



Informacje w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
według stanu na 31 grudnia 2025 roku



Spis treści

WSTĘP.....	3
I. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	5
II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych	11
III. Informacje dotyczące funduszy własnych.....	15
IV. Adekwatność kapitałowa	27
V. Bufory kapitałowe	30
VI. Informacje z zakresu ryzyka	32
1. Ryzyko kredytowe	32
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	50
3. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego	56
4. Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej.....	57
5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych	58
6. Ryzyko rynkowe	61
7. Ryzyko stóp procentowych portfeli niehandlowych (IRRBB)	63
8. Korekta wyceny kredytowej	68
9. Ryzyko operacyjne.....	69
VII. Informacje w zakresie płynności	75
VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	83
IX. Informacje dotyczące obciążenia aktywów	84
X. Dźwignia finansowa	87
XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń	91
XII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	103
XIII. Ujawnienia dotyczące obszaru ESG	104
XIV. Oświadczenie Zarządu Banku	132

Wstęp

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (zwany dalej „Bankiem”) w zakresie adekwatności kapitałowej¹ oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania:

- informacji zawartych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami,
- odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE),
- postanowień Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (dalej „CRD”)
- oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.

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

- Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku.

Zgodnie z art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami Bank jako duża jednostka zależna unijnej instytucji dominującej Citibank Europe plc ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2025 roku na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej to znaczy na poziomie Grupy kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Grupa).

W przypadku, gdy informacje wymagane rozporządzeniem 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 wraz z późniejszymi zmianami ujawniane są w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, niniejszy dokument zawiera odesłanie do numeru noty objaśniającej do sprawozdania, w której informacje te są zawarte.

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

Ogłaszane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przez Radę Nadzorczą Banku, po wcześniejszym zarekomendowaniu przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Ileokroć w niniejszym dokumencie użyte zostały niżej wymienione pojęcia, należy przez nie rozumieć:

Rozporządzenie nr 575/2013 / CRR – rozporządzenie 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 wraz z późniejszymi zmianami, w tym:

- **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 (**CRR3**).

¹ Polityka informacyjna Banku Handlowego w Warszawie S.A. dotycząca adekwatności kapitałowej ustalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą dostępna jest na stronie internetowej Banku www.citihandlowy.pl

Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym - Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. 2025 poz. 819),

Rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach - rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (D.U. z 2021 r., poz.1045) z późniejszymi zmianami,

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego wraz z późniejszymi zmianami,

Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,

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

I. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Grupa jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Ryzyko oznacza nieosiągnięcie przez Grupę wyznaczonych celów (np. potencjalny niekorzystny wpływ na obecną lub prognozowaną sytuację finansową) jak również prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń oddziałujących negatywnie na sytuację Grupy i perspektywy jej rozwoju (zdolność do wytrzymania warunków stresowych). Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka, występujące w działalności Grupy, były na bieżąco identyfikowane i zarządzane. Ważną zasadą zarządzania ryzykiem jest podejmowanie wyważonego ryzyka – w Grupie zwraca się szczególną uwagę na to, aby podejmowane decyzje biznesowe brały pod uwagę (równoważyły) ryzyko i zysk. Ustanowiony w Grupie system zarządzania ryzykiem ma za zadanie zapewnienie prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji poszczególnych celów prowadzonej przez Grupę działalności. System zarządzania ryzykiem jest spójny w ramach Grupy i obejmuje Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako jednostkę dominującą wraz ze swoją spółką zależną, Handlowy Leasing Sp. z o.o., z wyłączeniem podmiotów specjalnego przeznaczenia, spółek w likwidacji bądź w upadłości, a także jednostek nie prowadzących bieżącej, statutowej działalności.

System zarządzania ryzykiem oparty jest na następujących fundamentach:

Fundament 1 – Kultura: opisuje wspólne wartości i oczekiwane zachowania, które wpływają na praktyki zarządzania ryzykiem w Grupie i promują podejmowanie decyzji dotyczących przyjmowanego ryzyka zgodnie z obowiązującymi w Grupie Politykami.

Fundament 2 – Ład Organizacyjny (Governance): przedstawia strukturę zarządzania ryzykiem, podział ról i odpowiedzialności zapewniających skuteczne zarządzanie ryzykiem w Grupie, z uwzględnieniem ról i odpowiedzialności istniejących komitetów oraz pracowników na trzech liniach obrony.

Fundament 3 – Zarządzanie Ryzykiem: szczegółowo opisuje cykl zarządzania ryzykiem, tj. identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka występującego w Grupie.

Fundament 4 – Programy Zarządzania Ryzykiem: opisuje kluczowe programy, które są wykorzystywane do identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka.

System zarządzania ryzykiem jest dodatkowo wspierany przez:

- 1) proces zarządzania talentami, wynikami pracy oraz zasady wynagradzania,
- 2) komunikację i szkolenia,
- 3) technologię i dane,
- 4) analitykę i modele.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Grupa:

- 1) stosuje sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) wyznacza limity ograniczające ryzyko i określa zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- 3) stosuje system sprawozdawczości umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 4) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

System zarządzania ryzykiem i kontroli w Grupie opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten wdraża trzy „poziomy” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami i odpowiedzialnością. Linie obrony współpracują ze sobą w celu zapewnienia, że podejmowane ryzyko w działalności Grupy pozostaje spójne ze strategią biznesową i strategią zarządzania ryzykiem (apetytem na ryzyko). Linie obrony odgrywają kluczową rolę w zarządzaniu i egzekwowaniu ustalonych ram zarządzania ryzykiem w Grupie. Funkcjonujący w Grupie model trzech linii obrony:

- 1) uwzględnia całą strukturę organizacyjną Grupy jak również działania realizowane przez poszczególne jej obszary;
- 2) ma na celu zapewnienie, że realizowane zadania, na różnych „poziomach” zarządzania ryzykiem nie są duplikowane oraz że jest jasny i klarowny podział ról i odpowiedzialności pomiędzy tymi którzy:
 - a. generują ryzyko w działalności Grupy;
 - b. niezależnie oceniają i nadzorują ryzyko w Grupie;
 - c. zapewniają niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.
- 3) zapewnia odpowiedni system raportowania informacji o poziomie ponoszonego ryzyka w Grupie.

Pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.

Drugą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne, które są niezależne od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia usytuowanych na pierwszym poziomie. Jednostkami drugiej linii obrony są jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Prawny Pion Zarządzania Kadrami oraz Biuro Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego. Jednostki te odpowiadają za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania.

Trzecia linia obrony to jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Zarządy jednostek podmiotów w Grupie zapewniają odpowiednie struktury organizacyjne oraz wdrożenie procedur i procesów adekwatnych do podejmowanego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie strategii, polityk i procedur dotyczących podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka, na które jest lub może być narażona Grupa.

Strategie, polityki i procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznym przeglądom w celu zapewnienia ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz ich adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej przez Grupę działalności.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem, jak również struktura i organizacja jednostek zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz rozwiązania zastosowane przez Grupę w zakresie pomiaru i raportowania tych rodzajów ryzyka przedstawiono szczegółowo w notce objaśniającej nr 4 „Zarządzanie ryzykiem” do Roczne go skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Zapewnienie adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Grupie oraz potwierdzenie, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji odbywa się w ramach corocznego procesu planowania kapitałowego. Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem dokonuje nie rzadziej niż raz w roku, w ramach procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, oceny adekwatności przyjętych rozwiązań do aktualnej wielkości oraz stopnia złożoności działalności Grupy, w tym do jego profilu oraz strategii. Wnioski z takiego przeglądu są przedkładane do akceptacji Zarządowi.

Zarząd Banku potwierdził, że proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz system zarządzania ryzykiem w Grupie jest odpowiedni do charakteru, skali i stopnia złożoności jej działalności.

W ramach corocznego procesu planowania kapitałowego w Grupie określany jest ogólny profil ryzyka Grupy, uwzględniający model biznesowy, założenia w zakresie strategii działalności oraz obecne i oczekiwane otoczenie makroekonomiczne i biznesowe.

Profil ryzyka Grupy obejmuje listę, zidentyfikowanych na bazie inherentnej, rodzajów ryzyka wraz z opisem wdrożonych mechanizmów kontrolnych, umożliwiających ich ocenę na bazie rezydualnej.

Proces określania profilu ryzyka Grupy obejmuje w szczególności:

- identyfikację rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy, bazując na doświadczeniu, wiedzy eksperckiej, analizie otoczenia makroekonomicznego, regulacyjnego i pozycji konkurencyjnej Grupy, biorąc pod uwagę profil działalności oraz procedury wewnętrzne;
- dla zidentyfikowanych rodzajów ryzyka: określenie właściciela ryzyka, procesów i kontroli ograniczających to ryzyko oraz dla tych rodzajów ryzyka, dla których jest to możliwe, określenie miar ilościowych;
- akceptacja przez Zarząd istotnych rodzajów ryzyka dla Grupy na dany rok.

Grupa zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które identyfikuje w swojej działalności, jednocześnie część z nich uznając za istotne. Dla mierzalnych rodzajów ryzyka uznawanych za istotne, Grupa szacuje i alokuje kapitał. Dla trudno mierzalnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne Grupa może podjąć decyzje o utworzeniu buforów kapitałowych.

W 2025 roku w ramach oceny profilu ryzyka jako istotne zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe – 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 – ryzyko straty wynikające z pogorszenia się jakości kredytowej (obniżenia ratingu) lub naruszenia umowy przez kontrahenta;
- Ryzyko rynkowe portfela handlowego – ryzyko straty wynikające z potencjalnej negatywnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji i towarów, spready stóp procentowych, walutowe lub kredytowe;
- Ryzyko rynkowe w obszarze księgi bankowej – ryzyko potencjalnego negatywnego wpływu zmian czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe i spready kredytowe na wynik odsetkowy netto (NII), ekonomiczną wartość kapitału własnego (EVE) lub skumulowane inne całkowite dochody (AOI). Z punktu widzenia rodzajów ryzyka stopy procentowej księgi bankowej wyróżniamy: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta;
- Ryzyko płynności – ryzyko braku skutecznej możliwości zaspokojenia przez Bank zarówno oczekiwanych jak i nieoczekiwanych, bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez negatywnego wpływu na codzienną działalność lub sytuację finansową Banku. Ryzyko może być spotęgowane przez niemożność uzyskania przez Bank dostępu do źródeł finansowania lub spieniężenia aktywów oraz strukturę zobowiązań i aktywów płynnych;
- Ryzyko operacyjne – 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 koszty postępowań i ugód oraz kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje również "conduct risk", czyli ryzyko związane z prowadzeniem działalności przez Bank, polegające w szczególności na tym, że pracownicy Banku lub osoby związane z Bankiem, ale niebędące jego pracownikami – umyślnie lub poprzez zaniedbanie – wyrządzą szkodę klientom lub integralności rynków finansowych, ze skutkiem dla integralności Banku. W ramach tego ryzyka rozpoznajemy również ryzyko ICT (ang. *Information, Communication and Technology*). Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związaną z prowadzoną działalnością.
- Ryzyko braku zgodności – ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów, w szczególności:
 - a) nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych, w tym nałożenia kar finansowych przez uprawnione organy oraz regulatorów lub zaleceń skutkujących koniecznością dostosowania do nich działalności Banku, co może wiązać się z kolei z poniesieniem nakładów finansowych, jak i dedykowaniem tym działaniom zasobów;
 - b) strat finansowych lub utraty dobrej reputacji (wiarygodności dla kontrahentów), na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji nadzorczych, zaleceń regulatorów, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz standardów rynkowych w zakresie działalności Banku;
 - c) potencjalne ryzyko poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów wynikających z np. nałożonych kar, poniesionych szkód, unieważnionych kontraktów.
- Ryzyko strategiczne – ryzyko trwałego (nie epizodycznego) wpływu na realizację kluczowych celów strategicznych BHW, mierzonego wpływem na przewidywane przychody i/lub kapitalizację rynkową, wynikające z zewnętrznych czynników oddziałujących na środowisko funkcjonowania Grupy, a także jako ryzyko związane ze zdefiniowaniem i realizacją strategii. Jego materializacja może się realizować bezpośrednio w wynikach finansowych Grupy lub w podstawowych kategoriach ryzyka (ryzyku kredytowym, kredytowym kontrahenta, rynkowym, płynności lub operacyjnym) wskutek efektu działania tzw. kanałów transmisji;
- Ryzyko klimatyczne dla ryzyka kredytowego, strategicznego, reputacyjnego i braku zgodności – ryzyko klimatyczne odnosi się do negatywnych skutków finansowych wynikających ze zmiany klimatu. Zmiana klimatu może wywierać negatywny wpływ na sytuację finansową firm (np. ich wyniki finansowe, przepływy pieniężne, dostęp do finansowania lub koszt kapitału) oraz na całą gospodarkę w postaci ryzyka fizycznego lub ryzyka przejścia;
- Ryzyko środowiskowe dla ryzyka braku zgodności – ryzyko środowiskowe odnosi się do strat wynikających z negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem kwestii środowiskowych na kontrahentów Banku lub aktywa, w które Bank inwestuje, w tym związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych:
 - a) łagodzenie zmiany klimatu;
 - b) adaptacja do zmiany klimatu;
 - c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
 - d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
 - e) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola;
 - f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.Ryzyko środowiskowe obejmuje ryzyko klimatyczne i dzieli się na dwa podstawowe czynniki ryzyka: ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia.

Szczegółowe wyniki oceny istotności ryzyka ESG są zaprezentowane w rozdziale XIII.

Grupa alokuje kapitał na ryzyka istotne i poszczególne linie biznesowe. Ryzyka identyfikowane w ramach profilu Grupy jako istotne są podstawą wyznaczenia apetytu na ryzyko dla Grupy. Dzięki temu, wdrażając określoną strategię w ramach modelu biznesowego Grupy, decyzje rozważane są nie tylko pod kątem celów biznesowych określonych w strategii, ale również zwrotu na zaangażowanym kapitale. Wprowadzone całościowe miary poziomu ryzyka oraz zestawy limitów mają na celu zapewnienie, że ryzyko znajduje się w granicach poziomu tolerancji.

Poza ryzykami wyszczególnionymi powyżej, w ramach zarządzania ryzykiem, Grupa zarządza między innymi następującymi rodzajami ryzyka:

- Ryzyko reputacyjne – ryzyko związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego oraz z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi – ryzyko pogorszenia obecnej lub przewidywanej sytuacji finansowej Banku i odporności (resilience), wynikające z negatywnej opinii publicznej.
- Ryzyko koncentracji – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do Grupy Kapitałowej BHW (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany Profilu Ryzyka. W zakresie ryzyka operacyjnego, podobnie jak w przypadku szeroko rozumianego ryzyka rynkowego i ryzyka płynności, ryzykiem koncentracji określa się ryzyko koncentracji czynników ryzyka, identyfikowane w ramach obserwowanego profilu ryzyka.

Ryzyka zidentyfikowane jako istotne, z uwzględnieniem wskaźników ilościowych, obserwowanych trendów oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych, monitorowane są w ramach cyklicznych, kwartalnych informacji przekazywanych do Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej.

W 2025 roku miało miejsce: 5 posiedzeń Komitetu przy Zarządzie Banku oraz 4 posiedzenia Komitetu Rady Nadzorczej, na których analizowano powyższe elementy.

Celem Grupy jest utrzymanie obecnej struktury kapitału, tak aby spełnić wymogi wynikające z Pakietu CRR/CRD odnośnie wymaganego poziomu współczynników kapitałowych. Grupa w ramach realizowanej strategii będzie dalej Grupą adekwatnie skapitalizowaną ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę zaakceptowany poziom Apetytu na Ryzyko, Grupa zamierza utrzymać wartości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 11,95% oraz współczynnika TLAC TREA na poziomie 22%. Na koniec 2025 roku łączny współczynnik kapitałowy na poziomie skonsolidowanym wyniósł 22,19%, zaś współczynnik TLAC TREA był równy 25,39%.

Zarząd Banku zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa powszechnie obowiązującego, regulacjami nadzorczymi, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami oraz standardami, z uwzględnieniem działania Banku na podstawie przepisów prawa innego państwa i powiązań Banku z innymi podmiotami, które mogłyby utrudnić skuteczne zarządzanie Bankiem. Zarząd Banku – w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych i wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk i standardów – odpowiada za:

- efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, opracowanie Polityki zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” („Polityka zgodności”), zapewnienie jej przestrzegania i przedstawianie Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej informacji dotyczących zapewnienia zgodności, w tym raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności – podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

Rada Nadzorcza, w ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa powszechnie obowiązującego i regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów etycznych:

- nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- zatwierdza Politykę zgodności;
- zatwierdza Regulamin Funkcjonowania Komórki ds. Zgodności;
- co najmniej raz w roku, ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Jednostką organizacyjną, która wspiera swoim działaniem Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz jednostki organizacyjne Banku jest Komórka ds. Zgodności, której podstawowym celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego

i regulacjami nadzorczymi, mającymi zastosowanie do działalności Banku lub świadczonych przez Bank usług finansowych, wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku oraz dostępnymi na rynku praktykami i standardami, także wypracowanymi w grupie Citi.

Komórka ds. Zgodności działa zgodnie z „Polityką zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, zawierającą podstawowe zasady zapewnienia zgodności działania pracowników Banku i wyjaśniającą główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji Banku. Polityka zgodności podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

Komórka ds. Zgodności przygotowuje roczny „Plan zapewnienia zgodności działania Banku” („Plan”), który stanowi podstawę realizacji zapewnienia zgodności w Banku oraz uwzględnia nadzór Banku nad realizacją funkcji zapewnienia zgodności w podmiotach zależnych Banku. Plan podlega zaopiniowaniu przez Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Komórka ds. Zgodności sporządza „Sprawozdanie w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” odnośnie do realizacji zadań Komórki ds. Zgodności” („Sprawozdanie”) za poprzedni rok. Szef Komórki ds. Zgodności przedkłada Sprawozdanie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej zatwierdzenia rocznego Sprawozdania oraz Radzie Nadzorczej Banku do zatwierdzenia.

Informacje dotyczące polityki rekrutacji w zakresie wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

W odniesieniu do polityki i praktyk w zakresie wyboru członków organów zarządzających oraz oceny posiadania przez nich kwalifikacji odpowiednich do sprawowanych funkcji i powierzonych obowiązków w Banku funkcjonują „Polityka oceny kwalifikacji członków zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, „Polityka oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz ustalony tryb postępowania dla wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, które stosuje się z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Członkowie organów zarządzających spełniając wymogi, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe posiadają kompetencje do sprawowania powierzonych im funkcji i obowiązków tj. prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej, co wynika z:

- odpowiedniej wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- odpowiedniego doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- posiadania pożądanych cech, w tym odpowiednich umiejętności,
- dawanej rękąmi należytego wykonywania obowiązków związanych z tą funkcją odnoszącej się w szczególności do:
 - reputacji,
 - uczciwości i rzetelności działania oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, w tym,
 - niezależności osądu albo charakteryzowania się przymiotem bycia niezależnym oraz
 - zdolności poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie obowiązków.

Rada Nadzorcza z uwzględnieniem wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń identyfikuje i dobiera wykwalifikowanych i doświadczonych kandydatów na członków Zarządu, wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów. Przy ocenie kandydatów brane są pod uwagę w/w kwalifikacje i przymioty kandydatów z uwzględnieniem:

- charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz
- obowiązków związanych z danym stanowiskiem,
- różnorodności w składzie organu zarządzającego,
- posiadania niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia przez Zarząd Banku jako całość, koniecznych do zarządzania Bankiem.

Ustalając skład i liczbę członków Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia w szczególności:

- wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku,
- specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
- plany biznesowe Banku,
- pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
- skład akcjonariatu.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności dotycząca członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Celem Polityki jest określenie strategii Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, polegającej na promowaniu zróżnicowania, tak by zapewnić wybór na Członków Zarządu osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowanie rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji oraz wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji przez Zarząd pełnionej funkcji. Bank dąży do zapewniania dostatecznej reprezentacji obu płci w składzie Zarządu. Jeżeli w toku procesu rekrutacyjnego dotyczącego stanowiska Członka Zarządu Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej stwierdzi możliwość wystąpienia przypadku niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej określi wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci; Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Zarządu Członków Zarządu posiadających zróżnicowaną wiedzę i doświadczenie. W ramach corocznej oceny składu Zarządu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokumentuje jego zgodność z Polityką. Dostrzegając, iż zróżnicowanie i brak dyskryminacji wśród ogółu Pracowników mogą między innymi ułatwiać powstanie odpowiednio zróżnicowanej puli kandydatów na stanowiska w Zarządzie oraz wspierać różnorodność składu Zarządu, Bank promuje te wartości w odrębnych regulacjach wewnętrznych.

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków i w jego skład wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku oraz inni członkowie Zarządu, przy czym co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

Członkowie Zarządu Banku są powoływani 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.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków ocenianych i powołanych przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz wstępnej oceny i rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Podczas wyboru postulowane jest uwzględnienie zasad różnorodności. Każdy z członków Rady Nadzorczej powoływany jest na czteroletnią wspólną kadencję. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są spośród listy kandydatów przedstawianych przez akcjonariuszy reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku liczba członków Zarządu Banku wynosiła 7 osób, natomiast Rada Nadzorcza Banku składała się z 8 członków.

II. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych

Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych dotyczą Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W skład Grupy wchodzi Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”), jako jednostka dominująca, oraz następujące jednostki zależne: Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny: Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.), Handlowy Leasing Sp. z o.o., Handlowy Investments S.A., Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.

Następujące jednostki są w pełni konsolidowane:

- Handlowy Financial Services Sp. z o.o.,
- Handlowy Leasing Sp. z o.o.,
- Handlowy Investments S.A.,
- Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.

Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Warszawie prowadził działalność operacyjną (działalność maklerską) jako spółka zależna Banku do dnia 1 sierpnia 2022 r., w której to dacie nastąpiła realizacja transakcji nabycia przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. przez Bank, w tym składników majątkowych niezbędnych do prowadzenia działalności maklerskiej oraz pozostałych składników majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa.

W grudniu 2021 r. Bank zakończył procedurę uzyskania rozszerzonej licencji maklerskiej w Komisji Nadzoru Finansowego. Pozwoliło to na zakończenie procesu powołania biura maklerskiego w strukturach Banku. W dniu 29 kwietnia 2022 r., w ramach struktury organizacyjnej Banku, rozpoczął działalność Departament Maklerski Banku Handlowego, który w pierwszych miesiącach funkcjonowania prowadził działalność w bardzo ograniczonym zakresie.

W związku z zezwoleniem uprawniającym do wykonywania działalności maklerskiej, instrumenty finansowe i środki pieniężne klientów oraz dokumenty związane z działalnością zostały przeniesione do Departamentu Maklerskiego Banku na podstawie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 lipca 2022 r.

W dniu 29 lipca 2022 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A. „Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa” na podstawie, której w dniu 1 sierpnia 2022 r. przedsiębiorstwo Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. zostało przeniesione do Banku. W rezultacie, od dnia 1 sierpnia 2022 r. działalność maklerska jest skoncentrowana i prowadzona w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego.

W wyniku zrealizowanej integracji, Zarząd Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności maklerskiej z dniem 1 sierpnia 2022 r. oraz w dniu 19 września 2022 r. złożył do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) wnioski o uchylenie decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

W wyniku przeprowadzonego postępowania KNF w dniu 7 grudnia 2022 r. wydał decyzję w sprawie uchylenia decyzji w zakresie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. Decyzja uprawomocniła się po upływie 14 dni.

W dniu 7 kwietnia 2023 r. Sąd Rejestrowy wpisał przekształcenie Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. do KRS. Przekształcona Spółka nosi nazwę Handlowy Financial Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Handlowy Financial Services Sp. z o.o. nie posiada licencji i nie prowadzi działalności maklerskiej.

Wykreślenie Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. z KRS nastąpiło w dacie 21 kwietnia 2023 r.

W grudniu 2025 r. Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A. wyraził zgodę na zainicjowanie postępowania likwidacyjnego spółki zależnej Handlowy Financial Services Sp. z o.o.

Poprzez Spółkę Handlowy Leasing Sp. z o.o., w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., prowadzona jest obsługa portfela leasingowego ukształtowanego do dnia 30 kwietnia 2013 r. Po tej dacie Handlowy Leasing - w związku z ograniczeniem prowadzonej działalności wyłącznie do realizacji umów leasingowych zawartych do 30 kwietnia 2013 r. - nie zawierał nowych kontraktów, kontynuując obsługę umów istniejących z zachowaniem jakości świadczonych usług oraz efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności. Produkt leasingowy pozostał w ofercie Banku i jest oferowany w ramach tzw. "otwartej architektury", tj. współpracy z Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. i CorpoFlotą Sp. z o.o. Aktywny portfel leasingowy Spółki został sprzedany do Banku; do końca 2025 r. Spółka zbyła i pozostały niepracujący portfel (NPL).

W grudniu 2025 r. Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A. wyraził zgodę na zainicjowanie postępowania likwidacyjnego spółki zależnej Handlowy Leasing Sp. z o.o.

Handlowy Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu należy do grupy celowych spółek inwestycyjnych, poprzez które Bank i jego Grupa Kapitałowa prowadzi operacje kapitałowe. Bank jest 100% akcjonariuszem Spółki. Działalność Spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do kapitału oraz z wypracowanych wyników finansowych Spółki. W związku z zamiarem ograniczenia tej działalności przewiduje się, iż spółki inwestycyjne, w tym m.in. Handlowy Investments S.A. będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji. Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Handlowy Investments S.A. posiadał portfel obejmujący udziały w Pol-Mot Holding S.A. w upadłości.

Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. jest spółką inwestycyjną (celową), poprzez którą Bank prowadzi operacje kapitałowe. Obecnie w portfelu Handlowy Inwestycje Sp. z o.o. znajdują się udziały Handlowy Leasing Sp. z o.o. Działalność spółki finansowana jest poprzez zwrotne dopłaty do jej kapitału oraz z wyników finansowych osiągniętych przez spółkę.

Szczegółowe informacje na temat podziału portfela inwestycji kapitałowych Grupy ze względu na cel nabycia znajdują się w Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2025 roku w nocie objaśniającej nr 5 „Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności” w sekcji „Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności”.

W Grupie nie występują spółki objęte konsolidacją metodą proporcjonalną.

Grupa nie posiada podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych oraz nie posiada podmiotów zależnych nieobjętych konsolidacją, dla których występuje niedobór kapitału.

Wszelkie transakcje wewnątrz Grupy, w tym spłata wzajemnych zobowiązań oraz przekazanie funduszy, odbywają się z zachowaniem przepisów prawa obowiązujących spółki, w tym w szczególności z zachowaniem zasad Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień statutu.

W Grupie nie występują obecnie oraz zgodnie z najlepszą wiedzą nie przewiduje się wystąpienia istotnych przeszkód natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazywaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a podmiotami zależnymi.

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

Tabela EU L11 – Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego

			Wartości bilansowe pozycji					
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych	
Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych			Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej					
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 205 484	9 205 484	9 205 484	-	-	-	-
2	Należności od banków	8 245 819	8 245 819	8 230 185	15 634	-	-	-
3	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 823 372	4 823 372	-	2 497 556	-	4 823 372	-
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	-
5	Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 151 984	30 151 984	30 151 984	-	-	-	-
6	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	183 908	183 908	183 908	-	-	-	-
7	Należności od klientów	18 222 892	18 222 892	17 063 790	116 144	1 001 723	-	41 236
8	Rzeczowe aktywa trwałe	446 980	446 980	446 980	-	-	-	-
9	Wartości niematerialne	878 388	878 388	9 505	-	-	-	868 883
10	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
11	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 703	221 703	220 387	-	-	-	1 316
12	Inne aktywa	384 713	384 713	384 713	-	-	-	-
13	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 083 766	6 083 766	6 083 766	-	-	-	-
14	Aktywa razem	78 849 010	78 849 010	71 980 703	2 629 334	1 001 723	4 823 372	911 434
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
1	Zobowiązania wobec banków	3 904 294	3 904 294	-	112 115	-	-	3 792 178
2	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 690 099	2 690 099	-	2 681 219	-	2 690 099	-
3	Pochodne instrumenty zabezpieczające	358 677	358 677	-	358 677	-	-	-
4	Zobowiązania wobec klientów	38 429 419	38 429 419	-	364 193	-	-	38 065 225
5	Rezerwy	77 670	77 670	-	-	-	-	77 670
6	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11 807	11 807	-	-	-	-	11 807
7	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
8	Inne zobowiązania	1 040 243	1 040 243	-	-	-	-	1 040 243
9	Zobowiązania przeznaczone do zbycia	22 294 494	22 294 494	-	-	-	-	22 294 494
10	Zobowiązania razem	68 806 702	68 806 702	-	3 516 205	-	2 690 099	65 281 617

Tabela EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych

	a	b	c	d	e
	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	77 937 576	71 980 703	2 629 334	1 001 723	4 823 372
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	3 525 085	0	3 516 205	-	2 690 099
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	74 412 491	71 980 703	(886 871)	1 001 723	2 133 273
4 Kwoty pozabilansowe	22 390 671	22 390 671	-	-	
5 Różnice w wycenach	-	-	-	-	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	(25 767)	(25 767)	-	-	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	(699 792)	(223 483)	(476 309)	-	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	(14 973 626)	(14 973 626)	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	
11 Inne różnice	(685 961)	(6 549 963)	5 864 002	-	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	80 418 015	72 598 534	4 500 822	1 001 723	7 513 471

* Głównym elementem zmiany jest różnica sumy aktywów według opublikowanych sprawozdań finansowych, a kwotą sumy aktywów ze sprawozdania FINREP wynikającą z efektu kompensowania instrumentów pochodnych, metodologia kalkulacji ekspozycji związanej z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz metodologia kalkulacji ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodna z Rozporządzenia CRR.

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

Tabela EU LI3 – Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Handlowy- Leasing Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				nieistotna spółka leasingowa
Handlowy Financial Services Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				vehikuł inwestycyjny
Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.	pełna konsolidacja	x				vehikuł inwestycyjny
Handlowy Investments S.A.	pełna konsolidacja	x				vehikuł inwestycyjny

III. Informacje dotyczące funduszy własnych

Informacje na temat poszczególnych składników kapitałów własnych Grupy przedstawione są szczegółowo w notcie nr 34 „Kapitały” do Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Poniżej zostały przedstawione informacje dotyczące struktury funduszy własnych Grupy (Tabela EU CC1), uzgodnienia funduszy własnych Grupy do kapitałów własnych Grupy (Tabela EU CC2) oraz szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych (Tabela EU CC3).

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 31 grudnia 2025 r zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a	b
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 008 172	d, e
w tym: instrument typu 1	3 008 172	
w tym: instrument typu 2	-	
w tym: instrument typu 3	-	
2 Zyski zatrzymane	(11 396)	i
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	4 801 993	g, h, e
EU-3a Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	540 200	h
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 338 969	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(56 595)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(868 883)	b
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(1 316)	c
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikały ze zmian zdolności kredytowej instytucji	(1 083)	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota)	(27 311)	e
27a Inne korekty regulacyjne	(57 849)	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(1 013 037)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	7 325 932	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 325 932	
Kapitał Tier II: instrumenty		
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
58 Kapitał Tier II	-	
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 325 932	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 014 510	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor

61	Kapitał podstawowy Tier I	22,19%
62	Kapitał Tier I	22,19%
63	Łączny kapitał	22,19%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	3,74%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,99%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	14,90%

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	84 191	a
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	277 404	c

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych grupy kapitałowej na dzień 31 grudnia 2025 roku w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku (przed retrospektywnym ujęciem zysku na podstawie EBA Q&A 2018_4085 oraz 2018_3822) wzrosła o 2,8%, tj. o kwotę 201 017 tys. zł. Zmiana ta wynika głównie ze wzrostu wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów o 296 541 tys. zł. oraz wzrostu wartości pomniejszeń funduszy własnych.

Na poziom funduszy własnych miały również wpływ przeznaczenie na kapitał dywidendowy kwoty 449 202 tys. zł. z wypracowanego zysku 2024 roku oraz wypłata zaliczki na poczet dywidendy w kwocie 448 551 tys. zł. pochodzącej z części zysku Banku osiągniętego w 2019 roku.

Fundusze własne są pomniejszane o akcje własne, nabywane w ramach realizacji programu skupu akcji własnych. Szczegółowe informacje na temat skupu akcji własnych przedstawione są w notce nr 34 „Kapitały” do Roczego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 205 484	9 205 484	
2 Należności od banków	8 245 819	8 245 819	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 823 372	4 823 372	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	
5 Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	30 151 984	30 151 984	
6 Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	183 908	183 908	a
7 Należności od klientów	18 222 892	18 222 892	
8 Rzeczowe aktywa trwałe	446 980	446 980	
9 Wartości niematerialne	878 388	878 388	b
10 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	
11 Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 703	221 703	c
12 Inne aktywa	384 713	384 713	
13 Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 083 766	6 083 766	
14 Aktywa razem	78 849 010	78 849 010	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	3 904 294	3 904 294	
2 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 690 099	2 690 099	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	358 677	358 677	
4 Zobowiązania wobec klientów	38 429 419	38 429 419	
5 Rezerwy	77 670	77 670	
6 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	11 807	11 807	
7 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	
8 Inne zobowiązania	1040 243	1040 243	
9 Zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	22 294 494	22 294 494	
10 Zobowiązania razem	68 806 702	68 806 702	
Kapitał własny			
1 Kapitał zakładowy	522 638	522 638	d
2 Kapitał zapasowy	3 001 262	3 001 262	e
3 Akcje własne	(27 311)	(27 311)	f
4 Kapitał z aktualizacji wyceny	240 646	240 646	g
5 Pozostałe kapitały rezerwowe	4 650 124	4 650 124	h
6 Zyski zatrzymane	1 654 948	1 654 948	i
7 Kapitał własny razem	10 042 308	10 042 308	
Zobowiązania i kapitał własny razem	78 849 010	78 849 010	

Tabela EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

Seria/emisja		A	B	B	B
1	Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH000000012	ISIN: PLBH000000012	ISIN: PLBH000000012	ISIN: PLBH000000012
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym /na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez poszczególne systemy prawne)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	260 000 000	4 480 000	6 230 000	8 960 000
9	Wartość nominalna instrumentu	4	4	4	4
EU-9a	Cena emisyjna				
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	27.03.1997 r.	27.10.1998 r.	25.06.1999 r.	16.11.1999 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
Kupony / dywidendy					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	-
36	Niegodne cechy przejściowe	-	-	-	-
37	Jeżeli tak, należy określić niegodne cechy	-	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku



Seria/emisja	B	B	C	Pożyczka podporządkowana
1 Emitent	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Citibank Europe PLC - Pożyczkodawca
2 Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	ISIN: PLBH00000012	Nie dotyczy
2a Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna	Nie dotyczy
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4 Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	TLAC
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	TLAC
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez poszczególne systemy prawne)	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Akcje zwykłe na okaziciela	Senioralne nieuprzywilejowane
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	70 594 000	21 736 000	150 638 400	1 056 675 000
9 Wartość nominalna instrumentu	4	4	4	250 000 000 EUR
EU-9a Cena emisyjna				100% wartości nominalnej
EU-9b Cena wykupu	-	-	-	100% wartości nominalnej
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11 Pierwotna data emisji	24.05.2002 r.	16.06.2003 r.	28.02.2001 r.	19.11.2024 r.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	28.11.2028 r.
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Tak
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
Kupony / dywidendy				
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	ESTR + marża
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie
EU-20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy
EU-20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy
21 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22 Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23 Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-	-
25 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
26 Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-	-
27 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-	-
28 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-	-
29 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-	-
30 Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-	-
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-	-
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-	-
34a Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Umowne
EU-34b Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 6
35 Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-	Senior Non-Preferred Liabilities
36 Niezgodne cechy przejściowe	-	-	-	Nie
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-	-
37a Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

1. Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Poniżej zostały przedstawione informacje dotyczące korekty z tytułu ostrożnej wyceny (Tabela EU PV1) zgodnie z Art. 34 i 105 Rozporządzenia nr 575/2013.

Tabela EU PV1 – Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	Risk category					Category level AVA - Valuation uncertainty		Total category level post-diversification		
AVA na poziomie kategorii	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania		W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	14 691	35 779	44	-	-	1 127	-	25 821	2 699	23 121
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	-	46 783	12	-	-	-	-	23 397	5 552	17 845
4 Pozycje o dużej koncentracji	-	2 455	-	-	-	-	-	2 455	-	2 455
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ryzyko operacyjne	735	4 168	19	-	-	-	-	4 922	825	4 097
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								56 595	9 077	47 518

Począwszy od 31 grudnia 2023 roku Grupa Banku Handlowego zastosowała do obliczenia dodatkowej korekty wyceny (AVA, z ang. *additional valuation adjustment*) metodę podstawową.

Zastosowanie metody podstawowej wynika z przekroczenia progu 15 mld EUR, o którym mowa w art. 4 Rozporządzenia nr 101/2016, przez podmiot dominujący Banku na poziomie skonsolidowanym.

2. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 21,74% po powiększeniu o wymóg połączanego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 25,39%. Współczynnik TLAC TEM na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 9,51%.

Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu TLAC obejmują pożyczkę udzieloną przez Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie zgodnie z umową zawartą w dniu 6 czerwca 2024 roku.

Wartość wykorzystanej pożyczki według stanu na koniec grudnia 2025 roku wynosi w przybliżeniu 1.057 milionów zł.

Wymóg MREL TREA dla Grupy został określony zgodnie z decyzją BFG z dnia 22 sierpnia 2025 roku na poziomie 15,36% TREA i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania.

Wymóg połączanego bufora według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. dla Grupy wynosił 3,74%. Zgodnie z art. 19, 21, 42 oraz 48 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym kwota kapitału podstawowego Tier I wykorzystywana do pokrycia bufora nie może być alokowana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM dla Grupy został określony na poziomie 5,91% TEM i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne.

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

a		b	c	d	e	f	g
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		2025.12.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2024.12.31
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		8 382 607	8 382 607	8 321 416	8 678 867	8 612 774	8 611 292
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 382 607					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)		33 014 510	33 014 510	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)		25,39%	25,39%	25,61%	27,09%	27,80%	25,63%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	25,39%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		88 111 707	88 111 707	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)		9,51%	9,51%	9,25%	9,21%	9,92%	11,05%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,51%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		nie	nie	nie	nie	nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		-	-	-	-	-
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		-	-	-	-	-

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*

TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	
TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA (%)		15,36%	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	15,36%	
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM (%)		5,91%	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych (%)	5,91%	

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

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

a	b	c	d
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 325 932	7 325 932	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6 Kapitał Tier II	-	-	-
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	7 325 932	7 325 932	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	1056 675	1056 675	-
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-	-	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1056 675	1056 675	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	1056 675	1056 675	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	8 382 607	8 382 607	-
19 (Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20 (Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	8 382 607	8 382 607	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8 382 607		

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	33 014 510	33 014 510	-
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	88 111 707	88 111 707	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA (%)	25,39%	25,39%	-
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	25,39%		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM (%)	9,51%	9,51%	-
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane (%)	9,51%		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (%)	4,19%	4,19%	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji (%)		3,74%	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego (%)		2,50%	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego (%)		0,99%	
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego (%)		-	
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		0,25%	
Pozycje uzupełniające			
EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		66 950 126	

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

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
	1	2	n	
	(najniższy stopień)	(najwyższy stopień)		
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 6	-	
2 Zobowiązania i fundusze własne	7 312 929	1 056 675	-	8 369 604
3 w tym wyłączone zobowiązania	-	-	-	-
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 312 929	1 056 675	-	8 369 604
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	7 312 929	1 056 675	-	8 369 604
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	1 056 675	-	1 056 675
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	7 312 929	-	-	7 312 929

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

IV. Adekwatność kapitałowa

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

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2025	30.09.2025	31.12.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	25 787 131	25 716 650	2 062 970
2	W tym metoda standardowa	25 787 131	25 716 650	2 062 970
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	987 408	984 728	78 993
7	W tym metoda standardowa	919 796	933 544	73 584
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	67 611	51 184	5 409
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	125 321	121 813	10 026
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	125 321	121 813	10 026
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	150 258	150 282	12 021
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	150 258	150 282	12 021
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 442 542	1 279 567	115 403
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 442 542	1 279 567	115 403
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	4 521 849	4 245 142	361 748
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	693 509	619 544	55 481
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29	Ogółem	33 014 510	32 498 181	2 641 161

Grupa nie posiada ekspozycji w kryptoaktywa, w związku z tym nie prezentuje tabeli EU CAE1. łączna ekspozycja netto wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego według stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosiła 20 755 tys. zł.

Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915
2 Kapitał Tier I	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915
3 Łączny kapitał	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 150 866	7 124 915
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 014 510	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	33 014 510	32 498 181	32 031 835	30 986 090	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	21,21%
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	21,21%
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	21,21%
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	23,08%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,99%	1,00%	0,08%	0,09%	0,06%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,74%	3,75%	2,83%	2,84%	2,81%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,74%	11,75%	10,83%	10,84%	10,81%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,19%	14,32%	15,78%	15,08%	13,21%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	88 111 707	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,31%	8,06%	8,08%	8,24%	9,14%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	46 812 110	45 774 713	44 276 150	43 104 155	43 707 581
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 094 925	64 888 376	61 589 829	57 334 341	56 744 761
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	31 361 351	41 011 932	39 181 078	36 126 532	34 686 846
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 733 574	23 973 363	22 505 671	21 304 729	22 154 835
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	189,27%	190,94%	196,73%	202,32%	197,28%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	46 833 641	47 728 315	47 956 945	45 555 627	44 628 375
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	24 195 505	24 074 059	23 359 418	22 558 143	21 336 460
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	193,56%	198,26%	205,30%	201,95%	209,16%

Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku zaprezentowane zostały w rozdziale XII.

Na nieznaczne obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego w 2025 roku w stosunku do 2024 roku w głównej mierze miało wpływ zmniejszenie poziomu funduszy własnych w związku z wypłacanymi dywidendami w ciągu 2025 roku. W efekcie wdrożenia opisanych niżej przepisów CRR3 miała miejsce zmiana struktury wymogu kapitałowego tj. odnotowano istotne obniżenie wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego oraz wzrost wymogu z tytułu ryzyka kredytowego. Poziom łącznej ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec 2025 roku zmniejszył się w niewielkim stopniu w stosunku do roku poprzedniego.

Od 1 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany przepisów wpływające na poziom wymogów kapitałowych Grupy, wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3).

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

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego wynikające z CRR3 zostały odroczone do okresów po 1 stycznia 2027 roku.

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

V. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji, bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor ryzyka systemowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa posiadała następujące bufory:

- Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 19 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- Wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,9877% - średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego dla poszczególnych państw. Grupa wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiedniej dla tych krajów wartości bufora antycyklicznego.
Na 31 grudnia 2025 wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi 1%. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2025 w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, wartość bufora dla tychże ekspozycji zwiększy się od 30 września 2026 się do poziomu 2 %, osiągając docelowy poziom wynikający z rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej.
- Wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%, w związku z faktem, że 18 marca 2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego,
- Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

Dnia 25 listopada 2025 r. KNF poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską oraz nie wyznaczyła dla Banku dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Grupa wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiedniej dla tych krajów wartości bufora antycyklicznego.

Tabela EU CCyB1 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
Podział według państw:													
010 Polska	27 336 348		30 368		1001723	28 368 439	1874 584	2 429	12 021	1889 035	23 612 932	92,32%	1,00%
011 Luksemburg	544 913		2 688			547 600	43 452	215		43 667	545 834	2,13%	0,50%
012 Stany Zjednoczone	466 013		5			466 018	39 214	0		39 215	490 185	1,92%	
013 Wielka Brytania	361 772					361 772	27 284			27 284	341 054	1,33%	2,00%
014 Szwajcaria	116 581					116 581	9 327			9 327	116 581	0,46%	
015 Irlandia	109 285					109 285	8 743			8 743	109 285	0,43%	1,50%
016 Norwegia	99 588					99 588	7 967			7 967	99 588	0,39%	2,50%
017 Czechy	82 453					82 453	6 596			6 596	82 453	0,32%	1,25%
018 Niemcy	55 555					55 555	3 912			3 912	48 901	0,19%	0,75%
019 Belgia	39 996					39 996	2 400			2 400	29 997	0,12%	1,00%
020 Francja	28 134					28 134	2 251			2 251	28 134	0,11%	1,00%
021 Holandia	13 165		2 566			15 732	813	205		1 019	12 732	0,05%	2,00%
022 Szwecja	14 976					14 976	1 198			1 198	14 976	0,06%	2,00%
023 Japonia	11 997					11 997	960			960	11 997	0,05%	
024 Rumunia	10 580					10 580	846			846	10 580	0,04%	1,00%
025 Włochy	8 652					8 652	688			688	8 602	0,03%	
026 Cypr	7 172		167			7 339	574	13		587	7 339	0,03%	1,00%
027 Bułgaria	5 608					5 608	449			449	5 608	0,02%	2,00%
028 Zjednoczone Emiraty Arabskie	247					247	18			18	227	0,00%	
029 Tajwan	101					101	4			4	50	0,00%	
030 Austria	40					40	3			3	40	0,00%	
031 Indie	10					10	1			1	10	0,00%	
032 Hiszpania			10			10		1		1	10	0,00%	0,50%
033 Singapur	7					7	1			1	7	0,00%	
034 Australia	6					6	0			0	5	0,00%	1,00%
035 Ukraina	3					3	0			0	3	0,00%	
036 Lotwa	2					2	0			0	1	0,00%	1,00%
037 Estonia	0					0	0			0	0	0,00%	1,50%
038 Litwa	0					0	0			0	0	0,00%	1,00%
039 Meksyk	0					0	0			0	0	0,00%	
040 Słowacja	0					0	0			0	0	0,00%	1,50%
050 Węgry	0					0	0			0	0	0,00%	1,00%
051 Islandia	0					0	0			0	0	0,00%	2,50%
Ogółem	29 313 205		35 804		1 001 723	30 350 732	2 031 286	2 864	12 021	20 461 171	25 577 134	100,00%	

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 014 510
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,99%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	326 084

VI. Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości

Z pojawieniem się utraty wartości ekspozycji kredytowej mamy do czynienia, jeśli wystąpił obiektywny dowód utraty wartości. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- Uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- Obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Bank zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej, poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's),
- Przyznania kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, (restrukturyzacja wymuszona/ forborne non-performing), skutkujące utratą wartości, w tym w szczególności wyrażenie przez Bank zgody na przeprowadzenie działania restrukturyzacyjnego, o którym mowa w art. 47b CRR, wobec zobowiązań kredytowych, jeżeli to działanie może skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty. Przy czym za zmniejszenie zobowiązania finansowego, należy rozumieć sytuację, gdy wskaźnik zmniejszonego zobowiązania finansowego (ang. Diminished financial obligation, DO) przyjmuje wartość większą niż 1%, gdzie: $DO = (NPVO - NPV1) / NPVO$, DO – zmniejszone zobowiązanie finansowe, NPVO – wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych (łącznie z niezapłaconymi odsetkami i opłatami) oczekiwanych na mocy zobowiązań umownych przed zmianą warunków umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta, NPV1 – wartość bieżącą netto przepływów pieniężnych oczekiwanych na podstawie nowej umowy oraz zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową klienta,
- Wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości;
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości/wniosku o postępowanie upadłościowe;
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji;
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - rozwiązaniu lub likwidacji spółki;
 - ustanowieniu kuratora;
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego;
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;

bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych,

- Rozpoczęcie przez Bank czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- Zażalenie klienta statusem niewykonania zobowiązania,
- Przeterminowanie w spłacie płatności z tytułu umowy wynosi 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się z uwzględnieniem progów istotności),
- powzięcie informacji z bazy zewnętrznej o występowaniu przeterminowania wynoszącego 90 dni i więcej w spłacie zobowiązania finansowego dłużnika zaciągniętego w innych instytucjach finansowych przy uwzględnieniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego
- Status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- Ekspozycja została zaklasyfikowana wg. Klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Loss),
- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest niższy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- Uzasadnione podejrzenie nadużycia lub wyłudzenia ekspozycji kredytowej, lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej, udokumentowane złożeniem zawiadomienia o podejrzeniu przestępstwa do właściwych organów państwowych,
- Wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki z powodu wysokiego ryzyka kredytowego,
- Powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- Niespłata przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- Śmierć, trwałe kalectwo lub poważna choroba dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- Pobyt w areszcie lub więzieniu dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- Powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. Default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,
- W przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania, przy czym: $L = (E - P) / E$, L – strata ekonomiczna powiązana ze zbyciem zobowiązań kredytowych; E – całkowita pozostająca kwota zobowiązań podlegających zbyciu, łącznie z odsetkami i opłatami; P – ustalona cena zbytych zobowiązań danego prog. Moment zbycia należy uznać za moment niewykonania zobowiązania. Jeżeli cena dla całego portfela została ustalona poprzez określenie rabatu na konkretne zobowiązania kredytowe, istotność ekonomicznej straty kredytowej należy ocenić indywidualnie dla każdej ekspozycji znajdującej się w portfelu. Jeżeli jednak cena została ustalona wyłącznie na poziomie portfela, istotność ekonomicznej straty kredytowej można ocenić na poziomie portfela. Od niniejszej zasady zastosowanie mają następujące wyjątki: gdy powody zbycia zobowiązań kredytowych nie miały związku z ryzykiem kredytowym, na przykład gdy istnieje potrzeba zwiększenia płynności Banku lub gdy strategia biznesowa została zmieniona, przy czym należy udokumentować uzasadnienie sprzedaży; lub jeżeli aktywa podlegające zbyciu są aktywami znajdującymi się w obrocie publicznym i są wyceniane według wartości godziwej oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy gotówkowe z tytułu ekspozycji kredytowej.

Jeżeli Bank traktuje ekspozycję kredytową jako ekspozycję o utraconej wartości kredytowej, tj. przypisuje ją do Etapu 3, taką ekspozycję należy uznać za ekspozycję cechującą się niewykonaniem zobowiązania i niepracującą.

Przeterminowanie zobowiązania oznacza sytuację, w której jakkolwiek spłata kapitału, odsetek lub innych opłat nie nastąpiła w wyznaczonym terminie płatności.

Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Szczegółowe informacje na temat odpisów na oczekiwane straty kredytowe przedstawione zostały w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku w nocie objaśniającej nr 4 „Zarządzanie ryzykiem”, w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe, według opracowanych, dla wszystkich aktywów finansowych, wewnętrznych zasad i metod kalkulacji odpisów. Dokonywane są one w ujęciu zagregowanym dla każdego z 3 faz:

- Faza 1: ekspozycje kredytowe, dla których ryzyko kredytowe nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia strata szacowana w horyzoncie 12 miesięcy (jest to część strat kredytowych oczekiwanych dla całego okresu narażenia na ryzyko, wynikająca z niewykonania zobowiązania w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego),
- Faza 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego strata kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Faza 3: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił obiektywny dowód utraty wartości strata kredytowe szacowane jak dla aktywów z utratą wartości.

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne vs. Grupowe), przy uwzględnieniu szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych (uwzględnianych w scenariuszach makroekonomicznych przygotowywanych cyklicznie przez Głównego Ekonomistę) oraz liczby dni zaległości.

Bank stosuje ogólną zasadę, że niewykonanie zobowiązania przez wierzyciela ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- a) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku wynosi 90 dni i więcej,
- b) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia.

Kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

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

Grupa stosuje wyłącznie metodę standardową do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Informacje w zakresie ryzyka kredytowego określone w Rekomendacji 36 do Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

Parametry wejściowe modeli MSSF 9 wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych według stanu na 31 grudnia 2025 przedstawiono w podziale na segmenty klienta w tabelach poniżej.

Informacje na temat dokonanych w trakcie 2025 roku zmian parametrów modeli MSSF 9 zostały pokazane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku.

Tabela 1: ICG – Portfel kredytowy ekspozycji dla jednostek samorządowych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0.00 do <0.15%	-	95 404	95 274	0,11%	5	35,00%	2	41
	od 0.15% do <0.25%	-	115	57	0,79%	4	35,00%	1	-
	od 0.25% do <0.50%	-	4 887	4 871	0,11%	4	35,00%	2	2
	od 0.5% do <0.75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.75% do <2.50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2.50% do <10.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10.00% do <45.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45.00% do <100.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 2	Brak PD	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.00 do <0.15%	-	-	-	0,11%	1	35,00%	1	-
	od 0.15% do <0.25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.25% do <0.50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.5% do <0.75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.75% do <2.50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2.50% do <10.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10.00% do <45.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45.00% do <100.00%	-	-	-	-	-	-	-	-

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	6 337	60	35,00%	436

Tabela 2: ICG – Portfel kredytowy ekspozycji pozostałych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %*	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)*
Faza 1	Portfel Mikro	31 547	40 519	71 953	-	224	1,69%	1	1 216
	od 0.00 do <0.15%	15 603 444	3 655 203	17 793 548	0,06%	11 234	15,09%	2	65
	od 0.15% do <0.25%	2 617 855	2 236 058	4 064 087	0,14%	4 448	34,51%	1	114
	od 0.25% do <0.50%	3 180 370	3 370 932	5 553 047	0,38%	10 863	29,89%	2	92
	od 0.5% do <0.75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.75% do <2.50%	3 699 912	2 803 166	5 514 397	1,16%	2 973	28,94%	2	159
	od 2.50% do <10.00%	629 704	353 052	826 701	4,57%	547	29,97%	1	881
	od 10.00% do <45.00%	26 053	12 071	37 508	6,22%	423	32,49%	1	76
	od 45.00% do <100.00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Faza 2	Portfel Mikro	1 335	-	1 332	-	9	32,64%	2	435
	Brak PD	590	4 659	2 955	11,32%	255	37,43%	1	-
	od 0.00 do <0.15%	36	3 789	3 285	4,69%	30	35,00%	1	10
	od 0.15% do <0.25%	281 354	33 540	312 161	0,42%	144	34,67%	-	90
	od 0.25% do <0.50%	138 767	98 768	234 656	8,86%	162	34,90%	2	1 987
	od 0.5% do <0.75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0.75% do <2.50%	481 859	293 228	673 149	2,75%	994	23,61%	2	293
	od 2.50% do <10.00%	609 968	415 091	829 427	12,46%	131	26,05%	1	3 807
	od 10.00% do <45.00%	188 311	66 904	224 135	22,09%	186	25,77%	1	681
	od 45.00% do <100.00%	107	1 114	1 099	17,60%	6	35,00%	3	85

* Dla portfela Mikro nie ma wyznaczanych parametrów LGD i ECL dlatego zaprezentowano odpowiednio wskaźnik pokrycia oraz rezerwę, czyli EAD * wskaźnik pokrycia

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	Portfel Mikro	8 607	74	59,21%	5 096
	do 12 miesięcy	43 706	31	32,31%	1 445
	od 13 do 24 miesięcy	437	1	35,00%	110
	od 25 do 36 miesięcy	42 715	11	38,18%	2 370
	od 37 do 48 miesięcy	35 635	1	25,00%	7 863
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	137 941	27	24,46%	31 311
	powyżej 84 miesięcy	32 057	30	35,00%	2 716

Tabela 3: GCB – Portfel kredytów mieszkaniowych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	481 564	-	479 490	0,14%	1 186	12,66%	20	79
	od 0,15% do <0,25%	444 771	-	442 819	0,18%	1 116	12,72%	20	99
	od 0,25% do <0,50%	495 028	-	491 784	0,23%	1 305	13,08%	21	144
	od 0,5% do <0,75%	253 355	-	251 532	0,24%	658	13,52%	22	85
	od 0,75% do <2,50%	395 173	-	392 103	0,51%	1 041	14,93%	21	372
	od 2,50% do <10,00%	91 186	-	90 800	1,39%	242	13,37%	21	140
	od 10,00% do <45,00%	5 813	-	5 820	3,62%	27	6,21%	17	11
	od 45,00% do <100,00%	713	-	719	6,14%	2	11,68%	17	8
Faza 2	Brak PD	898	-	896	1,00%	3	14,49%	21	1
	od 0,00 do <0,15%	68 852	-	68 691	11,02%	185	10,80%	19	669
	od 0,15% do <0,25%	27 855	-	27 903	17,34%	80	10,34%	18	303
	od 0,25% do <0,50%	19 336	-	19 293	32,81%	55	11,37%	20	361
	od 0,5% do <0,75%	4 389	-	4 402	54,54%	14	10,24%	19	194
	od 0,75% do <2,50%	4 952	-	4 945	76,75%	12	11,59%	20	327
	od 2,50% do <10,00%	465	-	467	99,69%	3	5,00%	12	21
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	2 976	9	23,05%	686
	od 13 do 24 miesięcy	451	3	28,37%	128
	od 25 do 36 miesięcy	276	3	21,56%	60
	od 37 do 48 miesięcy	1 007	4	29,38%	296
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	86	1	100,00%	86
	powyżej 84 miesięcy	2 206	6	100,00%	2 206

Tabela 4: GCB – Portfel kredytów konsumpcyjnych

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	437 227	1 488 866	704 255	0,26%	96 605	48,60%	2	858
	od 0,15% do <0,25%	501 837	1 213 184	723 593	0,36%	83 381	49,62%	2	1 211
	od 0,25% do <0,50%	797 192	988 935	990 977	0,56%	84 814	50,01%	3	2 583
	od 0,5% do <0,75%	493 405	430 645	586 778	0,77%	45 091	50,66%	3	2 105
	od 0,75% do <2,50%	855 522	810 025	1 048 752	1,10%	92 067	50,72%	3	5 355
	od 2,50% do <10,00%	158 790	127 823	196 022	1,96%	20 476	49,80%	3	1 769
	od 10,00% do <45,00%	19 393	17 337	24 113	2,38%	2 630	47,99%	2	260
	od 45,00% do <100,00%	1 287	1 258	1 563	4,02%	146	48,66%	1	30
Faza 2	Brak PD	2 047	12 780	11 862	3,71%	3 005	68,05%	12	164
	od 0,00 do <0,15%	141 076	13 942	148 353	4,78%	4 028	50,89%	6	2 638
	od 0,15% do <0,25%	52 427	14 852	61 134	10,18%	2 748	51,41%	6	2 506
	od 0,25% do <0,50%	110 163	23 436	125 037	12,60%	5 331	51,29%	6	6 169
	od 0,5% do <0,75%	71 865	12 463	80 674	15,05%	3 637	52,10%	6	4 958
	od 0,75% do <2,50%	140 566	27 496	161 261	19,36%	8 692	51,99%	6	12 389
	od 2,50% do <10,00%	28 362	5 671	33 588	23,53%	2 574	52,30%	6	3 227
	od 10,00% do <45,00%	1 934	426	2 394	33,70%	244	51,57%	6	337
	od 45,00% do <100,00%	18	-	18	99,46%	1	51,26%	6	8

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kred. (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	72 248	3 096	68,65%	49 749
	od 13 do 24 miesięcy	57 805	2 243	80,44%	47 090
	od 25 do 36 miesięcy	35 366	1 132	70,79%	25 955
	od 37 do 48 miesięcy	31 632	861	79,21%	25 911
	od 49 do 60 miesięcy	23 331	643	84,05%	20 476
	od 61 do 84 miesięcy	29 670	755	93,27%	28 251
	powyżej 84 miesięcy	44 504	1 550	100,00%	44 504
POCI	do 12 miesięcy	8 008	579	45,83%	(639)
	od 13 do 24 miesięcy	4 940	507	55,16%	(1 478)
	od 25 do 36 miesięcy	3 319	544	53,57%	(3 274)
	od 37 do 48 miesięcy	1 163	284	52,56%	(1 617)
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	1 do 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	4 979 291	13 180 084	6 094 330	1 136 783	76 487	25 466 975
2 Dłużne papiery wartościowe	-	182 002	27 053 303	6 212 677	-	33 447 982
3 Ogółem	4 979 291	13 362 086	33 147 633	7 349 460	76 487	58 914 956

Tabela nie uwzględnia aktywów wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	22 148 623		12 236 874	9 823 057	2 413 817
2 Dłużne papiery wartościowe	30 153 706		1 000 000	-	1 000 000
3 Ogółem	52 302 330		13 236 874	9 823 057	3 413 817
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	96 241		28 418	21 367	7 050
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	96 241		28 418		

Zgodnie z wytycznymi EBA wartość w tabeli EU CR3 uwzględnia depozyty płatne na żądanie. Tabela nie uwzględnia aktywów wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5

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

Klasy ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 534 203	404	37 986 838	340 199	843 694	2,20%
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	6	102 848	6	101 106	20 272	20,05%
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	102 351	0	100 908	20 182	20,00%
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	6	497	6	199	90	44,14%
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 165 088	-	3 165 088	-	-	0,00%
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,00%
4 Ekspozycje wobec instytucji	11 754 388	1 170 493	2 301 754	216 804	377 026	14,97%
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,00%
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 065 836	14 851 223	12 065 554	6 176 029	17 981 953	98,58%
6,1 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	95 778	-	38 311	38 311	100,00%
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	183 908	-	183 908	-	274 952	149,51%
EU-7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	0,00%
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	183 908	-	183 908	-	274 952	149,51%
8 Ekspozycje detaliczne	3 710 865	5 275 941	3 709 313	62 332	2 694 857	71,45%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	4 125 608	935 042	4 125 608	470 171	2 662 661	57,94%
9,1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	2 382 929	68 779	2 382 929	27 512	747 823	31,02%
9,2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	0,00%
9,3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	1 582 702	866 263	1 582 702	442 660	1 674 872	82,69%
9,4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	1 316	-	1 316	-	1 974	150,00%
9,5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	158 661	-	158 661	-	237 992	150,00%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	165 012	28 843	165 012	24 527	228 197	120,40%
EU-10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,00%
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	0,00%
EU 10c Inne pozycje	1 319 715	-	1 319 715	-	703 518	53,31%
12 OGÓŁEM	65 024 631	22 364 794	65 022 797	7 391 168	25 787 131	35,61%

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																										Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36 550 709	-	935 019	-	563 901	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	277 404	-	-	-	-	-	38 327 037	330 891
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	100 948	-	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 113	1013
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	100 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 908	808
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	40	-	-	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205	205
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 165 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 165 088	-
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec instytucji	108 547	1 590 212	-	-	37 806	516 016	-	-	-	75 864	-	-	186 993	-	-	-	-	-	-	-	3 119	-	-	-	-	-	2 518 558	554 731
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2	-	-	-	-	13 568	-	-	564 216	-	-	17 663 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 241 583	17 497 097
6 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 311	38 311
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1820	-	-	-	182 088	-	-	-	-	-	-	183 908	183 908
EU-7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1820	-	-	-	182 088	-	-	-	-	-	-	183 908	183 908
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	440 544	-	-	-	3 331 101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 771 645	3 771 645
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	1930 927	-	-	-	-	-	681 765	-	479 514	-	-	1 343 596	-	-	-	159 977	-	-	-	-	-	-	4 595 779	4 595 779
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	1930 927	-	-	-	-	-	-	-	479 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 410 440	2 410 440
9.1.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 478	146 478
9.1.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	1930 927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1930 927	1930 927
9.1.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333 036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333 036	333 036
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681 765	-	-	-	-	1 343 596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 025 362	2 025 362
9.3.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 097 097	1 097 097
9.3.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681 765	681 765
9.3.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 499	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 499	246 499
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 316	-	-	-	-	-	-	1 316	1 316
10 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 661	-	-	-	-	-	-	158 661	158 661
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112 221	-	-	-	-	77 317	-	-	-	-	-	189 538	189 538
EU-10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c Inne pozycje	503 360	-	-	-	141 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 319 715	1 319 715
11 Nie dotyczy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c OGÓŁEM	40 327 705	1 590 212	935 019	-	2 774 630	516 016	-	-	440 544	89 596	681 765	-	4 561 825	-	-	19 796 747	-	-	-	422 502	277 404	-	-	-	-	-	72 413 965	28 444 317

Bank identyfikuje ekspozycje kredytowania specjalistycznego rozpoznana zgodnie z metodą standardową o wartości ekspozycji 95 778 tys. zł. Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji z tytułu finansowania specjalistycznego wynosi 38 311 tys. zł. Ekspozycje kapitałowe zaprezentowane zostały w tabeli EU CR 10.5. Bank ustalił wagi ryzyka dla ekspozycji kapitałowych z zastosowaniem przepisów przejściowych określonych w art. 495a ust. 1 CR

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

Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3–6 i art. 495a ust. 3 CRR						
Kategorie	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka (%)	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3	1820	-	100	1820	1820	n/d
Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3	182 240	-	150	182 088	273 132	n/d
Ogółem	184 060	-		183 908	274 952	n/d

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem 2024/3172, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Według stanu na 31.12.2025 roku wskaźnik NPL brutto Grupy wyniósł 1.12%.

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

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

Grupa prezentuje poniższe tabele w zakresie ujawniania informacji dotyczących ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym,
- EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Grupa nie posiada zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowanie egzekucyjne, dlatego nie prezentuje tabeli EU CQ7.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy*

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisanie częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8,918,535	8,918,533	2	-	-	-	(12)	(12)	(0)	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	25,418,889	23,717,921	1,700,968	287,282	-	286,162	(76,573)	(28,750)	(47,823)	(162,624)	-	(162,624)	(53,827)	12,208,456	28,418
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	281,269	76	281,193	11,399	-	11,399	(204)	(0)	(204)	(11,378)	-	(11,378)	-	60,000	-
040 Instytucje kredytowe	8,250,284	8,250,274	10	-	-	-	(4,461)	(4,460)	(0)	-	-	-	-	7,965,176	-
050 Inne instytucje finansowe	5,457,200	5,287,696	169,504	-	-	-	(10,428)	(3,037)	(7,391)	-	-	-	(8,677)	744,678	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11,409,471	10,159,253	1,250,218	274,492	-	273,372	(61,477)	(21,250)	(40,227)	(149,861)	-	(149,861)	(45,151)	3,423,940	28,411
070 W tym MŚP	3,026,896	2,518,552	508,344	229,192	-	228,071	(35,321)	(9,793)	(25,528)	(129,591)	-	(129,591)	(45,151)	1,479,102	9,615
080 Gospodarstwa domowe	20,665	20,622	43	1,391	-	1,391	(3)	(3)	(0)	(1,385)	-	(1,385)	-	14,662	6
090 Dłużne papiery wartościowe	31,154,132	31,154,132	-	-	-	-	(426)	(426)	-	-	-	-	-	1,000,000	-
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19,366,844	19,366,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	9,028,162	9,028,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	2,759,127	2,759,127	-	-	-	-	(426)	(426)	-	-	-	-	-	1,000,000	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	13,470,734	12,553,642	916,222	29,437	-	3,803	14,724	10,984	3,590	2,668	-	294		4,384,868	26,768
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	104,233	102,969	1,264	-	-	-	56	56	1	-	-	-		1,379	-
180 Instytucje kredytowe	1,124,509	1,124,509	-	-	-	-	261	261	-	-	-	-		854,249	-
190 Inne instytucje finansowe	1,069,615	1,069,098	517	-	-	-	712	709	3	-	-	-		62,723	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11,150,400	10,235,210	914,320	29,437	-	3,803	13,681	9,945	3,587	2,668	-	294		3,466,498	26,768
210 Gospodarstwa domowe	21,976	21,856	120	-	-	-	13	13	0	-	-	-		19	-
220 Ogółem	78,962,290	76,344,228	2,617,191	316,719	-	289,965	(91,723)	(40,161)	(51,413)	(165,292)	-	(162,917)	(53,827)	17,593,324	55,186

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

Dłużne papiery wartościowe uwzględniają wyceniane według zamortyzowanego kosztu aktywa finansowe w formie papierów wartościowych. Instrumenty te z perspektywy oceny ryzyka kredytowego nie odbiegają od kredytów i zaliczek. Według stanu na 31 grudnia 2025 wszystkie te ekspozycje należały do kategorii obsługiwanych.

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

a	
Wartość bilansowa brutto	
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	643 246
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	139 177
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-495 140
040 Wypływy z powodu odpisów	-
050 Wpływ z innych powodów	-495 140
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	287 282

W związku zastosowaniem MSSF 5, określony portfel kredytów i zaliczek został przeniesiony do pozycji "Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży" w związku z czym końcowy stan zaprezentowany w tabeli go nie uwzględnia.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

a	b	c	d	e	f	g	h	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyty i zaliczki	671,736	99,273	99,273	99,273	(27,958)	(38,572)	155,466	11,955
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	169,216	-	-	-	(7,388)	-	40,753	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	502,520	99,205	99,205	99,205	(20,570)	(38,504)	114,713	11,955
Gospodarstwa domowe	-	68	68	68	-	(68)	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	74,021	1,476	1,476	1,476	276	83	49,207	1,393
Ogółem	745,757	100,749	100,749	100,749	(28,234)	(38,655)	204,673	13,348

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowa ne > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Salda pieniężne w bankach 005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8 918 535	8 918 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	25 418 889	25 416 802	2 087	287 282	76 335	168	2	11	32 919	135 311	42 537	287 282
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	281 269	281 264	5	11 399	-	-	-	-	-	-	11 399	11 399
040 Instytucje kredytowe	8 250 284	8 250 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	5 457 200	5 457 116	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 409 471	11 407 515	1 955	274 492	76 267	168	2	3	32 919	135 311	29 822	274 492
070 W tym MŚP	3 026 896	3 026 605	291	229 192	47 634	-	2	3	16 420	135 311	29 822	229 192
080 Gospodarstwa domowe	20 665	20 622	43	1 391	68	-	-	8	-	-	1 315	1 391
090 Dłużne papiery wartościowe	31 154 132	31 154 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	19 366 844	19 366 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	9 028 162	9 028 162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	2 759 127	2 759 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	13 470 734			29 437								29 437
160 Banki centralne	-			-								-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	104 233			-								-
180 Instytucje kredytowe	1 124 509			-								-
190 Inne instytucje finansowe	1 069 615			-								-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 150 400			29 437								29 437
210 Gospodarstwa domowe	21 976			-								-
220 Ogółem	78 962 290	65 489 469	2 087	316 719	76 335	168	2	11	32 919	135 311	42 537	316 719

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

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane						
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym dotknięte utratą wartości				
Ogółem	79 279 009	316 719	316 719	65 778 839	(239 635)	17 392	-
Ekspozycje bilansowe w podziale geograficznym							
Polska	51 678 385	287 282	287 282	51 678 385	(224 347)		-
Wielka Brytania	9 043 750	-	-	9 043 750	(1735)		-
Irlandia	1010 859	-	-	1010 859	(479)		-
Luksemburg	472 320	-	-	472 320	(7 614)		-
Turcja	191 040	-	-	191 040	(4 264)		-
Norwegia	77 723	-	-	77 723	(212)		-
Inna państwa	3 304 762	-	-	3 304 762	(985)		-
Ekspozycje bilansowe w podziale geograficznym ogółem	65 778 839	287 282	287 282	65 778 839	(239 635)		-
Ekspozycje pozabilansowe w podziale geograficznym							
Polska	11 485 880	29 437	29 437	-	-	15 434	
Stany Zjednoczone	524 750	-	-	-	-	494	
Irlandia	301 851	-	-	-	-	237	
Wielka Brytania	256 810	-	-	-	-	640	
Szwajcaria	210 252	-	-	-	-	34	
Inna państwa	720 627	-	-	-	-	553	
Ekspozycje pozabilansowe w podziale geograficznym - ogółem	13 500 170	29 437	29 437	-	-	17 392	

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					
	W tym nieobsługiwane					
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-
020 Górnictwo i wydobywanie	62,716	-	-	62,716	(205)	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	3,654,113	145,697	145,697	3,654,113	(112,491)	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1,198,888	-	-	1,198,888	(304)	-
050 Zaopatrzenie w wodę	28,044	-	-	28,044	(68)	-
060 Budownictwo	85,967	69,967	69,967	85,967	(47,517)	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	2,401,530	55,882	55,882	2,401,530	(31,586)	-
080 Transport i składowanie	249,690	73	73	249,690	(1,447)	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	80,045	-	-	80,045	(439)	-
100 Informacja i komunikacja	655,122	-	-	655,122	(2,075)	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1,806,832	-	-	1,806,832	(1,197)	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	23,405	-	-	23,405	(6)	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	717,039	2,874	2,874	717,039	(9,996)	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	487,095	-	-	487,095	(3,365)	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160 Edukacja	4,106	-	-	4,106	(32)	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	217,376	-	-	217,376	(593)	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190 Inne usługi	11,994	-	-	11,994	(16)	-
200 Ogółem	11,683,963	274,492	274,492	11,683,963	(211,338)	-

2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kontrahenta powstaje w wyniku zawierania transakcji terminowych i pochodnych oraz transakcji na rynkach kapitałowych. Dla celów zarządzania ryzykiem Grupa definiuje ryzyko kontrahenta jako ryzyko przedrozbiczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedrozbiczeniowe określane jest miarą PFE (Potential Future Exposure – Zaangażowanie Przedrozbiczeniowe, „PFE”) odzwierciedlającą przyszłą potencjalną ekspozycję danego kontrahenta. PSE odzwierciedla maksymalne oczekiwane zaangażowanie kontrahenta w trakcie trwania transakcji (lub portfela transakcji) przy określonym poziomie ufności. Rozkład wartości rynkowej (mark-to-market) oraz wartość PFE uzależniona jest od rozkładów czynników rynkowych decydujących o wartości poszczególnych transakcji w portfelu klienta. Przy braku wystarczającej ilości danych dla symulacji wartości portfela transakcji stosowane są bardziej uproszczone metody, podobnie jak w przypadku pomiaru zaangażowania dla celów rachunku kapitałowego.

Ekspozycja na ryzyko przedrozbiczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozbiczeniowego podlega ciągłemu monitoringowi i jest także limitowana na poziomie zagregowanym w podziale na poszczególne grupy produktów.

Ryzyko rozliczeniowe powstaje, kiedy Grupa jako strona transakcji wymienia płatności pieniężne z kontrahentem w dacie waluty i nie jest w stanie sprawdzić, czy wpłynęła zapłata kontrahenta lub czy kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wielkość ekspozycji jest określana w tym przypadku przez nominalną wartość transakcji.

Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kontrahenta jest obliczany jako 8% sumy kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu handlowym Grupy, przy czym kapitał wewnętrzny dla następujących ekspozycji: wobec instytucji, przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, władz lokalnych, organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej, został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne. Dla ekspozycji innych niż wymienione powyżej kapitał wewnętrzny został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013 (SA-CCR). Grupa prognozuje również poziom ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta w scenariuszu skrajnym.

Ponadto Grupa zarządza ryzykiem kontrahenta poprzez ustalanie odpowiednich limitów (przedrozbiczeniowych i rozliczeniowych) w ramach procesu kredytowego.

Limity przedrozbiczeniowe kontrahenta określają między innymi okresy trwania transakcji oraz dopuszczalne rodzaje transakcji. Uzależnione są one od oceny zdolności kredytowej klienta oraz jego sytuacji finansowej, jak również od poziomu wiedzy i doświadczenia kredytobiorcy w zakresie produktów terminowych i pochodnych, prognozowanej przez kredytobiorcę pozycji walutowej lub innej pozycji wymagającej zabezpieczenia i związanych z tym potrzeb produktowych oraz od poziomu transakcji terminowych i pochodnych już zawartych z innymi bankami.

Poziom możliwego do zatwierdzenia limitu rozliczeniowego uzależniony jest od ratingu ryzyka klienta. Rozliczenia transakcji dokonywane są w głównej mierze na zasadzie dostawy przy zapłacie (ang. DVP – delivery versus payment), w ramach której ryzyko rozliczeniowe jest wyeliminowane poprzez wstrzymanie zapłaty kontrahentowi, dopóki Grupa nie potwierdzi, że na jej konto wpłynęła płatność lub kontrahent zrealizował swoją stronę transakcji. Wewnętrzne limity rozliczeniowe udostępniane są w szczególnych i uzasadnionych przypadkach.

Opis strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania korekty wyceny instrumentów pochodnych

Grupa stosuje zróżnicowane zasady w zakresie wymaganych zabezpieczeń w zależności od segmentu biznesowego reprezentowanego przez kontrahenta. Najczęstszym zabezpieczeniem ryzyka kredytowego kontrahenta, z którym zawierane są transakcje pochodne („transakcje”) jest zabezpieczenie finansowe w postaci przeniesienia prawa do środków pieniężnych lub kaucji w rozumieniu art. 102 Prawa bankowego (depozyt zabezpieczający). Wysokość zabezpieczenia jest uzależniona od różnicy pomiędzy aktualną wyceną transakcji, a ustalonym limitem. Co do zasady zabezpieczenie w formie gotówkowej ze względu na swój charakter nie naraża Grupy na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia. Transakcje z reguły są zawierane na podstawie umów ramowych, które w sytuacji wystąpienia przypadku naruszenia po stronie kontrahenta pozwalają na przedterminowe rozwiązanie tych transakcji przez drugą stronę i rozliczenie ich w kwocie netto stanowiącej sumę wartości dodatnich i ujemnych transakcji objętych daną umową ramową. Ekspozycje wynikające z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta są analizowane łącznie z innymi zaangażowaniami w ramach cyklicznej analizy kredytowej.

Grupa dokonuje korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Dla celów kalkulacji korekty wyceny dla transakcji pochodnych uwzględnia się wszystkich klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Grupa różnicuje wycenę ryzyka kontrahenta ze względu na dostępność kwotowań kredytowych instrumentów pochodnych (CDS):

- a) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których istnieje aktywny rynek CDS. Uznaje się, że kwotowania CDS odzwierciedlają rynkową wycenę ryzyka kredytowego,
- b) Ryzyko kredytowe kontrahentów, dla których nie istnieje aktywny rynek CDS. Na podstawie ratingu kredytowego (zewnętrznego lub wewnętrznego, jeżeli zewnętrzny nie jest dostępny), regionu oraz sektora gospodarki, w którym klient działa, kontrahentowi przypisywana jest wartość indeksu CDS, która odzwierciedla rynkową wycenę ryzyka.

Przy wyliczaniu regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Grupa stosuje metodę standardową (SA-CCR). Grupa nie zawiera umów, które wymagałyby w przypadku obniżenia oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta zapewnienia dodatkowego zabezpieczenia.

Grupa nie stosuje zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	360 258	571 755		1,4	1 938 203	1 304 818	1 304 818	919 796
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					1 938 203	1 304 818	1 304 818	919 796

Tabela EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 582
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 196 004	-	-	54 565	12 790	-	-	-	0	191 852	3 455 211
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	661 386	349 650	-	-	1 011 036
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Całkowita wartość ekspozycji	34 582	3 196 004	-	-	54 565	12 790	-	661 386	349 650	0	191 852	4 500 829

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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	449 587	106 457	11 639	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	26 679	-	13 649	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	476 266	106 457	25 288	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

	a		b	
	Wartość ekspozycji		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)			67 611	
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	3 184 835		63 697	
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 174 803		63 496	
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	10 032		201	
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-		-	
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-		-	
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	11 170			
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-		-	
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	184 562		3 691	
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-		-	
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)			-	
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-		-	
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-		-	
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-		-	
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-		-	
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-		-	
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-			
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-		-	
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-		-	
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-		-	

3. Informacje dotyczące stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Informacje na temat polityki w zakresie zarządzania zabezpieczeniami oraz główne rodzaje przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, w nocie nr 4 „Zarządzanie ryzykiem”.

Wartość zabezpieczeń kredytowych szacowana jest m.in. przy wykorzystaniu operatów szacunkowych sporządzonych przez zewnętrznych rzeczoznawców majątkowych, wycen sporządzonych przez specjalistów branżowych (m.in. w zakresie wyceny maszyn, urządzeń, pojazdów), dokumentacji z ewidencji księgowej kredytobiorcy, świadectw depozytowych, informacji z zewnętrznych baz danych, itp. W procesie szacowania wartości zabezpieczeń Grupa definiuje i uwzględnia odpowiednie relacje kredyt / zabezpieczenie dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa szczegółowo weryfikuje wartość przyjętych zabezpieczeń z częstotliwością minimum roczną (zabezpieczenie gotówkowe z minimum półroczną), a także przy odnowieniu transakcji lub zmianie jej warunków.

Dodatkowo Grupa na bieżąco monitoruje, czy nie występują niedobory w wartości przyjętego zabezpieczenia.

Ocena zabezpieczeń oraz monitoring wartości zabezpieczeń:

- a. w postaci nieruchomości, maszyn, urządzeń, pojazdów, zapasów i należności jest realizowany przez Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem i nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży);
- b. finansowych, gwarancji i poręczeń jest realizowany przez Departament Analiz Kredytowych, które wchodzi w skład struktury organizacyjnej Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i jest nadzorowany przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostka w strukturach sprzedaży),

i odbywa się w cyklu adekwatnym do rodzaju zabezpieczenia (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie).

W celu zdywersyfikowania ryzyka związanego z zabezpieczeniami Grupa przyjmuje różne rodzaje zabezpieczeń:

- w obszarze Bankowości Detalicznej są to przede wszystkim nieruchomości mieszkalne,
- w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw przyjmowane są przede wszystkim:
 - gwarancje i poręczenia,
 - zabezpieczenia finansowe,
 - zabezpieczenia rzeczowe.

Szczegółowe regulacje określające rodzaje akceptowanych przez Grupę zabezpieczeń, zasady ich ustanowienia i określania ich wartości oraz wydzielenie specjalistycznych jednostek odpowiedzialnych za proces zarządzania zabezpieczeniami pozwoliły na wypracowanie odpowiednich standardów dla tego procesu, obejmujących m.in.:

- kryteria akceptacji i wyceny zabezpieczeń,
- zasady monitoringu wartości zabezpieczeń (w tym inspekcji),
- standardy dokumentacji.

W regulacjach kredytowych Bankowości Przedsiębiorstw określone zostały relacje wartości kredytu do wartości zabezpieczenia dla poszczególnych typów zabezpieczeń.

Grupa okresowo kontroluje, czy bieżąca struktura portfela zabezpieczeń w Bankowości Przedsiębiorstw jest zgodna z założeniami oraz czy wartość zabezpieczeń jest wystarczająca.

W ramach Bankowości Korporacyjnej oczekiwana relacja wartości kredytu do wartości zabezpieczenia określana są każdorazowo w decyzji kredytowej.

Podstawowym zabezpieczeniem w przypadku Sektora Bankowości Detalicznej jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości. Grupa stosuje również ubezpieczenie pomostowe chroniące od ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia przez dłużnika w okresie od wypłaty kredytu do ustanowienia zabezpieczenia w postaci wpisu w księdze wieczystej.

Ocena wartości zabezpieczenia dokonywana jest każdorazowo na podstawie operatu szacunkowego nieruchomości, zleconego przez Grupę. Operaty szacunkowe są weryfikowane przez Biuro Zarządzania Zabezpieczeniami, w Pionie Ryzyka Klientów Korporacyjnych, wchodzące w skład struktury organizacyjnej Sektora Zarządzania Ryzykiem nadzorowanego przez członka Zarządu Banku, odpowiedzialnego za nadzór nad tym Sektorem (jednostkę niezależną od jednostek sprzedaży), obsługujące Klientów Sektora

Bankowości Detalicznej (włączając klientów obsługiwanych przez Departament Weryfikacji Kredytowej oraz Biuro Operacyjnego Wsparcia Ryzyka w Centrum Operacji Kredytowych, Pionie Operacji Sektora Operacji i Technologii), zgodnie z wytycznymi w zakresie wycen nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej. Jakość pracy zespołu wycen podlega monitorowaniu.

Dodatkowo, w przypadku nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów dla Klientów Indywidualnych Sektora Bankowości Detalicznej, przeprowadzany jest monitoring wartości zabezpieczeń w oparciu o metody statystyczne w cyklach co najmniej rocznych. Monitoring ten odbywa się w Departamencie Polityki Kredytowej Produktów Ratalnych i Mikroprzedsiębiorstw w Pionie Ryzyka Bankowości Detalicznej.

W zakresie ochrony rzeczywistej Grupa uznaje zabezpieczenia gotówkowe oraz nieruchomości przyjęte jako zabezpieczenie ekspozycji detalicznych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Obecnie Grupa uznaje jedynie gwarancje wystawione przez Skarb Państwa, Bank Gospodarstwa Krajowego lub regwarantowane przez rządy centralne jako techniki ograniczenia ryzyka kredytowego o charakterze nierzeczywistym dla celów wyliczenia adekwatności kapitałowej.

Grupa zawiera transakcje typu repo / reverse repo zabezpieczone w całości zabezpieczeniem gotówkowym / dłużnymi papierami wartościowymi o wysokiej płynności (głównie skarbowymi). Transakcje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka rynkowego i co za tym idzie niską koncentracją tego ryzyka, ze względu na krótki termin zapadalności.

W celu zapobiegania niekorzystnym zdarzeniom wynikającym z nadmiernej koncentracji Bank ogranicza ryzyko koncentracji ustanawiając limity i normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz wewnętrznych analiz prowadzonych przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji z tytułu działalności kredytowej w Banku dotyczy m.in. ryzyka wynikającego z zaangażowań w ramach poszczególnych branż, walut, kraju lub zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

4. Informacje z zakresu stosowania zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej

Zapisy Rozporządzenia nr 575/2013 oraz wewnętrznych polityk Banku regulują stosowanie przez Grupę ratingów zewnętrznych oraz wskazują zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystywane na potrzeby stosowania metody standardowej. Grupa wykorzystuje informacje o ratingach wystawionych przez agencje: Moody's, Standard and Poor's oraz Fitch. Ratingi z tych trzech agencji służą kalkulacji i raportowaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta według metody standardowej. Obecnie Grupa nie wykorzystuje ocen agencji kredytów eksportowych.

Klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznane przez wymienione wyżej agencje:

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów sektora publicznego,
- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 6) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw,
- 7) ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne.

Grupa stosuje oceny kredytowe emisji i emitenta zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013.

W konsekwencji dla ekspozycji, gdzie dany program emisji lub instrument, z którym jest związana ekspozycja, posiada ocenę kredytową, ocenę tę Grupa wykorzystuje do określenia wagi ryzyka tej ekspozycji. W przeciwnym wypadku, jeżeli nie istnieje żadna ocena kredytowa dotycząca bezpośrednio określonej ekspozycji, a istnieje natomiast ocena konkretnego programu emisji lub instrumentu, z którym ekspozycja nie jest związana, lub też istnieje ogólna ocena kredytowa tego emitenta, Grupa stosuje jedną z tych ocen pod warunkiem, że wskazuje ona wyższą wagę niż ta, która odnosiłaby się do ekspozycji nieposiadających oceny kredytowej.

5. Informacje dotyczące pozycji sekurytyzacyjnych

Działalność w zakresie sekurytyzacji jest jednym z istotnych obszarów biznesowych, konsekwentnie rozwijanych przez Grupę. Grupa podejmując decyzję o inwestowaniu w papiery sekurytyzacyjne, opiera się na rachunku ekonomicznym, mierząc opłacalność inwestycji wobec potencjalnych ryzyk. Sekurytyzacja jest obecnie standardowym i powszechnie stosowanym produktem na rynkach globalnych i coraz powszechniej stosowanym na rynku polskim. Grupa jest od lat aktywnym uczestnikiem tego segmentu rynku.

Na koniec 2025 roku ekspozycja netto na pozycjach sekurytyzacyjnych wynosiła 1 001 723 tys. zł. Aktywa sekurytyzacyjne objęte przez Grupę nie są przedmiotem obrotu na rynku. Zamiarem Grupy jest utrzymanie inwestycji do daty zapadalności. Oczekiwana data zapadalności posiadanych aktywów sekurytyzacyjnych to kwiecień 2029 roku. Grupa klasyfikuje aktywa sekurytyzacyjne jako należności od klientów, zgodnie z MSSF 9 i wycenia je według zamortyzowanego kosztu.

Grupa posiada procedury definiujące procesy aprobaty oraz monitoringu ekspozycji sekurytyzacyjnych, które obejmują w szczególności:

- analizę jednostki inicjującej w tym jej procesy kredytowe i windykacyjne, analizę jakościową i ilościową, spełnienie warunku utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto, reputację, dane dotyczące jakości wcześniejszych sekurytyzacji;
- analizę ryzyka ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, w tym jakość, koncentrację, opóźnienia w spłacie oraz poziom strat i poziom stopy odzysku;
- warunki i struktura transakcji redukująca zidentyfikowane ryzyka i określające podział na transze, poziom wsparcia i zabezpieczeń, strumienie płatności, przypadki i wskaźniki naruszenia transakcji;
- monitoring obejmujący m.in. weryfikację jakości ekspozycji stanowiących bazę pozycji sekurytyzacyjnej, terminowość spłat i obsługi, wypełnianie warunków transakcji, sytuację finansową instytucji uczestniczących w transakcji.

Istniejące zaangażowanie Grupy w aktywa sekurytyzowane nie jest narażone na ryzyko rynkowe, ze względu na zastosowane ujęcie księgowe.

Grupa nie stosuje dodatkowych zabezpieczeń (poza wynikającymi ze struktury transakcji) i ochrony nierzeczywistej pozycji sekurytyzacyjnych.

Grupa inwestuje zarówno w aktywa sekurytyzacyjne spełniające wymogi ram prostej, przejrzystej i standardowej sekurytyzacji (STS), jak również inne. Grupa nie posiada pozycji resekurytyzacyjnych.

Według stanu na koniec grudnia 2025 posiadana ekspozycja sekurytyzacyjna nie spełniała wymogów STS.

Głównym ryzykiem, na jakie narażone są transakcje sekurytyzacyjne będące w posiadaniu Grupy, jest ryzyko kredytowe. Innymi istotnymi ryzykami w transakcji są m.in. ryzyko wcześniejszej spłaty (m.in. w wyniku przyspieszonej amortyzacji wynikającej z wysokiego poziomu default'u na portfelu bazowym) i ryzyko częściowej przedpłaty (ograniczone poprzez dyskontowanie). Wszystkie pozycje sekurytyzacyjne posiadane przez grupę są pozycjami o najwyższym stopniu uprzywilejowania.

Biorąc pod uwagę powyższe ryzyka, procedury kredytowe Grupy przewidują przeprowadzanie kwartalnego monitoringu jakości portfela sekurytyzacyjnego. Opisane ryzyka dotyczą wszystkich aktywów sekurytyzowanych, w które zaangażowana jest Grupa, zarówno tych spełniających ramy STS jak i pozostałych.

Do oceny portfela sekurytyzacyjnego Grupa stosuje wewnętrzną metodologię ratingu opartą w dużej mierze na metodologii Fitch.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na potrzeby działalności sekurytyzacyjnej wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2401 z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym od 1 stycznia 2019. Wagi zostały wyznaczone według metody standardowej (SEC-SA).

Bank w odniesieniu do posiadanych pozycji sekurytyzacyjnych pełni rolę inwestora oraz nie pełni innych ról.

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca							Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor				
	Tradycyjne				Syntetyczne			Tradycyjne				Tradycyjne				
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS					Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma			
	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	Suma	częstkowa				Suma					
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1001723	-	1001723
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1001723	-	1001723
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1001723	-	1001723
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfolio bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW /odliczenia
1 Ekspozycje całkowite	1001723	-	-	-	-	-	-	1001723	-	-	-	150 258	-	-	-	12 021	-
2 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji tradycyjnej	1001723	-	-	-	-	-	-	1001723	-	-	-	150 258	-	-	-	12 021	-
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1001723	-	-	-	-	-	-	1001723	-	-	-	150 258	-	-	-	12 021	-
4 Ekspozycje detaliczne	1001723	-	-	-	-	-	-	1001723	-	-	-	150 258	-	-	-	12 021	-
5 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji syntetycznej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe portfela handlowego to ryzyko straty wynikające z potencjalnej negatywnej zmiany wartości rynkowej ekspozycji, związanej ze zmianą czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji i towarów, spready stóp procentowych, walutowe lub kredytowe.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie optymalnego zwrotu z kapitału ryzyka na działalności inwestycyjnej i handlowej oraz maksymalizacji i stabilizacji marży odsetkowej Banku w ramach zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko rynkowe przy zachowaniu minimalnych, regulacyjnych wymogów kapitałowych w tym obszarze i działając zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na:

- 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.
- wewnętrznych regulacjach Banku, w tym Polityki Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

System zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest oparty na pięciu ściśle powiązanych ze sobą procesach:

1. zarządzania ryzykiem cenowym w normalnej działalności rynkowej,
2. testach warunków skrajnych,
3. apetytu na ryzyko,
4. kapitału ryzyka (zwanego również kapitałem ekonomicznym lub kapitałem wewnętrznym),
5. kapitału regulacyjnego (tylko w odniesieniu do księgi handlowej).

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 w celu zabezpieczenia ryzyka pozycji w portfelu bankowym – tzw. zabezpieczenia ekonomiczne (economic hedge). Wycena portfeli handlowych dokonywana jest bezpośrednio na podstawie cen rynkowych lub za pomocą modeli wyceny przy zastosowaniu parametrów cenowych notowanych na rynku.

Pomiar ryzyka rynkowego

Bank stosuje następujące metody pomiaru ryzyka do portfeli handlowych: metoda czynników wrażliwości (Factor Sensitivity/DV01/CR01), metoda wartości narażonej na ryzyko (VaR), testy warunków skrajnych.

Czynniki wrażliwości mierzą zmianę wartości pozycji w danym instrumencie bazowym w przypadku określonej zmiany czynnika ryzyka rynkowego (np. zmiana o 1 punkt bazowy w oprocentowaniu w danym punkcie na krzywej stopy procentowej, zmiana o 1% w kursie walutowym lub cenie akcji).

- W przypadku stóp procentowych/spreadów kredytowych miarą wrażliwości jest DV01/CR01;
- W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji walutowej w danej walucie;
- W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej).

Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfela handlowego, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (VaR). Miara VaR jest stosowana do

oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Banku, wartość VaR jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania.

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.

Monitorowanie ryzyka rynkowego

Departament Ryzyka Rynkowego poprzez dedykowany system informatyczny przekazuje regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące wrażliwości portfela, wielkości wartości zagrożonej (VAR), wielkości pozycji na papierach wartościowych, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka rynkowego, informacje na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego oraz raporty na temat wykorzystania limitów Trading MAT i Trading Stop Loss (progi ostrzegawcze).

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

Kwoty wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka rynkowego są zaprezentowane poniżej dla:

- ryzyka walutowego,
- ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych,
- ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych,
- ryzyka ogólnego stóp procentowych.

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

a	
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 394 659
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	47 883
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 442 542

7. Ryzyko stóp procentowych portfeli niehandlowych (IRRBB)

Ryzyko stóp procentowych portfeli niehandlowych (IRRBB) to ryzyko wynikające ze zmian wartości aktywów i pasywów Banku na skutek zmian czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe lub spready kredytowe, w tym straty związane z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym i ryzykiem opcji jako podkategoriami ryzyka stopy procentowej.

Z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej Grupa stosuje się podział na portfele bankowy i handlowy biorąc pod uwagę obowiązujące zasady rachunkowości w obszarze wycen. Portfel handlowy obejmuje operacje wykonywane na instrumentach finansowych w ramach działalności na rachunek własny i działalności klientowskiej, natomiast portfel bankowy obejmuje pozycje bilansowe oraz pozabilansowe niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności pozycje wynikające z działalności podstawowej Banku, transakcje zawierane w celach inwestycyjnych i płynnościowych oraz ich transakcje zabezpieczające.

Z punktu widzenia zasad rachunkowości do księgi handlowej zaliczane są aktywa finansowe, jak i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy z wyjątkiem transakcji na instrumentach pochodnych zawartych w ramach programu rachunkowości zabezpieczeń (zabezpieczenie wartości godziwej lub przepływów pieniężnych), których celem jest zabezpieczanie ryzyka rynkowego transakcji zaliczonych do portfela bankowego.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i bankowym. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik odsetkowy, a dalej finansowy Banku. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest odzwierciedlone wrażliwością wartości ekonomicznej i wyniku odsetkowego netto/dochodów w różnych scenariuszach możliwych zmian poziomu i kształtu krzywej dochodowości odsetek i zmian w relacjach między różnymi stopami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która zatwierdza „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, obejmującą nadrzędne ramy zarządzania ryzykiem oraz określającą ramy strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. Rada Nadzorcza akceptuje „Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Ogólny Apetyt na Ryzyko jest definiowany jako limity strategiczne dla ryzyk istotnych oraz progi tolerancji dla ustanowionych limitów strategicznych, stanowiące system wskaźników ostrzegawczych, a także uzupełniające miary Apetytu na Ryzyko, wynikające z zasad zarządzania ryzykiem lub wymogów nadzorczych. Rada Nadzorcza otrzymuje regularnie, z częstotliwością kwartalną informacje o profilu ryzyka stopy procentowej.

Zarząd zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem m.in. poprzez wprowadzenie struktury organizacyjnej BHW z dobrze określonymi, przejrzystymi i spójnymi zakresami odpowiedzialności, dostosowanej do profilu podejmowanego ryzyka oraz zapewniającej oddzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności biznesowej, związanej z podejmowaniem ryzyka (zapewnienie niezależności zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie) oraz poprzez nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej 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.

Strategiczna perspektywa zarządzania ryzykiem leży w kompetencjach decyzyjnych Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO). ALCO zostało powołane w celu prowadzenia działalności w zakresie zarządzania i nadzoru m.in. nad ryzykiem rynkowym w portfelu niehandlowym i handlowym, monitorowania i kształtowania struktury bilansu, w tym przeciwdziałania niekorzystnym zmianom struktury bilansu, monitorowania i kształtowania działalności inwestycyjnej w papiery wartościowe, a także zarządzania ryzykiem zmiany wartości kapitału. ALCO 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 stóp procentowych prowadzone jest w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest uprawniony do otwierania pozycji ryzyka w ramach przyjętych limitów.

Identyfikacja ryzyka stopy procentowej

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.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej

Miary stosowane do pomiaru ekspozycji ryzyka stopy procentowej dla portfeli bankowych to przede wszystkim:

- Miary wyniku odsetkowego netto** – Miary zmian w oczekiwanej przyszłej rentowności w określonym horyzoncie czasowym, wynikające ze zmian stóp procentowych lub ze zmian spreadów kredytowych, obejmują one przychody i koszty z tytułu odsetek, np.:
 - Ekspozycja na stopy procentowe (IRE) – potencjalny wzrost / spadek dochodu odsetkowego w wyniku zmian stóp procentowych o +/- 100 pb.
- Miary wartości ekonomicznej (EV)** – 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.
 - EVE – wartość ekonomiczna kapitału (ang. economic value of equity). Szczególna forma miary EV, która zakłada wykluczenie kapitału z przepływów pieniężnych.
 - Wrażliwość Wartości Ekonomicznej (EVS) – miara potencjalnej zmiany wartości ekonomicznej portfela bankowego na skutek określonej zmiany stóp procentowych.
- Testy warunków skrajnych** – potencjalne zmiany wyniku finansowego w warunkach skrajnych. w celu oceny potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku. Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu niehandlowym. Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.
- DV01** – ogólnie definiowany jako zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany stóp procentowych o 1 punkt bazowy. Dla celów raportowania przyjmuje się, że DV01 wyraża wzrost stóp procentowych o 1 punkt bazowy.
- CRO1** – zmiana wartości pozycji w wyniku zmiany (wymaganej) marży kredytowej o 1 punkt bazowy.
- SOT_NII** – wskaźnik oznaczający spadek rocznego wyniku odsetkowego netto w stosunku do kapitału Tier1 (t, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z dwóch scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.
- SOT_EVE** – wskaźnik oznaczający spadek wartości ekonomicznej kapitału w stosunku do kapitału Tier1, wynikający z nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r.

Ryzyko stopy procentowej Grupy monitorowane jest w cyklach dziennych lub miesięcznych. Z częstotliwością dzienną raportowana jest luka stopy procentowej oraz poziom ekspozycji mierzony miarami IRE, DV01, CRO1. Częstotliwość miesięczna dotyczy testów warunków skrajnych, pomiaru wrażliwości wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału.

W 2025 roku ryzyko stopy procentowej Grupy Kapitałowej Banku wynikało głównie z niedopasowania terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Bank zabezpiecza pozycje wynikające z zarządzania aktywami i pasywami, w tym w szczególności pozycje wynikające z ryzyka stopy procentowej księgi bankowej poprzez: nabywanie od kontrahentów lub bezpośrednio od emitenta albo agenta emisji dłużnych papierów wartościowych (skarbowych i nieskarbowych) do portfela AFS oraz zawieranie transakcji pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń. W kontekście zabezpieczania ryzyka stopy procentowej wynikającego z działalności innych biznesów w Banku, Bank stabilizuje marżę odsetkową w ramach procesu transferu ryzyka stopy procentowej z jednostek biznesu klientów do jednostki operacyjnej centralizującej zarządzanie ryzykiem stopy procentowej.

Grupa posiada zdefiniowane zasady stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Podstawowym rodzajem ryzyka zabezpieczanym w ramach rachunkowości zabezpieczeń jest ryzyko zmiany stóp procentowych, na jakie narażony jest portfel papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o stałej stopie procentowej. Na koniec każdego miesiąca, w którym występowała relacja zabezpieczająca, Grupa dokonuje oceny efektywności stosowanego zabezpieczenia, analizując zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego oraz instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Pozycją zabezpieczaną jest część portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody na stałą stopę procentową, denominowana w PLN. We wszystkich przypadkach instrumentem zabezpieczającym jest swap stopy procentowej (IRS), zamieniający stałą stopę procentową na zmienną.

Kontrola i ograniczanie ryzyka

W celu kontroli i ograniczania ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Grupa wykorzystuje limity i wartości progowe, a także dokonuje transakcji ograniczających ryzyko na podstawie informacji o poziomie ryzyka.

Z punktu widzenia rodzajów ryzyka stopy procentowej księgi bankowej wyróżniamy: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta oraz ryzyko spreadu kredytowego.

Nadzorcze testy wartości odstających

Oprócz scenariuszy wewnętrznych wykonywane są Nadzorcze Testy Wartości Odstających, obejmujące 6 standardowych scenariuszy nadzorczych do pomiaru zmiany wartości ekonomicznej kapitału oraz 2 standardowe scenariusze nadzorcze dla pomiaru zmiany wyniku odsetkowego netto; założenia do testów realizowane są zgodnie z Wytycznymi EUNB w sprawie IRRBB w oraz w Rozporządzeniach Delegowanymi Komisji (UE), w tym Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. dotyczącym regulacyjnych standardów technicznych określających nadzorcze scenariusze stress-testowe.

Jeśli chodzi o najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności, to wynosi on 1 rok dla depozytów detalicznych oraz 5 lat dla pozostałych depozytów. Ograniczenie terminu zapadalności dla depozytów detalicznych o nieustalonym terminie zapadalności do 1 roku jest związane z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej.

Tabela EU IRRBB1 prezentuje dane dla Grupy. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS – *worst case scenario*) przykładany jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej.

Wyniki przedmiotowych scenariuszy pokazują, że zarówno wynik odsetkowy Banku, jak i wartość ekonomiczna kapitału są wrażliwe na spadek stóp procentowych

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości kapitału (EVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 31.12.2025 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 30.06.2025 r.

Wartość progowa stosowana w przypadku testu dotyczącego wartości ekonomicznej kapitału wynosi 15% Kapitału Tier 1. Dla wrażliwości EVE, wynik testu nadzorczego SOT EVE wyniósł na 31.12.2025 r. – 7,4%, co oznacza, że próg 15% nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2025 r. – 6,4% i również nie został przekroczony.

Wartość progowa stosowana w przypadku testu dotyczącego wrażliwości wyniku odsetkowego wynosi 5% Kapitału Tier 1. Według stanu na dzień 31.12.2025 r., wynik testu nadzorczego SOT NII wyniósł -3.4%, co oznacza, że próg 5% nie został przekroczony, natomiast na 30.06.2025 r. - 3.7% i również nie został przekroczony. W 2025 r. Bank przeprowadził działania zmierzające do zmiany struktury bilansu i stabilizacji wyniku odsetkowego w horyzoncie rocznym.

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

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
	31.12.2025	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2025
1 Rów noległy w zrost szoku	(433 425)	(486 470)	95 294	125 688
2 Rów noległy spadek szoku	25 059	127 903	(247 553)	(284 040)
3 Spadek stóp krótkoterminowych i w zrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	121 531	73 143		
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	(413 645)	(299 327)		
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	(538 776)	(442 083)		
6 Spadek stóp krótkoterminowych	122 233	133 402		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka stopy procentowej zostały omówione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, w nocy nr 4 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

8. Korekta wyceny kredytowej

Bank wyznacza wartość CVA przy wykorzystaniu ograniczonej metody podstawowej opisanej w art.384 CRR i nie uwzględnia w obliczeniach żadnych uznanych zabezpieczeń uwzględnianych zgodnie z art. 386 CRR.

Opis strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania korekty wyceny instrumentów pochodnych ujęto w rozdziale 2.Ryzyko kredytowe kontrahenta.

Wzór EU CVA 1 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej (R-BA)

	a	b
	Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymogi w zakresie funduszy własnych
1 Agregacja systematycznych składników ryzyka związanego z CVA	28 259	
2 Agregacja idiosynkratycznych składników ryzyka związanego z CVA	7 142	
3 Ogółem		10 026

9. Ryzyko operacyjne

Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

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 koszty postępowań i ugód oraz kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko niewłaściwego postępowania (ang. Conduct risk) oraz ryzyko technologii informacyjno-komunikacyjnych (Information, Communication and Technology – ICT). Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związanej z prowadzoną działalnością.

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 Banku do wczesnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka systemowego oraz redukcji obszarów narażenia na ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Przyjęta w Banku polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym określa zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak też podział obowiązków i odpowiedzialności w ramach Banku w tym zakresie. Polityka jest spójna ze strategią zarządzania ryzykiem, określoną w Strategii Banku. Polityka określa system zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujący zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru (oceny), ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka), odnoszących się do ryzyka operacyjnego.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku mają na celu:

- zapewnienie spójnego i efektywnego podejścia do identyfikacji, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania oraz sprawozdawczości w tym zakresie,
- zapewnienie efektywnej redukcji poziomu narażenia na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji redukcji liczby zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dotkliwości ich skutków,
- zapewnienie spełnienia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- zapewnienie zgodności z wymogami regulacyjnymi, dotyczącymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ujawnianie struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach (trzy linie obrony):

- Poziom 1 – jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 – zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania i nadzór nad mechanizmami kontrolnymi, stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne z obszarów ryzyka, finansów, ryzyka braku zgodności, prawnego oraz zarządzania zasobami ludzkimi,
- Poziom 3 – jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Opis zakresu i charakteru systemu pomiaru

W procesie oceny ryzyka Bank wykorzystuje kombinację różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka. Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. W tym celu BHW wykorzystuje mierniki ilościowe i jakościowe (np. Apetyt na Ryzyko, wymogi kapitałowe, profil ryzyka, 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 produktów, informacje z wewnętrznych i

zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów). Ocena uwzględnia analizę zagrożeń zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Trafna ocena ryzyka operacyjnego umożliwia odpowiednie określenie profilu ryzyka i właściwe nim zarządzanie.

Do obliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosowana jest metoda standardowa (SMA), której zasady zostały określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest z uwzględnieniem prognoz przychodów dla scenariuszy testów warunków skrajnych przeprowadzanych na poziomie Banku. Dodatkowo w procesie szacowania przyszłych strat związanych z ryzykiem operacyjnym bank wykorzystuje analizy zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych, testy warunków skrajnych (test obciążeniowy zgodnie z Rekomendacją M) oraz analizy scenariuszowe i analizy heurystyczne. Obliczony wymóg, zgodnie z przyjętą metodologią, powiększany jest o narzut kapitałowy, o ile testy warunków skrajnych wykażą potrzebę podwyższenia alokacji kapitału z tytułu ryzyka operacyjnego.

W 2025 roku Bank utrzymywał kapitał wewnętrzny na poziomie PLN 382mln, co uwzględniało bufor w kwocie PLN 38mln wynikający z testów warunków skrajnych.

Opis zakresu i charakteru ram raportowania ryzyka operacyjnego

Bank posiada system informacji zarządczej w zakresie ryzyka operacyjnego, umożliwiający ocenę poziomu narażenia Banku na ryzyko operacyjne i skuteczne zarządzanie tym ryzykiem, w tym identyfikację istotnych obszarów w działalności Banku.

Wszystkie jednostki organizacyjne Banku są zobligowane do przekazywania do Departamentu Niezależnej Kontroli i Ryzyka Operacyjnego informacji o istotnych rodzajach ryzyka, wpływających na profil ryzyka Banku lub wymagających wdrożenia działań naprawczych. Informacje te przedstawiane są do odpowiednich Komitetów wspierających Zarząd lub do Zarządu Banku.

Bank regularnie monitoruje zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz wyniki pozostałych narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym (np. apetyt na ryzyko, wymogi kapitałowe, kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dane o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego, problemy kontrolne i działania naprawcze, kluczowe projekty, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i produktów, informacje z wewnętrznych i zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów), co umożliwia obserwację profilu ryzyka operacyjnego oraz zapewnia regularne przekazywanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku stosownych informacji.

W Banku zdefiniowany został proces eskalacji, którego celem jest terminowe i adekwatne informowanie Kierownictwa Banku oraz Departamentu Niezależnej Kontroli i Ryzyka Operacyjnego o wszystkich istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego oraz zidentyfikowanych obszarach potencjalnie nieakceptowalnego ryzyka operacyjnego. Eskalacja ryzyka operacyjnego pozwala na bezzwłoczną ocenę przez Kierownictwo Banku, poziomu narażenia Banku na ryzyko operacyjne oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem.

Na podstawie syntetycznych raportów ryzyka operacyjnego, przedkładanych przez Zarząd Banku co najmniej 2 razy w roku, przygotowywanych w oparciu o dane wynikające z monitorowania ryzyka operacyjnego, określające skalę i rodzaje ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwo jego występowania, jego skutki i metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, informacje o istotnych stratach, jak też profil ryzyka operacyjnego i obszary koncentracji ryzyka, Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Audytu oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem (w szczególności w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym) oraz dokonuje oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Opis polityk i strategii ograniczania ryzyka i zabezpieczenia ryzyka

Bank stosuje następujące mechanizmy w celu ograniczania ekspozycji na ryzyko operacyjne:

- ograniczanie (przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, procedur, wprowadzenie mechanizmów kontrolnych oraz dywersyfikację obszarów koncentracji ryzyka),
- transferowanie (przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, w szczególności poprzez zlecenie wykonywania czynności wyspecjalizowanym, zewnętrznym dostawcom usług lub stosowanie ubezpieczeń),
- unikanie (niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie),
- akceptowanie (świadome niepodejmowanie działań mających na celu ograniczenie prawdopodobieństwa lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, wraz z ewentualnym zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnie związanych z nim strat w ramach ustalonego i zaakceptowanego apetytu)

Każda jednostka organizacyjna jest zobowiązana do opracowania właściwego systemu kontroli, adekwatnego do poziomu ponoszonego ryzyka, w tym RO, do zapewnienia odpowiedniej dokumentacji procedur kontrolnych oraz do szkolenia pracowników. Kierownictwo Banku odpowiedzialne jest również za wdrożenie, w uzasadnionych przypadkach, dodatkowych kontroli.

Podstawowym środkiem ograniczania ekspozycji jest wdrażanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych (kontroli) i mechanizmów kontroli ryzyka. Celem tych mechanizmów jest ograniczenie przyczyn wystąpienia negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych (włącznie ze stratami operacyjnymi), zmniejszenie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz zminimalizowanie dotkliwości skutków tych zdarzeń. Bank utrzymuje ryzyko w określonych w apetycie granicach poprzez bieżący monitoring i cykliczną analizę poziomów ryzyka w procesie samooceny ryzyka operacyjnego oraz monitorowanie i wdrażanie dodatkowych mechanizmów kontrolnych. W przypadku gdy rezydualny poziom ryzyka uważany jest za nieakceptowalny, wymagane jest przeprowadzenie analizy pod kątem oceny źródeł powstania problemu oraz skali potencjalnego ryzyka, a następnie otwarcie formalnego problemu kontrolnego (rekomendacja) podlegającego sformalizowanym procesom monitorowania i raportowania w zakresie realizacji przyjętych planów naprawczych.

Na ograniczanie poziomu strat pozytywnie wpływa wdrożony centralny system analiz przyczyn powstawania strat, aprobat według kryteriów zdefiniowanych w zarządzeniach wewnętrznych, uwzględniających konieczność analizy przyczyn powstawania strat i wdrażanie działań naprawczych ograniczających możliwość powstawania analogicznych strat w przyszłości, raportowania i monitorowania strat.

W 2025 roku w kontekście zaistniałych zdarzeń RO nie odnotowano przekroczenia przyjętego apetytu na ryzyko operacyjne, a na podstawie kompleksowego przeglądu wyników Samooceny Ryzyka Operacyjnego oraz analiz innych czynników wpływających na poziom ryzyka rezydualnego, system zarządzania ryzykiem operacyjnym został oceniony jako efektywny.

Tabela EU OR2 – Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe

		a	b	c	d
Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe		2025	2024	2023	Wartość średnia
1 Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)					1 588 614
EU 1	ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)				1 588 614
1a	Przychody z tytułu odsetek i leasingu	4 375 403	4 420 269	4 399 353	4 398 342
1b	Koszty z tytułu odsetek i leasingu	(1 400 555)	(1 226 426)	(1 143 157)	(1 256 713)
1c	Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów	74 642 062	68 089 204	67 506 591	70 079 286
1d	Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy	12 572	11 508	11 410	11 830
2 Składnik dotyczący usług (SC)					756 795
2a	Przychody z tytułu opłat i prowizji	747 344	709 170	686 929	714 481
2b	Koszty z tytułu opłat i prowizji	(150 294)	(505 304)	(463 985)	(373 194)
2c	Pozostałe przychody operacyjne	24 364	25 662	25 481	25 169
2d	Pozostałe koszty operacyjne	36 319	47 270	43 352	42 314
3 Składnik finansowy (FC)					669 158
3a	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TB)	124 204	652 883	704 608	493 899
3b	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BB)	459 414	36 038	(30 324)	175 259
EU 3c	Ujęcie stosowane do ustalenia granicy pomiędzy portfelem bankowym a portfelem handlowym (ujęcie ostrożnościowe lub rachunkowe)				Ujęcie rachunkowe
4 Wskaźnik biznesowy					3 014 566
5 Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)					361 748

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego została przeprowadzona włączając działalność zaniechaną z uwagi na to, że pomniejszenie wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego w wyniku zbycia określonej części działalności wymaga zgody odpowiednich regulatorów.

		a
6a	Wskaźnik biznesowy z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności	3 014 566
6b	Zmniejszenie wskaźnika biznesowego ze względu na wyłączonej zbywaną działalność	-
EU 6c	Wpływ połączeń/przejęć na wskaźnik biznesowy	-

Wzór EU OR3 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji na ryzyko

		a
	1 Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)	361 748
EU 1	Wymogi w zakresie funduszy własnych według alternatywnej metody standardowej zgodnie z art. 314 ust. 4	-
	2 Nie dotyczy	
	3 Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (OROF)	361 748
	4 Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)	4 521 849

Wskaźnik biznesowy (BI) obliczony zgodnie z art. 316 ust. 2 wynosi poniżej 750 mln EUR. W związku z tym, Grupa nie prezentuje tabeli EU OR1.

Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego określone w pkt 17.3 Rekomendacji M dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach

W odniesieniu do strat mających wpływ na wynik finansowy, dla obszaru Bankowości Detalicznej oraz Leasingu gromadzone są dane o wszystkich zdarzeniach, natomiast dla pozostałych obszarów Grupy gromadzone są dane przekraczające równowartość 5 tys. zł. Sumy strat brutto obciążające koszty ryzyka operacyjnego (w wartości bezwzględnej, z uwzględnieniem przychodów ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, bez uwzględniania odzysków) odnotowane w Grupie w roku 2025 (według daty księgowania) w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzajów zdarzeń (zgodnie z załącznikiem 1 do Rekomendacji M) przedstawia Tabela poniżej.

Tabela Sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na kategorie zdarzeń

Typy i kategorie zdarzeń	Wartość
Klienci, produkty i praktyki biznesowe	29 435
Wady produktów	28 673
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	684
Dopasowanie, ujawnienie i powiernictwo	78
Oszustwa zewnętrzne	4 450
Inne Oszustwa	1 803
Bankowość elektroniczna i oszustwa internetowe	1 348
Oszustwo na Karcie Kredytowej	849
Oszustwo na Karcie Debetowej	358
Kradzież wyposażenia	92
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 843
Zarządzanie stronami trzecimi - zewnętrzne / wewnętrzne	989
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	786
Monitorowanie i sprawozdawczość	57
Napływ i dokumentacja klientów	8
Zarządzanie rachunkami klientów	2
Kontrahenci handlowi	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	335
Niewłaściwe wymagania, rozwój i testowanie systemów	221
Systemy i technologia - inne	105
Zakłócenia w działalności i świadczeniu usług	6
Niewłaściwa przepustowość systemu	2
Praktyki w zakresie zatrudnienia i środowisko pracy	104
Relacje z pracownikami	104
Wydarzenia dotyczące aktywów fizycznych i infrastruktury	55
Fizyczne uszkodzenia budynków i obiektów	55
Wewnętrzna kradzież i oszustwo	35
Kradzież Mienia Banku	35
Razem	36 258

Kwota strat brutto zarejestrowanych w roku 2025 (według daty księgowania) wyniosła 36 258 tys. zł, z czego 85% (30 958 tys. zł) dotyczyło zdarzeń, które po raz pierwszy wystąpiły w latach ubiegłych. Relacja strat brutto, wskazanych w powyższej tabeli, do przychodów Grupy za rok 2025 wynosi 0,85%. Na łączną kwotę strat składa się 290 zarejestrowanych zdarzeń (w tym zagregowanych na bazie miesięcznej, homogenicznych zdarzeń o skutkach finansowych nie przekraczających równowartości 50 tys. zł i 100 tys. w przypadku fraudów). W podziale na dotkliwość strat, w 2025 roku Grupa odnotowała 7 zdarzeń powodujących straty operacyjne w przedziale powyżej 400 tys. zł w łącznej kwocie 31 826 tys. zł: 17 261 tys. zł – Bankowość Transakcyjna/sądowe unieważnienie umowy finansowania z Klientem instytucjonalnym, 10 301 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego produktów kredytowych denominowanych w walutach obcych (od 2007 roku), 1 642 tys. zł – skumulowana wartość strat związanych z realizacją wyroku TSUE dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki (od 2020 roku), 810 tys. zł – skumulowana wartość rezerw i strat związanych z transakcjami opcyjnymi z okresu kryzysu opcyjnego w Polsce 2009–2010, 676 tys. zł – odsetki od rezerwy na trwający spór prawny związany z rozliczeniem kontraktu z podwykonawcą, 616 tys. zł – nieuzasadnione oszukańcze zajęcie rachunku nostro BHW w NBP przez kancelarię komorniczą, 520 tys. zł – wyłudzenie środków od Klienta z wykorzystaniem oszukańczego oprogramowania –fałszywa reklama inwestycyjna. W przedziale od 100 tys. zł do 400 tys. zł Grupa odnotowała 11 zdarzeń w łącznej kwocie 1 876 tys. zł. Pozostałe zarejestrowane zdarzenia nie przekraczały równowartości 100 tys. zł.

Wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego, przekraczające ustalone progi istotności, analizowane są szczegółowo przez niezależne jednostki kontrolne, pod względem przyczyn i działań korygujących. Działania korygujące monitorowane są przez kierownictwo, aby uniknąć powtarzających się strat. Grupa podejmuje szereg dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego, takich jak np. weryfikacja poprawności funkcjonujących kontroli, udoskonalanie procesów kontrolnych w zakresie zidentyfikowanych słabości, usprawnianie systemów identyfikowania prób oszustw, rewizje procesów generujących straty, wzmacnianie niezależnych weryfikacji, zwiększanie efektywności kontroli przez osobę sporządzającą i weryfikującą oraz szkolenia pracowników. Analiza przyczyn powstawania strat oraz adekwatności działań naprawczych dla strat przekraczających określone kwotowe progi istotności wymaga zatwierdzenia na poziomie członków Zarządu. Ustalony w Grupie limit apetytu na ryzyko operacyjne nie został w 2025 roku przekroczony.

VII. Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko braku skutecznej możliwości zaspokojenia przez Bank zarówno oczekiwanych jak i nieoczekiwanych, bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych oraz potrzeb w zakresie zabezpieczeń bez negatywnego wpływu na codzienną działalność lub sytuację finansową Banku. Ryzyko może być spotęgowane przez niemożność uzyskania przez Bank dostępu do źródeł finansowania lub spieniężenia aktywów oraz strukturę zobowiązań i aktywów płynnych.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Grupie ma na celu przede wszystkim zapewnienie i utrzymywanie zdolności do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i przyszłych zobowiązań (również w sytuacji wystąpienia ekstremalnie kryzysowych warunków), przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów pozyskania płynności. Jest to możliwe dzięki właściwej identyfikacji ryzyka płynności, jego stałemu monitorowaniu, jak również, dzięki ustanowieniu limitów przy pełnym zrozumieniu zarówno otoczenia makroekonomicznego, profilu działalności Grupy, wymogu spełnienia norm regulacyjnych, jak i celów strategicznych i biznesowych w ramach dostępnych zasobów płynności.

Strategia dotycząca ryzyka płynności, w tym akceptowalny poziom ryzyka, zakładana struktura bilansu oraz plan finansowania jest zatwierdzana przez Zarząd Banku, a następnie akceptowana przez Radę Nadzorczą Banku. Za zarządzanie strukturą bilansową Grupy odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcjonujący w Grupie sposób organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności ma na celu zapewnienie rozdzielania funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje (mającymi wpływ na ryzyko płynności) oraz monitorującymi i kontrolującymi ryzyko. Za zarządzanie płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową odpowiada Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej. Za zarządzanie płynnością średnio- i długookresową odpowiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami. Funkcje sprawozdawcze są wykonywane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału, a monitorowanie, nadzór i kontrola poziomu ryzyka płynności w Departamencie Nadzoru nad Zarządzaniem Bilansem oraz w Departamencie Ryzyka Rynkowego. Zarządzanie płynnością w podmiotach Grupy leży w zakresie zadań zarządów poszczególnych spółek. Nadzór nad działalnością spółek wchodzących w skład Grupy, w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Bank prowadzi poprzez delegowanie swoich pracowników do

organów nadzorczych tych spółek (do rad nadzorczych). Nadzór nad płynnością podmiotów Grupy sprawuje Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Dane źródłowe oraz modele wykorzystywane do generowania raportów płynnościowych pochodzą z niezależnych systemów zarządzania lub innych niezależnych systemów ewidencji. Raporty oraz testy warunków skrajnych są generowane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału – jednostce niezależnej od Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej – i przesyłane codziennie do jednostek Grupy odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością oraz do Departamentu Ryzyka Rynkowego odpowiedzialnego za zawartość merytoryczną przygotowanych raportów, w tym za ujmowanie wszystkich elementów mających wpływ na poziom ryzyka płynności. W cyklu miesięcznym Departament Ryzyka Rynkowego przygotowuje analizę pozycji płynnościowej Grupy i poziomu ryzyka płynności na posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Raporty dzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową,

a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

- bieżącą i perspektywną informację,
- daje obraz ryzyka płynności zarówno dla bilansu/pozabilansu łącznie jak i w poszczególnych istotnych z punktu widzenia Banku walutach (PLN, USD, EUR),
- różnorodność przygotowywanych raportów w wyniku czego, pozwala na ocenę poziomu ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i strukturalnej,
- uzyskiwanie wyników testów warunków skrajnych z wystarczającą częstotliwością (dzienną dla testu S2 i miesięczną dla pozostałych),
- kompleksowość ujęcia w przygotowaniu raportów płynnościowych obejmującą zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

- zapewnienie podmiotom Grupy (w każdym momencie działalności) dostępu do środków płynnych w celu wypełniania wszystkich swoich zobowiązań finansowych terminowo, także w ekstremalnych, lecz prawdopodobnych sytuacjach kryzysowych,
- utrzymanie odpowiedniego poziomu wysokiej jakości aktywów płynnych na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej Grupy,
- określenie skali podejmowanego przez Grupę ryzyka płynności poprzez ustanowienie na odpowiednim i bezpiecznym poziomie wewnętrznych miar oraz limitów mających na celu ograniczenie nadmiernej koncentracji w zakresie przyjętej struktury bilansu, czy też źródeł finansowania,
- stałe monitorowanie sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności,
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w Banku procesów z polskimi i europejskimi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa stosuje również szereg mechanizmów kontrolnych zapewniających przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem płynności. Obejmują one w szczególności:

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec grudnia 2025 roku stanowił 82% zobowiązań Banku ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności. W tym celu, buduje dobrze zdywersyfikowaną strukturę funduszy klientów zarówno po stronie depozytów klientów detalicznych i małych przedsiębiorstw, jak i podmiotów korporacyjnych i sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania netto z rynku hurtowego.

Grupa jest jednym z największych uczestników polskiego rynku instrumentów pochodnych, jednakże przepływy z tych instrumentów netto dla bilansu ogółem do 30 dni nie mają znaczącego wpływu na poziom wskaźnika LCR. Jednocześnie metodologia wyliczania potencjalnych wpływów z tytułu zwiększenia zabezpieczenia wystawianego przez Grupę na rzecz innych podmiotów lub zmniejszenia zabezpieczeń utrzymywanych przez naszych klientów w Banku oparta na szacowaniu maksymalnych wpływów z tych tytułów w okresie ostatnich 24 miesięcy zabezpiecza Grupę przed niedoszacowaniem tych wpływów w horyzoncie 30 dni.

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje oraz utrzymuje na adekwatnym poziomie wskaźnika LCR. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźnik LCR wyniósł 194% i był o 32 punkty procentowe wyższy niż na dzień 30 czerwca 2025 r. Na zmianę wskaźnika wpłynęło przede wszystkim zakończenie przeglądu metodyki kalkulacji wskaźników płynności, w szczególności w zakresie określenia wartości depozytów operacyjnych, które są na bieżąco kalkulowane i raportowane.

Grupa uznaje, że głębokość rynku FX swap pozwala na przyjęcie założenia, iż występujące niedopasowanie (nadwyżka pasywów walutowych nad aktywami) może być w łatwy sposób niwelowane za pomocą bieżących transakcji FX swap. Dodatkowo, Grupa nie identyfikuje innych istotnych elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto, niż te uwzględnione we wzorze ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za grudzień 2025 roku, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., w nocy nr 4 „Zarządzanie ryzykiem”.

W wyniku oceny poziomu ryzyka płynności i wskaźników płynności bieżącej i strukturalnej (ILAAP), udokumentowanej w trakcie przeglądu Systemu Zarządzania Ryzykiem (posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem w marcu 2025 r.) i wynikających z posiadanych delegacji Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, w procesie uchwalania rocznego „Planu Finansowania i Płynności” (ostatni, omówiony i zatwierdzony na posiedzeniu w grudniu 2024 r. plan na 2025 rok) nie rekomendował zmian w zakresie obowiązującej w Banku siatki limitów ryzyka płynności uznając, że jest on stosowny do profilu i skali działania Grupy.

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					46 812 110	45 774 713	44 276 150	43 104 155
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	21 665 269	21 602 039	21 326 823	21 050 861	2 108 247	2 006 425	1 886 531	1 830 215
3 Stabilne depozyty	10 367 704	10 518 657	10 520 795	10 451 536	518 385	525 933	526 040	522 577
4 Mniej stabilne depozyty	11 297 565	11 083 382	10 806 027	10 599 325	1 589 862	1 480 493	1 360 491	1 307 639
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	41 681 974	40 018 493	37 890 572	35 634 363	19 435 762	18 046 593	15 981 883	13 815 897
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	6 853 872	10 314 377	15 056 908	20 453 378	1 713 468	2 578 594	3 764 227	5 113 345
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	34 828 102	29 704 116	22 833 664	15 180 984	17 722 294	15 467 999	12 217 656	8 702 553
8 Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	45 554 561	55 753 717	54 264 557	52 114 487	33 198 604	43 523 942	42 288 951	40 281 525
Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące								
11 zabezpieczenia	31 270 845	41 912 516	40 986 193	39 095 067	31 270 845	41 912 516	40 986 193	39 095 067
12 Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	14 283 716	13 841 201	13 278 364	13 019 420	1 927 758	1 611 426	1 302 758	1 186 457
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	778 767	668 728	761 123	764 959	778 767	668 728	761 123	764 959
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5 446 879	6 257 329	6 668 247	6 417 446	573 544	642 687	671 341	641 745
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					56 094 925	64 888 376	61 589 829	57 334 341
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	2 421 094	2 749 538	4 838 709	5 750 326	115 927	117 259	123 113	85 384
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	3 282 322	3 161 871	2 876 131	2 142 723	3 103 126	2 953 758	2 643 987	1 903 920
19 Inne wpływy środków pieniężnych	28 142 298	37 940 915	36 413 978	34 137 228	28 142 298	37 940 915	36 413 978	34 137 228
(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, EU-19a lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	33 845 715	43 852 323	44 128 818	42 030 277	31 361 351	41 011 932	39 181 078	36 126 532
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	33 845 715	43 852 323	44 128 818	42 030 277	31 361 351	41 011 932	39 181 078	36 126 532
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					46 812 110	45 774 713	44 276 150	43 104 155
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 733 574	23 973 363	22 505 671	21 304 729
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					189,27	190,94	196,73	202,32

Zgodnie z odpowiedzią EBA udzieloną w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (Single Rulebook Q&A) na pytanie nr 2025_7533 Grupa ujawnia dane dotyczące wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczonego zgodnie z Rozdziałem 2 tytułu IV części szóstej cztery szablony EU LIQ 2 (dla każdego kwartału odpowiedniego okresu ujawniania).

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (według stanu na 31.12.2025)

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 311 658	-	-	1060 443	9 372 101
2 Fundusze własne	8 311 658	-	-	-	8 311 658
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1060 443	1060 443
4 Depozyty detaliczne		21 574 031	61 936	1 418	19 948 397
5 Stabilne depozyty		9 492 157	-	-	9 017 549
6 Mniej stabilne depozyty		12 081 875	61 936	1 418	10 930 848
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		40 906 500	4 758	1 156	17 372 085
8 Depozyty operacyjne		9 943 412	-	-	4 971 706
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		30 963 088	4 758	1 156	12 400 379
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	1 818 510	48 327	116 895	141 058
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 818 510	48 327	116 895	141 058
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					46 833 641
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					172 423
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		5 179 650	9 067 232	16 947 726	20 278 556
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		645 257	2 785 893	-	1 392 946
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		257 860	4 566 499	2 615 488	4 924 524
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 182 172	1 714 840	13 107 121	12 589 558
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		3 094 361	-	1 225 117	1 371 527
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		2 800 562	10 636	2 363 992	2 875 084
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	318 350	270 597
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		351 042			351 042
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 370 272			118 514
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		79 248	10 636	2 045 642	2 134 931
32 Pozycje pozabilansowe		6 144 805	845 358	9 332 385	869 441
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					24 195 505
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					193,56

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (według stanu na 30.09.2025)

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do <1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 217 171	-	-	1071100	9 288 272
2 Fundusze własne	8 217 171	-	-	-	8 217 171
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1071100	1071100
4 Depozyty detaliczne		21 570 585	77 682	1310	19 999 792
5 Stabilne depozyty		10 300 833	-	-	9 785 792
6 Mniej stabilne depozyty		11 269 752	77 682	1310	10 214 000
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		41 389 219	24 243	942	17 965 108
8 Depozyty operacyjne		9 171 790	-	-	4 585 895
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		32 217 429	24 243	942	13 379 213
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	2 789 306	84 606	432 840	475 143
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		2 789 306	84 606	432 840	475 143
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					47 728 315
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					146 264
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		5 171 001	7 612 773	17 796 773	20 121 276
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		543 076	1 415 998	-	707 999
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		1 082 794	4 770 189	2 325 230	4 773 812
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 006 033	1 426 586	14 267 870	13 343 999
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		2 539 098	-	1 203 673	1 295 467
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		2 543 000	7 067	2 323 917	2 920 851
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	379 201	322 321
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		465 019			465 019
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 992 509			99 625
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		85 472	7 067	19 447 716	2 033 886
32 Pozycje pozabilansowe		6 627 740	1 213 950	9 019 854	885 668
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					24 074 059
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					198,26

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (według stanu na 30.06.2025)

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 610 629	-	-	1064 407	9 675 036
2 Fundusze własne	8 610 629	-	-	-	8 610 629
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	1064 407	1064 407
4 Depozyty detaliczne		21 395 666	157 793	1504	19 912 253
5 Stabilne depozyty		10 252 712	-	-	9 740 077
6 Mniej stabilne depozyty		11 142 953	157 793	1504	10 172 176
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		44 399 940	116 527	13 359	17 962 209
8 Depozyty operacyjne		0	-	-	0
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		44 399 940	116 527	13 359	17 962 209
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	2 968 111	212 603	301 146	407 448
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		2 968 111	212 603	301 146	407 448
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					47 956 945
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					131 536
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		7 864 321	6 428 160	17 224 711	19 145 272
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		1 305 458	1 248 959	-	624 480
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		2 854 277	4 377 112	1 802 223	4 158 732
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 155 139	802 089	14 178 233	13 030 112
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		-	-	-	-
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		2 549 447	-	1 244 255	1 331 949
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		2 614 127	744	2 522 238	3 203 501
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	387 126	329 057
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		554 847			554 847
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 971 016			98 551
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		88 265	744	2 135 112	2 221 046
32 Pozycje pozabilansowe		6 774 938	845 257	9 086 252	879 109
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					23 359 418
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					205,30

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (według stanu na 31.03.2025)

	a	b	c	d	e
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 359 851	-	-	-	8 359 851
2 Fundusze własne	8 359 851	-	-	-	8 359 851
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		21 407 982	146 981	1 334	19 930 006
5 Stabilne depozyty		10 584 101	-	-	10 054 896
6 Mniej stabilne depozyty		10 823 881	146 981	1 334	9 875 110
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		38 165 828	165 622	1 050 211	17 248 551
8 Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		38 165 828	165 622	1 050 211	17 248 551
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	2 996 398	2 386	16 026	17 219
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		2 996 398	2 386	16 026	17 219
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					45 555 627
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					331 030
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		12 470 321	6 129 243	15 876 936	18 252 382
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		5 151 318	5 476 379	-	2 738 190
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		3 041 580	-	2 135 690	2 439 848
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 537 806	613 715	12 072 800	11 337 641
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		21 734	39 148	20 063	43 482
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		21 734	39 148	20 063	43 482
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		2 717 882	-	1 648 384	1 693 222
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		1 748 835	3 478	2 585 312	2 792 595
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	404 507	343 831
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		183 748			183 748
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 559 578			77 979
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		5 509	3 478	2 180 805	2 187 038
32 Pozycje pozabilansowe		-	-	19 668 699	1 182 136
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					22 558 143
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					201,95

VIII. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Grupa identyfikuje w swojej działalności i zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, uznając część z nich za istotne. Dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne w działalności Grupy szacowany i alokowany jest kapitał. W tym celu Grupa wdrożyła proces szacowania i alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne, w ramach którego dokonywana jest ocena adekwatności kapitałowej (proces ICAAP). Grupa corocznie określa Apetyt na Ryzyko aprobowany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. Przyjęty apetyt na ryzyko w spójny i jasny sposób komunikuje rodzaj i dopuszczalny poziom ryzyka podejmowanego przez Grupę, przy uwzględnieniu strategii biznesowej.

Wynikiem procesu ICAAP jest określenie planu kapitałowego spójnego z zaaprobowanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą planem finansowym oraz apetytem na ryzyko. Plan ten określa potrzeby i cele kapitałowe Grupy. Kapitał wewnętrzny jest szacowany dla istotnych rodzajów ryzyka. Grupa alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne jednostki biznesowe. Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem jest odpowiedzialny za coroczne planowanie kapitałowe i bieżące monitorowanie wykorzystania kapitału względem ustalonych limitów. Apetyt na Ryzyko jest to zagregowany poziom i rodzaje ryzyka, które Grupa jest skłonna podjąć (maksymalny poziom ryzyka, jaki może przyjąć w ramach dostępnego kapitału oraz płynności), aby zrealizować swoją strategię biznesową i plany biznesowe przy jednoczesnym spełnieniu wymogów regulacyjnych oraz obowiązujących przepisów prawa. Jest on ustalany corocznie w formie uchwały Rady Nadzorczej Banku na wniosek Zarządu. Zarząd na podstawie ustalonego apetytu na ryzyko decyduje o wielkościach zagregowanych limitów na poszczególne jednostki biznesowe oraz sub-limitów na mierzalne rodzaje ryzyka uznane za istotne.

Poniższe rodzaje ryzyka zostały uznane jako istotne w działalności Grupy w 2025 roku:

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

Grupa szacuje kapitał wewnętrzny dla scenariusza podstawowego oraz scenariusza skrajnego, stanowiącego bazę do analizy testów warunków skrajnych.

Scenariusze zdefiniowane są na podstawie założeń wspólnych dla wszystkich analizowanych rodzajów ryzyka. Dodatkowo Grupa przeprowadza analizę w ramach scenariusza możliwego do realizacji raz na 10 lat (1/10), który stanowi podstawę dodatkowej analizy efektywności.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego oraz ryzyka kontrahenta został wyznaczony zgodnie z metodą zaawansowaną opartą o ratingi wewnętrzne dla następujących klas ekspozycji: ekspozycje wobec instytucji, przedsiębiorstw, samorządów regionalnych i władz lokalnych, podmiotów sektora publicznego. Dla ekspozycji innych niż wymienione kapitał wewnętrznych został oszacowany zgodnie z metodą standardową określoną w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego został oszacowany przy użyciu metody standardowej (STA), określonej w Rozporządzeniu nr 575/2013.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka rynkowego w księdze handlowej oparty jest na zintegrowanej mierze, obejmującej wielkości wartości zagrożonej oraz wielkości strat w scenariuszach warunków skrajnych, i szacuje nieoczekiwaną stratę z instrumentów portfela handlowego w perspektywie roku z prawdopodobieństwem 99,9%. W przypadku portfela bankowego metodą kwantyfikacji kapitału wewnętrznego jest miara, będąca kombinacją potencjalnego maksymalnego spadku wyniku odsetkowego Grupy w perspektywie 1 roku w połączeniu z maksymalnym negatywnym wpływem zmian stóp procentowych na zaktualizowaną wartość kapitału Grupy wyznaczoną w scenariuszach warunków skrajnych z prawdopodobieństwem 99,9% w horyzoncie 1 roku.

W przypadku ryzyka płynności, wysokość alokowanego kapitału wewnętrznego oparta jest o aktualne, jak i prognozowane elementy nadzorczych miar z uwzględnieniem scenariuszy stresowych w horyzoncie 12 miesięcy.

Grupa nie stosuje efektu dywersyfikacji podczas agregacji oszacowanego kapitału wewnętrznego na ryzyka istotne.

Grupa zaadoptowała odpowiednie metody alokacji kapitału do poszczególnych jednostek biznesowych.

Jednostki zaangażowane w proces szacowania kapitału wewnętrznego są zobowiązane do zapewnienia odpowiedniego poziomu kontroli wewnętrznej procesu kalkulacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka. Departament Audytu wykonuje niezależny przegląd procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Wyniki procesu oceny adekwatności kapitałowej Grupy, w formie dokumentu „Wewnętrzny Proces Oceny Adekwatności Kapitałowej (Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.)” są aprobowane przez Zarząd Banku.

Za bieżącą ocenę adekwatności kapitałowej odpowiada Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem. Komitet ten sprawuje nadzór nad zgodnością z ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku Apetytem na Ryzyko oraz monitoruje adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wskaźników ilościowych oraz poziomu wykorzystania limitów kapitałowych.

Okresowy raport dotyczący oszacowania i wykorzystania kapitału wewnętrznego i regulacyjnego jest przekazywany do wiadomości Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej Banku.

Jeżeli określony w ramach Apetytu na Ryzyko poziom współczynnika adekwatności kapitałowej spadnie poniżej zaakceptowanego progu lub poziom wskaźnika TLAC TREa spadnie poniżej zaakceptowanego progu lub Grupa nie będzie posiadała wystarczającego kapitału na pokrycie kapitału wewnętrznego alokowanego do istotnych rodzajów ryzyka, zostanie uruchomiony awaryjny plan kapitałowy.

IX. Informacje dotyczące obciążenia aktywów

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Tabela EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
			030		050		080		100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	2 236 366	319 875			79 332 924	40 067 313		
030	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	217 274	-	217 274	-
040	Dłużne papiery wartościowe	319 875	319 875	319 875	319 875	34 776 049	33 774 087	34 776 049	33 774 087
050	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	1 001 961	-	1 001 961	-
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	153 947	153 947	153 947	153 947	19 654 951	19 654 951	19 654 951	19 654 951
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	165 928	165 928	165 928	165 928	13 373 290	12 371 329	13 373 290	12 371 329
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Inne aktywa	1 916 491	-			44 339 602	6 293 226		

Tabela EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń	
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 010 030	w tym EHQLA i HQLA 040 060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	9 959 850 8 890 142
140 Kredyty na żądanie	-	-	- -
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	- -
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	8 890 142 8 890 142
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	- -
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	- -
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	4 596 822 4 596 822
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	4 293 320 4 293 320
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	- -
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	77 756 -
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	991 951 -
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	- -
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			- -
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2 236 366	319 875	

Tabela EU AE3 – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3 835 467	1 868 184

Wśród dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody wyróżnia się obciążone dłużne papiery wartościowe, które stanowią zabezpieczenie rozliczenia instrumentów pochodnych w izbie rozliczeniowej EuroClear, zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz zabezpieczenie transakcji repo (repurchase agreement).

Pozostałe aktywa obciążone to wszelkiego rodzaju depozyty zabezpieczające, w tym w izbach rozliczeniowych. Większość wynika z zawieranych przez Bank transakcji na instrumentach pochodnych.

Do aktywów wysokiej płynności (EHQLA i HQLA) zaliczone są polskie obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP, obligacje objęte gwarancją Skarbu Państwa (BGK) oraz obligacje skarbowe innych krajów o wysokim ratingu (m.in. USA oraz kraje strefy Euro).

X. Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 2025 roku, uzgodnienia wartości aktywów księgowych z wartością ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni finansowej, kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) przedstawiamy w poniższych tabelach zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

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

	a
	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych*	80 259 590
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	673 898
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	8 255 653
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12 Inne korekty	(1077 435)
13 Miara ekspozycji całkowitej	88 111 707

*Kwota aktywów została zaprezentowana zgodnie z wytycznymi EBA i jest ona równa sumie aktywów ze sprawozdania FINREP, a nie sumie aktywów prezentowanej w sprawozdaniu finansowym. Różnica pomiędzy tymi wartościami wynika z efektu kompensowania instrumentów pochodnych. W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej wszystkie zobowiązania i aktywa Grupy wynikające z transakcji terminowych i pochodnych, rozliczanych przez kontrahenta centralnego KDPW_CCP S.A. są podawane w postaci skompensowanej (kompensata zobowiązań i aktywów).

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2025	30.06.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	68 911 016	72 899 679
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(120 608)	(367 121)
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które uimuie się jako aktywa)	-	-
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(870 199)	(867 222)
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	67 920 210	71 665 336
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 495 376	2 005 567
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 086 064	2 154 828
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12 (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	4 581 440	4 160 395
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	7 592 695	9 323 729
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a Odstępstwo w odniesieniu do SF I: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	7 592 695	9 323 729
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	18 735 330	19 134 318
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(10 717 968)	(10 014 619)
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22 Ekspozycje pozabilansowe	8 017 362	9 119 699

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2025	30.06.2025
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-	-
EU-22b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k (Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	-	-
EU-22l (Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)	-	-
EU-22m (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	7 325 932	7 618 392
24 Miara ekspozycji całkowitej	88 111 707	94 269 160
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	8,31%	8,08%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,31%	8,08%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,31%	8,08%
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzona definicja	w pełni wprowadzona definicja
Ujawnienie wartości średnich		
28 Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	10 794 879	13 723 172
29 Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	7 592 695	9 323 729
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	91 313 891	98 668 602
30a Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	91 313 891	98 668 602
31 Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,02%	7,72%
31a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,02%	7,72%

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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	76 383 103
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 067 532
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	74 315 571
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	41 153 242
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	6
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	9 720 772
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 125 608
EU-9	Ekspozycje detaliczne	3 710 865
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 065 836
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	165 012
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 374 229

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku reguluje „Tryb i zasady wyliczenia dźwigni finansowej oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału względem sumy aktywów bilansowych i zobowiązań pozabilansowych Grupy.

Poziom dźwigni finansowej jest monitorowany cyklicznie. Informacja o aktualnej wielkości wskaźnika prezentowana jest co miesiąc na posiedzeniu Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz kwartalnie, na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, przy Zarządzie Banku oraz do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej.

Grupa zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni m.in. poprzez ustanowienie poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej, uwzględniając przy tym wyniki przeprowadzanych co roku testów warunków skrajnych w ramach procesu ICAAP. Apetyt na ryzyko, limity tolerancji dla wskaźnika dźwigni finansowej oraz podejmowane działania w przypadku przekroczenia limitów zatwierdzane są przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą w dokumencie: „Apetyt na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

XI. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Banku Handlowym w Warszawie S.A. (Bank) funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” przyjęta uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 4 czerwca 2020 roku, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 r. z późniejszymi zmianami) zwane dalej Polityką Wynagrodzeń.

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 ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach z późniejszymi zmianami.

Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte w Banku 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. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Zasady dotyczące wynagrodzenia pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku są szczegółowo opisane w ustalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 22 grudnia 2017 (z późniejszymi zmianami) „Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (zwaną dalej Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych). Powyższa Polityka zastąpiła obowiązującą od 26 września 2012 Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”.

W pracach nad przygotowaniem i wdrożeniem wspomnianej powyżej polityki brali udział:

- członkowie istniejącego przy Radzie Nadzorczej Banku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Zarząd Banku,
- Szef Pionu Prawnego Banku,
- Szef Pionu Zarządzania Kadrami Banku,
- Dyrektor ds. Polityki Wynagradzania i Świadczeń Pracowniczych Banku, oraz dla pierwotnej wersji, w charakterze konsultanta zewnętrznego, kancelaria prawna Clifford Chance Janicka, Krużewski, Namietkiewicz i wspólnicy spółka komandytowa.

Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu Banku i przez Zarząd dla pozostałych osób objętych zasadami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W Banku działa także Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który rekomenduje i opiniuje wysokość i warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych oraz przyjmuje informację o aktualnym Wykazie pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Dodatkowo, każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej BHW wydają opinie na temat zmian, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

W 2025 roku odbyło się siedem posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń BHW 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.

W 2025 roku Bank przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy. Na tej podstawie ustalił wykaz osób, które posiadają istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, aktualny wykaz jest przedkładany do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmuje:

- Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu Banku,
- osoby zajmujące kluczowe funkcje,
- członków Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem,
- członków Komitetu ds. Aktywów i Pasywów,
- szefów pionów biznesowych,
- osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne w Banku tj. kierownika komórki audytu wewnętrznego, komórki organizacyjnej do spraw zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, a także komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe oraz szefa pionu prawnego,
- innych kierowników, których działania oddziałują w istotnym stopniu na aktywa i zobowiązania Grupy, a które bezpośrednio wpływają na zawieranie oraz zmianę przez Grupę umów i ich warunki;
- innych pracowników, którzy spełnili co najmniej jedno z kryteriów opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym.

Przyjęta przez Grupę strategia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych 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 obecnego lub przyszłego 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 strategią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników 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. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w Banku uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy. Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2025 roku, przyznane 15 stycznia 2026 r. zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Część nieodroczona w instrumencie finansowym będzie wypłacona w 2027 r. Część odroczonej podlega odroczeniu w okresie 4 lub 5 lat i wypłacana odpowiednio w latach 2028-2031 lub 2028-2032, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań obowiązujących w 2025 roku zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku, w nocy objaśniającej nr 45 „Świadczenia na rzecz pracowników”.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników.

Proporcja odroczenia uzależniona jest od wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego i wynosi jak niżej:

- poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR o ile nie przekracza 1/3 jej łącznego wynagrodzenia całkowitego (warunki do spełniania łącznie) – brak odroczenia,
- od równowartości 50 000 EUR do równowartości 500 tys. EUR – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 40% wynagrodzenia zmiennego z rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody,
- powyżej równowartości 500 tys. EUR ale poniżej wynagrodzenia całkowitego o równowartości 2 500 000 EUR – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 60% wynagrodzenia zmiennego z rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody;
- dla wynagrodzenia całkowitego powyżej równowartości 2 500 000 EUR – odroczenie w okresie 4 lub 5 lat 80% wynagrodzenia zmiennego z rocznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody;

Jako wynagrodzenie zmienne dla celów przyjętej Polityki Wynagrodzeń i Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych rozumie się w przypadku członków Zarządu – nagrodę uznaniową przyznaną w drodze indywidualnej decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku pozostałych Osób Uprawnionych – nagrodę roczną.

Za rok 2025 dla 55 pracowników o statusie Osób Uprawnionych na 31 grudnia 2025 r. wynagrodzenie zmienne było przyznane poniżej równowartości w złotych 50 000 EUR i nie przekraczało 1/3 łącznego wynagrodzenia całkowitego. W związku z tym dla tej populacji nie zastosowano odroczenia. Suma ich wynagrodzenia całkowitego wynosiła 36 829 tys. zł, w tym stałe 30 213 tys. zł i zmienne 6 616 tys. zł.

Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten spełniają akcje Banku oraz akcje fantomowe, przy czym w przypadku Banku ich wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku. Do 2022 roku, Bank część wynagrodzenia zmiennego stanowiła nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonego transz nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym z intencją jego realizacji w akcjach własnych Banku.

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 wymienionych politykach. W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały wdrożył zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła zmiany do polityk wynagrodzeń. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcje w kapitale zakładowym Banku. W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityk dopuszczają kontynuację wynagradzania niektórych Osób Uprawnionych w oparciu o akcje fantomowe lub w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku. Polityki wynagrodzeń dopuszczają konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznaną przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy. W dniu 14 lutego 2025 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 lutego 2025 r., w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Uzyskanie przez Bank zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa powyżej, umożliwiło Bankowi kontynuację w 2025 r. nabywania przez Bank akcji własnych na potrzeby zaoferowania ich pracownikom. W dniu 27 czerwca 2025 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o uruchomieniu kolejnej edycji programów motywacyjnych opartych na akcjach własnych Banku. W okresie retencji osoby, których część wynagrodzenia składała się z instrumentu finansowego Banku, są uprawnione do otrzymania ekwiwalentu dywidendy w przypadku, gdy dywidenda zostanie uchwalona i wypłacona posiadaczom akcji zwykłych Banku, zgodnie z zapisami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych.

Z dniem podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 21 czerwca 2016 r. zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ustalono na poziomie 38:1.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i mogą występować jedynie przy rekrutacji nowych pracowników i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji. Odprawy (w tym odprawa emerytalna lub rentowa, odprawa pieniężna w związku z rozwiązaniem stosunku pracy z przyczyn niedotyczących pracowników) są traktowane jako

wynagrodzenie zmienne. Jednak odprawy w części nieprzekraczającej wymiaru określonego w Zakładowym Układzie Zbiorowym Pracy i innych porozumieniach zbiorowych i regulaminach określających prawa i obowiązki stron stosunku pracy, nie podlegają wymogom dla wynagrodzenia zmiennego, w szczególności dotyczącym odroczenia i wypłaty w instrumencie finansowym, a także nie są brane pod uwagę przy obliczaniu stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia ani opiniowaniu i zatwierdzaniu przez Zarząd, Radę Nadzorczą ani jej komitety.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych z wahaniami kursu akcji Banku lub naliczanymi odsetkami, wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej albo odpowiednio Zarządu, gdy:

- nie zostały spełnione standardy dotyczące rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem poprzez sprawdzenie, czy:
 - Osoby Uprawnione rażąco naruszyły swoje obowiązki pracownicze, w szczególności uczestniczyły w działaniach, których wynikiem były istotne straty Banku lub były odpowiedzialne za takie działania lub są istotnie odpowiedzialne poprzez błąd lub zaniedbanie za powstanie Istotnego Niekorzystnego Wyniku; lub
 - Osoby Uprawnione świadomie uczestniczyły w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku; lub
 - nastąpiło istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem; lub
 - Osoby Uprawnione istotnie naruszyły jakiekolwiek limity ryzyka ustanowione lub skorygowane przez osoby na wyższych stanowiskach kierowniczych lub osoby zarządzające ryzykiem;
- w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawo Bankowe w przypadku pracowników Banku; lub
- w przypadku ustalenia, że Osoby Uprawnione otrzymały wynagrodzenie zmienne na podstawie istotnie niepoprawnych sprawozdań finansowych; lub
- w przypadku, gdy nastąpił istotny spadek wyniku finansowego Banku; lub
- w sytuacji wystąpienia straty bilansowej, powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy („Rok Dotyczący Wyników”).

Jeżeli Bank poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników, wówczas transza Długoterminowej Nagrody w Instrumencie Finansowym, do której prawo może zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostanie zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, o wartość procentową ustaloną jako:

- (i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez
- (ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank w okresie obejmującym 4-5 lat kalendarzowych przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli Bank poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości będzie miała zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników będzie stanowiła całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia bieżących operacji przez Bank. Wyniki za rok kalendarzowy będą określone na podstawie lokalnych sprawozdań IFRS, które będą obejmować zbadane wyniki za pierwsze trzy kwartały (zgodnie z raportem do GPW i odpowiednich organów publicznych), a ostatni kwartał roku będzie składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowe wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostaną określone przez Dział Finansowy Banku i będą ostateczne i wiążące niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

Jeżeli wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank za dany Rok Dotyczący Wyników będzie równa lub przekroczy całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym Banku w czasie Okresu Pomiaru, wówczas Osoby Uprawnione nie nabydą prawa do danej transzy.

Na podstawie powyższych informacji oraz po dokonaniu własnej oceny, jak również po dokonaniu oceny przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu lub Zarządu w odniesieniu do innych Osób Uprawnionych podejmuje ostateczne decyzje w sprawie nabywania prawa do określonej transzy Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego.

W 2025 roku Rada Nadzorcza po uzyskaniu opinii Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagrodzeń. Wyniki tej oceny zostały ujęte w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej (dalej „SBD”), Zarząd Banku przyjął politykę, umożliwiającą przyznanie nagrody za uznanie dotychczasowego wkładu pracowników, których wsparcie w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A. (segmentu bankowości detalicznej) będzie kluczowe – Polityka Nagrody Transakcyjnej. Dla Uczestników Nagrody Transakcyjnej, którzy są Osobami Uprawnionymi (tzw. Identified Staff) obowiązują wszystkie postanowienia Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A., chyba że są one mniej restrykcyjne niż postanowienia Polityki Transakcyjnej oraz przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Z dniem 1 lipca 2025 nastąpiło pierwsze nabycie uprawnień do tej nagrody. Kolejne będą następowały zgodnie ze schematem odroczenia dla Osób Uprawnionych.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	5	78
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 569	12 141	3 718	51 735
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 569	10 994	3 366	47 193
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	1 147	352	4 542
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	7	5	78
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	11 401	749	22 926
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	2 674	749	10 471
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	8 727	-	12 454
EU-14a		W tym: odroczone	-	6 053	-	7 758
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 569	23 542	4 467	74 661

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym puł	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego persone	-	-	-	-
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9 W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone *

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	2 129	1 340	790	216	133	349	1 389	1 020
2	W formie środków pieniężnych	481	320	162	3	2	5	320	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 648	1 020	628	213	131	344	1 069	1 020
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	17 935	6 216	11 719	1 297	1 879	3 175	2 644	5 638
8	W formie środków pieniężnych	1 260	608	652	1	13	14	342	266
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	14 641	4 436	10 205	1 049	1 684	2 733	2 247	4 200
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	2 033	1 172	861	247	181	428	54	1 172
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	252	76	176	12	28	40	76	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	252	76	176	12	28	40	76	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	25 228	11 680	13 548	2 032	2 221	4 253	5 764	5 916
20	W formie środków pieniężnych	1 187	729	457	1	9	10	449	281
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	17 110	5 675	11 435	917	1 861	2 777	5 243	432
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	6 931	5 275	1 655	1 115	351	1 465	72	5 203
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	45 544	19 312	26 232	3 556	4 261	7 817	9 872	12 574

* Nagrody przyznane przez Bank w akcjach Citi przed okresem bycia Osobą Uprawnioną zawierają ekwiwalent dywidendy oraz akcje częstkowe.

Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	3
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	Bank Wynagrodzenie organu zarządzającego			Bank Obszary działalności						Grupa
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego ¹⁾	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										98
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	-	-	4	1	-	
4 W tym: pozostali określony personel				37	10	-	12	19	-	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1569	23542	25111	45095	7920	-	12254	13860	-	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	0	11401	11401	17557	1717	-	2004	2397	-	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	1569	12141	13710	27538	6202	-	10250	11463	-	

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Jednocześnie Grupa publikuje skorygowane dane ujawnione za rok 2024.

Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy 2024 (dane skorygowane)

*Jako Senior Management zostali zidentyfikowani członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego 1)	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	82
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1,437	12,932	52,366
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1,437	11,590	47,719
4		(Nie ma zastosowania w UE)			
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)			
7		W tym: inne formy		1,342	4,647
8		(Nie ma zastosowania w UE)			
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	7	82
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	11,594	22,612
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	2,737	10,755
12		W tym: odroczone	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	8,857	11,857
EU-14a	Wynagrodzenie zmiennie	W tym: odroczone	-	6,120	7,392
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1,437	24,526		74,978

¹⁾ Nie uwzględnia wynagrodzenia członka Zarządu za czas pełnienia funkcji w Zarządzie, który na dzień 31.01.2024 pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Tabela EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) za rok 2024 (dane skorygowane)

*Jako Senior Management zostali zidentyfikowani członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

	Bank			Bank					Grupa	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego ¹⁾	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										97
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	-	-	-	-	-	
4 W tym: pozostali określony personel				39	10	-	15	18	-	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 437	24 526	26 551	44 833	7 091	-	10 520	12 535	-	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	-	11 594	11 594	16 798	1 571	-	1 883	2 360	-	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	1 437	12 932	14 957	28 035	5 520	-	8 636	10 174	-	

¹⁾ Nie uwzględnia wynagrodzenia członka Zarządu za czas pełnienia funkcji w Zarządzie, który na dzień 31.01.2024 pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej

XII. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela poniżej przedstawia (zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi Q&A 2018_4085 oraz 2018_3822) główne wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku do kapitału podstawowego Tier 1.

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

Najważniejsze wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	a	b	c	d	e
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042
2 Kapitał Tier I	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042
3 Łączny kapitał	7 325 932	7 254 116	7 618 392	7 566 799	7 543 042
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	33 014 510	32 498 181	32 031 835	30 986 090	33 596 699
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	33 014 510	32 498 181	32 031 835	30 986 090	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	22,45%
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	22,45%
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	22,45%
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	22,19%	22,32%	23,78%	24,42%	
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,99%	1,00%	0,08%	0,09%	0,06%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,74%	3,75%	2,83%	2,84%	2,81%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,74%	11,75%	10,83%	10,84%	10,81%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,19%	14,32%	15,78%	16,42%	14,45%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	88 111 707	90 007 274	94 269 160	86 823 641	77 929 024
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,31%	8,06%	8,08%	8,72%	9,68%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

XIII. Ujawnienia dotyczące obszaru ESG

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. prezentuje informacje nt. ryzyk ESG zgodnie z artykułem 449a, Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, z uwzględnieniem dokumentu konsultacyjnego EBA/CP/2025/07 z dnia 22 maja 2025 r., będącego Projektem wykonawczych norm technicznych zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk ESG, ekspozycji kapitałowych i łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.

1. Strategia działalności i procesy biznesowe

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

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

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

1. Zrównoważone finanse

- rozwój oferty zrównoważonych usług finansowych
- wykorzystanie globalnej ekspertyzy w celu wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji
- ujęcie aspektów społecznych w ramach zrównoważonego finansowania

2. Zarządzanie ryzykiem ESG

- opracowanie planu przejścia, który określi szczegółowo krótko-, średnio-, i długoterminowe cele, z konkretnymi ramami czasowymi i określonymi działaniami niezbędnymi do przejścia w kierunku gospodarki niskoemisyjnej,
- redukcja udziału finansowania związanego z emisją gazów cieplarnianych we własnym portfelu kredytowym
- udoskonalenie zarządzania ryzykiem ESG, rozwijając procesy identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyk ESG

3. Zrównoważone operacje własne

- osiągnięcie neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030, przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośredniej
- głębsze ujmowanie aspektów ESG w operacjach własnych (m.in. model zarządzania ESG, mechanizmy kontrolne, polityki i procedury)
- wspieranie, rozwój i dobrostan pracowników
- kontynuacja działań z zakresu odpowiedzialności społecznej.

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

Bank regularnie identyfikuje wpływy, ryzyka i szanse związane z czynnikami ESG, a na podstawie tych analiz podejmuje odpowiednie działania, modyfikuje polityki wewnętrzne lub opracowuje nowe procedury. Ryzyka ESG są oceniane w oparciu o

regularny proces identyfikacji i oceny ryzyka oraz proces oceny istotności wpływu i istotności finansowej kwestii ESG w ramach przygotowania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Wnioski z tych analiz są integrowane z procesami zarządzania ryzykiem, politykami kredytowymi i planowaniem strategicznym. Szczegółowy opis procesu oceny istotności ryzyk ESG oraz wyników tej analizy znajduje się w sekcji 3. Zarządzanie ryzykiem – Identyfikacja i pomiar.

Cele, zadania i limity dotyczące oceny i zarządzania ryzykiem

W Strategii zrównoważonego rozwoju Bank Handlowy określił cele ilościowe:

- 2 mld zł udzielonego finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone do 2027 roku,
- co najmniej 10% udziału zrównoważonego finansowania w portfelu kredytowym klientów instytucjonalnych,
- 100% pracowników odpowiedzialnych za sprzedaż i doradztwo ESG ukończy szkolenie z zakresu ESG do 2027 roku,
- uzyskanie informacji dla co najmniej 60% zaangażowania kredytowego² w zakresie ich celów dotyczących redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji i wykorzystanie tych danych w procesie kredytowym,
- osiągnięcie neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030 roku przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośrednich m.in. poprzez przejścia w 100% na energię odnawialną.

W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku. Bank po raz pierwszy obliczył emisje z portfela kredytowego (Zakres 3 kategoria 15 GHG Protocol) za 2024 rok. Obliczenia emisji z portfela kredytowego są obecnie wykonywane kwartalnie i zamieszczane w raporcie Concentration Limits. Analiza emisji Banku we wszystkich trzech zakresach jest wykonywana co rok. ²Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla oraz jako odsetek emisji w roku bazowym) w odniesieniu do własnych emisji operacyjnych Banku, obejmujących zakres 1 i 2, zostaną wyznaczone do końca 2026 roku, w ramach realizacji Strategii Banku.

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

Ostrożnościowy plan przejścia wprowadził m.in. dodatkowe cele dotyczące:

- poprawy jakości i dostępności danych,
- rozszerzonej oceny ryzyka ESG klienta instytucjonalnego,
- aktywności zwiększających zaangażowanie klientów,
- zwiększania kompetencji pracowników w zakresie ESG.

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

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

Zrównoważone inwestycje

Bank Handlowy przedstawia informacje na temat inwestycji w działalność zrównoważoną środowiskowo oraz w działalność i sektory dostosowane do celów środowiskowych określonych w systematyce UE w ramach rocznego Sprawozdania z działalności, zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki. W 2025 roku Bank przeznaczył na zieloną transformację klientów 448,3 mln zł dążąc do realizacji celu 2 mld zł załozonego w Strategii do 2027 roku.

BHW przyjął strategiczny cel dotyczący wielkości udzielonego finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone. W celu identyfikacji, klasyfikacji i monitorowania zrównoważonego finansowania, w tym aktywów zgodnych z systematyką UE, Bank

² Dla zapewnienia klarowności metodologicznej, w nazwie wskaźnika zmieniono określenie z „kredytobiorców” na „zaangażowanie kredytowe”.

Handlowy stosuje *Politykę określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego S.A.*

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

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

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

Bank może zaklasyfikować finansowanie jako zrównoważone na podstawie ogólnej działalności klienta lub konkretnej inwestycji.

Stosuje w tym celu trzy ścieżki:

A. Finansowanie klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko

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

1a. Co najmniej 90% przychodów przedsiębiorstwa pochodzi z działalności spełniającej kryteria istotnego wkładu lub działalności w pełni zgodnej z Taksonomią UE lub

1b. co najmniej 90% przychodów przedsiębiorstwa w ciągu roku od momentu udzielenia finansowania będzie pochodzić z działalności spełniającej kryteria istotnego wkładu lub działalności zgodnej z Taksonomią UE oraz

2. przedsiębiorstwo nie prowadzi działalności w sektorach wyłączonych z finansowania zgodnie z Regulacjami Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej – „Regulacje ESRM” (więcej informacji w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Monitorowanie i kontrola](#)).

B. Finansowanie prośrodowiskowych inwestycji klientów

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

C. Finansowanie transformacji klienta na podstawie wskaźników ESG KPI

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

Zgodnie z zapisami polityki, klienci opracowują plan transformacji swojej działalności (lub części działalności) w zakresie poprawy efektywności energetycznej, redukcji śladu węglowego lub dostosowania do kryteriów określonych w Taksonomii UE. Wskaźniki ESG KPI mierzą efektywność procesu transformacji oraz są:

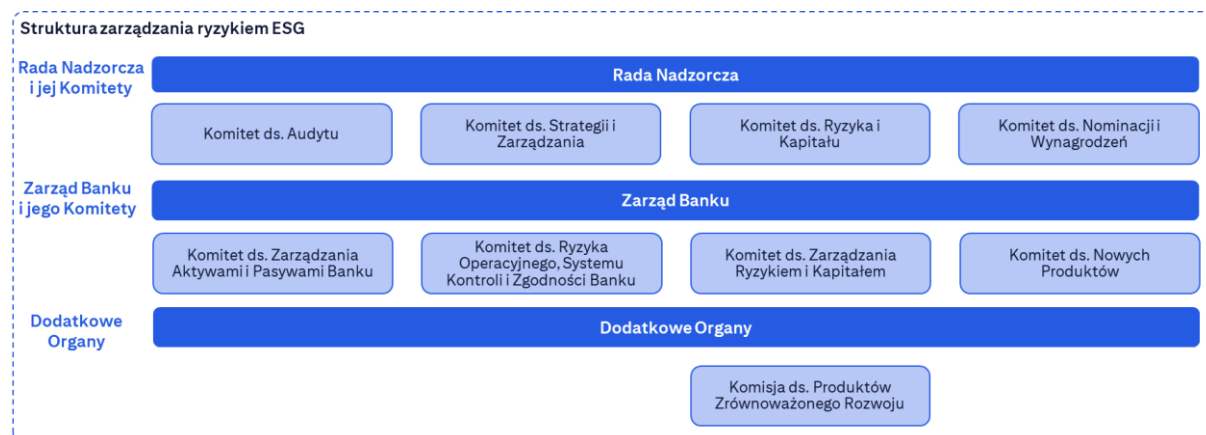
1. istotne dla działalności biznesowej klienta,
2. mierzalne oraz porównywalne z najlepszymi praktykami rynkowymi,
3. zgodne z powszechnie uznawanymi inicjatywami i standardami naukowymi w obszarze środowiska (np. ścieżkami dekarbonizacji określonymi w porozumieniu paryskim).

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

2. Ład korporacyjny

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

Rysunek 1: Struktura zarządzania ryzykiem ESG



Zarządzanie ryzykiem ESG realizowane jest na wielu poziomach struktury organizacyjnej: Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i powołanych przez nie Komitetów oraz jednostek odpowiadających za identyfikację, monitorowanie i ograniczanie ryzyka. Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje, kontroluje i raportuje ryzyko ESG, a najważniejsze elementy struktury organizacyjnej i procesów, które do tego wykorzystuje, w tym role i obowiązki opisano w *Zasadach zarządzania ryzykiem ESG w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Zasady zarządzania ryzykiem ESG”)*. Dokument został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Role i zakres odpowiedzialności Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

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

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

- monitoruje ekspozycję na ryzyko ESG i decyduje o podjęciu działań mitygujących,
- monitoruje postępy w realizacji celów, oczekiwań regulacyjnych i wymogów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG,
- monitoruje postępy w uwzględnianiu ryzyka ESG w standardowych procesach zarządzania ryzykiem,
- monitoruje ryzyko niewłaściwego postępowania, ryzyko sporów sądowych i ryzyko reputacyjne związane z udzielaniem pożyczek i inwestowaniem w przedsiębiorstwa, których działalność może być kontrowersyjna z perspektywy ESG lub które stosują praktykę *greenwashingu*,
- dokonuje oceny podwójnej istotności w zakresie tematów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego,
- opracowuje, zatwierdza oraz monitoruje realizację planów przejścia uwzględniających czynniki ryzyka ESG.

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

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

Podział obowiązków na trzech liniach obrony

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

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

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

2. Druga linia obrony:

- Sektor Zarządzania Ryzykiem:
 - opracowuje ramy, polityki, standardy i procedury skutecznego zarządzania ryzykiem ESG i włącza je do istniejącego systemu zarządzania ryzykiem,
 - w sposób niezależny identyfikuje, mierzy, monitoruje i kontroluje ryzyko ESG oraz informuje o nim Zarząd Banku i odpowiednie Komitety,

- ustala poziom apetytu na ryzyko ESG i wielkości limitów oraz przedstawia je Zarządowi Banku do akceptacji,
 - dostarcza niezależne informacje, analizy i ekspertyzy dotyczące ekspozycji na ryzyko ESG,
 - uwzględnia ryzyko ESG w procesach planowania kapitałowego i płynności we współpracy z Sektorem Zarządzania Finansami,
 - zapewnia zgodność z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG,
 - uwzględnia ryzyko wystąpienia praktyki *greenwashingu* w procesach zarządzania ryzykiem,
 - uczestniczy w procesie zatwierdzania nowych produktów zrównoważonych, w tym istotnych zmian do istniejących produktów,
 - zapewnia spójność limitów ryzyka określonych w apetycie na ryzyko ze wszystkimi aspektami planu przejścia Banku.
- **Pion Zgodności:**
 - identyfikuje wymogi regulacyjne w zakresie ryzyka ESG i przedstawia informacje na jego temat; doradza w zakresie zmian regulacji w Banku oraz implementacji tych zmian,
 - opracowuje ramy zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz monitoruje dostosowanie działalności Banku do regulacji dotyczących ESG,
 - ocenia ryzyko braku zgodności z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG, rekomenduje działania naprawcze oraz raportuje wyniki oceny do Zarządu i odpowiednich Komitetów,
 - zapewnia zgodność z regulacjami dotyczącymi kwestii ESG,
 - wspiera Sektor Zarządzania Ryzykiem w zarządzaniu ryzykiem reputacyjnym wynikającym z ryzyka ESG (w szczególności z praktyką *greenwashingu*),
 - uczestniczy w procesie zatwierdzania produktów zrównoważonych w tym istotnych zmian do istniejących produktów,
 - doradza oraz weryfikuje produkty oferowane jako zrównoważone.
 - **Pion Prawny:**
 - identyfikuje zmiany w przepisach dotyczących kwestii ESG i przedstawia informacje na ich temat,
 - wydaje opinie i porady prawne dotyczące kwestii ESG,
 - informuje o ryzyku prawnym związanym z kwestiami ESG,
 - zarządza sporami sądowymi i je nadzoruje.

3. Trzecia linia obrony – Departament Audytu:

- przeprowadza niezależne i obiektywne oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zarządzaniu ryzykiem ESG oraz ujęcia ryzyka ESG w procesie planowania strategicznego,
- przekazuje Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi ds. Audytu oraz organom nadzoru bankowego niezależne, obiektywne i istotne informacje dotyczące skuteczności zarządzania ryzykiem ESG i powiązanych mechanizmów kontrolnych,
- zapewnia wsparcie w identyfikacji i ustanowieniu efektywnego systemu kontroli wewnętrznej dla ryzyka ESG, z charakterem i zakresem wsparcia uzgodnionymi z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
- przeprowadza przegląd planu przejścia Banku jako części ram zarządzania ryzykiem pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi oraz spójności ze strategią ryzyka i apetytem na ryzyko.

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

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

Polityka wynagrodzeń

W Banku Handlowym polityka wynagrodzeń jest sformułowana tak, aby była zgodna ze strategią zarządzania ryzykiem Banku Handlowego i odzwierciedlała jego apetyt na ryzyko – zgodnie z którym ryzyko ESG jest istotnym czynnikiem ryzyka. Ryzyko ESG jest zintegrowane z podejściem Banku Handlowego do zarządzania ryzykiem w taki sam sposób, jak inne rodzaje ryzyka. Pule

wynagrodzeń zmiennych ustalane są na podstawie wyników finansowych Banku Handlowego skorygowanych o ryzyko finansowe i niefinansowe w celu ograniczenia potencjalnych motywacji pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka.

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

3. Zarządzanie ryzykiem

Ramy zarządzania ryzykiem ESG

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

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

Powyższe definicje są uwzględnione w taksonomii ryzyka Banku.

Bank nie wydziela ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na podstawowe rodzaje ryzyka. Zasady Zarządzania Ryzykiem ESG stanowią ramy zarządzania tym ryzykiem w Banku. Dokument ten jest częścią strategii zarządzania ryzykiem Banku i opisuje kluczowe elementy struktury organizacyjnej i procesów, wykorzystywanych do identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka ESG oraz doprecyzowuje role i obowiązki w odniesieniu do zarządzania ryzykiem ESG (opisane w sekcji 2. Ład korporacyjny). Ponadto dokument przedstawia przyjętą w Banku taksonomię ryzyka ESG, w tym definicje, czynniki ryzyka, kanały oddziaływania oraz integrację ryzyka związanego z praktyką greenwashingu z ramami zarządzania ryzykiem.

W swoim podejściu do zarządzania ryzykiem ESG, Bank bazuje na szeregu regulacji, oczekiwań nadzorczych, standardów, w tym między innymi na:

- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących udzielania i monitorowania kredytów ([Guidelines on Loan Origination and Monitoring, EBA/GL/2020/06](#));
- Wytycznych Europejskiego Banku Centralnego dotyczących zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym ([Guide on climate-related and environmental risks, 2020](#));
- Rozporządzeniu UE ([2020/852](#)) dotyczącym ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje wraz z aktami delegowanymi;
- Raporcie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczącym zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG przez instytucje kredytowe i inwestycyjne ([Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms, EBA/REP/2021/18](#));

- Rozporządzeniu Wykonawczym UE ([2022/2453](#)) dotyczącym ujawnień ostrożnościowych zgodnie z art. 449a Rozporządzenia CRR;
- Dyrektywie UE ([2022/2464](#)) w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD) wraz z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS);
- Rozporządzeniu w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego ([2024/1623](#)) (CRR III);
- Raportach o monitorowaniu i nadzorowaniu praktyki greenwashingu ([Report on greenwashing monitoring and supervision](#)) Europejskich Organów Nadzoru Finansowego (European Supervisory Authorities);
- Rekomendacjach Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD);
- Standardzie Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry);
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego ([Guidelines on the management of environmental, social and governance \(ESG\) risks. EBA/GL/2025/01](#)).

Identyfikacja i pomiar

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

Proces identyfikacji i oceny ryzyka

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

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

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

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

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

- **ryzyko fizyczne** uznano za istotne w średnim terminie dla ryzyka kredytowego i długim terminie dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w związku z oczekiwanym negatywnym wpływem ekstremalnych zjawisk pogodowych oraz długotrwałej zmiany klimatu na Bank, jego klientów oraz rynek,

- **ryzyko przejścia** uznano za istotne w horyzoncie procesu ICAAP dla ryzyka kredytowego, strategicznego, reputacyjnego i braku zgodności z uwagi na, odpowiednio, znaczącą ekspozycję Banku na klientów z sektorów narażonych na ryzyko klimatyczne, rosnącą presję ze strony regulatorów i interesariuszy, potencjalną materializację ryzyka braku zgodności oraz znaczną liczbę i złożoność regulacji dotyczących mitygacji i adaptacji do zmiany klimatu.

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

Zarówno ryzyko społeczne, jak i ładu korporacyjnego, zostały uznane za istotne jedynie w długim horyzoncie czasowym dla ryzyka strategicznego, kredytowego, rynkowego i reputacyjnego, przede wszystkim z uwagi na rosnące oczekiwania ze strony regulatorów i interesariuszy skierowane wobec instytucji niefinansowych. W krótkim i średnim terminie ryzyka te uznano za nieistotne w związku z otoczeniem operacyjnym Banku, które cechuje się wysokimi standardami społecznymi i ładu korporacyjnego.

Pełne wyniki oceny istotności na 2025 rok przedstawiono w tabeli na następnej stronie.

Tabela: Wyniki oceny istotności ryzyka ESG na 2025 rok

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

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

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

Analizy scenariuszowe

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

scenariuszy klimatycznych). Bank ocenia adekwatność przeprowadzanych testów warunków skrajnych w celu uwzględnienia ryzyka ESG w analizowanych scenariuszach.

W 2025 roku Bank przeprowadził dedykowany test warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz ocenę heurystyczną dla ryzyka braku zgodności i reputacyjnego.

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

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

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

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

Pozostałe metody identyfikacji i oceny

Dodatkowe procesy służące identyfikacji i pomiarowi ryzyka ESG obejmują:

- **identyfikacja ryzyk społecznych i ładu korporacyjnego w procesach weryfikacyjnych** - Klienci Banku są sprawdzani pod kątem ryzyka związanego z pracą przymusową i współczesnym niewolnictwem w ramach procesów screeningu m.in. dotyczących ryzyka prania pieniędzy (Anti-Money Laundering) oraz procedury Know Your Customer. Ponadto w BHW obowiązuje *Procedura weryfikacji Dostawców/Potencjalnych dostawców na listach zewnętrznych*. Listy zewnętrzne obejmują: listy sankcyjne Citiscreening, w tym SDN (Specially Designated Nationals - lista zidentyfikowanych podmiotów obejmująca osoby fizyczne, prawne albo inne podmioty posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu a podlegające międzynarodowym sankcjom z powodów niezwiązanych bezpośrednio z miejscem zamieszkania, lub siedzibą), listę SWOZ (na której Departament Kontroli Ryzyka i Prewencji Nadużyć dokonuje sprawdzenia firmy oferenta oraz przedstawicieli organów zarządzających), listę KNF (Lista Ostrzeżeń Publicznych zawierająca zestawienie podmiotów zgłoszonych przez zagraniczne organy nadzoru w zakresie nieuprawnionego prowadzenia działalności inwestycyjnej oraz wykaz podmiotów krajowych działających bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego), listę AML (prowadzona przez Departament AML zawierająca informacje na temat podmiotów prawnych, które były przedmiotem zainteresowania ze strony GIIF, Prokuratury lub Policji z powodu podejrzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu) oraz listę krajów i terytoriów objętych sankcjami.

- **ocenę ryzyka ESG klienta** – przeprowadzona w ramach procesu początkowego zatwierdzania limitów kredytowych dla klientów Bankowości Korporacyjnej oraz klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz każdorazowo podczas przeglądu rocznego ekspozycji kredytowej danego dłużnika, a także w przypadku akceptacji istotnej zmiany pomiędzy przeglądami rocznymi dłużnika (zgodnie z *Procedurami Kredytowymi dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw i Procedurami Kredytowymi dla Klientów Bankowości Korporacyjnej*).
- **analizę i zarządzanie ryzykiem środowiskowym i społecznym transakcji** – istotne ryzyka środowiskowe i społeczne związane z transakcją z wykorzystaniem środków kierowanych na konkretny projekt inwestycyjny wchodzi w zakres *Regulacji Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej* – „Regulacji ESRM” (więcej informacji w sekcji [3. Zarządzanie ryzykiem – Monitorowanie i kontrola](#)).
- **analizę ryzyka ESG zabezpieczeń** – informacje dotyczące zagrożeń klimatycznych i środowiskowych oraz uwarunkowań społecznych dla zabezpieczeń przyjmowanych od klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw są pozyskiwane i rejestrowane m.in. przy wykorzystaniu wiarygodnych ogólnodostępnych narzędzi i uwzględniane w procesie weryfikacji zabezpieczeń, podczas akceptacji i przeglądu (zgodnie z *Procedurami Zarządzania Zabezpieczeniami dla Klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw*). W procesie kredytowym dla klientów detalicznych ubiegających się o kredyt hipoteczny, Bank uwzględnia ryzyko ESG, w szczególności ryzyko środowiskowe mogące wpływać na spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu m.in. przy wykorzystaniu wiarygodnych ogólnodostępnych narzędzi i uwzględnienie ich w procesie weryfikacji zabezpieczeń.
- **zarządzanie aktywnościami biznesowymi** – Bank włącza analizę ryzyka ESG do procesu akceptacji aktywności biznesowych poprzez wprowadzanie pytań i wytycznych związanych z kwestiami ESG, w tym mających na celu przeciwdziałanie praktyce greenwashingu.
- **analiza dostosowania portfela** – służy do oceny na poziomie sektorowym stopnia, w jakim portfel kredytowy Banku jest zgodny ze ścieżkami redukcji emisji wynikającymi z celów dekarbonizacyjnych określonych przez Międzynarodową Agencję Energetyczną w scenariuszu Net Zero 2050 (NZE2050).

Monitorowanie i kontrola

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

Limity

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

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

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

Ponadto, Bank stworzył dedykowany raport zawierający szereg mierników i wskaźników ryzyka ESG, podlegający cyklicznemu raportowaniu i służący monitorowaniu profilu ryzyka ESG przez Zarząd Banku.

Kluczowe regulacje wewnętrzne i procesy

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

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

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

Zarządzanie bieżącą współpracą z dostawcami jest regulowane przez Zasady zarządzania współpracą z dostawcami towarów i usług w Banku Handlowym w Warszawie S.A., które uwzględniają główne zalecenia EBA w zakresie kontroli u Dostawców. W 2025 roku Bank pomyślnie zakończył weryfikację 100% swoich dostawców z grupy Tier 1³ pod kątem kryteriów ESG.

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące tych regulacji wewnętrznych znajdują się poniżej.

(1) Zarówno w segmencie klientów Bankowości Przedsiębiorstw jak i klientów Bankowości Korporacyjnej, Bank wprowadził obowiązek uwzględniania czynników ryzyka ESG w procesie analizy i oceny dłużników. W ramach przeglądu kredytowego należy dokonać oceny czynników ryzyka ESG w kontekście potencjalnego wpływu na zdolność kredytową kredytobiorcy czy poręczyciela. W trakcie analizy należy zwrócić uwagę na m.in.: wpływ zmiany klimatu na sytuację finansową klienta i jego branżę oraz otoczenie, ocenę zmaterializowanego, jak i potencjalnego ryzyka reputacyjnego związanego z finansowaniem działalności obarczonych podwyższonym ryzykiem wynikającym z analizy czynników ESG, zmian regulacyjnych dotyczących czynników ESG czy wymogów prawnych prowadzenia działalności gospodarczej przez klienta. Ocena ryzyka ESG klienta oparta jest o Mapę Branżową Ryzyka Klimatycznego i Mapę Branżową Ryzyka Środowiskowego. Czynniki ryzyka związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego brane są pod uwagę w procesie nadawania ratingu ryzyka danego dłużnika. Ponadto w grudniu 2025 roku Bank wprowadził do procesu kredytowego obowiązek wykonywania rozszerzonej oceny ryzyka ESG dla klientów spełniających kryteria określone w procedurach kredytowych. Rozszerzona ocena ryzyka ESG odbywa się w dedykowanym narzędziu, bierze pod uwagę szerszy zakres czynników wpływających na narażenie klienta na ryzyko ESG, a także ocenia gotowość klienta do ograniczenia tego ryzyka np. poprzez realizację planów przejścia (lub planów transformacji, dekarbonizacji) lub zastosowanie środków adaptacyjnych w odniesieniu do ryzyka fizycznego.

³ Grupa Tier 1 obejmuje 20% dostawców o największym koszcie rocznym współpracy.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(6) *Procedura Obliczania i Raportowania Miar Ryzyka ESG* określa katalog mierników i wskaźników ryzyka ESG stosowanych w Banku w celu monitorowania profilu ryzyka ESG. Procedura przedstawia metodykę obliczania poszczególnych miar, wskazuje źródła danych wykorzystywane w procesie kalkulacji oraz określa role i obowiązki w procesie kalkulacji, raportowania i monitorowania.

Raportowanie

Monitorowanie prawidłowości i zapewnienie skuteczności zarządzania ryzykiem ESG, oraz zapewnienie odpowiedniego uwzględnienia ryzyka ESG w profilu ryzyka i apetycie na ryzyko Banku należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem przy Zarządzie Banku. Pakiet raportów z analizą ryzyka ESG jest cyklicznie przygotowywany i przekazywany Zarządowi Banku, w tym Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Radzie Nadzorczej, w tym Komitetowi ds. Ryzyka i Kapitału. W grudniu 2025 roku Bank stworzył dedykowany raport zawierający kluczowe mierniki i wskaźniki ryzyka ESG (w tym miary wskazane w Wytocznych EUNB ws. zarządzania ryzykami ESG), który będzie w cyklach kwartalnych dostarczany do Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla.

Dostępność, jakość i dokładność danych

Dostępność i jakość danych i wskaźników klimatycznych oraz szerzej pojętych danych ESG nadal stanowi wyzwanie w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Biorąc pod uwagę charakter dojrzałości i dostępności danych (kontrahenta i innych) dotyczących zagadnień środowiskowych, przyjęto założenia wynikające z ograniczeń danych wykorzystywanych w raportowaniu BHW. Kluczowe luki dotyczą zakresu danych pierwotnych dotyczących kontrahentów uwzględnionych w obliczeniach emisji finansowanych oraz atrybutów kontrahentów w odniesieniu do ryzyka fizycznego. W drugim półroczu 2025 roku Bank przeprowadził badanie ankietowe wśród kluczowych klientów w celu zebrania danych ESG, dzięki czemu uzyskał większy udział danych pierwotnych.

Bank włącza dane ESG do standardowego procesu zarządzania danymi (zdefiniowany przez *Politykę Zarządzania Danymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.*) i jest zaangażowany w ulepszanie metodologii i narzędzi do oceny ryzyka klimatycznego i danych klimatycznych, w tym emisji gazów cieplarnianych. Bank zwiększa dostępność danych ESG poprzez udział w inicjatywach branżowych, np. Platformie ESG prowadzonej przez Biuro Informacji Kredytowej.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)						Średni ważony termin zapadalności	
Sektor/ podsektor	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	Emisje gazów cieplarnianych (kolumna l): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat				
Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	2 103	311	-	330	68	52	9	39	3 928 251	1 498 913	50,00%	1 914	187	1	-	3
A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B Górnictwo i wydobywanie	16	15	-	-	1	1	-	1	13 173	11 286	100,00%	16	-	-	-	2
B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	15	15		-	-	-	-	-	13 173	11 286	100,00%	15	-	-	-	2
B.07 – Górnictwo rud metali	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.09 – działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	1			-	1	1	-	1	-	-	-	1	-	-	-	1
C Przetwórstwo przemysłowe	890	14	-	136	34	25	5	18	1 297 259	773 768	34,80%	761	129	1	-	3
C.10 – Przetwórstwo przemysłowe	161	-		7	25	14	-	14	273 009	220 885	17,44%	138	22	1	-	2
C.11 – Produkcja napojów	159	-		-	-	-	-	-	108 842	91 875	89,51%	159	-	-	-	2
C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	20	-		5	-	-	-	-	24 410	21 964	74,30%	20	-	-	-	1
C.14 – Produkcja odzieży	2	-		-	-	-	-	-	2 171	1 384	-	2	-	-	-	1
C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	34	-		4	-	-	-	-	41 016	20 457	-	31	3	-	-	5
C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	6	-		1	-	-	-	-	6 610	4 984	-	5	1	-	-	4
C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	6	-		-	-	-	-	-	4 618	3 071	-	6	-	-	-	4
C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	15	14		-	-	-	-	-	29 659	19 390	2,19%	15	-	-	-	1
C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	108	-		10	-	1	1	-	382 865	54 432	34,09%	47	62	-	-	5
C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	41	-		-	-	-	-	-	3 718	1 715	100,00%	41	-	-	-	5
C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	20	-		1	8	3	-	3	20 885	18 906	0,01%	16	4	-	-	3
C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	6	-		-	-	-	-	-	32 824	7 109	8,37%	6	-	-	-	2
C.24 – Produkcja metali	21	-		2	-	-	-	-	18 383	12 594	63,45%	16	5	-	-	4
C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	73	-		20	1	2	1	1	107 094	96 716	16,46%	65	7	-	-	2
C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	7	-		-	-	-	-	-	8 783	7 378	0,00%	6	1	-	-	2
C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	63	-		50	-	1	1	-	101 122	81 007	15,00%	63	-	-	-	2
C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	43	-		23	-	3	2	-	47 494	41 940	0,00%	21	22	-	-	4
C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	40	-		-	-	-	-	-	42 113	39 225	14,34%	40	-	-	-	1
C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	34	-		11	-	1	-	-	18 208	11 855	0,57%	33	1	-	-	2
C.31 – Produkcja mebli	19	-		2	-	-	-	-	10 516	6 469	-	19	-	-	-	1
C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	4	-		-	-	-	-	-	2 606	1 616	-	4	-	-	-	1
C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	8	-		-	-	-	-	-	10 311	8 796	0,12%	8	1	-	-	2

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor/ podsektor	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)	Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO ₂)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna l): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw		<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności		
	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3									
D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	283	282		-	-	-	-	-	1856 792	167 890	35,73%	283	-	-	-	2
D.35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	101	100		-	-	-	-	-	525 942	167 819	100,00%	101	-	-	-	2
D.35.11 – Wytwarzane energii elektrycznej	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D.35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych, dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
D.35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	182	182		-	-	-	-	-	1 330 851	71	-	182	-	-	-	2
E Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	7	-		-	-	-	-	-	1 632	1 058	-	2	4	-	-	5
F Budownictwo	20	-		-	16	12	-	12	1 783	1 491	-	20	-	-	-	1
F.41 – Roboty budowlane związane z wznoszeniem budynków	-	-		-	-	-	-	-	15	12	-	-	-	-	-	1
F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	11	-		-	11	8	-	8	304	254	-	11	-	-	-	1
F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	9	-		-	5	4	-	4	1 465	1 225	-	9	-	-	-	2
G Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	770	-		188	14	11	4	5	745 462	535 286	72,14%	715	54	-	-	2
H Transport i gospodarka magazynowa	62	-		6	3	3	-	3	11 106	7 473	82,38%	62	-	-	-	4
H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	3	-		-	3	3	-	3	-	-	-	3	-	-	-	1
H.50 – Transport wodny	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H.51 – Transport lotniczy	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	56	-		6	-	-	-	-	9 448	6 855	86,98%	56	-	-	-	4
H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	3	-		-	-	-	-	-	1 657	618	-	3	-	-	-	2
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	-		-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	1
L Działalność związana z obsługą nieruchomości	55	-		-	-	-	-	-	1 044	661	-	55	-	-	-	3
Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian i	1814	0	0	71	0	4	0	0	134 462	95 917	76,00%	1361	215	237	0	3
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 038	-		-	-	2	-	-	2 488	1 715	82,93%	801	-	237	-	3
Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J,M–U)	776	-		71	-	2	-	-	131 974	94 202		560	215	-	-	4
OGÓŁEM	3 917	311	-	401	68	56	9	39	4 062 713	1 594 830	56,00%	3 275	402	238	-	3

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

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

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

Bank przyjął eksperckie podejście do identyfikacji ekspozycji niefinansowych, które zgodnie z art. 12 rozporządzenie 2020/1818 są wykluczone z unijnych wskaźników referencyjnych w oparciu o dane publikowane przez przedsiębiorstwa w raportach finansowych. Są to klienci, których główna działalność biznesowa dotyczy następujących obszarów: górnictwem ropy naftowej i gazu ziemnego, wytwarzaniem i przetwarzaniem koksu i produktów rafinacji ropy naftowej, produkowanie energii elektrycznej i ciepła w oparciu o paliwa kopalne.

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
Sektor/ podsektor	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)							Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		
															W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	
1 Łączny obszar UE	1 398	283	602	274	174	39	27	-	-	-	-	-	-	-	1 398	72%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	811	28	364	200	166	36	18	-	-	-	-	-	-	-	811	66%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	587	255	238	74	8	3	9	-	-	-	-	-	-	-	587	78%
4 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	1001	176	339	262	172	38	14								1001	100%
6 Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
9 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%
10 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	

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

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania**	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w % ***	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1 Energia	C27, D35	345	717 gCO ₂ /kWh	2024	268%	
2 Spalanie paliw kopalnych	B06, B09.1, C19.2, G46.71	53	70,84 tCO ₂ /TJ	2024	16%	
3 Motoryzacja	C28.15, C29	51	0,1731 kgCO ₂ /pkm oraz 0,0597 kgCO ₂ /tkm	2023 / 2023	139% / 43%	
4 Lotnictwo	C30.30	0	-	-	-	
5 Transport morski	C30.1, H52.22, H52.24, H52.29	51	0,001 kgCO ₂ /tkm	2023	-80%	
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna	C23.5, C23.6	3	-	-	-	
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	C24, C25, G46.72	188	0,43 tCO ₂ /t	2023	-61%	
8 Chemikalia	C20	109	1,75 tCO ₂ /t	2023	25%	
⁹ ... potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym instytucji						

* W tabeli zastosowano średnie kursy walut NBP z dnia 31 grudnia 2025 r.

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

*** Bank na dzień 31 grudnia 2025 r. nie posiada własnego planu przejścia dotyczącego łagodzenia zmiany klimatu, stąd nie wyznaczył celów dekarbonizacyjnych

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

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

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

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

Przy kalkulacji wartości brakującej do osiągnięcia celu w scenariuszu NZE2050 Bank wykorzystał opublikowany przez MAE dokument „World Energy Outlook 2025”.

Wskaźniki dostosowania zostały wyznaczone w oparciu o dane pochodzące z raportów niefinansowych klientów oraz dane statystyczne na poziomie kraju pochodzące z oficjalnych źródeł, takich jak Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE), Główny Urząd Statystyczny (GUS) czy Eurostat. Za rok odniesienia wyznaczonych wskaźników dostosowania przyjęto 2023 i 2024 rok, w zależności od dostępności danych.

W przypadku sektora Energia wskaźnik dostosowania portfela wyrażony jako intensywność emisji w gramach CO₂ na kilowatogodzinę (kWh) został wyznaczony przy wykorzystaniu średniej ważonej wartości bilansową brutto. Źródłem danych były wskaźniki intensywności zaraportowane bezpośrednio przez klientów w ich raportach niefinansowych oraz, w przypadku niedostępności danych, średnia sektorowa na poziomie Polski pochodząca z opracowania KOBiZE „Wskaźniki emisyjności CO₂, SO₂, NO_x, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2024 rok”.

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

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

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

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

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

Wzór 4 dotyczy zaangażowania wobec 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie i podmiotów z ich grup kapitałowych. Bank wykorzystał w tym celu raport Carbon Majors Database 2023, zaktualizowany w marcu 2025 r. Bank przeanalizował ekspozycje wobec podmiotów ujętych na wyżej wspomnianej liście, a także wobec spółek zależnych od tych podmiotów, zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych. W wyniku przeprowadzonej analizy, na dzień 31 grudnia 2025 r. nie stwierdzono zaangażowania wobec wskazanych przedsiębiorstw, wobec czego Bank nie prezentuje Wzoru 4.

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

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)														
W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu														
Polska: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu - zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Podział według klas zapadalności													
					Średni ważony termin zapadalności		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu zmiany ryzyka	
	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat									W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane
1 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 B – Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 C – Przetwórstwo przemysłowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 E – Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 F – Budownictwo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 H – Transport i gospodarka magazynowa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 I – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	587	11	38	227	311	21	-	-	147	34	2	1	-	1
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	811	577	233	1	-	4	389	110	80	240	44	34	9	23
12 Przejęte zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

We wzorze 5, Bank ujawnił wartość bilansową brutto kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi i mieszkalnymi oraz przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach z podziałem, które to zabezpieczenia są wrażliwe na ryzyko fizyczne. W przypadku nieruchomości komercyjnych – Bank zwrócił się o doradztwo przez zewnętrznego dostawcę, który oszacował wpływ lokalizacji danej nieruchomości na czynniki długotrwałe oraz gwałtowne. Z kolei dla nieruchomości mieszkalnych, Bank wykorzystał mapy narażenia na ryzyka fizyczne dostępne na stronie ThinkHazard.org – Bank analizował ryzyko powodzi.

Bank jest w trakcie opracowania analiz wpływu ryzyka fizycznego dla niezabezpieczonych ekspozycji klientów segmentu Bankowości Instytucjonalnej.

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

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,43%	0,00%	0,43%	57,08%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	2,76%	0,00%	2,76%	51,36%

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

Na potrzeby ujawnień w zakresie kluczowych wskaźników wyników Bank dokonał analizy swoich ekspozycji wobec instytucji finansowych i przedsiębiorstw niefinansowych celem identyfikacji klientów podlegających wymogom w zakresie publikowania danych niefinansowych zgodnie z wymogami Dyrektywy CSRD oraz ustalił wartość bilansową brutto ekspozycji z tytułu kredytów i zaliczek oraz dłużnych papierów wartościowych odrębnie dla każdego ze zidentyfikowanych podmiotów według stanu na dzień 31.12.2025. W odniesieniu do finansowania ogólnego przeznaczenia Grupa wyznaczyła wartość bilansową brutto ekspozycji kwalifikujących się i zgodnych z Taksonomią dla klientów zobowiązanych do raportowania zgodnie z Dyrektywą CSRD na podstawie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do obrotu (ang. turnover) opublikowanych przez klientów Grupy w ramach ujawnień taksonomicznych za 2024 rok.

Jednostki samorządu terytorialnego

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

Gospodarstwa domowe

W dniu 27 maja 2025 r. Bank podpisał z VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc umowę dotyczącą podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej („Działalność Detaliczna”) Banku na rzecz VeloBanku. W związku z podpisaną Umową, w ocenie Banku działalność detaliczna spełnia kryteria klasyfikacyjne wymagane przez MSSF 5, do przeklasyfikowania sprzedawanych aktywów i zobowiązań segmentu detalicznego jako przeznaczonych do sprzedaży oraz wydzielenia działalności zaniechanej. W efekcie Bank podjął decyzję, że aktywa związane z działalnością detaliczną będzie ujawniał w kategorii inne aktywa.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
mln EUR	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T)															
	Całkowita wartość bilansowa brutto	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)				
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz adaptacji	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia/adaptacji	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe 1 nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	856	136	46	-	-	43	0	0	-	-	-	194	46	-	-	43
2 Instytucje finansowe	241	58	-	-	-	-	0	0	-	-	-	116	0	-	-	-
3 Instytucje kredytowe	241	58	-	-	-	-	0	0	-	-	-	58	0	-	-	-
4 Kredyty i zaliczki	4	1	-	-	-	-	0	0	-	-	-	1	0	-	-	-
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	237	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	-	-	-
6 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 w tym firmy inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	615	78	46	-	-	43	-	-	-	-	-	78	46	-	-	43
21 Kredyty i zaliczki	615	78	46	-	-	43	-	-	-	-	-	78	46	-	-	43
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓŁEM	856	136	46	-	-	43	0	0	-	-	-	194	46	-	-	43

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
mln EUR	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T)															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)							
	W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)				W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)							
	W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)							
	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym				W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym				W tym na rzecz przejścia/adaptacji		W tym wspomagająca	
Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)																
33 Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2190															
34 Kredyty i zaliczki	2190															
35 Dłużne papiery wartościowe	-															
36 Instrumenty kapitałowe	-															
37 Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	49															
38 Kredyty i zaliczki	49															
39 Dłużne papiery wartościowe	-															
40 Instrumenty kapitałowe	-															
41 Instrumenty pochodne	-															
42 Pożyczki międzybankowe na żądanie	7															
43 Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	68															
44 Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	7 682															
45 AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU (WSKAŹNIK ZIELONYCH AKTYWÓW)	10 852															
Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																
46 Podmioty państwowe	4 582															
47 Ekspozycje wobec banków centralnych	2 103															
48 Portfel handlowy	1 475															
49 AKTYWA OGÓŁEM WYŁĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA	8 160															
50 AKTYWA OGÓŁEM	19 012															

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T): Kluczowe wskaźniki wyników w odniesieniu do stanu															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)					
	Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
	W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					Udział procentowy aktywów ogółem objętych wskaźnikiem
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz adaptacji	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia/adaptacji	W tym wspomagająca			
1 Wskaźnik zielonych aktywów	1,25%	0,42%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%	0,42%	0,00%	0,00%	0,40%	57,08%
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	15,84%	5,44%	0,00%	0,00%	5,07%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	15,86%	5,44%	0,00%	0,00%	5,07%	1,27%
3 Instytucje finansowe	23,95%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,95%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	1,27%
4 Instytucje kredytowe	23,95%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,95%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
5 Inne instytucje finansowe	30,43%	1,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	30,43%	1,64%	0,00%	0,00%	0,00%	1,25%
6 w tym firmy inwestycyjne	23,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	12,66%	7,56%	0,00%	0,00%	7,06%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,69%	7,56%	0,00%	0,00%	7,06%	0,00%
10 Gospodarstwa domowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 Finansowanie samorządu terytorialnego	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T): Kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przepływów															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓŁEM (CCM + CCA)					
	Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
	W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					Udział procentowy nowych aktywów ogółem objętych wskaźnikiem
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz adaptacji		W tym wspomagająca	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia/adaptacji		W tym wspomagająca	
1 Wskaźnik zielonych aktywów	3,30%	2,76%	0,00%	0,00%	2,76%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,30%	2,76%	0,00%	0,00%	2,76%	51,36%
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	23,84%	19,79%	0,00%	0,00%	19,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,84%	19,79%	0,00%	0,00%	19,71%	7,18%
3 Instytucje finansowe	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
4 Instytucje kredytowe	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%
5 Inne instytucje finansowe	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	29,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6 w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7 w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	23,81%	19,92%	0,00%	0,00%	19,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,81%	19,92%	0,00%	0,00%	19,84%	7,13%
10 Gospodarstwa domowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12 w tym kredyty na renowację budynków	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14 Finansowanie samorządu terytorialnego	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15 Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

a	b	c	d	e	f
Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	Instytucje finansowe	-	-	-	-
2	Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-
3		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-
4	Inni kontrahenci	-	-	-	-
5	Instytucje finansowe	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	210	Ryzyka technologiczne, rynkowe i reputacyjne	Należności podane w kolumnie C odnoszą się do finansowania, które spełniają kryteria wewnętrznej klasyfikacji: 1) klient co najmniej 90% przychodów generuje z aktywności zrównoważonej środowiskowo, 2) cel finansowania, 3) kredyty oparte o ESG KPI	-
7	Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-
8	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
9	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
10	W tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-
11	Inni kontrahenci	-	-	-	-

XIV. Oświadczenie Zarządu Banku

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku” zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia nr 575/2013 są adekwatne do stanu faktycznego; przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.
- zatwierdza niniejszy dokument „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

podpisy Członków Zarządu

16.03.2026 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja
16.03.2026 roku Data	Sebastian Perczak Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja