unii, 2) uprawnień i narzędzi nadzorczych w zakresie nadzoru nad instytucjami płatniczymi. • FIDA – rozszerzenie zasady „open banking” poprzez umożliwienie dostępu do danych, do których dostęp nie został już przyznany na podstawie dyrektywy PSD2. Dotyczy to dostępu do danych o kredytach hipotecznych, pożyczkach, oszczędnościach, rachunkach innych niż płatnicze, a nawet dostępu do danych, które stanowią podstawę do oceny zdolności kredytowej klienta, które są zebrane jako część wniosku o pożyczkę lub przyznanie ratingu kredytowego.
<p>Ustawa z dnia 4 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy Kodeks pracy</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa weszła w życie 24 grudnia 2025 r. i stanowi częściowe wdrożenie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/970 z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie wzmocnienia stosowania zasady równości wynagrodzeń dla kobiet i mężczyzn za taką samą pracę lub pracę o takiej samej wartości za pośrednictwem mechanizmów przejrzystości wynagrodzeń oraz

	<p>mechanizmów egzekwowania, której celem jest doprowadzenie do zmniejszenia luki płacowej między kobietami a mężczyznami. W ustawie przewidziano m.in., że:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osoba ubiegająca się o zatrudnienie otrzymuje od pracodawcy w postaci papierowej lub elektronicznej informację o wynagrodzeniu, jego początkowej wysokości lub jego przedziale – opartym na obiektywnych, neutralnych kryteriach, w szczególności pod względem płci, oraz o odpowiednich postanowieniach układu zbiorowego pracy lub regulaminu wynagradzania, 2) pracodawca przekazuje ww. informacje z odpowiednim wyprzedzeniem, zapewniając świadome i przejrzyste negocjacje tj.: <ul style="list-style-type: none"> – w ogłoszeniu o naborze na stanowisko, – przed rozmową kwalifikacyjną – jeżeli pracodawca nie ogłosił naboru na stanowisko albo nie przekazał tych informacji w ogłoszeniu, o którym mowa wyżej, – przed nawiązaniem stosunku pracy – jeżeli pracodawca nie ogłosił naboru na stanowisko albo nie przekazał tych informacji w ww. ogłoszeniu, albo przed rozmową kwalifikacyjną, 3) ogłoszenia o naborze na wolne stanowisko oraz nazwy stanowisk powinny być neutralne pod względem płci, a proces rekrutacyjny należy prowadzić w sposób niedyskryminujący, 4) pracodawca nie będzie mógł pytać kandydata o wynagrodzenie w obecnym lub poprzednich stosunkach pracy.
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy Kodeks pracy</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: po upływie 21 dni od dnia ogłoszenia, • Przewiduje się istotne zmiany w zakresie przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) dodanie definicji dyskryminacji przez asocjację i dyskryminacji przez asumpcję, 2) wprowadzenie nowej definicji mobbingu m.in. poprzez uznanie, iż jego podstawową cechą jest to, iż stanowi on uporczywe nękanie pracownika, przy jednoczesnym doprecyzowaniu, że mobbingiem nie są zachowania incydentalne, choćby stanowiły one naruszenie dóbr osobistych pracownika, 3) nałożenie na pracodawcę obowiązku przeciwdziałania naruszeniom zasady równego traktowania oraz mobbingowi poprzez stosowanie działań prewencyjnych, wykrywanie oraz szybkie i właściwe reagowanie, a także poprzez działania naprawcze i wsparcie osób dotkniętych nierównym traktowaniem, 4) pracodawca będzie mógł uwolnić się od odpowiedzialności za mobbing, gdy wykaże, że należycie wykonywał obowiązek, o którym mowa w pkt 3, a kwestionowane zachowania pochodziły od osoby, która nie zarządzała pracownikiem lub nie znajdowała się wobec niego w nadrzędnej pozycji służbowej w zakładzie pracy, 5) rozszerzenie katalogu obowiązków pracodawcy o przeciwdziałanie naruszaniu godności oraz innych dóbr osobistych pracownika, 6) określenie zadośćuczynienia dla pracownika, który doznał mobbingu w wysokości nie niższej niż dwunastokrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podst. przepisów odrębnych lub odszkodowania.
<p>Pakiet regulacji AML: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu („Rozporządzenie AML”)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie AML tworzy wspólne ramy prawne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) dla UE. Określa w szczególności katalog instytucji obowiązanych (czyli podmiotów, które muszą przestrzegać przepisów w zakresie AML/CFT), wskazuje zakres procedur, polityk i mechanizmów kontrolnych, które muszą być przyjęte przez instytucje obowiązane, a także opisuje zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, takich jak identyfikacja czy weryfikacja klienta. Podmioty zobowiązane będą miały obowiązek

<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010 („Rozporządzenie AMLA”)</p> <p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które państwa członkowskie powinny wprowadzić w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 oraz zmieniająca i uchylająca dyrektywę (UE) 2015/849 („Dyrektywa AML”)</p> <p>oraz</p> <p>Projekt ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu</p>	<p>stosowania ujednoliconych na poziomie UE zasad identyfikacji klienta, beneficjenta rzeczywistego oraz weryfikacji ich tożsamości, uzyskiwania informacji na temat celu i charakteru stosunków gospodarczych, monitorowania stosunków gospodarczych oraz transakcji klientów, weryfikacji, czy klient lub beneficjent rzeczywisty podlegają sankcjom finansowym. Rozporządzenie AML reguluje również zasady stosowania uproszczonych oraz wzmocnionych środków należytej staranności,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie AML zacznie obowiązywać od 10 lipca 2027 r., • Celem Rozporządzenia AMLA jest ustanawianie Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu („AMLA”) a także zdefiniowanie jego struktury, roli, zadań oraz uprawnień. Siedziba AMLA znajduje się we Frankfurcie nad Menem w Niemczech, a działalność operacyjną instytucja powinna rozpocząć się w połowie 2025 roku, • Rozporządzenie AMLA co do zasady będzie obowiązywało od 1 lipca 2025 roku, • Dyrektywa AML ustanawia przepisy dotyczące, m.in.: identyfikacji ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu na poziomie UE i państw członkowskich, utworzenia centralnych rejestrów beneficjentów rzeczywistych, rejestrów rachunków bankowych i elektronicznych systemów wyszukiwania danych oraz dostępu do informacji przechowywanych w tych rejestrach, a także punktów dostępu do informacji o nieruchomościach. Dyrektywa określa również obowiązki i zadania jednostek analityki finansowej oraz organów zaangażowanych w nadzór nad podmiotami zobowiązanymi, • Zgodnie z Dyrektywą AML państwa członkowskie mają co do zasady 3 lata na przygotowanie przepisów transponujących dyrektywę z pewnymi wyjątkami.
<p>Ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnieniu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 28 czerwca 2025 r., • Wprowadza wymóg dostępności produktów i usług bankowości detalicznej dla osób z niepełnościami lub niepełnosprawnościami od strony technicznej, jak również zrozumiałości i przekazywania informacji o nich na poziomie językowym B2.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenie (UE) nr 910/2014 w odniesieniu do ustanowienia europejskich ram tożsamości cyfrowej (eIDAS 2.0)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozwój tożsamości cyfrowej dla obywateli w całej Unii Europejskiej w szczególności poprzez wprowadzenie europejskiego portfela tożsamości cyfrowej (EUDI – EU Digital Identity Wallet) oraz nowych usług zaufania. EUDI ma pozwalać na bezpieczne przechowywanie różnych danych dotyczących tożsamości cyfrowej, takich jak prawo jazdy, zezwolenia, karty zdrowia, dyplomy itp. Oprócz zarządzania tożsamością portfel EUDI ma zaoferować rozwiązanie płatnicze.
<p>Rozporządzenie PE i Rady z dnia 13 marca 2024 r. ws. zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro (Rozporządzenie IPR)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Obowiązek wprowadzenia usługi przez dostawców usług płatniczych (w praktyce – banki) przelewów natychmiastowych (działających 24/7) w euro, • Opłata za przelew natychmiastowy w euro (dla krajów spoza strefy euro) – co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem dot. równoważności opłat (Rozporządzenie nr 2021/1230) – czyli taka sama, jak odpowiadająca im płatność krajowa w PLN, z tym zastrzeżeniem, że nie może być wyższa niż płatność za normalny przelew w euro (SEPA). • Obowiązek wprowadzenia usługi (jako towarzyszącej usłudze przelewu natychmiastowego) polegającej na możliwości sprawdzenia przez płatnika zgodności numeru rachunku z nazwą beneficjenta, z możliwością rezygnacji z tej usługi przez użytkownika, • Wprowadzenie obowiązku bieżącej weryfikacji użytkowników usług płatniczych z listami sankcyjnym, przynajmniej raz dziennie, • Rozporządzenie wchodzi w życie 8 kwietnia 2024 r., • Zgodnie z dodawanym w Rozporządzeniu 260/2012 art. 5a ust. 8 terminy dostosowawcze na wprowadzenie przelewów natychmiastowych w euro dla dostawców usług płatniczych spoza strefy euro są następujące:

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	<ol style="list-style-type: none"> 1) 9 stycznia 2027 r. – termin dostosowawczy dla obowiązku oferowania usługi płatniczej polegającej na odbieraniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro, zgodnie z dodawanym art. 5a, 2) 9 lipca 2027 r. – termin dostosowawczy dla obowiązku oferowania usługi płatniczej polegającej na wykonywaniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro, zgodnie z dodawanym art. 5a.
Projekt ustawy o kredycie konsumenckim oraz o zmianie ustawy o prawach konsumenta	<ul style="list-style-type: none"> • Implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225 z dnia 18 października 2023 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę 2008/48/WE oraz, • Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2673 z dnia 22 listopada 2023 r. zmieniającej dyrektywę 2011/83/UE w odniesieniu do umów o usługi finansowe zawieranych na odległość oraz uchylającej dyrektywę 2002/65/WE.
Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1760 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 i rozporządzenie (UE) 2023/2859 (CSDDD).	<ul style="list-style-type: none"> • CSDDD ustanawia obowiązki dla przedsiębiorstw w zakresie identyfikacji, zapobiegania i łagodzenia negatywnych skutków ich działalności dla praw człowieka oraz środowiska. Ma na celu promowanie zrównoważonego i odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej. Przewiduje również monitorowanie skuteczności podejmowanych działań oraz komunikację na temat wprowadzanych procedur. Regulacja dotyczy dużych przedsiębiorstw działających na terenie Unii Europejskiej, niezależnie od tego, czy mają siedzibę w UE, czy poza jej granicami.
Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/794, tzw. „stop-the-clock”, zmieniająca dyrektywy (UE) 2022/2464 (CSRD) i (UE) 2024/1760 (CSDDD) w odniesieniu do dat, od których państwa członkowskie mają stosować niektóre wymogi dotyczące sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju i niektóre wymogi w zakresie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju.	<ul style="list-style-type: none"> • Dyrektywa dotyczy wydłużenia terminów rozpoczęcia raportowania dla podmiotów, które są w II i III grupie raportowania pod CSRD, • Dyrektywa zmienia termin transpozycji CSDDD z 26 lipca 2026 r. na 26 lipca 2027 r., jak również przesuwają jej stosowanie o 1 rok dla pierwszej grupy spółek objętych zakresem tej dyrektywy (tj. do 26 lipca 2028 r.).
Projekt Rozporządzenia Delegowanego KE z dnia 11.7.2025 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2772 w odniesieniu do odroczenia daty stosowania wymogów informacyjnych dla niektórych przedsiębiorstw	<ul style="list-style-type: none"> • KE przyjęła ukierunkowane, „szybkie” poprawki (ang. „quick-fix”) do pierwszego zestawu Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS). Zmniejszą one obciążenia i zwiększą pewność dla przedsiębiorstw, które musiały rozpocząć raportowanie ESG za rok obrotowy 2024 (powszechnie określanych jako przedsiębiorstwa „pierwszej fali”). Zgodnie z obecnymi ESRS, przedsiębiorstwa raportujące za rok obrotowy 2024 mogą pominąć informacje dotyczące między innymi przewidywanych skutków finansowych niektórych ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem. Quick-fix, który ma zastosowanie od roku obrotowego 2025, umożliwi im pominięcie tych samych informacji w latach obrotowych 2025 i 2026.
Projekt Rozporządzenia Delegowanego KE z dnia 4 lipca 2025 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do uproszczenia treści i sposobu prezentacji informacji, które mają być ujawniane w odniesieniu do działalności zrównoważonej środowiskowo oraz rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2139 i (UE) 2023/2486 w odniesieniu do uproszczenia niektórych technicznych kryteriów kontroli służących ustaleniu, czy działalność	<ul style="list-style-type: none"> • KE przyjęła zestaw środków mających na celu uproszczenie stosowania taksonomii UE (ang. „quick-fix”), czyli unijnego systemu klasyfikacji zrównoważonej działalności gospodarczej i inwestycji. Zmiany zmniejszą obciążenia administracyjne przedsiębiorstw, jednocześnie zachowując podstawowe cele ram. Zmiany zostały przyjęte w formie aktu delegowanego zmieniającego akty delegowane dotyczące ujawniania informacji o taksonomii oraz aktów delegowanych dotyczących klimatu i środowiska. Środki upraszczające określone w tym akcie delegowanym zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2026 r. i obejmą rok budżetowy 2025. Przedsiębiorstwa mają jednak możliwość

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

gospodarcza nie powoduje znaczącej szkody dla celów środowiskowych	stosowania środków poczynsz od roku budżetowego 2026, jeżeli uznają to za wygodniejsze.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2025/914 z dnia 7 maja 2025 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) 2016/1011 w odniesieniu do zakresu stosowania przepisów dotyczących wskaźników referencyjnych, stosowania w Unii wskaźników referencyjnych opracowywanych przez administratora mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania w państwie trzecim oraz niektórych wymogów sprawozdawczych	<ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie ogłoszone 19 maja 2025 r. wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu, natomiast stosuje się od dnia 1 stycznia 2026 r., Zmiany do Rozporządzenia racjonalizują dotychczasowe założenia w zakresie stosowania niemal identycznego reżimu wymogów dla wskaźników kluczowych, istotnych, jak i innych, które nie są zaliczane do dwóch pierwszych grup. Wprowadzone zmiany m.in. ograniczają w dużej mierze zakres stosowania Rozporządzenia do wskaźników kluczowych i istotnych. Dodatkowo uszczegółowiono postanowienia dot. wskaźników istotnych. Wprowadzone dodatkowe uregulowania dot. wskaźników transformacji klimatycznej oraz dostosowania do porozumienia paryskiego. Odpowiedniej zmianie uległy również wymogi w zakresie wskaźników referencyjnych administratorów z krajów trzecich, Zmiany do art. 28 ust. 2 (dot. planów awaryjnych) oraz art. 29 w zw. z art. 24 a Rozporządzenia (np. działań wymaganych w przypadku ogłoszenia, że wskaźnik istotny nie jest zgodny z Rozporządzeniem) oraz ww. art. 29 w zakresie obowiązku monitorowania statusu uprawnień administratorów wskaźników.
Rozporządzenie z dnia 17 lipca 2025r zmieniające rozporządzenie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 września 2024 r. w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki państwowe prowadzące działalność maklerską, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze	<ul style="list-style-type: none"> Zmiana weszła w życie 19 lipca 2025 r., Zmiana istotna dla Banku - wydłużenie z 20 dni do miesiąca terminu na przekazanie do KNF przez firmy inwestycyjne kwartalnego sprawozdania z działalności sprzedażowej (§ 1 pkt 4 lit. b i c projektowanego rozporządzenia). Obecny termin pokrywa się z obowiązkiem sporządzenia i przekazania KNF trzech innych sprawozdań (MDF, PORTFEL, LUKA PŁYNNOŚCI), co prowadzi do nadmiernego skumulowania obowiązków raportowych. Dodatkowo, sporządzenie sprawozdania sprzedażowego wymaga danych od zewnętrznych podmiotów, które zazwyczaj przekazują je dopiero po 15. dniu miesiąca.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenie (UE) nr 909/2014 w odniesieniu do krótszego cyklu rozrachunku w Unii	<ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie weszło w życie 12.9.2025 r. i ma mieć zastosowanie od 11 października 2027 r., Zmiana dotyczy wykonywania zleceń i rozrachunku transakcji na zbywalnych papierach wartościowych w systemie obrotu - skrócenia daty rozrachunku do jednego dnia roboczego.
ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 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	<ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie stosuje się od dnia 28 czerwca 2025 r., Ustanowienie spójnych ramy sprawozdawczości, w tym wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych (minimalny próg kapitałowy, ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne, pokrycie strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych oraz kryptoaktywa), wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie strat z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami oraz wymogów dotyczących sprawozdawczości w zakresie wskaźnika dźwigni.
Ustawa z dnia 24 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa ta weszła w życie 29 lipca 2025 r., Zmiany polegają na uchyleniu zapisów pkt 10 ust. 1 art. 72 oraz pkt 10 ust. 1 art. 81c zmienianej ustawy tj. zapisów, które nakładały na depozytariusza obowiązek weryfikowania zgodności działania funduszu inwestycyjnego z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze statutem. Zapis ten od chwili jego wprowadzenia (z uwagi na bardzo szeroki zakres, którego miała dotyczyć weryfikacja dokonywana przez depozytariusza) budził kontrowersje, co do obowiązków depozytariusza, a jego uchylenie zmniejsza ryzyko prawne postawienia depozytariuszowi zarzutu niewykonywania w sposób właściwy jego ustawowych obowiązków.

<p>Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 28 października 2025 r. w sprawie informacji dotyczącej charakterystyki portfeli wierzytelności sprzedawanych przez bank innym podmiotom</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych uwzględnianych w informacji, o której mowa w art. 139a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „informacją”, oraz sposób i terminy przekazywania informacji Komisji Nadzoru Finansowego, • Rozporządzenie weszło w życie 19 listopada 2025 r. a jego przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do informacji przekazywanej przez bank za pierwsze półrocze 2025 r.
<p>Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-280/24 (Malicnik) z 5 czerwca 2025 r.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wyrok ma istotne znaczenie dla sposobu naliczania opłat za udzielenie kredytu konsumentowi, • Wyrok dotyczy klauzuli umownej przewidującej "opłatę administracyjną" bez sprecyzowania, jakie usługi są nią objęte, • TSUE orzekł, że takie klauzule muszą spełniać wymóg przejrzystości, co oznacza, że konsument musi jasno rozumieć, za jakie konkretne usługi płaci. Samo podanie nazwy opłaty i jej kwoty jest niewystarczające. Bank musi wyszczególnić świadczone usługi i uzasadnić ich koszt, • Wyrok może prowadzić do znaczącego ograniczenia swobody kredytodawców w kształtowaniu treści umów o kredyt w relacjach z konsumentami (również w zakresie głównych świadczeń stron – takich jak prowizja).

Ponadto na działalność Banku w 2025 roku miały wpływ poniższe Wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru:

Ryzyko AML i Sankcji:

- Wytyczne EBA w sprawie wymogów informacyjnych w związku z transferami środków pieniężnych i niektórymi transferami kryptoaktywów na mocy rozporządzenia (UE) 2023/1113

Zarządzanie Produktami i Relacjami z Klientami:

- Wytyczne EBA dotyczące wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami

Ład Korporacyjny:

- Wytyczne EBA w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01)
- Wytyczne EBA dotyczące analizy porównawczej praktyk w zakresie różnorodności w ramach CRD i IFD
- Wytyczne EBA zmieniające Wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej badania przeprowadzanej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- Wytyczne EBA w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia
- Wytyczne EBA dotyczące ogólnej zdolności naprawczej w planowaniu naprawy
- Wytyczne EBA dotyczące ponownego przekazywania danych historycznych w ramach sprawozdawczości EBA
- Wytyczne EBA, ESMA, EIOPA dotyczące szacowania łącznych rocznych kosztów i strat spowodowanych poważnymi incydentami związanymi z ICT na mocy rozporządzenia (UE) 2022/2554 (DORA)
- Wspólne wytyczne dotyczące szablonów wyjaśnień i opinii oraz ujednoliconego testu klasyfikacji kryptoaktywów zgodnie z MiCAR (EBA, ESMA, EIOPA)
- Wytyczne EBA zmieniające Wytyczne EUNB EBA/GL/2019/04 w sprawie zarządzania ryzykiem związanym z technologiami i bezpieczeństwem ICT

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy Kapitałowej Banku w 2026 roku mogą mieć wpływ m.in.:

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<p>Wytyczne EBA dotyczące zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z ładem korporacyjnym (ESG)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 11.01.2026 r. • Wytyczne dotyczą zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z ładem korporacyjnym oraz określają zasady zarządzania, które powinny wdrożyć instytucje na podstawie art. 87a ust. 1 i art. 74 Dyrektywy CRD (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi). • Wytyczne EBA doprecyzowują ww. postanowienia Dyrektywy CRD w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> a) minimalnych standardów i metodologii referencyjnych w zakresie identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z ładem korporacyjnym (ESG) b) jakościowych i ilościowych kryteriów oceny wpływu ryzyka na profil ryzyka i wypłacalność instytucji w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, c) treści planów przygotowywanych zgodnie z art. 76 ust. 2 Dyrektywy CRD przez organ zarządzający.
<p>Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: koniec 2027, • Celem rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego najlepszych praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON do ustalania oprocentowania zmiennego przy zawieraniu z klientami nowych umów dla produktów w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym. Na rekomendację składają się zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek, • Zalecenia wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów, z którymi zawierane są umowy.
<p>Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI Act)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie ma na celu zapewnienie, aby systemy sztucznej inteligencji wprowadzane na rynek UE i używane w Unii były bezpieczne i zgodne z obowiązującym prawem w obszarze praw podstawowych oraz z unijnymi wartościami. Rozporządzenie wprowadza rozbudowane wymogi dla tzw. systemów sztucznej inteligencji wysokiego ryzyka, do których zaliczają się m.in. systemy oceny zdolności kredytowej dla osób fizycznych, ale również inne systemy, które mogą być stosowane w sektorze bankowym. Rozporządzenie wprowadza zakazane praktyki w zakresie AI – korzystanie z systemów AI stosujących przedmiotowe praktyki będzie zakazane, • Rozporządzenie zostało opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE. Rozporządzenie wchodzi w życie 20 dni po publikacji w Dzienniku Urzędowym UE, a zacznie obowiązywać co do zasady 24 miesiące od wejścia w życie, z poniższymi wyjątkami: <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozdział I dotyczący przepisów ogólnych i Rozdział II dotyczący zakazanych praktyk w zakresie sztucznej inteligencji – zaczną obowiązywać dnia 2 lutego 2025 r., 2) Rozdział III sekcja 4 dotycząca organów nadzoru, rozdział V dotyczący modeli ogólnego przeznaczenia, rozdział VII dotyczący zarządzania na szczeblu Unii oraz rozdział XII dotyczący kar za naruszenie przepisów rozporządzenia (z wyjątkiem art. 101) oraz art. 78 dotyczący zachowania poufności – zaczną obowiązywać dnia 2 sierpnia 2025 r.,

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	3) art. 6 ust. 1 dotyczący systemów wysokiego ryzyka i odpowiadające mu obowiązki opisane w rozporządzeniu – zaczną obowiązywać 2 sierpnia 2027 r.
Projekt ustawy o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz ustawy o wdrożeniu niektórych przepisów Unii Europejskiej w zakresie równego traktowania	<ul style="list-style-type: none"> Niniejsza regulacja stanowi implementację Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków, Dyrektywa ma na celu usprawnienie stosowania zasady równości szans kobiet i mężczyzn na stanowiskach kierowniczych, poprzez ustalenie wymogów dotyczących procesu selekcji kandydatów na te stanowiska, Przepisy odnoszą się do niedostatecznie reprezentowanej płci w organach spółek.
Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przekazywaniem informacji do Europejskiego Pojedynczego Punktu Dostępu (ESAP)	<ul style="list-style-type: none"> Projekt wpłynął do Sejmu, planowany termin wejścia w życie: po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia z wyjątkami (10 lipca 2026, 10 stycznia 2028, 10 stycznia 2030), Projekt wdraża do krajowego porządku prawnego pakiet ESAP (rozporządzenie 2023/2859 w sprawie ustanowienia ESAP, dyrektywa omnibus 2023/2864, rozporządzenie omnibus 2023/2869). Projektowana ustawa zakłada zmianę szeregu aktów prawnych, w tym kodeks spółek handlowych i prawo bankowe, Ponadto projekt przewiduje zmiany do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi wynikające ze zmiany dyrektywy MiFID 2.
Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (implementacja tzw. Dyrektywy CRD VI)	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: po upływie 14 dni od ogłoszenia w Dz.U. z wyjątkami, Zmiany w procesach dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jak również w procesie powoływania członków Zarządu oraz Przewodniczącego Rady Nadzorczej (wymóg uzyskania uprzedniej zgody KNF), Obowiązki informacyjne związane z nabywaniem i zbywaniem pakietów akcji Banku, planowanym połączeniem lub podziałem lub przeniesieniem aktywów lub zobowiązań o istotnej wartości, Rozszerzenie zadań systemu zarządzania ryzykiem o ryzyko środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnej w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej (ESG), Wzmocnienie kompetencji KNF.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/2795 z dnia 24 lipca 2024 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego	<ul style="list-style-type: none"> Odracza do 1 stycznia 2027 r. – datę rozpoczęcia stosowania w UE przepisów CRR odnoszących się do FRTB (regulacje oparte na zasadach przyjętych w Bazylei III), Dotychczasowe odroczenie obowiązuje do dnia 1 stycznia 2026 r. Opóźnienie daty stosowania przepisów FRTB o kolejny rok da Komisji czas na ocenę rozwoju sytuacji międzynarodowej i przeprowadzenie dalszych prac nad kolejnymi krokami wdrażania FRTB w UE, mając na celu zachowanie równych szans dla banków UE na arenie międzynarodowej.
Ustawa z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa wchodzi w życie 13 lutego 2026 r., Zmiany do sposobu i trybu składania reklamacji oraz udzielania odpowiedzi na reklamacje klientów będących osobami fizycznymi.
Projekt ustawy o osobistych kontaktach inwestycyjnych (OKI)	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z projektem ustawa ma wejść w życie 1 lipca 2026 r.,

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	<ul style="list-style-type: none"> Projekt przewiduje stworzenie Osobistego Konta Inwestycyjnego (OKI), przeznaczonego dla osób fizycznych, ze zwolnieniem z opodatkowania do określonej wartości aktywów.
projekt Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) z dnia 29.10.2025 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (EMIR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających warunki operacyjne, obowiązki reprezentatywności i wymogi dotyczące zgłaszania związane z wymogiem posiadania aktywnego rachunku	<p>Rozporządzenie szczegółowo określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> Warunki operacyjne aktywnego rachunku, Wymóg reprezentatywności (minimalna liczba transakcji w „najbardziej relewantnych” podkategoriach w każdej klasie), Półroczne raportowanie do organu nadzoru.
<p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2026/73 z dnia 4 lipca 2025 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do uproszczenia treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności, które mają być ujawniane, oraz rozporządzenia delegowane (UE) 2021/2139 i (UE) 2023/2486 w odniesieniu do</p> <p>uproszczenia niektórych technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu, czy działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem celów środowiskowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany w zakresie raportowania obejmują wprowadzenie progu istotności oraz zmiany w szablonach raportów. Zmiany w technicznych kryteriach kwalifikacji (TSC) Taksonomii UE obejmują zmiany w kryteriach „niewyrządzania znaczącej szkody” (DNSH) w odniesieniu do celu środowiskowego, jakim jest zapobieganie zanieczyszczeniom i ich ograniczanie, Akt delegowany wejdzie w życie 28 stycznia 2026 r. i zacznie obowiązywać retrospektywnie od 1 stycznia 2026 r., obejmując rok obrotowy 2025 dla przedsiębiorstw objętych już unijnym systemem taksonomii. Przedsiębiorstwa mają jednak możliwość odroczenia o rok i zastosowania poprzedniego systemu w roku obrotowym 2025, jeśli jest to dla nich wygodniejsze, choć muszą stosować te zasady raportowania w całości, Podmioty sprawozdawcze powinny uwzględnić w informacjach kontekstowych swojego raportu na temat zrównoważonego rozwoju oświadczenie określające, jaki zestaw zasad sprawozdawczości zastosowano przy sporządzaniu raportu pod CSRD za rok obrotowy 2025.
Projekt ustawy o zmianie ustawy Kodeks pracy	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: po upływie 21 dni od dnia ogłoszenia. Przewiduje się istotne zmiany w zakresie przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) dodanie definicji dyskryminacji przez asocjację i dyskryminacji przez asumpcję, 2) wprowadzenie nowej definicji mobbingu m.in. poprzez uznanie, iż jego podstawową cechą jest to, iż stanowi on uporczywe nękanie pracownika, przy jednoczesnym doprecyzowaniu, że mobbingiem nie są zachowania incydentalne, choćby stanowiły one naruszenie dóbr osobistych pracownika, 3) nałożenie na pracodawcę obowiązku przeciwdziałania naruszeniom zasady równego traktowania oraz mobbingowi poprzez stosowanie działań prewencyjnych, wykrywanie oraz szybkie i właściwe reagowanie, a także poprzez działania naprawcze i wsparcie osób dotkniętych nierównym traktowaniem, 4) pracodawca będzie mógł uwolnić się od odpowiedzialności za mobbing, gdy wykaże, że należycie wykonywał obowiązek, o którym mowa w pkt 3, a kwestionowane zachowania pochodziły od osoby, która nie zarządzała pracownikiem lub nie znajdowała się wobec niego w nadrzędnej pozycji służbowej w zakładzie pracy, 5) rozszerzenie katalogu obowiązków pracodawcy o przeciwdziałanie naruszaniu godności oraz innych dóbr osobistych pracownika, 6) określenie zadośćuczynienia dla pracownika, który doznał mobbingu w wysokości nie niższej niż dwunastokrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podst. przepisów odrębnych lub odszkodowania.

<p>Rozporządzenie PE i Rady z dnia 13 marca 2024 r. ws. zmiany rozporządzeń (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 oraz dyrektyw 98/26/WE i (UE) 2015/2366 w odniesieniu do poleceń przelewu natychmiastowego w euro (Rozporządzenie IPR)</p>	<ul style="list-style-type: none">• Obowiązek wprowadzenia usługi przez dostawców usług płatniczych (w praktyce – banki) przelewów natychmiastowych (działających 24/7) w euro,• Opłata za przelew natychmiastowy w euro (dla krajów spoza strefy euro) – co do zasady zgodnie z Rozporządzeniem dot. równoważności opłat (Rozporządzenie nr 2021/1230) – czyli taka sama, jak odpowiadająca im płatność krajowa w PLN, z tym zastrzeżeniem, że nie może być wyższa niż płatność za normalny przelew w euro (SEPA),• Obowiązek wprowadzenia usługi (jako towarzyszącej usłudze przelewu natychmiastowego) polegającej na możliwości sprawdzenia przez płatnika zgodności numeru rachunku z nazwą beneficjenta, z możliwością rezygnacji z tej usługi przez użytkownika,• Wprowadzenie obowiązku bieżącej weryfikacji użytkowników usług płatniczych z listami sankcyjnym, przynajmniej raz dziennie,• Rozporządzenie wchodzi w życie 8 kwietnia 2024 r.,• Zgodnie z dodawanym w Rozporządzeniu 260/2012 art. 5a ust. 8 terminy dostosowawcze na wprowadzenie przelewów natychmiastowych w euro dla dostawców usług płatniczych spoza strefy euro są następujące:<ol style="list-style-type: none">1) 9 stycznia 2027 r. – termin dostosowawczy dla obowiązku oferowania usługi płatniczej polegającej na odbieraniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro, zgodnie z dodawanym art. 5a,2) 9 lipca 2027 r. – termin dostosowawczy dla obowiązku oferowania usługi płatniczej polegającej na wykonywaniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro, zgodnie z dodawanym art. 5a.
<p>Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (wprowadzająca tzw. KSeF)</p>	<ul style="list-style-type: none">• Na mocy ustawy z dnia 9 maja 2024 r. zmieniającej ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw zmieniono termin wejścia w życie obowiązkowego KSeF na 1 lutego 2026 roku,• W I półroczu 2025 r. Ministerstwo Finansów opublikowało najnowszą wersję projektu ustawy wdrażającej obowiązkowe fakturowanie w KSeF,• Krajowy System e-Faktur (KSeF) to system umożliwiający generowanie i udostępnianie strukturalnych faktur. Celem KSeF jest centralizacja procesu rejestracji faktur w obrocie gospodarczym poprzez skierowanie ich do jednego centralnego miejsca.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenie (UE) nr 910/2014 w odniesieniu do ustanowienia europejskich ram tożsamości cyfrowej (eIDAS 2.0)</p>	<ul style="list-style-type: none">• Rozwój tożsamości cyfrowej dla obywateli w całej Unii Europejskiej w szczególności poprzez wprowadzenie europejskiego portfela tożsamości cyfrowej (EUDI - EU Digital Identity Wallet) oraz nowych usług zaufania. EUDI ma pozwalać na bezpieczne przechowywanie różnych danych dotyczących tożsamości cyfrowej, takich jak prawo jazdy, zezwolenia, karty zdrowia, dyplomy itp. Oprócz zarządzania tożsamością portfel EUDI ma zaoferować rozwiązanie płatnicze.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenia (UE) 2024/1689 i (UE) 2018/1139 w odniesieniu do uproszczenia wdrażania zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji (akt zbiorczy prawa cyfrowego dotyczący AI).</p>	<ul style="list-style-type: none">• Pakiet Digital Omnibus to projekt legislacyjny KE, mający na celu uproszczenie, konsolidację i aktualizację zbioru unijnych regulacji cyfrowych (tzw. „digital rulebook”). Celem jest zmniejszenie nakładu administracyjnego, ograniczenie dublujących się obowiązków oraz zwiększenie przewidywalności przepisów cyfrowych.• Zakres prac KE - w zakresie prac KE przewidziane są następujące obszary:• Regulacje dotyczące danych, w tym:<ol style="list-style-type: none">1) RODO — KE rozważa uproszczenie pewnych obowiązków administracyjnych oraz włączenie do RODO regulacji dot. cookies,

	<ul style="list-style-type: none"> 2) Data Governance Act (Akt o zarządzaniu danymi) — element przeglądu, 3) Free Flow of Non Personal Data Regulation (Rozporządzenie o swobodnym przepływie danych nieosobowych) — również objęte analizą, 4) Open Data Directive (Dyrektywa o ponownym wykorzystywaniu informacji sektora publicznego) — także w zakresie oczekiwanych zmian. 5) Regulacje w obszarze komunikacji elektronicznej i prywatności, m.in. ePrivacy Directive (Dyrektywa o prywatności i łączności elektronicznej) — w kontekście plików cookies i trackerów, 6) Regulacje dotyczące sztucznej inteligencji, m.in. AI Act, KE przewiduje doprecyzowanie zasad wykorzystania AI w świetle nowych technologii, 7) Ramy identyfikacji cyfrowej, w tym koncepcja EU Business Wallet (elektronicznego portfela identyfikacyjnego dla przedsiębiorstw w UE) — mająca służyć identyfikacji i uwierzytelnianiu w usługach cyfrowych, 8) Konsolidacja przepisów dotyczących danych i ich udostępniania — KE planuje scalenie/regulację systemu zasad w ramach jednego instrumentu legislacyjnego. <ul style="list-style-type: none"> • Wprowadzenie pojedynczego punktu zgłaszania naruszeń na podstawie następujących regulacji: Dyrektywa 2022/2555 (NIS2), Rozporządzenie 2022/2554 (DORA), Rozporządzenie 910/2014 (eIDAS). Formularze zgłaszania naruszeń ochrony danych (RODO) prawdopodobnie będą wpięte we wspólny interfejs ze zgłoszeniami incydentów ICT (DORA).
<p>Projekt ustawy z dnia 23 stycznia 2026 r. o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Projekt dotyczy wdrożenia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniającej rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylającą dyrektywę (UE) 2016/1148 (dyrektywa NIS 2) (Dz. Urz. UE L 333 z 27.12.2022 str. 80). • Nowe przepisy przewidują m. in.: rozszerzenie katalogu podmiotów krajowego systemu cyberbezpieczeństwa o nowe sektory gospodarki, zakup sprzętu i unowocześnienie infrastruktury oraz tworzenie zespołów reagowania na incydenty cyberbezpieczeństwa, zwiększenie odpowiedzialności osób, które zarządzają przedsiębiorstwami i instytucjami objętymi krajowym systemem cyberbezpieczeństwa, wprowadzenie obowiązku zgłaszania incydentów w sieci.
<p>Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-280/24 (Malicnik) z 5 czerwca 2025 r.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wyrok ma istotne znaczenie dla sposobu naliczania opłat za udzielenie kredytu konsumentowi, • Wyrok dotyczy klauzuli umownej przewidującej "opłatę administracyjną" bez sprecyzowania, jakie usługi są nią objęte, • TSUE orzekł, że takie klauzule muszą spełniać wymóg przejrzystości, co oznacza, że konsument musi jasno rozumieć, za jakie konkretne usługi płaci. Samo podanie nazwy opłaty i jej kwoty jest niewystarczające. Bank musi wyszczególnić świadczone usługi i uzasadnić ich koszt, • Wyrok może prowadzić do znaczącego ograniczenia swobody kredytodawców w kształtowaniu treści umów o kredyt w relacjach z konsumentami (również w zakresie głównych świadczeń stron – takich jak prowizja).
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 28 października 2025 r. w sprawie informacji dotyczącej charakterystyki portfeli wierzycelności sprzedawanych przez bank innym podmiotom</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych uwzględnianych w informacji, o której mowa w art. 139a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „informacją”, oraz sposób i terminy przekazywania informacji Komisji Nadzoru Finansowego,

	<ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie weszło w życie 19 listopada 2025 r. a jego przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do informacji przekazywanej przez bank za pierwsze półrocze 2025 r.
<p>Projekt ustawy o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu; dawniej projekt ustawy o rejestrowanych związkach partnerskich oraz Projekt ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o statusie osoby najbliższej w związku i umowie o wspólnym pożyciu, dawniej: projekt ustawy wprowadzającej ustawę o związkach partnerskich</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z treścią projektów zmiany wchodzi w życie od 1 stycznia 2027 r. jednakże ustawy wymagają istotnych prac dostosowawczych, wymagających odpowiednio długiego czasu, Projekty ustaw przewidują wprowadzenie instytucji "umowy o wspólnym pożyciu", której zawarcie nadaje stronom status "osoby najbliższej w związku", Projekt ustawy ma na celu wprowadzenie do polskiego porządku prawnego regulacji, na mocy której osoby pozostające w związkach nieformalnych, poprzez zawarcie umowy o wspólnym pożyciu, będą mogły uzyskać status osoby najbliższej. Przepisy wprowadzające dostosowują ponad dwieście ustaw poprzez uzupełnienie regulacji dotyczących osób pozostających w związku małżeńskim o osoby będące stronami umowy o wspólnym pożyciu.
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy o zarządzaniu kryzysowym oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> Wdrożenie rozwiązań zawartych w dyrektywie CER, Projekt zakłada nie tylko utrzymanie dotychczasowego poziomu ochrony infrastruktury krytycznej, ale również rozszerzenie ochrony o ochronę „infrastruktury krytycznej w budowie” oraz ochronę infrastruktury krytycznej mającej kluczowe znaczenie dla społeczności lokalnych, Projektowane rozwiązania mają na celu wzmocnienie mechanizmów ochrony infrastruktury krytycznej, biorąc pod uwagę, iż stanowi ona rdzeń świadczenia usług dla państwa jak i obywateli. Wynikają one również z analizy przebiegu wojny w Ukrainie i pojawiających się działań o charakterze sabotażowym i hybrydowym, Przewiduje się nowe kryteria umożliwiające identyfikację obiektów, instalacji oraz urządzeń jako infrastruktury krytycznej, a tym samym wyłaniania operatorów infrastruktury krytycznej (właściciel lub posiadacz takiej infrastruktury). Jednocześnie z kryteriami zostaną wskazani ministrowie kierujący działaniami administracji rządowej, którzy będą odpowiedzialni za infrastrukturę krytyczną w poszczególnych sektorach, Zostanie dokonany podział na infrastrukturę krytyczną, której zniszczenie lub zakłócenie będzie miało niekorzystny wpływ, W celu zapewnienia właściwego poziomu ochrony infrastruktury krytycznej przewiduje się wprowadzenie minimalnych standardów w obszarach bezpieczeństwa fizycznego, technicznego, osobowego, teleinformatycznego, prawnego oraz zapewnienia planów ciągłości działania i odtwarzania, W ramach zabezpieczenia osobowego przewiduje się m.in., aby podmiot krytyczny miał możliwość sprawdzenia przeszłości pracowników lub kandydatów na pracowników, którzy pełnią lub mogą pełnić newralgiczne role w strukturach organizacyjnych podmiotu krytycznego lub wykonywać zadania na jego rzecz oraz osób, które są lub mogą być upoważnieni do posiadania bezpośredniego lub zdalnego dostępu do budynków i terenów podmiotu krytycznego, obiegu informacji lub systemów kontroli, w tym w związku z bezpieczeństwem podmiotu krytycznego.

Ponadto na działalność Banku w 2026 r. mogą mieć wpływ poniższe Wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru:

Ryzyko AML i Sankcji

- Wytyczne EBA w sprawie wymogów informacyjnych w związku z transferami środków pieniężnych i niektórymi transferami kryptoaktywów na mocy rozporządzenia (UE) 2023/1113
- Wytyczne EBA dotyczące wewnętrznych polityk, procedur i kontroli mających na celu zapewnienie wdrożenia unijnych i krajowych środków ograniczających
- Wytyczne EBA dotyczące wewnętrznych zasad, procedur i kontroli w celu zapewnienia wdrożenia unijnych i krajowych środków ograniczających na mocy rozporządzenia (UE) 2023/1113

Ład Korporacyjny:

- Wytyczne EBA zmieniające Wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej badania przeprowadzanej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
 - Wytyczne EBA w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia
 - Wytyczne EBA dotyczące ogólnej zdolności naprawczej w planowaniu naprawy
 - Wytyczne EBA dotyczące ponownego przekazywania danych historycznych w ramach sprawozdawczości EBA
 - Wytyczne EBA w sprawie wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli mających na celu zapewnienie wdrożenia unijnych i krajowych środków ograniczających
 - Wytyczne EBA dot. eskpozycji z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy nieruchomości mieszkalnych na mocy artykułu 126a Rozporządzenia (UE) 575/2013
 - Wytyczne w sprawie wspólnych procedur i metod w zakresie procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION) oraz nadzorczych testów warunków skrajnych EBA/CP/2025/21
 - Zaktualizowane Wytyczne w sprawie ładu wewnętrznego EBA/CP/2025/20
 - Zaktualizowane Wytyczne dotyczące definicji niewykonania zobowiązania (Default) EBA/CP /2025/09
 - Wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem dostawców (stron trzecich) (EBA/CP/2025/12)
-

2. Istotne czynniki ryzyka i zagrożenia związane z Grupą i jej działalnością

2.1. Zasady zarządzania ryzykiem

Grupa zarządza ryzykiem wprowadzając spójne w ramach Grupy zasady, mechanizmy kontrolne i narzędzia, uwzględniające wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe.

Funkcjonujący w Grupie system zarządzania ryzykiem, oparty na koncepcji uwzględniającej wspólną odpowiedzialność, zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach („trzech liniach obrony”):

- Poziom 1, tj. jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek drugiej linii;
- Poziom 2, tj. zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalności komórki do spraw zgodności – jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania oraz nadzór nad mechanizmami kontrolnymi, stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pionu Zgodności, Sektora Zarządzania Finansami, Pionu Prawnego, Pionu Zarządzania Kadrami;
- Poziom 3, tj. Departament Audytu, zapewniający niezależną ocenę procesów zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Organizując procesy zarządzania ryzykiem Grupa uwzględnia profil ryzyka, cele strategiczne i biznesowe, dostępne zasoby kapitału i płynności, otoczenie makroekonomiczne oraz wymogi regulacyjne, stanowiące ramy systemu kontroli i zarządzania ryzykiem.

Procesy zarządzania ryzykiem są wdrażane na podstawie pisemnych polityk i zasad dotyczących identyfikacji, pomiaru, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, na które Grupa jest narażona, zatwierdzonych przez: Zarząd, osoby upoważnione zgodnie z zasadami wydawania aktów normatywnych w Banku lub odpowiednio powołane Komitety, w tym:

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, nadzorujący Komisję ds. Ryzyka Modeli, Komisję ds. Ryzyka Sektora Bankowości Detalicznej oraz Komisję ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju;
- Komitet ds. Nowych Produktów;
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności.

Ryzyko działalności Grupy ograniczane jest poprzez system limitów, wynikających z apetytu na ryzyko, a funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka poprzez systematyczne dostarczanie kadrze zarządzającej informacji dotyczących portfela.

Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka, wynikającymi z realizacji przyjętej strategii biznesowej. W ramach procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w 2025 roku Zarząd Banku uznał za istotne dla celów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko kredytowe kontrahenta;
- ryzyko rynkowe portfela handlowego i w obszarze księgi bankowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko strategiczne;
- ryzyko klimatyczne dla ryzyka kredytowego, strategicznego, reputacyjnego i braku zgodności;
- ryzyko środowiskowe dla ryzyka braku zgodności.

Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> W ramach Bankowości Detalicznej przez ryzyko kredytowe rozumie się ryzyko straty finansowej wynikające z zaprzestania przez klienta indywidualnego lub klienta prowadzącego małą działalność gospodarczą realizacji obowiązku spłaty zobowiązania kredytowego lub wykonania innych, wynikających z umowy kredytowej, warunków ciążących na kredytobiorcy. Ryzyko kredytowe Bankowości Instytucjonalnej jest to ryzyko straty wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej (obniżenia ratingu) lub naruszenia umowy przez klienta bankowości korporacyjnej, bankowości przedsiębiorstw lub emitenta papierów. Ryzyko kredytowe kontrahenta jest to ryzyko straty wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej (obniżenia ratingu) lub naruszenia umowy przez kontrahenta wynikające z działalności na rynku instrumentów finansowych w ramach transakcji zawieranych z kontrahentami w celach handlowych, zabezpieczających oraz zarządzania płynnością, w szczególności z transakcji na instrumentach pochodnych, transakcji typu repo/reverse repo i finansowania opartego na papierach wartościowych..
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości zgodnego ze strategią Banku. Proces kredytowy opiera się na szeregu fundamentalnych zasad, takich jak: <ul style="list-style-type: none"> Wspólna odpowiedzialność jednostek biznesowych i niezależnych jednostek zarządzania ryzykiem za jakość portfela i procesu kredytowego oraz ponoszone straty kredytowe; Postępowanie zgodnie z wytycznymi regulacjami dotyczącymi struktury portfela w celu zapewnienia jego dywersyfikacji i zachowania równowagi pomiędzy ryzykiem i kapitałem; Wprowadzenie systemu kompetencji kredytowych, który zakłada, iż upoważnienia do podejmowania decyzji kredytowych mogą być przyznane jedynie odpowiednio przeszkolonym i doświadczonym pracownikom i pracowniczkom Sektora Zarządzania Ryzykiem oraz Pionu Operacji, z uwzględnieniem ich dotychczasowego doświadczenia zawodowego oraz umiejętności i zdolności oceny ryzyka; Uzależnienie poziomu zatwierdzenia od ponoszonego ryzyka, t.j. ekspozycje związane z większym ryzykiem (uwzględniając wielkość i poziom ryzyka) wymagają zatwierdzenia na wyższym szczeblu decyzyjnym; Stosowanie zróżnicowanych i adekwatnych standardów oceny ryzyka do każdego kredytobiorcy i zaangażowania, w tym w ramach działań naprawczych; Spójny proces ratingowy bazujący m.in. na wynikach modeli ratingowych lub scoringowych; Okresowe, regularne monitorowanie wyników z działalności klientów oraz identyfikowanie negatywnych zmian w ich sytuacji, które wymagają podjęcia dodatkowych czynności związanych z monitorowaniem ekspozycji kredytowych lub działań naprawczych; Monitorowanie otoczenia zewnętrznego w celu wczesnego zidentyfikowania zagrożeń ekonomicznych mogących mieć negatywny wpływ na poszczególne portfele / sektory klientów Banku; Stosowanie się do zasad polityki kredytowej oraz, w szczególnych przypadkach, wymóg zatwierdzania wyjątków na wyższych szczeblach zarządzania w celu zapewnienia kontroli realizacji jej zasad z zachowaniem zgodności z wewnętrznymi aktami normatywnymi obowiązującymi w Banku, przepisami prawa powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wydawanymi przez właściwych regulatorów.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Pomiar ryzyka dokonywany jest przy wykorzystaniu: modeli ratingowych, scoringowych i Kart Ocen Punktowych na poziomie danego klienta oraz modeli rezerw dla portfelowej oceny ryzyka oraz zintegrowanego procesu ICAAP zarówno na poziomie zagregowanym jak i w podziale na linie biznesowe.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Monitorowanie i zarządzanie ekspozycją na ryzyko kredytowe jest dokonywane na dwóch poziomach: na poziomie klienta oraz na poziomie portfela. Narzędzia wykorzystywane do monitorowania zdolności kredytowej kredytobiorcy obejmują: <ul style="list-style-type: none"> coroczny kompleksowy przegląd limitów, ekspozycji, sytuacji finansowej oraz współpracy z kredytobiorcami, narzędzia lub raporty wykorzystywane w procesie Wczesnego Ostrzegania, okresowe przeglądy finansowe kredytobiorcy,

- system klasyfikacji wewnętrznej,
- okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych dłużników o wyższej dźwigni finansowej lub z obniżoną klasyfikacją wewnętrzną,
- okresowe wizyty u klientów,
- analizę i ocenę informacji zewnętrznych (raporty ratingowe, raporty analityków, prasa, źródła branżowe itp.),
- Monitoring na poziomie portfela
 - monitorowanie wykorzystania limitów koncentracji ryzyka w portfelu kredytowym na podstawie odpowiednich raportów,
 - regularne, okresowe przeglądy portfela kredytowego,
 - przeglądy portfela „ad hoc” wywołane nagłą, istotną informacją wewnętrzną,
 - monitorowanie wskaźników ustalonych dla portfela ekspozycji detalicznych.
- Monitorowanie wyników portfela i identyfikowanie trendów w portfelu realizowane jest przy pomocy regularnej informacji zarządczej i raportów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. analizy dynamiki zmian wielkości i segmentacji (branże) portfela kredytowego, ryzyka klienta (ratingu), jakości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych i ekspozycji o obniżonej klasyfikacji wewnętrznej, odstępstw od obowiązujących zasad akceptacji ryzyka oraz poziomu wykorzystania limitów.
- Pakiet raportów kontrolnych dla każdego portfela jest przygotowywany cyklicznie i przekazywany szefom jednostek odpowiedzialnym za dany segment klientów, Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Zarządowi Banku.

Ryzyko rynkowe portfela handlowego

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko rynkowe portfela handlowego definiuje się jako ryzyko straty wynikające z potencjalnej negatywnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji i towarów, spready stóp procentowych, walutowe lub kredytowe.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, a także zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym. • Przyjęte miary oraz limity ryzyka rynkowego mają na celu zapobieganie nadmiernej koncentracji ekspozycji na pojedynczy czynnik ryzyka lub grupę powiązanych czynników ryzyka, a także, aby określić ogólny maksymalny poziom podejmowanego ryzyka w księdze handlowej lub bankowej. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na: <ul style="list-style-type: none"> – obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe, – obowiązujących przepisach prawa unijnego, w szczególności Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), – wymogach polskich oraz unijnych instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, – zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym dotyczy wszystkich portfeli, z których dochody narażone są na negatywny wpływ czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji, ceny towarów masowych oraz parametrów zmienności tych czynników. • Portfel handlowy obejmuje transakcje na instrumentach finansowych (bilansowych i pozabilansowych), których celem jest osiągnięcie dochodu związanego ze zmianą parametrów rynkowych w krótkim okresie. Portfele handlowe obejmują pozycje bilansowe, takie jak: dłużne papiery wartościowe, kwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, tzn. nabywane w celach handlowych i spełniające określone kryteria płynności oraz wszystkie pozycje w instrumentach pochodnych, przy czym w tym przypadku dokonuje się rozróżnienia portfeli nabywanych w celach czysto handlowych oraz tych,

	<p>które są zawierane w celu zabezpieczenia ryzyka pozycji w portfelu bankowym – tzw. zabezpieczenia ekonomiczne (economic hedge). Wycena portfeli handlowych dokonywana jest bezpośrednio na podstawie cen rynkowych lub za pomocą modeli wyceny przy zastosowaniu parametrów cenowych notowanych na rynku. Działalność na portfelach handlowych prowadzona jest przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej w zakresie portfeli obejmujących ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursu walutowego. Portfel handlowy obejmuje również opcje, w tym przede wszystkim walutowe transakcje opcyjne, opcje na stopy procentowe oraz struktury opcyjne, będące odzwierciedleniem ekonomicznej natury oraz ryzyka wynikającego z produktów oferowanych klientom Banku. Działalność Banku w tym zakresie jest prowadzona w sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie transakcji przeciwstawnej o takich samych parametrach, w związku z czym, portfel transakcji opcyjnych nie generuje otwartej ekspozycji ryzyka rynkowego. Jedyną wielkością związaną z zawieraniem transakcji opcyjnych uwzględnianą w pomiarze ryzyka rynkowego, a konkretnie ryzyka walutowego, jest wielkość premii płaconej/otrzymywanej w walucie zagranicznej.</p>
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka: metoda czynników wrażliwości (Factor Sensitivity/DV01/CR01), metoda wartości narażonej na ryzyko (VaR), testy warunków skrajnych. Czynniki wrażliwości mierzą zmianę wartości pozycji w danym instrumencie bazowym w przypadku określonej zmiany czynnika ryzyka rynkowego (np. zmiana o 1 punkt bazowy w oprocentowaniu w danym punkcie na krzywej stopy procentowej, zmiana o 1% w kursie walutowym lub cenie akcji). <ul style="list-style-type: none"> W przypadku stóp procentowych miarą wrażliwości jest DV01/CR01; W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji walutowej w danej walucie; W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej). Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfela handlowego, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (VaR). Miara VaR jest stosowana do oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Banku, wartość VaR jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania. Zarówno wskaźnik DV01, jak i wskaźnik VaR dla portfela handlowego, są obliczane jako kwota netto bez zabezpieczenia ekonomicznego portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, tzn. bez instrumentów pochodnych mających zabezpieczyć wartość godziwą portfela. Ekspozycja na ryzyko takich transakcji jest kontrolowana poprzez odpowiednie metody pomiaru ryzyka i ograniczana za pomocą limitów ryzyka portfeli bankowych. W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (stress test), przy założeniu większych niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowanych korelacji pomiędzy tymi czynnikami. Bank notuje ekspozycje ryzyka rynkowego portfeli handlowych w ponad dwudziestu walutach zarówno w przypadku pozycji walutowych, jak i ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, przy czym tylko w przypadku kilku walut ekspozycje są znaczące. Dla dużej grupy walut ekspozycje wynikają z niepełnego dopasowania transakcji zawartych na zlecenie klienta i transakcji domykających z innymi kontrahentami rynków hurtowych. Znaczące ekspozycje na ryzyko rynkowe otwierane są w przypadku PLN, walut rynków wysokorozwiniętych (przede wszystkim USD oraz EUR; rzadziej GBP, CHF, JPY) oraz walut krajów Europy Środkowej.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Departament Ryzyka Rynkowego poprzez dedykowany system informatyczny przekazuje regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące wrażliwości portfela, wielkości wartości zagrożonej (VAR), wielkości pozycji na papierach wartościowych, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka rynkowego, informacje na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego oraz raporty na temat wykorzystania limitów Trading MAT i Trading Stop Loss (progi ostrzegawcze)..

- Dodatkowo, analiza ryzyka rynkowego jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.

Ryzyko rynkowe w obszarze księgi bankowej

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko rynkowe w obszarze księgi bankowej (związane z portfelami niehandlowymi) to ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe i spready kredytowe na wynik odsetkowy netto (NII), ekonomiczną wartość kapitału własnego (EVE) lub skumulowane inne całkowite dochody (AOCI). Z punktu widzenia rodzajów ryzyka stopy procentowej księgi bankowej wyróżniamy: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Celem zarządzania ryzykiem rynkowym związanym z portfelami niehandlowymi jest w głównej mierze minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik odsetkowy, a dalej finansowy Grupy. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na: wymaganiach polskich i europejskich instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz EBA; zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym związanym z portfelami niehandlowymi prowadzone jest na poziomie strategicznym oraz operacyjnym. Podział na poziomy zarządzania ryzykiem uwarunkowany jest charakterem i rodzajem decyzji, jakie są podejmowane przez poszczególne gremia decyzyjne w Banku, wpływające na profil i poziom ryzyka stopy procentowej. <ul style="list-style-type: none"> – Strategiczna perspektywa zarządzania ryzykiem leży w kompetencjach decyzyjnych Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, który zarządza ryzykiem stóp procentowych poprzez ustalanie limitów ryzyka dla portfeli bankowych oraz dokonując comiesięcznych przeglądów wielkości ekspozycji i wyniku z zarządzania tymi portfelami. – Operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym związanym z portfelami niehandlowymi prowadzone jest w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest uprawniony do otwierania pozycji ryzyka w ramach przyjętych limitów.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Do portfeli niehandlowych (portfele księgi bankowej) zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka: <ul style="list-style-type: none"> – miary wyniku odsetkowego netto, tj. miary zmian w oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych lub ze zmian spreadów kredytowych, obejmują one przychody i koszty z tytułu odsetek, np.: ekspozycja na stopy procentowe (IRE) – potencjalny wzrost / spadek dochodu odsetkowego w wyniku zmian stóp procentowych o +/- 100 pb; – miary wartości ekonomicznej, tj. miary zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w pozostałym okresie ich trwania, wynikające ze zmian stóp procentowych w przypadku IRRBB lub ze zmian spreadu kredytowego w przypadku CSRBB, np. EVE - wartość ekonomiczna kapitału, szczególnie forma miary EV, która zakłada wykluczenie kapitału z przepływów pieniężnych oraz EVS - miara potencjalnej zmiany wartości ekonomicznej portfela bankowego na skutek określonej zmiany stóp procentowych; – testy warunków skrajnych; – DVO1 - ogólnie definiowany jako zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany stóp procentowych o 1 punkt bazowy. Dla celów raportowania przyjmuje się, że DVO1 wyraża wzrost stóp procentowych o 1 punkt bazowy; – CRO1 - zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany (wymaganej) marży kredytowej o 1 punkt bazowy; – SOT_NII - wskaźnik oznaczający spadek rocznego wyniku odsetkowego netto w stosunku do kapitału Tier1 (t, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z dwóch scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.; – SOT_EVE - wskaźnik oznaczający spadek wartości ekonomicznej kapitału w stosunku do kapitału Tier1, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu

	<p>stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lub zakwalifikowanych jako zabezpieczenia ekonomiczne, w celu ustalenia różnic pomiędzy pozycjami, których termin zapadalności lub aktualizacji oprocentowania przypada na dany przedział czasowy. • Generalną zasadą w analizie luki oprocentowania jest klasyfikacja transakcji do poszczególnych pasm przeszacowania pozycji z portfeli bankowych wg kontraktowych lub zakładanych terminów zmian oprocentowania transakcji. • Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym. • Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych, stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych, zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move), oraz kryzysowe (stress move), występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Banku. • Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Pionie Transakcji Rynku Międzybankowego prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży: <ul style="list-style-type: none"> • zarządzanie płynnością finansową, • zabezpieczenie przed ryzykiem przejmowanym przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego z innych jednostek organizacyjnych Banku, • otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Banku przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego. • Aby uniknąć nadmiernych wahań wartości funduszy kapitałowych Banku, spowodowanych przez przeszacowanie aktywów przeznaczonych do sprzedaży, ustala się maksymalne limity pozycji DV01/CRO1 (Dollar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej, (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym), spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę dla tego typu portfeli. Limity dotyczą również pozycji otwartych w instrumentach pochodnych (np. transakcjach swap stóp procentowych), przeprowadzanych w celu zabezpieczenia wartości godziwej portfela.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Departament Ryzyka Rynkowego oraz dedykowana jednostka raportowa w ramach Sektora Zarządzania Ryzykiem przekazują regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące wrażliwości portfela, wielkości pozycji na papierach wartościowych, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej. • Dodatkowo, analiza ryzyka rynkowego jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.

Ryzyko płynności

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko braku skutecznej możliwości zaspokojenia przez Bank zarówno oczekiwanych jak i nieoczekiwanych, bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez negatywnego wpływu na codzienną działalność lub sytuację finansową Banku. Ryzyko może być spotęgowane przez niemożność uzyskania przez Bank dostępu do źródeł finansowania lub spieniężenia aktywów oraz strukturę zobowiązań i aktywów płynnych.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie Bankowi i podmiotom Grupy dostępu do środków płynnych w celu wypełniania wszystkich swoich zobowiązań finansowych terminowo, także w ekstremalnych, lecz prawdopodobnych sytuacjach kryzysowych). Zarządzanie ryzykiem płynności opiera się na: <ul style="list-style-type: none"> obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe; obowiązujących przepisach prawa unijnego, w szczególności Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), a także wytycznych EBA; wymaganiach polskich instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego; zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku; z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku Grupa analizuje i zarządza ryzykiem płynności w różnych horyzontach czasowych, przy czym rozróżnia się płynność bieżącą, krótko-, średnio- i długoterminową, stosując adekwatne metody pomiaru i limitowania ryzyka. Przyjęte miary oraz limity mają na celu ograniczenie nadmiernej koncentracji w zakresie przyjętej struktury bilansu, czy też źródeł finansowania. Zarządzanie ryzykiem płynności długoterminowej należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Jest ono prowadzone w oparciu o monitorowanie relacji strukturalnych bilansu oraz o regulacyjne miary płynności długookresowej i obejmuje analizę luk płynności, a także możliwości pozyskania w przyszłości wystarczających źródeł finansowania oraz kosztu pozyskania środków w kontekście wpływu na rentowność prowadzonej działalności. Zarządzanie ryzykiem płynności średnioterminowej, w horyzoncie do 1 roku, należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i odbywa się w oparciu o przygotowywany w cyklu rocznym „Plan finansowania i płynności”, określający poziomy limitów wewnętrznych oraz przygotowywane przez jednostki biznesowe Banku plany w zakresie zmiany aktywów i pasywów, opracowywane w ramach planów finansowych na kolejny rok budżetowy. Zarządzanie ryzykiem płynności krótkoterminowej, w horyzoncie do 30 dni, należy do zadań Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i odbywa się w oparciu o regulacyjne oraz wewnętrzne miary płynności krótkookresowej. Bank analizuje także poziom płynności w sytuacjach kryzysowych, przyjmując jako warunek konieczny brak ujemnej luki we wszystkich przedziałach czasowych w horyzoncie 12 miesięcy. Zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej i bieżącej należy do zadań Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i prowadzone jest w oparciu o rachunki nostro Banku, w tym w szczególności rachunek rezerwy obowiązkowej w NBP oraz monitorowany, w cyklu dziennym, poziom nadwyżki płynnościowej (bufora płynnościowego), przy użyciu dostępnych produktów oferowanych przez rynek pieniężny oraz bank centralny.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Pomiar ryzyka płynności dokonywany jest przy wykorzystaniu: zewnętrznych miar nadzorczych (LCR/NSFR oraz dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności-ALMM) a także dodatkowych miar i narzędzi wypracowanych wewnętrznie oraz poprzez proces wyliczania kapitału ekonomicznego na ryzyko płynności i jego alokacji: <ul style="list-style-type: none"> apetyt na ryzyko płynności, testy warunków skrajnych, wewnętrzne i regulacyjne, strukturalne wskaźniki płynności, rynkowe czynniki ostrzegawcze.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności jest dokonywane przy wykorzystaniu: nadzorczych oraz wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych ryzyka płynności, ustalonych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, t.j. poprzez:

	<ul style="list-style-type: none"> – limity i progi ostrzegawcze dla miar nadzorczych, – limity i progi ostrzegawcze na poziom luki płynności w horyzoncie rocznym w warunkach skrajnych oraz w podziale na ustalone waluty i przedziały czasowe; – progi ostrzegawcze do strukturalnych wskaźników płynności oraz innych miar wewnętrznych. <ul style="list-style-type: none"> • Dedykowana jednostka raportowa w ramach Sektora Zarządzania Ryzykiem przekazuje regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące pozycji płynnościowej, wyników testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności oraz informacji na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności. • Dodatkowo, analizy ryzyka płynności jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.
Ryzyko operacyjne	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając w to koszty postępowań sądowych i ugód oraz i kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje również "conduct risk", czyli ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez Bank, polegające w szczególności na tym, że pracownicy Banku lub osoby związane z Bankiem, ale niebędące jego pracownikami – umyślnie lub poprzez zaniedbanie – wyrządzą szkodę klientom lub integralności rynków finansowych, ze skutkiem dla integralności Banku. W ramach tego ryzyka rozpoznajemy również ryzyko ICT (ang. Information, Communication and Technology). Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związaną z prowadzoną działalnością; • Na potrzeby procesu ICAAP, w ryzyku operacyjnym ujmuje się również ryzyko braku zgodności (tj. ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów).
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • W zakresie ryzyka operacyjnego, celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne). • Główne założenia strategii ryzyka operacyjnego koncentrują się na podwyższaniu zdolności Grupy do wczesnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka systemowego oraz redukcji obszarów narażenia na ryzyko wynikające z błędów ludzkich. • Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, Grupa bierze pod uwagę strategię biznesową, profil ryzyka Grupy, otoczenie makroekonomiczne, dostępne zasoby kapitału i płynności oraz wymogi regulacyjne, stanowiące ramy dla przygotowania systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie. • System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie jest zbudowany w sposób, który zapewnia prawidłowe zarządzanie ryzykiem na każdym etapie, tj.: identyfikacji, oceny/pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • W procesie oceny ryzyka Grupa wykorzystuje kombinację różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka. <ul style="list-style-type: none"> – Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. W tym celu wykorzystuje się mierniki ilościowe i jakościowe (np. apetyt na ryzyko, wymogi kapitałowe, KRI, dane o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego, problemy kontrolne i działania naprawcze,

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

	<p>proces samooceny, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i produktów, informacje z wewnętrznych i zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów).</p> <ul style="list-style-type: none"> – Ocena uwzględnia analizę zagrożeń zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Trafna ocena ryzyka operacyjnego umożliwia odpowiednie określenie profilu ryzyka i właściwe nim zarządzanie.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach nadzoru skonsolidowanego, dane o ryzyku operacyjnym Banku i spółek zależnych prezentowane są Komisjom i Komitetom wspierającym Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. • Za bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego odpowiada Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Komitet ds. Nowych Produktów oraz Komisje wspierające Komitety. • Jakość procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym proces samooceny) w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Grupy jest przedmiotem kontroli i oceny przez jednostkę audytu wewnętrznego. • Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza jest wspierana przez Komitety Rady Nadzorczej – Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. • Na podstawie syntetycznych raportów przedkładanych przez Zarząd co najmniej dwa razy w roku, określających skalę i rodzaje ryzyka operacyjnego, na które narażona jest Grupa, obszary koncentracji ryzyka, metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, prawdopodobieństwo jego występowania, ocenę potencjalnego negatywnego wpływu metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także wyniki monitorowania profilu ryzyka operacyjnego i apetytu na ryzyko operacyjne, Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Audytu oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, dokonuje oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii (w tym, w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym) i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji.
Ryzyko strategiczne	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko strategiczne rozumiane jest jako ryzyko trwałego (nie epizodycznego) wpływu na realizację kluczowych celów strategicznych Banku, mierzonego wpływem na przewidywane przychody i/lub kapitalizację rynkową, wynikające z zewnętrznych czynników oddziałujących na środowisko funkcjonowania Grupy, a także jako ryzyko związane ze zdefiniowaniem i realizacją strategii. Jego materializacja może się realizować bezpośrednio w wynikach finansowych Grupy lub w podstawowych kategoriach ryzyka (ryzyku kredytowym, kredytowym kontrahenta, rynkowym, płynności lub operacyjnym) wskutek efektu działania tzw. kanałów transmisji. Ryzyko strategiczne obejmuje ryzyko otoczenia operacyjnego (włączając ryzyko geopolityczne i inne ryzyka otoczenia operacyjnego), ryzyko wyniku finansowego (włączając ryzyko strategiczne w bankowości instytucjonalnej i detalicznej) oraz ryzyko kapitałowe.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko strategiczne może przejawiać się lub wzmacniać poprzez istniejące ryzyka w ramach taksonomii ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem obejmuje więc procesy mające zastosowanie do innych rodzajów ryzyka m.in. kompleksowy cykl zarządzania ryzykiem uwzględniający identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie otoczenia operacyjnego
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Bank dokonuje pomiaru ryzyka strategicznego z wykorzystaniem miar i kluczowych wskaźników, które odpowiadają różnym interesariuszom oraz odzwierciedlają cele wzrostu biznesu, cele finansowe, zobowiązania regulacyjne oraz pozostałe potrzeby interesariuszy. Ryzyko strategiczne jest uwzględniane w procesie ICAAP.

	<ul style="list-style-type: none"> W przypadku zachodzenia efektu działania kanału transmisji, ryzyka strategiczne są uwzględniane w pomiarze odpowiedniej kategorii ryzyka.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko strategiczne jest regularnie monitorowane w oparciu o metodologię i miary opisane w Zasadach analizy ryzyka strategicznego/biznesowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A. Poziom ryzyka strategicznego jest oceniany w oparciu o wskaźniki środowiska operacyjnego, wskaźniki wyników finansowych, wskaźniki pozycji kapitałowej oraz jakości portfela kredytowego Banku. Dodatkowo, zarządzanie ryzykiem strategicznym jest zintegrowane z procesami: Apetytu na Ryzyko, testów warunków skrajnych oraz całościowego procesu planowania finansowego. Scenariusze są wykorzystywane do przeprowadzenia analizy „co-jeśli” na potrzeby testów warunków skrajnych. Analiza i wyniki testów stresu są wykorzystywane do identyfikacji głównych czynników ryzyka dla rozwoju i realizacji strategii przez linie biznesowe w celu oceny materialności ryzyk strategicznych. W przypadku zachodzenia efektu działania kanału transmisji, ryzyka strategiczne są uwzględniane w odpowiednim zakresie w działaniach monitorujących dla danej podstawowej kategorii ryzyka.
Ryzyko kapitałowe (podkategoria ryzyka strategicznego)	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko kapitałowe jest podkategorią ryzyka strategicznego i jest to ryzyko wynikające z braku zapewnienia wystarczającego kapitału do absorpcji nieoczekiwanych strat.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Zarządzanie kapitałem obejmuje zapewnienie poziomu kapitału adekwatnego do ryzyka prowadzonej działalności, a także strategii w zakresie planowania, struktury i źródeł pozyskiwania kapitału oraz ryzyko niewłaściwej jej realizacji (w tym nieuzyskiwania odpowiedniego wyniku finansowego). Ramy formalne procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym wspierają Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem (RCMC) oraz Zarząd Banku w alokacji, mierzeniu, zarządzaniu, monitorowaniu oraz kontroli pozycji kapitałowej Banku.. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych powinien zapewniać pokrycie dla ryzyk zidentyfikowanych jako istotne w działalności Banku, przy jednoczesnym spełnieniu norm nadzorczych w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (TLAC) oraz minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez wdrożenie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, łączącego elementy szacowania kapitału wewnętrznego, planowania kapitałowego oraz zarządzania kapitałem oraz stanowiącego integralną część procesu zarządzania BHW. Grupa posiada szereg narzędzi planowania kapitałowego w zależności od przyjętego scenariusza. Zarządzanie ryzykiem kapitałowym obejmuje również zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Grupa zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach spójnej polityki zarządzania ryzykiem. Kluczowe elementy zarządzania kapitałowego oraz kierunkowe określenie potrzeb kapitałowych zostały określone w Strategii Banku, dodatkowo informacje na temat celów kapitałowych oraz oczekiwanej struktury kapitału ujęte są również w dokumencie ICAAP.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Miary TCR, LR, MREL TEM, MREL TREA i TLAC TEM, TLAC TREA są regulacyjnymi miarami w zakresie kapitału. Wymóg TLAC TREA został wyznaczony jako limit strategiczny, ze względu na jego najbardziej dotkliwy poziom i który jako pierwszy, w ocenie Banku, może negatywnie wpłynąć na założenia strategiczne Banku.

	<ul style="list-style-type: none"> Pomiar ryzyka kapitałowego dokonywany jest przy wykorzystaniu m.in. takich procesów jak: ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej, testy warunków skrajnych (TWS) oraz odwrócone testy warunków skrajnych w planowaniu kapitałowym BHW.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Współczynniki kapitałowe Banku są monitorowane co najmniej miesięcznie i raportowane kwartalnie przez Departament Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków do Departamentu Strategii Ryzyka i Kapitału. Dodatkowo, wyniki monitoringu ryzyka kapitałowego są systematycznie prezentowane na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału czy Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem. Wszelkie wyniki testów warunków skrajnych, odwróconych testów warunków skrajnych, ocena adekwatności kapitałowej są prezentowane na dedykowanych do tego komitetach.
Ryzyka ESG	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko ESG (ang. environmental, social and governance risk) to 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. Podkategorie ryzyka ESG stanowią ryzyka środowiskowe (w tym klimatyczne), społeczne i ładu korporacyjnego. Ryzyko ESG jest uznawane za przekrojowe, co oznacza, że może zmaterializować się poprzez istniejące podstawowe kategorie ryzyka (tj. ryzyko kredytowe, rynkowe, strategiczne, itp.). W ramach procesu oceny istotności ryzyka na 2025 rok, istotność ryzyka ESG oceniano w perspektywie krótko- (poniżej 3 lat), średnio (3-5 lat) i długoterminowej (powyżej 5 lat). W perspektywie krótkoterminowej uznano: <ul style="list-style-type: none"> istotność ryzyka klimatycznego dla ryzyka strategicznego, kredytowego, reputacyjnego i braku zgodności, istotność ryzyka środowiskowego dla ryzyka braku zgodności, nieistotność ryzyka społecznego i ryzyka ładu korporacyjnego.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Głównym celem zarządzania ryzykiem ESG jest efektywne włączenie tych czynników ryzyka w istniejące procesy zarządzania ryzykiem, aby zapewnić efektywność profilu ryzyka Grupy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Ze względu na przekrojowy charakter ryzyk ESG oraz dynamiczny rozwój oczekiwań regulacyjnych i dobrych praktyk, Grupa opracowała dokument „Zasady zarządzania ryzykiem ESG”, który stanowi jeden z dokumentów opisujących strategię zarządzania ryzykiem w Grupie. Dokument ten: <ul style="list-style-type: none"> opisuje kluczowe elementy struktury organizacyjnej i procesów, wykorzystywanych przez Bank do identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka ESG; doprecyzowuje role i obowiązki w odniesieniu do zarządzania ryzykiem ESG Zarządu Banku, a także pracowników w trzech Liniach Obrony. Zarządzanie ryzykiem ESG jest sukcesywnie rozwijane w ramach polityk i procedur dotyczących zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyk. W 2024 roku Bank wprowadził Politykę określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., zgodnie z którą dokonuje klasyfikacji transakcji zawieranych w ramach produktów znajdujących się w ofercie Banku w oparciu o trzy możliwe ścieżki klasyfikacji. Szczegółowy opis ww. Polityki i procesu klasyfikacji zrównoważonego finansowania znajduje się w Rozdziale 6 niniejszego Sprawozdania – „Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2025” W 2025 roku, w odpowiedzi na wymagania wynikające z art. 76 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami ESG (EBA/GL/2025/01), Bank opracował ostrożnościowy plan przejścia będący dokumentem strategicznym, którego celem jest przygotowanie Banku na ryzyko ESG w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Plan przejścia obejmuje konkretne ramy czasowe oraz wymierne cele służące do reagowania na ryzyka finansowe wynikające z czynników ryzyka ESG, w tym związane z celami regulacyjnymi Unii Europejskiej i krajowymi, a w szczególności z celem osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r.

Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> W procesie oceny ryzyka Grupa wykorzystuje połączenie różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka przy wykorzystaniu szeregu miar dostosowanych do kategorii ryzyka, dla której mierzone jest ryzyko ESG, w tym: <ul style="list-style-type: none"> wyznaczenie wskaźników KRI w ramach apetytu na ryzyko obejmujących priorytetowe portfele, a także rodzaje ryzyka o istotnym wpływie czynników ESG, monitorowanie ekspozycji kredytowej na transakcje o podwyższonym ryzyku środowiskowym i społecznym, stosowanie branżowych map ryzyka klimatycznego i środowiskowego na poziomie portfela i klienta do identyfikowania i pomiaru tych ryzyk, przeprowadzenie testów warunków skrajnych dla istotnych ryzyk ESG zidentyfikowanych w ramach oceny istotności ryzyka, przeprowadzanie ilościowej analizy wpływu zagrożeń klimatycznych na ciągłość działania Banku w ramach procesu oceny istotności ryzyka, przeprowadzanie ilościowej oceny ryzyka klimatycznego dla kluczowych wskaźników/limitów ryzyka rynkowego w ramach procesu oceny istotności ryzyka, analiza dostosowania portfela do ścieżek redukcji emisji wynikających z celów regulacyjnych porozumienia paryskiego i regionalnych polityk klimatycznych.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> 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.

VI. Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2025

1. Informacje ogólne [ESRS 2]

1.1 Podstawa sporządzenia

1.1.1 Podstawa sporządzenia oświadczenia [BP-1]

Niniejsze Oświadczenie na temat zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. zostało przygotowane w formie skonsolidowanej¹. Bank skorzystał z możliwości sporządzenia sprawozdania z działalności i skonsolidowanego sprawozdania z działalności w formie jednego dokumentu.

Oświadczenie obejmuje zarówno działalność własną, jak i wyższy oraz niższy szczebel łańcucha wartości Banku.

Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji. Bank skorzystał ze zwolnienia z obowiązku ujawniania informacji dotyczących oczekiwanych wydarzeń lub spraw będących przedmiotem toczących się negocjacji.

1.1.2 Szczególne okoliczności wpływające na ujawnienia [BP-2]

Na potrzeby sprawozdawczości Bank nie odstępował od definicji perspektyw czasowych określonych w standardzie ESRS 1². Krótkoterminowa perspektywa czasowa oznacza w Banku roczny horyzont sprawozdawczości. Perspektywa średnioterminowa, trzyletnia, wykorzystywana jest do celów strategii i planowania finansowego. Perspektywa długoterminowa, dla planów transformacji modelu biznesowego Banku uwzględniającego czynniki ryzyka ESG, wynosi co najmniej pięć lat.

Informacje na temat szacowania łańcucha wartości opisano w rozdziale Informacje o środowisku, w części [Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych \[E1-6\]](#).

Bank nie identyfikuje w niniejszym Oświadczeniu mierników ilościowych i kwot, które podlegają wysokiemu poziomowi niepewności pomiarów, oprócz tych wynikających z szacowania wartości emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3.

Bank uwzględnił w niniejszym Oświadczeniu informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje. Ujawnienia te zawarte zostały w rozdziale Informacje o środowisku, w części [Ujawnienia związane z Taksonomią](#).

Włączenie przez odniesienie

Punkt danych włączony przez odniesienie	Miejsce
ESRS 2 GOV-1 21c	Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku. Rozdział IX pkt 11

Zmiany w przygotowywaniu i prezentacji informacji

W rozdziale [Własne zasoby pracownicze \[S1\]](#) wszystkie dane liczbowe zostały przygotowane w odniesieniu do liczby osób zatrudnionych na 31 grudnia 2024 i 2025 roku by uspołnić podejście do prezentacji danych. W Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju Banku za rok 2024 część informacji w ujawnieniach dotyczących charakterystyki pracowników [S1-6], wskaźników różnorodności [S1-9] i mierników równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-15] została przygotowana w odniesieniu do liczby ekwiwalentów pełnego czasu pracy.

¹ Spółką nadrzędną Grupy jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. Spółki zależne Banku, na których działalność Bank ma wpływ jako podmiot dominujący, nie prowadzą aktywnej działalności operacyjnej. Spółki te będą sukcesywnie zbywane lub likwidowane. Bank nie ma kontroli nad działalnością operacyjną spółek z udziałem mniejszościowym.

² Europejski Standard Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) zawarty w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Dane za 2024 rok, które przedstawiono inaczej niż w poprzednim Oświadczeniu:

Charakterystyka pracowników [S1-6]

Liczba pracowników w 2024 roku	wg stanu na 31 grudnia [HC]			w liczbie ekwiwalentów pełnego czasu pracy [FTE]		
	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Liczba wszystkich pracowników i pracowniczek	1 944	1 199	3 143	1 892	1 159	3 050
Liczba pracowniczek i pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	1 768	1 073	2 841	1 742	1 051	2 794
Liczba pracowników i pracowniczek zatrudnionych na czas określony	176	126	302	149	108	257
Liczba pracowniczek i pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy	1 856	1 144	3 000	1 857	1 144	3 001
Liczba pracowników i pracowniczek zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy	88	55	143	35	15	49
Liczba osób, które odeszły z Banku w roku sprawozdawczym	168	145	313	162	130	292
Wskaźnik rotacji pracowników	9 %	12 %	10 %	9 %	11 %	10 %

Wskaźniki różnorodności [S1-9]

Liczba pracowników w 2024 roku	w odniesieniu do liczby pracowników [HC]	w odniesieniu do liczby ekwiwalentów pełnego czasu pracy [FTE]
Liczba pracowników w wieku poniżej 30 lat	446	400
Odsetek pracowników w wieku poniżej 30 lat	14 %	13%
Liczba pracowników w wieku od 30 do 50 lat	2281	2 239
Odsetek pracowników w wieku od 30 do 50 lat	73 %	73%
Liczba pracowników w wieku powyżej 50 lat	416	412
Odsetek pracowników powyżej 50 roku życia	13 %	13%

Wskaźnik równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-15]

	Skorygowane wartości [HC]			Poprzednio ujawnione wartości [FTE]		
	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Odsetek uprawnionych pracowniczek i pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych w 2024 roku	9 %	6 %	8 %	8 %	6 %	7 %

Poprzednio ujawniony wskaźnik równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-15] w odniesieniu do ekwiwalentów pełnego czasu pracy [FTE] nie uwzględniał zwolnień lekarskich związanych z macierzyństwem. Wartości porównawcze dla tego wskaźnika za 2024 rok [HC] ujawnione w niniejszym raporcie uwzględniają tę kategorię zwolnień.

Korekty danych ujawnionych w Oświadczeniu dot. zrównoważonego rozwoju Banku za 2024 rok

W rozdziale Ujawnienia związane z Taksonomią, skorygowano dane za 2024 dotyczące wskaźnika Green Asset Ratio dla gwarancji finansowych w 2024 roku w celu uzyskania porównawczych danych do 2025 roku. Bank dokonał ponownej weryfikacji zakresu produktów gwarancyjnych uwzględnianych we wskaźniku i zgodnie z sekcją [1.2.2.1](#) załącznika V do

rozporządzenia 2021/2178 zidentyfikował i uwzględnił w ujawnieniu udzielone gwarancje finansowe wspierające kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe dla przedsiębiorstw..

Taksonomia UE: Wskaźnik zielonych aktywów dotyczący gwarancji finansowych dla przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych	Skorygowane wartości 2024	Poprzednio ujawnione wartości 2024
Zrównoważona środowiskowo działalność - obrót	0 mln PLN	0 mln PLN
Kluczowy wskaźnik wyników - obrót	0.45%	0.00%
Zrównoważona środowiskowo działalność - CAPEX	1 mln PLN	0 mln PLN
Kluczowy wskaźnik wyników - CAPEX	1.69%	0.00%

W rozdziale Zmiana klimatu [E1] w sekcji Wskaźniki zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5] zaktualizowano wartość w wyniku korekty obliczeniowej, dla zużycia gazu ziemnego. Zmiana ta wpłynęła na ujawnioną emisję gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 3 kategoria 3.

Skorygowane dane dotyczące zużycia energii

Zużycie energii	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024
Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	340	810
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh)	11 564	12 035
Całkowite zużycie energii (MWh)	15 820	16 291

W rozdziale Zmiana klimatu [E1] w sekcji Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [E1-6] zaktualizowano wartość w wyniku korekty obliczeniowej dla zużycia gazu ziemnego w 2024 roku. Dokonano również korekty obliczeniowej w procesie kalkulacji finansowanych emisji z uwagi na błąd matematyczny w formule stosowanej do proporcjonalnej alokacji finansowanych emisji z tytułu udzielonych kredytów krótkoterminowych w ubiegłorocznych ujawnieniach. Porównanie poprzednio ujawnionych wartości z wartościami skorygowanymi zaprezentowano w poniższej tabeli.

Skorygowane dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych

Emisje gazów cieplarnianych (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024
Zakres 1		
Zakres 1 brutto	699,06	795,15
Zakres 3 (Istotne kategorie)		
Zakres 3 brutto	4 561 246,55	3 251 268,84
3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	1 167,11	1 182,79
15 Inwestycje	4 558 806,50	3 248 813,11
Całkowite emisje		
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na lokalizacji	4 568 184,69	3 258 303,07
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku	4 565 549,02	3 255 667,40

Skorygowane dane dotyczące intensywności emisji gazów cieplarnianych

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ /tys. zł)	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto	0,8569	0,6112
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto	0,8564	0,6107

Skorygowane dane dotyczące zakresów emisji gazów cieplarnianych

Zakresy emisji gazów cieplarnianych	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024
Zakres 1	2 718 911,97	1 822 265,31
Zakres 2	337 102,42	286 183,66
Zakres 3	1 502 792,12	1 140 364,14
Zakresy łącznie	4 558 806,50	3 248 813,11

Skorygowane dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych

Emisje gazów cieplarnianych (tCO ₂ e)	bez uwzględnienia LULUCF		z uwzględnieniem LULUCF	
	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024	skorygowane wartości 2024	poprzednio ujawnione wartości 2024
Całkowite emisje gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych według metody opartej na lokalizacji	6 020 188,45	4 278 926,67	5 946 412,48	4 227 249,22
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku	6 017 552,78	4 276 291,00	5 943 776,81	4 224 613,55

W rozdziale Własne zasoby pracownicze [S1] dokonano korekty obliczeniowej wskaźnika stosunku najlepiej zarabiającej osoby do mediany wynagrodzeń w Banku za 2024 rok [S1-16]. Niepoprawna wartość wynikała z błędu formuły, która dla najlepiej zarabiającej osoby nie zliczyła części wynagrodzenia za 2024 rok należnego w instrumentach finansowych, na skutek czego zaniżyła wskaźnik.

Skorygowana wartość wskaźnika wynagrodzenia

	Skorygowana wartość 2024	poprzednio ujawniona wartość 2024
Stosunek wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby do mediany wynagrodzenia pracowników	52,45	27,0

Korzystanie ze stopniowo wdrażanych przepisów

Bank skorzystał z możliwości nie ujawniania informacji w odniesieniu do podziału całkowitych przychodów na sektory ESRS (ESRS 2 SMB-1 40b, 40c); przewidywanych skutków finansowych istotnych ryzyk i szans, w tym tych związanych z klimatem (ESRS 2 SMB-3 48e, ESRS E1 E1-9) oraz do charakterystyki osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze (ESRS S1 S1-7).

1.2 Ład zarządczy

1.2.1 Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] [G1.GOV-1]

Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku	2024	2025
Liczba członków wykonawczych ³	7	7
Liczba członków niewykonawczych	0	0
Reprezentanci pracowników i innych osób świadczących pracę	0	0
Liczba kobiet	3(43%)	2 (29%)
Liczba mężczyzn	4(57%)	5 (71%)

Rada Nadzorcza Banku	2024	2025
Liczba członków wykonawczych	0	0
Liczba członków niewykonawczych ⁴	8	8
Reprezentanci pracowników i innych osób świadczących pracę	0	0
Liczba kobiet	3(38%)	3 (38%)
Liczba mężczyzn	5(62%)	5 (62%)
Członkowie niezależni	3(38%)	3 (38%)

Inne aspekty różnorodności

Wiek	2024		2025	
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza Banku	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza Banku
30 – 50 lat	2	2	2	2
50 – 60 lat	4	4	4	4
Powyżej 60 lat	1	2	1	2

Przy opisie doświadczenia i zakresu odpowiedzialności członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej [ESRS 2 GOV-1 21c] skorzystano z włączenia przez odniesienie, tj. opisano je w Rozdziale IX pkt 11 Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku.

Rola Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

Zarząd Banku składa się z siedmiu osób i jest organem wykonawczym odpowiedzialnym za reprezentację Banku oraz prowadzenie spraw spółki, w tym spraw związanych ze zrównoważonym rozwojem. Zarząd podejmuje decyzje w kwestiach, które nie pozostają w wyłącznej kompetencji innych organów Banku. Zgodnie z obowiązującym w Banku regulacjami, w tym „Wewnętrzny podziałem kompetencji w Zarządzie Banku Handlowego w Warszawie S.A.” poszczególnym członkom Zarządu przypisane są określone role w ramach organu, w tym role dotyczące zagadnień związanych ze zrównoważonym rozwojem. W zakresie zagadnień dotyczących zrównoważonego rozwoju należy wskazać następujące role wykonywane przez członków Zarządu Banku:

³ Wszyscy członkowie Zarządu Citi Handlowego to dyrektorzy wykonawczy.

⁴ Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej to dyrektorzy niewykonawczy.

- Prezes Zarządu Banku nadzoruje określanie i wdrażanie strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju pokrywającej kwestie środowiskowe, społeczne oraz ładu korporacyjnego (ESG), sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, nadzoruje zapewnienie ładu korporacyjnego oraz nadzoruje obszar bezpieczeństwa Banku w zakresie ochrony osób i mienia, zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialna za zarządzanie istotnym ryzykiem odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący ryzyka ESG, koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji władz nadzorczych, dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka, odpowiada za dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do wielkości i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank, przyjmuje anonimowe zgłoszenia naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym przekazuje regularnie, nie rzadziej niż raz na pół roku, Radzie Nadzorczej informacje o istotnych kwestiach etycznych występujących w Banku, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za finanse nadzoruje obszar sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG), zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za rynki finansowe i bankowość korporacyjną odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego oraz przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego procedur i standardów etycznych, zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za bankowość detaliczną odpowiada za standard jakości usług bankowych Sektora Bankowości Detalicznej Banku, zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Członek Zarządu odpowiedzialny za operacje i technologię odpowiada za operacje i technologie w tym zarządzanie bezpieczeństwem informacji Banku, zarządzanie nieruchomościami Banku, administrację Banku w tym w tym podejmowanie inicjatyw związanych z ochroną środowiska i energią, wybór dostawców usług i produktów spełniających kryteria wymagane przez Bank, sprawuje nadzór w sprawach z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy, zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Członek Zarządu odpowiedzialny za usługi bankowości transakcyjnej i powierniczej odpowiada za nadzór w zakresie usług, produktów oraz operacji związanych z działalnością sektora, zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych Banku, a także podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG.

Zarząd Banku Citi Handlowy dokonuje przeglądu tematów istotnych wynikających z analizy oddziaływań, ryzyk i możliwości Banku w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i zarządzania oraz przygotowuje plan powiązanych działań oraz dokonuje ich okresowej oceny i weryfikacji. Powyższe kompetencje Zarządu znajdują odzwierciedlenie w Regulaminie Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Istotność danego zagadnienia w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i zarządzania (ESG) jest ustalana w ramach analizy podwójnej istotności na podstawie oceny wpływów, ryzyk i szans ESG. W procesie nadzorowania tematów istotnych ESG wynikających z analizy podwójnej istotności, Zarząd jest wspierany przez Departament Strategii i Relacji Inwestorskich Banku, który zarządza procesem przygotowywania oraz dostarczania informacji, które są Zarządowi niezbędne do dokonywania prawidłowej weryfikacji, oceny oraz przygotowywania stosownych planów. Departament Strategii i Relacji Inwestorskich dostarcza wymagane analizy i podejmuje działania niezbędne dla weryfikacji oraz tworzenia strategii Banku m.in. w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zarząd Banku również uczestniczy w opracowywaniu, zatwierdza oraz monitoruje realizację planów transformacji uwzględniających czynniki ESG.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku wchodzi w skład Komitetu Sterującego nadzorującego i podejmującego decyzje w procesie realizacji projektu kluczowego Banku obejmującego następujące obszary zrównoważonego rozwoju: strategię, ryzyko, ład wewnętrzny oraz ujawnienia informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Projekt został powołany dnia 15 grudnia 2023 roku, a jego inicjatorem oraz sponsorem jest Prezes Zarządu Banku. Podczas regularnych spotkań Komitetu Sterującego ESG członkowie Zarządu oraz przedstawiciele wyższej kadry managerskiej Banku decydują, jakie zadania należy wykonać w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Projekt kluczowy poświęcony wdrożeniu ESG w Banku oraz Komitet Sterujący ESG działają na podstawie obowiązującej w Banku *Procedury zarządzania projektami*, zgodnie z którą projekt ma szczególny status „projektu kluczowego”, bowiem dotyczy strategicznych celów Banku. Komitet Sterujący ESG podejmuje wiążące decyzje dotyczące realizacji projektu i

wdrażania ESG w Banku. Istotne decyzje wymagają udziału kierownictwa z różnych obszarów/jednostek Banku, a o niektórych sprawach decydują organy korporacyjne Banku.

Zarząd odpowiada za zaprojektowanie i wdrożenie organizacji Banku, w tym za ustalenie struktury organizacyjnej i podział obowiązków, również w odniesieniu do aspektów zrównoważonego rozwoju i ryzyka ESG. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, która uwzględniła kryteria określone w *Polityce oceny kwalifikacji członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*, a jednym z kryteriów, które ocenia, są kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem ESG rozumianym jako ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i łańcem korporacyjnym. Wszyscy członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje w dziedzinie zrównoważonego rozwoju, dzięki którym mogą samodzielnie wyznaczać cele i opracowywać strategię w tym obszarze. Składają się na nie: wykształcenie, tytuły, uprawnienia zawodowe, wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe i umiejętności nabyte podczas sprawowania określonych funkcji i zajmowania różnych stanowisk oraz szkolenia. Rada Nadzorcza uznała, że kwalifikacje i doświadczenie Zarządu jako całości są wystarczające do kolegialnego zarządzania Bankiem.

Dodatkowo, zgodnie z Programem szkoleniowym dla Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A., Bank zapewnia członkom Zarządu szkolenia w zakresie zrównoważonego rozwoju. Szkolenia mają na celu wsparcie Zarządu w zarządzaniu istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w obszarze zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku wszyscy członkowie Zarządu Banku uczestniczyli w szkoleniu ESG. Szkolenie obejmowało następujący zakres tematów: wdrażanie strategii zrównoważonego rozwoju i obowiązki sprawozdawcze w zakresie zrównoważonego rozwoju, obowiązujące i nadchodzące regulacje prawne, zarządzanie ryzykiem ESG. Zarząd korzysta również ze wsparcia merytorycznego działającej w Banku grupy roboczej ESG Working Group. Grupa składa się z osób (tzw. ESG Champions) reprezentujących wszystkie kluczowe jednostki organizacyjne Banku, a jej celem jest wdrażanie inicjatyw z obszaru ESG oraz popularyzowanie kwestii ESG poprzez konferencje pracownicze i szkolenia.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Banku składa się z ośmiu osób i sprawuje stały nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad obszarem zrównoważonego rozwoju. Obowiązki nadzorcze Rady wykonują również specjalnie powołane komitety: Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału i Komitet ds. Strategii i Zarządzania.

Aby sprawnie monitorować i nadzorować działalność Banku w obszarze zrównoważonego rozwoju, Rada Nadzorcza korzysta z informacji, które przekazuje jej Departament Strategii i Relacji Inwestorskich. Dotyczą one m.in. wyników analizy podwójnej istotności wpływów, ryzyk i szans w zakresie zrównoważonego rozwoju, a także realizacji projektu kluczowego poświęconego wdrożeniu ESG. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie na podstawie *Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*, a jednym z kryteriów, które ocenia, są kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem ESG rozumianym jako ryzyko związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i łańcem korporacyjnym. Dodatkowo, z uwagi na rolę Rady Nadzorczej w procesie nadzoru nad działalnością Banku związaną ze zrównoważonym rozwojem, Bank zapewnia członkom Rady Nadzorczej szkolenia w zakresie zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szkoleniu ESG obejmującym strategię zrównoważonego rozwoju i raportowanie, związane regulacje prawne oraz ryzyka dotyczące problematyki ESG, szkolenie było częścią *Programu szkoleniowego Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.*

Odpowiedzialności i role

Zarząd Banku

Wszyscy członkowie Zarządu Banku kolegialnie zarządzają istotnymi kwestiami wynikającymi z analizy oddziaływań, ryzyk i możliwości Banku w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego. Zarząd jest w tym zakresie dodatkowo wspierany przez Departament Strategii i Relacji Inwestorskich (Sektor Zarządzania Finansami), który m.in. kieruje procesem przygotowywania oraz dostarczania Zarządowi informacji koniecznych do prawidłowego zarządzania obszarem zrównoważonego rozwoju, nadzorowania go oraz przyjęcia za niego odpowiedzialności, a także do podejmowania właściwych decyzji w tym zakresie. Departament Strategii i Relacji Inwestorskich, w celu zapewnienia najwyższej jakości wsparcia, współpracuje z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku zajmującymi się istotnymi zagadnieniami zrównoważonego rozwoju oraz wybranymi zagadnieniami obszaru ESG.

Komitety Sterujący ESG

Działający w Banku Komitet Sterujący ESG jest ważnym elementem struktury zarządzania istotnymi tematami związanymi ze zrównoważonym rozwojem w ramach projektu kluczowego poświęconego wdrożeniu ESG, który w grudniu 2023 roku został powołany przez Prezesa Banku. Projekt kluczowy ESG, który jest nadzorowany przez Komitet Sterujący ESG, został podzielony na cztery moduły - ryzyko, strategia, łańcie korporacyjny oraz raportowanie zrównoważonego rozwoju (CSRD). Z końcem 2024 roku, w związku z zatwierdzeniem nowej strategii Banku, nastąpiła reorganizacja zadań realizowanych w ramach projektu, które dalej będą realizowane w następujących modułach: E – kwestie środowiskowe, S – kwestie społeczne, G – kwestie ładu korporacyjnego oraz raportowanie zrównoważonego rozwoju (CSRD). Komitet Sterujący ESG, w skład którego wchodzi wszyscy członkowie Zarządu oraz przedstawiciele wyższej kadry managerskiej Banku, spotyka się regularnie, aby nadzorować realizację projektu oraz podejmować decyzje z nim związane.

Komisja ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju

W 2023 roku Zarząd powołał Komisję ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju (ESG), która opracowuje zasady klasyfikacji produktów zrównoważonych w Banku, wydaje opinie dotyczące klasyfikacji produktów Banku jako produktów zrównoważonych i udziela wsparcia w innych sprawach dotyczących zrównoważonego rozwoju. Komisja pełni funkcje konsultacyjne, opiniujące, monitorujące i doradcze dla jednostek organizacyjnych Banku, które tworzą, wdrażają oraz sprzedają produkty zrównoważone. Zadania realizowane przez Komisję nadzoruje Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza nadzoruje działanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym procesów związanych z zarządzaniem ryzykami ESG. W szczególności nadzoruje, czy ryzyka ESG są uwzględniane w pracach nad modelem biznesowym i strategią biznesową Banku. Podczas tworzenia strategii Banku, a następnie podczas monitorowania jej wykonania, Rada Nadzorcza uwzględnia wpływy, ryzyka i szanse zidentyfikowane w procesie analizy podwójnej istotności.

Bank wyznacza swoje cele biznesowe, w tym te związane z istotnymi wpływami, ryzykami i szansami, podczas przygotowywania i zatwierdzania swojej trzyletniej strategii. Proces ten obejmuje akceptację Zarządu oraz rekomendację Komitetu ds. Strategii i Zarządzania Rady Nadzorczej, a następnie Rady Nadzorczej. Co kwartał na posiedzeniach Rady Nadzorczej przedstawiany jest raport o postępach w osiągnięciu celów strategii. Przy Radzie Nadzorczej działa Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, który weryfikuje, czy polityka Banku w zakresie podejmowania ryzyka jest zgodna z przyjętą strategią i planem finansowym.

Zarząd, Rada Nadzorcza oraz ich komitety pełnią również określone role doradcze, decyzyjne lub nadzorcze w zakresie poszczególnych tematów opisanych w niniejszym Oświadczeniu np. polityki różnorodności, zagadnień etycznych, ładu korporacyjnego.

Poszczególne jednostki Banku wykonują określone, istotne zadania związane ze zrównoważonym rozwojem, m.in.:

Departament Strategii i Relacji Inwestorskich:

- zarządza procesem przygotowywania oraz dostarczania informacji, które są dla Zarządu niezbędne, aby nadzorować istotne kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem i podejmować decyzje w tym zakresie,
- przewodniczy pracom prowadzonym w ramach projektu kluczowego poświęconego wdrożeniu ESG oraz nimi zarządza,
- monitoruje status projektów związanych z celami w obszarze ESG,
- opracowuje strategię zrównoważonego rozwoju będącą integralną częścią strategii Banku; w ramach strategii zrównoważonego rozwoju implementuje i monitoruje cele w horyzoncie trwania strategii,
- opracowuje długoterminowe cele odzwierciedlające ambicje Banku w obszarze przeciwdziałania zmianom klimatu oraz opracowuje ścieżkę dojścia do tych celów,
- dokonyuje regularnych przeglądów *Polityki* określającej zasady klasyfikacji zrównoważonych produktów, aby zapewnić, że jest ona dostosowana do profilu i skali działalności Banku, regulacji zewnętrznych oraz otoczenia makroekonomicznego,
- zarządza przygotowaniem sprawozdania w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz procesem analizy podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem,
- przygotowuje ujawnienia dotyczące obszaru ESG w ramach informacji w zakresie adekwatności kapitałowej,
- przygotowuje analizy sektorowe i bierze udział w forach międzybankowych, w celu doskonalenia procesów zarządzania kwestiami ESG w Banku.

Sektor Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za system zarządzania ryzykiem ESG. Szczegółowe informacje dotyczące ról i obowiązków zostały opisane w sekcji Zarządzanie ryzykiem ESG. Dodatkowo, w Sektorze Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje **Zespół ds. Zarządzania Ryzykiem ESG**, który:

- opracowuje i aktualizuje Zasady Zarządzania Ryzykiem ESG,
- koordynuje zarządzanie ryzykiem ESG w celu zapewnienia skutecznej i właściwej identyfikacji, pomiaru, monitoringu, kontroli i raportowania tego ryzyka, a w szczególności:
 - koordynuje proces identyfikacji i oceny istotności ryzyka ESG w Banku,
 - koordynuje proces określenia apetytu na ryzyko ESG oraz strategii zarządzania tym ryzykiem, w tym określania wielkości limitów,
 - opracowuje projekty raportów i miar ryzyka ESG oraz raportuje profil ryzyka ESG Banku do odpowiednich gremiów Banku,
 - opracowuje i aktualizuje narzędzia oceny ryzyka ESG,
- koordynuje opracowywanie i aktualizację planu przejścia dla portfela kredytowego (inaczej planu dotyczącego ryzyka ESG) zgodnego z wymaganiami regulacyjnymi wynikającymi z Dyrektywy CRD i wytycznych EUNB ws. zarządzania ryzykami ESG,
- zarządza procesem kalkulacji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3.15 (emisje finansowane),
- przygotowuje ujawnienia dotyczące zarządzania ryzykiem ESG w ramach informacji w zakresie adekwatności kapitałowej.

Pion Zarządzania Kadrami realizuje politykę w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi, zgodnie ze *Strategią zrównoważonego rozwoju* przyjętą przez Zarząd Banku – opracowuje procedury i praktyki kadrowe, czynnie uczestniczy w działaniach na rzecz różnorodności, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, szkoleń i rozwoju pracowników i pracowniczek lub je wspiera, a także zapewniania spójności polityk w zakresie wynagrodzeń z podejściem Banku do ryzyka ESG.

Departament Zakupów odpowiada za przestrzeganie zasad wyboru dostawców opisanych w *Polityce Zakupowej*, w tym stosowania kryteriów środowiskowych w ramach oceny ofert. **Biuro Koordynacji Współpracy z Dostawcami** odpowiada za koordynację procesów dotyczących monitorowania realizacji umów i współpracy z dostawcami.

Departament Zarządzania Nieruchomościami odpowiada za wdrażanie zapisów *Polityki środowiskowo-klimatycznej*, *Polityki energetycznej*, przygotowanie planów transformacyjnych dla operacji własnych oraz monitorowanie wskaźników redukcji emisji w zakresie 1 i 2.

Zarządzanie ryzykiem ESG

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. Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje, kontroluje i raportuje ryzyko ESG, a najważniejsze elementy struktury organizacyjnej i procesów, które do tego wykorzystuje, w tym role i obowiązki opisano w *Zasadach zarządzania ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.* ("*Zasady zarządzania ryzykiem ESG*"). Dokument został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Zasady zarządzania ryzykiem ESG opisują 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.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za wprowadzenie procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem ESG, w szczególności Zarząd Banku:

- 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 w strukturze organizacyjnej Banku,
- 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 wpływ ryzyka ESG na ryzyka zidentyfikowane jako istotne dla Banku,
- monitoruje ekspozycję na ryzyko ESG i decyduje o podjęciu działań mitygujących,
- monitoruje postępy w realizacji celów, oczekiwań regulacyjnych i wymogów w zakresie zarządzania ryzykiem 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.

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.

Zarządzanie ryzykiem ESG opiera się na modelu trzech linii obrony (określonym w *Zasadach Ostrożnego i Stabilnego Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.*). Poniżej opisane są główne obowiązki poszczególnych linii.

- 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.
- 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 zatwierdzania nowych produktów zrównoważonych, w tym istotnych zmian do istniejących produktów,
 - zapewnia spójność limitów ryzyka określonych w apetycie na ryzyko ze wszystkimi aspektami ostrożnościowego 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,
 - wydaje opinie i porady prawne dotyczące kwestii ESG,
 - informuje o ryzyku prawnym związanym z kwestiami ESG,
 - zarządza sporami sądowymi i je nadzoruje.
- Trzecia linia obrony – Departament Audytu:
 - przeprowadza niezależne i obiektywne oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zarządzaniu ryzykiem ESG oraz ujęcia ryzyka ESG w procesie 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 i ustanowieniu efektywnego systemu kontroli wewnętrznej dla ryzyka ESG, z charakterem i zakresem wsparcia uzgodnionymi z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - przeprowadza przegląd ostrożnościowego 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. Menedżerowie poszczególnych obszarów realizujących strategię zarządzają możliwościami w obrębie swoich jednostek i informują o swoich działaniach Departament Strategii i Relacji Inwestorskich oraz komitety działające w Banku.

1.2.2 Informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz podejmowane kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-2]

Departament Strategii i Relacji Inwestorskich (Sektor Zarządzania Finansami) zarządza procesem przygotowywania oraz dostarczania Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat zrównoważonego rozwoju, tak aby umożliwić im odpowiednie monitorowanie tych kwestii, zarządzanie nimi oraz ich nadzorowanie w Banku. Zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem są regularnie prezentowane Komitetowi Sterującemu ESG, w skład którego wchodzi wszyscy członkowie Zarządu, a gdy jest to niezbędne, podejmowane są odpowiednie decyzje.

Główne tematy dotyczące Projektu kluczowego ESG prezentowane i omawiane w 2025 roku, związane z decyzjami Komitetu Sterującego ESG:

- aktualizacja zakresu prac związanych z projektem oraz odpowiedzialności za ich wykonanie (*ESG Governance Model*),
- omówienie i zatwierdzenie wyników aktualizacji badania podwójnej istotności kwestii dotyczących zrównoważonego rozwoju,
- analizy regulacyjne dla obszaru ESG,
- omówienie i zatwierdzenie aktualizacji zasad klasyfikacji zrównoważonych produktów,
- nadzór nad działaniami zapobiegającymi materializacji ryzyka *greenwashingu* w Banku,
- nadzór nad realizacją szkoleń w obszarze ESG,
- potwierdzenie ról i zakresu odpowiedzialności w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju,
- ocena postępów w realizacji celów strategicznych ESG,
- działania korygujące dla wybranych ścieżek realizacji celów ESG,
- przegląd portfela kredytowego pod kątem zrównoważonego finansowania,
- omówienie wpływu regulacji ESG na dostawców Banku (*vendor management*),
- dyskusje dotyczące strategii zrównoważonego rozwoju w Banku.

Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału otrzymują od Sektora Zarządzania Ryzykiem Banku regularne zestawienia dotyczące monitorowanych wskaźników KRI ustanowionych w zakresie limitów strategicznych w ramach apetytu na ryzyko Banku obejmującego czynniki ryzyka ESG uznane za istotne. Departament Audytu przekazuje Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi ds. Audytu niezależne, obiektywne i istotne informacje dotyczące skuteczności zarządzania ryzykiem ESG i powiązanych mechanizmów kontrolnych.

Podczas tworzenia strategii Banku, a następnie podczas monitorowania jej wykonania, Zarząd i Rada Nadzorcza uwzględniają wpływy, ryzyka i szanse zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. Bank dokonuje oceny w zakresie m.in. ryzyka klimatycznego. Dla wykonywania tego procesu została przygotowana m.in. mapa ryzyka czynników środowiskowych dla poszczególnych branż, na które Bank posiada ekspozycje kredytowe.

Organ	Wybrane uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu odnoszące się do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, podjęte w 2025 roku
Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> • Uchwała w sprawie zatwierdzenia nowych kierunków strategicznych Bankowości Instytucjonalnej na lata 2025-2027 - "Bank globalnego biznesu", • Informacja dotycząca Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2025 roku, • Informacja o wynikach ankiety Głos Pracownika w 2025 r., • Uchwała w sprawie oceny Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024, • Uchwała w sprawie wyboru firmy audytorskiej dla atestacji sprawozdania ESG, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia Roczego Planu Zapewnienia Zgodności Banku w 2025 r., • Uchwała w sprawie oceny stosowania przez Bank zasad zawartych w dokumencie pod nazwą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, • Uchwała w sprawie oceny funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń i oceny przestrzegania Kodeksu Etyki w 2024 roku, • Informacja w sprawie podsumowanie Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w Banku w 2024 roku, • Uchwała na temat okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego, • Informacja o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz najważniejszych kwestii z tym związanych w szczególności informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku oraz odstępstw od wcześniej wyznaczonych kierunków wraz z ich uzasadnieniem, • Informacja o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2024 roku
Zarząd	<ul style="list-style-type: none"> • Uchwała w sprawie oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, • Uchwała w sprawie Ogólnego Apetytu na Ryzyko (w tym limity strategiczne dla ryzyk istotnych) wraz z uzupełniającymi miarami Apetytu na Ryzyko na rok 2025, • Uchwała w sprawie oceny funkcjonowania <i>Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń</i> i przyjęcia informacji dotyczącej weryfikacji oceny Zarządu Banku w zakresie przestrzegania <i>Kodeksu etyki</i> w 2024 roku, • Uchwała w sprawie przyjęcia do wiadomości informacji o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia Zasad zarządzania ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., • Uchwała w sprawie przeglądu Polityki określającej ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego, • Informacja dotycząca istotnych kwestii etycznych w 2024 roku, • Uchwała w sprawie oceny funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania Naruszeń przez pracowników i weryfikacji i oceny Zarządu Banku w zakresie przestrzegania Kodeksu Etyki w 2024 r., • Raport z działalności Komisji Etyki i Dyscypliny, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia działalności programowej i finansowej Fundacji Citihandlowy im. Leopolda Kronenberga za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku oraz założeń programowych i finansowych na rok 2025, • Uchwała w sprawie scenariuszy makroekonomicznych, w tym scenariusza klimatycznego, w ramach procesu ICAAP 2025, • Uchwała w sprawie przyjęcia Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024, • Uchwała w sprawie akceptacji Planu Przejścia (Prudential Transition Plan) Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1.2.3 Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3] [E1.GOV-3]

Bank nie wdrożył systemów zachęt w formie wynagrodzenia zmiennego związanych bezpośrednio ze zrównoważonym rozwojem czy klimatem. W 2025 roku ocena pracowników i pracowniczek nie wymagała uwzględnienia celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, jednak takie cele mogły zostać wyznaczone menedżerom wyższego szczebla. W zależności od obszaru mogły one dotyczyć: satysfakcji klientów i klientek lub pracowników i pracowniczek, mierzonej w badaniu *Voice of Employee*, raportowania i pomiaru ryzyk ESG, wzmocnienia kultury organizacyjnej opartej na odpowiedzialności i samodzielności oraz rozwoju różnicowanych talentów w organizacji. Wynik oceny wpływa więc pośrednio na wynagrodzenie zmiennie pracowników i pracowniczek, w tym wyższej kadry kierowniczej. W grudniu 2024

roku Bank wprowadził do polityki wynagrodzeń wymóg co najmniej jednego celu związanego z ESG, wpływającego na ocenę roczną dla Prezesa Zarządu. Wymóg ten zaczął obowiązywać od 2025 roku. Polityki wynagrodzeń są przyjmowane przez Zarząd Banku, opiniowane przez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

1.2.4 Oświadczenie dotyczącej należytej staranności [GOV-4]

Bank prowadzi działalność w sposób odpowiedzialny z uwzględnieniem ryzyka należytej staranności, podążając za zasadami określonymi m.in. w Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczących odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej. W ramach prowadzenia odpowiedzialnego biznesu Bank wdraża i wykonuje procedury oparte na ryzyku należytej staranności m.in. poprzez odpowiednie uwzględnianie ryzyka należytej staranności w systemach zarządzania ryzykiem Banku, w celu identyfikowania faktycznych i potencjalnych negatywnych skutków, ich łagodzenia i zapobieganiu oraz w celu ponoszenia odpowiedzialności za sposób postępowania w przypadku wystąpienia takich skutków. Bank tworząc procedury współpracuje z właściwymi interesariuszami w celu zapewnienia możliwości uwzględnienia ich opinii. Procedury i procesy wykonywane przez Bank mające na celu prowadzenie odpowiedzialnego biznesu określają podejście m.in. w następującym zakresie:

- identyfikowanie i ocena faktycznych i potencjalnych negatywnych skutków związanych z działalnością, produktami lub usługami Banku;
- wstrzymania negatywnych skutków, zapobiegania im lub ich łagodzenia;
- monitorowania wdrażania procesów i osiąganych wyników;
- informowania o sposobie postępowania w przypadku wystąpienia negatywnych skutków oraz w stosownych przypadkach umożliwiania podjęcia odpowiednich działań zaradczych lub współpracy przy działaniach zaradczych.

Proces należytej staranności w zakresie poszczególnych zagadnień związanych z prowadzeniem odpowiedzialnego biznesu (np. zatrudnienie i relacje z pracownikami, produkty i usługi, interes konsumenta, środowisko) jest nadzorowany w ramach jednostek Banku dedykowanych danym zagadnieniom, natomiast istotne zagadnienia związane z procesem należytej staranności w poszczególnych obszarach są odpowiednio raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Elementy rozproszonego procesu należytej staranności i ich ujawnienia w niniejszym raporcie przedstawiono w poniższej tabeli.

Element procesu należytej staranności	Ujawnienia
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	GOV-1, GOV-2, GOV-3, SBM-3
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które organizacja wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	GOV-2, SBM-2, S1.SBM-2, S4.SBM-2, IRO-1, E1-2, S1-1, S4-1, G1-2
Identyfikacja i ocena niekorzystnego wpływu	IRO-1, SBM-3, E1.SBM-3
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanego niekorzystnego wpływu	E1-3
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	E1-4, E1-6, GOV-2

1.2.5 Zarządzanie ryzykiem procesu sprawozdawczości nt. zrównoważonego rozwoju [GOV-5]

Proces sporządzania informacji na temat zrównoważonego rozwoju jest objęty systemem kontroli wewnętrznej Banku, który zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodność z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Głównym ryzykiem w obszarze sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku jest ryzyko nieujawnienia części danych podlegających obowiązkowemu ujawnieniu z powodu trudności w ich pozyskaniu, braku odpowiedniego doświadczenia w przygotowaniu kompleksowych ujawnień z zakresu zrównoważonego rozwoju oraz czasu potrzebnego na wdrożenie wytycznych dotyczących ESG do modelu biznesowego Banku.

Aby ograniczać te ryzyka, Bank w 2025 roku kontynuował uruchomiony w grudniu 2023 roku kluczowy projekt dotyczący wdrożenia ESG, nad którym czuwa Komitet Sterujący. Na comiesięcznych spotkaniach Komitet monitoruje poszczególne fazy wdrożenia projektu, decyduje, w jakiej kolejności implementować w Banku konieczne zmiany wynikające z analizy luk oraz wyznacza osoby odpowiedzialne za poszczególne zadania.

W 2025 roku Bank zaktualizował Zasady opracowywania Oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju przypisując odpowiedzialności za poszczególne ujawnienia odpowiednim jednostkom w Banku i doprecyzowując wymagania dotyczące procesów przygotowania i wewnętrznej weryfikacji ujawnień.

Sformalizowane prace nad oświadczeniem na temat zrównoważonego rozwoju Banku prowadziła grupa robocza ESG Working Group. Grupa obradowała cyklicznie, a w jej skład wchodziłi tzw. ESG Champions reprezentujący zarówno jednostki biznesowe, jak i Sektor Zarządzania Finansami, Departament Strategii i Relacji Inwestorskich, Sektor Zarządzania Ryzykiem, Departament Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Pion Prawny, Pion Zgodności, Pion Wsparcia, Pion Usług, Pion Zarządzania Kadrami, Fundację Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga, a także Rzecznicy Klienta.

Gromadzenie danych do Oświadczenia za 2025 rok odbywało się według struktury, która odzwierciedla etapy kontroli. Kluczowe role w tym procesie to:

- Accountable Executives – członkowie Zarządu oraz osoby bezpośrednio raportujące do Prezesa Zarządu, którzy podejmują ostateczne decyzje i dokonują ostatecznej akceptacji ujawnień,
- Accountable Executives Delegates – osoby weryfikujące ujawnienia dla swoich obszarów,
- Data Owner Checkers – osoby sprawdzające poprawność danych dla swoich obszarów,
- Data Owner Makers – osoby przygotowujące dane dla swoich obszarów.

Proces przygotowywania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju podlega samoocenie (MCA), a jej wyniki są raportowane do Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności i akceptowane przez członka Zarządu odpowiedzialnego za finanse. Jeżeli w procesie sprawozdawczości nt. zrównoważonego rozwoju zostaną wykryte nieprawidłowości, tworzony jest plan naprawczy, którego wykonanie jest monitorowane na szczeblu Zarządu.

Niniejsze oświadczenie zostało poddane weryfikacji przez niezależnego audytora, zaakceptowane przez Zarząd Banku, przedstawione Radzie Nadzorczej, a następnie będzie podlegało zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jako część raportu rocznego Banku za 2025 rok.

1.3 Strategia

1.3.1 Strategia i model biznesowy [SBM-1]

Bank Handlowy w Warszawie S.A., działający pod marką Citi Handlowy („Bank”, „Bank Citi Handlowy”), jest najstarszym bankiem komercyjnym w Polsce i jednym z najstarszych, nieprzerwanie działających banków w Europie. Bank oferuje produkty i usługi bankowe oraz inwestycyjne podmiotom gospodarczym, jednostkom samorządowym i sektorowi budżetowemu oraz klientom indywidualnym, mikropodsiębiorstwom i osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą.

Siedziba Banku znajduje się w Warszawie, a część procesów operacyjnych wykonywanych jest też w centrach operacyjnych ulokowanych w Olsztynie i w Łodzi. Na koniec 2025 roku w Banku zatrudnionych było 3149 pracowników i pracowniczek. Więcej informacji na temat pracowników i pracowniczek znajduje się w niniejszym Oświadczeniu, w części [Charakterystyka pracowników i pracowniczek](#).

Bank chce pełnić rolę strategicznego partnera polskich przedsiębiorstw, aktywnie wspierającego ekspansję zagraniczną polskiej gospodarki. Poprzez zróżnicowaną ofertę produktową Bank wspiera przedsiębiorców, w tym tych z międzynarodowymi potrzebami i aspiracjami. Bank Citi Handlowy jest liderem w obsłudze bankowej globalnych firm prowadzących działalność w Polsce pod względem bankowości inwestycyjnej oraz działalności maklerskiej, usług powierniczych i usług z obszaru cash management. Jednocześnie Bank pełni funkcję Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych i utrzymuje się w czołówce banków pod względem obrotów na rynku kasowym Treasury BondSpot. Bank pełni również rolę depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych oraz emerytalnych. W segmencie bankowości detalicznej jest liderem na rynku kart kredytowych i usług z zakresu wealth management. Bank Citi Handlowy dąży też do utrzymania statusu jednego z najbezpieczniejszych miejsc przechowywania oszczędności przez klientów instytucjonalnych – oferuje nowoczesne rozwiązania w zakresie rachunków operacyjnych i zarządzania bieżącymi finansami przedsiębiorstw.

W 2025 roku Bank świadczył usługi:

- instytucjom finansowym – krajowym i zagranicznym,
- międzynarodowym korporacjom oraz największym firmom krajowym,
- przedsiębiorstwom z sektora MŚP, zwłaszcza podmiotom z międzynarodowymi potrzebami i aspiracjami,
- jednostkom sektora publicznego,
- klientom bankowości detalicznej, w tym przede wszystkim segmentowi klientów zamożnych.

W maju 2025 roku Citi Handlowy zawarł umowę sprzedaży segmentu bankowości detalicznej do VeloBanku. Transakcja jest ważnym krokiem w realizacji strategicznego celu wzmocnienia pozycji rynkowej Citi Handlowy w bankowości instytucjonalnej. Połączenie bankowości detalicznej z VeloBankiem wraz z migracją klientów jest planowane na połowę 2026 roku.

Model biznesowy

Model biznesowy Banku Citi Handlowy opiera się na zaangażowanych pracowniczkach i pracownikach, którzy dzięki zdobytej wiedzy i doświadczeniu mogą wspierać klientów i klientki w ich potrzebach finansowych i budować wartość dla interesariuszy. Bank zabezpiecza swoją pozycję rynkową poprzez ciągły rozwój swoich pracowników i pracowniczek, innowacji i technologii, aby ulepszać doświadczenia klientów i klientek i zapewniać im elastyczność w ciągle zmieniającym się środowisku finansowym.

Bank Citi Handlowy prowadzi działalność w Polsce i nie posiada oddziałów poza granicami kraju. Bank oferuje klientom swoje produkty i usługi poprzez:

- sieć 18 oddziałów usytuowanych w dziewięciu największych polskich miastach (tyle samo, co w 2024 roku),
- bankowość internetową i mobilną,
- bankowość telefoniczną,
- sieć 35 bankomatów własnych (tyle samo, co w 2024 roku) oraz prawie 21 tys. bankomatów innych operatorów w całym kraju (w 2024 roku również około 21 tys.), w tym blisko 4,9 tys. wpłatomatów należących do Euronet Polska (ponad 3,3 tys. w 2024 roku).

W zakresie bankowości instytucjonalnej Bank świadczy kompleksowe usługi finansowe największym polskim spółkom oraz strategicznym przedsiębiorstwom z silnym potencjałem wzrostu, a także największym instytucjom finansowym oraz spółkom z sektora publicznego.

Oferta Banku dla klientów instytucjonalnych obejmuje:

- depozyty i rachunki bieżące,
- kredyty, pożyczki,
- przelewy zagraniczne,
- produkty kartowe,
- produkty zarządzania płynnością,
- obsługę płatności i należności,
- wymianę walut na platformie CitiFX Pulse dostępnej 24/7,
- bankowość elektroniczną poprzez platformę CitiDirect BE,
- produkty gotówkowe,
- Program Doradztwa Europejskiego,
- produkty finansowania handlu,
- działalność transakcyjną na instrumentach finansowych,
- działalność powierniczą,
- działalność depozytariusza funduszy inwestycyjnych oraz funduszy emerytalnych,
- działalność maklerską.

Konkurencyjność Banku, wynikająca z sieci powiązań międzynarodowych, pozwala budować pozycję lidera pod względem usług bankowych dla klientów zamożnych.

Oferta Banku dla klientów indywidualnych obejmuje:

- usługi zarządzania majątkiem,
- pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych,
- karty kredytowe,
- depozyty i rachunki bieżące,
- pożyczki gotówkowe,
- produkty hipoteczne,
- bankowość elektroniczną i mobilną.

Przychody netto Grupy

	Grupa Kapitałowa			
	2024	2025	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody netto ⁵	5 331 255	5 246 020	(85 335)	(1,6%)

⁵ Przychody netto obliczone zostały jako suma: 1) przychodów z tytułu odsetek, 2) przychodów z tytułu opłat i prowizji, 3) przychodów z tytułu dywidend, 4) wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji (z wyłączeniem wyniku z pozycji wymiany), 5) wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, 6) wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, 7) wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, 8) pozostałych przychodów operacyjnych

Bank w swojej ofercie posiada również produkty finansowe, które odnoszą się do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem i pomagają realizować strategię zrównoważonego rozwoju Banku (zob. [Strategia Zrównoważonego Rozwoju](#)):

- Kredyt ekologiczny – kredyt udzielany dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i finansowany z programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki. Produkt jest przeznaczony m.in. dla małych i średnich przedsiębiorstw, które mogą ubiegać się o bezzwrotną dotację na przeprowadzenie niektórych inwestycji ekologicznych w celu zmodernizowania posiadanej infrastruktury i ograniczenia zużycia energii pierwotnej.
- Kredyt technologiczny – kredyt udzielany dzięki współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego i finansowany z programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki. Produkt jest przeznaczony m.in. dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz spółek o średniej kapitalizacji, które mogą ubiegać się o bezzwrotną dotację na zakup i wdrożenie nowej, przełomowej technologii lub wdrożenie własnej nowej technologii, aby wytwarzać nowe lub znacząco ulepszone towary, procesy lub usługi. Kredyt technologiczny pozwala klientom wdrażać innowacje ekologiczne, a także inwestować w odnawialne źródła energii oraz procesy poprawiające efektywność energetyczną przedsiębiorstw.
- Program Doradztwa Europejskiego to szeroki wachlarz produktów doradczych ułatwiających klientom uzyskanie dofinansowania, a także wdrożenie projektu unijnego i zarządzanie takim projektem. Program jest skierowany do przedsiębiorców, którzy chcą wykorzystać szansę na rozwój, jaką stwarza Unia Europejska.

W 2024 roku Bank wprowadził, a w 2025 roku zaktualizował, *Politykę określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.*, zgodnie z którą dokonuje klasyfikacji transakcji zawieranych w ramach produktów znajdujących się w ofercie Banku w oparciu o trzy możliwe ścieżki klasyfikacji:

- ścieżka A: finansowanie klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko,
- ścieżka B: finansowanie inwestycji prośrodowiskowych,
- ścieżka C: finansowanie transformacji klienta na podstawie wskaźników efektywności (KPI) w obszarze ESG.

Klasyfikacji poszczególnych transakcji jako zrównoważonych dokonują decydenci biznesowi i kredytowi po uzyskaniu opinii Komisji ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju. W 2024 i 2025 roku Komisja opiniowała transakcje w ramach istniejących produktów, nie opiniowała nowych produktów.

W 2025 roku *Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów* została zaktualizowana zgodnie ze sprostowaniem Komisji Europejskiej dotyczącym technicznych kryteriów kwalifikacji do Taksonomii UE. Doprecyzowana została w niej również procedura i zasady monitorowania udzielonych zrównoważonych produktów oraz warunki klasyfikujące dla finansowania klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko.

Za monitorowanie wdrażania polityki odpowiada Członek Zarządu Banku nadzorujący Sektor Zarządzania Finansami.

Łańcuch wartości

Upstream	Operacje własne	Downstream
Podmioty znajdujące się na wyższym szczeblu w stosunku do jednostki (np. dostawcy) dostarczają produkty lub świadczą usługi, które są wykorzystywane do rozwijania produktów lub usług jednostki.	Istotne działania, zasoby i relacje w ramach własnych operacji jednostki, takie jak zasoby ludzkie	Podmioty znajdujące się na niższym szczeblu łańcucha wartości od jednostki (np. dystrybutorzy, klienci) otrzymują produkty lub usługi od jednostki.
<ul style="list-style-type: none"> Zakup produktów (np. papier i meble do biur) i usług (usługi profesjonalne, komunikacja marketingowa, bodyleasing, IT itp.) Logistyka – magazynowanie i transport zakupionych produktów do oddziałów i centrali banku Nieruchomości (w tym certyfikacje placówek dostępnych dla osób ze szczególnymi potrzebami) oraz bankomaty innych operatorów 	<ul style="list-style-type: none"> Operacje w centralach banku Sprzedaż usług w oddziałach <ul style="list-style-type: none"> Działalność w ramach dwóch obszarów bankowości: detalicznej i instytucjonalnej Partnerstwa biznesowe (organizacje branżowe) Działalność w ramach Citi Women, Citi Pride, Families Matter i Citi DisAbility Network Poland Otoczenie regulacyjne 	<ul style="list-style-type: none"> Obsługa klientów (działania posprzedażowe) <ul style="list-style-type: none"> Obsługa klientów indywidualnych Obsługa klientów instytucjonalnych Działalność klientów (w ramach portfela Banku) <ul style="list-style-type: none"> Projekty inwestycyjne Udzielane kredyty (finansowanie gospodarki i potrzeb klientów indywidualnych) Sekurytyzacja, konsorcja itp.
Zainteresowane strony (podmioty łańcucha wartości)		
<ul style="list-style-type: none"> Pracownicy dostawców, jednostek certyfikujących Agencje pracy/bodyleasing 	<ul style="list-style-type: none"> Pracownicy (osoby zatrudnione na podstawie umów o pracę) oraz osoby niebędące pracownikami (B2B, umowy zlecenie itd.) Partnerzy społeczni i biznesowi (inwestorzy, otoczenie instytucjonalne) Citibank Europe Plc 	<ul style="list-style-type: none"> Klienci indywidualni i instytucjonalni Społeczności lokalne (wokół placówek własnych i partnerskich) Akcjonariusze Citibank Europe Plc

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Bank dostrzega swoją rolę we wspieraniu globalnych i krajowych wysiłków na rzecz transformacji w kierunku zrównoważonego rozwoju, którego znaczenie nieustannie rośnie. Bank jako instytucja zaufania publicznego, ma nie tylko obowiązek działać transparentnie i zgodnie ze zmieniającymi się standardami ESG, lecz także aktywnie uczestniczyć w przekształcaniu gospodarki, tak aby była ona neutralna dla środowiska.

Bank przyjął strategię na lata 2025–2027. Rozwija ona cele wyznaczone w poprzedniej strategii Banku i rozszerza jej strategiczne kierunki. Dzięki ujęciu długoterminowego horyzontu nowych regulacji dotyczących ESG, celów strategii biznesowej, wyników analizy podwójnej istotności, istotnych tematów ESG, jak również wyników dialogu z interesariuszami nowa *Strategia zrównoważonego rozwoju* wzmacnia odporność modelu biznesowego Banku, pomagając wykorzystać nowe szanse biznesowe, zarządzać ryzykami oraz wpływami.

Podstawą Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027 są trzy filary:

Filar 1.: Zrównoważone finanse

Bank chce ulepszać rozwiązania z zakresu zrównoważonego finansowania, zwiększać udział zielonych aktywów w portfelu, dzielić się z klientami swoją wiedzą i swoim doświadczeniem, aby wspierać ich w transformacji, rozszerzać zakres zrównoważonego rozwoju o aspekty społeczne i wspierać rozwój nowych technologii.

Aby to osiągnąć, Bank będzie koncentrować się na trzech głównych kierunkach strategicznych:

- dalszym rozwoju zrównoważonych usług finansowych,
- wykorzystaniu swojej wiedzy i doświadczenia, aby wspierać klientów w ich zrównoważonej transformacji,
- ujęciu aspektów społecznych w decyzjach o przyznaniu finansowania.

Postęp w realizacji strategii będzie mierzony następującymi wskaźnikami:

- 2 mld zł udzielenia finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone do 2027 roku,
- Co najmniej 10% udziału zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym klientów instytucjonalnych,
- 100% pracowników i pracowniczek odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG ukończy szkolenie z zakresu ESG do 2027 roku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Filar 2.: Zarządzanie ryzykiem ESG

Bank chce zintegrować zarządzanie ryzykiem ESG w całej organizacji, lepiej rozumieć i oceniać ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia związane z finansowanym portfelem kredytowym, jak również zmniejszyć finansowanie projektów wysokoemisyjnych.

Aby to osiągnąć, Bank będzie koncentrować się na trzech głównych kierunkach strategicznych:

- opracowaniu planu przejścia (transition plan) na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu,
- redukcja udziału finansowania związanego z emisją gazów cieplarnianych we własnym portfelu kredytowym Banku,
- doskonaleniu zarządzania ryzykami ESG.

Postęp w realizacji strategii będzie mierzony następującymi wskaźnikami:

- Zbierania informacji dla co najmniej 60% zaangażowania kredytowego w zakresie ich celów dotyczących redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji i wykorzystania tych danych w procesie kredytowym

Filar 3.: Zrównoważone operacje własne

Bank chce redukować emisje własne i efektywnie zarządzać zasobami, wspierać pracowniczki i pracowników i podejmować działania odpowiedzialne społecznie.

Aby to osiągnąć, Bank będzie koncentrować się na czterech głównych kierunkach strategicznych:

- osiągnięciu neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030 roku przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośrednich m.in. poprzez przejścia w 100% na energię odnawialną,
- kompleksowym ujmowaniu aspektów ESG w operacjach własnych głównie poprzez wdrażanie dyrektywy CSDDD,
- dalszym wspieraniu rozwoju i dobrostanu pracowników i pracowniczek m.in. poprzez uzyskanie stopnia ich zaangażowania w badaniu VOE w wysokości co najmniej 80% ,
- kontynuacji działań społecznie odpowiedzialnych m.in. poprzez zaangażowanie pracowników i pracowniczek oraz innych interesariuszy Banku w programie wolontariatu pracowniczego.

Główne założenia obecnej strategii, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, znajduje się na stronie internetowej Banku: https://www.citibank.pl/poland/homepage/polish/files/strategia_banku.pdf.

Szczegóły dotyczące realizacji wskaźników i aktualnych poziomów miar znajdują się w kolejnych rozdziałach niniejszego Oświadczenia.

W związku z podpisaniem umowy w sprawie wyjścia z działalności detalicznej, Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła w maju 2025 r. nowe kierunki strategiczne na lata 2025-2027. Zakładają one kontynuację działań założonych w strategii zrównoważonego rozwoju, w szczególności poprzez wsparcie klientów w transformacji ich modeli biznesowych. Bank zadeklarował również przeznaczenie 2 mld zł na zrównoważoną transformację do 2027 r.

1.3.2 Dialog z interesariuszami [SBM-2]

Bank blisko współpracuje z kluczowymi interesariuszami, a częstotliwość, kanały i tematy komunikacji dostosowuje do potrzeb zainteresowanych stron. Bank chce przede wszystkim przekazać interesariuszom informacje na temat swojej działalności, otoczenia rynkowego, wymogów regulacyjnych i przyszłych wyzwań, ale również wsłuchiwać się w ich głos – badać ich potrzeby, odbierać informacje zwrotne i szukać obszarów do poprawy.

Zaangażowanie interesariuszy

Kluczowa grupa interesariuszy	Forma dialogu	Szczegółowe cele	Uwzględnianie wyników dialogu
Inwestorzy i akcjonariusze	<ul style="list-style-type: none">• spotkania indywidualne i grupowe z Prezesem Zarządu lub Wiceprezesem odpowiedzialnym za finanse,• telekonferencje dotyczące publikacji wyników,• konferencje z inwestorami organizowane przez inne banki lub biura maklerskie, lub przez samych inwestorów i firmy doradcze.	<ul style="list-style-type: none">• udzielenie odpowiedzi na pytania inwestorów i akcjonariuszy,• poznanie opinii inwestorów i akcjonariuszy na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku.	<ul style="list-style-type: none">• Bank, określając politykę dywidendową, istotne tematy sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju czy wyznaczając cele strategiczne, uwzględnia oczekiwania inwestorów.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Pracownicy i pracowniczki	<ul style="list-style-type: none"> wewnętrzna sieć intranetowa, newsletter „Puls Citi Handlowy”, e-maile, listy Prezesa Zarządu do pracowników, spotkania typu town hall z pracownikami, ankieta Voice of Employee, newslettery HR-owe: „Manager Monthly” oraz „Employee Monthly”, szkolenie typu orientation dla nowych pracowników i pracowniczek. 	<ul style="list-style-type: none"> przekazanie informacji dotyczących pracowników i pracowniczek, w tym na temat benefitów, celów, procesu ocen, polityki wynagrodzeń, rozwoju, szkoleń etc., udzielenie odpowiedzi na pytania pracowniczek i pracowników, również anonimowe, poznanie opinii pracowników i pracowniczek na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku, zapoznanie nowych pracowniczek i pracowników, którzy dołączają do organizacji, z kulturą organizacyjną, wartościami firmy i najważniejszymi procesami pracowniczymi. 	<ul style="list-style-type: none"> Bank uwzględnia oczekiwania pracowników i pracowniczek, wyznaczając cele strategiczne dotyczące kwestii pracowniczych oraz określając m.in.: budżet kosztowy, model świadczenia pracy przez pracowników (elastyczne warunki, praca hybrydowa), wysokość i sposób podziału środków z ZFŚS, benefity pracownicze, istotne tematy sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, działania na rzecz różnorodności, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, szkoleń, rozwoju pracowniczek i pracowników, równouprawnienia mężczyzn i kobiet oraz praw mniejszości.
Klienci i klientki	<ul style="list-style-type: none"> ankiety, indywidualne spotkania doradców bankowych z klientami i klientkami, formularz kontaktowy na stronie internetowej, media społecznościowe, sieć oddziałów, magazyn Citi Handlowy, grupowe spotkania, warsztaty i webinary, rzecznicy klientów. 	<ul style="list-style-type: none"> przybliżanie oferty produktowej, pozyskiwanie nowych klientek i klientów, poszerzenie bieżącej obsługi bankowej, zwiększenie wiedzy klientów na temat bezpiecznej bankowości, cyberbezpieczeństwa, ochrony danych oraz edukacji finansowej, odpowiedzi na pytania, poznanie opinii klientów i klientek na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Bank uwzględnia oczekiwania klientów i klientek, wyznaczając cele strategiczne oraz określając m.in.: ofertę produktową, nowe usługi lub zmiany w istniejących procesach, istotne tematy sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.
Regulatorzy i administracja centralna	<ul style="list-style-type: none"> spotkania z przedstawicielami władz i regulatorów, sprawozdawczość regulacyjna, korespondencja pisemna i elektroniczna, odpowiedzi na ankiety wysyłane przez regulatorów. 	<ul style="list-style-type: none"> poznanie oczekiwań władz i regulatorów względem działalności Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Bank uwzględnia oczekiwania władz i regulatorów, wyznaczając cele strategiczne oraz określając m.in.: politykę dywidendową, sposób implementacji regulacji prawnych i nadzorczych, istotne tematy do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.
Sektor bankowy	<ul style="list-style-type: none"> udział we wspólnych grupach roboczych, m.in. w ramach Związku Banków Polskich. 	<ul style="list-style-type: none"> utrzymanie relacji z innymi bankami i wspólne działanie w celu wypracowywania i wdrażania rozwiązań sektorowych dla bankowości. 	<ul style="list-style-type: none"> Bank monitoruje działalność polskiego sektora bankowego, a rozwiązania wypracowane podczas wspólnej pracy bankowych grup roboczych są wdrażane w działalności Banku Citi Handlowy.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Dostawcy i partnerzy biznesowi	<ul style="list-style-type: none"> spotkania z dostawcami na poziomie jednostek biznesowych, funkcja vendor managera dla każdej umowy z dostawcą, coroczne przeglądy współpracy z dostawcami, regulacje wewnętrzne dotyczące dostawców. 	<ul style="list-style-type: none"> utrzymanie relacji z dostawcami i partnerami biznesowymi, nawiązanie nowych relacji biznesowych, przekazanie informacji o polityce zakupowej, poznanie opinii dostawców na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Bank, określając politykę zakupową, politykę zarządzania współpracą z dostawcami czy istotne tematy do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, uwzględnia oczekiwania partnerów biznesowych oraz strategię Banku, a także możliwości dostawców.
Społeczność	<ul style="list-style-type: none"> działalność Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga 	<ul style="list-style-type: none"> utrzymanie relacji ze społecznością lokalną, pomoc potrzebującym, propagowanie wolontariatu wśród pracowników i pracowniczek, poznanie opinii społeczności lokalnej na ważne dla niej tematy związane z działalnością Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Fundacja Citi Handlowy, za pośrednictwem której Bank prowadzi dialog ze społecznością lokalną, uwzględnia oczekiwania tej społeczności, planując projekty w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank, ustalając istotne tematy do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, uwzględnia oczekiwania społeczności lokalnych.
Organizacje pozarządowe	<ul style="list-style-type: none"> działalność Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga 	<ul style="list-style-type: none"> utrzymanie relacji ze społecznością lokalną oraz organizacjami pozarządowymi, pomoc potrzebującym we współpracy z organizacjami pozarządowymi, zachęcanie pracowników i pracowniczek do zaangażowania społecznego, budowanie kultury zaangażowania społecznego i aktywności wolontariackiej, poznanie opinii organizacji pozarządowych na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Fundacja Citi Handlowy, za pośrednictwem której Bank prowadzi dialog z organizacjami pozarządowymi, uwzględnia oczekiwania tych organizacji, planując partnerstwa i projekty w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank, ustalając istotne tematy sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, uwzględnia oczekiwania organizacji pozarządowych.

1.3.3 Zrozumienie interesów i poglądów kluczowych interesariuszy oraz ich związek ze strategią i modelem biznesowym [S1.SBM-2] [S4.SBM-2]

Poglądy i opinie interesariuszy, zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, a także informacje zwrotne, które przekazują, są ważnym elementem procesu identyfikowania tematów istotnych (zob. [Proces analizy podwójnej istotności](#)), definiowania obszarów i celów strategicznych działalności Banku, jak i codziennego planowania i zarządzania.

Zarząd i Rada Nadzorcza są informowane o opiniach i interesach kluczowych interesariuszy za pośrednictwem jednostek organizacyjnych Banku, które mają bezpośredni kontakt z kluczowymi interesariuszami. Jednostki te uwzględniają między innymi ich opinie i postulaty podczas ustalania celów strategicznych dla poszczególnych obszarów biznesowych.

Strategia zrównoważonego rozwoju Banku na lata 2025 - 2027 opracowana została z uwzględnieniem wyników analizy podwójnej istotności, w tym opinii kluczowych interesariuszy Banku. Opinie interesariuszy zaprezentowane zostały Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach prezentowania wyników analizy podwójnej istotności. Ich treść miała wpływ na kształt i ambicje dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku.

Bank Citi Handlowy traktuje swoich pracowników i pracowniczkę jako kluczowych interesariuszy. Aby uwzględnić ich opinie na temat podejmowanych działań, co roku Bank przeprowadza ankietę *Voice of Employee* (VOE), w której pracowniczki i pracownicy mogą swobodnie i anonimowo wypowiedzieć się na tematy związane ze środowiskiem pracy. W VOE pracownicy i pracowniczki oceniają swoje zaangażowanie, procesy, które ich dotyczą, kwestie etyczne, efektywność menedżerską oraz inne obszary wpływające na kwestie pracownicze. Wyniki ankiety VOE są analizowane przez kierownictwo Banku i mogą wpływać na decyzje organów zarządczych Banku dotyczące strategii, zmian modelu biznesowego, polityki wynagradzania, benefitów czy rozwoju pracowniczek i pracowników. Ważnym głosem, który kadra zarządzająca uwzględnia w projektach wdrażanych w Banku, są postulaty zgłaszane przez organizacje związkowe działające w Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Niezwykle ważną grupą interesariuszy są również klienci i klientki Banku Citi Handlowy. Aby uwzględnić ich opinie na temat podejmowanych działań, Bank regularnie przeprowadza badanie NPS (Net Promoter Score), w którym bada satysfakcję klientek i klientów indywidualnych z usług bankowych. Klienci i klientki mogą również wypowiedzieć się anonimowo komentując, m.in. w sklepach z aplikacjami mobilnymi, model świadczonych usług, których by oczekiwali, bądź przedstawić inne uwagi i sugestie, które są potem analizowane przez kierownictwo Banku. W ten sposób mogą oni wpływać na decyzje organów zarządczych Banku dotyczące strategii lub modelu biznesowego, a w szczególności funkcjonalności narzędzi mobilnych i modelu obsługi w kanałach zdalnych.

1.3.4 Istotne wpływy, ryzyka i szanse [SBM-3]

Zidentyfikowane w wyniku analizy podwójnej istotności wpływy, ryzyka i szanse zostały przyporządkowane do odpowiednich standardów tematycznych ESRS (E1, S1, S4 i G1). Zidentyfikowane przez Bank wpływy wynikają ze strategii biznesowej, której częścią jest strategia zrównoważonego rozwoju, a także przyjętego modelu biznesowego.

W ocenie Banku skutki finansowe ryzyk i szans są trudne do oszacowania, natomiast można wskazać ich kanały transmisji. W przypadku ryzyk są to przede wszystkim wyższe koszty związane z finansowaniem klientów z wysokim ryzykiem przejścia w kierunku gospodarki zeroemisyjnej (m.in. poprzez wyższe odpisy kredytowe) lub pozostałymi kosztami operacyjnymi związanymi z kosztami procesów sądowych. Wyższe wyżej wymienione koszty wpływają negatywnie na wynik finansowy Banku, co wiąże się z kolei z brakiem możliwości budowy bazy kapitałowej Banku. W efekcie akcja kredytowa Banku może tym samym ulec zmniejszeniu.

Zidentyfikowane ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem nie jest traktowane jako odrębny rodzaj ryzyka, lecz jako tzw. ryzyko przekrojowe, które w różnym stopniu i poprzez różne kanały transmisji wpływa na istniejące w Banku ryzyka finansowe i niefinansowe. Kanały transmisji to łańcuchy przyczynowo skutkowe wyjaśniające, w jaki sposób ryzyka zrównoważonego rozwoju mogą się zmaterializować w ramach istniejących rodzajów ryzyka występującego w Banku. Zidentyfikowane ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem zostały zintegrowane z ramami zarządzania ryzykiem, w tym planowaniem strategicznym, ustalaniem apetytu na ryzyko oraz identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem, kontrolą i zarządzaniem ryzyka.

Informacje na temat odporności strategii i modelu biznesowego w odniesieniu do istotnych ryzyk dla zmiany klimatu zawarte zostały w dalszej części tego rozdziału, w sekcji [Ryzyko związane z klimatem a strategia](#). Informacje na temat podejścia Banku do przeciwdziałania swoim istotnym negatywnym wpływom w portfelu kredytowym opisane zostały w rozdziale Informacje o środowisku, w sekcjach [Polityki](#), [Cele](#) i [Działania](#) związane z finansowanym portfelem kredytowym. Bank zamierza wykorzystywać szanse zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności przede wszystkim poprzez realizację Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027, która uwzględnia szanse w obszarze łagodzenia zmiany klimatu i szkoleń pracowniczych. Szansa związana z edukacją finansową klientów i klientek będzie rozwijana poprzez kontynuację kompleksowych działań Banku w tym obszarze ([Działania związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej](#)).

Tematy istotne, oparte na wpływach, szansach i ryzykach ESG, analizowanych przez pryzmat standardów ESRS, są uznawane przez Citi Handlowy za nieodłączną część tematów związanych z podstawową działalnością biznesową.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Istotne kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem Banku w 2025 roku

temat	podtemat	mnijšie jednostki tematyczne	wpływy, ryzyka i szanse	rodzaj	miejsce w łańcuchu wartości	perspektywa czasowa	sekcje z opisem zarządzania kwestią
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Ryzyko kredytowe – przejście na gospodarkę niskoemisyjną stwarza poważne wyzwania dla klientów Banku – wpływa na koszty zapewnienia zgodności z regulacjami, zdolność kredytową i dostęp do kapitału. Czynniki związane z klimatem wpływają na wartość zabezpieczenia (w tym przede wszystkim czynniki środowiskowe i atmosferyczne), ryzyko niewypłacalności i straty z tytułu niewypłacalności (wyższe wymogi kapitałowe), dostęp do kapitału i jego koszt oraz zmniejszenie płynności.	Ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Ryzyko braku zgodności – zwiększone ryzyko braku zgodności jest związane ze zmieniającymi się przepisami dotyczącymi środowiska i klimatu. Może mieć to znaczące konsekwencje finansowe dla Banku w postaci sankcji prawnych lub nadzorczych, strat finansowych oraz utraty reputacji.	Ryzyko przejścia	Cały łańcuch wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Ryzyko strategiczne – możliwość wystąpienia ryzyka strategicznego wynikającego z różnych źródeł związanych ze zmianami klimatu i wpływającego na pozycję rynkową Citi Handlowy, koszty operacyjne i model biznesowy. Zmiany regulacyjne, ryzyka technologiczne, obawy interesariuszy i trendy społeczne muszą być brane pod uwagę w kompleksowym podejściu strategicznym, aby zapewnić stabilność finansową i dobre wyniki finansowe. Opisane ryzyko może potencjalnie negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku, np. poprzez zwiększenie kosztów operacyjnych, regulacyjnych czy nakładów inwestycyjnych.	Ryzyko przejścia	Cały łańcuch wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.6 2.2.7
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa dostosowania strategii inwestowania, finansowania i wspierania branż i firm, które są integralną częścią gospodarki niskoemisyjnej. Inteligentne mechanizmy finansowania, dzięki którym Bank ma szansę rozwijania transformacji, mogą przyczynić się do wzrostu przychodów	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa finansowania produktów niskoemisyjnych ze względu na zmieniające się preferencje klientów. Bank ma szansę zwiększyć przychody związane z usługami środowiskowymi w ramach bankowości: zrównoważone finanse, finansowanie energii odnawialnej oraz doradztwo i rozwiązania finansowe ESG.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa pomocy klientom w osiągnięciu zerowej emisji netto, identyfikowaniu możliwości i alokacji kapitału umożliwiających osiągnięcie celów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Dzięki współpracy z klientami w obszarach, w których potrzebują wsparcia, Bank ma szansę zwiększyć swój udział w rynku, zwiększyć przychody i zapewnić odpowiedzialny rozwój.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa inwestowania w branże, firmy i technologie na rzecz gospodarki niskoemisyjnej, takie jak energia odnawialna, oszczędzanie wody i zrównoważony transport, wspierające innowacyjność i działania zbiorowe. Zwiększając swój udział w finansowaniu produktów niskoemisyjnych, Bank zmniejsza finansowanie emisji i może przybliżyć się do osiągnięcia Celów Zrównoważonego Rozwoju (SDGs) ONZ i spełnienia wymogów Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA).	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa oceny i łagodzenia ryzyka dzięki regularnej ocenie ryzyka związanego ze zmianą klimatu i włączeniu go do programów zarządzania ryzykiem. Umożliwi to wczesne wykrywanie ryzyka lub szans związanych z klimatem, które miałyby wpływ na przychody, koszty operacyjne i inne wydatki. Może to również wpłynąć na możliwości tworzenia i rozwijania narzędzi analitycznych badających zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem i klimatem, w tym zarządzania portfelem, modelowania ilościowego, analizy narażenia na klimat w ramach raportowania klientów.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

temat	podtemat	mniejsze jednostki tematyczne	wpływy, ryzyka i szanse	rodzaj	miejsce w łańcuchu wartości	perspektywa czasowa	sekcje z opisem zarządzania kwestią
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa finansowania przełomowych technologii niskoemisyjnych, takich jak odnawialne źródła energii, magazynowanie energii, wodór. Bank może wykorzystać zwiększone przychody związane z finansowaniem produktów i rozwiązań w obszarze zapotrzebowania na energię wynikające ze zwiększonego popytu, presji regulacyjnej związanej z nowymi źródłami energii i innymi rozwiązaniami.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa wsparcia klientów zaangażowanych w transformację energetyczną i w zrównoważony rozwój za pomocą produktów, usług i doradców ułatwiających pozyskanie kapitału, realizację planów biznesowych i skalowanie.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa dostosowania ścieżek przejścia do klimatycznej polityki rządowej, aby uzyskać zachęty podatkowe, w tym subsydia, ulgi podatkowe lub dotacje.	Szansa	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Szansa poprawy reputacji poprzez wykazanie zaangażowania w działania na rzecz rozwiązania problemu, jakim jest zmiana klimatu, i innych kwestii środowiskowych, co może zaowocować nowymi partnerstwami, obniżyć koszty i zwiększyć przychody w perspektywie długoterminowej.	Szansa	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Pozytywny wpływ Banku na łagodzenie zmiany klimatu ze strony klientów, którzy poprzez swoją działalność mogą mieć bezpośredni i pośredni wpływ na zieloną transformację i stabilność klimatu.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Portfel kredytowy Banku jest częściowo powiązany z sektorami, które mają negatywny wpływ na stabilność klimatu.	Wpływ negatywny rzeczywisty	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
E1 Zmiana klimatu	Energia		Bank dąży do osiągnięcia ustalonego przez Citigroup Inc. celu: pozyskiwania 100% energii wykorzystywanej w budynkach własnych ze źródeł odnawialnych, co pozwoli zmniejszyć emisję gazów cieplarnianych związanych z energią elektryczną wytwarzaną z paliw kopalnych.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne	Długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4
E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu		Ryzyko reputacyjne związane ze zjawiskiem greenwashingu, np. rozbieżności między publicznie ogłoszonymi celami a przyjętą strategią, apetytem czy decyzjami biznesowymi. Realizacja ryzyka greenwashingu może wpłynąć na wizerunek Banku w zakresie finansowania firm zanieczyszczających środowisko, szczególnie z branż energetycznych. Działalność aktywistów środowiskowych również może przyczynić się do strat wizerunkowych Banku. (zidentyfikowane w 2025 roku)	Ryzyko przejścia	Operacje własne i niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	2.2.1 2.2.2 2.2.3 2.2.4 2.2.6 2.2.7 2.2.8

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

temat	podtemat	mniejsze jednostki tematyczne	wpływy, ryzyka i szanse	rodzaj	miejsce w łańcuchu wartości	perspektywa czasowa	sekcje z opisem zarządzania kwestią
E1 Zmiana klimatu	Przystosowanie się do zmiany klimatu		Ryzyko rynkowe - rosnące oczekiwania regulacyjne i ich wpływ na modele biznesowe i globalne rynki i kluczowe wskaźniki rynkowe; biorąc pod uwagę specyfikę ekspozycji w portfelu bankowym i handlowym Banku oraz przewidywany wpływ zmian klimatycznych, degradacji środowiska oraz czynników społecznych i związanych z łańcuchem korporacyjnym. (zidentyfikowane w 2025 roku)	Ryzyko przejścia	Niższy szczebel łańcucha wartości	Długoterminowa	2.2.1 2.2.6 2.2.7 2.2.8
S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy	Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym	Bank pozytywnie wpływa na pracowników i pracowniczki – przekazuje im wiedzę teoretyczną i praktyczne wskazówki dotyczące zachowania równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Pomagają w tym sieci działające w Banku: Women's Network Poland, Families Matter Network Poland, Disability Network Poland, Pride Network Poland, inicjatywa Live Well at Citi. Ambasadorem VOE prowadzili szereg wspólnych projektów ogólnobankowych, które realizowały postulaty zgłoszone przez pracowniczki i pracowników w VOE.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.1.3 3.1.4 3.1.5 3.1.6
S1 Własne zasoby pracownicze	Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Szkolenia i rozwój umiejętności	Bank prowadzi programy, które pozwalają pracownikom i pracowniczkom rozwijać karierę i pomagają tworzyć zrównoważone środowisko pracy. Cele, które pracownicy wyznaczają w tym obszarze, są częścią strategii ich rozwoju. Programy przynoszą długotrwałe, pozytywne efekty – sprzyjają pozostawianiu pracowników i pracowniczek w organizacji i redukcji kosztów operacyjnych, a także mogą przyczynić się do wzrostu produktywności i przychodów. Innym obszarem, który stwarza duże szanse na rozwój pracowniczek i pracowników, jest klimat. Wyższe kwalifikacje w tej dziedzinie pozwolą lepiej sprostać zmieniającym się potrzebom klientów i klientek. Jest to również szansa na wzrost przychodów, gdyż kompetentna kadra może ułatwić zwiększenie udziału w tym rosnącym rynku.	Szansa	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.1.8 3.1.9 3.1.10
S1 Własne zasoby pracownicze	Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Różnorodność	Pracownicy i pracowniczki Banku stanowią zróżnicowaną grupę, w której każda osoba posiada własne mocne strony. Bank je wykorzystuje i tym samym tworzy inkluzywne, sprawiedliwe i produktywne miejsce pracy. Niska rotacja pracowniczek i pracowników, wpływa na koszty operacyjne i zapewnienie dobrej obsługi zróżnicowanym segmentom klientów i dostawców.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.1.12 3.1.13 3.1.14
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Prywatność	Bank pozytywnie wpływa na cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji – projektuje i utrzymuje fizyczne, elektroniczne i proceduralne zabezpieczenia, które chronią informacje klientów i klientek. Bank wymaga od dostawców, aby spełniali standardy bezpieczeństwa i przestrzegali procedur, i w ten sposób chroni swoje aktywa fizyczne i cyfrowe, w tym dane klientek i klientów.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.2.1 3.2.2 3.2.3 3.2.4
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Dostęp do informacji (wysokiej jakości)	Bezpośrednie i pośrednie programy edukacyjne, dzięki którym klienci i klientki mogą poszerzyć swoją wiedzę finansową, są dla Banku szansą na zwiększenie retencji, utrzymanie zaufania klientek i klientów oraz bieżący wzrost wartości finansowej poprzez potencjalny wzrost akwizycji i przychodów.	Szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.2.9 3.2.10 3.2.11
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	Niedyskryminacja Dostęp do produktów i usług	Bank pozytywnie wpływa na klientów i klientki – ustanawia zasady, organizuje szkolenia i opracowuje systemy zapobiegające dyskryminacji, przez co promuje włączenie finansowe i równy dostęp do produktów i usług finansowych. Wsparcie inkluzywności wobec klientek i klientów stwarza szansę na dywersyfikację bazy klientów, co może przyczynić się do zwiększenia przychodów organizacji.	Wpływ pozytywny rzeczywisty i szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.2.5 3.2.6 3.2.7 3.2.8

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

temat	podtemat	mniejsze jednostki tematyczne	wpływy, ryzyka i szanse	rodzaj	miejsce w łańcuchu wartości	perspektywa czasowa	sekcje z opisem zarządzania kwestią
S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	Odpowiedzialne praktyki marketingowe	Bank stosuje jasne i transparentne zasady dotyczące produktów i usług, które dają klientom i klientkom oraz kontrahentom pewność, że organizacja aktywnie zapobiega niewłaściwemu korzystaniu z jej usług i produktów. To zwiększa zaufanie do Banku i może wzmocnić jego reputację jako odpowiedzialnego partnera biznesowego, co również może pozytywnie wpłynąć na przychody Banku.	Wpływ pozytywny rzeczywisty i szansa	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	3.2.12 3.2.13 3.2.14 3.2.15 3.2.16
G1 Postępowanie w biznesie	Kultura korporacyjna		Bank posiada Kodeks Postępowania, który integruje ich wartości z działalnością biznesową i prezentuje najlepsze praktyki w zakresie sprawozdawczości zarządczej, dostosowania do przepisów, audytów itp., co przyczynia się do przejrzystości i odpowiedzialnych praktyk biznesowych. Ponadto, Bank ustanowił solidne role i procedury zarządzania ESG, które powodują zwiększony nadzór, poszerzają wiedzę specjalistyczną w zakresie ESG w obszarach funkcjonalnych i pomagają integrować zasady i praktyki ESG z jego działalnością.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	4.1.1
G1 Postępowanie w biznesie	Ochrona sygnalistów		Bank posiada politykę, która zabrania działań odwetowych w stosunku do sygnalistów, którzy powiadamiają o przypadkach nieprawidłowości w środowisku pracy. Zachęca to osoby do zgłaszania podejrzanym lub nielegalnych działań.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa	4.1.1
G1 Postępowanie w biznesie	Korupcja i przekupstwo	Zapobieganie oraz wykrywanie, w tym szkolenie	W Banku został wdrożony Program Przeciwdziałania Korupcji w celu określenia procedur i kontroli, które zapobiegają ułatwianiu korupcji i nielegalnej działalności finansowej w globalnym systemie finansowym. W ramach programu Bank przyjął politykę zerowej tolerancji wobec korupcji w odniesieniu do wszystkich aspektów działalności biznesowej wśród pracowników i pracowniczek oraz dostawców. Bank współpracuje z dostawcami, którzy przestrzegają odpowiedzialnych i zgodnych z prawem praktyk biznesowych, co przyczynia się do eliminacji wyzysku lub nieetycznych praktyk pracowniczych, biorąc pod uwagę, że dostawcy nieprzestrzegający przepisów zostaną wykluczeni ze współpracy.	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Operacje własne i wyższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa	4.1.3

Zmiany na liście istotnych wpływów, ryzyk i szans w stosunku do 2024 roku

Zmiany na liście istotnych wpływów, ryzyk i szans wynikają z aktualizacji analizy istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem opisanej w podrozdziale [Proces analizy podwójnej istotności](#).

W ramach istotnego tematu E1 Zmiana klimatu, zidentyfikowany w 2024 r. negatywny rzeczywisty wpływ:

„Obiekty Banku (biura, oddziały banków, centra danych i centra operacyjne) wymagają energii do oświetlenia, ogrzewania, chłodzenia i obsługi sprzętu elektronicznego, co przyczynia się do emisji gazów cieplarnianych.”

został usunięty z listy istotnych wpływów, ryzyk i szans w 2025 roku ponieważ:

- Analiza podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2024 roku została przeprowadzona przed obliczeniem emisji gazów cieplarnianych Banku. Zużycie energii w obiektach Banku ma niewielki wpływ na całkowite emisje Banku i marginalny rzeczywisty wpływ na zmiany klimatyczne.
- Na podstawie benchmarku sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju sektora bankowego stwierdzono, że zużycie energii we własnej działalności nie należy do najczęściej raportowanych kwestii ESG.
- Na liście istotnych wpływów znajduje się dążenie do osiągnięcia celu pozyskiwania 100% wykorzystywanej we własnych budynkach energii z odnawialnych źródeł, więc kwestia ta się powtarza.

Do listy istotnych wpływów, ryzyk i szans w 2025 r. dodano:

„Ryzyko rynkowe – rosnące oczekiwania regulacyjne i ich wpływ na modele biznesowe i globalne rynki i kluczowe wskaźniki rynkowe; biorąc pod uwagę specyfikę ekspozycji w portfelu bankowym i handlowym Banku oraz przewidywany wpływ zmian klimatycznych, degradacji środowiska oraz czynników społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym.”

„Ryzyko reputacyjne związane ze zjawiskiem greenwashingu, np. rozbieżności między publicznie ogłoszonymi celami a przyjętą strategią, apetytem czy decyzjami biznesowymi. Realizacja ryzyka greenwashingu może wpłynąć na wizerunek Banku w zakresie finansowania firm zanieczyszczających środowisko, szczególnie z branż energetycznych. Działalność aktywistów prośrodowiskowych również może przyczynić się do strat wizerunkowych Banku.”

Ryzyka te zostały zidentyfikowane w ramach Procesu Identyfikacji i Oceny Ryzyka (RIAP) przeprowadzonego w 2025 r. W badaniu ankietowym służącym aktualizacji wyników analizy podwójnej istotności kwestii zrównoważonego rozwoju znalazły się powyżej progu 80%. W trakcie warsztatu walidacyjnego nikt nie zakwestionował istotności tych ryzyk.

W ramach istotnego tematu „S1 Własne zasoby pracownicze”, w 2025 roku zdecydowano zmienić klasyfikację zidentyfikowanej w 2024 roku szansy:

„Pracownicy Banku stanowią zróżnicowaną grupę, w której każda osoba posiada własne mocne strony. Bank może je wykorzystywać i tym samym tworzyć bardziej inkluzywne, sprawiedliwe i produktywne miejsce pracy. Mniejsza rotacja pracowników, którą Bank może uzyskać, jest szansą na obniżenie kosztów operacyjnych i zapewnienie lepszej obsługi zróżnicowanym segmentom klientów i dostawców.”

na rzeczywisty pozytywny wpływ:

„Pracownicy Banku stanowią zróżnicowaną grupę, w której każda osoba posiada własne mocne strony. Bank je wykorzystuje i tym samym tworzy inkluzywne, sprawiedliwe i produktywne miejsce pracy. Niska rotacja pracowniczek i pracowników, wpływa na koszty operacyjne i zapewnienie dobrej obsługi zróżnicowanym segmentom klientów i dostawców.”

Bank już wykorzystuje tę szansę. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziałach [Działania podejmowane w obszarze różnorodności \[S1-2\] \[S1-4\]](#) i [Dane liczbowe dotyczące różnorodności \[S1-9\]](#).

1.3.5 Ryzyko związane z klimatem a strategia [E1.SBM-3]

Głównym źródłem ryzyka klimatycznego dla Banku jest finansowanie działalności klientów instytucjonalnych. Pomimo, że własne operacje i działania Banku są istotnym tematem, największy wpływ na środowisko, klimat i społeczeństwo oraz największe ryzyka finansowe dla Banku są wynikiem udzielanego finansowania. W związku z tym analizy podjęte w celu oceniania odporności strategii biznesowej i modelu biznesowego na zmianę klimatu, oparte o metody scenariuszowe, koncentrowały się na segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

Zgodnie z definicją Grupy Roboczej ds. Ujawnień Finansowych Związanych z Klimatem (TCFD)⁶, analiza scenariuszowa to proces identyfikacji i oceny potencjalnych skutków szeregu prawdopodobnych przyszłych stanów świata w warunkach niepewności. Scenariusze są konstrukcjami hipotetycznymi i nie mają na celu dostarczania precyzyjnych rezultatów ani prognoz. Zamiast tego, scenariusze umożliwiają instytucjom rozważenie, jak może wyglądać przyszłość, jeśli określone trendy się utrzymają lub zostaną spełnione określone warunki i podejmowanie odpowiednich decyzji.

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), w ramach rozwijania regulacji dotyczących zarządzania ryzykami ESG, podkreśla fundamentalną rolę analizy scenariuszowej w ocenie odporności instytucji finansowych co skutkowało

⁶ [TCFD \(2022\) Overview](#)

wydaniem *Wytycznych dotyczących analizy scenariuszy środowiskowych* (EBA/GL/2025/04) w dniu 4 listopada 2025 r. z datą obowiązywania od 1 stycznia 2027 r. Bank w swoim podejściu do analizy scenariuszowej w 2025 roku bazował na dokumencie konsultacyjnym *Wytycznych „Guidelines on ESG Scenario Analysis”* (EBA/GL/2025/02) opublikowanym przez EUNB w styczniu 2025 roku, który wskazywał na dwa kluczowe rodzaje analizy scenariuszowej:

1. Klimatyczny Test Warunków Skrajnych (ang. Climate Stress Testing) – służący do testowania odporności finansowej instytucji na poważne wstrząsy w krótkim i średnim okresie oraz weryfikacji jej adekwatności kapitałowej i płynnościowej;
2. Klimatyczna Analiza Odporności (ang. Climate Resilience Analysis) – służąca weryfikowaniu długoterminowej odporności modelu biznesowego instytucji, która obejmuje utrzymanie zdywersyfikowanych źródeł przychodów oraz zdolność do reagowania na zmieniające się warunki rynkowe i preferencje klientów.

Testy warunków skrajnych

Aby ocenić odporność strategii biznesowej i modelu biznesowego na czynniki ryzyka ESG, w 2025 roku Bank przeprowadził dedykowany test warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz ocenę heurystyczną dla ryzyka braku zgodności i reputacyjnego.

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 gazów cieplarnianych, 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 stratę oczekiwaną 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 greenwashingu. Analiza pokazała adekwatność wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne i możliwość pokrycia potencjalnej straty wynikającej z materializacji ryzyka ESG.

Dla wszystkich kategorii ryzyk, dla których czynniki ryzyka ESG zostały uznane za istotne, Bank wyznaczył limity strategiczne w ramach apetytu na ryzyko Banku oraz ustanowił wskaźniki KRI. 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.

Analiza odporności

W 2025 roku Bank po raz pierwszy przeprowadził analizę odporności modelu biznesowego w perspektywie długoterminowej. Analiza ta miała na celu ocenę wpływu ryzyka klimatycznego na osiąganie przychodów w perspektywie długoterminowej oraz budowanie zdolności do reagowania na zmieniające się warunki rynkowe i preferencje klientów. Analiza została przeprowadzona na bazie danych na koniec 2024 roku i objęła segment Bankowości Instytucjonalnej.

Przeprowadzona analiza miała charakter jakościowy i uwzględniała wyłącznie ryzyko klimatyczne (fizyczne i przejściowe), nie uwzględniając wpływu działań mitygujących. Wpływ ryzyka klimatycznego oceniano na podstawie stopnia jego wpływu na salda kredytowe i depozytowe oraz na przychody Banku w każdym scenariuszu i horyzoncie czasowym. Analizę przeprowadzono w perspektywie średnioterminowej (do 2030 roku) i długoterminowej (do 2040 roku).

Scenariusze ryzyka fizycznego oparto na scenariuszach SSP-RCP (Shared Socioeconomic Pathways-Representative Concentration Pathways) Międzyrządowego Zespołu do spraw Zmian Klimatu (IPCC), które są powszechnie uznawane. Aby uwzględnić specyfikę polskiego kontekstu, scenariusze ryzyka przejścia bazują na projekcie aktualizacji Krajowego

Planu w dziedzinie Energii i Klimatu na lata 2021–2030 (aKPEiK)⁷, przedłożonym do konsultacji publicznych w październiku 2024 roku. W scenariuszach tych osadzone zostały kluczowe założenia dotyczące m. in. wpływu transformacji na gospodarkę niskoemisyjną, zużycie i miks energetyczny oraz wdrażanie technologii.

Do oceny odporności modelu biznesowego Banku wykorzystano dwa scenariusze: scenariusz centralny i scenariusz skrajny. Scenariusz centralny, określony jako scenariusz „business as usual”, stanowi kombinację następujących scenariuszów:

- WEM (With Existing Measures) z aKPEiK, przedstawiającego rozwój sytuacji w Polsce na podstawie już istniejących instrumentów i zaplanowanych polityk, oraz
- scenariusza społeczno-ekonomicznego SSP2 (Shared Socioeconomic Pathway 2 - „środkowa droga”, odzwierciedlająca trendy zbliżone do historycznych) wraz ze scenariuszem klimatycznym RCP4.5 (umiarkowana redukcja emisji, wzrost temperatury o około 2,5°C do końca stulecia).

Scenariusz skrajny, określony jako scenariusz „aktywnej transformacji”, stanowi kombinację następujących scenariuszów:

- WAM (With Additional Measures) z aKPEiK, zakładający wdrażanie nowych instrumentów polityki klimatyczno-energetycznej w Polsce, oraz
- scenariusza społeczno-ekonomicznego SSP2 wraz ze scenariuszem klimatycznym RCP2.6 (głęboka redukcja emisji, zerowa emisja netto w 2060 roku, utrzymanie wzrostu temperatury poniżej 2°C).

Bank uważa, że zakres tych scenariuszy pokrywa wiarygodne ryzyka i niepewności, oferując perspektywę od status quo do aktywnej transformacji. Ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia analizowano oddzielnie, na podstawie wybranych scenariuszy.

W ramach analizy ryzyka przejścia przyjęto podejście sektorowe na podstawie kodów NAICS. Bank zidentyfikował do szczegółowej analizy sektory przedsiębiorstw niefinansowych, kierując się ich istotnością dla modelu biznesowego Banku, znaczeniem w transformacji gospodarki w kierunku niskoemisyjnym oraz podatnością na ryzyko przejścia. Podatność każdego sektora na ryzyko przejścia w latach 2030 i 2040 oceniano na podstawie informacji zawartych w scenariuszach WEM i WAM (biorąc pod uwagę wpływ polityk i regulacji, prognoz inwestycyjnych, prognoz emisji itp.). Następnie, na podstawie ocen sektorowych, określono proporcje aktywów, depozytów i przychodów narażone na co najmniej średnie ryzyko przejścia.

Podobne podejście zastosowano do oceny wpływu ryzyka fizycznego, zastępując sektory obszarami geograficznymi. Pod względem skali geograficznej analiza uwzględniła dane na poziomie województw w Polsce oraz na poziomie kraju w przypadku klientów spoza Polski. Ze względu na brak danych na poziomie kluczowych aktywów klientów, do przypisania klienta do określonego obszaru geograficznego wykorzystano położenie siedziby. Analiza ryzyka fizycznego została przeprowadzona w oparciu o wyniki projektu COACCH (CO-designing the Assessment of Climate Change Costs)⁸, którego celem było opracowanie udoskonalonej oceny ryzyka i kosztów zmiany klimatu w Europie. Dla każdego obszaru geograficznego prognozowaną procentową zmianę PKB w stosunku do wartości bazowej na lata 2030 i 2040, w scenariuszach SSP2-RCP2.6 i SSP2-RCP4.5, uzyskano z publicznie dostępnej bazy danych COACCH. Do oceny tych skutków zastosowano 4-stopniową skalę. Na podstawie oceny dla każdego obszaru geograficznego, określono proporcje aktywów, depozytów i przychodów narażone na co najmniej średnie ryzyko fizyczne.

Wyniki analizy odporności modelu biznesowego Banku wskazują na ogólnie niskie narażenie kluczowych wskaźników (depozytów, aktywów i przychodów) na średnie lub wysokie ryzyko klimatyczne w ocenianych scenariuszach. Wyniki oceny ryzyka fizycznego wskazują, że stosunkowo niewielka część depozytów, aktywów i przychodów jest narażona na wyższe poziomy ryzyka w obu scenariuszach i horyzontach czasowych. Ta proporcja dla każdego z czynników jest większa w 2040 roku w obu scenariuszach, odzwierciedlając prognozowany wzrost negatywnych skutków fizycznych i ekonomicznych spowodowanych zmianą klimatu. W scenariuszu skrajnym tzw. aktywnej transformacji przewiduje się większe narażenie na ryzyko przejścia w obu horyzontach czasowych. Sektory uznane za najbardziej narażone to Prąd i jego dostawa, Przemysł energetyczny oraz Wydobycie i przetwórstwo metali oraz górnictwo. Ten wynik podkreśla znaczenie strategicznych celów Banku, które polegają na wspieraniu transformacji energetycznej w Polsce i aktywnym włączaniu klientów w proces transformacji, zwłaszcza tych działających w sektorach energochłonnych i związanych z paliwami kopalnymi.

Obecna analiza ma charakter szerokiej oceny. Ze względu na ograniczenia w dostępności danych oraz granulację opisanego powyżej badania, nie odzwierciedla ona specyfiki poszczególnych klientów, co sprawia, że jej wyniki są wysokopoziomowe i indykatywne. Niemniej jednak, uzyskane rezultaty zostaną uwzględnione w kolejnej aktualizacji strategii Banku oraz będą brane pod uwagę przy opracowaniu działań mitygujących.

1.3.6 Strategiczne podejście do wpływów i szans w obszarze pracowniczym [S1.SBM-3]

Przeprowadzona w Banku analiza podwójnej istotności pozwoliła wskazać trzy istotne tematy w obszarze pracowniczym: równowaga między życiem zawodowym a prywatnym (*work-life balance*), szkolenia i rozwój oraz różnorodność.

⁷ Projekt Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu do 2030 r. – wersja do konsultacji publicznych z 10.2024 r.

⁸ COACCH (CO-designing the Assessment of Climate Change costs)

Zgodnie ze Strategią Zrównoważonego Rozwoju na lata 2025-2027, Bank prowadzi inicjatywy wspierające różnorodność i inkluzywność (DEI), dbając by były to wartości zakorzenione w kulturze organizacyjnej. Poprzez aktywne monitorowanie i rozszerzanie takich inicjatyw Citi Handlowy tworzy miejsce pracy, gdzie każdy może czuć się doceniony i wspierany tak by móc wykorzystać swój pełen potencjał. Oprócz wspierania rozwoju, Bank aktywnie odpowiada na ewoluujące potrzeby i wymagania kadry pracowniczej. Celem strategicznym Banku jest uzyskanie stopnia zaangażowania pracowników i pracowniczek w badaniu VOE na poziomie minimum 80%. Priorytetem jest także zwalczanie nierówności płacowych – Bank chce by skorygowana luka płacowa zależna od płci kształtowała się poniżej 5%. Dodatkowo, w kolejnych latach pracowniczki i pracownicy zaangażowani w realizację strategii zrównoważonego rozwoju będą zachęceni do wpisywania ESG KPI w swoich celach na dany rok. Aby wspierać rozwój pracowników i pracowniczek w zakresie ESG, każdego roku Bank zorganizuje co najmniej 6 inicjatyw edukacyjnych w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Polityki kadrowe obowiązujące w Banku odnoszą się wyłącznie do pracowników i pracowniczek Banku Handlowego w Warszawie S.A., tj. osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę. Bank nie odnosi polityk, celów i działań opisanych w niniejszym rozdziale bezpośrednio do osób niebędących pracownikami⁹, gdyż z tą grupą łączy go inny rodzaj stosunku prawnego.

Bank nie prowadzi działalności, która ze względu na swój rodzaj oraz obszar geograficzny, byłaby narażona na ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej/obowiązkowej czy pracy dzieci. W Banku osoby o szczególnych cechach nie są bardziej narażone na szkody.

1.3.7 Wpływy Banku na klientów i klientki oraz podejście strategiczne [S4.SBM-3]

Poprzez swoją działalność Bank wpływa na wszystkie grupy klientów:

- Segment Bankowości Detalicznej:
 - klienci i klientki Citigold Private Client (CPC) – klienci i klientki z saldem netto min. 4 mln zł i kontem CPC,
 - klienci i klientki CitiGold – klienci i klientki z saldem netto min. 400 tys. zł i kontem Gold,
 - pozostali klienci i klientki.
- Segment Bankowości Instytucjonalnej:
 - klienci korporacyjni – największe lokalne korporacje aspirujące do działalności lub działające na rynku międzynarodowym, z potencjałem i zamiarem nawiązania długofalowej i wieloproduktowej współpracy i obrotach rocznych powyżej 1 mld zł, instytucje finansowe (banki, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne) oraz podmioty sektora publicznego (jednostki administracji centralnej oraz podmioty podlegające bezpośrednio pod nadzór administracji centralnej, zagraniczne przedstawicielstwa administracji rządowych innych państw)
 - klienci globalni – podmioty które należą do grupy kapitałowej obsługiwanej globalnie w ramach grupy Citi,
 - klienci bankowości przedsiębiorstw – przedsiębiorstwa z obrotami powyżej 40 mln zł, aktywne bezpośrednio lub pośrednio (eksport/import) na rynkach międzynarodowych, z którymi bank może zbudować wieloproduktowe i długoterminowe relacje strategiczne.

Przeprowadzona analiza podwójnej istotności pozwoliła wskazać cztery istotne tematy w obszarze klienckim: cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji, inkluzywność wobec klientów i klientek, edukacja finansowa klientek i klientów oraz odpowiedzialne praktyki rynkowe:

Opis podejścia do zarządzania tematami dotyczącymi klientów i klientek dotyczy przede wszystkim klientów i klientek detalicznych Banku. Wynika to z definicji terminu „konsumenci i użytkownicy końcowi” w standardzie ESRS S4, która określa tę grupę jako osoby fizyczne. W maju 2025 r. Bank zawarł umowę dotyczącą podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBanku. Podział pozwoli Bankowi skupić się na rozwoju Bankowości Instytucjonalnej, wiodącego obszaru działalności Banku. Dynamiczny rozwój tego segmentu w oparciu o przewagę konkurencyjną i skalę umożliwi osiągnięcie wyższych zwrotów z działalności mierzonych wskaźnikami rentowności kapitału (ROE) i aktywów (ROA). Wyjście z Bankowości Detalicznej jest zgodne ze Strategią Banku i wpisuje się w globalną strategię Citi.

⁹ Osoby niebędące pracownikami:

- osoby fizyczne współpracujące z Bankiem na podstawie umów prawa cywilnego, w tym umów zlecenia i umów o dzieło,
- Inne osoby, które:
 - prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą i na podstawie umów zawartych bezpośrednio z Bankiem osobiście świadczą na rzecz Banku usługi związane z jego działalnością finansową, w szczególności w budynkach banku, w sposób ciągły, przez uzgodnioną liczbę godzin w każdym dniu roboczym; w innym przypadku tego rodzaju usługi byłyby wykonywane przez pracownika Banku w ramach umowy o pracę („Umowy B2B”),
 - są zatrudnione przez podmioty trzecie, których przedmiot przeważającej działalności obejmuje działalność związaną z zatrudnieniem (kod NACE N78) („Body Leasing”). Są to w szczególności agencje pracy tymczasowej lub podmioty udostępniające pracowników, którzy zastępują pracowników czasowo nieobecnych lub wykonują pracę dodatkową.

Pracowników oraz osób niebędących pracownikami nie stanowią osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości jak podano w ESRS S2 AR 3:

- pracownicy wykonujący określone usługi zlecane podmiotom zewnętrznym, pracujący w miejscu pracy Banku (np. pracownicy zewnętrznych firm ochroniarskich lub cateringowych, tłumacze, fotografowie),
- pracownicy dostawców, z którymi Bank współpracuje, pracujący na terenie zakładu dostawcy i stosujący metody pracy dostawcy,
- pracownicy dostawców sprzętu dla Banku, którzy w Banku wykonują regularne prace konserwacyjne, zgodnie z umową zawartą z dostawcą.

Powyższych wyłączeń nie stosuje się do Umów B2B.

1.4 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

1.4.1 Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1] [G1.IRO-1]

Proces analizy podwójnej istotności został przeprowadzony w Banku w 2024 roku w celu zidentyfikowania istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju. W procesie tym zbadano istotność kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem objętych zakresem tematycznych ESRS (ESRS 1 AR16) oraz kwestii, które są specyficzne dla sektora finansowego i Banku. Szczegółowy opis tego badania znajduje się w Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju za 2024 rok¹⁰.

Wyniki analizy podwójnej istotności zostały zaktualizowane w 2025 roku. Istotność tematów sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zidentyfikowanych w 2024 roku została potwierdzona.

Aktualizacja analizy podwójnej istotności

W 2025 roku nie zaszły istotne zmiany w strukturze organizacyjnej, modelu biznesowym, ani w otoczeniu biznesowym Banku. Citi Handlowy przeprowadził proces aktualizacji wyników analizy podwójnej istotności wpływów, ryzyk i szans związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju w całym łańcuchu wartości. Wzięto pod uwagę perspektywę istotności wpływu Banku na otoczenie i oddziaływania czynników zewnętrznych, wywołujących skutki finansowe dla Banku.

Zaangażowanie interesariuszy

W procesie aktualizacji analizy istotności w 2025 roku skonsultowano się z interesariuszami wewnętrznymi. Były to osoby reprezentujące wszystkie obszary w Banku, związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju. Wśród nich znalazły się osoby komunikujące się na co dzień z interesariuszami zewnętrznymi, świadome kwestii podnoszonych przez poszczególne grupy interesariuszy.

Głos zewnętrznych interesariuszy Banku został uwzględniony w badaniu istotności przeprowadzonym w 2024 roku, na którym oparła się aktualizacja analizy podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem w 2025 roku. W 2026 roku, w związku z planowanymi zmianami w strukturze organizacyjnej i modelu biznesowym, zostanie przeprowadzona aktualizacja listy kluczowych interesariuszy oraz analiza podwójnej istotności angażująca kluczowych interesariuszy.

Przebieg procesu aktualizacji

Proces aktualizacji wyników analizy podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem przeprowadzony w 2025 roku składał się z 5 etapów.

1. Osoby reprezentujące obszary w Banku związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju zostały poproszone o zgłoszenie potencjalnie istotnych wpływów, ryzyk i szans, które pojawiły się w 2025 roku w ich obszarze.
2. W ramach warsztatu wewnętrznego, w którym wzięli udział przedstawiciele obszarów w Banku związanych ze zrównoważonym rozwojem, przedstawione zostały:
 - a. wyniki benchmarku sektorowego, dotyczącego sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2024 rok,
 - b. wyniki procesu identyfikacji i oceny ryzyka w 2025 roku, który jest częścią wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej,
 - c. wyniki analizy odporności modelu biznesowego przeprowadzonej w 2025 roku,
 - d. potencjalnie istotne wpływy, ryzyka i szanse zgłoszone przez interesariuszy na pierwszym etapie badania w 2025 roku,
 - e. wpływy, ryzyka i szanse związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju, które zostały uznane za istotne w 2024 roku,
 - f. pytania ankietowe, dotyczące istotności wpływu i istotności finansowej poszczególnych wpływów, ryzyk i szans, które zostały zidentyfikowane jako istotne w 2024 roku lub zostały zgłoszone jako potencjalnie istotne w 2025 roku.
3. Interesariusze wewnętrzni zaangażowani w badanie wypełnili ankietę, w której odpowiadali „tak/nie” na pytania, czy poszczególne wpływy, ryzyka i szanse są nadal istotne lub w przypadku nowych, potencjalnie istotnych wpływów i ryzyk, czy są one istotne, z ich perspektywy.
4. W ramach drugiego warsztatu wewnętrznego, w którym wzięli udział przedstawiciele obszarów w Banku związanych ze zrównoważonym rozwojem, przeprowadzono kalibrację listy istotnych wpływów, ryzyk i szans na podstawie:

¹⁰ Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju jest częścią Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku, https://www.citibank.pl/poland/files/podzial/2024_consolidated-financial-statements_pl.zip

- a. wyników ankiety wewnętrznej (próg procentowy odpowiedzi „tak” ustalony jako 80%),
 - b. dyskusji na temat istotności poszczególnych wpływów, ryzyk i szans.
5. Zaktualizowane w 2025 roku wyniki analizy podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem zostały przedstawione Komitetowi Sterującemu ESG, w którym zasiadają wszyscy Członkowie Zarządu. Komitet Sterujący ESG zatwierdził listę istotnych wpływów, ryzyk i szans oraz wynikający z nich zakres tematów sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2025 rok.

1.4.2 Analizy scenariuszowe ryzyk ESG [E1.IRO-1]

Tabela poniżej prezentuje analizy scenariuszowe ryzyk ESG przeprowadzone przez Bank w 2025 roku.

Nazwa	Istotne ryzyka	Horyzont czasowy	Scenariusze klimatyczne
Analiza odporności modelu biznesowego	Ryzyko strategiczne	2025-2040	<ul style="list-style-type: none"> o Scenariusz centralny (WEM + SSP2 + RCP4.5) o Scenariusz skrajny (WAM + SSP2 + RCP2.6)
Analiza dostosowania portfela	Ryzyko strategiczne Ryzyko kredytowe	2025-2030	<ul style="list-style-type: none"> o Scenariusze NZE2050 (zgodny z celem ograniczenia globalnego ocieplenia do 1,5 st. C)

Metodologia i wyniki analiz scenariuszowych zostały opisane w podrozdziale [Ryzyko związane z klimatem a strategia](#).

1.4.3 Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju [IRO-2]

W niniejszym Oświadczeniu za rok 2025, Bank spełnił wymogi dotyczące ujawniania informacji wymaganych do oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju zgodnie z Ustawą z 6 grudnia 2024 roku o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2024 roku poz. 1863, Dz. U. z 2025 roku poz. 1020).

Wykaz spełnionych wymogów dotyczących ujawniania informacji przy sporządzaniu oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju został zaprezentowany poniżej.

Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Miejsce w Oświadczeniu
ESRS 2 Ogólne ujawnianie informacji	
BP-1	Podstawa sporządzenia oświadczenia [BP-1]
BP-2	Szczególne okoliczności wpływające na ujawnienia [BP-2]
GOV-1	Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] [G1.GOV-1]
GOV-2	Informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz podejmowane kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-2]
GOV-3	Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3] [E1.GOV-3]
GOV-4	Oświadczenie dotyczące należytej staranności [GOV-4]
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem procesu sprawozdawczości nt. zrównoważonego rozwoju [GOV-5]
SBM-1	Strategia i model biznesowy [SBM-1]
SBM-2	Dialog z interesariuszami [SBM-2]
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse [SBM-3]
IRO-1	Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1] [G1.IRO-1]
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju [IRO-2]
ESRS E1 Zmiana klimatu	

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

E1.GOV-3	Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3] [E1.GOV-3]
E1-1	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1]
E1.SBM-3	Ryzyko związane z klimatem a strategia [E1.SBM-3]
E1.IRO-1	Analizy scenariuszowe ryzyk ESG [E1.IRO-1]
E1-2	Polityki związane z operacjami własnymi [E1-2] Polityki związane ze zmianą klimatu w portfelu kredytowym [E1-2]
E1-3	Działania związane z operacjami własnymi [E1-3] Działania związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-3]
E1-4	Cele związane z operacjami własnymi [E1-4] Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4]
E1-5	Wskaźniki zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1,2 i 3 brutto [E1-6]
E1-7	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla [E1-7]
E1-8	Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla [E1-8]
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	
S1.SBM-2	Zrozumienie interesów i poglądów kluczowych interesariuszy oraz ich związek ze strategią i modelem biznesowym [S1.SBM-2] [S4.SBM-2]
S1.SBM-3	Strategiczne podejście do wpływów i szans w obszarze pracowniczym [S1.SBM-3]
S1-1	Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3] Polityki dotyczące równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-1] Polityki w obszarze szkoleń i rozwoju [S1-1] Polityki w obszarze różnorodności [S1-1]
S1-2	Współpraca na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-2] Działania podejmowane w obszarze szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-2] [S1-4] Działania podejmowane w obszarze różnorodności [S1-2] [S1-4]
S1-3	Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3]
S1-4	Działania na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-4] Działania podejmowane w obszarze szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-2] [S1-4] Działania podejmowane w obszarze różnorodności [S1-2] [S1-4]
S1-5	Cele dla równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-5] Cele dla szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-5] Cele dla różnorodności [S1-5]
S1-6	Charakterystyka pracowników i pracowniczek [S1-6]
S1-9	Dane liczbowe dotyczące różnorodności [S1-9]
S1-13	Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników i pracowniczek [S1-13]
S1-15	Dane liczbowe odnoszące się do równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-15]

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

S1-16	Wskaźniki wynagrodzeń [S1-16]
S1-17	Incydenty i skargi [S1-17]
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	
S4.SBM-2	Zrozumienie interesów i poglądów kluczowych interesariuszy oraz ich związek ze strategią i modelem biznesowym [S1.SBM-2] [S4.SBM-2]
S4.SBM-3	Wpływy Banku na klientów i klientki oraz podejście strategiczne [S4.SBM-3]
S4-1	Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1] Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów i klientek [S4-1] Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-1] [S4-2] Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1]
S4-2	Współpraca na rzecz cyberbezpieczeństwa [S4-2] Współpraca na rzecz inkluzywności [S4-2] Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-1] [S4-2] Współpraca na rzecz odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-2]
S4-3	Kanały zgłaszania nieprawidłowości i proces reklamacyjny [S4-3]
S4-4	Działania podejmowane w obszarze cyberbezpieczeństwa [S4-4] Działania związane z inkluzywnością wobec klientów i klientek [S4-4] Działania związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-4] Działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-4]
S4-5	Cele dla cyberbezpieczeństwa [S4-5] Cele dla inkluzywności wobec klientek i klientów [S4-5] Cele dla edukacji klientów i klientek [S4-5] Cele dla odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-5]
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	
G1.GOV-1	Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] [G1.GOV-1]
G1.IRO-1	Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1] [G1.IRO-1]
G1-1	Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna [G1-1]
G1-2	Relacje z dostawcami [G1-2]
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie [G1-3]
G1-4	Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]

Poniżej zamieszczono wykaz punktów danych, które wynikają z innych przepisów UE.

Indeks wszystkich punktów danych, które pochodzą z innych przepisów UE wykorzystanych w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju, w oparciu o ESRS 2 dodatek B

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR)	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Miejsce w Oświadczeniu
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816		Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] [G1.GOV-1]
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] [G1.GOV-1]
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				Oświadczenie dotyczącej należytej staranności [GOV-4]
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nie dotyczy
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nie dotyczy

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nie dotyczy
ESRS E1-1 Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 roku pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1]
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1]
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1] Cele związane z operacjami własnymi [E1-4] Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4]
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				Nie dotyczy
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				Wskaźniki zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				Nie dotyczy
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [E1-6]
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [E1-6]
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla [E1-7]
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Skorzystano z możliwości stopniowego ujawniania informacji

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obciążonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.			Skorzystano z możliwości stopniowego ujawniania informacji
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń			Skorzystano z możliwości stopniowego ujawniania informacji
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Skorzystano z możliwości stopniowego ujawniania informacji
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m ³ na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wyłesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3]
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3]
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3]
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Wskaźniki wynagrodzeń [S1-16]
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				Wskaźniki wynagrodzeń [S1-16]
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				Incydenty i skargi [S1-3] [S1-17]
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Incydenty i skargi [S1-3] [S1-17]
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotne
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1- 8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotne
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1] Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów i klientek [S4-1] Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-1] [S4-2] Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1]
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1]
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nie dotyczy
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				Nie dotyczy
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				Nie dotyczy
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]

Zakres istotnych informacji wymagających ujawnienia został ustalony na podstawie przyporządkowania wpływów, ryzyk i szans, które Bank uznał za istotne, do wymogów dotyczących ujawniania informacji ESRS, zgodnie z kryteriami określonymi w ESRS 1 sekcja 3.2 Istotne kwestie oraz istotność informacji. Więcej informacji na temat sposobu wdrażania tych kryteriów znajduje się w rozdziale Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1] [G1.IRO-1].

2. Informacje o środowisku

2.1 Ujawnienia związane z Taksonomią

Zgodnie z art. 8 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje („**Taksonomia**”), przedsiębiorstwo podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zawiera w swoim raporcie niefinansowym informacje, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność tego przedsiębiorstwa jest związana z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako „zrównoważona środowiskowo” („systematyka”).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest zobowiązany do publikacji oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z wymogami dyrektywy 2022/2464 w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (Corporate Sustainability Reporting Directive – „**CSRD**”). Bank objęty jest obowiązkiem raportowania ujawnień taksonomicznych jako instytucja kredytowa. Szczegółowy zakres oraz terminy prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które powinny być ujawniane na mocy Taksonomii, zostały wskazane w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. („**Rozporządzenie 2021/2178**”): akt delegowany precyzujący obowiązki sprawozdawcze dot. Taksonomii.

Za okres sprawozdawczy kończący się 31 grudnia 2024 roku, Bank dokonał ujawnień dotyczących Taksonomii w pełnym zakresie, uwzględniając informacje o finansowanych działalnościach gospodarczych niekwalifikujących się, kwalifikujących się do systematyki dla wszystkich celów środowiskowych i zgodnych ze systematyką dla celów dotyczących łagodzenia i adaptacji zmian klimatycznych zgodnie z rozporządzeniem 2021/2178. Opracowując ujawnienia za 2025 rok, Bank korzysta z możliwości, którą daje rozporządzenie 2026/73 polegającej na zastosowaniu dotychczasowych wzorów ujawnieniowych dla okresu sprawozdawczego za rok 2025.

Zgodnie z art. 3 Taksonomii, działalność gospodarcza kwalifikuje się jako „zrównoważona środowiskowo”, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki: (i) wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych wskazanych w Taksonomii, (ii) nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z pozostałych celów środowiskowych wskazanych w Taksonomii, (iii) jest prowadzona zgodnie z tzw. minimalnymi gwarancjami, tj. procedurami mającymi zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, oraz (iv) spełnia tzw. techniczne kryteria kwalifikacji, które zostały lub będą wskazane w rozporządzeniach delegowanych do Taksonomii. W tym zakresie, na koniec 2025 roku obowiązywały następujące rozporządzenia Komisji Europejskiej, które określały zakres ujawnień taksonomicznych:

- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. wraz z późniejszymi zmianami wynikającymi z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2023/2485;
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. wraz z późniejszymi zmianami wynikającymi z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2022/1214 i 2023/2486;
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r.

W celu spełnienia powyższego obowiązku regulacyjnego, Bank dokonał ujawnień ilościowych zgodnie ze wzorami 0–5 (do celów ujawniania kluczowych wskaźników – „**KPI**”) znajdujących się w załączniku VI Rozporządzenia 2021/2178 dla stanu aktywów Banku na datę bilansową 31 grudnia 2025 roku oraz przepływu aktywów Banku w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2025 roku. Jednocześnie zgodnie z załącznikiem XII Rozporządzenia 2021/2178, Bank ujawnił informacje związane z energią jądrową i gazem ziemnym.

W oparciu o odpowiedź na pytanie 3 zawarte w projekcie czwartego Zawiadomienia Komisji z dnia 17 grudnia 2025 roku (DRAFT COMMISSION NOTICE on the interpretation and implementation of certain legal provisions of the Disclosures Delegated Act under Article 8 of the EU Taxonomy Regulation, as amended by the Omnibus Delegated Act, on the reporting of Taxonomy-eligible and Taxonomy-aligned economic activities and assets (fourth notice)) Grupa nie ujawnia informacji przewidzianych we Wzorze 6 (Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący przychodów z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami oraz Wzorze 7 (Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący portfela handlowego).

Opis metodologii przy sporządzaniu ujawnień wg Załącznika VI Rozporządzenia 2021/2178

Ujawnienia związane z Taksonomią zostały przygotowane na podstawie danych dostarczonych przez Biuro Informacji Kredytowej w zakresie KPI obrotu oraz KPI nakładów inwestycyjnych (CAPEX) raportowanych przez przedsiębiorstwa zobowiązane do ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z Dyrektywą CSRD za 2024 rok w skład których wchodzi:

1. Przedsiębiorstwa finansowe: podmioty zarządzające aktywami, instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
2. Przedsiębiorstwa niefinansowe.

Przy opracowywaniu ujawnień taksonomicznych, Bank korzystał z danych skonsolidowanych, zarówno w przypadku ekspozycji kredytowych które Bank posiadał jak i ujawnień taksonomicznych jego klientów.

Tabele ujawnień ilościowych 1,2 i 3 (zgodnie ze wzorami O-5) zawierają informacje wg stanu posiadania kredytów, tabela 4 zawiera przepływy w zakresie udzielania nowych pożyczek, natomiast tabela 5 w zakresie ekspozycji pozabilansowych zgodnie ze wskazanym wzorem regulatora obejmuje informacje w zakresie stanu jak i przepływu.

W celu określenia wysokości ekspozycji Banku kwalifikujących i niekwalifikujących się do systematyki dla przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych, Bank zidentyfikował swoich klientów podlegających obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD.

Przedsiębiorstwa finansowe

W analizie zostały ujęte przedsiębiorstwa finansowe, które opublikowały wskaźnik zielonych aktywów („Green assets ratio”) w odniesieniu do obrotu i nakładów inwestycyjnych na poziomie skonsolidowanym.

Przedsiębiorstwa niefinansowe

Dla przedsiębiorstw niefinansowych, w zakresie finansowania ogólnego, przyporządkowanie zidentyfikowanych ekspozycji jako kwalifikowane i zgodne Taksonomią określono mnożąc wartość ekspozycji przez wskaźniki procentowe kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią w odniesieniu do obrotów i nakładów inwestycyjnych. Analizę przeprowadzono na bazie informacji dotyczących wszystkich celów określonych w Taksonomii, tj.: łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola oraz ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów. W powyższej analizie uwzględniono wyłącznie finansowanie ogólne, z wyłączeniem kredytów celowych.

Gospodarstwa domowe

W związku z zawarciem umowy dotyczącej sprzedaży Działalności Detalicznej na rzecz VeloBank S.A., Bank dokonał przeklasyfikowania Działalności Detalicznej jako przeznaczonej do zbycia zgodnie z MSSF5. W efekcie, należności od gospodarstw domowych Bank przeklasyfikował do pozostałych aktywów w 2025 roku.

Ekspozycje na jednostki samorządu terytorialnego

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

Przy projektowaniu produktów dla klientów Banku oraz realizacji strategii Zrównoważonego Rozwoju nie zostały uwzględnione cele taksonomiczne. W celu zwiększenia zaangażowania klientów w zrównoważone inwestycje, Bank opracował kwestionariusz, który ułatwia ustalenie, czy dane finansowanie kwalifikuje się do systematyki i czy jest z nią zgodne. Kwestionariusz jest oparty na kryteriach zrównoważonego finansowania, zgodnych z Polityką określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Dzięki temu narzędziu, Bank w kolejnych Oświadczeniach dotyczących zrównoważonego rozwoju będzie w stanie dokonać ujawnień kredytów celowych kwalifikujących się i zgodnych z celami środowiskowymi zdefiniowanymi w Taksonomii.

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR) Banku na koniec 2025 roku wynosił 0,44% wg KPI Obrotu oraz 0,73% wg KPI Capex. Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR) Banku na koniec 2024 roku wynosił 0,08% wg KPI Obrotu oraz 0,42% wg KPI Capex.

Bank wykazał aktywa zgodne z systematyką na następujących poziomach:

- 203 mln zł aktywów zrównoważonych środowiskowo wg KPI Obrotu, co przekłada się na wzrost o ponad 5 razy w porównaniu do 2024 roku
- 333 mln zł aktywów zrównoważonych środowiskowo wg KPI Nakładów Inwestycyjnych, co przekłada się na wzrost o 64% w porównaniu do 2024 roku

Największy udział w wartości wskaźnika zielonych aktywów (GAR) miały ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych wolumenów kredytowych Banku wobec klientów, którzy podlegają dyrektywie CSRD, co miało przełożenie na wzrost aktywów podlegających Taksonomii.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki – 2025

		Aktywa zrównoważone środowiskowo – obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo – CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników – obrót****	Kluczowy wskaźnik wyników – CAPEX****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	197	327	0,43%	0,71%	57,08%	52,58%	42,92%

		Zrównoważona środowiskowo działalność – obróć	Zrównoważona środowiskowo działalność – CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników – obrót****	Kluczowy wskaźnik wyników – CAPEX****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	246	244	2,76%	2,74%	51,36%	44,19%	48,64%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	11	0,00%	7,10%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tyt. opłat** i prowizji	n/d	n/d	n/d	n/d			

*W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art.. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art.. 325a ust. 1 tego rozporządzenia

**Przychody z tyt. opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami

Instytucje powinny ujawniać informacje dotyczące przyszłości w odniesieniu do tych kluczowych wskaźników efektywności, w tym informacje dotyczące celów, wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami na temat zastosowanej metodyki

***% aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu

*****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (CAPEX), z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

O.Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki – 2024

		Aktywa zrównoważone środowiskowo - obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo - CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników - obróty****	Kluczowy wskaźnik wyników - CAPEX*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonego z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonego z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	38	203	0,08%	0,42%	64,65%	81,67%	35,35%

		Zrównoważona środowiskowo działalność - obrót	Zrównoważona środowiskowo działalność - CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników - obróty****	Kluczowy wskaźnik wyników - CAPEX*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonego z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonego z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	18	118	0,45%	2,93%	46,45%	33,42%	53,55%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	1	0,45%	1,69%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tyt. opłat** i prowizji	n/d	n/d	n/d	n/d			

*W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia

**Przychody z tyt. opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami

Instytucje powinny ujawniać informacje dotyczące przyszłości w odniesieniu do tych kluczowych wskaźników efektywności, w tym informacje dotyczące celów, wraz z odpowiednimi wyjaśnieniami na temat zastosowanej metodyki

***% aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu

*****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (CAPEX), z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) - 2025

124

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) - 2024

125

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CAPEX) - 2025

126

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CAPEX) - 2024

127

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (obróć) - 2025

Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa	
	Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto	
	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	19,2	1	0		1	0			1	0			1	0			1	0			1	0			1	0		
2	24,41	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
3	24,42	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	25,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	25,94	36	0		36	0			36	0			36	0			36	0			36	0			36	0		
6	27,51	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
7	29,1	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
8	35,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
9	35,13	550	131		550	0			550	0			550	0			550	0			550	0			550	131		
10	45,31	287	0		287	0			287	0			287	0			287	0			287	0			287	0		
11	46,39	277	0		277	0			277	0			277	0			277	0			277	0			277	0		
12	46,47	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
13	46,71	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
14	46,74	7	0		7	0			7	0			7	0			7	0			7	0			7	0		
15	47,2	42	0		42	0			42	0			42	0			42	0			42	0			42	0		
16	47,71	127	0		127	0			127	0			127	0			127	0			127	0			127	0		
17	47,72	24	0		24	0			24	0			24	0			24	0			24	0			24	0		
18	47,91	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
19	52,2	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
20	58,13	86	0		86	0			86	0			86	0			86	0			86	0			86	0		
21	61,1	25	0		25	0			25	0			25	0			25	0			25	0			25	0		
22	62,01	26	0		26	0			26	0			26	0			26	0			26	0			26	0		
23	69,2	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
24	93,19	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (obróć) - 2024

Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
	Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto		Wartość bilansowa brutto	
	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	min PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	24,42	2	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
2	25,11	85	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			85	0		
3	25,94	38	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	27,51	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	29,1	1	1		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	1		
6	35,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
7	35,13	28	5		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			28	5		
8	46,39	0	0		0	0			0	0			227	0			0	0			0	0			227	0		
9	46,47	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
10	46,71	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
11	46,74	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
12	47,3	83	0		0	7			0	7			0	0			0	0			0	0			0	7		
13	47,71	108	0		0	0			0	0			108	0			0	0			0	0			108	0		
14	47,72	204	0		204	0			0	0			204	0			0	0			0	0			204	0		
15	47,91	41	0		0	0			0	0			41	0			0	0			0	0			41	0		
16	52,2	19	0		0	7			0	7			0	0			0	0			0	0			19	7		
17	58,13	96	24		96	24			0	0			0	0			0	0			0	0			96	24		
18	61,1	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
19	62,01	21	3		21	0			21	0			21	0			0	0			0	0			21	3		

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (CAPEX) - 2025

Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa	
	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	19,2	1	0		1	0			1	0			1	0			1	0			1	0			1	0		
2	24,41	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
3	24,42	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	25,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	25,94	36	0		36	0			36	0			36	0			36	0			36	0			36	0		
6	27,51	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
7	29,1	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
8	35,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
9	35,13	550	255		550	0			550	0			550	0			550	0			550	0			550	255		
10	45,31	287	0		287	0			287	0			287	0			287	0			287	0			287	0		
11	46,39	277	0		277	0			277	0			277	0			277	0			277	0			277	0		
12	46,47	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
13	46,71	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
14	46,74	7	0		7	0			7	0			7	0			7	0			7	0			7	0		
15	47,3	42	2		42	0			42	1			42	0			42	0			42	0			42	3		
16	47,71	127	3		127	0			127	0			127	0			127	0			127	0			127	3		
17	47,72	24	1		24	0			24	0			24	0			24	0			24	0			24	1		
18	47,91	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
19	52,2	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
20	58,13	86	0		86	0			86	0			86	0			86	0			86	0			86	0		
21	61,1	25	0		25	0			25	0			25	0			25	0			25	0			25	1		
22	62,01	26	0		26	0			26	0			26	0			26	0			26	0			26	0		
23	69,2	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
24	93,19	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		

2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów (CAPEX) - 2024

Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa		Przedsiębiorstwa niefinansowe		MSP i inne przedsiębiorstwa	
	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Wartość bilansowa brutto	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	24,42	2	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			2	0		
2	25,11	85	8		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			85	8		
3	25,94	38	4		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			38	4		
4	27,51	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	29,1	1	1		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			1	1		
6	35,11	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
7	35,13	28	23		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			28	23		
8	46,39	227	44		0	0			0	0			227	0			0	0			0	0			227	44		
9	46,47	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
10	46,71	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
11	46,74	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
12	47,3	83	9		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			83	9		
13	47,71	108	2		0	0			0	0			108	0			0	0			0	0			108	2		
14	47,72	204	44		204	14			204	0			204	0			204	0			204	0			204	18		
15	47,91	41	2		0	0			0	0			41	0			0	0			0	0			41	2		
16	52,2	19	1		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			19	1		
17	58,13	96	29		96	27			96	0			96	0			96	0			96	0			96	57		
18	61,1	0	0		0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
19	62,01	21	8		21	0			21	0			21	0			21	0			21	0			21	8		

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróć) - 2025

130

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróć) - 2024

131

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CAPEX) - 2025

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		31.12.2025																																	
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca 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)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	Udział procento wy uwzględni onych aktywów ogółem
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																		
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu niekwalifikującego się do obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	36%	9%	0%	0%	8%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	36%	9%	0%	0%	8%	5%	
3	Instytucje finansowe	24%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	24%	1%	0%	0%	0%	1%	
4	Instytucje kredytowe	24%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	24%	1%	0%	0%	0%	1%	
5	Kredyty i zaliczki	31%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	31%	2%	0%	0%	0%	0%	
6	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	
7	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
8	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
9	w tym firmy inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
10	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
12	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
13	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
14	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
15	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
16	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
17	W tym zakłady ubezpieczeń	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
18	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
19	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
20	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	41%	12%	0%	0%	11%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	41%	13%	0%	0%	11%	3%	
23	Kredyty i zaliczki	41%	12%	0%	0%	11%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	41%	13%	0%	0%	11%	3%	
24	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0																			

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CAPEX) - 2024

133

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obróót) – 2025

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2025																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych nowych aktywów ogółem																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca 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)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczone nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)		W tym przeznaczone nie wpływów				W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
1		Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczniku, jak i mianowniku																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
2		Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu niekwalifikującego się do obliczenia wskaźnika zielonych aktywów																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
3		23,84%	19,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,0

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (obróć) - 2024

135

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CAPEX) - 2025

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2025																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca 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)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						
		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
1	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
2	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation		31,89%	19,39%	0,00%	1,61%	17,54%	0,24%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,13%	19,63%	0,00%	1,61%	17,54%	7,18%
3	Financial corporations		30,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
4	Credit institutions		30,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
5	Loans and advances		30,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
6	Debt securities, including UoP		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Equity instruments		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	Other financial corporations		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	of which investment firms		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Loans and advances		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Debt securities, including UoP		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12	Equity instruments		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	of which management companies		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Loans and advances		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Debt securities, including UoP		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16	Equity instruments		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	of which insurance undertakings		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Loans and advances		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Debt securities, including UoP		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Equity instruments		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Non-financial corporations		31,90%	19,51%	0,00%	1,62%	17,65%	0,24%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,15%	19,76%	0,00%	1,62%	17,65%	7,13%	
22	Loans and advances		31,90%	19,51%	0,00%	1,62%	17,65%	0,24%	0,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	32,15%	19,76%	0,00%	1,62%	17,65%	7,13%	
23	Debt securities, including UoP		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Equity instruments		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	Households		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	of which loans collateralised by residential immovable property		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	of which building renovation loans		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	of which motor vehicle loans		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Local governments financing		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Other local government financing		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Total GAR assets		4,46%	2,71%	0,00%	0,22%	2,45%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,									

4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (CAPEX) - 2024

137

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do obrotu - 2025

[illegible]

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do obrotu – 2024

[illegible]

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do CAPEX - 2025

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	31.12.2025																							
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego				Zanieczyszczenie (PPC)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
	W tym przeznaczenie nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie nie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	25%	7%	0%	0%	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do CAPEX - 2024

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	31.12.2024																							
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			
	W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	3%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2 Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do obrotu (przepływ) - 2025

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2025																															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodności i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do obrotu (przepływ) - 2024

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2024																														
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodności i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
			W tym przeznacz. e wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. e wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. enie	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. enie	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. enie	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. enie	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. enie	W tym wspomag ająca		W tym przeznacz. e wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca			
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	38%	0%	0%	0%	0%	5%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	43%	5%	0%	0%	0%		
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d		

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do CAPEX (przepływ) - 2025

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2025																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodności i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	25%	2%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0

5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych w odniesieniu do CAPEX (przepływ) - 2024

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2024																															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodności i ekosystemy (BIO)				Ogółem (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				
		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca			
		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomag ająca			
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d		

1. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (obróć) 2025 r.

Działalność związana z energią jądrową		
1	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	Tak
2	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
3	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
5	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
6	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak

1. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (obróć) 2024 r.

Działalność związana z energią jądrową		
1	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	Nie
2	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
3	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
5	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
6	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak

1. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (CAPEX) 2025 r.

Działalność związana z energią jądrową		
1	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	Tak
2	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
3	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
5	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
6	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak

1. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (CAPEX) 2024 r.

Działalność związana z energią jądrową		
1	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	Nie
2	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
3	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
5	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
6	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

2.Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (obróć) – 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	197	0,43%	197	0,43%	0	0,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	197	0,43%	197	0,43%	0	0,00%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

2.Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (obróć) – 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	38	0,08%	13	0,03%	25	0,05%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	38	0,08%	13	0,03%	25	0,05%

2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (CAPEX) – 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	325,8	0,71%	325,1	0,71%	0,7	0,00%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	325,8	0,71%	325,1	0,71%	0,7	0,00%

2.Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (CAPEX) – 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	203,1	0,42%	174,5	0,36%	28,6	0,06%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	203,1	0,42%	174,5	0,36%	28,6	0,06%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) (obróć) – 2025 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	88,1	44,8%	88,1	44,8%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	19,2	9,8%	19,2	9,8%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	89	45,4%	89	45,4%	0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	197	100,0%	197	100,0%	0	0,0%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) (obróć) – 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	38	100,0%	13	34,9%	25	65,1%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	38	100,0%	13	34,9%	25	65,1%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) (CAPEX) – 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	325,8	100,0%	325,1	99,8%	0,7	0,2%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	325,8	100,0%	325,1	99,8%	0,7	0,2%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) (CAPEX) – 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	203,1	100,0%	174,5	85,9%	28,6	14,1%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	203,1	100,0%	174,5	85,9%	28,6	14,1%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką (obróć) 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	377,0	0,78%	376,3	0,78%	0,8	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	377,0	0,78%	376,3	0,78%	0,8	0,00%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką (obróć) 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1,2	0,0%	1,2	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,1	0,0%	0,1	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	265,0	1,08%	264,8	1,08%	0,0	0,0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	266,3	0,13%	266,1	0,55%	0,1	0,00%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

4.Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką (CAPEX) 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	242,8	0,5%	242,8	0,5%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	55,4	0,1%	55,4	0,1%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	11,3	0,0%	11,3	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	683,7	1,42%	677,7	1,40%	5,9	0,01%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	993,1	2,06%	987,2	2,04%	5,9	0,01%

4.Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką (CAPEX) 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		(CCM+CCA)		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	7,4	0,0%	7,4	0,0%	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,8	0,0%	0,8	0,0%	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1,2	0,0%	1,2	0,0%	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	413,8	1,69%	400,0	1,63%	13,8	0,06%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	423,2	0,88%	409,4	0,85%	13,8	3,25%

5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki (obróć) 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	45 292	98,7%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	45 292	98,7%

5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki (obróć) 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	4,5	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24 460	99,7%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24 465	99,7%

5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki (CAPEX) 2025 r.

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,8	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	44 550	97,1%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	44 551	97,1%

5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki (CAPEX) 2024 r.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1,2	0,0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1,2	0,0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0,0	0,0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24 159	98,5%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	24 162	98,5%

2.2 Zmiana klimatu [E1]

Społeczeństwo na całym świecie coraz lepiej rozumie i coraz szerzej analizuje globalną zmianę klimatu i jej konsekwencje. Środowisko naukowe jest zgodne, że działalność człowieka (m.in. eksploatacja paliw kopalnych) zwiększa emisję gazów cieplarnianych i bezpośrednio przyczynia się do stopniowej destabilizacji klimatu, co już dzisiaj przejawia się m.in. ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi.

Człowiek i organizacje, które tworzy, odgrywają kluczową rolę w próbach pokonania globalnego wyzwania, jakim jest zmiana klimatu. Aby minimalizować swój negatywny wpływ, ograniczać związane z nim ryzyka, a także wykorzystywać pojawiające się szanse, przedsiębiorstwo musi w pierwszej kolejności określić etapy swojego łańcucha wartości i ich emisyjność. Instytucje finansowe, w tym banki, oddziałują na klimat głównie poprzez swoje portfele kredytowe, które niosą zarówno ryzyka, jak i szanse finansowe.

Bank Citi Handlowy, jako odpowiedzialna instytucja finansowa, wspiera klientów w osiągnięciu ich celów związanych ze zrównoważonym rozwojem. Skuteczna reakcja na globalny kryzys klimatyczny wymaga współpracy oraz długofalowego podejścia. Bank angażuje się w dialog, dostosowuje swoją ofertę produktową i inwestuje w ograniczanie emisji, w ten sposób wspierając realizację zobowiązania Citigroup Inc. – do osiągnięcia zerowej emisji netto w 2050 roku. Bank przyjął Strategię zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027 w grudniu 2024 roku, która określa najważniejsze cele w zakresie zrównoważonych operacji własnych Banku, jak i finansowanego portfela kredytowego. Bank pracuje również nad kompleksową strategią dekarbonizacji obejmującą wszystkie trzy zakresy emisji według GHG Protocol¹¹, która wyznaczy mierzalne cele i działania pozwalające mu osiągnąć cele porozumienia paryskiego.

2.2.1 Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1]

W Strategii Zrównoważonego Rozwoju na lata 2025–2027 Bank zadeklarował opracowanie planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu, obejmującego zarówno własną działalność operacyjną, jak i portfel kredytowy. W odniesieniu do własnych emisji operacyjnych (zakres 1 i 2) Bank prowadzi prace nad opracowaniem planu przejścia i zakłada jego przyjęcie do końca 2026 roku.

Od czasu przyjęcia Strategii istotnej zmianie uległy zarówno uwarunkowania regulacyjne na poziomie UE (m.in. zakres i harmonogram rozporządzenia CSDDD, a także innych inicjatyw legislacyjnych), jak i na poziomie krajowym (w tym aktualizacje Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu oraz związane z nim polityki sektorowe). Wpływa to na sposób i tempo dalszych prac nad docelowym podejściem do planu przejścia w odniesieniu do portfela kredytowego. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Bank nie przyjął formalnego planu przejścia w rozumieniu ESRS E1. Bank znajduje się w fazie rozwijania analiz i doskonalenia jakości danych, co obejmuje m.in. rozwój metod oceny ryzyk klimatycznych w portfelu kredytowym, pozyskiwanie danych ESG od klientów oraz ocenę możliwych kierunków dalszych działań.

Niezależnie od powyższego, w 2025 roku w odpowiedzi na wymagania wynikające z art. 76 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami ESG (EBA/GL/2025/01), Bank opracował ostrożnościowy plan przejścia będący dokumentem strategicznym, którego celem jest przygotowanie Banku na ryzyko ESG w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Ten plan obejmuje konkretne ramy czasowe oraz wymierne cele służące do reagowania na ryzyka finansowe wynikające z czynników ryzyka ESG, w tym związane z celami regulacyjnymi Unii Europejskiej i krajowymi, a w szczególności z celem osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r.

Dalsze decyzje dotyczące ewentualnego przyjęcia planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu w odniesieniu do portfela kredytowego, w tym potencjalnych celów dekarbonizacyjnych, będą uzależnione od wyników prowadzonych analiz oraz ostatecznego kształtu otoczenia regulacyjnego/prawnego na poziomie UE i Polski.

2.2.2 Polityki związane z operacjami własnymi [E1-2]

Polityka środowiskowo-klimatyczna

W 2025 roku Bank wydał zaktualizowaną Politykę środowiskowo-klimatyczną, w której doprecyzował cele związane z wpływem swojej działalności na środowisko (łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zapobieganie zanieczyszczeniom, zrównoważone korzystanie z zasobów wodnych, oddziaływania związane z różnorodnością biologiczną i ekosystemami, wspieranie gospodarki o obiegu zamkniętym). Zgodnie z zapisami Polityki Bank przeciwdziała zmianą klimatu poprzez:

- minimalizację wpływu na środowisko – redukcję emisji gazów cieplarnianych, ograniczenie zużycia zasobów naturalnych oraz ograniczenie ilości generowanych odpadów w procesach operacyjnych Banku.
- promowanie efektywności energetycznej – optymalizacja procesów operacyjnych (w nieruchomościach własnych i oddziałach banku) pod kątem zużycia energii oraz zwiększenie wykorzystania udziału odnawialnych źródeł energii.
- zaangażowanie interesariuszy – budowanie świadomości ekologicznej wśród pracowników i pracowniczek.

¹¹

https://ghgprotocol.org/sites/default/files/ghgp/standards_supporting/Diagram%20of%20scopes%20and%20emissions%20across%20the%20value%20chain.pdf

- zgodność z regulacjami – zapewnienie zgodności działalności Banku z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie ochrony środowiska oraz przeciwdziałaniem zmian klimatu.
- odpowiedzialne zarządzanie środowiskowe – regularna analiza wyników działań środowiskowych, ulepszanie procesów związanych z normą ISO 14001.

Polityka środowiskowo-klimatyczna obejmuje budynki własnościowe Banku objęte systemem ISO 14001, oddziały, flotę samochodową, zlokalizowane na terenie Polski. Do realizacji części celów określonych w niniejszej Polityce, Bank ustanowił i monitoruje mierzalne, osadzone w czasie cele (KPIs) w ramach rocznych planów operacyjnych. Dla pozostałych celów Bank jest w trakcie opracowania mierzalnych wskaźników. Dodatkowo,

Bank prowadzi bieżący, dwukierunkowy dialog z pracownikami, dostawcami i regulatorami. Celem dialogu jest nie tylko informowanie o działaniach Banku, ale również zbieranie informacji zwrotnych, które są wykorzystywane do doskonalenia niniejszej Polityki. Zapisy *Polityki środowiskowo-klimatycznej* były konsultowane z wewnętrznymi interesariuszami z wybranych jednostek – jej współautorami. Treść dokumentu jest udostępniana w intranecie i na zewnętrznych stronach Banku. Za wdrażanie zapisów regulacji odpowiada Departament Zarządzania Nieruchomościami.

W *Polityce środowiskowo-klimatycznej*, którą zaakceptowała kadra zarządzająca Banku, Bank zobowiązał się,

- prowadzić działalność zgodnie z przepisami prawa międzynarodowego, krajowego i lokalnego oraz normą ISO 14001 i innymi wymaganiami z zakresu ochrony środowiska;
- ulepszać, utrzymywać i optymalizować **System Zarządzania Środowiskowego** zgodny z ISO 14001;
- stosować zasadę **podwójnej istotności** – identyfikując wpływ Banku na środowisko;
- zapewnić kompletność ujawnień środowiskowych zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (**ESRS**);
- podejmować działania edukacyjne, informacyjne i motywacyjne podnoszące świadomość ekologiczną pracowników i pracowniczek oraz dostawców;
- do realizowania wymogów wobec Interesariuszy w zakresie obowiązków sprawozdawczych związanych z dostarczeniem danych i sprawozdań zgodnie z przepisami i regulacjami: Urząd Marszałkowski, Wojewódzki Inspektorat Ochrony Środowiska, Krajowa Administracja Skarbowa, Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami, Główny Urząd Statystyczny, Urząd Miasta.

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Bank realizuje *Strategię zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027*, która została opisana w części zawierającej informacje ogólne (zob. [Strategia zrównoważonego rozwoju](#)) skupia się m.in. na kwestiach istotnych dla zmiany klimatu w operacjach własnych Banku i wyznacza kierunki działań w obszarze łagodzenia zmiany klimatu, efektywności energetycznej czy wykorzystania energii odnawialnej. W *Strategii* Bank zobowiązał się, że do 2030 roku jego operacje własne będą neutralne klimatycznie. Bank zamierza ograniczyć emisje bezpośrednie (Zakres 1) i pośrednie (w ramach zakresu 2 i 3, kategorie 1–14) oraz kompensować emisje za pomocą tzw. offsetów¹².

Odpowiedzialność za wdrażanie *Strategii* uwzględniającej redukcje emisji w zakresie 1 i 2 będzie spoczywać na Departamencie Zarządzania Nieruchomościami, a w zakresie 3 (kategorie 1-14) na odpowiednich jednostkach biznesowych. Bank w roku 2025 rozpoczął prace nad planem przejścia dla operacji własnych. Procesem monitorowania wskaźników zajmuje się Departament Zarządzania Nieruchomościami i jednostki biznesowe Banku. Zapisy *Strategii* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Polityka energetyczna

W 2025 roku Bank zaktualizował *Politykę energetyczną*, doprecyzowano zakres i granice raportowania, odpowiedzialność za monitorowanie zgodności oraz komunikację i zaangażowanie interesariuszy. Polityka określa podstawowe zasady działania, które stanowią wytyczne do zarządzania energią w Banku. Stanowi ramy dla ciągłego doskonalenia, poprawy efektywności energetycznej i zmniejszenia zużycia energii, a także minimalizowania, łagodzenia wpływu na środowisko. Stawia przed organizacją następujące zadania i cele energetyczne:

- ograniczanie śladu węglowego (redukcja emisji gazów cieplarnianych wynikających ze zużycia energii w budynkach własnościowych i paliw w zakresie 1 i 2 – operacje własne),
- zwiększanie efektywności energetycznej poprzez prowadzenie projektów optymalizujących, zwiększenie udziału energii pochodzącej z odnawialnych źródeł i ograniczenie zużycia energii pochodzącej ze źródeł nieodnawialnych, monitoring i efektywne zarządzanie energią,
- zaangażowanie interesariuszy – promowanie dobrych praktyk na oszczędzanie energii elektrycznej wśród pracowników i pracowniczek,
- zgodność z regulacjami – zapewnienie zgodności działalności Banku z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie energetycznym,

¹² Termin określający dobrowolny mechanizm wykorzystywany przez organizację do zrównoważenia swoich emisji poprzez inwestowanie w projekty, które redukują lub usuwają równoważną ilość emisji poza łańcuchem wartości firmy.

- odpowiedzialne zarządzanie energetyczne – regularna analiza wyniku energetycznego, doskonalenie procesów związanych z normą ISO 50001.

Zapisy *Polityki energetycznej* dotyczą budynków własnościowych objętych systemem zgodnym z ISO 50001, zlokalizowanych na terenie Rzeczypospolitej Polski. Za wdrażanie zapisów regulacji odpowiada Departament Zarządzania Nieruchomościami.

Bank monitoruje powyższe cele i zadania poprzez:

- kontrolę zużycia i kosztów energii,
- monitorowanie wyniku energetycznego,
- sukcesywne przechodzenie na energię pozyskiwaną z odnawialnych źródeł,
- monitorowanie stanu budynków zgodnie z certyfikacją BREEAM,
- realizację projektów dotyczących poprawy efektywności energetycznej budynków,
- prowadzenie audytów wewnętrznych,
- coroczny nadzór jednostki akredytującej,
- ocenę zgodności z wymaganiami i regulacjami prawnymi.

Zgodnie z zapisami *Polityki* Bank prowadzi bieżący dialog z interesariuszami (pracownikami, dostawcami, regulatorami). Zapisy *Polityki energetycznej* były konsultowane z wewnętrznymi interesariuszami z wybranych jednostek – jej współautorami. Treść dokumentu obecnie jest udostępniana w intranecie i na zewnętrznych stronach Banku.

2.2.3 Cele związane z operacjami własnymi [E1–4]

Bank wyznaczył następujące cele w zakresie łagodzenia i przystosowania do zmian klimatu w operacjach własnych w ramach *Polityki środowiskowo-klimatycznej (zgodnej z normą ISO 14001)* i *Polityki energetycznej (zgodnej z normą ISO 50001)*:

- przygotowanie planu przejścia (określenie redukcji śladu węglowego),
- pozyskiwanie energii ze źródeł odnawialnych,
- poprawę efektywności energetycznej budynków własnych,
- coroczny pomiar i raportowanie swoich emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 oraz istotnych kategorii emisji w zakresie 3, zgodnie z metodologią GHG Protocol,
- dążenie do jak najefektywniejszego zarządzania mediami w szczególności energią oraz minimalizowanie zużycia surowców naturalnych,
- zapewnienie dostępności z alternatywnych źródeł energii elektrycznej do bieżącej działalności operacyjnej,
- prowadzenie działalności w obiektach własnych posiadających system certyfikacji wielokryterialnej BREEAM.

W ramach Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027, Bank realizuje następujące cele ilościowe w zakresie zrównoważonych operacji własnych:

Cel	Wartość bazowa	Rok bazowy	Rezultat 2024	Rezultat 2025
Sukcesywna optymalizacja zużycia energii elektrycznej, w szczególności do 2027 roku redukcja zużycia energii w nieruchomościach własnych o 20% ¹³	7 829 MWh po wyłączeniu sprzedanego budynku: 7 252 MWh	2022	6 972 MWh (2024) -11% (2024/2022) po wyłączeniu sprzedanego budynku: 6 449 MWh (2024) -11% (2024/2022)	6 255 MWh (2025) -20% (2025/2022) po wyłączeniu sprzedanego budynku: 6 117 MWh (2025) -16% (2025/2022)
Do 2030 roku korzystanie w 100% z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (zgodnie z progresem 2026 – 80%, 2027 – 85%). ¹⁴	0%	2020	60% (2024)	78% (2025)

¹³ Monitorowanie celu będzie należeć do Departamentu Zarządzania Nieruchomościami. Zużycie energii elektrycznej będzie obliczane dla nieruchomości będących własnością Banku zgodnie z metodyką przyjętą dla celów ujawnień wskaźników w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego [E1–5].

¹⁴ Dane dotyczące progresu na postawie wartości zakontraktowanej energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł. Monitorowanie celu będzie należeć do Departamentu Zarządzania Nieruchomościami. Udział energii pochodzącej z odnawialnych źródeł będzie obliczany zgodnie z metodyką przyjętą dla celów ujawnień wskaźników w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego [E1–5].

Wyznaczone cele są monitorowane w ramach systemów ISO 14001 i 50001. Ich efektywność i postęp realizacji jest analizowany, rejestrowany i nadzorowany na podstawie określonych wskaźników przez Departament Zarządzania Nieruchomościami. W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku. Cele zostały wyznaczone na bazie analizy wewnętrznej Banku oraz prognozowaniu możliwego obniżenia wartości i nie opierają się na konkretnych dowodach naukowych.

Obecnie trwają prace nad przygotowaniem planu przejścia dla operacji własnych. Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla) zostaną wyznaczone w kolejnym etapie prac w ramach Strategii dekarbonizacji Banku.

2.2.4 Działania związane z operacjami własnymi [E1-3]

Bank kontynuuje działania związane z łagodzeniem i przystosowaniem do zmian klimatu. Z myślą o redukcji emisji pośrednich i bezpośrednich w 2025 roku rozpoczął pracę nad planem przejścia w ramach operacji własnych. Plan ten zdefiniuje dźwignie dekarbonizacji oraz wskaże kluczowe działania w celu osiągnięcia neutralności klimatycznej. Przyjęcie planu przejścia dla operacji własnych (zakres 1 i 2) założono na 2026 rok.

W roku 2025, w ramach realizacji celów dotyczących zmniejszenia emisji Bank zwiększał udział energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych i zakontraktował gwarancje pochodzenia. W efekcie, w 2026 roku 80% energii zużywanej w budynkach własnych Banku będzie pochodziło ze źródeł odnawialnych. Działania Banku są etapem do osiągnięcia celu dotyczącego przejścia w pełni na odnawialne źródła energii do 2030 roku. Bank obecnie jest w procesie reorganizacji swojego portfela nieruchomości. Proces ten bezpośrednio wpłynął na optymalizację zużycia energii elektrycznej w budynkach oraz przyczynił się do osiągnięcia już w 2025 roku celu związanego z redukcją energii w nieruchomościach własnych o 20% (względem roku 2022). Analizując zużycie energii elektrycznej w obiektach własnych po wyłączeniu sprzedanej nieruchomości (przy ul. Sokolskiej 29 w Katowicach) cel zrealizowano w 16% względem roku 2022. Na uzyskany rezultat wpłynęły wykonane projekty w trakcie renowacji zakończonej w 2024 w siedzibie przy ul. Senatorskiej 16 w Warszawie oraz adaptacja i optymalizacja powierzchni do bieżącego zapotrzebowania (w obiekcie przy ul. Goleszowskiej 6 w Warszawie). Na poprawę energetyczną budynków w kolejnych latach wpłyną również uruchomione instalacje fotowoltaiczne w budynkach w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 i ul. Traugutta 7/9, a także zakończony projekt budowy instalacji fotowoltaicznej w budynku w Olsztynie przy ul. Pstrowskiego 16, której uruchomienie planowane jest na 1Q 2026 roku.

Szczegóły zrealizowanych projektów:

Projekty	Moc [kWp]	Termin ukończenia projektów	Zakładana produkcja [MWh/rok]	Wielkość emisji CO ₂ , której uda się uniknąć [kg/rok]
Fotowoltaika Senatorska 16, Warszawa	49,60	2025	49,67	23321
Fotowoltaika Traugutta 7/9, Warszawa	16,84	2025	15,67	7359
Fotowoltaika Pstrowskiego 16, Olsztyn	29,80	2025	17,73	10640

Powyższe projekty zostały przeanalizowane pod kątem wielkości redukcji emisji gazów cieplarnianych, zaprezentowane dane pochodzą z dokumentacji projektowej. Wpisują się bezpośrednio w Strategię zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027. W latach 2026–2027 Bank planuje zrealizować kolejne projekty zwiększające efektywność energetyczną budynków własnych w warszawskich lokalizacjach m.in. wymianę dźwigów osobowych w lokalizacji przy ul. Senatorskiej 16, rozbudowę elektrowni fotowoltaicznej w budynku przy ul. Traugutta 7/9.

Zmierzając do osiągnięcia neutralności klimatycznej w operacjach własnych Bank corocznie przeprowadza analizę śladu węglowego dla zakresu 1 i 2 oraz istotnych kategorii z zakresu 3 (szczegóły w rozdziale 2.2.11 Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1,2,3 brutto).

Bank efektywnie zarządza mediami, monitoruje i analizuje zużycia. Dane te są wykorzystywane w ramach Systemu Zarządzania Środowiskowego i Energią zgodnym z ISO 14001, 50001, w procesie certyfikacji BREEAM oraz audycie energetycznym, a także stanowią podstawę do opracowania planu przejścia. Obecnie Bank jest w trakcie certyfikacji BREEAM – dotyczy budynków w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, ul. Traugutta 7/9 oraz w Olsztynie przy ul. Pstrowskiego 16. Planowane uzyskanie certyfikatów to 2026 rok.

Realizacja powyższych działań będzie zależna od możliwości technicznych budynków umożliwiających wdrożenie innowacyjnych technologii, dostosowania i optymalizacji poszczególnych procesów i dostępności zasobów ludzkich wyspecjalizowanych w danych dziedzinach. Realizacja projektów energetycznych dodatkowo będzie zależna od dostępności zielonej energii na rynku. Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

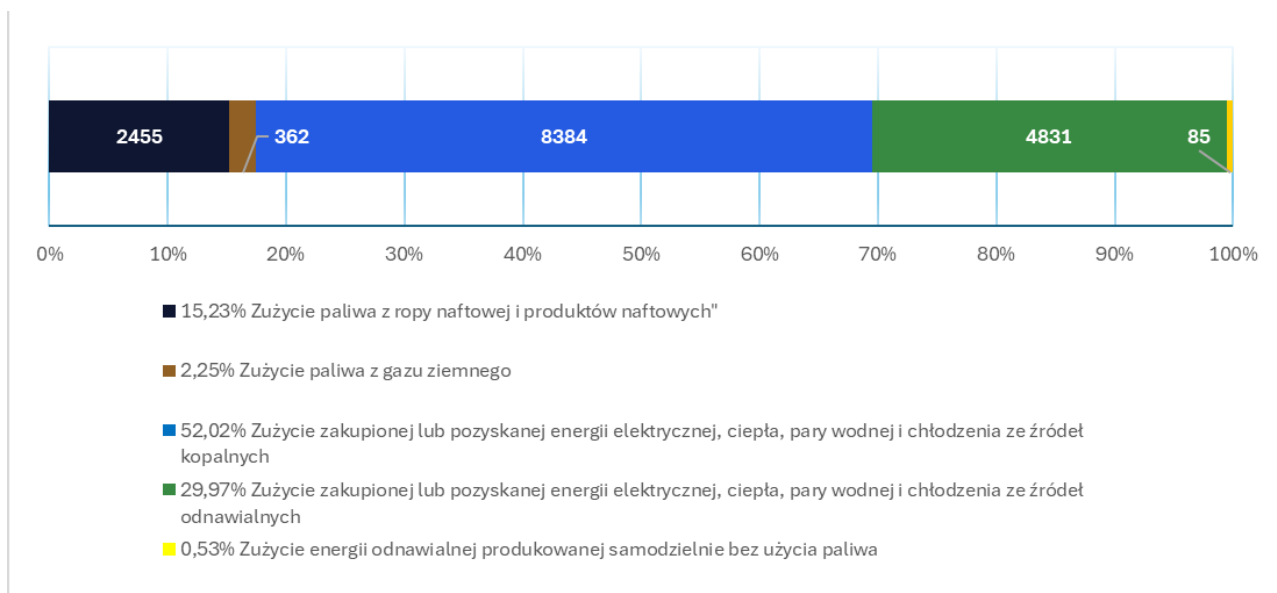
2.2.5 Wskaźniki zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]

W poniższej tabeli prezentowane są dane o zużyciu energii w operacjach własnych Banku za rok 2025.

Zużycie energii	2024	2025	zmiana [%] 2025/2024
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych (MWh)	0	0	-
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	2 423	2 455	1,32
Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	340	362	6,47
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0	0	-
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	8 801	8 384	-4,74
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh)	11 564	11 201	-3,14
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	74	69	-6,76
Zużycie energii ze źródeł jądrowych (MWh)	0	0	-
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0	0	-
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	4 209	4 831	14,78
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa (MWh)	46	85	84,78
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh)	4 256	4 916	15,51
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	26	31	19,23
Całkowite zużycie energii (MWh)	15 820	16 117	1,88
Produkcja swojej energii ze źródeł nieodnawialnych (MWh)	0	0	-

Podobnie jak w roku ubiegłym największym wykorzystaniem cechuje się energia elektryczna i ciepła zasilająca powierzchnie własne, oddziały i bankomaty pochodząca ze źródeł kopalnych, której zużycie stanowiło 52,02% całkowitego zużycia nośników energii i było o 4,74% niższe niż w roku ubiegłym. Pomimo wzrostu zużycia energii cieplnej wynikającego z warunków atmosferycznych, odnotowano spadek zużycia energii elektrycznej, co potwierdza efektywność zrealizowanych inwestycji (renowacja siedziby, adaptacja i optymalizacja powierzchni oraz reorganizacja portfolio nieruchomości). Drugim największym wykorzystaniem okazała się energia elektryczna pochodząca z odnawialnych źródeł energii wykorzystywana głównie w budynkach własnościowych, której udział wynosi 29,97% i jest 14,78% wyższy niż w roku 2024. Wzrost wynika ze zwiększenia wolumenu zakupionych gwarancji pochodzenia. Istotne pozostają również zużycia paliw we flocie samochodowej przedsiębiorstwa oraz agregatów stanowiące 15,23% całkowitego zużycia, utrzymujące się na stałym poziomie (wzrost 1,32% wobec roku 2024). Zużycie gazu ziemnego stosowanego do ogrzewania kilku oddziałów stanowiło 2,25% struktury (wzrost 6,47% wobec 2024 roku), w związku ze zwiększonym zapotrzebowaniem na energię ciepłą. Najmniejszą wartością charakteryzowała się produkcja energii z fotowoltaiki wynosząca 0,53%. W związku z realizacją nowych projektów odnotowano wzrost w tej kategorii o 84,78%. Całkowite zużycie energii ze wszystkich nośników oscylowało w podobnych wartościach rok do roku (wzrost 1,88%), głównie spowodowany zwiększonym zapotrzebowaniem na energię ciepłą.

Zużycie energii w podziale na źródła za rok 2025 [MWh]



2.2.6 Polityki związane ze zmianą klimatu w portfelu kredytowym [E1-2]

Zasady zarządzania ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zasady zarządzania ryzykiem ESG (opisane również w części [Zarządzanie ryzykiem ESG](#) niniejszego Oświadczenia) promują spójne i efektywne podejście do zarządzania ryzykiem ESG w Banku, w tym również ryzykiem związanym ze zmianą klimatu (obszary łagodzenia zmiany klimatu i przystosowania się do zmiany klimatu). Dokument jest częścią strategii zarządzania ryzykiem w Banku i opisuje kluczowe elementy struktury organizacyjnej oraz procesów wykorzystywanych do identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka ESG. Zasady zarządzania ryzykiem ESG doprecyzowują również role i obowiązki Zarządu Banku oraz pracowników i pracowniczek w odniesieniu do zarządzania ryzykiem ESG – także ryzykiem klimatycznym – w trzech liniach obrony.

Zasady zarządzania ryzykiem ESG obowiązują w całym Banku i odnoszą się do jednostek biznesowych oraz pracowniczek i pracowników Banku, którzy identyfikują, mierzą, monitorują, kontrolują i raportują ryzyka ESG na wszystkich liniach obrony. Dokument – jako element strategii zarządzania ryzykiem – został zaakceptowany przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Bank powierzył Wiceprezesowi nadzorującemu Sektor Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialność za system zarządzania ryzykiem obejmujący ryzyko ESG. Za nadzór nad wdrażaniem Zasad odpowiada Menedżer ds. Zarządzania Ryzykiem ESG, działający jako przedstawiciel Departamentu ds. Zapewnienia Jakości Procesów Zarządzania Ryzykiem w ramach Sektora Zarządzania Ryzykiem. Zapisy Polityki są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Regulacje zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym dla klientów bankowości korporacyjnej

Regulacje zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym dla klientów bankowości korporacyjnej („Regulacje ESRM”) mają na celu zapewnić efektywną identyfikację i ocenę potencjalnych ryzyk społecznych i środowiskowych (skupiając się przede wszystkim na obszarze łagodzenia zmiany klimatu) związanych z klientami Banku oraz zarządzanie takimi ryzykami. Regulacje stanowią wytyczne do współpracy z klientami i pozwalają na łagodzenie ryzyka środowiskowego i społecznego związanego z działalnością finansową organizacji. Dokument tworzy ramy zarządzania wpływem i ryzykami związanymi z finansowaniem branż wysokoemisyjnych lub branż narażonych na ryzyko przejścia, takich jak sektor górnictwa węglowego, energetyki węglowej oraz ropy i gazu.

Dokument przypisuje szczególną rolę w zakresie monitorowania ryzyk środowiskowych i społecznych Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, który monitoruje profil ryzyka Banku na poziomie zagregowanym, w tym profil poszczególnych kategorii ryzyka, aby zapewnić zgodność z zatwierdzonym apetytem na ryzyko. Naruszenia, czyli każdy przypadek niezgodności z tą polityką, muszą być raportowane i eskalowane zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Banku.

Regulacja odnosi się do jednostek biznesowych oraz pracowników i pracowniczek Sektora Zarządzania Ryzykiem, którzy przygotowują, weryfikują i zatwierdzają transakcje z klientami, zarządzają takimi transakcjami i wykonują ich okresowe przeglądy. Przed rozpoczęciem współpracy z klientami, pracownicy z pierwszej i drugiej linii obrony jednostek biznesowych przeprowadzają wstępne analizy mające na celu identyfikację transakcji i klientów podlegających Regulacjom zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym. Służy to zidentyfikowaniu potrzeby dodatkowych

analiz *due diligence*. Niektóre branże są szczególnie wrażliwe na ryzyka środowiskowe i społeczne, w związku z czym są dla nich stosowane dodatkowe wytyczne, uwzględniające specyfikę branżową:

- rolnictwo – uprawy, hodowla i przetwórstwo, m.in. w zakresie podsektora leśnictwo,
- górnictwo węglowe,
- energetyka węglowa,
- górnictwo inne niż węglowe,
- przemysł naftowy i gazowy,
- produkcja śmiertelnościowego sprzętu wojskowego.

Dodatkowo Bank przeprowadza szczegółową analizę *due diligence* klientów operujących na obszarach wzmożonej ostrożności (w tym bioróżnorodność, dziedzictwo kulturowe, ludność lokalna, duże przesiedlenia fizyczne i ekonomiczne, ryzyko konfliktu, podwyższone ryzyko naruszeń praw człowieka).

Polityka odwołuje się do globalnych norm i inicjatyw, m.in. konwencji waszyngtońskiej i International Finance Corporation (IFC) Performance Standards.

Regulacje ESRM są zatwierdzane przez członka Zarządu odpowiedzialnego za Sektor Zarządzania Ryzykiem, pełniącego funkcję właściciela dokumentu. Zapisy Polityki są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Polityka określająca ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. to zbiór zasad identyfikacji, oceny, klasyfikacji i monitorowania produktów zrównoważonych (produktów które wspierają m.in. obszary łagodzenia zmiany klimatu, przystosowania się do zmiany klimatu, efektywności energetycznej czy wykorzystania energii odnawialnej). Dokument 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. Zapisy *Polityki* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Bank wdrożył proces operacyjny, zgodnie z którym klasyfikuje transakcje do produktów kredytowych, finansowania należności i płynności finansowej oraz finansowania handlu.¹⁵

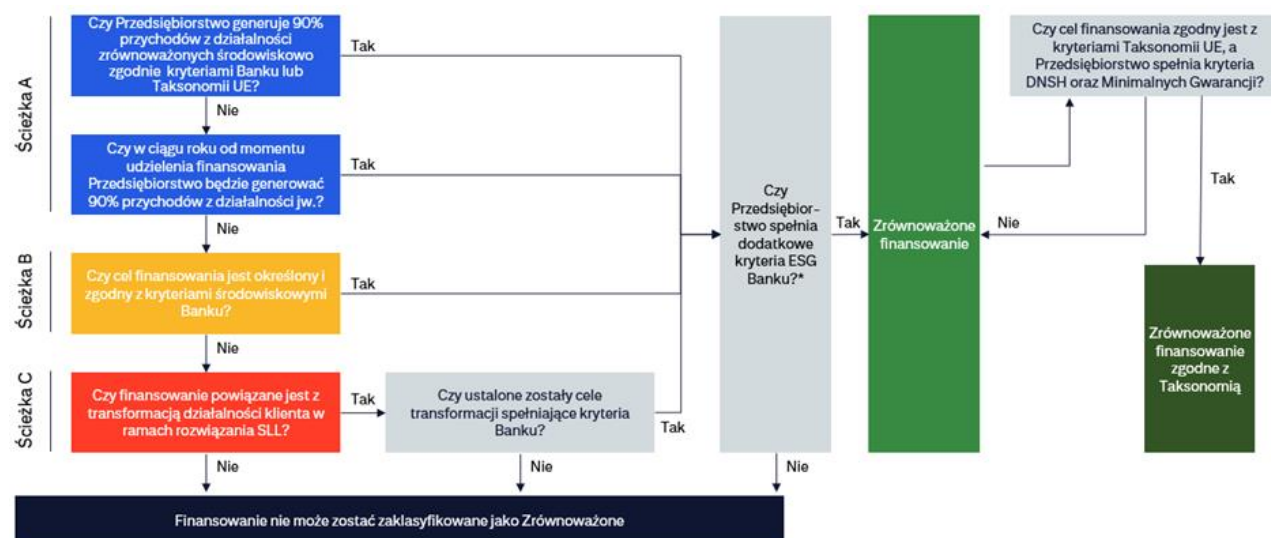
Opinie dotyczące klasyfikacji produktów zrównoważonych wydaje Komisja ds. Produktów Zrównoważonego Rozwoju, która również monitoruje zgodność produktów z *Polityką*. Wyniki monitorowania są raportowane do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem. *Polityka* odnosi się do międzynarodowych standardów oraz regulacji, m.in. wytycznych Taksonomii Unii Europejskiej, LMA Sustainability-Linked Loan Principles, LMA Green Loan Principles oraz LMA Social Loan Principles.

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
- B. Finansowanie prośrodowiskowych inwestycji klientów
- C. Finansowanie transformacji klienta na podstawie wskaźników ESG KPI.

¹⁵ Zakres produktowy obejmuje: kredyt w rachunku bieżącym; kredyt rewolwingowy; kredyt długoterminowy; kredyt pomostowy, kredyt konsorcjalny, kredyt na finansowanie nieruchomości przychodowych, produkty obsługi handlu (gwarancje bankowe, akredytywy dokumentowe), faktoring, kredyt handlowy.

Ramowy schemat klasyfikacji zrównoważonego finansowania zgodny ze Strategią Banku w obszarze zrównoważonego rozwoju



* Kryteria ESG w Banku odnoszą się do oceny ryzyka ESG i pozostałych, dodatkowych kryteriów środowiskowych i społecznych i ładu wewnętrznego

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 UE¹⁶ 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 UE¹ oraz
2. przedsiębiorstwo nie prowadzi działalności w sektorach wyłączonej z finansowania zgodnie z Regulacjami ESRM.

B. Finansowanie inwestycji prośrodowiskowych

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 zbieżnych 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 Banku w obszarze 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.

¹⁶ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje.

W 2025 roku Bank udzielił zrównoważonego finansowania w kwocie 448 mln zł (z czego 320 mln w ramach ścieżki C oraz 128 mln w ramach ścieżki A), dążąc do osiągnięcia celu na lata 2025–2027, który został ustalony na poziomie 2 mld zł. W latach 2022–2024 Bank udzielił 1,3 mld zł zrównoważonego finansowania.

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027, która została opisana w części zawierającej informacje ogólne skupia się m.in. na kwestiach istotnych dla zmiany klimatu w finansowanym portfelu kredytowym Banku i wyznacza kierunki działań w obszarze łagodzenia zmiany klimatu, efektywności energetycznej czy energii odnawialnej. Zgodnie ze Strategią Bank będzie nadal korzystał ze swojej wiedzy i doświadczenia, aby być dla swoich klientów zaufanym partnerem w procesie transformacji ESG. Bank chce ulepszać rozwiązania z zakresu zrównoważonego finansowania, tworzyć produkty wspierające klientów w ich zrównoważonej transformacji i spełniające ich indywidualne potrzeby, poszerzać ofertę produktową o dodatkowe zrównoważone produkty (FX, depozyty) i klasyfikować nowe produkty jako zrównoważone, zwiększać udział zielonych aktywów w portfelu i wspierać rozwój nowych technologii.

Odpowiedzialność za wdrażanie i monitorowanie realizacji Strategii w obszarze finansowanego portfela kredytowego należy do Departamentu Strategii i Relacji Inwestorskich. Zapisy Strategii są dostępne dla pracowniczek i pracowników w systemie intranetowym Banku.

2.2.7 Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4]

W ramach przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027 Bank wyznaczył ilościowe cele w zakresie zrównoważonego portfela kredytowego, które, wzorem ubiegłorocznego raportu, przedstawiono w pierwszych czterech pozycjach poniższej tabeli. Dodatkowo w 2025 roku Bank przyjął w ramach ostrożnościowego planu przejścia średnioterminowy cel w obszarze zarządzania ryzykiem ESG, zgodny z drugim filarem Strategii. Cel ten został również uwzględniony w poniższej tabeli jako piąta pozycja:

Cel	Wartość bazowa	Rok bazowy ¹⁷	Rezultat 2025
Przeznaczenie do 2027 roku 2 mld zł na finansowanie zrównoważonego rozwoju swoich klientów ¹⁸	0 zł	2024	448 mln zł
Co najmniej 10% udziału zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym klientów instytucjonalnych do 2027 roku ¹⁹	5,3%	2024	5,9 %
Uzyskanie 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 ²⁰	0 % ²¹	2024	0 %
Ukończenie szkolenia z zakresu ESG przez 100% pracowników i pracowniczek odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG do 2027 roku ²²	0 %	2024	0 %
Przeprowadzenie rozszerzonej oceny ryzyka ESG klientów instytucjonalnych (niefinansowych) dla 60% zaangażowania kredytowego do 2027 roku	0 %	2025	2025 jest rokiem bazowym

¹⁷ W odniesieniu do pierwszych czterech metryk przedstawionych w niniejszej tabeli, rok bazowy został skorygowany na 2024. W raporcie z ubiegłego roku, rok bazowy dla tych metryk został błędnie wskazany jako 2025.

¹⁸ W latach 2022–2024 Bank przeznaczył na zieloną transformację klientów 1,3 mld zł i przekroczył wcześniej obowiązujący cel założony w Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2022–2024 prawie o 300 mln zł. Obecny cel oznacza przeznaczenie dodatkowych 2 mld zł na zrównoważone finansowanie zgodne z definicją zawartą w opisaną wcześniej [Polityce określającej ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.](#) Cel nie opiera się na konkretnych dowodach naukowych.

¹⁹ Łączna wartość udzielonego zielonego finansowania w latach 2025–2027 w stosunku do aktywów klientów ogółem na koniec 2027 roku. Cel nie zakłada konkretnych celów pośrednich ani nie opiera się na konkretnych dowodach naukowych.

²⁰ Dla zapewnienia klarowności metodologicznej, w nazwie wskaźnika zmieniono określenie z „kredytobiorców” na „zaangażowanie kredytowe”. Zebranie od klientów planów transformacji lub co najmniej planów redukcji emisji gazów cieplarnianych. Cel ma zostać zrealizowany na koniec 2027 roku. Cel nie opiera się na konkretnych dowodach naukowych.

²¹ Wartość bazowa została skorygowana na 0% (w poprzednim raporcie podano 27%). Zmiana ta wynika ze zaktualizowanej metodologii obliczania tego wskaźnika, który zostanie powiązany z rozszerzoną oceną ryzyka ESG.

²² Bank podejmował działania z zakresu szkoleń ESG, jednakże nowy cel dotyczy bezpośrednio dedykowanego i ustrukturyzowanego szkolenia dla wszystkich pracowników i pracowniczek działów sprzedaży, aby w jednolity sposób wszystkie jednostki przedstawiały takie same informacje potencjalnym klientom. Cel nie opiera się na konkretnych dowodach naukowych.

W odniesieniu do celów związanych ze zrównoważonym finansowaniem, realizacja w 2025 roku nie przebiegała zgodnie z oczekiwaniami Banku. Sytuacja ta wynikała przede wszystkim ze zmieniającego się otoczenia biznesowego klientów instytucjonalnych, w tym głównie z niepewności regulacyjnej w obszarze ESG w Europie, co przełożyło się na osłabienie popytu na zrównoważone finansowanie.

Bank, dla całego portfela kredytowego klientów instytucjonalnych, stosuje jednolite wytyczne dotyczące identyfikacji oraz uwzględniania czynników ryzyka ESG w procesie analizy i oceny dłużników. Jednocześnie Bank opracował narzędzia, które dla klientów spełniających określone kryteria, rozszerza zakres dokonywanej analizy. Kryteria oparte są o wielkość ekspozycji kredytowej względem klienta, udział w portfelu finansowanych emisji, obowiązek sporządzania oświadczenia dot. zrównoważonego rozwoju oraz przynależność do branż wysokoemisyjnych. Narzędzie to stanowi formalny element procesu analizy i oceny dłużników. Wykorzystuje ono m.in. informacje pozyskiwane w ramach Ankiety ESG (opisaney w rozdziale poniżej) oraz informacje o kliencie, które są publicznie dostępne, dane sektorowe, a także wiedzę o profilu działalności klienta budowaną w ramach dotychczasowej relacji biznesowej.

W 2025 roku Bank rozpoczął operacjonalizację celu związanego z wykorzystaniem pierwotnych danych klienta, dotyczących planowania transformacji, w procesie kredytowym. Uruchomiono Ankietę ESG, której celem jest pozyskanie pierwotnych danych od klientów. Realizacja celu będzie mierzona poprzez monitorowanie udziału w ekspozycji klientów instytucjonalnych (niefinansowych), dla których pozyskano informacje w zakresie ich celów dotyczących redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji i wykorzystano je w procesie oceny kredytowej.

W odniesieniu do celu związanego ze szkoleniami ESG, w minionym roku Bank z sukcesem przeprowadził obowiązkowe szkolenie z zakresu ESG dla wszystkich pracowników, budując tym samym solidne podstawy wiedzy w tym obszarze. Kontynuując te działania, w 2026 roku planowane jest rozpoczęcie prac nad przygotowaniem specjalistycznego szkolenia, dedykowanego w szczególności pracownikom i pracowniczkom odpowiedzialnym za sprzedaż i doradztwo ESG, co ma docelowo przyczynić się do realizacji wyznaczonego celu.

W ustalaniu przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku. Postęp w realizacji celów ESG jest cyklicznie przekazywany do Zarządu Banku w raportach zarządczych.

2.2.8 Działania związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-3]

W ubiegłym roku Bank podjął kluczowe działania w zakresie zarządzania portfelem kredytowym, koncentrując się na integracji czynników ESG. W 2025 roku Bank uruchomił Ankietę ESG dla klientów instytucjonalnych. Działanie to jest bezpośrednio powiązane z operacjonalizacją celu Banku w zakresie wykorzystania pierwotnych danych klienta w procesie kredytowym, a także stanowi odpowiedź na rosnące wymogi regulacyjne i nadzorcze dotyczące zarządzania ryzykiem ESG. Ankieta ESG, przygotowana na podstawie Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami ESG²³ ale również w oparciu o konsultacje międzybankowe na forum Stowarzyszenia POLSIF, obejmuje pytania z poniższych zakresów:

- Narażenie na ryzyko fizyczne kluczowych aktywów firmy,
- Bieżące i docelowe emisje GHG zakresu 1, 2 i 3,
- Zależność firmy od paliw kopalnych,
- Zużycie energii i wody,
- Bieżący i przewidywany wpływ finansowy ryzyk i szans środowiskowych na firmę,
- Plany przejścia (plany dekarbonizacyjne),
- Zgodność z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka oraz Deklaracją Międzynarodowej Organizacji Pracy dot. podstawowych zasad i praw w pracy,
- Negatywny wpływ na własnych pracowników, osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, dotknięte społecznością i konsumentów (w tym procesów należytej staranności i mitygantów).

Zebrane dane posłużą do m.in. rozszerzonej oceny ryzyka ESG. W grudniu 2025 roku Bank wprowadził obowiązek wykorzystywania Ankiety ESG w ramach przeglądów kredytowych.

Ponadto, w odniesieniu do ram klasyfikacji zrównoważonych produktów, Bank zamierza rozpocząć prace nad włączeniem kryteriów społecznych do ram oceny finansowania w 2026 roku, co pozwoli na bardziej kompleksowe uwzględnienie aspektów społecznych w decyzjach o przyznaniu finansowania.

²³ [EBA/GL/2025/01](#)

2.2.9 Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [E1-6]

Metodyka

Obliczenia emisji gazów cieplarnianych, do których wliczany jest m.in. dwutlenek węgla (CO₂), metan (CH₄) oraz podtlenek azotu (N₂O), oparto na globalnych standardach GHG Protocol opracowanych przez World Resources Institute (WRI) i World Business Council for Sustainable Development (WBCSD). Metodyka GHG Protocol wyróżnia emisje gazów cieplarnianych w podziale na:

- Zakres 1 – emisje bezpośrednie, związane ze spalaniem nośników energii w źródłach stacjonarnych i mobilnych będących własnością lub zarządzanymi przez organizację,
- Zakres 2 – emisje pośrednie związane ze zużywaniem zakupionej energii elektrycznej, pary, ciepła i chłodu,
- Zakres 3 – inne emisje pośrednie w łańcuchu wartości.

Obliczenia w zakresie 3, kategorii 15, są dodatkowo przygotowane zgodnie z 2. wersją Globalnego Standardu Rachunkowości i Raportowania Emisji Gazów Cieplarnianych dla Sektora Finansowego (ang. *Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry*), opracowanym przez międzynarodową organizację *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF). Organizacja PCAF stworzyła standard liczenia śladu węglowego wynikającego z działalności portfelowej i inwestycyjnej dla instytucji finansowych. Podejście to zapewniło spójność, przejrzystość oraz zgodność z najlepszymi praktykami w zakresie danych dotyczących finansowanych emisji.

Aby określić zakres obliczeń emisji pośrednich i bezpośrednich, które będą raportowane jako emisje Banku konieczne jest określenie granic organizacyjnych działalności zgodnie z metodyką GHG Protocol. Jako metodę wyznaczenia granic organizacyjnych przyjęto kryterium kontroli operacyjnej, zgodnie z którym organizacja rozlicza 100% emisji gazów cieplarnianych, które wynikają z aktywności Banku oraz funkcjonowania aktywów, na które Bank może wpływać podejmując np. decyzje o inwestycjach w danym budynku lub decyzje o wykorzystaniu danego aktywa w konkretny sposób.

Kalkulacje emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 zostały oparte na zużyciu poszczególnych nośników energii wykorzystywanych przez Citi Handlowy w 2025 roku, tj. paliw na cele grzewcze (gaz ziemny), paliw płynnych na cele floty samochodowej i agregatów (paliwo benzynowe, olej napędowy), energii elektrycznej i ciepła.

Emisje zakresu 3 powstają w łańcuchu wartości firmy i obejmują zarówno działania w wyższym, jak i niższym szczeblu łańcucha wartości. Dla instytucji finansowych najbardziej istotnym źródłem emisji zakresu 3 są emisje finansowane, które wynikają z inwestycji, udzielonych kredytów i innych usług finansowych. Emisje te są klasyfikowane jako zakres 3, kategoria 15 zgodnie z GHG Protocol i stanowią największy udział w całkowitej emisji Banku. Kalkulacje emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3, kategorii 15, obejmowały znaczące aktywa, dla których PCAF zapewnia metodykę obliczeń, a także aktywa objęte art. 449a rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR):²⁴ pożyczki dla przedsiębiorstw i kapitał własny inne niż wchodzące w skład portfeli przeznaczonych do obrotu lub przeznaczonych do sprzedaży.

Kategorie 1, 2, 4, 5, 6, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 zakresu 3 zostały uznane za nieadekwatne lub nieistotne.

Za istotne Bank uznał kategorie 3, 7, 15:

- kategoria 3 – działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2) – kategoria istotna z uwagi na możliwości redukcji i realny wpływ na zużycie energii i paliw w operacjach własnych;
- kategoria 7 – dojazd pracowników do pracy – kategoria istotna ze względu na konieczność zapewnienia zasobów ludzkich do realizacji podstawowych działań Banku;
- kategoria 15 – inwestycje – kategoria istotna z uwagi na charakter działalności Banku jako instytucji finansowej.

²⁴ Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Opis danych wejściowych według zakresu i kategorii GHG Protocol

Zakres GHG Protocol	Opis danych wejściowych
Zakres 1	<p>Kalkulacje emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 1 zostały oparte na zużyciu poszczególnych nośników energii wykorzystywanych przez Citi Handlowy w 2025 roku, tj. paliw na cele grzewcze (gaz ziemny), paliw płynnych na cele floty samochodowej i agregatów (paliwo benzynowe, olej napędowy) oraz wielkości wycieków czynników chłodniczych.</p> <p>Do kalkulacji emisji wykorzystano wartości współczynników GWP-100 (ang. <i>Global Warming Potential</i>), zgodne z najnowszym raportem Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC), Climate Change 2021: IPCC Sixth Assessment Report (AR6), a także wskaźniki opublikowane w bazie DEFRA: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025</p>
Zakres 2	<p>Kalkulacje emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2 zostały oparte na zużyciu energii elektrycznej z sieci elektroenergetycznej oraz ciepła systemowego z miejskiej sieci ciepłowniczej, których wartość została ustalona na podstawie faktur i refaktur rozliczeniowych. W przypadku, gdy niedostępne były faktury za ostatnie miesiące 2025 roku dokonano estymacji zużycia na podstawie zużyć z miesięcy poprzednich. Dla punktów poboru energii, dla których nieznane było zużycie, dokonano szacowania na podstawie powierzchni.</p> <p>Obliczenia emisji wynikających ze zużycia energii elektrycznej wykonano metodą opartą na lokalizacji i rynku. Dla obliczeń emisji GHG metodą opartą na lokalizacji skorzystano ze wskaźnika emisji publikowanego przez 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 2024 rok. https://www.kobize.pl/uploads/materialy/materialy_do_pobrania/aktualnosci/2025/142_Wskazniki_emisyjnosci_2025.pdf Do obliczeń metodą opartą na rynku skorzystano ze wskaźników udostępnianych na stronach wytwórców energii elektrycznej, z których usług korzysta dany punkt poboru energii, a także dokumentów potwierdzających pochodzenie zakupionej energii ze źródeł odnawialnych. Dla punktów poboru, dla których nieznany był wytwórca zakupionej energii elektrycznej lub wskaźnik od wytwórcy nie był dostępny, skorzystano ze wskaźnika „Residual mix” wskazanego przez Association of Issuing Bodies: European Residual Mixes Results of the calculation of Residual Mixes for the calendar year 2024. https://www.aib-net.org/facts/european-residual-mix/2024</p> <p>Wskaźniki emisji CO₂ dla ciepła sieciowego przyjęto zgodnie z informacjami opublikowanymi na stronie przedsiębiorstw ciepłowniczych dystrybuujących ciepło w poszczególnych lokalizacjach. W przypadku, gdy nieznany był wytwórca zakupionej energii cieplnej lub wskaźnik od wytwórcy nie był dostępny, skorzystano ze wskaźnika opublikowanego w raporcie URE Energetyka ciepła w liczbach – 2024. https://www.ure.gov.pl/download/9/15797/Raport-Energetykacieplna2024.pdf</p>
Zakres 3, kategoria 3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	<p>W kategorii 3 przeanalizowano emisje związane z produkcją i dostarczaniem paliw (oleju napędowego, benzyny, gazu ziemnego) oraz energii elektrycznej zużywanej przez Bank. Aby uniknąć podwójnego liczenia, w obliczeniach nie uwzględniono emisji wynikających ze strat na przesyle i dystrybucji zakupionej energii elektrycznej, ponieważ wskaźnik opublikowany przez KOBIZE, użyty do obliczenia emisji w zakresie 2, uwzględnia te straty.</p> <p>Wskaźniki emisji dla oleju napędowego, benzyny i gazu ziemnego przyjęto na podstawie bazy DEFRA Greenhouse gas reporting: conversion factors 2025 https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025 Wskaźnik emisji CO₂e dla energii elektrycznej przyjęto na podstawie internetowej bazy CaDI. Odsetek emisji obliczonych na podstawie danych rzeczywistych dla kategorii 3 wynosi 93,17%.</p>
Zakres 3, kategoria 7 Dojazd pracowników do pracy	<p>W ramach kategorii 7 przeanalizowano emisje związane z dojazdami pracowników i pracowniczek do pracy środkami transportu takimi jak: autobus, prywatny samochód osobowy, pociąg, taksówka, tramwaj, motocykl, hulajnoга elektryczna i metro. Dane o dojazdach pracowników do pracy pozyskano na podstawie ankiety wypełnionej przez 421 pracowników (13% średniorocznej liczby wszystkich pracowników). Wyniki z próby zostały ekstrapolowane na całkowitą średnioroczną liczbę pracowników.</p> <p>Wskaźniki emisji CO₂e dla danego środka transportu przyjęto na podstawie bazy DEFRA: Greenhouse gas reporting: conversion factors 2025. https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2025 Dla hulajnog elektrycznej zastosowano własny wskaźnik emisji opracowany na podstawie wskaźnika zużycia energii elektrycznej w hulajnogach dostępnego na stronie dostawcy oraz wskaźnika emisji dla energii elektrycznej opublikowanego przez 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 2024 rok. https://www.kobize.pl/uploads/materialy/materialy_do_pobrania/aktualnosci/2025/142_Wskazniki_emisyjnosci_2025.pdf Odsetek emisji obliczonych na podstawie danych rzeczywistych dla kategorii 7 wynosi 13,33%.</p>

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Zakres 3, kategoria 15 Inwestycje	<p>Bank obliczył bezwzględne emisje finansowane zgodnie z 2. wersją Globalnego Standardu Rachunkowości i Raportowania Emisji Gazów Ciepłarnianych dla Sektora Finansowego, opracowaną przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). W ramach tych prac obliczenia koncentrowały się na kredytach biznesowych i kapitale nienotowanym (ang. business loans and unlisted equity), kapitale notowanym oraz obligacjach korporacyjnych (ang. listed equity and corporate bonds), ponieważ te klasy aktywów w ramach aktywów objętych art. 449a rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR) stanowią podstawę działalności Banku.</p> <p>Emisje z kategorii 15 zostały obliczone przy użyciu danych o emisjach udostępnionych przez klientów, gdy takie dane były dostępne (32,06% obliczonych emisji dla kategorii 15) lub, gdy takie nie były dostępne – podejścia sektorowego opartego na wydatkach, z wykorzystaniem kodów NAICS (ang. North American Industry Classification System) powiązanych z działalnością przedsiębiorstwa oraz odpowiednich sektorowych współczynników emisji z bazy danych PCAF (67,94% obliczonych emisji dla kategorii 15). Udział danych rzeczywistych i obliczeń wykonanych w oparciu o wydatki ma wpływ na ocenę jakości danych według metodyki PCAF (poziom 1 otrzymują zweryfikowane dane o emisjach klienta przy dostępnych danych finansowych klienta, a poziom 5 otrzymują emisje oszacowane na podstawie współczynników sektorowych). Średnia ocena jakości danych według podejścia PCAF dla przeprowadzonej analizy wynosi 2,58.</p> <p>Biorąc pod uwagę, że znaczna część kredytów biznesowych (35,89%) dotyczy krótkoterminowego finansowania o okresie kredytowania krótszym niż 365 dni, dla tych finansowań zastosowano podejście proporcjonalne do okresu finansowania. Metoda ta uwzględnia czas trwania finansowania przy obliczaniu emisji.</p> <p>Kredyty i kapitał nienotowany</p> <p>Obliczenia bezwzględnych emisji finansowanych z tytułu kredytowania lub udziału kapitałowego opierają się na portfelu kredytowym i zestawieniu pozycji inwestycji kapitałowych Banku na koniec roku. Bank zdecydował się rozszerzyć zakres obliczeń poza standardowe kredyty, uwzględniając również inne produkty finansowe, takie jak karty kredytowe, faktoring, linie kredytowe i finansowanie odnawialne.</p> <p>Emisje zostały oszacowane na podstawie podziału portfela kredytowego według branż, przy wykorzystaniu współczynników emisji z bazy danych PCAF. W takich przypadkach przypisano ocenę jakości danych na poziomie 4, zgodnie z metodologią PCAF. Tam, gdzie dostępne były emisje raportowane przez podmioty biznesowe zostały one wykorzystane jako najbardziej dokładna reprezentacja wpływu środowiskowego danego podmiotu – dla takich przypadków przypisano ocenę jakości danych na poziomie 1 lub 2 (ocena 1 była przyznawana w przypadku, gdy Bank posiadał wiedzę o przeprowadzonej niezależnej weryfikacji danych zaraportowanych przez klienta przez stronę trzecią). Obliczenia emisji obejmują emisje zakresu 1 i 2 oraz, jeśli to możliwe, emisje zakresu 3.</p> <p>Inwestycje kapitałowe – kapitał notowany i nienotowany</p> <p>Bezwzględne emisje finansowane z tytułu inwestycji kapitałowych, w tym kapitału notowanego i nienotowanego, obliczono na podstawie udziału własnościowego Banku w innych podmiotach, w tym w spółkach zależnych.</p> <p>Podczas kalkulacji finansowanych emisji Banku z kapitału notowanego i nienotowanego wykorzystano współczynniki emisji pochodzące z bazy danych PCAF, z przypisaną oceną jakości danych na poziomie 4. Obliczenia emisji obejmują emisje zakresu 1 i 2 oraz, jeśli to możliwe, emisje zakresu 3.</p>
---	--

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

Emisje gazów cieplarnianych (t ekwiwalentu dwutlenku węgla) ²⁵	2023	2024 ²⁶	2025	% 2025/2024
Zakres 1				
Zakres 1 brutto	566,81	699,06	648,76	-7 %
Zakres 2				
Zakres 2 według metody opartej na lokalizacji	6 604,95	6 239,08	6 045,10	-3 %
Zakres 2 według metody opartej na rynku	4 017,00	3 603,41	3 519,76	-2 %
Zakres 3 (Istotne kategorie)				
Zakres 3 brutto		4 561 246,55	4 071 176,18	-11 %
3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	1 222,33	1 167,11	1 063,26	-9 %
7 Dojazd pracowników do pracy		1 272,94	1 264,43	-1 %
15 Inwestycje		4 558 806,50	4 068 848,49	-11 %
Całkowite emisje				
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na lokalizacji		4 568 184,69	4 077 870,04	-11 %
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku		4 565 549,02	4 075 344,70	-11 %

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ /tys. zł)	2024 ²⁷	2025
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto	0,8569	0,7773
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto	0,8564	0,7768

²⁵ Tona ekwiwalentu emisji dwutlenku węgla (t CO₂e) to standardowa jednostka używana do porównywania emisji różnych gazów cieplarnianych na podstawie ich potencjału powodowania globalnego ocieplenia.

²⁶ Wartości emisji za 2024 rok zaprezentowane w ubiegłorocznym sprawozdaniu zostały zaktualizowane w wyniku korekt obliczeniowych opisanych w [BP-2]

²⁷ Wartości intensywności emisji za 2024 rok zaprezentowane w ubiegłorocznym sprawozdaniu zostały zaktualizowane w wyniku korekt obliczeniowych opisanych w [BP-2]

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [t CO₂e] w 2025 roku



Całkowite emisje Banku oraz ich intensywność

W 2025 roku całkowite emisje gazów cieplarnianych wyniosły 4 077 870,04 tCO₂e dla metody opartej na lokalizacji oraz 4 075 344,70 tCO₂e dla metody opartej na rynku.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych, wyrażona jako emisje na przychody netto (wartość przychodów netto: 5 246 020 tys. PLN), wyniosła 0,7773 tCO₂e /tys. zł dla metody opartej na lokalizacji oraz 0,7768 tCO₂e /tys. zł dla metody opartej na rynku.

Emisje z operacji własnych

Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych Banku wynikają z jego działalności operacyjnej, w tym użytkowania samochodów służbowych, generatorów i pomp przeciwpożarowych, kotłów gazowych oraz instalacji chłodzenia i klimatyzacji, i są kalkulowane w ramach zakresu 1. W 2025 roku emisje gazów cieplarnianych z własnych operacji Banku w ramach zakresu 1 wyniosły 648,76 tCO₂e. Analiza struktury emisji zakresu 1 wykazała, że odsetek emisji bezpośrednich spadł o 7% względem 2024 roku. Spadek wynika z aktualizacji wskaźników emisji oraz faktu, że nie uzupełniano czynników chłodniczych w instalacjach chłodzenia i klimatyzacji w lokalizacjach Banku.

Pośrednie emisje związane z zużyciem energii elektrycznej oraz ogrzewaniem z sieci są kalkulowane w ramach zakresu 2. Pośrednie emisje związane z wykorzystaniem energii w ramach zakresu 2 wyniosły 6 045,10 tCO₂e dla metody opartej na lokalizacji oraz 3 519,76 tCO₂e dla metody opartej na rynku. Porównując wynik śladu węglowego w zakresie 2 w roku 2025 w stosunku do 2024 można zauważyć, że emisje Banku zmniejszyły się o około 3% dla metody opartej na lokalizacji oraz 2% dla metody opartej dla rynku. Mimo redukcji emisji z energii elektrycznej i większego wolumenu zakupionych gwarancji pochodzenia, końcowy wynik obciążył wzrost emisji z energii cieplnej, wynikający z warunków atmosferycznych. W 2025 roku biogeniczne emisje wynikające ze spalania lub biodegradacji biomasy wyniosły 36,00 tCO₂. Emisje te wynikały ze spalania biokomponentów zawartych w paliwie benzynowym i oleju napędowym, zużywanym na potrzeby floty samochodowej agregatów prądotwórczych oraz pomp przeciwpożarowych Banku.

Emisje z adekwatnych kategorii dla łańcucha wartości

W 2025 roku Bank dokonał kalkulacji adekwatnych kategorii, uznanych za istotne 3 i 7 - związane z łańcuchem wartości poza finansowanym portfelem kredytowym oraz inwestycjami, którym dedykowana jest kategoria 15. Emisje w kategoriach 3 i 7 wyniosły łącznie 2 327,69 tCO₂e w 2025 roku, stanowiąc 0,06% całkowitych emisji Banku z 3 zakresu.

Spadek wartości emisji kategorii 3 (działalność związana z paliwem i energią) w roku 2025 do roku 2024 o 9% można wytłumaczyć zmianą zużycia nośników oraz aktualizacją źródeł wskaźników.

Spadek wartości emisji kategorii 7 (dojazdy pracowników do pracy) w roku 2025 do roku 2024 o około 1% wynika z aktualizacji wskaźników emisji.

Emisje z finansowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego

Główną część całkowitego śladu węglowego Banku stanowi kategoria 15 zakresu 3, związana z działaniami w obszarze finansowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego. W 2025 roku emisje te wyniosły 4 068 848,49 tCO₂e, stanowiąc 99,94% całkowitych emisji Banku z 3 zakresu, z czego 99,85% finansowanych emisji Banku pochodziło z portfela kredytowego, a 0,15% z portfela inwestycyjnego. W ramach portfela kredytowego wyróżniono dwie kategorie produktów, produkty finansowania i obsługi handlu (m.in. faktoring, akredytywy), które stanowiły 53,74% finansowanych emisji pochodzących z portfela kredytowego, oraz kredyty (m.in. kredyty długoterminowe, kredyty rewalwingowe, kredyty w rachunku bieżącym, karty kredytowe) stanowiące 46,26%. Spadek finansowanych emisji pochodzących z portfela

kredytowego i inwestycyjnego o 10,75% w 2025 względem 2024 roku jest spowodowany przede wszystkim spadkiem emisji klientów Banku przy jednoczesnym wzroście zaangażowania kredytowego o 2,66%.

Emisje z finansowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego (tCO_{2e}):

Rok	Zakres 1	Zakres 2	Zakres 3	Zakresy łącznie
2024 ²⁸	2 718 911,97	337 102,42	1 502 792,12	4 558 806,50
2025	2 185 171,57	284 993,34	1 598 683,57	4 068 848,49

Finansowane emisje w podziale na kategorie portfela w 2025 roku (tCO_{2e}):

Kategoria portfela	Zakres 1	Zakres 2	Zakres 3	Zakresy łącznie
Portfel kredytowy	2 183 912,88	283 970,22	1 594 830,23	4 062 713,34
Produkty finansowania i obsługi handlu	1 764 822,45	32 379,05	386 211,68	2 183 413,18
Kredyty	419 090,43	251 591,17	1 208 618,56	1 879 300,16
Portfel inwestycyjny	1 258,70	1 023,11	3 853,34	6 135,15

Dodatkowe informacje kontekstowe

Obligacje rządowe

Bank dodatkowo obliczył emisje finansowane z posiadanych obligacji rządowych, z wyłączeniem portfela handlowego. Zgodnie ze standardem PCAF, bezwzględne emisje finansowane z tytułu inwestycji w obligacje rządowe obliczono na podstawie wartości bilansowej pozycji Banku dla danego kraju, podzielonej przez skorygowany o parytet siły nabywczej (PPP) Produkt Krajowy Brutto (PKB). Następnie uzyskana wartość została przemnożona przez zaraportowane emisje dla korespondującego kraju. W kalkulacji brano pod uwagę ekspozycje wobec krajów, nie uwzględniając jednostek ponadnarodowych (ang. *supranational*).

W obliczeniach śladu węglowego obligacji rządowych uwzględnione zostały wyłącznie emisje zakresu 1, tak zwane emisje produkcyjne, czyli emisje gazów cieplarnianych powstające w granicach danego kraju, obejmujące zarówno konsumpcję krajową, jak i eksport. Definicja ta jest zgodna z podejściem do emisji terytorialnych stosowanym przez Ramową Konwencję Narodów Zjednoczonych w sprawie zmian klimatu (UNFCCC) w ramach rocznych inwentaryzacji krajowych i jest powszechnie wykorzystywana przez rządy w ich określonych na poziomie krajowym wkładach (NDCs²⁹). Emisje z zakresów 2 i 3 nie są brane pod uwagę ze względu na brak jednolitych i wiarygodnych danych.

Raportowane emisje gazów cieplarnianych z tytułu obligacji rządowych są przedstawiane zarówno z uwzględnieniem, jak i bez uwzględnienia LULUCF³⁰ (tj. emisji wynikających z użytkowania gruntów, zmiany ich przeznaczenia oraz leśnictwa). Emisje finansowane z tytułu obligacji rządowych wyniosły 1 723 741,17 tCO_{2e} (bez LULUCF) oraz 1 636 410,07 tCO_{2e} (uwzględniając LULUCF). Wszystkie dane dotyczące emisji raportowanych przez kraje pochodzą z UNFCCC³¹ i bazują na najnowszych danych dlatego w przypadku tej kategorii przypisano ocenę jakości danych na poziomie 1. Dane dotyczące skorygowanego o PPP PKB pochodzą z bazy Banku Światowego³². Wzrost finansowanych emisji z tytułu obligacji rządowych w 2025 roku o 18,73% względem 2024 roku jest spowodowany przede wszystkim zwiększeniem zaangażowania Banku w tę klasę aktywów o 21,56% względem poprzedniego roku.

²⁸ Wartości emisji za 2024 rok zaprezentowane w ubiegłorocznym sprawozdaniu zostały zaktualizowane w wyniku korekty obliczeniowej opisanej w [BP-2]

²⁹ Więcej informacji: Nationally Determined Contributions (NDCs): <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/nationally-determined-contributions-ndcs>.

³⁰ Sektor LULUCF (ang. Land use, land use change and forestry) związany jest z użytkowaniem gruntów, zmianą użytkowania gruntów i leśnictwem. <https://unfccc.int/topics/land-use/workstreams/land-use--land-use-change-and-forestry-lulucf>.

³¹ Źródło: [Greenhouse Gas Inventory Data - GHG Profiles - Annex I](#). Przy sporządzaniu oświadczenia uwzględniono najnowsze dostępne dane, obejmujące 2021 rok.

³² Źródło: [World Development Indicators | DataBank](#). Skorygowane o PPP PKB, (ang. GDP, PPP (current international \$)). Przy sporządzaniu oświadczenia uwzględniono najnowsze dostępne dane, obejmujące 2024 rok.

Poniżej przedstawiono całkowite emisje gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych:

Emisje gazów cieplarnianych (tCO ₂ e)	bez uwzględnienia LULUCF		z uwzględnieniem LULUCF	
	2024 ³³	2025	2024 ³⁴	2025
Całkowite emisje gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych według metody opartej na lokalizacji	6 020 188,45	5 801 611,21	5 946 412,48	5 714 280,11
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku	6 017 552,78	5 799 085,87	5 943 776,81	5 711 754,77

2.2.10 Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla [E1-7]

W 2025 roku Bank nie angażował się w projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla.

2.2.11 Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla [E1-8]

W 2025 roku Bank nie stosował wewnętrznego systemu wyceny emisji dwutlenku węgla (*internal carbon pricing*) i nie przypisywał konkretnej wartości finansowej do swoich emisji CO₂ w ramach procesów decyzyjnych.

2.2.12 Przewidywane skutki finansowe wynikające z ryzyk i szans związanych z klimatem [E1-9]

W Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju za rok 2025 Bank korzysta z możliwości stopniowego ujawniania informacji na temat przewidywanych skutków finansowych wynikających z ryzyk i szans związanych z klimatem.

³³ Wartości emisji za 2024 rok zaprezentowane w ubiegłorocznym sprawozdaniu zostały zaktualizowane w wyniku korekty obliczeniowej opisanej w [BP-2]

³⁴ Wartości emisji za 2024 rok zaprezentowane w ubiegłorocznym sprawozdaniu zostały zaktualizowane w wyniku korekty obliczeniowej opisanej w [BP-2]

3. Informacje dotyczące kwestii społecznych

3.1 Własne zasoby pracownicze [S1]

3.1.1 Charakterystyka pracowników i pracowniczek [S1-6]

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Banku zatrudniał 3149 pracowniczek i pracowników³⁵, z czego 62% stanowiły kobiety, a 38% – mężczyźni. Procentowy udział kobiet i mężczyzn nie uległ zmianie w stosunku do poprzedniego roku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku liczba pracowniczek i pracowników wynosiła 3143³⁶.

Liczba pracowników wg stanu na 31 grudnia (liczba osób – HC)	2024				2025			
	Kobiety	Mężczyźni	Inne	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Inne	Ogółem
Liczba wszystkich pracowników i pracowniczek ³⁷	1944	1199	0	3143	1957	1192	0	3149
Liczba pracowniczek i pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	1768	1073	0	2841	1801	1077	0	2878
Liczba pracowników i pracowniczek zatrudnionych na czas określony ³⁸	176	126	0	302	156	115	0	271
Liczba pracowniczek i pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy	1856	1144	0	3000	1867	1132	0	2999
Liczba pracowników i pracowniczek zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy	88	55	0	143	90	60	0	150
Liczba osób, które odeszły z Banku w roku sprawozdawczym	168	145	0	313	200	171	0	371
Wskaźnik rotacji pracowników ³⁹	9 %	12 %	0	10 %	10 %	14 %	0	12 %

³⁵ Wartość podana jest w liczbie pracowniczek i pracowników [HC].

³⁶ W Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju Banku za 2024 rok podano 3050 ekwiwalentów pełnego czasu pracy [FTE]

³⁷ Dane na podstawie raportów z systemu kadrowo-płacowego Banku TETA HR dotyczą osób zatrudnionych na umowę o pracę (uwzględnione osoby HC).

³⁸ Z uwzględnieniem umów na zastępstwo.

³⁹ Liczba osób, które odeszły z Banku w roku sprawozdawczym / liczba wszystkich pracowników na koniec okresu sprawozdawczego.

Pracownicy ogółem w podziale na płeć, region i wymiar etatu

	2024			2025				
Warszawa	Cały etat	1013	756	1769	Cały etat	1026	739	1765
	Część etatu	61	44	105	Część etatu	65	48	113
Olsztyn	Cały etat	466	147	613	Cały etat	472	154	626
	Część etatu	16	11	27	Część etatu	16	11	27
Łódź	Cały etat	198	95	293	Cały etat	198	94	292
	Część etatu	5	0	5	Część etatu	4	0	4
Katowice	Cały etat	31	32	63	Cały etat	28	32	60
	Część etatu	0	0	0	Część etatu	0	0	0
Kraków	Cały etat	35	34	69	Cały etat	37	33	70
	Część etatu	1	0	1	Część etatu	0	1	1
Poznań	Cały etat	36	23	59	Cały etat	30	24	54
	Część etatu	0	0	0	Część etatu	1	0	1
Gdańsk	Cały etat	26	22	48	Cały etat	25	24	49
	Część etatu	3	0	3	Część etatu	2	0	2
Wrocław	Cały etat	24	19	43	Cały etat	25	17	42
	Część etatu	1	0	1	Część etatu	1	0	1
Szczecin	Cały etat	11	4	15	Cały etat	11	4	15
	Część etatu	1	0	1	Część etatu	1	0	1
Gdynia	Cały etat	7	4	11	Cały etat	8	4	12
	Część etatu	0	0	0	Część etatu	0	0	0
Pozostałe	Cały etat	9	8	17	Cały etat	7	7	14
	Część etatu	0	0	0	Część etatu	0	0	0
Razem		1944	1199	3143		1957	1192	3149

3.1.2 Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek [S1-1] [S1-3]

Jednym z głównych celów Banku w zakresie społecznym jest ochrona praw człowieka – Bank przestrzega podstawowych zasad określonych w Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Narodów Zjednoczonych, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami w Banku pracować mogą wyłącznie osoby pełnoletnie, a podstawową formą zatrudnienia jest umowa o pracę.

Kwestie praw człowieka nie zostały uregulowane w osobnej polityce, lecz stanowią część ogólniejszych przepisów wewnętrznych dotyczących działalności Banku w Polsce: *Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)*, *Regulaminu Pracy* oraz *Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy (ZUZP)*. Bank respektuje prawa człowieka opisywane w powyższych dokumentach. Pracownicy dowiadują się o nich m.in. podczas szkoleń i w trakcie procedury onboardingowej, a ich treści są dostępne w intranecie. Za wdrażanie polityk odpowiedzialny jest Zarząd Banku. *Regulamin pracy* oraz *ZUZP* były uzgodnione z organizacjami związkowymi działającymi w Banku, a *Kodeks etyki* – z jednostkami odpowiedzialnymi za standardy działania w danym obszarze.

Bank współpracuje z pracownikami, aby zapewnić, że prawa człowieka są przestrzegane, stosuje środki naprawcze i posiada procedury zgłaszania ewentualnych nieprawidłowości, w tym wewnętrzne procedury składania skarg.

Każdy pracownik Banku Citi Handlowy jest zobowiązany do niezwłocznego zgłaszania zachowań nieetycznych. Może je zgłosić anonimowo lub z podaniem swoich danych osobowych (zgłoszenie poufne). *Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)* określają sposoby i kanały zgłaszania naruszeń. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale [Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna](#).

Bank wdrożył *Procedurę dotyczącą zasad postępowania w przypadku skarg złożonych przez pracowników Banku (Skargi pracownicze)*, w której opisał zasady, na jakich pracownicy i byli pracownicy Banku Citi Handlowy oraz kandydaci do pracy mogą zgłaszać zjawiska niepożądane w środowisku pracy: dyskryminację, mobbing, molestowanie, molestowanie seksualne oraz każdą inną formę nierównego traktowania w zatrudnieniu, oraz tryb rozpatrywania takich skarg.

Zgłoszenia poufne można przekazywać bezpośrednio do niżej wymienionych osób lub jednostek organizacyjnych:

- bezpośredniego przełożonego lub przełożonego wyższego szczebla,
- dyrektora Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego lub pracowników Biura Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej – w przypadku pracowniczek i pracowników Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego,
- przedstawiciela Pionu Zarządzania Kadrami,
- pracownika Departamentu Bezpieczeństwa Banku.

Pracownik, który ma pytania dotyczące właściwego postępowania w danej sytuacji, powinien skontaktować się z jedną z niżej wymienionych osób lub jednostek organizacyjnych:

- bezpośrednim przełożonym lub przełożonym wyższego szczebla,
- dyrektorem Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego lub pracownikiem Biura Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej – w przypadku pracowniczek i pracowników Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego,
- pracownikiem Pionu Zgodności,
- przedstawicielem Pionu Zarządzania Kadrami,
- pracownikiem Departamentu Audytu,
- pracownikiem Pionu Prawnego – w przypadku naruszenia przepisów prawa,
- pracownikiem Departamentu Bezpieczeństwa Banku,
- Członkiem Zarządu Banku nadzorującym Sektor Zarządzania Ryzykiem lub Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej – w przypadku pracowniczek i pracowników Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego,
- Radą Nadzorczą na adres poczty elektronicznej lub listownie, w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy Członka Zarządu.

Bank przeprowadza szczegółowe postępowanie wyjaśniające niezależnie od tego, kogo dotyczą zgłoszone pytania i wątpliwości.

W Banku funkcjonuje Komisja Etyczna i Dyscyplinarna. Komisja pełni funkcje konsultacyjne i doradcze wobec Zarządu Banku oraz wspiera Radę Nadzorczą i Członków Zarządu odpowiedzialnych za przyjmowanie anonimowych zgłoszeń o naruszeniu prawa i obowiązujących w Banku procedur i norm etycznych. Komisja monitoruje, czy zadania są wykonywane prawidłowo i dba o skuteczność nadzoru i kontroli nad przestrzeganiem standardów etycznych w Banku.

Równowaga między pracą a życiem prywatnym

Bank pozytywnie wpływa na swoich pracowników i pracowniczki, poprzez oferowanie stabilnych, ale jednocześnie elastycznych warunków zatrudnienia i budowanie miejsca pracy, w którym każda osoba będzie mogła pogodzić swoje zobowiązania i aspiracje osobiste z rozwojem zawodowym. Działanie to jest częścią strategii różnorodności dotyczącej pracowniczek i pracowników Banku.

3.1.3 Polityki dotyczące równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-1]

Polityki regulujące kwestię równowagi między życiem zawodowym a prywatnym w Banku Citi Handlowy to w szczególności:

- Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy (ZUZP) oraz Regulamin pracy,
- Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- Porozumienie określające zasady pracy zdalnej,
- Zasady dotyczące uprawnienia do dodatkowej opieki ojcowskiej,
- Regulamin okolicznościowych dni wolnych z okazji jubileuszu pracowników,
- Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Powyższe dokumenty odnoszą się do wszystkich pracowników i pracowniczek Banku⁴⁰ i są dostępne w intranecie.

⁴⁰ Zapisy ZUZP nie dotyczą członków Zarządu Banku oraz osób na urloпах bezpłatnych trwających powyżej trzech miesięcy.

⁴¹ Możliwość pracy zdalnej nie dotyczy pracowników i pracowniczek zatrudnionych przy bezpośredniej obsłudze klienta we wskazanych jednostkach organizacyjnych oraz pracowniczek i pracowników wspierających bezpośrednią obsługę klientów i klientek w oddziałach, których fizyczna obecność jest niezbędna do wykonywania danego rodzaju pracy.

W/w dokumenty nie były aktualizowane w roku 2025.

Dokumenty są zgodne z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.

Zakładowy Układ Zbiorowy Pracy oraz Regulamin pracy

ZUZP oraz *Regulamin pracy* ustalają najważniejsze zasady związane z pracą w Banku. Ich zapisy dotyczą m.in. czasu pracy, urlopów, zwolnień i zasad nieobecności. Wyznaczają one także normy ochronne ograniczające czas, w jakim pracownik pozostaje w dyspozycji pracodawcy i w ten sposób ułatwiają godzenie życia prywatnego z pracą. Zapisy obydwu polityk – w pełni zgodne z Prawem pracy – obowiązują w całej organizacji. Ich treść została uzgodniona z organizacjami związkowymi działającymi w Banku, a za wdrożenie regulacji odpowiedzialni są Zarząd i Pion Zarządzania Kadrami. Bank obowiązkowo zapoznaje nowych pracowników i pracowniczek z *Regulaminem pracy*, a wszystkie⁴² umowy o pracę są zawierane na warunkach wynikających z *Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy*.

Zapisy ZUZP oraz *Regulaminu Pracy* obowiązującego w Banku mają pomóc pracownikom utrzymać równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Cel ten jest spójny ze Strategią Banku na lata 2025–2027, która w obszarze pracowniczym wskazuje na konieczność podejmowania działań wspierających dobre samopoczucie osób zatrudnionych.

Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. jest zgodna ze strategią różnorodności Banku i wprowadza procedury oraz praktyki kadrowe, które mają m.in. wspierać wszystkich pracowników i pracowniczek w zachowaniu równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. *Polityka* została przyjęta na podstawie uchwały Zarządu w 2021 roku i wdrożona w roku 2022. Za realizację jej zapisów odpowiedzialni są Zarząd i Pion Zarządzania Kadrami.

Bank, zgodnie z zapisami *Polityki*, dąży do tego, aby wszyscy pracownicy mogli zachować równowagę między życiem zawodowym a prywatnym i dlatego:

- promuje i wspiera sieci pracownicze: Citi Women Network, Families Matter Network Poland, Disability Network, Citi Pride Network, działania charytatywne czy wspólne aktywności sportowe (Inicjatywa Live Well at Citi),
- umożliwia pracownikom swobodne wyrażanie opinii w ankiecie Voice of Employee,
- odchodzący z Banku pracownicy mogą udzielić informacji zwrotnej w ankiecie exit interview,
- zapewnia pracownikom równe wynagrodzenie, w tym równy dostęp do świadczeń pozapłacowych,
- zapewnia pracownikom równy dostęp do projektów rozwojowych i szkoleń dostępnych w Banku,
- dba o zapewnienie przyjaznego środowiska pracy i kultury organizacyjnej opartej na wzajemnym szacunku.

Polityka Banku Citi Handlowy zabrania stosowania działań odwetowych w stosunku do osób zgłaszających zjawiska niepożądane w środowisku pracy lub uczestniczących w postępowaniach wyjaśniających prowadzonych zgodnie z *Procedurą dotyczącą zasad postępowania w przypadku skarg zgłoszonych przez pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Skargi pracownicze)*.

Porozumienie określające zasady pracy zdalnej

Porozumienie określające zasady pracy zdalnej obowiązuje w Banku od 2023 roku i reguluje zasady świadczenia pracy w miejscu wskazanym przez pracownika innym niż siedziba pracodawcy. *Porozumienie* wspiera Bank we wdrożeniu modelu pracy zdalnej zwanego *How We Work* oraz realizacji Strategii Banku na lata 2025–2027. *Porozumienie* ma połączyć efektywność w osiąganiu celów biznesowych z elastycznością pracy. Z pracy zdalnej – zgodnie z *Porozumieniem* – nie mogą korzystać osoby bezpośrednio obsługujące klienta w niektórych jednostkach Banku oraz pracownicy wspierający tę obsługę, których fizyczna obecność w siedzibie pracodawcy jest niezbędna.

Porozumienie przewiduje, że pracownikom Banku przysługują 24 dni pracy okazjonalnej, zgodnie z przepisami prawa oraz dodatkowe sześć dni pracy zdalnej oferowane przez pracodawcę, czyli w sumie 30 dni pracy zdalnej w roku. Zasady jej wykonywania zostały uzgodnione z organizacjami związkowymi działającymi w Banku. Pracodawca pokrywa ryczałtowo koszty zużycia energii elektrycznej w pomieszczeniu, w którym pracownik wykonuje pracę zdalną, oraz usług telekomunikacyjnych niezbędnych do jej wykonywania. Za wdrożenie zapisów *Porozumienia* odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami.

Zasady dotyczące uprawnienia do dodatkowej opieki ojcowskiej

Zasady dotyczące uprawnienia do dodatkowej opieki ojcowskiej, które Bank wprowadził w 2021 roku, oferują pracownikom-ojcom dodatkowe, płatne zwolnienie od pracy, aby mogli sprawować opiekę nad dzieckiem. Procedura została wydana jako postanowienie Szefa Pionu Zarządzania Kadrami, aby ułatwić zatrudnionym mężczyznom wychowującym dziecko godzenie pracy z rolą rodzica. Bank oferuje im dwa tygodnie dodatkowej, płatnej opieki ojcowskiej, pod warunkiem, wcześniejszego wykorzystania urlopu ojcowskiego.

⁴² Z wyłączeniem członków Zarządu.

Zasady dotyczące uprawnienia do dodatkowej opieki ojcowskiej nie były konsultowane z pracownikami. Są one efektem realizowanej przez Bank idei równowagi (*well-being*) oraz inkluzywności. Za wdrożenie Zasad odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami.

Regulamin okolicznościowych dni wolnych z okazji jubileuszu pracowników

Bank wprowadził *Regulamin okolicznościowych dni wolnych z okazji jubileuszu pracowników*, aby docenić pracowników i pracowniczki za ich staż pracy. Zgodnie z zapisami *Regulaminu*, Bank oferuje osobom świętującym okrągłe rocznice (5, 10, 15, 20...lat) pracy w Grupie Citi dodatkowe, płatne dni wolne od pracy, które mogą spędzić tak, jak lubią. Regulamin został uzgodniony z organizacjami związkowymi reprezentującymi ogół pracowników i pracowniczek Banku, a jego zapisy uwzględniają postulaty zgłaszane przez pracowniczki i pracowników do grupy People Board (forum przedstawicieli pracowników z różnych obszarów wybieranych przez pracowników Banku w wyborach, działająca w Banku w latach 2018 - 2024), która zebrała propozycje świętowania jubileuszu pracy i przedstawiła je Zarządowi Banku do akceptacji. Za wdrożenie zapisów *Regulaminu* odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami.

Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych określa warunki i zasady, na jakich pracownicy mogą korzystać z Funduszu Świadczeń Socjalnych. Zapisy regulaminu wspierają równowagę między życiem zawodowym a prywatnym osób zatrudnionych w Banku – Fundusz dofinansowuje m.in. wypoczynek pracowniczek, pracowników i ich dzieci, aktywności sportowe, rekreacyjne i kulturalne, opiekę nad dziećmi w żłobkach i przedszkolach. Dodatkowo pracownicy i pracowniczki mogą ubiegać się o bezzwrotną pomoc materialną oraz zwrotne pożyczki na cele mieszkaniowe.

Regulamin został wydany jako zarządzenie Prezesa Zarządu, a jego zapisy spełniają wymagania Ustawy o zakładowych funduszach świadczeń socjalnych. Treść *Regulaminu* została uzgodniona z organizacjami związkowymi działającymi w Banku. Na zasadach określonych w *Regulaminie* ze świadczeń Funduszu mogą korzystać wszyscy pracownicy⁴³ oraz byli pracownicy – emeryci i renciści oraz osoby na świadczeniu przedemerytalnym, dla których Bank był ostatnim miejscem pracy oraz wskazani członkowie ich rodzin, w tym partnerzy życiowi. Za wdrożenie *Regulaminu* odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami. *Regulamin ZFŚS* jest stale dostępny w intranecie, a informacji o zasadach i procedurze uzyskiwania świadczeń socjalnych udziela Centrum Obsługi Pracowników. Departament Relacji Pracowniczych monitoruje *Regulamin* i wdraża zmiany uzgodnione z organizacjami związkowymi działającymi w Banku.

3.1.4 Cele dla równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-5]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla równowagi pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanych polityk.

3.1.5 Działania na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-4]

Bank działa na rzecz zapewnienia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym dzięki regularnym wysiłkom swoich pracowniczek i pracowników, którzy są w tym procesie kluczowi – nie tylko zgłaszają swoje potrzeby, lecz także analizują wnioski i przepisy prawa i na ich podstawie wprowadzają potrzebne ulepszenia w codziennej pracy.

W 2023 roku Bank wdrożył zmiany wynikające z nowelizacji przepisów Prawa pracy dotyczących równowagi między życiem zawodowym a prywatnym oraz pracy zdalnej. Między innymi rozpoczęto prace nad modelem *How We Work*, który wielu pracownikom daje możliwość pracy w modelu hybrydowym – trzy dni w tygodniu w biurze, dwa dni pracy zdalnej. Dodatkowo, w okresie wakacyjnym (sierpień) oraz w drugiej połowie grudnia 2023, 2024 i 2025 roku pracownicy, którzy mogą wykonywać swoje zadania zdalnie, mogli pracować spoza biura. Pracownicy Banku mogą skorzystać z dodatkowych 6 dni okazjonalnej pracy zdalnej, w sumie 30 dni rocznie (24 + 6 dni Citi Handlowy).

W 2025 roku z dodatkowego urlopu ojcowskiego skorzystało 35 pracowników Banku (w 2024 roku 50 pracowników). W ciągu czterech ostatnich lat, co roku ponad 70% pracowniczek i pracowników przebywających na urloпах rodzicielskich wracało do pracy. Spośród pracowniczek i pracowników, którzy powrócili w 2024 roku 85%, w tym 84% kobiet i 86% mężczyzn, pracowało kolejne 12 miesięcy po powrocie. Spośród osób, które powróciły po urloпах rodzicielskich w 2023 roku 82%, w tym 76% kobiet i 94% mężczyzn, pracowało kolejne 12 miesięcy po powrocie.

Od 2024 roku pracownicy nabywają prawo do dodatkowych dni wolnych po każdym pięciu latach pracy w Banku, a liczba dni wolnych w zależności od stażu pracy wynosi od jednego do czterech dni. W 2024 roku z prawa do dodatkowego dnia wolnego skorzystało 301 pracowników a w roku 2025, 453 pracowników.

Inicjatywa Families Matter Network Poland skupia pracowniczki i pracowników, którym bliska jest tematyka rodzicielstwa, rodziny, wychowania dzieci. W 2025 roku sieć aktywnie wspierała pracowników i pracowniczki oraz ich rodziców i rodziny, pomagając im w odnalezieniu równowagi między pracą a życiem prywatnym w obliczu różnych

⁴³ Pracownicy przebywający na urlopie wychowawczym mogą korzystać z Funduszu Świadczeń Socjalnych w ograniczonym zakresie.

wyzwań, z jakimi przychodzi się coraz częściej mierzyć pokoleniu, które wspiera zarówno swoich rodziców, jak i dorastające dzieci.

Innym celem działań networku realizowanym w 2025 było zwiększenie poczucia włączenia pracowników poprzez wydarzenia skierowane do nich i ich rodzin, przede wszystkim najmłodszych. Głównym, cyklicznym wydarzeniem był Dzień Rodziny zorganizowany w czerwcu przy okazji świętowania Dnia Matki, Dnia Ojca oraz Dnia Dziecka, w trzech lokalizacjach w Polsce (w Warszawie, Olsztynie i Łodzi). Podczas pikników dla pracowniczek i pracowników i ich dzieci zorganizowane były zabawy, animacje, gry integracyjne, zawody sportowe i aktywności wolontariackie. We współpracy z Live Well at Citi podczas zawodów IRONMAN 70.3 Warsaw dzieci mogły też wziąć udział w zawodach biegowych IRONKIDS w ramach promowania aktywności fizycznej i zdrowego odżywiania. Dodatkowo w strefie kibiców zawodów zorganizowano dla dzieci i rodziców animacje w postaci sadzenia kwiatów z myślą o podopiecznych Warszawskiego Centrum Pomocy Rodzinie, a także robienia „szarpaków” dla psów z Fundacji Azylu pod Psim Aniołem.

Odprawy emerytalne, które Bank przyznaje, są wyższe niż wynikałoby to z przepisów Prawa pracy. Ich wysokość zależy od okresu zatrudnienia i wynosi od 300% podstawy naliczenia po pięciu latach pracy do 1100% po przepracowaniu 20 lat.

W przypadku rozwiązania umowy o pracę z przyczyn nieleżących po stronie pracownika Citi Handlowy gwarantuje wyższą odprawę, niż wynikałoby to z ustawy. Zasadę tę odzwierciedlono w *Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy (ZUZP)* obowiązującym w Banku Citi Handlowy. Bank zwiększył też o dwa dni wymiar zwolnienia na poszukiwanie pracy dla osób zwalnianych z przyczyn nieleżących po stronie pracownika.

Bank umożliwia skorzystanie ze specjalistycznego wsparcia w różnych dziedzinach w ramach programu EAP (Employee Assistance Program) dostępnego dla pracowników i pracowniczek 24/7.

W 2025 roku Bank kontynuował realizację webinarów dla pracowników i menedżerów poświęconych budowaniu odporności psychicznej i zarządzaniu stresem. Dodatkowo został zorganizowany webinar poświęcony tematyce neuroróżnorodności oraz warsztaty z zakresu neuroróżnorodności. W październiku pracownicy i pracowniczki mogli także wziąć udział w webinarze promującym czytanie i jego wpływ na budowanie odporności psychicznej i rozwój kompetencji przyszłości.

W głównych lokalizacjach banku w Warszawie znajdują się pomieszczenia, w których pracownicy mogą odpocząć i się zregenerować, tzw. *chillout room* lub *energy room*. Sale do aktywnego wypoczynku – Energy Room – które utworzono w trzech lokalizacjach, są wyposażone w urządzenia cardio (bieżnie, rowery treningowe, ergometry) oraz sprzęt do treningu ogólnorozwojowego. Pracownicy mogą korzystać z nich samodzielnie lub w ramach zajęć grupowych: jogi, zumbi i stretchingu. W ramach Live Well at Citi pracownicy mogą również z dowolnej lokalizacji dołączyć do sesji relaksacyjnych Energy Online, które odbywają się dwa razy w tygodniu i obejmują treningi mindfulness oraz ćwiczenia zapobiegające wadom postawy i dolegliwościom związanym z siedzącym trybem pracy.

W Live Well at Citi łączymy pasję do sportu z dzieleniem się dobrem. W 2025 roku uczestniczyliśmy w wielu wydarzeniach sportowych, aby zapewnić lepszy dostęp do sportu dla dzieci i młodzieży z niepełnosprawnościami i dzielić się radością z jego uprawiania. Dzięki wspólnemu wysiłkowi Citi Handlowy przekazał kolejny raz środki na dofinansowanie projektu „Bądź Aktywny”. To projekt realizowany przez Polski Komitet Paralimpijski, w ramach którego młode osoby z niepełnosprawnościami mogą trenować w jednej z 75 sekcji sportowych w wybranej dyscyplinie: parapanowaniu, boccii, goalball’u, paralekkoatletyce, paratyczniectwie, szermierce na wózkach oraz paratenisie stołowym, pod okiem specjalnie wyszkolonej kadry trenerskiej i osób asystujących. Projekt „Bądź Aktywny” zapewnia w sumie aż 60 000 godzin treningów rocznie dla 300 dzieci z całej Polski.

Każdy z zawodników Live Well at Citi dokłada do tej inicjatywy swoją cegiełkę. W 2025 roku naszą #NiezwykłąDrużynę współtworzyło prawie 750 zaangażowanych zawodników: pracowników banku Citi Handlowy i Citi Solutions Center, klientów biznesowych i sportowców reprezentujących ruch paraolimpijski. Razem wzięliśmy udział w 9 wydarzeniach sportowych, w tym w 3 edycjach zawodów triathlonowych IRONMAN (w Warszawie, Krakowie i Poznaniu) oraz w biegach w Warszawie i Olsztynie. Pokonaliśmy w sumie niemal 11 000 kilometrów. Naszym wspólnym startom towarzyszyły niesamowite emocje i duch walki, który pozwolił nam aż 26 razy triumfować na podium! A to wszystko, by wesprzeć ważny cel i sprawić, by młode osoby z niepełnosprawnościami mogły też poczuć radość i siłę, jaką daje uprawianie sportu.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.1.6 Współpraca na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-2]

Bank współpracuje z pracownikami, aby lepiej zarządzać równowagą między życiem zawodowym a prywatnym. Istotnym elementem tej współpracy jest coroczna ankieta VOE, w której pracownicy wypowiadają się na tematy związane z ich zatrudnieniem, w tym na temat równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Ankieta składa się z pytań zamkniętych i komentarzy otwartych, w których uczestnicy badania mogą przedstawić swoje opinie i pomysły. Wyniki są analizowane i omawiane przez najwyższą kadrę menedżerską Banku i ambasadorów VOE, którzy inicjują konkretne działania podejmowane na poziomie całego banku oraz na poziomie poszczególnych jednostek. Badanie VOE jest anonimowe i dobrowolne. Przeprowadza je firma zewnętrzna. Menedżerowie zespołów, w których swoją opinię w badaniu wyraziło co najmniej sześć osób pracowników, otrzymują indywidualny raport. Od lat frekwencja w badaniu VOE jest bardzo wysoka: 92% w 2025 roku, 93% w 2024 roku, 92% w 2023 roku.

Bank informuje pracowników i pracowniczki o osiągniętych celach i podejmowanych działaniach. O ważnych tematach pracownicy dowiadują się na spotkaniach typu *Town Hall* z udziałem Prezesa Zarządu Banku, Szefa Pionu Zarządzania Kadrami i innych przedstawicieli wyższej kadry kierowniczej oraz z newsletterów: „Manager Monthly”, „Employee Monthly”, „Puls Citi Handlowy” i listów Prezesa Zarządu i Szefowej Pionu Zarządzania Kadrami do pracowniczek i pracowników. Ambasadorzy VOE działają pod kierownictwem senior menedżerów raportujących bezpośrednio do Prezesa Banku. W obu grupach ważną rolę odgrywają reprezentanci HR wskazani do współpracy przez Szefową Pionu Zarządzania Kadrami. Zespoły spotykają się regularnie i pracują nad konkretnymi inicjatywami w grupach roboczych. Wyniki ich pracy są prezentowane Zarządowi Banku i pracownikom na dedykowanych *Town Hallach* podsumowujących działania VOE.

3.1.7 Dane liczbowe odnoszące się do równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-15]

	2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Odsetek uprawnionych pracowniczek i pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych ⁴⁴	9 %	6 %	8 %	9 %	5 %	7 %

W 2025 roku w ankiecie *Voice of Employee* 93% (w 2024 93%) pracowników i pracowniczek pozytywnie oceniło wsparcie, jakie otrzymują od swojego bezpośredniego przełożonego w zachowaniu równowagi między pracą a życiem osobistym. Aż 91% pracowniczek i pracowników zgodziło się ze stwierdzeniem: „Mój bezpośredni przełożony troszczy się o mój well-being”. (My direct manager cares about my well-being), ten wskaźnik w 2024 był również na poziomie 91%.

Szkolenia i rozwój umiejętności

Bank jest zaangażowany w stały rozwój swoich pracowników i pracowniczek. Dzięki temu może tworzyć zrównoważone środowisko pracy i na bieżąco reagować na zmieniające się potrzeby rynku. Bank wdrożył polityki, wyznaczył cele i podejmuje działania, które zapewniają dobre przygotowanie merytoryczne pracowniczek i pracowników.

3.1.8 Polityki w obszarze szkoleń i rozwoju [S1-1]

W Banku Citi Handlowy wszyscy pracownicy mogą rozwijać swoje kompetencje, zdobywać nowe umiejętności na stanowisku pracy, uczyć się od innych oraz uczestniczyć w szkoleniach. Część szkoleń jest obowiązkowa dla wszystkich osób zatrudnionych. Bank wdrożył następujące Polityki związane ze szkoleniami i rozwojem umiejętności pracowniczek i pracowników:

- Zasady podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. – procedura szkoleniowa,
- Procedura zarządzania wynikami pracy,
- Program szkoleniowy dla Zarządu.

Powyższe dokumenty są zgodne z Wytocznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.

Zasady podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. – procedura szkoleniowa

Zasady podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. – procedura szkoleniowa opisują podejście Banku do rozwoju zawodowego zatrudnionych osób. Podstawą szkoleń w Banku są:

- równe możliwości rozwoju dla liderów i liderek oraz pracowniczek i pracowników liniowych, którzy współdecydują o dostępnej ofercie rozwojowej,
- elastyczne podejście do tworzenia treści edukacyjnych pozwalające szybko reagować na zmieniające się potrzeby pracowników i pracowniczek,
- poprawa doświadczeń interesariuszy korzystających z zasobów edukacyjnych Citi,
- ciągłe dopasowywanie zawartości edukacyjnej do dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości rynkowej i priorytetów biznesowych Banku.

Zasady podnoszenia kwalifikacji zawodowych mają za zadanie zapewnić, że rozwój zawodowy pracowników odbywa się zgodnie z najważniejszymi celami biznesowymi i strategią Banku. Bank chce w szczególności tworzyć warunki, w których wszyscy pracownicy mogą rozwijać swoje mocne strony i swój potencjał. Strategia zarządzania zasobami ludzkimi w Banku Citi Handlowy obejmuje wszystkie etapy funkcjonowania pracownika w Banku i jest całkowicie spójna ze strategią przywództwa, procesem oceny rocznej, politykami zarządzania różnorodnością i zaangażowania. Co roku Bank analizuje potencjał pracowniczek i pracowników w formalnym procesie *Talent Review* – przeprowadza przegląd krytycznych ról,

⁴⁴ Zgodnie ze standardami ESRS urlop ze względów rodzinnych obejmuje urlop macierzyński, urlop ojcowski, urlop rodzicielski lub ze względów rodzinnych i urlop opiekuńczy, które są dostępne na podstawie prawa lub układów zbiorowych. W Banku Citi Handlowy urlop ze względów rodzinnych przysługuje wszystkim (100%) pracownikom zatrudnionym na umowę o pracę.

ocenia potencjał osób je pełniących oraz planuje ich sukcesję, a także identyfikuje i analizuje luki oraz planuje działania konieczne do zapewnienia ciągłości biznesu na najwyższym poziomie.

Zgodnie z procedurą Pracownicy Banku mogą uczestniczyć w następujących rodzajach szkoleń:

- szkolenia wewnętrzne rozwijające kompetencje zawodowe, menedżerskie i kompetencje miękkie,
- kursy języka angielskiego oferowane przez dostawcę wybranego przez Bank,
- indywidualne i grupowe szkolenia organizowane przez firmy zewnętrzne uzupełniające wewnętrzną ofertę szkoleń, organizowane za zgodą pracodawcy.

Podczas szkoleń zewnętrznych pracownicy i pracowniczki mogą m.in. podnosić swoje kwalifikacje w dziedzinie zmian klimatu i doradztwa ESG. Bank traktuje ten obszar priorytetowo jako szansę na przygotowanie kadry do zmieniających się potrzeb rynku i klientów i klientek.

Za wdrażanie *Zasad podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.* odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami. Dokument jest dostępny dla pracowników i pracowniczek Banku w intranecie.

Procedura zarządzania wynikami pracy

Procedura zarządzania wynikami pracy określa w szczególności sposób stawiania celów oraz zasady oceny pracowników i pracowniczek. Zgodnie z *Procedurą* przełożeni na każdym szczeblu organizacyjnym mogą na bieżąco monitorować te procesy i zarządzać wynikami pracy. *Procedura* ma za zadanie realizować strategię Banku i umożliwić pracownikom osiągnięcie ich indywidualnych celów związanych z rozwojem zawodowym i osobistym. W Banku to pracownik wyznacza sobie cele rozwojowe i określa sposób, w jaki zamierza je osiągnąć, np. uczestniczyć w szkoleniach. Proces zarządzania wynikami pracy rozpoczyna się od określenia indywidualnych celów w dwóch obszarach: *What* i *How*. Następnie cele ustanowione przez pracownika są akceptowane w systemie przez jego przełożonego.

Zgodnie z procedurą dwa razy w roku odbywa się weryfikacja poziomu realizacji celów. Pierwsza ocena – opisowa – ma miejsce w połowie roku i polega na podsumowaniu dotychczasowych wyników i zaplanowaniu działań na drugą część roku. Jeśli jest taka potrzeba, cele można zaktualizować i na nowo określić priorytety. W drugim podsumowaniu, które odbywa się w czwartym kwartale, pracownik otrzymuje ocenę numeryczną oraz opisową informację zwrotną na temat poziomu realizacji celów. Ocena roczna podsumowuje wyniki pracy pracownika w całym roku

Zarówno ocena półroczna, jak i roczna zawierają następujące elementy:

- informacje zwrotne od współpracowników i współpracowniczek udzielane na prośbę pracownika lub menedżera,
- samoocenę pracownika/pracowniczki,
- ocenę menedżera,
- rozmowę oceniającą pracowniczki/pracownika z menedżerem,
- potwierdzenie, przez pracownika/pracowniczkę przeprowadzenia przez managera rozmowy oceniającej z pracownikiem/pracowniczką.

Zgodnie z *Procedurą* menedżerowie i pracownicy otrzymują informacje na temat zasad oraz terminów procesu zarządzania wynikami pracy od Pionu Zarządzania Kadrami. Obowiązkiem menedżera i podległego mu pracownika jest przeprowadzenie całego procesu.

Dokument jest dostępny dla pracowników Banku w intranecie.

Program szkoleniowy dla Zarządu

Program szkoleniowy dla Zarządu określa proces wdrożenia członków Zarządu Banku oraz ich szkolenia. Podstawą do jego przygotowania była przyjęta przez Zarząd i Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą *Polityka oceny kwalifikacji członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Program określa m.in.:

- wprowadzenie w obowiązki członków Zarządu,
- zasady ustalania planu szkoleń dla członków Zarządu,
- zasady, na jakich każdy członek Zarządu może zawnioskować o wprowadzenie w obowiązki lub szkolenie,
- zasady i kryteria oceny wprowadzenia w obowiązki i szkolenia, w tym jakości takiego wprowadzenia.

Członkowie Zarządu Banku mogą podnosić swoje kwalifikacje, w szczególności uczestniczyć w szkoleniach ogólnych oraz szkoleniach dostosowanych do ich indywidualnych potrzeb. *Program szkoleniowy dla Zarządu* jest ustanawiany przez Szefa Pionu Zarządzania Kadrami w porozumieniu z Pionem Prawnym, Pionem Zgodności, Biurem Organizacyjnym, Departamentem Planowania i Analiz Biznesowych oraz po zasięgnięciu opinii Zarządu. Za realizację Programu odpowiedzialny jest Szef Pionu Zarządzania Kadrami.

Program ma za zadanie poszerzać umiejętności, wiedzę i kompetencje członków Zarządu. Efekty *Programu* ocenia Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w ramach okresowej oceny Zarządu. Dokument jest udostępniany członkom Zarządu przez Szefa Pionu Zarządzania Kadrami w formie Memorandum.

Strategia Zrównoważonego Rozwoju na lata 2025–2027

W obszarze społecznym *Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027* (zob. [Strategia zrównoważonego rozwoju](#)) skupia się na podnoszeniu kwalifikacji pracowników i pracowniczek. Szczególnie istotne staje się to w

przypadku doradztwa ESG dla klientów i klientek Banku. W nadchodzących latach Bank będzie oferował produkty i usługi, które promują zrównoważony rozwój, będzie zachęcał swoich klientów i klientki do podejmowania działań na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także współpracował z nimi, aby przyspieszyć transformację ich modeli biznesowych i ograniczyć emisje gazów cieplarnianych. Za wdrożenie *Strategii* w tym obszarze odpowiedzialne będą jednostki biznesowe, a proces jej monitorowania będzie należeć do Departamentu Strategii i Relacji Inwestorskich. Zapisy *Strategii* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

3.1.9 Cele dla szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-5]

Monitorowanie postępów w obszarze szkoleń i rozwoju odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanych polityk.

Bank wyznaczył dodatkowo cel ilościowy w zakresie szkoleń i rozwoju w ramach nowo przyjętej *Strategii* zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027:

Cel	Wartość bazowa	Rok bazowy	Rezultat
Ukończenie szkolenia z zakresu ESG przez 100% pracowniczki i pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG do 2027 roku.	0	2024	100% w 2025 r.

W ustalanie przyjętego celu zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

3.1.10 Działania podejmowane w obszarze szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-2] [S1-4]

Każdy nowy pracownik Banku uczestniczy w szkoleniu wprowadzającym (*Orientation*), w trakcie którego poznaje strukturę Banku, wartości, kulturę, liderów oraz aspekty etyczne i rozwojowe. W 2025 roku w szkoleniu uczestniczyło 299 nowo zatrudnionych pracowników, a w 2024 roku w szkoleniu wprowadzającym (*Orientation*) uczestniczyło 266 nowo zatrudnionych pracowników.

Bank monitoruje rozwój pracowników i pracowniczek za pomocą indywidualnych planów rozwoju pracownika (IDP). Każdy pracownik posiada swój indywidualny profil, który uzupełnia w systemie kadrowym. Profil podsumowuje doświadczenie zawodowe, wykształcenie, kompetencje i umiejętności pracownika. Raz w roku pracownicy są również proszeni o aktualizację swojego indywidualnego planu rozwoju (IDP), w którym opisują swoje mocne strony i działania rozwojowe, jakie planują podjąć, aby rozwijać swoje kompetencje. Pracownicy planują działania rozwojowe w trzech obszarach stanowiących podstawę filozofii rozwojowej Banku: doświadczenie, uczenie się od innych oraz szkolenia. Bank zachęca pracowników i pracowniczki, aby omawiali swoje indywidualne plany rozwoju, w tym szkolenia wewnętrzne lub zewnętrzne potrzebne im w rozwoju, z menedżerem. IDP, który pracownik uzupełnia w systemie, jest podstawą do rozmów z przełożonym i planowania rozwoju pracownika. Podczas rozmowy pracownik omawia swoje cele rozwojowe, mocne strony i obszary rozwojowe oraz uzgadnia z menedżerem działania, jakie zamierza podjąć, oraz wsparcie, jakiego potrzebuje, aby zrealizować swój plan rozwoju. Plan umożliwia zastosowanie podejścia, którego podstawą jest model rozwoju 70-20-10: zdobycie doświadczenia (70%), interakcja i uczenie się od innych (20%), oraz edukacja (10%). Pracownik może aktualizować swój plan rozwoju na bieżąco przez cały rok. Raz w roku, w pierwszej połowie, po określeniu celów rocznych, pracownicy są proszeni o zaktualizowanie swojego indywidualnego planu rozwoju w ramach przygotowania się do rozmowy rozwojowej z przełożonym. Informacja o aktualizacjach indywidualnych planów rozwoju trafia do najwyższej kadry zarządzającej.

Podczas oceny rocznej pracownicy uzyskują informacje na temat swoich mocnych stron, a także obszarów, które powinni rozwijać. W 2025 roku ocenę taką otrzymało 88% pracowników i pracowniczek⁴⁵. W 2024 roku w tym procesie uczestniczyło 88% uprawnionych pracowników.

Pracownicy mogą uczestniczyć w różnorodnych szkoleniach i projektach rozwojowych – m.in. laboratoriach edukacyjnych, sesjach, które pozwolą im zmienić rolę lub miejsce w strukturze Banku, wewnętrznych konferencjach, podczas których pracownicy dzielą się wiedzą i budują sieć współpracy, coachingu, mentoringu. Dodatkowo, każdy pracownik posiada dostęp do platform edukacyjnych, w tym *Leadership Development Catalogue* i *Degreed*.

Specjaliści i eksperci z danych obszarów uczestniczą w obowiązkowych szkoleniach specjalistycznych, które są elementem ich profesjonalnego rozwoju (np. *compliance*, ryzyko czy biznes).

Szkolenia wewnętrzne zawierają ankietę ewaluacyjną, w której uczestnicy udzielają informacji zwrotnej na temat szkolenia. Pracownicy korzystają ze szkoleń ogólnodostępnych, a także uczestniczą w szkoleniach dopasowanych do ich konkretnych potrzeb. W 2025 roku Bank kontynuował szkolenia dla menedżerów Bankowości Detalicznej w zakresie szkoleń z umiejętności miękkich, "Komunikacja Menedżerska w zmianie". Te szkolenia i praktyczne warsztaty miały na celu wzmocnienie kompetencji menedżerów w komunikowaniu i zarządzaniu zmianą. Szkolenia i warsztaty z zarządzania zmianą były prowadzone w 2025 roku również dla pracowników Bankowości Detalicznej.

⁴⁵ Ocenie rocznej nie podlegają pracownicy, którzy w danym roku kalendarzowym pozostawali długotrwale nieobecni oraz pracownicy zatrudnieni w Banku na tyle krótko, że uniemożliwia to dokonanie oceny rocznej.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Bank Citi Handlowy promuje rozwój i zachęca do dyskusji na temat uczenia się w organizacji i jego wpływu na efekty pracy. Programy rozwojowe dla menedżerów są dopasowane do stopnia ich zaawansowania menedżerskiego. Rozwój podzielony jest na kilka etapów. Na każdym z nich menedżerowie mają do wyboru szereg działań rozwojowych:

- Welcome to Citi Management, Management Essentials, Managing at Citi dla nowych menedżerów oraz Human Centered Leadership,
- programy rozwojowe z grupy *Management Development* dla menedżerów doświadczonych,
- specjalnie przygotowane szkolenia dla menedżerów na poziomie *executive*, w tym kilkutygodniowe programy międzynarodowe prowadzone we współpracy z największymi uniwersytetami na świecie,
- specjalne szkolenia z kultury organizacyjnej *Citi New Way* dla wszystkich pracowników i pracowniczek. Celem tych szkoleń, jest osadzenie pracowników i pracowniczek w kulturze organizacyjnej i wartościach organizacyjnych, które są w niej ważne.

Szkolenie z zakresu ryzyk ESG dla członków Zarządu

W marcu 2025 roku Komitet Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie ocenił wprowadzenie w obowiązki i szkolenia członków Zarządu w 2024 roku oraz ich jakość.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.1.11 Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników i pracowniczek [S1-13]

Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników i pracowniczek w podziale na płeć

	2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	Suma	Kobiety	Mężczyźni	Suma
Liczba wszystkich pracowników i pracowniczek	1944	1199	3 143	1957	1192	3 149
Pracowniczki i pracownicy, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery ⁴⁶	1691	1085	2 776	1 722	1 075	2 797
Odsetek pracowniczek i pracowników, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery ⁴⁷	87 %	90 %	88 %	88 %	90 %	89 %
Liczba godzin szkoleniowych pracowników i pracowniczek w podziale na płeć	86 515,31	57 634,04	144 149,35	66 147,36	43 611,72	109 759,08
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika/pracowniczkę	44,5	48,07	45,86	33,8	36,59	34,86

⁴⁶ W ramach cyklicznych rozmów ewaluacyjnych.

⁴⁷ Procent pracowników i pracowniczek uczestniczących w ocenach okresowych obliczono używając całkowitej liczby pracowników i pracowniczek z ujawnienia S1-6. Ten wskaźnik obejmuje również pracowniczki i pracowników, którzy nie kwalifikują się do ocen, dlatego ujawniony wskaźnik nie może osiągnąć 100%.

Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników i pracowniczek w podziale na stanowiska

	2024			2025		
	Liczba pracowników i pracowniczek	Liczba godzin szkoleniowych	Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	Liczba pracowników i pracowniczek	Liczba godzin szkoleniowych	Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika
Zarząd	7	323,71	46,24	7	331,45	47,35
Wyższa kadra zarządzająca	150	5 884,2	39,23	151	4 736,10	31,36
Kadra zarządzająca	350	15 478,64	44,22	322	10 722,27	33,30
Pozostali pracownicy i pracowniczki	2 636	122 462,8	46,46	2669	93 969,26	35,21
Ogółem	3 143	144 149,35	45,86	3149	109 759,08	34,86

W ankiecie VOE pracowniczki i pracownicy pozytywnie oceniają wsparcie, jakie otrzymują od bezpośredniego menedżera w zakresie szkoleń i rozwoju. 92% pracowników biorących udział w ankiecie w 2025, tak samo jak w roku 2024 (92%), było zadowolonych z rozmowy ze swoim bezpośrednim przełożonym, podczas której omówili swoje aspiracje zawodowe oraz dalszy rozwój. O dwa punkty procentowe do 88% w 2025 (2024, 86%) wzrosło zrozumienie wśród pracowników i pracowniczek w zakresie tego co mogą zrobić, aby zarządzać swoją karierą, a więcej o 1% (2024, 82%), 83% jest zadowolonych z możliwości rozwojowych jakie stwarza im organizacja.

93% pracowników i pracowniczek wyraziło pozytywną opinię na temat informacji zwrotnej, którą otrzymali od menedżera i która pozwala im poprawić wyniki. Poziom tego wskaźnika utrzymuje się na takim samym poziomie jak w 2024 roku (3%).

92% pracowników i pracowniczek jest zadowolonych z tego, jak wykorzystują swoje umiejętności i zdolności w pracy, o 1% więcej niż w poprzednim roku (2024, 91%).

Różnorodność

Bank Citi Handlowy wdrożył polityki, wyznaczył cele i podejmuje działania, aby tworzyć środowisko pracy, które sprzyja różnorodności i włączeniu społecznemu i w którym każdy może być dumny z tego, co go wyróżnia – pochodzenia, poglądów, doświadczeń i pomysłów. W ocenie Banku może stanowić to przewagę konkurencyjną: różnorodność zespołów, idei i możliwości w Banku wspiera wzrost i rozwój, a mnogość perspektyw owocuje innowacjami i wzmacnia etyczne zachowanie w biznesie.

- Dla pracowników i pracowniczek – kultura różnorodności i włączenia oznacza, że czują się dobrze w miejscu pracy, chętnie angażują się w powierzane im zadania i mogą być sobą.
- Dla Banku – przynależność do globalnej grupy finansowej przynosi korzyści wynikające z globalnego zasięgu i mnogości światopoglądów.

3.1.12 Polityki w obszarze różnorodności [S1-1]

Pracownicy Banku Citi Handlowy mają prawo przebywać w bezpiecznym i zdrowym środowisku pracy, w którym docenia się osobiste talenty i zasługi, ceni różnorodność, szanuje prywatność oraz wspiera równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Na podstawie uchwały Zarządu Banku przyjął odrębną i sformalizowaną *Politykę różnorodności dotyczącą pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.*, która określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością. *Polityka* odnosi się do wszystkich pracowników i pracowniczek – każdy pracownik i pracowniczka ma obowiązek jej przestrzegać i działać na rzecz wdrożenia strategii różnorodności.

Bank Citi Handlowy zakazuje wszelkiej dyskryminacji, niezależnie od tego, czy dopuszczają się jej przełożeni, współpracownicy lub współpracowniczki, klientki lub klienci czy dostawcy. Zachowania takie nie przystają do kultury organizacyjnej Banku Citi Handlowy, w której podstawą relacji pracowniczych są wzajemny szacunek i profesjonalizm. Pracownicy, którzy dopuszczają się molestowania seksualnego, jakiegokolwiek innej formy molestowania lub dyskryminacji, ponoszą natychmiastowe konsekwencje.

Polityka Banku Citi Handlowy zabrania stosowania działań odwetowych w stosunku do osób zgłaszających zjawiska niepożądane w środowisku pracy lub osób uczestniczących w postępowaniach wyjaśniających.

Podejście do różnorodności w Banku Citi Handlowy regulują poniższe polityki, których celem jest wyeliminowanie dyskryminacji, promowanie równych szans i zwiększanie różnorodności oraz włączenia społecznego:

- Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- Regulamin pracy dla pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki).

Powyższe dokumenty są zgodne z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.

Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością wśród pracowników i pracowniczek. W ocenie Banku różnorodność kadry pracowniczej ma pozytywny wpływ na organizację, jej kulturę i wartości. Bank zakazuje wszelkiej dyskryminacji w zatrudnieniu, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy.

Bank dba o różnorodność i dlatego:

- podejmuje działania i decyzje kadrowe na podstawie wyników osiąganych przez pracowników i pracowniczki, ich wiedzy i doświadczenia zawodowego, umiejętności i kompetencji, tak aby wszyscy mieli równe szanse w zatrudnieniu,
- przestrzega zasad równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji i je promuje,
- zapewnia pracowniczkom i pracownikom równe wynagrodzenia,
- zapewnia równy dostęp do szkoleń,
- buduje różnorodne zespoły pracownicze,
- zapewnia przyjazne środowisko pracy i kulturę organizacyjną, której podstawą jest wzajemny szacunek,
- promuje i wspiera inicjatywy pracownicze, w szczególności sieci Citi Woman, Citi Disability i Citi Pride,
- stosuje wewnętrzny system wczesnego ostrzegania i zgłaszania wątpliwości etycznych.

Polityka obowiązuje wszystkich pracowników i pracowniczki Banku. Dokument nie zawiera zapisów dotyczących monitorowania zgodności działań z jej założeniami – kwestie te zostały uregulowane na poziomie poszczególnych procedur i praktyk kadrowych, w tym *Procedury dotyczącej zasad postępowania w przypadku skarg zgłoszonych przez pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.*

Polityka została przyjęta zarządzeniem Prezesa Zarządu, wydanym na podstawie uchwały Zarządu a jej zapisy są zgodne z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego. Treść *Polityki* nie była konsultowana z pracownikami. Za jej wdrożenie odpowiada Pion Zarządzania Kadrami. Dokument jest dostępny dla pracowników i pracowniczek Banku w intranecie.

Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Polityka dba o różnorodność w składzie Zarządu, a jej zasady są stosowane podczas powoływania wszystkich osób zasiadających w Zarządzie oraz planowania sukcesji. *Polityka* przeciwdziała dyskryminacji m.in. ze względu na pochodzenie rasowe i etniczne, kolor skóry, płeć, orientację seksualną, tożsamość płciową, niepełnosprawność, wiek, religię, poglądy polityczne, pochodzenie narodowe lub społeczne i inne jej formy objęte przepisami Unii i prawa krajowego. *Polityka* ma na celu gwarantować, że osoby wybierane na członków Zarządu są zróżnicowane pod względem płci, wieku, wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego. Bank opracowywał dokument we współpracy z określoną grupą pracowników i pracowniczek.

Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- określa strategię Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, która promuje różnorodność w składzie Zarządu, tak aby podczas rekrutacji i planowania sukcesji dotrzeć do osób o różnych kwalifikacjach i kompetencjach,
- ma na celu gwarantować, że osoby wybierane na członków Zarządu są zróżnicowane pod względem płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, posiadają różne punkty widzenia, prezentują niezależne opinie i podejmują rozsądne decyzje,
- ma na celu gwarantować, że do składu Zarządu powoływane są osoby kompetentne – wybierane na podstawie kryteriów wynikających z *Polityki oceny kwalifikacji* członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym S.A. z uwzględnieniem korzyści wynikających z różnorodności – dzięki czemu Zarząd należycie sprawuje swoją rolę i właściwie wykonuje swoje zadania, a Bank może osiągać swoje strategiczne cele.

W 2025 roku w składzie Zarządu Banku nie występowała niedostateczna reprezentacja płci – nie został zatem określony docelowy wskaźnik reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci. Zgodnie z *Polityką różnorodności dotyczącą członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.* Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej określi wskaźnik reprezentacji, jeżeli w toku rekrutacji na stanowisko członka Zarządu stwierdzi, że dana płeć może być niedostatecznie reprezentowana w Zarządzie.

Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. została przyjęta przez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, a jej treść jest zgodna z przepisami Prawa bankowego. Za wdrożenie *Polityki* odpowiada Pion Zarządzania Kadrami, Komitet Nominacji i Wynagrodzeń oraz Rada Nadzorcza. Co roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej ocenia, czy skład Zarządu jest zgodny z zasadami wynikającymi z *Polityki różnorodności dotyczącej członków Zarządu*. Dokumentacja z oceny jest gromadzona i przechowywana przez Biuro Organizacyjne. *Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.* jest udostępniana przez Pion Zarządzania Kadrami.

Regulamin pracy dla pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Regulamin pracy dla pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. przewiduje, że w swojej codziennej działalności Bank szanuje godność ludzką oraz przeciwdziała dyskryminacji i mobbingowi. *Regulamin* określa oczekiwania pracodawcy wobec pracowników i pracowniczek, w tym oczekiwania związane z przeciwdziałaniem mobbingowi, definiuje zjawiska niepożądane w środowisku pracy i wskazuje konsekwencje nieetycznych działań. *Regulamin* jednoznacznie zakazuje dyskryminacji, w szczególności ze względu na pochodzenie rasowe i etniczne, kolor skóry, płeć, orientację seksualną, tożsamość płciową, niepełnosprawność, wiek, religię, poglądy polityczne, pochodzenie narodowe lub społeczne, oraz innych form dyskryminacji objętych przepisami Unii i prawa krajowego.

Postanowienia *Regulaminu* odnoszą się do wszystkich osób zatrudnionych, a nadzór nad jego przestrzeganiem sprawuje Zarząd Banku i przełożeni pracowników i pracowniczek. Jego zapisy są zgodne z Kodeksem pracy i nie zawierają szczególnych zobowiązań dotyczących włączenia społecznego. Treść *Regulaminu* została uzgodniona ze związkami zawodowymi działającymi w Banku. Z *Regulaminem* są zapoznawani wszyscy nowozatrudnieni pracownicy, jest on również stale dostępny dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym oraz stanowi część szkolenia, w którym uczestniczą wszystkie osoby przyjmowane do pracy w Banku.

Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)

Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki) zostały przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. *Zasady* są zbiorem najlepszych praktyk, które mają na celu gwarantowanie, że pracownicy postępują etycznie, zgodnie z prawem, zasadami współżycia społecznego oraz wartościami Banku Citi Handlowy. W *Zasadach* Bank zobowiązuje się, że będzie wdrażał odpowiednie procedury i stosował praktyki kadrowe, które pozwolą mu nieustannie dbać o różnorodność w całej organizacji. Bank chce tworzyć i promować środowisko pracy, w którym obowiązują zasady równego traktowania, które jest wolne od jakiejkolwiek dyskryminacji oraz które zapewnia równe szanse. Nadrzędnym celem Banku jest zrównoważona reprezentacja płci, o którą Bank dba w szczególności podczas wyboru osób na stanowiska kierownicze i która przejawia się równymi możliwościami rozwoju i równym dostępem do szkoleń. Również *Kodeks etyki* jednoznacznie stwierdza, że Bank traktuje różnorodność personelu jako wartość oraz ceni i szanuje różnice między pracownikami.

Postanowienia *Kodeksu etyki* odnoszą się do wszystkich osób zatrudnionych, a ich treść nie była konsultowana z pracownikami Banku. Dokument jest dostępny w systemie intranetowym, a z jego regulacjami mają obowiązek zapoznać się wszystkie osoby zaczynające pracę w Banku Citi Handlowy.

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027 (zob. [Strategia zrównoważonego rozwoju](#)) określa cele szczegółowe, jakie wyznaczył Bank: wdrażać nowe i monitorować już istniejące programy na rzecz różnorodności, równości i inkluzywności, aby stworzyć zrównoważone środowisko pracy; przeprowadzić analizę nierówności płacowych i podejmować odpowiednie działania zmierzające do ich redukcji. W *Strategii* Bank zadeklarował, że chce utrzymać skorygowaną lukę płacową zależną od płci na poziomie poniżej 5%. Odpowiedzialność za wdrażanie *Strategii* w tym obszarze i monitoring jej realizacji będzie należeć do Działu HR. Zapisy *Strategii* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

3.1.13 Cele dla różnorodności [S1-5]

Monitorowanie obszaru różnorodności odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanych polityk.

Bank wyznaczył dodatkowo cel ilościowy w zakresie różnorodności w ramach nowo przyjętej *Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027*: kształtowanie skorygowanej luki płacowej zależnej od płci na poziomie poniżej 5%.

W 2024 roku (przyjętym za rok bazowy) wskaźnik ten kształtował się na poziomie niższym niż 5% i wyniósł 1,47%.⁴⁸

W ustalanie przyjętego celu zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

⁴⁸ Pomiaru postępów dokonuje się zgodnie z metodyką opisaną w sekcji [Wskaźniki wynagrodzeń \[S1-16\]](#).

3.1.14 Działania podejmowane w obszarze różnorodności [S1-2] [S1-4]

Bank podejmuje szereg działań, aby przeciwdziałać dyskryminacji – edukuje w zakresie dyskryminacji, nierównego traktowania i mobbingu oraz tworzy odpowiedni klimat organizacyjny, który sprzyja zasadom *fair play* w miejscu pracy. Wśród działań Banku znalazły się:

- cykliczne szkolenie z zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie – w 2024 roku szkolenie ukończyło 2972 pracowników Citi Handlowy, co oznacza, że cel osiągnięto w 99,23% natomiast w 2025 roku szkolenie ukończyło 3218 pracowników i pracowniczek Citi Handlowy, co oznacza, że cel osiągnięto w 100%,
- cykliczne szkolenie z niepożądanych zjawisk w środowisku pracy – w 2024 roku szkolenie ukończyło 2980 osób, co oznacza że cel osiągnięto w 99,07% natomiast w 2025 roku szkolenie ukończyło 3063 osób, co oznacza, że cel osiągnięto w 100%.

Szkolenia odbywają się corocznie i są obowiązkowe dla wszystkich pracowników i pracowniczek. Bank sprawdza, czy pracownicy ukończyli szkolenia, a informacje o ich niewykonaniu trafiają do Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności (BRCC).

Bank dba o różnorodność dążąc do zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet także podczas procesu rekrutacji. Reprezentacja kobiet jest rekomendowana zarówno wśród kandydatów, jak i w składzie panelu oceniającego, w którym w ramach dobrych praktyk powinny zasiadać min. dwie kobiety. Bank, poprzez działalność Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga, wspiera również aktywizację zawodową i rozwój zawodowy kobiet m.in. poprzez współpracę z organizacjami pozarządowymi:

- program *Welcome* realizowany z Fundacją Mamo Pracuj,
- program *Shesnnovation Academy* realizowany z Fundacją Perspektywy,
- program *Biznes w Kobięcych Rękach* realizowany z Fundacją Sieć Przedsiębiorczych Kobiet.

Na działania przeciwdziałające dyskryminacji składają się także działania informacyjne, edukacyjne i diagnostyczne. Diagnostyka obejmuje w szczególności: ankietę VOE, System Wczesnego Ostrzegania i działalność Komisji Etycznej i Dyscyplinarnej.

Bank przeprowadza także badanie poziomu satysfakcji pracowników i pracowniczek – w 2025 roku wartość indeksu *Belonging* (DEI, *Diversity, equity & inclusion*) wyniosła 87% (w 2024 88%), a indeksu etycznego – 94% (w 2024 93%).

W Banku funkcjonują również sieci wspierające działania w zakresie różnorodności.

Sieć Citi Women Network Poland działa w Banku Citi Handlowy od 2004 roku i jest elementem szerszego programu Citi Inclusion Networks, wdrażanego przez Citi na całym świecie. Citi Women Network Poland zwraca uwagę na sytuację kobiet pracujących w Citi Handlowy i dąży do zapewnienia im równych szans rozwoju zawodowego i możliwości realizacji ambicji związanych z karierą w Banku. Sieć prowadzi regularne działania. Misja Citi Women Network Poland:

- tworzenie sprzyjających warunków rozwoju zawodowego kobiet oraz pomoc w pokonywaniu barier;
- zapewnienie kobietom możliwości realizacji ambicji przy zachowaniu równowagi między pracą zawodową a życiem prywatnym.

Citi Women Network inspirowuje kobiety do inwestowania w siebie – oferuje szkolenia, mentoring, spotkania z ludźmi sukcesu oraz spotkania integracyjne. Organizuje spotkania inspirujące (np. z liderami z Citi) oraz różnego rodzaju warsztaty lub sesje wspierające rozwój kobiet (np. w obszarze IT). Citi Women Network prowadzi też mentoring dla kobiet potrzebujących przyjaznego doradztwa w rozwoju kariery zawodowej. Wspiera kobiety w nawiązywaniu nowych, bliższych kontaktów, promuje prokobiecy podejście w Banku i poza jego strukturami oraz pomaga kobietom odnaleźć równowagę między pracą a życiem prywatnym.

Sieć Citi Pride Network Poland angażuje w swoje działania wszystkich pracowników i pracowniczek, dąży do tworzenia i wzmacniania bezpiecznej przestrzeni, a także współpracuje z organizacjami non-profit. Jest jedną z aktywniejszych inicjatyw pracowniczych w firmie pod względem promowania różnorodności i inkluzywności. W jej działalność angażują się wszyscy pracownicy Banku Citi Handlowy, którzy dostrzegają jak wielką wartość wnoszą do organizacji różnorodne środowisko pracy. Sieć prowadzi regularne działania.

Sieć Citi Disability Network tworzy przestrzeń otwartą na niepełnosprawność w każdej formie – zarówno pracowników i ich najbliższych, jak i klientów oraz klientek Banku. Sieć Citi Disability Network przybliża sytuację osób niepełnosprawnych – w organizacji i poza nią – aby każdy czuł się w pracy szanowany i rozumiany, i uczy, jak mówić o swoich potrzebach i właściwie rozumieć potrzeby innych. Sieć prowadzi regularne działania. Misja Citi Disability Network:

- szerzenie wiedzy na temat niepełnosprawności,
- inicjowanie rozmów związanych z tematami tabu oraz tworzenie platform do wymiany doświadczeń,
- organizowanie spotkań i warsztatów,
- propagowanie zdrowego trybu życia i regularnych badań.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.1.15 Dane liczbowe dotyczące różnorodności⁴⁹ [S1-9]

Liczba pracowników	2024	2025
Liczba pracowników i pracowniczek w wieku poniżej 30 lat	446	470
Odsetek pracowników i pracowniczek w wieku poniżej 30 lat	14 %	15 %
Liczba pracowniczek i pracowników w wieku od 30 do 50 lat	2281	2197
Odsetek pracowniczek i pracowników w wieku od 30 do 50 lat	73 %	70 %
Liczba pracowników i pracowniczek w wieku powyżej 50 lat	416	482
Odsetek pracowniczek i pracowników powyżej 50 roku życia	13 %	15 %

Rozkład płci w ujęciu liczbowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla ⁵⁰	2024	2025
Kobiety	6	5
Mężczyźni	7	8
Inne	0	0
Łącznie	13	13
Rozkład płci w ujęciu procentowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla	2024	2025
Kobiety	46 %	38 %
Mężczyźni	54 %	62 %
Inne	0 %	0 %

Bank przeprowadza regularną ankietę *Voice of Employee*, w której bada efektywność swoich działań również w zakresie różnorodności. W ankiecie pracownicy ustosunkowują się do następujących stwierdzeń: „Atmosfera w moim zespole wspiera i docenia różnorodne perspektywy”, „Osoby o zróżnicowanym pochodzeniu mają równe szanse na sukces w Banku”, „Mogę być sobą w pracy”, „Czuję, że przynależę do Citi”, „Liderzy demonstrują wsparcie dla różnorodnych środowisk i pomysłów poprzez swoje decyzje i działania”, „Czuję się doceniany jako pracownik Citi”. W 2025 roku w badaniu VOE Bank pytał pracowników o ocenę klimatu w ich zespole, który sprzyja docenianiu różnych perspektyw oraz po raz pierwszy w 2025 roku o to, jak menedżerowie dbają o tworzenie przynależności pracowników do zespołu. Pracownicy pozytywnie ocenili w ankiecie VOE oba te pytania, wskazując odpowiednio 93% (92% w 2024) i 92 % satysfakcji.

3.1.16 Wskaźniki wynagrodzeń [S1-16]

Bank Citi Handlowy tworzy swoją politykę wynagrodzeń zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi i uwzględnia w niej wymogi ładu korporacyjnego, trendy rynkowe, a także kondycję i potencjał organizacji.

Bank ustala poziom wynagrodzenia pracowników i pracowniczek na podstawie doświadczenia i kompetencji wymaganych na obejmowanym stanowisku, oceny wyników pracy, obecnego poziomu wynagrodzenia, pozycji na tle nowej grupy pracowników i pracowniczek i rynku.

Poprzez rynek Bank rozumie dane z raportów firmy doradczej dla stanowisk w innych organizacjach, podobnych do stanowisk w Banku pod względem zakresu obowiązków, umiejętności, odpowiedzialności.

⁴⁹ Wskaźniki uwzględniają wszystkich pracowników zatrudnionych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. na ostatni dzień roku (okresu raportowego).

⁵⁰ Prezes Zarządu Banku oraz Managerowie raportujący bezpośrednio do Prezes Zarządu Banku.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane raz w roku na podstawie oceny rocznej pracownika, jego umiejętności i zakresu zadań w odniesieniu do informacji z badań rynkowych odnoszących się do poziomu wynagrodzeń w branży.

Wymagana standardem ESRS S1-16 dysproporcja płacowa między pracownikami płci żeńskiej i męskiej oparta na średniej arytmetycznej oraz stosunek wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby do mediany wynagrodzenia pracowników wynosi:

	2024	2025
Dysproporcja płacowa między pracownikami płci żeńskiej i męskiej w ujęciu procentowym (<i>gender pay gap</i>) – wskaźnik oparty na średniej arytmetycznej wyliczony na podstawie średnich stawek godzinowych brutto, wyznaczonych na bazie całkowitego wynagrodzenia rocznego brutto ⁵¹	32,36 % (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 67,64 % średniego wynagrodzenia mężczyzn)	35,92 % (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 64,08 % średniego wynagrodzenia mężczyzn)
Stosunek wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby do mediany wynagrodzenia pracowników	52,45	48,41

W związku z faktem, że luka płacowa oparta na średniej arytmetycznej w przeważającym stopniu wynika ze struktury zatrudnienia, Bank jako informację kontekstową przedstawia również skorygowaną lukę płacową pozwalającą na dokładniejszą weryfikację potencjalnych nierówności płacowych i identyfikację obszarów, które wymagają uwagi.

	2024	2025
Dysproporcja płacowa między pracownikami płci żeńskiej i męskiej w ujęciu procentowym (<i>gender pay gap</i>) – wskaźnik skorygowany wyliczony na podstawie średnich stawek godzinowych brutto, wyznaczonych na bazie całkowitego wynagrodzenia rocznego brutto ⁵²	1,47% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,53% średniego wynagrodzenia mężczyzn)	1,72% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,28% średniego wynagrodzenia mężczyzn)
Dysproporcja płacowa między pracownikami płci żeńskiej i męskiej w ujęciu procentowym (<i>gender pay gap</i>) – wskaźnik skorygowany wyliczony na podstawie średnich stawek godzinowych brutto, wyznaczonych na bazie podstawowego wynagrodzenia rocznego brutto ⁵³	1,56% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,44% wynagrodzenia mężczyzn)	1,80% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,20% wynagrodzenia mężczyzn)

⁵¹ W wyliczeniach zostali uwzględnieni wszyscy pracownicy zatrudnieni w Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku. Z analizy wyłączone pracowników zatrudnionych po 1 października 2025 roku (tj. osób zrekrutowanych na trzy miesiące przed zakończeniem roku, za który przyznano wynagrodzenie zmienne), osoby zatrudnione na <0,2 etatu (tzw. etaty techniczne) oraz pracowników nieświadczących pracy przez co najmniej trzy następujące po sobie miesiące w 2025 roku, z nieobecnością trwającą na 31 grudnia 2025 roku. Wyliczenia przeprowadzone zostały na podstawie wynagrodzenia przyznanego za 2025 rok (a nie wypłaconego w 2025 roku). Pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze sprawozdano do pełnego etatu a wynagrodzenie pracowników, którzy nie przepracowali całego roku zostało uroczone na potrzeby dalszych wyliczeń. Stawka godzinowa brutto dla poszczególnych pracowników była wyznaczona poprzez podzielenie rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto przez 253 dni roboczych przypadających w 2025 roku, a następnie na 8 godzin roboczych wynikających z pełnego wymiaru czasu pracy, do którego uprzednio wszystkie stawki zostały sprowadzone. Wskaźnik luki płacowej opartej na średniej arytmetycznej obliczony został zgodnie z następującą formułą: (średnia stawka godzinowa brutto mężczyzn - średnia stawka godzinowa brutto kobiet) / średnia stawka godzinowa brutto mężczyzn.

⁵² Zarówno populacja objęta analizą, jak i stawka godzinowa dla poszczególnych pracowników została obliczona analogicznie jak dla luki płacowej opartej na średniej arytmetycznej. Wskaźnik skorygowanej luki płacowej został obliczony w oparciu o metodę ważoną, zgodnie z poniższym opisem:

- populacja pracowników Banku została podzielona na grupy opisujące przyporządkowanie pracowników do poziomów zaszerogowania, danej lokalizacji i właściwej rodziny dla danego stanowiska (Job Family), zgodnie ze strukturą organizacyjną na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- dla każdej takiej grupy pracowników policzono średnie wynagrodzenie kobiet i średnie wynagrodzenie mężczyzn, sprowadzone do średniej stawki godzinowej, a następnie obliczono wskaźnik luki płacowej, zgodnie z następującą formułą: (średnia stawka godzinowa brutto kobiet - średnia stawka godzinowa brutto mężczyzn) / średnia stawka godzinowa brutto mężczyzn,
- w przypadku, gdy na potrzeby obliczenia wskaźnika w którejś z wyodrębnionych grup nie było zatrudnionych kobiet lub mężczyzn, wykluczono tę grupę z dalszych analiz,
- dla każdej grupy określono wagę tj. udział liczebności tej grupy w populacji całego Banku będącej przedmiotem analizy,
- wskaźnik dla całego Banku obliczono jako sumę iloczynów wskaźników każdej z grup oraz wagi danej grupy.

⁵³ Proces kalkulacyjny dla określenia skorygowanej dysproporcji płacowej na bazie rocznego wynagrodzenia podstawowego brutto jest taki sam jak dla określenia skorygowanej dysproporcji płacowej na bazie rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto. Roczne wynagrodzenie podstawowe brutto wykorzystane do obliczenia stawki godzinowej zostało wyznaczone poprzez uroczenie wynagrodzenia grudniowego pracowników, uprzednio dorównanego do poziomu pełnego etatu.

Co roku, przed lub podczas rocznego przeglądu wynagrodzeń, Bank analizuje wynagrodzenia pod względem równości płacowej i nie wyklucza alokowania dodatkowych środków na ten cel w kolejnych latach. W latach ubiegłych, a także podczas rocznego przeglądu wynagrodzeń w 2025 roku, Bank przeanalizował i wskazał obszary, które wymagają szczególnej uwagi przy planowaniu podwyżek, aby sukcesywnie zwiększać równość płac kobiet i mężczyzn.

3.1.17 Incydenty i skargi [S1-3] [S1-17]

Każdy pracownik Banku może anonimowo zgłosić naruszenie standardów etycznych poprzez Linie Etyczne właściwego członka Zarządu. Jest to specjalny, niezależny i autonomiczny kanał komunikacji w postaci wydzielonej linii telefonicznej członka Zarządu oraz adresu do korespondencji listownej. Zgłoszenia anonimowe są kierowane do właściwego członka Zarządu nadzorującego Sektor Zarządzania Ryzykiem lub Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej (w przypadku pracowników i pracowniczek Departamentu Maklerskiego Banku) – telefonicznie lub listownie za pośrednictwem Linii Etycznej. Zgłoszenia dotyczące członka Zarządu można kierować do Rady Nadzorczej – listownie bądź drogą elektroniczną.

Każdy pracownik Banku Citi Handlowy jest zobowiązany do niezwłocznego zgłaszania zachowań nieetycznych. Zasady zgłaszania naruszeń zostały opisane w *Zasadach postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)*. Więcej informacji na temat Kodeksu etyki i kanałów zgłaszania nieprawidłowości znajduje się w rozdziale [Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna](#).

Bank wdrożył *Procedurę dotyczącą zasad postępowania w przypadku skarg złożonych przez Pracowników Banku (Skargi pracownicze)*, w której opisał zasady, na jakich pracownicy i byli pracownicy Banku Citi Handlowy oraz kandydaci do pracy mogą zgłaszać zjawiska niepożądane w środowisku pracy: dyskryminację, mobbing, molestowanie, molestowanie seksualne, oraz tryb rozpatrywania takich skarg.

Pracownicy mają obowiązek zgłaszać wszelkie problemy biznesowe mogące zagrozić interesom Banku albo jego reputacji przełożonym, pracownikom Departamentu Niezależnej Kontroli i Ryzyka Operacyjnego, pracownikom Pionu Prawnego lub pracownikom Pionu Zgodności, a w sprawach dotyczących problemów pracowniczych postępować zgodnie z *Procedurą dotyczącą zasad postępowania w przypadku skarg zgłoszonych przez Pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Skargi pracownicze)*.

Bank przeprowadza szczegółowe postępowania wyjaśniające niezależnie od tego, kogo dotyczą zgłoszone pytania i wątpliwości.

W 2024 za pośrednictwem kanałów zgłaszania problemów przez pracowników do Banku Citi Handlowy wpłynęła jedna skarga podlegająca rozpatrzeniu zgodnie z procedurą skarg pracowniczych, umożliwiającą zgłaszanie zjawisk niepożądanych. Zgodnie z procedurą do zjawisk niepożądanych zalicza się nierówne traktowanie, dyskryminację, w tym mobbing, molestowanie. W wyniku postępowania wyjaśniającego nie stwierdzono zjawisk niepożądanych, w szczególności wskazujących na dyskryminację, w tym molestowanie. W 2025 roku za pośrednictwem kanałów zgłaszania problemów przez pracowników do Banku Citi Handlowy wpłynęły trzy skargi podlegające rozpatrzeniu zgodnie z procedurą skarg pracowniczych, umożliwiającą zgłaszanie zjawisk niepożądanych. Zgodnie z procedurą do zjawisk niepożądanych zalicza się nierówne traktowanie, dyskryminację, w tym mobbing, molestowanie. W wyniku postępowań wyjaśniających nie stwierdzono zjawisk niepożądanych, w szczególności wskazujących na dyskryminację, w tym molestowanie.

W roku 2024 wystąpiły dwa incydenty dotyczące pracowników i potencjalnego naruszenia praw człowieka. Były to dwa pozwy sądowe złożone przez pracowników w sprawach z zakresu prawa pracy. Zgodnie z definicją ESRS nie dotyczą one poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka. Obie sprawy sądowe zakończyły się w roku 2025 wygraną Banku. W 2025 roku wystąpiły dwa incydenty dotyczące pracowników i potencjalnego naruszenia praw człowieka. Były to dwa pozwy sądowe złożone przez pracowników w sprawach z zakresu prawa pracy. Zgodnie z definicją ESRS nie dotyczą one poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka. Na dzień sporządzania niniejszego oświadczenia obie sprawy sądowe są w toku. W 2024 i 2025 roku Bank nie odnotował skarg złożonych do Krajowych Punktów Kontaktowych OECD ds. odpowiedzialnego biznesu rozpatrujących zawiadomienia o naruszeniu Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, w tym w zakresie pracowniczym.

W roku 2024 łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów, które miały miejsce w poprzednich okresach sprawozdawczych wyniosła 36 532,42 zł- jest to wysokość odszkodowań zasądzonych w pracowniczych sprawach sądowych. Kwota ta nie jest istotna w porównaniu z najbardziej adekwatną kwotą ujawnioną w sprawozdaniu finansowym za rok 2024, tj. "Pozostałe koszty", która wyniosła 45 220 000 zł (kwota stanowi 0, 08% Pozostałych kosztów). W 2025 roku łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów, które miały miejsce w poprzednich okresach sprawozdawczych wyniosła 22 265,26 zł – jest to wysokość wypłaconych odszkodowań zasądzonych w pracowniczych sprawach sądowych. Kwota ta nie jest istotna w porównaniu z najbardziej adekwatną kwotą ujawnioną w sprawozdaniu finansowym za rok 2025, tj. „Pozostałe koszty”, która wyniosła 5 040 000 zł (wartość dodatnia) - kwota stanowi -0,44% Pozostałych kosztów). W roku 2024 i 2025 Bank nie został ukarany za naruszenia praw pracownika.

3.2 Konsumenci i użytkownicy końcowi [S4]

Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji

Rolą i zobowiązaniem Banku, jako instytucji zaufania publicznego, jest ochrona informacji powierzonych mu przez klientki i klientów detalicznych Banku, włączając także osoby fizyczne zatrudnione u klientów instytucjonalnych, ale korzystające z usług bankowych Citi Handlowy. Bank wdrożył polityki, wyznaczył cele i podejmuje działania, aby spełnić obowiązki w zakresie cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa informacji.

3.2.1 Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1]

Bezpieczeństwo informacji oraz ochrona danych osobowych klientów i klientek Banku zostały uregulowane w przyjętych, wdrożonych i ściśle przestrzeganych politykach i standardach. Najważniejsze z nich to:

- Zasady bezpieczeństwa informacji,
- Standardy bezpieczeństwa IT,
- Zasady postępowania w przypadku incydentów naruszenia bezpieczeństwa informacji,
- Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Ochrona klienta przed oszustwami – proces monitorowania i blokowania transakcji podejrzanych.

Powyższe dokumenty są zgodne z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. W 2025 roku nie wprowadzono w nich żadnych znaczących zmian.

Podejście Banku do praw człowieka – również tych szczególnie istotnych dla klientów i klientek – zostało uregulowane w *Zasadach postępowania pracowników (Kodeksie etyki)*. Kodeks etyki spełnia zasady określone w Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Narodów Zjednoczonych, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy, oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka. Kodeks opisuje m.in. obowiązek przestrzegania przez pracowników i pracowniczki zasad ochrony tajemnicy bankowej, w tym danych klientów i klientek. Obowiązkiem pracowniczek i pracowników jest ochrona wszelkich danych osobowych oraz informacji poufnych przed niewłaściwym wykorzystaniem przez strony trzecie, nieujawnianie ich jakimkolwiek osobom nieupoważnionym oraz wykorzystywanie ich i zezwalanie na ich wykorzystywanie wyłącznie w dozwolonych celach. Kodeks nie opisuje, w jaki sposób Bank współpracuje z klientami, aby chronić ich dane osobowe (zostało to uregulowane w odrębnych *Zasadach ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*). Zgodnie z zapisami regulacji w przypadku nieprawidłowości dotyczących danych osobowych pracownicy mają obowiązek poinformować przełożonego, Biuro Ochrony Danych oraz Sztucznej Inteligencji, oraz Biuro Bezpieczeństwa Informacji.

Podczas wyznaczania celów przyjętych regulacji Bank kierował się obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi regulatorów, bieżącą oraz przewidywaną sytuacją geopolityczną, planami w zakresie technologii wdrażanych na świecie oraz wiedzą uzyskaną od partnerów biznesowych, w tym z Grupy Kapitałowej Citi.

Zasady bezpieczeństwa informacji

Zasady bezpieczeństwa informacji są podstawowymi standardami bezpieczeństwa informacji. Obowiązują one we wszystkich jednostkach Banku i dotyczą pracowników i pracowniczek, kontraktorów, dostawców oraz klientów i klientek. *Zasady* stanowią podstawę funkcjonowania Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji i dotyczą m.in.:

- bezpieczeństwa zasobów ludzkich,
- zarządzania aktywami,
- kontroli dostępu,
- kryptografii,
- bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego,
- bezpiecznej eksploatacji sprzętu,
- bezpieczeństwa komunikacji,
- zarządzania incydentami,
- bezpieczeństwa informacji w zakresie ciągłości działania.

Zasady zapewniają należyty poziom bezpieczeństwa oraz określają wymagania i standardy, które obowiązują w całym Banku. Ich treść pokrywa się z elementami normy ISO 27001 – Bank posiada certyfikat zgodności z tą normą, jak również z ISO 22301 oraz 20000. Nadzór nad przestrzeganiem *Zasad bezpieczeństwa informacji* pełni Komisja ds. Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych, a za ich wdrażanie odpowiedzialny jest Dyrektor Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. *Zasady* są dostępne dla wszystkich pracowników i pracowniczek w serwisie intranetowym i stanowią element obowiązkowego szkolenia dla wszystkich pracowników i pracowniczek.

Standardy bezpieczeństwa IT

Standardy bezpieczeństwa IT pokrywają się z elementami normy ISO 27001 i doprecyzowują wytyczne związane z cyberbezpieczeństwem określone w *Zasadach bezpieczeństwa informacji*. Mają one za zadanie zapewnić należyty poziom bezpieczeństwa informatycznego – opisują zakres wymagań i standardów technologicznych w odniesieniu do systemów Banku Citi Handlowy, w szczególności dotyczących m.in. uwierzytelniania, kryptografii, zarządzania kluczami i certyfikatami, standardów logowania zdarzeń oraz bezpieczeństwa i ochrony danych. Wprowadzają szereg procesów, które są na bieżąco monitorowane przez zespoły Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Za wdrażanie

Standardów odpowiada Dyrektor Pionu Technologii, a nadzór nad realizacją ich zapisów pełni Komisja ds. Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych.

Zapisy dotyczące ochrony danych oraz informacji klientów i klientek i Banku w sposób szczególny dotyczą pracowników i pracowniczek Pionu Technologii i Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Wpływają też na partnerów biznesowych i dostawców Banku Citi Handlowy zarówno w Polsce, jak i za granicą. Pośrednio polityka wpływa również na niektóre grupy interesariuszy, w tym właścicieli biznesowych aplikacji, zespoły kontrolujące systemy i jednostki kontrolne. *Standardy* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w serwisie intranetowym Banku i stanowią element obowiązkowego szkolenia dla wszystkich pracowników i pracowniczek.

Zasady postępowania w przypadku incydentów naruszenia bezpieczeństwa informacji

Zasady postępowania w przypadku incydentów naruszenia bezpieczeństwa informacji zostały opracowane, aby zapewnić poufność, integralność (w tym autentyczność) oraz dostępność informacji i systemów i w ten sposób zagwarantować należyty poziom bezpieczeństwa. *Zasady* wprowadzają spójny proces identyfikacji, raportowania, wyjaśniania, odtwarzania i rozwiązywania kwestii związanych z bezpieczeństwem informacji. Opisują, jak identyfikować i ograniczać ryzyko naruszeń bezpieczeństwa informacji i jak skutecznie reagować na występujące zdarzenia. *Zasady* określają, w jaki sposób Bank analizuje poszczególne incydenty, aby sprawdzić, czy konieczne jest raportowanie regulacyjne, oraz zawierają wymagania dotyczące procesu raportowania do właściwych urzędów. Bank monitoruje napływające zgłoszenia, dzięki czemu może odpowiednio reagować na incydenty. Dodatkowo, zgłoszenia są cyklicznie weryfikowane pod kątem jakości i terminowości obsługi.

Wymagania *Zasad* pokrywają się z elementami normy ISO 27001 w zakresie zarządzania incydentami. Polityka wprowadza szereg procesów, które są na bieżąco monitorowane przez zespoły w strukturze Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Wyniki ich działań są prezentowane na posiedzeniu Komisji ds. Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych.

Zasady obowiązują wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkich pracowników i pracowniczki. Wpływają też na partnerów biznesowych, dostawców oraz pozostałych interesariuszy w zakresie identyfikacji, zgłaszania oraz zarządzania incydentami bezpieczeństwa.

Za wdrażanie *Zasad postępowania w przypadku incydentów naruszenia bezpieczeństwa informacji* odpowiada Dyrektor Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Dokument jest dostępny dla pracowników i pracowniczek w serwisie intranetowym Banku, a jego regulacje są elementem obowiązkowego szkolenia pracowników i pracowniczek.

Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. mają na celu zapewnienie zgodności z przepisami o ochronie danych osobowych. Określają one całokształt zagadnień związanych z przetwarzaniem wszystkich danych osobowych w każdej jednostce organizacyjnej Banku, niezależnie od fizycznej lokalizacji urządzeń służących do przetwarzania. *Zasady* są stosowane w odniesieniu do danych znajdujących się m.in. w systemach informatycznych, kartotekach, skorowidzach, księgach, wykazach, formularzach i umowach. *Zasady* mają pomóc przeciwdziałać:

- niepożądaną modyfikacji danych,
- nieuprawnionemu lub przypadkowemu zniszczeniu danych,
- nieuprawnionemu lub przypadkowemu dostępowi do danych,
- pozyskaniu lub udostępnianiu danych w sposób zabroniony przez prawo,
- innym przypadkom przetwarzania z naruszeniem przepisów o ochronie danych osobowych.

Polityka jest przejawem determinacji, z jaką Bank dąży do zapewnienia zgodności z przepisami prawa i rekomendacjami regulatora, a także identyfikacji i oceny ryzyk. Regulacja obowiązuje bez wyjątku wszystkich pracowników i pracowniczki i dotyczy przetwarzania danych osobowych zarówno w Banku, jak i u podmiotów trzecich, oraz ma zastosowanie do różnych grup interesariuszy. Jej treść odnosi się w szczególności do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) dotyczącego ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz krajowej Ustawy o ochronie danych osobowych. Zapisy pokrywają się też z elementami normy ISO 27001 w zakresie kontroli bezpieczeństwa u dostawców.

Raz na trzy miesiące Bank sprawdza *Zasady* i w razie potrzeby modyfikuje ich treść, aby uwzględnić zmiany prawne oraz wytyczne i decyzje regulatora. Dokument oraz wprowadzane zmiany wymagają opiniowania, a o ich treści informowani są wszyscy właściwi interesariusze w Banku Citi Handlowy. Biuro Ochrony Danych oraz Sztucznej Inteligencji jest obowiązane do przekazywania informacji o stwierdzonych przez Bank naruszeniach ochrony danych osobowych do Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności w trybie i na zasadach określonych przez ten komitet.

Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. są dostępne dla pracowników i pracowniczek w serwisie intranetowym Banku. Są one również częścią obowiązkowego szkolenia dla wszystkich osób zatrudnionych. Za politykę odpowiedzialne jest Biuro Ochrony Danych oraz Sztucznej Inteligencji, a za wdrożenie jej zasad w procesach – jednostki Banku. Właściwi Koordynatorzy Czynności Przetwarzania Danych Osobowych nadzorują proces gromadzenia pełnych i jednolitych informacji o przetwarzaniu danych osobowych w jednostkach organizacyjnych Banku i ich dalszym przekazywaniu do Biura Ochrony Danych oraz Sztucznej Inteligencji.

Ochrona klienta przed oszustwami – proces monitorowania i blokowania transakcji podejrzanych

Ochrona klienta przed oszustwami – proces monitorowania i blokowania transakcji podejrzanych to zestaw procedur operacyjnych, które mają ograniczyć liczbę transakcji oszukańczych i chronić środki klientów i klientek Banku Citi Handlowy. Bank monitoruje alerty z wewnętrznych systemów, analizuje dane transakcji w poszukiwaniu łańcuchów podejrzanych zdarzeń oraz aktualizuje reguły prewencyjne i detekcyjne. Odbywa się to w całym łańcuchu wartości Banku. Procedury ograniczające transakcje podejrzane obowiązują bez wyjątków, a ich treść odnosi się m.in. do regulacji dotyczących ochrony interesów konsumenta oraz PSD2 – unijnej dyrektywy dotyczącej usług płatniczych.

Procedury ochronne uwzględniają interesy wszystkich klientów i klientek – minimalizują prawdopodobieństwo oszustw transakcyjnych oraz wykorzystania przez przestępców skradzionych danych osobowych, np. do zaciągnięcia kredytu. Zasady ochrony klientów i klientek są poufne i Bank nie udostępnia ich publicznie. Ponadto Bank współpracuje z szerokim gronem interesariuszy (dostawcami zewnętrznymi zabezpieczeń technologicznych, dostawcami z Grupy kapitałowej Citi oraz CSIRT KNF⁵⁴), aby udoskonalać stosowane zasady i techniki ochrony. Przeglądy procedur ochronnych odbywają się cyklicznie zgodnie z wewnętrznymi regulacjami. Informacje o skuteczności procesu są prezentowane przed Komisją Ryzyka oraz Komitetem ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności.

Bank informuje klientki i klientów o zagrożeniach i bezpiecznym korzystaniu z instrumentów płatniczych – publikuje newslettery, komunikaty na stronie internetowej Banku, w sieciach społecznościowych i w systemie bankowości online. Informacje te trafiają również do pracowników i pracowniczek. Procedury oraz ich zmiany wymagają opiniowania, a o ich treści informowani są wszyscy właściwi interesariusze w Banku.

3.2.2 Cele dla cyberbezpieczeństwa [S4-5]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla cyberbezpieczeństwa, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanych polityk.

3.2.3 Działania podejmowane w obszarze cyberbezpieczeństwa [S4-4]

Bank podejmuje działania w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki zaangażowaniu pracowników i pracowniczek, którzy wykorzystują swoją wiedzę i doświadczenie, systemy oraz obowiązujące regulacje, aby zarządzać istotnymi wpływami. Działania w obszarze cyberbezpieczeństwa obejmują m. in.:

- cotygodniowe spotkania pracowników i pracowniczek Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji z pracownikami Pionu Technologii. Uczestnicy spotkań analizują, w jakim stopniu zostały spełnione poszczególne wymagania, omawiają kluczowe zmiany w procesach oraz eskalują sprawy, które wymagają takiego działania. Informacje jakościowe oraz ilościowe opracowywane są w formie podsumowań po spotkaniach oraz w formie ewidencji wykorzystywanej w procesach kontrolnych.
- regularne kontrole bezpieczeństwa u wybranych dostawców Banku. Kontrole mają formę wizyt u dostawców lub spotkań online, podczas których omawiane są wymagania Banku oraz stopień ich spełnienia przez dostawcę. Informacje jakościowe oraz ilościowe z kontroli prezentowane są na posiedzeniu Komisji ds. Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych. Działania finansowane są z budżetu Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji.
- obowiązkowe szkolenie dla nowych pracowników i pracowniczek i coroczne, wszechstronne szkolenie z bezpieczeństwa informacji dla wszystkich osób zatrudnionych, a także:
 - coroczny „Tydzień Bezpieczeństwa” dla wszystkich pracowników i pracowniczek,
 - spotkania z ekspertem poświęcone bezpieczeństwu informacji, w zależności od potrzeb jednostek,
 - specjalna strona w intranecie Banku Citi Handlowy poświęcona bezpieczeństwu informacji wraz ze specjalnie przygotowanymi poradnikami dla wszystkich pracowników i pracowniczek,
- kwartalne testy phishingowe obejmujące wszystkich pracowników i pracowniczeki Banku.
- działania edukacyjne i informacyjne oraz monitoring transakcji dokonywanych przy użyciu wszystkich instrumentów płatniczych przeciwdziałające oszukańczym transakcjom. Projekty technologiczne poprawiające bezpieczeństwo klientów i klientek i skuteczność monitoringu transakcji są finansowane zgodnie ze standardowym procesem budżetowania w organizacji.

Informacje na temat przeprowadzonych szkoleń, „Tygodnia Bezpieczeństwa” i wyniki testów phishingowych są prezentowane na posiedzeniu Komisji ds. Technologii Informacyjno-Komunikacyjnych. Szkolenia są finansowane zgodnie ze standardowym procesem budżetowania w organizacji.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

⁵⁴ Zespół Reagowania na Incydenty Bezpieczeństwa Komputerowego polskiego sektora finansowego.

3.2.4 Współpraca na rzecz cyberbezpieczeństwa [S4-2]

Bank współpracuje z klientami, aby zwiększać bezpieczeństwo informacji. Istotnym elementem tego procesu jest współpraca z urzędami reprezentującymi interesy konsumentów (m.in. Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, rzecznikami konsumentów, Rzecznikiem Finansowym), a także z regulatorami (m.in. Komisją Nadzoru Finansowego – KNF, Urzędem Ochrony Danych Osobowych). Ponadto Bank Citi Handlowy reaguje bezpośrednio na zgłoszenia lub prośby i rekomendacje ze strony urzędów i regulatorów. Dodatkowo co roku Bank przechodzi badanie i ocenę nadzorczą, w których KNF ocenia działania Banku i w razie potrzeby rekomenduje zmiany. Za tę współpracę odpowiedzialny jest Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi.

Współpraca z klientami odbywa się w Banku poprzez procesy reklamacyjne, badanie satysfakcji, Citiphone, w oddziałach oraz poprzez bankowość internetową i mobilną. Jeśli zgłoszone uwagi dotyczą cyberbezpieczeństwa, Bank sprawdza, czy polityki i procesy wymagają zmiany. Za tę współpracę odpowiedzialni są Dyrektorzy Citiphone.

Inkluzywność wobec klientek i klientów

Bank priorytetowo traktuje relacje z interesariuszami i aktywnie przeciwdziała dyskryminacji klientów i klientek. Dzięki wprowadzonym politykom, celom i realizowanym działaniom tworzy włączające środowisko biznesowe.

3.2.5 Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów i klientek [S4-1]

Bank Citi Handlowy uregulował bankowość inkluzywną w Procedurze obsługi wniosków o dostarczenie dokumentów dla osób ze szczególnymi potrzebami.

Dokument jest zgodny z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. W 2025 roku nie wprowadzono w nim żadnych znaczących zmian.

Opis pozostałych polityk nawiązujących do należytego postępowania pracowników i pracowniczek Banku wobec klientów i klientek znajduje się w podrozdziale [Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi](#).

Kwestia podejścia Banku do praw człowieka – również tych odnoszących się do klientów i klientek – została uregulowana w *Zasadach postępowania pracowników (Kodeksie etyki)*. Kodeks etyki wyraźnie zabrania dyskryminowania potencjalnych bądź obecnych klientów i klientek z powodu rasy, płci, wyznania czy innych czynników (niebędących czynnikami ryzyka kredytowego). Informacje o złamaniu zasad etycznych i przypadkach dyskryminacji są przez Bank szczegółowo wyjaśniane.

Procedura obsługi wniosków o dostarczenie dokumentów dla osób ze szczególnymi potrzebami

Procedura określa zasady i sposób udostępnienia dokumentów bankowych osobom ze szczególnymi potrzebami. Zapisy *Procedury* są zgodne z Ustawą o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami oraz Prawem bankowym i precyzują kategorie dokumentów, które Bank udostępnia osobom ze szczególnymi potrzebami. Są to ogólne warunki umów, w tym wzory umów i regulaminy, oraz dokumenty wymienione w art. 111 Prawa bankowego. Każda osoba ze szczególnymi potrzebami – zarówno klient, jak i osoba, która nie jest klientem – może poprosić Bank o dokumenty w formie:

- wydruku w alfabecie Braille'a,
- nagrania w polskim języku migowym,
- nagrania audio,
- wydruku z dostosowaną do potrzeb wielkością czcionki.

W *Procedurze* Bank zobowiązuje się, że przygotuje i dostarczy dokumenty w ciągu siedmiu dni kalendarzowych od dnia złożenia wniosku.

Regulacja odnosi się do wszystkich pracowników i pracowniczek Segmentu Bankowości Detalicznej i pracowników i pracowniczek obsługujących klientki i klientów lub potencjalnych klientków i klientki ze szczególnymi potrzebami, a także do regulatorów i organów nadzorczych, gdyż uwzględnia wymogi nadzorcze oraz bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Cel *Procedury*, którym jest zwiększenie dostępności usług dla osób ze szczególnymi potrzebami, nie był konsultowany z klientami i został wyznaczony na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie polityki odpowiedzialny jest Departament Marketingu Internetowego. Treść *Procedury* jest dostępna dla pracowników i pracowniczek w wewnętrznym systemie informatycznym. Bank nie udostępnia klientom zapisów *Procedury*, natomiast na stronie internetowej Banku klienci i klientki mogą znaleźć informację dotyczącą procesu składania wniosku. W 2025 roku nie odnotowano w Banku ani jednego wniosku o udostępnienie dokumentów zgodnie z *Procedurą obsługi wniosków o dostarczenie dokumentów dla osób ze szczególnymi potrzebami*.

3.2.6 Cele dla inkluzywności wobec klientek i klientów [S4-5]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla inkluzywności wobec klientów i klientek, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanej polityki.

3.2.7 Działania związane z inkluzywnością wobec klientów i klientek [S4-4]

Pracownicy Banku na bieżąco monitorują działania związane z inkluzywnością, a Bank dostosowuje swoje placówki do potrzeb klientów i klientek. Zdecydowana większość oddziałów Banku znajduje się w dużych obiektach handlowych wyposażonych w windę oraz infrastrukturę ułatwiającą dostęp klientom z niepełnosprawnościami. Zdecydowana większość bankomatów Banku posiada swobodny dostęp⁵⁵ architektoniczny – bez barier dla klientów i klientek poruszających się na wózku. Bankomaty wyposażone są w funkcje, dzięki którym są one bardziej dostępne dla klientów i klientek z dysfunkcjami wzroku lub słuchu oraz z zaburzeniami sprawności motorycznej, a także dla klientów i klientek cierpiących na epilepsję.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.2.8 Współpraca na rzecz inkluzywności [S4-2]

Bank współpracuje z klientami, aby zwiększać swoją inkluzywność. Kluczowym elementem tego procesu jest badanie opinii klientów i klientek Net Promoter Score (NPS). Podczas rozmowy telefonicznej klienci i klientki mogą przekazywać uwagi dotyczące dowolnego obszaru interakcji z Bankiem, w tym jego potencjalnego podejścia nieinkluzywnego. Dodatkowo, klienci i klientki mogą zgłaszać uwagi i komentarze w formie reklamacji lub zapytań kierowanych bezpośrednio do Banku.

Opinie klientów i klientek i problemy zgłoszone w ankietach NPS są omawiane na regularnych spotkaniach Rady ds. Doświadczeń Klientów Bankowości Detalicznej z udziałem kadry zarządzającej oraz na spotkaniach grup roboczych, w których uczestniczy Biuro Badań Marketingowych, przedstawiciel jednostki odpowiedzialnej za dany kanał kontaktu lub produkt oraz przedstawiciele Biura ds. Zarządzania Doświadczeniami Klientów. Uwagi i komentarze zgłoszone przez klientów i klientki często stają się podstawą decyzji o wdrożeniu ulepszeń i zmian.

Badania NPS wykonywane są w procesie ciągłym. Bank kieruje ankiety do osób wybranych na podstawie określonych kryteriów (badanie typu *top down*) lub pyta klientki i klientów o ich ostatnią interakcję z bankiem (badanie typu *bottom up*). Współpracę nadzorują menedżerowie wyższego szczebla z pomocą Rady ds. Doświadczeń Klientów Bankowości Detalicznej, która podsumowuje działania i ich rezultaty. Skuteczność podejmowanych działań oceniana jest na podstawie liczby reklamacji zgłaszanych do banku.

Edukacja klientów i klientek

Bank ma świadomość odpowiedzialności, jaka wiąże się ze świadczeniem usług finansowych. Odpowiednie edukowanie klientek i klientów w zakresie finansów i gospodarki może być dla Banku szansą na zwiększenie ich zaufania i w rezultacie zwiększyć bezpieczeństwo zarządzania kapitałem Banku.

3.2.9 Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-1] [S4-2]

Polityka dotycząca edukacji klientów na tematy finansowe i gospodarcze

W 2024 roku Bank przyjął *Politykę dotyczącą edukacji klientów na tematy finansowe i gospodarcze*, którą w Sektorze Bankowości Detalicznej realizuje Departament Marketingu Internetowego. *Polityka* opisuje podejście Banku do poszerzania wiedzy klientów i klientek z zakresu dostępnych rozwiązań finansowych i bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej i mobilnej oraz płatności w Internecie, a także określa odpowiedzialność Banku w tym zakresie. Odpowiednie edukowanie klientów i klientek w dziedzinie finansów i gospodarki jest szansą na zwiększenie ich zaufania, a tym samym na bezpieczniejsze zarządzanie kapitałem Banku. Dokument jest zgodny z Wytocznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.

Bank dzieli się z klientami detalicznymi swoją wiedzą, aby mogli oni lepiej zrozumieć pojęcia finansowe, poznać istotę produktów i usług oferowanych przez Bank oraz zdawać sobie sprawę zarówno z możliwości finansowych, jak i z ryzyka. Taka wiedza ułatwi im podejmowanie decyzji finansowych.

⁵⁵ Swobodny dostęp oznacza brak schodów, progów, płaską podłogę, możliwość bezpośredniego podjazdu i manewrowania wózkiem (brak drzwi, ciasnych pomieszczeń itp.), a także umieszczenie kluczowych punktów kontaktu w bankomacie (klawiatura, otwory na kartę, otwory na banknoty) na wysokości umożliwiającej obsługę przez osobę poruszającą się wózkiem inwalidzkim.

Bank przyjął następujące wytyczne dotyczące odpowiedzialnej edukacji i komunikacji:

- szerzyć wiedzę z zakresu bankowości elektronicznej, cyberbezpieczeństwa oraz dostępnych rozwiązań finansowych,
- budować wizerunek Banku jako instytucji zaufania publicznego,
- promować świadome decyzje finansowe i odpowiedzialne podejście do ryzyka,
- zapewniać klientom korzystającym z usług finansowych dostęp do podstawowych i aktualnych informacji, a więc przekazywać im informacje, które są przejrzyste, zrozumiałe i pozbawione specjalistycznego żargonu.

Zgodnie z *Polityką* programy edukacji finansowej prowadzone przez Bank są uczciwe, przejrzyste i obiektywne, odpowiadają na potrzeby konsumenta i są zgodne z *Zasadami postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeksem etyki)*.

Przynajmniej raz na kwartał Departament Marketingu Internetowego przygotowuje materiał dotyczący edukacji finansowej i publikuje go w mediach społecznościowych, na stronie internetowej lub w aplikacji bankowej, przesyła pocztą elektroniczną lub organizuje specjalne webinaria. Departament, w konsultacji z Biurem Zarządzania Doświadczeniami Klientów, ustala plan działań, o którego wykonaniu w mijającym roku informuje Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego ds. Bankowości Detalicznej w grudniu.

Polityka dotycząca edukacji klientów na tematy finansowe i gospodarcze, którą w Sektorze Bankowości Detalicznej realizuje Departament Marketingu Internetowego, obowiązuje bezwzględnie wszystkich pracowników i pracowniczki uczestniczące w przygotowaniu materiałów edukacyjnych skierowanych do klientów i klientek detalicznych. *Politykę* opracowuje, wydaje oraz monitoruje Departament Marketingu Internetowego, który jest również odpowiedzialny za wykonanie jej postanowień. Zapisy *Polityki* są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku. *Polityka*, jak i wszelkie jej zmiany, są opiniowane przez wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Dokument będzie aktualizowany w związku ze zmianami przepisów prawa, wymogów nadzorczych i standardów rynkowych. Cele polityki nie były konsultowane z konsumentami ani użytkownikami końcowymi.

3.2.10 Cele dla edukacji klientów i klientek [S4-5]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla edukacji klientów i klientek, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanej polityki.

3.2.11 Działania związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów i klientek poprzez edukację [S4-4]

Organizacja spotkań edukacyjnych online, otwartych dla wszystkich – zarówno klientów i klientek, jak i osób niezwiązanych z Bankiem. Na spotkaniach poruszane są tematy dotyczące bankowości, bieżącej sytuacji na rynku, zarządzania majątkiem oraz tematy wzbudzające społeczne zainteresowanie. Nadrzędnym celem spotkań jest edukacja i budowanie świadomości klientów i klientek, podczas spotkań mogą pojawić się odniesienia do produktów banku. W 2025 roku – podobnie jak w roku 2024 – odbyło się dziewięć spotkań z ekspertami Banku Citi Handlowy i specjalistami zewnętrznymi (w minionym roku wśród zaproszonych gości był m.in. Paweł Miskurka). W webinarach udział wzięły 4 103 osoby (w porównaniu z 3 742 osobami uczestniczącymi w roku 2024). Spotkania dotyczyły m.in.:

- rozwiązań prawnych i finansowych w zakresie planowania sukcesji,
- perspektyw rynkowych i ekonomicznych w 2025
- szans i zagrożeń związanych z rozwojem sztucznej inteligencji – z perspektywy konsumenta, pracownika oraz rodzica
- inwestowania za granicą
- sztuki jako inwestycji przyszłości
- aktualności w zakresie bezpieczeństwa w sieci

„Barometr inwestycyjny”, czyli comiesięczny materiał opisujący sytuację na globalnych rynkach finansowych przygotowany przez ekspertów z Biura Doradztwa i Funduszy Inwestycyjnych. Materiał wysyłany jest do ponad 36-37 tysięcy klientów i klientek Banku.

Cykliczne akcje informacyjne do klientów i klientek na temat cyberbezpieczeństwa zapewniające klientom dostęp do aktualnej wiedzy na temat potencjalnych zagrożeń i wzorców bezpiecznych zachowań w sieci. Wśród działań realizowanych za pomocą różnorodnych kanałów komunikacji znalazły się:

- wysyłka czterech newsletterów zawierających informacje na temat bezpieczeństwa w sieci i form cyberataków,
- publikacja 16 aktualności na stronie internetowej w temacie zagrożeń i oszustw,
- dodanie informacji dot. bezpieczeństwa na ekranach bankomatów Banku oraz w oddziałach,
- banery dotyczące cyberbezpieczeństwa w aplikacji mobilnej Citi Mobile – przed i po zalogowaniu,
- publikacja 46 różnych materiałów informacyjnych na temat aktualnych zagrożeń w mediach społecznościowych – wszystkie te publikacje wygenerowały dotarcie do ponad 1,7 M unikalnych użytkowników, którzy wyświetlili je ponad 3,4 M razy i kliknęli w link ponad 11 tys. razy,
- zmiany na stronie www w sekcji bezpieczeństwa – dodanie nowego baneru który umożliwia zwrócenie uwagi klientów na najważniejszą wiadomość,
- komunikacja dot. bezpieczeństwa uruchomiona przy użyciu wiadomości PUSH na stronie internetowej.

Działania edukacyjne Fundacji Citi Handlowy im. L. Kronenberga – fundacja skupiała się na działaniach związanych z edukacją finansową i przedsiębiorczością, w tym m.in.:

- współpracy m.in. z Fundacją THINK!, Fundacją Mamo Pracuj, Fundacją Sieć Przedsiębiorczych Kobiet oraz Bankiem Żywności z Olsztyna. Jej elementem były m.in. spotkania edukacyjne dla młodych przedsiębiorców, kobiet chcących rozwijać własną działalność biznesową, czy rozpoczynających działalność podmiotów ekonomii społecznej,
- opracowywaniu wraz z Fundacją THINK! corocznego raportu badawczego „Postawy Polaków wobec finansów”,
- opracowaniu wraz z partnerami 3 raportów dotyczących wyzwań rynkowych: „Bariery napotymane przez młodych przedsiębiorców w Polsce”, „Problemy kobiet chcących rozpocząć własną działalność gospodarczą”, „Raport o działalności gospodarczej zakładanej przez Ukraińców w Polsce”,
- udziale w konferencjach biznesowo-gospodarczych poświęconych edukacji finansowej (EFNI, EKF, KEE).

Dodatkowo, fundacja prowadziła działania finansowane globalnie przez Citi Foundation będące częścią programów Biznes w Kobietych Rękach, Welcome, Program Rozwoju Przedsiębiorczości, Żywność największą potrzebą człowieka, Dreams into jobs.

W 2025 roku fundacja brała udział w najważniejszych wydarzeniach biznesowych w tematyce m.in. edukacji finansowej.

Podczas Europejskiego Forum Nowych Idei (EFNI) Fundacja była gospodarzem panelu dyskusyjnego zorganizowanego w ramach EFNI Talks: „Krajowa Strategia Edukacji Finansowej – rok po wdrożeniu”. W panelu wzięła udział Monika Wojciechowska – pełnomocniczka ministra Finansów ds. strategii edukacji finansowej, Anna Bichta – prezeska Fundacji Think! oraz Paweł Zegarłowicz – prezes Fundacji Citi Handlowy.

Dodatkowo w czerwcu podczas Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF), Fundacja Citi Handlowy zorganizowała panel pt.: „Bezpieczeństwo a edukacja finansowa”.

W ramach Kongresu Edukacji Ekonomicznej, Fundacja Citi Handlowy wzięła również udział w panelu na temat „Długowieczność Polaków – edukacyjne drogowskazy na kredytowej mapie Polski”.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

Odpowiedzialne praktyki rynkowe

Praktyki rynkowe Banku, jako instytucji finansowej, w tym praktyki dotyczące klientów i klientek, są ściśle regulowane przez prawo polskie oraz europejskie. Dzięki właściwemu stosowaniu tego prawa, a także wewnętrznie wprowadzonym politykom, celom i działaniom, Bank ma szansę budować długotrwałe relacje z klientami.

3.2.12 Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1]

Bank stosuje odpowiedzialne praktyki rynkowe. Wspierają go w tym regulacje, które wdrożył i których przestrzega, np.:

- Zasady właściwego traktowania klientów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Polityka zarządzania ryzykiem niewłaściwego postępowania w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Polityka zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Zasady opracowywania ofert specjalnych dla klientów Sektora Bankowości Detalicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- Zasady tworzenia materiałów marketingowych oraz przeprowadzania oceny odpowiedniości kampanii marketingowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Zasady przygotowywania materiałów marketingowych w związku ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych lub ubezpieczeniowych z elementami inwestycyjnymi.

Powyższe dokumenty są zgodne z Wytocznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. W 2025 roku nie wprowadzono w nich żadnych znaczących zmian.

Podejście Banku do praw człowieka – istotnych dla klientów i klientek w kontekście odpowiedzialnych praktyk rynkowych – zostało uregulowane w *Zasadach postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeksie etyki)*. Dokument nawiązuje do zasad określonych w Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Narodów Zjednoczonych, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy, oraz Wytocznymi ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka.

Na podstawie zapisów *Kodeksu*, pracownicy są zobowiązani do eskalowania problemów, które stwarzają lub mogą stanowić zagrożenia dla działalności Banku, w tym zidentyfikowane działania mogące powodować negatywne skutki dotyczące praw człowieka uwzględniając Wytocznymi ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka oraz Wytocznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, dzięki czemu Bank może skutecznie zarządzić pojawiającymi się problemami.

Kodeks wskazuje również, że Bank popiera swobodę handlu i uczciwą konkurencję na rynkach finansowych. Bank nie angażuje się w żadne praktyki, które są zwodnicze, wprowadzające w błąd, oszukańcze, nieuczciwe.

W zakresie poszanowania klientów i klientek, Bank deklaruje odpowiedzialne prowadzenie swojej działalności biznesowej, co jest realizowane między innymi poprzez respektowanie i dbałość o prawa człowieka oraz zapobieganie negatywnym skutkom dotyczącym praw człowieka w zakresie dbałości i uwzględniania interesów swoich klientów i klientek. Bank w swojej działalności bierze pod uwagę uznane międzynarodowo standardy wyznaczone przez Wytyczne ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Stosując zasady w zakresie poszanowania klientów i klientek, Bank uwzględnia potrzeby konsumentów, zwłaszcza tych, którzy mogą być podatni na zagrożenia lub znajdować się w niekorzystnej sytuacji, a także dostrzega wyzwania przed jakimi stawia konsumentów e-commerce. Bank realizuje proces należytej staranności w odniesieniu do praw człowieka poprzez adekwatny system zarządzania, spełniający wymogi przepisów dedykowanych podmiotom sektora finansowego, deklarując jednocześnie włączenie, w procesach dostosowywania się do wymogów prawnych i regulacyjnych, oczekiwań wynikających z Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych w procesy zarządzania Bankiem.

Bank dokłada najwyższych starań, żeby jego działania były zgodne z uczciwymi praktykami biznesowymi, marketingowymi i reklamowymi oraz podejmowane były wszelkie zasadne działania w celu zapewnienia jakości i niezawodności oferowanych produktów.

Zasady właściwego traktowania klientów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Zasady właściwego traktowania klientów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. obowiązują wszystkich pracowników i pracowniczki Banku i określają zasady przeprowadzania analiz produktów i ich dopasowania do potrzeb klientów i klientek oraz materiałów marketingowych i przekazu reklamowego⁵⁶. Zasady mają zapewnić między innymi, że:

- każdy produkt został opracowany z myślą o potrzebach określonej grupy klientów i klientek i jest kierowany do docelowego rynku i docelowej grupy klientów i klientek,
- informacje o produktach w ofertach i reklamach są zrozumiałe i odpowiednie,
- produkty są zgodne z założeniami przedstawionymi w ich opisie, umowie z klientem oraz w materiałach marketingowych,
- umowy zawierają ogólne warunki oferowania produktów i jednoznaczne postanowienia dotyczące cech produktu, warunków wprowadzania zmian oraz – w przypadku konsumentów – klauzule dotyczące procesu składania skarg i reklamacji,
- klientki i klienci są właściwie traktowani i obsługiwani, zgodnie z zasadami należytej staranności.

Zgodnie z Zasadami wszystkie jednostki organizacyjne Banku świadczące usługi lub obsługujące klientów i klientki są zobowiązane do dochowania należytej staranności na wszystkich poziomach działania Banku, w tym podczas tworzenia nowych aktywności biznesowych i materiałów marketingowych. W szczególności mają one zapewnić, że:

- produkty odpowiadają potencjalnym potrzebom klientów i klientek,
- cechy produktów, transakcji i usług są transparentne, a pracownicy wykazują się rozległą wiedzą na temat przeciwdziałania greenwashingowi,
- Bank rzetelnie bada preferencje klientów i klientek pod kątem ESG,
- oświadczenia, deklaracje, zobowiązania, informacje Banku na temat zrównoważonego rozwoju są weryfikowalne, transparentne, powściągliwe, proporcjonalne oraz zgodne ze strategią Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- Bank analizuje faktyczną wartość produktu dla klienta, w tym koszty oraz ryzyka związane z oferowanym produktem,
- ceny, kary umowne i inne opłaty związane z produktem są adekwatne i proporcjonalne,
- charakter i konstrukcja produktu uwzględniają potrzeby klientów i klientek, w szczególności ich indywidualną sytuację, wiedzę i doświadczenie na rynku finansowym, a tam, gdzie to uzasadnione, pożądany czas trwania umowy oraz poziom akceptowanego ryzyka,
- pracownicy Banku oferujący produkt odbywają wymagane szkolenia,
- obowiązują zasady pozwalające na odstąpienie od umowy produktu lub jej wypowiedzenie,
- klienci i klientki mają prawo do składania skarg i reklamacji oraz uzyskania na nie odpowiedzi zawierających pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne,
- osoby oferujące produkty są odpowiednio do tego przygotowane – między innymi dzięki szkoleniom, w których uczestniczą – tak aby informacje, które przekazują były rzetelne, a wyjaśnienia – zrozumiałe.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie polityki odpowiedzialny jest Pion Zgodności, a za jej wykonanie i realizację – jednostki pierwszej linii obrony. Raz na kwartał Biuro Zgodności ds. Produktów testuje wdrożenia i przestrzeganie wytycznych dotyczących materiałów marketingowych oraz ofert specjalnych niepodlegających weryfikacji bieżącej. W Banku funkcjonuje system eskalacji i monitorowania ewentualnych nieprawidłowości. Pion Zgodności prowadzi też szkolenia z Zasad i postanowień wydanych na ich podstawie. Szkolenia są obowiązkowe dla wszystkich pracowników i pracowniczek. Zasady obowiązują bez wyjątków.

⁵⁶ Z wyłączeniem produktów inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, dla których obowiązkowe jest badanie odpowiedniości MIFID.

Zasady zawierają odniesienia do wielu zewnętrznych norm, w tym:

- Prawa bankowego,
- Ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- Ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
- Ustawa o ochronie konkurencji i konsumentów,
- Kodeksu cywilnego,
- Ustawy Prawo telekomunikacyjne,
- Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
- Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance,
- stanowiska regulatorów, w szczególności decyzji Prezesa UOKiK w zakresie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów oraz stanowisk KNF, UKNF i Rzecznika Finansowego,
- Kodeksu dobrych praktyk, do których przystąpił Bank Citi Handlowy, w szczególności Zasad ładu korporacyjnego, Dobrych praktyk w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego oraz Kodeksu etyki reklamy.

Zasady uwzględniają interesy klientów i klientek, aby zapewnić im profesjonalne i równe traktowanie. Zobowiązują one wszystkich pracowników i pracowniczek Banku do wyeliminowania wszelkich działań, które mogą wprowadzać w błąd, są niezgodne ze standardami należytej staranności lub przepisami prawa lub są nadużyciem.

Zasady są dostępne dla pracowników i pracowniczek w sieci intranetowej Banku. Regulacja i jej zmiany są opiniowane przez wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Jej cele są ustalane na podstawie przepisów prawa i wytycznych nadzorczych oraz dobrych praktyk rynkowych. Ponadto Bank Citi Handlowy na bieżąco analizuje opinie konsumentów wyrażane m.in. w zgłoszeniach reklamacyjnych oraz ankietach satysfakcji klienta i jeżeli stwierdzi nieprawidłowości lub zastrzeżenia, które dotyczą obszarów uregulowanych przez Zasady, odpowiednio modyfikuje ich zapisy.

Polityka zarządzania ryzykiem niewłaściwego postępowania w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Polityka zarządzania ryzykiem niewłaściwego postępowania opisuje sposób, w jaki Bank zarządza ryzykiem niewłaściwego postępowania – jak je identyfikuje, ocenia, monitoruje, kontroluje oraz raportuje. Ryzyko to jest związane z działalnością Banku i w szczególności wynika z tego, że pracownicy lub osoby związane z Bankiem, ale niebędące jego pracownikami – umyślnie lub przez zaniedbanie – mogą wyrządzić szkodę klientom lub zagrozić integralności rynków finansowych, a tym samym integralności Banku.

Zgodnie z *Polityką* Bank ogranicza działania i zachowania, które mogą generować ryzyko niewłaściwego postępowania, w tym m.in.:

- naruszenia standardów etycznych, w tym zjawisk o charakterze korupcyjnym,
- niewłaściwego przygotowania, sprzedaży lub reklamowania produktów i usług Banku, w tym proponowania klientom nabycia usług finansowych, które nie odpowiadają ich potrzebom lub w sposób nieadekwatny do ich charakteru (*misselling*), sprzedaży produktów i usług wyłącznie w pakiecie, niedostatecznego informowania o produktach, zamieszczania w umowach postanowień lub klauzul niedozwolonych (abuzywnych),
- nieuczciwego traktowania klientów i klientek Banku, w tym niewłaściwego zarządzania reklamacjami,
- nieautoryzowanych transakcji przeprowadzanych w imieniu i na rzecz klientów i klientek,
- niewłaściwej ochrony danych klientów i klientek Banku,
- składanie oświadczeń związanych ze zrównoważonym rozwojem, które nie są transparentne, precyzyjne, rzetelne, prawdziwe, a w konsekwencji mogą wprowadzać w błąd klientów, interesariuszy Banku oraz innych uczestników rynku (*Greenwashing*).

Wyznaczone przez właściwych członków Zarządu osoby monitorują ustalone wskaźniki i przekazują informacje z zakresu ryzyka na gremia z udziałem właściwych Członków Zarządu, Pionu Zgodności oraz jednostki ryzyka operacyjnego. Raz na kwartał, informacja oraz eskalacje z zakresu ryzyka niewłaściwego postępowania przekazywane są na Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A. *Polityka Zarządzania Ryzykiem Niewłaściwego Postępowania w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* obowiązuje wszystkich pracowników i pracowniczek Banku w odniesieniu do produktów, usług i możliwości wynikających z umów partnerskich przeznaczonych dla klientów i klientek, kontrahentów i partnerów biznesowych. Regulacja nie zawiera wyłączeń. Za jej opracowanie, wydanie oraz monitorowanie odpowiedzialny jest Pion Zgodności. Za wykonanie i realizację postanowień polityki odpowiedzialne są jednostki pierwszej linii obrony.

Zapisy *Polityki* są dostępne w systemie intranetowym Banku. Raz w roku wszyscy pracownicy są zobowiązani do ukończenia szkolenia z zasad, które obejmuje swoim zakresem również zapisy *Polityki*.

Polityka jak i wszelkie jej zmiany są przedmiotem opiniowania wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Dokument jest aktualizowany w związku ze zmianami w przepisach prawa, wymogach nadzorczych i standardach rynkowych.

Polityka zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Polityka zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie ustanawia spójne zasady przeglądu aktywności biznesowych w Banku, ich zatwierdzania i bieżącego nadzorowania. Zapisy *Polityki* dotyczą m.in. inwentaryzacji produktów i usług oraz monitorowania ryzyka, ról i obowiązków jednostek organizacyjnych Banku. Cele *Polityki* odnoszą się do istotnych ryzyk dotyczących aktywności biznesowych i ich:

- odpowiedniej identyfikacji i oceny,
- akceptacji na odpowiednim szczeblu,
- kontroli z zastosowaniem zdefiniowanych mechanizmów.

Wyznaczony poziom docelowy ma charakter bezwzględny tj. Bank chce zapewnić, że wszystkie kluczowe ryzyka w aktywnościach biznesowych zostaną odpowiednio zidentyfikowane i ocenione.

Przynajmniej raz w roku Departament ds. Zapewnienia Jakości Procesów Zarządzania Ryzykiem w Banku przeprowadza przegląd *Polityki*, aby zapewnić, że jest ona adekwatna do profilu i skali działalności Banku, regulacji zewnętrznych oraz otoczenia makroekonomicznego. Bank posiada system eskalacji i monitorowania wszelkich niezgodności. Departament zapewnia również, że wszelkie zmiany regulacji są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Polityka zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A. skierowana jest do wszystkich pracowników i pracowniczek, którzy uczestniczą we wdrażaniu aktywności biznesowych, a w odniesieniu do produktów i usług oraz sytuacji wynikających z umów partnerskich – także do klientów i klientek, kontrahentów i partnerów biznesowych. Regulacja dotyczy również regulatorów i organów nadzorczych – stosuje wymogi nadzorcze oraz bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa i zobowiązuje Bank do ich stosowania.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie *Polityki* odpowiedzialny jest Departament ds. Zapewnienia Jakości Procesów Zarządzania Ryzykiem, a za jej wykonanie i realizację – jednostki pierwszej linii obrony.

Zapisy *Polityki* odnoszą się do przepisów prawa oraz rekomendacji i wytycznych regulacyjnych, w tym do:

- Prawa bankowego,
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- Rekomendacji A Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych,
- Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie m.in. zarządzania danymi,
- Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance,
- Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Wytycznych EBA dotyczących:
 - zasad nadzoru nad produktami i ustaleń zarządczych dla produktów bankowości detalicznej,
 - zarządzania wewnętrznego,
 - udzielania i monitorowania kredytów,
- Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego dotyczących zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym,
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 roku w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE,
- Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń,
- Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej,
- Ustawy o rachunkowości,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych.

Polityka dostępna jest dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Zasady opracowywania ofert specjalnych dla klientów Sektora Bankowości Detalicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zasady opracowywania ofert specjalnych dla klientów Sektora Bankowości Detalicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A. mają chronić prawa konsumentów poprzez ustandaryzowanie procesu opracowywania ofert specjalnych, tak aby:

- zaspokajać potrzeby klientów i klientek,
- regulaminy były jasne, jednoznaczne, ustandaryzowane i zgodne z przepisami,
- klientki i klienci otrzymywali przystępne i rzetelne informacje o charakterze i konstrukcji oferty, korzyściach oraz warunkach ich osiągnięcia.

Podczas opracowywania ofert specjalnych Bank dąży do zapewnienia, aby wszystkie regulaminy tych ofert były zgodne z przepisami prawa, wytycznymi regulacyjnymi oraz standardami wewnętrznymi. Polityka nie obejmuje ofert specjalnych kierowanych do pracowników i pracowniczek Banku, jego spółek zależnych oraz podmiotów współpracujących z Bankiem w zakresie bezpośredniej sprzedaży produktów Banku.

Polityka uwzględnia potrzeby kluczowych interesariuszy – zakłada analizę wytycznych wydawanych przez regulatorów reprezentujących interesy konsumentów, a także reklamacji, skarg oraz opinii klientów i klientek dotyczących ofert specjalnych. Proces monitorowania Zasad uwzględnia zmiany w otoczeniu regulacyjno-prawnym oraz potencjalne zgłoszenia klientów i klientek. Obejmuje on weryfikację bieżącą oraz kwartalne kontrole zgodności regulaminów ofert specjalnych z założeniami polityki, których wyniki są przedstawiane na posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zasady obejmują wszystkich pracowników i pracowniczki Banku Citi Handlowy zaangażowanych w proces tworzenia ofert specjalnych skierowanych do konsumentów oraz zlecających firmom zewnętrznym przygotowanie takich ofert. Dotyczą one także klientów i klientek lub potencjalnych klientów i klientek – zapewniają, że zapisy ofert są dla nich zrozumiałe i opracowane z myślą o zaspokojeniu ich potrzeb. Zasady odnoszą się też do regulatorów i organów nadzorczych, gdyż stosują wymogi nadzorcze i zobowiązują Bank do ich stosowania.

Raz w roku Pion Zgodności organizuje szkolenie z Zasad dla pracowników i pracowniczek Banku, którzy przygotowują oferty specjalne i kierują je do konsumentów. Zasady są odpowiednio modyfikowane, jeżeli wystąpiły nieprawidłowości lub zastrzeżenia w obszarach, które Zasady regulują. Zmiany wymagają zaopiniowania przez wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Cele regulacji nie były konsultowane z klientami.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie Zasad odpowiedzialny jest Pion Zgodności, a za ich wykonanie i realizację – jednostki pierwszej linii obrony.

Zapisy Zasad odnoszą się do regulacji zewnętrznych:

- Ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- Ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
- Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów,
- Ustawy o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze,
- Kodeksu cywilnego,
- stanowisk regulatorów, w tym decyzji Prezesa UOKiK w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów, stanowisk KNF, UKNF oraz Rzecznika Finansowego,
- Kodeksów dobrych praktyk, do których przystąpił Bank Citi Handlowy.

Polityka jest dostępna dla pracowników i pracowniczek Banku w intranecie.

Zasady tworzenia materiałów marketingowych oraz przeprowadzania oceny odpowiedności kampanii marketingowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Wszystkie materiały marketingowe, które Bank publikuje, powinny być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, wewnętrznymi regulacjami Banku oraz dobrymi praktykami rynkowymi. Informacje marketingowe Banku muszą być też transparentne, rzetelne i niewprowadzające w błąd (również w odniesieniu do zrównoważonego charakteru produktów lub działań Banku). Zasady zapewniają zgodność treści marketingowych z rekomendacjami organów nadzoru oraz izb gospodarczych, a także wprowadzają obowiązek badania, czy dane materiały są odpowiednie dla grupy odbiorców, do której są kierowane. Polityka odnosi się do działań marketingowych zarówno na poziomie Banku, jak i podmiotów trzecich, które dystrybuują materiały marketingowe Banku. Polityka ma wpływ na dostawców (agencje reklamowe współpracujące z Bankiem) oraz klientów i klientki.

Zasady zapewniają, że informacje kierowane do klientów i klientek są rzetelne i transparentne, chronią ich przed praktykami marketingowymi, które wprowadzają w błąd, oraz pozwalają Bankowi eliminować ryzyko greenwashingu, czyli pseudoekologicznego marketingu. Poprzez takie działania Bank dba o interes klienta. Pracownicy Pionu Zgodności oraz Pionu Prawnego na bieżąco weryfikują, czy materiały marketingowe są zgodne z Zasadami i sprawdzają:

- materiały marketingowe używane w kampaniach reklamowych skierowanych do konsumentów,
- pierwsze kreacje marketingowe dla nowych produktów kredytowych, depozytowych i ubezpieczeniowych,
- materiały dotyczące produktów zrównoważonych.

Raz na kwartał Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi sprawdza, czy z *Zasadami* są zgodne pozostałe materiały marketingowe⁵⁷, a wszelkie niezgodności są eskalowane i monitorowane zgodnie z systemem, który funkcjonuje w Banku. Wyniki tych działań są przedstawiane na posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności. Zasady odnoszą się do klientów i klientek indywidualnych i instytucjonalnych, a w zakresie przestrzegania wytycznych i rekomendacji – do regulatorów i organów nadzorczych.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie *Zasad* odpowiedzialny jest Pion Zgodności, a za ich wykonanie i realizację – jednostki pierwszej linii obrony. Treść *Zasad tworzenia materiałów marketingowych oraz przeprowadzania oceny odpowiedniości kampanii marketingowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* nawiązuje do:

- Ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- Ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym,
- Ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów,
- Kodeksu cywilnego,
- stanowisk regulatorów – Prezesa UOKiK, KNF, UKNF oraz Rzecznika Finansowego,
- Kodeksów dobrych praktyk, do których przystąpił Bank Citi Handlowy.

Zasady są dostępne dla pracowników i pracowniczek w wewnętrznym systemie intranetowym. Dodatkowo, raz na kwartał Pion Zgodności Banku organizuje dla pracowników i pracowniczek Departamentu Marketingu Internetowego warsztaty, aby omówić wyniki kwartalnego monitoringu materiałów marketingowych.

Polityka i jej zmiany – wprowadzane w odpowiedzi na zmiany przepisów prawa, stanowiska regulatorów lub izb gospodarczych – są opiniowane przez wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Cele *Zasad* nie są konsultowane z konsumentami ani użytkownikami końcowymi.

Zasady przygotowywania materiałów marketingowych w związku ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych lub ubezpieczeniowych z elementami inwestycyjnymi

Zasady przygotowywania materiałów marketingowych w związku ze świadczeniem przez Bank usług inwestycyjnych lub ubezpieczeniowych z elementami inwestycyjnymi chronią konsumentów przed praktykami marketingowymi, które wprowadzają w błąd, i gwarantują zgodność bankowych materiałów marketingowych z prawem i standardami rynkowymi oraz rekomendacjami KNF. *Zasady* zapewniają, że materiały marketingowe są aktualne, rzetelne i jasne oraz pozwalają uniknąć greenwashingu w informacjach na temat produktów i usług inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.

Zgodnie z *Zasadami* materiały marketingowe dotyczące tych produktów muszą być uzgadniane z jednostką produktową odpowiedzialną za produkt, Pionem Prawnym, Pionem Zgodności oraz odpowiednio z Departamentem Komunikacji i Współpracy z Mediami lub Departamentem Marketingu Internetowego. Cele polityki są monitorowane m.in. przez Komisję Ubezpieczeniową i Inwestycyjną. Bank posiada system eskalacji i monitorowania wszelkich nieprawidłowości.

Polityka odnosi się do klientów i klientek indywidualnych Banku oraz partnerów zewnętrznych – agencji reklamowych, dostawców usług marketingowych oraz innych organizacji, z którymi Bank współpracuje, aby tworzyć i dystrybuować materiały marketingowe.

Za opracowanie, wydanie oraz monitorowanie polityki odpowiedzialny jest Departament Marketingu Internetowego, a za jej wykonanie i realizację – jednostki pierwszej linii obrony. Zapisy regulacji odnoszą się do zasad kierowania informacją i materiałów marketingowych do klientów i klientek określonych w MIFID, Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi i Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych wraz z aktami wykonawczymi oraz stanowiskach regulatorów.

Zasady są dostępne w wewnętrznym systemie informatycznym Banku. Polityka i jej zmiany – wprowadzane w odpowiedzi na zmiany przepisów prawa lub wewnętrznych regulacji Banku Citi Handlowy – są opiniowane przez wszystkich właściwych interesariuszy w Banku. Cele polityki nie były konsultowane z konsumentami ani użytkownikami końcowymi.

3.2.13 Cele dla odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-5]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla odpowiedzialnych praktyk rynkowych, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanych polityk.

⁵⁷ Polityka nie dotyczy produktów inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.

3.2.14 Działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-4]

Bank stosuje odpowiedzialne praktyki rynkowe dzięki regularnym wysiłkom swoich pracowników i pracowniczek, którzy są w tym procesie kluczowi. Odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi zajmują się na co dzień właściwe departamenty i gremia, w tym:

- Pion Zgodności,
- Biuro ds. Zarządzania Doświadczeniami Klientów Banku,
- Departament Marketingu Internetowego,
- zespoły produktowe odpowiedzialne za przygotowywanie ofert specjalnych,
- Rada ds. Doświadczeń Klientów Bankowości Detalicznej,
- Rzecznik Klientów w Sektorze Bankowości Detalicznej.

Najważniejsze działania dotyczące odpowiedzialnych praktyk rynkowych obejmują:

- ustalenie grup docelowych i strategii dystrybucji zgodnie z Polityką zarządzania produktowego oraz zasadami określania grup docelowych i strategii dystrybucji dla instrumentów Sektora Bankowości Detalicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- określenie tzw. profilu klienta, który pozwala dopasować do klienta instrumenty finansowe i usługi inwestycyjne, które będą dla niego odpowiednie, jak również ocenić przynależność danego instrumentu finansowego do grupy docelowej,
- wdrożenie procesu kontrolnego dla sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych przez telefon, który pozwala monitorować rozmowy telefoniczne i sprawdzać, czy są one zgodne z regulacjami obowiązującymi w Banku, w tym czy oferowane produkty są zgodne z potrzebami klientów i klientek. Proces zakłada m.in.:
 - odsłuchiwanie rozmów sprzedażowych,
 - wystawianie pracownikom ocen za jakość ich rozmów telefonicznych z klientami, stosowanie obowiązujących procedur, poprawność wykonania dyspozycji, udzielanych informacji oraz weryfikacji,
 - monitorowanie pracowników i pracowniczek oraz informowanie przełożonych o powtarzających się nieprawidłowościach oraz rekomendowanie działań zmierzających do podnoszenia jakości obsługi klientów i klientek.

Miesięcznie kontrola obejmuje średnio około 1 650 rozmów w 40 zespołach w różnych lokalizacjach. Około 450 linii jest nagrywanych, a weryfikacji podlegają rozmowy dot. 18% sprzedanych produktów na liniach nagrywanych

- działania Biura Kontroli Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych i Ubezpieczeniowych, w tym m.in.:
 - kontrolę pracowników i pracowniczek sprzedających i obsługujących produkty, usługi i ubezpieczenia oferowane przez Bank na liniach nagrywanych,
 - odsłuchiwanie rozmów sprzedażowych i niesprzedażowych – czy spełniają one wymogi regulacji MIFID II, a w przypadku rozmów dotyczących ubezpieczeń – czy są one zgodne z zasadami sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
 - kontrolę bezpieczeństwa informacji i danych przekazywanych przez klientów i klientki w celu ich weryfikacji,
 - Kontrolę korespondencji SMS/MMS
 - kontrolę transakcji ryzykownych – czy spełniają one wymogi regulacji MIFID II,
 - kontrolę korespondencji mailowej – czy spełnia ona wymogi regulacji MIFID II oraz wymogi regulacyjne związane z procesami sprzedaży ubezpieczeń,
 - kontrolę notatek sporządzanych przez pracowników i pracowniczki po spotkaniach z klientami – czy spełniają one wymogi regulacji MIFID II,
- obowiązkowe szkolenia dla pracowników i pracowniczek z Zasad sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w Sektorze Bankowości Detalicznej,
- szkolenia dla pracowników i pracowniczek z Zasad sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym w Sektorze Bankowości Detalicznej w Banku Handlowym w Warszawie oraz wprowadzenie ogólnych zasad sprzedaży i komunikacji z klientem,
- cykliczne szkolenia wszystkich pracowników i pracowniczek Banku z Zasad właściwego traktowania klientów,
- bieżącą weryfikację i kwartalne monitorowanie zgodności regulaminów ofert specjalnych, a także cykliczne szkolenia pracowników i pracowniczek Banku odpowiedzialnych za przygotowanie takich ofert.

Zrealizowane i zaplanowane działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.2.15 Współpraca na rzecz odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-2]

Bank współpracuje z klientami na bieżąco, aby lepiej zarządzać obszarem odpowiedzialnych praktyk rynkowych. Istotnym elementem tego procesu jest pośrednia współpraca z organami reprezentującymi interesy klientów i klientek, w tym Prezesem UOKiK, Rzecznikiem Finansowym, Prezesem UODO oraz Urzędem KNF. Bank współpracuje bezpośrednio z klientami – analizuje skargi i reklamacje oraz wnioski z ankiet satysfakcji, a następnie uwzględnia je w działaniach mających wpływ na klientki i klientów.

Nadzór nad tymi działaniami sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku – Szef Sektora Bankowości Detalicznej, a ich skuteczność jest oceniana na podstawie liczby skarg i reklamacji, wyników ankiet satysfakcji klienta, wytycznych i zaleceń regulatorów i liczby pozwów sądowych.

Klienci i klientki Banku nie są bezpośrednio angażowani w proces tworzenia lub ulepszania produktów finansowych, lecz ich ewentualne skargi i reklamacje oraz opinie wyrażane w badaniu NPS są uwzględniane w analizach.

3.2.16 Kanały zgłaszania nieprawidłowości i proces reklamacyjny [S4-3]

Bank rozpatruje reklamacje i skargi klientów i klientek niezwłocznie, rzetelnie, wnikliwie i obiektywnie, z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa. Kwestię tę regulują *Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji klientów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Informacja na temat możliwości wnoszenia reklamacji przez klientki i klientów indywidualnych Banku Citi Handlowy jest dostępna na stronie internetowej Banku, we wzorach umów i w placówkach bankowych.

Klienci i klientki indywidualni mogą składać reklamacje:

- na piśmie – osobiście w jednostkach organizacyjnych Banku, listownie lub na adres do doręczeń elektronicznych Banku,
- ustnie – przez telefon lub osobiście do protokołu podczas wizyty w Oddziale Banku
- elektronicznie – przez serwis bankowości internetowej Citibank Online lub na adres poczty elektronicznej Banku.

Bank rozpatruje skargi klientów i klientek wniesione m.in. za pośrednictwem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Danych Osobowych, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznika Praw Obywatelskich, Związku Banków Polskich i Rzecznika Finansowego. Co roku Pion Zgodności przekazuje Rzecznikowi Finansowemu informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji oraz liczby wystąpień klientów i klientek na drogę postępowania sądowego, po tym jak Bank nie rozpatrzył reklamacji zgodnie z ich wolą.

Dodatkowo, klienci i klientki mogą skontaktować się z Bankiem poprzez serwis Messenger na Facebooku oraz wyrazić swoją opinię na temat funkcjonalności aplikacji mobilnej w sklepach z aplikacjami mobilnymi.

Aby zapewnić właściwą współpracę z klientami i klientkami, Bank powołał Rzecznika Klientów Detalicznych, za pośrednictwem, którego klientki i klienci również mogą składać reklamacje i zgłaszać zastrzeżenia. Rzecznik:

- koordynuje, analizuje i monitoruje proces rozpatrywania reklamacji i skarg klientów i klientek,
- przekazuje Zarządowi Banku coroczną informację dotyczącą tematów skarg i reklamacji i ich liczby,
- współpracuje z jednostkami organizacyjnymi Banku, aby poprawić jakość usług i produktów i zwiększyć satysfakcję i lojalność klientów i klientek Banku,
- uczestniczy w projektach i pracach mających za zadanie poprawić jakość obsługi klientów i klientek Banku.

Dodatkowo, Bank powołał Radę ds. Doświadczeń Klientów Bankowości Detalicznej, która m.in. monitoruje reklamacje, skargi oraz nieprawidłowości zgłaszane przez klientki i klientów. Członkowie Rady spotykają się cyklicznie i przekazują Komitetowi ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności informacje m.in. o:

- obszarach, których dotyczy największa liczba skarg i reklamacji klientów i klientek, wraz z informacją o podejmowanych lub rekomendowanych działaniach,
- skargach i reklamacjach, które wskazują na możliwość wystąpienia nieprawidłowości krytycznej, uniemożliwiającej osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku działają również:

- Komisja Inwestycyjna i Ubezpieczeniowa, która podczas swoich obrad m.in. analizuje raport skarg i reklamacji, przyczyny i trendy zgłaszania skarg i reklamacji oraz sposób i terminowość ich rozpatrywania.
- Rada ds. Jakości i Kontroli Oddziałów i Kanałów Zdalnych Sektora Bankowości Detalicznej, która opiniuje i monitoruje środowisko kontrolne dla procesów sprzedaży; sprawdza kluczowe wskaźniki jakościowe i wyniki kontroli procesów sprzedażowych; monitoruje jakość wykonanych napraw procesów sprzedażowych oraz istotnych problemów operacyjnych i nieprawidłowości w procesach sprzedażowych, a także wnioski z postępowań prowadzonych przez Departament Bezpieczeństwa Banku i postępowań dotyczących przeciwdziałaniu nadużyciom.

Bank na bieżąco monitoruje sygnały od klientów i klientek oraz zakres nieprawidłowości zgłaszanych do odpowiednich jednostek, aby naprawiać błędy i wypracowywać rozwiązania, które pozwolą uniknąć reklamacji w danym obszarze w przyszłości. Bank prowadzi program *Client Obsession*, w którym każdy pracownik może przekazać uwagi, zgłoszenia czy pomysły ulepszeń. Są one rejestrowane, a następnie omawiane, aby zapewnić klientom Banku coraz lepszą obsługę.

Każdy klient, który złożył reklamację, otrzymuje informację o jej rozpatrzeniu w wybranej przez siebie formie. Jeżeli postępowanie prowadzą organy nadzorcze, Rzecznik Finansowy czy Arbiter Bankowy, klientki i klienci są informowani o ewentualnych nieprawidłowościach zgodnie z zakresem prowadzonego postępowania i w sposób zgodny z przepisami prawa stosowanymi dla konkretnej ścieżki postępowania.

Bank Citi Handlowy nie dysponuje danymi pozwalającymi określić poziom wiedzy klientów i klientek o kanałach zgłaszania skarg i reklamacji. Bank nigdy nie stosuje działań odwetowych wobec klientów i klientek składających skargi i reklamacje.

Klienci i klientki detaliczni mogą przekazywać informacje o nieprawidłowościach w działaniach Banku również podczas regularnych badań NPS, telefonicznych lub internetowych. Opinie klientów i klientek i problemy zgłoszone w ankietach NPS są omawiane na regularnych spotkaniach z udziałem kadry zarządzającej oraz spotkaniach grup roboczych, w których uczestniczy Biuro Badań Marketingowych, przedstawiciel jednostki odpowiedzialnej za dany kanał kontaktu i przedstawiciele Biura ds. Zarządzania Doświadczeniami Klientów. Komentarze zostały uwzględnione przez zespoły produktowe we wdrożeniach. Bank zamierza przeprowadzać badanie doświadczeń klientów i klientek na podstawie badania NPS top-down raz do roku.

3.2.17 Wskaźniki liczbowe dotyczące reklamacji [wskaźniki własne]

Bank, mając na celu jak najlepsze doświadczenia klientów i klientek, określił wewnętrzne standardy czasu odpowiedzi na reklamacje. W przypadku reklamacji, które nie wymagają pogłębionych analiz ani konsultacji oraz gdy są one przekazywane przez kluczowych klientów lub klientki, standardem jest odpowiedź w ciągu 1 dnia roboczego. W pozostałych przypadkach wewnętrzny standard wyznaczony jest na 4 dni robocze.

	2024	2025
Liczba reklamacji od klientów i klientek indywidualnych Banku Citi Handlowy	35 039 (14% uznano za zasadne) ⁵⁸	31 689 (11% uznano za zasadne)
Liczba zgłoszeń do Rzecznika Klientów Detalicznych	255	172
Odsetek reklamacji klientów i klientek detalicznych rozpatrzonych w wyznaczonym czterodniowym terminie	94%, z czego 35% zgłoszeń zostało rozpatrzonych w jeden dzień	94%, z czego 34% zgłoszeń zostało rozpatrzonych w jeden dzień
Odsetek reklamacji klientów i klientek detalicznych rozpatrzonych w ciągu 30 dni wymaganych ustawowo	99,60%; 99,59% reklamacji zostało rozpatrzonych w ciągu 15 dni	99,21% reklamacji klientów detalicznych zostało rozpatrzonych w ciągu 30 dni wymaganych ustawowo; 92,92% reklamacji zostało rozpatrzonych w ciągu 15 dni

W 2025 i 2024 roku Bank nie odnotował skarg złożonych przez klientów lub klientki do Krajowych Punktów Kontaktowych OECD ds. odpowiedzialnego biznesu rozpatrujących zawiadomienia o naruszeniu *Wytocznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*. Powyższe wskaźniki nie zostały zatwierdzone przez organ zewnętrzny inny niż dostawca usługi atestacyjnej.

⁵⁸ Z uwzględnieniem odwołań (3430), reklamacji typu *chargeback* (5255) i skarg do instytucji nadzorujących (163).

4. Informacje związane z łaodem korporacyjnym

4.1 Postępowanie w biznesie [G1]

4.1.1 Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna [G1-1]

Podstawą kultury korporacyjnej Banku Citi Handlowy są standardy, które łączą wartości etyczne z działalnością biznesową i prezentują najlepsze praktyki w zakresie zarządzania, stosowania przepisów czy przeprowadzania audytów (wpływ pozytywny identyfikowany w operacjach własnych).

W odpowiedzi na zmiany zachodzące na rynku Bank ustanowił również odpowiednie role i procedury zarządzania obszarem ESG, które sprzyjają większemu nadzorowi, rozszerzają wiedzę specjalistyczną i pomagają włączyć zasady i praktyki ESG do operacji wewnętrznych (wpływ pozytywny identyfikowany w operacjach własnych).

Przestrzeganie zasad etyki zawodowej w codziennych działaniach jest jednym z podstawowych obowiązków każdego pracownika, a podstawą relacji pracowniczych w Banku są wzajemny szacunek i profesjonalizm. Elementem kultury organizacyjnej jest również poszanowanie różnorodności oraz wsparcie w utrzymaniu równowagi między pracą a życiem prywatnym. Bank oczekuje od pracowników i pracowniczek określonego sposobu działania, a zagadnieniom etycznym poświęca osobny moduł w trakcie szkolenia organizowanego dla nowo zatrudnionych pracowników i pracowniczek w pierwszym dniu ich pracy. Ponadto, wszyscy pracownicy uczestniczą w corocznym, obowiązkowym szkoleniu z zakresu *Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeksu etyki)*, podczas którego m.in. poznają podstawowe regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku dotyczące profesjonalnego postępowania w miejscu pracy oraz uczą się, jak rozpoznawać sytuacje, które wymagają zgłoszenia jako zachowania budzące wątpliwości.

Główne dokumenty tworzące kulturę organizacji to:

- Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)
- Regulamin Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Dokumentami uzupełniającymi kulturę organizacyjną Banku są:

- Procedura postępowania w przypadku anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa, standardów etycznych oraz procedur obowiązujących w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Procedura zgłoszeń wewnętrznych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Zasady wyboru dostawców, towarów i usług oraz realizacji zakupów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Zasady zarządzania współpracą z dostawcami towarów i usług w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Polityka określająca zasady eskalacji w Banku Handlowym w Warszawie S.A.,
- Polityka różnorodności dotycząca pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- Polityka zarządzania ryzykiem niewłaściwego postępowania w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Dokumenty są zgodne z Wytocznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Dokumenty są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Zasady postępowania pracowników Banku (Kodeks etyki)

Zgodnie z *Zasadami postępowania pracowników Banku (Kodeks etyki)* Bank Citi Handlowy wymaga, aby wszyscy pracownicy kierowali się najwyższymi standardami etycznymi oraz postępowali profesjonalnie. Dzięki temu Bank może realizować swoją misję, świadczyć klientom lepsze usługi, dbać o dobrą współpracę z kontrahentami oraz angażować się w społeczność.

Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek m.in.:

- dostrzegać rzeczywiste lub potencjalne problemy natury etycznej;
- zgłaszać problemy i na nie reagować;
- eliminować czynniki, które mogą zniechęcać pracowników i pracowniczki do zgłaszania problemów natury etycznej.

Zasady wspierają również Bank w ochronie i przestrzeganiu praw człowieka oraz przeciwdziałaniu dyskryminacji. Więcej informacji na ten temat znajduje się w niniejszym Oświadczeniu, w częściach [Prawa człowieka w kontekście pracowników i pracowniczek](#) oraz [Różnorodność](#).

Każdy pracownik Banku Citi Handlowy może anonimowo zgłosić naruszenie standardów etycznych. Bank wdrożył skuteczną procedurę rozpatrywania zgłoszeń z zachowaniem niezależności i poufności (*Procedura postępowania w przypadku anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa, standardów etycznych oraz procedur obowiązujących w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*). Raz w roku Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność procedury, a jej wdrożenie nadzoruje członek Zarządu odpowiedzialny za Sektor Zarządzania Ryzykiem. Więcej informacji na temat możliwych form zgłaszania naruszeń oraz liczby incydentów badanych w 2025 roku znajduje się w części [Incydenty i skargi](#) niniejszego Oświadczenia.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Bank określił również zasady wewnętrznej eskalacji spraw biznesowych niezwiązanych z kwestiami etycznymi, takich jak naruszenia skutkujące stratami reputacyjnymi lub finansowymi. *Polityka określająca zasady eskalacji w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* pozwala całej organizacji wcześniej rozpoznawać takie sytuacje i szybko powiadamiać odpowiednie osoby w hierarchii zarządzania, co jest kluczowe dla ograniczenia ryzyka. *Polityka* określa kto i co ma eskalować, jak szybko, do kogo oraz w jaki sposób.

Częścią kultury korporacyjnej Banku Citi Handlowy jest także przeciwdziałanie konfliktowi interesów. Kwestię tę reguluje *Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Jej zapisy określają ogólne zasady zapobiegania konfliktom interesów, ich identyfikowania, raportowania i oceny, a także zarządzania wszystkimi konfliktami interesów, potencjalnymi i rzeczywistymi. Podczas szkolenia dotyczącego tego zagadnienia pracownicy Banku potwierdzają, że nie pozostają w konflikcie interesów. Statusy szkoleń i potwierdzeń są monitorowane co miesiąc.

Regulamin Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Regulamin Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa zakres i tryb pracy Zarządu, a także precyzuje role i zakres odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu w obszarze zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z zapisami *Regulaminu* Prezes Zarządu nadzoruje opracowywanie i wdrażanie strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju obejmującej kwestie środowiskowe, społeczne oraz kwestie związane z łańcem korporacyjnym. Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za zarządzanie istotnym ryzykiem odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący ryzyka ESG.

Regulamin zobowiązuje Zarząd do regularnego przeglądu istotnych tematów wyłonionych w analizie podwójnej istotności kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. Zarząd systematycznie analizuje i monitoruje istotne tematy, a także związane z nimi plany działań. Zarząd jest odpowiedzialny za okresową ocenę postępów w realizacji tych działań oraz ich weryfikację, a także za opracowywanie, zatwierdzanie i monitorowanie realizacji planu transformacji, uwzględniającego czynniki ESG.

Odpowiedzialność Zarządu za zrównoważony rozwój jest integralną częścią codziennej pracy Zarządu i trwałym elementem struktury zarządzania Bankiem. Działania te mają nie tylko zapewnić zgodność z obowiązującymi regulacjami, lecz także odzwierciedlają dążenie Banku do osiągnięcia celów w zakresie odpowiedzialności społecznej i środowiskowej.

Model operacyjny ESG

W 2025 roku w Banku kontynuowane były prace nad udoskonaleniem wewnętrznego modelu operacyjnego ESG, który stanowi fundament codziennego zarządzania kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem. Model ten szczegółowo określa zakres odpowiedzialności operacyjnej – przypisuje odpowiednie role i obowiązki konkretnym jednostkom biznesowym oraz precyzuje kluczowe procesy, które muszą zostać wdrożone lub ulepszone, w odpowiedzi na rosnące wymagania dotyczące zrównoważonego rozwoju. Dzięki przyjętemu modelowi Bank może skutecznie zarządzać aspektami ESG, monitorować swoje postępy oraz podejmować działania na rzecz dalszej transformacji w duchu zrównoważonego rozwoju.

Na kulturę organizacyjną Banku Citi Handlowy składają się także inne kluczowe dokumenty. Jednym z nich jest *Strategia zrównoważonego rozwoju*. Proces opracowywania strategii jest ustrukturyzowany i opisany w *Zasadach planowania w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Jego monitorowaniem zajmuje się Departament Strategii i Relacji Inwestorskich. Poszczególne jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za dialog z interesariuszami zewnętrznymi uczestniczą w opracowywaniu strategii dla swojego zakresu działalności, wyznaczają cele finansowe, rynkowe i jakościowe, cele związane ze zrównoważonym rozwojem oraz określają główne inicjatywy biznesowe. Za osiągnięcie celów ESG odpowiedzialne są jednostki organizacyjne Banku, w których zakresie kompetencji znajdują się poszczególne cele wyznaczone w strategii. Przynajmniej dwukrotnie w ciągu roku Zarząd Banku oraz Komitet ds. Strategii i Zarządzania działający przy Radzie Nadzorczej Banku oceniają realizację strategii, w tym osiągnięcie celów z obszaru ESG. Dodatkowo, cele strategiczne są monitorowane podczas analizy ryzyka biznesowego wykonywanej przez Departament Strategii i Relacji Inwestorskich, który systematycznie monitoruje poziom ryzyka biznesowego na podstawie analizy pozycji konkurencyjnej, wyników finansowych oraz otoczenia makroekonomicznego. Ponadto, co miesiąc odbywa się przegląd statusu projektów powiązanych z obowiązującą strategią.

Ankieta pracownicza

Jednym ze sposobów, w jaki Bank ocenia kulturę korporacyjną, jest ankieta pracownicza *Voice of Employee*, która bada satysfakcję i zaangażowanie pracowników i pracowniczek. Udział w ankiecie jest dobrowolny i anonimowy, a pytania, na które odpowiadają pracownicy, dotyczą m.in.: komunikacji, możliwości rozwoju, merytokracji, relacji z przełożonymi i współpracownikami, udziału w podejmowaniu decyzji, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i osobistym, różnorodności oraz wartości Banku.

Ochrona sygnalistów

Bank wprowadza odpowiednie procedury i działania, aby chronić sygnalistów, i w ten sposób pozytywnie wpływa na prowadzoną działalność biznesową (wpływ pozytywny identyfikowany w całym łańcuchu wartości).

Bank Citi Handlowy poważnie podchodzi do wszelkich zgłoszeń o naruszeniach prawa i zasad etycznych. Warunki ochrony sygnalistów określa w Banku *Procedura zgłoszeń wewnętrznych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Za jej wdrożenie odpowiedzialny jest szef Pionu Zgodności Banku, a zapisy regulacji są zgodne z Ustawą o sygnalistach (transponującej dyrektywę (UE) 2019/1937 z 23 października 2019 roku), której podlega Bank. Procedura swoimi zapisami obejmuje:

- sposób dokonywania zgłoszeń wewnętrznych,
- działania następne podejmowane przez Bank,
- warunki objęcia ochroną sygnalistów,
- ochronę danych.

Bank uznaje za sygnalistów osoby fizyczne, która zgłaszają lub ujawniają publicznie informację o naruszeniu określonych kategorii prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą. Zgodnie z zapisami *Procedury* w Banku Citi Handlowy nie mogą być podejmowane wobec takich osób działania odwetowe. Zabronione są również próby lub groźby zastosowania takich działań. W szczególności w Banku wobec sygnalistów zakazane są:

- wypowiedzenie stosunku pracy lub jego rozwiązanie bez wypowiedzenia,
- obniżenie wysokości wynagrodzenia,
- wstrzymanie awansu albo pominięcie przy awansowaniu,
- przeniesienie na niższe stanowisko pracy,
- zawieszenie w wykonywaniu obowiązków pracowniczych lub służbowych,
- przekazanie innemu pracownikowi dotychczasowych obowiązków sygnalisty,
- niekorzystna zmiana miejsca wykonywania pracy lub rozkładu czasu pracy;
- zastraszanie i mobbing,
- dyskryminacja.

Zgodnie z *Procedurą zgłoszeń wewnętrznych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* sygnaliści, którzy nie są etatowymi pracownikami Banku i świadczą pracę lub usługi na podstawie stosunku prawnego innego niż stosunek pracy, są również objęci ochroną, w szczególności przed wypowiedzeniem umowy.

Procedura ochrony sygnalistów obowiązuje wszystkich pracowników i pracowniczki Banku, a jej treść była konsultowana ze związkami zawodowymi. W 2025 roku zasady ochrony sygnalistów w Banku Citi Handlowy były tematem corocznego szkolenia dla wszystkich pracowników i pracowniczek. Zapisy procedury są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Przeciwdziałanie korupcji i praniu pieniędzy

Bank wprowadza odpowiednie programy i szkolenia związane z zapobieganiem korupcji i praniu pieniędzy potencjalnie występującym w całym łańcuchu wartości i w ten sposób pozytywnie wpływa na prowadzoną działalność biznesową (wpływ pozytywny identyfikowany w całym łańcuchu wartości).

Bank kategorycznie przeciwstawia się jakimkolwiek działaniom o charakterze korupcyjnym oraz oszustwom. Kwestie te określają poniższe regulacje:

- Program przeciwdziałania korupcji w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Dokumenty te są dostępne dla pracowników i pracowniczek w systemie intranetowym Banku.

Potencjalne przypadki korupcji w Banku Citi Handlowy są rozpatrywane zgodnie z: *Procedurą postępowania w przypadku anonimowych zgłoszeń naruszeń prawa, standardów etycznych oraz procedur obowiązujących w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*, *Procedurą zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa, standardów etycznych oraz procedur obowiązujących w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego* oraz *Procedurą zgłoszeń wewnętrznych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* W czasie prowadzenia działań wyjaśniających oraz po ich zakończeniu Bank stosuje obowiązujące przepisy prawa, regulacje nadzorcze, procedury Banku oraz przyjęte standardy postępowania.

Dobrostan zwierząt

Bank wdrożył również praktyki związane z dobrostanem zwierząt. Zgodnie z *Regulacjami zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym dla klientów bankowości korporacyjnej* Bank nie finansuje przedsięwzięć związanych z produkcją i handlem produktami zaliczanymi do gatunków dzikiej fauny i flory podlegającymi ochronie konwencji waszyngtońskiej (CITES) ani innych działań niezgodnych z regulacjami krajowymi. Ponadto, adekwatnie do skali zaangażowania, Bank uwzględnia w procesie due diligence stopień wdrożenia celów środowiskowych przez Klientów, w tym potencjalnego wpływu ich działalności na siedliska dzikich zwierząt.

4.1.2 Relacje z dostawcami [G1-2]

Bank Citi Handlowy aktywnie promuje kluczowe zasady etyczne w całym swoim łańcuchu dostaw. Zgodnie z *Zasadami wyboru dostawców towarów i usług oraz realizacji zakupów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Bank wymaga od swoich dostawców przestrzegania najwyższych standardów etycznych w ich praktykach handlowych. To zobowiązanie znajduje odzwierciedlenie we wdrożonym procesie oceny ESG ofert, składanych przez dostawców podczas postępowań zakupowych. Kryterium ESG stanowi obligatoryjny element wyboru partnera handlowego, a jego ocena jest integralną częścią procesu zakupowego. W celu zapewnienia transparentności i ujednolicenia standardów w obszarze zrównoważonego rozwoju, Bank udostępnia Kodeks Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A., natomiast Etyczne praktyki biznesowe, stanowiące element wykazu klauzul stosowanych przez Bank w umowach z dostawcami, precyzują oczekiwania Banku wobec kontrahentów. Bank dąży do tego, aby już na etapie postępowań zakupowych oferenci zapoznawali się z obowiązującymi zasadami etycznymi Banku, a także z przyjętą polityką antykorupcyjną oraz informacjami dotyczącymi ochrony sygnalistów, co umacnia zaangażowanie w budowanie odpowiedzialnego łańcucha dostaw. Główne wytyczne, wynikające z etycznych praktyk biznesowych Banku, to m.in.:

- uczciwość biznesowa,
- poszanowanie praw człowieka w miejscu pracy,
- przeciwdziałanie dyskryminacji oraz zachowaniom charakteryzującym się przemocą,
- przestrzeganie zakazu zatrudniania dzieci i pracy przymusowej,
- aktywne minimalizowanie wpływu na środowisko,
- zgodność z prawem, współpraca w zakresie audytów i podejmowanie odpowiedzialnych społecznie działań.

Zasady zarządzania współpracą z dostawcami towarów i usług w Banku Handlowym w Warszawie S.A. określają natomiast, w jaki sposób Bank monitoruje relacje z dostawcami, aby zapewnić, że są one zgodne z warunkami umowy, regulacjami wewnętrznymi Banku, przepisami prawa i wymogami regulatora, co ogranicza ryzyka współpracy i zapewnia jej ciągłość.

Dodatkowo, w 2025 roku Bank Handlowy w Warszawie S.A. pomyślnie zakończył weryfikację 100% swoich dostawców z grupy Tier 1⁵⁹ pod kątem kryteriów ESG, co postawiono jako jeden z celów przedstawionych w Strategii Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2025–2027.

Z początkiem 2026 r. Bank Citi Handlowy wydał *Zasady współpracy z Dostawcami Banku Handlowego w Warszawie S.A.* w zakresie działań środowiskowych i ESG, które mają na celu minimalizowanie potencjalnych ryzyk środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w łańcuchu dostaw oraz promowanie etycznych i odpowiedzialnych praktyk biznesowych.

Zapobieganie opóźnieniom w płatnościach

Bank Handlowy w Warszawie S.A. priorytetowo traktuje terminowe regulowanie zobowiązań w transakcjach handlowych, co jest kluczowe dla utrzymania stabilnych relacji z dostawcami, zapewnienia ciągłości operacyjnej oraz przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, w tym Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych (Dz.U. z 2019 r., poz. 1649). W celu aktywnego zapobiegania opóźnieniom w płatnościach (zatorom płatniczym) Bank wdrożył kompleksowy zestaw procedur, kontroli i mechanizmów monitorowania.

I. Ramy Polityki i Regulacji Wewnętrznych

Proces zapobiegania opóźnieniom w płatnościach w Banku opiera się na spójnych ramach polityki i wewnętrznych regulacji, które obejmują:

- **Polityka Zarządzania Wydatkami Banku** definiująca ogólne zasady zarządzania wydatkami.
- **Polityka Zakupowa**, która określa zasady wyboru dostawców towarów i usług oraz realizacji zakupów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- **Procedury Departamentu Rozliczeń Własnych (DRW)**: "Procedura rozliczania wydatków służbowych pracowników, faktur zakupu, faktur wewnętrznych i sprzedaży, księgowania wewnętrznych oraz ewidencji podatku VAT i środków trwałych".

II. Zarządzanie Dostawcami i Warunkami Umów

Bank wdraża proaktywne podejście do zarządzania relacjami z dostawcami oraz warunkami umów w celu zapewnienia terminowości płatności:

Wymogi Informacyjne na Fakturach:

- Pracownicy składający zamówienia na towary/usługi są odpowiedzialni za poinformowanie dostawców o konieczności umieszczania na wszystkich fakturach i rachunkach: imienia i nazwiska osoby zamawiającej,

⁵⁹ Grupa Tier 1 obejmuje 20% dostawców o największym koszcie rocznym współpracy.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

numeru ID Umowy (z której wynikają stawki cenowe, warunki płatności i warunki dostawy), lub numeru zamówienia w systemie P2P.

- Prawidłowo wystawione dowody księgowe dostarczane do Departamentu Rozliczeń Własnych (DRW) muszą zawierać dane zdefiniowane w Ustawie o podatku od towarów i usług.

Ustalanie i Kontrola Warunków Płatności:

- Warunki płatności dla dostawców zewnętrznych są określane i zatwierdzane przez Departament Zakupów, uwzględniając lokalne warunki rynkowe, regulacje, przepisy prawa, wynegocjowane rabaty i/lub warunki umowne.
- Odstępstwa od ustalonych warunków płatności wymagają zatwierdzenia zgodnie z "Zasadami wyboru dostawców towarów i usług oraz realizacji zakupów w Banku Handlowym w Warszawie S.A."
- Zastosowanie terminu płatności krótszego niż zalecany 30-dniowy wymaga uzyskania zgody Dyrektora Departamentu Zakupów lub osób przez niego desygnowanych.
- Nie jest dopuszczalne stosowanie terminów płatności dłuższych niż 60 dni w transakcjach, w których wierzycielem jest mikro, małe lub średnie przedsiębiorstwo.

Rola Vendor Managera w Monitorowaniu Faktur:

- Vendor Manager jest zobowiązany do cyklicznej weryfikacji terminowości wystawiania faktur przez dostawców dla wszystkich umów. W przypadku nieotrzymania faktury, Vendor Manager tworzy rezerwę na koszty (dla dostawców zagranicznych również z tytułu samonaliczenia podatku VAT) i podejmuje działania w celu jej uzyskania.

III. Procesowanie i Kontrola Płatności

Bank wdrożył szczegółowe procedury procesowania i kontroli faktur, aby zapewnić ich terminowe i poprawne rozliczanie:

Weryfikacja i Akceptacja Dokumentów Księgowych:

- **Akceptacja Merytoryczna:** Osoba akceptująca wydatek merytorycznie (pracownik jednostki organizacyjnej Banku odpowiedzialny za potwierdzenie wykonania usługi/dostarczenia towaru) odpowiada za poprawność danych zawartych na dokumencie księgowym. Obejmuje to: numer rachunku bankowego i termin płatności, uzasadnienie biznesowe wydatku, zgodność z umową oraz wymagane informacje księgowe (np. kod APA, ID umowy lub szczegółowy opis transakcji).
- **Akceptacja Zbiorcza:** Dopuszcza się sporządzanie zbiorczych wniosków o akceptację dowodów księgowych pod warunkiem, że dotyczą one jednego odbiorcy (lub wielu osób fizycznych w przypadku akcji marketingowych), tej samej kategorii kosztowej, są akceptowane finansowo przez jedną osobę, a jej limit finansowy jest wystarczający. Niespełnienie któregokolwiek warunku skutkuje odrzuceniem wniosku.

IV. Monitorowanie i Raportowanie Opóźnień

Bank stosuje systematyczne monitorowanie i raportowanie w celu identyfikacji i minimalizacji opóźnień:

Weryfikacja Terminów Płatności:

- Wszystkie płatności wobec dostawców są realizowane w terminach i na warunkach określonych w umowach lub dowodach księgowych. Rozliczenia niestandardowe wymagają akceptacji Menedżera ds. Operacji Księgowych lub Szefa Pionu Usług.
- Faktury od dostawców zagranicznych płacone są niezwłocznie po otrzymaniu wszystkich wymaganych akceptacji, ze względu na obowiązki podatkowe i terminy rozliczeń z Urzędem Skarbowym.

Cykliczne Kontrole i Raporty:

Kontrole Dienne/Tygodniowe:

- **Monitorowanie P2P i Symfonia:** Kontrole przeprowadzane są na bieżąco, weryfikując dokumenty oczekujące na zatwierdzenie/zaksięgowanie/zapłatę w systemie P2P i aplikacji Symfonia. Celem jest wykrycie potencjalnych błędów technicznych, problemów z płatnościami oraz terminowością działań. Wyniki są przekazywane do weryfikacji pracownikom Biura Weryfikacji Faktur, Wydatków Pracowniczych i Ewidencji Zakupu.
- **Raporty o Fakturach Niezapłaconych:** W systemie P2P generowany jest raport faktur niezapłaconych, weryfikujący dokumenty oczekujące na zapłatę.
- **Kontrola Jakości Faktur Zakupu w e-Invoice:** Analiza poprawności transferu zatwierdzonych dokumentów z modułu e-Invoice do AP.
- **Kontrola Terminów Płatności Faktur Zakupu w e-Invoice:** Weryfikacja zgodności terminów płatności generowanych systemowo z terminami na fakturze.

Powiadomienia o Oczekujących Fakturach:

- Zestawienia faktur oczekujących na aprobatę merytoryczną lub finansową w Symfonii i module e-Invoice są generowane i wysyłane do odpowiedzialnych pracowników, aby przyspieszyć procesowanie.
- Powiadomienia o fakturach wymagających dodatkowych wyjaśnień/informacji są wysyłane do odpowiedzialnych pracowników.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

- Raporty o fakturach niezgodnych z zamówieniem (IP/PO) i nieodebranych są wysyłane do ESC EMEA Buying Desk Poland BHW w celu weryfikacji i wyjaśnień.

Miesięczne Kontrole:

- Raporty KPI: Kontrola terminowości procesowanych faktur zakupu.
- Raporty Dokumentów Oczekujących na Aprobatę: Zestawienia dokumentów, które wpłynęły do DRW, ale nie spełniły wymogów formalnych (np. faktury czekające na aprobatę dłużej niż 15 dni).
- Raporty Faktur Zapłaconych po Terminie: Zestawienia faktur przesyłanych do jednostek biznesowych.

V. Komunikacja Wewnętrzna i Świadomość

- **Informowanie Jednostek Biznesowych:** W celu minimalizacji potencjalnych sankcji związanych z opóźnieniami w płatnościach, pracownicy DRW co miesiąc informują jednostki biznesowe o zaistniałych nieprawidłowościach. Działania te mają na celu podnoszenie świadomości pracowników Banku i poprawę wizerunku Banku.
- **Weryfikacja wezwań do zapłaty:** Po otrzymaniu wezwania do zapłaty, DRW przesyła je mailowo do jednostki organizacyjnej Banku, która jest odpowiedzialna za merytoryczną weryfikację pozycji. W przypadku faktur oczekujących na aprobatę, jednostka podejmuje działania w celu jej finalizacji.

Powyższe działania stanowią kompleksowy system zarządzania płatnościami, który ma na celu minimalizowanie ryzyka zatorów płatniczych i wspieranie etycznych oraz efektywnych praktyk biznesowych w Banku.

4.1.3 Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie [G1-3]

Program przeciwdziałania korupcji w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

W Banku Citi Handlowy obowiązuje polityka zerowej tolerancji wobec korupcji we wszystkich obszarach działalności biznesowej. Podejście to dotyczy wszystkich pracowników i pracowniczek oraz partnerów biznesowych działających w imieniu Banku. *Program przeciwdziałania korupcji w Banku Handlowym S.A.* określa zasady przekazywania i przyjmowania korzyści, zatrudniania pracowników i pracowniczek, współpracy z podmiotami trzecimi, działalności charytatywnej oraz szkoleń pracowników i pracowniczek w tym obszarze. Za wdrożenie *Programu* odpowiedzialny jest Departament ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu w Pionie Zgodności. *Program* jest opiniowany przez jednostki zaangażowane w proces oraz zatwierdzany przez Szefa Pionu Zgodności.

Program określa zasady, które Bank stosuje, aby zarządzać ryzykiem korupcji zarówno w relacjach zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Postanowienia *Programu* odnoszą się m.in. do:

- przekazywania i przyjmowania prezentów,
- udziału w posiłkach i imprezach,
- rejestrowania otrzymanych/przekazanych korzyści oraz ich zatwierdzania,
- zasad postępowania (zgłaszanie nadużyć),
- współpracy z dostawcami,
- przekazywania darowizn na cele charytatywne,
- programów szkoleniowych,
- działań informacyjnych.

Bank Citi Handlowy monitoruje, czy postanowienia *Programu* są przestrzegane: na bieżąco kontroluje wszystkie korzyści wpisane do Rejestru Korzyści, a okresowo – limity przekazanych i otrzymanych korzyści. W przypadku istotnego naruszenia *Programu*, osoby niezależne od struktur zarządczych zaangażowanych w sprawę, prowadzą wewnętrzne dochodzenia wyjaśniające. Na podstawie zgromadzonego materiału dowodowego, przeprowadzają analizę przypadku i opracowują projekt raportu zawierający opis stanu faktycznego oraz propozycje wniosków i rekomendacji. Wyniki postępowania są zatwierdzane przez Dyrektora Departamentu Bezpieczeństwa Banku (DBB), który wcześniej weryfikuje zgromadzony materiał dowodowy i adekwatność wniosków.

Po zatwierdzeniu przez Dyrektora DBB wyniki dochodzenia, zawarte w formie raportu, są przekazywane m.in. do Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Sektor Zarządzania Ryzykiem. Co pół roku Zespół ds. Zwalczania Przystępności Bankowej (ZZPB) przedstawia Departamentowi Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi informacje na temat istotnych kwestii etycznych. Informacje te są następnie przedstawiane wskazanemu członkowi Zarządu, który przekazuje je Radzie Nadzorczej.

W ocenie Banku wszyscy pracownicy (100%) są w jednakowym stopniu narażeni na ryzyko korupcji. Statystyki oraz dane systemowe, w tym wyniki kontroli, nie potwierdzają, aby podwyższone ryzyko korupcji materializowało się na określonych stanowiskach. Bank ogranicza ryzyko korupcji i prania pieniędzy przez pracowników i pracowniczki za pomocą odpowiednich procesów kadrowych, w tym:

- potwierdza niekaralność kandydatów do pracy oraz cyklicznie sprawdza niekaralność pracowników i pracowniczek,
- sprawdza listy sankcyjne,
- weryfikuje uzasadnione podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę banków lub innych instytucji finansowych.

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu ustanawia zasady chroniące Bank przed wykorzystywaniem go do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Zapisy regulacji są zgodne ze stosownymi przepisami dotyczącymi tego zagadnienia.

Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek dokładać wszelkich starań, aby nie dopuścić do wykorzystywania produktów i usług Banku do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wszelkie podejrzanе czynności muszą być bezzwłocznie zgłaszane do Departamentu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu w Pionie Zgodności. Za wdrażanie regulacji odpowiada Prezes Zarządu Banku.

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz procedur swojej jednostki organizacyjnej w tym zakresie.

Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określa m.in. czynności i działania, jakie Bank podejmuje, aby ograniczać ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, oraz zasady rozpoznawania i oceny tego ryzyka. Zapisy *Programu* odnoszą się w szczególności do:

- środków bezpieczeństwa finansowego w zakresie stosownym do ryzyka związanego z klientem,
- obowiązku zawiadamiania o transakcjach Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- zasad organizacji szkoleń dla pracowników i pracowniczek oraz zasada zgłaszania naruszeń,
- zasad zapewniania pracownikom zajmującym się przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ochrony przed działaniami o charakterze represyjnym,
- zasad kontroli wewnętrznej i nadzoru,
- zasad odnotowywania rozbieżności między informacjami zgromadzonymi w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych a informacjami o beneficjentach rzeczywistych klienta uzyskanymi w związku ze stosowaniem ustawy,
- zasad dokumentowania utrudnień w weryfikacji tożsamości beneficjenta rzeczywistego oraz czynności podejmowanych w związku z identyfikacją jako beneficjenta rzeczywistego osoby fizycznej zajmującej wyższe stanowisko kierownicze.

Program jest opiniowany przez jednostki zaangażowane w proces oraz zatwierdzany przez Prezesa Zarządu.

Szkolenia w zakresie przeciwdziałania korupcji i praniu pieniędzy

Wszyscy pracownicy Banku Citi Handlowy są zobowiązani odbyć coroczne szkolenie z zakresu przeciwdziałania korupcji, podczas którego poznają zasady postępowania w relacjach biznesowych, przekazywania i przyjmowania prezentów oraz udziału w posiłkach i imprezach. Bank wymaga, aby pracownicy rejestrowali wszystkie korzyści, które otrzymali i przekazali. Szkolenie dotyczy również zgłaszania nadużyć, współpracy z dostawcami i przekazywania darowizn na cele charytatywne. Szkolenie kończy się testem. Bank prowadzi również regularne akcje informacyjne przypominające zasady przeciwdziałania korupcji, szczególnie w okresie wzmożonej aktywności relacyjnej np. w okresie świątecznym. Zasady antykorupcyjne Banku są dostępne dla wszystkich pracowników i pracowniczek na wewnętrznej stronie intranetowej, a dla pozostałych interesariuszy – także na publicznej stronie internetowej Banku.

Raz w roku wszyscy pracownicy Banku odbywają również szkolenie z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy. W uzasadnionych przypadkach przeprowadzane są dodatkowe szkolenia. Monitorowanie wykonania szkolenia odbywa się w okresach miesięcznych.

Szkolenie „Zasady przekazywania i przyjmowania prezentów, uczestnictwa w imprezach oraz przeciwdziałania praktykom korupcyjnym w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” za rok 2025 ukończyło 99% pracowników i pracowniczek Banku. Szkolenie nie wymagało eskalacji. W roku 2024 wskaźnik ukończenia szkolenia był na takim samym poziomie.

Działania związane z zapobieganiem korupcji i przekupstwu oraz z ich wykrywaniem nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

4.1.4 Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]

W 2025 roku, tak jak w 2024 roku, w Banku Citi Handlowy nie odnotowano przypadku korupcji.

VII. Mecenat kulturalny i sponsoring

Ponownie, siódmy rok z rzędu, Citi Handlowy był partnerem **Polskiego Komitetu Paralimpijskiego**, aby wspólnie zabiegać o lepszy dostęp do sportu dla dzieci i młodzieży z niepełnosprawnościami oraz realizować działania sprzyjające budowaniu bardziej zintegrowanego społeczeństwa. W 2025 roku raz jeszcze wsparliśmy finansowo projekt „Bądź Aktywny” realizowany przez **Polski Komitet Paralimpijski**, dzięki któremu 300 młodych osób z niepełnosprawnościami z całej Polski mogło przez cały rok uczestniczyć w treningach i obozach sportowych pod opieką specjalnie przeszkolonej, certyfikowanej kadry trenerskiej. Projekt zagwarantował w sumie 60 000 godzin treningów sportowych w 75 sekcjach takich jak: parapływanie, boccia, goalball, paralekkoatletyka, parałucznictwo, szermierka na wózkach czy paratenis stołowy. Bank wspierał projekt w ramach aktywności sportowej Live Well at Citi. W 2025 roku 750 zawodników: pracowników i pracowniczek Citi Handlowy i Citi Solutions Center oraz klientów biznesowych i sportowców reprezentujących ruch paralimpijski wzięło udział w 9 wydarzeniach sportowych, w tym w 3 edycjach zawodów triathlonowych **IRONMAN** oraz w biegach w Warszawie i Olsztynie, pokonując łącznie 11 000 kilometrów. Aktywność sportowa pracowników i klientów przełożyła się na wsparcie finansowe dla projektu „Bądź Aktywny”.

Aby promować postawy integrujące, pracownicy i pracowniczki Banku kolejny rok z rzędu wzięli również udział w 5. **ORLEN Paralympic Run** – biegu, który łączy wszystkich, którzy chcą uprawiać sport, niezależnie od stopnia sprawności.

Po raz ósmy, Bank był zaangażowanym sponsorem, partnerem i aktywnym uczestnikiem prestiżowych zawodów triathlonowych **IRONMAN**, które odbyły się w 3 miastach: Warszawie, Krakowie i Poznaniu. W tym roku w niezwykłym składzie w sztafetach na dystansie 5150 wystartowali pracownicy i pracowniczki Citi w Polsce, klienci korporacyjni oraz mistrzowie paralimpijscy, aby połączyć sportowe zmagania ze wsparciem na rzecz osób z niepełnosprawnościami. Do pracowników i klientów Citi Handlowy dołączyli utytułowani parasportowcy – multimedaliści mistrzostw Europy, świata i igrzysk paralimpijskich. W niebieskich koszulkach mogliśmy zobaczyć: Wojciecha Makowskiego – srebrnego medalistę na 100 m stylem grzbietowym na Igrzyskach Paralimpijskich w Rio de Janeiro, Witolda Misztelę – parakolarza i parannarciarza biegowego, zwycięzcę biegu Wings for Life World Run w Zug w 2024, Zbigniewa Maciejewskiego – brązowego medalistę Igrzysk Paralimpijskich w Paryżu w parakolarskiej jeździe indywidualnej na czas na szosie w klasie C1, czy Alicję Giedryś, medalistkę Mistrzostw Polski Osób Niepełnosprawnych w pływaniu na dystansach 400 dowolnym i 100 delfinem, która w 2024 roku przepłynęła wpław kanał La Manche.

Citi Handlowy zaangażował się również we wsparcie 7. edycji Uniwersytetu Sukcesu. Uniwersytet Sukcesu to roczny, bezpłatny program stypendialny prowadzony przez **Fundację Digital University**, która wspiera młode kobiety z mniej uprzywilejowanych środowisk w zdobywaniu kompetencji przyszłości i wejściu na rynek pracy. Otwarcie 7 odsłony odbyło się w siedzibie Citi Handlowy przy ulicy Senatorskiej w Warszawie, gdzie poznaliśmy ambicje młodych kobiet, które chcą rozwijać swoje kompetencje technologiczne a dzięki wsparciu Banku mogą osiągnąć swoje cele.

Citi Handlowy dla Olsztyna – wsparcie dla miasta i regionu

Razem z centrum usług biznesowych Citi i jako jeden z największych pracodawców regionu, Citi Handlowy od ponad 20 lat wspiera społeczność olsztyńską i kwestie ważne dla mieszkańców województwa warmińsko-mazurskiego. W 2025 roku kolejny raz Bank był partnerem strategicznym **Plebiscytu na Najpopularniejszego Sportowca Warmii i Mazur**, a przedstawiciele Banku wręczali nagrody w kategorii Sportowiec Roku i Sportowiec bez Barier. Podczas uroczystej gali Katarzyna Majewska, Wiceprezes Zarządu Citi Handlowy, wręczyła nagrodę dla Najlepszego Sportowca i dla Najlepszego Sportowca Bez Barier Warmii i Mazur.

Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center po raz trzeci był partnerem tytularnym **Citi Warmia Run Challenge 2025 Olsztyn**. W zawodach w Koszary Park w Olsztynie na trzech dystansach: 5, 10 i 21,1 kilometrów wystartowało 160 zawodników Live Well at Citi. Wydarzenie promowało aktywny styl życia połączony z celem społecznym: wsparciem projektu „Bądź Aktywny” **Polskiego Komitetu Paralimpijskiego**.

W 2025 roku jako Citi i Citi Handlowy wystąpiliśmy w wyjątkowej roli partnera tytularnego wydarzenia **UKIEL Olsztyn Półmaraton**. W ramach inicjatywy Live Well at Citi oraz projektu „Bądź Aktywny” **Polskiego Komitetu Paralimpijskiego**, cały rok zabiegamy o lepszy dostęp do sportu dla dzieci i młodzieży z niepełnosprawnościami. W **Citi UKIEL Olsztyn Półmaraton** drużyna Citi i Citi Handlowy startowała na obu dystansach: 5 km i 21,1km, wokół jeziora Ukiel.

Wydatki poniesione przez Bank na cele społeczne i pozostałe

	2025	2024
	(w tys. zł)	(w tys. zł)
Mecenat kulturalny, sponsoring i media	535	448
Zaangażowanie społeczne (instytucje charytatywne i społeczne)	3 732	3 637

VIII. Informacje inwestorskie

1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku na GPW

1.1 Akcjonariat

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522.638.400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej 4 zł każda.

W 2025 roku struktura akcjonariatu nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2024 roku. Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Citi Handlowy jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia - spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje.

Struktura akcjonariatu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Akcjonariusz	Liczba akcji	% kapitału
Citibank Europe Plc	97 994 700	75,00%
Pozostali akcjonariusze poniżej progu 5% akcji	32 664 900	25,00%
Razem	130 659 600	100,00%

Citibank Europe Plc częścią grupy Citi - największej globalnej instytucji finansowej na świecie, która jest obecna fizycznie w 95 krajach i terytoriach oraz wspiera swoich klientów w blisko 160 krajach i jurysdykcjach. Grupa Citi obsługuje klientów indywidualnych, korporacyjnych, sektora publicznego i instytucjonalnych zapewniając im bogaty wachlarz produktów i usług finansowych w zakresie bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, usług maklerskich, bankowości transakcyjnej oraz zarządzania majątkiem.

Podmiotem dominującym w Grupie Citi jest amerykańska instytucja finansowa Citigroup Inc. Więcej informacji o Grupie Citi znajduje się na jej stronie internetowej www.citigroup.com

Wśród inwestorów mających udział w kapitale Banku są otwarte fundusze emerytalne (OFE), które zgodnie z publicznie dostępnymi rocznymi informacjami o strukturze aktywów, według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku, łącznie posiadały 16,77% akcji Banku, o 0,42 p.p.mniej niż na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Zaangażowanie OFE w akcje Banku przedstawiało się następująco:

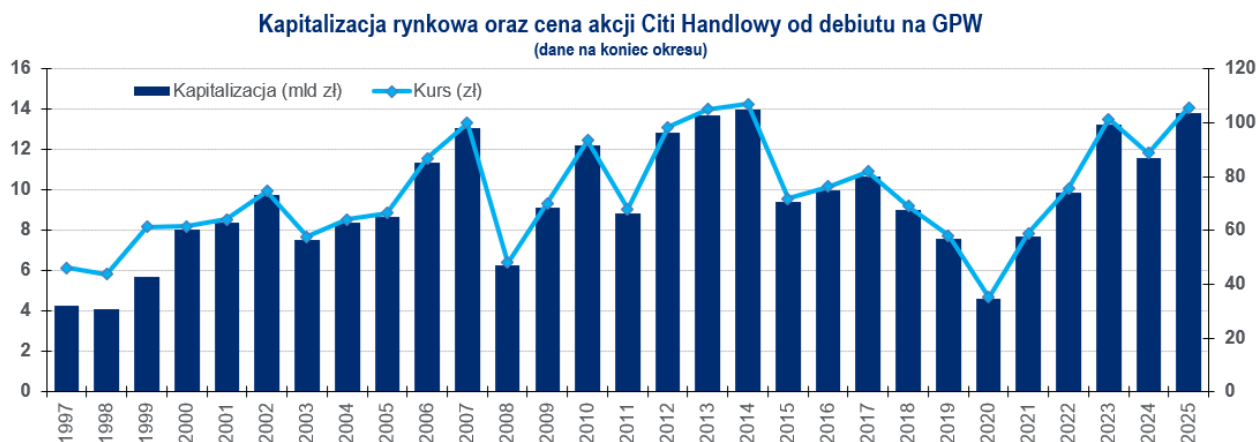
Nazwa akcjonariusza	31.12.2025		31.12.2024	
	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ
OFE Allianz Polska	6 173 576	4,72%	6 173 576	4,72%
OFE Nationale Nederlanden	5 864 977	4,49%	6 142 812	4,70%
OFE PZU	2 918 803	2,23%	2 918 803	2,23%
OFE Generali	2 213 116	1,69%	2 278 346	1,74%
OFE UNIQA	1 967 476	1,51%	1 967 476	1,51%
OFE VIENNA	1 592 823	1,22%	1 592 823	1,22%
OFE PKO BP Bankowy	712 099	0,55%	880 157	0,67%
OFE Pocztylion Arka	475 131	0,36%	512 489	0,43%
Razem	21 918 001	16,77%	22 466 482	17,19%

Źródło: Roczne informacje o strukturze aktywów OFE; cena zamknięcia Banku z końca okresu.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

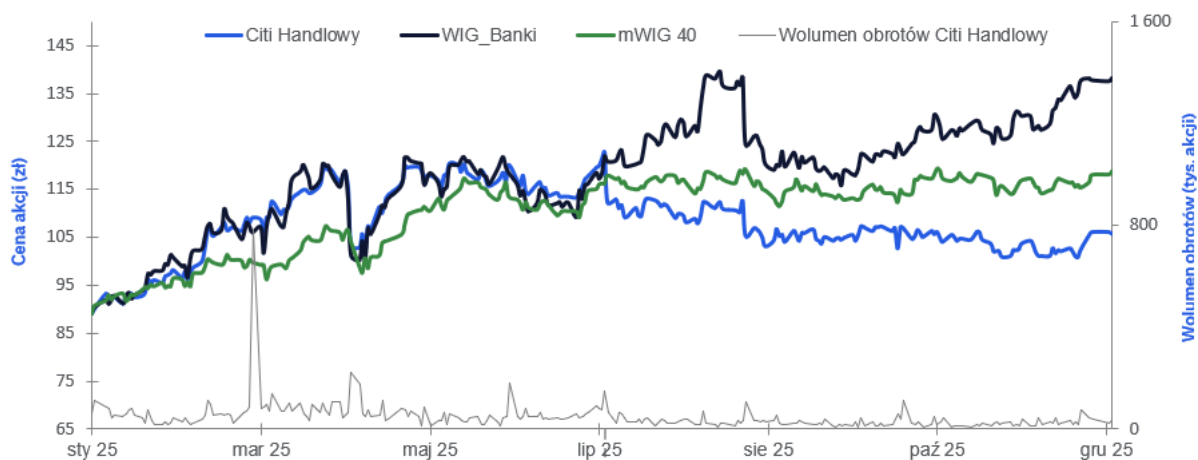
1.2 Notowania akcji Banku na GPW

W 2025 roku Bank był uczestnikiem następujących indeksów: WIG, mWIG40 oraz WIG Banki. Kurs akcji Banku na ostatniej sesji w 2025 roku (tj. 30.12.2025 roku) wyniósł 105,60 zł, tj. wzrost o 19,1% w porównaniu do kursu z 30 grudnia 2024 roku wynoszącego 88,70 zł. W tym samym okresie indeks mWIG40 zanotował wzrost o 33,6%, a indeks WIG-Banki wzrost o 55,3%.



Kapitalizacja Banku na koniec 2025 roku wyniosła 13,8 mld zł (wobec 11,8 mld zł na koniec 2024 roku). Wskaźniki giełdowe kształtowały się na poziomie: cena/zysk (P/E) – 8,3 (w 2024 roku: 6,6); cena/wartość księgowa (P/BV) – 1,4 (wobec 1,2 w roku poprzednim).

Notowania akcji Banku i wolumen obrotów na tle wybranych indeksów doporowadzonych do porównywalności
(30/12/2025 = 105,60 zł)



Przez I kwartał 2025 roku kurs akcji Banku wykazywał tendencję wzrostową (średni kurs w tym czasie kształtował się na poziomie 103,74 zł.). Najwyższy poziom kursu akcji Banku w 2025 roku został osiągnięty w dniu 3 lipca 2025 roku i wyniósł 122,60 zł, z kolei najniższy poziom został odnotowany 2 stycznia 2025 roku i wyniósł 89,00 zł. Średnia cena akcji Banku w ostatnich 12 miesiącach wyniosła 108,02 zł, a średni dzienny wolumen obrotów akcjami banku wyniósł ponad 47,2 tys.

2. Informacja o skupie akcji własnych

W dniu 14 lutego 2025 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 lutego 2025 r., w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na kontynuację nabywania akcji własnych w 2025 roku na potrzeby ich zaferowania przez Bank uprawnionym pracownikom i pracowniczkom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 16 grudnia 2025 roku Bank mógł nabyć maksymalnie 477 450 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie mogła przekroczyć łącznie 16 667 000 zł.

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku Bank nabył łącznie 150 019 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,1148167% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 150 019 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,1148167% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku za łączną cenę 16 666 927 zł.

Od początku realizacji skupu akcji, tj. od stycznia 2024 roku do końca 2025 roku Bank nabył łącznie 485 920 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,3718977% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 485 920 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,3718977% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie, w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

W 2025 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom i pracowniczkom Banku łącznie 102 139 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank. Wydane akcje reprezentowały łącznie 0,0781718% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniały łącznie do 0,0781718% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, tym samym zakończył proces wydawania akcji własnych w 2025 roku.

Według stanu na koniec grudnia 2025 roku Bank zatrzymał łącznie 266 787 akcji własnych reprezentujących łącznie 0,2041848% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniających łącznie do 0,2041848% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 2 marca 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 lutego 2026 roku, w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na rozpoczęcie nabywania akcji własnych na potrzeby ich zaferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 27 lutego 2027 r. Bank może nabyć maksymalnie 285 000 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 30 000 000 zł.

3. Historia wypłaty dywidendy

W dniu 27 czerwca 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2024 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2024 rok w kwocie 1 791 978 477,05 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 342 776 931,65 zł, tj. 10,29 zł/akcja,
- zysk w kwocie 449 201 545,40 zł został pozostawiony niepodzielonym.

Dzień dywidendy został ustalony na 7 lipca 2025 roku, a termin wypłaty dywidendy na 14 lipca 2025 roku.

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję została obliczona poprzez podzielenie kwoty dywidendy dla akcjonariuszy przez łączną liczbę akcji Banku pomniejszoną o liczbę akcji własnych posiadanych przez Bank w dniu dywidendy. W konsekwencji, w podziale dywidendy uczestniczyło 130 493 385 akcji.

Dywidenda stanowiła 75% zysku netto za 2024 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2024 roku.

W dniu 22 sierpnia 2025 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty dywidendy (zaliczki na poczet dywidendy) z zysku za 2019 rok w kwocie 449 201 545,40 zł.

Zaliczka na poczet dywidendy w kwocie 448 551 276,72 złotych została wypłacona z części kapitału rezerwowego utworzonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w uchwale nr 26/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 27 czerwca 2025 r. z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy ("Kapitał dywidendowy"), przy czym środki na wypłatę zaliczki na poczet dywidendy pochodziły z części zysku Banku osiągniętego w 2019 roku. W wypłacie zaliczki na poczet dywidendy uczestniczyło 130 392 813 akcji. Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wynosiła: 3,44 zł brutto. Dzień ustalenia uprawnionych do udziału w zaliczce na poczet dywidendy został ustalony na 21 października 2025 r., a dzień wypłaty zaliczki na poczet dywidendy na 28 października 2025 r.

W dniu 27 lutego 2026 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące indywidualnego zalecenia dywidendowego dla Banku. KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku za 2025 rok, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2025 roku włączony już do funduszy własnych. Jednocześnie KNF zaleca Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w jego działalności poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Poniższa tabela prezentuje historię dywidend od 1997 roku, tj. od dnia debiutu Banku na GPW.

Rok obrotowy	Dywidenda (zł)	Zysk netto na akcję (zł)	Dywidenda na akcję (zł)	Stopa wypłaty dywidendy
1997	130 000 000	6,21	1,40	22,5%
1998	93 000 000	3,24	1,00	30,8%
1999	186 000 000	5,08	2,00	39,4%
2000	130 659 600	1,57	1,00	63,8%
2001	163 324 500	1,25	1,25	99,8%
2002	241 720 260	1,86	1,85	99,6%
2003	241 720 260	1,86	1,85	99,7%
2004	1 563 995 412	3,17	11,97	377,6% ¹
2005	470 374 560	4,51	3,60	79,8%
2006	535 704 360	4,75	4,10	86,4%
2007	620 633 100	6,19	4,75	76,8%
2008	-	4,94	-	- ²
2009	492 586 692	4,02	3,77	94,0%
2010	747 372 912	5,72	5,72	99,9%
2011	360 620 496	5,52	2,76	50,0%
2012	756 519 084	7,72	5,79	75,0%
2013	934 216 140	7,15	7,15	99,9%
2014	970 800 828	7,43	7,43	99,9%
2015	611 486 928	4,75	4,68	98,6%
2016	591 887 988	4,62	4,53	98,0%
2017	537 010 956	4,11	4,11	100,0%
2018	488 666 904	5,00	3,74	74,8%
2019	-	3,66	-	- ³
2020	156 791 520	1,21	1,20	99,2%
2021	714 708 012	5,48	5,47	99,8%
2022	1 175 936 400	12,01	9,00	74,9%
2023	1 454 930 607	17,28	11,15	64,5% ⁴
2024	1 342 776 932	13,48	10,29	100,0% ⁵

1) Współczynnik wypłaty dywidendy za rok 2004 -100%, dodatkowo podział zysku z lat poprzednich.

2) 18 czerwca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dla całego sektora bankowego dywidenda za 2008 rok nie zostanie wypłacona.

3) 4 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dla całego sektora bankowego dywidenda za 2019 rok nie zostanie wypłacona.

4) 29 września 2023 roku, Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na włączenie do kapitału podstawowego Tier 1 części zysku za I półrocze 2023 roku (w wysokości 800 000 000) na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym

5) Współczynnik wypłaty dywidendy za rok 2024 uwzględni również zaliczkę na poczet przewidywanej dywidendy w kwocie 448,6 mln zł wypłaconą w październiku 2025 r.

4. Rating

Na koniec 2025 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej: Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 30 czerwca 2025 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch utrzymał wszystkie ratingi dla Banku na dotychczasowych poziomach oraz usunął Viability rating Banku z listy obserwacyjnej.

Aktualne ratingi Banku przedstawiają się następująco:

Rating długoterminowy podmiotu	A-
Perspektywa ratingu długoterminowego	Stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu	F1
Viability rating	bbb++
Rating wsparcia	a-
Długoterminowy rating na skali krajowej	AA+ (pol) Stabilna
Krótkoterminowy rating na skali krajowej	F1+ (pol)

** Viability rating to ocena wewnętrznej, niezależnej od czynników zewnętrznych wiarygodności kredytowej danej instytucji.*

Ratingi Banku (IDRs) są oparte na jego wewnętrznej sile wyrażonej w Viability rating („VR”) oraz potencjalnym wsparciu ze strony większościowego akcjonariusza Banku.

Pełne ogłoszenie opublikowane przez Fitch w języku angielskim znajduje się na stronie internetowej: [Fitch Affirms Handlowy's IDR at 'A-'; Affirms VR at 'bbb+'; off Rating Watch Negative](#)

5. Relacje inwestorskie w Banku

Integralnym elementem polityki informacyjnej Banku, której celem jest zaspokajanie potrzeb informacyjnych wszystkich osób i instytucji zainteresowanych informacjami o Spółce, są relacje inwestorskie, zapewniające informacje obecnym i potencjalnym inwestorom, analitykom rynku kapitałowego oraz agencjom ratingowym. Narzędziami polityki informacyjnej w relacjach inwestorskich są:

- systematyczne kontakty z inwestorami i analitykami w formie telekonferencji i spotkań, również w siedzibie Banku, w których biorą udział członkowie Zarządu Banku;
- wsparcie Biura Prasowego podczas kwartalnych konferencji prasowych dla mediów, organizowanych po publikacji sprawozdań okresowych;
- publikowanie na stronie internetowej na bieżąco informacji na temat Banku i jego przedsięwzięć, a także wszystkich raportów okresowych i bieżących; strona internetowa umożliwia również kontakt z Biurem Relacji Inwestorskich (BRI), które dysponuje szeroką wiedzą na temat Banku i jego Grupą Kapitałową;
- umożliwienie przedstawicielom mediów obecności na Walnych Zgromadzeniach Banku.

W 2025 roku, po każdym kwartale, Bank organizował spotkania dotyczące publikacji wyników finansowych z analitykami rynku kapitałowego oraz przedstawicielami inwestorów.

IX. Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku

1. Zasady ładu korporacyjnego, które stosuje Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Od 2003 roku Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Spółka”) przestrzega zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pierwotnie w formie „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2002”, a następnie znowelizowanych w formie dokumentów: „Dobre Praktyki w spółkach publicznych 2005”, „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2008”, „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (DPSN), a od 1 lipca 2021 roku w formie dokumentu: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Dokument ten jest dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (<http://www.gpw.pl>) w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych.

Głównym celem przyjęcia do stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., jako standardu funkcjonowania Banku było i jest zbudowanie przejrzystych relacji pomiędzy wszystkimi organami i podmiotami zaangażowanymi w funkcjonowanie Spółki, a także zapewnienie, aby zarządzanie Spółką oraz jej przedsiębiorstwem było wykonywane w sposób właściwy, staranny oraz lojalny wobec wszystkich akcjonariuszy. Chęć zapewnienia transparentności działania Banku, w tym w szczególności relacji i procesów zachodzących pomiędzy organami statutowymi Spółki, doprowadziła również do przyjęcia stosowania w Banku dobrych praktyk w ramach ostatniej nowelizacji dokumentu w 2021 roku.

Zarząd Banku w dniu 28 lipca 2021 roku postanowił zaakceptować przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku.

W dniu 29 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku.

W związku z zaistniałymi zmianami osobowymi w Zarządzie Banku w 2025 r., 24 lipca 2025 r. Bank opublikował raport EBI z uzasadnieniem co do stosowania zasady nr:

1. 2.1 jak niżej: „W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności dotycząca Członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (dalej: „Polityka Różnorodności”), która określa strategię różnorodności. Strategia ta w szczególności zakłada promowanie doboru i planowania sukcesji na stanowiskach Członków Zarządu z uwzględnieniem zasady różnorodności, tj. z zapewnieniem w tych procesach różnych szans kobietom i mężczyznom bez względu na ich wiek, posiadającym zróżnicowaną indywidualną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, które jednocześnie są adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych obowiązków i które się wzajemnie dopełniają w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolektywnego zarządzania Bankiem, co jest weryfikowane w ramach zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu. W ramach procesu rekrutacyjnego, przeprowadzonego w związku z rezygnacją z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku, Bank dążył do wyłonienia najlepszego kandydata. Na skutek przedmiotowej rekrutacji, wskaźnik udziału mniejszości w Zarządzie Banku jest jedynie nieznacznie poniżej progu określonego w niniejszej zasadzie. Tym niemniej, stosownie do nowego standardu dotyczącego równowagi płci w organach spółek giełdowych wynikającego z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków (tzw. dyrektywa Women on Boards), Bank zapewnia udział niedostatecznie reprezentowanej płci w liczbie najbardziej zbliżonej do 33% liczby wszystkich stanowisk w organach spółki. W stosunku do Rady Nadzorczej, Bank wdrożył adekwatne regulacje przyjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które określają wymogi i kryteria oceny kandydatów do Rady, uwzględniające zasady zapewnienia różnorodności w składzie tego organu, w tym różnorodności ze względu na płeć. Aktualny skład Rady Nadzorczej Banku spełnia kryterium udziału każdej płci na poziomie nie niższym niż 30 %.”
2. 2.2 jak niżej: „Zgodnie z regulacjami przyjętymi w Banku, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej rekomenduje kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, umiejętności i doświadczenia Zarządu Banku jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu Banku. Na podstawie ww. rekomendacji Rada Nadzorcza, dokonuje oceny, czy dane osoby indywidualnie posiadają wymagane kwalifikacje, a także, czy Zarząd Banku jako organ kolegialny gwarantuje w określonym składzie ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem. Rada Nadzorcza w procesie wyboru do Zarządu Banku dąży do zapewnienia różnorodności. W ramach procesu rekrutacyjnego, przeprowadzonego w związku z rezygnacją z pełnionej funkcji w Zarządzie Banku, Bank dążył do wyłonienia najlepszego kandydata. Na skutek przedmiotowej rekrutacji, wskaźnik udziału mniejszości w Zarządzie Banku jest jedynie nieznacznie poniżej progu określonego w niniejszej zasadzie. Tym niemniej, stosownie do nowego standardu dotyczącego równowagi płci w organach spółek giełdowych wynikającego z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków (tzw. dyrektywa Women on Boards),

Bank zapewnia udział niedostatecznie reprezentowanej płci w liczbie najbardziej zbliżonej do 33% liczby wszystkich stanowisk w organach spółki. W stosunku do Rady Nadzorczej, Bank wdrożył adekwatne regulacje przyjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które określają wymogi i kryteria oceny kandydatów do Rady, uwzględniające zasady zapewnienia różnorodności w składzie tego organu, w tym różnorodności ze względu na płeć. Aktualny skład Rady Nadzorczej Banku spełnia kryterium udziału każdej płci na poziomie nie niższym niż 30 %."

Powyższe wyjaśnienia dot. sposobu stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” w zakresie zasad nr 2.1. i 2.2. dotyczących różnorodności w składzie organów Banku pod kątem płci, zostały zaakceptowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

2. Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Komisja Nadzoru Finansowego uchwałą z dnia 22 lipca 2014 roku wydała dokument pod nazwą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” („Zasady”), które weszły w życie 1 stycznia 2015 roku. Tekst Zasad dostępny jest na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf

Zasady są zbiorem reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Celem Zasad jest podniesienie poziomu ładu korporacyjnego w instytucjach finansowych oraz zwiększenie przejrzystości ich działania, co ma przyczynić się do pogłębiania zaufania do rynku finansowego w Polsce. Bank Handlowy w Warszawie S.A. dokonuje regularnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A., w dniu 21 stycznia 2025 roku zaakceptował „Sprawozdanie za 2024 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowane przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi, zawierające niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku za 2024 rok” przez Departament Zgodności. Zarząd Banku przedstawił Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej, a następnie Radzie Nadzorczej Banku, Sprawozdanie Departamentu Zgodności, w celu dokonania przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą własnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” w Banku za 2024 rok.

Komitet ds. Audytu, stosownie do postanowienia paragrafu 3 ust. 1 lit. c) Regulaminu Komitetu ds. Audytu, w dniu 19 marca 2025 r., po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem za 2024 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” przygotowanym przez Departament Zgodności, zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, że Bank w 2024 roku stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Finansowych” z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje cyklicznej, rocznej, niezależnej oceny stosowania Zasad w Banku.

Rada Nadzorcza Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 20 marca 2025 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2024 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności, zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej dokonała niezależnej oceny stwierdzając, że Bank Handlowy w Warszawie S.A. w roku 2024 stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, z zastrzeżeniem zasad § 11.2, § 16.1, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

W odniesieniu do zasady określonej w § 8.4 (e-walne) ZŁK, w 2024 roku zasada była stosowana, przy czym Zarząd Banku każdorazowo podejmował decyzję o sposobie udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku przed każdym walnym zgromadzeniem. Uchwałę powzięto jednomyślnie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. uchwałą Nr 14/2025 z dnia 27 czerwca 2025 roku rozpatrzyło i zatwierdziło Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2024 roku do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2025 roku, zawierające Sprawozdanie i ocenę określoną w przyjętych do stosowania przez Bank Zasad – ZŁK w Banku.

W odniesieniu do trzech zasad podjęto i podtrzymano decyzję o ich niestosowaniu:

- 1) § 8.4 (e-walne) – obecnie dostępne rozwiązania informatyczne nie gwarantują bezpiecznego i sprawnego przeprowadzenia elektronicznego walnego zgromadzenia. Zarząd dostrzega jednak wagę takiego sposobu udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku i dlatego osobną decyzję w tej sprawie będzie podejmował przed każdym walnym zgromadzeniem.
- 2) § 11.2 (transakcje z podmiotami powiązanymi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów oraz w zakresie transakcji realizowanych na podstawie umowy maklerskiej o wykonywanie zleceń z Klientem: CGML i CGME, transakcje te są bowiem realizowane na zasadach rynkowych
- 3) § 16.1 (język polski na posiedzeniach Zarządu) – posiedzenia Zarządu, w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski na Zarząd, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń przygotowywane są i archiwizowane w języku polskim i angielskim.

Zgodnie z wymogami „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz przyjętą w Banku polityką informacyjną, po dokonaniu przez Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. niezależnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, Bank udostępnia na swojej stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz niestosowaniu określonych Zasad.

3. Opis głównych cech wdrożonych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem operacyjnym w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe Banku sporządzane są przez Departament Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków, stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Sektora Zarządzania Finansami, podlegającą bezpośrednio Dyrektorowi Finansowemu Banku – Wiceprezesowi Zarządu Banku. Proces sporządzania sprawozdań finansowych objęty jest systemem kontroli wewnętrznej, mającym na celu zapewnienie: skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wbudowane w procesy Banku związane z procesem sporządzania sprawozdań finansowych, mechanizmy kontrolne, mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku w tym zakresie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny. Na system kontroli wewnętrznej składa się funkcja kontroli, obejmująca mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, realizowane przez stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne w ramach Sektora Zarządzania Finansami (odpowiedzialne za przestrzeganie mechanizmów kontrolnych) oraz niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów, wykonywane przez dedykowane niezależne osoby.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom 1 - jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
2. Poziom 2 - zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania i nadzór nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Finansami, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami, jak również Biuro Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej Departamentu Maklerskiego;
3. Poziom 3 - jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej - Departament Audytu.

Kontrola wewnętrzna sprawowana jest przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące, jak również przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku. Zarządzanie ryzykiem odbywa się za pomocą wewnętrznych mechanizmów identyfikacji, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, wykonywanych i nadzorowanych przez jednostki pierwszego poziomu zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony) oraz wyspecjalizowane jednostki organizacyjne drugiej linii obrony. W ramach wewnętrznych funkcji kontrolnych wyodrębniona jest funkcja kontroli finansowej wykonywana przez wydzieloną jednostkę Sektora Zarządzania Finansami. Kontrola finansowa w Sektorsze Zarządzania Finansami obejmuje obszar polityki rachunkowości oraz sprawozdawczości finansowej.

W ramach procesu identyfikacji, przeciwdziałania, kontroli, monitorowania i raportowania ekspozycji na ryzyko operacyjne, w Banku wdrożono efektywnie funkcjonujące mechanizmy ograniczające ryzyko w zakresie bezpieczeństwa systemów technologicznych. Stosowane systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdawczości finansowej objęte są bankowym planem awaryjnym na wypadek ich utraty.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

W Banku wdrożony jest proces monitorowania poziomego. Jest to Proces Samooceny, który jest procesem weryfikacji i oceny efektywności procesów kontrolnych oraz proaktywnego i efektywnego zarządzania wszelkimi istotnymi kategoriami ryzyka, integralnie związanymi z procesem sporządzania sprawozdań finansowych. Proces Samooceny stanowi jedno z podstawowych narzędzi, służących do monitorowania poziomu narażenia na ryzyko operacyjne oraz zmian w środowisku sprawozdawczości finansowej, identyfikowania nowych zagrożeń, weryfikacji efektywności mechanizmów kontrolnych i wdrażania planów naprawczych.

W celu zapewnienia adekwatności i skuteczności systemu kontroli, zakres mechanizmów kontrolnych poza monitorowaniem poziomym, podlega niezależnemu monitorowaniu pionowemu.

Monitorowanie pionowe stanowi testowanie pierwszej linii przez drugą linię obrony badając efektywność kluczowych mechanizmów kontrolnych dla istotnych procesów tworzących Matrycę Procesów Istotnych w Banku. Podsumowanie wyników monitorowania pionowego, zawiera ocenę przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych i obejmuje – poza nieprawidłowościami nieistotnymi – w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

W Banku w komórce ds. zgodności – Pionie Zgodności – podstawowym celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego i regulacjami nadzorczymi, mającymi zastosowanie do działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług finansowych, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami i standardami.

Pion Zgodności działa zgodnie z „Polityką zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. Polityką określającą zasady współpracy komórki ds. zgodności Banku z analogiczną komórką podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej Banku” („Polityka Zgodności”) zawierającą podstawowe zasady działania pracowników Banku i wyjaśniającą główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku oraz „Regulaminem funkcjonowania Pionu Zgodności”.

Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadzany jest przez Departament Audytu. Departament Audytu jest odpowiedzialny za dokonanie niezależnej i obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Departament Audytu przeprowadza kontrole wewnętrzne, dokonuje oceny działań podejmowanych przez jednostki organizacyjne Banku oraz przeprowadza audyt w spółkach zależnych Banku, wynikający z nadzoru sprawowanego przez Bank nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych w zakresie ich zgodności z regulaminami wewnętrznymi, obowiązującymi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi oraz skuteczności i racjonalności mechanizmów kontrolnych. Departament Audytu stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury organizacyjnej Banku, podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości i skuteczności działania mechanizmów kontroli wewnętrznej, które przyczynią się do zapewnienia, że cele systemu kontroli wewnętrznej zostaną zrealizowane, w szczególności przez zapewnienie ostrożnego i stabilnego prowadzenia działalności Banku poprzez odpowiednią identyfikację i ograniczanie rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej, wiarygodność przekazywanych informacji finansowych i niefinansowych – zarówno wewnątrz, jak i na zewnątrz Banku, zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań, wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości profilu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego, wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz wymaganiami wynikającymi z regulacji nadzorczych.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania spójnego i kompleksowego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej i działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza wykonuje swoje funkcje przy wsparciu Komitetu ds. Audytu, który – w ramach sprawowanego nadzoru – dokonuje weryfikacji z Zarządem Banku i biegłym rewidentem Banku rzetelności sporządzanych sprawozdań finansowych i prawidłowości funkcjonowania procesów związanych z ich sporządzaniem oraz przedstawia rekomendacje zatwierdzenia rocznych i okresowych sprawozdań finansowych przez Radę Nadzorczą Banku.

Kierujący Departamentem Audytu informuje Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku o wynikach przeprowadzonych kontroli oraz okresowo, co najmniej raz w roku, przekazuje Radzie Nadzorczej zbiorczą informację na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, oraz działań naprawczych podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest uprawniona do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej w Banku.

4. Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Akcjonariuszem Banku posiadającym znaczny pakiet akcji Banku jest Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii – podmiot z grupy Citi, który posiada 97 994 700 akcji, co stanowi 75% udziału w kapitale zakładowym Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez Citibank Europe PLC akcji wynosi 97 994 700, co stanowi 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W 2025 przedstawiona powyżej liczba akcji Banku posiadanych przez Citibank Europe PLC nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2024 roku.

5. Posiadacze wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień

Bank nie wyemitował papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

6. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu

W Banku nie zostały przewidziane żadne ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu.

7. Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych

W Banku nie wprowadzono jakichkolwiek ograniczeń odnośnie przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

8. Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres ich uprawnień

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Spółki, Wiceprezesi Zarządu Spółki oraz inni członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji wynoszącej cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego. Prezes oraz członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, są powoływani do Zarządu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Mandat członka Zarządu wygasa:

- 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu;
- 2) z chwilą śmierci członka Zarządu;
- 3) z dniem odwołania członka Zarządu;
- 4) z dniem złożenia na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej rezygnacji na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Zarząd w drodze uchwały podejmuje decyzje w sprawach Spółki niezastrzeżonych przez prawo i Statut do kompetencji innych organów Spółki, w szczególności:

- 1) określa strategię Spółki;
- 2) tworzy i znosi komitety Spółki oraz określa ich właściwość;
- 3) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia swój regulamin;
- 4) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto;
- 5) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie;
- 6) ustanawia prokurentów oraz pełnomocników ogólnych i pełnomocników ogólnych z prawem substytucji;
- 7) decyduje w sprawach określonych w regulaminie Zarządu;
- 8) rozstrzyga w sprawach wniesionych przez Prezesa Zarządu, Wiceprezesa lub członka Zarządu;
- 9) uchwała projekt rocznego planu finansowego Spółki, przyjmuje plany inwestycyjne oraz sprawozdania z ich wykonania;
- 10) przyjmuje sprawozdania z działalności Spółki i sprawozdania finansowe;
- 11) formułuje wnioski w sprawie podziału zysku albo sposobu pokrycia strat;
- 12) zatwierdza politykę kadrową, kredytową i zasady prawne działalności Spółki;
- 13) zatwierdza zasady gospodarowania kapitałem Spółki;
- 14) zatwierdza strukturę zatrudnienia;

- 15) ustala oraz przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia zasadniczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz powołuje i odwołuje Szefów Sektorów i Szefów Pionów oraz ustala ich właściwość;
- 16) ustala plan działań kontrolnych w Spółce oraz przyjmuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli;
- 17) rozstrzyga w innych sprawach, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu;
- 18) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Spółki lub udziela upoważnienia wskazanym osobom do podjęcia takiej decyzji, jednakże w odniesieniu do spraw wchodzących do kompetencji Komitetów powołanych w Spółce, decyzje są podejmowane po zasięgnięciu opinii właściwego Komitetu;

Do wnoszenia spraw w celu ich rozpatrzenia przez Zarząd są uprawnieni:

- 1) Prezes Zarządu;
- 2) pozostali członkowie Zarządu;
- 3) szefowie innych jednostek organizacyjnych, w sprawach objętych zakresem funkcjonowania tych jednostek, za zgodą nadzorującego członka Zarządu albo Prezesa Zarządu.

Przy czym w zakresie spraw dotyczących zasadniczej struktury organizacyjnej Banku oraz powołania lub odwołania Szefów Sektorów i Szefów Pionów oraz ustaleniu ich właściwości z inicjatywy Prezesa Zarządu lub w porozumieniu z nim.

Wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku ustala Zarząd w formie uchwały i przekazuje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku:

- 1) wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 2) Departament Audytu podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 3) Prezes Zarządu nie może łączyć swojej funkcji z funkcją członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 4) Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku;
- 5) członkowi Zarządu, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje;
- 6) przyporządkowuje się wskazanemu członkowi lub członkom Zarządu nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

9. Zmiany statutu Spółki

Zmian statutu Banku dokonuje Walne Zgromadzenie Banku. Zmiana statutu wymaga wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Stosownie do art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

10. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

10.1 Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie w Banku działa zgodnie z Regulaminem Walnego Zgromadzenia Banku, Statutem i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Walne Zgromadzenia Banku (Walne Zgromadzenie) posiada Regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał.

Zgodnie z przyjętą w Spółce praktyką Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki w Warszawie. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Powinno ono się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. Zarząd zwołuje Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi żądania, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważniony przez sąd rejestrowy akcjonariusz lub upoważnieni akcjonariusze, w zawiadomieniu o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia,

powołują się na postanowienie sądu rejestrowego, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Sąd rejestrowy wyznacza przewodniczącego tego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku. Przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, w celu wykonania tego uprawnienia do uzupełnienia porządku obrad, powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem oraz projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd umieszcza zgłoszoną sprawę w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Odwołanie Walnego Zgromadzenia możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy stanie się ono bezprzedmiotowe lub w sytuacji zaistnienia nadzwyczajnej przeszkody do jego odbycia. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie, z zastrzeżeniem, że nie stosuje się dwudziestoseściennego terminu. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia powinny być dokonane w sposób powodujący jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad, jak również o zmianie kolejności spraw objętych porządkiem obrad. Jednakże zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uprzedniej zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 80% głosów Walnego Zgromadzenia. Wnioski w powyższych sprawach powinny być szczegółowo umotywowane.

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas Walnego Zgromadzenia wraz z projektami uchwał (a w przypadku, gdy w danej sprawie nie jest przewidziane podjęcie uchwały – uwagi Zarządu) jest zamieszczony na stronie internetowej Banku od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia wraz z innymi informacjami dotyczącymi Walnego Zgromadzenia. Materiały na Walne Zgromadzenie są ponadto udostępniane w siedzibie Banku w czasie, o którym Bank powiadamia w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Niezależnie od powyższego Bank wykonuje wszystkie wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów obowiązki informacyjne dotyczące zwołania Walnych Zgromadzeń.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności kolejno Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z przyjętą w Spółce praktyką prowadzenia Walnych Zgromadzeń, po otwarciu Zgromadzenia zarządza się niezwłocznie wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. Przed wyborem Przewodniczącego Walne Zgromadzenie nie podejmuje żadnych rozstrzygnięć.

Zarząd Banku każdorazowo za pośrednictwem osoby otwierającej Walne Zgromadzenie przekazuje Przewodniczącemu Walnego Zgromadzenia instrukcję dotyczącą wykonywania tej funkcji w sposób zapewniający przestrzeganie powszechnie obowiązujących przepisów, zasad ładu korporacyjnego, Statutu i innych regulacji wewnętrznych Banku. Na Walnym Zgromadzeniu powinni być obecni członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz biegły rewident Banku, jeśli przedmiotem Walnego Zgromadzenia są sprawy finansowe.

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji, z zastrzeżeniem przypadków określonych w przepisach prawa. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów obecnych, o ile przepisy prawa lub Statutu nie stanowią inaczej.

Głosowanie odbywa się w praktyce przy pomocy komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów, zapewniającego oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminującego - w przypadku głosowania tajnego - możliwość identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy.

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien w taki sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały miał możliwość jej zaskarżenia. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia ma za zadanie czuwać nad tym, aby uchwały były formułowane w jasny i przejrzysty sposób. Zarząd Spółki zapewnia także możliwość skorzystania przez Przewodniczącego z pomocy obsługi prawnej Spółki.

Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza. Protokół sporządzony zostaje zgodnie z odpowiednimi przepisami Kodeksu spółek handlowych.

W obradach Walnego Zgromadzenia mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów.

10.2 Zasadnicze Uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki;
- 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
- 3) udzielenie członkom organów Spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, należą sprawy:

- 1) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 2) zmiany Statutu;
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Spółki;
- 4) ustalenia dnia prawa poboru akcji nowej emisji;
- 5) ustalenia dnia dywidendy za ubiegły rok obrotowy oraz terminów wypłaty dywidendy;
- 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku;
- 7) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej;
- 8) ustalania wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej;
- 9) połączenia lub likwidacji Spółki;
- 10) powołania i odwołania likwidatorów;
- 11) umorzenia akcji Spółki;
- 12) użycia kapitału zapasowego i rezerwowego, w tym kapitału (funduszu) rezerwowego utworzonego, w celu gromadzenia zysku niepodzielonego (nieprzeznaczonego na dywidendę w danym roku obrotowym) oraz funduszu ogólnego ryzyka.

Walne Zgromadzenie decyduje o podziale zysku, określając wysokość odpisów na:

- 1) kapitał zapasowy, tworzony corocznie z odpisów z zysku, w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę nakazującą dokonywania dalszych odpisów;
- 2) kapitał rezerwowy;
- 3) fundusz ogólnego ryzyka;
- 4) dywidendę;
- 5) fundusze specjalne;
- 6) inne cele.

W razie likwidacji Spółki, Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów oraz określa sposób prowadzenia likwidacji.

10.3 Prawa Akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Akcje Spółki są akcjami na okaziciela i są zbywalne. Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom. Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji.

W Walnym Zgromadzeniu Banku, jako spółki publicznej, mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (Dzień Rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu). Akcjonariusz uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu ma prawo do głosowania, stawiania wniosków i zgłaszania sprzeciwów, jak również do przedstawiania zwięzłego uzasadnienia swego stanowiska.

Projekty uchwał, proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawione akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, przed Walnym Zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie oceny.

Akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Każdy akcjonariusz ma prawo kandydować na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłosić do protokołu kandydaturę na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

Przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad akcjonariusz ma prawo do wystąpienia i repliki.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi, na jego żądanie, informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy mogłoby to wyrządzić szkodę Spółce albo spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

Członek Zarządu może odmówić udzielenia informacji, jeżeli udzielenie informacji mogłoby stanowić podstawę jego odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej.

Jeśli przemawiają za tym ważne powody, Zarząd może udzielić informacji na piśmie nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.

Organy Spółki nie ograniczają informacji, ale jednocześnie przestrzegają przepisów Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku, Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, a także przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Akcjonariusz ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu wobec treści uchwały Walnego Zgromadzenia i zgłaszając sprzeciw ma możliwość przedstawienia argumentów i uzasadnienia sprzeciwu.

Każdy akcjonariusz ma prawo wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał, objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia, do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy. Propozycje te wraz z krótkim uzasadnieniem winny być składane na piśmie.

Akcjonariusz na Walnym Zgromadzeniu może zgłosić wniosek w sprawie formalnej. Za wnioski w sprawach formalnych uważa się wnioski co do sposobu obradowania i głosowania.

Akcjonariusze mają prawo zgłaszania swych kandydatów do Rady Nadzorczej Banku, na piśmie na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub ustnie do protokołu, przy czym zarówno w jednym jak i w drugim przypadku kandydaturę zgłasza się z krótkim uzasadnieniem. Zgłaszając kandydatów na członków Rady Nadzorczej akcjonariusze przedkładają dokumenty niezbędne do dokonania oceny spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa ustawy Prawo bankowe kierując się w tym zakresie wytycznymi zawartymi w „Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” W przypadku zgłoszenia kandydatów podczas obrad Walnego Zgromadzenia, Przewodniczący zarządza przerwę techniczną w celu umożliwienia zapoznania się przez akcjonariuszy z profilem kandydatów oraz przedłożonymi dokumentami zgodnie z wymogami ww. Polityki.

Akcjonariusze mają prawo przeglądania księgi protokołów, jak również żądania wydania, poświadczonych przez Zarząd, odpisów uchwał.

Akcjonariuszowi, który głosował przeciwko uchwale Walnego Zgromadzenia, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, akcjonariuszowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Walnym Zgromadzeniu i akcjonariuszom, którzy nie byli obecni na Walnym Zgromadzeniu, jedynie w przypadku wadliwego zwołania Walnego Zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad, służy prawo do wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia.

W zakresie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, akcjonariuszom przysługuje także prawo do wytoczenia przeciwko Spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Akcje Spółki mogą być umarzane za zgodą akcjonariusza w drodze nabycia akcji przez Spółkę (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz uprzedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Uchwała powinna określać w szczególności podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi umorzonej akcji bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Bank zapewnia należytą ochronę praw mniejszości w granicach, w jakich pozwala na to kapitałowy charakter Banku i związany z nim prymat większości nad mniejszością. W szczególności, dla równego traktowania akcjonariuszy, Bank stosuje m.in. następujące praktyki:

- Walne Zgromadzenia Banku zawsze odbywają się w siedzibie Banku, która mieści się w Warszawie;
- umożliwia się przedstawicielom mediów obecność na Walnych Zgromadzeniach;
- wszystkie istotne materiały na Walne Zgromadzenie, w tym projekty uchwał wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, udostępniane są akcjonariuszom m.in. na stronie internetowej Banku;
- Walne Zgromadzenie posiada regulamin określający szczegółowo zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał;
- w Walnym Zgromadzeniu uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, którzy, w ramach swoich kompetencji, udzielają uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji o Banku;
- uczestnikom Walnego Zgromadzenia, zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały, zapewnia się możliwość uzasadnienia sprzeciwu. Dodatkowo, każdy uczestnik Zgromadzenia ma możliwość złożenia swojego pisemnego oświadczenia do protokołu posiedzenia.

11. Skład osobowy i zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku w 2025 roku, opis działania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich komitetów

11.1 Zarząd

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu, oraz Członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Każdy członek Zarządu powoływany jest przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji czterech lat. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku, w skład Zarządu wchodzi:

Członek Zarządu	Zakres odpowiedzialności
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Prezes Zarządu	<p>Prezes Zarządu:</p> <ul style="list-style-type: none">• kieruje pracami Zarządu, w tym wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą Prezesa Zarządu, podczas jego nieobecności oraz ustala sposób zastępowania nieobecnych członków Zarządu,• zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom Zarządu,• prezentuje stanowisko Zarządu wobec innych organów Banku, organów państwowych i samorządowych oraz opinii publicznej,• wnioskuję do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu, oraz o ustalenie ich wynagrodzenia,• wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku oraz może upoważnić pozostałych członków Zarządu lub innych pracowników do wydawania takich przepisów,• decyduje o sposobie wykorzystania wyników kontroli wewnętrznej oraz informuje o podjętej w tym zakresie decyzji jednostkę kontrolowaną,• wykonuje inne uprawnienia wynikające z regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą,• nadzoruje określanie i wdrażanie strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju pokrywającej kwestie środowiskowe, społeczne oraz ładu korporacyjnego (ESG),• podlega mu jednostka audytu wewnętrznego,• sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi; odpowiada za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- nadzoruje politykę kadrową,
- odpowiada za kształtowanie wizerunku Banku,
- zapewnienia spójność struktury organizacyjnej Banku,
- nadzoruje zapewnienie ładu korporacyjnego,
- nadzoruje obsługę prawną,
- nadzoruje obszar bezpieczeństwa Banku w zakresie ochrony osób i mienia,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych pionach oraz jednostkach organizacyjnych funkcjonujących poza strukturą pionu, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanym z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Prezesa Zarządu.

Doświadczenie zawodowe

Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska posiada długoletnie doświadczenie zdobyte w bankowości na 6 rynkach Europy oraz obu Ameryk. Do Grupy Citi dołączyła w lipcu 1994 r. w Ekwadorze jako Doradca w Bankowości Korporacyjnej. W latach 1999-2003 pracowała w Republice Dominikańskiej jako Szef Sektora Bankowości Transakcyjnej, Finansowania opartego na aktywach oraz segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Następnie spędziła rok w Stanach Zjednoczonych pracując w obszarze audytu, który nadzorował kredyty korporacyjne w Ameryce Łacińskiej.

W 2004 r. Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska dołączyła do Banku Handlowego w Warszawie S.A. w obszarze Zarządzania Ryzykiem. W 2005 r. została mianowana Starszym Decydem Kredytowym (Senior Credit Officer). Po trzech latach, przejęła odpowiedzialność za zarządzanie Regionem Centralno-Wschodnim w Polsce. W październiku 2009 r. została Szefem Pionu Bankowości Przedsiębiorstw i pełniła tę funkcję aż do 2013 roku, kiedy przeniosła się do Kolumbii. Pracując w Kolumbii, Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska była odpowiedzialna za bankowość transakcyjną, w której wprowadziła efektywną strategię rozwoju. Jako członkini Kadry Kierowniczej w Kolumbii i Komitetu Wykonawczego dla Sektora Bankowości Transakcyjnej w Ameryce Łacińskiej, Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska była zaangażowana w tworzenie strategii dla działalności banku i Bankowości Transakcyjnej w tym regionie.

1 listopada 2015 r. Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska została mianowana Szefem Citi oraz Szefem Bankowości Korporacyjnej oraz Inwestycyjnej w Ekwadorze. W marcu 2019 roku, wróciła do Europy obejmując stanowisko Szefa Citi dla Szwajcarii, Monako i Liechtensteinu.

Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska jest absolwentką wydziału Nauk o Żywieniu, Ekonomii i Marketingu na Uniwersytecie w Reading w Wielkiej Brytanii. Studia ukończyła z wyróżnieniem.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Patrycjusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za finanse:

- nadzoruje obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej,
- nadzoruje obszar sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG),
- odpowiada za rachunkowość zarządczą,
- odpowiada za prowadzenie ksiąg rachunkowych,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- odpowiada za opracowywanie zasad rachunkowości,
- odpowiada za koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z przepisów prawa, a także uchwał i rekomendacji regulatora w zakresie adekwatności kapitałowej,
- odpowiada za przygotowanie planu naprawy oraz za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banku i grupy kapitałowej Banku,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za finanse.

Doświadczenie zawodowe

Pan Patrycjusz Wójcik objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 lutego 2024 roku.

Pan Patrycjusz Wójcik posiada obszerne doświadczenie zawodowe w dziedzinie bankowości i finansów. Od 2014 r. pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Rozwoju i Strategii w Sektorze Rynków Finansowych i Działalności Korporacyjnej w Banku, odpowiadając za wsparcie operacyjne, finansowe i administracyjne linii biznesowych w ramach Sektora Rynków Finansowych i Działalności Korporacyjnej. Od 2018 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. („Dom Maklerski”). W tej roli m.in. odpowiadał za nadzór biznesowy i finansowy oraz koordynował i nadzorował proces połączenia Domu Maklerskiego z Bankiem. Od sierpnia 2022 r. do stycznia 2024 r. Pan Patrycjusz Wójcik pełnił funkcję Prezesa Zarządu Handlowy Financial Services sp. z o.o. sprawując nadzór nad procesem likwidacji spółki i raportowaniem regulacyjnym oraz sprawozdaniami finansowymi.

Karierę rozpoczął w KPMG, gdzie był zaangażowany w projekty audytowe i doradcze dla największych instytucji finansowych w Polsce. Pan Patrycjusz Wójcik posiada licencję ACCA, jest certyfikowanym dealerem rynków finansowych i licencjonowanym maklerem. Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej, na kierunku Metody Ilościowe i Systemy Informacyjne oraz stypendystą Uniwersytetu Humboldta w Berlinie.

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za rynki finansowe i bankowość korporacyjną:

- odpowiada za operacje na rynkach finansowych, w tym transakcje rynku pieniężnego, walutowego, papierów wartościowych i operacji pochodnych,
- odpowiada za działalność związaną z sekurytyzacją,
- odpowiada za działalność związaną z organizowaniem finansowania dla planów inwestycyjnych, fuzji i przejęć w zakresie:
 - kredytu konsorcjalnego,
 - finansowań pomostowych,
 - papierów dłużnych,
 - project finance,
 - finansowania pozabilansowego;

Maciej Kropidłowski
Wiceprezes Zarządu

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- odpowiada za bieżącą współpracę i nadzór nad bankowością korporacyjną i bankowością przedsiębiorstw, w tym nadzór nad obsługą klientów sektora instytucji finansowych,
- sprawuje nadzór nad działalnością maklerską w tym odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego oraz przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego procedur i standardów etycznych,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za rynki finansowe i bankowość korporacyjną.

Doświadczenie zawodowe

Maciej Kropidłowski objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 19 marca 2014 roku.

Pan Maciej Kropidłowski jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego, Wydział Zarządzania.

Od stycznia 2014 r. jest Szefem Sub-Sektora Rynków Finansowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W lutym 2014 r. powołany został w skład Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. W Banku Handlowym w Warszawie S.A. odpowiada za obszar skarbu w zakresie finansowania składników majątku Banku, usług finansowych na rynku pieniężnym, usług walutowych, transakcji obrotu papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi.

Pan Maciej Kropidłowski karierę zawodową rozpoczynał w roku 1995 w Dziale Bankowości Korporacyjnej Citibank (Poland) S.A. Cztery lata później objął stanowisko Doradcy w Dziale Klientów Globalnych w Citibank N.A. w Szwajcarii. W roku 2001 powrócił do Polski obejmując stanowisko Szefa Sprzedaży Pionu Skarbu w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W ramach pełnienia nowej funkcji odpowiadał za zarządzanie Działem Strukturyzacji i Sprzedaży Produktów Skarbowych.

Od 2008 r. zatrudniony był na stanowisku Szefa Sprzedaży Pionu Skarbu na region Europy Środkowo-Wschodniej, Afryki oraz Bliskiego Wschodu w Citibank N.A. w Londynie i zarządzał sprzedażą produktów walutowych dla klientów korporacyjnych. Odegrał kluczową rolę w stworzeniu najlepszej platformy e Commerce dla klientów korporacyjnych oraz globalnego systemu CRM dla Global Markets.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Andrzej Wilk
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za bankowość detaliczną:

- odpowiada za bankowość detaliczną, w tym za standard jakości usług bankowych nadzorowanych jednostek organizacyjnych,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, związanym z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej nadzoruje działalność maklerską realizowaną w odniesieniu do klientów indywidualnych w zakresie określonym w regulaminach organizacyjnych właściwych jednostek organizacyjnych Banku do wykonywania takiej działalności.

Doświadczenie zawodowe

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Pan Andrzej Wilk objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 lipca 2022 roku.

Pan Andrzej Wilk posiada bogate doświadczenie zawodowe w obszarze bankowości. Pan Andrzej Wilk dołączył do Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 1997 r. jako Specjalista ds. Planowania i Analiz Finansowych. Następnie sprawował liczne stanowiska kierownicze m.in., jako CFO Citifinancial Central Europe nadzorując rozwój ponad 200 oddziałów i punktów sprzedaży. Był również szefem Retail Banku w Citi na Węgrzech, w Czechach i Rumunii. W latach 2014-2018 pracował poza Citi, w Moneygram Polska na stanowisku Prezesa Spółki. Następnie Pan Andrzej Wilk powrócił do zespołu Citi i od roku 2019 sprawował w Banku Handlowym w Warszawie S.A. kluczową funkcję Szefa Pionu Zarządzania Produktami Detalicznymi, Usługami Maklerskimi, Segmentami i Siecią Oddziałów w Sektorze Bankowości Detalicznej.

Pan Andrzej Wilk posiada wykształcenie wyższe magisterskie zdobyte na kierunku Zarządzanie i Marketing na Politechnice Wrocławskiej.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym:

- nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący:
 - politykę kredytową Banku;
 - jakość portfela kredytowego;
 - ryzyko kredytowe;
 - ryzyko rynkowe;
 - ryzyko operacyjne;
 - ryzyka ESG;
- odpowiada za koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji władz nadzorczych,
- odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, przez pracowników na specjalnie powołanych stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
- dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka,
- odpowiada za dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do wielkości i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank,
- przyjmuje anonimowe zgłoszenia naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych,
- odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym przekazuje regularnie, nie rzadziej niż raz na pół roku, Radzie Nadzorczej informacje o istotnych kwestiach etycznych występujących w Banku,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym.

Barbara Sobala

Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Pani Barbara Sobala objęła stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 15 października 2013 roku.

Pani Barbara ma wykształcenie wyższe, jest absolwentką Akademii Ekonomicznej w Krakowie. Posiada ogromne, ponad dwudziestoletnie doświadczenie w bankowości, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem i restrukturyzacji przedsiębiorstw.

W Banku Handlowym pracuje od 2005 roku, kiedy to objęła stanowisko Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji. W latach 2012-2015 kierowała Pionem Ryzyka Bankowości Korporacyjnej. Jest Przewodniczącą Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Wiceprzewodniczącą Komitetu ds. Inwestycji Kapitałowych i członkiem Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

Pani Barbara zanim dołączyła do zespołu Banku Handlowego, przez 13 lat pracowała w Banku BPH, gdzie pełniła m.in. funkcję Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i była członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Członek Zarządu odpowiedzialny za bankowość transakcyjną.

- odpowiada za:
 - produkty zarządzania środkami finansowymi,
 - produkty finansowania handlu,
 - produkty gotówkowe,
 - produkty zarządzania płynnością,
 - działalność powierniczą,
- odpowiada za nadzór nad programami unijnymi,
- odpowiada za nadzór, w ramach więzi funkcjonalnej wewnętrznej, nad obsługą sektora publicznego,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Członka Zarządu odpowiedzialnego za bankowość transakcyjną.

Sebastian Perczak

Członek Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Pan Sebastian Perczak objął stanowisko Członka Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 grudnia 2025 roku.

Pan Sebastian Perczak jest doświadczonym menedżerem bankowości korporacyjnej z ponad dwudziestoletnim doświadczeniem w instytucjach finansowych w Polsce, Europie i Stanach Zjednoczonych. Obecnie, od roku 2019 pełni funkcję Szefa Pionu Bankowości Przedsiębiorstw (CCB), gdzie odpowiada za rozwój działalności w segmencie klientów instytucjonalnych oraz klientów sektora publicznego. Pan Sebastian Perczak kierował zespołem ponad 100 profesjonalistów realizujących strategiczne cele Banku. W latach 2005-2018, jako Dyrektor Regionalnego Centrum Bankowości Przedsiębiorstw (CCB) w Warszawie oraz Starszy Bankier/Dyrektor (Senior Banker/Director) w Pionie Bankowości Korporacyjnej w Citi Handlowy, Pan Sebastian Perczak zarządzał relacjami z kluczowymi klientami korporacyjnymi, odpowiadał za strukturyzację i

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

realizację złożonych transakcji finansowych oraz współtworzył strategię wzrostu portfela kredytowego i zarządzania ryzykiem.

Swoją karierę w bankowości rozpoczął w 1998 roku w Citigroup w Nowym Jorku na stanowisku Analityka w Zespole Syndykacji (Syndicate Desk Analyst), a następnie przeniósł się do Citi w Polsce i podjął pracę jako Doradca Klienta w Departamencie Klientów Globalnych. Doświadczenie zawodowe zdobywał także w Capital One Bank w Nowym Jorku, gdzie jako Menedżer (Assistant Vice-President) w dziale Kredytów Specjalistycznych (Specialized Loans) odpowiadał za analizę ryzyka i strukturyzację portfeli kredytowych oraz w Banku Zachodnim WBK S.A. jako Menedżer ds. Transakcji (Transactor).

Pan Sebastian Perczak posiada bogate doświadczenie w zakresie bankowości korporacyjnej, kredytów strukturyzowanych, zarządzania ryzykiem i rozwoju biznesu. Jest Starszym Oficerem Kredytowym w Citi (Senior Credit Officer). Łączy on międzynarodową perspektywę z głęboką znajomością lokalnych rynków w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej.

Pan Sebastian Perczak jest absolwentem City University of New York, Baruch College, gdzie z wyróżnieniem ukończył studia licencjackie z tytułem Bachelor of Business Administration i specjalizacją w finansach i inwestycjach.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Członek Zarządu odpowiedzialny za operacje i technologię:

- odpowiada za operacje i technologie,
- odpowiada za zarządzanie nieruchomościami,
- odpowiada za administrację,
- sprawuje nadzór w sprawach z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej nadzoruje obszar operacji umiejscowiony w komórce organizacyjnej funkcjonującej w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Członka Zarządu odpowiedzialnego za operacje i technologię.

Tomasz Dziurzyński

Członek Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Pan Tomasz Dziurzyński objął funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za operacje i technologię 1 czerwca 2025 r.

Pan Tomasz Dziurzyński posiada obszerne doświadczenie zawodowe w dziedzinie bankowości i finansów i jest związany z Citi od 19 lat. Karierę rozpoczynał w obszarze ryzyka i kontroli dla organizacji infrastruktury technologicznej Citi w Regionie EMEA. W latach 2012-2013 Pan Tomasz Dziurzyński pełnił stanowisko Koordynatora Outsourcingu w Citi Handlowy. Kierował projektem mającym na celu zbudowanie nowych ram zarządzania outsourcingiem bankowym i rozwiązanie kluczowych wyzwań biznesowych. Przez kolejne 3 lata pełnił funkcję Dyrektora ds. Ryzyka i Kontroli w strukturach Citibank Europe PLC, Poland. Odpowiadał za zdefiniowanie adekwatnego środowiska kontrolnego i nadzoru zarządczego wspierającego strategię dynamicznego rozwoju Citi Service Center w Polsce. Od 2016 roku Pan Tomasz Dziurzyński pełnił rolę Dyrektora Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji w sektorze Operacji i Technologii w Citi Handlowy. Odpowiadał

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

m.in. za przygotowanie i realizację strategii Cyfrowej Odporności Banku oraz całościową koordynację działań ograniczających ryzyka w obszarze operacji i technologii. Organizował kompleksowe projekty transformacyjne Banku wspierające realizację wyznaczonej strategii. Pan Tomasz Dziurzyński aktywnie działa w Związku Banków Polskich jako wiceprzewodniczący Prezydium Komitetu Cyberbezpieczeństwa Banków. Pan Tomasz Dziurzyński jest Certyfikowanym Audytorem Systemów Informacyjnych (CISA) oraz Certyfikowanym Menedżerem Bezpieczeństwa Informacji (CISM), posiada także certyfikat CISSP (Certified Information Systems Security Professional).

Pan Tomasz Dziurzyński jest absolwentem Politechniki Poznańskiej, kierunku Informatyka na wydziale Informatyki i Zarządzania.

Zmiany w składzie Zarządu w 2025 roku

W dniu 9 kwietnia 2025 roku Bank otrzymał informację o rezygnacji z dniem 31 maja 2025 roku pani Katarzyny Majewskiej z funkcji Wiceprezes Zarządu Banku w związku z zamiarem podjęcia nowych wyzwań poza strukturami Banku. W konsekwencji, w dniu 29 maja 2025 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Dziurzyńskiego w skład Zarządu z dniem 1 czerwca 2025 roku.

Ponadto, w dniu 21 sierpnia 2025 roku Bank otrzymał informację o rezygnacji z dniem 30 listopada 2025 roku pana Ivana Vhrel z funkcji Członka Zarządu Banku w związku z przyjęciem oferty objęcia funkcji Treasury and Trade Solutions & Commercial, Corporate and Public Sector Head dla pod-klastra Afryki Subsaharyjskiej i RPA. W konsekwencji, w dniu 3 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Sebastiana Perczaka w skład Zarządu z dniem 1 grudnia 2025 roku.

Zarząd Spółki działa w szczególności w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, Statut Spółki oraz Regulamin Zarządu Banku. Regulamin Zarządu Banku określa zakres i tryb pracy Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał.

W 2025 roku działały następujące komitety, w których uczestniczyli członkowie Zarządu Banku:

- 1) Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem,
- 2) Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku,
- 3) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- 4) Komitet ds. Nowych Produktów.

Posiedzenia Zarządu zwołuje i przewodniczy im Prezes Zarządu. Prezes Zarządu może ustalić stałe terminy odbywania posiedzeń.

Organizację pracy Zarządu zapewnia Biuro Organizacyjne.

Obecność członków Zarządu na posiedzeniu Zarządu jest obowiązkowa. Przewidywana nieobecność członka Zarządu na posiedzeniu powinna być zgłoszona do Biura Organizacyjnego i musi być usprawiedliwiona.

W 2025 r. nie zanotowano długotrwałych nieobecności członków Zarządu.

W posiedzeniach Zarządu, oprócz jego członków, udział biorą: Dyrektor Biura Organizacyjnego lub osoba przez niego wyznaczona, Dyrektor komórki ds. zgodności, Szef Pionu Prawnego, Dyrektor Departamentu Audytu.

Dla ważności uchwał Zarządu wymagana jest obecność na posiedzeniu, co najmniej połowy członków Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów.

Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Przewodniczący posiedzenia może zarządzić tajne głosowanie z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Zarządu. Członek Zarządu, który nie zgadza się z treścią podjętej uchwały, może zgłosić do protokołu zdanie odrębne. Uchwała Zarządu obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej inny termin wejścia w życie.

W uzasadnionych przypadkach uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym (pisemnym) na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku lub członka Zarządu zastępującego Prezesa. Projekty uchwał, które mają być podjęte w trybie obiegowym przedstawiane są do zatwierdzenia wszystkim członkom Zarządu i mają wiążącą moc prawną po ich podpisaniu przez bezwzględną większość członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub zastępującego go członka Zarządu. Datą wejścia uchwały w życie jest data jej podpisania przez członka Zarządu składającego podpis pod uchwałą już podpisaną, przez co najmniej połowę członków Zarządu. Jeżeli choćby jeden z członków Zarządu zgłosi sprzeciw co do podjęcia uchwały w trybie obiegowym, projekt uchwały powinien zostać przedstawiony na najbliższym posiedzeniu Zarządu. Warunkiem podjęcia uchwały w trybie obiegowym jest zawiadomienie wszystkich członków Zarządu o podejmowaniu uchwały. Uchwała podjęta w trybie obiegowym stanowi załącznik do protokołu najbliższego posiedzenia Zarządu.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Za zgodą Prezesa Zarządu, członkowie Zarządu nieobecni na posiedzeniu mogą uczestniczyć w posiedzeniu i głosowaniu za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w sposób umożliwiający równoczesne komunikowanie się w czasie rzeczywistym oraz wzajemną identyfikację pomiędzy wszystkimi członkami Zarządu, biorącymi udział w posiedzeniu lub głosowaniu (np. wideokonferencja, telekonferencja).

Z przebiegu posiedzenia Zarządu sporządzany jest protokół. Sporządzenie protokołu należy do Biura Organizacyjnego. Protokół zawiera elementy wskazane w Regulaminie Zarządu.

Protokół podpisuje co najmniej Członek Zarządu prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowanie.

Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej następujące informacje finansowe:

- 1) kwartalne informacje finansowe wraz z ich porównaniem do budżetu przyjętego w planie rocznym, oraz w odniesieniu do ubiegłego roku,
- 2) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
- 3) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku, projekt planu rocznego na następny rok obrotowy, oraz
- 4) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać.

11.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Spółki składa się z pięciu do dwunastu członków, z których każdy powoływany jest przez Walne Zgromadzenie na czteroletnią wspólną kadencję. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego. Uchwałą Nr 31 z dnia 17 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na podstawie paragrafu 14 ust. 2 Statutu ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku, na maksymalnie 8 osób. Ponadto, co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, legitymuje się obywatelstwem polskim. W skład Rady Nadzorczej wchodzi członkowie niezależni.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi:

Członek Rady Nadzorczej	Doświadczenie zawodowe
Sławomir S. Sikora <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	<p>Pan Sławomir S. Sikora posiada wieloletnie doświadczenie w bankowości, od 2003 r. do czerwca 2021 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p> <p>W latach 2005-2008 Pan Sławomir S. Sikora był członkiem Citigroup Management Committee w Nowym Jorku.</p> <p>Wcześniej w latach 2001-2003 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Amerykańskiego w Polsce S.A.</p> <p>W latach 1994-2001 pracował w Powszechnym Banku Kredytowym S.A. na stanowisku Szefa Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w randze Wiceprezesa Zarządu.</p> <p>W latach 1989 - 1994 pełnił szereg wysokich rangą funkcji w Ministerstwie Finansów (m.in. był Dyrektorem Departamentu Bankowości i Instytucji Finansowych).</p> <p>Pan Sławomir S. Sikora jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.</p> <p>Od 18 czerwca 2021 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p>
Ignacio Gutierrez-Orrantia <i>Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej</i>	<p>Pan Ignacio Gutierrez-Orrantia pełni funkcję dyrektora generalnego i dyrektora wykonawczego w zarządzie Citibank Europe plc - spółki należącej do grupy Citi z siedzibą w Dublinie w Irlandii.</p> <p>Pan Ignacio Gutierrez-Orrantia jest również dyrektorem ds. bankowości klastra Citi na Europę odpowiedzialnym za kierowanie działalnością Citi w 24 krajach. Pan Gutierrez-Orrantia jest związany z branżą bankową od blisko 30 lat. Dołączył do Citi w 2004 roku, a ostatnio był dyrektorem współzarządzającym segmentem bankowości inwestycyjnej na Europę, Wielką Brytanię i Bliski Wschód. W 2021 roku został powołany na stanowisko dyrektora ds. bankowości, rynków kapitałowych i doradztwa (BCMA) na Europę, Bliski Wschód i Afrykę. Posiada szerokie doświadczenie z zakresu bankowości inwestycyjnej, zdobytą na stanowiskach prezesa na Europę kontynentalną (2018-2021)</p>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

oraz prezesa na Hiszpanię i Portugalię (2009–2021). Karierę zawodową rozpoczynał w dziale fuzji i przejęć Goldman Sachs.

Pan Ignacio Gutierrez-Orrantia posiada dyplom z zarządzania biznesem uzyskany na Universidad Comercial Deusto.

Natalia Bożek

*Członek Rady
Nadzorczej*

Pani Natalia Bożek posiada obszerne doświadczenie w dziedzinie bankowości i finansów, obecnie pełni funkcję dyrektora wykonawczego w zarządzie Citibank Europe plc – spółki należącej do grupy Citi z siedzibą w Dublinie w Irlandii.

W latach 1999 – 2014 była związana z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A., początkowo jako Specjalista ds. Planowania i Analiz Biznesowych w Sektorze Bankowości Detalicznej, a następnie jako Dyrektor ds. Planowania i Analiz Finansowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. odpowiadający za segment klientów indywidualnych oraz segment klientów instytucjonalnych. W latach 2014–2017 Pani Bożek kontynuowała swoją karierę w ramach Grupy Citi, w spółce Citibank Europe plc oddział w Polsce jako Dyrektor ds. Planowania i Analiz Finansowych na Europę. We wrześniu 2017 roku powróciła do Banku Handlowego w Warszawie S.A. jako Dyrektor ds. Koordynacji Procesu Planowania Finansowego i Projektów Strategicznych, bezpośrednio wspierający Dyrektora Finansowego Banku. Następnie Pani Bożek pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. odpowiedzialnego za obszar finansów od 21 marca 2018 r. do 31 stycznia 2024 r. W lutym 2024 r. Pani Bożek objęła stanowisko Dyrektora Finansowego dla klastra Europy w Citi.

Pani Natalia Bożek posiada wykształcenie wyższe zdobyte w Wyższej Szkole Biznesu i Administracji w Warszawie.

Fabio Lisanti

*Członek Rady
Nadzorczej*

Pan Fabio Lisanti pełni funkcję członka zarządu w Citibank Europe plc – spółki należącej do grupy Citi z siedzibą w Dublinie w Irlandii.

W latach 1995 – 2016 pan Lisanti był związany z UBS Investment Bank, gdzie rozwijał swoją karierę zawodową w obszarze dłużnych rynków kapitałowych, sprzedaży rozwiązań instytucjonalnych i korporacyjnych oraz strukturyzacji instrumentów o stałym dochodzie. Pełnił między innymi funkcję globalnego dyrektora ds. dłużnych rynków kapitałowych i rozwiązań dla klientów oraz członka komitetów wykonawczych ds. globalnej bankowości oraz ds. wymiany walut, stawek i kredytów. Następnie od stycznia do listopada 2016 roku dołączył do BSI Banku (Banca della Svizzera Italiana) jako starszy doradca Prezesa Zarządu. Od 2016 roku jest związany z Citigroup jako szef zespołu ds. rynków finansowych na Europę w Citigroup. Pan Lisanti był członkiem Rady Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynków Kapitałowych, a obecnie reprezentuje Citi w Radzie Stowarzyszenia Rynków Finansowych w Europie.

Pan Fabio Lisanti posiada tytuł licencjata w dziedzinie ekonomii przemysłu i biznesu uzyskany w London School of Economics oraz tytuł magistra w dziedzinie ekonomii międzynarodowej i zarządzania uzyskany w SDA Bocconi w Mediolanie.

Marek Kapuściński

*Członek Rady
Nadzorczej (członek
niezależny w
rozumieniu § 14 ust. 4
Statutu Banku)*

Pan Marek Kapuściński ukończył studia magisterskie na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa w Warszawie) oraz studia podyplomowe SEHNAP / Stern School of Business na New York University. Do września 2016 roku, przez 25 lat, związany z firmą Procter & Gamble. Współtwórca sukcesu firmy na rynku polskim i środkowo-europejskim, w tym wielu standardów funkcjonowania polskiego rynku od czasów transformacji, np. norm dla przemysłu kosmetycznego, etyki biznesu, w zakresie odpowiedzialności społecznej, czy samoregulacji w dziedzinie reklamy. Od lipca 2011 roku Dyrektor Generalny i Wiceprezydent (czyt. Prezes Zarządu/CEO) dla kluczowych dla P&G 9 rynków Europy Środkowej, zaś od stycznia 2007 roku dla Polski i krajów bałtyckich. Pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk na szczeblu zarządczym w tej globalnej korporacji, aktywny członek zarządu regionalnego firmy oraz jej Global Business Leadership Council, zrzeszającej wszystkich 250 menedżerów najwyższego szczebla firmy. Doświadczony CEO i lider, ekspert w dziedzinach strategii, innowacji i zarządzania, aktywny twórca standardów stale adaptującego się do nowych wyzwań brand managementu, shopper marketingu, sprzedaży i komunikacji w warunkach digitalizacji i omni-channel. Jako pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk w P&G promowany kolejno na stanowiska Menedżera Marki, Kierownika Marketingu i Dyrektora Marketingu, także przez 5 lat odpowiedzialny za rozwój szeregu marek w regionie Europy Środkowej i Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce. Współtwórca

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

strategii i przewodniej pozycji rynkowej wielu znanych marek z portfela P&G. W uznaniu wkładu w budowanie marek oraz standardów i praktyk polskiego rynku reklamy wyróżniony przez Media Marketing Polska tytułem „Marketera 20-lecia”. Wykładowca i prelegent, juror, uczestnik paneli dyskusyjnych. Obecnie zasiada w Radach Nadzorczych firm i organizacji pożytku publicznego oraz doradza ich zarządom. Prywatnie inwestor w start-upy i darczyńca na rzecz rozwoju młodej polskiej kultury i sztuki.

Od 29 września 2016 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Andras Reiniger
Członek Rady
Nadzorczej

Pan Andras Reiniger pełni funkcję dyrektora operacyjnego (COO) Legacy Franchises. W nowej roli ściśle współpracuje z Kierownictwem Legacy Franchises przy prowadzeniu bieżącej działalności tego obszaru. Odpowiada za wspomaganie procesów zarządzania, w tym planowanie biznesowe, planowanie strategiczne, zarządzanie finansami oraz zarządzanie ryzykiem, odgrywając istotną rolę w realizacji strategii dezinwestycji i priorytetów strategicznych Legacy Frenchises.

W ostatnim czasie, Pan Andras Reiniger pełnił funkcję Szefa Fuzji i Przejęć Korporacyjnych (Corporate Mergers & Acquisitions) w Citi i kierował zespołem odpowiedzialnym za strategiczne przejęcia i dezinwestycje Citi na poziomie globalnym. Od momentu dołączenia do zespołu w 2008 r. Pan Andras Reiniger nadzorował działania M&A w celu realizacji wyjścia Citigroup z biznesów detalicznych na świecie, jak również wybrane akwizycje.

W ostatnim czasie kierował pracami mającymi na celu doprowadzenie do transakcji zbycia aktywów Legacy Franchises, blisko współpracując z lokalnymi, regionalnymi i globalnymi zespołami.

W latach 2008-2012 jako Starszy Specjalista ds. Transakcji obszaru Fuzji i Przejęć Korporacyjnych zarządzał programem zbycia aktywów CitiHoldings w poszczególnych regionach, w tym w krajach nordyckich, Portugalii, Włoszech, Hiszpani, krajach Beneluksu oraz Wielkiej Brytanii. W 2009 r. został awansowany na stanowisko Szefa M&A w Regionie EMEA, a następnie w 2010 r. otrzymał nominację na Dyrektora Zarządzającego. Po stronie zakupowej – był zaangażowany w mniejsze akwizycje w Rosji, Europie Środkowo-Wschodniej, jak również w transakcje nabycia wybranych partnerskich portfeli kartowych w USA.

Przed dołączeniem do Citi, Pan Andras Reiniger pracował dla Schroders in UK M&A, a następnie w 1999 r. przeszedł do European Financial Institutions Group, gdzie uczestniczył w szerokim wachlarzu transakcji w dziedzinie bankowości, zarządzania aktywami i ubezpieczeń w Wielkiej Brytanii i krajach EMEA.

Pan Andras Reiniger rozpoczął karierę zawodową jako analityk w zespole ds. fuzji i przejęć w NatWest Markets, który koncentrował się na transakcjach zawieranych w Wielkiej Brytanii.

Pan Andras Reiniger posiada licencjat (BA (Hons) (Cantab)) z ekonomii uzyskany w Trinity College, Cambridge.

Od 24 czerwca 2022 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Anna Rulkiewicz
Członek Rady
Nadzorczej (członek
niezależny w
rozumieniu § 14 ust. 4
Statutu Banku)

Od 2007 roku Pani Anna Rulkiewicz jest Prezesem Zarządu Grupy LUX MED, do której dołączyła w 2002 roku jako Członek Zarządu i Dyrektor Marketingu i Sprzedaży. Od końca 2011 roku pełni także funkcję Dyrektora Zarządzającego LMG Försäkrings AB, którego oddział działa w Polsce pod marką LUX MED Ubezpieczenia. Od 2011 roku Pani Anna Rulkiewicz jest Prezesem Pracodawców Medycyny Prywatnej, a od 2016 roku pełni funkcję Wiceprezydenta Pracodawców RP.

Doświadczenie zawodowe Pani Anny Rulkiewicz obejmuje m.in. zarządzanie w latach 2001-2002 Pionem Sprzedaży i Marketingu w Credit Suisse Life & Pensions Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie oraz Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym/Winterthur, gdzie nadzorowała pracę departamentów: sprzedaży wewnętrznej, sprzedaży zewnętrznej, ubezpieczeń grupowych, marketingu i komunikacji. W latach 1998-2001 Pani Rulkiewicz pracowała dla Zurich Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Zurich Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. Pełniąc funkcję Dyrektora Ubezpieczeń Grupowych i Szkoleń odpowiadała m.in. za segment ubezpieczeń grupowych, w tym również za tworzenie usług, system rekrutacji oraz

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

zarządzanie szkoleniami. Po powierzeniu jej funkcji Dyrektora Segmentu Klientów Korporacyjnych i uzyskaniu nominacji na członka zarządu Zurich Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. odpowiadała za segment klientów z sektora small business i klientów korporacyjnych. W latach 1995-1998 pracowała w Commercial Union Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., gdzie odpowiadała m.in. za rozwój sprzedaży ubezpieczeń grupowych i indywidualnych w ramach bancassurance.

Pani Anna Rulkiewicz jest absolwentką Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, na którym w 1994 roku uzyskała stopień magistra. Pani Rulkiewicz jest również absolwentką Uniwersytetu w Hamburgu. W 1998 roku ukończyła studia podyplomowe w Polsko-Francuskim Instytucie Ubezpieczeń oraz cykl szkoleń z zakresu m.in. zarządzania, sprzedaży, komunikacji, marketingu w ramach certyfikowanego programu branży ubezpieczeniowej LIMRA „Marketing Strategies for Executive Advancement” (LIMRA Executive Development Group). W 2018 roku ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business.

W latach 2013-2017 Pani Rulkiewicz pełniła już funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A, ponownie została powołana w skład Rady w dniu 5 czerwca 2019 roku.

Barbara Smalska

*Członek Rady
Nadzorczej (członek
niezależny w
rozumieniu § 14 ust. 4
Statutu Banku)*

W latach 2015-2017 Pani Barbara Smalska pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., odpowiedzialnego za obszar strategii, fuzje (w szczególności za proces integracji prawnej i operacyjnej z działalnością wydzieloną Banku BPH S.A. oraz realizację synergii fuzyjnych), kanały zdalne (sprzedaż przez internet oraz rozwój bankowości internetowej i mobilnej), a także inne projekty rozwojowe oraz IT.

Od 2008 roku Pani Smalska związana była z Grupą PZU: jako Dyrektor Biura Zarządzania Produktami (2008-2010) i Dyrektor Zarządzający ds. Sprzedaży Masowej (2010-2012) odpowiedzialna była za różne aspekty zarządzania segmentem klientów indywidualnych i MSP Grupy PZU, w szczególności obszary produktu, marketingu, sprzedaży i analitycznego CRM. W latach 2013-2014, jako członek zarządu PZU SA i PZU Życie SA, odpowiadała całościowo za segment klienta indywidualnego i MSP Grupy PZU. Jako Przewodniczący, a następnie niezależny członek Rady Nadzorczej Link4 TU S.A. (2014-2016) odpowiadała za nadzór nad oraz proces włączenia Link4 do Grupy PZU. Pani Barbara Smalska zasiadała również w Radzie Nadzorczej PTE PZU SA (2013-2014).

Pani Barbara Smalska rozpoczęła swoją karierę zawodową w 2002 roku w warszawskim biurze The Boston Consulting Group. W latach 2002-2006 na stanowiskach Associate, Senior Associate, Consultant brała udział w wielu projektach w sektorach usług finansowych i telekomunikacyjnych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej, w zakresie m.in.: strategii biznesowej, modelu operacyjnego, organizacji sieci sprzedaży i aktywizacji sprzedaży, reorganizacji i optymalizacji kosztów. W latach 2006-2008 jako Project Leader, a następnie Principal zarządzała projektami strategicznymi dla największych polskich banków, ubezpieczycieli i firm telekomunikacyjnych, głównie w zakresie strategii biznesowej i strategii dystrybucji w segmencie klienta detalicznego.

Pani Barbara Smalska jest absolwentką Uniwersytetu Warszawskiego, na którym w 1997 roku uzyskała tytuł magistra fizyki, a w 2001 roku doktorat z doświadczalnej fizyki wysokich energii.

Od 5 czerwca 2019 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Rada Nadzorcza Spółki działa w szczególności w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, Statut Spółki oraz Regulamin Rady Nadzorczej Banku.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania z działalności, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą uchwały w następujących sprawach:

- 1) powołanie i odwołanie, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu Banku,
- 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - a. regulaminu Zarządu Banku,
 - b. regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem. Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 20) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 21) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 22) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 23) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 24) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 25) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 27) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

- 28) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych, zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- 29) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 30) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 32) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 33) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.
- 34) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
- 35) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
- 38) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,
- 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,
- 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
- 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe Rada Nadzorcza zatwierdza wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz politykę wynagrodzeń obowiązującą w Spółce.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście. Rada Nadzorcza wykonuje swoje czynności kolegiałnie, przy czym każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia, porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczeniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.

Rada Nadzorcza corocznie podejmuje uchwałę w sprawie sprawozdania z działalności Rady, w której zawarte jest są w szczególności elementy wskazane w Art. 382 § 3 (1) ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zaś w razie nieobecności ich obu – członek Rady Nadzorczej wybrany przez pozostałych członków.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie mogą być podejmowane uchwały w sprawach:

- 1) wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem powiązanym ze Spółką;
- 2) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki.

Każdy członek Rady Nadzorczej obowiązany jest niezwłocznie poinformować o zaistniałym konflikcie interesów pozostałych jej członków i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z wyjątkiem powołania i odwołania w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Spółki oraz powołania i odwołania, w tajnym głosowaniu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Spółki. Przewodniczący obrad może zarządzić tajne głosowanie w innych sprawach z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.

Uchwała Rady Nadzorczej obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej późniejszy termin wejścia w życie.

Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły, zawierające elementy wskazane w Regulaminie Rady Nadzorczej. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu. Protokół podpisuje co najmniej Członek Rady Nadzorczej prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowaniem. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Spółkę.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej, z wyjątkiem posiedzeń dotyczących bezpośrednio Zarządu, biorą udział członkowie Zarządu Spółki. Na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu Spółki w posiedzeniach mogą uczestniczyć właściwi dla danej sprawy pracownicy Spółki lub osoby spoza Spółki. Podczas rozpatrywania przez Radę Nadzorczą zagadnień związanych z działaniem kontroli wewnętrznej w Spółce, w posiedzeniach Rady Nadzorczej może brać także udział osoba kierująca Departamentem Audytu. W szczególnie uzasadnionych okolicznościach Przewodniczący Rady Nadzorczej może zarządzić obrady bez udziału osób niebędących członkami Rady Nadzorczej, nawet jeśli co innego wynika z postanowień poprzedzających.

Kryteria niezależności dla członków Rady Nadzorczej wskazane w § 14 ust. 4 Statutu Banku tj. za niezależnego uważa się członka Rady Nadzorczej, który:

- 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
- 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
- 3) nie otrzymuje dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej.
- 4) nie jest akcjonariuszem posiadającym pakiet kontrolny w spółce dominującej Banku lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej.
- 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze wspólnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.
- 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.
- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
- 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.
- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt. 1)–8).

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Trzech z ośmiu członków Rady Nadzorczej spełnia wyżej określone kryteria niezależności. Niezależność potwierdzana jest na podstawie złożonych oświadczeń.

W 2025 roku odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 14 stycznia 2025 r. – 100%
- 2) 17 stycznia 2025 r. – 100%
- 3) 31 stycznia 2025 r. – 100%
- 4) 11-20 marca 2025 r. – 100%
- 5) 20 maja 2025 r. – 100%
- 6) 29 maja 2025 r. – 87,6% - nieobecna Anna Rulkiewicz
- 7) 18 września 2025 r. – 100%
- 8) 30 października 2025 r. – 100%
- 9) 3 grudnia 2025 r. – 100%.

Komitety Rady Nadzorczej

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

- 1) Komitet ds. Audytu,
- 2) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Komitet ds. Ryzyka i Kapitału.

Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione powyżej, złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej.

W tym trybie w 2003 roku Rada Nadzorcza powołała **Komitet ds. Strategii i Zarządzania**, którego zadaniem ma być bieżąca analiza wszystkich zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawianiem ich funkcjonowania. W skład tego Komitetu na dzień 31 grudnia 2025 r. wchodził: Sławomir S. Sikora – jako Przewodniczący, Marek Kapuściński – jako Wiceprzewodniczący, Natalia Bożek, Fabio Lisanti, Andras Reiniger, Anna Rulkiewicz oraz Barbara Smalska – jako członkowie Komitetu. Zgodnie z przyjętym Regulaminem do kompetencji Komitetu należą następujące sprawy:

- 1) dokonywanie bieżącej analizy zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawą ich funkcjonowania,
- 2) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w obszarze strategii działania Banku w tym w zakresie analizy zdarzeń i okoliczności istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 3) okresowe monitorowanie realizacji strategii działania Banku (przynajmniej raz w roku) oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
- 4) monitorowanie czy strategia działania Banku jest wdrażana w sposób spójny, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- 5) wskazywanie obszarów działalności Banku, których monitoring będzie stanowić przedmiot szczególnego zainteresowania Komitetu,
- 6) nadzór nad realizacją przyjętej strategii działania Banku oraz rekomendowanie Zarządowi Banku kierunków działań mających na celu jej realizację w przypadku stwierdzenia odchylenia od przyjętej strategii działania Banku,
- 7) rekomendowanie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku lub przedstawienie propozycji dokonania zmian do obowiązującej strategii,
- 8) analiza założeń dla planu finansowego i zapoznanie się z okresowymi informacjami o wykonaniu planu finansowego.

W 2025 roku odbyły się 2 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 19 marca 2025 r. – 100%,
- 2) 17 września 2025 r. – 85.7% (nieobecny Fabio Lisanti).

Komitet ds. Audytu

W skład Komitetu ds. Audytu na dzień 31 grudnia 2025 r. wchodził:

- 1) Barbara Smalska – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Natalia Bożek – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Anna Rulkiewicz – Członek Komitetu.

Komitet ds. Audytu jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki. W 2025 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11-20 marca 2025 r. – 100%
- 2) 25 maja 2025 r. – 100%
- 3) 16 września 2025 r. – 100%
- 4) 3 grudnia 2025 r. – 100%

Do kompetencji i obowiązków Komitetu ds. Audytu w 2025 r. należało m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, monitorowanie skuteczności systemów: kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej oraz kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Komitet ds. Audytu postępował zgodnie opracowaną „Polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci, do której należy firma audytorska dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, jak również „Procedurą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Komitet ds. Audytu przedstawiał także Radzie Nadzorczej, rekomendacje, wskazujące firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie i przegląd sprawozdania finansowego oraz atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie z politykami, o których mowa powyżej.

Wykonując swoje kompetencje i obowiązki Komitet kieruje się również wytycznymi zawartymi w „Rekomendacjach dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Kompetencje Komitetu w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania i przeglądu sprawozdania finansowego lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej polegały w 2025 r. w szczególności na:

- 1) rekomendowaniu Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
- 2) rekomendowaniu Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 3) monitorowaniu niezależności firmy audytorskiej oraz niezależności biegłego rewidenta wykonującego czynności rewizji finansowej, jak również potwierdzaniu z kierownictwem Banku (Zarząd, Departament Audytu bądź Pion Zgodności), że nie zidentyfikowano informacji wskazujących na brak niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta, a także osób uczestniczących w badaniu,
- 4) rekomendowaniu rozwiązania umowy z firmą audytorską, w sytuacjach uzasadnionych nadzwyczajnymi okolicznościami, a także badaniu kwestii będących powodem rezygnacji z usług firmy audytorskiej (biegłego rewidenta).

Dodatkowo, regulamin Komitetu ds. Audytu został uzupełniony z dniem 2 stycznia 2025 r. o zadania w obszarze sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju wynikające Ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw („Ustawa”).

Członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390(1) § 1 ust.2 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 128 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Komitet składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą. Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym Przewodniczący tego Komitetu są niezależni, w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Członkami Komitetu ds. Audytu spełniającymi ustawowe kryteria niezależności są: Barbara Smalska oraz Anna Rulkiewicz.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych:

- 1) Barbara Smalska – posiada wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w Grupie PZU, w tym: Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., Przewodniczącej, a wcześniej niezależnego członka Rady Nadzorczej Link4 TU S.A., Członka Rady Nadzorczej PTE PZU S.A., Członka Zarządu PZU S.A. i PZU Życie S.A. oraz w Warszawskim biurze The Boston Consulting Group ostatnio na pozycji Principal (menedżer),
- 2) Natalia Bożek – posiada wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych. Pełniła między innymi funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego S.A odpowiedzialnego za nadzór nad Sektorem Zarządzania Finansami. Pani Natalia Bożek posiada wykształcenie wyższe zdobyte w Wyższej Szkole Biznesu i Administracji w Warszawie.
- 3) Anna Rulkiewicz – ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i finansów, tj. branży, w której działa Spółka:

- 1) Barbara Smalska – z uwagi na posiadane wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w Grupie PZU, w tym: Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., Przewodniczącej a wcześniej niezależnego członka Rady Nadzorczej Link4 TU S.A., Członka Rady Nadzorczej PTE PZU S.A., Członka Zarządu PZU S.A. i PZU Życie S.A. oraz w Warszawskim biurze The Boston Consulting Group ostatnio na pozycji Principal (menedżer),
- 2) Natalia Bożek – z uwagi na wykształcenie oraz zdobyte wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych;
- 3) Anna Rulkiewicz – z uwagi na wykształcenie oraz zdobyte wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w grupie Lux Med, gdzie początkowo pełniła funkcję Członka Zarządu, Dyrektora Sprzedaży i Marketingu, a w 2007 roku została powołana na stanowisko Prezesa Grupy LUX MED, oraz poprzez pełnienie funkcji Dyrektora Zarządzającego LMG Försäkrings AB, którego oddział działa w Polsce pod marką LUX MED Ubezpieczenia i Prezesa Zarządu Związku Pracodawców Medycyny Prywatnej.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy, na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je Wiceprzewodniczący. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, przesyła członkom Komitetu ds. Audytu Sekretarz Komitetu, którym jest Sekretarz Rady Nadzorczej. Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się co najmniej cztery razy do roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu.

Komitet ds. Audytu spotyka się:

- 1) z Dyrektorem Departamentu Audytu bez udziału kierownictwa Spółki;
- 2) z biegłym rewidentem Spółki bez udziału kierownictwa Spółki;

Komitet ds. Audytu może także spotykać się:

- 1) jedynie we własnym składzie;
- 2) wedle uznania, z poszczególnymi członkami kierownictwa Spółki.

Porządek obrad Komitetu ds. Audytu obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek. Lista stałych punktów rozpatrywanych na posiedzeniach Komitetu ustalana jest w drodze uchwały Komitetu. Prawo wnoszenia spraw na posiedzenia Komitetu przysługuje Radzie Nadzorczej, poszczególnym członkom Komitetu i pozostałym członkom Rady Nadzorczej, Zarządowi Spółki oraz członkom Zarządu Spółki.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Sekretarz Komitetu ds. Audytu, na podstawie otrzymanych materiałów, opracowuje projekt porządku posiedzenia wraz z listą osób zaproszonych i przekazuje go Przewodniczącemu Komitetu i Zastępcy Przewodniczącego do akceptacji. Zaakceptowany przez Przewodniczącego Komitetu i Zastępcę Przewodniczącego projekt porządku posiedzenia przekazywany jest wraz z materiałami członkom Komitetu.

W posiedzeniu Komitetu ds. Audytu mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie. Członek Komitetu, który nie może wziąć udziału w posiedzeniu, powinien zawiadomić o tym Sekretarza Komitetu na siedem dni przed ustaloną datą posiedzenia. Komitet może korzystać z opinii doradców oraz zapraszać na swoje posiedzenia pracowników Spółki lub inne osoby w celu omówienia lub zbadania spraw poruszanych przez Komitet. W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej jego części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez osobę przewodniczącą obradom Komitetu, a w szczególności osoby referujące poszczególne punkty porządku obrad. W przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, biorą w nim udział kierujący komórka ds. zgodności oraz Dyrektor Departamentu Audytu.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu przewodniczy posiedzeniom Komitetu. W przypadku nieobecności Przewodniczącego obradom Komitetu przewodniczy Wiceprzewodniczący. Przewodniczący Komitetu, w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu, może zdecydować o zdjęciu sprawy z porządku obrad, w szczególności w celu uzupełnienia wniosku lub uzyskania opinii.

Uchwały Komitetu ds. Audytu zapadają bezwzględnie większością głosów obecnych członków Komitetu.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie pisemnym.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń na dzień 31 grudnia 2025 r. wchodzi:

- 1) Anna Rulkiewicz – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Natalia Bożek – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Marek Kapuściński – Członek Komitetu;
- 4) Sławomir S. Sikora – Członek Komitetu;
- 5) Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki.

W 2025 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2025 r. – 100%
- 2) 19 marca 2025 r. – 80%, nieobecny Marek Kapuściński
- 3) 29 maja 2025 r. – 80%, nieobecna Anna Rulkiewicz
- 4) 28 sierpnia 2025 r. – 80%, nieobecna Natalia Bożek
- 5) 17 września 2025 r. – 100%
- 6) 30 października 2025 r. – 100%
- 7) 3 grudnia 2025 r. – 100%

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest ciałem doradczym Rady Nadzorczej, a członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390(1) § 1 ust. 2 Kodeksu spółek handlowych, art. 9cb i art. 9cd ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 roku w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach.

Do kompetencji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą następujące sprawy:

- 1) opiniowanie i monitorowanie przyjętych w Banku polityk wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie nadzorowania, kształtowania i realizacji tych polityk, ich aktualności, zgodności z praktyką i procesami funkcjonującymi w Banku oraz wpływu na profil ryzyka Banku,
- 2) dokonywanie oceny mechanizmów i systemów funkcjonujących w Banku, w celu zagwarantowania, aby polityki wynagrodzeń przyjęte w Banku uwzględniały wszystkie rodzaje ryzyka, poziomy płynności i kapitału, były zgodne z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem i wspierały takie zarządzanie oraz były zbieżne ze strategią Banku, celami, kulturą i wartościami korporacyjnymi oraz długofalowymi interesami Banku, w tym ocena potrzeby zastosowania korekty wynagrodzeń o ryzyko ex-post,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

- 3) dokonywanie analizy możliwych scenariuszy w celu zbadania, jak polityki wynagrodzeń przyjęte w Banku i praktyka w zakresie wynagrodzeń reagują na zdarzenia zewnętrzne i wewnętrzne oraz przeprowadzanie weryfikacji historycznej kryteriów stosowanych do określania wysokości przyznawanego wynagrodzenia i korekty wynagrodzeń o ryzyko ex-ante na podstawie rzeczywistych wyników pod względem ryzyka,
- 4) rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu Banku,
- 5) określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji,
- 6) określanie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku płci oraz opracowywanie polityki różnorodności w składzie Zarządu Banku zmierzającej do osiągnięcia tej wartości docelowej,
- 7) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmiany Radzie Nadzorczej w tym zakresie,
- 8) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków Zarządu Banku oraz informowanie Zarządu Banku o wynikach tej oceny,
- 9) dokonywanie okresowego przeglądu polityki Zarządu Banku w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i przedstawianie Zarządowi Banku zalecenia w tym zakresie,
- 10) dokonywanie, na tle warunków rynkowych, oceny wynagrodzeń otrzymywanych przez członków Zarządu Banku,
- 11) dokonywanie oceny wynagrodzeń otrzymywanych przez członków Zarządu Banku w odniesieniu do zakresu obowiązków członków Zarządu Banku i sposobu ich wykonywania,
- 12) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji co do wysokości wynagrodzenia członka Zarządu Banku, każdorazowo przed jej ustaleniem lub zmianą,
- 13) opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym w szczególności osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, kierowanie komórką do spraw zgodności, kierowanie komórką audytu wewnętrznego oraz osób kluczowych, określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 14) dokonywanie wstępnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów, z uwzględnieniem różnorodności w składzie Rady Nadzorczej, niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia poszczególnych kandydatów jak i Rady Nadzorczej jako całości oraz przygotowanie rekomendacji co do ich wyboru,
- 15) dokonywanie wstępnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem różnorodności w składzie Rady Nadzorczej, niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia poszczególnych członków Rady Nadzorczej jak i Rady Nadzorczej jako całości oraz przygotowanie rekomendacji w przypadku, gdy wymagane jest dokonanie ponownej oceny.

Komitet przyjmuje politykę różnorodności w składzie Zarządu Banku, uwzględniając szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych w przypadku osób pełniących funkcję członków Zarządu,

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub, gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, Wiceprzewodniczący. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Posiedzenia Komitetu odbywają się co najmniej dwa razy do roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu. Porządek obrad Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek.

Sekretarz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, na podstawie otrzymanych materiałów, opracowuje projekt porządku posiedzenia wraz z listą osób zaproszonych i przekazuje go Przewodniczącemu Komitetu do akceptacji.

W posiedzeniu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie. Członek Komitetu, który nie może wziąć udziału w posiedzeniu, powinien zawiadomić o tym Sekretarza Komitetu na siedem dni przed ustaloną datą posiedzenia. Komitet może korzystać z usług zewnętrznych ekspertów. W przypadku współpracy z zewnętrznym ekspertem, Komitet dokonuje przeglądu mianowania takich ekspertów. W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez Przewodniczącego Komitetu, a w szczególności osoby referujące poszczególne sprawy.

Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu.

Przewodniczący Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie obiegowym.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń głosujący przeciwko może żądać zamieszczenia w protokole zdania odrębnego.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń są protokołowane. Protokół z posiedzenia Komitetu podlega zatwierdzeniu przez członków Komitetu na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Komitetu.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

W skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału na dzień 31 grudnia 2025 r. wchodzi:

- 1) Marek Kapuściński – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Andras Reiniger – Wiceprzewodniczący Komitetu;
- 3) Barbara Smalska – Członek Komitetu;

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki.

W 2025 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 19 marca 2025 r. – 66,7%, nieobecny Marek Kapuściński
- 2) 28 maja 2025 r. – 100%
- 3) 16 września 2025 r. – 100%
- 4) 2 grudnia 2025 r. – 100%

Członkowie Komitetu wykonują kompetencje określone w Regulaminie na podstawie art. 390 (1) § 1 ust.2 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 9cb ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku oraz w jego siedzibie. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach. Regulamin Komitetu jest udostępniany na stronach internetowych Banku oraz w jego siedzibie.

Do kompetencji Komitetu należy bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej, z których jeden jest Przewodniczącym Komitetu. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Aby uchwały Komitetu były ważne, w spotkaniu musi uczestniczyć co najmniej trzech jego członków.

Posiedzenia Komitetu zwołuje Przewodniczący Komitetu, z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je Zastępca Przewodniczącego. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Komitetu odbywają się, co najmniej raz na pół roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu.

Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, przesyła członkom Komitetu Sekretarz Komitetu, którym jest Sekretarz Rady Nadzorczej. Zawiadomienie powinno zawierać porządek obrad oraz materiały dotyczące tematów omawianych na posiedzeniu. Porządek obrad Komitetu obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek. Prawo wnoszenia spraw na posiedzenia Komitetu przysługuje Radzie Nadzorczej oraz poszczególnym członkom Komitetu i pozostałym członkom Rady Nadzorczej.

W posiedzeniu Komitetu mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie.

Komitet może korzystać z opinii doradców oraz zapraszać na swoje posiedzenia pracowników Banku lub inne osoby w celu omówienia lub zbadania spraw poruszanych przez Komitet.

W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej jego części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez Przewodniczącego Komitetu lub Zastępcę Przewodniczącego Komitetu.

Przewodniczący Komitetu przewodniczy posiedzeniom Komitetu. W przypadku nieobecności Przewodniczącego, obradom Komitetu przewodniczy Zastępca Przewodniczącego.

Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu. Przewodniczący Komitetu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie pisemnym.

Posiedzenia Komitetu są protokołowane.

12. Polityka różnorodności

Bank Handlowy w Warszawie S.A. w swojej działalności stosuje rozwiązania opierające się na różnorodności, która stanowi znak rozpoznawczy kultury korporacyjnej Citi i jest jej filozofią.

Strategia Banku Handlowego w Warszawie S.A. na rzecz integracji różnorodności polega na promowaniu kultury, która przyciąga najlepszych z najlepszych, w której ludzie są promowani w oparciu o swoje kompetencje i umiejętności, w której docenia się innych i oczekuje wzajemnego szacunku oraz w której możliwości rozwoju są dostępne dla każdego – niezależnie od różnic.

Nasze inicjatywy dotyczące różnorodności działają na trzech poziomach:

- Indywidualnie – Bank tworzy pracownikom i pracowniczkom przestrzeń i zachęca do wzięcia odpowiedzialności za własną karierę i rozwój osobisty, aby osiągnąć swój pełny potencjał niezależnie od płci, wyznania, rasy, pochodzenia etnicznego, narodowości lub orientacji seksualnej.
- Zespołowo – Bank dąży do zapewnienia atmosfery szacunku, w której różnorodne zespoły wykorzystują zalety szerokiej gamy perspektyw, umiejętności, doświadczenia i podejścia.
- Organizacyjnie – obejmując wszystko, co mają do zaoferowania pracownicy, strategia różnorodności pozycjonuje Bank jako pracodawcę wyboru.

Korzystając z różnych perspektyw i umożliwiając pracownikom i pracowniczkom rozwój ich umiejętności, Bank stawia na wzrost i innowacje dla jego klientów i pracowników, kierując się zasadą, iż każdy z osobna tworzy wartość tego, co wypracowujemy razem.

Bank w swojej polityce zatrudnienia silnie wspiera różnorodność, angażując się w rozwój talentów stawia intensywnie na karierę i rozwój kobiet, które w Citi Handlowy zarządzają ważnymi jednostkami organizacyjnymi. W 2025 roku Bank zatrudnił w wyniku rekrutacji wewnętrznych i zewnętrznych w sumie 61% kobiet w stosunku do 39% mężczyzn. Dobrą praktyką stosowaną przez Bank w procesach rekrutacyjnych na wyższe stanowiska specjalistyczne i managerskie jest zapewnienie różnorodności wśród rozpatrywanych kandydatów.

Różnorodność biznesowa i specyficzne potrzeby Banku wyznaczają kierunki i wymagania dotyczące profesjonalnej wiedzy niezbędnej w zachowaniu najwyższej jakości usług czy to dla klienta wewnętrznego czy zewnętrznego.

Bank dba o wspieranie inicjatyw pracowników i pracowniczek oraz zaangażowanie na rzecz innych i naszej organizacji. Przykładami są tutaj organizacje zrzeszające pracowników Banku wokół różnego rodzaju działalności. W 2024 roku w Banku intensywnie działały CitiWomen, CitiPride i Families Matter. W Banku działają również CitiClub oraz CitiDisability.

W 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o wprowadzeniu dodatkowych 2 tygodni urlopu ojcowskiego. Pracownicy Banku Handlowego od stycznia 2021 roku mieli możliwość skorzystania z czterech tygodni urlopu ojcowskiego z zastrzeżeniem obowiązujących w Polsce przepisów i wymogów prawnych. Wierzymy, że ten nowy minimalny standard urlopu ojcowskiego przyniesie większe korzyści w porównaniu z obecnymi standardami na rynku pracy i pozwoli naszym pracownikom znaleźć czas na przystosowanie się do swojej roli i budowania więzi z nowym członkiem rodziny. Urlop ojcowski przysługuje wszystkim uprawnionym do jego wykorzystania od stycznia 2021 roku ojcom biologicznym i adopcyjnym.

Citi Handlowy budując swoją politykę wynagrodzeń opiera się na najlepszych praktykach rynkowych, uwzględniając w niej wymogi ładu korporacyjnego, trendy rynkowe, a także kondycję i potencjał organizacji.

Przy ustalaniu wynagrodzeń pracowników i pracowniczek Bank odnosi się do doświadczana i kompetencji wymaganych na obejmowanym stanowisku, oceny wyników pracy, obecnego poziomu wynagrodzenia, pozycji na tle nowej grupy pracowników i rynku. W oparciu o te informacje ustalany jest nowy poziom wynagrodzenia pracownika.

Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane w regularnym procesie, który odbywa się raz w roku, uwzględniając ocenę roczną pracownika, jego umiejętności i zakres zadań w odniesieniu do informacji z badań rynkowych, odnoszących się do poziomu wynagrodzeń w branży.

Kobiety i mężczyźni na równorzędnych stanowiskach są wynagradzani zgodnie z kompetencjami, na porównywalnym poziomie – płaca kobiet zatrudnionych w Citi Handlowy jest porównywalna do wynagrodzenia* mężczyzn. Dysproporcja płacowa między kobietami i mężczyznami w ujęciu skorygowanym (tj. na tym samym poziomie zaszerzegowania, lokalizacji i rodzinie danego stanowiska) wynosiła w 2025 roku:

- 1,72% dla wynagrodzenia całkowitego (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,28% średniego wynagrodzenia mężczyzn),
- 1,80% dla wynagrodzenia podstawowego (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,20% wynagrodzenia mężczyzn).

Dysproporcja płacowa dla wynagrodzenia całkowitego między kobietami i mężczyznami w ujęciu nieskorygowanym (tj. średnia arytmetyczna dla kobiet vs. średnia arytmetyczna dla mężczyzn, bez względu na miejsce w strukturze organizacyjnej) wynosiła w 2025 roku: 35,92% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 64,08% średniego wynagrodzenia mężczyzn).

*wynagrodzenie całkowite za 2025 rok rozumiane jako uroczniony średni przychód pracowników za rok 2025 zatrudnionych na dzień 31.12.2025, przeliczony do pełnego etatu, z wyłączeniem pracowników zatrudnionych po 1 października 2025 roku (tj. osób zrekrutowanych na trzy miesiące przed zakończeniem roku, za który przyznano wynagrodzenie zmienne), osoby zatrudnione na <0,2

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

etatu (tzw. etaty techniczne) oraz pracowników nieświadczących pracy przez co najmniej trzy następujące po sobie miesiące w 2025 roku, z nieobecnością trwającą na 31 grudnia 2025 roku. Wynagrodzenie zasadnicze za 2025 rok zostało wyznaczone poprzez uroczenie wynagrodzenia grudniowego pracowników, uprzednio dorównanego do poziomu pełnego etatu.

Citi Handlowy, troszcząc się o sytuację bytową swoich pracowników i pracowniczek, zapewnia szeroki wachlarz świadczeń dodatkowych, które stanowią jedną z bogatszych ofert na rynku.

Bank stara się być firmą, w której chcą pracować najlepsi, gdzie zatrudnia się i awansuje pracowników i pracowniczki na podstawie osiągnięć, a szanse rozwoju są powszechnie dostępne. Celem jest stworzenie miejsca pracy, w którym praktykuje się odpowiedzialne finanse, pracownicy traktują siebie z należytym szacunkiem i poszanowaniem godności oraz mogą liczyć na wsparcie w kwestii zachowania równowagi między pracą a życiem prywatnym. Bank przestrzega zasad równouprawnienia w rekrutacji pracowników oraz przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwych praktyk związanych z zatrudnieniem i przeciwdziałaniem dyskryminacji.

Bank podejmuje działania prewencyjne w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji, które obejmują szereg działań edukacyjnych, mających na celu podniesienie świadomości w zakresie dyskryminacji, nierównego traktowania, mobbingu oraz działania zmierzające do wypracowania odpowiedniego klimatu organizacyjnego, sprzyjającego zasadom fair play w miejscu pracy (prewencja pierwotna).

Ważnym elementem codziennej działalności Grupy jest dialog z pracownikami i pracowniczkami. Każdy pracownik ma dostęp do wewnętrznej sieci intranetowej, w której może znaleźć bieżące informacje dotyczące funkcjonowania wszystkich obszarów Banku. Najważniejsze informacje dotyczące Banku i wszelkich zmian, jakie zachodzą w organizacji, pracownicy i pracowniczki otrzymują bezpośrednio na swoje skrzynki mailowe.

Najwyższa kadra kierownicza Banku organizuje specjalne spotkania z pracownikami, zwane Town Hall-ami. Podczas tych spotkań przekazywane są najważniejsze informacje dotyczące poszczególnych obszarów biznesowych, przedstawiane są wyniki finansowe Banku, informacje o nowych produktach, zmianach organizacyjnych. Każdy pracownik ma wtedy okazję do zadania pytania bezpośrednio prowadzącemu spotkanie Członkowi Zarządu i zaproszonym gościom. Spotkania z pracownikami odbywają się w formie hybrydowej, dając możliwość bezpośredniego kontaktu, spotkania i rozmowy przy kawie w lokalizacjach Banku i umożliwiając udział w nich w formie zdalnej tym pracownikom, którzy pracują tego dnia spoza biura.

W 2025 roku Bank kontynuował cel budowania kultury organizacyjnej, w której centrum są pracownicy oraz pracowniczki i ich rozwój. Celem strategii ukierunkowanej na ludzi jest wzmocnienie zaangażowania pracowników i polepszenie ich warunków pracy przez podejmowanie działań i realizowanie projektów ułatwiających ich pracę i komunikację. W styczniu 2025 roku w Banku był realizowany projekt „Talent Cohort”, którego celem było wzmocnienie kompetencji przywódczych i rozwój kilkunastu pracowników i pracowniczek wybranych spośród talentów Banku. Projekt sponsorowany przez Prezesa Zarządu Banku, angażował pracowników w najważniejsze strategicznie projekty biznesowe. Pracownicy i pracowniczki realizowali swoje projekty w obszarach spoza swojego obszaru merytorycznego, pod okiem doświadczonej najwyższej kadry menedżerskiej Banku, rozwijając swoje kompetencje merytoryczne, budując sieć kontaktów w ramach organizacji Citi na świecie i swoją ekspozycję na najwyższe kierownictwo Citi.

Rok 2025 był bardzo aktywny pod kątem działań rozwojowych i komunikacji do pracowników i pracowniczek bankowości detalicznej, w związku z ogłoszoną w maju 2025 roku decyzją o sprzedaży biznesu detalicznego. Działania dla pracowników i pracowniczek bankowości detalicznej były skoncentrowane na:

- wsparciu menedżerów w procesie zarządzania zmianą i rozwoju ich kompetencji leadreshipowych
- komunikacji do pracowników poprzez regularne Town Halle, sesje pytań i odpowiedzi, dedykowane spotkania z menedżerami i przedstawicielami Pionu Zarządzania Kadrami.

X. Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania

1. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Grupie Banku Handlowego funkcjonują „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 roku z późniejszymi zmianami) oraz „Polityka Nagrody Transakcyjnej” (przyjęta w dniu 16 czerwca 2021 roku z późniejszymi zmianami), zwane dalej „Polityką Wynagrodzeń”, a także „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 roku z późniejszymi zmianami), zwana dalej „Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych”, które zastąpiły wcześniejsze polityki w tym zakresie.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa zasady wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wspierając realizację strategii Banku, efektywne zarządzanie ryzykiem, długoterminowe interesy i stabilność Banku. Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte zasady wynagradzania pozostałych pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych, oraz ma na celu m.in. powiązanie praktyk, struktur oraz decyzji podejmowanych w zakresie wynagrodzeń z interesem akcjonariuszy i efektywne zarządzanie ryzykiem poprzez zachęcanie do ostrożnego podejmowania decyzji. Przyjęta przez Grupę filozofia wynagradzania zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników i pracowniczek na

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku

podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla Grupy i jej działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu.

Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych „Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych” jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych efektów oraz wyników finansowych Banku lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągane w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w Banku odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia odpowiednio przez Radę Nadzorczą w stosunku do Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników i pracowniczek. Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten do 2022 roku spełniały przyjęte przez Grupę akcje fantomowe, których wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonego transz nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części wynagrodzenia. Bank wprowadził zmiany w strukturze odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym.

W 2022 roku Polityki Wynagrodzeń i Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zostały zmienione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku osobom wskazanym w/w dokumentach. Założeniem zmienionych Polityk wynagrodzeń jest wydawanie przez Bank Osobom Uprawnionym akcji własnych nabytych wcześniej przez Bank.

W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały przyjął zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. zmiany te zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcje w kapitale zakładowym Banku oraz upoważniło Zarząd Banku do nabywania przez Bank akcji własnych w okresie 3 lat (licząc od 16 grudnia 2022 roku) łącznie nie więcej niż 850 000 akcji Banku reprezentujących łącznie nie więcej niż 0,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło też kapitał rezerwowy na potrzeby sfinansowania nabywania akcji własnych przez Bank w wysokości 50 mln zł.

W dniu 14 lutego 2025 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 lutego 2025 r., w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Uzyskanie przez Bank zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa powyżej, umożliwiło Bankowi kontynuację w 2025 r. nabywania przez Bank akcji własnych na potrzeby zaoferowania ich pracownikom i pracowniczkom. W dniu 27 czerwca 2025 Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o uruchomieniu kolejnej edycji programów motywacyjnych opartych na akcjach własnych Banku.

W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityk dopuszczają kontynuację wynagradzania niektórych Osób Uprawnionych w oparciu o akcje fantomowe lub, w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy oraz innych warunków wskazanych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych.

Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest bardziej szczegółowo przedstawiona w Raporcie w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

2. Wynagrodzenia i nagrody, łącznie z wynagrodzeniami z zysku wypłacone osobom zarządzającym i nadzorującym

W poniższych tabelach przedstawiono wynagrodzenia stałe, zmienne: pieniężne i kapitałowe dla członków Zarządu Banku, a także wynagrodzenia całkowite dla Rady Nadzorczej Banku wypłacone w 2025 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2025 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		2 784	291
Maciej Kropidłowski		2 750	316
Barbara Sobala		1 035	91
Patrycjusz Wójcik		1 035	113
Andrzej Wilk		1 440	169
Tomasz Dziurzyński	- od 01.06.2025	604	51
Sebastian Perczak	- od 01.12.2025	106	10
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Ivan Vrhel	- do 30.11.2025	1 018	583
Katarzyna Majewska	- do 31.05.2025	431	449
Natalia Bożek	- do 31.01.2024	0	26
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	41
		11 203	2 140

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2024 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		2 784	326
Maciej Kropidłowski		2 750	457
Barbara Sobala		1 035	156
Patrycjusz Wójcik	- od 01.02.2024	949	98
Katarzyna Majewska		1 035	142
Ivan Vrhel		1 110	450
Andrzej Wilk		1 440	166
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Natalia Bożek	- do 31.01.2024	86	49
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	56
		11 189	1 899

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2025 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:					
		2024	2023	2022	2021	2020	2019
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		628	0	0	36	0	0
Maciej Kropidłowski		854	0	0	234	0	0
Barbara Sobala		211	0	0	29	0	0
Patrycjusz Wójcik		120	0	0	13	0	0
Andrzej Wilk		510	0	0	13	0	0
Tomasz Dziurzyński		0	0	0	0	0	0
Sebastian Perczak		0	0	0	0	0	0
Byli członkowie Zarządu							
Ivan Vrhel	- do 30.11.2025	231	0	0	0	0	0
Katarzyna Majewska	- do 31.05.2025	183	0	0	26	0	0
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	90	0	0	20	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	0	86	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	0	49	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	0	161	159
		2 828	0	0	506	161	159

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2024 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:					
		2023	2022	2021	2020	2019	2018
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		598	0	35	0	0	0
Maciej Kropidłowski		1 019	0	229	277	0	0
Barbara Sobala		197	0	28	40	0	0
Patrycjusz Wójcik		0	0	13	17	0	0
Katarzyna Majewska		171	0	25	33	0	0
Andrzej Wilk		450	0	13	16	0	0
Ivan Vrhel		210	0	0	0	0	0
Byli członkowie Zarządu							
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	137	0	20	26	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	85	99	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	48	81	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	158	156	162
		2 783	0	496	746	156	162

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2025 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:					
		2023	2022	2021	2020	2019	2018
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		620	452	63	0	0	0
Maciej Kropidłowski		1 056	761	410	0	0	0
Barbara Sobala		202	78	54	0	0	0
Patrycjusz Wójcik		27	40	24	0	0	0
Andrzej Wilk		466	106	19	0	0	0
Tomasz Dziurzyński		0	0	0	0	0	0
Sebastian Perczak		0	0	0	0	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Ivan Vrhel	- do 30.11.2025	218	0	0	0	0	0
Katarzyna Majewska	- do 31.05.2025	178	71	48	0	0	0
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	153	63	38	0	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	162	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	92	0	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	419	261	188
		2 919	1 571	911	419	261	188

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2024 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:					
		2023	2022	2021	2020	2019	2018
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		0	782	60	0	0	0
Maciej Kropidłowski		0	1 319	395	927	0	0
Barbara Sobala		0	310	49	133	0	0
Patrycjusz Wójcik		73	36	24	57	0	0
Katarzyna Majewska		0	278	43	110	0	0
Andrzej Wilk		0	426	25	52	0	0
Ivan Vrhel		0	0	0	0	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	0	227	35	87	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	146	328	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	83	268	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	532	332	246
		73	3 378	859	2 495	332	246

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2025 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Marek Kapuściński		144	210	4
Anna Rulkiewicz		144	210	6
Sławomir S. Sikora		288	150	0
Barbara Smalska		144	270	0
Andras Reiniger		0	0	0
Natalia Bożek	- od 19.06.2024	0	0	0
Fabio Lisanti	- od 19.06.2024	0	0	0
Ignacio Gutierrez-Orrantia	- od 19.06.2024	0	0	0
		720	840	10

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2024 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Marek Kapuściński		118	210	4
Anna Rulkiewicz		118	210	5
Sławomir S. Sikora		235	150	0
Barbara Smalska		118	270	0
Andras Reiniger		0	0	0
Natalia Bożek	- od 19.06.2024	0	0	0
Fabio Lisanti	- od 19.06.2024	0	0	0
Ignacio Gutierrez-Orrantia	- od 19.06.2024	0	0	0
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>				
Silvia Carpitella	- do 19.06.2024	0	0	0
Helen Hale	- do 19.06.2024	0	0	0
		588	840	9

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

3. Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.		Akcje Citigroup Inc.	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Członkowie Zarządu Banku				
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	75	300	5 711	206
Andrzej Wilk	9 751	39 004	-	-
Sebastian Perczak	987	3 948	-	-
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	20 117	89 468		
Andras Reiniger	-	-	8 578	309
Fabio Lisanti	-	-	45 750	1 648
Natalia Bożek	-	-	416	15
Ignacio Gutierrez-Orrantia	-	-	30 336	1 093

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.		Akcje Citigroup Inc.	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Członkowie Zarządu Banku				
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	-	-	5 125	210
Andrzej Wilk	4 283	17 132	-	-
Patrycjusz Wójcik	1 670	6 680		
Katarzyna Majewska			29	1
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	11 199	44 796	13 204	542
Andras Reiniger	-	-	5 270	216
Fabio Lisanti	-	-	32 651	1 339
Ignacio Gutierrez-Orrantia	-	-	17 035	699

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku żaden członek Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadał akcji i udziałów w podmiotach zależnych Banku.

4. Informacje o wszelkich umowach zawartych między Bankiem a członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie

Z zakresu stosunku pracy, spośród umów o pracę zawartych między Bankiem, a członkami Zarządu Banku, umowy o pracę nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku jej rozwiązania za wypowiedzeniem lub z przyczyn określonych w art. 53 Kodeksu Pracy.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalności konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

5. Zasady zarządzania

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Bankiem, a zasady te przedstawione zostały w Nocie do Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

XI. Istotne sprawy sporne

W 2025 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. Szczegółowy opis toczących się postępowań sądowych znajduje się w Nocie nr 40 do „Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie. S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.”

XII. Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych

W dniu 11 marca 2025 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, to jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, działającej pod adresem: ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3546, której powierzone zostało badanie rocznych i przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2025-2026. Wybór KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Bank korzystał z usług KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa w zakresie badania i przeglądu jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych również za lata 2022-2024 oraz wcześniejsze.

Zarząd Banku oświadcza, że firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych, dokonująca badania Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego S.A. za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2025 roku oraz Rocznego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego, w celu spełnienia wymogów zawartych w Art. 130 ust. 1 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2024 r., poz. 1035 z późn. Zm., dalej „Ustawa”), wdrożył do stosowania na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku:

- Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz
- Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

Wynagrodzenie netto wynikające z zawartych umów dotyczących badania sprawozdań finansowych oraz dozwolonych usług niebędących badaniem (należne lub wypłacone) dotyczące 2025 roku i 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

	Dotyczące roku	2025	2024
w tys. zł			
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej		1 008	792
Wynagrodzenie z tytułu przeglądu w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej		312	281
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych		162	132
Wynagrodzenie za usługi pokrewne		1 220	394
		2 702	1 600

*Wartości wynikające z podpisanych umów oraz bez uwzględnienia VAT czy opłat z tytułu nadzoru audytowego.

XIII. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 27 lutego 2026 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące indywidualnego zalecenia dywidendowego dla Banku. KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku za 2025 rok, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2025 roku włączony już do funduszy własnych. Jednocześnie KNF zaleca Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w jego działalności poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

W dniu 2 marca 2026 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 lutego 2026 roku, w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na rozpoczęcie nabywania akcji własnych w 2026 roku na potrzeby ich zaoferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 27 lutego 2027 r. Bank może nabyć maksymalnie 285 000 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 30 000 000 zł.

Po dniu 31 grudnia 2025 roku nie wystąpiły inne zdarzenia, nieuwjęte w tym sprawozdaniu z działalności, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

XIV. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska – Prezes Zarządu, Pan Patrycjusz Wójcik – Wiceprezes Zarządu, Pan Maciej Kropidłowski – Wiceprezes Zarządu, Pan Andrzej Wilk – Wiceprezes Zarządu, Pani Barbara Sobala – Wiceprezes Zarządu, Pan Tomasz Dziurzyński – Członek Zarządu oraz Pan Sebastian Perczak – Członek Zarządu, „Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku” (dalej: Raport roczny), „Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku” oraz dane porównywalne, zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej: Bank) oraz grupy kapitałowej Banku (dalej: Grupa Banku) oraz ich wynik finansowy.

Zawarte w raporcie rocznym „Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku” zawiera rzetelny obraz rozwoju i rentowności działalności oraz sytuacji Grupy w 2025 roku, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i niepewności. „Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku” zostało sporządzone zgodnie z wymogami art. 49 ustawy o rachunkowości, a „Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju” będące częścią tego Sprawozdania zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości, ESRS oraz art. 8 Rozporządzenia 2020/852 i aktami delegowanymi wydanymi na podstawie art. 8 ust. 4 tego Rozporządzenia.

Przez ESRS rozumie się przez standardy określone przez Komisję Europejską w drodze aktów delegowanych wydanych na podstawie art. 29b ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylającej dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG.

Pozostałe informacje wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku**

uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2025 r., poz. 755) w szczególności obejmujące transakcje z podmiotami powiązanymi oraz udzielone poręczenia i gwarancje zostały uwzględnione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Podpisy Członków Zarządu

16.03.2026 roku	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska	Prezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Patrycjusz Wójcik	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Andrzej Wilk	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Maciej Kropidłowski	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Barbara Sobala	Wiceprezes Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Tomasz Dziurzyński	Członek Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku	Sebastian Perczak	Członek Zarządu
.....
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja