



2024 Sprawozdanie z działalności

citi handlowy®

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Zgodnie z zapisami par 71 pkt. 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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 2018 r., poz. 757 z późniejszymi zmianami), 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 2024 ROKU	8
6.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA.....	9
II.	Gospodarka polska w 2024 roku	11
1.	GŁÓWNE TENDENCJE MAKROEKONOMICZNE.....	11
2.	RYNEK PIENIĘŻNY I WALUTOWY	12
3.	RYNEK KAPITAŁOWY	13
4.	SEKTOR BANKOWY	14
5.	CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY W 2025 R.	16
III.	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.....	18
IV.	Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	19
1.	WYNIKI FINANSOWE BANKU I GRUPY W 2024 ROKU	19
2.	STOPY PROCENTOWE	30
3.	SEGMENT BANKOWOŚCI INSTYTUCJONALNEJ	31
4.	SEGMENT BANKOWOŚCI DETALICZNEJ.....	38
5.	ROZWÓJ KANAŁÓW DYSTRYBUCJI	40
6.	ZMIANY W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMATYCZNYCH	42
7.	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	62
VI.	Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.za rok 2024.....	73
1.	INFORMACJE OGÓLNE.....	73
2.	ROZDZIAŁ ŚRODOWISKOWY	99
3.	ROZDZIAŁ SPOŁECZNY	147
4.	POSTĘPOWANIE W BIZNESIE	183
VII.	Mecenat kulturalny i sponsoring.....	189
VIII.	Informacje inwestorskie	190
1.	STRUKTURA AKCJONARIATU I NOTOWANIA AKCJI BANKU NA GPW	190
2.	INFORMACJA O SKUPIE AKCJI WŁASNYCH	191
3.	HISTORIA WYPŁATY DYWIDENDY	192
4.	RATING	193
5.	RELACJE INWESTORSKIE W BANKU	193
IX.	Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku	193
1.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRE STOSUJE BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.....	193
2.	INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH	194
3.	OPIS GŁÓWNYCH CECH WDROŻONYCH W BANKU SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	195
4.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY ZNACZNE PAKIETY AKCJI	196
5.	POSİADACZE WSZELKICH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRE DAJĄ SPECJALNE UPRAWNIENIA KONTROLNE, WRAZ Z OPISEM TYCH UPRAWNIENÍ	196
6.	OGRANICZENIA ODNOŚNIE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU	196
7.	OGRANICZENIA DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA PRAWA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	196
8.	ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ ZAKRES ICH UPRAWNIENÍ	196
9.	ZMIANY STATUTU SPÓŁKI	198
10.	OPIS SPOSOBU DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEJ ZASADNICZYCH UPRAWNIENÍ ORAZ PRAW AKCJONARIUSZY I SPOSOBU ICH WYKONYWANIA	198
11.	SKŁAD OSOBOWY I ZMIANY W ZARZĄDZIE I RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2024 ROKU, OPIS DZIAŁANIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ ORAZ ICH KOMITETÓW	202

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

12.	POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI	221
X.	Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania	223
1.	INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	223
2.	WYNAGRODZENIA I NAGRODY, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	224
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.....	228
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	228
5.	ZASADY ZARZĄDZANIA	229
XI.	Istotne sprawy sporne	229
XII.	Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych	229
XIII.	Zdarzenia po dacie bilansowej	230
XIV.	Oświadczenia Zarządu Banku	230

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 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 i klientów indywidualnych działając w ponad 160 krajach i jurysdykcjach. Citi świadczy usługi dla podmiotów gospodarczych mających międzynarodowe ambicje, jest również globalnym liderem w zakresie usług zarządzania majątkiem („Wealth Management”) oraz oferuje usług bankowych dla klientów indywidualnych w Stanach Zjednoczonych. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej <https://www.citigroup.com/global/about-us>

Grupa Kapitałowa Citi w liczbach za 2024 rok (dane finansowe za 2024 rok)



Szczegółowe informacje o strukturze akcjonariatu Banku oraz zmianach w akcjonariacie, dokonanych w 2024 r. znajdują się w rozdziale VII 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

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

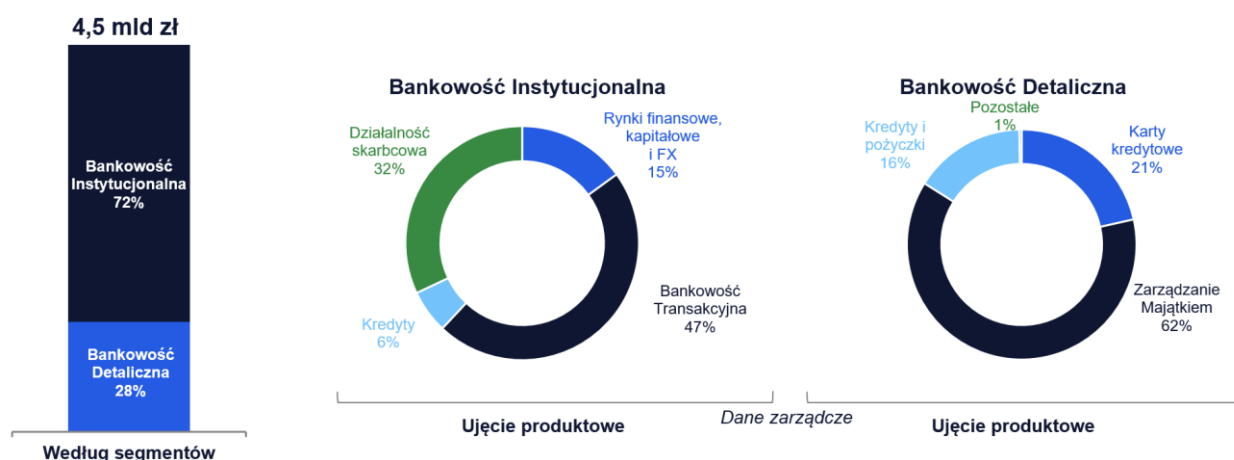
przechowywania oszczędności klientów instytucjonalnych, które dostarcza wielu nowoczesnych i użytecznych rozwiązań w zakresie rachunków operacyjnych i zarządzania bieżącymi finansami przedsiębiorstw.

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

Struktura przychodów Grupy w 2024 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 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.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

2024 rok był ostatnim rokiem obowiązywania Strategii na lata 2022–2024. Poniższa tabela prezentuje realizację głównych celów:

Strategia na lata 2022–2024 – cele finansowe:

	Cel	Realizacja (2024)
Wzrost przychodów klientowskich (średniorocznie), w tym:	CAGR +9%	+15%
<i>klienci instytucjonalni</i>	+8%	+8%
<i>klienci detaliczni</i>	+12%	+26%
Zwrot na kapitale (ROE w 2024 r.)	>12%	21,1%
Utrzymanie dyscypliny kosztowej (wskaźnik C/I)	<50%	35%
Wzrost aktywów klientowskich (średniorocznie w okresie 3 lat)	+6%	0%
Portfel zielonych aktywów	1 mld zł	1,3 mld zł
Kontynuacja wypłaty dywidendy pod warunkiem uzyskania zgody regulatora (jako % zysku netto)	min. 75%	65% (z zysku za 2023 r.)

4.2 Perspektywy rozwoju

W grudniu 2024 roku Bank przyjął nową Strategię na lata 2025–2027 zakładającą rozwój działalności biznesowej oraz osiągnięcie następujących celów finansowych:

- zwrot na kapitale (ROE) >15% w całym okresie objętym Strategią
- utrzymanie dyscypliny kosztowej (wskaźnik C/I < 45%)
- wzrost aktywów klientów instytucjonalnych na poziomie 7% średniorocznie w okresie 3 lat
- kontynuacja wypłaty dywidendy w wysokości minimum 75% zysku netto, pod warunkiem uzyskania zgody regulatora

W związku z trwającym procesem wyjścia z Segmentu Bankowości Detalicznej i z brakiem ostatecznych decyzji w tej sprawie na dzień przyjęcia Strategii, zakłada ona kontynuację działalności Banku w oparciu o dwa segmenty biznesowe – Bankowość Instytucjonalną i Bankowość Detaliczną.

Rozwój działalności biznesowej będzie realizowany w oparciu o przewagi konkurencyjne Bankowości Instytucjonalnej, m.in. wykorzystanie globalnej sieci (wdrożenie nowoczesnych rozwiązań płatniczych spełniających wymagania klientów określanych jako Digital Natives, dynamiczny wzrost w obszarze finansowania handlu oraz produktów optymalizujących wykorzystanie kapitału pracującego). Bank stawia na dynamiczny rozwój w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, między innymi poprzez rozwój oferty dla klientów prowadzących transgraniczne operacje. Dodatkowo Bank będzie rozwijać inicjatywy wpisujące się w strategiczne priorytety kraju, jakimi są transformacja energetyczna oraz wynikające z sytuacji geopolitycznej rosnące inwestycje na rzecz obronności. Bank będzie wspierać przedsiębiorstwa w dążeniu do bardziej zrównoważonego modelu biznesowego oraz uczestniczyć w transakcjach klientów z zakresu bankowości inwestycyjnej. Istotnym elementem będzie także akwizycja nowych klientów, w szczególności w segmencie firm międzynarodowych i Bankowości Przedsiębiorstw. Niezmiennie, Bank chce utrzymać pozycję lidera w segmencie firm globalnych.

W Segmencie Bankowości Detalicznej, Bank będzie kontynuował oferowanie klientom najlepszej obsługi i produktów. Bank skupi się na utrzymaniu wartości i rentowności tego segmentu.

Jednocześnie, integralną częścią Strategii Banku jest strategia zrównoważonego rozwoju. W ramach realizacji działań w tym obszarze Bank skupi się na wspieraniu swoich klientów w procesie ich zrównoważonej transformacji (m.in. poprzez udzielenie 2 mld zł finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone), udoskonaleniu procesów zarządzania ryzykiem ESG oraz na kontynuacji transformacji własnej działalności operacyjnej.

4.3 Bankowość instytucjonalna

Niezmiennie uwaga Banku koncentruje się na największych międzynarodowych korporacjach, grupach kapitałowych inwestujących w Polsce jak i polskich przedsiębiorstwach aktywnie uczestniczących w wymianie międzynarodowej, bądź prowadzących działalność lub planujących przenieść część swoich operacji poza granice kraju. Jednocześnie ważną rolę w portfelu klientów Banku odgrywają podmioty sektora finansowego, instytucje centralne sektora publicznego, a także samorządy. Pod względem sektorowym Bank jest szczególnie zainteresowany współpracą z przedsiębiorstwami zaangażowanymi w transformację energetyczną Polski, nowoczesne usługi w sektorze cyfrowym i e-commerce.

Korzystając z globalnego zasięgu Grupy Citi, bogatego doświadczenia i szerokiego wachlarza nowoczesnych rozwiązań, Bank dąży do nawiązania szerokiej współpracy z klientami oferując im nie tylko kompleksową obsługę w sferze finansowej (m.in. poprzez oferowanie produktów z zakresu bankowości transakcyjnej, finansowania handlu, zarządzania gotówką i kapitałem obrotowym, instrumentów finansowych zabezpieczających przed ryzykiem, po najbardziej złożone transakcje na rynku kapitałowym i dłużnym), ale także partnerstwo w transformacji modelu biznesowego, umożliwiając rozwój w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu operacyjnym i regulacyjnym. Zdając sobie sprawę z szeregu wyzwań regulacyjnych i biznesowych, przed jakimi stoją przedsiębiorstwa działające w Polsce, Bank pragnie dzielić się swoją ekspertyzą w zakresie pozyskiwania finansowania, działalności na globalnych rynkach,

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

a wreszcie głębokim zrozumieniem tematów ESG, zarówno z podmiotami prywatnymi jak i publicznymi w celu podnoszenia ich innowacyjności i konkurencyjności.

Poprzez Departament Maklerski Bank planuje rozwijać długoterminową współpracę z klientami instytucjonalnymi zainteresowanymi transakcjami na krajowych i zagranicznych rynkach kapitałowych, aktywnie uczestnicząc w realizacji transakcji pierwotnych ofert publicznych (IPO), wtórnych ofert publicznych (SPO), przyspieszonych sprzedaży akcji (AEO) oraz wezwań do sprzedaży lub zamiany akcji. Grupa umożliwia swoim klientom dostęp do zagranicznego kapitału poprzez globalną sieć dystrybucyjną Citi oraz umożliwia realizację transakcji w ramach bankowości inwestycyjnej oraz oferowanie klientom szerokiego wachlarza transakcji na rynku kapitałowym, zarówno pod względem produktowym jak i geograficznym, co stanowi niewątpliwą przewagę konkurencyjną. Celem Grupy jest dalsze wspieranie swoich klientów instytucjonalnych oraz rozwój współpracy w zakresie produktów bankowości inwestycyjnej i rynków kapitałowych.

W ramach podnoszenia atrakcyjności oferty Banku, planowane są dalsze inwestycje w digitalizację i automatyzację procesów, jak również zwiększenie poziomu wykorzystania nowych technologii, takich jak sztuczna inteligencja i analityka danych - by umożliwić możliwie daleką integrację infrastruktury Banku z systemami klientów oraz zapewnić łatwe w obsłudze rozwiązania przy zachowaniu najwyższego poziomu cyberbezpieczeństwa.

4.4 Bankowość detaliczna

Zgodnie ze Strategią na lata 2025-2027 Bank będzie w dalszym ciągu oferował usługi klientom indywidualnym w podziale na segment klientów zamożnych (Citigold i Citigold Private Client), klientom bankowości masowej i klientom kartowym, bądź korzystającym jedynie z produktów niezabezpieczonych.

Biorąc pod uwagę obecną sytuację rynkową w Polsce, a mianowicie wysoki poziom konkurencji, wysoką podaż usług bankowych na rynku masowym, charakteryzującym się agresywną polityką cenową, Bank pozostanie skoncentrowany na segmentach, w których może osiągnąć przewagę. Segment Bankowości Detalicznej będzie dążył do wykorzystania swoich przewag konkurencyjnych, w szczególności w zakresie zarządzania majątkiem i jakości obsługi. Planowany jest dalszy wzrost udziału w rynku w segmencie Citigold i Citigold Private, wspierany przez ofertę zarządzania majątkiem opartą na rozbudowywanej otwartej platformie i doradztwie w modelu wysokiego zaufania i zaangażowania. Ponadto Bank planuje utrzymanie najwyższej jakości obsługi klientów we wszystkich kanałach i segmentach, celem ciągłej poprawy renomy Banku jako najlepszej instytucji pod względem jakości obsługi. Jednocześnie zapewniona zostanie terminowa i efektywna obsługa wszelkiego rodzaju reklamacji i kwestii mogących wpłynąć na reputację Banku.

Tam gdzie to możliwe, planowane jest wprowadzenie intuicyjnych, cyfrowych rozwiązań, pozwalających na samoobsługę klientów, celem zapewnienia im swobodnego dostępu do produktów i usług Banku w dowolnym miejscu i o dowolnej porze. Jednocześnie zapewnione zostaną najwyższe standardy w zakresie bezpieczeństwa i przeciwdziałania nadużyciom. Bank planuje także rozwijać usługi maklerskie świadczone w ramach zintegrowanego modelu w ramach Banku, zapewniającego dostęp zarówno do rynku globalnego jak i krajowego.

5. Najważniejsze wyniki i osiągnięcia w 2024 roku

5.1 Syntetyczne zestawienie wyników finansów Banku i Grupy w 2024 roku

W 2024 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 1 760, 5 mln zł, który był niższy o 495,9 mln zł (tj. 22,0%) w stosunku do zysku za 2023 rok. Za spadek zysku netto odpowiadały głównie dokonane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów w segmencie Bankowości Detalicznej w łącznej kwocie 432,5 mln zł, na którą składają się odpisy pomniejszające wartość firmy o 180 mln zł i aktywów trwałych o 252 mln zł. Jednocześnie Bank odnotował wyższe koszty operacyjne, które w związku z presją płacową i inflacyjną wzrosły o 107,8 mln zł, (tj. 7,5% r./r.).

Jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2024 rok wyniósł 1 792,0 mln zł i był niższy o 463,2 mln zł od zysku za 2023 rok.

Jednocześnie, w 2024 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając według stanu na 31 grudnia 2024 roku współczynnik wypłacalności na poziomie 21,2% oraz współczynnik TLAC TREA na poziomie 24,4%. Współczynnik TLAC TREA przewyższa wymagany poziom o 3,2 p.p.

w mln zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	2024	2023	2024	2023
Suma bilansowa	72 569,2	72 664,8	72 478,1	72 573,3
Kapitał własny	9 855,5	9 668,0	9 868,5	9 729,5
Należności od klientów*	21 367,2	20 054,5	21 367,2	20 054,5
Depozyty klientów*	53 542,8	53 347,3	53 437,2	53 192,8
Wynik finansowy netto	1 792,0	2 255,2	1 760,5	2 256,3
Współczynnik wypłacalności	20,9%	23,2%	21,2%	23,6%

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

5.2 Najważniejsze osiągnięcia w 2024 roku

Rok 2024 był rokiem realizacji strategii wzrostu w kluczowych dla Grupy obszarach, czego potwierdzeniem są następujące osiągnięcia i wydarzenia:

- **Bank udzielił łącznie 5,2 mld zł finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,2 mld zł dla klientów Globalnych, 2,2 mld zł dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw i 0,8 mld zł dla Klientów Korporacyjnych;
- **Wolumeny kredytów udzielonych klientom Bankowości Instytucjonalnej wzrosły o 8,5% w porównaniu do 2023 roku;**
- Bank był **organizatorem emisji obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w łącznej kwocie 3,6 mld zł oraz emisji euroobligacji dla BGK w łącznej kwocie 1,05 mld €;**
- Bank **uczestniczył w przeprowadzeniu transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji spółki Allegro.eu S.A. o wartości 1.9 mld PLN oraz spółki Santander Bank Polska S.A. o wartości 2,46 mld zł** – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w tych transakcjach;
- Bank **udzielił zrównoważonego finansowania w kwocie 1,3 mld zł** i w ten sposób zrealizował swój cel na lata 2022–2024, który został ustalony na poziomie 1 mld zł;
- Bank wspierał również **inicjatywy z obszaru zrównoważonego rozwoju**, m.in. poprzez podpisanie umowy faktoringowej z firmą z branży sprzedaży detalicznej, uwzględniającej realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju;
- Bank rozwijał swoje platformy oraz prowadził szeroką komercjalizację systemu bankowości elektronicznej **CitiDirect – w konsekwencji odnotowany został wzrost o 3% 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 25%** w porównaniu do roku 2023;
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała **wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej**, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 7% r./r. oraz wzrost liczby klientów CitiGold o 9% r./r.;**
- **Depozyty klientów indywidualnych zanotowały wzrost o 5% r./r., a salda rachunków oszczędnościowych i lokat terminowych wzrosły o 12% r./r.,** co pokazuje że Bank zbudował atrakcyjną ofertę dla strategicznej grupy klientów;
- 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 16% wyższa** od wartości na koniec analogicznego okresu w 2023 roku;
- Obserwowany powrót zainteresowania klientów **pożyczkami gotówkowymi spowodował wzrost sprzedaży tych produktów o 27% r./r.,** natomiast utrzymujący się popyt na rynku nieruchomości zaowocował wzrostem **sprzedaży produktów hipotecznych o 34% 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 12% r./r.**

6. Nagrody i wyróżnienia

W 2024 roku Citi Handlowy został doceniony za działalność biznesową i działania z zakresu ESG. Otrzymał wiele prestiżowych nagród i wyróżnień:

Citi Handlowy z nagrodą Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych

Bank został nagrodzony przez KDPW za działalność na kasowym rynku regulowanym – aktywne wspieranie inwestorów, elastyczne podejście do zmieniających się warunków rynkowych oraz wysoką jakość obsługi klientów. Wyróżnienia zostały przyznane podczas uroczystości podsumowującej 30-lecie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

Citi Handlowy z wyróżnieniem "Orły ESG" dziennika "Rzeczpospolita"

Kapituła przyznała wyróżnienie za różnorodność i równy udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Citi Handlowy. Jako jedna z pierwszych firm na warszawskiej giełdzie, wyrównała parytety w najważniejszych organach Banku. Doceniono też działania na rzecz równości i różnorodności, działanie networków pracowniczych, w tym Citi Women Network, Disability Network, Citi Pride, działań charytatywnych oraz wspólnych aktywności sportowych w ramach Live Well at Citi i wieloletnie działania na rzecz bardziej zintegrowanego społeczeństwa z Polskim Komitetem Paralimpijskim. Wskazano także, że wskaźnik „pay gap” w Banku kształtuje się na poziomie 93 proc., a polityka kredytowa Banku uwzględnia czynniki środowiskowe i społeczne w procesach kredytowych.

Citi Handlowy z tytułem Etycznej Firmy

Kolejny rok z rzędu Citi Handlowy został nagrodzony tytułem Etycznej Firmy przyznawanym przez Puls Biznesu. Wyróżnienie promuje zasady etycznego biznesu i wyróżnia najlepsze praktyki na rynku. Nagradzane są firmy, które mogą poszczycić się nieposzlakowaną opinią, przejrzystością działań biznesowych, uczciwością i odpowiedzialnością.

Projekt społeczny WELCOME! z wyróżnieniem Nagrody Karty Różnorodności

Druga edycja programu WELCOME! wspierającego polskie i ukraińskie kobiety otrzymała wyróżnienie w konkursie Nagrody Karty Różnorodności 2023 dla projektów budujących różnorodność w pracy, przyznawane przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. WELCOME! to projekt wspierający rozwój zawodowy kobiet z Polski i Ukrainy - w zakresie efektywnego poszukiwania stabilnej pracy, podnoszenia kompetencji, budowania sieci wzajemnego wsparcia i/lub rozwijania własnego biznesu. W tej edycji programu udział wzięło 308 kobiet z Polski i Ukrainy. Projekt był realizowany przez Fundację Mamo Pracuj przy wsparciu merytorycznym i finansowym Fundacji Citi Handlowy i Citi Foundation.

Citi w Olsztynie z Diamentowym Laurem Marszałka Województwa

Diamentowy Laur został przyznany Citi w Olsztynie za szczególne zasługi w promowaniu Warmii i Mazur w kraju i za granicą w 2023 roku. Laury Marszałka Województwa Warmińsko-Mazurskiego "Najlepsi z Najlepszych" to plebiscyt wyłaniający najbardziej zaangażowanych ambasadorów województwa.

Grupa Citi z tytułem Pracodawcy Roku "Gazety Olsztyńskiej"

Grupa Citi - Citi Handlowy i Citi Solutions Center - otrzymała tytuł Pracodawcy Roku 2023 Gazety Olsztyńskiej. Citi od blisko 25 lat rozwija działalność w Olsztynie i angażuje się w projekty i sprawy ważne dla lokalnej społeczności.

Citi Handlowy z tytułem Poland's Best Employers 2024 magazynu Forbes

Citi Handlowy znalazł się wśród firm wyróżnionych w rankingu pracodawców 2024 roku magazynu Forbes. W kategorii "Banki i usługi finansowe" zajął 4. miejsce. Ranking najlepszych pracodawców w Polsce został przygotowany po raz czwarty. Według jury, wyróżnione instytucje z zarządzania ludźmi w atmosferze kryzysu płynnie przeszły do działania na rynku, na którym rosną w siłę technologie i coraz więcej ma do powiedzenia pracownik. Raport objął kilkuset najlepszych pracodawców z 25 branż.

Pożyczka Gotówkowa Citi Handlowy na podium w konkursie Złoty Bankier

W konkursie Złoty Bankier trzecia lokata przypadła w udziale Citi Handlowy. Bank wypadł bardzo dobrze w porównaniach kosztów finansowania niemal w każdym ze scenariuszy i uzyskał świetny rezultat w dziedzinie procesu i e-obługi.

Citi Handlowy po raz kolejny z maksymalnym wynikiem w rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ Cashless.pl.

W rankingu firm dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+, jaki organizuje Cashless.pl, Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center otrzymał maksymalny wynik - 100 punktów. Ranking jest częścią projektu Cashless dla równości, podczas którego rozsyłane są ankiety do kilkudziesięciu firm z branży finansowej. Znajdują się w nich pytania o działania na rzecz społeczności LGBT+, takie jak szkolenia antydyskryminacyjne, dodatkowe świadczenia socjalne, działania reklamowe.

Honorowe wyróżnienie Związku Banków polskich „Liderzy i Partnerzy Zarządzania i Finansami Jednostek Samorządu Terytorialnego”

Od wielu lat Citi Handlowy jako partner wspiera samorządy w budowie nowoczesnych rozwiązań z zakresu finansów. Związek Banków Polskich przyznał Bankowi honorowe wyróżnienie „Liderzy i Partnerzy Zarządzania i Finansami Jednostek Samorządu Terytorialnego” za efekty działań na rynku bankowo-samorządowym, budowanie dialogu międzysektorowego i ułatwianie dostępu do finansowania bankowego dla jednostek samorządowych. Odznakę Honorową ZBP przyznano pracownikom Citi Handlowy za szczególne zasługi dla rozwoju polskiej bankowości, pracę na rzecz rozwoju organizacji samorządowej polskich banków i wdrażanie najnowszych rozwiązań technologicznych oraz podnoszenia wiedzy ekonomicznej społeczeństwa.

Siedziba Citi Handlowy wyróżniona podczas World Architecture Festival w kategorii przestrzeni biurowych

Odnowione biuro Citi Handlowy w pałacu Jabłonowskich na ulicy Senatorskiej 16 w Warszawie zostało uznane za jedną z najpiękniejszych przestrzeni biurowych na świecie podczas World Architecture Festival 2024. Siedziba Banku została doceniona za innowacyjność i udane połączenie nowoczesnych rozwiązań z duchem architektonicznym obiektu. Efektem rewitalizacji są przestrzenie w pełni dostosowane do dynamicznego charakteru pracy instytucji finansowej, zapewniające komfort zarówno pracownikom, jak i klientom.

II. Gospodarka polska w 2024 roku

1. Główne tendencje makroekonomiczne

1.1 Otoczenie zewnętrzne

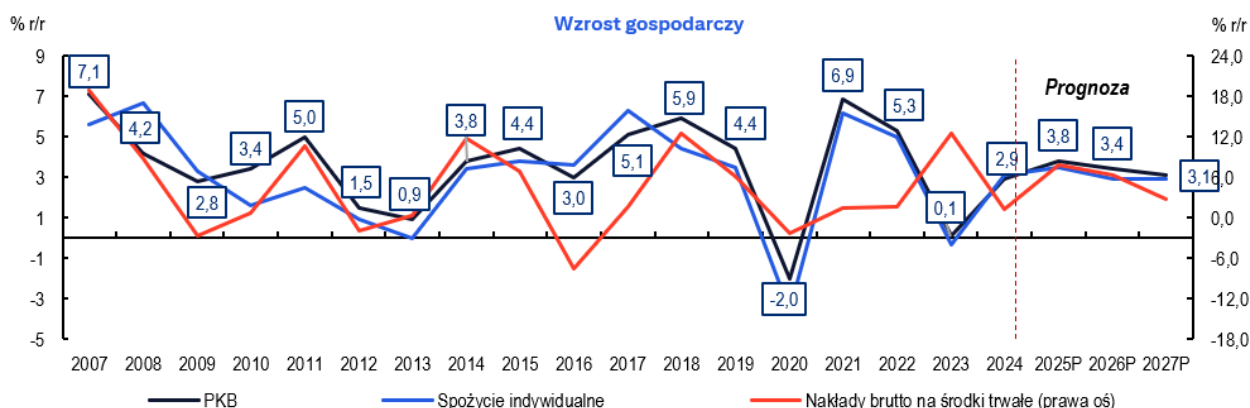
Wzrost gospodarczy w 2024 roku, pomimo podwyższonej inflacji oraz wyższych stóp procentowych, w wielu gospodarkach utrzymał się na poziomie zbliżonym do długookresowego trendu. Dynamika światowego PKB w 2024 roku najprawdopodobniej nieco spowolniła do około 2,7% r./r. wobec wzrostu o 2,8% r./r. w 2023 roku.

W 2024 roku presja inflacyjna stopniowo słabła, co pozwoliło głównym bankom centralnym rozpocząć łagodzenie polityki monetarnej. Europejski Bank Centralny w reakcji na ustępującą inflację oraz trudności gospodarcze w największych gospodarkach strefy euro zakończył rok ze stopą refinansową na poziomie 3,15% wobec 4,5% z początku 2024 roku. Stopa Rezerwy Federalnej na koniec 2024 roku ukształtowała się na poziomie 4,25 – 4,5%.

W 2025 roku globalny wzrost gospodarczy najprawdopodobniej wyniesie około 2,6% PKB. W strefie euro wzrost ma szanse nieznacznie przyspieszyć, jednak prawdopodobnie utrzyma się poniżej długoterminowej średniej. Spodziewamy się utrzymania przestrzeni do dalszych obniżek stóp procentowych. Czynnikiem niepewności dla globalnej aktywności gospodarczej jest polityka zagraniczna nowej administracji Stanów Zjednoczonych i możliwe konsekwencje wprowadzenia ceł importowych. W samych Stanach Zjednoczonych mogłoby to skutkować nasileniem presji inflacyjnej, a zatem bardziej restrykcyjną polityką pieniężną Rezerwy Federalnej, natomiast dla reszty świata stwarza ryzyko niższego wzrostu.

1.2 Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Wzrost PKB (w %) – prognoza z dnia 31/01/2025



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

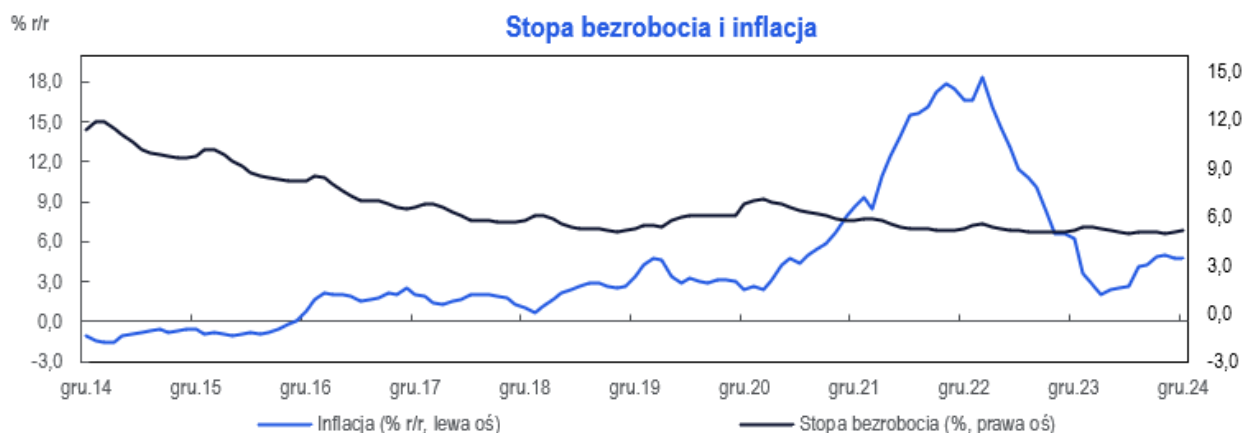
Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2024 roku o 2,9% wobec 0,1% w 2023 roku. Dane odnośnie PKB okazały się nieco niższe od sformułowanych w na początku 2024 roku prognoz, ale równocześnie przewyższyły oczekiwania z końcówki roku. Konsumpcja prywatna wzrosła o 3,1% r./r. wobec spadku o 0,3% r./r. w 2023 roku, natomiast nakłady na środki trwałe wzrosły o 1,3% r./r. wobec wzrostu o 12,6% r./r. rok wcześniej. Roczne dane o PKB sygnalizują lepszy niż przewidywano wzrost w IV kwartale 2024 roku. Największym zaskoczeniem okazały się zapasy, przy jednocześnie lepszym wyniku nakładów na środki trwałe oraz konsumpcji. Stopa bezrobocia pod koniec 2024 roku nie zmieniła się względem 2023 roku i wyniosła 5,1%. Zatrudnienie natomiast w 2024 roku zmniejszyło się o 0,4% r./r..

2024 rok charakteryzował się silnym rynkiem pracy. Przeciętne nominalne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wzrastało w dwucyfrowym tempie i dopiero w grudniu wyhamowało do 9,8% r./r. wobec 9,6% r./r. pod koniec 2023 roku. Do silnej dynamiki płac przyczyniła się relatywnie duża podwyżka płacy minimalnej w styczniu 2024 roku. Dynamika produkcji przemysłowej nieznacznie wzrosła do 0,9% r./r. z -2% r./r. w 2023 roku, a produkcja budowlana spowolniła do -7,4% r./r. z 4,3% r./r. w 2023 roku.

Na wzrost gospodarczy w 2025 roku w Polsce wpływ będzie miał wzrost inwestycji spowodowany napływem funduszy unijnych oraz konsumpcja prywatna.

1.3 Inflacja

Inflacja vs. Stopa bezrobocia



Źródło: NBP, GUS, Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 roku wzrosły przeciętnie o 3,6% wobec 11,5% w 2023 roku. W pierwszych sześciu miesiącach inflacja okazała się niższa od prognoz i kształtowała się blisko celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego, wynosząc średnio 2,7% r./r. Częściowe uwolnienie cen energii w lipcu poskutkowało wzrostem wskaźnika cen towarów i usług w drugiej połowie roku w okolice 5%. Inflacja netto średniorocznie wzrosła w 2024 roku do 4,3% z 10,1% w 2023 roku. Spodziewamy się, że w pierwszych miesiącach 2025 wskaźnik inflacji osiągnie swój szczyt na poziomie około 5%, między innymi ze względu na planowaną podwyżkę podatków pośrednich. Od drugiego kwartału 2025 roku wskaźnik inflacji prawdopodobnie zacznie się stopniowo obniżać do okolic 3,5% pod koniec roku, tym samym zbliżając się do górnej granicy odchyień od celu Narodowego Banku Polskiego.

Od października 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej nie zdecydowała się na zmianę stóp procentowych. W konsekwencji stopa referencyjna przez cały 2024 rok wynosiła 5,75%.

2. Rynek pieniężny i walutowy

2.1 Kurs walutowy



Źródło: Reuters, Citi Handlowy

W trakcie 2024 roku złoty umocnił się o ok. 1,8% wobec euro, natomiast wobec dolara osłabił się o około 3,9% (w porównaniu z końcem 2023 roku). Przeważająca część 2024 roku charakteryzowała się silnym złotym, co było związane między innymi z rozpoczęciem cykli obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne na świecie, w czasie gdy w Polsce stopy procentowe pozostawały na niezmiennym poziomie. Kurs EUR/PLN spadł na koniec 2024 do ok. 4,28 z 4,34 na koniec grudnia 2023 roku, a kurs USD/PLN wzrósł do 4,10 z 3,94.

Stawki rynku pieniężnego charakteryzowały się niewielką zmiennością w 2024 roku. Stawka WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2024 roku 5,84% wobec 5,88% na koniec grudnia 2023 roku. W 2024 roku rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wzrosła do 5,10% na koniec 2024 roku z 5,06% na koniec 2023 roku. Rentowność 10-letnich obligacji wzrosła o 64 pkt. bazowe do 5,89% na koniec 2024 roku z 5,25% na koniec 2023 roku.

3. Rynek kapitałowy

Rok 2024 upłynął pod znakiem stabilizującej się inflacji oraz kontynuacji ostrożnej polityki banków centralnych. W Polsce, po wyborach w 2023 roku, rynek zareagował dużym optymizmem, oczekując szybkich reform i poprawy sytuacji gospodarczej. W 2024 roku, gdy okazało się, że realizacja obietnic jest trudniejsza niż zakładano, nastroje osłabły, a indeksy zaczęły spadać.

W takim otoczeniu część głównych indeksów GPW zanotowała jednocyfrowe spadki, podczas gdy pozostałe odnotowały wzrosty. W 2024 roku najszybszy indeks rynku WIG zyskał na wartości 1,4% r./r. Notowania indeksu skupiającego największe spółki WIG20 odnotował największy spadek o 6,4% r./r. Największy wzrost osiągnął indeks spółek dywidendowych WIG-div, który zanotował zmianę wartości na poziomie 10,8% r./r. Indeks mWIG40 odnotował drugi największy wzrost, kończąc 2024 rok z poziomem o 5,8% wyższym w stosunku do końca 2023 roku.

W ujęciu sektorowym, największych wzrostów doświadczyły następujące sub-indeksy: WIG-Odzież zyskał 23,4% r./r., WIG-Spożywczy odnotował wzrost o 22,3% r./r., a WIG-Informatyka wzrósł o 22,9% r./r.. Z drugiej strony największej przecenności doświadczył WIG-Chemia, który stracił na wartości 26,8% r./r.. Ponadto presja na notowania zaobserwowana była w WIG-Paliwa (-22,0% r./r.) oraz w WIG-Media (-17,6% r./r.).

Rok 2024 przyniósł niski poziom aktywności na rynku pierwotnych ofert publicznych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy na główny parkiet GPW wprowadzono akcje 1 spółki (podobnie jak w 2023 roku), jednak doszło do 8 przeniesień z rynku New Connect. Wartość oferty wyniosła 6,45 mld zł, co czyni ją jedną z największych ofert zrealizowanych na GPW w ostatnich latach. Jednocześnie wciąż kontynuowany był trend delistingu spółek z GPW. W 2024 roku akcje 10 podmiotów zostały wycofane z obrotu na głównym parkiecie (w porównaniu do 12 spółek w 2023 roku). W konsekwencji, na koniec grudnia 2024 roku, przedmiotem handlu na GPW były akcje 409 spółek (wobec 413 rok wcześniej), w tym 43 zagranicznych podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na głównym parkiecie osiągnęła 1 496,6 mld zł (+3,9% r./r.), z czego 48,6% stanowiły spółki krajowe (727,3 mld zł w ujęciu nominalnym).

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku

Indeks	2024 (1)	2023 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2022 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
WIG	79 577,32	78 459,91	1,4%	57 462,68	38,5%
WIG-PL	83 145,56	81 539,59	2,0%	58 864,46	41,2%
WIG-div	1 712,82	1 545,59	10,8%	1 088,23	57,4%
WIG20	2 192,01	2 342,99	(6,4%)	1 792,01	22,3%
WIG20TR	4 615,99	4 678,55	(1,3%)	3 465,54	33,2%
WIG30	2 805,76	2 907,55	(3,5%)	2 187,63	28,3%
mWIG40	6 122,32	5 785,21	5,8%	4 154,32	47,4%
sWIG80	23 594,64	22 904,49	3,0%	17 496,16	34,9%
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	12 345,94	11 062,01	11,6%	6 251,97	97,5%
WIG-Budownictwo	6 786,32	7 628,56	(11,0%)	4 081,96	66,3%
WIG-Chemia	7 642,64	10 434,67	(26,8%)	10 887,39	(29,8%)
WIG-Energia	2 491,54	2 806,75	(11,2%)	2 108,92	18,1%
WIG-Games	14 000,06	15 669,10	(10,7%)	16 816,67	(16,7%)
WIG-Górnictwo	3 822,78	4 315,32	(11,4%)	4 612,64	(17,1%)
WIG-Informatyka	5 673,05	4 616,29	22,9%	3 974,54	42,7%
WIG-Leki	3 134,33	2 768,40	13,2%	2 923,20	7,2%
WIG-Media	6 863,45	8 328,80	(17,6%)	6 032,39	13,8%
WIG-Motoryzacja	7 946,26	9 254,33	(14,1%)	6 485,02	22,5%
WIG-Nieruchomości	4 148,98	3 545,06	17,0%	2 624,35	58,1%
WIG-Odzież	11 063,68	8 962,90	23,4%	5 889,48	87,9%
WIG-Paliwa	5 222,62	6 697,89	(22,0%)	6 010,43	(13,1%)
WIG-Spożywczy	2 692,89	2 202,63	22,3%	2 016,48	33,5%

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

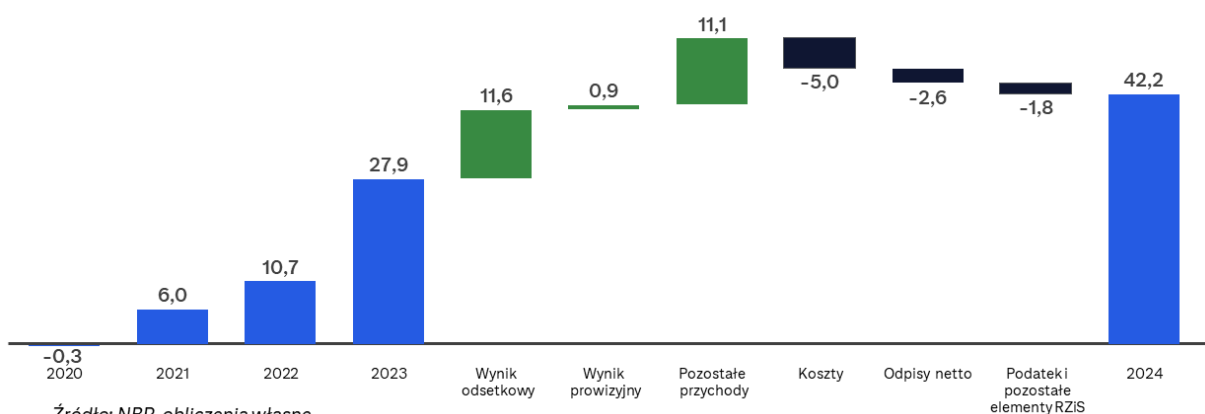
Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW na dzień 31 grudnia 2024 roku

	2024 (1)	2023 (2)	Zmiana (%) (1/2)	2022 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
Akcje (mln zł) *	689 516	564 122	22,2%	586 221	17,6%
Obligacje (mln zł)	9 659	8 071	19,7%	11 802	(18,2%)
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	26 733	28 835	(7,3%)	30 560	(12,5%)
Opcje (tys. szt.)	423	520	(18,6%)	628	(32,6%)

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”), *dane obejmujące transakcje sesyjne oraz pakietowe

4. Sektor bankowy

Wynik netto sektora bankowego (mld zł)

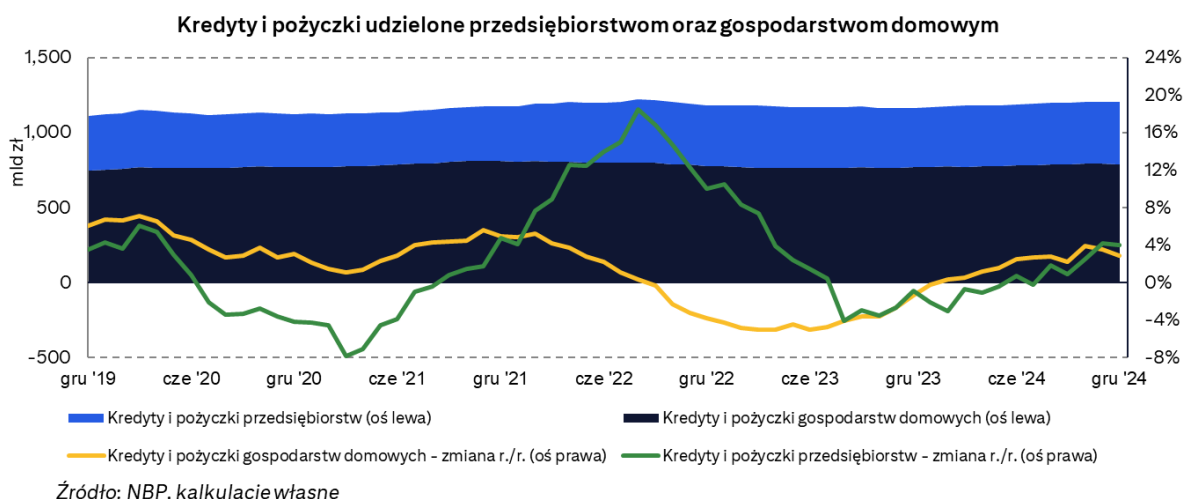


4.1 Wyniki finansowe

Zgodnie z danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), sektor bankowy wypracował w 2024 roku zysk netto równy 42,2 mld zł, to jest +51% r./r., 14,2 mld zł więcej niż w roku poprzednim. Tak wysoki wzrost został osiągnięty przede wszystkim dzięki rekordowym przychodom, które wyniosły ponad 131,2 mld zł (+22% r./r., 23,6 mld zł). Z jednej strony były one rezultatem ciągłego wzrostu wyniku odsetkowego (+12% r./r., 11,6 mld zł do poziomu 107,1 mld zł) napędzanego zarówno rosnącymi przychodami odsetkowymi jak i spadającymi kosztami odsetkowymi. Z drugiej strony podobnej skali wpływ wywarły pozostałe przychody (niemal 4,5 mld zł przychodów w 2024 r. w porównaniu do straty na poziomie -6,6 mld zł zaksięgowanej za 2023 r.), które w 2023 r. znajdowały się pod silną presją kosztów prawnych związanych z toczącymi się postępowaniami w sprawie kredytów frankowych. Natomiast w kategorii przychodów prowizyjnych odnotowano wzrost wyniku netto o znacznie mniejszej skali (+5% r./r., 862 mln zł do poziomu 19,6 mld zł).

W 2024 r. sektor bankowy znacząco poprawił swoją efektywność kosztową (wskaźnik kosztów do dochodu na poziomie 39%). Dynamika kosztów osiągnęła co prawda wartość dwucyfrową (+11% r./r.), pozostała jednak dwukrotnie mniejsza niż dynamika przychodów. Koszty administracyjne wyniosły niemal 45,2 mld zł (+11% r./r., 4,5 mld zł) napędzane wciąż wysoką presją płacową odbijającą się w rosnących kosztach pracowniczych (+13% r./r. przy dynamice zatrudnienia równej +1% r./r.), ale także kosztami związanymi z inflacją. Drugi rok z rzędu, widoczną ulgę stanowiło niepobieranie przez BFG składki na Fundusz Gwarancyjny Banków mimo jednoczesnego wzrostu składki na Fundusz Przemysłowej Restrukturyzacji o +7% r./r. Istotnie wzrosły również koszty amortyzacji (+10% r./r., 485 mln zł, do poziomu niemal 5,5 mld zł).

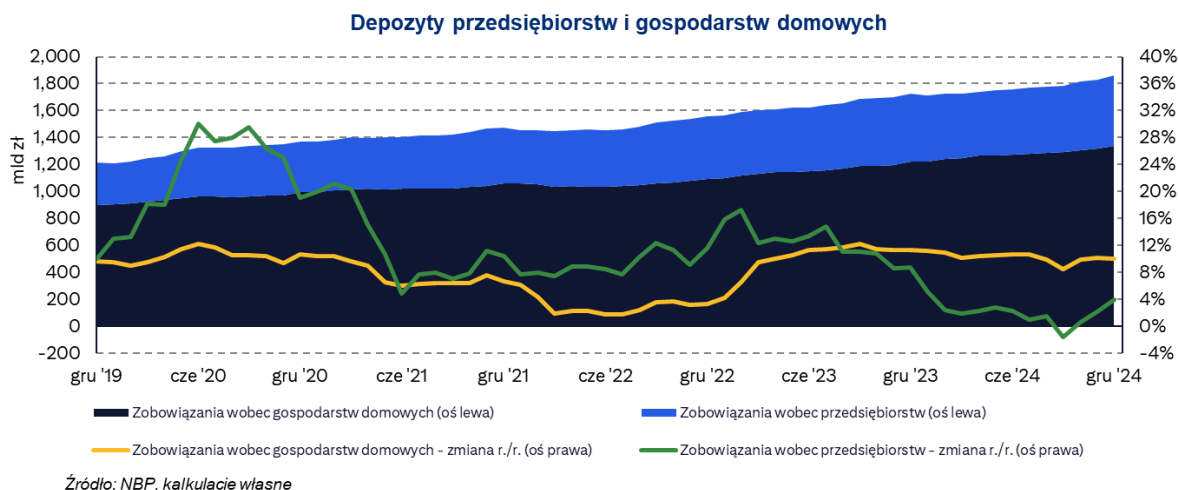
Negatywnie na wynik wpłynął natomiast wzrost wartości odpisów i rezerw zaksięgowanych w 2024 roku o +16% r./r., 2,6 mld zł do poziomu 18,8 mld zł. Szacunkowa wysokość podatku bankowego zapłaconego przez sektor bankowy wyniosła natomiast 5,8 mld zł, co również oznacza istotny wzrost (+10% r./r., 544 mln zł). Jednocześnie sektor bankowy zapłacił 13,4 mld zł z tytułu podatku dochodowego.



W 2024 roku odnotowano odbicie dynamiki wolumenu kredytów sektora niefinansowego wynoszącej na koniec grudnia 2023 roku $-1,9\%$ r./r., a rok później już $+3,9\%$ r./r. (wzrost o 51 mld zł). Poprawa dynamiki została osiągnięta zarówno dzięki wyższej dynamice kredytów dla gospodarstw domowych ($+2,9\%$ r./r., 22 mld zł na koniec 2024 roku do poziomu 789 mld zł, wobec $-1,3\%$ r./r. na koniec 2023 roku) jak i dla przedsiębiorstw niefinansowych ($+4,9\%$ r./r., 18 mld zł na koniec 2024 roku do poziomu 391 mld zł, wobec $-0,7\%$ r./r. na koniec 2023 roku). Jednocześnie podczas gdy w segmencie kredytów dla gospodarstw domowych wciąż widoczny był silny spadek wolumenu kredytów w walutach obcych, a poprawę odnotowano jedynie w obszarze kredytów złotych, to w segmencie kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych dynamika była niemal identyczna zarówno dla kredytów w walucie krajowej jak i walutach obcych. Pod względem kategorii kredytu – najwyższą dynamikę wśród kredytów przedsiębiorstw niefinansowych odnotowano w kategorii kredytów o charakterze bieżącym ($+6,9\%$ r./r., 11 mld zł), ale wysokie tempo wzrostu charakteryzowało także kredyty inwestycyjne ($+5,8\%$ r./r., 9 mld zł), spadek wolumenu odnotowano zaś jedynie w kategorii kredytów na nieruchomości ($-2,2\%$ r./r., 1 mld zł). Pod względem struktury terminowej największe tempo wzrostu zostało zarejestrowane w grupie kredytów o najkrótszej zapadalności (do roku) wynosząc $+7,9\%$ r./r., 8 mld zł, następną pozycję zajęły kredyty długoterminowe o zapadalności powyżej 5 lat ($+5,2\%$ r./r., 9 mld zł), natomiast wolumen kredytów o okresie zapadalności od 1 do 5 lat wzrósł z relatywnie niewielką dynamiką o $3,5\%$ r./r. (4 mld zł).

W segmencie detalicznym widoczne było ożywienie popytu na kredyty hipoteczne. Wolumen kredytów mieszkaniowych w złotych polskich wzrósł na koniec grudnia 2024 roku o $8,4\%$ r./r., 34 mld zł, przy równoczesnym spadku kredytów walutowych o $23,4\%$ r./r. (18 mld zł). Wzrost został również odnotowany w obszarze kredytów konsumpcyjnych, których wolumen wzrósł o $6,0\%$ r./r. (12 mld zł). Ujemną dynamikę odnotowano natomiast w portfelu kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych ($-5,0\%$ r./r., 3 mld zł), a także w kategorii kredytów inwestycyjnych ($-13,6\%$ r./r., 2 mld zł). W ujęciu terminowym największy wzrost został zanotowany w grupie kredytów o zapadalności od 1 do 5 lat ($+11,7\%$ r./r., 10 mld zł). Znacznie wolniej wzrósł wolumen kredytów o zapadalności powyżej 5 lat ($+2,3\%$ r./r., 15 mld), natomiast w grupie kredytów udzielonych na okres poniżej roku odnotowano spadek o $7,2\%$ r./r. (3 mld zł).

Dane o jakości portfela kredytowego z końca grudnia 2024 roku wskazują na dalszą poprawę zdolności klientów do obsługi zadłużenia w większości portfeli. Udział kredytów klientów niefinansowych wraz z sektorem publicznym w koszyku 3 (z ponad 90 dniowym opóźnieniem w obsłudze) spadł z poziomu $5,0\%$ na koniec 2023 roku do najniższego w historii poziomu $4,7\%$. Największą poprawę ($-1,6$ p.p. r./r.) odnotowano w portfelu kredytów konsumenckich gospodarstw domowych, dla których udział koszyka 3 wyniósł na koniec grudnia $6,4\%$. Ten sam wskaźnik dla kredytów hipotecznych spadł do poziomu zaledwie $1,6\%$ głównie za sprawą poprawy w obszarze kredytów walutowych, ale także przy pozytywnej tendencji kredytów w walucie krajowej. Bezprecedensowym zdarzeniem było natomiast zrównanie tego wskaźnika na poziomie $6,9\%$ zarówno dla kredytów dla dużych przedsiębiorstw jak i MŚP. O ile w tej drugiej kategorii jest to efekt długotrwałej pozytywnej tendencji ($-1,3$ p.p. r./r.), o tyle w kategorii kredytów dla dużych przedsiębiorstw w IV kwartale 2024 doszło zdarzeń, które podniosły udział kredytów z opóźnieniami w spłacie ($+3,5\%$ r./r.).



W 2024 roku tempo napływu depozytów od podmiotów niefinansowych wzrosło z +8,9% r./r., (162 mld zł) na koniec 2023 roku do +10,3% r./r., (204 mld zł) na koniec grudnia 2024 roku. Największy wpływ miał na to wzrost wolumenu depozytów sektora publicznego (zarówno instytucji rządowych szczególnie centralnego jak i instytucji samorządowych i funduszy zabezpieczenia społecznego), których wzrost wyniósł łącznie +35,1% r./r., (64 mld zł). W tym samym czasie dynamika depozytów gospodarstw domowych nieznacznie osłabła do +9,9% r./r., 121 mld zł, przy czym w wartościach bezwzględnych dotyczyła ona przede wszystkim depozytów bieżących (+12,1% r./r., 101 mld zł) podczas gdy wzrost wolumenu depozytów terminowych był istotnie słabszy (+5,2% r./r., 20 mld zł). Cały portfel osiągnął wartość 1 339 mld zł.

W segmencie korporacyjnym odnotowano znacznie większej skali spowolnienie dynamiki depozytów (+3,9% r./r., 20 mld zł na koniec 2024 roku, wobec +8,7% r./r. na koniec 2023 roku), przy czym dynamika depozytów bieżących była bliska zeru, natomiast wolumen depozytów terminowych wzrósł o 12,6% r./r., (19 mld zł). Łącznie wolumen depozytów przedsiębiorstw niefinansowych zbliżył się do poziomu niemal 525 mld zł.

Wciąż wyższa dynamika depozytów w porównaniu do kredytów przełożyła się na dalszy wzrost płynności w sektorze bankowym. Wskaźnik kredytów do depozytów klientów niefinansowych spadł o 3,7 p.p. r./r. ustanawiając kolejne historyczne minimum na poziomie 61%.

5. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2025 r.

5.1 Wojna w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do bezprecedensowego wydarzenia, jakim jest inwazja wojsk rosyjskich na niepodległe państwo Ukrainę. Trwająca wojna w kraju, który sąsiaduje z Polską, ma istotny wpływ na otoczenie gospodarcze i środowisko operacyjne, w jakim funkcjonuje Bank. Zarząd Banku monitoruje sytuację wojny w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność operacyjną Banku, w tym na jakość portfela kredytowego, co zostało opisane w nocie „Zarządzanie Ryzykiem” w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.

Działalność operacyjna Banku

Zarząd Banku monitoruje sytuację związaną z wojną w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność kredytową i związaną z ryzykiem operacyjnym (głównie zagrożeniem w cyberprzestrzeni). W przypadku działalności kredytowej, Bank nie prowadzi aktywności w Ukrainie, Rosji, ani na Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm zaangażowanych w tych krajach jest nieistotna.

5.2 Tendencje w gospodarce polskiej i światowej

Konflikt zbrojny pomiędzy Rosją a Ukrainą pozostaje najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w perspektywie najbliższych kwartałów. Eskalacja bądź rozszerzenie konfliktu mogłyby prowadzić do deprecjacji złotego oraz innych walut rynków wschodzących, a także przyczynić się do ponownego wzrostu cen surowców, zwłaszcza ropy naftowej i gazu. Takie otoczenie mogłoby negatywnie oddziaływać na działalność klientów w branżach energochłonnych. Podobne implikacje mogłoby mieć zerwanie zawieszenia broni na Bliskim Wschodzie oraz ewentualna eskalacja konfliktu.

Istotnym ryzykiem pozostaje niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego w strefie euro, jako głównego partnera handlowego Polski. Spadek aktywności produkcyjnej w zachodniej części Europy mogłoby negatywnie oddziaływać na polski przemysł, ograniczając popyt na polski eksport.

5.3 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. niezmiennie 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 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 27,2 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 22,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 (wobec 10,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2023). 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 śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 85 spraw na łączną kwotę ok. 40,2 mln zł. 42 sprawy zostały prawomocnie przegrane, 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.

Zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C 383/18, w którym wskazał, że art. 16 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) należy interpretować w ten sposób, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta”. Znaczy to, że zgodnie z przepisem Dyrektywy, wyżej wskazane prawo konsumenta obejmuje koszty, zarówno związane z okresem kredytowania, jak i te, które takiego związku nie wykazują.

Począwszy od 28 września 2020 roku Bank, stosując „metodę liniową”, zwraca prowizje wszystkim konsumentom, którzy spłacili kredyt konsumencki przed terminem wynikającym z umowy, po 11 września 2019 roku, o ile prowizja została pobrana w okresie obowiązywania ustawy o kredycie konsumenckim.

13 listopada 2020 roku Bank otrzymał postanowienie o wszczęciu postępowania UOKiK w sprawie praktyki polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredycie konsumenckim w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu.

Postępowanie zostało zakończone wydaniem przez UOKiK 6 maja 2021 roku tzw. decyzji zobowiązującej, po złożeniu przez Bank zobowiązań, co do zmiany praktyki. Zgodnie z treścią decyzji, konsumenci, którzy w okresie od 18 grudnia 2011 roku do 10 września 2019 roku dokonali spłaty pożyczki gotówkowej lub pożyczki do karty przed terminem umownym, jeżeli zawarli umowę o wskazane produkty również w powyższym okresie, w celu odzyskania nadpłaconej kwoty mogą wnosić o ponowne rozliczenie prowizji, wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

Po wydaniu Decyzji, Prezes UOKiK zwrócił się do Banku z prośbą o przekazanie wyjaśnień odnośnie sposobu zwracania przez Bank proporcjonalnej części prowizji w przypadku zaciągnięcia przez konsumenta w Banku kolejnego kredytu w taki sposób, że zastępuje on pierwotną umowę („umowa Podwyższenia”). Bank zdecydował o dostosowaniu praktyki do stanowiska Prezesa UOKiK i podjął decyzję o rozliczeniu proporcjonalnej części prowizji w stosunku do klientów, którzy zawarli umowy Podwyższenia po 11 września 2019 r.

Grupa stale monitoruje i szacuje rezerwy z tytułu ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem i na bieżąco aktualizuje możliwą kwotę wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Do dnia 31 grudnia 2024 roku Bank został pozwany w 978 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,4 mln zł, przy czym w tej dacie w toku było 85 spraw o łącznej wartości przedmiotu sporu 0,4 mln zł.

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	-	-	9 855,5
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	73 335
Handlowy -Leasing Sp. z o.o.**	działalność leasingowa	jednostka zależna	100,00%***	konsolidacja pełna	16 404
Handlowy Investments S.A.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	4 351
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	10 738

* Kapitał własny Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgodnie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej Banku za 2024 rok.

** Powyższe dane nie zostały zaudytowane.

*** Z uwzględnieniem udziałów pośrednich.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w 2024 nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

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

1. Wyniki finansowe Banku i Grupy w 2024 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.

1.1 Rachunek zysków i strat

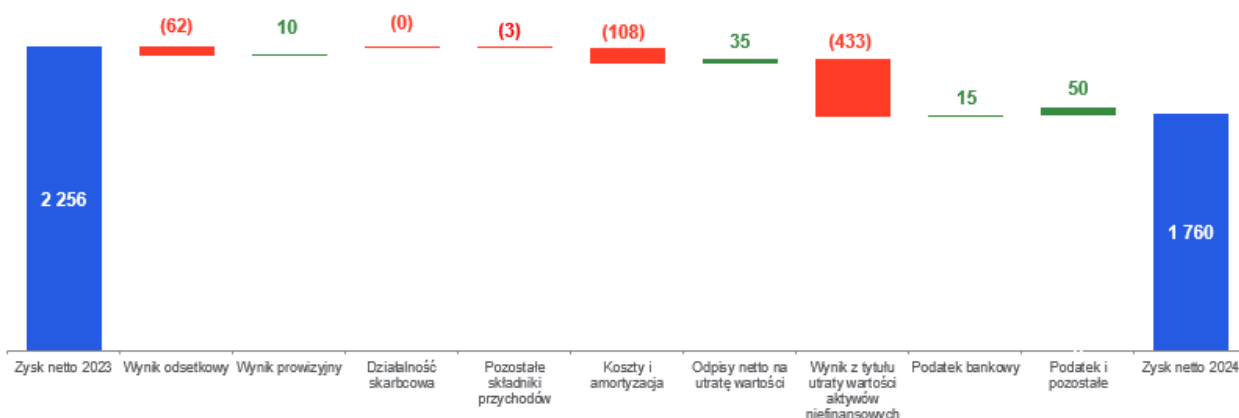
Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2024	2023	2024	2023	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 212 064	3 271 208	3 216 967	3 278 718	(61 751)	(1,9%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	571 388	561 774	571 360	561 499	9 861	1,8%
Przychody z tytułu dywidend	45 970	15 026	11 508	11 410	98	0,9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	597 757	796 460	597 877	796 754	(198 877)	(25,0%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	50 652	(147 758)	50 652	(147 758)	198 410	(134,3%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31 517	35 351	31 517	35 351	(3 834)	(10,8%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8 874	(10 067)	8 874	(10 067)	18 941	(188,1%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(35 153)	(17 166)	(35 250)	(17 352)	(17 898)	103,1%
Razem przychody	4 483 069	4 504 828	4 453 505	4 508 555	(55 050)	(1,2%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, w tym:	(1 545 984)	(1 437 694)	(1 547 380)	(1 439 548)	(107 832)	7,5%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 426 646)	(1 326 659)	(1 428 042)	(1 328 513)	(99 529)	7,5%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(119 338)	(111 035)	(119 338)	(111 035)	(8 303)	7,5%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(432 512)	-	(432 512)	-	(432 512)	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	585	(123)	585	(123)	708	(575,6%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	16 522	(18 130)	16 557	(18 006)	34 563	(192,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175 250)	(190 255)	(175 250)	(190 255)	15 005	(7,9%)
Zysk brutto	2 346 430	2 858 626	2 315 505	2 860 623	(545 118)	(19,1%)
Podatek dochodowy	(554 451)	(603 436)	(555 048)	(604 275)	49 227	(8,1%)
Zysk netto	1 791 979	2 255 190	1 760 457	2 256 348	(495 891)	(22,0%)

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

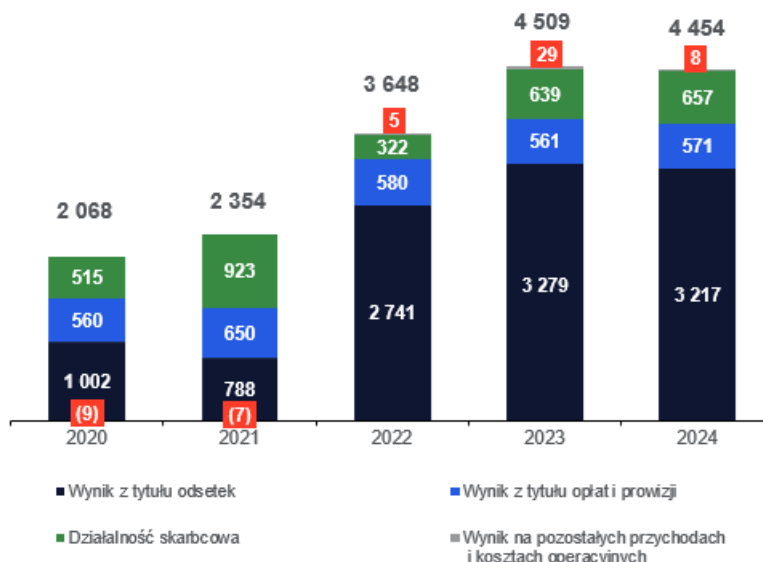
**Wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik netto w
2024 roku (w mln zł)**



1.1.1 Przychody

W 2024 roku przychody z działalności operacyjnej ukształtowały się na poziomie 4 453,5 mln zł wobec 4 508,6 mln zł w poprzednim roku, co oznacza nieznaczny spadek o 55,0 mln zł (tj. 1,2%).

Przychody Grupy (mln zł)



Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2024 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 3 217,0 mln zł wobec 3 278,7 mln zł w 2023 roku, co oznacza spadek o 61,8 mln zł (tj. 1,9% r./r.).

Przychody odsetkowe w 2024 roku wyniosły 4 420,0 mln zł i pozostały na niemal niezmiennym poziomie (nieznaczny wzrost o 20,4 mln zł, tj. 0,5%) w porównaniu do 2023 roku. Po wyłączeniu „przychody odsetkowe z tytułu instrumentów w rachunkowości zabezpieczeń” przychody odsetkowe spadły o 126 milionów złotych, tj. 2,9% r./r. przede wszystkim w linii należności od klientów sektora niefinansowego (spadek o 15,2% r./r.). Niższe przychody odsetkowe w tym obszarze są skutkiem spadku średnich stóp procentowych NBP, w rezultacie średnie oprocentowanie należności od klientów sektora niefinansowego spadło z 9,45% w 2023 roku do 7,83% w 2024 roku. Powyższy spadek został częściowo skompensowany przez przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych (wzrost o 6,1% r./r.) między innymi dzięki wzrostowi salda tych aktywów o 1,8% r./r.

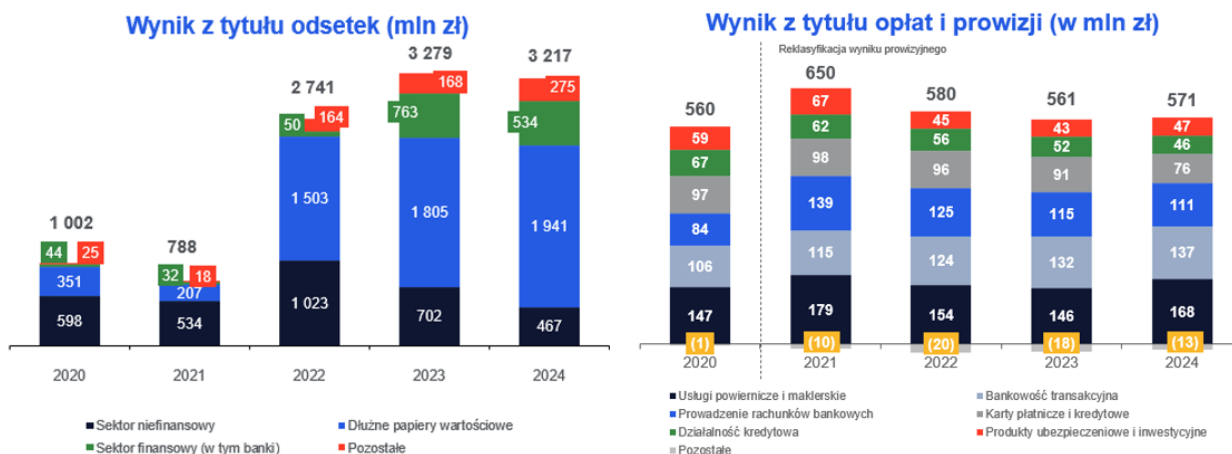
Koszty odsetkowe w 2024 roku na koniec 2024 roku wyniosły 1 203,0 mln zł i były wyższe o 82,1 mln zł (tj. 7,3%) w porównaniu do 2023 roku. Po wyłączeniu „kosztów odsetkowych z tytułu instrumentów w rachunkowości zabezpieczeń”, koszty odsetkowe spadły o 2,7% r./r. Największy udział w kosztach odsetkowych stanowią zobowiązania wobec klientów, które zanotowały nieznaczny spadek o 0,7% r./r. Pomimo spadku średnich stóp procentowych NBP, Bank utrzymywał w segmencie Bankowości Detalicznej promocyjne oprocentowanie lokat w celu zwiększenia bazy klientów w strategicznych obszarach.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 571,4 mln zł wobec 561,5 mln zł w 2023 roku – wzrost o 9,9 mln zł (tj. 1,8% r./r.). Wzrost wyniku prowizyjnego dotyczył głównie segmentu Bankowości Instytucjonalnej (wzrost o 26,4 mln zł, tj. o 6,6% r./r.) i wynikał przede wszystkim z aktywności Banku w obszarze działalności maklerskiej (wzrost przychodów o 13,5 mln zł, tj. 31,2% r./r.) i działalności powierniczej (wzrost przychodów o 10,9 mln zł, tj. 9,3% r./r.), co jest efektem wykorzystania przez Bank mocnych trendów panujących na rynku kapitałowym w 2024 roku.

Z kolei w segmencie Bankowości Detalicznej wynik prowizyjny spadł o 16,5 mln zł, tj. 10,2% r./r., głównie ze względu na wyższe koszty akwizycji w obszarze kart płatniczych i kredytowych. Z drugiej strony, spadek ten został częściowo skompensowany przez wyższe przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (wzrost o 3,7 mln zł, tj. 8,4% r./r.) w związku z wyższą sprzedażą produktów inwestycyjnych – wzrost portfela funduszy inwestycyjnych o 12,7% r./r.

- Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 665,2 mln zł wobec 668,3 mln zł w 2023 roku, co oznacza utrzymanie poziomu z roku ubiegłego (nieznaczny spadek o 3,2 mln zł, tj. 0,5% r./r.).



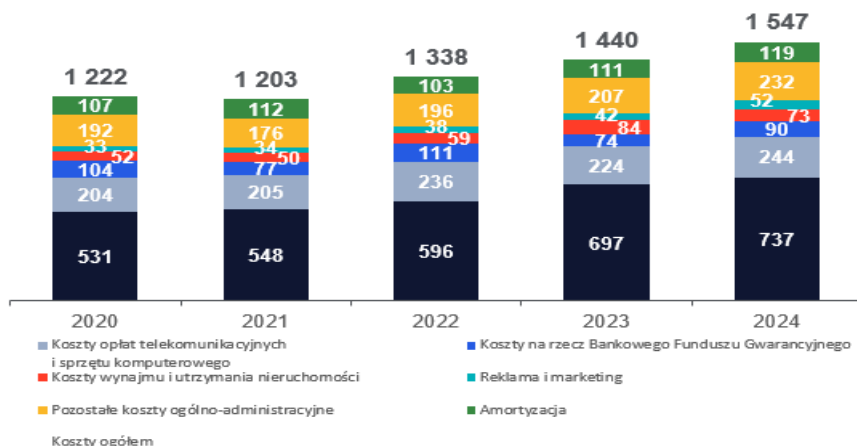
1.1.1 Koszty

Koszty działania i ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2024	2023	2024	2023	Zmiana tys. zł	%
Koszty pracownicze	(736 648)	(696 694)	(737 381)	(697 495)	(39 886)	5,7%
Koszty ogólnego zarządu, w tym:	(689 998)	(629 965)	(690 661)	(631 018)	(59 643)	9,5%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(244 227)	(224 276)	(244 292)	(224 344)	(19 948)	8,9%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(89 850)	(73 791)	(89 850)	(73 791)	(16 059)	21,8%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(72 759)	(83 827)	(72 759)	(83 827)	11 068	(13,2%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 426 646)	(1 326 659)	(1 428 042)	(1 328 513)	(99 529)	7,5%
Amortyzacja	(119 338)	(111 035)	(119 338)	(111 035)	(8 303)	7,5%
Koszty ogółem	(1 545 984)	(1 437 694)	(1 547 380)	(1 439 548)	(107 832)	7,5%

Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w 2024 roku wyniosły 1 547,4 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 107,8 mln zł (tj. 7,5% r./r.). Największy wzrost zanotowały koszty związane z wynagrodzeniami (wzrost o 38,5 mln zł, tj. 7,5%) w związku z panującą presją płacową oraz wyższym zatrudnieniem. Inflacja miała również wpływ na koszty ogólnego zarządu – administracyjne, w tym przede wszystkim na koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (wzrost o 19,9 mln zł, tj. 8,9% r./r.), wyższe koszty usług doradczych, audytorskich i konsultacyjnych (wzrost o 24,5 mln zł, tj. 44,1% r./r.). Wzrost zanotowały również koszty regulacyjne (wzrost o 16,1 mln zł, tj. 21,8%) ze względu na wyższą składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Powyższe wzrosty zostały częściowo skompensowane przez spadek kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości o 11,1 mln, tj. 13,2% r./r. w związku z zakończeniem remontu siedziby Banku.

Koszty działania i amortyzacji (w mln zł)



Zatrudnienie w Grupie*

w etatach	2024	2023
Średnie zatrudnienie w roku	3 038	3 002
Stan zatrudnienia na koniec roku	3 050	3 023
w osobach	2024	2023
Średnie zatrudnienie w roku	3 122	3 077
Stan zatrudnienia na koniec roku	3 143	3 107

Średnie zatrudnienie w Grupie w 2024 roku wyniosło 3 038 etatów i było o 1,2% wyższe niż w 2023 roku. Liczba etatów na koniec okresu wyniosła 3 050 i wzrosła o 0,9% w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku.

Na 31 grudnia 2024 roku zatrudnienie w Grupie (w osobach) wynosiło 3 143 pracowników, z czego 1 575 zatrudnionych w obszarze bankowości detalicznej, 735 zatrudnionych w obszarze bankowości instytucjonalnej i 833 zatrudnionych w jednostkach wsparcia.

*W 2024 roku Bank zmienił metodologię wyliczania średniego zatrudnienia oraz zatrudnienia na koniec okresu. We wcześniejszych raportach okresowych zarówno średnie zatrudnienie jak i zatrudnienie na koniec okresu było wyliczane z wyłączeniem pracowników nieobecnych w związku z chorobą, rodzicielstwem, bądź urlopem bezpłatnym. Obecnie Bank nie stosuje tego wyłączenia. Dane porównawcze zostały odpowiednio zmienione.

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

Odpisy i rezerwy netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2024	2023	2024	2023	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	15 258	(29 565)	15 258	(29 565)	44 823	(151,6%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 1	24 437	31 996	24 437	31 996	(7 559)	(23,6%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 2	(8 350)	(21 999)	(8 350)	(21 999)	13 649	(62,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 3	(2 790)	(42 607)	(2 790)	(42 607)	39 817	(93,5%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej aktywów finansowych - aktywa udzielone z utratą wartości	1 961	3 045	1 961	3 045	(1 084)	(35,6%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1 688	9 371	1 688	9 371	(7 683)	(82,0%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych	(35)	(124)	-	-	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(389)	2 188	(389)	2 188	(2 577)	(117,8%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	16 522	(18 130)	16 557	(18 006)	34 563	(191,9%)

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe** wyniósł 16,6 mln zł (pozytywny wpływ na rachunek wyników) wobec 18,0 mln zł (negatywny wpływ) w 2023 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Detalicznej (polepszenie o 90,0 mln zł r./r.), przede wszystkim na skutek rozwiązania korekty zarządczej (związanej w czasie wybuchu pandemii COVID w wysokości 17 mln zł) oraz odświeżenia parametrów modelu (w tym przede wszystkim parametru LGD ze względu na wyższe odzyski na portfelu z utratą wartości). Powyższy spadek odpisów netto w Bankowości Detalicznej został częściowo skompensowany przez ich wzrost w segmencie Bankowości Instytucjonalnej (pogorszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 55,5 mln zł r./r.) z powodu rozwiązań rezerw w 2023 roku odzwierciedlających poprawiającą się sytuację makroekonomiczną w tamtym okresie.

1.1.3 Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Grupy

	2024	2023
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	21,1%	29,6%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	2,4%	3,1%
Marża odsetkowa netto (NIM)***	4,4%	4,5%
Marża na aktywach odsetkowych	4,7%	5,0%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	13,48	17,27
Koszty/dochody****	35%	32%
Kredyty/Depozyty	40%	38%
Kredyty/Aktywa ogółem	29%	28%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	72%	73%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	13%	12%

* 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.

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Banku

	2024	2023
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	20,1%	29,2%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	2,4%	3,1%
Marża odsetkowa netto na aktywach ogółem (NIM)***	4,4%	4,5%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	13,72	17,26
Koszty/dochody (Cost/Income)****	35%	32%

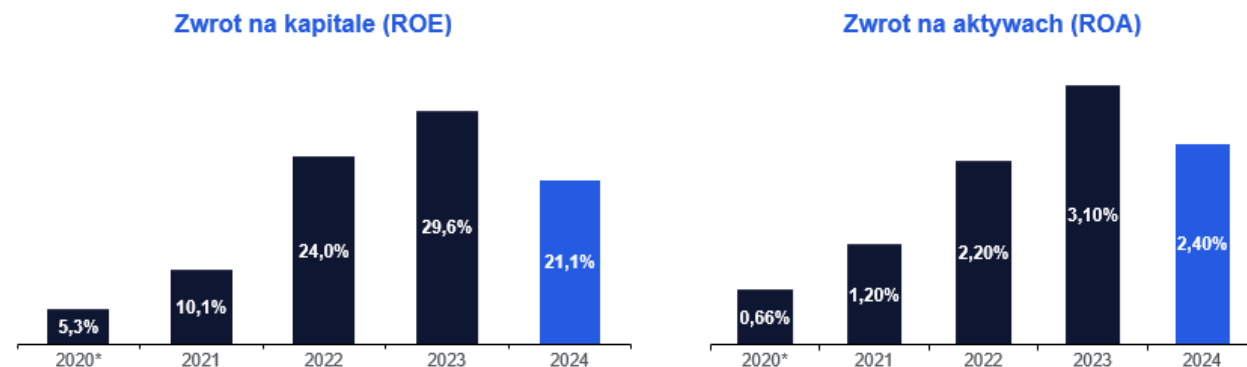
* Iloraz zysku netto i średniego stanu kapitałów własnych (z wyłączeniem zysku netto bieżącego okresu) liczonego na bazie kwartalnej

** 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 2024 roku wskaźniki rentowności kapitału i aktywów Grupy utrzymały się na poziomie wynoszącym odpowiednio 21,1% i 2,4 %, co oznacza spadek w porównaniu do roku ubiegłego z powodu niższego zysku netto. Z kolei w obszarze efektywności kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 35% (wzrost o 3 p.p. r./r.) z powodu wyższych kosztów operacyjnych.



*Zysk netto za 2020 rok został skorygowany o utratę wartości aktywów niefinansowych w wysokości 215 mln zł netto.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

1.2 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 72,5 mld zł i utrzymała się na poziomie niemal identycznym jak na koniec 2023 roku. Z kolei łączna suma zobowiązań wyniosła 62,6 mld zł, co stanowi nieznaczny spadek o 234,3 mln zł (tj. 0,4%) w porównaniu do końca 2023 roku.

Wskaźnik kredytów do depozytów wzrósł do poziomu 40% na koniec grudnia 2024 roku (wzrost o 2 punkty procentowe w stosunku do końca grudnia 2023 roku).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 794 345	1 241 724	5 794 345	1 241 724	4 552 621	366,6%
Należności od banków	8 787 780	15 371 552	8 787 780	15 371 552	(6 583 772)	(42,8%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 436 319	4 061 146	4 436 319	4 061 146	375 173	9,2%
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	54 140	6 731	54 140	6 731	47 409	704,3%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 088 771	29 560 292	30 088 771	29 560 292	528 479	1,8%
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	200 309	697 771	200 309	697 771	(497 462)	(71,3%)
Udziały w jednostkach zależnych	91 299	91 639	-	-	-	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	172 948	141 495	172 948	141 495	31 453	22,2%
Należności od klientów	21 367 246	20 054 454	21 367 246	20 054 454	1 312 792	6,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	521 131	508 403	521 131	508 403	12 728	2,5%
Wartości niematerialne	872 875	1 285 314	872 875	1 285 314	(412 439)	(32,1%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	9	(9)	(100,0%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	82 273	115 401	82 284	115 413	(33 129)	(28,7%)
Inne aktywa	300 066	217 366	300 264	217 535	82 729	38,0%
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	9 266	-	9 266	(9 266)	(100,0%)
Aktywa razem	72 569 193	72 664 783	72 478 103	72 573 334	(95 231)	(0,1%)
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	4 435 817	3 375 687	4 435 817	3 375 687	1 060 130	31,4%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 755 905	3 522 203	2 755 905	3 522 203	(766 298)	(21,8%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	72 737	92 869	72 737	92 869	(20 132)	(21,7%)
Zobowiązania wobec klientów	54 090 588	54 343 400	53 985 032	54 188 815	(203 783)	(0,4%)
Rezerwy	120 529	111 011	120 992	111 689	9 303	8,3%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	99 568	457 871	99 600	457 871	(358 271)	(78,2%)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	13	94	(81)	(86,2%)
Inne zobowiązania	1 138 566	1 093 722	1 139 476	1 094 615	44 861	4,1%
Zobowiązania razem	62 713 710	62 996 763	62 609 572	62 843 843	(234 271)	(0,4%)
KAPITAŁ WŁASNY						
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638	-	-

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Kapitał zapasowy	2 944 585	2 944 585	3 001 260	3 001 260	-	-
Akcje własne	(20 577)	-	(20 577)	-	(20 577)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(64 868)	128 406	(64 868)	128 406	(193 274)	(150,5%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 039 644	3 191 946	4 039 027	3 190 659	848 368	26,6%
Zyski zatrzymane	2 434 061	2 880 445	2 391 051	2 886 528	(495 477)	(17,2%)
Kapitał własny razem	9 855 483	9 668 020	9 868 531	9 729 491	139 040	1,4%
Zobowiązania i kapitał własny razem	72 569 193	72 664 783	72 478 103	72 573 334	(95 231)	(0,1%)

1.2.1 Aktywa

Największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2024 roku miały **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 41,5%. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wzrosło na koniec 2024 roku o 528,5 mln zł (tj. 1,8%) w stosunku do końca 2023 roku, w wyniku wyższego wolumenu obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa.

Portfel dłużnych papierów wartościowych Banku

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Obligacje skarbowe	14 194 980	12 518 748	1 676 232	13,4%
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 836 707	-	2 836 707	-
Obligacje banków, w tym:	14 846 629	10 737 222	4 109 407	38,3%
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 225 777	2 595 263	630 514	24,3%
Obligacje emitowane przez podmioty finansowe, w tym:	1 849 864	2 099 422	(249 558)	(11,9%)
obligacje zabezpieczane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	505 371	236 733	268 638	113,5%
Bony pieniężne NBP	999 202	4 996 012	(3 996 810)	(80,0%)
Razem	31 890 675	30 351 404	1 539 271	5,1%

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2024 roku miały **należności od klientów**, ich udział w sumie aktywów wyniósł 29,5%. Wartość należności od klientów na koniec 2024 roku wyniosła 21,4 mld zł i była wyższa o 1,3 mld zł (tj. 6,5%) w stosunku do końca 2023 roku z powodu istotnego wzrostu wolumenów kredytowych w segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

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 15,3 mld zł, co oznacza wzrost o 1,2 mld zł (tj. 8,5%) w porównaniu do końca 2023 roku. Wzrost ten dotyczył zarówno klientów sektora finansowego – głównie krótkoterminowych kredytów oraz sektora niefinansowego – w tym przede wszystkim w strategicznym segmencie wzrostu aktywów klientów – Bankowości Przedsiębiorstw.

Wolumen należności od klientów udzielonych klientom indywidualnym nieznacznie wzrósł wobec stanu na koniec 2023 roku o 109,7 mln zł (tj. 1,9%) i wyniósł 6,0 mld zł, dzięki wzrostowi salda kredytów hipotecznych o 134,4 mln zł (tj. 6,1% r./r.) i pożyczek gotówkowych o 107,9 mln zł (tj. 7,3% r./r.). Powyższy wzrost został skompensowany przez spadek należności niezabezpieczonych spowodowany niższym saldem kart kredytowych (spadek o 123,5 mln zł (tj. 5,6% r./r.)).

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Należności od klientów netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	5 107 751	4 175 333	5 107 751	4 175 333	932 418	22,3%
kredyty/pożyczki	4 804 343	3 993 717	4 804 343	3 993 717	810 626	20,3%
transakcje Reverse Repo	303 408	181 616	303 408	181 616	121 792	67,1%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	16 259 495	15 879 121	16 259 495	15 879 121	380 374	2,4%
Klientów instytucjonalnych*	10 221 799	9 951 131	10 221 799	9 951 131	270 668	2,7%
Klientów indywidualnych, z tego:	6 037 696	5 927 990	6 037 696	5 927 990	109 706	1,9%
należności niezabezpieczone	3 691 071	3 715 799	3 691 071	3 715 799	(24 728)	(0,7%)
kredyty hipoteczne	2 346 625	2 212 191	2 346 625	2 212 191	134 434	6,1%
Należności od klientów netto razem	21 367 246	20 054 454	21 367 246	20 054 454	1 312 792	6,5%

*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 rozpoznaną utratą wartości Grupy

w tys. zł	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	18 569 574	17 683 703	885 871	5,0%
instytucji finansowych	5 110 359	4 178 181	932 178	22,3%
podmiotów sektora niefinansowego	13 459 215	13 505 522	(46 307)	(0,3%)
klientów instytucjonalnych*	8 878 518	8 795 125	83 393	0,9%
klientów indywidualnych	4 580 697	4 710 397	(129 700)	(2,8%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 702 016	2 286 856	415 160	18,2%
instytucji finansowych	15	25	(10)	(40,0%)
podmiotów sektora niefinansowego	2 702 001	2 286 831	415 170	18,2%
klientów instytucjonalnych*	1 282 206	1 075 188	207 018	19,3%
klientów indywidualnych	1 419 795	1 211 643	208 152	17,2%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	622 047	793 882	(171 835)	(21,6%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	622 047	793 882	(171 835)	(21,6%)
klientów instytucjonalnych*	280 708	379 303	(98 595)	(26,0%)
klientów indywidualnych	341 339	414 579	(73 240)	(17,7%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	19 320	27 205	(7 885)	(29,0%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	19 320	27 205	(7 885)	(29,0%)
klientów instytucjonalnych*	875	8 936	(8 061)	(90,2%)
klientów indywidualnych	18 445	18 269	176	1,0%
Należności od klientów brutto razem, w tym:	21 912 957	20 791 646	1 121 311	5,4%
instytucji finansowych	5 110 374	4 178 206	932 168	22,3%
podmiotów sektora niefinansowego	16 802 583	16 613 440	189 143	1,1%
klientów instytucjonalnych*	10 442 307	10 258 552	183 755	1,8%
klientów indywidualnych	6 360 276	6 354 888	5 388	0,1%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(545 711)	(737 192)	191 481	(26,0%)
Należności od klientów netto, razem	21 367 246	20 054 454	1 312 792	6,5%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności	66,2%	71,3%		
z rozpoznaną utratą wartości				
klientów instytucjonalnych*	58,9%	68,9%		
klientów indywidualnych	73,7%	75,1%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	2,9%	4,0%		

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Należności kredytowe od klientów brutto

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Należności złotowe	18 143 952	17 177 473	966 479	5,6%
Należności walutowe	3 769 005	3 614 173	154 832	4,3%
Razem	21 912 957	20 791 646	1 121 311	5,4%

1.2.2 Zobowiązania

W 2024 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 74,5% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2024 roku osiągnęły poziom 54,0 mld zł., co oznacza utrzymanie poziomu z 2023 roku (nieznaczny spadek o 203,8 mln zł, tj. 0,4% r./r.). Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły nadal dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 66,1%, jednak ich saldo utrzymuje się na poziomie zbliżonym do końca ubiegłego roku (lekki spadek o 87,9 mln zł, tj. 0,2% r./r.). Obserwowany wcześniej trend wzrostowy dla depozytów terminowych również wyhamował i na koniec 2024 roku saldo depozytów terminowych wzrosło nieznacznie o 332,4 mln zł, tj. 2,0%) przede wszystkim wśród klientów indywidualnych, ze względu na atrakcyjne oprocentowanie tych depozytów.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec 2024 roku wyniósł 33,4 mld zł i był nieco niższy o 665,2 mln zł (tj. 2,0%) w porównaniu do końca 2023 roku. Powyższy spadek dotyczył przede wszystkim segmentów Klientów Globalnych oraz instytucji finansowych.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 20,1 mld zł i zanotował wzrost o 909,7 mln zł (tj. 4,7%) wobec stanu na koniec 2023 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych w związku z ich atrakcyjnym oprocentowaniem dla klientów ze strategicznej grupy klientów (Citigold Private Client i Citigold) o 8,8% r./r.

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Depozyty podmiotów sektora finansowego	4 103 592	3 942 528	3 998 036	3 787 943	210 093	5,5%
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	49 439 196	49 404 816	49 439 196	49 404 816	34 380	0,1%
niefinansowych podmiotów gospodarczych	25 789 871	27 320 481	25 789 871	27 320 481	(1 530 610)	(5,6%)
instytucji niekomercyjnych	337 944	382 432	337 944	382 432	(44 488)	(11,6%)
klientów indywidualnych	20 079 674	19 169 969	20 079 674	19 169 969	909 705	4,7%
jednostek budżetowych	3 231 707	2 531 934	3 231 707	2 531 934	699 773	27,6%
Pozostałe zobowiązania	547 800	996 056	547 800	996 056	(448 256)	(45,0%)
Zobowiązania wobec klientów, razem	54 090 588	54 343 400	53 985 032	54 188 815	(203 783)	(0,4%)
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, z tego:						
złotowe	37 210 932	36 810 244	37 105 376	36 655 659	449 717	1,2%
walutowe	16 331 856	16 537 100	16 331 856	16 537 100	(205 244)	(1,2%)
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego razem	53 542 788	53 347 344	53 437 232	53 192 759	244 473	0,5%

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

1.2.3 Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Fundusze pozyskane				
Fundusze banków	4 435 817	3 375 687	4 435 817	3 375 687
Fundusze klientów	54 090 588	54 343 400	53 985 032	54 188 815
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	9 855 483	9 668 020	9 868 531	9 729 491
Pozostałe fundusze	4 187 305	5 277 676	4 188 723	5 279 341
Fundusze pozyskane razem	72 569 193	72 664 783	72 478 103	72 573 334
Wykorzystanie funduszy				
Należności od banków	8 787 780	15 371 552	8 787 780	15 371 552
Należności od klientów	21 367 246	20 054 454	21 367 246	20 054 454
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	34 843 477	33 861 303	34 752 178	33 769 664
Pozostałe wykorzystanie	7 570 689	3 377 474	7 570 899	3 377 664
Wykorzystanie funduszy razem	72 569 192	72 664 783	72 478 103	72 573 334

1.2.4 Kapitały własne i współczynniki kapitałowe

W porównaniu z 2023 rokiem wartość kapitałów własnych w roku 2024 wzrosła nieznacznie o 139,0 mln zł (tj. 1,4%) głównie w związku z przeznaczeniem 805 mln zł na kapitał rezerwowy z osiągniętego zysku za 2023 rok.

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	
	31.12.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 260	-	-
Akcje własne	(20 577)	-	(20 577)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(64 868)	128 406	(193 274)	(150,5%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	4 039 027	3 190 659	848 368	26,6%
Zyski zatrzymane	2 391 051	2 886 528	(495 477)	(17,2%)
Kapitały własne ogółem	9 868 531	9 729 491	139 040	1,4%

* Kapitały własne bez wyniku finansowego netto

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

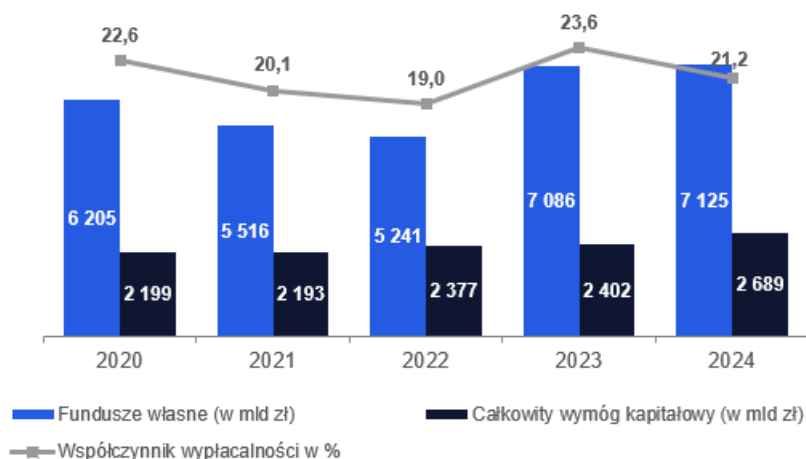
Adekwatność kapitałowa

w tys. zł	31.12.2024	31.12.2023**
I Kapitał podstawowy Tier I	7 124 915	7 086 384
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 687 736	2 401 607
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 751 377	1 624 282
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	101 817	102 614
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	8 688	5 533
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	113 887	105 048
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	711 967	564 130
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,2%	23,6%
Łączny współczynnik kapitałowy*	21,2%	23,6%

* 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



Bank 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:

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

Zgodnie z przepisami CRR, po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 20,81%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec grudnia 2024 roku wyniósł 24,39%.

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 – 2,81% w ujęciu skonsolidowanym, na który składają się:
 - Bufor zabezpieczający – 2,50%
 - Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym – 0,25%
 - Bufor antycykliczny – 0,06%
 - 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 2024 roku współczynnik kapitałowy Grupy wyniósł 21,21%, natomiast wskaźnik TLAC TREA wyniósł 24,39%, wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na spadek łącznego współczynnika kapitałowego w 2024 roku w stosunku do 2023 roku miały wpływ: wzrost ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka kredytowego, co było częściowo równoważone przez wzrost funduszy własnych, który był efektem spadku wartości pomniejszeń funduszy własnych oraz spadku kapitału z aktualizacji wyceny.

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 2024 roku to w przybliżeniu 1.068 milionów PLN. Pożyczka klasyfikowana jest jako zobowiązania kwalifikowalne, zaliczane na poczet spełnienia wymogów TLAC oraz MREL. Uwzględnienie pożyczki we wskaźniku TLAC TREA spowodowało podniesienie wskaźnika o 3,2 p.p. (do poziomu: 24,4%), w porównaniu do sytuacji, w której pożyczka nie byłaby zaliczana na poczet spełnienia ww. wymogów.

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.

Grupa szacuje, że w ujęciu skonsolidowanym, wpływ nowych przepisów spowoduje wzrost współczynników kapitałowych około + 1.5 p.p. tj. wzrost TCR z poziomu 21,2% według stanu na 31 grudnia 2024 roku, do 22,8% według stanu na 1 stycznia 2025 roku (dane nieaudytowane). Pozytywny wpływ wynika głównie ze zmiany metody wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, przy jednoczesnym wzroście wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz CVA.

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego wejdą w życie od 1 stycznia 2026 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 2024 roku

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

Na dzień 31 grudnia 2023 rok

w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	7,64	5,46	7,70	7,64	-	-
Dłużne papiery wartościowe	6,26	3,47	5,32	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	4,56	1,56	3,78	5,23	0,80	1,74

3. Segment Bankowości Instytucjonalnej

3.1 Podsumowanie wyników segmentu



W 2024 roku segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował spadek zysku brutto o 95,4 mln zł, tj. 3,9%. Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Instytucjonalnej w 2024 roku w porównaniu z rokiem poprzednim wpływ miały poniższe czynniki:

- **Wynik odsetkowy** na poziomie 2 109,7 mln zł wobec 2 193,2 mln zł w 2023 roku – spadek o 83,5 mln zł z powodu niższych średnich stóp procentowych NBP, które wpłynęły na niższe przychody odsetkowe z tytułu należności kredytowych;
- **Wynik z tytułu prowizji** w wysokości 426,8 mln zł w porównaniu do 400,4 mln zł osiągniętych w 2023 roku, wzrost o 26,4 mln zł, tj. 6,6%, dzięki dobrej koniunkturze panującej na rynku kapitałowym. W rezultacie wysoki wzrost przychodów został odnotowany w obszarze działalności maklerskiej i usług powierniczych;
- Zysk na **inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody** w kwocie 50,7 mln zł wobec straty w wysokości 147,8 mln zł w 2023 roku, tj. polepszenie o 198,4 mln zł;
- **Koszty działania i amortyzacja** w wysokości 698,1 mln zł w porównaniu do 672,1 mln zł w 2023 roku – wzrost o 26,0 mln zł r./r. (tj. 3,9%); spowodowany wyższymi kosztami technologicznymi oraz regulacyjnymi (wzrost składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego);
- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe** wyniósł 18,9 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 36,6 mln zł (pozytywny wpływ na rachunek wyników) w 2023 z powodu rozwiązywania rezerw związanych z modelem w 2023 roku;
- Spadek **podatku bankowego** o 12,4 mln zł z powodu zmiany struktury bilansu Banku.

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 2024 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła nieco poniżej 5,4 tys., co oznacza utrzymanie poziomu z 2023 roku.

W zakresie akwizycji klientów w 2024 roku, w Segmencie Bankowości Przedsiębiorstw Bank pozyskał 290 nowych klientów, w tym 25 z segmentu Dużych Przedsiębiorstw, 87 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 77 Klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 41 Digital oraz 60 jednostek sektora publicznego. W ramach Segmentów Klientów Strategicznych i Globalnych Bank pozyskał 32 relacje klientowskie.

Poniższa tabela przedstawia stany aktywów i zobowiązań w poszczególnych segmentach w ujęciu zarządczym.

Aktywa

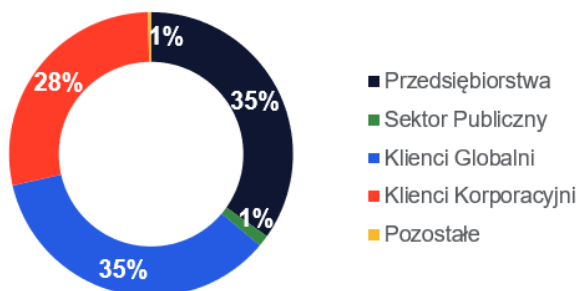
mln zł	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	4 771	3 984	787	20%
Małe i średnie firmy	1 749	1 749	(0)	(0%)
Duże przedsiębiorstwa	3 022	2 235	787	35%
Sektor Publiczny	180	1	179	17900%
Klienci Globalni	4 843	5 180	(337)	(7%)
Klienci Korporacyjni	3 868	3 193	675	21%
Pozostałe*	47	47	0	0%
Razem Bankowość Instytucjonalna	13 709	12 405	1 304	11%

Zobowiązania

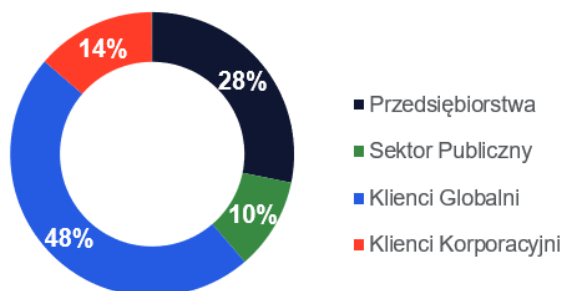
mln zł	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	9 079	8 815	264	3%
Małe i średnie firmy	6 590	5 693	897	16%
Duże przedsiębiorstwa	2 489	3 122	(633)	(20%)
Sektor Publiczny	3 367	2 765	602	22%
Klienci Globalni	15 314	16 226	(912)	(6%)
Klienci Korporacyjni	4 384	5 035	(651)	(13%)
Pozostałe*	17	46	(29)	(63%)
Razem Bankowość Instytucjonalna	32 162	32 887	(725)	(2%)

* Pozycja „Pozostałe” obejmuje m.in. klientów objętych restrukturyzacją oraz klientów spółki Handlowy Leasing sp. z o.o., którzy nie są klientami Banku.

Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2024



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2024



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w 2024 roku:

<p>Działalność kredytowa</p>	<p><u>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie 5,2 mld zł:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 2,2 mld zł dla Klientów Globalnych, m.in. dla wiodącego producenta napojów gazowanych, dla amerykańskiego przedsiębiorstwa zajmującego się produkcją chrupków kukurydzy, chipsów i innych przekąsek, dla wiodącej firmy z branży budowlanej, dla spółki zajmującej się wsparciem finansowania zakupu samochodów, dla wiodącego producenta baterii litowo-jonowych dla przemysłu motoryzacyjnego oraz dla organizacji non-profit utworzonej przez spółkę największych polskich browarów w celu prowadzenia Programu Bezpośredniego Recyklingu opakowań aluminiowych i szklanych; • 2,2 mld zł dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla jednego z największych operatorów naziemnej infrastruktury radiowo-telewizyjnej w Polsce, dla dużego producenta płyt drewnopochodnych w Polsce, dla jednego z największych grup budownictwa przemysłowego w Polsce, dla sieci oddziałów kardiologii interwencyjnej, kardiologii i chirurgii naczyniowej, dla firmy energetycznej, która jako pierwszy sprzedawca energii elektrycznej w Polsce oferuje swoim klientom w 100% zielony mix energetyczny pochodzący z odnawialnych źródeł takich jak: słońce, wiatr, woda i biogaz oraz dla dynamicznie rozwijającej się firmy specjalizującej się w wytwórstwie i rzemieślniczej produkcji elementów z pianki; • 0,8 mld zł dla Klientów Korporacyjnych, m.in. dla klienta z branży paliwowo-energetycznej, dla wiodącej spółki chemicznej na rynku europejskim, dla operatora Funduszu Wsparcia Sił Zbrojnych oraz dla dwóch spółek z międzynarodowej grupy kapitałowej działającej w branży farmaceutycznej.
<p>Bankowość Transakcyjna</p>	<p><u>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Wygranie 25 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami; • Podpisanie umów faktoringu, promes i gwarancji bankowych na łączną kwotę 1,8 mld zł.

3.3 Działalność Skarbcowa

Kontynuacja realizacji długofalowej strategii Pionu Sprzedaży przyniosła wymierne efekty w 2024 roku. W czasie nieustających napięć geopolitycznych oraz niepewności na rynkach finansowych Pion Sprzedaży w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej darzony jest zaufaniem klientów korporacyjnych i stale udoskonala swoją ofertę.

Szczególnym uznaniem klientów cieszyły się następujące działania:

- prowadzenie w całej Polsce serii interaktywnych warsztatów dotyczących procesu zarządzania ekspozycją walutową,
- poszerzenie oferty produktowej o rozwiązania łączące tradycyjne finanse z elementami ESG,
- regularne spotkania i seminaria z ekonomistami Banku oraz ekspertami rynków finansowych,
- nieustanne dążenie do doskonalenia rozwiązań technologicznych pozwalających na automatyzację procesów wymiany walutowej,
- stały dostęp do wiedzy, danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz.

Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej był aktywny na rynku pierwotnym dłużnych papierów wartościowych poprzez organizację następujących transakcji:

- emisje obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w łącznej kwocie 3,6 mld zł, na ogólne cele związane z działalnością (w tym przeznaczone na realizację celów zrównoważonego rozwoju),
- emisje euroobligacji dla BGK w łącznej kwocie 1,05 mld € zasilające m. in. Fundusz Pomocy Ukrainie oraz Fundusz Drogowy,
- udział w emisjach publicznych na rzecz klienta z sektora automotive – w łącznej kwocie 950 mln zł.

W 2024 roku Bank pozostawał w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

3.4 Bankowość Transakcyjna

W 2024 roku Bank aktywnie wspierał strategię wzrostu swoich klientów, wykorzystując potencjał grupy Citi, co przyniosło znaczne wzrosty przychodów Banku w obszarze Bankowości Transakcyjnej.

Ponadto Citi Handlowy zakończył migrację klientów do wyższej wersji systemu bankowości elektronicznej, podniósł jakość danych prezentowanych na wyciągach bankowych, a także rozpoczął cyfryzację procesu uruchamiania nowych klientów i usług. Tym samym realizował założenia podnoszenia komfortu i efektywności korzystania z usług. Równocześnie podjęte zostały inicjatywy mające na celu standaryzację i uproszczenie oferty, w tym poprzez modernizację architektury systemów Banku.

Rachunek Bankowy	<p>Citi Handlowy stawia sobie za cel cyfryzację procesów oraz ciągłą poprawę <i>client experience</i>. W 2024 roku Bank zaczął wdrażać platformę CitiDirect® Digital Onboarding, która docelowo pozwoli klientom uruchamiać nowe usługi bezpośrednio w specjalnie opracowanym module systemu. CitiDirect Digital Onboarding będzie oferować możliwość wnioskowania o dodatkowy rachunek, produkty bankowości transakcyjnej oraz możliwość zarządzania listą osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, poprzez portal CitiDirect, w trybie self-service. Wdrożenie podzielone jest na fazy. W 2024 roku Bank zrealizował fazę pierwszą, polegającą na zautomatyzowaniu procesów back-endowych.</p> <p>Cyfryzacja procesów ma też odzwierciedlenie w liczbie dokumentów podpisanych przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego. W 2024 roku wyniosła ona 56% wszystkich dokumentów. Tym samym udział procentowy dokumentów podpisywanych w ten sposób wzrósł o 10 punktów procentowych w porównaniu z 2023 rokiem, kiedy to dokumenty podpisane przy użyciu kwalifikowanego podpisu elektronicznego stanowiły 46%. W 2024 roku (dane do końca listopada 2024 roku) udział zaświadczeń audytowych wysłanych przez platformę confrmation.com wyniósł 14% w stosunku do wszystkich wystawionych dokumentów, utrzymując poziom z 2023 r.</p>
Bankowość Elektroniczna	<p>W 2024 roku, w obszarze bankowości elektronicznej Bank rozwijał swoje platformy, by zapewnić klientom większą przejrzystość, wydajność i kontrolę.</p> <p>W ramach komercjalizacji nowoczesnej wersji systemu CitiDirect Bank kontynuował wprowadzenie bardziej intuicyjnych wersji funkcjonalności dla wyższego komfortu pracy użytkowników. Nowe moduły pomagają oszczędzić czas przy wprowadzaniu przelewów, zapewniają wygodny przegląd i administrowanie płatnościami. Zaktualizowana nowa strona startowa zabezpiecza szybki dostęp do głównych funkcji i umożliwia jej personalizację przez użytkownika. Nowa odsłona systemu została udostępniona wszystkim aktywnym użytkownikom. Mając na uwadze ich komfort, Bank prowadził regularne szkolenia dla użytkowników oraz zbierał ich opinie.</p> <p>W 2024 roku Bank wprowadził szereg zmian w obszarze wyciągów i raportów, podniósł jakość prezentowanych danych, zapewniając spójność ze standardami.</p> <p>Dbając o bezpieczeństwo i wygodę klienta Bank aktywnie zachęcał klientów do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników CitiDirect po stronie klienta przez wyznaczonych administratorów systemu. Promowany był nowy Mobile Token, który w połączeniu z uwierzytelnianiem biometrycznym (odciski palców lub rozpoznawanie twarzy) stanowi wygodny sposób logowania do systemu. Bank regularnie dzielił się wiedzą i praktycznymi poradami z zakresu cyberbezpieczeństwa.</p> <p>W 2024 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 36,4 mln transakcji, co oznacza wzrost o 3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p>
Płatności i należności	<p>Rok 2024 to okres dalszego wzrostu wolumenów obsługiwanych płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował 25% wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir w porównaniu do roku poprzedniego. Rosnące wykorzystanie przez klientów Express Elixir potwierdza założenie strategiczne Banku, by koncentrować swoje wsparcie na potrzebie związanej z automatyzacją procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym, zwłaszcza z perspektywy podmiotów korzystających z usług Banku w modelu <i>Banking as a Service</i> (BaaS) oraz podmiotów dokonujących pilnych wypłat na rzecz konsumentów.</p>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<p>W 2024 roku Bank dalej wzmacniał pakiet rozwiązań płatniczych przygotowanych z myślą o klientach z segmentu Digital Natives, co znalazło swoje odzwierciedlenie w 19% wzroście wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w porównaniu do roku poprzedniego. Klienci z obszaru „nowej gospodarki” korzystają z pełnej palety rozwiązań płatniczych Banku, daje się jednak zauważyć ich większe zapotrzebowanie na płatności krajowe niż zagraniczne w porównaniu do ogółu klientów Banku, co świadczy o istotnej roli Banku jako lokalnego partnera na tle globalnej wiedzy i zasięgu geograficznego Citi.</p> <p>Mając na uwadze rosnące potrzeby klientów dotyczące automatyzacji procesów, szybkości realizacji transakcji, dostępu do danych w odpowiednim czasie, zakresie i strukturze, Bank modernizował architekturę swoich systemów. Poczynione inwestycje w platformy mają na celu standaryzację formatów, większą przepustowość i kompatybilność, również pod kątem ISO 20022.</p> <p>Kontynuując strategię dostarczania elastycznych i inteligentnych rozwiązań bankowości transakcyjnej, Bank oferował i rozwijał Citi Payment Insights, które m.in. pozwala śledzić status płatności czy generować potwierdzenia na żądanie beneficjenta. Bank też aktywnie oferował Citi Payment Outlier Detection, które – dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom – umożliwia monitorowanie i kontrolę płatności firmy w czasie rzeczywistym, a także identyfikację transakcji różniących się istotnie od wcześniejszych trendów.</p> <p>W 2024 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 36% (dane na koniec grudnia 2024).</p>
Karty korporacyjne	<p>Po bardzo dobrym roku 2023 w obszarze kart korporacyjnych, w 2024 roku ilość kart aktywowanych na koniec roku była wyższa o 5% r./r. dla kart kredytowych i o 4% r./r. dla kart debetowych. Jednocześnie wzrosła o 3% r./r. ilość transakcji bezgotówkowych dokonanych kartami kredytowymi oraz spadła o 18% r./r. ilość transakcji dla kart debetowych. Wartość transakcji bezgotówkowych wzrosła o 2% dla kart kredytowych, a w przypadku kart debetowych spadła o 6% w porównaniu do 2023 roku.</p> <p>Główne powody spadku ilości i wartości transakcji po stronie kart debetowych związane są ze zmniejszeniem się ilości transakcji związanych z typowymi wydatkami związanymi z podróżami służbowymi pracowników. Zmiana ta związana jest zarówno z przenoszeniem tego rodzaju aktywności pracowniczych na „zdalną” formę spotkań jak również ze zmianami polityk wydatków służbowych.</p> <p>W obszarze funkcjonalności produktu, w 2024 roku Bank skupił się na kontynuacji działań mających na celu zwiększenie komfortu obsługi kart korporacyjnych i ograniczenie formalności, promując narzędzia umożliwiające samodzielne zarządzanie programami kart korporacyjnych w oparciu o platformę CitiManager. Jednocześnie Bank przygotowywał się na zmiany, jakie planuje wdrożyć w roku kolejnym, a które poprawią efektywność procesów, a także odporność biznesową, wykorzystując możliwości wynikające z siły grupy Citi.</p>
Produkty Finansowania i Obsługi Handlu	<p>W odpowiedzi na zapotrzebowanie klientów w obszarze bezpieczeństwa transakcji handlowych oraz płynności rozliczeń, w 2024 roku rosły przychody Banku w obszarze produktów obsługi i finansowania handlu, a aktywa w tym obszarze osiągnęły rekordowy poziom. Bazując na globalnej wiedzy i zasięgu geograficznym Citi, Bank dzielił się z klientami swoją wiedzą na temat mechanizmów zachodzących na rynkach i możliwych scenariuszy w razie zawirowań geopolitycznych, pokazując skuteczne narzędzia, pozwalające klientom nie tylko zachować stabilność, ale także wykorzystać nowe szanse na rozwój biznesu.</p> <p>Wartość sfinansowanych faktur w ramach faktoringu w 2024 roku była wyższa o ponad 30% w porównaniu do roku poprzedniego, a według stanu na koniec IV kwartału 2024 roku wartość portfela transakcji zawartych w ramach produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy czy finansowanie dostawców wzrosła o 58% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Wzrost wartości udzielonych finansowań świadczy o niezmiennie wysokim zainteresowaniu oferowanymi produktami, a możliwość wykorzystania globalnej sieci Citi dodatkowo podnosi atrakcyjność i elastyczność oferty Banku. Obecna sytuacja makroekonomiczna sprawia, że przedsiębiorstwa w dalszym ciągu poszukują zróżnicowanych źródeł finansowania bieżącej działalności.</p> <p>W 2024 roku wartość wystawionych przez Bank gwarancji wzrosła o 37% w porównaniu do 2023 roku, zaś wartość otwartych akredytyw wzrosła o blisko 7% w porównaniu do 2023 roku. Zwiększone zapotrzebowanie na gwarancje wynika głównie z rosnących potrzeb przedsiębiorstw w zakresie zabezpieczenia transakcji i kontraktów. Klienci doceniali możliwość wystawiania gwarancji w formie elektronicznej, co znalazło odzwierciedlenie w utrzymującym się na ponad 72% 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 2024 roku Bank prowadził ponad 16,8 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., 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 2024 roku DMBH pełnił funkcję Animatora dla akcji 71 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 z WIG20). Stanowi to 17,3% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

W 2024 roku DMBH pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,2% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji na GPW wyniosła 27,5 mld zł i wzrosła o 29,7% w stosunku do poprzedniego roku przy wzroście obrotów na GPW o 20,7% r./r..

W 2024 roku DMBH zajął 10. pozycję w obrotach sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a 4. jako lokalny członek Giełdy.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez DMBH na koniec 2024 roku wynosiła 15,2 tys. i zwiększyła się o 15% w stosunku do 2023 roku. Zmiana jest następstwem prowadzenia bieżących procesów akwizycyjnych w DMBH z uwzględnieniem efektu synergii procesów dystrybucyjnych w Banku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

W 2024 roku DMBH uczestniczył w przeprowadzeniu transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji spółki Allegro.eu S.A. o wartości 1.9 mld PLN – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w tej transakcji (kwiecień 2024 roku) oraz brał udział w przeprowadzeniu transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji spółki Santander Bank Polska S.A. o wartości 2,46 mld zł – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w tej transakcji (wrzesień 2024 roku).

Ponadto DMBH pracował nad przygotowaniem kolejnych transakcji ofert publicznych.

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2024 roku*

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa tys. zł	Kapitał własny tys. zł	Wynik finansowy netto za 2024 rok
		%			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

* wstępne dane

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2023 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa tys. zł	Kapitał własny tys. zł	Wynik finansowy netto za 2023 rok
		%			tys. zł
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)	Warszawa	100,00	118 440	117 526	3 573

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 31.12.2024 roku*

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

* dane w trakcie audytu

** z uwzględnieniem udziałów pośrednich

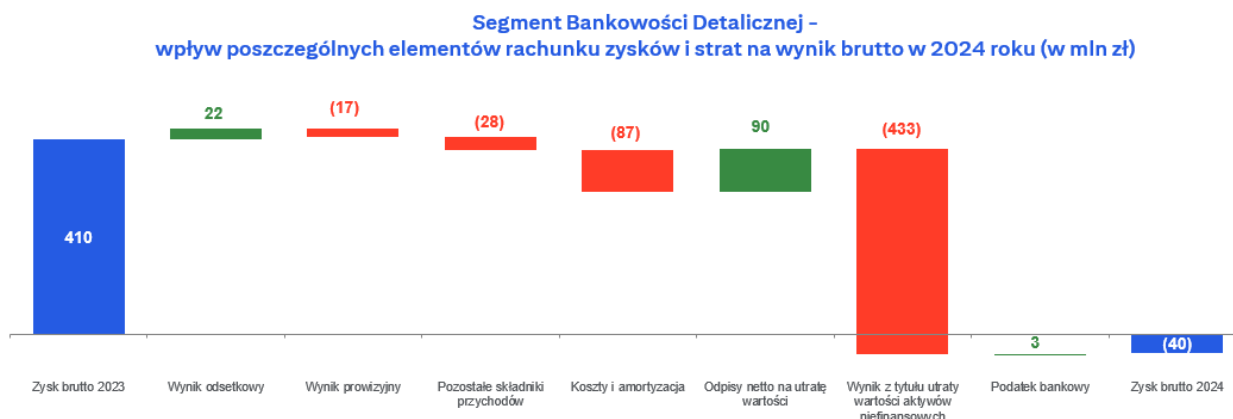
Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2023 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa tys. zł	Kapitał własny tys. zł	Wynik finansowy netto za 2023 rok
		%			tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00**	21 662	20 971	574

** z uwzględnieniem udziałów pośrednich

4. Segment Bankowości Detalicznej

4.1 Podsumowanie wyników segmentu



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w 2024 roku wpłynęły następujące czynniki:

- **Wzrost wyniku odsetkowego** o 2% r./r. wspierany jest przez wyższe salda kredytowe i depozytowe w 2024 roku w otoczeniu relatywnie wciąż wysokich stóp procentowych;
- **Wynik prowizyjny** – niższy o 10% r./r. głównie z uwagi na wyższe koszty akwizycji oraz koszty usług dodatkowych karty kredytowej, niższe przychody z tytułu opłat dodatkowych (między innymi: opłaty operacyjne za prowadzenie rachunków, wypłaty z bankomatów, przewalutowanie) oraz prowizji (m.in. za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych), dodatkowo na wynik rzutowała wysokość rozliczeń z wystawcami kart;
- **Spadek wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji** o 7% r./r. wynika w dużej mierze z historycznie wyższych przychodów w poprzednich okresach, które wspierane były przez większą zmienność rynkową, a także stabilizacji kursów walutowych w 2024 roku (umocnienie się PLN w relacji do głównych par walutowych), co rzutuje na kształtowanie się różnic kursowych z aktualizacji wyceny;
- **Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych** o 55% niższy względem 2023 roku spowodowany w głównej mierze rezerwami na sprawy sądowe dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF;
- **Wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu** o 11% r./r. spowodowany głównie przez następujące czynniki: wzrost wynagrodzeń oraz świadczeń dla pracowników (wynagrodzenia, prowizje, programy motywacyjne oraz emerytalne), wzrost kosztów agencji sprzedażowych, wzrost kosztów sprzedaży internetowej, wsparcia sprzedaży, a także większe wydatki związane z usługami doradczymi;
- **Wzrost amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych** o 5% r./r. wynika w głównej mierze z okresowo amortyzowanych kosztów związanych z oprogramowaniem;
- **Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych** – korekta w konsekwencji testu na utratę wartości (spisanie w koszty) goodwill.
- **Spadek stanu odpisów (netto)** r./r. wynika z: rozwiązania rezerwy zarządczej, sprzedaży portfela, poprawy zachowania klientów, mniejszej liczby klientów z utratą wartości oraz lepszej spłacalności pożyczek. na niższym poziomie względem roku ubiegłego, głównie dzięki wyższym przychodom z rozwiązania rezerw.

4.2 Wybrane dane biznesowe

	2024	2023	Zmiana	
			tys.	%
Liczba klientów indywidualnych	564,5	565,3	(0,8)	(0,1%)
Liczba rachunków bieżących	529,2	516,0	13,2	2,6%
Liczba rachunków oszczędnościowych	121,0	117,5	3,5	3,0%
Liczba kart kredytowych	461,8	466,4	(4,6)	(1,0%)
Liczba kart debetowych	270,8	264,0	6,8	2,6%

4.3 Opis kluczowych wydarzeń i osiągnięć biznesowych

	<p>Rachunki bieżące</p> <p>Łączne saldo na rachunkach bieżących na koniec 2024 roku wyniosło 8,7 mld zł i było o 4% niższe w porównaniu do 2023 roku. Spadek salda jest konsekwencją przesunięcia zgromadzonych na rachunkach bieżących środków na rachunki lokat terminowych oraz na konta oszczędnościowe.</p> <p>Liczba rachunków osobistych na koniec 2024 roku wyniosła 529 tys. i wzrosła o 3% w porównaniu do końca 2023 roku. Z tego 285 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 244 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych.</p> <p>Konto oszczędnościowe i Lokaty terminowe</p> <p>Liczba kont oszczędnościowych na koniec 2024 roku wzrosła o 3% w porównaniu do 2023 roku i wyniosła 121 tys. Jednocześnie salda zgromadzonych na nich środków urościły o 12% do poziomu 2,4 mld zł. Wzrost salda na rachunkach oszczędnościowych spowodowany jest dużym zainteresowaniem ofertą powitalną dla klientów otwierających konto Gold lub CitiKonto.</p> <p>Saldo zgromadzone na rachunkach lokat terminowych, wzrosło o 12% z poziomu 5,8 mld zł na koniec 2023 roku do poziomu blisko 6,5 mld zł na koniec grudnia 2024 roku.</p>
<p>Rachunki bankowe</p>	<p>Zmiany w ofercie</p> <p>W 2024 roku Bank kontynuował ofertę specjalną lokaty do 20 tys. PLN z atrakcyjnym oprocentowaniem w wysokości do 5,6% w skali roku na 3 miesiące. Dodatkowo Bank oferował atrakcyjne oprocentowanie lokat terminowych w ramach oferty dla nowych Klientów Citigold i Citigold Private Client.</p> <p>W odpowiedzi na obniżenie stóp rynkowych w walutach obcych, Bank w październiku 2024 roku zmienił oprocentowanie wybranych lokat w EUR i USD dla Klientów indywidualnych. Standardowe oprocentowanie Kont Oszczędnościowych i SuperOszczędnościowych nie uległo zmianie w 2024 roku. W ofercie Banku obecne były liczne promocje z możliwością zyskania oprocentowania promocyjnego na Koncie Oszczędnościowym w PLN. Klienci otwierający konto CitiKonto mogli liczyć na odsetki w wysokości do 7,5% w skali roku, a Klienci otwierający Konto Gold do 7% w skali roku na Koncie Oszczędnościowym.</p> <p>Nagrody i wyróżnienia</p> <p>W ubiegłorocznej edycji prestiżowego konkursu Euromoney Global Private Banking Awards 2023 bankowość prywatna Citigold Private Client otrzymała tytuł Best for Digital in Poland. Docenione zostały osiągnięcia w rozwoju kanału digital, takie jak innowacyjne narzędzie Total Wealth Advisor czy Citibank Global Wallet oraz bezpieczeństwo klientów i ich majątku.</p>
<p>Karty Kredytowe</p>	<p>Na koniec 2024 roku liczba kart kredytowych wyniosła 461,8 tys. Saldo zadłużenia na kartach kredytowych na koniec 2024 roku wyniosło 2,0 mld zł, tj. było niższe o 6,2% w stosunku do tego samego okresu w roku poprzednim. Udział Banku na rynku kart kredytowych, mierzony wartością kredytów udzielonych na kartach kredytowych, wynosił 16,0% według danych na koniec grudnia 2024 roku.</p> <p>W 2024 roku, akwizycja kart kredytowych wyniosła około 36,1 tys. kart, co oznacza spadek o 3% w porównaniu do 2023 roku.</p> <p>W 2024 roku utrzymana została wysoka jakość pozyskiwanych kart, co przekłada się na wysoki poziom aktywacji i transakcyjność pośród nowo pozyskanych klientów.</p> <p>Bank konsekwentnie dywersyfikuje kanały akwizycji przy jednoczesnej ciągłej optymalizacji procesów sprzedażowych.</p>
<p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p>	<p>W 2024 roku Bank obserwował zwiększenie zainteresowania klientów pożyczkami gotówkowymi, głównie w kredytach wysokokwotowych. W efekcie na koniec 2024 roku sprzedaż pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) wyniosła 906 mln zł, co stanowi wzrost o 27% w porównaniu do poprzedniego roku.</p>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	Saldo wyżej wymienionych pożyczek na koniec 2024 roku wyniosło 1,7 mld zł , co oznacza wzrost o 3% w porównaniu do końca 2023 roku.
Produkty hipoteczne	Na koniec 2024 roku saldo portfela kredytów hipotecznych wyniosło 2,3 mld zł, tj. wzrosło o 6% w porównaniu do 2023 roku. Wzrost ten nastąpił głównie z powodu utrzymującego się popytu na rynku nieruchomości spowodowanego „kredytem 2%”. Bank, utrzymując płynność operacyjną w obsłudze pozostałych klientów (nie zainteresowanych ww. ofertą), znacznie zwiększył sprzedaż w 2024 roku. Sprzedaż produktów hipotecznych w 2024 roku wyniosła 490 mln zł i była wyższa o 34% w porównaniu do 2023 roku.
Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne	<p>Na koniec 2024 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 16% wyższa od wartości na koniec analogicznego okresu w 2023 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 2024 roku wzrósł o 78%, a dla funduszy inwestycyjnych wzrósł o 28% w porównaniu do końca 2023 roku.</p> <p>W 2024 roku wolumen transakcji wymiany walut (FX) w segmencie Bankowości Detalicznej spadł o 12% w porównaniu do roku 2023, natomiast liczba transakcji wymiany walut wzrosła o 2% w porównaniu do 2023 roku.</p> <p>W zakresie produktów strukturyzowanych, Bank zrealizował w całym 2024 roku ofertę 13 subskrypcji obligacji strukturyzowanych denominowanych w polskim złocie oraz 5 subskrypcji w dolarze amerykańskim.</p> <p>W zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych, Bank wdrożył w 2024 roku do oferty 12 nowych jednostek funduszy inwestycyjnych w różnych walutach – PLN, USD i EUR, w tym jednostki typu „hedge” ograniczające ryzyko kursowe.</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 specjalistyczne wsparcie w zakresie planowania finansowego z wykorzystaniem produktów ubezpieczeniowych.</p>

5. Rozwój kanałów dystrybucji

5.1 Sieć oddziałów

Placówki Citigold i Citigold Private Client

W 2024 roku sieć oddziałów pozostała niezmienną. Na dzień 31 grudnia 2024 roku struktura punktów obsługi klientów obejmowała 9 placówek typu Hub Gold, 8 oddziałów typu Smart oraz 1 oddział korporacyjny.

Obecna struktura sieci pozwala efektywnie realizować założenia sprzedażowe i operacyjne oraz stanowi dobrze dopasowaną odpowiedź na potrzeby klientów. Skupienie działań na optymalizacji procesów wewnętrznych oraz doskonaleniu jakości obsługi pozwoliło na realizację celów strategicznych i zapewniało adekwatność struktury do bieżących wymagań rynku.

W 2024 roku skoncentrowano działania na utrzymaniu sieci bankomatowej jako kluczowego elementu wsparcia oddziałowych procesów operacyjnych oraz na modernizacji wybranych oddziałów, co stanowiło istotny czynnik wspierający poprawę efektywności pracy zespołów oraz budowania pozytywnego doświadczenia klientów podczas realizacji serwisu sprzedażowo-operacyjnego. Najszerzy zakres prac remontowych zrealizowano w oddziale typu Hub Gold zlokalizowanym w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16. W placówce dokonano pełnej modernizacji powierzchni biurowych, zgodnie z nowoczesnymi standardami dedykowanymi dla centrali Banku oraz częściowo odświeżono przestrzenie przeznaczone do bezpośredniej obsługi klientów.

W dalszym ciągu obserwowana jest kontynuacja trendu spadkowego w zakresie liczby procesowanych transakcji w sieci oddziałów. Coraz większy odsetek operacji realizowany jest za pośrednictwem kanałów zdalnych oraz sieci bankomatów. Zmiany wpisują się w obserwowaną dynamikę cyfryzacji usług oraz potwierdzają postępującą transformację modelu obsługi w kierunku rozwiązań samoobsługowych.

Liczba oddziałów na koniec okresu

	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana
Liczba placówek:	18	18	-
- HUB Gold	9	9	-
- Oddziały Smart	8	8	-
- Oddziały korporacyjne	1	1	-

5.2 Bankowość Internetowa i Telefoniczna

Bankowość Internetowa

Bankowa platforma internetowa dla klientów detalicznych zbudowana jest w technologii responsywnej, tzn. dostosowuje się do urządzenia, z którego korzysta 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 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 2024 roku **348 tys.** Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec 2024 roku 64%, co stanowi spadek o 1 p.p. w porównaniu do końca 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec 2024 roku, **użytkownicy cyfrowi stanowili 90% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co oznacza **wzrost o 6 p.p.** w odniesieniu do końca roku 2023.

Bankowość Mobilna

Dzięki technologii responsywnej klient ma dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzysta. 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 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 oraz umożliwia wygodne polecenie Banku znajomym. Daje też możliwość aktualizacji danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

Na koniec 2024 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 259 tys.**, co oznacza **wzrost o 2%** w stosunku do końca 2023 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec 2024 roku **48%**, co stanowi **wzrost o 1 p.p.**, względem analogicznego okresu w 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec 2024 roku użytkownicy mobilni stanowili **67%** wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie, co stanowi **wzrost o 3 p.p.** w porównaniu do końca 2023 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 różnych banków.

Liczba transakcji z wykorzystaniem kodu BLIK dokonywanych przez klientów Banku w 2024 roku **wyniosła prawie 3 mln.**, co stanowi **wzrost o 141%** w porównaniu do 2023 roku. Natomiast **liczba wykonanych przelewów na telefon BLIK wyniosła 1,5 mln.**, co daje **wzrost o 164%** w stosunku do 2023 roku.

Nie słabnie także powodzenie innych metod płatności, takich jak: **Apple Pay** i **Google Pay**. Są to wirtualne portfele w telefonach klientów, które dają niezależność i możliwość płatności na całym świecie. W 2024 roku klienci dokonali w sumie **ponad 23,5 mln transakcji z wykorzystaniem tych metod płatności**, co daje **wzrost o 16% w porównaniu do roku 2023** (w tym wzrost o 18% r./r. dla płatności Apple Pay i wzrost o 13% r./r. dla płatności Google Pay).

Media społecznościowe

W 2024 roku Citi Handlowy kontynuował działalność w mediach społecznościowych. Platformy, na których Bank jest obecny, stanowią istotny kanał komunikacji z klientami. W 2024 roku Citi Handlowy prowadził w tej formie aktywną komunikację dotyczącą produktów, ofert specjalnych, przygotowanych dla klientów Banku, edukował w zakresie wykorzystania swoich rozwiązań. Media społecznościowe stanowiły też jeden z kanałów akwizycyjnych dla nowych klientów.

W 2024 roku treści opublikowane przez Bank w mediach społecznościowych (Meta) dotarły do 7,2 mln unikalnych użytkowników, co oznacza wzrost unikalnego zasięgu o 5,8% w porównaniu do poprzedniego roku. Wynik ten jest wyższy, mimo nieco mniejszej liczby postów: w 2024 pojawiło się 211 publikacji (tj. o 12,4% mniej niż w poprzednim okresie). Materiały zostały wyświetlone 43,7 mln razy (-6,4% r./r.).

Dzięki działaniom płatnym, użytkownicy pozostawili pod wszystkimi publikacjami Banku z 2024 roku 12 457 reakcji (+185% r./r.), 1 209 komentarzy (+789% r./r.), treści zostały przez nich udostępnione 330 razy (+95% r./r.), a w linki kliknięto 80 766 razy (-16% r./r.). Mocny wzrost aktywności użytkowników wynika z wdrożenia dodatkowych publikacji nakierowanych na zaangażowanie użytkowników.

6. Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W 2024 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 osiąganie 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 2024 roku zostało potwierdzone pozytywnym wynikiem audytów recertyfikacyjnych/nadzorczych zgodności ze standardami ISO 20000 (zarządzanie usługami IT), ISO 22301 (zapewnienie ciągłości działania) oraz ISO 27001 (zarządzanie bezpieczeństwem informacji).

Najistotniejsze modyfikacje/usprawnienia wprowadzone w 2024 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 pierwszej fazy implementacji rozwiązań wspierających obsługę przychodzących płatności zagranicznych SWIFT w nowym formacie ISO 20022;
 - dostosowanie systemów płatniczych do zmian w standardzie rozliczeń płatności SEPA.
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
 - wdrożenie funkcjonalności pozwalającej na weryfikację czy numer PESEL jest zarezerwowany na potrzeby zawierania umów kredytowych lub wypłaty gotówki;
 - zastosowanie Open API w celu bezpośredniej sprzedaży produktów bankowych przez partnerów zewnętrznych (np. porównywarki produktów);
 - wdrożenie nowego rozwiązania wzmacniającego ochronę klientów przed atakami socjotechnicznymi;
 - dostosowanie systemów bankowości detalicznej do nowych wymagań rozporządzenia RODO;
 - 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.
- **w obszarze infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz bezpieczeństwa informacji:**
 - wdrożenie pakietu biurowego Microsoft 365 w celu usprawnienia efektywności pracowników Banku z możliwością przetwarzania danych bankowych;
 - wdrożenie nowego rozwiązania podwyższającego dostępność i redundancję w zakresie nagrań telefonii komórkowej i rejestrowania krótkich wiadomości (SMS/MMS);

- 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 kolejnych usprawnień w obszarze przeciwdziałania wyciekowi danych (systemy Data Leakage prevention), które konsekwentnie ograniczają ryzyka związane z wyciekiem danych.

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;
- implementacja drugiej fazy rozwiązań wspierających obsługę płatności SWIFT w nowym formacie ISO 20022 – wdrożenie rozwiązania umożliwia obsługę płatności SWIFT w nowym globalnym formacie ISO. W ramach drugiej fazy Bank realizuje dostosowanie rozliczeń do wymiany komunikatów w nowym formacie z systemem Sorbnet 3
- 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.

- **w obszarze bankowości detalicznej:**

- wdrożenie szeregu rozwiązań zwiększających bezpieczeństwo transakcji klientów i eliminację transakcji fraudowych;
- implementacja rozwiązań do robotyzacji i automatyzacji procesów operacyjnych Banku;
- kontynuacja automatyzacji i digitalizacji procesów sprzedażowych (straight through processing);
- dalsze udoskonalanie platformy bankowości internetowej i mobilnej (dodanie nowych funkcjonalności oraz produktów);
- bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa oraz ryzyk technologicznych w użytkowanych systemach.

- **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;
- kontynuacja migracji systemu do zarządzania infrastrukturą IT – ServiceNow 3.0, do chmury obliczeniowej;
- przygotowanie do korzystania z usług chmurowych AWS oraz GCP dla przetwarzania danych (w pierwszym etapie dla danych zaklasyfikowanych jako wewnętrzne).

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 I kwartale 2024 roku Bank pomyślnie przeszedł okresowy audyt recertyfikujący ISO22301.

7. Zaangażowania kapitałowe Banku

Zaangażowania kapitałowe Banku podzielone są na portfele zaangażowań strategicznych i zaangażowań do zbycia. W 2024 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.

7.1 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.

7.2 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 procesach, 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 2024 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 2024 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa jednostki	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 - Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	10 801	10 738	278
Handlowy Investments S.A.*	Luksemburg	100,00	4 302	4 351	277

* Dane finansowe Handlowy Investments S.A. pochodzą ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 28 lutego 2024 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 2024 roku miały wpływ m.in.

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
Komunikat UKNF z 28 lutego 2022 r. dotyczący wspierania solidarnej postawy sektora finansowego Komunikat UKNF z 4 marca 2022 r. w sprawie oferty produktowej dla uchodźców z terenów objętych działaniami wojennymi w Ukrainie	<ul style="list-style-type: none">• Termin: luty/marzec 2022 r.• UKNF poinformował, iż docenia i wspiera etyczną, odpowiedzialną i solidarną postawę wielu instytucji polskiego sektora finansowego w obliczu trwającego kryzysu humanitarnego spowodowanego agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy,• Polski nadzór finansowy oczekiwał, że w tym trudnym dla wszystkich okresie podmioty nadzorowane będą wykazywać się szczególną etyką biznesową i aktywnie przeciwdziałać wszelkim praktykom wiążącym się z próbami nadużywania i wykorzystywania tragedii narodu ukraińskiego do osiągnięcia niestandardowych korzyści,• UKNF wyraził oczekiwanie niezwłocznego wdrożenia przez banki oferty skierowanej do grupy uchodźców z Ukrainy, zapewniającej im dostęp do podstawowych usług płatniczych i usprawniającej dystrybucję przeznaczonego dla nich wsparcia finansowego. Podkreślił też konieczność umożliwienia im łatwego zaspokajania codziennych potrzeb życiowych wymagających standardowych transakcji płatniczych.
Komunikat Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczący przestrzegania sankcji nałożonych na Rosję w związku z inwazją na Ukrainę	<ul style="list-style-type: none">• Termin: 11 marca 2022 r.• EBA wezwał instytucje finansowe do przestrzegania sankcji nałożonych w związku z konfliktem w Ukrainie oraz podkreślił, że również na bieżąco będzie monitorować i oceniać sytuację w tym zakresie,• EBA podkreślił, że instytucje finansowe są zobowiązane do oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznych i zarządzania aby zapewnić zgodność ze środkami ograniczającymi przyjmowanymi w związku z ww. konfliktem. Powinny też odpowiednio dostosować lub ulepszyć systemy i procesy,• Jednocześnie EBA wezwał do ułatwiania dostępu do podstawowych rachunków płatniczych dla uchodźców,• Komunikacja EBA była również wspierana lokalnie przez stanowiska i komunikaty UKNF.
Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych	<ul style="list-style-type: none">• Termin: 2023/2024• 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.
Stanowisko UKNF ws. stosowania przez podmioty nadzorowane przepisów i zasad dotyczących pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego	<ul style="list-style-type: none">• Termin: 2024 r.• Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oczekuje przestrzegania przez wszystkie podmioty nadzorowane udzielające kredytu konsumenckiego zasady proporcjonalnego, racjonalnego i

	<p>uzasadnionego obciążenia kredytobiorców kosztami związanymi z udzieleniem kredytu konsumenckiego.</p> <ul style="list-style-type: none"> Do pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego niebędącego kredytem płatniczym, lecz udzielonego przez instytucję pożyczkową, mającą jednocześnie status NBDUP, jeżeli w celu dysponowania środkami z tytułu tego kredytu podmiot taki, jako NBDUP, wydaje instrument płatniczy w postaci karty, stosuje się limity określone w art. 36a ust. 1 u.k.k. W stanowisku UKNF przekazał również wykładnię w odniesieniu do wątpliwości interpretacyjnych dotyczących stosowania przepisów regulujących limity oraz zasady określania pozaodsetkowych kosztów kredytu płatniczego będącego kredytem konsumenckim udzielanego przez NBDUP w związku z wydaniem karty kredytowej.
Okólnik UKNF dot. obowiązków rad nadzorczych w przypadku odwoływania członków zarządu	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie skierowanym do Banków przypomniła o określonym w pkt 5.6 Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach obowiązku rady nadzorczej banku przekazania KNF informacji o umieszczeniu w porządku obrad rady punktu dotyczącego: <ul style="list-style-type: none"> odwołania prezesa zarządu, odwołania członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi zarządu, wraz z uzasadnieniem proponowanej decyzji. Informacje te powinny być przekazywane niezwłocznie i z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym KNF zapoznanie się z nimi i ustosunkowanie się do nich, przed podjęciem stosownych uchwał przez radę nadzorczą.
Stanowisko UKNF dotyczące ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości (zastrzeżenie PESEL)	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 2024 r. W piśmie skierowanym do rynku finansowego UKNF podkreślił, iż 1 czerwca 2024 r. zaczną obowiązywać przepisy ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości. Zwrócono uwagę, iż jest to jeden z ostatnich etapów wdrożenia regulacji, która jest odpowiedzią na coraz powszechniejsze zjawisko kradzieży tożsamości oraz wykorzystywania danych osobowych w sposób niezgodny z prawem, w tym na szkodę podmiotów rynku finansowego i ich klientów. Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje pełnego wdrożenia mechanizmów określonych w ww. ustawie i prawidłowego wypełniania nałożonych nią obowiązków.
Stanowisko UKNF dotyczące zawiadomienia o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w związku z podwyższeniem lub obniżeniem kapitału zakładowego spółki publicznej	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 2024 r. W stanowisku podkreślono, że obowiązek notyfikacyjny może wynikać ze zmiany kapitału zakładowego spółki publicznej. Akcjonariusze spółek publicznych powinni na bieżąco kontrolować i weryfikować, czy w konsekwencji podwyższenia (zarówno zwykłego jak i warunkowego) lub obniżenia kapitału zakładowego nie doszło do zmiany ich udziału w ogólnej liczbie głosów. Akcjonariusze nie są zwolnieni z obowiązku monitorowania swojego stanu posiadania, nawet jeżeli zmiana jest skutkiem czynności, w które nie byli osobiście zaangażowani. W przypadku zmiany (podwyższenia lub obniżenia) kapitału zakładowego spółki publicznej, w wyniku której nastąpiła zmiana udziału akcjonariusza w ogólnej liczbie głosów polegająca na osiągnięciu lub przekroczeniu (w górę lub w dół) określonych ustawowo progów, taki akcjonariusz zobowiązany jest złożyć zawiadomienie do Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 4 dni roboczych od dnia zmiany udziału w ogólnej liczbie głosów.
Nowelizacja Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 1 lipca 2024 r. (termin na dostosowanie działalności), Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała nowelizację Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

<p>bancassurance (Uchwała KNF nr 243/2023)</p> <p>Stanowisko KNF dotyczące jednolitych zasad stosowania punktu 20. rekomendacji U</p>	<p>bancassurance, która zastąpi obecnie obowiązującą Rekomendację U z 2014 r.,</p> <ul style="list-style-type: none"> Celem Rekomendacji U jest poprawa standardów działalności w obszarze bancassurance oraz określenie warunków dla stabilnego rozwoju rynku bancassurance, Przyjęta Rekomendacja U wprowadza nowe postanowienia dotyczące w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> a) zapewnienia odpowiedniej wartości dla klienta produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, w tym w ubezpieczeniach spłaty kredytu lub pożyczki (tzw. produkty CPI), b) sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, c) relacji banku, prowadzącego działalność w obszarze bancassurance, z finansującym ubezpieczenie, który na podstawie umowy zawartej z bankiem, zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej tego banku, d) monitorowania, w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w banku oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez te podmioty. Stanowisko UKNF odnosi się do Rekomendacji 20 zawierającej oczekiwania Komisji, że oferowane produkty ubezpieczeniowe będą zapewniać odpowiednią wartość dla klienta, a wynagrodzenie jednostki otrzymywane z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego będzie ustalane przy uwzględnieniu interesu klienta oraz wysokości kosztów ochrony ubezpieczeniowej.
<p>Nowelizacja Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie (Uchwała KNF nr 242/2023)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 1 lipca 2024 r. (termin na dostosowanie działalności), Przyjęcie nowelizacji podyktowane jest koniecznością dostosowania Rekomendacji S do zmieniających się przepisów prawa oraz realizacją polityki regulacyjno-nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego, Zmiany wprowadzane w Rekomendacji S dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> a) uwzględnienia w Rekomendacji S gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym, b) uwzględnienia w Rekomendacji S kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania, c) bufora na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta, d) wprowadzenia nowych oczekiwań co do uwzględniania modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models), wprowadzenia nowych oczekiwań względem informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom.
<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</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"> sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia),

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

hipotecznego indeksowanego do waluty obcej	<ul style="list-style-type: none"> 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.
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 maja 2024 r. w sprawie szczegółowych zasad wydzielania organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 28 maja 2024 r. • Określenie szczegółowych zasad wydzielania organizacyjnego działalności maklerskiej banku, • Określenie zakresu czynności, które w związku z działalnością maklerską prowadzoną przez bank i pozostałą działalnością banku mogą być wykonywane przez biuro maklerskie albo jednostki organizacyjne banku inne niż biuro maklerskie, oraz sposób ustalenia warunków wykonywania tych czynności.
Ustawa z dnia 24 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie 25 września 2024 r., z zastrzeżeniem przepisów dotyczących zgłoszeń zewnętrznych, które mają wejść w życie 25 grudnia 2024 r. • Ustawa określa m.in.: <ul style="list-style-type: none"> a) zakres i definicję naruszeń prawa podlegających zgłoszeniu, b) warunki objęcia ochroną osób dokonujących zgłoszenia i środki ochrony, c) zasady ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następnych, w tym obowiązek konsultacji procedury z organizacjami związkowymi, d) zasady publicznego ujawnienia naruszenia prawa.
<p>Rozporządzenie EMIR Refit 2019/834 oraz wydane na jego podstawie standardy techniczne zatwierdzone przez Parlament Europejski 7 października 2022 r. dot. wdrożenia zmian w systemie regulacyjnym EMIR określonych w EMIR Refit, w tym w szczególności:</p> <p>Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2022/1855 z dnia 10 czerwca 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających minimalny poziom szczegółowości danych podlegających zgłoszeniu repozytoriom transakcji oraz rodzaj zgłoszeń, które należy stosować</p> <p>Rozporządzenie wykonawcze komisji (UE) 2022/1860 z dnia 10 czerwca 2022 r. ustanawiające, na potrzeby stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012, wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardów, formatów, częstotliwości i metod oraz zasad dokonywania zgłoszeń</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Standardy zaczęły obowiązywać z końcem kwietnia 2024 r. • Standardy mają znacząco wpłynąć na obowiązki uczestników rynku instrumentów pochodnych na mocy rozporządzenia EMIR, w szczególności na ich wymogi w zakresie sprawozdawczości.
DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014,	<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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

<p>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>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>	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie ESRS wprowadza standardy co do informacji, które w ramach sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju powinny zgłaszać podmioty zobowiązane.
<p>Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorstw gospodarczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 15 maja 2024 r., Ustawa przewiduje zmianę obowiązujących przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej w zakresie m.in. zmniejszenia, jako jednej z przesłanek do uzyskania wsparcia, wielkości parametru RdD (Rata do Dochodu), zwiększenia kwoty dochodu uprawniającej do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, wydłużenia możliwego okresu udzielania wsparcia z 36 na 40 miesięcy, zwiększenia wartości maksymalnego wsparcia z dotychczasowego poziomu 2 000 zł do poziomu 3 000 zł, Projekt wprowadza zmiany w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom polegające na przedłużeniu obowiązywania mechanizmu wakacji kredytowych na rok 2024 dla kredytów nie wyższych niż 1.200.000,00 zł w ramach którego przewidziano kryterium, zgodnie z którym zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi, jeżeli średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD (Rata do Dochodu w rozumieniu ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej), za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku będzie przekraczać 40% lub kredytobiorca ma utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny.
<p>Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin: 1 czerwca 2024 r., Ustawa przewiduje obowiązek dla banku sprawdzenia rejestru PESEL przed zawarciem i zmianą niektórych umów z konsumentami i obowiązek sprawdzenia rejestru zastrzeżeń PESEL przed wypłatą środków przekraczającą trzykrotność minimalnego wynagrodzenia, Zawarcie umowy z konsumentem przy zastrzeżonym numerze PESEL skutkuje brakiem możliwości dochodzenia roszczeń wynikających z umowy i niemożnością ich zbycia.
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 27 listopada 2024 r. Nowe Rozporządzenie zastąpi obowiązujące Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Określa tryb i warunki postępowania w zakresie działalności maklerskiej, powierniczej oraz banku z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 28 września 2024 r. z wyjątkiem § 21 ust.3, który wchodzi w życie 17 stycznia 2025 r., • Nowe Rozporządzenie zastąpi obowiązujące Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych, • Określa warunki techniczne i organizacyjne prowadzenia działalności maklerskiej, powierniczej oraz działalności banku z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
Rozporządzenie 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"> • Termin wejścia w życie: 28 września 2024 r. • Nowe Rozporządzenie zastąpi obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze, • Określa zakres, tryb i formę oraz terminy i sposób przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze.
ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY zmieniające rozporządzenia (UE) 2017/1129, (UE) nr 596/2014 i (UE) nr 600/2014 w celu zwiększenia atrakcyjności publicznych rynków kapitałowych w Unii dla przedsiębiorstw oraz ułatwienia małym i średnim przedsiębiorstwom dostępu do kapitału – tzw. „Listing Act”	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 24 grudnia 2024 r. (z wyjątkami) • Rozporządzenie wprowadziło zmiany do: <ol style="list-style-type: none"> 1) Rozporządzenia prospektowego (UE 2017/1129) 2) Rozporządzenia MAR (UE 596/2014) 3) Rozporządzenia MiFIR (UE 600/2014)
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)	<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 denominowaną w euro oraz złotych wskazanych jako mające istotne znaczenie systemowe.

Ponadto na działalność Banku w 2024 r. miały wpływ poniższe Wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru:

Ryzyko AML i Sankcji:

- Wytyczne EBA zmieniające wytyczne EBA/2021/02 Wytyczne dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
- Wytyczne EBA w sprawie zasad i mechanizmów kontroli skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu podczas zapewniania dostępu do usług finansowych
- 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 ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących odpowiedzialności
- 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)

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

- Wytyczne EBA dotyczące analizy porównawczej praktyk w zakresie różnorodności w ramach CRD i IFD
- Wytyczne ESMA dotyczące raportowania w ramach EMIR
- 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)

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy Kapitałowej Banku w 2025 roku mogą mieć wpływ m.in.:

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<p>Nowelizacja Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (Uchwała KNF nr 60/2024)</p>	<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 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>Wytyczne EBA dotyczące zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z łańcem korporacyjnym (ESG)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 11.01.2026 r. • Wytyczne dotyczą zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z łańcem 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 łańcem 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>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: <ul style="list-style-type: none"> – obowiązku posiadania identyfikatora LEI – pierwszych obowiązków sprawozdawczych – zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT oraz znaczących cyberzagrożeń – 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>Stanowisko UKNF dot. wejścia w życie przepisów Listing Act</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W stanowisku UKNF zwraca uwagę, że 14 listopada 2024 roku w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej został opublikowany pakiet przepisów składających się na tzw. Listing Act, w tym Rozporządzenie 2024/2809, który wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym UE, tj. 4 grudnia 2024 roku. Przy czym część jego regulacji znajdzie zastosowanie później, tj. od 5 marca 2026 roku oraz od 5 czerwca 2026 roku. • Jednym z przepisów Rozporządzenia 2024/2809, który wszedł w życie 4 grudnia 2024 roku jest art. 1 pkt 1 lit. a). Uchyla on art. 1 ust. 3 Rozporządzenia Prospektowego (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129). • Stanowisko UKNF dotyczy konsekwencji wejścia w życie wspomnianego przepisu Rozporządzenia 2024/2809 dla ofert publicznych papierów wartościowych o wartości, o której mowa w uchylanym art. 1 ust. 3 Rozporządzenia Prospektowego, dokonywanych od 4 grudnia 2024 roku.
<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 od 2026 r.) • Rekomendacja opisuje definicję Wskaźnika Finansowania Długoterminowego oraz odnosi się do stosowania i wysokości wymogu WFD oraz raportowania wskaźnika WFD.
<p>Dobre praktyki KNF CSIRT w zakresie zapobiegania i reagowania na ataki typu ransomware</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: niewskazany • Opublikowane przez KNF dobre praktyki mają pomóc w zabezpieczeniu organizacji przed atakami ransomware. Dobre praktyki zawierają propozycje reagowania na ewentualne wystąpienie tego typu incydentu w organizacji. • Dokument ma charakter materiału pomocnego zarówno w przygotowaniu na ataki tego typu, jak i w sytuacji wystąpienia incydentu ransomware. Zwraca się jednak uwagę, że zakres działań i kształt procedur wewnętrznych powinien być przygotowany zgodnie ze specyfiką działania organizacji. • W komunikacie dotyczącym publikacji ww. Dobrych praktyk KNF podkreśla, że każda organizacja powinna przeprowadzić analizę ryzyka w obszarze ataków ransomware na swoją infrastrukturę teleinformatyczną i na podstawie jej wyników przygotować odpowiednie procesy, procedury oraz dobrać odpowiednie narzędzia i rozwiązania techniczne, w taki sposób, aby zminimalizować ryzyko wystąpienia incydentu ransomware.
<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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<p>złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym. Na rekomendację składają się zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek,</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 9 lipca 2024 r. Większość zmian ma zastosowanie od 1 stycznia 2025 r., przy czym niektóre z nich weszły w życie już od 9 lipca 2024 r. Rozporządzenie ma istotny wpływ na działalność banku m.in. w obszarze kalkulacji wymogów kapitałowych, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego. raportowania w obszarze ESG. obowiązku uwzględniania w kalkulacji wymogów kapitałowych umów, które zostały zaofiarowane przez instytucję, ale jeszcze nie zostały zaakceptowane przez klienta. W zakresie zmian, które weszły w życie od 9 lipca 2024 r. istotna była zmiana art.500a dotycząca tymczasowego traktowania długu publicznego wyemitowanego w walucie innego państwa członkowskiego.
<p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (CRD 6)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: państwa członkowskie przyjmują i publikują do dnia 10 stycznia 2026 r. przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania CRD6, i następnie stosują te przepisy od dnia 11 stycznia 2026 r., CRD6 wprowadza obowiązek uwzględnienia Ryzyk ESG w ocenie ryzyka i nadzorze ostrożnościowym. Instytucje finansowe muszą analizować ryzyka związane z klimatem, degradacją środowiska i utratą różnorodności biologicznej w perspektywie krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. Zarządzanie Ryzykami ESG powinno być realizowane w horyzoncie obejmującym co najmniej 10 lat, zgodnie z unijnymi celami klimatycznymi, takimi jak osiągnięcie neutralności klimatycznej do 2050 r.
<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"> sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), 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

	<p>unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.</p>
<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 operacyjnej organizacji z sektora finansowego. Rozporządzenie weszło w życie 16 stycznia 2023 r., obowiązuje od 17 stycznia 2025 r.
<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.
<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,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> a) Rozdział I dotyczący przepisów ogólnych i Rozdział II dotyczący zakazanych praktyk w zakresie sztucznej inteligencji – zaczną obowiązywać dnia 2 lutego 2025 r., b) 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., c) art. 6 ust. 1 dotyczący systemów wysokiego ryzyka i odpowiadające mu obowiązki opisane w rozporządzeniu – zaczną obowiązywać 2 sierpnia 2027 r.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	<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 Szeffa KAS. Dane gromadzone na poziomie krajowym przekazywane są do 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 tzw. KSeF)	<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 termin wejścia w życie – zmieniono na 1 lutego 2026 roku, 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,
Projekt ustawy z dnia 25 kwietnia 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych	<ul style="list-style-type: none"> Projekt ustawy 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 weeszła w życie 1 stycznia 2025 r., przy czym do końca 2026 r. istnieje możliwość korzystania z tzw. bezpiecznej przystani, która po spełnieniu określonych warunków wyłącza konieczność 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 przesyłania 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.
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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<p>podatkiem dochodowym płaconym w krajach, w których prowadzą działalność,</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie stosuje się od 30 grudnia 2024 r. Z dniem rozpoczęcia jego stosowania Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 847/2015 przestanie obowiązywać. • Projekt wprowadza: <ul style="list-style-type: none"> a) zmiany do obowiązków dostawców usług płatniczych dotyczące podawania informacji o płatnikach i odbiorcach towarzyszących transferom środków pieniężnych, b) obowiązki dostawców usług w zakresie kryptoaktywów biorących udział w transferze kryptoaktywów zapewnienia informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, c) obowiązki dotyczące wprowadzenia wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli w celu zapewnienia wdrożenia środków ograniczających.
<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>DYREKTYWA 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

	<p>pieniądem elektronicznym w odniesieniu do następujących kwestii:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) przejrzystości warunków i wymogów informacyjnych dotyczących usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym; b) 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: <ul style="list-style-type: none"> a) dopuszczenia instytucji płatniczych do działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w obrębie Unii; b) 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>Poselski projekt ustawy o zmianie ustawy Kodeks pracy</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Projekt ustawy jest na etapie prac sejmowych, planowany termin wejścia w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia. • Projekt ma stanowić 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 mechanizmów egzekwowania, której celem jest doprowadzenie do zmniejszenia luki płacowej między kobietami a mężczyznami i przewiduje m.in., że: <ul style="list-style-type: none"> a) wynagrodzenie i jego poziom mają być jawne w trakcie stosunku pracy jak i przed jego nawiązaniem, b) pracownicy będą mieli prawo zawniekskować do pracodawcy o udzielenie informacji dot. ich indywidualnego poziomu wynagrodzenia oraz średnich poziomów wynagrodzenia w podziale na płeć w odniesieniu do pracowników wykonujących taką samą jak oni pracę lub pracę o takiej samej wartości, przy czym będą mogli zwracać się z powyższym wnioskiem za pośrednictwem swoich przedstawicieli, c) pracodawcy będą mieli obowiązek podawać w ogłoszeniach o pracę minimalną i maksymalną wysokość wynagrodzenia na danym stanowisku. Będzie można dodać wzmiankę, że kwota podlega negocjacji, d) pracodawca nie będzie mógł zakazać pracownikowi ujawniania informacji o jego wynagrodzeniu, e) za niedopełnienie przez pracodawcę obowiązków nałożonych ustawą przewiduje się karę grzywny, o której mowa w art. 281 k.p. (1000 – 30000 zł).
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy Kodeks pracy</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Projekt na etapie konsultacji publicznych, planowany termin przyjęcia przez Radę Ministrów III Q 2025. • Przewiduje się istotne zmiany w zakresie przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji, w tym: <ul style="list-style-type: none"> a) wprowadzenie nowej definicji mobbingu m.in. poprzez uznanie, iż jego podstawową cechą jest to, iż stanowi on uporczywe nękanie pracownika, b) nałożenie na pracodawcę obowiązku przeciwdziałania naruszeniom zasady równego traktowania oraz

	<p>mobbingowi poprzez stosowanie działań prewencyjnych, wykrywanie oraz szybkie i właściwe reagowanie, a także poprzez działania naprawcze i wsparcie osób dotkniętych nierównym traktowaniem,</p> <p>c) pracodawca będzie mógł uwolnić się od odpowiedzialności za mobbing, gdy wykaze, że należycie wykonywał obowiązek, o którym mowa w lit. b, a kwestionowane zachowania pochodziły od osoby, która nie zarządzała pracownikiem lub nie znajdowała się wobec niego w nadrzędnej pozycji służbowej w zakładzie pracy,</p> <p>d) rozszerzenie katalogu obowiązków pracodawcy o przeciwdziałanie naruszaniu godności oraz innych dóbr osobistych pracownika,</p> <p>e) określenie zadośćuczynienia dla pracownika, który doznał mobbingu w wysokości nie niższej niż wysokość wynagrodzenia za okres 6 miesięcy lub odszkodowania.</p>
<p>Pakiet regulacji AML:</p> <p>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> <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 (aktualnie opublikowane są jedynie założenia do projektu ustawy)</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 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, Rozporządzenie AML zacznie obowiązywać od 10 lipca 2027. 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>Zmiany do Dyrektywy MIFID oraz Rozporządzenia MIFIR</p> <p>DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2024/790 z dnia 28 lutego 2024 r. zmieniająca dyrektywę 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> Przepisy lokalne implementujące zmiany do Dyrektywy MIFID nie zostały jeszcze przygotowane. Inicjatywa stanowi część pakietu środków na rzecz unii rynków kapitałowych, który obejmuje również: <ul style="list-style-type: none"> a) wniosek ustawodawczy dotyczący ustanowienia europejskiego pojedynczego punktu dostępu (ESAP),

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające Rozporządzenie (ue) nr 600/2014 w odniesieniu do zwiększenia przejrzystości danych, usuwania przeszkód w powstawaniu systemów publikacji informacji skonsolidowanych, optymalizacji obowiązków obrotu oraz zakazu otrzymywania płatności za przepływ zleceń</p>	<ul style="list-style-type: none"> b) wniosek ustawodawczy dotyczący przeglądu rozporządzenia w sprawie Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego Długoterminowego (ELTIF), c) wniosek ustawodawczy dotyczący przeglądu dyrektywy w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. • Wniosek ma na celu poprawę jakości danych rynkowych i konsolidację danych rynkowych poprzez zmiany istniejących przepisów dotyczących danych rynkowych w MiFIR.
<p>Projekt rozporządzenia delegowanego wprowadzającego zmiany do Rozporządzenia MIFIR (600/2014)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach tej inicjatywy określony zostanie niepowtarzalny identyfikator i dodatkowe identyfikacyjne dane referencyjne, które mają być wykorzystywane do celów wymogów przejrzystości w odniesieniu do instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, jak określono w rozporządzeniu w sprawie rynków instrumentów finansowych, • Przedmiotowe rozporządzenie delegowane określa identyfikujące dane referencyjne, które należy stosować w odniesieniu do swapów stóp procentowych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i swapów ryzyka kredytowego będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym do celów wymogów przejrzystości określonych w art. 8a ust. 2 oraz art. 10 i 21 MiFIR.
<p>Projekt Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego 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</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Projektowane zmiany przewidują m.in. że kontrahenci finansowi lub kontrahenci niefinansowi, którzy podlegają obowiązkowi rozliczania transakcji na podstawie rozporządzenia (UE) nr 648/2012 muszą rozliczać co najmniej część kontraktów (np. instrumenty pochodne na stopę procentową denominowane w PLN i EUR) na rachunkach prowadzonych przez CCP z siedzibą w UE.
<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 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>Projekt ustawy o instrumentach wspieranego podejmowania decyzji</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Celem projektowanej ustawy jest wprowadzenie do systemu prawa nowych rozwiązań opartych na zastąpieniu ubezpieczeniowego modelem wspieranego podejmowania decyzji. Projekt przewiduje wprowadzenie następujących instrumentów: • Asysta prawna: Pisemne porozumienie między osobą potrzebującą pomocy a asystentem prawnym, dzięki któremu można uzyskać wsparcie przy wykonywaniu czynności prawnych. • Kurator wspierający: W przypadku, gdy osobie, której potrzebne jest wsparcie i sąd może wyznaczyć kuratora wspierającego na okres maksymalnie 5 lat. Sąd zdecyduje o

	<p>zakresie jego zadań. Kurator wspierający nie może jednak składać oświadczeń woli w imieniu osoby, którą wspiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kurator reprezentujący: Wyznaczany w sytuacjach, gdy osoba nie jest w stanie samodzielnie podejmować określonych decyzji. Sąd szczegółowo określi zakres działań kuratora, w tym możliwość dokonywania czynności prawnych lub wyrażania zgody na decyzje podejmowane przez osobę wspieraną • Pełnomocnik rejestrowany: Jest to forma zabezpieczenia na przyszłość. Osoba może ustanowić z wyprzedzeniem pełnomocnictwo na wypadek utraty możliwości samodzielnego kierowania swoimi sprawami. Projekt zakłada również utworzenie Rejestru Pełnomocnictw, który ułatwi instytucjom i zainteresowanym stronom potwierdzenie ważności i zakresu udzielonego pełnomocnictwa.
<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 usługcie 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: <ul style="list-style-type: none"> a. 9 stycznia 2027 r. – termin dostosowawczy dla obowiązku oferowania usługi płatniczej polegającej na odbieraniu poleceń przelewu natychmiastowego w euro, zgodnie z dodawanym art. 5a b. 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>Projekt ustawy o kredycie konsumenckim oraz o zmianie ustawy o prawach konsumenta</p>	<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.
<p>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</p>	<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,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<ul style="list-style-type: none"> Przepisy odnoszą się do niedostatecznie reprezentowanej płci w organach spółek.
<p>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).</p>	<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.
<p>projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przekazywaniem informacji do Europejskiego Pojedynczego Punktu Dostępu (ESAP)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Projekt przekazany do konsultacji, planowany termin wejścia w życie: 10 lipca 2025 r. Projekt wdraża do krajowego porządku prawnego pakiet ESAP (rozporządzenie 2023/2859 w sprawie ustanowienia ESAP, dyrektywa omnibus 2023/2864, rozporządzenie omnibus 2023/2869), a także dyrektywę zmieniającą MIFID II. Projektowana ustawa zakłada zmianę szeregu aktów prawnych, w tym ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i prawo bankowe.

Ponadto na działalność Banku w 2025 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 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 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 dotyczące zaległości w spłacie i egzekucji z nieruchomości (zmieniające Wytyczne EBA/GL/2015/12)
- Wytyczne EBA, ESMA, EIOPA dotyczące szacowania łącznych rocznych kosztów i strat spowodowanych poważnymi incydentami związanymi z ICT na mocy rozporządzenia (UE) 2022/2554 (DORA)

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 2024 roku Zarząd Banku uznał za istotne dla celów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe (detaliczne oraz korporacyjne);
- ryzyko kredytowe kontrahenta;
- ryzyko rynkowe portfela handlowego;
- ryzyko rynkowe związane z portfelami niehandlowymi;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko kapitałowe;
- ryzyka środowiskowe i klimatyczne dla ryzyka strategicznego, kredytowego i braku zgodności.

Ryzyko kredytowe (detałiczne oraz korporacyjne) i ryzyko kredytowe kontrahenta

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko kredytowe to potencjalna strata wynikająca z naruszenia umowy przez klienta lub jego niewypłacalności, z uwzględnieniem metod ograniczania strat zastosowanych dla produktu lub danego finansowania. Ryzyko kredytowe kontrahenta jest to ryzyko straty wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej (obniżenia ratingu) lub naruszenia umowy przez kontrahenta.
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. Proces kredytowy opiera się na szeregu fundamentalnych zasad, takich jak: <ul style="list-style-type: none"> Wspólna odpowiedzialność obszaru biznesu i niezależnych jednostek zarządzania ryzykiem za jakość portfela i procesu kredytowego oraz ponoszone straty kredytowe; Postępowanie zgodnie z wytycznymi 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 Sektora Zarządzania Ryzykiem oraz Pionu Operacji, z uwzględnieniem ich dotychczasowego doświadczenia zawodowego oraz umiejętności i zdolności oceny ryzyka; Uzależnienie szczebla akceptacji od ponoszonego ryzyka – 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 natychmiastowych działań klasyfikujących należność lub działań naprawczych; Monitorowanie otoczenia zewnętrznego w celu wczesnego zidentyfikowania zagrożeń ekonomicznych mogących mieć negatywny wpływ na poszczególne portfele; Stosowanie się do zasad polityki kredytowej oraz, w szczególnych przypadkach, wymóg zatwierdzania odstępstw od zasad Polityki Kredytowej na wyższych szczeblach organizacyjnych 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 aktualnej zdolności kredytowej kredytobiorcy obejmują: <ul style="list-style-type: none"> coroczny kompleksowy przegląd limitów, ekspozycji, sytuacji finansowej oraz współpracy z kredytobiorcami, raporty generowane w procesie Wczesnego Ostrzegania, okresowe przeglądy finansowe kredytobiorcy, okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych negatywnie sklasyfikowanych, okresowe wizyty u klientów, raporty dotyczące bieżących kontaktów pracowników jednostek biznesowych/doradców bankowych z klientami, analizę i ocenę informacji zewnętrznych (raporty ratingowe, raporty analityków, prasa, źródła branżowe itp.), system klasyfikacji wewnętrznej. Monitoring na poziomie portfela <ul style="list-style-type: none"> monitorowanie wykorzystania limitów koncentracji ryzyka w portfelu kredytowym na podstawie odpowiednich raportów,

- regularne, okresowe przeglądy portfela kredytowego,
- przeglądy portfela „ad hoc” wywołane zewnętrznym czynnikiem ryzyka mogącym potencjalnie wpłynąć negatywnie na portfel,
- 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, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, 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 zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, ceny akcji i towarów, spready walutowe lub kredytowe. Ryzyko rynkowe (portfela handlowego) opiera się na wskaźnikach ryzyka wyceny rynkowej, a nie na wskaźnikach AOCI, EVE i NIR związanych z portfelami niehandlowymi.
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, które są zawierane na 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,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<p>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), 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; 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. 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 związane z portfelami niehandlowymi

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko rynkowe związane z portfelami niehandlowymi (portfelami księgi bankowej), to ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, spready kredytowe i ceny akcji na wynik odsetkowy netto (NIR), ekonomiczną wartość kapitału własnego (EVE) lub skumulowane inne całkowite dochody (AOCl). Na zmiany wartości innych całkowitych dochodów mają zasadniczo wpływ portfele inwestycyjne papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (AFS) i powiązane zabezpieczenia stosowane w ramach programu rachunkowości zabezpieczeń. Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody odsetkowe i kapitał Grupy. Ryzyko stóp procentowych może wystąpić w przypadku, gdy aktywa i pasywa (z uwzględnieniem kapitału oraz instrumentów pochodnych spełniających wymogi rachunkowości zabezpieczeń) mają różne terminy zapadalności, ich oprocentowanie zmienia się w różnych terminach, ich oprocentowanie jest relacjonowane do różnych rynkowych krzywych stóp procentowych (ryzyko bazy), zawarte są w nich opcje.
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: miary wyniku odsetkowego netto, miary wartości ekonomicznej, analiza luki stopy procentowej, metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure, IRE), testy warunków skrajnych Miary wyniku odsetkowego netto to 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. Miary wartości ekonomicznej to 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. Bank oblicza: <ul style="list-style-type: none"> wskaźnik SOT_NII 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. wskaźnik SOT_EVE 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 stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w

	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. • Metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (IRE) oparta na metodzie luki przeszacowania służy do pomiaru potencjalnego wpływu określonego przesunięcia równoległego krzywych stóp procentowych na dochód odsetkowy z księgi bankowej przed opodatkowaniem, który może być uzyskany w określonym przedziale czasu. Jest to miara prospektywna. Przy czym przyjmuje się, że w standardowych warunkach przesunięcie stóp procentowych jest identyczne dla każdej waluty i wynosi 100 pkt bazowych w górę. Miara IRE jest kalkulowana dla pozycji w każdej walucie odrębnie w horyzoncie dziesięciu lat, przy czym do bieżącego monitorowania oraz limitowania pozycji ryzyka stóp procentowych portfeli bankowych stosowane są zasadniczo miary IRE w horyzoncie jednego roku i pięciu lat. Dodatkowo, Bank mierzy ryzyko stopy procentowej metodą dochodową (cashflow net interest revenue NIR/IRE). Miara ta, podobnie jak IRE liczone metodą luki, określa potencjalny wpływ przed opodatkowaniem na wynik odsetkowy dla pozycji zaliczonych do księgi bankowej, ze względu na określone zmiany stóp procentowych w określonym okresie sprawozdawczym – zasadniczo 12 miesięcy. NIR to różnica między naliczonymi przychodami odsetkowymi uzyskanymi z aktywów (np. pożyczki dla klientów) a kosztem odsetek zapłaconym od zobowiązań (np. depozyty klientów). NIR/IRE to delta między bazowym NIR a NIR w scenariuszu szoku stopy procentowej (np. + 100 pb, + 200 pb, -100 pb, -200 pb) • 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 DVO1 (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 płynności to ryzyko niezdolności Banku do wywiązania się ze zobowiązań w odpowiednim czasie i bez ponoszenia strat finansowych, która wynika z niedopasowania przepływów pieniężnych (luka przepływów), ograniczonej zbywalności aktywów lub zmian na rynku.
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 (również w prawdopodobnych, ekstremalnych 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), 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 płynnością długoterminową należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i jest określone w strategii Banku. Jest ono prowadzone w oparciu o monitorowanie relacji strukturalnych bilansu oraz o miary płynności długookresowej (w tym regulacyjne) 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 płynnością średnioterminową, 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, 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 płynnością krótkoterminową, w horyzoncie do 3 miesięcy, należy do zadań Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i odbywa się w oparciu o regulacyjne miary płynności krótkookresowej oraz limity wewnętrzne. Bank analizuje także poziom płynności w sytuacjach kryzysowych, przyjmując jako warunek konieczny brak ujemnej luki we wszystkich przedziałach czasowych w horyzoncie 12 miesięcy. Zarządzanie płynnością bieżącą 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, 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: <ul style="list-style-type: none"> analiza luk – MAR/S2, scenariusze kryzysowe/stresowe, strukturalne wskaźniki płynności, rynkowe czynniki ostrzegawcze, znaczące źródła finansowania, awaryjny plan finansowania, proces zarządzania płynnością śróddzienną, luka płynności krótkoterminowej – M1, współczynnik płynności krótkoterminowej – M2, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – M3, współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – M4.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności jest dokonywane przy wykorzystaniu: nadzorczych limitów ryzyka płynności ustalonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz wewnętrznych limitów i progów ostrożnościowych ryzyka płynności, ustalanych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami: <ul style="list-style-type: none"> – limity dla Raportu S2 – dla ustalonych walut i przedziałów czasowych; – progi ostrzegawcze strukturalnych wskaźników płynności; – próg ostrzegawczy testów scenariuszy kryzysowych. • 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 pozycji płynnościowej, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, informacje na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności. • Dodatkowo, analiza 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, rozliczeń i kar nakładanych przez regulatora) wynikającej z braku zgodności z prawem, ostrożnymi standardami etycznymi oraz zobowiązaniami kontraktowymi w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związanej 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, proces samooceny, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

	<p>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 kapitałowe	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • 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) oraz wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (TLAC). • 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 zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. Grupa zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach spójnej polityki zarządzania ryzykiem, obejmującej zarządzanie ryzykiem kapitałowym, w tym ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. • 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. 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 klimatyczne i środowiskowe (C&E)	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko klimatyczne i środowiskowe (C&E, ang. climate and environmental risk) to rodzaj ryzyka ESG (ang. environmental, social and governance risk). Ryzyko klimatyczne i środowiskowe należy rozumieć jako ryzyko negatywnych skutków finansowych wynikających ze zmian klimatu oraz degradacji środowiska naturalnego na klientów, kontrahentów lub na aktywa Banku. Wyróżnia się dwa główne czynniki ryzyka: <ul style="list-style-type: none"> Ryzyko fizyczne - konsekwencje zmieniającego się klimatu, w tym częstszego występowania ekstremalnych zjawisk pogodowych, stopniowych postępujących zmian klimatu oraz degradacji środowiska (tj. zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby, niedobór wody pitnej i wylesiania). Ryzyko przejścia - straty wynikające z procesu dostosowywania się do gospodarki niskoemisyjnej i bardziej przyjaznej dla środowiska. Ryzyko C&E uznawane jest za ryzyko przekrojowe, które może objawiać się w ramach tradycyjnych kategorii ryzyka (tj. ryzyko kredytowe, rynkowe, strategiczne, itp.). W ramach procesu oceny istotności ryzyk w 2024 roku, w perspektywie krótkoterminowej (1-3 lata) istotność została wskazana dla trzech rodzajów ryzyk – ryzyka strategicznego, kredytowego i braku zgodności.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Głównym celem zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym 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 w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. „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. Szczegółowy opis Zasad zarządzania ryzykiem ESG znajduje się w Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024.
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,

	<ul style="list-style-type: none"> – monitorowanie ekspozycji kredytowej na transakcje o podwyższonym ryzyku środowiskowym i społecznym, – stosowanie branżowej mapy ryzyka klimatycznego na poziomie portfela i klienta do identyfikowania i pomiaru tych ryzyk, – przeprowadzenie testów warunków skrajnych dla ekspozycji kredytowych (analiza wrażliwości) i ryzyka braku zgodności (analiza scenariuszy ryzyka operacyjnego).
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 2024

1. Informacje ogólne

1.1 O Banku Handlowym w Warszawie S.A.

1.1.1 Ogólne informacje o Grupie [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, mikroprzedsiębiorstwom i osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą. Bank działa zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.

Siedziba Banku znajduje się w Warszawie, a część procesów operacyjnych wykonywanych jest też w centrach operacyjnych ulokowanych w Olsztynie i w Łodzi. Na koniec 2024 roku w Banku zatrudnionych było 3 143 pracowników. Więcej informacji na temat pracowników znajduje się w niniejszym Oświadczeniu, w części [Charakterystyka pracowników](#).

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 jest liderem w obsłudze bankowej globalnych firm prowadzących działalność w Polsce pod względem bankowości inwestycyjnej, w tym maklerskiej, usług powierniczych oraz 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 2024 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 2021 roku większościowy akcjonariusz Banku (Citigroup Inc.) podjął decyzję o planowanych zmianach strategii w obszarze bankowości detalicznej polegających na wyjściu z bankowości detalicznej na kilkunastu rynkach, w tym w Polsce. Proces dezinvestycji dotyczący bankowości detalicznej w Polsce nadal trwa.

1.1.2 Model biznesowy [SBM-1]

Model biznesowy Banku Citi Handlowy opiera się na zaangażowanych pracownikach, którzy dzięki zdobytej wiedzy i doświadczeniu mogą wspierać klientów w ich potrzebach finansowych i budować wartość dla interesariuszy. Bank zabezpiecza swoją pozycję rynkową poprzez ciągły rozwój swoich pracowników, innowacji i technologii, aby ulepszać doświadczenia klientów 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,
- bankowość internetową i mobilną,
- bankowość telefoniczną,
- sieć 35 bankomatów własnych (w tym 28 wielowalutowych) oraz około 21 tys. bankomatów innych operatorów w całym kraju, w tym ponad 3,3 tys. wpłatomatów należących do Euronet Polska.

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 dla klientów Citi Private Client oraz Citigold jest stale rozwijana.

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	2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody netto ¹	5 331 255	4 805 579	525 676	10,9%

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, 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.

¹ 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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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:

- 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.

1.1.3 Łańcuch wartości [SBM-1]

Upstream	Operacje własne	Downstream
<p>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.</p> <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 	<p>Istotne działania, zasoby i relacje w ramach własnych operacji jednostki, takie jak zasoby ludzkie</p> <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 	<p>Podmioty znajdujące się na niższym szczeblu łańcucha wartości od jednostki (np. dystrybutorzy, klienci) otrzymują produkty lub usługi od jednostki.</p> <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) • Citigroup 	<ul style="list-style-type: none"> • Klienci indywidualni i instytucjonalni • Społeczności lokalne (wokół placówek własnych i partnerskich) • Akcjonariusze • Citigroup

1.1.4 Strategia zrównoważonego rozwoju [SBM-1]

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.

• **Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2022–2024**

W ostatnich latach Bank realizował *Strategię zrównoważonego rozwoju na lata 2022–2024*, która była integralną częścią strategii biznesowej. Główną ambicją Banku było wsparcie klientów w transformacji ich modeli biznesowych, tak aby stały się one zrównoważone, oraz uwzględnienie aspektów społecznych i środowiskowych w decyzjach o udzieleniu finansowania. Aby osiągnąć ten cel, Bank działał na trzech płaszczyznach (filarach):

1. oferował klientom produkty i rozwiązania ESG, aby wspierać ich w dążeniu do niskoemisyjności,
2. zarządzał ryzykiem ESG, a w szczególności uwzględniał czynniki środowiskowe i społeczne w procesach kredytowych,
3. redukował swój ślad węglowy i wspierał działania na rzecz społecznej odpowiedzialności, tak aby jego działalność była zrównoważona.

• **Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027**

Bank kontynuuje działania na rzecz zrównoważonego rozwoju i w grudniu 2024 roku przyjął nową 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* wzmocni odporność modelu biznesowego Banku, pomoże mu 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 odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG ukończy szkolenie z zakresu ESG do 2027 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 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 m.in. poprzez uzyskanie stopnia zaangażowania pracowników w badaniu VOE w wysokości co najmniej 80% ,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

- kontynuacji działań społecznie odpowiedzialnych m.in. poprzez zaangażowanie pracowników i 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.

1.1.5 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. 	Bank, określając politykę dywidendową, istotne tematy do raportowania niefinansowego czy wyznaczając cele strategiczne, uwzględnia oczekiwania inwestorów.
Pracownicy	<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, działalność People Board – przedstawicieli wybranych przez pracowników, którzy przedstawiają Zarządowi propozycje, pomysły i inne kwestie zgłaszane przez pracowników i je realizują newslettery HR-owe: „Manager Monthly” oraz „Employee Monthly”, szkolenie typu orientation dla nowych pracowników. 	<ul style="list-style-type: none"> przekazanie informacji dotyczących pracowników, w tym na temat benefitów, celów, procesu ocen, polityki wynagrodzeń, rozwoju, szkoleń etc., udzielenie odpowiedzi na pytania pracowników, również anonimowe, poznanie opinii pracowników na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku, zapoznanie nowych pracowników, którzy dołączają do organizacji, z kulturą organizacyjną, wartościami firmy i najważniejszymi procesami pracowniczymi. 	<p>Bank uwzględnia oczekiwania pracowników, wyznaczając cele strategiczne dotyczące kwestii pracowniczych oraz określając m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> budżet kosztowy, model świadczenia pracy przez pracowników (elastyczne warunki, praca hybrydowa), wysokość i sposób podziału środków z ZFŚS, benefity pracownicze, istotne tematy do raportowania niefinansowego, działania na rzecz różnorodności, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, szkoleń, rozwoju pracowników, równouprawnienia mężczyzn i kobiet oraz praw mniejszości.
Klienci	<ul style="list-style-type: none"> ankiety, indywidualne spotkania doradców bankowych z klientami, 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 klientów, poszerzenie bieżącej obsługi bankowej, zwiększenie wiedzy klientów na temat bezpiecznej bankowości, cyberbezpieczeństwa, ochrony danych oraz edukacji finansowej, odpowiedzi na pytania, poznanie opinii klientów na ważne dla nich tematy 	<p>Bank uwzględnia oczekiwania klientów, wyznaczając cele strategiczne oraz określając m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ofertę produktową, nowe usługi lub zmiany w istniejących procesach, istotne tematy do raportowania niefinansowego.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

		związane z działalnością Banku.	
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. 	<p>Bank uwzględnia oczekiwania władz i regulatorów, wyznaczając cele strategiczne oraz określając m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 	<p>Bank monitoruje działalność polskiego sektora bankowego, a rozwiązania wypracowane podczas wspólnej pracy bankowych grup roboczych są wdrażane w działalności Banku Citi Handlowy.</p>
Dostawcy i partnerzy biznesowi	<ul style="list-style-type: none"> spotkania z dostawcami na poziomie jednostek biznesowych, funkcja <i>vendor managera</i> 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. 	<p>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.</p>
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, poznanie opinii społeczności lokalnej na ważne dla niej tematy związane z działalnością Banku. 	<p>Fundacja Citi Handlowy, za pośrednictwem której Bank prowadzi dialog ze społecznością lokalną, uwzględnia oczekiwania tej społeczności, planując projekty w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu.</p> <p>Bank, ustalając istotne tematy do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, uwzględnia oczekiwania społeczności lokalnych.</p>
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 do zaangażowania społecznego, budowanie kultury zaangażowania społecznego i aktywności wolontariackiej, poznanie opinii organizacji pozarządowych na ważne dla nich tematy związane z działalnością Banku. 	<p>Fundacja Citi Handlowy, za pośrednictwem której Bank prowadzi dialog z organizacjami pozarządowymi, uwzględnia oczekiwania tych organizacji, planując partnerstwa i projekty CSR.</p> <p>Bank, ustalając istotne tematy do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, uwzględnia oczekiwania organizacji pozarządowych.</p>

Zrozumienie interesów i poglądów kluczowych interesariuszy oraz ich związek ze strategią i modelem biznesowym

Poglądy i opinie interesariuszy, zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, a także informacje zwrotne, które przekazują, są ważnym elementem procesu identyfikowania tematów istotnych (zob. [Analiza istotności tematów](#)), 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.

Nowa Strategia zrównoważonego rozwoju Banku na lata 2025 - 2027 (zob. [Strategia zrównoważonego rozwoju](#)) 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 jako kluczowych interesariuszy. Aby uwzględnić ich opinie na temat podejmowanych działań, co roku Bank przeprowadza ankietę *Voice of Employee* (VOE), w której pracownicy mogą swobodnie i anonimowo wypowiedzieć się na tematy związane z tworzeniem środowiska pracy, w którym każdy pracownik może czuć się sobą. W VOE pracownicy 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 pracowników. Ważnym głosem, który kadra zarządzająca uwzględnia w projektach wdrażanych w Banku, są postulaty zgłaszane przez organizacje związkowe działające w Banku. W 2024 roku działała w Banku inicjatywa People Board, w ramach której przedstawiciele wybrani przez pracowników wspierali komunikację dotyczącą spraw pracowniczych pomiędzy Zarządem a pracownikami.

Niezwykle ważną grupą interesariuszy są również Klienci Banku Citi Handlowy. Aby uwzględnić ich opinie na temat podejmowanych działań, Bank regularnie przeprowadza badanie NPS (Net Promoter Score), w którym bada satysfakcję klientów indywidualnych z usług bankowych. Klienci indywidualni 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.

1.2 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

1.2.1 Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1]

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

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

Inne aspekty różnorodności

Wiek	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza Banku
30 – 50 lat	2	2
50 – 60 lat	4	4
Powyżej 60 lat	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 VIII pkt 11 Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku.

1.2.2 Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1]

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 zarządzeniem „Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku Handlowego w Warszawie S.A.” poszczególnym członkom Zarządu przypisane są określone role w ramach organu, w tym role dotyczącego zagadnień związanych ze zrównoważonym rozwojem. W zakresie zagadnień dotyczących zrównoważonego rozwoju należy wskazać następujące role wykonywane przez członków Zarządu Banku:

- Prezes Zarządu Banku nadzoruje opracowywanie i wdrażanie strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju obejmującej kwestie środowiskowe, społeczne oraz kwestie związane z łaodem korporacyjnym, 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;
- 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

² Wszyscy członkowie Zarządu Citi Handlowego to dyrektorzy wykonawczy.

³ Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej to dyrektorzy niewykonawczy.

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; aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;

- Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialny za finanse nadzoruje obszar sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, 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, podejmuje wymagane działania w celu realizacji strategii Banku, w tym strategii zrównoważonego rozwoju, a także aktywnie uczestniczy w Komitecie Sterującym ESG;
- Wiceprezes Zarządu odpowiedzialna za operacje i technologię nadzoruje zarządzanie bezpieczeństwem informacji Banku, wdrożenia i bezpieczeństwo w obszarze operacji i technologii, zarządzanie nieruchomościami Banku i ich efektywne wykorzystanie, zapewnienie optymalnych warunków pracy, w tym podejmowanie inicjatyw związanych z ochroną środowiska i energią, wybór dostawców usług i produktów spełniających kryteria wymagane przez Bank, a także sprawuje nadzór w sprawach z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy, zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością, 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 dla konsumentów, a także zapewnia wprowadzenie właściwych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych jednostkach, 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 Sektor Bankowości Transakcyjnej odpowiada za nadzór w zakresie usług, produktów oraz operacji związanych z działalnością sektora, 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, jak również dostarcza wymagane analizy i podejmuje działania niezbędne dla weryfikacji oraz tworzenia strategii Banku m.in. w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zarząd Banku również opracowuje, 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 Banku. Podczas regularnych spotkań Komitetu Sterującego ESG członkowie Zarządu oraz przedstawiciele wyższej kadry managerskiej Banku decydują, jakie zadania należy wykonać w obszarze zrównoważonego rozwoju. W 2024 roku Komitet Sterujący ESG m.in.:

- określił zakres prac oraz odpowiedzialności za ich wykonanie w ramach projektu (*ESG Governance Model*),
- omówił wyniki badania podwójnej istotności i zatwierdził jego wyniki,
- ustalił działania i zasoby konieczne do przygotowania raportu w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- wykonał analizy regulacyjne dla obszaru ESG,
- omówił i ustanowił nowy sposób finansowania zrównoważonego rozwoju przez Bank – klasyfikacja produktów,
- omówił i podjął dalsze działania, aby zapobiegać ryzyku *greenwashingu* w Banku,
- omówił wymagane szkolenia w obszarze ESG i podjął decyzje w tym zakresie,
- określił rolę i zakres odpowiedzialności w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju,
- przeanalizował długofalowe działania Banku w obszarze ESG i wyznaczył ich kierunek,
- omówił temat niezbędnych zasobów, które pozwolą prawidłowo zająć się tematem ESG w Banku i podjął decyzje w tym zakresie,

- zapoznał się z wynikami przeglądu i klasyfikacji wybranych transakcji z portfela kredytowego zgodnie z przyjętymi kryteriami dot. zrównoważonego finansowania;
- omówił wpływ regulacji ESG na dostawców Banku (*vendor management*),
- odbył dyskusje dotyczące strategii zrównoważonego rozwoju w Banku oraz zatwierdził strategię, będącą integralną częścią strategii biznesowej Banku na lata 2025-2027.

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 uznaje, 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 2024 roku członkowie Zarządu Banku uczestniczyli w serii „Szkolenia ESG dla Zarządów” przeprowadzonym przez zewnętrznego doradcę. Szkolenia zostały ukończone przez wszystkich członków Zarządu i obejmowały następujący zakres tematów: role i obowiązki Zarządu wynikające z nowych regulacji i wymogów ESG, a w szczególności: aspekty dotyczące raportowania zgodnego z dyrektywą unijną ws. sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. CSRD), zarządzanie ryzykiem ESG, aktualne wymogi dotyczące ryzyka ESG w ramach Filara III, aktualne odpowiedzialności wynikające z rozporządzenia unijnego w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje i rozporządzenia unijnego w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, wymagania dotyczące należytej staranności w rozumieniu CSRD, role i odpowiedzialności powiązane z aspektami ESG w zatrudnieniu, adresowanie ryzyka greenwashingu, oraz tematy dotyczące zielonych obligacji. 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 2024 roku członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w szkoleniach „ESG Training: Social & Governance Risk Trends” oraz „ESG Training: Citi ESG Report” będących częścią Programu szkoleniowego Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

1.2.3 Procesy zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju

Odpowiedzialności i role [GOV-1]

Zarząd Banku

Wszyscy członkowie Zarządu Banku kolegialnie zarządzają istotnymi kwestiami wynikającymi z analizy oddziaływań, ryzyk i możliwości Banku w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i zarządzania. Zarząd jest 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.

Komitet 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, ład 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 zmian klimatu oraz opracowuje ścieżkę dojścia do tych celów,

- dokonuje 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,
 - przygotowuje analizy sektorowe i bierze udział w forach międzybankowym, w celu doskonalenia procesów zarządzania procesami ESG w Banku.
- **Sektor Zarządzania Ryzykiem:**
 - zarządza ryzykiem ESG,
 - opracowuje i wdraża regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym dla klientów zapewniające efektywną identyfikację i ocenę potencjalnych ryzyk społecznych i środowiskowych związanych z klientami Banku oraz zarządzanie takimi ryzykami,
 - przygotowuje regularne informacje dla Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, niezbędne do monitorowania profilu ryzyka Banku na poziomie zagregowanym, w tym profilu poszczególnych kategorii ryzyka.
 - **Pion Zarządzania Kadrami** realizuje politykę w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi, zgodnie ze *Strategią ESG* 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 lub je wspiera, a także zapewniania spójność 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.

Informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o kwestiach ESG [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 odpowiednio 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 2024 roku, związane z decyzjami Komitetu Sterującego ESG:

- określenie zakresu działań związanych z projektem oraz zarządzania (*ESG Governance Model*),
- omówienie wyników badania podwójnej istotności i zatwierdzenie jego wyników,
- ustalenie działań i zasobów koniecznych do przygotowania raportu w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- analizy regulacyjne dla obszaru ESG,
- omówienie i ustanowienie nowego sposobu finansowania zrównoważonego rozwoju przez Bank – klasyfikacja produktów,
- omówienie i podjęcie dalszych działań zapobiegających ryzyku *greenwashingu* w Banku,
- omówienie wymaganych szkoleń w obszarze ESG i podjęcie decyzji w tym zakresie,
- określenie ról i zakresu odpowiedzialności w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju,
- przegląd długofalowych działań Banku w obszarze ESG i wyznaczenie ich kierunku,
- omówienie tematu niezbędnych zasobów, które pozwolą prawidłowo zająć się tematem ESG w Banku i podjęcie decyzji w tym zakresie,
- 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 Ryzyka regularne zestawienia dotyczące monitorowanych wskaźników KRI ustanowionych w zakresie limitów strategicznych w ramach apetytu na ryzyko Banku obejmującego czynniki ryzyka klimatycznego 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 analizie podwójnej istotności. 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 2024 roku
Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> • Zatwierdzenie Strategii Grupy Banku Handlowego na lata 2025–2027, • Informacja o procesie raportowania zrównoważonego rozwoju, • Uchwała w sprawie Ogólnego Apetytu na Ryzyko (w tym limity strategiczne dla ryzyk istotnych) wraz z uzupełniającymi miarami Apetytu na Ryzyko na rok 2024, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia Zasad zarządzania ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., • Uchwała w sprawie oceny stosowania przez Bank zapisów zawartych w Zasadach 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 2023 roku, • Informacja w sprawie podsumowania istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w Banku w 2023 roku, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia zmian do Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Polityki zarządzania konfliktami interesów, • 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 2023 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 2024, • Uchwała w sprawie oceny funkcjonowania Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń i przyjęcia informacji dotyczącej weryfikacji oceny Zarządu Banku w zakresie przestrzegania Kodeksu etyki w 2023 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 przyjęcia Polityki określającej ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego, • Informacja dotycząca istotnych kwestii etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2024 roku, • Uchwała w sprawie zatwierdzenia zmian do “Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (“Kodeks etyki”), • Raport dotyczący istotnych kwestii etycznych; • Uchwała w sprawie zatwierdzenia działalności programowej i finansowej Fundacji Citihandlowy im. Leopolda Kronenberga za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku oraz założeń programowych i finansowych na rok 2024.

1.2.4 Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3]

Bank nie wdrożył systemów zachęt w formie wynagrodzenia zmiennego związanych bezpośrednio ze zrównoważonym rozwojem czy klimatem. W 2024 roku ocena pracowników nie wymagała uwzględnienia celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, jednak takie cele zostały wyznaczone menedżerom wyższego szczebla. W zależności od obszaru mogły one dotyczyć: satysfakcji klientów lub pracowników, 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 zmienne pracowników, 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.

1.2.5 Zarządzanie ryzykiem ESG [GOV-1]

Bank Citi Handlowy identyfikuje, mierzy, monitoruje, kontroluje i raportuje ryzyka ESG, a najważniejsze elementy struktury organizacyjnej i procesów, które do tego wykorzystuje, opisano w *Zasadach zarządzania ryzykiem ESG*. Dokument został przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w 2024 roku, a dla pełnego wdrożenia tej regulacji wyznaczono 12-miesięczny okres przejściowy.

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

- włącza ryzyko ESG do ogólnej strategii biznesowej i zasad zarządzania ryzykiem,
- przypisuje członkom Zarządu lub komitetom jasno sprecyzowane role i obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem ESG,
- zapewnia jasny i spójny podział obowiązków związanych z ryzykiem ESG,
- opracowuje model biznesowy i strategię biznesową Banku z uwzględnieniem krótko-, średnio- i długoterminowych ryzyk 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 i eliminowania ryzyk finansowych generowanych w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej przez ryzyko ESG, w tym ryzyk wynikających z procesu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną określonego w unijnych i krajowych celach i regulacjach, w szczególności w europejskim prawie o klimacie,
- decyduje o istotności ryzyka oraz monitoruje ekspozycję na ryzyko ESG,
- monitoruje postępy w uwzględnianiu ryzyka ESG w standardowych procesach zarządzania ryzykiem,
- monitoruje ryzyko niewłaściwego postępowania, ryzyko sporów sądowych i ryzyko reputacji związane z udzielaniem pożyczek i inwestowaniem w przedsiębiorstwa, których działalność może być kontrowersyjna z perspektywy ESG lub które stosują greenwashing.

Zasady zarządzania ryzykiem ESG opisują także role Rady Nadzorczej, która między innymi zatwierdza strategię oraz nadzoruje wprowadzanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesów związanych z zarządzaniem ryzykami ESG. W szczególności dotyczy to uwzględniania ryzyk ESG w pracach nad modelem biznesowym i strategią biznesową Banku.

Zarząd Banku może delegować zadania związane z zarządzaniem ryzykiem ESG poszczególnym komitetom powołanym przez Zarząd, w szczególności Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Komitetowi ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Komitetowi ds. Nowych Produktów.

Aby zarządzać ryzykiem ESG, Bank Citi Handlowy stosuje trzy linie obrony:

- Pierwsza linia obrony – jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności operacyjnej:
 - identyfikują, mierzą, monitorują, kontrolują i raportują ryzyka ESG i ryzyka dotyczące działalności biznesowej danej jednostki lub komórki organizacyjnej,
 - zapewniają przestrzeganie zasad wynikających z wymogów regulacyjnych, polityk i standardów dot. 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,
 - wspierają działania komunikacyjne, tak aby pracownicy Banku i inwestorzy otrzymywali przejrzyste i rzetelne informacje o zrównoważonych produktach i usługach.
- 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 ryzyka ESG oraz informuje o nich Zarząd Banku i odpowiednie komitety,
 - ustala poziom apetytu na ryzyko ESG i wielkości limitów i przedstawia je Zarządowi Banku do akceptacji,
 - dostarcza niezależne informacje, analizy i ekspertyzy dotyczące ekspozycji na ryzyko ESG,
 - uwzględnia ryzyka ESG w procesach planowania kapitałowego i płynności we współpracy z Sektorem Zarządzania Finansami,
 - zapewnia zgodność z regulacjami dot. ESG.
 - Pion Zgodności:
 - identyfikuje wymogi regulacyjne w zakresie ryzyk ESG i przedstawia informacje na ich temat; doradza w zakresie zmian regulacji w Banku oraz implementacji tych zmian,
 - uzupełnia ramy zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz monitoruje dostosowanie działalności Banku do regulacji dot. ESG,
 - ocenia ryzyko braku zgodności z regulacjami dot. ESG, rekomenduje działania naprawcze oraz raportuje wyniki oceny do Zarządu i odpowiednich komitetów,

- zapewnienia zgodność z regulacjami dot. ESG,
- wspiera Sektor Zarządzania Ryzykiem w zarządzaniu ryzykiem reputacyjnym wynikającym z ryzyk ESG (w szczególności z ryzyka greenwashingu),
- uczestniczy w procesie zatwierdzania produktów zrównoważonych,
- Pion Prawny:
 - identyfikuje zmiany w przepisach o ESG i przedstawia informacje na ich temat,
 - przygotowuje opinie i porady prawne dotyczące zagadnień ESG,
 - informuje o ryzyku prawnym związanym z ESG,
 - zarządza sporami sądowymi i je nadzoruje.
- Trzecia linia obrony – jednostki audytu:
 - przeprowadzają niezależne i obiektywne oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zarządzaniu ryzykiem ESG oraz włączają ryzyka ESG do planowania strategicznego,
 - przekazują 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,
 - zapewniają wsparcie w identyfikacji ryzyk ESG i ustanowieniu efektywnego systemu ich wewnętrznej kontroli, z charakterem i zakresem wsparcia uzgodnionymi z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

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.

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

Proces sporządzania informacji na temat zrównoważonego rozwoju (dotychczas: sprawozdań na temat informacji niefinansowych) 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.

Sformalizowane prace nad oświadczeniem na temat zrównoważonego rozwoju Banku Citi Handlowy 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.

Głównym ryzykiem w obszarze sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku Citi Handlowy 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 ograniczyć te ryzyka, Bank uruchomił kluczowy projekt dotyczący wdrożenia ESG, nad którym czuwa Komitet Sterujący. Na comiesięcznych spotkaniach Komitet monitoruje poszczególne fazy wdrożenia projektu, sprawdza przygotowane analizy luk, decyduje, w jakiej kolejności implementować w Banku konieczne zmiany, oraz wyznacza osoby za to odpowiedzialne.

Zarządzanie gromadzeniem danych do Oświadczenia za 2024 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,
- Data Owner Makers – osoby przygotowujące dane.

Proces przygotowywania sprawozdawczości ESG 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 zaakceptowane przez Zarząd Banku, przedstawione Radzie Nadzorczej, a następnie będzie podlegało zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jako część raportu rocznego Banku za 2024 rok.

1.3 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 odpowiednie 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 osiągniętych 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	Ujawnienie
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	ESRS 2 GOV-1, GOV-2, ESRS 2 GOV-3, ESRS 2 SBM-3
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które organizacja wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	ESRS 2 GOV-2, ESRS 2 SBM-2, ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 MDR-P
Identyfikacja i ocena niekorzystnego wpływu	ESRS 2 IRO-1, ESRS 2 SBM-3
Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanego niekorzystnego wpływu	ESRS 2 MDR-A
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	ESRS 2 MDR-M, ESRS 2 MDR-T

1.4 Podstawa sporządzenia oświadczenia [BP-1]

Niniejsze Oświadczenie na temat zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. zostało przygotowane w formie skonsolidowanej⁴. Bank skorzystał z możliwości sporządzenia sprawozdania z działalności i skonsolidowanego sprawozdania z działalności w formie jednego dokumentu.

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

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.

⁴ 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.

1.5 Szczegółne okoliczności wpływające na ujawnienia [BP-2]

Na potrzeby sprawozdawczości Bank nie odstępuje od definicji perspektyw czasowych określonych w standardzie ESRS 1⁵. 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 środowiskowym, ujawnieniach poświęconych [E1-6, Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych](#).

Bank nie identyfikuje w niniejszym Oświadczeniu mierników ilościowych i kwot, które podlegają wysokiemu poziomowi niepewności pomiarów, oprócz tych wynikających z szacowania łańcucha wartości, tj. 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 [Ujawnienia związane z Taksonomią](#).

1.5.1 Włączenie przez odniesienie

Punkt informacji odniesienie	włączony przez	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 2024 roku. Rozdział IX pkt 11

1.5.2 Korzystanie ze stopniowo wdrażanych przepisów

Standard ESRS umożliwia ujawnianie określonych informacji w ramach stopniowo wdrażanych przepisów. Bank skorzystał ze stopniowego 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).

1.6 Analiza istotności tematów

1.6.1 Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1]

Proces analizy podwójnej istotności został przeprowadzony w Banku po raz pierwszy w 2024 roku w celu zidentyfikowania istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju.

Wstęp do analizy podwójnej istotności

Citi Handlowy przeprowadził analizę podwójnej istotności w celu zidentyfikowania istotnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem w całym łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu oraz operacji własnych Banku. Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem obejmują tematy, podtematy i mniejsze jednostki tematyczne związane ze środowiskiem, kwestiami społecznymi i ładem korporacyjnym, które zdefiniowane są w ESRS 1, w dodatku A, a także tematy specyficzne dla danej organizacji.

Podejście Citi Handlowy do identyfikacji istotnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem opiera się na koncepcji „podwójnej istotności” zgodnie z Europejskimi Standardami Raportowania Zrównoważonego Rozwoju. Perspektywa podwójnej istotności składa się z dwóch wymiarów: istotność oddziaływania (perspektywa wpływu Banku na czynniki zewnętrzne) oraz istotność finansowa (wpływ czynników zewnętrznych wywołujących skutki finansowe dla Banku). Zgodnie z ESRS, kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem mogą być istotne dla Banku z perspektywy istotności wpływu, perspektywy finansowej lub z obydwu perspektyw jednocześnie.

W procesie uwzględniono konsultacje z zainteresowanymi stronami, na które Bank wywiera wpływ. Dzięki wewnętrznym i zewnętrznym badaniom oraz korzystając z doświadczenia płynącego z poprzednich sprawozdań na temat informacji niefinansowych, Bank zidentyfikował główne grupy interesariuszy w podziale na operacje własne oraz łańcuch wartości na wyższym i niższym szczeblu. Dodatkowo, przy określaniu wyższego szczebla łańcucha wartości, Bank wykorzystał wewnętrzne procedury i polityki dotyczące wyboru dostawców, aby zidentyfikować

⁵ Europejski Standard Raportowania Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) zawarty w ramach Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 roku uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

pośrednie wpływy pomiędzy łańcuchem wartości a organizacją. W przypadku niższego szczebla łańcucha wartości, Bank przeprowadził analizę jakościową opierającą się na doświadczeniu pierwszej linii obrony na co dzień współpracującej z klientami. Oparto się również na informacjach ze specjalistycznych raportów i publikacji międzynarodowych instytucji (m.in. ONZ) dotyczących specyfiki danych branż. W analizie podwójnej istotności uwzględniono więc zarówno własne działania operacyjne, jak i łańcuch wartości (opisany w podrozdziale [1.3. Łańcuch wartości](#)), a w tym specyfikę lokalizacji (głównie w Polsce) oraz sektor i charakter działalności (opisany w podrozdziale [1.2. Model biznesowy](#)).

Aby ocenić wpływ czynników zewnętrznych i ich istotność w odniesieniu do zidentyfikowanych wpływów, Citi Handlowy zdefiniował jakościowo skalę, zakres, odwracalność oraz prawdopodobieństwo w krótkim, średnim i długim okresie. Wpływy zostały ocenione w skali od 1 do 4 przy użyciu kryteriów określonych przez ESRS:

	Skala	Zakres	Odwracalność	Prawdopodobieństwo
1	Minimalna	Ograniczony	Łatwe do naprawienia	Bardzo nieprawdopodobne
2	Niska	Rozproszony	Możliwe do naprawienia	Raczej prawdopodobne
3	Średnia	Rozległy	Trudne do naprawienia	Prawdopodobne
4	Wysoka	Globalny	Nieodwracalne	Bardzo prawdopodobne

Wpływ portfela Banku

W celu spełnienia wymogów standardu ESRS, który stanowi, że analiza podwójnej istotności musi być przeprowadzona dla całego łańcucha wartości Grupy, jako drugi wymiar analizy istotności wpływu przeprowadzono analizę istotności portfela. W tym celu wykorzystano metodykę Inicjatywy Finansowej Programu Środowiskowego Narodów Zjednoczonych (UNEP FI), korzystając z narzędzia do analizy wpływu portfela dla banków. Następnie wykorzystano moduł UNEP FI - ESRS Conversion Tool, który umożliwia przełożenie wyników analizy na wstępne przyporządkowanie do poszczególnych tematów i podtematów ESRS. W analizie narzędzie wykorzystuje skalę 4-stopniową (Low, Medium, High, Very high) oraz wstępnie wskazuje tematy istotne z punktu widzenia wpływu rzeczywistego (pozytywnego i negatywnego). Wyniki analizy zostały poddane ocenie Banku pod kątem przyporządkowania sektorów z portfela oraz faktycznego wpływu. Analizę przeprowadzono na podstawie danych finansowych za rok 2023.

Analiza istotności finansowej

Aby ocenić wpływ czynników zewnętrznych i ich istotność w odniesieniu do ryzyk i szans, Citi Handlowy zdefiniował jakościowo prawdopodobieństwo i potencjalną skalę skutków finansowych w krótkim, średnim i długim okresie. Ryzyka i szanse zostały ocenione w skali od 1 do 4:

	Skutki finansowe	Prawdopodobieństwo
1	Znikome – znikomy negatywny / pozytywny wpływ na działalność Banku	Bardzo nieprawdopodobne
2	Niskie – ograniczony negatywny / pozytywny wpływ na działalność Banku	Raczej prawdopodobne
3	Średnie – umiarkowany wpływ, który może pogorszyć / polepszyć wyniki działalności Banku	Prawdopodobne
4	Wysokie – silny wpływ, który może narazić odporność modelu biznesowego Banku / silny wpływ, który może istotnie poprawić wyniki działalności Banku	Bardzo prawdopodobne

W wewnętrznych procesach identyfikacji ryzyka Bank określa ryzyko klimatyczne jako ryzyko przekrojowe, które materializuje się w tradycyjnych kategoriach ryzyka (tj. w ryzyku kredytowym, rynkowym, strategicznym, reputacyjnym, operacyjnym, ryzyku płynności i braku zgodności). Dodatkowo istotność ryzyk klimatycznych i środowiskowych została oceniona w wewnętrznym procesie oceny adekwatności kapitałowej w 2024 roku.

W procesie identyfikacji ryzyk i szans związanych z klimatem za 2024 rok nie wykorzystano scenariuszy klimatycznych, w tym scenariusza zakładającego wysoką emisję oraz scenariusza zgodnego z ograniczeniem globalnego ocieplenia do 1,5°C. Bank nie przeprowadził analizy ryzyk klimatycznych z uwzględnieniem danych przestrzennych właściwych dla lokalizacji i łańcuchów dostaw. Bank, w ramach budowania swojego Planu przejścia, planuje sukcesywnie ulepszać w kolejnych latach swoje podejście do analizy scenariuszowej, w tym przeprowadzić bardziej szczegółowe analizy uwzględniające perspektywę ryzyk fizycznych oraz zdarzeń dotyczących przejścia, aby lepiej identyfikować ryzyka i szanse związane z klimatem i nimi zarządzać.

Ocena istotności

Wpływy, ryzyka i szanse zostały przeanalizowane i ocenione w odniesieniu do wszystkich standardów tematycznych, w tym zanieczyszczenia, zasobów wodnych i morskich, bioróżnorodności i ekosystemów, wykorzystania zasobów i gospodarki o obiegu zamkniętym oraz postępowania w biznesie. Na podstawie oceny wpływu i istotności finansowej, w kolejnym kroku został ustalony próg istotności. Do nadzoru, kontroli, kalibracji oraz zatwierdzenia procesu analizy podwójnej istotności, Bank wykorzystał ekspertyzę posiadaną przez pracowników reprezentujących wszystkie obszary Banku zaangażowane w implementację ESG w Banku.

Wyniki analizy podwójnej istotności zostały odpowiednio przedstawione i zatwierdzone przez Komitet Sterujący (w skład, którego wchodzi też członkowie Zarządu Banku).

1.6.2 Wybrane tematy istotne [SBM-3]

Zidentyfikowane w wyniku analizy podwójnej istotności istotne wpływy, ryzyka i szanse zostały przyporządkowane do odpowiednich istotnych tematów (w ramach wymienionych poniżej ESRS: E1, S1, S4 i G1), które wpłynęły na kształt i zawartość niniejszego Oświadczenia. Opisy poszczególnych wpływów, ryzyk i szans oraz informacje na temat odpowiadających im etapów łańcucha wartości znajdują się w rozdziałach tematycznych:

- [Rozdział środowiskowy](#) (ESRS E1)
 - [Klimat w operacjach własnych](#)
 - [Klimat w finansowanym portfelu kredytowym](#),
 - [Energia](#)
- [Rozdział społeczny – Pracownicy](#) (ESRS S1)
 - [Równowaga między pracą a życiem prywatnym](#)
 - [Szkolenia i rozwój umiejętności](#)
 - [Różnorodność](#)
- [Rozdział społeczny – Klienci](#) (ESRS S4)
 - [Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji](#)
 - [Inkluzywność wobec klientów](#)
 - [Edukacja klientów](#)
 - [Odpowiedzialne praktyki rynkowe](#)
- [Rozdział dotyczący ładu korporacyjnego](#) (ESRS G1)
 - [Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna](#)
 - [Ochrona sygnalistów](#)
 - [Przeciwdziałanie korupcji i praniu pieniędzy](#).

Integralną częścią strategii biznesowej Banku jest strategia zrównoważonego rozwoju. W ramach realizacji działań w tym obszarze Bank skupi się na wspieraniu swoich klientów w procesie ich zrównoważonej transformacji, udoskonaleniu procesów zarządzania ryzykiem ESG oraz kontynuacji transformacji własnej działalności operacyjnej. Zidentyfikowane przez Bank wpływy wynikają ze strategii biznesowej oraz strategii zrównoważonego rozwoju, a także przyjętego modelu biznesowego i mają miejsce w krótkiej, średniej i długiej perspektywie czasowej.

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 lub pozostałymi kosztami operacyjnymi związanymi z kosztami procesów sądowych. Wyższe koszty ryzyka wpływają negatywnie na wynik finansowy Banku, co wiąże się z kolei z brakiem możliwości budowy bazy kapitałowej Banku.

Zidentyfikowane ryzyka nie są 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 podrozdziale Ryzyko związane z klimatem a strategia Citi Handlowy. Istotne negatywne wpływy Banku zidentyfikowane zostały w obszarze zmiany klimatu. Informacje na temat podejścia Banku do przeciwdziałania swoim istotnym negatywnym wpływom w portfelu kredytowym oraz dla zużycia energii w operacjach własnych opisane zostały w podrozdziale [Klimat w finansowanym portfelu kredytowym](#) oraz [Energia](#). Bank zamierza wykorzystywać szanse zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności przede wszystkim poprzez realizację nowo przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027, która uwzględnia szanse w obszarze zmiany klimatu ([Klimat w finansowanym portfelu kredytowym](#)), szkoleń pracowniczych ([Szkolenia i rozwój umiejętności](#)) oraz różnorodności ([Różnorodność](#)). Szansa związana z edukacją finansową klientów będzie rozwijana poprzez kontynuację kompleksowych działań Banku w tym obszarze ([Edukacja klientów](#)).

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.

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

W niniejszym Oświadczeniu za rok 2024 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).

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	Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] Odpowiedzialności i role [GOV-1]
GOV-2	Informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej o kwestiach ESG [GOV-2]
GOV-3	Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3]
GOV-4	Oświadczenie dotyczącej należytej staranności [GOV-4]
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem procesu sprawozdawczości nt. zrównoważonego rozwoju [GOV-5]
SBM-1	Ogólne informacje o Grupie [SBM-1] Model biznesowy [SBM-1] Łańcuch wartości [SBM-1] Strategia zrównoważonego rozwoju [SBM-1]
SBM-2	Dialog z interesariuszami [SBM-2]
SBM-3	Wybrane tematy istotne [SBM-3] Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem [SBM-3] Ryzyko związane z klimatem a strategia Citi Handlowy [SBM-3] Wpływ i szanse Grupy w obszarze pracowniczym oraz strategiczne podejście [SBM-3] Wpływy Banku na klientów oraz podejście strategiczne [SBM-3] Wpływy związane z postępowaniem w biznesie [SBM-3]
IRO-1	Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1]
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju [IRO-2]
ESRS E1 Zmiana klimatu	
ESRS 2 GOV-3	Systemy zachęt związane ze zrównoważonym rozwojem [GOV-3]
E1-1	Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu [E1-1]
ESRS 2 SBM-3	Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem [SBM-3] Ryzyko związane z klimatem a strategia Citi Handlowy [SBM-3]
ESRS 2 IRO-1	Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1]
E1-2	Polityki związane z operacjami własnymi [E1-2 MDR-P] Polityki związane ze zmianą klimatu w portfelu kredytowym [E1-2 MDR-P] Polityka związane z wykorzystaniem energii w Banku [E1-2 MDR-P]
E1-3	Działania związane z operacjami własnymi [E1-3 MDR-A] Działania związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-3 MDR-A] Działania w celu zarządzania wpływami związanymi z wykorzystaniem energii w Banku [E1-3 MDR-A]
E1-4	Cele związane z operacjami własnymi [E1-4 MDR-T] Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4 MDR-T]
E1-5	Wskaźniki w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [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	
ESRS 2 SBM-2	Dialog z interesariuszami [SBM-2]
ESRS 2 SBM-3	Wpływ i szanse Grupy w obszarze pracowniczym oraz strategiczne podejście [SBM-3]
S1-1	Prawa człowieka w kontekście pracowników [S1-1] Polityki dotyczące równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-1 MDR-P] Polityki w obszarze szkoleń i rozwoju [S1-1 MDR-P] Polityki w obszarze różnorodności [S1-1 MDR-P]
S1-2	Współpraca na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-2]

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

S1-4	Działania na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-4 MDR-A] Działania podejmowane w obszarze szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-4 MDR-A] Działania podejmowane w obszarze różnorodności [S1-1 MDR-A]
S1-5	Cele dla równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-5, MDR-T] Cele dla szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-5, MDR-T] Cele dla różnorodności [S1-5, MDR-T]
S1-6	Charakterystyka pracowników [S1-6]
S1-9	Dane liczbowe dotyczące różnorodności w Citi Handlowy [S1-9]
S1-13	Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników [S1-13]
S1-15	Dane liczbowe odnoszące się do równowagi między życiem zawodowym a prywatnym w Banku Citi Handlowy [S1-15]
S1-16	Wskaźniki wynagrodzeń [S1-16]
S1-17	Incydenty i skargi [S1-17]
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	
ESRS 2 SBM-2	Dialog z interesariuszami [SBM-2]
ESRS 2 SBM-3	Wpływy Banku na klientów oraz podejście strategiczne [SBM-3]
S4-1	Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1 MDR-P] Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów [S4-1 MDR-P] Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów poprzez edukację [S4-1 MDR-P] Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1 MDR-P]
S4-2	Współpraca na rzecz cyberbezpieczeństwa [S4-2] Współpraca na rzecz inkluzywności [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 MDR-A] Działania związane z inkluzywnością wobec klientów [S4-4 MDR-A] Działania związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów poprzez edukację [S4-4 MDR-A] Działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-4 MDR-A]
S4-5	Cele dla cyberbezpieczeństwa [S4-5, MDR-T] Cele dla inkluzywności wobec klientów [S4-5, MDR-T] Cele dla edukacji klientów [S4-5, MDR-T] Cele dla odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-5, MDR-T]
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	
ESRS 2 GOV-1	Rola Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1] Odpowiedzialności i role [GOV-1]
ESRS 2 IRO-1	Proces analizy podwójnej istotności [IRO-1]
G1-1	Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna [G1-1 MDR-P]
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie [G1-3 MDR-A]
G1-4	Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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

Indeks wszystkich punktów danych, które pochodzą z innych przepisów UE wykorzystanych w oświadczeniu o zrównoważonym 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		Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej [GOV-1]
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej [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
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 MDR-T] Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4 MDR-T]
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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				Wskaźniki w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]
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
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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
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 m³ 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 wylesianiu 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
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 [S1-1]
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 [S1-1]
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				Nieistotne
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
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]

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				Incydenty i skargi [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 roz- porządzenia delego- wanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Incydenty i skargi [S1-17]
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcu- chu 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 poszano- wania 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
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 roz- porządzenia delego- wanego (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 podstawo- wymi konwencjami Między- narodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 19			Załącznik II do roz- porządzenia delego- wanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem war- tości 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 Wytycz- nych ONZ dotyczących biz- nesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do roz- porządzenia delego- wanego (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
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użyt- kowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1 MDR-P] Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów [S4-1 MDR-P] Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów poprzez edukację [S4-1 MDR-P] Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1 MDR-P]
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycz- nych ONZ dotyczących biz- nesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do roz- porządzenia delego- wanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1 MDR-P]
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	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 2024 roku**

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]

Oceny kwestii zrównoważonego rozwoju analizowanych pod kątem istotności znajdowały się w przedziale od 1 do 4. Przyjęcie progu istotności było wynikiem licznych konsultacji wewnętrznych w Banku w ramach kompleksowego procesu analizy podwójnej istotności, przy uwzględnieniu opinii i interesów zewnętrznych interesariuszy. Za istotne wpływy, ryzyka i szanse uznano te, które w ocenie istotności były równe lub przekraczały próg wartości 3,5.

2. Rozdział środowiskowy

2.1 Zmiana klimatu

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 Protocol⁶, która wyznaczy mierzalne cele i działania pozwalające mu osiągnąć cele porozumienia paryskiego.

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

Bank Citi Handlowy podchodzi do transformacji swojego biznesu odpowiedzialnie i w 2024 roku podjął pierwsze istotne kroki, które pozwolą mu opracować plan przejścia do końca 2027 roku. Na moment przygotowania niniejszego Oświadczenia Bank nie posiadał planu przejścia, który uwzględniałby przejście na zrównoważoną gospodarkę i ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C.

W 2024 roku Bank podjął istotne działania, które mają go wspierać w opracowaniu planu przejścia: rozpoczął kalkulację emisji gazów cieplarnianych w trzech zakresach według GHG Protocol, przystąpił do prac nad kompleksową strategią dekarbonizacji oraz wzmocnił zarządzanie nad obszarem ryzyka ESG (zob. [Zarządzanie ryzykiem ESG](#)). Umożliwiają to opisane poniżej polityki oraz zadania przydzielone wewnątrznie osobom na wyższych stanowiskach kierowniczych i zarządczych.

6

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

2.1.2 Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem [SBM-3]

Istotne ryzyka związane z klimatem

Bank przeprowadził analizę podwójnej istotności, w której uznał ryzyko związane z klimatem za istotne zarówno z perspektywy operacji własnych, jak i łańcucha wartości. W wyniku analizy podwójnej istotności zidentyfikowane zostały następujące ryzyka związane z klimatem:

Istotny temat	Opis istotnego ryzyka	Miejsce koncentracji	Rodzaj	Perspektywa czasowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w operacjach własnych i Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Cały łańcuch wartości	Ryzyko przejścia	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w operacjach własnych i Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Cały łańcuch wartości	Ryzyko przejścia	Krótko-, średnio- i długoterminowa

Istotność została wskazana dla trzech rodzajów ryzyka – strategicznego, kredytowego i braku zgodności. We wszystkich przypadkach zadecydowały o tym czynniki związane z ryzykiem przejścia:

- istotność dla ryzyka kredytowego wiąże się z dużą ekspozycją kredytową w branżach z wysokim i średnim wskaźnikiem ryzyka klimatycznego, co może zwiększyć prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania i podwyższyć oczekiwaną stratę z tego tytułu,
- istotność dla ryzyka braku zgodności wynika z konieczności dostosowania się przez Bank do licznych i złożonych regulacji dotyczących ESG,
- istotność dla ryzyka strategicznego wynika z rosnącej presji regulacyjnej na instytucje finansowe i ich klientów oraz ze specyfiki polskiej gospodarki – wysokiej energochłonności i intensywności emisji gazów cieplarnianych – w wyniku której; osiągnięcie celów polityki klimatycznej będzie wymagało wysokich nakładów finansowych.

Każde zidentyfikowane istotne ryzyko związane z klimatem zostało zakwalifikowane jako ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia:

- **ryzyko fizyczne** – konsekwencje zmieniającego się klimatu, w tym częstszego występowania ekstremalnych zjawisk pogodowych, stopniowych, postępujących zmian klimatu oraz degradacji środowiska,
- **ryzyko przejścia** – straty wynikające z procesu dostosowywania się do gospodarki niskoemisyjnej i bardziej przyjaznej dla środowiska.

W dotychczasowych wewnętrznych analizach, w tym w analizie podwójnej istotności, Bank nie dokonywał procesu identyfikacji aktywów i działalności gospodarczej, które są niekompatybilne z gospodarką neutralną dla klimatu.

Istotne szanse związane z klimatem

W analizie podwójnej istotności Bank uznał szanse związane z klimatem za istotne zarówno z perspektywy operacji własnych, jak i całego łańcucha wartości. Bank widzi następujące szanse dla swojej działalności:

Istotny temat	Opis istotnej szansy	Miejsce koncentracji	Perspektywa czasowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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).	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	Szansa finansowania przełomowych technologii niskoemisyjnych, takich jak odnawialne źródła energii, magazynowanie baterii, 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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w operacjach własnych	Szansa dostosowania ścieżek przejścia do klimatycznej polityki rządowej, aby uzyskać zachęty podatkowe, w tym subsydia, ulgi podatkowe lub dotacje.	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w operacjach własnych	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.	Operacje własne	Krótko-, średnio- i długoterminowa

Istotne wpływy związane z klimatem

W analizie podwójnej istotności Bank zidentyfikował również wpływy związane ze zmianą klimatu. Dotyczą one obszaru energetycznego w Banku:

Istotny temat	Opis istotnego wpływu	Miejsce koncentracji	Rodzaj	Perspektywa czasowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Klimat w finansowanym portfelu kredytowym	Portfel kredytowy Banku jest częściowo powiązany z sektorami, które mają negatywny wpływ na stabilność klimatu.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ negatywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
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.	Operacje własne	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Długoterminowa
Energia	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.	Operacje własne	Wpływ negatywny rzeczywisty	Długoterminowa

2.1.3 Ryzyko związane z klimatem a strategia Citi Handlowy [SBM-3]

Aby ocenić odporność strategii biznesowej i modelu biznesowego na zmianę klimatu, w 2024 roku Bank przeprowadził testy warunków skrajnych dotyczące zagrożeń związanych z klimatem. Ekspozycję portfeli kredytowych na ryzyko klimatyczne oceniono za pomocą wskaźników ryzyka klimatycznego, które pozwalają osobno ocenić ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne na poziomie branży, z uwzględnieniem istotnych czynników branżowych, w tym m.in. intensywności emisji gazów cieplarnianych, dostępności niskoemisyjnych substytutów lub technologii oraz zależności od pogody i podatności łańcucha na zakłócenia związane ze zmianami klimatu. Ekspozycje portfeli kredytowych według stanu na koniec grudnia 2023 roku zostały podzielone na grupy branż narażonych na ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne oraz ostateczne ryzyko klimatyczne. W przypadku branż podatnych na skutki ryzyka klimatycznego przeanalizowano wpływ czynników ryzyka klimatycznego 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 klimatyczne. Oceniono, że w latach 2024 i 2025 ryzyko klimatyczne nie będzie miało istotnego wpływu na poziom ratingów klientów, a tym samym na stratę oczekiwaną oraz zapotrzebowanie na kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka klimatycznego. Pogorszenie oceny klientów w wyniku materializacji ryzyka klimatycznego jest przewidywane w 2026 roku oraz w horyzontach średnio- i długoterminowym.

Dla wszystkich kategorii ryzyk, dla których czynniki ryzyka klimatycznego 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.

Ocena odporności strategii biznesowej i modelu biznesowego nie wykorzystywała analiz scenariuszowych zakładających wysoką emisję ani scenariusza klimatycznego zgodnego z ograniczeniem globalnego ocieplenia do 1,5°C. Bank skupił się na analizie istotnych ryzyk klimatycznych dla portfela kredytowego (niższy szczebel łańcucha wartości), nie uwzględniając perspektywy wyższego szczebla łańcucha wartości oraz operacji własnych. Bank, przygotowując się do opracowania swojego planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu, przeprowadzi bardziej kompleksową analizę odporności, w której uwzględni wnioski z analiz scenariuszowych dla swojego łańcucha wartości.

2.1.4 Przewidywane skutki finansowe wynikające z ryzyk i szans związanych z klimatem [E1-9]

W Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju za rok 2024 Bank korzysta z możliwości stopniowego ujawniania informacji na temat przewidywanych skutków finansowych wynikających z ryzyk i szans związanych z klimatem.

2.2 Klimat w operacjach własnych

Bank identyfikuje ryzyka i szanse związane z klimatem w operacjach własnych (część [Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem](#)). Aby należycie nimi zarządzać, Bank wdrożył specjalne polityki, wyznaczył cele i podejmuje odpowiednie działania.

2.2.1 Polityki związane z operacjami własnymi [E1-2 MDR-P]

• Polityka środowiskowa

Polityka środowiskowa definiuje cele Banku związane z wpływem jego działalności na środowisko (obszarem łagodzenia zmiany klimatu, przystosowania się do zmiany klimatu, efektywności energetycznej a także odpowiedzialnego zarządzania zasobami i odpadami). Zgodnie z zapisami *Polityki* Bank:

- ogranicza emisję gazów cieplarnianych:
 - dąży do dekarbonizacji (kompensacji) i możliwie największego wykorzystania energii ze źródeł odnawialnych,
 - prowadzi działalność w obiektach posiadających system certyfikacji wielokryterialnej (BREEAM),
- jak najefektywniej zarządza mediami, w szczególności energią,
- minimalizuje zużycie surowców naturalnych,
- prowadzi racjonalną gospodarkę odpadami zgodnie z hierarchią postępowania:
 - zapobieganie powstawaniu odpadów,
 - prawidłowa selekcja odpadów,
 - przekazywanie odpadów do recyklingu lub odzysku,
- kontroluje emisję hałasu,
- przewiduje trendy i wdraża innowacyjne rozwiązania w obszarze proekologicznego zarządzania.

Polityka środowiskowa jest zgodna z zapisami normy ISO 14001 i obejmuje cztery budynki własnościowe Banku – trzy w Warszawie i jeden w Olsztynie. Monitorowanie skuteczności działań objętych *Polityką* polega na monitorowaniu działań dotyczących środowiska, w tym:

- gospodarki odpadami,
- zużycia i kosztu mediów,
- audytów wewnętrznych,
- ocen zgodności z wymaganiami i regulacjami prawnymi,
- opracowaniu śladu węglowego działalności operacyjnej Banku.

Zapisy *Polityki środowiskowej* były konsultowane z wewnętrznymi interesariuszami z wybranych jednostek – jej współautorami. Treść dokumentu jest udostępniana na stronie internetowej Banku Citi Handlowy oraz w intranecie. Za wdrażanie zapisów regulacji odpowiada Departament Zarządzania Nieruchomościami.

W *Polityce środowiskowej*, którą zaakceptowała kadra zarządzająca Banku, Bank zobowiązał się, że:

- zminimalizuje wpływ na środowisko naturalne – będzie identyfikować i mierzyć bezpośredni i pośredni wpływ swoich działań na środowisko,
- będzie szerzyć wiedzę na temat ekologii – prowadzić działania edukacyjne i informacyjne wśród pracowników,
- ograniczy emisję gazów cieplarnianych i zużycie energii elektrycznej – będzie pozyskiwać energię z odnawialnych źródeł w nieruchomościach Banku oraz wdrażać dobre praktyki z zakresu oszczędzania energii,
- będzie prawidłowo segregować odpady, odpowiedzialnie nimi zarządzać i dążyć do gospodarki o obiegu zamkniętym,
- będzie kontrolować emisję hałasu za pomocą regularnych pomiarów,
- uzyska certyfikaty BREEAM na określonych poziomach,
- będzie dążyć do osiągnięcia celów dotyczących redukcji emisji dla całej organizacji, a cele dotyczące ISO – tylko dla budynków własnych.

• Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Strategia 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 nowej 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. offsetów⁷.

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. Procesem monitorowania wskaźników będzie zajmować się również Departament Zarządzania Nieruchomościami i jednostki biznesowe Banku. Zapisy Strategii są dostępne dla pracowników w systemie intranetowym Banku.

2.2.2 Cele związane z operacjami własnymi [E1–4 MDR–T]

Banku wyznaczył następujące cele w zakresie zrównoważonych operacji własnych w ramach *Polityki środowiskowej*:

- redukcja emisji CO₂ Banku (zakres 1 i zakres 2) o co najmniej 50% w latach 2022–2024 roku (vs. rok bazowy 2019),
- utrzymanie poziomu hałasu poniżej dopuszczalnego poziomu i monitorowanie go co dwa lata,
- redukcja zużycia energii elektrycznej o 40% w latach 2022–2024 (vs rok bazowy 2012),
- certyfikacja BREEAM – obecnie certyfikaty uzyskane na następujących poziomach: Warszawa, Traugutta – Very Good, Warszawa, Senatorska 16 – Good, Olsztyn, Pstrowskiego 16 – Very Good, Warszawa, Goleszowska 6 – Pass.

W 2022 roku Bank zmniejszył własne emisje gazów cieplarnianych w Zakresie 1 i Zakresie 2 o 64% w porównaniu do 2019 roku oraz zredukował zużycie energii elektrycznej w budynkach własnych o 42% w porównaniu do 2012 roku, realizując w ten sposób 100% celu ustanowionego w strategii w zakresie redukcji emisji oraz 100% celu w zakresie redukcji zużycia energii elektrycznej.

Bank Citi Handlowy monitoruje cele zgodnie z wymaganiami normy ISO 14001 oraz celami strategii, a wyniki są zapisane i nadzorowane w ramach wewnętrznego systemu

W ramach nowo przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027, Bank wyznaczył dodatkowo następujące cele w zakresie zrównoważonych operacji własnych:

- sukcesywna optymalizacja zużycia energii elektrycznej, w szczególności do 2027 roku redukcja zużycia energii w nieruchomościach własnych o 20% (rok bazowy – 2022, wartość bazowa – 7829 MWh),
- do 2030 roku korzystanie w 100% z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (zgodnie z progresem 2021 – 50%, 2025 – 75%, 2026 – 80%).

Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych dla operacji własnych w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla) zostaną wyznaczone w kolejnych latach w ramach Strategii dekarbonizacji Banku. Dodatkowym poziomem ambicji w obszarze zrównoważonych operacji własnych jest zapewnienie zgodności z regulacjami z zakresu ESG poprzez wprowadzanie niezbędnych zmian w wewnętrznych politykach. W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

⁷ Termin określający dobrowolny mechanizm wykorzystywany przez organizacje do zrównoważenia swoich emisji poprzez inwestowanie w projekty, które redukują lub usuwają równoważną ilość emisji poza łańcuchem wartości firmy.

2.2.3 Działania związane z operacjami własnymi [E1-3 MDR-A]

Aby obniżyć swoją emisyjność, w 2024 roku Bank stopniowo poprawiał efektywność energetyczną swoich budynków, zwiększał udział energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych a także kupował gwarancje pochodzenia.

W latach 2023–2024 Bank modernizował swoją siedzibę przy ul. Senatorskiej 16 w Warszawie i wykonał projekty, które zwiększyły efektywność energetyczną budynku:

- budowa bioadaptacyjnego oświetlenia LED w całym budynku,
- modernizacja systemu klimatyzacji i wymiana 400 klimakonwektorów,
- wymiana central wentylacyjnych wraz z odzyskiem ciepła,
- rozbudowa systemu automatyki we własnych budynkach (o ponad cztery tysiące punktów pomiarowych).

Powyższe projekty nie były analizowane pod kątem wielkości redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Zgodnie z nową *Strategią zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027* w kolejnych latach Bank będzie w szczególności prowadził projekty, które pozwolą mu poprawić efektywność energetyczną i do 2030 roku przejść w pełni na odnawialne źródła energii. Ponadto, Bank będzie wspierał dekarbonizację działalności biznesowej, a także uwzględniał emisje pośrednie wynikające z podróży służbowych i łańcucha dostaw. Bank będzie stopniowo optymalizował zużycie energii elektrycznej, w szczególności, aby do 2027 roku zmniejszyć jej wykorzystanie w nieruchomościach własnych o 20% (względem roku 2022).

Realizacja powyższych planów będzie zależna od możliwości technicznych budynków umożliwiających wdrożenie innowacyjnych technologii, dostosowania i optymalizacji poszczególnych procesów, dostępności usług pozwalających na wdrożenie działań kompensacyjnych i dostępności zasobów ludzkich wyspecjalizowanych w danych dziedzinach.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

2.3 Klimat w finansowanym portfelu kredytowym

Bank, jako instytucja finansowa, oddziałuje na klimat głównie poprzez swój portfel kredytowy. Bank wdrożył polityki, wyznaczył cele i prowadzi działania, aby ograniczać ryzyka, minimalizować negatywny wpływ, rozwijać pozytywny wpływ i wykorzystywać szanse związane ze zrównoważoną transformacją klientów (sekcja [Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem](#)).

2.3.1 Polityki związane ze zmianą klimatu w portfelu kredytowym [E1-2 MDR-P]

• 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 i pracowników 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 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 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 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 i w związku z tym wymagają pogłębionej analizy, uwzględniającej specyfikę branżową:

- rolnictwo – uprawy, hodowla i przetwórstwo, m.in. w zakresie podsektora leśnictwo,
- górnictwo węglowe,
- energetyka węglowa,
- górnictwo inne niż węglowe,
- ropa i gaz,
- sektor obronny.

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 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 do 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 w systemie intranetowym Banku.

Obecnie Bank wdrożył proces operacyjny, zgodnie z którym klasyfikuje transakcje do produktów kredytowych, finansowania należności i płynności finansowej oraz finansowania handlu.⁸

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

⁸ Zakres produktowy obejmuje: kredyt w rachunku bieżącym; kredyt rewalwingowy; kredyt długoterminowy; kredyt pomostowy, kredyt konsorcyjny, kredyt na finansowanie nieruchomości przychodowych, produkty obsługi handlu (gwarancje bankowe, akredytywy dokumentowe), faktoring, kredyt handlowy.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

Do końca 2024 roku, dzięki wdrożeniu *Polityki*, Bank udzielił zrównoważonego finansowania w kwocie 1,3 mld zł (z czego 1,0 mld w ramach ścieżki C oraz 0,3 mld w ramach ścieżki A) i w ten sposób osiągnął swój cel na lata 2022–2024, który został ustalony na poziomie 1 mld zł.

• Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027

Strategia 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 finansowanym portfelu kredytowym Banku i wyznacza kierunki działań w obszarze łagodzenia zmiany klimatu, efektywności energetycznej czy energii odnawialnej. Zgodnie z nową *Strategią* Bank będzie nadal korzystał ze swojej wiedzy i swojego 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, korzystać ze swojej bogatej wiedzy, aby wspierać klientów w ich transformacji, dopracować zasady finansowania zrównoważonego rozwoju i wspierać rozwój nowych technologii.

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

2.3.2 Cele związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-4 MDR-T]

Bank wyznaczył następujące ilościowe cele w zakresie zrównoważonego portfela kredytowego w ramach nowo przyjętej *Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027*:

Cel	Wartość bazowa	Rok bazowy	Rezultat
Przeznaczenie do 2027 roku 2 mld zł na finansowanie zrównoważonego rozwoju swoich klientów ¹⁰	0 zł	2025	Cel obowiązujący od początku roku 2025.
Co najmniej 10% udziału zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym klientów instytucjonalnych do 2027 roku ¹¹	5,3%	2025	Cel obowiązujący od początku roku 2025.
Uzyskanie informacji na temat celów redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji co najmniej 60% kredytobiorców i wykorzystanie tych danych w procesie kredytowym ¹²	27%	2025	Cel obowiązujący od początku roku 2025.
Ukończenie szkolenia z zakresu ESG przez 100% pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG do 2027 roku ¹³	0	2025	Cel obowiązujący od początku roku 2025.

Dodatkowym poziomem ambicji w obszarze zrównoważonego portfela kredytowego jest ustalenie ścieżki dekarbonizacji portfela Banku do 2027 roku i wprowadzenie środków pozwalających na efektywne ograniczenie udziału emisji z zakresu 3 w portfelu Banku. Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla oraz jako odsetek emisji w roku bazowym) zostaną wyznaczone w kolejnych latach w ramach *Strategii dekarbonizacji Banku*. W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

¹⁰ 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.

¹¹ 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.

¹² 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.

¹³ Bank podejmował działania z zakresu szkoleń ESG, jednakże nowy cel dotyczy bezpośrednio dedykowanego i ustrukturyzowanego szkolenia dla wszystkich pracowników działów sprzedaży, aby w jednolity sposób wszystkie jednostki przedstawiały takie same informacje potencjalnym klientom. Cel nie opiera się na konkretnych dowodach naukowych.

2.3.3 Działania związane z finansowanym portfelem kredytowym [E1-3 MDR-A]

Bank Citi Handlowy podejmuje działania, aby zredukować emisje z finansowanego portfela kredytowego, które stanowią największą część emisji gazów cieplarnianych Banku. Jest to główne założenie *Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027*.

W latach 2022–2024 Bank przeznaczył na zieloną transformację klientów 1,3 mld zł i przekroczył cel założony w *Strategii* prawie o 300 mln zł. W 2024 roku Bank po raz pierwszy przystąpił do obliczania emisji z portfela kredytowego (Zakres 3 kategoria 15 GHG Protocol). Analiza emisji Banku będzie wykonywana cyklicznie, co pozwoli w kolejnych latach na ocenę redukcji finansowanych emisji.

Bank wpisał finansowanie inicjatyw dotyczących zmiany klimatu w nową *Strategię zrównoważonego rozwoju na lata 2025–2027* i umieścił je w filarze pierwszym „Zrównoważone finanse” oraz w filarze drugim „Zarządzanie ryzykiem ESG”. W nadchodzących latach Citi Handlowy będzie nadal oferował produkty i usługi, które promują zrównoważony rozwój, będzie zachęcał swoich klientów do podejmowania działań na rzecz zrównoważonego rozwoju, a także współpracował z nimi, aby przyspieszyć transformację ich modeli biznesowych i ograniczyć emisje gazów cieplarnianych. Aby osiągnąć ten cel, Bank będzie w większym stopniu uwzględniał ryzyka i czynniki ESG w analizie klientów, a jednocześnie będzie ich wspierał specjalnymi produktami finansowymi i swoją bogatą wiedzą. W szczególności Bank:

- do 2027 roku ustali ścieżki dekarbonizacji portfela i będzie redukował emisje z zakresu 3,
- udoskonali analizy ryzyka klimatycznego i ocenę portfela Banku, której podstawą są scenariusze,
- będzie gromadził informacje na temat celów redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji co najmniej 60% kredytobiorców i wykorzystywał te dane w procesie kredytowym,
- będzie współpracował z klientami znajdującymi się w portfelu Banku, aby przyspieszyć ich zrównoważoną transformację i redukcję emisji gazów cieplarnianych,
- przeszkoli z zakresu ESG pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo,
- utrzyma przeglądy i aktualizacje polityk i procedur wspierających implementację zrównoważonych produktów i usług.

Realizacja tych działań przez Bank w dużym stopniu będzie uzależniona od potrzeb i celów ustanowionych w tym zakresie przez klientów Banku.

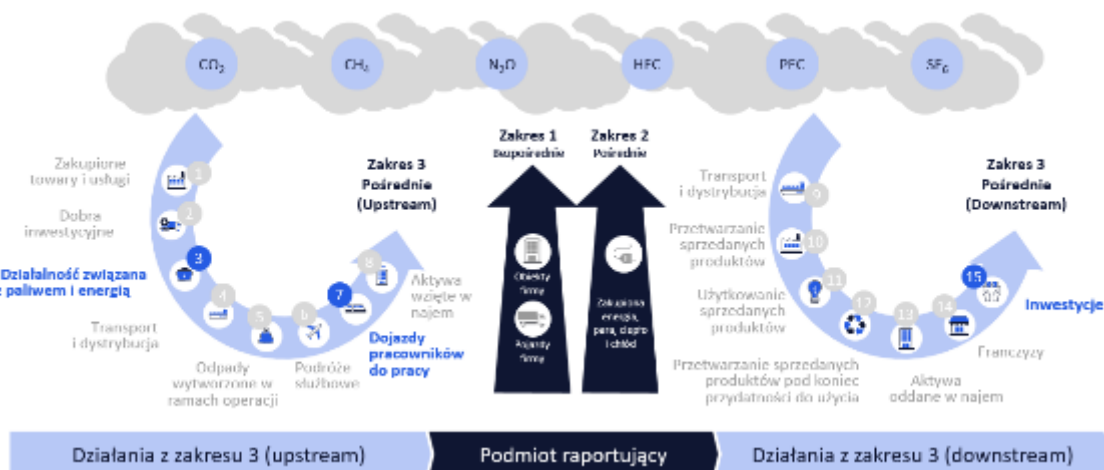
2.3.4 Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [E1-6]

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.

Potencjalne źródła emisji korporacyjnych zdefiniowane przez GHG Protocol



Niebieskim kolorem oznaczone zostały numery kategorii z zakresu 3, które są istotne dla Banku.

Obliczenia w zakresie 3, kategorii 15, są dodatkowo przygotowane zgodnie z Globalnym Standardem Rachunkowości i Raportowania Emisji Gazów Ciepłarnianych 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 decyzje 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 2024 roku, tj. paliw na cele grzewcze (gaz ziemny), paliw płynnych na cele floty samochodowej i agregatów (paliwo benzynowe, olej napędowy), energii elektrycznej i ciepła oraz wielkości wycieków czynników chłodniczych.

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):¹⁴ 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.

¹⁴ 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 2024 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 2024 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: Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024.</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 2024 roku dokonano estymacji zużycia na podstawie zużycia 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 2023 rok. 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 2023.</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 – 2022.</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 używanej 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 2024. Wskaźnik emisji CO_{2e} dla energii elektrycznej przyjęto na podstawie internetowej bazy CaDi. Odsetek emisji obliczonych na podstawie danych rzeczywistych dla kategorii 3 wynosi 94,84%.</p>
Zakres 3, kategoria 7 Dojazd pracowników do pracy	<p>W ramach kategorii 7 przeanalizowano emisje związane z dojazdami pracowników do pracy środkami transportu takimi jak: autobus, prywatny samochód osobowy, pociąg, taksówka, tramwaj, motocykl, hulajnoga elektryczna i metro. Dane o dojazdach pracowników do pracy pozyskano na podstawie ankiety wypełnionej przez 905 pracowników (29% średniorocznej liczby wszystkich pracowników). Wyniki z próby zostały ekstrapolowane na całkowitą średnioroczną liczbę pracowników.</p> <p>Wskaźniki emisji CO_{2e} dla danego środka transportu przyjęto na podstawie bazy DEFRA: Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024. Dla hulajnogi elektrycznej zastosowano własny wskaźnik emisji opracowany na podstawie wskaźnika zużycia energii elektrycznej w hulajnodzie 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 2023 rok. 100% emisji w tej kategorii zostało oszacowane.</p>
Zakres 3, kategoria 15 Inwestycje	<p>Bank obliczył bezwzględne emisje finansowane zgodnie z Globalnym Standardem Rachunkowości i Raportowania Emisji Gazów Cieplarnianych dla Sektora Finansowego, opracowanym przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). W ramach tych prac obliczenia koncentrowały się na kredytach biznesowych i kapitale nienotowanym (ang. <i>business loans and unlisted equity</i>), kapitale notowanym oraz obligacjach korporacyjnych (ang. <i>listed equity and corporate bonds</i>), 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 (16,26% obliczonych emisji dla kategorii 15) lub, gdy takie nie były dostępne – podejścia sektorowego opartego na wydatkach, z wykorzystaniem kodów NAICS (ang. <i>North American Industry Classification System</i>) powiązanych z działalnością przedsiębiorstwa oraz</p>

	<p>odpowiednich sektorowych współczynników emisji z bazy danych PCAF (83,74% 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 3,39.</p> <p>Biorąc pod uwagę, że znaczna część wybranych aktywów (46,11%) 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. Biorąc pod uwagę to, że standardowo dane dotyczące emisji są raportowane w ujęciu rocznym, emisje wynikające z udzielonego finansowania przez okres krótszy niż rok zostały uwzględnione proporcjonalnie do okresu finansowania.</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 2. Obliczenia emisji obejmują emisje zakresu 1 i 2 oraz, jeśli to możliwe, emisje zakresu 3, w górnym szczeblu łańcucha wartości (upstream).</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, w których Bank posiada udziały kapitałowe.</p> <p>Dla kapitału notowanego wykorzystano dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z bazy Refinitiv oraz raportów firmowych (np. raportów niefinansowych lub raportów zrównoważonego rozwoju). W tych przypadkach przypisano ocenę jakości danych na poziomie 2. Dla kapitału nienotowanego współczynniki emisji pochodziły 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, w górnym szczeblu łańcucha wartości (upstream).</p>
--	---

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

Emisje gazów cieplarnianych (t ekwiwalentu dwutlenku węgla) ¹⁵	Informacje porównawcze – 2023 ¹⁶	2024	% 2024 / 2023
Zakres 1			
Zakres 1 brutto	566,81	795,15	40%
Zakres 2			
Zakres 2 według metody opartej na lokalizacji	6 604,95	6 239,08	-6%
Zakres 2 według metody opartej na rynku	4 017,00	3 603,41	-10%
Zakres 3 (Istotne kategorie)			
Zakres 3 brutto	-	3 251 268,84	-
3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	1 222,33	1 182,79	-3%
7 Dojazd pracowników do pracy	-	1 272,94	-
15 Inwestycje	-	3 248 813,11	-
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na lokalizacji	-	3 258 303,07	-
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku	-	3 255 667,40	-
Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto¹⁷			
(t ekwiwalentu CO ₂ /tys. zł)		2024	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto		0,6112	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto		0,6107	

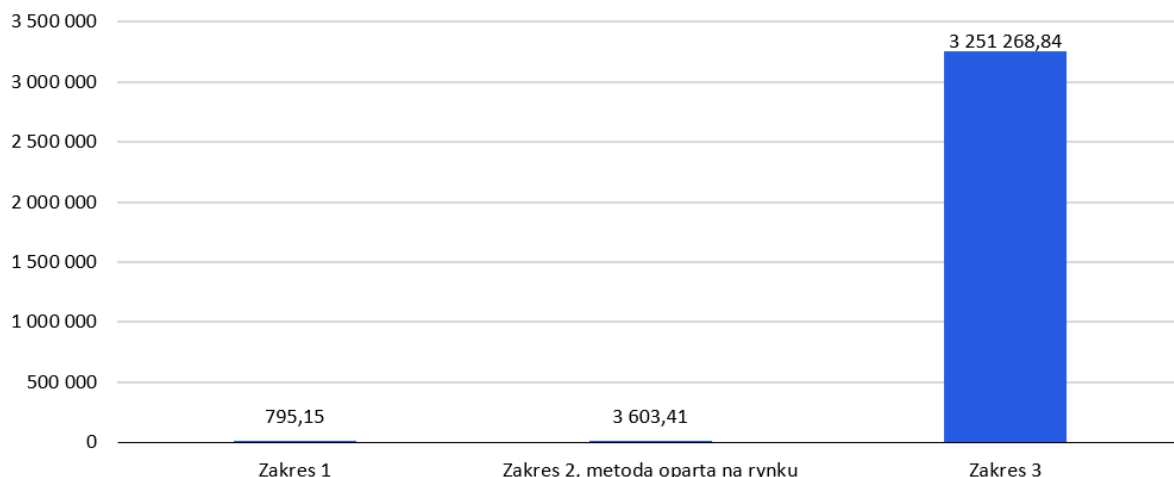
¹⁵ Tona ekwiwalentu emisji dwutlenku węgla (t CO₂e) to standardowa jednostka używana do porównywania emisji różnych gazów cieplarnianych na podstawie ich potencjału powodowania globalnego ocieplenia.

¹⁶ Różnice w danych dotyczące emisji w 2023 roku w stosunku do danych przekazanych w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych za 2023 rok wynikają z ponownego przeliczenia emisji w związku ze wzrostem niektórych mediów odnotowanych na podstawie faktur przez Bank po dacie publikacji Sprawozdania za 2023 rok.

¹⁷ Brak możliwości zaprezentowania kompletu danych porównawczych za rok 2023 z uwagi na kalkulację emisji w pełnym zakresie po raz pierwszy w roku 2024.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych [t CO₂e]



Całkowite emisje Banku oraz ich intensywność

W 2024 roku całkowite emisje gazów cieplarnianych wyniosły 3 258 303,07 tCO₂e dla metody opartej na lokalizacji oraz 3 255 667,40 tCO₂e dla metody opartej na rynku.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych, wyrażona jako emisje na przychody netto (wartość przychodów netto: 5 331 255 tys. PLN), wyniosła 0,6112 tCO₂e /tys. zł dla metody opartej na lokalizacji oraz 0,6107 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 2024 roku emisje gazów cieplarnianych z własnych operacji Banku w ramach zakresu 1 wyniosły 795,15 tCO₂e. Analiza struktury emisji zakresu 1 wykazała, że odsetek emisji bezpośrednich wzrósł o 40% względem 2023 roku. Wzrost emisji jest konsekwencją wycieków czynników chłodniczych w instalacjach chłodzenia i klimatyzacji w lokalizacjach Banku oraz odnotowanym zużyciem gazu, wykorzystywanym na potrzeby grzewcze w nowo wynajętej powierzchni.

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 6 239,08 tCO₂e dla metody opartej na lokalizacji oraz 3 603,41 tCO₂e dla metody opartej na rynku. Porównując wynik śladu węglowego w zakresie 2 w roku 2024 w stosunku do 2023 można zauważyć, że emisje Banku zmniejszyły się o około 6% dla metody opartej na lokalizacji oraz 10% dla metody opartej dla rynku, co można tłumaczyć zmianą zapotrzebowania na energię (elektryczną i ciepłą), a także aktualizacją dostawców energii wraz ze wskaźnikami emisji.

W 2024 roku biogeniczne emisje wynikające ze spalania lub biodegradacji biomasy wyniosły 35,64 tCO₂. Emisje te wynikały ze spalania biokomponentów zawartych w paliwie benzynowym i oleju napędowym, używanym na potrzeby floty samochodowej agregatów prądotwórczych oraz pomp przeciwpożarowych Banku.

Emisje z adekwatnych kategorii dla łańcucha wartości

W 2024 roku Bank dokonał po raz pierwszy kalkulacji lub modyfikacji dotychczasowej metodologii wyliczeń we wszystkich adekwatnych kategoriach zakresu 3. Spośród adekwatnych kategorii, trzy zostały uznane za istotne, w tym dwie – kategorie 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 2 455,73 tCO₂e w 2024 roku.

Spadek wartości emisji kategorii 3 (działalność związana z paliwem i energią) w roku 2024 do roku 2023 można wytłumaczyć aktualizacją źródeł wskaźników.

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 2024 roku emisje te wyniosły 3 248 813,11 tCO₂e, stanowiąc 99,79% całkowitych emisji Banku z 3 zakresów.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Emisje z finansowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego (tCO₂e):

	Zakres 1	Zakres 2	Zakres 3	Zakresy łącznie
Emisje z finansowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego (t CO ₂ e)	1 822 265,31	286 183,66	1 140 364,14	3 248 813,11

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 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 (NDCs¹⁸). Emisje 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 LULUCF¹⁹ (tj. emisji wynikających z użytkowania gruntów, zmiany ich przeznaczenia oraz leśnictwa). Emisje finansowane z tytułu obligacji rządowych wyniosły 1 020 623,60 t CO₂e (bez LULUCF) oraz 968 946,15 t CO₂e (uwzględniając LULUCF). W przypadku tej kategorii przypisano ocenę jakości danych na poziomie 1. Wszystkie dane dotyczące emisji raportowanych przez kraje pochodzą z UNFCCC²⁰ i bazują na najnowszych danych. Dane dotyczące skorygowanego o PPP PKB pochodzą z bazy Banku Światowego²¹.

Poniżej przedstawiono całkowite emisje gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych:

Emisje gazów cieplarnianych (tCO ₂ e)	bez uwzględnienia LULUCF	z uwzględnieniem LULUCF
Całkowite emisje gazów cieplarnianych z uwzględnieniem obligacji rządowych według metody opartej na lokalizacji	4 278 926,67	4 227 249,22
Całkowite emisje gazów cieplarnianych według metody opartej na rynku	4 276 291,00	4 224 613,55

¹⁸ Więcej informacji: [Nationally Determined Contributions \(NDCs\): https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/nationally-determined-contributions-ndcs](https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/nationally-determined-contributions-ndcs).

¹⁹ 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>.

²⁰ Źródło: [Greenhouse Gas Inventory Data - GHG Profiles - Annex I](#). Przy sporządzaniu oświadczenia uwzględniono najnowsze dostępne dane, obejmujące 2021 rok.

²¹ Źródło: [World Development Indicators | DataBank](#). Skorygowane o PPP PKB, (ang. GDP, PPP (current international \$)). Przy sporządzaniu oświadczenia uwzględniono najnowsze dostępne dane, obejmujące 2023 rok.

2.3.5 Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla [E1-7]

W 2024 roku Bank nie angażował się w projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla.

2.3.6 Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla [E1-8]

W 2024 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.

2.4 Energia

Bank wpływa na klimat poprzez wykorzystanie energii w operacjach własnych (sekcja [Ryzyka, szanse i wpływy związane z klimatem](#)). Wdrożone polityki, wyznaczone cele i prowadzone działania wspierają Bank we własnej transformacji energetycznej.

2.4.1 Polityka związane z wykorzystaniem energii w Banku [E1-2 MDR-P]

• Polityka energetyczna

Polityka energetyczna reguluje w Banku sposób wykorzystania i zarządzania energią w operacjach własnych, skupiając się na obszarach efektywności energetycznej oraz wykorzystania energii odnawialnej. *Polityka* stawia przed organizacją następujące zadania:

- dążyć do jak najefektywniejszego zarządzania energią,
- minimalizować zużycie energii i nieodnawialnych surowców energetycznych,
- wspierać zakup energooszczędnych produktów i usług oraz zapewnić poprawę wyniku energetycznego,
- ograniczać emisję gazów cieplarnianych m.in. dzięki dekarbonizacji i jak największemu wykorzystaniu energii ze źródeł odnawialnych,
- prowadzić działalność w obiektach posiadających system certyfikacji wielokryterialnej (BREEAM),
- przewidywać trendy i wdrażać innowacyjne rozwiązania energetyczne.

Zapisy *Polityki energetycznej* są zgodne z normą ISO 50001 i – podobnie jak *Polityka środowiskowa* – obowiązują w czterech budynkach własnych Banku.

Monitorowanie zgodności działań Banku z regulacją odbywa się poprzez:

- kontrolę zużycia i kosztów energii,
- monitorowanie wyniku energetycznego,
- sukcesywne przechodzenie na energię pozyskiwaną z odnawialnych źródeł,
- monitorowanie stanu budynków zgodnie z certyfikacją BREEAM,
- projekty dotyczące poprawy efektywności energetycznej budynków,
- audyty wewnętrzne,
- coroczny nadzór jednostki akredytującej,
- ocenę zgodności z wymaganiami i regulacjami prawnymi.

Zapisy *Polityki energetycznej* były konsultowane z wewnętrznymi interesariuszami z wybranych jednostek – jej współautorami. Treść dokumentu jest udostępniana na stronie internetowej Banku Citi Handlowy oraz w intranecie. Za wdrażanie zapisów regulacji odpowiada Departament Zarządzania Nieruchomościami.

• Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027

Strategia zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027, która została opisana w części zawierającej informacje ogólne (zob. [Strategia zrównoważonego rozwoju](#)), odnosi się również do energii wykorzystywanej przez Bank (obszar efektywności energetycznej, wykorzystania energii odnawialnej). Odpowiedzialność za wdrażanie odpowiednich celów i ich monitorowanie będzie należeć do Departamentu Zarządzania Nieruchomościami. Zapisy *Strategii* są dostępne dla pracowników w systemie intranetowym Banku.

2.4.2 Cele związane z wykorzystaniem energii [E1-4, MDR-T]

Bank wyznaczył następujące ilościowe cele w wykorzystaniu energii w ramach nowo przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju na lata 2025-2027:

Cel	Wartość bazowa	Rok bazowy	Rezultat
Sukcesywna optymalizacja zużycia energii elektrycznej, w szczególności do 2027 roku redukcja zużycia energii w nieruchomościach własnych o 20% ²²	7 829 MWh	2022	6 972 MWh (2024) -11% (2024/2022)
Do 2030 roku korzystanie w 100% z energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii (zgodnie z prognozą 2025 – 75%, 2026 – 80%, 2027 – 85%). ²³	0%	2020	60% (2024)

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.

2.4.3 Działania w celu zarządzania wpływami związanymi z wykorzystaniem energii w Banku [E1-3 MDR-A]

Od 2021 roku 50% całkowitej energii, którą Bank wykorzystuje w budynkach własnych, pochodzi ze źródeł odnawialnych. Na 2025 rok zakontraktowany został zakup energii pochodzącej z odnawialnych źródeł w ilości 75% dla budynków własnościowych. Do 2030 roku Bank planuje kupować 100% energii z OZE.

W 2024 roku Bank zakontraktował energię wytworzoną w 75% w jednostkach wytwórczych energii elektrycznej w odnawialnym źródle energii dla budynków własnych. Umowa dotyczy okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku. W Banku realizowano również projekty budowy instalacji fotowoltaicznych w budynkach w Warszawie (ul. Senatorska i ul. Traugutta), a także rozpoczęto projekt budowy instalacji fotowoltaicznej w budynku w Olsztynie, którego zakończenie planowane jest na 2025 rok.

Realizacja projektów energetycznych będzie zależna od możliwości technicznych budynków, umożliwiających wdrożenie innowacyjnych technologii i dostępności zielonej energii na rynku.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

²² 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].

²³ Dane dotyczące progressu 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].

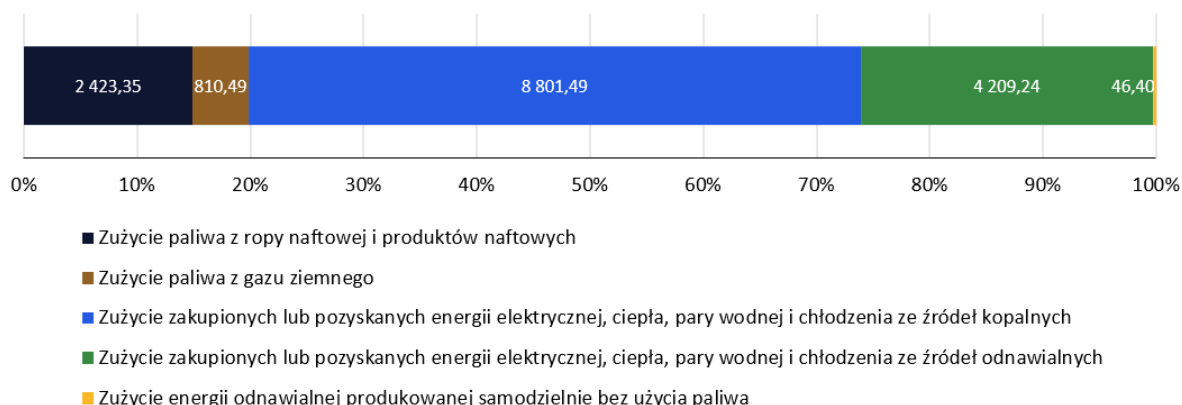
2.4.4 Wskaźniki w zakresie zużycia energii i koszyka energetycznego [E1-5]

W poniższej tabeli prezentowane są dane o zużyciu energii w operacjach własnych Banku za rok 2024.²⁴

Zużycie energii	Wartość
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych (MWh)	0
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	2 423
Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	810
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	8 801
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych (MWh)	12 035
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	74
Zużycie energii ze źródeł jądrowych (MWh)	0
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	4 209
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa (MWh)	46
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh)	4 256
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	26%
Całkowite zużycie energii (MWh)	16 291
Produkcja swojej energii ze źródeł nieodnawialnych (MWh)	0

Największym wykorzystaniem cechuje się energia elektryczna, zasilająca powierzchnie własne, oddziały i bankomaty, której zużycie stanowi 47,08% całkowitego zużycia nośników energii. Drugim największym wykorzystaniem cechuje się ciepło sieciowe, zużywane na potrzeby ogrzewania powierzchni własnych i oddziałów, którego udział wynosi 33,02%. Istotne pozostają również zużycie benzyny we flocie samochodowej przedsiębiorstwa, stanowiące 14,59% całkowitego zużycia, oraz gaz ziemny stosowany do ogrzewania kilku oddziałów, którego zużycie stanowi 4,99% struktury. Zużycie oleju napędowego jest niewielkie i łącznie wynosi 0,32%.

Zużycie energii w podziale na źródła [MWh]



²⁴ Na potrzeby prezentacji w niniejszej tabeli poszczególne dane dotyczące zużycia energii w operacjach własnych zostały zaokrąglone do liczb całkowitych.

2.5 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”).

W świetle 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 2024 roku obowiązywały następujące rozporządzenia Komisji Europejskiej, które określają 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.

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.

Zgodnie z art. 10 ust. 7 Rozporządzenia 2021/2178, od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku instytucje kredytowe mają obowiązek raportowania informacji 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. Zakres i układ ujawnianych powyższych informacji zdefiniowane są w załącznikach V, VI i XII (informacje ilościowe) i załączniku XI (informacje jakościowe).

W celu spełnienia powyższego obowiązku regulacyjnego, Bank dokonał ujawnień ilościowych zgodnie ze wzorami O-5 (do celów ujawniania kluczowych wskaźników – „KPI”) znajdujących się w załączniku VI Rozporządzenia 2021/2178 dla stanu aktywów Banku na datę bilansową 31 grudnia 2024 roku oraz przepływu aktywów Banku w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku. Jednocześnie zgodnie z załącznikiem XII Rozporządzenia 2021/2178, Bank ujawnił informacje związane z energią jądrową i gazem ziemnym.

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 NFRD za 2023 rok w skład których wchodzi:

1. Przedsiębiorstwa finansowe: podmioty zarządzające aktywami, instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
2. Przedsiębiorstwa niefinansowe;
3. Gospodarstwa domowe: wyłącznie kredyty udzielane na nieruchomości mieszkalne i kredyty konsumpcyjne na zakup samochodów;
4. Finansowanie samorządów terytorialnych: wyłącznie finansowanie mieszkalnictwa publicznego i innych rodzajów kredytowania specjalistycznego dla samorządów.

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. Jednocześnie, Bank nie raportuje tabeli ujawnień dotyczących przychodów z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż

udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami (wzór 6) oraz portfela handlowego (wzór 7)²⁵, ponieważ będzie raportować od 1 stycznia 2026 roku.

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

Przedsiębiorstwa finansowe

Do analizy 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, analiza pod kątem przyporządkowania zidentyfikowanych ekspozycji jako kwalifikowane i zgodne Taksonomią określono mnożąc wartość ekspozycji ze wskaźnikami procentowymi kwalifikowalności i zgodności do Taksonomii w odniesieniu do obrotów i nakładów inwestycyjnych na bazie informacji przekazanych przez Biuro Informacji Kredytowej na podstawie 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. Dodatkowo w powyższej analizie uwzględniono wyłącznie finansowanie ogólne, z wyłączeniem kredytów celowych.

Gospodarstwa domowe

Bank posiada ograniczoną ekspozycję kredytową na kredyty mieszkaniowe (stanowią 11% wszystkich kredytów netto Banku wg stanu na koniec 2024 roku). Dodatkowo, w dniu 15 kwietnia 2021 roku, Bank powziął informację od strategicznego akcjonariusza – Citigroup o zmianie strategii w obszarze Bankowości Detalicznej polegającej na jej sprzedaży. W efekcie Bank skupia się na dostosowaniu oferty Wealth Management (dystrybucja produktów inwestycyjnych) oraz utrzymania pierwszej pozycji pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, w efekcie Bank podjął decyzję o niebadaniu zgodności Taksonomii dla kredytów hipotecznych.

Ekspozycje na jednostki samorządu terytorialnego

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

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

Bank dokonał ujawnień Green Asset Ratio korzystając ze wskaźników zaraportowanych przez klientów Banku z wyłączeniem kredytów celowych dla celów środowiskowych zdefiniowanych w Taksonomii dotyczących łagodzenia i adaptacji zmian klimatycznych. Przy projektowaniu produktów dla klientów Banku oraz realizacji strategii Zrównoważonego Rozwoju nie zostały uwzględnione cele taksonomiczne. Z drugiej strony, w celu zwiększenia zaangażowania klientów i promowania wśród nich celów taksonomicznych, Bank opracował w kryteriach zrównoważonego finansowania (zgodnie z Polityką określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.) kwestionariusz, który ułatwia identyfikację danego finansowania które może się kwalifikować bądź być zgodne z Taksonomią. Dzięki temu narzędziu, Bank w kolejnych Oświadczeniach Zrównoważonego Rozwoju będzie w stanie dokonać ujawnień kredytów celowych kwalifikujących się i zgodnych z celami środowiskowymi zdefiniowanymi w Taksonomii.

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

W analizie wskaźników działalności związanych z energią jądrową i gazem ziemnym wzięto pod uwagę ekspozycje klientów Banków, które były objęte raportowaniem NFRD za 2023 rok. W tym celu zostały wykorzystane dane Biura Informacji Kredytowych. W wyniku powyższej analizy KPI taksonomicznych, Bank zidentyfikował nieznaczne ekspozycje działalności związanej z gazem ziemnym. Ekspozycje zostały przedstawione w oparciu o wskaźniki obrotu i nakładów inwestycyjnych (CAPEX), które kwalifikują się do taksonomii, ale są niezgodne z technicznymi kryteriami. W związku z tym, Bank ujawnia wyłącznie tabele na bazie wzoru 4 zgodnie z załącznikiem XII. Bank nie ujawnia pozostałych wzorów określonych w Załączniku XII, ponieważ w każdym z nich ekspozycja związana z finansowaniem działalności dotyczącej energii atomowej i gazu ziemnego wynosiłaby 0.

Poniższe tabele przedstawiają dane na dzień 31 grudnia 2024 roku.

²⁵ Dla portfela handlowego, Bank nie podlega pod wyjątek wynikający z art. 94 ust. 1 Rozporządzenia CRR. Banku nie dotyczy tzw. „mała działalność handlowa”.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 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 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 (przepływy)	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	0	0,00%	0,00%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tyt. opłat** i prowizji	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 2024 roku**

O. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki (2023)

		Aktywa zrównoważone środowiskowo - obrót	Aktywa zrównoważone środowiskowo - CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników - obróty****	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	148	183	0.31%	0.39%	60.22%	50.33%	39.78%
		Zrównoważona środowiskowo działalność - obrót	Zrównoważona środowiskowo działalność - CAPEX	Kluczowy wskaźnik wyników - obróty****	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)	4	35	0.04%	0.63%	7.45%	5.34%	0.00%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	0	0%	0%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tyt. opłat** i prowizji	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 2024 roku

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan obrót) 2023 r.

31.12.2023

min PLN		Całkowita wartość bilansowa (brutto)	31.12.2023																	
			Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						RAZEM (CCM + CCA)					
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne 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		
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																			
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów		7 713	117	104	0	52	48	43	43	0	43	0	161	148	0	96	48		
3	Instytucje finansowe		165	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0		
4	Instytucje kredytowe		70	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	0	0	0	0		
5	Kredyty i zaliczki		70	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	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		
7	Instrumenty kapitałowe		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0		
8	Inne instytucje finansowe		96	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		
10	Kredyty i zaliczki		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		
12	Instrumenty kapitałowe		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0		
13	w tym spółki zarządzające aktywami		96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Kredyty i zaliczki		96	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		
16	Instrumenty kapitałowe		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		
18	Kredyty i zaliczki		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		
20	Instrumenty kapitałowe		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0		
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe		987	109	104	0	52	48	43	43	0	43	0	152	148	0	96	48		
22	Kredyty i zaliczki		987	109	104	0	52	48	43	43	0	43	0	152	148	0	96	48		
23	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24	Instrumenty kapitałowe		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0		
25	Gospodarstwa domowe		6 552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
26	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi		2 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
27	o/w tym kredyty na renowację budynków		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
28	w tym kredyty na pojazdy silnikowe		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
29	Finansowanie samorządów terytorialnych		9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
30	Finansowanie mieszkalnictwa		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
31	Inne finansowanie samorządów terytorialnych		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)		39 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe		17 088																	
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MSP niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		11 814																	
35	Kredyty i zaliczki		11 814																	
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością		0																	
37	w tym kredyty na renowację budynków		0																	
38	Dłużne papiery wartościowe		0																	
39	Instrumenty kapitałowe		0																	
40	Przedsiębiorstwa finansowe		3 900																	
41	Kontrahenci spoza UE niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		1 374																	
42	Kredyty i zaliczki		1 374																	
43	Dłużne papiery wartościowe		0																	
44	Instrumenty kapitałowe		0																	
45	Instrumenty pochodne		4 083																	
46	Pożyczki międzybankowe na żądanie		15 370																	
47	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi		574																	
48	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)		2 144																	
49	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem		72 796	117	104	0	52	48	43	43	0	43	0	161	148	0	96	48		
50	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów		26 409																	
51	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi		13 536																	
52	Ekspozycja wobec banków centralnych		6 295																	
53	Portfel handlowy		6 577																	
54	Aktywa ogółem		74 710																	
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																				
54	Gwarancje finansowe		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa		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
56	Z czego dłużne papiery wartościowe																			
57	Z czego instrumenty kapitałowe																			

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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

		31.12.2024																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Łącznie z emisją klimatyczną (CCM)						Adaptacja do zmian klimatycznych (CCA)						Zasoby wodne i morskie (MTR)						Gospodarka obiegu zamkniętego (KE)						Zanieczyszczenie (PPC)						Biodobrostan i ekoturystyka (BIO)						Ogółem (CCM + CCA + MTR + KE + PPC + BIO)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		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)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		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)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne 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	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w bilansie, jak i w miarowniku																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (aktywa stan CAPEX) 2023

		31.12.2023														
mIn PLN	Całkowita wartość bilansowa (brutto)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					RAZEM (CCM + CCA)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne 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		
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku															
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	7 713	161	139	0	48	78	43	43	0	0	204	183	0	48	78
3	Instytucje finansowe	165	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	70	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0
5	Kredyty i zaliczki	70	9	0	0	0	0	0	0	0	0	9	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
7	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Inne instytucje finansowe	96	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
10	Kredyty i zaliczki	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
12	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	w tym spółki zarządzające aktywami	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kredyty i zaliczki	96	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
16	Instrumenty kapitałowe	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
18	Kredyty i zaliczki	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
20	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	987	152	139	0	48	78	43	43	0	0	196	183	0	48	78
22	Kredyty i zaliczki	987	152	139	0	48	78	43	43	0	0	196	183	0	48	78
23	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Gospodarstwa domowe	6 552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	oś w tym kredyty na renowację budynków	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Finansowanie samorządów terytorialnych	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Finansowanie mieszkalnictwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	39 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	17 088														
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) niebędące MSP niepodlegające obowiązowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	11 814														
35	Kredyty i zaliczki	11 814														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami	0														
37	w tym kredyty na renowację budynków	0														
38	Dłużne papiery wartościowe	0														
39	Instrumenty kapitałowe	0														
40	Przedsiębiorstwa finansowe	3 900														
41	Kontrahenci spoza UE niepodlegające obowiązowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	1 374														
42	Kredyty i zaliczki	1 374														
43	Dłużne papiery wartościowe	0														
44	Instrumenty kapitałowe	0														
45	Instrumenty pochodne	4 083														
46	Pożyczki międzybankowe na żądanie	15 370														
47	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	574														
48	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	2 144														
49	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	46 971	161	139	0	48	78	43	43	0	0	204	183	0	48	78
50	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	26 409														
51	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	13 536														
52	Ekspozycja wobec banków centralnych	6 295														
53	Portfel handlowy	6 577														
54	Aktywa ogółem	74 710														
55	Ekspozycja pozabilansowa - przedsiębiorstwa podlegające obowiązowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej															
56	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Zarządzone aktywa															
	Z czego dłużne papiery wartościowe															
	Z czego instrumenty kapitałowe															

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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

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)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP 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	
	młn PLN		młn PLN		młn PLN		młn PLN		młn PLN		młn PLN		młn PLN		młn PLN	
	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
1	34,42	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	85	0	0	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	1	1	0	0	
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	28	5	0	0	
8	46,39	0	0	0	0	0	227	0	0	0	0	227	1	0	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	69	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	
13	47,71	109	0	0	0	109	0	0	0	0	0	109	0	0	0	
14	47,72	204	0	204	0	204	0	0	0	0	0	204	0	0	0	
15	47,91	41	0	0	0	41	0	0	0	0	0	41	0	0	0	
16	52,2	19	7	0	0	0	0	0	0	0	0	19	7	0	0	
17	58,13	96	2	96	24	0	0	0	0	0	0	96	26	0	0	
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	0	0	0	0	21	3	0	0	

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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		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			2	0		
2	25.11	85	8			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			85	8		
3	25.34	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	28.1	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	45.39	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			0	0			204	0			0	0			0	0			204	58		
15	47.91	41	2			0	0			0	0			41	0			0	0			0	0			41	2		
16	52.3	19	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			19	1		
17	58.13	96	29			96	27			0	0			0	0			0	0			0	0			96	57		
18	63.1	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			0	0			0	0			21	8		

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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

		31.12.2024																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WIR)					Gospodarka obiegu zamkniętego (CE)					Zanieczyszczenie (PPC)					Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					Ogółem (CCM + CCA + WIR + 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 przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca					W tym przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca					W tym przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w ramienniku)		W tym przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca					W tym przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca					W tym przeznaczony na inwestycje i wpływ					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagają ca																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
1	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów z równo w liczniku, jak i mianowniku																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (obróć) 2023

% (w porównaniu do całości aktywów objętych w mianowniku)		31.12.2023															Procentowy udział uwzględnionych aktywów w aktywach ogółem
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)					
		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)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne 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			
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem, zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	2%	1%	0%	1%	1%	1%	0%	1%	0%	2%	2%	0%	1%	1%	10%	
3	Instytucje finansowe	8%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8%	0%	0%	0%	0%	0%	
4	Instytucje kredytowe	19%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19%	0%	0%	0%	0%	0%	
5	Kredyty i zaliczki	19%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	19%	0%	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%	
7	Instrumenty kapitałowe	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%	
9	w tym firmy inwestycyjne	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%	
11	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%	
13	w tym spółki zarządzające aktywami	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%	
15	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%	
17	W tym zakłady ubezpieczeń	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%	
19	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%	
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11%	11%	0%	5%	5%	4%	4%	0%	4%	0%	15%	15%	0%	10%	5%	1%
23	Kredyty i zaliczki	11%	11%	0%	5%	5%	4%	4%	0%	4%	0%	15%	15%	0%	10%	5%	1%
24	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
25	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%			0%	
26	Gospodarstwa domowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8%
27	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%
28	of w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
31	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
33	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAB ogółem	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	60%

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		31.12.2024																																			
		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)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					
		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)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem	
		W tym przeznacz. e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. e wpływow	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. enie wpływów	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. enie wpływów	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. enie wpływów	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. enie wpływów	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. enie wpływów	W tym wspomag ająca			W tym przeznacz. e wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomag ająca			
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	7%	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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	12%	
3	Institucje finansowe	25%	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%	1%	
4	Institucje kredytowe	25%	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%	1%	
5	Kredyty i zaliczki	22%	0%	0%	0%	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%	
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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	0%	0%	
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22%	12%	0%	0%	2%	3%	3%	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%	0%	2%	
23	Kredyty i zaliczki	22%	12%	0%	2%	3%	3%	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%	0%	0%	2%	
24	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%	0%	0%	
25	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%	0%	0%	
26	Gospodarstwa domowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
28	oś w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
29	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
30	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
32	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
33	Total G&R assets	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%	65%	

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

3.Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (CAPEX) 2023

% (w porównaniu do całości aktywów objętych w mianowniku)		31.12.2023															Procentowy udział uwzględnionych aktywów w aktywach ogółem
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)					
		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)					
		w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					w tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	2%	2%	0%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	3%	2%	0%	1%	1%	10%
3	Instytucje finansowe	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Instytucje kredytowe	13%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	13%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Kredyty i zaliczki	13%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	13%	0%	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%
7	Instrumenty kapitałowe	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%
9	w tym firmy inwestycyjne	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%
11	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%
13	w tym spółki zarządzające aktywami	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%
15	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%
17	W tym zakłady ubezpieczeń	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%
19	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	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%
21	Przedsiębiorstwa niefinansowe	15%	14%	0%	5%	8%	4%	4%	0%	0%	0%	20%	19%	0%	5%	8%	1%
22	Przedsiębiorstwa niefinansowe (NFC) podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	15%	14%	0%	5%	8%	4%	4%	0%	4%	0%	20%	19%	0%	5%	8%	1%
23	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
24	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%
25	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%		0%	0%
26	Gospodarstwa domowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8%
27	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%
28	o w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
31	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
49	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów GAR ogółem	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	60%

4.Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (% obrót) 2024 r.

133

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

134

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

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

%		31.12.2024																																			
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka obiegu zamkniętego (GE)				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 pomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym pomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym pomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym pomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym pomag ająca		W tym przeznaczeni e wpływów		W tym pomag ająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

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

% (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 przeznaczanie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				W tym przeznaczanie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				W tym przeznaczanie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				W tym przeznaczanie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca				W tym przeznaczanie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca					
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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	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 2024 roku

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				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla 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				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				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	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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	n/d	n/d	n/d

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

		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			
Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
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) 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) 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

2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (obrót)

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%

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) (CAPEX)

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 2024 roku**

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

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 2024 roku**

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

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 2024 roku**

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

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 2024 roku**

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

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 – (obrót)

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)

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%

3. Rozdział społeczny

3.1 Pracownicy Citi Handlowy

3.1.1 Wpływ i szanse Grupy w obszarze pracowniczym oraz strategiczne podejście [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.

Istotny temat	Opis istotnego wpływu lub szansy	Miejsce koncentracji	Rodzaj	Perspektywa czasowa
Równowaga między pracą a życiem prywatnym	Bank pozytywnie wpływa na pracowników – 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, a także grupa People Board, która do końca 2024 roku była łącznikiem w komunikacji pomiędzy pracownikami a Zarządem Banku. People Board i Ambasadorowie VOE prowadzili szereg wspólnych projektów ogólnobankowych, które realizowały postulaty zgłoszone przez pracowników w VOE. Jednym z takich projektów w 2024 roku były spotkania Let's get together, podczas których pracownicy mogli być razem, wspólnie świętować sukcesy i spędzać czas na rozmowach.	Operacje własne	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Szkolenia i rozwój umiejętności	Bank prowadzi programy, które pozwalają pracownikom 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 w organizacji i redukcji kosztów operacyjnych, a także mogą przyczynić się do wzrostu produktywności i przychodów. Innym obszarem, który stwarza duże szanse na rozwój pracowników, jest klimat. Wyższe kwalifikacje w tej dziedzinie pozwolą lepiej sprostać zmieniającym się potrzebom klientów. Jest to również szansa na wzrost przychodów, gdyż kompetentna kadra może ułatwić zwiększenie udziału w tym rosnącym rynku.	Operacje własne	Szansa	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Różnorodność	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.	Operacje własne	Szansa	Krótko-, średnio- i długoterminowa

Zgodnie ze *Strategią zrównoważonego rozwoju na lata 2022–2024* Bank tworzy kulturę organizacyjną, której podstawą są promocja i rozwój talentów oraz wspieranie różnorodności. W dotychczasowej *Strategii* Bank wyznaczył sobie za cel wspierać mobilność pracowników wewnątrz globalnej struktury Citi. W hybrydowym modelu pracy i kulturze zmiany Bank zorganizował szkolenia dla pracowników i wprowadził rozwiązania zwiększające komfort pracy (zob. [Równowaga między pracą a życiem prywatnym](#)). Zgodnie z nową *Strategią Zrównoważonego Rozwoju* na lata 2025–2027, Bank w dalszym ciągu będzie wspierał inicjatywy wspierające różnorodność i inkluzywność (DEI), dbając by były to wartości zakorzenione w kulturę organizacyjną. Poprzez aktywne monitorowanie i rozszerzanie takich inicjatyw Citi Handlowy zamierza stworzyć miejsce pracy, gdzie każdy pracownik będzie czuł się doceniony i wspierany tak by móc wykorzystać swój pełen potencjał. Oprócz wspierania rozwoju, Bank będzie także aktywnie odpowiadał na ewoluujące potrzeby i wymagania kadry pracowniczej. Celem strategicznym Banku jest uzyskanie stopnia zaangażowania pracowników w badaniu VOE na poziomie minimum 80%. Priorytetem będzie także zwalczanie nierówności płacowych – Bank chce by skorygowana luka płacowa zależna od płci kształtowała się poniżej 5%. Dodatkowo, w kolejnych latach pracownicy zaangażowani w realizację strategii zrównoważonego rozwoju będą zachęcani do wpisywania ESG KPI w swoich celach na dany rok. Aby wspierać rozwój pracowników w zakresie ESG, każdego roku Bank organizuje co najmniej 6 inicjatyw edukacyjnych w zakresie zrównoważonego rozwoju.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Polityki kadrowe obowiązujące w Banku odnoszą się wyłącznie do pracowników 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 pracownikami²⁶, 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.

Zgodnie z informacjami podanymi w części [Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu](#) na dzień przygotowania niniejszego Oświadczenia Bank nie posiadał specjalnego planu przejścia, jednak przygotowując Oświadczenie, przeanalizował wpływy, ryzyka i szanse, które mogą dotyczyć pracowników Banku.

3.1.2 Charakterystyka pracowników [S1-6]

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Banku zatrudniał 3050 pracowników²⁷, z czego 62% stanowiły kobiety, a 38% – mężczyźni.

Liczba pracowników wg stanu na 31 grudnia 2024 roku (etaty – FTE)	Kobiety	Mężczyźni	Inne	Ogółem
Liczba wszystkich pracowników ²⁸	1 892	1 159	0	3 050
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	1 742	1 051	0	2 794
Liczba pracowników zatrudnionych na czas określony ²⁹	149	108	0	257
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy	1 857	1 144	0	3 001
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy	35	15	0	49
Liczba osób, które odeszły z Banku w roku sprawozdawczym	162	130	0	292
Wskaźnik rotacji pracowników ³⁰	8,56%	11,19%	0	9,56%

²⁶ 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,
 - są zatrudnione przez podmioty trzecie, których przedmiot przeważającej działalności obejmuje działalność związaną z zatrudnieniem (kod NACE N78). 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.

²⁷ Wartość podana jest w liczbie ekwiwalentów pełnego czasu pracy [FTE].

²⁸ Dane na podstawie raportów z systemu kadrowo-płacowego Banku TETA HR dotyczą osób zatrudnionych na umowę o pracę (FTE - w pełnych etatach).

²⁹ Z uwzględnieniem umów na zastępstwo.

³⁰ Liczba osób, które odeszły z Banku w roku sprawozdawczym / liczba wszystkich pracowników na koniec okresu sprawozdawczego

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Liczba pracowników wg stanu na 31 grudnia 2024 roku (liczba osób - headcount)	Kobiety	Mężczyźni	Inni	Ogółem
Liczba wszystkich pracowników ³¹	1 944	1 199	0	3 143

Pracownicy ogółem w 2024 roku w podziale na płeć, region i wymiar etatu

Miasto	Wymiar etatu	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Warszawa	Cały etat	1 014	756	1 770
	Część etatu	22	12	34
Olsztyn	Cały etat	466	147	613
	Część etatu	5	3	7
Łódź	Cały etat	198	95	293
	Część etatu	3	0	3
Katowice	Cały etat	31	32	63
	Część etatu	0	0	0
Kraków	Cały etat	35	34	69
	Część etatu	1	0	1
Poznań	Cały etat	36	23	59
	Część etatu	0	0	0
Gdańsk	Cały etat	26	22	48
	Część etatu	3	0	3
Wrocław	Cały etat	24	19	43
	Część etatu	1	0	1
Szczecin	Cały etat	11	4	15
	Część etatu	1	0	1
Gdynia	Cały etat	7	4	11
	Część etatu	0	0	0
Pozostałe	Cały etat	9	8	17
	Część etatu	0	0	0
Razem		1 892	1 159	3 050

³¹ Dane na podstawie raportów z systemu kadrowo-płacowego Banku TETA HR dotyczą osób zatrudnionych na umowę o pracę (liczba osób na 31.12.2024 roku - headcount z uwzględnieniem częściowych etatów).

3.1.3 Prawa człowieka w kontekście pracowników [S1-1]

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 może zgłosić naruszenie standardów etycznych – anonimowo (zgłoszenie anonimowe) lub z podaniem swoich danych osobowych (zgłoszenie poufne). Pracownicy Banku mogą anonimowo zgłaszać przypadki naruszenia prawa, standardów etycznych oraz procedur obowiązujących w Banku poprzez Linie Etyczną 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 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 postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki)* określają sposoby i kanały zgłaszania naruszeń.

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 pracowników Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego,
- przedstawiciela Pionu Zarządzania Kadrami,
- pracownika Departamentu Bezpieczeństwa Banku.

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)*.

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 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 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.

3.1.4 Równowaga między pracą a życiem prywatnym

Bank pozytywnie wpływa na swoich pracowników, 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 pracowników Banku.

Polityki dotyczące równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-1 MDR-P]

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 Banku³²³³ i są dostępne w intranecie.

Dokumenty są zgodne z Wytocznymi 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 z *Regulaminem pracy*, a wszystkie³⁴ 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 2022–2024 oraz 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 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.

³² Zapisy ZUZP nie dotyczą członków Zarządu Banku oraz osób na urloпах bezpłatnych trwających powyżej trzech miesięcy.

³³ Możliwość pracy zdalnej nie dotyczy pracowników zatrudnionych przy bezpośredniej obsłudze klienta we wskazanych jednostkach organizacyjnych oraz pracowników wspierających bezpośrednią obsługę klientów w oddziałach, których fizyczna obecność jest niezbędna do wykonywania danego rodzaju pracy.

³⁴ Z wyłączeniem członków Zarządu.

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*,
- stwarza przestrzeń do dzielenia się informacją zwrotną z grupą People Board działającą w Banku,
- 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 2022–2024. *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.

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 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 Banku, a jego zapisy uwzględniają postulaty zgłaszane przez pracowników do grupy People Board, która zebrała od pracowników 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 pracowników i ich dzieci, aktywności sportowe, rekreacyjne i kulturalne, opiekę nad dziećmi w żłobkach i przedszkolach. Dodatkowo pracownicy 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 pracownicy³⁵ oraz byli pracownicy – emeryci i renciści oraz osoby na świadczeniu przedemerytalnym, dla których Bank

³⁵ Pracownicy przebywający na urlopie wychowawczym mogą korzystać z Funduszu Świadczeń Socjalnych w ograniczonym zakresie.

był ostatnim miejscem pracy oraz wskazani członkowie ich rodzin, w tym partnerzy życiowi. Za wdrożenie Regulaminu odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami. *Regulamin ZFSS* jest stale dostępny w intranecie, a informacji o zasadach i procedurze uzyskiwania świadczeń socjalnych udziela Centrum Obsługi Pracowników. Departament Relacji Pracowniczych, Zgodności i Zarządzania Projektami Kadrowymi monitoruje *Regulamin* i wdraża zmiany uzgodnione z organizacjami związkowymi działającymi w Banku.

Cele dla równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-5, MDR-T]

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.

Działania na rzecz równowagi między życiem zawodowym a prywatnym [S1-4 MDR-A]

Bank działa na rzecz zapewnienia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym dzięki regularnym wysiłkom swoich 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 drugiej połowie grudnia 2023 i 2024 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 2024 roku z dodatkowego urlopu ojcowskiego skorzystało 50 pracowników Banku. W ciągu czterech ostatnich lat, co roku ponad 70% pracowników przebywających na urlopach rodzicielskich wracało do pracy. Spośród pracowników, którzy powrócili w 2023 roku 82% z nich pracowało kolejne 12 miesięcy po powrocie (w tym 76% kobiet i 94% mężczyzn).
- Od 2024 roku pracownicy nabywają prawo do dodatkowych dni wolnych po każdych 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.
- Inicjatywa Families Matter Network Poland skupia pracowników, którym bliska jest tematyka rodzicielstwa, rodziny, wychowania dzieci, a także wyzwań, przed którymi w obecnym świecie stoją przedstawiciele wszystkich pokoleń, w tym pokolenia, które musi wspierać zarówno swoich rodziców jak i dorastające dzieci. W 2024 roku sieć aktywnie wspierała pracowników – rodziców i ich rodziny, pomagając im w odnalezieniu równowagi między pracą a życiem prywatnym w obliczu różnych wyzwań, z jakimi przychodzi nam się mierzyć. 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 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 24/7
- W 2024 roku pracownicy i menedżerowie mogli uczestniczyć w webinarach poświęconych budowaniu odporności psychicznej i zarządzaniu stresem. Bank zorganizował po 2 sesje dla managerów i 2 sesje dla pracowników (w sumie 4 sesje), poruszając zagadnienia związane z budowaniem odporności psychicznej istotne dla każdej z grup pracowniczych.
- W każdej lokalizacji banku znajduje się pomieszczenie, w którym 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 Banku funkcjonuje również *Live Well at Citi* – inicjatywa zajmująca ważne miejsce w całokształcie działań Banku związanych z dbaniem o work-life balance pracowników. Program ten łączy działalność społeczną z promowaniem zdrowego i aktywnego stylu życia. Pracownicy razem z klientami Banku uczestniczą jako drużyna *Live Well at Citi* w zawodach sportowych, a w zamian za ich wysiłek Bank wspiera finansowo wybrany cel społeczny. W 2024 roku, dzięki wspólnie pokonanym kilometrom, Citi Handlowy dofinansował projekt *Bądź Aktywny* realizowany przez Polski Komitet Paralimpijski. Projekt ten zapewnia dzieciom i młodzieży z niepełnosprawnościami z całej Polski w ciągu roku aż 60 000 godzin treningów sportowych z dostępem do specjalistycznej infrastruktury oraz przy wsparciu kadry trenerskiej i osób asystujących, przeszkolonych do współpracy z zawodnikami z niepełnosprawnościami. W 2024 roku Drużyna *Live Well at Citi* reprezentowała Bank w 8 wydarzeniach sportowych: 18Półmaratonie Warszawskim, trzech edycjach zawodów triathlonowych IRONMAN w Warszawie, Gdyni i Poznaniu, w wydarzeniach biegowych Citi Warmia Run Challenge i Półmaraton Ukiel w Olsztynie, 4. edycji biegu charytatywnego Orlen Paralympic Run oraz 34. Biegu Niepodległości w Warszawie. Pracownicy Banku mogą też realizować swoje sportowe pasje, uczestnicząc w treningach drużynowych tenisa ziemnego i biznesowych rozgrywkach ligowych. W 2024 roku drużyna *Live Well at Citi* zdobyła tytuł mistrza turnieju Business Tennis League. Biegacze z kolei uczestniczą w cotygodniowych treningach na stadionie Agrykola, gdzie trenują pod okiem profesjonalnego trenera. Oferta zajęć i wydarzeń w ramach *Live Well at Citi* jest współtworzona z pracownikami i sukcesywnie rozwijana.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

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, ambasadorów VOE oraz grupę People Board, 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 pracowników, otrzymują indywidualny raport. Od lat frekwencja w badaniu VOE jest bardzo wysoka: 93% w 2024 roku, 92% w 2023 roku.

Bank informuje pracowników 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 pracowników. Zarówno Ambasadorzy VOE jak i People Board 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.

Dane liczbowe odnoszące się do równowagi między życiem zawodowym a prywatnym w Banku Citi Handlowy [S1-15]

	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
Odsetek uprawnionych pracowników, którzy skorzystali z urlopu ze względów rodzinnych ³⁶	8%	6%	7%

W 2024 roku w ankiecie *Voice of Employee* 93% pracowników pozytywnie oceniło wsparcie, jakie otrzymują od swojego bezpośredniego przełożonego w zachowaniu równowagi między pracą a życiem osobistym. Aż 91% pracowników zgodziło się ze stwierdzeniem: „Mój bezpośredni przełożony troszczy się o mój well-being”. (My direct manager cares about my well-being).

3.1.5 Szkolenia i rozwój umiejętności

Bank jest zaangażowany w stały rozwój swoich pracowników. 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 pracowników.

³⁶ 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.

Polityki w obszarze szkoleń i rozwoju [S1-1 MDR-P]

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 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 Wytycznymi 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 pracowników liniowych, którzy współdecydują o dostępnej ofercie rozwojowej,
- elastyczne podejście do tworzenia treści edukacyjnych pozwalające szybko reagować na zmieniające się potrzeby pracowników,
- 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 pracowników w formalnym procesie *Talent Review* – przeprowadza przegląd krytycznych ról, 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 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.

Za wdrażanie *Zasad podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.* odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Kadrami. Dokument jest dostępny dla pracowników Banku w intranecie.

• Procedura zarządzania wynikami pracy

Procedura zarządzania wynikami pracy określa w szczególności sposób stawiania celów oraz zasady oceny pracowników. 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 udzielane na prośbę pracownika lub menedżera,
- samoocenę pracownika,
- ocenę menedżera,
- rozmowę oceniającą pracownika z menedżerem,
- potwierdzenie, przez pracownika przeprowadzenia przez managera rozmowy oceniającej z pracownikiem

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 zawniekskować 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. Szczególnie istotne staje się to w przypadku doradztwa ESG dla klientów Banku. W nadchodzących latach Bank będzie oferował produkty i usługi, które promują zrównoważony rozwój, będzie zachęcał swoich klientów 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 odpowiedzialny będą jednostki biznesowe, a proces jej monitorowania będzie należeć do Departamentu Strategii i Relacji Inwestorskich. Zapisy *Strategii* są dostępne dla pracowników w systemie intranetowym Banku.

Cele dla szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-5, MDR-T]

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% pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG do 2027 roku.	0	2025	Cel obowiązujący od początku roku 2025.

W ustalanie przyjętego celu zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

Działania podejmowane w obszarze szkoleń i rozwoju umiejętności [S1-4 MDR-A]

- Każdy nowy pracownik Banku uczestniczy w szkoleniu wprowadzającym (*Orientation*), w trakcie którego poznaje strukturę Banku, wartości, kulturę, liderów oraz aspekty etyczne i rozwojowe. W 2024 roku w szkoleniu uczestniczyło 266 nowo zatrudnionych pracowników. Dodatkowo, w ciągu kilku dni od rozpoczęcia pracy w Banku pracownicy są zapraszani do udziału w programie rozwojowym *Hello Citi!*, który pozwala zapoznać się m.in. ze wszystkimi istotnymi aspektami funkcjonowania Banku, jego jednostkami organizacyjnymi i klientami. Po ukończeniu programu wdrożeniowego osoby zatrudnione biorą udział w kilkutygodniowym programie e-learningowym, w którym nauka odbywa się w grupach. Dzięki temu mogą nawiązać relacje i uczyć się od innych pracowników Citi z całego świata. Udział w tym programie jest dobrowolny.
- Bank monitoruje rozwój pracowników 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, 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 przez cały rok. Raz w roku, w pierwszej połowie, po określeniu celów rocznych, pracownicy są proszeni i zaktualizowanie swojego indywidualnego planu rozwoju w ramach przygotowanie 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 2024 roku ocenę taką otrzymało 88% pracowników³⁷.
- 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 2024 roku menedżerowie Bankowości Detalicznej uczestniczyli w serii szkoleń z umiejętności miękkich, "Komunikacja Menedżerska w zmianie", aby lepiej się komunikować i zarządzać zmianą. Po szkoleniach uczestnicy zostali poproszeni o informację zwrotną na temat umiejętności, które chcieliby rozwijać na kolejnych szkoleniach.
- 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. Celem tych szkoleń, jest osadzenie pracowników w zmianie kultury organizacyjnej i wartościach organizacyjnych, które są w niej ważne.
- Szkolenie z zakresu ryzyk ESG dla członków Zarządu.

W marcu 2024 roku Komitet Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie ocenił wprowadzenie w obowiązek i szkolenia członków Zarządu w 2023 roku oraz ich jakość.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

³⁷ 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.

Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników [S1-13]

Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników w podziale na płeć

	Kobiety	Mężczyźni	Suma
Liczba wszystkich pracowników	1 944	1 199	3 143
Pracownicy, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery ³⁸	1 691	1 085	2 776
Odsetek pracowników, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery ³⁹	87%	90%	88%
Liczba godzin szkoleniowych pracowników w podziale na płeć	86 515,31	57 634,04	144 149,35
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika (etat)	44,5	48,07	45,86

Dane liczbowe związane ze szkoleniami i rozwojem pracowników w podziale na stanowisko

	Zarząd	Wyższa kadra zarządzająca	Kadra zarządzająca	Pozostali pracownicy	Ogółem
Liczba pracowników	7	150	350	2 636	3 143
Liczba godzin szkoleniowych	323,71	5 884,20	15 478,64	122 462,80	144 149,35
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika (etat)	46,24	39,23	44,22	46,46	45,86

W ankiecie VOE pracownicy pozytywnie oceniają wsparcie, jakie otrzymują od bezpośredniego menedżera w zakresie szkoleń i rozwoju. 92% pracowników biorących udział w ankiecie w 2024 roku było zadowolonych z rozmowy ze swoim bezpośrednim przełożonym, podczas której omówili swoje aspiracje zawodowe oraz dalszy rozwój. 93% pracowników wyraziło pozytywną opinię na temat informacji zwrotnej, którą otrzymali od menedżera i która pozwala im poprawić wyniki.

90% pracowników jest zadowolonych z tego, jak wykorzystują swoje umiejętności i zdolności w pracy, a 81% dobrze rozumie, co musi zrobić, aby zarządzać swoją karierą. 86% pracowników pozytywnie ocenia swoje możliwości rozwoju w Banku.

3.1.6 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 pracownik 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 – kultura różnorodności i włączenia oznacza, że pracownicy 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.

³⁸ W ramach cyklicznych rozmów ewaluacyjnych.

³⁹ Procent pracowników uczestniczących w ocenach okresowych obliczono używając całkowitej liczby pracowników z ujawnienia S1-6. Ten wskaźnik obejmuje również pracowników, którzy nie kwalifikują się do ocen, dlatego ujawniony wskaźnik nie może osiągnąć 100%.

Polityki w obszarze różnorodności [S1-1 MDR-P]

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 – każdy pracownik 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, 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 Wytocznymi 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. 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, ich wiedzy i doświadczenia zawodowego, umiejętności i kompetencji, tak aby wszyscy pracownicy mieli równe szanse w zatrudnieniu,
- przestrzega zasad równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji i je promuje,
- zapewnia 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 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 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.

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 2024 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, 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. 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 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 jakiegokolwiek 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 inkluzyjności, 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 w systemie intranetowym Banku.

Cele dla różnorodności [S1-5, MDR-T]

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%.⁴⁰

W ustalanie przyjętego celu zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

Działania podejmowane w obszarze różnorodności [S1-1 MDR-A]

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%,
- cykliczne szkolenie z niepożądanych zjawisk w środowisku pracy – w 2024 roku szkolenie ukończyło 2980 osób, co oznacza, że cel osiągnięto w 99,07%.

Szkolenia odbywają się corocznie i są obowiązkowe dla wszystkich pracowników. 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 zapewniając odpowiedni udział kobiet także podczas procesu rekrutacji. Reprezentacja kobiet wymagana jest zarówno wśród kandydatów, jak i w składzie panelu oceniającego, w którym zasiadają 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 – w 2024 roku wartość indeksu Belonging (DEI, *Diversity, equity & inclusion*) wyniosła 88%, a indeksu etycznego – 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 inspiruje 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.

⁴⁰ Pomiaru postępów dokonuje się zgodnie z metodyką opisaną w sekcji [Wskaźniki wynagrodzeń \[S1-16\]](#).

Wspiera kobiety w nawiązywaniu nowych, bliższych kontaktów, propaguje prokobiece 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, 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.
- W 2024 roku sieć Pride Network zorganizowała szkolenia we współpracy z organizacjami pozarządowymi takimi jak Lambda („Język inkluzywny” oraz „Inkluzywny HR”) oraz Miłość Nie Wyklucza („Dlaczego warto rozmawiać o kwestiach LGBTQ+ w miejscu pracy?”). W szkoleniach wzięło udział ponad 200 osób. Organizowała też regularne spotkania z psychologiem, na których omawiano zarówno kwestie związane ze społecznością LGBTQ+, jak również spotkania online dla osób LGBTQ+ i ich Sojuszników/czek pod nazwą *Lunch with Pride*. Podczas Coming Out Day odbył się panel dyskusyjny, na którym o swoich coming outach opowiadali pracownicy banku.
- Citi Handlowy jako inkluzywny pracodawca uczestniczył w Olsztyńskiej Paradzie Równości, podczas której pracownicy banku wyrażali swoje wsparcie dla różnorodności. Byliśmy też jednym z głównych sponsorów Gali rozdania Nagród LGBTQ+ Diamond Awards 2024. W ramach akcji charytatywnej zorganizowanej w okresie świątecznym Citi Handlowy wspierał inicjatywy wspierające społeczność LGBTQ+ organizowane przez Stonewall. Osoby należące do sieci pracowniczej oraz Członkowie Zarządu współpracowali w ramach programu LGBTQ+ Reverse Mentoring.
- Sieć Citi Disability Network tworzy przestrzeń otwartą na niepełnosprawność w każdej formie – zarówno pracowników i ich najbliższych, jak i klientów 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.

Dane liczbowe dotyczące różnorodności w Citi Handlowy⁴¹ [S1-9]

Liczba pracowników	2024
Liczba pracowników w wieku poniżej 30 lat	400
Odsetek pracowników w wieku poniżej 30 lat	13%
Liczba pracowników w wieku od 30 do 50 lat	2 239
Odsetek pracowników w wieku od 30 do 50 lat	73%
Liczba pracowników w wieku powyżej 50 lat	412
Odsetek pracowników powyżej 50 roku życia	13%

Rozkład płci w ujęciu liczbowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla ⁴²	2024
Kobiety	6
Mężczyźni	7
Inne	0
Łącznie	13
Rozkład płci w ujęciu procentowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla	2024
Kobiety	46%
Mężczyźni	54%
Inne	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 2024 roku 92% pracowników stwierdziło, że ich bezpośredni menedżer promuje różnorodność i inkluzywność w zespole.

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 na podstawie doświadczenia i kompetencji wymaganych na obejmowanym stanowisku, oceny wyników pracy, obecnego poziomu wynagrodzenia, pozycji na tle nowej grupy pracowników 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.

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.

⁴¹ Wskaźniki uwzględniają wszystkich pracowników zatrudnionych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. na ostatni dzień roku (okresu raportowego).

⁴² Prezes Zarządu Banku oraz Managerowie raportujący bezpośrednio do Prezesa Zarządu Banku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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:

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 ⁴³	32,36 % (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 67,64 % średniego wynagrodzenia mężczyzn)
Stosunek wynagrodzenia najlepiej zarabiającej osoby do mediany wynagrodzenia pracowników	27,0

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.

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 ⁴⁴	1,47% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,53% 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 ⁴⁵	1,56% (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,44% wynagrodzenia mężczyzn)

Co roku, 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 2024 roku, Bank przeanalizował i wskazał obszary, które wymagają szczególnej uwagi przy planowaniu podwyżek, aby sukcesywnie zwiększać równość płac kobiet i mężczyzn.

⁴³ W wyliczeniach zostali uwzględnieni wszyscy pracownicy zatrudnieni w Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Z analizy wyłączono pracowników zatrudnionych po 1 października 2024 roku (tj. osób zrekrutowanych na trzy miesiące przed zakończeniem roku, za który przyznano wynagrodzenie zmienne) oraz pracowników nieświadczących pracy przez co najmniej trzy następujące po sobie miesiące w 2024 roku. Wyliczenia przeprowadzone zostały na podstawie wynagrodzenia przyznanego za 2024 rok (a nie wypłaconego w 2024 roku). Pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze sprowadzono 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 252 dni roboczych przypadających w 2024 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.

⁴⁴ 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 zaszerzowania, danej lokalizacji i właściwej rodziny dla danego stanowiska (Job Family), zgodnie ze strukturą organizacyjną na dzień 31 grudnia 2024 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 mężczyzn - średnia stawka godzinowa brutto kobiet) / 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.

⁴⁵ 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.

3.1.7 Incydenty i skargi [S1-17]

Każdy pracownik Banku może anonimowo zgłosić naruszenie standardów etycznych poprzez Linie Etyczną 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 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)*.

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 roku 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 2024 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 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 2024 roku łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów, które miały miejsce w poprzednich okresach sprawozdawczych wyniosła 36 537,42 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 całym okresie sprawozdawczym Bank nie został ukarany za naruszenia praw pracownika.

3.2 Klienci Banku Citi Handlowy

3.2.1 Wpływy Banku na klientów oraz podejście strategiczne [SBM-3]

Poprzez swoją działalność Bank wpływa na wszystkie grupy klientów:

- Segment Bankowości Detalicznej:
 - klienci Citigold Private Client (CPC) – klienci z saldem netto min. 4 mln zł i kontem CPC,
 - klienci CitiGold – klienci z saldem netto min. 400 tys. zł i kontem Gold,
 - pozostali klienci.
- Segment Bankowości Instytucjonalnej:
 - klienci korporacyjni – największe lokalne korporacje o dużym znaczeniu strategicznym i obrotach rocznych powyżej 2 mld zł, największe instytucje finansowe oraz klienci z sektora publicznego (w tym kluczowe ministerstwa) zgłaszający potrzeby w zakresie transakcji kapitałowych,
 - klienci globalni – spółki zależne wszystkich międzynarodowych korporacji i instytucji finansowych będące globalnymi klientami Citi,
 - klienci bankowości przedsiębiorstw – klienci z obrotami od 40 mln do 2 mld zł.

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

Istotny temat	Opis istotnego wpływu lub szansy	Miejsce koncentracji	Rodzaj	Perspektywa czasowa
Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji	Bank pozytywnie wpływa na cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji – projektuje i utrzymuje fizyczne, elektroniczne i proceduralne zabezpieczenia, które chronią informacje klientów. Bank wymaga od dostawców, aby spełniali standardy bezpieczeństwa i przestrzegali procedur, i w ten sposób chroni swoje aktywa fizyczne i cyfrowe, w tym dane klientów.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Inkluzywność wobec klientów	Bank pozytywnie wpływa na klientów – 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 klientów stwarza szansę na dywersyfikację bazy klientów, co może przyczynić się do zwiększenia przychodów organizacji.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ pozytywny rzeczywisty i szansa	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Edukacja klientów	Bezpośrednie i pośrednie programy edukacyjne, dzięki którym klienci mogą poszerzyć swoją wiedzę finansową, są dla Banku szansą na zwiększenie retencji, utrzymanie zaufania klientów oraz bieżący wzrost wartości finansowej poprzez potencjalny wzrost akwizycji i przychodów.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Szansa	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Odpowiedzialne praktyki rynkowe	Bank stosuje jasne i transparentne zasady dotyczące produktów i usług, które dają klientom i 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.	Niższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ pozytywny rzeczywisty i szansa	Krótko-, średnio- i długoterminowa

Opis podejścia do zarządzania tematami dotyczącymi klientów, przedstawiony w tym rozdziale, dotyczy przede wszystkim klientów detalicznych Banku. Wynika to z definicji terminu „konsumenci i użytkownicy końcowi” w standardzie ESRS S4, która określa tę grupę jako osoby fizyczne. Klienci indywidualni są ważną grupą interesariuszy Banku, dlatego zarówno w dotychczasowej Strategii Banku na lata 2022–2024, jak i w nowej Strategii na lata 2025–2027 wyznaczone zostały cele dotyczące tej grupy klientów. Z uwagi na fakt, że na moment przyjęcia Strategii na lata 2025–2027 nie zostały podjęte dalsze decyzje dotyczące realizacji decyzji o potencjalnej transakcji sprzedaży Bankowości Detalicznej, Strategia Banku zakłada funkcjonowanie segmentu w strukturach Banku i koncentruje się na działaniach mających na celu utrzymanie wartości i rentowności tego segmentu oraz oferowanie klientom najwyższej jakości obsługi klientów we wszystkich kanałach i segmentach.

3.2.2 Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo informacji

Rolą i zobowiązaniem Banku, jako instytucji zaufania publicznego, jest ochrona informacji powierzonych mu przez 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.

Polityki zarządzania cyberbezpieczeństwem [S4-1 MDR-P]

Bezpieczeństwo informacji oraz ochrona danych osobowych klientów 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 2024 roku nie wprowadzono w nich żadnych znaczących zmian.

Podejście Banku do praw człowieka – również tych szczególnie istotnych dla klientów – 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 zasad ochrony tajemnicy bankowej, w tym danych klientów. Obowiązkiem 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 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, kontraktorów, dostawców oraz klientów. *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 wymogi 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 Teleinformatycznej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego, a za ich wdrażanie odpowiedzialny jest Dyrektor Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. *Zasady* są dostępne dla wszystkich pracowników w serwisie intranetowym i stanowią element obowiązkowego szkolenia dla wszystkich pracowników.

• **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 Teleinformacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego.

Zapisy dotyczące ochrony danych oraz informacji klientów i Banku w sposób szczególny dotyczą pracowników 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 w serwisie intranetowym Banku i stanowią element obowiązkowego szkolenia dla wszystkich pracowników.

• **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 Teleinformacyjnej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego.

Zasady obowiązują wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkich pracowników. 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 w serwisie intranetowym Banku, a jego regulacje są elementem obowiązkowego szkolenia pracowników.

• **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 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. Raz w roku Zarząd otrzymuje sprawozdanie

z opisem ewentualnych przypadków naruszenia ochrony danych osobowych.

Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. są dostępne dla pracowników w serwisie intranetowym Banku. Są one również częścią obowiązkowego szkolenia dla wszystkich osób zatrudnionych. Za politykę odpowiedzialne jest Biuro Ochrony Danych, 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.

• **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 Banku Citi Handlowy. Bank monitoruje alerty z wewnętrznych systemów, analizuje dane transakcji w poszukiwaniu łańcuchów podejrzanych zdarzeń oraz aktualizuje reguły prewencyjne i detekcyjne. Odbyna 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 – minimalizują prawdopodobieństwo oszustw transakcyjnych oraz wykorzystania przez przestępców skradzionych danych osobowych, np. do zaciągnięcia kredytu. Zasady ochrony klientów 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 KNF⁴⁶), 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 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. Procedury oraz ich zmiany wymagają opiniowania, a o ich treści informowani są wszyscy właściwi interesariusze w Banku.

Cele dla cyberbezpieczeństwa [S4-5, MDR-T]

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.

Działania podejmowane w obszarze cyberbezpieczeństwa S4-4 MDR-A]

Bank podejmuje działania w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki zaangażowaniu pracowników, którzy wykorzystują swoją wiedzę i doświadczenie, systemy oraz obowiązujące regulacje, aby zarządzać istotnymi wpływami. Działania w obszarze cyberbezpieczeństwa obejmują m. in.:

- cotygodniowe spotkania pracowników 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 Teleinformatycznej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego. Działania finansowane są z budżetu Pionu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji.
- obowiązkowe szkolenie dla nowych pracowników i coroczne, wszechstronne szkolenie z bezpieczeństwa informacji dla wszystkich osób zatrudnionych, a także:
 - coroczny „Tydzień Bezpieczeństwa” dla wszystkich pracowników,
 - 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,
 - kwartalne testy phishingowe obejmujące wszystkich pracowników Banku. Informacje na temat przeprowadzonych szkoleń, „Tygodnia Bezpieczeństwa” i wyniki testów phishingowych są prezentowane na posiedzeniu Komisji ds. Technologii Teleinformatycznej i Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego. Szkolenia są finansowane zgodnie ze standardowym procesem budżetowania w organizacji.
- działania edukacyjne i informacyjne oraz monitoring transakcji dokonywanych przy użyciu wszystkich instrumentów płatniczych przeciwdziałające oszukańczym transakcjom. Projekty technologiczne

⁴⁶ Zespół Reagowania na Incydenty Bezpieczeństwa Komputerowego polskiego sektora finansowego.

poprawiające bezpieczeństwo klientów i skuteczność monitoringu transakcji 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.

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.

3.2.3 Inkluzywność wobec klientów

Bank priorytetowo traktuje relacje z interesariuszami i aktywnie przeciwdziała dyskryminacji klientów. Dzięki wprowadzonym politykom, celom i realizowanym działaniom tworzy włączające środowisko biznesowe.

Polityki związane z inkluzywnością wobec klientów [S4-1 MDR-P]

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 2024 roku nie wprowadzono w nim żadnych znaczących zmian.

Opis pozostałych polityk nawiązujących do należytego postępowania pracowników Banku wobec klientów znajduje się w podrozdziale [Odpowiedzialne praktyki rynkowe](#).

Kwestia podejścia Banku do praw człowieka – również tych odnoszących się do klientów – została uregulowana w *Zasadach postępowania pracowników (Kodeksie etyki)*. Kodeks etyki wyraźnie zabrania dyskryminowania potencjalnych bądź obecnych klientów 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 Segmentu Bankowości Detalicznej i pracowników obsługujących klientów lub potencjalnych klientów 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 Rozwoju Bankowości Elektronicznej i Zarządzania Doświadczeniami Klientów. Treść *Procedury* jest dostępna dla pracowników w wewnętrznym systemie informatycznym. Bank nie udostępnia klientom zapisów *Procedury*, natomiast na stronie internetowej Banku klienci mogą znaleźć informację dotyczącą procesu składania wniosku. W 2024 roku nie odnotowano w Banku ani jednego wniosku o udostępnienie dokumentów zgodnie z *Procedurą obsługi wniosków o dostarczenie dokumentów dla osób ze szczególnymi potrzebami*.

Cele dla inkluzywności wobec klientów [S4-5, MDR-T]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla inkluzywności wobec klientów, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanej polityki.

Działania związane z inkluzywnością wobec klientów [S4-4 MDR-A]

Pracownicy Banku na bieżąco monitorują działania związane z inkluzywnością, a Bank dostosowuje swoje placówki do potrzeb klientów. 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 dostęp⁴⁷ architektoniczny – bez barier dla klientów poruszających się na wózku. Bankomaty wyposażone są w funkcje, dzięki którym są one bardziej dostępne dla klientów z dysfunkcjami wzroku lub słuchu oraz z zaburzeniami sprawności motorycznej, a także dla klientów cierpiących na epilepsję.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

Współpraca na rzecz inkluzywności [S4-2]

Bank współpracuje z klientami, aby zwiększać swoją inkluzywność. Kluczowym elementem tego procesu jest badanie opinii klientów Net Promoter Score (NPS). Podczas rozmowy telefonicznej klienci mogą przekazywać uwagi dotyczące dowolnego obszaru interakcji z Bankiem, w tym jego potencjalnego podejścia nieinkluzywnego. Dodatkowo, klienci mogą zgłaszać uwagi i komentarze w formie reklamacji lub zapytań kierowanych bezpośrednio do Banku.

Opinie klientów 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 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 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.

3.2.4 Edukacja klientów

Bank ma świadomość odpowiedzialności, jaka wiąże się ze świadczeniem usług finansowych. Odpowiednie edukowanie klientów w zakresie finansów i gospodarki może być dla Banku szansą na zwiększenie ich zaufania i w rezultacie zwiększyć bezpieczeństwo zarządzania kapitałem Banku.

⁴⁷ 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.

Polityki związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów poprzez edukację [S4-1 MDR-P]

• Polityka dotyczącą 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 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 w dziedzinie finansów i gospodarki jest szansą na zwiększenie ich zaufania, a tym samym na bezpieczniejsze zarządzanie kapitałem Banku. Dokument jest zgodny z Wytycznymi 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.

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 uczestniczących w przygotowaniu materiałów edukacyjnych skierowanych do klientów detalicznych. *Politykę* opracowuje, wydaje oraz monitoruje Departament Marketingu Internetowego, który jest również odpowiedzialny za wykonanie jej postanowień. Zapisy *Polityki* są dostępne dla pracowników 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.

Cele dla edukacji klientów [S4-5, MDR-T]

Bank nie wyznaczył celów ilościowych dla edukacji klientów, natomiast monitorowanie postępów w tym obszarze odbywa się w Banku poprzez wyznaczone poziomy ambicji wynikające z powyżej opisanej polityki.

Działania związane ze zwiększeniem wiedzy finansowej klientów poprzez edukację [S4-4 MDR-A]

- Organizacja spotkań edukacyjnych online, otwartych dla wszystkich – zarówno klientów, 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, podczas spotkań mogą pojawić się odniesienia do produktów banku. W 2024 roku odbyło się dziewięć spotkań z ekspertami Banku Citi Handlowy i specjalistami zewnętrznymi (w tym prof. Witoldem Orłowskim) w których udział wzięło 3 742 osób. Spotkania dotyczyły m.in.:
 - fundacji rodzinnych oraz sukcesji,
 - trendów w gospodarce na rok 2025 wykorzystania potencjału inwestowania w nieruchomości
 - Prognoz na rynku walutowym,
 - innowacji związanych z zastosowaniem sztucznej inteligencji
 - 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 30 tysięcy klientów Banku.

- Cykliczne akcje informacyjne do klientów 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 7 aktualności na stronie internetowej w temacie zagrożeń i oszustw oraz udostępnienie infografiki do pobrania,
 - stworzenie nowej sekcji na stronie dot. Bezpieczeństwa w temacie możliwości zastrzeżenia numeru Pesel,
 - udostępnienie ulotki informacyjnej dotyczącej bezpieczeństwa w oddziałach banku,
 - banery dotyczące cyberbezpieczeństwa w aplikacji mobilnej Citi Mobile oraz bankowości internetowej Citibank Online,
 - publikacja 26 różnych materiałów informacyjnych na temat aktualnych zagrożeń w mediach społecznościowych – wszystkie te publikacje wygenerowały dotarcie do ponad 1,6M unikalnych użytkowników, którzy wyświetlili je ponad 2,9M razy i kliknęli w link ponad 5 tys. razy;
 - organizacja konkursu na temat bezpieczeństwa w sieci. Klienci, którzy poprawnie odpowiedzieli na pytania dotyczące bezpieczeństwa, mogli otrzymać voucher o wartości 50 zł do wykorzystania w serwisie Allegro. W konkursie wzięło udział 6015 klientów.
- W ramach kampanii kształtującej świadomość cech i funkcji karty kredytowej w 2024 zrealizowanych zostało 6 materiałów video. Kampania zawierała materiały objaśniające m.in.:
 - elastyczność finansową jaką daje karta kredytowa;
 - użytkowanie karty kredytowej w podróży;
 - okres bezodsetkowy;
 - zastosowanie Karty Kredytowej jako narzędzia do budowania historii kredytowej.

Promocja materiałów odbywała się na platformie Youtube, TikTok oraz Facebook. Każdy z tych materiałów trafił średnio 3 mln unikalnych użytkowników.

- 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 ASHOKA, Fundacją THINK!, Fundacją Mamo Pracuj, Fundacją Sieć Przedsiębiorczych Kobiet, Fundacją Perspektywy oraz Bankiem Żywności z Olsztyna. Jej elementem były m.in. spotkania edukacyjne dla młodych przedsiębiorców, kobiet chcących rozwijać własną działalność biznesową i zakładających start-upy w branży STEM,
 - opracowywaniu wraz z Fundacją THINK! corocznego raportu badawczego „Postawy Polaków wobec finansów”,
 - udziale w konferencjach biznesowo-gospodarczych poświęconych edukacji finansowej (EFNI i EKF) oraz ESG lub partnerstwie z ich organizatorami (Konferencja Targi Idei ESG FOB),
 - współpracy z Fundacją Nasz Wybór podczas organizacji webinarów przygotowanych przez wolontariuszy Citi dla uchodźców z Ukrainy.

Dodatkowo, fundacja prowadziła działania finansowane globalnie przez Citi Foundation będące częścią programów Biznes w Kobietych Rękach, Hello Entrepreneurship, Welcome, Shesnnovation Academy, Program Rozwoju Przedsiębiorczości, Żywność największą potrzebą człowieka. W 2024 roku fundacja była gospodarzem dwóch paneli dyskusyjnych dotyczących przedsiębiorczości młodych i edukacji finansowej podczas Europejskiego Kongresu Finansowego i Europejskiego Forum Nowych Idei. Dodatkowo, w czerwcu 2024 roku podczas Europejskiego Kongresu Finansowego fundacja wraz z Fundacją Think! prowadziła panel „Euro czy Złotówka – czego chcą młodzi?”.

W 2024 roku wolontariusze Citi przeprowadzili webinary dla podopiecznych Fundacji Nasz Wybór m.in. na temat rozwoju zawodowego w branży IT.

Zrealizowane i zaplanowane działania nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

3.2.5 Odpowiedzialne praktyki rynkowe

Praktyki rynkowe Banku, jako instytucji finansowej, w tym praktyki dotyczące klientów, 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.

Polityki związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-1 MDR-P]

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 Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. W 2024 roku nie wprowadzono w nich żadnych znaczących zmian.

Podejście Banku do praw człowieka – istotnych dla klientów 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 Wytycznych 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 Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka oraz Wytyczne 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, 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. 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, 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 Banku i określają zasady przeprowadzania analiz produktów i ich dopasowania do potrzeb klientów oraz materiałów marketingowych i przekazu reklamowego⁴⁸. Zasady mają zapewnić między innymi, że:

- każdy produkt został opracowany z myślą o potrzebach określonej grupy klientów i jest kierowany do docelowego rynku i docelowej grupy klientów,
- 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,
- klienci są właściwie traktowani i obsługiwani, zgodnie z zasadami należytej staranności.

Zgodnie z *Zasadami* wszystkie jednostki organizacyjne Banku świadczące usługi lub obsługujące klientów 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,
- cechy produktów, transakcji i usług są transparentne, a pracownicy wykazują się rozległą wiedzą na temat przeciwdziałania greenwashingowi,
- Bank rzetelnie bada preferencje klientów 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, 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 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. *Zasady* obowiązują bez wyjątków.

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.

⁴⁸ Z wyłączeniem produktów inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, dla których obowiązkowe jest badanie odpowiedności MIFID.

Zasady uwzględniają interesy klientów, aby zapewnić im profesjonalne i równe traktowanie. Zobowiązują one wszystkich pracowników Banku do wyeliminowania wszelkich działań, które mogą wprowadzać w błąd, są niezgodne ze standardami należytej staranności lub przepisami prawa lub są nadużyciem.

Zasady są dostępne dla pracowników 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 Banku, w tym niewłaściwego zarządzania reklamacjami,
- nieautoryzowanych transakcji przeprowadzanych w imieniu i na rzecz klientów,
- niewłaściwej ochrony danych klientów Banku.

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 Banku w odniesieniu do produktów, usług i możliwości wynikających z umów partnerskich przeznaczonych dla klientów, 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, którzy uczestniczą we wdrażaniu aktywności biznesowych, a w odniesieniu do produktów i usług oraz sytuacji wynikających z umów partnerskich – także do klientów, 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 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,
- regulaminy były jasne, jednoznaczne, wystandaryzowane i zgodne z przepisami,
- 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 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 dotyczących ofert specjalnych. Proces monitorowania *Zasad* uwzględnia zmiany w otoczeniu regulacyjno-prawnym oraz potencjalne zgłoszenia klientów. 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 Banku Citi Handlowy zaangażowanych w proces tworzenia ofert specjalnych skierowanych do konsumentów oraz zlecających firmom zewnętrznym przygotowanie takich ofert. Dotyczą one także klientów lub potencjalnych klientów – 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 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,
- 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 Banku w intranecie.

• **Zasady tworzenia materiałów marketingowych oraz przeprowadzania oceny odpowiedniości 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 obowiązki 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.

Zasady zapewniają, że informacje kierowane do klientów 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 marketingowe⁴⁹, 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 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 w wewnętrznym systemie intranetowym. Dodatkowo, raz na kwartał Pion Zgodności Banku organizuje dla pracowników 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

⁴⁹ Polityka nie dotyczy produktów inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym.

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 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 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.

Cele dla odpowiedzialnych praktyk rynkowych [S4-5, MDR-T]

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.

Działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi [S4-4 MDR-A]

Bank stosuje odpowiedzialne praktyki rynkowe dzięki regularnym wysiłkom swoich pracowników, 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. 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 informowanie przełożonych o powtarzających się nieprawidłowościach oraz rekomendowanie działań zmierzających do podnoszenia jakości obsługi klientów.
- Miesięcznie kontrola obejmuje średnio około 1 700 rozmów w 40 zespołach w różnych lokalizacjach. Około 450 linii jest nagrywanych, a weryfikacji podlegają rozmowy dot. 16% sprzedanych produktów na liniach nagrywanych
- działania Biura Kontroli Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych i Ubezpieczeniowych, w tym m.in.:
 - kontrolę pracowników 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 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 po spotkaniach z klientami – czy spełniają one wymogi regulacji MIFID II,
 - obowiązkowe szkolenia dla pracowników z Zasad sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w Sektorze Bankowości Detalicznej,
 - szkolenia dla pracowników 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 Banku z Zasad właściwego traktowania klientów,
 - bieżącą weryfikację i kwartalne monitorowanie zgodności regulaminów ofert specjalnych, a także cykliczne szkolenia pracowników Banku odpowiedzialnych za przygotowanie takich ofert.
 - Dodatkowo, Bank Citi Handlowy wprowadził do regulaminów ofert specjalnych oraz odpowiedzi na reklamacje i zapytania zasady prostego języka (zgodne z rekomendacjami Związku Banków Polskich w tym zakresie), dzięki czemu są one bardziej zrozumiałe dla konsumentów. Pracownicy uczestniczyli w warsztatach, podczas których analizowane były najlepsze praktyki, jeśli chodzi o dostępność, zrozumiałość i przejrzystość komunikacji kierowanej do klientów za pomocą odpowiedzi na zapytania na chat lub dyspozycje. Łącznie w 2024 roku w warsztatach wzięło udział 400 pracowników

Zrealizowane i zaplanowane działania związane z odpowiedzialnymi praktykami rynkowymi nie wiążą się z koniecznością ponoszenia wydatków operacyjnych lub inwestycyjnych, które Bank uznaje za znaczące.

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, 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 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 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.

3.2.6 Kanały zgłaszania nieprawidłowości i proces reklamacyjny [S4-3]

Bank rozpatruje reklamacje i skargi klientów 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 klientów indywidualnych Banku Citi Handlowy jest dostępna na stronie internetowej Banku, we wzorach umów i w placówkach bankowych.

Klienci 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 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 na drogę postępowania sądowego, po tym jak Bank nie rozpatrzył reklamacji zgodnie z ich wolą.

Dodatkowo, klienci mogą skontaktować się z Bankiem poprzez serwis Messenger na Facebooku oraz wyrazić swoją opinię na temat funkcjonalności aplikacji mobilnej w skleпах z aplikacjami mobilnymi.

Aby zapewnić właściwą współpracę z klientami, Bank powołał Rzecznika Klientów Detalicznych, za pośrednictwem, którego klienci również mogą składać reklamacje i zgłaszać zastrzeżenia. Rzecznik:

- koordynuje, analizuje i monitoruje proces rozpatrywania reklamacji i skarg klientów,
- 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 Banku,
- uczestniczy w projektach i pracach mających za zadanie poprawić jakość obsługi klientów Banku.

Dodatkowo, Bank powołał Radę ds. Doświadczeń Klientów Bankowości Detalicznej, która m.in. monitoruje reklamacje, skargi oraz nieprawidłowości zgłaszane przez 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, 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 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, 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 o kanałach zgłaszania skarg i reklamacji. Bank nigdy nie stosuje działań odwetowych wobec klientów składających skargi i reklamacje.

Klienci detaliczni mogą przekazywać informacje o nieprawidłowościach w działaniach Banku również podczas regularnych badań NPS, telefonicznych lub internetowych. Opinie klientów 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 na podstawie badania NPS *top-down* raz do roku.

3.2.7 Wskaźniki liczbowe dotyczące reklamacji [MDR-M]

Bank, mając na celu jak najlepsze doświadczenia klientów, 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, standardem jest odpowiedź w ciągu 1 dnia roboczego. W pozostałych przypadkach wewnętrzny standard wyznaczony jest na 4 dni robocze.

- liczba reklamacji od klientów indywidualnych Banku Citi Handlowy w 2024 roku: 35 039⁵⁰ (14% uznano za zasadne),
- liczba zgłoszeń do Rzecznika Klientów Detalicznych w 2024 roku: 255,
- 94% reklamacji klientów detalicznych w 2024 roku zostało rozpatrzonych w wyznaczonym czterodniowym terminie, z czego aż 35% zgłoszeń zostało rozpatrzonych w jeden dzień,
- 99,60% reklamacji klientów detalicznych zostało rozpatrzonych w ciągu 30 dni wymaganych ustawowo; 99,59% reklamacji zostało rozpatrzonych w ciągu 15 dni.

W 2024 roku Bank nie odnotował skarg złożonych przez klientów do Krajowych Punktów Kontaktowych OECD ds. odpowiedzialnego biznesu rozpatrujących zawiadomienia o naruszeniu *Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*. Powyższe wskaźniki nie zostały zatwierdzone przez organ zewnętrzny inny niż dostawca usługi atestacyjnej.

⁵⁰ Z uwzględnieniem odwołań (3430), reklamacji typu *chargeback* (5255) i skarg do instytucji nadzorujących (163).

4. Postępowanie w biznesie

4.1 Wpływy związane z postępowaniem w biznesie [SBM-3]

W wyniku analizy podwójnej istotności zidentyfikowane zostały poniższe ryzyka związane z klimatem, w odniesieniu do których w kolejnych podrozdziałach opisano adekwatne polityki, działania, cele i mierniki:

Istotny temat	Opis istotnego wpływu	Miejsce koncentracji	Rodzaj	Perspektywa czasowa
Postępowanie w biznesie i 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 zintegrować zasady i praktyki ESG z jego działalnością.	Operacje własne	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Ochrona sygnalistów	Bank posiada politykę, która zabrania działań odwetowych w stosunku do sygnalistów , którzy powiadamiają o przypadkach niepożądanych nieprawidłowości w środowisku pracy. Zachęca to osoby do zgłaszania podejrzanych lub nielegalnych działań.	Operacje własne	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa
Przeciwdziałanie korupcji i praniu pieniędzy	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 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.	Operacje własne i wyższy szczebel łańcucha wartości	Wpływ pozytywny rzeczywisty	Krótko-, średnio- i długoterminowa

4.2 Postępowanie w biznesie i kultura korporacyjna [G1-1 MDR-P]

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 włączać 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 określonego sposobu działania, a zagadnieniom etycznym poświęca osobny moduł w trakcie szkolenia organizowanego dla nowo zatrudnionych pracowników 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.,
- 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 Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Dokumenty są dostępne dla pracowników 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 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](#) 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 2024 roku znajduje się w części [Incydenty i skargi](#) niniejszego Oświadczenia.

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.

Bank Citi Handlowy chce promować zasady etyczne, które są dla niego szczególnie ważne, w swoim łańcuchu dostaw. Zgodnie z *Zasadami wyboru dostawców towarów i usług oraz realizacji zakupów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.* Bank oczekuje, że jego dostawcy będą w swoich praktykach handlowych spełniać najwyższe standardy etyczne. *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, oraz ograniczyć ryzyko współpracy i zapewnić jej ciągłość. Etyczne praktyki biznesowe, stanowiące część wykazu klauzul stosowanych przez Bank w umowach z dostawcami, określają oczekiwania Banku wobec dostawców, a Bank dąży do tego, aby umowy z kontrahentami zawierały klauzule etyczne i środowiskowe. Główne wytyczne, wynikające z etycznych praktyk biznesowych Banku, to m.in.:

- uczciwość biznesowa, w tym respektowanie zasad polityki antykorupcyjnej,
- poszanowanie praw człowieka w miejscu pracy,

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

- przeciwdziałanie dyskryminacji oraz zachowaniom charakteryzującym się przemocą,
- przestrzeganie zakazu zatrudniania dzieci i pracy przymusowej,
- ochrona środowiska – polityka środowiskowa, optymalizacja wykorzystania materiałów i dóbr, zapobieganie zanieczyszczeniu środowiska, recykling, redukcja emisji zanieczyszczeń, racjonalne gospodarowanie zasobami, zabezpieczenie materiałów niebezpiecznych i ochrona lasów,
- zobowiązanie do działania w sposób odpowiedzialny społecznie i przestrzeganie praw kraju, w którym prowadzona jest działalność.

Bank wdrożył również praktyki związane z dobrom stanem 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. Dodatkowo, w *Procedurach kredytowych bankowości przedsiębiorstw* Bank deklaruje, że nie wspiera finansowo połowów morskich przy użyciu sieci dryfujących dłuższych niż 2,5 km.

• **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.

W grudniu 2024 roku *Regulamin* został zaktualizowany, aby dostosować go do nowych wyzwań oraz zwiększyć odpowiedzialność Zarządu za obszar zrównoważonego rozwoju. Wprowadzone zostały istotne zmiany, które rozszerzają zakres obowiązków Zarządu, w tym o konieczność wykonywania regularnego przeglądu istotnych tematów wyłonionych w analizie podwójnej istotności. Zarząd będzie systematycznie identyfikować, analizować i monitorować tematy istotne, a także opracowywać związane z nimi plany działań. Zarząd będzie również 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.

W wyniku opisywanych zmian odpowiedzialność Zarządu za zrównoważony rozwój staje się 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.

W 2024 roku oraz na początku 2025 roku, równoległe z aktualizacją *Regulaminu*, w Banku trwały intensywne prace nad stworzeniem wewnętrznego modelu operacyjnego ESG, który będzie stanowił 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 w odpowiedzi na rosnące wymagania dotyczące zrównoważonego rozwoju. Dzięki przyjętemu modelowi Bank będzie mógł 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.

Jednym ze sposobów, w jaki Bank ocenia kulturę korporacyjną, jest ankieta pracownicza *Voice of Employee*, która bada satysfakcję i zaangażowanie pracowników. 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.

4.3 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 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 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 Banku, a jej treść była konsultowana ze związkami zawodowymi. W 2024 roku zasady ochrony sygnalistów w Banku Citi Handlowy były tematem corocznego szkolenia dla wszystkich pracowników. Zapisy procedury są dostępne dla pracowników w systemie intranetowym Banku.

4.4 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 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.

4.4.1 Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie [G1-3 MDR-A]

- **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 oraz partnerów biznesowych działających w imieniu Banku. *Program przeciwdziałania korupcji w Banku Handlowym S.A.* określa zasady przekazywania i przyjmowania korzyści, zatrudniania pracowników, współpracy z podmiotami trzecimi, działalności charytatywnej oraz szkoleń pracowników 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 Przestępczości 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 za pomocą odpowiednich procesów kadrowych, w tym:

- potwierdza niekaralność kandydatów do pracy oraz cyklicznie sprawdza niekaralność pracowników,
- 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 podejrzone 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 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 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 2024 ukończyło 99% pracowników Banku. Szkolenie nie wymagało eskalacji.

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.

4.4.2 Przypadki korupcji lub przekupstwa [G1-4]

W 2024 roku w Banku Citi Handlowy nie odnotowano przypadku korupcji.

VII. Mecenat kulturalny i sponsoring

Kolejny, szósty rok, Citi Handlowy był partnerem [Polskiego Komitetu Paralimpijskiego](#), aby wspólnie realizować działania sprzyjające budowaniu bardziej zintegrowanego społeczeństwa. W 2024 roku wsparliśmy projekt „Bądź Aktywny” realizowany przez PKPAr, 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 75 000 godzin treningów sportowych w 75 sekcjach sportowych. Aby wspierać ten projekt, pracownicy Citi Handlowy w drużynie Live Well at Citi pokonali w sumie 12 500 km podczas różnych wydarzeniach sportowych.

Bank wspólnie z grupą Citi zrealizował również kampanię społeczną na rzecz niezwykłych osiągnięć paralimpijczyków „[What happened](#)” oraz zachęcał do kibicowania im podczas Igrzysk Paralimpijskich w Paryżu. Aby promować postawy integrujące, ufundowaliśmy również nagrody za udział w [ORLEN Paralympic Run](#) – biegu, który łączy wszystkich, którzy chcą uprawiać sport, niezależnie od stopnia sprawności. Pracownicy banku byli uczestnikami i wolontariuszami podczas tego wydarzenia.

Po raz siódmy był zaangażowanym sponsorem, partnerem i aktywnym uczestnikiem prestiżowych zawodów triathlonowych [IRONMAN](#), które odbyły się w 3 w Warszawie, Gdyni i Poznaniu. W tym roku w niezwykłym składzie w sztafetach na dystansie 5150 wystartowali pracownicy Citi w Polsce, klienci korporacyjni oraz mistrzowie paralimpijscy. W 40-lecie triathlonu w Polsce ponad 30 zespołów i ponad 100 zawodników drużyny Live Well at Citi wystartowało, aby połączyć sportowe zmagania z 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 wystartowali: prezes Polskiego Komitetu Paralimpijskiego Łukasz Szeliga, paraolimpijczyk Wojtek Makowski – srebrny medalista igrzysk paralimpijskich w Rio de Janeiro w pływaniu oraz mistrzyni Polski w paratriathlonie Natasza Jaworska. W Gdyni do sztafety na etapie kolarskim dołączył Witold Skupień, paralimpijczyk, multimedalista mistrzostw świata w biegach narciarskich i Mistrz Świata w biegu na 18 km techniką klasyczną.

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 2024 roku kolejny raz byliśmy partnerem strategicznym [Plebiscytu na Najpopularniejszego Sportowca Warmii i Mazur](#), a przedstawiciele banku wręczali nagrody w kategorii Sportowiec Roku i Sportowiec bez Barier.

Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center po raz drugi był partnerem tytularnym [Citi Warmia Run Challenge 2024 Olsztyn](#). W zawodach w Koszary Park w Olsztynie na trzech dystansach: 5, 10 i 21,1 kilometrów wystartowało 118 zawodników Live Well at Citi. Wydarzenie promowało aktywny styl życia połączony z celem społecznym: wsparciem projektu „Bądź Aktywny” Polskiego Komitetu Paralimpijskiego.

Wydatki poniesione przez Bank na cele społeczne i pozostałe

	2024 (w tys. zł)	2023 (w tys. zł)
Mecenat kulturalny, sponsoring i media	448	612
Zaangażowanie społeczne (instytucje charytatywne i społeczne)	3 637	3 567

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.

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 2024 roku, łącznie posiadały 17,19% akcji Banku, o 0,35 p.p.mniej niż na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Zaangażowanie OFE w akcje Banku przedstawiało się następująco:

Nazwa akcjonariusza	31.12.2024		31.12.2023	
	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	6 142 812	4,70%	6 580 376	5,04%
OFE PZU	2 918 803	2,23%	2 918 803	2,23%
OFE Generali	2 278 346	1,74%	2 278 346	1,74%
OFE UNIQA	1 967 476	1,51%	1 967 476	1,51%
OFE VIENNA (były Aegon)	1 592 823	1,22%	1 550 166	1,19%
OFE PKO BP Bankowy	880 157	0,67%	886 374	0,68%
OFE Pocztylion Arka	512 489	0,43%	560 766	0,43%
Razem	22 466 482	17,19%	22 915 883	17,54%

Źródło: Roczne informacje o strukturze aktywów OFE; cena zamknięcia Banku z końca okresu.

1.2 Zmiany w akcjonariacie w 2024 roku

W 2024 roku struktura akcjonariatu uległa zmianie. W dniu 21 listopada 2024 roku Bank otrzymał od Nationale – Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. („NN PTE”) zawiadomienie o zmniejszeniu udziałów w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczbie głosów poniżej 5% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów. Zgodnie z zawiadomieniem NN OFE, w wyniku zbycia akcji Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych w dniu 19 listopada 2024 roku, zmniejszył stan posiadania akcji Banku. Po rozliczeniu transakcji NN OFE posiada 6 529 671 akcji Banku, reprezentujących 4,997% udziału w kapitale zakładowym Banku, co daje prawo do wykonywania 6 529 671 głosów z akcji, stanowiących 4,997% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Jednocześnie NN PTE poinformował, że w wyniku tej samej transakcji zarządzane przez NN PTE fundusze: Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny zmniejszyły łączny stan posiadania akcji Banku poniżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. Po rozliczeniu transakcji fundusze te posiadają 6 529 838 akcji Banku, reprezentujących 4,998% udziału w kapitale zakładowym Banku, co daje prawo do wykonywania 6 529 838 głosów z akcji, stanowiących 4,998% udziału w ogólnej liczbie głosów.

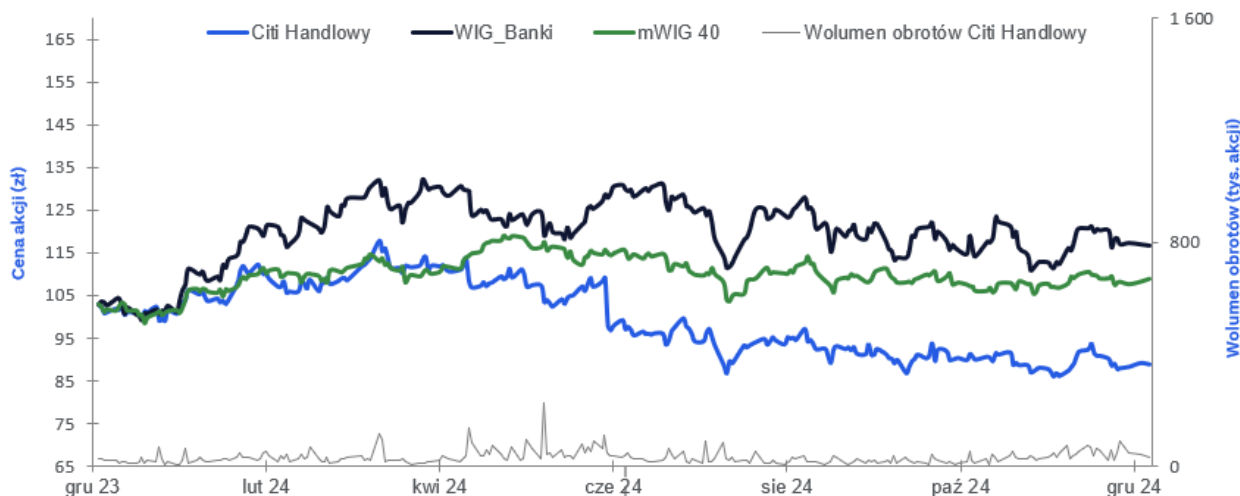
1.3 Notowania akcji Banku na GPW

W 2024 roku Bank był uczestnikiem następujących indeksów: WIG, mWIG40, WIG Banki oraz WIG-ESG (do końca czerwca 2024 roku, kiedy to indeks WIG-ESG przestał być publikowany). Kurs akcji Banku na ostatniej sesji w 2024 roku (tj. 30.12.2024 roku) wyniósł 88,70 zł, tj. spadł o 13% w porównaniu do kursu z 29 grudnia 2023 roku wynoszącego 101,4 zł. W tym samym okresie indeks mWIG40 zanotował wzrost o 5,8%, a indeks WIG-Banki wzrósł o 11,6%.



Kapitalizacja Banku na koniec 2023 roku wyniosła 11,8 mld zł (wobec 13,2 mld zł na koniec 2022 roku). Wskaźniki giełdowe kształtowały się na poziomie: cena/zysk (P/E) – 6,6 (w 2023 roku: 5,9); cena/wartość księgowa (P/BV) – 1,2 (wobec 1,4 w roku poprzednim).

Notowania akcji Banku i wolumen obrotów na tle wybranych indeksów dorównawczonych do porównywalności (30/12/2024 = 88,70 zł)



Przez I kwartał 2024 roku kurs akcji Banku wykazywał tendencję wzrostową (średni kurs w tym czasie kształtował się na poziomie 105,13 zł.). Najwyższy poziom kursu akcji Banku w 2024 roku został osiągnięty w dniu 8 kwietnia 2024 roku i wyniósł 117,80 zł, z kolei najniższy poziom został odnotowany 27 listopada 2024 roku i wyniósł 85,90 zł. Średnia cena akcji Banku w ostatnich 12 miesiącach wyniosła 99,32 zł, a średni dzienny wolumen obrotów akcjami banku wyniósł ponad 31,0 tys.

2. Informacja o skupie akcji własnych

W styczniu 2024 roku Bank rozpoczął realizację programu nabywania akcji własnych przyjętego na podstawie uchwały numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.

Akcje własne były nabywane w celu ich wydania uprawnionym pracownikom Banku na zasadach wskazanych w programach motywacyjnych, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

W ramach programu nabywania akcji własnych, o którym mowa powyżej, w 2024 roku Bank nabył łącznie 335 901 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,2570810% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 335 901 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,2570810% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, przy czym w okresie w którym akcje własne są własnością Banku, Bank nie może wykonywać prawa głosu z tych akcji.

Łączna cena zakupu przez Bank akcji własnych, o których mowa powyżej, wyniosła 33 332 962,20 zł.

W dniu 22 lipca 2024 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 116 994 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank i zakończył proces wydawania akcji własnych w roku 2024. Wydane akcje reprezentują łącznie 0,0895411% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają łącznie do 0,0895411% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według stanu na koniec grudnia 2024 roku Bank zatrzymał łącznie 218 907 akcji własnych reprezentujących łącznie 0,1675399% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniających łącznie do 0,1675399% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

3. Historia wypłaty dywidendy

W dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2023 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2023 rok w kwocie 2 255 190 345,46 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 454 930 607,50 zł, tj. 11,15 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 800 259 737,96 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 27 czerwca 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 lipca 2024 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 487 050 sztuk.

Dywidenda stanowiła 65% zysku netto za 2023 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 2023 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%*
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	-	-**
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	-	-***
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%****

* Współczynnik wypłaty dywidendy za rok 2004 -100%, dodatkowo podział zysku z lat poprzednich.

** 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.

*** 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku

**** 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

4. Rating

Na koniec 2024 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej: Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 17 lipca 2024 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch utrzymał Viability rating Banku na liście obserwacyjnej. Jednocześnie Fitch podtrzymał pozostałe ratingi dla Banku na następujących poziomach:

Rating długoterminowy podmiotu	A-
Perspektywa ratingu długoterminowego	Stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu	F1
Viability rating	bbb++ Llista obserwacyjna ze wskazaniem negatywnym
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.

W uzasadnieniu do oceny agencja ratingowa podała, że VR Banku równoważy model biznesowy o niskim ryzyku, solidne bufor kapitałowe i płynnościowe oraz umiarkowany apetyt Banku na ryzyko. Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej odzwierciedla ryzyka dla profilu biznesowego i finansowego Banku wynikające z planowanego wyjścia z działalności detalicznej. Niższy udział działalności detalicznej mógłby mieć wpływ na ocenę finansowania i płynności Banku, a także jego modelu biznesowego. Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej może trwać dłużej niż sześć miesięcy. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej może nastąpić w przypadku, gdy Fitch uzna, że przeprowadzona dezinvestycja dotycząca bankowości detalicznej będzie miała jedynie umiarkowanie negatywny wpływ na profil biznesowy i finansowy Banku lub jeśli transakcja zostanie anulowana.

Zdaniem Fitch środowisko operacyjne banków w Polsce równoważy dość odporną, znaczną i zdywersyfikowaną gospodarkę opartą na Unii Europejskiej ze zwiększonymi ryzykami prawnymi i rządowymi w sektorze bankowym. Poziomy dochodów są odpowiednie, podczas gdy stopniowo poprawiające się ogólne tło gospodarcze powinno wspierać zdolność banków do generowania dobrej jakości nowego biznesu. Jednak ryzyka interwencyjne i prawne utrudniają bankom strategiczne planowanie oraz realizację ich celów.

Pełne ogłoszenie opublikowane przez Fitch w języku angielskim znajduje się na stronie internetowej:

[Fitch Affirms Bank Handlowy's IDR at 'A-'; Maintains VR on RWN \(fitchratings.com\)](https://www.fitchratings.com/fitch-affirms-bank-handlowy-s-a-idr-at-a-maintains-vr-on-rwn)

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 2024 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 2024 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.

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 30 stycznia 2024 roku zaakceptował „Sprawozdanie za 2023 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 2023 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 2023 rok.

Komitet ds. Audytu, stosownie do postanowienia paragrafu 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu Komitetu ds. Audytu, w dniu 20 marca 2024 r., po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem za 2023 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 2023 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 21 marca 2024 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2023 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 2023 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 2023 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. uchwala Nr 13/2024 z dnia 19 czerwca 2024 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 2023 roku do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2024 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 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 Banku, mającym na celu zapewnienie: skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność 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.

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 Sektorze 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.

W Banku wdrożony jest proces monitorowania poziomu. 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.

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.

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 Zgromadzenie 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 dwudziestosześciodniowego 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.

Bank zapewnia należyłą 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 2024 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 2024 roku, w skład Zarządu wchodzi:

Członek Zarządu	Zakres odpowiedzialności
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Prezes Zarządu	Prezes Zarządu: <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,• 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 <p>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</p>

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

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

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,
- 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.

Patrycjusz Wójcik
Wiceprezes Zarządu

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 Sektorsze 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

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

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;
- odpowiada za działalność powierniczą,
- 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.

Maciej Kropidłowski
Wiceprezes Zarządu

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.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

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

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

Barbara Sobala
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym:

- nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności 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,

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- 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.

Doświadczenie zawodowe

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,
- 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.

Doświadczenie zawodowe

Pan Ivan Vrhel objął stanowisko Członka Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 29 września 2022 roku.

Pan Ivan Vrhel posiada 17-letnie doświadczenie w obszarze bankowości i zarządzania zdobyte na wielu rynkach, gdzie podmioty z grupy Citi prowadzą działalność. Pan Ivan Vrhel rozpoczął swoją karierę w 2004 roku w Citibank Prague w pionie bankowości przedsiębiorstw, gdzie pracował jako menadżer ds. relacji z klientem (RM) oraz pełnił szereg funkcji kierowniczych, w tym był Szefem Emerging Corporate, jednostki zajmującej się pozyskiwaniem i rozwojem relacji z największymi podmiotami z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw w Czechach. W 2014 r. Pan Ivan Vrhel przeniósł się do Rumunii, gdzie objął stanowisko Szefa Bankowości Przedsiębiorstw. Pełnił tę

Ivan Vrhel
Członek Zarządu

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

funkcję w latach 2014-2021. W 2017 r. Pan Ivan Vrhel awansował na stanowisko Citi Country Officer (Krajowego Szefa Citi) w Rumunii, które piastował do 2021 r. Jednocześnie pełnił również funkcję Dyrektora Oddziału Citibank Europe plc w Rumunii. W tej roli był odpowiedzialny za realizację strategii biznesowej kraju. Od 1 stycznia 2022 r. do 31 lipca 2022 r. Pan Ivan Vrhel pełnił funkcję Szefa Bankowości Transakcyjnej w Rosji.

Pan Ivan Vrhel posiada tytuł licencjata i magistra Uniwersytetu Karola w Pradze, zdobyty na Wydziale Nauk Społecznych (specjalizacja: bankowość i rynek kapitałowy).

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Wiceprezes 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 Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za operacje i technologię.

Katarzyna Majewska
Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Pani Katarzyna Majewska objęła funkcję Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar Operacji i Technologii oraz Centrum Badań i Rozwoju Produktów Bankowych w styczniu 2016. Wówczas dołączyła do zespołu Citi Handlowy po 7 latach pracy poza Citi, w Grupie PZU, gdzie pełniła funkcję Dyrektora Zarządzającego ds. administracji i logistyki. Wcześniej, w okresie 1999-2008 Katarzyna pracowała w Banku Handlowym.

W latach 2017-2021 była wiceprzewodniczącą Forum Cyberbezpieczeństwa przy Związku Banków Polskich.

Jest absolwentką Szkoły Głównej Handlowej i Harvard Business School, posiada tytuł MBA Rotterdam School of Management. Katarzyna ma wieloletnie doświadczenie w bankowości.

Zmiany w składzie Zarządu w 2024 roku

W dniu 16 listopada 2023 r. Bank otrzymał informację o rezygnacji z dniem 31 stycznia 2024 r. pani Natalii Bożek z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z przyjęciem oferty objęcia funkcji Chief Financial Officer (CFO) dla klasty Citi Europa. W związku z powyższym, w dniu 25 stycznia 2024 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Patrycjusza Wójcika w skład Zarządu z dniem 1 lutego 2024 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 2024 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. Premiowania (zlikwidowany 27 lutego 2024 r.),
- 5) 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 2024 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.

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 2024 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 Gutierrez-Orrantia pełni funkcję dyrektora generalnego i dyrektora wykonawczego w zarządzie Citibank Europe plc – spółki należącej grupy Citi z siedzibą w Dublinie w Irlandii.</p> <p>Pan 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) oraz prezesa na Hiszpanię i Portugalię (2009–2021). Karierę zawodową rozpoczynał w dziale fuzji i przejęć Goldman Sachs.</p> <p>Pan Ignacio Gutierrez-Orrantia posiada dyplom z zarządzania biznesem uzyskany na Universidad Comercial Deusto.</p>
Natalia Bożek <i>Członek Rady Nadzorczej</i>	<p>Pani Bożek posiada obszerne doświadczenie w dziedzinie bankowości i finansów, obecnie pełni funkcję dyrektora wykonawczego w zarządzie Citibank Europe plc – spółki należącej grupy Citi z siedzibą w Dublinie w Irlandii.</p> <p>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.</p> <p>Pani Natalia Bożek posiada wykształcenie wyższe zdobyte w Wyższej Szkole Biznesu i Administracji w Warszawie.</p>

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

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 szczęblu 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 strategii i przewodniczący 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 Franchises.

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 ciągu ostatniego roku kierował pracami mającymi na celu doprowadzenie do transakcji zbycia aktywów Legacy Franchises, blisko współpracując z lokalnymi, regionalnymi i globalnymi zespołami.

Członek Rady Nadzorczej	Doświadczenie zawodowe
--------------------------------	-------------------------------

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.

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 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.

Anna Rulkiewicz
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,

Barbara Smalska
Członek Rady
Nadzorczej (członek
niezależny w
rozumieniu § 14 ust. 4
Statutu Banku)

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

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 2024 roku

W dniu 16 maja 2024 r. Bank otrzymał informację, że Pani Silvia Carpitella oraz Pani Helen Hale złożyły rezygnacje z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku w 2024 r. W związku z powyższym w dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanowiło powołać na członków Rady Nadzorczej Banku:

- 1) na wspólną, obecnie trwającą w dniu podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie kadencję Rady Nadzorczej Banku – Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia oraz Fabio Lisanti,
- 2) na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku rozpoczynającą się z dniem 1 stycznia 2025 r. – Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia, Marka Kapuścińskiego, Andras’a Reiniger, Annę Ewę Rulkiewicz, Sławomira Stefana Sikora, Barbarę Karolinę Smalską.

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 powiązany 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,
- 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 kolegialnie, 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 poświadczaniem 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.

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 szczególności

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).

Trzech z ośmiu członków Rady Nadzorczej spełnia wyżej określone kryteria niezależności. Niezależność potwierdzana jest na podstawie złożonych oświadczeń.

W 2024 roku odbyło się 9 posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2024 r. – 100%
- 2) 15 lutego 2024 r. – 71,4% - nieobecna pani Silvia Carpitella i Pani Anna Rulkiewicz.
- 3) 19-21 marca 2024 r. - 100%
- 4) 21 maja 2024 r. – 100%
- 5) 19 czerwca 2024 r. – 85,7% - nieobecny Pan Fabio Lisanti
- 6) 30 lipca 2024 r. – 100%
- 7) 19 września 2024 r. – 100%
- 8) 4 października 2024 r. – 100%
- 9) 6-12 grudnia 2024 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 2024 r. wchodziło: 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 stanowił 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 zapoznawanie się z okresowymi informacjami o wykonaniu planu finansowego.

W 2024 roku odbyły się 2 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 18 września 2024 r. – 100%,
- 2) 4 grudnia 2024 r. – 100%.

Komitet ds. Audytu

W skład Komitetu ds. Audytu na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 20 marca 2024 r. – 100%
- 2) 20 maja 2024 r. – 100%
- 3) 19 września 2024 r. – 100%
- 4) 5 grudnia 2024 r. – 100%

Do kompetencji i obowiązków Komitetu ds. Audytu w 2024 r. należało m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, 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 z opracowaną polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz polityką świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie i przegląd sprawozdania finansowego, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem jak również procedurą wyboru firmy audytorskiej przez Bank. Komitet ds. Audytu przedstawiał także Radzie Nadzorczej rekomendacje, wskazujące firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie i przegląd sprawozdania finansowego 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, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej polegały w 2024 r. w szczególności na:

- 1) rekomendowaniu Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
- 2) 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,

- 3) 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 z 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.

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.

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 bezwzględną 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 2024 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 2024 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2024 r. – 100%
- 2) 15 lutego 2024 r. – 80%, nieobecna Pani Anna Rulkiewicz
- 3) 21 marca 2024 r. – 100%
- 4) 21 maja 2024 r. – 100%
- 5) 11 czerwca 2024 r. – 80%, nieobecna Pani Helen Hale
- 6) 19 września 2024 r. – 100%
- 7) 5 grudnia 2024 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,
- 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.

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 2024 r. wchodził:

- 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 2024 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 19 marca 2024 r. – 100%
- 2) 20 maja 2024 r. – 100%
- 3) 18 września 2024 r. – 100%
- 4) 5 grudnia 2024 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 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 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 2024 roku Bank zatrudnił w wyniku rekrutacji wewnętrznych i zewnętrznych w sumie 58% kobiet w stosunku do 42% mężczyzn. Procesy rekrutacyjne realizowane na wyższe stanowiska specjalistyczne i managerskie są w Banku monitorowane pod względem zapewnienia różnorodności wśród rozpatrywanych kandydatów. Kobiety były także bezwzględnie wymagany panelistą dla wszystkich procesów rekrutacyjnych na wysokie stanowiska managerskie. Te zasady rekrutacyjne Bank konsekwentnie realizuje we wszystkich procesach rekrutacyjnych.

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 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 Bank odnosi się do doświadczenia 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 zaszerogowania, lokalizacji i rodzinie danego stanowiska) wynosiła w 2024 roku:

- 1,47% dla wynagrodzenia całkowitego (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,53% średniego wynagrodzenia mężczyzn),
- 1,56% dla wynagrodzenia podstawowego (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 98,44% 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 2024 roku: 32,36 % (tj. średnie wynagrodzenie kobiet stanowiło 67,64 % średniego wynagrodzenia mężczyzn).

*wynagrodzenie całkowite za 2024 rok rozumiane jako uroczniony średni przychód pracowników za rok 2024 zatrudnionych na dzień 31.12.2024, przeliczony do pełnego etatu, z wyłączeniem pracowników zatrudnionych po 1 października 2024 roku (tj. osób zrekrutowanych na trzy miesiące przed zakończeniem roku, za który przyznano wynagrodzenie zmienne) oraz pracowników nieświadczących pracy przez co najmniej trzy następujące po sobie miesiące w 2024 roku. Wynagrodzenie zasadnicze za 2024 rok zostało wyznaczone poprzez urocznienie wynagrodzenia grudniowego pracowników, uprzednio dorównanego do poziomu pełnego etatu.

Citi Handlowy, troszcząc się o sytuację bytową swoich pracowników, 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 na podstawie osiągnięć, a szanse rozwoju są powszechnie dostępne. Celem jest stworzenie miejsca pracy, w którym praktykuje się odpowiedzialne finanse, pracownicy traktują siebie z należyтым 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. 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 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 2024 roku Bank kontynuował cel budowania kultury organizacyjnej, w której centrum są pracownicy. 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 grudniu 2024 roku swoją kadencję zakończył po 3 latach People Board – grupa 9 reprezentantów pracowników wybranych w wewnętrznych wyborach przez samych pracowników. Aktywność People Board skupiała się w tym roku na komunikowaniu pracownikom ważnych dla nich kwestii, związanych z benefitami. People Board zorganizowało dla pracowników 10 webinarów na temat benefitów, w których wzięło udział 4300 uczestników. Członkowie People Board pozostawali przez cały rok w bliskim kontakcie z pracownikami Banku, angażując się w celebrowanie wspólnych sukcesów podczas „Let’s get together”. Te spotkania przy kawie i ciastku, z udziałem najwyższej kadry zarządzającej cieszyły się dużym powodzeniem wśród pracowników. People Board był również mocno zaangażowany w przekazywanie informacji od pracowników do Zarządu, czego efektem były zmiany wprowadzone w Banku w zakresie oferowanych pracownikom benefitów: dodatkowy dzień urlopu związany ze stażem pracy w Banku, zwiększenie wysokości kafeтерии czy wdrożenie platformy Gratitude, w ramach której pracownicy mogą wyrażać wzajemne uznanie i nominować koleżanki i kolegów do nagród uznaniowych.

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 na 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. Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten 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 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego 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. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 roku.

26 czerwca 2024 r. złożono uczestnikom ww. programów motywacyjnych ofertę nabycia akcji własnych Banku. Do 22 lipca 2024 zainicjowano wydanie (transfer) akcji własnych oferowanych uczestnikom, którzy przyjęli ofertę ich nabycia. Tym uczestnikom, którzy nie przyjęli oferty nabycia akcji Banku Handlowego, wypłacono akcje fantomowe.

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.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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 2024 roku.

W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

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 2024 roku.

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

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2023 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		2 442	263
Maciej Kropidłowski		2 413	462
Barbara Sobala		1 035	154
Natalia Bożek		1 035	132
Katarzyna Majewska		1 035	146
Ivan Vrhel		1 110	603
Andrzej Wilk		1 200	138
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	632
James Foley	- do 28.02.2022	0	300
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	116
		10 270	2 944

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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	2017
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		598	0	35	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		1 019	0	229	277	0	0	0
Barbara Sobala		197	0	28	40	0	0	0
Patrycjusz Wójcik		0	0	13	17	0	0	0
Katarzyna Majewska		171	0	25	33	0	0	0
Andrzej Wilk		450	0	13	16	0	0	0
Ivan Vrhel		210	0	0	0	0	0	0
Byli członkowie Zarządu								
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	137	0	20	26	0	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	85	99	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	48	81	0	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	158	156	162	0
		2 783	0	496	746	156	162	0

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2023 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:					
		2022	2021	2020	2019	2018	2017
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		568	34	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		958	224	273	252	0	0
Barbara Sobala		225	28	39	42	0	0
Natalia Bożek		165	20	26	20	0	0
Katarzyna Majewska		202	25	33	33	0	0
Andrzej Wilk		300	13	15	17	0	0
Ivan Vrhel		226	0	0	0	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	83	97	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	47	80	78	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	156	152	156	223
David Mouille	- do 31.01.2020	0	0	0	126	0	0
		2 645	473	720	721	156	223

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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	2017
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		0	782	60	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		0	1 319	395	927	0	0	0
Barbara Sobala		0	310	49	133	0	0	0
Patrycjusz Wójcik		73	36	24	57	0	0	0
Katarzyna Majewska		0	278	43	110	0	0	0
Andrzej Wilk		0	426	25	52	0	0	0
Ivan Vrhel		0	0	0	0	0	0	0
Byli członkowie Zarządu								
Natalia Bożek	- do 30.01.2024	0	227	35	87	0	0	0
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	0	146	328	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	0	83	268	0	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	0	532	332	246	300
		73	3 378	859	2 495	332	246	300

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2023 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:					
		2022	2021	2020	2019	2018	2017
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		0	343	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		0	994	783	464	0	0
Barbara Sobala		0	277	113	76	0	0
Natalia Bożek		0	196	74	36	0	0
Katarzyna Majewska		0	244	93	61	0	0
Andrzej Wilk		0	21	44	32	0	0
Ivan Vrhel		0	0	0	0	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	826	279	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	470	228	144	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	0	363	226	170	210
David Mouille	- do 31.01.2020	0	0	0	232	0	0
		0	3 371	1 979	1 271	170	210

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 roku**

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

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2023 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Marek Kapuściński		96	210	(19)
Anna Rulkiewicz		96	210	8
Sławomir S. Sikora		192	120	0
Barbara Smalska		96	270	0
Silvia Carpitella		0	0	0
Helen Hale		0	0	0
Andras Reiniger		0	0	0
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>				
Kristine Braden	- do 16.11.2023	0	0	0
		480	810	(11)

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 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

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 2023 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	-	-	4 326	170
Ivan Vrhel	-	-	632	25
Katarzyna Majewska	-	-	29	1
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	-	-	13 204	520
Silvia Carpitella	-	-	1 966	77
Helen Hale	-	-	1 198	47
Andras Reiniger	-	-	8 223	324

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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 2024 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Bankiem, a zasady te przedstawione zostały w Nocie do Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

XI. Istotne sprawy sporne

W 2024 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 2024 roku.”

XII. Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych

W dniu 23 marca 2022 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 powierzono badanie rocznych i przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2024. 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 2019-2021 oraz wcześniejsze.

Zarząd Banku oświadcza, że firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych, dokonująca badania Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego S.A. za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku oraz Roczno Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 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.

Wynagrodzenie netto wynikające z zawartych umów dotyczących badania sprawozdań finansowych oraz dozwolonych usług niebędących badaniem (należne lub wypłacone) dotyczące 2024 roku i 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

	Dotyczące roku	2024	2023
w tys. zł			
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (1)		792	788
Wynagrodzenie z tytułu przeglądu w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (2)		281	274
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych (3)		132	132
Wynagrodzenie za usługi pokrewne (4)		394	990
		1600	2185

(1) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za usługi związane z badaniem rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku – Jednostki Dominującej.

(2) Wynagrodzenie z tytułu przeglądu obejmuje kwoty wypłacone za usługi związane z przeglądem półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

(3) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za profesjonalne usługi związane z badaniem sprawozdań finansowych jednostek zależnych.

(4) Wynagrodzenie za usługi pokrewne obejmuje pozostałe kwoty wypłacone za usługi poświadczające związane z badaniem lub przeglądem sprawozdań finansowych Banku oraz pozostałe usługi – Jednostki Dominującej oraz jednostek zależnych, ale nieuwzględnione w (1), (2) i (3) powyżej.

XIII. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 14 lutego 2025 r. 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 zaoferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 16 grudnia 2025 r. Bank może nabyć maksymalnie 477 450 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 16 667 000 zł.

Po dniu 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły inne zdarzenia, nieuwjęte w tym sprawozdaniu finansowym, 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, Pani Katarzyna Majewska – Wiceprezes Zarządu oraz Pan Ivan Vrhel – Członek Zarządu, roczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w „Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy oraz osiągnięty przez nią 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 2024 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w 2024 roku.

Pozostałe informacje wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku 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 2018 r., poz. 757 z późniejszymi zmianami) w szczególności obejmujące transakcje z podmiotami powiązanymi oraz udzielone poręczenia i gwarancje zostały uwzględnione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku.

Podpisy Członków Zarządu

11.03.2025 roku Data	Elżbieta Świątopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
11.03.2025 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja