



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



WSTĘP	3
I Informacje dotyczące funduszy własnych.....	4
II Adekwatność kapitałowa	11
III Bufory kapitałowe	13
IV Informacje z zakresu ryzyka	15
1. Ryzyko kredytowe	15
2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	28
3. Ryzyko rynkowe	32
4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	33
V Informacje w zakresie płynności.....	35
VI Dźwignia finansowa	43
VII Łączna ekspozycja wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego	46
VIII Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	46
IX Ujawnienia dot. obszaru ESG	48
1. Strategia działalności i procesy biznesowe	48
2. Ład korporacyjny	51
3. Zarządzanie ryzykiem	53
X Oświadczenie Zarządu Banku	72

Wstęp

Niniejszy dokument, zawierający wybrane zagadnienia z zakresu adekwatności kapitałowej, został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej „Bank”) w zakresie adekwatności kapitałowej¹ oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z:

- Częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z uwzględnieniem aktów zmieniających („Rozporządzenie 575/2013”),
- postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE („CRD”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej, tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z późniejszymi zmianami („Rozporządzenie 2024/3172”),
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej („Rozporządzenie 2021/763”) z późniejszymi zmianami,
- oraz innymi rozporządzeniami wykonawczymi, bądź delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w:

- Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku,
- oraz w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w I półroczu 2026 roku.

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

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

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

I Informacje dotyczące funduszy własnych

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

Dane są zaprezentowane według stanu na koniec 30 czerwca 2026 r. zgodnie z wymaganiami określonymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

K_6601		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
		a	b
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	3 008 172 000	Kapitał własny, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
	w tym: instrument typu 1	-	-
	w tym: instrument typu 2	-	-
	w tym: instrument typu 3	-	-
2	Zyski zatrzymane	407 079 948	Kapitał własny, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	4 616 967 646	Kapitał własny, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
EU-3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	540 200 000	Kapitał własny, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio 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	8 572 419 594	-
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(45 078 395)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(862 047 763)	Wartości niematerialne, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
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)	(920 995)	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	-
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	(14 525 285)	Kapitał własny, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
27a	Inne korekty regulacyjne	(35 661 517)	-
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(958 233 955)	-
29	Kapitał podstawowy Tier I	7 614 185 639	-
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)	7 614 185 639	-
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
58	Kapitał Tier II	-	-
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	7 614 185 639	-
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 558 838 759	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			

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

K_6601		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
		a	b
61	Kapitał podstawowy Tier I	25,76%	-
62	Kapitał Tier I	25,76%	-
63	Łączny kapitał	25,76%	-
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,23%	-
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	-
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,98%	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	17,76%	-
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)	40 158 156	Inwestycje kapitałowe, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
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)	66 188 062	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	-

Wysokość regulacyjnych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2026 roku w stosunku do poprzednio publikowanych danych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wzrosła o kwotę 288 254 tys. zł, tj. 3,9%, wynikała głównie z zaliczenia niepodzielonego wyniku za 2025 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

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

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

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

Klasa aktywów	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
	a	b	
OGÓŁEM	72 571 643 059	72 571 643 059	-
01. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 813 088 479	2 813 088 479	-
02. Należności od banków	10 445 545 341	10 445 545 341	-
03. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 575 288 139	4 575 288 139	-
04. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-
05. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 245 250 639	31 245 250 639	-
06. Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	133 706 384	133 706 384	a
07. Należności od klientów	21 143 931 602	21 143 931 602	-
08. Rzeczowe aktywa trwałe	330 192 737	330 192 737	-

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

Klasa aktywów	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
	a	b	
09. Wartości niematerialne	881 377 930	881 377 930	b
10. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	166 652 498	166 652 498	-
11. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 109 058	67 109 058	c
12. Inne aktywa	769 500 252	769 500 252	-
13. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	-	-	-

Klasa pasywów	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
	a	b	
OGÓŁEM	63 247 471 630	63 247 471 630	-
01. Zobowiązania wobec banków	9 465 708 119	9 465 708 119	-
02. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 927 767 164	2 927 767 164	-
03. Pochodne instrumenty zabezpieczające	248 189 533	248 189 533	-
04. Zobowiązania wobec klientów	48 211 690 699	48 211 690 699	-
05. Rezerwy	71 954 035	71 954 035	-
06. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 111	12 111	-
07. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	929	929	-
08. Inne zobowiązania	2 322 149 040	2 322 149 040	-
09. Zobowiązania przeznaczone do zbycia	-	-	-

Rodzaj kapitału własnego	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
	a	b	
OGÓŁEM	9 324 171 429	9 324 171 429	-
01. Kapitał zakładowy	522 638 400	522 638 400	-
02. Kapitał zapasowy	3 001 262 006	3 001 262 006	-
03. Akcje własne	(14 525 285)	(14 525 285)	-
04. Kapitał z aktualizacji wyceny	84 777 609	84 777 609	-
05. Pozostałe kapitały rezerwowe	4 616 535 947	4 616 535 947	-
06. Zyski zatrzymane	1113 482 752	1113 482 752	-

Na dzień 30 czerwca 2026 r. zysk wypracowany w pierwszym półroczu nie został uwzględniony w funduszach własnych.

Wartości niematerialne pomniejszające fundusze własne wynoszą 862 048 tys. zł i nie obejmują wartości ostrożnie wycenionych aktywów będących oprogramowaniem w kwocie 19 330 tys. zł, które są uwzględniane w kalkulacji RWA.

1. Informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku 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, był zobowiązany aby spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 92a CRR:

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi 21,73% po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, podczas gdy współczynnik TLAC TREA dla Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2026 roku wyniósł 33,75%. Współczynnik TLAC TEM na dzień 30 czerwca 2026 r. wynosi 12,20%.

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

Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu TLAC obejmują pożyczkę udzieloną przez Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie zgodnie z umową zawartą w dniu 6 czerwca 2024 roku. Wartość wykorzystanej pożyczki według stanu na koniec czerwca 2026 roku wynosi w przybliżeniu 2 363 mln zł.

Wymóg MREL TREA dla Grupy wynosił 15,36% TREA i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania. Wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. dla Grupy wynosił 3,73%. 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. Oznacza to, że wymagany minimalny poziom MREL TREA, po powiększeniu o wymóg połączonego bufora wynosił 19,09%.

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

W dniu 13 lipca 2026 r. Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. W grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy (z ang. Single Point of Entry, SPE) na poziomie Citigroup Inc. Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG.

W związku z informacją, iż Bank nie został wskazany jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji w rozumieniu art. 2 ust. 41a ustawy o BFG, Bank po dacie decyzji nie jest już zobowiązany do przestrzegania wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonego w art. 92a rozporządzenia 575/2013 (TLAC) na poziomie 18 % TREA oraz 6,75% TEM

Zgodnie z pismem wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,36% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej na poziomie indywidualnym. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ust. 21 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 dyrektywy BRRD, co oznacza, że minimalny wymagany poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Banku wyrażonych jako odsetek TREA zmniejszy się o 2,64 p.p..

Grupa prezentuje poniższe tabele według stanu na 30 czerwca 2026 r. w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763).

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

K_9001		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)				
		30.06.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	9 977 150 639	9 977 150 639	8 502 425 925	8 815 205 229	8 321 416 001	8 678 866 880
EU-1a.	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9 977 150 639					
2.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	29 558 838 759	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 860	32 498 181 079	32 031 835 105
3.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	33,75%	33,75%	24,71%	26,70%	25,61%	27,09%
EU-3a.	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	33,75%					
4.	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	81 788 075 025	81 788 075 025	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 941	94 269 159 519
5.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,20%	12,20%	8,67%	10,00%	9,25%	9,21%

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

K_9001		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)				
		30.06.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
EU-5a.	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12,20%					
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) *							
EU-7.	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%					
EU-8.	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	15,36%					
EU-9.	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10.	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%					

* Bez uwzględnienia wymogu połączonego bufora

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

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

K_9100		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
		a	b	c
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1.	Kapitał podstawowy Tier I	7 614 185 639	7 614 185 639	-
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	7 614 185 639	7 614 185 639	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12.	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	2 362 965 000	2 362 965 000	-
EU-12a.	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b.	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonej 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 wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
EU-13a.	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej 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	2 362 965 000	2 362 965 000	-
EU-17a.	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 362 965 000	2 362 965 000	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18.	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	9 977 150 639	9 977 150 639	-
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	9 977 150 639	9 977 150 639	-
EU-22a.	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9 977 150 639		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	29 558 838 759	29 558 838 759	-
24.	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	81 788 075 025	81 788 075 025	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	33,75%	33,75%	-
EU-25a.	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	33,75%		
26.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,20%	12,20%	-
EU-26a.	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	12,20%		
27.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	7,76%	7,76%	
28.	Wymóg połączonych bufora specyficznego dla instytucji		3,73%	
29.	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	
30.	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,98%	
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		59 701 519 896	

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

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

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1-n
		1 (najniższy stopień)	2	n (najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 6	-	
2	Zobowiązania i fundusze własne	7 602 100 603	2 362 965 000	-	9 965 065 603
3	w tym wyłączone zobowiązania	-	-	-	-
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	7 602 100 603	2 362 965 000	-	9 965 065 603
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]	7 602 100 603	2 362 965 000	-	9 965 065 603
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	2 362 965 000	-	2 362 965 000
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	7 602 100 603	-	-	7 602 100 603

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

II Adekwatność kapitałowa

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

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

K_6000		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		30.06.2026	31.03.2026	30.06.2026
		a	b	c
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 726 490 753	26 982 243 747	1 738 119 260
2	W tym metoda standardowa	21 726 490 753	26 982 243 747	1 738 119 260
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1 269 602 501	962 507 926	101 568 200
7	W tym metoda standardowa	1 203 332 888	908 235 785	96 266 631
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	66 269 613	54 272 141	5 301 569
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	217 442 087	172 253 988	17 395 367
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	217 442 087	172 253 988	17 395 367
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	210 308 029	150 232 323	16 824 642
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	210 308 029	150 232 323	16 824 642
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) / odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 613 145 914	1 615 161 051	129 051 673
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 613 145 914	1 615 161 051	129 051 673
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	4 521 849 475	4 521 849 475	361 747 958
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	165 470 155	752 630 560	13 237 612
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
29	Ogółem	29 558 838 759	34 404 248 510	2 364 707 101

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

Tabela EU KM1– Najważniejsze wskaźniki

K_6100		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
		a.	b.	c.	d.	e.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880
2	Kapitał Tier I	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880
3	Łączny kapitał	7 614 185 639	6 999 090 853	7 325 931 960	7 254 116 001	7 618 391 880
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	20,34%	22,19%	22,32%	23,78%
	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 (%)	0,98%	0,98%	0,99%	1,00%	0,08%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,73%	3,73%	3,74%	3,75%	2,83%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,73%	11,73%	11,74%	11,75%	10,83%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,76%	12,34%	14,19%	14,32%	15,78%
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	81 788 075 025	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942	94 269 159 519
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,31%	7,14%	8,31%	8,06%	8,08%
	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)	48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415	44 276 149 717
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	44 057 433 633	51 693 832 786	56 094 924 623	64 888 375 563	61 589 828 771
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183	39 181 077 926
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 192 942 002	25 873 457 020	24 733 573 806	23 973 363 336	22 505 670 802
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	186,64%	186,94%	189,27%	190,94%	196,73%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	32 549 843 887	49 886 523 272	47 249 625 453	47 728 314 897	47 956 945 064
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	20 289 538 290	25 588 438 691	24 195 504 720	24 074 059 368	23 359 418 001
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,43%	194,96%	195,28%	198,26%	205,30%

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

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

Zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (FRTB) wchodzi w życie od 1 stycznia 2027 roku.

Przedstawiony w tabeli EU KM1 wskaźnik LCR jest wartością średnią z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału. Wskaźnik LCR obliczony według stanu na 30 czerwca 2026 roku wynosił 151.82%.

III Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minimalne poziomy wskaźników kapitałowych określone w art. 92 Rozporządzenia CRR. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Grupę obowiązują następujące bufory:

- wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
- Wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,98% - 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 30 czerwca 2026 r. 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%.

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

Dnia 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.

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

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

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

K_6701	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					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
OGÓŁEM	23 292 036 925	-	50 012 713	-	1 402 053 526	24 744 103 164	1764 850 898	4 001 017	16 824 642	1785 676 557	22 320 956 963	100,00%		
Polska	21 235 702 575	-	39 418 000	-	1 402 053 526	22 677 174 101	1603 881 818	3 153 440	16 824 642	1623 859 900	20 298 248 750	90,94%	1,00%	
Luksemburg	685 123 018	-	8 858 760	-	-	693 981 778	54 816 451	708 701	-	55 525 152	694 064 400	3,11%	0,50%	
Stany Zjednoczone	439 973 018	-	-	-	-	439 973 018	35 387 319	-	-	35 387 319	442 341 488	1,98%	-	
Wielka Brytania	373 666 094	-	585 792	-	-	374 251 886	27 404 363	46 863	-	27 451 226	343 140 325	1,54%	2,00%	
Szwajcaria	136 567 264	-	-	-	-	136 567 264	10 925 381	-	-	10 925 381	136 567 263	0,61%	-	
Irlandia	108 552 427	-	-	-	-	108 552 427	8 684 194	-	-	8 684 194	108 552 425	0,49%	1,50%	
Norwegia	106 579 705	-	-	-	-	106 579 705	8 526 376	-	-	8 526 376	106 579 700	0,48%	2,50%	
Czechy	69 899 573	-	-	-	-	69 899 573	5 591 966	-	-	5 591 966	69 899 575	0,31%	1,25%	
Belgia	40 019 022	-	-	-	-	40 019 022	2 401 159	-	-	2 401 159	30 014 488	0,13%	1,00%	
Francja	29 603 152	-	-	-	-	29 603 152	2 368 252	-	-	2 368 252	29 603 150	0,13%	1,00%	
Niemcy	19 589 233	-	-	-	-	19 589 233	1 127 040	-	-	1 127 040	14 088 000	0,06%	0,75%	
Szwecja	15 120 906	-	-	-	-	15 120 906	1 209 672	-	-	1 209 672	15 120 900	0,07%	2,00%	
Japonia	11 998 115	-	-	-	-	11 998 115	959 849	-	-	959 849	11 998 113	0,05%	-	
Włochy	8 591 615	-	-	-	-	8 591 615	687 329	-	-	687 329	8 591 613	0,04%	-	
Łotwa	4 919 177	-	-	-	-	4 919 177	393 534	-	-	393 534	4 919 175	0,02%	1,00%	
Suazi	3 500 864	-	-	-	-	3 500 864	280 069	-	-	280 069	3 500 863	0,02%	-	
Cypr	1 219 379	-	1 128 813	-	-	2 348 192	97 550	90 305	-	187 855	2 348 188	0,01%	1,50%	
Węgry	450 970	-	-	-	-	450 970	36 078	-	-	36 078	450 975	0,00%	1,00%	
Rumunia	399 461	-	-	-	-	399 461	31 957	-	-	31 957	399 463	0,00%	1,00%	
Bułgaria	199 729	-	-	-	-	199 729	15 978	-	-	15 978	199 725	0,00%	2,00%	
Holandia	132 494	-	-	-	-	132 494	10 600	-	-	10 600	132 500	0,00%	2,00%	
Tajwan	105 541	-	-	-	-	105 541	4 222	-	-	4 222	52 775	0,00%	-	
Austria	39 980	-	-	-	-	39 980	3 198	-	-	3 198	39 975	0,00%	-	
Singapur	33 599	-	-	-	-	33 599	2 688	-	-	2 688	33 600	0,00%	-	
Kazachstan	12 475	-	-	-	-	12 475	998	-	-	998	12 475	0,00%	-	
Indie	11 908	-	-	-	-	11 908	953	-	-	953	11 913	0,00%	-	
Chiny	8 762	-	-	-	-	8 762	701	-	-	701	8 763	-	-	
Australia	7 255	-	-	-	-	7 255	435	-	-	435	5 438	-	1,00%	
Ukraina	3 394	-	-	-	-	3 394	271	-	-	271	3 388	-	-	
Meksyk	3 252	-	-	-	-	3 252	260	-	-	260	3 250	-	-	
Słowacja	1 718	-	-	-	-	1 718	137	-	-	137	1 713	-	1,50%	
Litwa	1 247	-	-	-	-	1 247	100	-	-	100	1 250	-	1,00%	
Korea Południowa	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	1,00%	
Hiszpania	-	-	21 348	-	-	21 348	-	1 708	-	1 708	21 350	0,00%	0,50%	

Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	K_6702	a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 558 838 759
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,9836%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	290 740 738

IV Informacje z zakresu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

Dodatkowe informacje na temat ryzyka kredytowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku, w nocy nr 6 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko kredytowe”.

Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

K_2102		Wartość ekspozycji netto				
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	5 803 082 928	16 860 942 500	6 306 059 132	1 181 310 879	66 463 444
2	Dłużne papiery wartościowe	0	3 431 107 846	25 961 503 150	5 748 043 655	0
3	Ogółem	5 803 082 928	20 292 050 346	32 267 562 282	6 929 354 534	66 463 444
						65 358 513 535

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

K_2300		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	16 669 485 650	16 167 640 351	13 058 058 257	3 109 582 094	-
2	Dłużne papiery wartościowe	31 245 250 639	1 402 053 526	1 402 053 526	-	-
3	Ogółem	47 914 736 289	17 569 693 877	14 460 111 783	3 109 582 094	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	348 171 663	22 053 712	21 655 120	398 592	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-			

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

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

K_2400		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	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 842 572 716	863 894 407	33 052 998 930	454 400 962	381 703 413	1,14%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	13 510	519 765 750	13 510	215 045 184	43 066 867	20,03%
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 701	519 310 867	11 701	214 863 231	42 974 986	20,00%
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 809	454 883	1 809	181 953	91 881	50,00%
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 461 109 943	-	3 461 109 943	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	2 520 754 759	361 141 532	2 464 352 106	218 683 479	429 766 404	16,02%
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 473 280 574	14 731 925 152	12 318 984 701	5 946 291 706	18 005 469 765	98,58%
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	137 092 905	-	54 837 162	54 837 162	100,00%
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	133 706 384	-	133 706 384	-	200 062 296	149,63%
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	133 706 384	-	133 706 384	-	200 062 296	149,63%
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	1 620 616 431	933 193 903	1 620 616 431	512 611 990	1 798 487 035	84,31%
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	7 135 008	660 523	7 135 008	330 262	4 777 043	63,99%
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	1 584 349 394	932 533 380	1 584 349 394	512 281 728	1 750 336 618	83,48%
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	915 347	-	915 347	-	1 048 351	114,53%
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	28 216 682	-	28 216 682	-	42 325 023	150,00%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	342 759 974	2 719 537	342 759 974	1 087 815	351 481 774	102,22%
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	749 352 528	-	749 352 528	-	516 453 199	68,92%
12	OGÓŁEM	54 144 166 819	17 412 640 281	54 143 894 507	7 348 121 136	21 726 490 753	35,33%

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

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa

K_2500		Waga ryzyka													
		0 a	0.02 b	0.04 c	0.1 d	0.2 e	0.3 f	0.35 g	0.4 h	0.45 i	0.5 j	0.6 k	0.7 l	0.75 m	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		31 851 400 513	-	-	1 017 399 272	572 398 392	-	-	-	-	-	-	-	
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-	214 874 932	-	-	-	-	183 763	-	-	
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		-	-	-	-	214 874 932	-	-	-	-	-	-	-	
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 763	-	-	
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		3 461 109 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Ekspozycje wobec instytucji		113 091 298	1 413 399 641	-	-	431 860 463	513 599 260	-	799 927	-	13 658 248	-	-	
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw		-	-	-	-	4	-	-	-	-	55 502 911	-	-	
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Ekspozycje detaliczne		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC		-	-	-	-	5 274 982	-	-	-	-	696 154 832	-	-	
9.1		Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	5 274 982	-	-	-	-	-	-	-	
9.1.1		nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.1.2		zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	5 274 982	-	-	-	-	-	-	-	
9.1.3		zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.2		Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3		Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696 154 832	-	-	
9.3.1		nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.3.2		zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696 154 832	-	-	
9.3.3		zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.4		Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.5		Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10		Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		188 690 738	-	-	-	55 260 740	-	-	-	-	-	-	-	
EU 11c	OGÓŁEM		35 614 292 492	1 413 399 641	-	1 017 399 272	1 279 669 513	513 599 260	-	799 927	-	69 344 922	696 154 832	-	

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

K_2500		Waga ryzyka											Ogółem z	W tym bez ratingu aa	
		0.8 n	0.9 o	1 p	1.05 q	1.1 r	1.3 s	1.5 t	2.5 u	3.7 v	4 w	12.5 x			Inne y
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	13 652	-	-	-	-	66 188 062	-	-	-	-	33 507 399 891	233 264 784
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215 058 695	214 874 932
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214 874 932	214 874 932
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183 763	-
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 461 109 943	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	8 569 846	-	-	-	-	-	2 683 035 585	617 185 361
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	17 686 498 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 265 276 407	17 524 844 047
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	54 837 162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	2 486 400	131 219 984	-	-	-	-	-	133 706 384	133 706 384
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	2 486 400	131 219 984	-	-	-	-	-	133 706 384	133 706 384
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	1 402 666 577	-	-	-	29 132 029	-	-	-	-	-	2 133 228 420	2 133 228 420
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	2 190 287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 465 269	7 465 269
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	520 767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 767	520 767
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 274 982	5 274 982
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	1 669 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 669 520	1 669 520
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	1 400 476 290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 096 631 122	2 096 631 122
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	1 110 458 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 110 458 033	1 110 458 033
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696 154 832	696 154 832
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	290 018 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290 018 257	290 018 257
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	915 347	-	-	-	-	-	915 347	915 347
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	28 216 682	-	-	-	-	-	28 216 682	28 216 682
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	328 579 819	-	-	-	15 267 970	-	-	-	-	-	343 847 789	343 847 789
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	-	-	505 401 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	749 352 529	749 352 528
EU 11c	OGÓŁEM	-	-	19 923 159 424	-	-	2 486 400	184 189 829	66 188 062	-	-	-	-	61 492 015 643	21 950 304 245

W kolumnie „w tym bez ratingu” wykazano ekspozycje dla podmiotów dla których waga ryzyka nie została ustalona w oparciu o rating ECAI lub rating ECAI nie był dostępny według stanu na 30 czerwca 2026 r.

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

Tabela EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfolio bankowym

K_0901		Instytucja działająca jako jednostka inicjująca						Instytucja działająca jako jednostka sponsorująca				Instytucja działająca jako inwestor				
		Tradycyjne			Syntetyczne		Suma częstko wa	Tradycyjne		Syntetycz ne	Suma częstko wa	Tradycyjne		Synte tyczn e	Suma częstkowa	
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesieni e istotnej części ryzyka		Sekurytyzac je STS	Sekurytyzacz e inne niż STS			Sekurytyzacz je STS	Sekurytyzacje inne niż STS			
		W tym przeniesieni e istotnej części ryzyka	W tym przeniesieni e istotnej części ryzyka													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1402 053 526	-	1402 053 526	
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1402 053 526	-	1402 053 526	
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1402 053 526	-	1402 053 526	
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 wierzycielności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

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

K_0904		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)				Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)			
		≤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
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Ekspozycje całkowite	1402 053 526	-	-	-	-	-	-	1402 053 526
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	1402 053 526	-	-	-	-	-	-	1402 053 526
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1402 053 526	-	-	-	-	-	-	1402 053 526
4	Ekspozycje detaliczne	1402 053 526	-	-	-	-	-	-	1402 053 526
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-

K_0904		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/ odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/ odliczenia
		j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
1	Ekspozycje całkowite	-	-	210 308 029	-	-	-	16 824 642	-
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	210 308 029	-	-	-	16 824 642	-
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	210 308 029	-	-	-	16 824 642	-
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	210 308 029	-	-	-	16 824 642	-
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-

Bank identyfikuje ekspozycje kredytowania specjalistycznego rozpoznaną zgodnie z metodą standardową o wartości ekspozycji 137 092 905 zł. Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji z tytułu finansowania specjalistycznego wynosi 54 837 162 zł.

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

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

K_2902		Kategorie ekspozycji kapitałowych	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty
			a	b				
	Razem		133 858 384	-	-	133 706 384	200 062 296	-
	Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3-6 i art. 495a ust. 3 CRR	Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3 (RW 130%)	2 486 400	-	130	2 486 400	3 232 320	-
		Ekspozycje kapitałowe zgodnie z art. 133 ust. 3 (RW 150%)	131 371 984	-	150	131 219 984	196 829 976	-

1.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

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

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPL brutto w wysokości 2,05%.

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

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

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

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

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

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

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

K_2101	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	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				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			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 622 111 163	2 622 105 980	5 183	-	-	-	(14 747)	(14 743)	(3)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	29 891 695 465	28 174 074 899	1 717 620 566	624 552 609	-	624 151 978	(46 891 255)	(25 363 754)	(21 527 501)	(254 327 234)	-	(254 401 870)	(46 534 286)	16 145 586 638	22 053 712
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	745 682 335	427 504 426	318 177 910	-	-	-	(452 204)	(176 017)	(276 187)	-	-	-	-	487 306 964	-
Instytucje kredytowe	10 449 926 835	10 449 926 835	-	-	-	-	(2 080 169)	(2 080 169)	-	-	-	-	-	9 590 527 806	-
Inne instytucje finansowe	7 591 672 958	7 589 253 224	2 419 734	157 132 189	-	157 132 189	(4 320 138)	(4 308 974)	(11 164)	(37 044 858)	-	(37 044 858)	-	3 169 585 267	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	11 097 060 885	9 707 386 444	1 389 674 441	466 060 143	-	465 659 512	(39 877 220)	(18 798 589)	(21 078 631)	(215 922 099)	-	(215 996 735)	(46 534 286)	2 891 071 088	22 053 712
W tym MSP	2 811 128 116	2 597 802 313	213 325 803	466 060 143	-	465 659 512	(13 404 484)	(7 391 834)	(6 012 650)	(215 922 099)	-	(215 996 735)	(46 534 286)	1 441 981 212	22 053 712
Gospodarstwa domowe	7 352 451	3 970	7 348 481	1 360 277	-	1 360 277	(161 524)	(5)	(161 519)	(1 360 277)	-	(1 360 277)	-	7 095 512	-
Dłużne papiery wartościowe	32 647 849 420	32 647 849 422	-	-	-	-	(545 257)	(545 257)	-	-	-	-	-	1 402 053 526	-
Banki centralne	2 498 178 170	2 498 178 170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	27 099 163 591	27 099 163 591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	3 050 507 661	3 050 507 661	-	-	-	-	(545 257)	(545 257)	-	-	-	-	-	1 402 053 526	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	13 854 909 769	13 107 203 991	721 033 644	3 650 065	-	3 409 664	21 402 395	14 111 013	4 495 275	930 528	-	896 762	-	4 725 585 659	206 635
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 427 113 809	1 392 831 499	34 282 310	-	-	-	372 836	363 409	9 426	-	-	-	-	850 876 691	-
Instytucje kredytowe	309 316 278	309 316 278	-	-	-	-	86 469	86 469	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 516 789 527	1 516 764 527	25 000	498 596	-	498 596	5 309 147	5 309 136	11	88 376	-	88 376	-	150 288 764	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 599 957 270	9 886 678 669	686 606 467	3 151 470	-	2 911 069	15 626 648	8 344 883	4 485 659	842 152	-	808 386	-	3 724 383 539	206 635
Gospodarstwa domowe	1 732 885	1 613 018	119 867	-	-	-	7 294	7 116	179	-	-	-	-	36 665	-
Ogółem	79 016 565 817	76 551 234 292	2 438 659 393	628 202 674	-	627 561 642	(68 838 907)	(40 020 024)	(26 022 776)	(255 257 762)	-	(255 298 632)	(46 534 286)	22 273 225 823	22 260 347

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

K_2201	Wartość bilansowa brutto
	a
Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	287 282 363
Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	405 156 439
Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	(67 886 193)
Wypływy z powodu odpisów	(11 514 909)
Wypływ z innych powodów	(32 745 032)
Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	624 552 609

Wzrost należności od klientów z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) wynika z pogorszenia sytuacji finansowej dwóch relacji kredytowych odpowiednio z branży przetwórstwa metali oraz produkcji maszyn przemysłowych. Są to przypadki odosobnione, niemające charakteru systemowego, a działania ograniczające ryzyko zostały wdrożone. Choć konieczność reklasyfikacji tych jednostkowych ekspozycji do Etapu 3 i związany z tym wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) wpłynęły ujemnie na Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe Grupy w 2Q 2026, całościowa jakość portfela kredytowego pozostaje w pełni stabilna. Potwierdzają to regulacyjne wskaźniki jakości, w tym wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości, który konsekwentnie utrzymuje się na bezpiecznym poziomie poniżej 5%.

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

Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

K_8000	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 nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
	a	b	c	d	e	f	g	h
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	457 421 381	299 352 232	299 352 232	299 352 232	(6 689 165)	(98 577 964)	77 728 437	18 430 472
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	157 130 784	157 130 784	157 130 784	-	(37 044 609)	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	457 358 840	142 221 447	142 221 447	142 221 447	(6 687 783)	(61 533 355)	77 667 278	18 430 472
Gospodarstwa domowe	62 541	-	-	-	(1 382)	-	61 159	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	25 286 154	240 401	240 401	240 401	130 532	33 766	15 775 483	206 635
Ogółem	482 707 535	299 592 633	299 592 633	299 592 633	(6 819 697)	(98 611 730)	93 503 920	18 637 107

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanich w podziale geograficznym

K_8301	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
	a	W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości			
		b	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
e	f	g					
Ekspozycje bilansowe	65 786 208 657	624 552 610	624 552 610	65 786 208 657	(301 778 492)	-	
Polska	48 614 330 401	467 420 421	467 420 421	48 614 330 401	(258 692 114)	-	
Wielka Brytania	10 043 792 864	-	-	10 043 792 864	(1 648 820)	-	
Irlandia	2 270 097 991	-	-	2 270 097 991	(589 134)	-	
Luksemburg	505 136 492	157 132 189	157 132 189	505 136 492	(37 315 236)	-	
Stany Zjednoczone	489 450 806	-	-	489 450 806	(191 419)	-	
Turcja	189 928 632	-	-	189 928 632	(1 871 730)	-	
Czechy	70 060 893	-	-	70 060 893	(360 371)	-	
Szwajcaria	57 272 363	-	-	57 272 363	(186 298)	-	
Norwegia	26 911 028	-	-	26 911 028	(96 998)	-	
Rumunia	20 226 333	-	-	20 226 333	(35)	-	
Francja	9 366 067	-	-	9 366 067	(96 822)	-	
Szwecja	5 650 320	-	-	5 650 320	(2 219)	-	
Kanada	4 958 059	-	-	4 958 059	(1 938)	-	
Łotwa	4 926 165	-	-	4 926 165	(5 431)	-	
Dania	2 708 726	-	-	2 708 726	(1 131)	-	
Belgia	2 519 604	-	-	2 519 604	(1 012)	-	
Niemcy	2 284 641	-	-	2 284 641	(10 316)	-	
Izrael	1 448 028	-	-	1 448 028	-	-	
Austria	988 149	-	-	988 149	(395)	-	
Hongkong	906 898	-	-	906 898	-	-	
Japonia	595 602	-	-	595 602	-	-	
Australia	421 328	-	-	421 328	(194)	-	
Republika Południowej Afryki	281 863	-	-	281 863	(99)	-	

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

K_8301	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 dotknięte utratą wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
	a	b	c	d	e	f	g
Holandia	43 956	-	-	43 956	(153)		-
Singapur	33 848	-	-	33 848	(174)		-
Nigeria	12 648	-	-	12 648	(65)		-
Kazachstan	12 482	-	-	12 482	(7)		-
Indie	11 971	-	-	11 971	(64)		-
Ukraina	3 411	-	-	3 411	(17)		-
Meksyk	3 269	-	-	3 269	(17)		-
Suazi	2 216	-	-	2 216	(1)		-
Słowacja	1 727	-	-	1 727	(9)		-
Litwa	1 254	-	-	1 254	(6)		-
Pakistan	1 074	-	-	1 074	(5)		-
Włochy	898	-	-	898	(1)		-
Cypr	445	-	-	445	(2)		-
Korea Południowa	2	-	-	2	-		-
Estonia	-	-	-	-	-		-
Węgry	-	-	-	-	-		-
Tajlandia	-	-	-	-	-		-
w tym: Ekspozycje bilansowe - pozostałe kraje	3 461 816 203	-	-	3 461 816 203	(706 259)		-
Ekspozycje pozabilansowe	13 858 559 835	3 650 066	3 650 066			22 332 923	
Polska	11 618 919 248	3 151 470	3 151 470			16 024 567	
Stany Zjednoczone	546 883 016	-	-			401 303	
Luksemburg	497 202 159	498 596	498 596			5 038 854	
Irlandia	300 425 184	-	-			107 407	
Szwajcaria	208 976 796	-	-			19 755	
Wielka Brytania	185 987 831	-	-			367 332	
Norwegia	137 346 997	-	-			254 092	
Belgia	100 000 000	-	-			13 558	
Francja	50 844 963	-	-			10 196	
Niemcy	49 588 010	-	-			56 394	
Chiny	40 733 181	-	-			9 151	
Szwecja	36 780 613	-	-			3 956	
Japonia	30 000 000	-	-			4 713	
Włochy	21 481 500	-	-			4 283	
Arabia Saudyjska	10 880 657	-	-			7 624	
Suazi	7 000 000	-	-			2 702	
Izrael	4 587 139	-	-			1 812	
Czechy	3 492 959	-	-			1 984	
Węgry	2 255 335	-	-			483	
Rumunia	1 576 111	-	-			1 068	
Indie	1 417 779	-	-			560	
Singapur	859 260	-	-			310	
Bulgaria	499 822	-	-			498	
Katar	383 645	-	-			148	
Holandia	189 059	-	-			67	
Tajwan	105 582	-	-			42	
Austria	100 000	-	-			50	
Słowacja	42 989	-	-			14	
w tym: Ekspozycje pozabilansowe - pozostałe kraje	0	0	0			0	
Ogółem	79 644 768 492	628 202 676	628 202 676	65 786 208 657	(301 778 492)	22 332 923	

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

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

K_8401	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
a	b	c	d	e	f	
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	9 874	-	-	9 874	(5)	-
Górnictwo i wydobywanie	27 486 024	-	-	27 486 024	(97 222)	-
Przetwórstwo przemysłowe	4 176 853 313	181 627 877	181 627 877	4 176 853 313	(125 402 271)	-
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	500 469 938	-	-	500 469 938	(130 306)	-
Zaopatrzenie w wodę	28 345 318	-	-	28 345 318	(55 766)	-
Budownictwo	88 404 456	70 797 018	70 797 018	88 404 456	(48 384 605)	-
Handel hurtowy i detaliczny	2 196 602 928	48 806 734	48 806 734	2 196 602 928	(29 268 583)	-
Transport i składowanie	236 089 293	709 594	709 594	236 089 293	(1 684 433)	-
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	90 109 335	-	-	90 109 335	(432 616)	-
Informacja i komunikacja	816 472 597	2 464 840	2 464 840	816 472 597	(4 190 039)	-
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 773 235 351	-	-	1 773 235 351	(560 566)	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 223 024	-	-	9 223 024	(1 530)	-
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 047 204 985	161 654 081	161 654 081	1 047 204 985	(42 303 084)	-
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	335 863 809	-	-	335 863 809	(2 245 890)	-
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 225	-	-	1 225	(2)	-
Edukacja	1 035 157	-	-	1 035 157	(2 596)	-
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	229 692 795	-	-	229 692 795	(1 027 221)	-
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
Inne usługi	6 021 608	-	-	6 021 608	(12 585)	-
Ogółem	11 563 121 030	466 060 144	466 060 144	11 563 121 030	(255 799 320)	-

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 przedrozdliczeniowe i ryzyko rozliczeniowe.

Ryzyko przedrozdliczeniowe określane jest miarą PFE (Potential Future exposure – Potencjalne Zaangażowanie Przedrozdliczeniowe, „PFE”) odzwierciedlającą przyszłą potencjalną ekspozycję danego kontrahenta. PFE 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 przedrozdliczeniowe jest zarządzana i ograniczana poprzez stosowanie depozytów zabezpieczających wstępnych i zmiennych oraz zawieraniu transakcji poprzez izby rozliczeniowe. Ponadto ekspozycja z tytułu ryzyka przedrozdliczeniowego podlega ciągłemu monitoringowi i jest także limitowana na poziomie zagregowanym w podziale na poszczególne grupy produktów.

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

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

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

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

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

K_0200		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
		a	b	c	d	e	f	g	h
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)	456 920 050	746 130 649		1,4	1956 832 608	1684 270 979	1684 270 979	1203 332 888
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					1956 832 608	1684 270 979	1684 270 979	1203 332 888

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

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

K_0300		Waga ryzyka										Całkowita wartość ekspozycji
		0	0.02	0.04	0.1	0.2	0.5	0.7	0.75	1	1.5	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	6 290 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 290 361
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	-	3 113 747 290	-	-	90 278 200	185 518 987	-	-	-	-	3 620 563 487
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	24 082	-	589 526 738	581 613 602	-	1 171 164 422
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Całkowita wartość ekspozycji	6 290 361	3 113 747 290	-	-	90 278 200	185 543 069	-	589 526 738	581 613 602	-	4 798 018 270

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

K_0500		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych			
		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wydodrębnione	Niewydodrębnione	Wydodrębnione	Niewydodrębnione
		a	b	c	d
1	Środki pieniężne – waluta krajowa	-	343 870 349	149 256 118	41 981 845
2	Środki pieniężne – inne waluty	-	-	-	489 445 866
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	-	343 870 349	149 256 118	531 427 711

K_0500		Zabezpieczenia stosowane w SFT			
		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wydodrębnione	Niewydodrębnione	Wydodrębnione	Niewydodrębnione
		e	f	g	h
1	Środki pieniężne – waluta krajowa	-	-	-	-
2	Środki pieniężne – inne waluty	-	-	-	-
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	-	-	-	-

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

K_0800		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
		a	b
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		66 269 613
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	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	3 113 747 291	62 274 946
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	3 102 738 973	62 054 779
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	11 008 318	220 166
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	16 169 641	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	199 733 357	3 994 667
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

3. Ryzyko rynkowe

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

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

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

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

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej

K_1000		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
	Produkty bezwarunkowe	
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 390 784 213
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	50 622 663
3	Ryzyko walutowe	171 739 038
4	Ryzyko cen towarów	-
	Opcje	
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	-
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 613 145 914

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

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

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

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (EVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, według stanu na 30.06.2026 r. oraz dla okresu porównawczego, tj. 31.12.2025 r.

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

Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy wrażliwości EVE. Dla wrażliwości EVE, wynik testu na 30.06.2026 r. wyniósł – 7,65%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony, natomiast na 31.12.2025 r. – 7,35% i również nie został przekroczony.

Jeśli chodzi o wrażliwość NII, próg regulacyjny wynosi 5%. Według stanu na dzień 30.06.2026 r., w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200/250 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 40 mln. zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200/250 p.b., wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 84 mln. zł (w horyzoncie rocznym). Oznacza to, że próg 5% dla zmienności wyniku odsetkowego nie został przekroczony, ponieważ wskaźnik zmienności wyniku odsetkowego wyniósł 1,11%. Według stanu na dzień 31.12.2025 r.: w przypadku wzrostu stóp procentowych o 200/250 p.b. wynik odsetkowy wzrósłby o 95 mln zł, natomiast w przypadku spadku stóp procentowych o 200/250 p.b., wynik odsetkowy netto zmniejszyłby się o 248 mln zł. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego wynika z zbycia detalicznej części biznesu.

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

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

K_6800		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
		a	b	c	d
1	Równoległy wzrost szoku	(469 631 267)	(433 424 860)	39 732 147	95 293 828
2	Równoległy spadek szoku	158 375 545	25 058 596	(84 338 596)	(247 552 802)
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	166 592 357	121 531 487		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	(459 539 762)	(413 645 308)		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	(582 548 719)	(538 776 489)		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	269 504 541	122 233 106		

Dodatkowe informacje na temat ryzyka rynkowego zostały omówione w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku, w nocie nr 6 „Zarządzanie ryzykiem” w sekcji „Ryzyko rynkowe”.

Ponadto poniżej Bank prezentuje tabelę EU IRRBB1 według stanu na 30 czerwca 2025 roku ze względu na korektę wartości w stosunku do uprzednio publikowanych.

K_6800		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
		a	b	c	d
1	Równoległy wzrost szoku	(486 470 262)	(251 635 280)	125 687 958	207 485 518
2	Równoległy spadek szoku	127 902 790	(53 859 574)	(284 039 872)	(427 434 385)
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	73 142 552	26 795 336		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	(299 327 139)	(168 615 712)		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	(442 083 268)	(247 566 628)		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	133 402 346	14 875 440		

V Informacje w zakresie płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności

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

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

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

Dane źródłowe oraz modele wykorzystywane do generowania raportów płynnościowych pochodzą z niezależnych systemów zarządzania lub innych niezależnych systemów ewidencji. Raporty oraz testy warunków skrajnych są generowane w Departamencie Strategii Ryzyka i Kapitału - jednostce niezależnej od Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej – i przesyłane codziennie do jednostek Grupy odpowiedzialnych za zarządzanie płynnością oraz do Departamentu Ryzyka Rynkowego odpowiedzialnego za zawartość merytoryczną przygotowanych raportów, w tym za ujmowanie wszystkich elementów mających wpływ na poziom ryzyka płynności. W cyklu miesięcznym Departament Ryzyka Rynkowego przygotowuje analizę pozycji płynnościowej Grupy i poziomu ryzyka płynności na posiedzenie Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału. Raporty codzienne trafiają do osób bezpośrednio uczestniczących w procesie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową, a raporty miesięczne i kwartalne, opracowane na podstawie danych dziennych, trafiają do członków Komitetów Banku zajmujących się ryzykiem płynności średnio- i długookresowym oraz ryzykiem strukturalnym płynności (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem). Taki mechanizm zapewnia:

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa realizuje następujące cele:

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

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

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

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy, w tym portfela aktywów płynnych są środki pozyskiwane w ramach bazy depozytowej, której poziom na koniec czerwca 2026 roku stanowił 76% zobowiązań Banku ogółem. Grupa utrzymuje na wysokim poziomie bufor nieobciążonych wysokiej jakości aktywów płynnych, inwestując w dłużne papiery wartościowe rządowe oraz przedsiębiorstw o najwyższych ratingach, charakteryzujące się możliwością szybkiego upłynnienia. Raz do roku Grupa przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w horyzoncie czasowym przyjętym w kalkulacji nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio).

Grupa stale monitoruje poziom koncentracji finansowania i źródeł płynności, a także strukturę funduszy klientów po stronie depozytów od podmiotów korporacyjnych, małych przedsiębiorstw oraz sektora Finansów Publicznych. Poziom koncentracji w podziale na kategorie klientów, jak i w poszczególnych walutach jest monitorowany i porównywany do ustalonych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami poziomów wskaźników ostrzegawczych. Ponadto w Grupie obowiązuje wskaźnik ostrzegawczy na poziom finansowania 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 wskaźniki LCR oraz NSFR. Na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźnik LCR wyniósł 152% i był o 42 punkty procentowe niższy niż na dzień 31 grudnia 2025 r., natomiast wskaźnik NSFR wyniósł na dzień 30 czerwca 2026 roku 160% i był o 35 punktów procentowych niższy niż na dzień 31 grudnia 2025 r. Zmiana wskaźników wynika ze zbycia detalicznej części biznesu.

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

Szczegółowe dane dotyczące wielkości miar regulacyjnych za I półrocze 2026 roku, jak również stosowanych miar wewnętrznych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności Grupy, znajdują się w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2026 roku, w nocie nr 6 „Zarządzanie ryzykiem”.

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

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

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

K_7300		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Koniec kwartału (yyyy-mm-dd)	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30
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)					48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415
SRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	19 751 891 106	21 732 054 428	21 665 268 780	21 602 039 239	2 082 147 802	2 224 852 347	2 108 247 309	2 006 425 399
3	Stabilne depozyty	9 060 695 930	10 123 250 314	10 367 703 623	10 518 657 009	453 034 797	506 162 516	518 385 181	525 932 851
4	Mniej stabilne depozyty	10 691 195 176	11 608 804 115	11 297 565 157	11 083 382 230	1 629 113 005	1 718 689 831	1 589 862 128	1 480 492 548
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	45 171 562 242	43 393 075 368	41 681 974 282	40 018 492 826	20 983 462 907	20 585 394 439	19 435 762 117	18 046 593 326
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	7 665 738 682	5 410 749 078	6 853 872 108	10 314 376 568	1 916 434 670	1 352 687 269	1 713 468 027	2 578 594 142
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	37 505 823 561	37 982 326 290	34 828 102 174	29 704 116 257	19 067 028 236	19 232 707 170	17 722 294 091	15 467 999 184
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	31 769 980 327	40 099 020 380	45 554 561 158	55 753 716 611	19 459 038 875	27 488 258 062	33 198 603 675	43 523 942 356
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	16 984 492 967	25 223 109 825	31 270 845 328	41 912 515 915	16 984 492 967	25 223 109 825	31 270 845 328	41 912 515 915
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	14 785 487 360	14 875 910 555	14 283 715 830	13 841 200 696	2 474 545 908	2 265 148 237	1 927 758 347	1 611 426 441
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 032 016 887	879 900 197	778 767 099	668 727 635	1 032 016 887	879 900 197	778 767 099	668 727 635
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 339 571 607	4 754 016 833	5 446 878 678	6 257 329 194	500 767 164	515 427 741	573 544 423	642 686 847
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					44 057 433 633	51 693 832 786	56 094 924 623	64 888 375 563
SRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	3 209 295 151	2 181 397 539	2 421 094 499	2 749 537 845	39 906 983	77 089 217	115 927 038	117 259 119
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 492 704 569	2 965 925 861	3 282 322 196	3 161 870 759	2 271 668 153	2 780 968 006	3 103 125 594	2 953 758 481
19	Inne wpływy środków pieniężnych	15 552 916 497	22 962 318 544	28 142 298 184	37 940 914 583	15 552 916 497	22 962 318 544	28 142 298 184	37 940 914 583
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 254 916 216	28 109 641 944	33 845 714 879	43 852 323 188	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	21 254 916 216	28 109 641 944	33 845 714 880	43 852 323 188	17 864 491 632	25 820 375 766	31 361 350 817	41 011 932 183
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					48 887 562 136	48 367 900 855	46 812 110 047	45 774 713 415
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					26 192 942 002	25 873 457 020	24 733 573 806	23 973 363 336
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					186,64%	186,94%	189,27%	190,94%

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

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Według stanu za 30 czerwca 2026

K_7400_0010		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
		a	b	c	d	e
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 557 894 309	-	-	2 375 282 190	10 933 176 499
2	Fundusze własne	8 557 894 309	-	-	-	8 557 894 309
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	2 375 282 190	2 375 282 190
4	Depozyty detaliczne	-	1 495	-	-	1 346
5	Stabilne depozyty	-	-	-	-	-
6	Mniej stabilne depozyty	-	1 495	-	-	1 346
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	54 364 695 904	42 400 491	1 013 822	21 480 174 014
8	Depozyty operacyjne	-	9 603 265 325	-	-	4 801 632 663
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	44 761 430 579	42 400 491	1 013 822	16 678 541 352
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	3 100 617 268	63 566 535	104 708 761	136 492 029
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	3 100 617 268	63 566 535	104 708 761	136 492 029
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					32 549 843 887
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					143 142 521
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:		9 251 991 382	7 861 982 057	12 660 832 180	16 448 144 646
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		4 255 180 929	2 565 087 679	-	1 282 543 840
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		391 744 597	4 794 070 352	2 614 899 855	5 051 109 491
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		2 109 618 109	502 824 026	8 506 740 241	8 536 950 272
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		2 495 447 747	-	1 539 192 084	1 577 541 044
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa	-	2 883 817 827	3 191 597	2 750 502 062	3 187 894 359
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		-	-	182 568 218	155 182 985
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		271 071 343	-	-	271 071 343
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 548 228 680	-	-	127 411 434
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		64 517 804	3 191 597	2 567 933 844	2 634 228 597
32	Pozycje pozabilansowe		5 757 835 384	1 044 775 628	3 373 823 433	510 356 764
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					20 289 538 290
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					160,43%

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

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto
Według stanu za 31 marca 2026

K_7400_0010		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
		a	b	c	d	e
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 394 148 130	-	-	1 075 804 399	9 469 952 529
2	Fundusze własne	8 394 148 130	-	-	-	8 394 148 130
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	1 075 804 399	1 075 804 399
4	Depozyty detaliczne	-	21 607 742 002	117 135 063	1 652 187	20 035 746 193
5	Stabilne depozyty	-	9 634 092 941	-	-	9 152 388 294
6	Mniej stabilne depozyty	-	11 973 649 061	117 135 063	1 652 187	10 883 357 899
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	48 485 321 770	77 390 132	1 068 349	20 217 915 328
8	Depozyty operacyjne	-	9 535 074 001	-	-	4 767 537 001
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	38 950 247 769	77 390 132	1 068 349	15 450 378 328
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	4 382 929 388	44 460 519	140 678 963	162 909 223
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	4 382 929 388	44 460 519	140 678 963	162 909 223
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					49 886 523 272
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	142 258 188
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:	-	13 285 488 760	8 825 190 589	17 852 108 014	21 533 850 835
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	-	5 729 818 413	2 971 902 169	-	1 485 951 085
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	-	2 717 386 272	4 470 388 950	2 775 360 968	5 280 083 740
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:	-	1 891 584 931	1 382 899 470	13 892 182 924	13 445 597 686
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	-	2 946 699 144	-	1 184 564 122	1 322 218 324
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa	-	1 956 527 461	8 298 630	2 672 992 668	3 011 041 660
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	-	-	-	254 620 544	216 427 462
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	204 207 488	-	-	204 207 488
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	-	1 670 420 460	-	-	83 521 023
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	-	81 899 513	8 298 630	2 418 372 124	2 506 885 687
32	Pozycje pozabilansowe	-	6 074 511 732	907 721 989	10 026 606 274	901 288 008
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					25 588 438 691
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					194,96%

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

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Według stanu za 31 grudnia 2025

K_7400_0010		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
		a	b	c	d	e
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 727 642 820	-	-	1 060 442 884	9 788 085 704
2	Fundusze własne	8 727 642 820	-	-	-	8 727 642 820
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	1 060 442 884	1 060 442 884
4	Depozyty detaliczne	-	21 574 031 312	61 936 379	1 417 888	19 948 396 647
5	Stabilne depozyty	-	9 492 156 732	-	-	9 017 548 895
6	Mniej stabilne depozyty	-	12 081 874 580	61 936 379	1 417 888	10 930 847 751
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	40 906 499 882	4 757 880	1 156 362	17 372 084 764
8	Depozyty operacyjne	-	9 943 412 003	-	-	4 971 706 002
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	30 963 087 879	4 757 880	1 156 362	12 400 378 762
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	1 818 510 039	48 326 637	116 895 020	141 058 339
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	1 818 510 039	48 326 637	116 895 020	141 058 339
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					47 249 625 453
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					172 423 137
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:		5 179 650 273	9 067 231 820	16 947 726 124	20 278 556 032
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		645 256 833	2 785 892 866	-	1 392 946 433
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		257 859 954	4 566 499 331	2 615 488 234	4 924 523 895
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 182 172 251	1 714 839 623	13 107 120 608	12 589 558 454
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		3 094 361 235	-	1 225 117 282	1 371 527 250
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa	-	2 800 562 240	10 636 154	2 363 992 120	2 875 084 474
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		-	-	318 349 797	270 597 327
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		351 042 226	-	-	351 042 226
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 370 271 907	-	-	118 513 595
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		79 248 107	10 636 154	2 045 642 323	2 134 931 326
32	Pozycje pozabilansowe		6 144 805 179	845 357 754	9 332 385 217	869 441 076
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					24 195 504 720
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					195,28%

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

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto
Według stanu za 30 września 2025

K_7400_0010		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
		a	b	c	d	e
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	8 217 171 397	-	-	1 071 100 288	9 288 271 685
2	Fundusze własne	8 217 171 397	-	-	-	8 217 171 397
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	1 071 100 288	1 071 100 288
4	Depozyty detaliczne	-	21 570 584 959	77 682 435	1 309 765	19 999 792 085
5	Stabilne depozyty	-	10 300 833 317	-	-	9 785 791 651
6	Mniej stabilne depozyty	-	11 269 751 642	77 682 435	1 309 765	10 214 000 434
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	41 389 219 324	24 242 771	942 239	17 965 108 000
8	Depozyty operacyjne	-	9 171 790 384	-	-	4 585 895 192
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	32 217 428 940	24 242 771	942 239	13 379 212 808
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	2 789 305 666	84 606 239	432 840 007	475 143 127
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	2 789 305 666	84 606 239	432 840 007	475 143 127
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					47 728 314 897
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					146 263 798
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:		5 171 001 379	7 612 772 529	17 796 772 760	20 121 276 287
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		543 076 311	1 415 997 546	-	707 998 773
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		1 082 793 889	4 770 189 396	2 325 229 712	4 773 811 652
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 006 032 714	1 426 585 587	14 267 869 981	13 343 998 634
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		2 539 098 465	-	1 203 673 067	1 295 467 228
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa	-	2 542 999 539	7 066 886	2 323 916 588	2 920 851 467
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		-	-	379 200 991	322 320 842
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		465 019 027	-	-	465 019 027
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 992 508 900	-	-	99 625 445
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		85 471 612	7 066 886	1 944 715 597	2 033 886 153
32	Pozycje pozabilansowe		6 627 740 480	1 213 950 281	9 019 853 680	885 667 816
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					24 074 059 368
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					198,26%

VI Dźwignia finansowa

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2026 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

K_7000		Kwota mająca zastosowanie
		a
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	72 571 643 059
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	2 791 790 024
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	198 182 944
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	7 756 213 855
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	(1 529 754 857)
13	Miara ekspozycji całkowitej	81 788 075 025

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

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

K_7100		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2026	31.12.2025
		a	b
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	59 409 306 742	68 911 016 264
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	(664 549 021)	(120 608 158)
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(862 968 758)	(870 198 539)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	57 881 788 963	67 920 209 567
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)	2 458 585 014	2 495 376 238
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	2 379 562 415	2 086 063 991
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	4 838 147 429	4 581 440 229
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	11 323 571 600	7 592 695 135
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	198 182 944	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	11 521 754 544	7 592 695 135
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	13 858 559 834	18 735 330 330
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(6 312 175 745)	(10 717 968 328)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	7 546 384 089	8 017 362 002
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/institucje 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	7 614 185 639	7 325 931 960
24	Miara ekspozycji całkowitej	81 788 075 025	88 111 706 933
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,31%	8,31%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,31%	8,31%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,31%	8,31%
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			

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

K_7100		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2026	31.12.2025
		a	b
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	-	-

* Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

K_7200		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
		a
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	58 744 757 721
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 754 513 785
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	55 990 243 936
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	36 304 605 464
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	11 701
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	2 171 101 817
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 620 616 431
EU-9	Ekspozycje detaliczne	-
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 404 048 764
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	342 759 974
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	3 147 099 785

VII Łączna ekspozycja wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego

Łączna ekspozycja netto wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego według stanu na 30 czerwca 2026 roku wynosiła 22 186 955 zł.

VIII Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

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

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

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

Tabela - Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

K_6100		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
		a	b	c	d	e
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001	7 618 391 880
2	Kapitał Tier I	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001	7 618 391 880
3	Łączny kapitał	7 614 185 639	7 430 075 925	7 758 530 229	7 254 116 001	7 618 391 880
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	29 558 838 759	34 404 248 510	33 014 509 864	32 498 181 079	32 031 835 105
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,76%	21,60%	23,50%	22,32%	23,78%
	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 (%)	0,98%	0,98%	0,99%	1,00%	0,08%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,73%	3,73%	3,74%	3,75%	2,83%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,73%	11,73%	11,74%	11,75%	10,83%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,76%	13,60%	15,50%	14,32%	15,78%
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	81 788 075 025	98 065 207 571	88 111 706 933	90 007 273 942	94 269 159 519
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,31%	7,58%	8,81%	8,06%	8,08%
	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%

IX Ujawnienia dot. obszaru ESG

Na dzień 30 czerwca 2026 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 ze 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 kredytowego w zakresie ich celów dotyczących redukcji emisji z zakresu 1 i 2 oraz planów transformacji i wykorzystanie tych danych w procesie kredytowym,
- osiągnięcie neutralności klimatycznej operacji własnych do 2030 roku przy jednoczesnym ograniczeniu emisji pośrednich m.in. poprzez przejścia w 100% na energię odnawialną.

W ustalanie przyjętych celów zaangażowani byli wewnętrzni interesariusze Banku.

W celu wspierania inicjatywy redukcji udziału finansowania związanego z emisją gazów cieplarnianych we własnym portfelu kredytowym, Bank regularnie oblicza i monitoruje wartość tych emisji (Zakres 3 kategoria 15 GHG Protocol). Obliczenia emisji z portfela kredytowego są obecnie wykonywane kwartalnie i prezentowane Zarządowi Banku i kierownictwu wyższego szczebla w raporcie ryzyka ESG. Analiza emisji Banku we wszystkich trzech zakresach jest wykonywana raz do roku. Cele 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.

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.

BHW przyjął strategiczny cel dotyczący wielkości udzielonego finansowania zaklasyfikowanego jako zrównoważone. Do 30 czerwca 2026 roku Bank przeznaczył na zieloną transformację klientów 1,33 mld zł dążąc do realizacji celu 2 mld zł założonego w Strategii do 2027 roku.

W celu identyfikacji, klasyfikacji i monitorowania zrównoważonego finansowania, w tym aktywów zgodnych z systematyką UE, Bank Handlowy stosuje *Politykę określającą ramy klasyfikacji zrównoważonych produktów w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego S.A.*

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

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

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

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

A. Finansowanie klientów prowadzących działalność pozytywnie oddziałującą na środowisko

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

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

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

2. przedsiębiorstwo nie prowadzi działalności w sektorach 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:

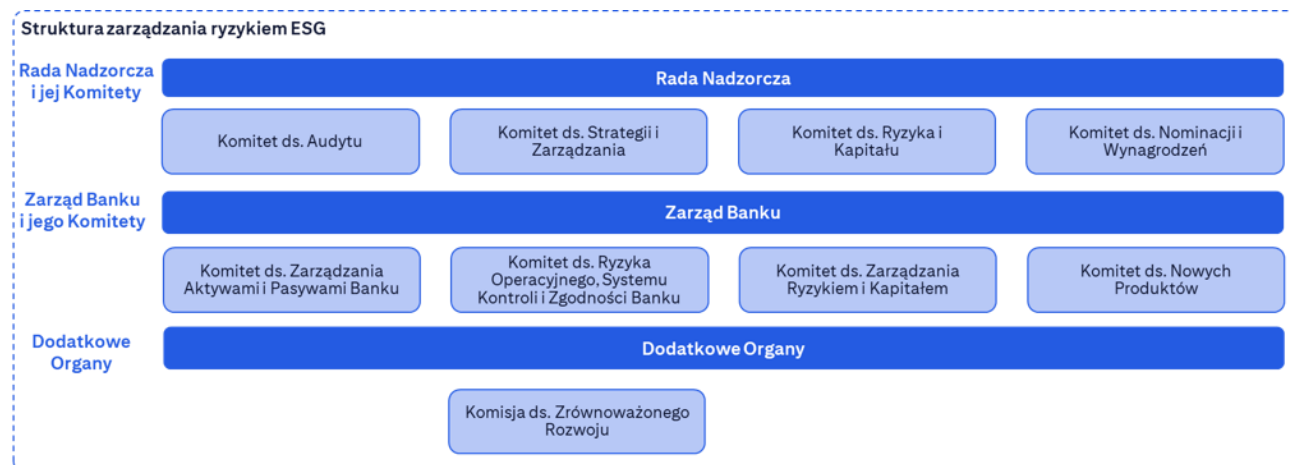
1. istotne dla działalności biznesowej klienta,
2. mierzalne oraz porównywalne z najlepszymi praktykami rynkowymi,
3. zgodne z powszechnie uznawanymi inicjatywami i standardami naukowymi w obszarze środowiska (np. ścieżkami dekarbonizacji określonymi w porozumieniu paryskim).

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 odpowiada za:

- włączenie ryzyka ESG do ogólnej strategii biznesowej i ram zarządzania ryzykiem,
- decydowanie o istotności ryzyka ESG i monitorowanie ekspozycji na ryzyko ESG,
- zapewnienie przejrzystego i spójnego podziału odpowiedzialności za ryzyka ESG,
- monitorowanie postępów w uwzględnianiu ryzyka ESG w standardowych procesach zarządzania ryzykiem,
- opracowywanie, zatwierdzanie oraz nadzorowanie realizacji Planu Przejścia.

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

- **Komitete ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem („Komitete RCMC”)** – nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem ESG w ramach kategorii ryzyk będących w kompetencjach tego Komitetu (tj. ryzyko kredytowe, kapitałowe, koncentracji, modeli) oraz jego uwzględnieniem w profilu ryzyka i apetycie na ryzyko Banku,

- **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Komitet BRCC”)** – nadzór nad uwzględnianiem ryzyka ESG w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem strategicznym, reputacyjnym i braku zgodności,
- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku („Komitet ALCO”)** – nadzór nad uwzględnianiem 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** – nadzór nad uwzględnianiem ryzyka ESG w procesie zarządzania aktywnościami biznesowymi,
- **Komisja ds. Zrównoważonego Rozwoju** – stanowi centralne forum dyskusyjne dla działań Banku w obszarze ESG. Zadania realizowane przez Komisję nadzoruje Komitet BRCC. Pełniąc funkcję doradczą i konsultacyjną dla Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A. Komisja koncentruje się na kluczowych obszarach, takich jak m.in. strategia zrównoważonego rozwoju, integracja aspektów ESG w działalności biznesowej, zrównoważone finansowanie oraz Plan Przejścia. Jest również uprawniona do konsultacji w doraźnych kwestiach ESG. Jej główne funkcje obejmują doradztwo i konsultacje, monitorowanie, opiniowanie oraz rekomendowanie działań do Komitetu BRCC.

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.

Pierwsza linia obrony

Pierwszą linię obrony stanowią jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka ESG oraz za zarządzanie ryzykiem ESG w działalności operacyjnej Banku. Jednostki na pierwszej linii obrony są odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka ESG dotyczącego ich działalności biznesowej, a także za przestrzeganie obowiązujących polityk i standardów dotyczących ryzyka ESG, współpracę z klientami w obszarze zrównoważonego finansowania i nawiązanie dialogu z klientami w sprawie ich własnych strategii przejścia oraz oceny ich spójności.

Druga linia obrony

Drugą linię obrony stanowią niezależne jednostki organizacyjne, w tym Sektor Zarządzania Ryzykiem, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Zgodności i Pion Prawny. Sektor Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za m.in. ustanawianie zasad, polityk, standardów, procedur zarządzania ryzykiem ESG, niezależną identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie profilu ryzyka do Zarządu Banku i odpowiednich Komitetów Zarządu oraz uwzględnienie ryzyka ESG w procesach planowania kapitałowego i płynności we współpracy z Sektorem Zarządzania Finansami. Pion Zgodności i Prawny identyfikują odpowiednio wymogi regulacyjne i prawne w zakresie ryzyka ESG i przedstawiają informacje na jego temat, doradzają w zakresie zmian regulacji w Banku oraz implementacji tych zmian.

Trzecia linia obrony

Trzecią linię obrony stanowi Departament Audytu, który przeprowadza niezależne oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem ESG oraz systemu kontroli wewnętrznej. Departament Audytu 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. Dodatkowo Departament Audytu 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.

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 2026 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 na inwestowane przez Bank aktywa, 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 inwestowane przez Bank aktywa. 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. i
- **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 na inwestowane przez Bank aktywa. Kwestie dot. ładu korporacyjnego obejmują m.in. 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 przenoszenia 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](#));
- 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](#));
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących analizy scenariuszy środowiskowych (Guidelines on environmental scenario analysis, EBA/GL/2025/04);
- Rozporządzeniu Delegowanym UE (2021/1253) dotyczącym uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju przez firmy inwestycyjne (MiFID II);
- Rozporządzeniu UE (2019/2088) dotyczącym ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR) wraz z aktami delegowanymi.

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 roku), średnim (1-5 lat) i długim (powyżej 5 lat). Jeśli ryzyko jest istotne w horyzoncie krótko- lub średnioterminowym, to jest uznane również za istotne w horyzoncie ICAAP.

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 **Branżowej Mapy Ryzyka i Branżowej Mapy Ryzyka Środowiskowego** (w obu przypadkach z podziałem na ryzyko fizyczne i przejścia oraz horyzonty czasowe),
- przeprowadzanie **ilościowej analizy wpływu zagrożeń klimatycznych na ciągłość działania Banku**,
- przeprowadzanie **ilościowej oceny ryzyka klimatycznego dla kluczowych wskaźników/limitów ryzyka rynkowego**,
- przeprowadzanie **ilościowej oceny ryzyka klimatycznego dla kluczowych wskaźników ryzyka płynności**,
- przeprowadzenie **analizy wpływu portfela kredytowego korporacyjnego na osiągnięcie Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych**.

Bank sukcesywnie udoskonala stosowane metody identyfikacji i pomiaru ryzyka. W 2025 roku Bank po raz pierwszy przeprowadził ocenę odporności i ocenę dostosowania portfela zgodnie z oczekiwaniami Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykiem ESG, a wyniki tych analiz zostały uwzględnione w procesie oceny istotności ryzyk. Dodatkowo, Bank w procesie oceny ryzyka ESG wykorzystuje również wskaźniki i mierniki ryzyka ESG wynikające z art. 81. ww. Wytycznych.

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

W ramach procesu oceny istotności ryzyka na 2026 rok **ryzyko klimatyczne** zostało uznane za istotne dla ryzyka strategicznego, kredytowego, płynności, reputacyjnego, operacyjnego oraz braku zgodności na przestrzeni horyzontów czasowych (szczegóły w tabeli poniżej). W szczególności:

- **ryzyko fizyczne** uznano za istotne w długim terminie dla ryzyka kredytowego, płynności, reputacyjnego i operacyjnego w związku z oczekiwanym negatywnym wpływem ekstremalnych zjawisk pogodowych oraz długotrwałej zmiany klimatu na Bank i jego klientów,
- **ryzyko przejścia** uznano za istotne w horyzoncie procesu ICAAP dla ryzyka kredytowego, strategicznego i braku zgodności z uwagi na, odpowiednio, znaczącą ekspozycję Banku na klientów z sektorów narażonych na ryzyko przejścia, rosnącą presję ze strony regulatorów i interesariuszy, odporność i poziom dostosowania portfela do procesu transformacji, konieczność dostosowania się do regulacji dotyczących mitygacji i adaptacji do zmiany klimatu oraz dynamiczne środowisko regulacyjne.

Pozostałe ryzyko środowiskowe zostało uznane za nieistotne w krótkim i średnim horyzoncie czasowym. Materializacja pozostałego ryzyka środowiskowego w długim horyzoncie czasowym jest spodziewana dla ryzyka strategicznego, kredytowego, reputacyjnego i operacyjnego z uwagi na rosnące oczekiwania interesariuszy w zakresie środowiska, rosnące wymogi regulacyjne oraz oczekiwanego negatywnego wpływu degradacji środowiska na Bank i jego klientów.

Zarówno **ryzyko społeczne**, jak i **ładu korporacyjnego**, zostały uznane za istotne jedynie w długim horyzoncie czasowym dla ryzyka strategicznego 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 2026 rok przedstawiono poniżej.

Tabela : Wyniki oceny istotności ryzyka ESG na 2026 rok

Ryzyko LO	Horyzont czasowy	Ryzyko klimatyczne		Pozostałe ryzyko środowiskowe		Ryzyko społeczne	Ryzyko ładu korporacyjnego
		Przejścia	Fizyczne	Przejścia	Fizyczne		
Ryzyko strategiczne	0-1 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Istotne
Ryzyko kredytowe	0-1 lat	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne
Ryzyko rynkowe	0-1 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Ryzyko płynności	0-1 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Istotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
Ryzyko reputacyjne	0-1 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne	Istotne
Ryzyko operacyjne	0-1 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne	Nieistotne
Ryzyko braku zgodności	0-1 lat	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	1-5 lat	Istotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne	Nieistotne
	5+ lat	Istotne	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 2026 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. 2026–2028). 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, lokalizacjach i horyzontach czasowych został przeanalizowany przy wykorzystaniu Branżowej Mapy Ryzyka Klimatycznego, Branżowej Mapy Ryzyka Środowiskowego oraz Geograficznej Mapy Ryzyka Klimatycznego. Ekspozycje portfeli kredytowych według stanu na koniec grudnia 2025 roku zostały podzielone na grupy branż wrażliwych na ryzyko klimatyczne oraz środowiskowe (z podziałem na ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne) oraz grupy lokalizacji narażonych na ryzyko klimatyczne fizyczne (susze i powodzie). W przypadku branż i lokalizacji 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 2026–2028 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 2026 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 polegających na niewłaściwym wdrożeniu przepisów i regulacji nadzorczych przy jednoczesnej deklaracji w stronę interesariuszy informacji o spełnieniu wymogów regulacyjnych. Analiza pokazała adekwatność wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne i możliwość pokrycia potencjalnej straty wynikającej z materializacji ryzyka ESG.

W ramach procesu oceny istotności ryzyka ESG na 2026 rok Bank przeprowadził również dedykowaną analizę scenariuszową dla ryzyka płynności by oszacować wpływ czynników ryzyka klimatycznego na wartości wskaźników ryzyka płynności. Scenariusz zakładał jednoczesny rozwój ekstremalnych warunków pogodowych i wynikających z nich klęsk żywiołowych w różnych częściach świata (w tym w południowej Polsce), co w konsekwencji doprowadziło do zaostrzenia polityki klimatycznej w Europie. Wyniki przeprowadzonej analizy wskazują na odporność Banku na materializację ryzyka klimatycznego w obszarze płynności. Wskaźniki płynności pozostają powyżej wymaganych minimów regulacyjnych w skrajnym scenariuszu klimatycznym uwzględniającym ryzyka fizyczne i przejścia.

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** – przeprowadzana w ramach procesu początkowego zatwierdzania limitów kredytowych dla klientów Bankowości Korporacyjnej oraz klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz każdorazowo podczas rocznego przeglądu kredytowego 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 środowiskowego zabezpieczeń** – informacje dotyczące zagrożeń klimatycznych i środowiskowych 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*).
- **zarządzanie aktywnościami biznesowymi** – Bank włącza analizę ryzyka ESG do procesu akceptacji aktywności biznesowych poprzez wprowadzanie pytań i wytycznych związanych z kwestiami ESG.
- **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 ryzyka ESG 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 2026 rok Bank zdefiniował następujące limity i progi tolerancji dla istotnych ryzyk ESG (odpowiednio dla ryzyka strategicznego i kredytowego):

- udział finansowania sklasyfikowanego 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 branżę 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.

W ramach miar wspierających Bank ustalił limit na udział w portfelu kredytowym klientów działających w branżach obciążonych podwyższonym ryzykiem, dla których przeprowadzona zostanie rozszerzona ocena ryzyka ESG. Ryzyko klimatyczne dla ryzyka braku zgodności jest pokrywane z kapitału alokowanego na ryzyko operacyjne. Dla tego ryzyka Bank nie wyznacza odrębnego limitu strategicznego. To ryzyko jest ujęte w ramach limitu strategicznego na ryzyko operacyjne.

Limity monitorowane są przy wykorzystaniu raportów przedstawianych Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Radzie Nadzorczej, w tym Komitetowi ds. Ryzyka i Kapitału. Proces eskalacji i zarządzania przekroczeniami jest opisany w *Memorandum w sprawie Apetytu na Ryzyko Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.* i jest tożsamy z procesem dla pozostałych miar ogólnego apetytu na ryzyko.

Kluczowe regulacje wewnętrzne i procesy

Wszystkich pracowników Banku obowiązują Zasady właściwego traktowania klientów, które określają zasady dokonywania analizy przez Bank odpowiedniości produktów dla klientów, jak również odpowiedniości kierowanego do klientów przekazu reklamowego i materiałów marketingowych (z wyłączeniem produktów inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, dla których obowiązkiem jest przeprowadzenie badania odpowiedniości MIFID).

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

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

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

Zarządzanie bieżącą współpracą z dostawcami jest regulowane przez Zasady zarządzania współpracą z dostawcami towarów i usług w Banku Handlowym w Warszawie S.A., które uwzględniają ogólne zalecenia EBA w zakresie kontroli u Dostawców. W 2025 roku Bank pomyślnie zakończył weryfikację 100% swoich dostawców z grupy Tier 1² 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. Proces oceny ryzyka środowiskowego zabezpieczeń w *Procedurze Zarządzania Zabezpieczeniami dla Klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw*;
3. *Regulacje Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym dla Klientów Bankowości Korporacyjnej („Regulacje ESRM”)*;
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) Ocena ryzyka ESG klienta jest przeprowadzona w ramach procesu początkowego zatwierdzania limitów kredytowych dla wszystkich 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). W ramach procesu należy dokonać oceny czynników ryzyka ESG w kontekście potencjalnego wpływu na zdolność kredytową kredytobiorcy czy poręczyciela.

W trakcie analizy uwaga jest zwracana na m.in.: wpływ zmiany klimatu na sytuację finansową klienta i jego branżę oraz otoczenie, ocenę zmaterializowanego, jak i potencjalnego ryzyka reputacyjnego Banku 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. Jeżeli w ramach analizy ryzyka ESG zostaną określone jako istotne i/lub nieodpowiednio zarządzane przez dłużnika, kwestie te są brane pod uwagę w ratingu klienta i/lub klasyfikacji ekspozycji.

² Grupa Tier 1 obejmuje 20% dostawców o największym koszcie rocznym współpracy.

Z końcem 2025 roku Bank wprowadził proces rozszerzonej oceny ryzyka ESG klienta dla dłużników spełniających określone w procedurach kryteria, w tym dotyczące całkowitej ekspozycji kredytowej, udziału w całkowitych finansowanych emisjach Banku oraz działalności w sektorach wysokoemisyjnych. Rozszerzona ocena ryzyka ESG ma formę kompleksowego kwestionariusza, zaprojektowanego do oceny ekspozycji klienta na ryzyka środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG) oraz podejścia do zarządzania nimi.

Ocena podzielona jest na cztery główne sekcje tematyczne:

- Podatność na zagrożenia środowiskowe i klimatyczne,
- Łagodzenie i adaptacja zarządcza,
- Ład i przejrzystość w zakresie klimatu i środowiska,
- Kwestie społeczne i ładu korporacyjnego.

(2) Na potrzeby oceny wpływu ryzyka środowiskowego na wartość zabezpieczeń fizycznych (tj. nieruchomości, maszyny i urządzenia, zapasy) przyjmowanych od klientów Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw Bank przygotował dedykowany formularz oceny ryzyka i gromadzi informacje dotyczące zagrożeń klimatycznych i środowiskowych. Dane są pozyskiwane m.in. przy wykorzystaniu wiarygodnych ogólnodostępnych baz danych i są uwzględniane w procesie weryfikacji zabezpieczeń podczas akceptacji i przeglądu. Na podstawie zgromadzonych danych określana jest ocena ryzyka i jej wpływ na wartość zabezpieczeń. Negatywny wpływ oceny na wartość zabezpieczenia może być uwzględniany m.in. przez brak akceptacji zabezpieczenia, obniżenie wyceny lub dostępnego limitu kredytowego zabezpieczonego danym zabezpieczeniem, rozszerzenie wymaganego zakresu ubezpieczenia lub podwyższenie sumy ubezpieczenia zabezpieczenia.

(3) 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 śmiertelnego sprzętu wojskowego, produkcja broni palnej i sektory operujące na obszarach wzmożonej ostrożności (w tym bioróżnorodność, dziedzictwo kulturowe, ludność lokalna, duże przesiedlenia fizyczne i ekonomiczne, ryzyko konfliktu, podwyższone ryzyka naruszeń praw człowieka).

(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

Bank biorąc pod uwagę skalę i charakter działalności, model biznesowy oraz kierunki strategiczne Banku jak również profil klientów, określił zestaw mierników i wskaźników ESG, które mają wskazywać na ogólny profil ryzyka ESG w Banku oraz umożliwiać jego monitorowanie i adekwatne reagowanie. W celu zapewnienia odpowiedniego procesu raportowania Bank stworzył dedykowany raport dotyczący ryzyka ESG, który jest kwartalnie przekazywany na posiedzenia Zarządu Banku oraz dystrybuowany do kadry kierowniczej wyższego szczebla (w tym przede wszystkim do kierowników jednostek biznesowych i jednostek ryzyka).

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.

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 wyzwania 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 30 czerwca 2026 roku

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

K_4100	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 CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): 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						
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	1988	133	-	322	144	41	4	33	3 039 001	1196 581	44,20%	1862	128	-	-	2
A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	-	-	-	1
B – Górnictwo i wydobywanie	7	7	-	-	1	1	-	1	2 898	2 483	100,00%	7	-	-	-	1
B.05 – Wydobycie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	6	6	-	-	-	-	-	-	2 898	2 483	100,00%	6	-	-	-	1
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	-	-	-	1
C – Przetwórstwo przemysłowe	1008	12	-	194	41	23	3	17	1180 090	727 088	35,46%	907	103	-	-	2
C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	179	-	-	3	24	14	-	14	272 199	219 293	12,88%	161	19	-	-	2
C.11 – Produkcja napojów	153	-	-	10	-	1	-	-	96 734	77 607	74,78%	153	-	-	-	2
C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	21	-	-	5	-	-	-	-	25 541	23 138	76,12%	21	-	-	-	1
C.14 – Produkcja odzieży	-	-	-	-	-	-	-	-	550	329	-	-	-	-	-	1
C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	32	-	-	4	-	-	-	-	36 286	18 098	-	31	1	-	-	4
C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	3	-	-	1	-	-	-	-	3 741	2 802	-	3	-	-	-	3
C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	5	-	-	-	-	-	-	-	3 970	2 640	-	5	-	-	-	3
C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	13	12	-	12	-	1	-	-	18 572	11 761	0,18%	13	-	-	-	1
C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	128	-	-	10	-	1	-	-	357 817	68 200	42,05%	71	57	-	-	4
C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	91	-	-	-	-	-	-	-	7 689	3 548	100,00%	91	-	-	-	2
C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	18	-	-	1	5	2	-	2	20 837	18 864	0,02%	18	-	-	-	2
C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	5	-	-	-	-	-	-	-	4 053	1 452	-	5	-	-	-	1
C.24 – Produkcja metali	15	-	-	4	-	-	-	-	12 598	8 222	66,32%	11	4	-	-	4
C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	78	-	-	26	1	2	1	1	103 443	93 526	14,34%	74	5	-	-	2
C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	3	-	-	-	-	-	-	-	1 292	1 088	-	1	2	-	-	4
C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	137	-	-	115	-	2	2	-	126 137	102 796	14,14%	137	-	-	-	1
C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	44	-	-	-	11	-	-	-	34 294	30 353	0,01%	30	14	-	-	4
C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	34	-	-	-	-	-	-	-	29 676	27 557	29,59%	34	-	-	-	1
C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	20	-	-	1	-	-	-	-	4 914	3 177	1,53%	19	1	-	-	1
C.31 – Produkcja mebli	21	-	-	2	-	-	-	-	15 914	9 856	-	21	-	-	-	1
C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	3	-	-	-	-	-	-	-	2 012	1 248	-	3	-	-	-	1
C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	5	-	-	-	-	-	-	-	1 821	1 533	0,46%	5	-	-	-	2
D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	116	114	-	2	-	-	-	-	1170 853	17 956	13,22%	116	-	-	-	1
D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	15	13	-	2	-	-	-	-	56 038	17 887	99,98%	15	-	-	-	1
D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	101	101	-	-	-	-	-	-	1114 815	69	-	101	-	-	-	1
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	7	-	-	-	-	-	-	-	7 438	4 807	-	7	-	-	-	3
F – Budownictwo	20	-	-	-	16	9	-	9	3 688	3 084	-	20	-	-	-	2
F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-	1
F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	12	-	-	-	11	8	-	8	2 590	2 166	-	12	-	-	-	1
F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	8	-	-	-	5	1	-	1	1 094	915	-	8	-	-	-	3
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	724	-	-	121	86	8	1	6	666 700	435 599	59,70%	699	25	-	-	2
H – Transport i gospodarka magazynowa	55	-	-	5	-	-	-	-	6 935	5 314	86,94%	55	-	-	-	3
H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
H.50 – Transport wodny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
H.51 – Transport lotniczy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1

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

K_4100	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 CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): 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							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j							k
	H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	54	-	-	5	-	-	-	-	6 890	5 297	88,11%	54	-	-	-	3
	H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	1	-	-	-	-	-	-	-	44	17	-	1	-	-	-	1
	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	51	-	-	-	-	-	-	-	393	249	-	51	-	-	-	2
	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	2 255	-	-	75	1	3	-	-	1 211	808	77,39%	1 728	389	137	-	4
	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 290	-	-	-	-	1	-	-	1 211	808	82,60%	864	326	99	-	5
	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	965	-	-	75	1	2	-	-	-	-	-	864	63	38	-	4
	OGÓŁEM	4 243	133	-	397	145	44	4	33	3 040 212	1 197 389	54,48%	3 590	517	137	-	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 prezentuje informacje na temat ekspozycji w portfelu bankowym (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec przedsiębiorstw niefinansowych wg sektorów działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE), które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu oraz sumę częściową ekspozycji wobec pozostałych sektorów. Prezentowane dane w szczególności dotyczą sektorów wymienionych w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006, obejmujących sektory ropy naftowej, gazu, górnictwa i transportu jako sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu, zgodnie z punktem 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego.

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

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

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

K_4200	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)							Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
	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)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Łączny obszar UE	808	46	337	198	162	45	19	-	-	-	-	-	-	-	808	68,32%
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	808	46	337	198	162	45	19	-	-	-	-	-	-	-	808	68,32%
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	552	-	151	186	161	45	8								552	100,00%
Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

Wzór 2 prezentuje wartość bilansową brutto kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi 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. 30 czerwca 2026 roku Bank nie posiadał już w portfolio kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi, w wyniku sprzedaży działalności detalicznej do Velo Banku. Bank przygotował ujawnienie w oparciu o dane ze świadectw charakterystyki energetycznej oraz eksperckie oszacowanie średniego zapotrzebowania na energię pierwotną nieodnawialną, w oparciu o rok budowy nieruchomości oraz jej rodzaj (wg przeznaczenia budynku) oraz średnie wartości wskaźnika rocznego zapotrzebowania na energię pierwotną dla poszczególnych rodzajów budynków w zależności od roku budowy i przeznaczenia ze strony Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Dla części ekspozycji zostały ujawnione rzeczywiste wartości na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń zbierane od klientów lub pozyskane z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków.

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2026 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	252	717 gCO ₂ /kWh	2024	268%	
2	Spalanie paliw kopalnych	B06, C19.2, G46.71	45	71,1 tCO ₂ /TJ	2024	17%	
3	Motoryzacja	C28.15, C29	48	0,1731 kgCO ₂ /pkm oraz 0,0625 kgCO ₂ /tkm	2023 / 2024	139% / 49%	
4	Lotnictwo	C30.3	0	-	-	-	
5	Transport morski	C30.1, H52.22, H52.24	49	0,0013 kgCO ₂ /tkm	2024	-73%	
6	Produkcja cementu, żużlu i wapna	C23.5, C23.6	4	-	-	-	
7	Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	B07.29, C24, C25, G46.72	162	0,47 tCO ₂ /t	2024	-57%	
8	Chemikalia	C20	125	1,62 tCO ₂ /t	2024	15%	
9	... potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym instytucji						

* W tabeli zastosowano średnie kursy walut NBP z dnia 30 czerwca 2026 r.

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

*** Bank na dzień 30 czerwca 2026 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, 27.5, 35.1, 35.3);
- Spalanie paliw kopalnych (w tym kody NACE 06.1, 06.2, 19.2, 46.7);
- Motoryzacja (w tym kody NACE 28.1, 29.1, 29.2, 29.3);
- Transport morski (w tym kody NACE 30.1, 52.2);
- Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali (w tym kody NACE 07.2, 24.2, 24.3, 24.4, 24.5, 25.1, 25.6, 25.9, 46.7);
- Chemikalia (w tym kody NACE 20.1, 20.3, 20.4, 20.5).

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

Przy kalkulacji wartości brakującej do osiągnięcia celu w scenariuszu NZE2050 Bank wykorzystał opublikowany przez MAE dokument „World Energy Outlook 2024” z uwagi na brak dostępnych wartości na 2030 rok w zaktualizowanym dokumencie „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 wartością bilansową brutto. Źródłem danych były dane pierwotne klientów oraz, w przypadku niedostępności tych 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 Spalanie paliw kopalnych wskaźnik dostosowania portfela wyrażony jako intensywność emisji w tonach CO₂ na teradzul (TJ) również został wyznaczony przy wykorzystaniu średniej ważonej wartością bilansową brutto. Wskaźnik ten został policzony z wykorzystaniem danych pierwotnych klientów oraz średniej sektorowej na poziomie Polski pochodzącej z opracowań Międzynarodowej Agencji Energetycznej.

W przypadku sektora Motoryzacja i Transport morski 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 i transportu morskiego 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

K_4400	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
	a	b	c	d	e
	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 30 czerwca 2026 r. nie stwierdzono zaangażowania wobec wskazanych przedsiębiorstw, wobec czego Bank nie prezentuje Wzoru 4.

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

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

K_4500	Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Inne odpowiednie sektory NACE	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)													
				W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu												
				Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
														0	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane
				<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności	h	i	j	k	l	m	n	o
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B – Górnictwo i wydobywanie			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
C – Przetwórstwo przemysłowe			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
F – Budownictwo			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
H – Transport i gospodarka magazynowa			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi			808	706	102	-	-	3	355	44	22	151	125	28	3	23
Przejęte zabezpieczenia			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

K_4600	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	0,48%	-	0,48%	51,99%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	0,35%	-	0,35%	27,43%

% aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

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

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

K_4700 mln EUR		Całkowita wartość bilansowa brutto	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)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	1025	257	43	-	-	32	-	-	-	-	-	257	43	-	-	32
Instytucje finansowe	336	190	10	-	-	2	-	-	-	-	-	190	10	-	-	2
Instytucje kredytowe	336	190	10	-	-	2	-	-	-	-	-	190	10	-	-	2
Kredyty i zaliczki	10	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	326	183	10	-	-	2	-	-	-	-	-	183	10	-	-	2
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym firmy inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	515	67	33	-	-	30	-	-	-	-	-	67	33	-	-	30
Kredyty i zaliczki	515	67	33	-	-	30	-	-	-	-	-	67	33	-	-	30
Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansowanie samorządów terytorialnych	174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie samorządów terytorialnych	174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓŁEM	1025	257	43	-	-	32	-	-	-	-	-	257	43	-	-	32
Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)																
Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2 398															
Kredyty i zaliczki	2 398															
Dłużne papiery wartościowe	-															
Instrumenty kapitałowe	-															
Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	68															
Kredyty i zaliczki	68															
Dłużne papiery wartościowe	-															
Instrumenty kapitałowe	-															
Instrumenty pochodne	-															

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

K_4700 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			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
Pożyczki międzybankowe na żądanie	9																
Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	44																
Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	5 379																
AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU (WSKAŹNIK ZIELONYCH AKTYWÓW)	8 922																
Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																	
Podmioty państwowe	6 308																
Ekspozycje wobec banków centralnych	602																
Portfel handlowy	1 331																
AKTYWA OGÓŁEM WYŁĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA	8 241																
AKTYWA OGÓŁEM	17 163																

Na potrzeby ujawnień w zakresie kluczowych wskaźników wyników Bank dokonał analizy swoich ekspozycji wobec instytucji finansowych i przedsiębiorstw niefinansowych celem identyfikacji klientów podlegających wymogom w zakresie publikowania danych niefinansowych zgodnie z wymogami Dyrektywy CSRD oraz ustalił wartość bilansową brutto ekspozycji z tytułu kredytów i zaliczek oraz dłużnych papierów wartościowych odrębnie dla każdego ze zidentyfikowanych podmiotów według stanu na dzień 30.06.2026. 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 2025 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 połowie czerwca Bank zakończył proces wydzielania i sprzedaży segmentu bankowości detalicznej do Velo Banku. 30 czerwca 2026 roku Bank nie posiadał już w portfelu kredytów z obszaru detalicznego w tym kredytów zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi.

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

Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów

K_4800	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					Udział procentowy aktywów ogółem objętych wskaźnikiem
	W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					
			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	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Wskaźnik zielonych aktywów	2,88%	0,48%	-	-	0,36%	-	-	-	-	2,88%	0,48%	-	-	0,36%	51,99%	
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	25,08%	4,20%	-	-	3,12%	-	-	-	-	25,08%	4,20%	-	-	3,12%	1,96%	
Instytucje finansowe	56,55%	2,98%	-	-	0,60%	-	-	-	-	56,55%	2,98%	-	-	0,60%	1,96%	
Instytucje kredytowe	56,55%	2,98%	-	-	0,60%	-	-	-	-	56,55%	2,98%	-	-	0,60%	0,06%	
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,90%	
w tym firmy inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	13,01%	6,41%	-	-	5,83%	-	-	-	-	13,01%	6,41%	-	-	5,83%	-	
Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finansowanie samorządu terytorialnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

K_4800	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 ogółem objętych wskaźnikiem			
	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								
			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym		W tym na rzecz przejścia				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		
	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
Wskaźnik zielonych aktywów	1,04%	0,35%	-	-	0,35%	-	-	-	-	-	1,04%	0,35%	-	-	0,35%	27,43%					
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	2,23%	0,74%	-	-	0,74%	-	-	-	-	-	2,23%	0,74%	-	-	0,74%	12,78%					
Instytucje finansowe	66,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,67%	-	-	-	-	0,14%					
Instytucje kredytowe	66,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,67%	-	-	-	-	0,14%					
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

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

K_4800	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				Udział procentowy nowych aktywów ogółem objętych wskaźnikiem
	W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo				
			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	
q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
w tym firmy inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym spółki zarządzające aktywami	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym zakłady ubezpieczeń	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	4,18%	2,09%	-	-	2,09%	-	-	-	-	-	4,18%	2,09%	-	-	4,54%
Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansowanie samorządu terytorialnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,10%
Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,10%
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

K_5000		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
		c	d	e	f
Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe	-	-	-	-
	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
	Inni kontrahenci	-	-	-	-
Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe	-	-	-	-
	Przedsiębiorstwa niefinansowe	316	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	-
	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
	W tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-
	Inni kontrahenci	-	-	-	-

X Oświadczenie Zarządu Banku

Niniejszym Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje ujawniane w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2026 roku” zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia nr 575/2013 są adekwatne do stanu faktycznego; przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.
- zatwierdza niniejszy dokument „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2026 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu Banku

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