



2022

Sprawozdanie z działalności



citi handlowy[®]

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Zgodnie z zapisami par 71 pkt. 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757 z późniejszymi zmianami), sprawozdanie Zarządu na temat działalności Banku i Grupy zostało sporządzone w formie jednego dokumentu. Przedstawione w niniejszym dokumencie informacje odnoszą się do Grupy (włączając Bank) lub wyłącznie do Banku tak, jak wskazano w poszczególnych rozdziałach, tabelach i opisach.

Dokument ten nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku. Oficjalne Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF.

SPIS TREŚCI

I.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	5
1.	HISTORIA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
2.	STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	5
3.	PROFIL DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
4.	STRATEGIA NA LATA 2022-2024 - PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. ..	6
5.	NAJWAŻNIEJSZE WYNIKI I OSIĄGNIĘCIA W 2022 ROKU	8
6.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	9
II.	Gospodarka polska w 2022 roku	10
1.	GŁÓWNE TENDENCJE MAKROEKONOMICZNE	10
2.	RYNEK PIENIĘŻNY I WALUTOWY	12
3.	RYNEK KAPITAŁOWY	12
4.	SEKTOR BANKOWY	13
5.	CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY W 2023 R.	16
III.	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	18
IV.	Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	19
1.	WYNIKI FINANSOWE BANKU I GRUPY W 2022 ROKU	19
2.	STOPY PROCENTOWE	28
3.	SEGMENT BANKOWOŚCI INSTYTUCJONALNEJ	29
4.	SEGMENT BANKOWOŚCI DETALICZNEJ	35
5.	ROZWÓJ KANAŁÓW DYSTRYBUCJI	37
6.	ZMIANY W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMATYCZNYCH	39
7.	ZAAŃGAŻOWANIA KAPITAŁOWE BANKU	41
V.	Istotne czynniki ryzyka związane z działalnością Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	42
1.	ISTOTNE CZYNNIKI RYZYKA I ZAGROŻENIA ZWIĄZANE Z OTOCZENIEM GRUPY	42
2.	ISTOTNE CZYNNIKI RYZYKA I ZAGROŻENIA ZWIĄZANE Z GRUPĄ I JEJ DZIAŁALNOŚCIĄ	56
VI.	Zaangażowanie społeczne	63
VII.	Informacje inwestorskie	74
1.	STRUKTURA AKCJONARIATU I NOTOWANIA AKCJI BANKU NA GPW	74
2.	HISTORIA WYPŁATY DYWIDENDY	75
3.	RATING	76
4.	RELACJE INWESTORSKIE W BANKU	77
VIII.	Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2022 roku	77
1.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRE STOSUJE BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	77
2.	INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH	77
3.	OPIS GŁÓWNYCH CECH WDROŻONYCH W BANKU SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	78
4.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY ZNACZNE PAKIETY AKCJI	79
5.	POSIADACZE WSZELKICH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRE DAJĄ SPECJALNE UPRAWNIENIA KONTROLNE, WRAZ Z OPISEM TYCH UPRAWNIENI	79
6.	OGRANICZENIA ODNOŚNIE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU	79
7.	OGRANICZENIA DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA PRAWA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	79
8.	ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ ZAKRES ICH UPRAWNIENI	79
9.	ZMIANY STATUTU SPÓŁKI	81
10.	OPIS SPOSOBU DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO ZASADNICZYCH UPRAWNIENI ORAZ PRAW AKCJONARIUSZY I SPOSOBU ICH WYKONYWANIA	81
11.	SKŁAD OSOBOWY I ZMIANY W ZARZĄDZIE I RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2022 ROKU, OPIS DZIAŁANIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ ORAZ ICH KOMITETÓW	84
12.	POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI	101
IX.	Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania	102
1.	INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	102

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

2.	WYNAGRODZENIA I NAGRODY, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	103
3.	INFORMACJE O ŁĄCZNEJ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI BANKU ORAZ AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH BANKU, BĘDĄCYCH W POSIADANIU CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	106
4.	INFORMACJE O WSZELKICH UMOWACH ZAWARTYCH MIĘDZY BANKIEM A CZŁONKAMI ZARZĄDU, PRZEWIDUJĄCYCH REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA Z ZAJMOWANEGO STANOWISKA BEZ WAŻNEJ PRZYCZYNY LUB GDY ICH ODWOŁANIE LUB ZWOLNIENIE NASTĘPUJE Z POWODU POŁĄCZENIA BANKU PRZEZ PRZEJĘCIE	107
5.	ZASADY ZARZĄDZANIA	107
X.	Istotne sprawy sporne	107
XI.	Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych	107
XII.	Zdarzenia po dacie bilansowej	108
XIII.	Oświadczenia Zarządu Banku	108

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

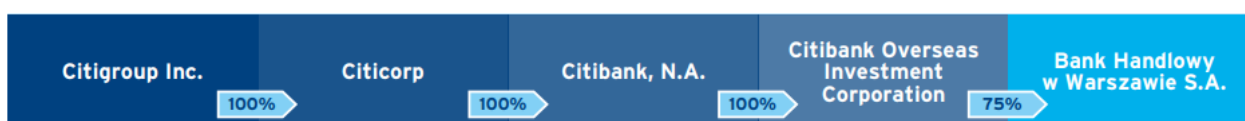
1. Historia Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

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

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

2. Struktura własnościowa

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) – spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje. COIC jest jedynym akcjonariuszem Banku, który posiada co najmniej 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostałe akcje, stanowiące 25% kapitału akcyjnego, znajdują się w wolnym obrocie i są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.



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

Grupa Kapitałowa Citi w liczbach za 2022 rok (dane finansowe za 2022 rok)



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

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

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

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

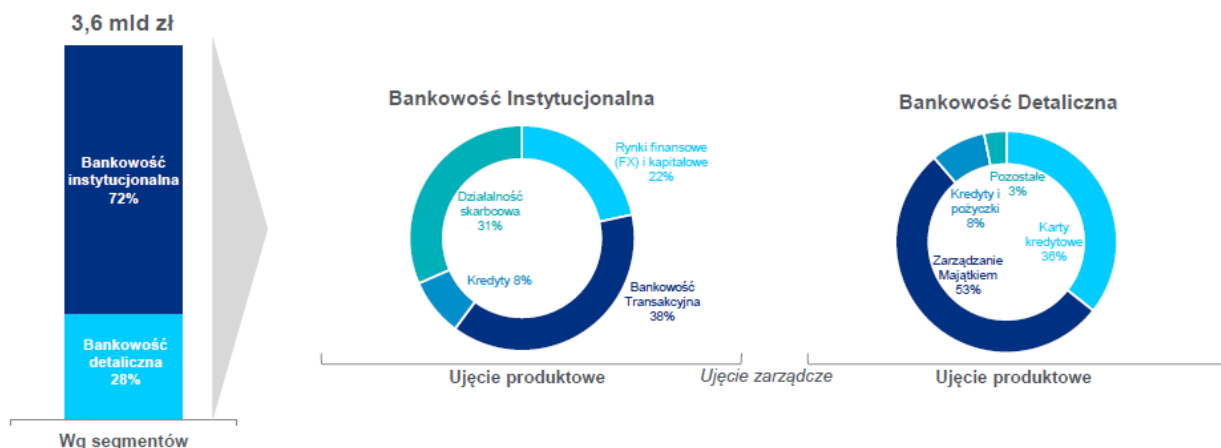
Stabilna pozycja kapitałowa Grupy, jak również wyróżniająca go sieć powiązań międzynarodowych jest również doceniana przez klientów segmentu detalicznego. Bank wykorzystuje związaną z tym przewagę konkurencyjną do umacniania się na pozycji lidera w obszarze bankowości klientów zamożnych. W tym celu Bank nieustannie rozwija ofertę dla klientów Citigold

oraz wdrożoną pod koniec 2015 roku unikatową na rynku ofertę dla najbardziej zamożnych klientów – Citigold Private Client. W segmencie detalicznym, Bank koncentruje się na produktach inwestycyjnych i wyjątkowym sposobie wynagradzania klientów, którzy decydują się na skorzystanie z oferty Banku w zakresie produktów zarządzania majątkiem online. Międzynarodowe powiązania Banku umożliwiają wzbogacenie oferty dla klientów indywidualnych dostarczając im unikatowych doświadczeń w obszarze bankowości globalnej.

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

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

Struktura przychodów Grupy w 2022 roku (ujęcie produktowe przedstawia układ zarządczy).



4. Strategia na lata 2022-2024 - perspektywy rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W kwietniu 2021 roku główny akcjonariusz Banku, Citigroup („Citi”) podjął decyzję o wyjściu z działalności detalicznej w 13 krajach, w tym w Polsce (w styczniu 2022 roku zostało ogłoszone opuszczenie jeszcze jednego rynku obsługującego rynek detaliczny). Citi chce w ten sposób skupić się na priorytetowym i bardzo silnym biznesie instytucjonalnym. Jednocześnie Citi chce rozwijać usługi z zakresu Wealth Management skupione w czterech centrach zlokalizowanych w Singapurze, Hongkongu, Zjednoczonych Emiratach Arabskich oraz Londynie. Do momentu rozstrzygnięcia decyzji o wyjściu z działalności detalicznej, Citi Handlowy zamierza kontynuować działania w obszarze bankowości detalicznej w dotychczasowym kształcie, dokładając wszelkich starań celem utrzymania poziomu satysfakcji klientów indywidualnych i najwyższej jakości oferowanych produktów i usług oraz dążąc do zachowania wartości biznesu dla akcjonariuszy.

Pozycja konkurencyjna Banku

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

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

W zakresie bankowości detalicznej Bank utrzymuje silną pozycję rynkową:

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

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

Perspektywy rozwoju

W grudniu 2021 roku Bank przyjął nową Strategię na lata 2022-2024. W segmencie instytucjonalnym zakłada ona koncentrację na tych obszarach, gdzie istnieje istotna przewaga konkurencyjna Banku, ze szczególnym uwzględnieniem polskich firm działających lub planujących działalność na rynkach zagranicznych, jak i międzynarodowych korporacji inwestujących w Polsce. Strategia opiera się na inicjatywach mających na celu wzrost przychodów z działalności klientowskiej, w tym między innymi: udział w transakcjach klientów z zakresu bankowości inwestycyjnej, akwizycja nowych klientów w segmencie bankowości przedsiębiorstw, utrzymanie pozycji lidera w segmencie firm globalnych, czy koncentracja na dostarczeniu najlepszych rozwiązań klientom z segmentu Digital. Istotnym komponentem Strategii jest także wspieranie klientów w podejmowaniu inicjatyw z zakresu transformacji w obszarach Environmental, Social, Governance (ESG)

Z uwagi na fakt, iż na moment przyjęcia Strategii nie zostały podjęte dalsze decyzje dotyczące realizacji decyzji o potencjalnej transakcji sprzedaży Bankowości Detalicznej, Strategia zakłada funkcjonowanie segmentu w strukturach Banku i koncentruje się na działaniach mających na celu utrzymanie rentowności tego segmentu. W szczególności Bank skupia się na dostosowaniu oferty Wealth Management do oczekiwań klientów oraz utrzymaniu pozycji lidera kart kredytowych, a także utrzymaniu najwyższej jakości obsługi klientów we wszystkich kanałach i segmentach.

Strategia na lata 2022-2024 - cele finansowe:

	Cel	Realizacja (2022)
Wzrost przychodów klientowskich (średniorocznie), w tym:	+9%	+33% r./r.
<i>klienci instytucjonalni</i>	+8%	+14%
<i>klienci detaliczni</i>	+12%	+63%
Zwrot na kapitale (ROE w 2024 r.)	>12%	24%
Utrzymanie dyscypliny kosztowej (wskaźnik C/I)	<50%	37%
Wzrost aktywów klientowskich (średniorocznie w okresie 3 lat)	+6%	+1% r./r.
Portfel zielonych aktywów	1 mld zł	Zrealizowany w 38%
Kontynuacja wypłaty dywidendy pod warunkiem uzyskania zgody regulatora (jako % zysku netto)	min. 75%	100% (z zysku za 2021 r.)

4.1 Bankowość instytucjonalna

Bank zamierza wspierać klientów w transformacji w kierunku dostosowania ich modelu biznesowego do nowych wyzwań w dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości. Szczególnie duży nacisk w tym obszarze zostanie położony na rozwiązania wspierające zieloną transformację dotyczącą nie tylko sektora energetycznego ale też całej gospodarki. W ramach segmentu Bankowości Instytucjonalnej istotne znaczenie będzie miała także obsługa firm z branż podlegających intensywnej digitalizacji, a także tych, dla których nastąpiły ważne przesunięcia w międzynarodowym łańcuchu dostaw. W centrum zainteresowania Banku pozostają również instytucje finansowe oraz duże instytucje publiczne i samorządowe. Do wyżej wymienionych grup klientów Bank będzie się starał dotrzeć z najwyższej jakości ofertą, zawierającą m. in. produkty finansowania transformacji i konsolidacji, produkty finansowania handlu i zabezpieczenia przed ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności międzynarodowej, czy wreszcie kompleksową ofertą obsługi płynności, kończąc na obsłudze najbardziej złożonych transakcji na rynku kapitałowym i dłużnym.

W połowie 2022 roku dobiegła końca integracja Domu Maklerskiego Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Bankiem. Kluczowym czynnikiem, który ma przełożenie na wyniki osiągnięte przez Biuro Maklerskie Banku, jest aktywność inwestycyjna ze strony inwestorów instytucjonalnych. Z tego powodu integracja działalności bankowej i maklerskiej będzie miała konkretny wpływ na segment instytucjonalny, pozwalając na oferowanie klientom jeszcze szerszej obsługi finansowej, zwłaszcza poprzez wsparcie w zarządzaniu ich portfelem inwestycyjnym. Pozytywnie wpłynie to na efektywność kosztową zarówno dla Banku jak i klientów. Z perspektywy krajowego rynku akcji, w ostatnich kilku latach systematycznie obserwowany jest wzrost udziału brokerów zdalnych w obrotach giełdy oraz konsolidację krajowych grup bankowych, jak również następują zmiany strukturalne obrotów giełdowych. Bank, wpisując się w trendy rynkowe, realizuje projekty technologiczne, których celem jest dalsza automatyzacja i usprawnianie procesów zapewniających efektywną kosztowo obsługę krajowych i międzynarodowych klientów instytucjonalnych, którzy są zainteresowani handlem algorytmicznym oraz realizacją transakcji typu high volume. W obliczu silnej konkurencji i obserwowanej zmiany struktury obrotów giełdowych, Bank nie będzie dążył za wszelką cenę do zdobycia pozycji lidera rynku w kategorii obrotów. Celem pozostaje natomiast utrzymanie efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności.

Bank zamierza w dalszym ciągu odgrywać kluczową rolę na rynku operacji kapitałowych, aktywnie uczestnicząc w realizacji transakcji pierwotnych ofert publicznych (IPO), wtórnych ofert publicznych (SPO), przyspieszonych sprzedaży akcji (AEO) oraz wezwań do sprzedaży lub zamiany akcji. Grupa umożliwi swoim klientom dostęp do zagranicznego kapitału poprzez globalną sieć dystrybucyjną Citi oraz umożliwi realizację transakcji w ramach bankowości inwestycyjnej oraz oferowania klientom szerokiego wachlarza strukturyzacji transakcji na rynku kapitałowym, zarówno pod względem produktowym jak i geograficznym, co stanowi niewątpliwą przewagę konkurencyjną. Celem Grupy jest dalsze wspieranie swoich klientów instytucjonalnych oraz rozwój współpracy w zakresie produktów bankowości inwestycyjnej i rynków kapitałowych w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw.

4.2 Bankowość detaliczna

Zgodnie ze strategią na lata 2022-2024 Bank będzie oferował pełen zakres usług dla klientów indywidualnych, podążając za najnowszymi trendami i aktywnie reagując na zmiany zachowań i oczekiwań klientów w postpandemicznej rzeczywistości, jak również na zmieniające się warunki makroekonomiczne (środowisko wysokich stóp procentowych, utrzymującej się wysokiej inflacji i oczekiwanego spowolnienia gospodarczego) mających radykalny wpływ na decyzje finansowe klientów Banku. Utrzymana zostanie segmentacja klientów wyodrębniająca klientów zamożnych (Citigold i Citigold Private Client), klientów bankowości masowej i klientów kartowych, bądź korzystających jedynie z produktów niezabezpieczonych.

Bank będzie dążył do umocnienia pozycji lidera w obszarze bankowości klientów zamożnych. W tym celu Bank będzie w dalszym ciągu rozwijał ofertę dla klientów Citigold Private Client (CPC) oraz Citigold. Bank planuje zwiększyć portfel klientów z tych segmentów dzięki aktywnej akwizycji oraz pogłębianiu relacji z istniejącymi klientami. Klienci z segmentów CPC oraz Citigold będą obsługiwani w modelu hybrydowym poprzez nowoczesne centra obsługi finansowej zlokalizowane w największych miastach Polski, pomoc dedykowanych, profesjonalnych osobistych doradców jak i samodzielnie poprzez intuicyjne platformy elektroniczne. Istotnym składnikiem oferty dla tej grupy klientów będą najwyższej jakości rozwiązania bankowości globalnej oferowane we współpracy z innymi podmiotami z grupy Citi na całym świecie.

Ponadto, Bank będzie pozyskiwał klientów aspirujących do grupy klientów zamożnych oraz klientów masowych, wykorzystując do tego CitiKonto, tj. ofertę rachunku osobistego do codziennej bankowości, z wyjątkową ofertą walutową oraz dostępem do usługi Citi Kantor, umożliwiającej szybką wymianę walut w bankowości elektronicznej lub mobilnej.

W obszarze kart kredytowych Bank planuje kontynuować realizację programu partnerstw strategicznych oraz rozwój kanałów zdalnych i digital, dążąc przez to do wzmocnienia wartości kreowanej dla klientów oraz zwiększenia akwizycji nowych klientów. Jako lider na rynku kart kredytowych, Bank będzie nadal oferował produkty z globalnej palety Citi, akceptowane na całym świecie i oferujące wyjątkowe wartości dla klienta, np. Program CitiSpecials. Jednocześnie Bank planuje odnowić ofertę korzyści i przywilejów oferowanych klientom w ramach flagowych kart kredytowych, m.in. Citibank World Mastercard®.

Integracja Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. z Bankiem powinna także stworzyć szereg nowych możliwości dla segmentu detalicznego: unikatowa na polskim rynku oferta dotycząca rynków zagranicznych z platformą CitiFX Stocks oraz modelowe doradztwo inwestycyjne na zagraniczne akcje i obligacje. Dzięki integracji DMBH i Banku klienci zyskają na uproszczonych rozwiązaniach procesowych, pozwalających na łatwiejsze zarządzanie całością ich finansów oraz działalnością inwestycyjną, a także poszerzonym zakresem doradztwa oferowanego przez Bank.

5. Najważniejsze wyniki i osiągnięcia w 2022 roku

5.1 Syntentyczne zestawienie wyników finansów Banku i Grupy w 2022 roku

W 2022 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 1 545,7 mln zł, który był wyższy o 828,2 mln zł (tj. 115,4%) w stosunku do zysku za 2021 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które urosły o 1 293,4 mln zł (tj. 54,9% r./r.) do poziomu 3 647,5 mln zł. Motorem wzrostu przychodów był wyższy wynik odsetkowy, zrealizowany głównie w obszarze działalności skarbcowej na skutek bezprecedensowego tempa wzrostu stóp procentowanych, podnoszonych przez Radę Polityki Pieniężnej (stopa referencyjna wzrosła z 1,75% na koniec 2021 roku do 6,75% na koniec 2022 roku). W ujęciu segmentowym, przychody segmentu Bankowości Instytucjonalnej wzrosły o 879,5 mln zł (tj. 50,8% r./r.), natomiast segment Bankowości Detalicznej zanotował wzrost przychodów o 413,9 mln zł (tj. o 66,6% r./r.).

Jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2022 rok wyniósł 1 569,3 mln zł i był wyższy o 853,3 mln zł od zysku za 2021 rok.

Jednocześnie, w 2022 roku Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 17,6% według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

w mln zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	2022	2021	2022	2021
Suma bilansowa	69 893,0	61 681,6	69 801,4	61 862,8
Kapitał własny	7 899,6	7 316,0	7 960,2	7 383,4
Należności od klientów*	21 620,5	21 187,2	21 620,5	21 327,6
Depozyty klientów*	48 950,4	42 770,0	48 795,5	42 781,9
Wynik finansowy netto	1 569,3	716,0	1 545,7	717,5
Współczynnik wypłacalności	17,3%	19,8%	17,6%	20,1%

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

5.2 Najważniejsze osiągnięcia w 2022 roku

Rok 2022 był rokiem realizacji strategii wzrostu w kluczowych dla Grupy obszarach, czego potwierdzeniem są następujące osiągnięcia i wydarzenia:

- **Bank udzielił łącznie 5,7 mld zł finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,8 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, 1,6 mld zł dla Klientów Korporacyjnych i 1,4 mld zł dla Klientów Globalnych – w efekcie tego **wolumeny kredytowe w tym segmencie urosły o 8% r./r.**;
- Bank wspierał klientów w skutecznym zarządzaniu ryzykiem walutowym na zmiennych rynkach - w konsekwencji **wolumen wymiany walutowej w segmencie klientów Bankowości Instytucjonalnej urosł o 30% r./r.**;
- **Bank wspierał również inicjatywy z obszaru zrównoważonego rozwoju**, m.in. poprzez udzielenie finansowania dla lidera w branży recyklingu i obrotu surowcami wtórnymi, a także poprzez udzielenie linii gwarancyjnej dla firmy z branży sprzedaży detalicznej, uwzględniającej realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu. Tym samym **Bank zrealizował w 2022 roku 38% celu określonego w Strategii Banku na lata 2022-2024 dotyczącego pozyskania 1 mld zł zielonych aktywów**;
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 8% r./r. W efekcie depozyty klientów indywidualnych zanotowały wzrost o 6% r./r.** (dynamika wyższa niż w sektorze bankowym), co pokazuje że Bank zbudował atrakcyjną ofertę dla klientów;
- Bank również skupiał się na poprawie doświadczeń klientów, m.in. poprzez cyfrowe narzędzia takie jak CitiKantor. **Wolumeny transakcji FX w Segmencie Bankowości Detalicznej wzrosły o 75% r./r., a liczba transakcji FX wzrosła o 31% r./r.**

6. Nagrody i wyróżnienia

W 2022 roku Bank, DMBH i Fundację Kronenberga przy Citi Handlowy uhonorowano prestiżowymi tytułami i nagrodami:

- **Citi Handlowy po raz dziewiąty liderem rynku Cash Management w Polsce**
Po raz dziewiąty z rzędu Citi Handlowy znalazł się na czele rankingu Cash Management magazynu Euromoney w kategorii **Market Leader**. W plebiscycie, w którym oddano ponad 21 500 głosów, osoby odpowiedzialne za zarządzanie finansami w firmach oceniały rozwiązania z obszaru bankowości transakcyjnej. Citi Handlowy oferuje klientom korporacyjnym szeroki zakres nowoczesnych rozwiązań z zakresu zarządzania finansami. Stawia na rozwój narzędzi, które dają możliwość natychmiastowej reakcji i cyfrowych rozliczeń w czasie rzeczywistym.
- **Bankowość prywatna Citi Handlowy ponownie doceniona w międzynarodowym badaniu Euromoney**
Prestiżowy brytyjski magazyn Euromoney wyróżnił Citi Handlowy w corocznym badaniu jakości oferty bankowości prywatnej Private Banking and Wealth Management Survey. Kolejny rok z rzędu bank znalazł się w ścisłej czołówce instytucji oferujących najlepsze usługi finansowe dla polskich milionerów i ich rodzin. Oferta bankowości prywatnej Citigold Private Client znalazła się na podium w aż 14 z 17 badanych kategorii dotyczących takich obszarów jak m.in. jakość obsługi, doradztwo inwestycyjne, zarządzanie majątkiem, globalna bankowość, sukcesja majątku, oferta dla klientów z grupy HNWI.
- **Citi Handlowy z nagrodą BondSpot dla lidera rynku kasowego**
Citi Handlowy potwierdził pozycję lidera na wymagającym rynku kapitałowym i po raz kolejny otrzymał nagrodę za największe obroty na rynku kasowym Treasury BondSpot Poland (Obligacje Skarbowe).
- **Siódmy „Złoty Bankier” dla Citi Handlowy w kategorii „Najlepsza Karta Kredytowa”**
Po raz kolejny karta Kredytowa Citi Handlowy – Citibank-BP Motokarta – została wybrana najlepszym produktem na rynku w swojej kategorii w rankingu Złoty Bankier organizowanym przez Bankier.pl i Puls Biznesu. To jedyna karta kredytowa zgłoszona do rankingu bez opłat za wydanie, obsługę i wznowienie. Ponadto Bank oferuje możliwość rozłożenia zadłużenia na raty bez prowizji.
- **Diversity IN Check: Citi Handlowy wśród liderów zarządzania różnorodnością**
Citi Handlowy oraz centrum usług wspólnych Citibank Europe znalazły się w gronie 38 firm uznanych za najbardziej zaawansowane w zarządzaniu różnorodnością, dbaniu o inkluzję w organizacji i dążeniu do osiągnięcia spójności społecznej. Lista powstała na podstawie badania Diversity IN Check, przeprowadzonego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które koordynuje Kartę Różnorodności w Polsce. Celem badania jest diagnoza stopnia zaawansowania danej organizacji w zarządzaniu różnorodnością i tworzeniu inkluzywnego środowiska pracy.
- **Citi Handlowy w rankingu Poland's Best Employers 2022 magazynu Forbes**
Druga edycja rankingu Najlepsi Pracodawcy w Polsce 2022 magazynu Forbes pokazuje laureatów zestawienia: 300 firm w Polsce, najbardziej przyjaznych pracownikom w podziale na branże. W kategorii „Najlepsi pracodawcy. Banki i usługi finansowe” znajduje się bank Citi Handlowy.
- **Citi Handlowy wśród wymarzonych pracodawców**
Citi Handlowy po raz drugi znalazł wśród 50 wymarzonych pracodawców w Polsce tygodnika WPROST. Zajął w rankingu najwyższe miejsce wśród banków komercyjnych. Doceniono nie tylko za troskę o pracowników i dbanie o warunki zatrudnienia, ale również wsparcie uchodźców z Ukrainy.
<https://rankingi.wprost.pl/10702891/50-najlepszych-polskich-pracodawcow-tutaj-polakom-pracuje-sie-najlepiej.html>
- **Citi Handlowy na podium w kategorii „Gwiazdy Efektywności” Dziennika Gazety Prawnej**
W ósmej edycji rankingu "Gwiazdy Bankowości", organizowanego przez Dziennik Gazetę Prawną wspólnie z firmą doradczą PwC, Citi Handlowy zajął 2. miejsce w kategorii Efektywność. W ramach kategorii były oceniane takie

wskaźniki jak: rentowność kapitału, wysokość marży odsetkowej i prowizyjnej czy koszty ryzyka. Citi Handlowy zajęł drugie miejsce w kategorii. Jak uzasadniła kapituła, to pochodna strategii banku: skupienie na obsłudze firm, działalności na rynkach finansowych i usługach dla zamożnych klientów.

- Citi w Polsce z nagrodą prezydenta Olsztyna „Statuetka św. Jakuba”**
 Citi Handlowy i Citi Solutions Center - jeden z największych pracodawców w Olsztynie, zostało wyróżnione przez prezydenta miasta statuetką św. Jakuba w kategorii Gospodarka za rok 2021. Nagrodę przyznano za zaangażowanie firmy w rozwój gospodarczy miasta, zahamowanie znacznego wzrostu bezrobocia w regionie w czasach pandemii, a także za działania na rzecz lokalnej społeczności. Docenione zostało również zaufanie, jakim Citi obdarzyło miasto Olsztyn. Nagroda Prezydenta Olsztyna „Statuetka św. Jakuba” jest najważniejszym wyróżnieniem przyznawanym przez miasto i Prezydenta. Nagrody są wręczane w dziedzinach kultury, nauki, sportu, gospodarki, działalności pozarządowej oraz za szczególne zasługi dla Olsztyna.
- Citi Handlowy w indeksie WIG-ESG**
 Citi Handlowy wchodzi w skład indeksu WIG-ESG, skupiającego spółki uznawane za odpowiedzialne społecznie, tj. takie, które przestrzegają zasad biznesu odpowiedzialnego społecznie, w szczególności w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych, ekonomicznych i ładu korporacyjnego. W 2019 roku Indeks WIG-ESG zastąpił dotychczasowy RESPECT Index, w którego skład również wchodził Citi Handlowy przez cały okres istnienia tego indeksu.

II. Gospodarka polska w 2022 roku

1. Główne tendencje makroekonomiczne

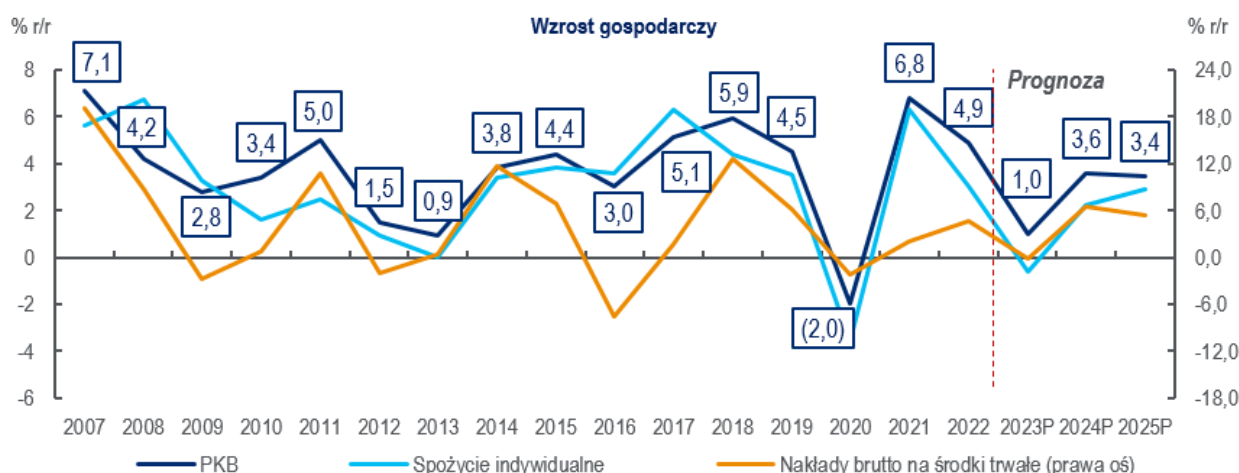
Otoczenie zewnętrzne

Rok 2022 stał pod znakiem spowolnienia wzrostu gospodarczego na świecie, spowodowanego szokiem podażowym na rynku surowców oraz konsekwencjami wojny na Ukrainie. Dynamika światowego PKB najprawdopodobniej wyhamowała w 2022 roku do 2,9% r./r. wobec wzrostu o 5,8% r./r. w 2021 roku. Poważnym wyzwaniem dla światowej gospodarki w minionym roku była silna presja inflacyjna, spowodowana kryzysem energetycznym, zakłóceniami w międzynarodowych łańcuchach dostaw oraz rozgrzaniem gospodarki w końcówce 2021 roku na skutek zniesienia restrykcji związanych z pandemią COVID-19. W odpowiedzi na uporczywie wysoki wzrost cen, największe banki centralne zdecydowanie zacieśniały politykę pieniężną. Stopa Rezerwy Federalnej na koniec 2022 roku ukształtowała się na poziomie 4,25 – 4,50%, natomiast EBC zakończył 2022 rok ze stopą refinansową na poziomie 2,5%.

W 2023 roku globalny wzrost gospodarczy najprawdopodobniej wyhamuje do około 2,1% PKB, a skala spowolnienia gospodarczego powinna być najbardziej widoczna w strefie euro, której mimo wcześniejszych obaw z dużym prawdopodobieństwem uda się uniknąć recesji. Spodziewamy się, że podwyżki stóp procentowych w najważniejszych bankach centralnych FED i EBC zakończą się do II kwartału 2023 roku, co powinno sprzyjać scenariuszowi dezinflacji w tych gospodarkach. Jednym z głównych czynników ryzyka dla globalnej aktywności gospodarczej oraz utrzymania się presji cenowej pozostaje ryzyko wzrostu cen surowców, co w sposób szczególny może być związane z otwarciem się chińskiej gospodarki po okresie lockdownu.

Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Wzrost PKB (w %) – prognoza z dnia 2/02/2023



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

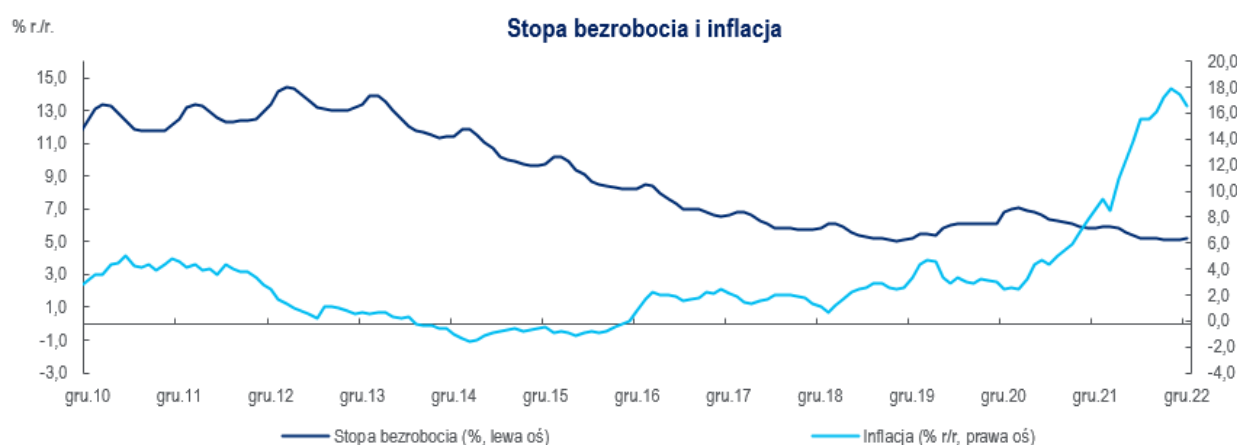
Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2022 roku o 4,9% wobec 6,8% w 2021 roku. Na utrzymanie się tempa wzrostu gospodarczego na wciąż bardzo wysokim poziomie, złożył się wzrost konsumpcji prywatnej w 2022 roku o 3% wobec 6,3% w 2021 roku oraz wzrost nakładów na środki trwałe o 4,6% r./r. wobec 2,1% r./r. rok wcześniej. Mimo wcześniejszych obaw i znacznie niższych prognoz formułowanych na początku 2022 roku, dane o PKB zaskoczyły pozytywnie, choć w głównej mierze miało to związek z zaskakująco silnym wzrostem na początku roku. Konsumpcję prywatną w 2022 roku wspierały wydatki uchodźców z Ukrainy, a także bardzo dobra sytuacja na rynku pracy. Stopa bezrobocia pod koniec 2022 roku wyniosła 5,2% wobec 5,8% w 2021 roku.

Mocny rynek pracy odzwierciedlają również dane o przeciętnym wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw, których dynamika przyspieszyła w 2022 roku do 12,9% r./r. wobec 8,8% r./r. rok wcześniej. Płace szczególnie mocno rosły w górnictwie, transporcie i przetwórstwie przemysłowym. Dynamika produkcji przemysłowej obniżyła się do 10,2% r./r. z 14,7% r./r. w 2021, a produkcja budowlana spowolniła do 6,2% r./r. z 8,5% r./r. w 2021 roku. Mimo relatywnie wysokiej średniorocznej dynamiki wzrostu w przemyśle i budownictwie, druga połowa roku przyniosła znaczące wyhamowanie wzrostu w obydwu wspomnianych sektorach ze względu na wysokie ceny energii i gazu oraz słabnący popyt zagraniczny. Co więcej, na sektor budowlany niekorzystnie oddziaływały wysokie stopy procentowe, które zahamowały rynek kredytów hipotecyjnych.

Na wzrost gospodarczy w 2023 roku w Polsce wpływ będzie miała skala spowolnienia gospodarczego w Europie Zachodniej oraz kształtowanie się cen na rynku surowców, w tym szczególności cen gazu.

Inflacja

Inflacja vs. Stopa bezrobocia



Źródło: NBP, GUS, Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2022 roku wzrosły przeciętnie o 14,4%, wobec 5,1% w 2021 roku. Do bardzo wysokiej inflacji przyczyniły się przede wszystkim wzrost cen paliw, nośników energii oraz żywności. W ponad dwucyfrowym tempie rosła też większość kategorii bazowych. Inflacja netto średniorocznie wzrosła do 9,1% z 4,1% w 2021 roku. Przyspieszenie wzrostu cen i usług w polskiej gospodarce 2022 roku było w głównej mierze spowodowane dwoma czynnikami: wzrostem cen energii i surowców, które doprowadziły do efektów drugiej rundy i rozlania się podwyżek cen po całej gospodarce oraz presją popytową, napędzaną przez dobrą koniunkturę na rynku pracy, która zmusiła część przedsiębiorstw do podwyżek cen swoich produktów. Spodziewamy się, że szczyt inflacji nastąpi w lutym 2023 roku, a wskaźnik CPI może zbliżyć się nawet do granicy 20%. Jednak począwszy od marca 2023 roku oczekujemy stopniowego wyhamowania dynamiki inflacji, głównie za sprawą wysokiego efektu bazy i ustabilizowania się cen surowców. W dalszym ciągu inflacja pozostanie jednak znacznie powyżej celu inflacyjnego, a ryzyko utrzymania się inflacji bazowej w pobliżu dwucyfrowego poziomu pozostaje bardzo duże.

W reakcji na uporczywie szybki wzrost cen i usług w gospodarce Rada Polityki Pieniężnej („RPP”) w 2022 roku kontynuowała proces zacieśniania polityki pieniężnej. RPP podwyższyła stopy procentowe do poziomu 6,75% z 1,75% pod koniec 2021 roku.

2. Rynek pieniężny i walutowy

Kurs walutowy



Źródło: Reuters, Citi Handlowy

W trakcie 2022 roku złoty osłabił się o ok. 2,1% wobec euro i ok. 8,4% wobec dolara (w porównaniu z końcem 2021 roku). Impulsem do skokowej przeceny krajowej waluty był wybuch wojny na Ukrainie, w efekcie czego kurs EUR/PLN wzrósł do najwyższego poziomu w historii, chwilowo przekraczając poziom 5,00. Znacząca deprecjacja krajowej waluty była również wynikiem umocnienia się dolara na rynkach światowych, związanego z agresywnym zacieśnianiem polityki pieniężnej przez FED oraz wzrostem awersji do ryzyka na rynkach międzynarodowych. Notowaniom złotego w 2022 roku nie sprzyjał też deficyt na rachunku obrotów bieżących, spowodowany w głównej mierze wysokimi cenami surowców.

Stawki rynku pieniężnego wzrosły w 2022 roku wraz z podwyżkami stóp procentowych przez RPP. Stawka WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2022 roku 7,02% wobec 2,54% na koniec grudnia 2021 roku. Podwyżki stóp NBP wpłynęły w większym stopniu na krótki koniec krzywej dochodowości obligacji i w rezultacie doszło do jej wypłaszczenia. W 2022 roku rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wzrosła o 326 pkt. bazowych do 6,72% na koniec 2022 roku z 3,46% na koniec 2021 roku. Rentowność 10-letnich obligacji wzrosła o 311 pkt. bazowych do 6,86% na koniec 2022 roku z 3,75% na koniec 2021 roku.

3. Rynek kapitałowy

Rok 2022 okazał się rokiem dynamicznych spadków na globalnych rynkach akcji. Prowadzona restrykcyjna polityka monetarna ze strony najważniejszych banków centralnych w reakcji na wysokie odczyty inflacyjne, inwazja Rosji na Ukrainę oraz obawy związane z kryzysem energetycznym w Europie negatywnie wpłynęły na nastroje na światowych giełdach oraz znaczący wzrost awersji do ryzyka. Dodatkowo czynniki o charakterze regulacyjnym (m.in. wprowadzenie wakacji kredytowych, zapowiedzi podatków od zysków nadzwyczajnych) nie sprzyjały notowaniom spółek na krajowym rynku akcji.

W takim otoczeniu wszystkie główne indeksy GPW zanotowały dwucyfrowe spadki. W minionym roku najsłabszy indeks rynku WIG stracił na wartości 17,1% r./r.. Notowania indeksu skupiającego największe spółki WIG20 spadły o 20,9% r./r. (-18,3% z uwzględnieniem dywidend). Najwyższą stratę osiągnął indeks spółek o średniej kapitalizacji mWIG40, który zanotował spadek o 21,5% r./r.. Indeks sWIG80 kontynuował spadki, kończąc 2022 rok z poziomem o 12,8% niższym w stosunku do końca 2021 roku.

W ujęciu sektorowym dodatnią stopę zwrotu zanotowały tylko trzy subindeksy: WIG-Chemia zyskał 10,8%, WIG-Budownictwo poprawiło notowania o 8,5% a WIG-Górnictwo wzrósł o 1,6% r./r.. Z drugiej strony największej przeceny doświadczył sektor spożywczy (zdominowany przez spółki ukraińskie), który stracił na wartości 55% r./r.. Ponadto presja na notowania obserwowana była w sektorze medycznym (-42,6% r./r.) oraz w WIG-Odzież (-37,9% r./r.), który rok wcześniej był liderem wzrostów wśród subindeksów sektorowych.

Rok 2022 przyniósł znaczący spadek aktywności na rynku pierwotnych ofert publicznych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy na głównym parkiet GPW wprowadzono akcje 8 spółek (wobec 16 debiutów odnotowanych w 2021 roku). Wartość ofert wyniosła 40 mln zł i była istotnie niższa w stosunku do poprzedniego roku, w którym wyniosła prawie 9,2 mld zł. Jednocześnie wciąż kontynuowany był trend delistingu spółek z GPW. W 2022 roku akcje 23 podmiotów zostały wycofane z obrotu na głównym parkiecie (w porównaniu do 20 spółek w 2021 roku). W konsekwencji, na koniec grudnia 2022 roku, przedmiotem handlu na GPW były akcje 415 spółek (wobec 430 rok wcześniej), w tym 44 zagranicznych podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na głównym parkiecie osiągnęła 1 114 mld zł (-18% r./r.), z czego 52% stanowiły spółki krajowe (575 mld zł w ujęciu nominalnym).

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku

Indeks	2022 (1)	2021 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2020 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
WIG	57 462,68	69 296,26	(17,1%)	57 025,84	21,5%
WIG-PL	58 864,46	70 792,15	(16,8%)	58 270,52	21,5%
WIG-div	1 088,23	1 255,85	(13,3%)	1 102,18	13,9%
WIG20	1 792,01	2 266,92	(20,9%)	1 983,98	14,3%
WIG20TR	3 465,54	4 243,99	(18,3%)	3 633,75	16,8%
WIG30	2 187,63	2 764,93	(20,9%)	2 312,73	19,6%
mWIG40	4 154,32	5 291,72	(21,5%)	3 976,50	33,1%
sWIG80	17 496,16	20 056,08	(12,8%)	16 096,36	24,6%
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	6 251,97	8 640,27	(27,6%)	4 765,33	81,3%
WIG-Budownictwo	4 081,96	3 763,20	8,5%	3 662,06	2,8%
WIG-Chemia	10 887,39	9 822,11	10,8%	7 697,82	27,6%
WIG-Energia	2 108,92	2 415,19	(12,7%)	2 040,76	18,3%
WIG-Games	16 816,67	22 304,77	(24,6%)	28 873,53	(22,8%)
WIG-Górnictwo	4 612,64	4 539,55	1,6%	5 625,47	(19,3%)
WIG-Informatyka	3 974,54	4 706,08	(15,5%)	3 863,01	21,8%
WIG-Leki	2 923,20	5 096,92	(42,6%)	4 682,94	8,8%
WIG-Media	6 032,39	8 762,86	(31,2%)	6 042,75	45,0%
WIG-Motoryzacja	6 485,02	6 728,61	(3,6%)	3 981,19	69,0%
WIG-Nieruchomości	2 624,35	2 841,12	(7,6%)	2 385,90	19,1%
WIG-Odzież	5 889,48	9 479,24	(37,9%)	5 158,73	83,8%
WIG-Paliwa	6 010,43	6 494,21	(7,4%)	4 954,47	31,1%
WIG-Spożywczy	2 016,48	4 484,31	(55,0%)	3 641,75	23,1%

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

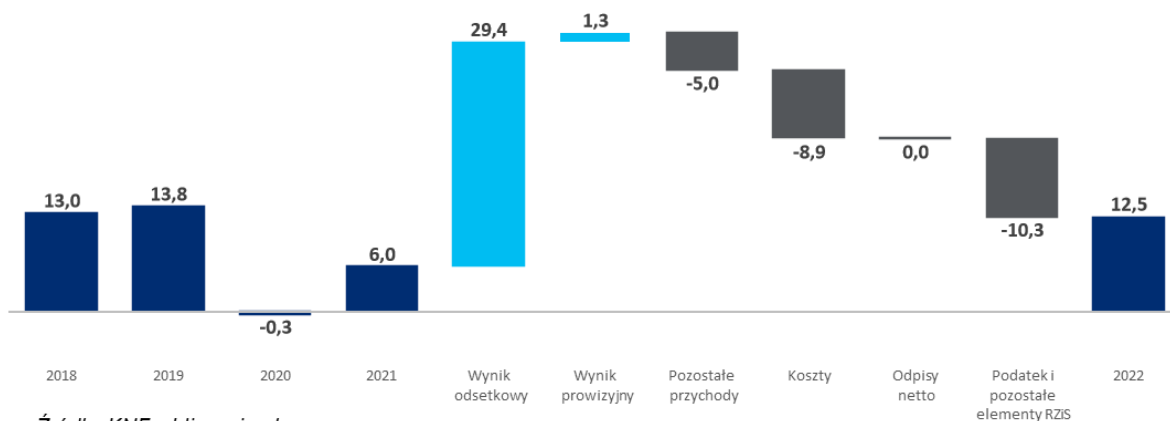
Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW na dzień 31 grudnia 2022 roku

	2022 (1)	2021 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2020 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
Akcje (mln zł) *	586 221	661 969	(11,4%)	622 249	6,4%
Obligacje (mln zł)	11 802	4 196	181,3%	3 249	29,1%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	30 560	23 414	30,5%	22 231	5,3%
Opcje (tys. szt.)	628	556	13,0%	749	(25,8%)

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

4. Sektor bankowy

Wynik netto sektora bankowego (mld zł)



Wyniki finansowe

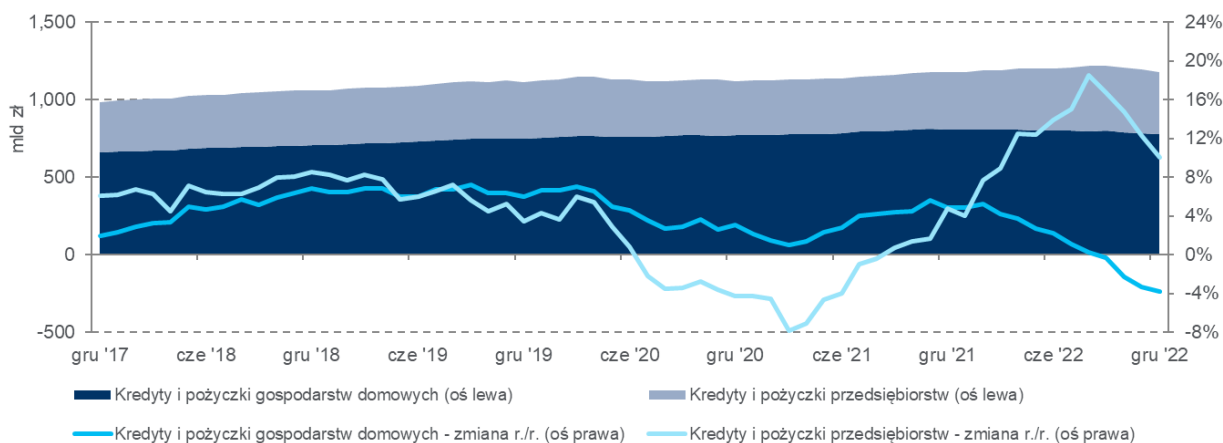
Zgodnie z danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), sektor bankowy wypracował w 2022 roku zysk netto równy 12,5 mld zł, to jest ponad dwukrotnie więcej niż w roku poprzednim (+109% r./r., 6,5 mld zł). Czynnikiem jaki miał największy wpływ na poprawę wyników sektora było zacieśnienie polityki monetarnej poprzez podwyżkę stóp procentowych do najwyższego poziomu od 20 lat. W efekcie, nawet pomimo wakacji kredytowych, wynik odsetkowy sektora bankowego rósł konsekwentnie przekraczając nieznacznie poziom 76 mld zł (+63% r./r., 29 mld zł). Również po stronie wyniku przewidywanego odnotowano poprawę, jednak o znacznie mniejszej skali. Przychody z tego tytułu wyniosły 18,5 mld zł za cały 2022 rok, to jest o 7,6% r./r., 1,3 mld zł więcej. Negatywnie na łączne przychody wpłynęły pozostałe przychody (-1,4 mld zł, w porównaniu do dodatniego wyniku za 2021 rok) znajdujące się pod wpływem kosztów postępowań sądowych i słabego wyniku handlowego. Pomimo to, sektor osiągnął rekordowo wysokie przychody, przekraczające poziom 93 mld zł (+38,2 % r./r., 26 mld zł).

Wysokiemu wzrostowi przychodów towarzyszył również istotny wzrost kosztów. Z jednej strony banki miały do czynienia ze znaczącym wzrostem kosztów napędzanych w pierwszym rzędzie presją płacową, rosnącymi cenami energii i najwyższą od ponad 2 dekad inflacją, z drugiej strony wysokimi kosztami regulacyjnymi (wzrost składek na BFG o 66% r./r., do poziomu 3,7 mld zł, plus ok 1,4 mld zł składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców) i kosztem powołanego przez 8 banków Systemu Ochrony Banków komercyjnych (ok. 3,5 mld zł). Łącznie koszty administracyjne osiągnęły poziom niemalże 40 mld zł w 2022 roku, to jest +29,0% r./r., 9,0 mld zł. Niewielką ulgę przyniósł nieznaczny spadek amortyzacji (-1,7% r./r., 77 mln zł, do poziomu 4,6 mld zł). Mimo tak wysokich wzrostów kosztów, dynamika przychodów okazała się wyższa, przekładając się na poprawę efektywności mierzonej wskaźnikiem kosztów do dochodów, na poziomie 48% (w porównaniu do 53% w 2021 r.).

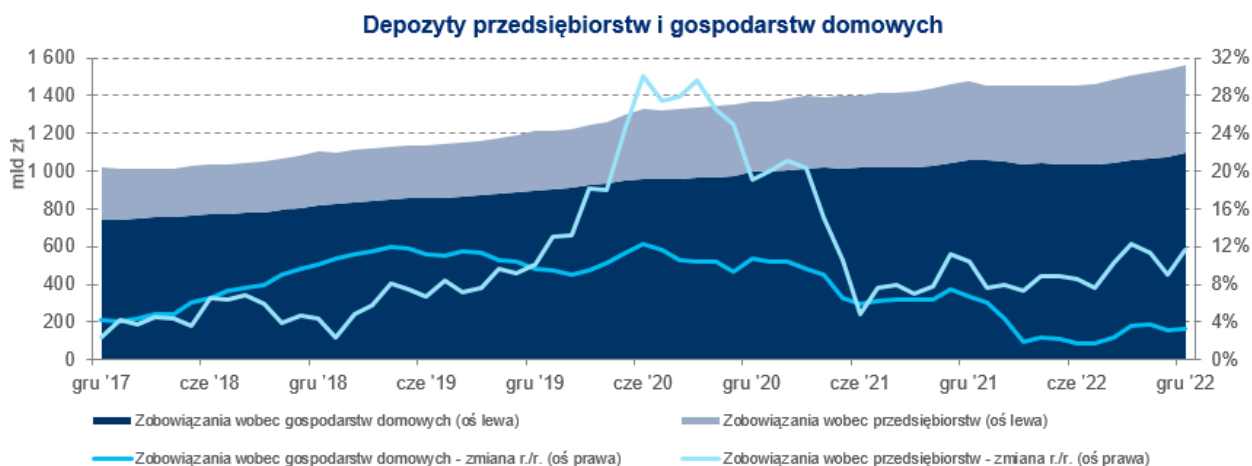
Według danych jakie do tej pory spłynęły do KNF, wartość odpisów i rezerw zaksięgowanych w 2022 roku pozostała na niemal identycznym poziomie jak w 2021 roku, to jest obciążała wyniki banków kwotą 15,5 mld zł. W kwocie tej znajduje się już ponad 9 mld zł kosztów związanych ze sprawami sądowymi i ugodami dotyczącymi kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim. Istnieje jednak wysokie ryzyko korekty tej kwoty w górę w związku ze zdarzeniami jakie miały miejsce na początku 2023 roku. Zgodnie z metodologią przyjętą przez KNF sektor bankowy poniósł też stratę w wysokości 7,0 mld zł z tytułu modyfikacji netto, co jest de facto związane z zaksięgowaniem w tym miejscu części kosztów wakacji kredytowych. Szacunkowa wysokość podatku bankowego zapłaconego przez sektor bankowy wyniosła natomiast 5,3 mld zł (+18,2% r./r., 819 mln zł). Wyższe okazały się jeszcze koszty podatku dochodowego którego wartość za 2022 rok sięgnęła poziomu 8,4 mld zł (+36,8% r./r., 2,3 mld zł).

Dane o jakości portfela kredytowego z końca grudnia 2022 roku wskazują, że pomimo obaw, podwyżki stóp procentowych nie odbiły się negatywnie na zdolności klientów do obsługi zadłużenia. Udział kredytów w koszyku 3 (z ponad 90 dniowym opóźnieniem w obsłudze) spadł z poziomu 5,4% na koniec 2021 roku do najniższego w historii poziomu 5,0%. Poprawę odnotowano w portfelu kredytów gospodarstw domowych (-0,2 p.p. r./r. do poziomu 4,9%), szczególnie w obszarze kredytów niezabezpieczonych (-0,8 p.p. r./r. do poziomu 8,6%), ale przede wszystkim w portfelu kredytów korporacyjnych (-0,9 p.p. r./r. do poziomu 6,4%). Dużą uwagę należy zwrócić zwłaszcza na poprawę terminowości obsługi kredytów MŚP, w przypadku których udział kredytów z opóźnieniami w spłacie spadł aż o 1,2 p.p. r./r. do rekordowo niskiego poziomu 9,6%. Pozytywny obraz jakości portfela zaburza jednak wzrost udziału koszyka 2 (kredyty z opóźnieniami w spłacie od 30 do 90 dni) i to zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym. W tym wypadku poziomy są jednak jeszcze dość daleko od historycznych maksimów.

Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom oraz gospodarstwom domowym



Źródło: NBP, kalkulacje własne



Źródło: NBP, kalkulacje własne

W 2022 roku dynamika kredytów sektora niefinansowego znacząco spowolniła z poziomu +4,4% r./r. (+55 mld zł r./r.) na koniec grudnia 2021 roku do poziomu +1,5% r./r. (+19 mld zł r./r.). Główną przyczyną spowolnienia była ujemna dynamika kredytów dla gospodarstw domowych (-3,8% r./r., -31 mld zł r./r. na koniec 2022 roku, podczas gdy na koniec 2021 roku wynosiła ona +4,9% r./r., +38 mld zł r./r.). Ujemną tendencję w segmencie detalicznym z zapasem uzupełniła jednak akcja kredytowa w segmencie korporacyjnym. Wolumen kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych wzrósł w 2022 roku o 10% r./r., (+37 mld zł r./r.), to jest dwukrotnie szybciej niż w 2021 roku (+4,7% r./r., +16 mld zł r./r.). Pod względem struktury rodzajowej wyraźnie widać, że największym powodzeniem cieszyły się kredyty o charakterze bieżącym (+12,9% r./r., +22 mld zł r./r.), znacznie wolniej wzrastał wolumen kredytów inwestycyjnych (+8,4% r./r., +11 mld zł r./r.), natomiast w kategorii kredytów przeznaczonych na zakup nieruchomości odnotowano wzrost o 5,4% r./r. to jest 3 mld zł r./r.. Warto natomiast zauważyć, iż w każdej z wymienionych kategorii dynamika kredytów w walutach obcych była znacząco wyższa niż kredytów w walucie krajowej, przy czym dysproporcja ta była znacząco wyższa, niż mogło by to wynikać z samej deprecjacji złotego względem głównych walut obcych. W sumie wolumen kredytów w PLN wzrósł o 4,8% r./r., +13 mld zł r./r., podczas gdy w walutach obcych dynamika ta wyniosła +23,2% r./r., +24 mld zł r./r.. Struktura terminowa kredytów tylko potwierdza wcześniejsze obserwacje. Wolumen kredytów o zapadalności do 1 roku wzrósł o 23,0% r./r., znacząco wyprzedzając kredyty o średnim okresie zapadalności (od 1 do 5 lat) gdzie dynamika roczna sięgnęła +8,7% r./r.. Najślabiej w tym zestawieniu wypadły kredyty długookresowe (powyżej 5 lat), których wzrost wyniósł +4,1% r./r.. Łączna wartość należności sektora bankowego od przedsiębiorstw niefinansowych wyniosła na koniec grudnia 2022 roku 402 mld zł, przy czym należy odnotować, że niemal cały wspomniany wyżej wzrost został osiągnięty w pierwszych trzech kwartałach, podczas gdy w ostatnich dwóch miesiącach 2022 roku zauważalny był znaczący spadek wolumenu w kategorii kredytów o charakterze bieżącym.

Wzrost stóp procentowych i pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej miał znacznie bardziej widoczny, negatywny wpływ na sytuację na rynku kredytowym w segmencie detalicznym. Ujemną dynamikę odnotowano we wszystkich kategoriach kredytów. Najwyższy spadek zanotowano w obszarze kredytów inwestycyjnych (-17,1% r./r., -4 mld zł r./r.) i kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych (-7,0% r./r., -3 mld zł r./r.). Również w obszarze kredytów na nieruchomości widoczny był znaczący spadek wolumenu o 3,2% r./r., to jest -17 mld zł r./r.. Pomimo znacznego osłabienia złotego względem franka szwajcarskiego dotyczył on przede wszystkim kredytów walutach obcych (-8,2% r./r., -9 mld zł r./r.). Wyhamowanie akcji kredytowej i wcześniejsze spłaty lub nadpłaty spowodowały spadek także wolumenu złotych kredytów hipotecznych o znacznie mniejszej jednak skali (-1,8% r./r., -8 mld zł r./r.). Całość portfela kredytów na zakup nieruchomości dla gospodarstw domowych osiągnęła na koniec grudnia 2022 roku poziom niemal 513 mld zł, z czego 410 mld (tj. 80%) stanowiły kredyty udzielone w złotych. Słabe wyniki odnotowano także w obszarze sprzedaży kredytów konsumpcyjnych. Wolumen tych kredytów obniżył się w 2022 roku o 2,8% r./r. to jest blisko 6 mld zł r./r.. W ujęciu terminowym odnotowano nawet niewielki wzrost wolumenu kredytów o zapadalności do 1 roku (+1,7% r./r., +741 mln zł r./r.), jednak pozostałe kategorie kredytów pod względem zapadalności, charakteryzowały się ujemną dynamiką sięgającą nawet -13% r./r., (dla zapadalności od 10 do 20 lat). Łącznie, portfel kredytów dla gospodarstw domowych spadł do poziomu niemal 778 mld zł.

W 2022 roku tempo napływu depozytów od podmiotów niefinansowych znacząco spadło z +11,1% r./r. (-173 mld zł r./r.) na koniec 2021 roku do +6,0% r./r., (+103 mld zł r./r.) na koniec grudnia 2022 roku. Również w tym wypadku dynamika wolumenu depozytów i innych zobowiązań wobec klientów korporacyjnych (+11,6% r./r., +48 mld zł r./r.) znacząco przewyższała dynamikę widoczną w obszarze klientów detalicznych (+3,3% r./r., +34 mld zł r./r.). Wzrost stóp procentowych bardzo widocznie przełożył się na gwałtowny przyrost wolumenu depozytów terminowych od przedsiębiorstw niefinansowych (+83,6% r./r., +64 mld zł r./r.), z których część pochodziła z rachunków bieżących, których wolumen spadł o 4,5% r./r., 15 mld zł. Łącznie wolumen zobowiązań sektora bankowego wobec przedsiębiorstw niefinansowych osiągnął poziom 465 mld zł.

Z kolei, w segmencie detalicznym wolumen depozytów i innych zobowiązań wobec gospodarstw domowych osiągnął na koniec grudnia 2022 roku wartość 1 094 mld zł. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej odbiły się na tym segmencie w porównywalnie dużym stopniu jak w segmencie korporacyjnym. Wolumen depozytów terminowych wzrósł w ujęciu rocznym o 94,7%, 156 mld zł. Natomiast wolumen depozytów bieżących obniżył się o 13,5% r./r. tj. 121 mld zł.

Istotnie wyższa dynamika depozytów w porównaniu do kredytów przełożyła się na dalszy wzrost płynności w sektorze bankowym. Wskaźnik kredytów do depozytów klientów niefinansowych spadł o 3,3 p.p. w ujęciu rocznym ustanawiając kolejne historyczne minimum na poziomie 73%.

5. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2023 r.

Wojna w Ukrainie

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

Działalność operacyjna Banku

Zarząd Banku monitoruje sytuację dotyczącą wojny w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność operacyjną Banku, w tym na działalność kredytową i związaną z ryzykiem operacyjnym (głównie zagrożeniem w cyberprzestrzeni).

W przypadku działalności kredytowej, Bank nie prowadzi aktywności w Ukrainie, Rosji ani na Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm istotnie zaangażowanych w tych krajach stanowi mniej niż 0,5% ekspozycji Banku związanej z ryzykiem kredytowym.

Wspieranie klientów Banku i społeczna odpowiedzialność

Bank podjął wiele inicjatyw w celu wspierania klientów instytucjonalnych i indywidualnych, takich jak:

- Zniesienie opłat za przelewy indywidualne i korporacyjne do Ukrainy
- Uruchomienie specjalnej strony internetowej w języku ukraińskim, z niezbędnymi informacjami dla Ukraińców
- Wdrożenie przyspieszonej ścieżki otwierania kont przez uchodźców z Ukrainy
- Zwiększenie możliwości wypłaty gotówki dla klientów korporacyjnych, aby mogli wspierać swoich pracowników, głównie uchodźców i ich rodziny
- Uproszczenie procesu i błyskawiczne uruchomienie kont dla 8 organizacji pozarządowych, w tym humanitarnych organizacji międzynarodowych

Dodatkowo Fundacja Banku Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga podejmowała i koordynowała działania w obszarze pomocy dla uchodźców. Około 800 wolontariuszy Citi w Polsce jest zaangażowanych w ponad 60 projektów dotyczących m.in.:

- Organizacji zbiórek pieniędzy na ewakuację i pomoc ukraińskim dzieciom cierpiącym na choroby nowotworowe
- Pomocy w znalezieniu bezpiecznego schronienia w Polsce dla dzieci osieroconych i z rodzin zastępczych
- Organizacji kilkudziesięciu zbiórek rzeczowych
- Wsparcia rzeczowego dla organizacji pracujących na granicy

Tendencje w gospodarce polskiej i światowej

Najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w najbliższych kwartałach pozostaje trwająca wojna pomiędzy Rosją i Ukrainą. Ewentualna eskalacja konfliktu zbrojnego mogłaby się przyczynić do ponownego osłabienia waluty krajowej i większej awersji do ryzyka. Intensyfikacja działań zbrojnych mogłaby również wywołać ponowne wzrosty cen surowców, w tym w szczególności gazu i ropy naftowej, co mogłoby się przyczynić do ponownego nasilenia presji inflacyjnej.

Lokalnym czynnikiem ryzyka dla aktywności ekonomicznej pozostaje niepewność dotycząca momentu i skali napływu środków z Krajowego Funduszu Odbudowy (KPO). Brak środków z KPO mógłby wpłynąć na znaczący spadek inwestycji samorządowych oraz pogłębić dekoniunkturę w budownictwie. Ponadto, brak wypłat środków z KPO mógłby mieć wpływ na pogorszenie perspektyw finansowania deficytu na rachunku obrotów bieżących.

Jednym z potencjalnych zagrożeń jest też możliwość utrwalenia się inflacji na wysokim poziomie i wzmocnienia presji na wzrost wynagrodzeń w polskiej gospodarce. Mogłoby to ostatecznie doprowadzić do dłuższego okresu podwyższonych stóp procentowych i głębszego spowolnienia gospodarczego wpływającego na klientów Banku.

Ryzyko prawne i regulacyjne

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do walut obcych

Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii (np. możliwość żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału), na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania z działalności, większość sądów orzeka w sprawach kredytów indeksowanych na niekorzyść banków. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na nieokreślony termin. Sąd Najwyższy zadał pytanie TSUE czy obecny skład Izby SN jest władny wydać uchwałę, mając na uwadze wątpliwości co do prawidłowości obsadzenia niektórych z jego sędziów. W lutym 2022 roku Sąd Okręgowy w Łodzi oddalił żądania 1700 frankowiczów (występujący z pozwem przeciwko jednemu z polskich banków), którzy chcieli uznania ich umów kredytowych za nieważne. Sąd Okręgowy stwierdził, że w jego ocenie nie jest abuzywnie pierwsze postanowienie dotyczące przeliczenia wypłaconej kwoty kredytu ze złotych na franki. Abuzywnie jest natomiast postanowienie, na podstawie którego bank przelicza raty franków na złotówki według własnej tabeli, ale zdaniem SO frankowicze z tej sprawy mogą przecież spłacać kredyt we frankach.

Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugód pomiędzy bankami i kredytobiorcami frankowymi.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 44,5 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 11,3 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom skarg klientów bazując na trendzie obserwowanym przez Bank, który jest inny dla kredytów aktywnych oraz dla kredytów spłaconych przed datą bilansową, a także prawdopodobieństwo rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegranej przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku Bank został pozwany w 68 sprawach dotyczących kredytu indeksowanego do CHF na łączną kwotę ok. 24,0 mln zł. Dziewięć spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

Zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku Bank został pozwany w 915 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,1 mln zł.

Wakacje kredytowe

W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U z 2022 r., poz. 1488), która m.in. stworzyła możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”). Zawieszane raty, w wymiarze dwóch miesięcy zarówno dla III jak i IV kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 roku, odpowiednio wydłużają okres kredytowania, a w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie są naliczane odsetki (zastosowanie do umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 roku).

Zgodnie z MSSF 9 Grupa oszacowała wartość bieżącą przepływów pieniężnych uwzględniających prognozowane wystąpienie wakacji kredytowych i porównała tak ustaloną wartość z wartością bilansową brutto portfela dotkniętego (wg prognozy) zmianą. Kwota różnicy pomniejszyła przychody odsetkowe z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu od należności od klientów.

Grupa stale monitoruje wysokość i ocenia adekwatność utworzonej w 3 kwartale 2022 rezerwy. W czwartym kwartale nie dokonano zmian założeń oszacowania, zgodnie z którymi ok. 63% klientów posiadających kredyty hipoteczne udzielone w walucie polskiej zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych. Kwota korekty w rachunku wyników w 2022 roku wynosi 76,7 mln zł (bez uwzględnienia amortyzacji). W estymacji założono, że klienci zawieszają wszystkie możliwe raty. Podany wskaźnik klientów odpowiada założeniu, że 75% salda niespłaconego kapitału wszystkich kredytów zostałoby objęte wakacjami kredytowymi. Jeśli saldo objęte wakacjami kredytowymi wyniosłoby 65%, to łączna wartość rezerwy wyniosłaby 66,4 ml zł a w przypadku gdyby wynosił 85%, to łączna wartość korekty wyniosłaby 87,1 mln zł. Partycypacja na 31.12.2022 wynosiła 65% salda.

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

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

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

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

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Charakter powiązania kapitałowego	Procent posiadanego kapitału	Zastosowana metoda konsolidacji / wyceny	Kapitał własny (tys. zł)
Bank Handlowy w Warszawie S.A.*	bankowość	jednostka dominująca	-	-	7 899 604
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”)**	działalność maklerska	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	117 286
Handlowy -Leasing Sp. z o.o.**	działalność leasingowa	jednostka zależna	100,00%**	konsolidacja pełna	20 688
Handlowy Investments S.A.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	4 377
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	10 472

* Kapitał własny Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgodnie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej Banku za 2022 rok.

** Z uwzględnieniem udziałów pośrednich.

*** Powyższe dane nie zostały zaudytowane.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w 2022 nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2021 roku.

W I kwartale 2020 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A. (DMBH) warunkową umowę sprzedaży przedsiębiorstwa DMBH na rzecz Banku, pod warunkiem uzyskania przez Bank zgody na rozszerzenie licencji maklerskiej. Umowa dotyczyła przeniesienia do Banku działalności maklerskiej prowadzonej przez DMBH poprzez przeniesienie na Bank całego majątku DMBH w drodze sprzedaży przedsiębiorstwa, w tym składników majątkowych niezbędnych do prowadzenia działalności maklerskiej DMBH oraz pozostałych składników majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa.

W dniu 7 grudnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego udzielającą Bankowi zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej. Pozwoliło to na zakończenie procesu powołania biura maklerskiego w strukturach Banku. W dniu 29 kwietnia 2022 roku, w ramach struktury organizacyjnej Banku, rozpoczął działalność Departament Maklerski Banku Handlowego, który w pierwszych miesiącach funkcjonowania prowadził działalność w bardzo ograniczonym zakresie.

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

W dniu 29 lipca 2022 roku Bank zawarł z DMBH ‘Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa’ na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W rezultacie, od dnia 1 sierpnia 2022 roku działalność maklerska jest skoncentrowana i prowadzona w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego.

W wyniku zrealizowanej integracji, Zarząd DMBH podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności maklerskiej z dniem 1 sierpnia 2022 roku a w dniu 19 września 2022 roku złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o uchylenie decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.

W wyniku przeprowadzonego postępowania Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 7 grudnia 2022 roku wydała decyzję w sprawie uchylenia decyzji w zakresie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez DMBH. Decyzja uprawomocniła się po upływie 14 dni.

Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od DMBH nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy. Rozliczenie transakcji nabycia przedsiębiorstwa w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zostało ujęte metodą wartości księgowych, w ramach której różnicę pomiędzy zapłaconym wynagrodzeniem a wartością księgową przejętych aktywów netto wynoszącą 16,83 mln zł ujęto w jednostkowym kapitale Banku.

W III kwartale 2022 roku w wyniku konwersji akcji VISA Inc. serii „C”, Bank otrzymał 182 uprzywilejowane akcje VISA Inc. serii „A” zamienne na 18.200 akcji zwykłych serii „A”. Na koniec 2022 roku Bank posiadał: 5 751 akcji uprzywilejowanych VISA Inc. serii „C” oraz 182 akcje uprzywilejowane VISA Inc. serii „A”.

W IV kwartale 2022 roku Bank dokonał dezinwestycji z zaangażowania w Odlewnie Polskie S.A. i na koniec 2022 roku nie posiadał akcji Spółki.

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

1. Wyniki finansowe Banku i Grupy w 2022 roku

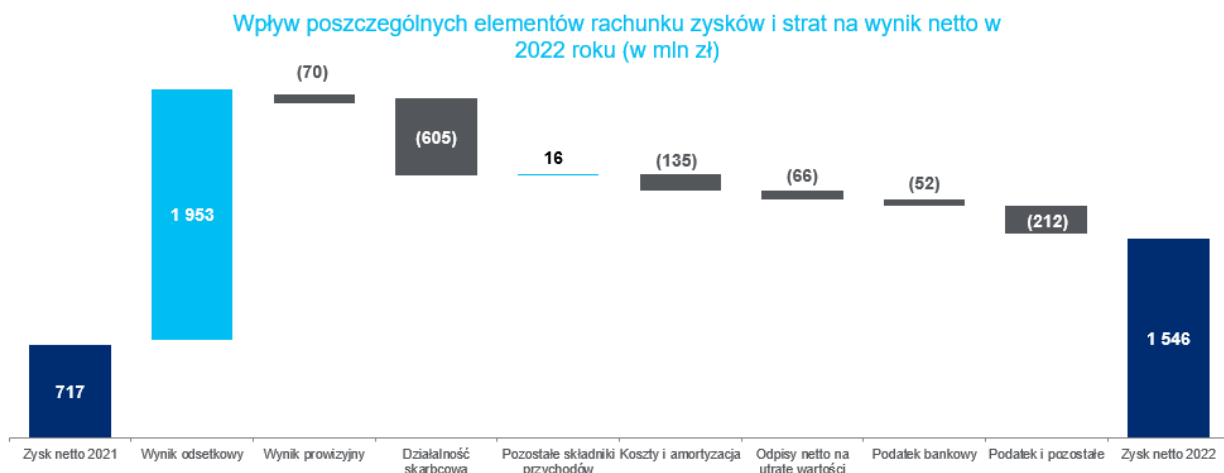
Dane finansowe w niniejszym dokumencie zaprezentowane są zarówno dla Banku jak i Grupy. Ze względu na fakt, że działalność Banku stanowi przeważającą część działalności Grupy (kapitały własne Banku stanowią 99,2% kapitałów własnych Grupy), omówienie wyników i sytuacji finansowej oparte jest o dane skonsolidowane za wyjątkiem sytuacji, w których wyraźnie wskazano, że omawiane dane są danymi Banku.

1.1 Rachunek zysków i strat

Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat

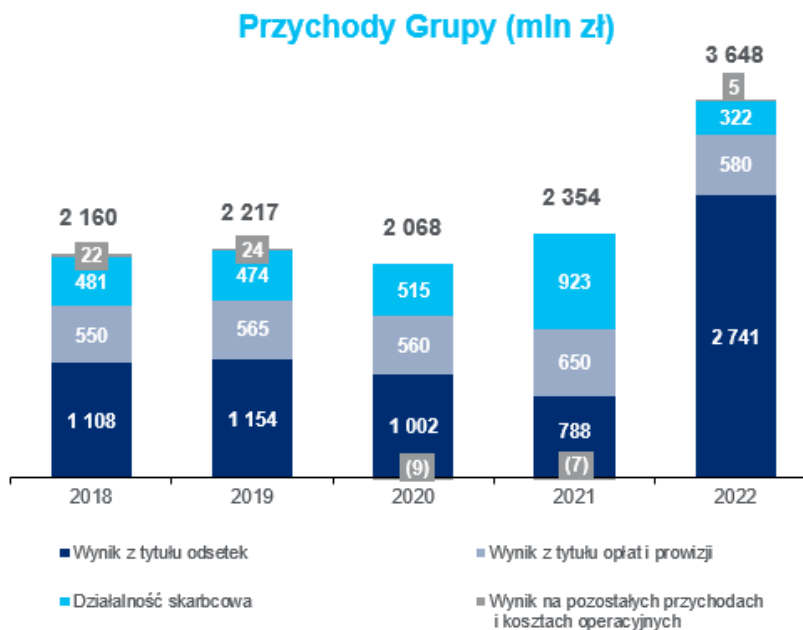
w tys. zł	Bank				Grupa Kapitałowa	
	2022		2021		Zmiana	
	2022	2021	2022	2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 736 722	788 638	2 740 874	788 061	1 952 813	247,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	562 296	593 727	579 715	649 868	(70 153)	(10,8%)
Przychody z tytułu dywidend	36 974	32 999	11 089	10 959	130	1,2%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	643 798	509 062	647 198	514 603	132 595	25,8%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(323 054)	414 599	(323 054)	414 599	(737 653)	(177,9%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 929	53 244	10 886	53 214	(42 328)	(79,5%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 814)	(6 421)	(1 814)	(6 421)	4 607	(71,7%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(15 309)	(68 591)	(17 352)	(70 770)	53 418	(75,5%)
Razem przychody	3 650 542	2 317 257	3 647 542	2 354 113	1 293 429	54,9%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, w tym:	(1 318 488)	(1 173 501)	(1 337 859)	(1 202 575)	(135 284)	11,2%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 215 931)	(1 062 505)	(1 234 843)	(1 090 742)	(144 101)	13,2%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(102 557)	(110 996)	(103 016)	(111 833)	8 817	(7,9%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	2 772	(708)	2 869	(658)	3 527	(536,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(105 007)	(38 962)	(104 840)	(38 784)	(66 056)	170,3%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(213 024)	(161 160)	(213 024)	(161 160)	(51 864)	32,2%
Zysk brutto	2 016 795	942 926	1 994 688	950 936	1 043 752	109,8%
Podatek dochodowy	(447 485)	(226 954)	(449 008)	(233 468)	(215 540)	92,3%
Zysk netto	1 569 310	715 972	1 545 680	717 468	828 212	115,4%

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



1.1.1 Przychody

W 2022 roku przychody z działalności operacyjnej ukształtowały się na poziomie 3 647,5 mln zł wobec 2 354,1 mln zł w poprzednim roku, co oznacza wzrost o 1 293,4 mln zł (tj. 54,9%).



Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2022 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 2 740,9 mln zł wobec 788,1 mln zł w 2021 roku, co oznacza wzrost o 1 952,8 mln zł (tj. 247,8% r./r.).

Przychody odsetkowe w 2022 roku wyniosły 3 332,8 mln zł i były wyższe o 2 508,6 mln zł (tj. 304,3%) w porównaniu do 2021 roku. Odsetki od klientów, stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych osiągnęły poziom 1 482,9 mln zł w 2022 roku i były wyższe o 912,0 mln zł (tj. 159,7% r./r.). Miało to związek z trwającym cyklem zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej jak również ze wzrostem wolumenów kredytowych w obszarze bankowości instytucjonalnej.

Największy nominalny wzrost o 1 193,1 mln zł (tj. 623,2% r./r.) zanotowały przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych, na które wpływ miał wzrost rynkowych stóp procentowych oraz konsekwentne repozycjonowanie struktury bilansu.

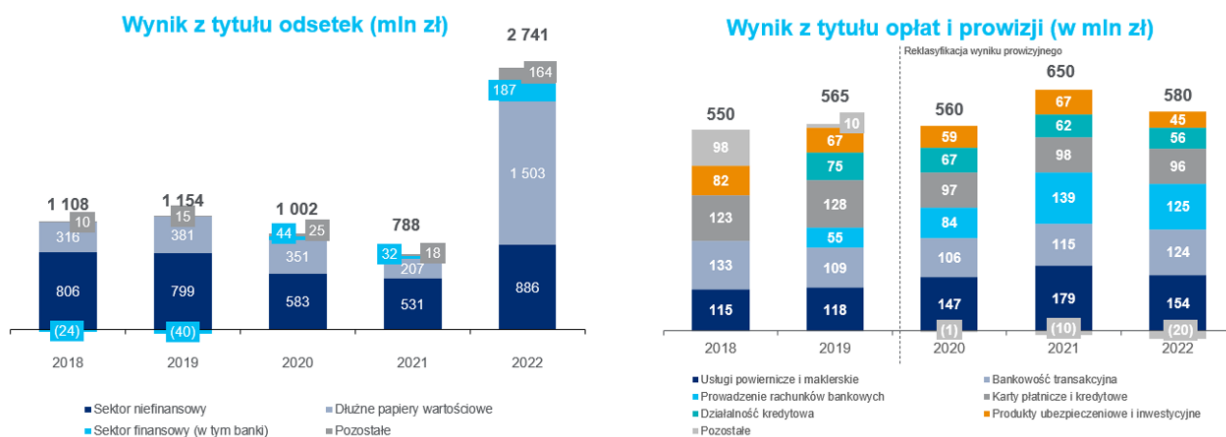
Koszty odsetkowe w 2022 roku również istotnie wzrosły - na koniec 2022 roku wyniosły 591,9 mln zł i były wyższe o 555,7 mln zł w porównaniu do 2021 roku. Największy nominalny wzrost o 288,0 mln zł dotyczył zobowiązań wobec sektora niefinansowego, głównie w obszarze Bankowości Detalicznej. Bank skutecznie zwiększał liczbę klientów w strategicznych segmentach, co przyczyniło się do wzrostu wolumenu depozytów terminowych ponad 4-krotnie r./r.

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 579,7 mln zł wobec 649,9 mln zł w 2021 roku – spadek o 70,2 mln zł (tj. 10,8%). Spadek wyniku prowizyjnego dotyczył zarówno segmentu Bankowości Instytucjonalnej (spadek o 32,8 mln zł r./r., tj. 7,5% r./r.) jak i segmentu Bankowości Detalicznej (spadek o 37,4 mln zł, tj. o 17,3 r./r.). W obszarze Bankowości Instytucjonalnej największy spadek zanotowała działalność maklerska ze względu na osłabienie sentymentu inwestorów na rynku kapitałowym oraz zawieszenie planowanych transakcji. W segmencie Bankowości Detalicznej największy spadek zanotowały przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych z powodu panującej bessy na rynkach kapitałowych w 2022 roku i wysokich rynkowych stóp procentowych, co spowodowało, że klienci byli bardziej zainteresowani ofertą depozytów.

Z drugiej strony, Bank zanotował wzrost przychodów w obszarze bankowości transakcyjnej ze względu na wyższe przychody z tytułu kart płatniczych i kredytowych (karty korporacyjne) – wzrost wartości transakcji bezgotówkowych o 83% dla kart kredytowych. Wzrosły też przychody z tytułu zleceń płatniczych (m.in. wzrost wolumenów płatności natychmiastowych o 277% r./r.).

- **Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 327,0 mln zł wobec 916,2 mln zł w 2021 roku (spadek o 589,2 mln zł). Największy wpływ na tę zmianę miał spadek wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych ze względu na zmianę warunków na rynku długu w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku. Z drugiej strony niższy spadek został częściowo skompensowany przez wyższe przychody z tytułu wymiany walutowej, głównie w związku z wyższymi wolumenami w Bankowości Instytucjonalnej (o 30% r./r.).

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku



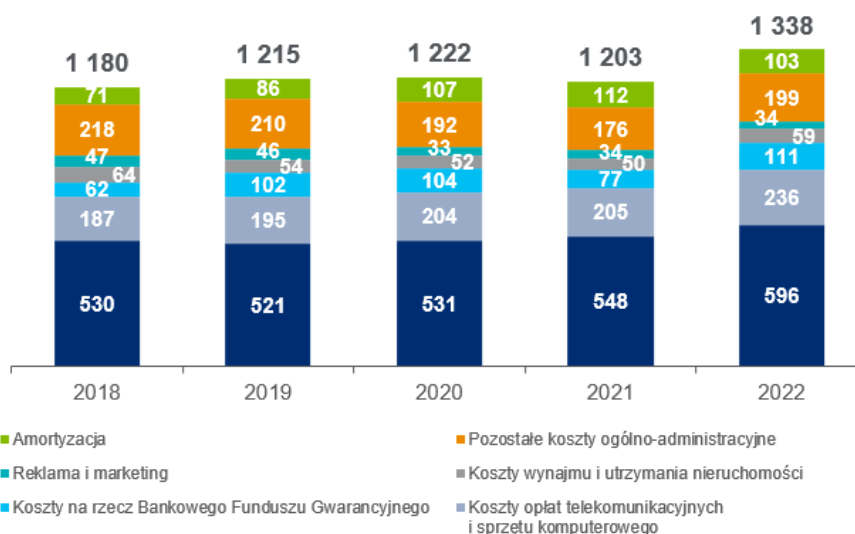
1.1.2 Koszty

Koszty działania i ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa		Zmiana	
	2022	2021	2022	2021	tys. zł	%
Koszty pracownicze	(582 843)	(528 620)	(595 537)	(547 865)	(47 672)	8,7%
Koszty ogólnoadministracyjne, w tym:	(633 088)	(533 885)	(639 306)	(542 877)	(96 429)	17,8%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(232 096)	(199 536)	(235 635)	(205 290)	(30 345)	14,8%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(110 937)	(77 195)	(110 937)	(77 195)	(33 742)	43,7%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(59 372)	(49 729)	(59 472)	(50 085)	(9 387)	18,7%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 215 931)	(1 062 505)	(1 234 843)	(1 090 742)	(144 101)	13,2%
Amortyzacja	(102 557)	(110 996)	(103 016)	(111 833)	8 817	(7,9%)
Koszty ogółem	(1 318 488)	(1 173 501)	(1 337 859)	(1 202 575)	(135 284)	11,2%

- Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2022 roku wyniosły 1 337,9 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 135,3 mln zł (tj. 11,2% r./r.), który wynikał z wyższych kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 35,1 mln zł, tj. 8,7% r./r.) ze względu na panującą presję inflacyjną, kosztów administracyjnych, w tym wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (wzrost o 33,7 mln zł, tj. 44,3% r./r.) oraz wyższych kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (wzrost o 30,3 mln zł, tj. 14,8%).

Koszty działania i amortyzacji (w mln zł)



Średnie zatrudnienie w Grupie w 2022 roku (z wyłączeniem pracowników przebywających nieobecnych w związku z chorobą, rodzicielstwem, bądź urlopem bezpłatnym) wyniosło 2 907 etatów i było o 1% niższe niż w 2021 roku. Liczba etatów na koniec okresu wzrosła o 7 w porównaniu do stanu na koniec 2021 roku. Na 31 grudnia 2022 roku zatrudnienie w Grupie wyniosło 2 910 etatów, z czego 1 539 zatrudnionych w obszarze bankowości detalicznej, 600 zatrudnionych w obszarze bankowości instytucjonalnej i 771 zatrudnionych w jednostkach wsparcia.

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

Odpisy i rezerwy netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa		Zmiana	
	2022	2021	2022	2021	tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(89 533)	(54 549)	(89 533)	(54 549)	(34 984)	64,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 1	(6 786)	40 689	(6 786)	40 689	(47 475)	(116,7%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 2	(19 312)	(37 444)	(19 312)	(37 444)	18 132	(48,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 3	(64 378)	(57 794)	(64 378)	(57 794)	(6 584)	11,4%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej aktywów finansowych - aktywa udzielone z utratą wartości	943	-	943	-	943	-
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(10 879)	13 710	(10 879)	13 710	(24 589)	(179,4%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych	(167)	(178)	-	-	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(4 428)	2 055	(4 428)	2 055	(6 483)	(315,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(105 007)	(38 962)	(104 840)	(38 784)	(66 056)	170,3%

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 104,8 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 38,8 mln zł w 2021 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Instytucjonalnej (pogorszenie o 83,9 mln zł r./r.), na skutek pogorszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej (zwłaszcza spowolnienia gospodarczego i utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji). Powyższy wzrost odpisów netto w Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez ich spadek w segmencie Bankowości Detalicznej (polepszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 17,9 mln zł r./r.).

1.1.4 Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Grupy

	2022	2021
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	24,0%	10,1%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	2,2%	1,2%
Marża odsetkowa netto (NIM)***	3,9%	1,3%
Marża na aktywach odsetkowych	4,6%	1,5%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	11,83	5,49
Koszty/dochody****	37%	51%
Kredyty/Depozyty	43%	49%
Kredyty/Aktywa ogółem	31%	34%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	75%	33%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	16%	28%

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

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

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

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

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Banku

	2022	2021
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	25,4%	10,4%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	2,2%	1,2%
Marża odsetkowa netto na aktywach ogółem (NIM)***	3,9%	1,3%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	12,01	5,48
Koszty/dochody (Cost/Income)****	36%	51%

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

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

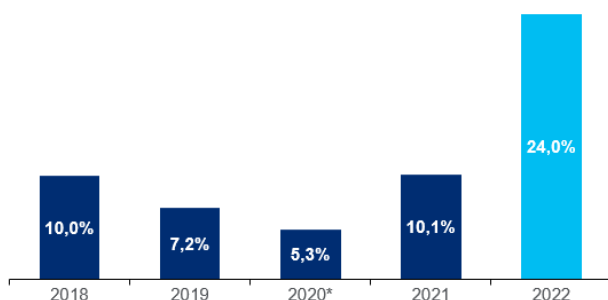
*** Iloraz wyniku z tytułu odsetek i średniego stanu sumy bilansowej liczonego na bazie kwartalnej

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

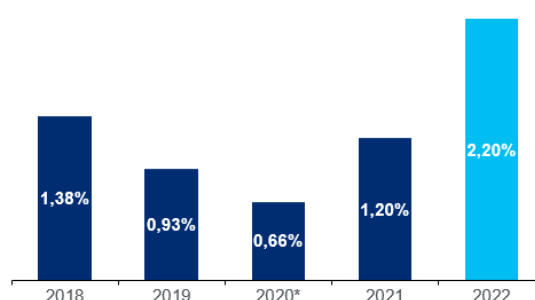
**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

W 2022 roku wskaźniki rentowności kapitału i aktywów Grupy utrzymały się na poziomie wynoszącym odpowiednio 24,0% i 2,2%, co oznacza istotny wzrost w porównaniu do roku ubiegłego dzięki wyższemu zyskowi netto. Z kolei w obszarze efektywności kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 37% dzięki wyższemu przychodom (głównie odsetkowym). Z drugiej strony, dzięki utrzymującemu się środowisku wysokich stóp procentowych, marża odsetkowa wzrosła z 1,3% do 3,9%.

Zwrot na kapitale (ROE)



Zwrot na aktywach (ROA)



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

2.2 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 69,8 mld zł i była wyższa o 7,9 mld zł (tj. o 12,8%) w porównaniu do końca 2021 roku. Z kolei łączna suma zobowiązań wyniosła 61,8 mld zł, co stanowi wzrost o 7,4 mld zł (tj. 13,5%) w porównaniu do końca 2021 roku.

Wskaźnik kredytów do depozytów spadł do poziomu 44% na koniec grudnia 2022 roku (spadek o 6 punktów procentowych w stosunku do końca grudnia 2021 roku).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
AKTYWA						
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	595 969	6 526 743	595 969	6 526 743	(5 930 774)	(90,9%)
Należności od banków	1 043 968	967 663	1 043 968	967 677	76 291	7,9%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 029 163	9 876 922	7 029 163	9 956 212	(2 927 049)	(29,4%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	623	119 290	623	119 290	(118 667)	(99,5%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	37 180 808	20 590 284	37 180 808	20 590 284	16 590 524	80,6%
Udziały w jednostkach zależnych	91 775	91 942	-	-	-	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 144	97 026	106 144	97 316	8 828	9,1%
Należności od klientów	21 620 507	21 187 157	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	455 418	450 599	455 418	451 671	3 747	0,8%
Wartości niematerialne	1 263 863	1 241 499	1 263 863	1 243 160	20 703	1,7%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	54 721	-	54 721	(54 721)	(100,0%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 368	263 605	287 368	264 313	23 055	8,7%
Inne aktywa	217 360	207 987	217 571	257 621	(40 050)	(15,5%)
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	6 163	-	6 163	(6 163)	(100,0%)
Aktywa razem	69 892 966	61 681 601	69 801 402	61 862 771	7 938 631	12,8%
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	4 794 671	3 383 236	4 794 671	3 383 353	1 411 318	41,7%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 896 099	6 586 932	4 896 099	6 588 482	1 692 383	(25,7%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 917	-	6 917	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	50 667 780	43 495 543	50 512 860	43 507 474	7 005 386	16,1%
Rezerwy	111 885	141 714	112 507	142 024	(29 517)	(20,8%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	245 173	-	245 937	5 974	239 963	4 016,8%

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	-	165	-	-	-
Inne zobowiązania	1 270 837	758 136	1 272 001	852 069	419 932	49,3%
Zobowiązania razem	61 993 362	54 365 561	61 841 157	54 479 376	7 361 781	13,5%
KAPITAŁ WŁASNY						
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638	0	0,0%
Kapitał zapasowy	2 944 585	2 944 585	3 001 259	3 001 699	(440)	(0,0%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(573 528)	(312 018)	(573 528)	(312 018)	(261 510)	83,8%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 811 344	2 802 781	2 833 345	2 814 030	19 315	0,7%
Zyski zatrzymane	2 194 565	1 358 054	2 176 531	1 357 046	819 485	60,4%
Kapitał własny razem	7 899 604	7 316 040	7 960 245	7 383 395	576 850	7,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	69 892 966	61 681 601	69 801 402	61 862 771	7 938 631	12,8%

2.2.1 Aktywa

Największą nominalną zmianą w bilansie charakteryzowała się linia **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**, których saldo wzrosło na koniec 2022 roku o 16,6 mld zł, tj. 80,6% w stosunku do 2021 roku w wyniku kontynuacji zakupu m.in. krótkoterminowych bonów pieniężnych. Wpłynęło to na spadek salda pozycji aktywa finansowe przeznaczone do obrotu o 2,9 mld zł (tj. 29,4%) oraz kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 5,9 mld zł (tj. 90,9%). Udział inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych w sumie aktywów Grupy wyniósł 53,3% na koniec grudnia 2022 roku (wzrost o 20 punktów procentowych w porównaniu do końca grudnia 2021 roku).

Portfel dłużnych papierów wartościowych Banku

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Obligacje skarbowe, w tym:	17 394 133	13 497 285	3 896 848	28,9%
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	-
Obligacje banków, w tym:	5 378 487	1 663 203	3 715 284	223,4%
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	485 494	848 928	(363 434)	(42,8%)
Obligacje emitowane przez podmioty finansowe	2 729 265	2 214 569	514 696	23,2%
Bony pieniężne NBP	13 951 438	6 996 600	6 954 838	99,4%
Razem	39 453 323	24 371 657	15 081 666	61,9%

Drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2022 roku miały **należności od klientów**. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 31% na koniec grudnia 2022 roku.

Wartość należności od klientów na koniec 2022 roku wyniosła 21,6 mld zł i była nieznacznie wyższa o 0,292,9 mln zł (tj. 1,4%) w stosunku do końca 2021 roku dzięki wyższym wolumenom kredytowym w segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego, wyniosła 15,5 mld zł, co oznacza wzrost o 1,2 mld zł (tj. 8,1%) w porównaniu do końca 2021 roku. Wzrost wolumenów kredytowych dotyczył przede wszystkim Klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz Klientów Globalnych.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku o 864,8 mln zł (tj. 12,4%) i wyniósł 6,1 mld zł, głównie z powodu wysokich rynkowych stóp procentowych. Powyższy spadek dotyczył zarówno należności niezabezpieczonych (spadek o 646,0 mln zł, tj. 14,1% r./r.) głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, jak i spadku wolumenów kredytów hipotecznych (spadek o 218,8 mln zł, tj. 9,2% r./r.), który wynikał m.in. z częściowych nadpłat kredytów hipotecznych.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Należności od klientów netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	3 810 512	3 299 836	3 810 512	3 440 104	370 408	10,8%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 809 995	17 887 321	17 809 995	17 887 496	(77 501)	(0,4%)
Klientów instytucjonalnych*	11 695 148	10 907 847	11 695 148	10 907 847	787 301	7,2%
Klientów indywidualnych, z tego:	6 114 847	6 979 474	6 114 847	6 979 649	(864 802)	(12,4%)
należności niezabezpieczone	3 940 483	4 588 561	3 940 483	4 588 736	(648 253)	(14,1%)
kredyty hipoteczne	2 174 364	2 390 913	2 174 364	2 390 913	(216 549)	(9,1%)
Należności od klientów netto razem	21 620 507	21 187 157	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%

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

Należności od klientów w podziale na należności bez rozpoznanej utraty wartości oraz z rozpoznaną utratą wartości Grupy

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 027 051	19 571 178	(544 127)	(2,8%)
instytucji finansowych	3 813 160	3 443 448	369 712	10,7%
podmiotów sektora niefinansowego	15 213 891	16 127 730	(913 839)	(5,7%)
klientów instytucjonalnych*	10 162 452	9 948 056	214 396	2,2%
klientów indywidualnych	5 051 439	6 179 674	(1 128 235)	(18,3%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 558 056	1 744 692	813 364	46,6%
instytucji finansowych	869	2	867	-
podmiotów sektora niefinansowego	2 557 187	1 744 690	812 497	46,6%
klientów instytucjonalnych*	1 484 776	917 951	566 825	61,7%
klientów indywidualnych	1 072 411	826 739	245 672	29,7%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	874 631	900 413	(25 782)	(2,9%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	874 631	900 413	(25 782)	(2,9%)
klientów instytucjonalnych*	455 104	466 719	(11 615)	(2,5%)
klientów indywidualnych	419 527	433 694	(14 167)	(3,3%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	16 948	-	16 948	-
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	16 948	-	16 948	-
klientów instytucjonalnych*	7 007	-	7 007	-
klientów indywidualnych	9 941	-	9 941	-
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 476 686	22 216 283	260 403	1,2%
instytucji finansowych	3 814 029	3 443 450	370 579	10,8%
podmiotów sektora niefinansowego	18 662 657	18 772 833	(110 176)	(0,6%)
klientów instytucjonalnych*	12 109 339	11 332 726	776 613	6,9%
klientów indywidualnych	6 553 318	7 440 107	(886 789)	(11,9%)
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(856 179)	(888 683)	32 504	(3,7%)
Należności od klientów netto, razem	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości	74,8%	78,8%		
klientów instytucjonalnych*	72,1%	76,1%		
klientów indywidualnych	77,6%	81,7%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	4,0%	4,1%		

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

Należności kredytowe od klientów brutto

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Należności złotowe	17 813 379	18 663 357	(849 978)	(4,6%)
Należności walutowe	4 663 307	3 552 926	1 110 381	31,3%
Razem	22 476 686	22 216 283	260 403	1,2%

2.2.2 Zobowiązania

W 2022 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 72,4% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2022 roku osiągnęły poziom 50,5 mld zł co oznacza wzrost o 7,0 mld zł (tj. 16,1%) w porównaniu do końca 2021 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 70,6% (spadek o 16,2 punktu procentowego w stosunku do końca 2021 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów terminowych wśród klientów indywidualnych i instytucjonalnych ze względu na ich atrakcyjne oprocentowanie.

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Depozyty podmiotów sektora finansowego	3 790 071	3 526 199	3 635 151	3 192 860	442 291	13,9%
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	45 160 337	39 243 812	45 160 337	39 589 082	5 571 255	14,1%
niefinansowych podmiotów gospodarczych	24 327 592	20 336 526	24 327 592	20 377 619	3 949 973	19,4%
instytucji niekomercyjnych	526 599	465 776	526 599	465 776	60 823	13,1%
klientów indywidualnych	17 798 734	16 512 839	17 798 734	16 817 016	981 718	5,8%
jednostek budżetowych	2 507 412	1 928 671	2 507 412	1 928 671	578 741	30,0%
Pozostałe zobowiązania	1 717 372	725 532	1 717 372	725 532	991 840	136,7%
Zobowiązania wobec klientów, razem	50 667 780	43 495 543	5 051 286	43 507 474	7 005 386	16,1%
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, z tego:						
złotowe	31 970 168	30 245 057	31 815 248	30 256 988	1 558 260	5,2%
walutowe	16 980 240	12 524 954	16 980 240	12 524 954	4 455 286	35,6%
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego razem	48 950 408	42 770 011	48 795 488	42 781 942	6 013 546	14,1%

2.2.3 Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Fundusze pozyskane				
Fundusze banków	4 794 671	3 383 236	4 794 671	3 383 353
Fundusze klientów	50 667 780	43 495 543	50 512 860	43 507 474
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	7 899 604	7 316 040	7 960 245	7 383 395
Pozostałe fundusze	6 530 911	7 486 782	6 533 626	7 588 549
Fundusze pozyskane razem	69 892 966	61 681 601	69 801 402	61 862 771
Wykorzystanie funduszy				
Należności od banków	1 043 968	967 663	1 043 968	967 677
Należności od klientów	21 620 507	21 187 157	21 620 507	21 327 600
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	44 408 513	30 775 464	44 316 738	30 763 102
Pozostałe wykorzystanie	2 819 978	8 751 317	2 820 189	8 804 392
Wykorzystanie funduszy razem	69 892 966	61 681 601	69 801 402	61 862 771

2.3 Kapitały własne i współczynnik wypłacalności

W porównaniu z 2021 rokiem wartość kapitałów własnych w roku 2022 wzrosła o 576,8 mln zł (tj. 7,8%) głównie w wyniku wzrostu zysków zatrzymanych, dzięki wyższemu wyższemu zysku netto, częściowo skompensowane przez wzrost ujemnego kapitału z aktualizacji wyceny (tj. -261,5 mln zł) w związku ze wzrostem rentowności portfela inwestycyjnych instrumentów dłużnych posiadanych przez Bank.

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

Kapitały własne Grupy*

w tys. zł	Wg stanu na dzień		tys. zł	Zmiana
	31.12.2022	31.12.2021		%
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	0,0%
Kapitał zapasowy	3 001 259	3 001 699	(440)	(0,0%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(573 528)	(312 018)	(261 510)	83,8%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 833 345	2 814 030	19 315	0,7%
Zyski zatrzymane	2 176 531	1 357 046	819 485	60,4%
Kapitały własne ogółem	7 960 245	7 383 395	576 850	7,8%

* Kapitały własne bez wyniku finansowego netto

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

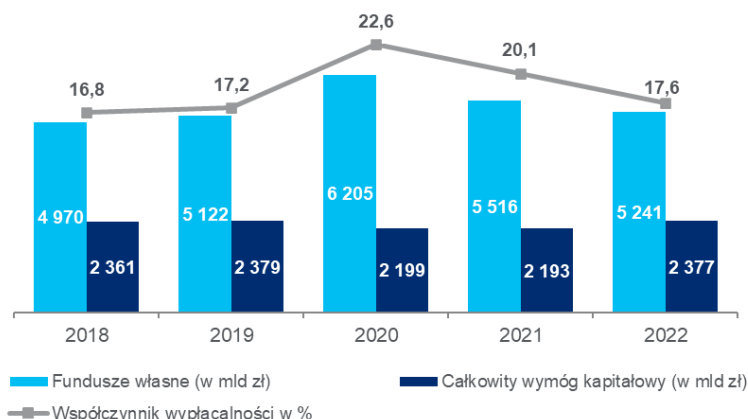
Adekwatność kapitałowa

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021
I Kapitał podstawowy Tier I	5 240 801	5 517 436
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 376 854	2 193 326
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 728 066	1 697 499
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	149 289	119 529
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	4 036	7 268
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	97 497	85 572
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	397 966	283 458
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,6%	20,1%

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

**W tabeli zaprezentowano współczynnik wypłacalności uwzględniający stanowisko Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczące uwzględniania zaudytowanych danych finansowych przy wyliczeniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. W 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) EBA opublikował stanowisko (Q&A 2018_3969), zgodnie z którym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego powinien zostać skorygowany, jak tylko zaudytowane dane za dany rok są dostępne, o ile różni się on od wymogu obliczonego na podstawie zaudytowanych danych za lata poprzednie lub na podstawie danych szacunkowych za dany rok, jeżeli różniły się one od danych zaudytowanych.

Współczynnik wypłacalności Grupy



**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Zarówno w 2022 roku, jak i w 2021 roku Grupa spełniała wszystkie regulacyjne normy ostrożnościowe dotyczące adekwatności kapitałowej. Poziom adekwatności kapitałowej Grupy w 2022 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, tj. 6,86 p.p. powyżej limitów nadzorczych.

Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- Podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie Tier I
- Wymóg połączonego bufora – 2,79% w ujęciu skonsolidowanym, na który składają się:
 - Bufor zabezpieczający – 2,50%
 - Bufor innej instytucji ważnej systemowo – 0,25%
 - Bufor antycykliczny – 0,04%
 - Bufor ryzyka systemowego – 0,00% (w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego w celu ograniczenia wpływu koronawirusa na krajowy sektor bankowy)

Na dzień 31 grudnia 2022 roku współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 17,6%, wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na spadek współczynnika wypłacalności w 2022 roku w stosunku do 2021 roku miał wpływ spadek kapitału z aktualizacji wyceny. Niższy kapitał z aktualizacji wyceny na koniec 2022 roku był spowodowany wzrostem rentowności inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych.

2. Stopy procentowe

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku

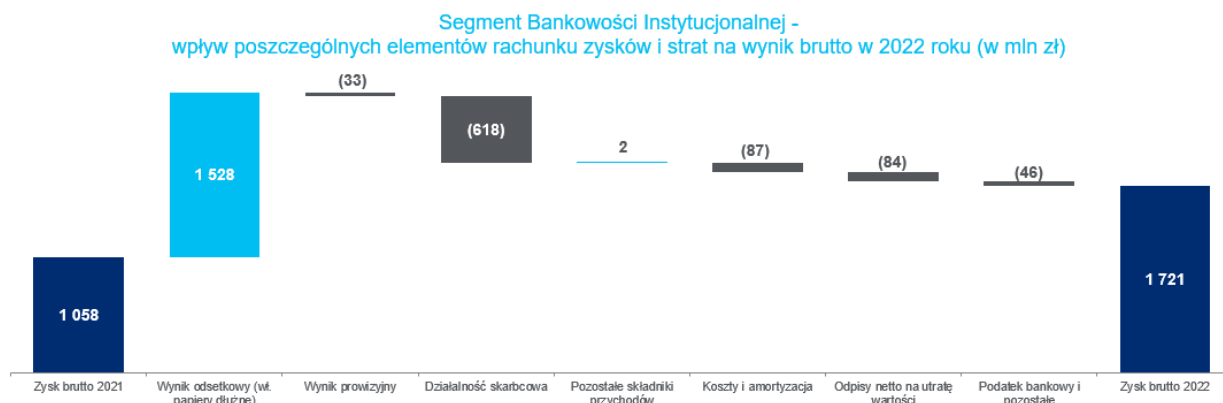
w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	8,62	3,64	5,52	6,98	4,68	-
Dłużne papiery wartościowe	6,37	2,53	2,96	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	6,71	0,61	3,26	5,90	0,59	2,14

Na dzień 31 grudnia 2021 rok

w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	3,13	1,21	1,62	6,49	4,68	-
Dłużne papiery wartościowe	1,93	0,47	1,76	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	1,45	0,0	0,0	1,88	0,11	0,41

3. Segment Bankowości Instytucjonalnej

3.1 Podsumowanie wyników segmentu



W 2022 roku segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował wzrost zysku brutto o 663,1 mln zł, tj. 62,7%. Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Instytucjonalnej w 2022 roku w porównaniu z rokiem poprzednim wpływ miały poniższe czynniki:

- Wynik odsetkowy na poziomie 1 917,9 mln zł wobec 389,6 mln zł w 2021 roku – wzrost o 1 528,3 mln zł, dotyczył przede wszystkim wyższych przychodów odsetkowych (największy nominalny wzrost dotyczył inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych) w związku z trwającym środowiskiem wysokich stóp procentowych w 2022 roku oraz w związku ze wzrostem wolumenów kredytowych, zwłaszcza w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw.
- Wynik z tytułu prowizji w wysokości 401,5 mln zł w porównaniu do 434,3 mln zł osiągniętych w 2021 roku m.in. w wyniku spadku wyniku prowizyjnego z tytułu działalności maklerskiej ze względu na osłabienie sentymentu inwestorów na rynku kapitałowym i przez to zawieszenie planowanych transakcji kapitałowych. Spadek ten został częściowo skompensowany przez wzrost przychodów prowizyjnych w obszarze bankowości transakcyjnej ze względu na wyższe przychody z tytułu realizacji zleceń płatniczych (wzrost wolumenów biznesowych m.in. płatności natychmiastowych Express Elixir);
- Strata na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 323,1 mln zł wobec zysku w wysokości 414,6 mln zł w 2021 roku, tj. spadek o 737,7 mln zł, ze względu na zmianę warunków na rynku długu w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku. Spadek ten został częściowo skompensowany przez wyższe przychody z tytułu wymiany FX z klientami (wzrost wolumenów o 30% r./r.);
- Koszty działania i amortyzacja w wysokości 652,8 mln zł w porównaniu do 565,8 mln zł w 2021 roku – wzrost o 87,0 mln zł r./r. (tj. 15,4%); spowodowany wyższymi kosztami pracowniczymi w związku z panującą presją inflacyjną oraz wyższymi kosztami administracyjnymi (koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego);
- Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 57,6 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 26,3 mln zł (pozytywny wpływ na rachunek wyników) w 2021 roku, co oznacza pogorszenie o 83,9 mln zł r./r. na skutek pogorszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej (zwłaszcza spowolnienia gospodarczego i utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji);
- Wzrost podatków o 48,9 mln zł ze względu na wyższy podatek bankowy z powodu wzrostu udziału krótkoterminowych bonów pieniężnych NBP w aktywach Banku.

3.2 Bankowość Instytucjonalna

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

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

Na koniec 2022 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła nieco poniżej 5,4 tys., co oznacza utrzymanie poziomu z końca 2021 roku.

W zakresie akwizycji klientów w 2022 roku, w Segmencie Bankowości Przedsiębiorstw Bank pozyskał 202 nowych klientów, w tym 9 z segmentu Dużych Przedsiębiorstw, 90 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 55 Klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 24 Digital oraz 24 jednostek sektora publicznego. W ramach Segmentów Klientów Strategicznych i Globalnych Bank pozyskał 47 relacji klientowskich.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

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

Aktywa

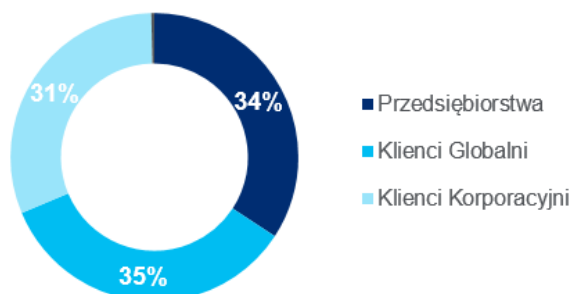
mln zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	4 685	3 968	717	18%
Małe i średnie firmy	1 789	1 636	153	9%
Duże przedsiębiorstwa	2 895	2 332	563	24%
Sektor Publiczny	1	55	(54)	(98%)
Klienci Globalni	4 713	3 999	714	18%
Klienci Korporacyjni	4 240	5 187	(947)	(18%)
Pozostałe*	48	0	48	-
Razem Bankowość Instytucjonalna	13 687	13 209	478	4%

Zobowiązania

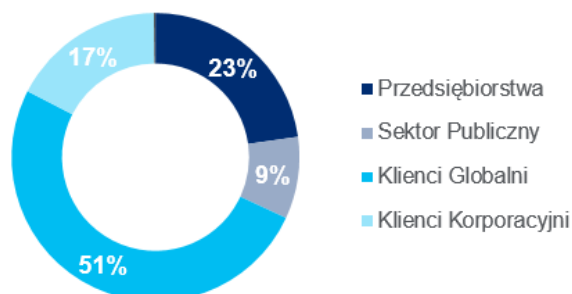
mln zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	6 692	5 077	1 615	32%
Małe i średnie firmy	4 432	3 135	1 297	41%
Duże przedsiębiorstwa	2 260	1 943	317	16%
Sektor Publiczny	2 703	2 083	620	30%
Klienci Globalni	14 897	12 806	2 091	16%
Klienci Korporacyjni	5 075	4 721	354	7%
Pozostałe*	55	58	(3)	(5%)
Razem Bankowość Instytucjonalna	29 421	24 744	4 677	19%

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

Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2022



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2022



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w 2022 roku:

Działalność kredytowa	<p><u>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie 5,7 mld zł:</u></p> <ul style="list-style-type: none">• 2,8 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla lidera działającego w obszarze gospodarki o obiegu zamkniętym, będącego polską firmą oraz drugim największym na świecie producentem platynowców; dla uznanego na rynku europejskim producenta najwyższej jakości koksu, produktów węglpochodnych oraz gazu koksowniczego dla odbiorców zewnętrznych oraz dla koncernu zajmującego się przetwarzaniem i konserwowaniem mięsa;• 1,6 mld zł dla Klientów Korporacyjnych, m.in. dla wiodącej spółki z branży paliwowo-energetycznej, dla spółki z sektora farmaceutycznego oraz dla polskiego przedsiębiorstwa grupującego spółki z branży energetycznej;• 1,4 mld zł dla Klientów Globalnych, m.in. dla jednej z największych spółek detalicznych w Polsce, dla klienta z branży motoryzacyjnej, dla największego i najszybciej rozwijającego się polskiego terminala kontenerowego, dla wiodącego dostawcy usług telekomunikacyjnych w Polsce oraz dla jednego z wiodących na świecie dostawców rozwiązań intralogistycznych dla łańcucha dostaw.
Bankowość Transakcyjna	<p><u>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</u></p> <ul style="list-style-type: none">• Wygranie 38 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami;• Podpisanie umów finansowania dostawców, faktoringu, promes, akredytyw i gwarancji na łączną kwotę 626 mln zł.

3.3 Działalność Skarbcowa

W 2022 roku globalne rewizje stóp procentowych, zmiany na rynku energetycznym, zwiększona niepewność łańcuchów dostaw oraz gwałtowne ruchy kursów walutowych znalazły odzwierciedlenie w gospodarce, a tym samym w zapotrzebowaniu klientów Banku na usługi finansowe.

Szczególnym uznaniem i zainteresowaniem klientów cieszyły się następujące działania Banku:

- aktywne wsparcie w obszarze zarządzania ryzykiem zmienności stóp procentowych oraz ekspozycji walutowych,
- powrót do spotkań ekonomicznych „na żywo”, przy jednoczesnym rozszerzeniu gamy informacji przekazywanych klientom kanałami elektronicznymi,
- możliwość rozliczenia należności i zobowiązań w ponad 140 walutach – zwiększenie elastyczności przy negocjacjach kontraktów handlowych,
- globalność i stabilna pozycja Banku przekładająca się na dynamiczny wzrost liczby nowych klientów.

W 2022 roku Bank utrzymał się w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

Bank był również aktywny na rynku dłużnych papierów wartościowych poprzez udział w następujących transakcjach:

- przeprowadzenie czterech emisji obligacji dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w łącznej kwocie 3,1 mld zł,
- Bank obejmował obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

3.4 Bankowość Transakcyjna

W 2022 roku w obszarze Bankowości Transakcyjnej Citi Handlowy wprowadzał kolejne rozwiązania ułatwiające klientom podejmować decyzje i rozliczać się w czasie rzeczywistym. Nowe funkcje były tworzone z myślą o wsparciu klientów korporacyjnych Banku w procesie transformacji cyfrowej.

Równocześnie klienci doceniali rozwiązania i ekspertyzę Banku w zakresie wchodzenia na nowe rynki oraz efektywnych rozliczeń z dostawcami z całego świata. Aspekt zabezpieczania nowych kontraktów handlowych był istotny, biorąc pod uwagę ryzyka geopolityczne oraz zmiany w łańcuchach dostaw.

Bankowość transakcyjna Citi Handlowy w 2022 roku po raz dziewiąty z rzędu zwyciężyła w rankingu **Euromoney Cash Management** w kategorii zarządzania środkami finansowymi klientów korporacyjnych, zdobywając tytuł „Market Leader”.

Rachunek Bankowy	<p>W obszarze rachunku bankowego bank skupiał się na upraszczaniu dokumentacji oraz digitalizacji jej obsługi. W 2022 roku prawie 1/3 dokumentów wpływających do banku była podpisana elektronicznym podpisem kwalifikowanym.</p>
Bankowość Elektroniczna	<p>W 2022 roku, w obszarze bankowości elektronicznej Bank rozwijał swoje platformy, by ułatwić klientom szybki dostęp do informacji oraz możliwość reagowania w czasie rzeczywistym, w tym zlecenia transakcji natychmiastowych:</p> <ul style="list-style-type: none">• funkcjonalność API – dalsza komercjalizacja wprowadzonego w 2020 roku rozwiązania CitiConnect API, umożliwiającego zlecenie przelewów bezpośrednio w systemie ERP dostawcy, bez potrzeby korzystania z interfejsów bankowych. W infrastrukturze CitiConnect API obsłużono w 2022 roku ponad 7 mln komunikatów API zainicjowanych przez klientów z Polsk, t.j. o 1 mln więcej niż w roku 2021. CitiConnect API szczególnie sprawdza się w połączeniu z płatnościami natychmiastowymi, pozwalając klientom zautomatyzować swoje procesy i rozliczać się w czasie rzeczywistym.• CitiDirect BE® Chat – uruchomiona została dodatkowa ścieżka komunikacji z HelpDeskiem za pomocą czatu online. Wygodny kontakt z doświadczonym przedstawicielem pomocy technicznej oraz możliwość współdzielenia ekranu pozwalają szybciej rozwiązywać zgłoszenia użytkowników.• CitiDirect® Mobile Token – Bank zaczął udostępniać klientom nową mobilną metodę logowania, opartą o technologię skanowania kodów QR, by ułatwić i przyspieszyć proces logowania się do systemu.• CitiDirect® nowa generacja – w ramach pilotażu Bank udostępnił wybranym klientom nową wersję systemu CitiDirect. Serwis oparty jest o najnowsze rozwiązania technologiczne i dzięki nowo zaprojektowanemu interfejsowi graficznemu oferuje użytkownikom prostszą i szybszą obsługę rachunków bankowych. W 2023 roku planowana jest dalsza komercjalizacja tej wersji systemu wśród klientów. <p>W 2022 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną około 33,8 mln transakcji, co stanowi wzrost o 2% w porównaniu do poziomu z roku 2021.</p>
Obsługa płatności	<p>Rok 2022 to okres dalszego wzrostu wolumenów obsługiwanych płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował niezwykle wysoki, bo aż o 277%, wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir w porównaniu do roku 2021. Rosnące wykorzystanie przez klientów Express Elixir potwierdza założenie strategiczne Banku, by koncentrować swoje wsparcie na potrzebie związanej z automatyzacją procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym. Ważnym elementem wspierania takich rozliczeń było znaczące wydłużenie w 2022 roku okna dostępności dla przychodzących oraz wychodzących przelewów natychmiastowych: klienci korporacyjni Banku mogą realizować płatności natychmiastowe przez prawie 24 godziny, 7 dni w tygodniu (z wyłączeniem godzin niedostępności systemu).</p> <p>W 2022 r. Bank dalej wzmacniał pakiet rozwiązań płatniczych przygotowanych z myślą o klientach z segmentu <i>Digital Natives</i>, co znalazło swoje odzwierciedlenie w 33-procentowym wzroście wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w porównaniu do 2021 roku. Segment ten cechuje w szczególności właśnie zapotrzebowanie na rozliczenia natychmiastowe (wzrost wolumenów Express Elixir o 367% w porównaniu do roku 2021).</p> <p>W obszarze płatności istotnym aspektem jest także obsługa globalnych klientów z sektora bankowego, którzy korzystają z usług Banku jako dostawcy umożliwiającego dostęp do krajowych usług płatniczych w Polsce. Wzrost wolumenów płatności widoczny jest zatem także w obszarze bankowości korespondenckiej: wolumeny przelewów krajowych klientów typu „loro” wzrosły o 39% w porównaniu do roku poprzedniego.</p> <p>Kontynuując strategię dostarczania elastycznych i inteligentnych rozwiązań bankowości transakcyjnej, Bank promował Citi Payment Insights, które m.in. pozwala śledzić status płatności czy generować potwierdzenia na żądanie beneficjenta oraz Citi Payment Outlier Detection, które - dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom - umożliwia monitorowanie i kontrolę płatności firmy w czasie rzeczywistym, a także identyfikację transakcji różniących się istotnie od wcześniejszych trendów.</p> <p>W 2022 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 36,3% (dane na koniec grudnia 2022).</p>

Karty korporacyjne	<p>W obszarze kart korporacyjnych w 2022 roku wartość transakcji bezgotówkowych wzrosła o 83% dla kart kredytowych i o 31% dla kart debetowych w porównaniu do 2021 roku. Zwiększyła się również ilość transakcji – Bank odnotował o 51% więcej transakcji dla kart kredytowych i aż 80% więcej transakcji w przypadku kart debetowych. Na wzrost wskaźników związanych z transakcjami miały wpływ takie czynniki jak powrót klientów do działalności biznesowej wstrzymanej przez pandemię COVID-19, konsekwentne promowanie przez Bank transakcji B2B, a także inflacja.</p> <p>W kontekście funkcjonalności produktowych, w roku 2022 Bank skupił się na promocji narzędzi związanych z tzw. self-service, czyli umożliwiających samodzielne zarządzanie programami kart korporacyjnych. W szczególności mowa tu o dwóch modułach systemowych: wnioskowaniu o kartę oraz zarządzaniu kartami, promowanych w pierwszej kolejności wśród klientów korzystających z kart kredytowych. Dzięki temu obsługa korporacyjnych kart kredytowych została w pełni zdigitalizowana.</p>
Zarządzanie Płynnością	<p>Jednym z najważniejszych elementów realizacji strategii banku jest koncentracja na pozyskiwaniu i obsłudze rachunków operacyjnych, tj. rachunków bankowych, na które trafia kluczowa część przepływów.</p> <p>Nadwyżka środków pieniężnych, która nie jest wykorzystywana do finansowania bieżącej działalności, może zostać ulokowana w depozytach terminowych, dla których już dla okresów umownych od 1 miesiąca Bank oferuje korzystne oprocentowanie.</p>
Produkty Finansowania i Obsługi Handlu	<p>Bank pozostaje wiodącą instytucją finansową w obszarze finansowania dostaw i zakupów.</p> <p>W roku 2022 roku wartość transakcji udzielonych w ramach produktów finansowania handlu była o 10% wyższa porównując z rokiem poprzednim. Sytuacja makroekonomiczna i przerwane łańcuchy dostaw powodują, że klienci chętniej korzystają z produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony czy finansowanie dostawców.</p> <p>Jeden z programów finansowania dostawców, bazujący na globalnym zasięgu Citi, otrzymał w 2022 roku dwie prestiżowe nagrody. Klient Banku, współpracujący z Bankiem w tym zakresie, zwyciężył w kategorii Best Supply Chain Solution w konkursie Adam Smith Awards 2022 oraz w kategorii Best use of Supply Chain Finance w konkursie 2022 Working Capital Awards.</p> <p>W roku 2022 roku wartość wystawionych przez Bank gwarancji wzrosła o 62% w porównaniu do 2021 roku. Otoczenie makroekonomiczne wpływa na zwiększoną potrzebę bezpieczeństwa zawieranych pomiędzy stronami transakcji, a jednocześnie jest odpowiedzią na rosnące potrzeby rozwojowe przedsiębiorstw.</p>

3.5 Usługi powiernicze i depozytariusza

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

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

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

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

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank prowadził ponad 16 tys. rachunków papierów wartościowych (z uwzględnieniem rachunków zbiorczych), co stanowi wzrost o 7% w stosunku do 2021 roku i wynika z pozyskania nowego biznesu w ramach działalności powierniczej.

Jednocześnie Bank wykonywał obowiązki depozytariusza wobec dwóch otwartych funduszy emerytalnych: Aviva OFE Aviva Santander, Nationale - Nederlanden OFE, dwóch dobrowolnych funduszy emerytalnych: Nationale - Nederlanden DFE, Generali DFE, a także Pracowniczego Funduszu Emerytalnego Orange Polska.

Bank pełnił również funkcję depozytariusza funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez następujące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych: Santander TFI S.A., PKO TFI S.A., Esaliens TFI S.A., TFI Allianz Polska S.A., Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A. oraz Skarbiec TFI S.A.

Bank kontynuował obsługę funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych, funkcjonujących w ramach programu Pracowniczych Planów Kapitałowych: PKO Emerytura SFIO, Santander PPK SFIO, Allianz SFIO PPK, Esaliens PPK SFIO, Nationale - Nederlanden DFE Nasze Jutro.

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

3.6 Działalność maklerska

Grupa prowadzi działalność maklerską na rynku kapitałowym za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego („DMBH”), (do 31 lipca 2022 roku jako spółka Dom Maklerski Banku Handlowego S.A., w której Bank posiada 100-procentowy udział).

Na koniec 2022 roku DMBH pełnił funkcję Animatora dla akcji 67 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 z WIG20). Stanowi to 16% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

W 2022 roku DMBH pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,1% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji na GPW wyniosła 23,2 mld zł i spadła o 12,5% w stosunku do poprzedniego roku przy spadku obrotów na GPW o 9,1%. W stosunku do ubiegłego roku zmianie uległa struktura obrotów sesyjnych – spadek udziału obrotów na rachunek klienta w obrotach ogółem, przy spadku udziału obrotów na własny rachunek w obrotach ogółem oraz przy wzroście obrotów na koncie animatora rynku jak również ponowny wzrost działalności brokerów zagranicznych, realizujących operacje handlu algorytmicznego oraz high volume.

W 2022 roku DMBH zajął 8. pozycję w obrotach sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a 3. jako lokalny członek Giełdy.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez DMBH na koniec 2022 roku wynosiła 12,1 tys. i zmniejszyła się o 15% w stosunku do 2021 roku. Zmiana jest następstwem przeniesienia z dniem 1 sierpnia 2022 działalności maklerskiej z Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. do Banku oraz koniecznością wypowiedzeń umów o świadczenie usług maklerskich klientom, którzy nie wyrazili zgody na przeniesienie na Bank praw i obowiązków z tytułu zawartej umowy z Domem Maklerskim.

2022 rok przyniósł znaczące osłabienie aktywności wśród akcjonariuszy oraz emitentów z uwagi na materializację ryzyk geopolitycznych (wojna w Ukrainie) oraz niepewną sytuację makroekonomiczną w Polsce. DMBH w 2022 roku przeprowadził m. in. następujące transakcje:

- Ten Square Games S.A. – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji Ten Square Games o wartości 138 mln PLN (styczeń 2022 roku).
- Atlas Estates Limited – DMBH pełnił rolę Podmiotu Pośredniczącego w wezwaniu na akcje Atlas Estates Limited (czerwiec 2022 roku)

Ponadto DMBH pracował nad przygotowaniem transakcji zarówno pierwszych jak i wtórnych ofert publicznych.

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2022 roku*

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy
		w kapitale/głosach w WZ	tys. zł	tys. zł	netto za 2022 rok
		%			tys. zł
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	119 220	117 286	3 333

* wstępne dane

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2021 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy
		w kapitale/głosach w WZ	tys. zł	tys. zł	netto za 2021 rok
		%			tys. zł
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	742 894	124 413	26 858

3.7 Działalność leasingowa

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

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2022 roku*

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2022 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	21 378	20 688	292

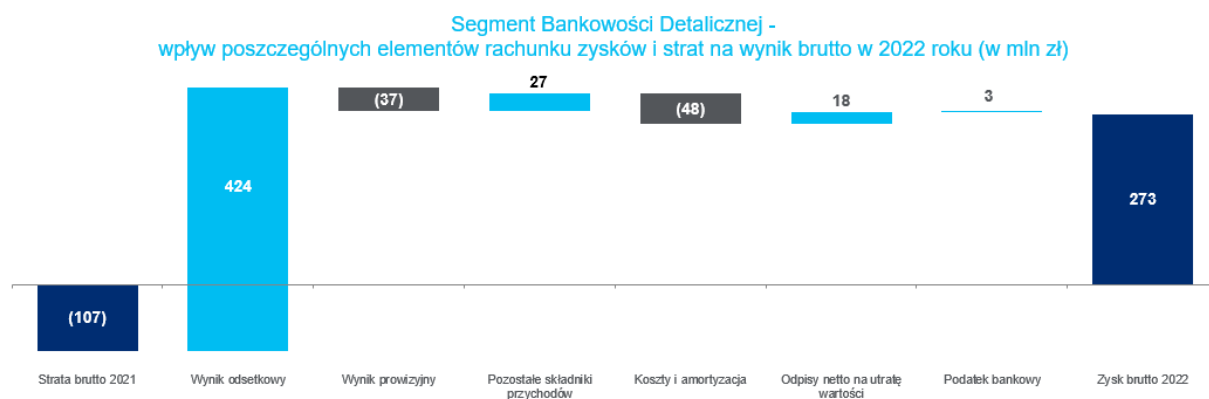
* dane w trakcie audytu

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2021 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2021 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	21 129	20 397	(441)

4. Segment Bankowości Detalicznej

4.1 Podsumowanie wyników segmentu



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w 2022 roku wpłynęły następujące czynniki:

- Wyższe **przychody odsetkowe** wynikają głównie ze znaczącego podniesienia przez Radę Polityki Pieniężnej stopy referencyjnej, pomniejszone o uwzględniony w wyniku Banku ujemny wpływ wakacji kredytowych, co zostało opisane w rozdziale II pkt 5. Jednocześnie wzrost stóp procentowych oraz zaostrzenie polityki kredytowej zmniejszyły zdolność kredytową klientów, a tym samym przełożyło się na spadek salda produktów kredytowych (-12.2% r./r.);
- Wzrost **kosztów odsetkowych** jest rezultatem podwyżek stóp procentowych dla złotego jak i innych walut co przełożyło się również na wzrost salda depozytów (+5.2% r./r.);
- Niższy **wynik prowizyjny** spowodowany jest spadkiem przychodów z produktów inwestycyjnych, co wynika z niepewności ekonomicznej i rosnącego ryzyka recesji, oraz obniżeniem prowizji od udzielanych produktów kredytowych (jako wynik rosnących odsetek od kredytów);
- Wzrost **kosztów działania** wynika głównie ze wzrostu kosztów wynagrodzeń, transakcyjnych oraz kosztów związanych z renowacją siedziby Banku;
- Spadek **odpisów netto** ze względu na m.in. sprzedaż portfela z utratą wartości w II kwartale 2022 roku.

4.2 Wybrane dane biznesowe

	2022	2021	Zmiana	
			tys.	%
Liczba klientów indywidualnych	571,1	584,0	(12,9)	(2,2%)
Liczba rachunków bieżących	492,2	458,6	33,6	7,3%
Liczba rachunków oszczędnościowych	116,8	117,5	(0,7)	(0,6%)
Liczba kart kredytowych	479,2	513,1	(33,9)	(6,6%)
Liczba kart debetowych	252,4	236,3	16,1	6,8%

4.3 Opis kluczowych wydarzeń i osiągnięć biznesowych

Rachunki bieżące

Łączne saldo na rachunkach bieżących **na koniec 2022 roku wyniosło 9,8 mld zł i było blisko o 17% niższe** w porównaniu do 2021 roku. Spadek salda jest konsekwencją przesunięcia zgromadzonych na rachunkach bieżących środków na rachunki lokat terminowych.

Liczba rachunków osobistych na koniec 2022 roku wyniosła **492 tys.** i **wzrosła o 7%** w porównaniu do końca 2021 roku. Z tego 269 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 223 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych.

Konto oszczędnościowe i Lokaty terminowe

Liczba kont oszczędnościowych na koniec 2022 roku wyniosła blisko **117 tys.** przy jednoczesnym saldzie zgromadzonych na nich środków ponad **2,1 mld zł**, wobec 117 tys. kont oszczędnościowych o łącznym saldzie ponad 3,3 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Spadek salda spowodowany jest, podobnie jak w przypadku rachunków bieżących, przesunięciem środków na rachunki lokat terminowych, których saldo w porównaniu do poprzedniego roku wzrosło blisko **sześciokrotnie** z poziomu 768 mln zł na koniec 2021 roku do poziomu blisko **4,4 mld zł** na koniec grudnia 2022 roku.

Zmiany w ofercie

W odpowiedzi na wzrost stóp rynkowych Bank w 2022 roku **kilkukrotnie podwyższał oprocentowanie na Kontach Oszczędnościowych prowadzonych w PLN**. Obecnie na Koncie SuperOszczędnościowym oprocentowanie do 20 tys. PLN wynosi 6%, powyżej tej kwoty oprocentowanie wynosi 3%. Na Koncie Oszczędnościowym niezależnie od wysokości salda oprocentowanie wynosi 3%. Podobne działania Bank podjął z zakresie oprocentowania Lokat terminowych w PLN, np. klienci posiadający konto typu Citigold Private Client na lokacie 6 miesięcznej otrzymają oprocentowanie w wysokości 5% w skali roku. Dodatkowo **Bank podwyższył oprocentowanie na Lokatach** prowadzonych w walutach Dolar amerykański i Funt brytyjski oraz wprowadził do oferty lokaty prowadzone w Euro.

We wrześniu 2022 roku Bank uprościł ofertę kont, znosząc opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku płatniczego Subkonta Walutowego w walutach obcych – pakiet 10 walut oraz usuwając konieczność spełnienia przynajmniej jednego z trzech dodatkowych wymogów uprawniających do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie Konta Osobistego Citigold oraz Citigold Private Client. Na koniec 2022 roku, w związku z wejściem Chorwacji do strefy Euro, Bank wycofał z oferty Subkonto walutowe Kunie chorwackiej.

Nagrody i wyróżnienia

W ubiegłorocznej edycji prestiżowego konkursu magazynu „Euromoney” **oferta bankowości prywatnej Citi Handlowy po raz kolejny została uznana za jedną z najlepszych tego typu usług w Polsce**. Bank uplasował się na podium w 14 z 17 badanych kategorii. Wyniki badania zostały opublikowane 9 lutego 2022 roku.

Wysoko oceniono m.in. zarządzanie majątkiem, doradztwo inwestycyjne dla różnych grup klientów, zaawansowanie technologiczne i inicjatywy Banku związane z ESG/zrównoważonym inwestowaniem.

Rachunki bankowe

Karty Kredytowe

Na koniec 2022 roku liczba kart kredytowych wyniosła **479 tys.** Saldo zadłużenia na kartach kredytowych na koniec 2022 roku wyniosło **2,2 mld zł**, tj. było niższe o 14% w stosunku do tego samego okresu w roku poprzednim. Udział Banku na rynku kart kredytowych, mierzony wartością kredytów udzielonych na kartach kredytowych, wynosił 18,5% według danych na koniec grudnia 2022 roku.

W 2022 roku, pomimo trudnej sytuacji na rynku kart kredytowych, akwizycja kart kredytowych wyniosła około 22,5 tys. kart. Umożliwiły to intensywne działania Banku w zakresie akwizycji poprzez uatrakcyjnienie oferty kart kredytowych. Przełożyło się to na

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<p>uhonorowanie Banku w 2022 roku, po raz siódmy z rzędu, nagrodą Złoty Bankier dla najlepszej karty kredytowej. Tym razem Złotego Bankiera otrzymała po raz kolejny Karta Citibank BP Motokarta.</p> <p>W 2022 roku utrzymana została jakość pozyskiwanych kart oraz wysoki udział kart pozyskiwanych na bazie udokumentowanych danych o dochodzie klienta, co przekłada się na wyższy poziom aktywacji i większą transakcyjność pośród nowo pozyskanych klientów.</p> <p>Bank konsekwentnie dywersyfikuje kanały akwizycji przy jednoczesnej ciągłej optymalizacji procesów sprzedażowych.</p>
<p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p>	<p>Sprzedaż pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) wyniosła w 2022 roku 572 mln zł, co stanowi spadek o 24% w porównaniu do poprzedniego roku.</p> <p>Saldo wyżej wymienionych pożyczek na koniec 2022 roku wyniosło 1,8 mld zł, co oznacza spadek o 21% w porównaniu do końca 2021 roku.</p> <p>Powyższe spadki są konsekwencją spadku zdolności kredytowej klientów oraz większą ilością dokonywanych przez klientów wcześniejszych spłat pożyczek w wyniku wzrostu stóp procentowych.</p>
<p>Produkty hipoteczne</p>	<p>Na koniec 2022 roku saldo portfela kredytów hipotecznych wyniosło 2,2 mld zł, tj. spadło o 9% w porównaniu do końca 2021 roku. Sprzedaż produktów hipotecznych w 2022 roku wyniosła 385 mln zł, tj. spadła o 20% w porównaniu do wyników sprzedaży osiągniętych w 2021 roku.</p>
<p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p>	<p>Na koniec 2022 roku łącna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym, bez inwestycji dwuwalutowych), nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, była o 18% niższa od wartości na koniec analogicznego okresu w 2021 roku. Spadek ten nastąpił głównie w związku ze spadkiem wyceny akcji notowanych na GPW, mających największy udział w portfelu aktywów oraz w związku z wykupami terminowymi obligacji strukturyzowanych. W pozostałych kluczowych obszarach oferty, takich jak zagraniczne rynki akcji i obligacji, portfel aktywów na koniec 2022 roku wzrósł o 10%, a dla funduszy inwestycyjnych spadł o 24% w porównaniu do końca 2021 roku.</p> <p>W 2022 roku wolumen transakcji wymiany walut (FX) w segmencie Bankowości Detalicznej wzrósł o 75% w porównaniu do roku 2021, natomiast liczba transakcji wymiany walut wzrosła o 31% w porównaniu do 2021 roku.</p> <p>W zakresie produktów strukturyzowanych, Bank zrealizował w całym 2022 roku ofertę 5 subskrypcji obligacji strukturyzowanych denominowanych w polskim złotym.</p> <p>W zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych, Bank wdrożył w 2022 roku do oferty 13 nowych jednostek funduszy inwestycyjnych w różnych walutach, w tym jednostki typu „hedge” ograniczające ryzyko kursowe oraz jednostki dystrybucyjne, które mogą wypłacać dywidendę.</p> <p>Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń w modelu dystrybucji wielokanałowej – zarówno w oddziałach jak też kanałach zdalnych. W przypadku oddziałów Citigold, produkty oferowane były w ramach modelu obsługi klientów wspieranego przez specjalistów ds. ubezpieczeń, zapewniających klientom specjalistyczne wsparcie w zakresie planowania finansowego z wykorzystaniem produktów ubezpieczeniowych.</p>

5. Rozwój kanałów dystrybucji

5.1 Sieć oddziałów

Placówki Citigold i Citigold Private Client

Na koniec 2022 roku sieć placówek przeznaczonych do obsługi klientów liczyła 18 oddziałów. W ramach sieci placówek funkcjonuje 9 oddziałów typu Hub Gold, 8 oddziałów typu Smart, oraz 1 Oddział korporacyjny.

Struktura sieci oddziałów w 2022 roku pozostawała niezmienna. Obecna liczba placówek przeznaczonych do bezpośredniej obsługi klientów jest optymalna z perspektywy strategii Banku, a ich lokalizacja wraz z siecią bankomatów, działających poza oddziałami Banku, pozostaje spójna z potrzebami obecnego portfela klientów i zapewnia oczekiwany dostęp do usług.

W 2022 roku Bank skupiał się na zapewnieniu najwyższych standardów komfortu i bezpieczeństwa bezpośredniej obsługi klientów w oddziałach. W pierwszych miesiącach minionego roku, z uwagi na pandemię Covid-19, utrzymane były procedury przeciwdziałania rozprzestrzenianiu się zakażeń, przy wykorzystaniu środków i rozwiązań wypracowanych i sprawdzonych w poprzednich latach. W II kwartale 2022 roku, z uwagi na formalne odwołanie stanu pandemii, zmodyfikowano zalecenia dla pracowników sieci oddziałów w zakresie ochrony zdrowia, pozostawiając jednocześnie do bieżącego wykorzystania przez klientów i pracowników dedykowane rozwiązania i środki ochrony. Stan taki utrzymywany był w drugiej połowie roku, co pozwoliło zapewnić profilaktykę w sferze sanitarno-epidemiologicznej i bezpieczeństwo pracy oraz obsługi w oddziałach Banku.

Od momentu rozpoczęcia działań wojennych na terenie Ukrainy, pracownicy oddziałów Banku zaangażowali się szczególnie w pomoc uchodźcom i osobom potrzebującym wsparcia w zakresie organizacji spraw finansów osobistych. Placówki zostały wyposażone w materiały w języku ukraińskim i rosyjskim, wspierające proces otwarcia rachunku osobistego. Dodatkowo wdrożono rozwiązanie wspomagające, zapewniając doradcom pomoc językową podczas procesów sprzedażowych i obsługi klientów.

W 2022 roku, Bank rozpoczął projekt wymiany bankomatów zlokalizowanych zarówno w ramach placówek sieci oddziałów jak i poza nimi. W ramach zaplanowanych zadań, Bank kupił 34 nowoczesne bankomaty firmy NCR oraz zmodernizował 5 spośród dotychczas wykorzystywanych, ujednolicając tym samym standard technologiczny w ramach całej sieci bankomatowej oraz tworząc spójną platformę do rozwoju usług i funkcjonalności w przyszłości. Realizacja projektu pozwoliła na poprawę jakości obsługi w tym kanale kontaktu z klientami oraz zapewniła zgodność urządzeń z wymogami Banku oraz zaleceniami organizacji płatniczych i regulatorów rynku. Podjęte działania pozwoliły również zredukować koszty serwisu i obsługi gotówki, między innymi poprzez optymalizację sieci.

Wraz z wymianą bankomatów Bank przeprowadził częściową modernizację przestrzeni obsługi w placówkach, poprawiając estetykę i ergonomię wewnątrz zarówno w oddziałach typu Smart jak i Hub Gold.

Liczba oddziałów na koniec okresu

	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana
Liczba placówek:	18	18	-
- HUB Gold	9	9	-
- Oddziały Smart	8	8	-
- Oddziały korporacyjne	1	1	-

5.2 Bankowość Internetowa i Telefoniczna

Bankowość Internetowa

Bankowa platforma internetowa dla klientów detalicznych zbudowana jest w technologii responsywnej, tzn. dostosowuje się do urządzenia, z którego korzysta klient. Nowoczesny design odpowiada na oczekiwania klientów, a rozbudowana funkcjonalność sprawia, iż korzystanie z innych kanałów nie jest już konieczne. Jedno z wielu udogodnień dotyczy posiadaczy kart kredytowych, mogących samodzielnie zarządzać limitem karty, definiować limity transakcyjne, rozłożyć transakcje na raty oraz zakupić ubezpieczenie. Klienci mają możliwość tworzenia i aktualizacji profilu inwestycyjnego, zgodnego z regulacją MIFID II.

Platforma internetowa oferuje również moduł transakcyjny dla funduszy inwestycyjnych oraz moduł do wymiany walut Citi Kantor, w którym w prosty sposób i na atrakcyjnych warunkach można dokonywać wymiany w grupie najpopularniejszych walut pomiędzy złotym, dolarem amerykańskim, euro, funtem brytyjskim i frankiem szwajcarskim. Dodatkowo, Citi Kantor daje użytkownikom możliwość otrzymywania powiadomień SMS lub e-mail w momencie kiedy pojawi się pożądan kurs (usługa Market Alerts) lub sprzedaży walut po wskazanym przez siebie wcześniej kursie (usługa Order Watch). Citi Kantor umożliwia też wykonywanie zaawansowanych zleceń typu Stop, Limit, If Done, OCO (Order-Cancels-Order). Klient może wygodnie korzystać z tych rozwiązań zarówno w wersji online – w ramach bankowości elektronicznej Citibank Online lub mobile – w aplikacji Citi Mobile.

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile, wyniosła na koniec 2022 roku 363,2 tys. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec 2022 roku 65,7%, co stanowi wzrost o 0,2 p.p. w porównaniu do końca 2021 roku.

Jednocześnie, na koniec 2022 roku, użytkownicy cyfrowi stanowili 84,4% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie, co oznacza utrzymanie poziomu z 2021 roku.

Bankowość Mobilna

Dzięki technologii responsywnej klient ma dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzysta. Dodatkowo klienci mają dostęp do aplikacji mobilnej, która posiada takie funkcje jak: darmowe powiadomienia typu Push, dzięki którym klient na bieżąco jest informowany o zmianach na koncie lub karcie oraz możliwość aktywacji logowania przy pomocy odcisku palca lub wizerunku twarzy, dzięki czemu dostęp do aplikacji jest jeszcze łatwiejszy. Klienci korzystają również m.in. z uproszczonej i intuicyjnej nawigacji, unowocześnionej szaty graficznej oraz usługi mobilnej autoryzacji – Citi Mobile Token. W aplikacji dostępny jest również moduł do wymiany walut - Citi Kantor oraz usługa wielowalutowa – Citibank Global Wallet, umożliwiającą automatyczne dopasowanie konta walutowego do waluty transakcji bez konieczności manualnego przełączania karty.

W aplikacji dostępna jest także metoda płatności BLIK, która umożliwia płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych, punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także natychmiastowe Przelewy na telefon BLIK pomiędzy klientami różnych banków.

Na koniec 2022 roku liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej logując się do aplikacji Citi Mobile lub do Citibank Online w technologii responsywnej, wyniosła 287,6 tys., co stanowi wzrost o 1,8% w stosunku do końca 2021 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Citi Handlowy wyniósł na koniec 2022 roku 52%, co stanowi wzrost o 2,0 p.p., względem analogicznego okresu w 2021 roku.

Media społecznościowe

W 2022 roku Citi Handlowy kontynuował działalność w mediach społecznościowych. Platformy, na których Bank jest obecny, stanowią istotny kanał komunikacji z klientami. W 2022 roku Citi Handlowy prowadził w tej formie aktywną komunikację dotyczącą produktów, ofert specjalnych, przygotowanych dla klientów Banku, edukował w zakresie wykorzystania swoich rozwiązań digitalnych oraz przeprowadził dwumiesięczną kampanię poświęconą bezpieczeństwu w sieci.

Media społecznościowe stanowiły też jeden z kanałów akwizycyjnych dla nowych klientów.

W 2022 roku treści opublikowane przez Bank w mediach społecznościowych dotarły do 7,1 mln unikalnych użytkowników, co oznacza zwiększenie zasięgu o 24,6% w porównaniu do poprzedniego roku. Opublikowane zostały 383 materiały (dwukrotnie więcej niż w 2021 roku), które z działań płatnych zostały wyświetlone 50,5 mln razy. Użytkownicy pozostawili pod publikacjami Banku 1 789 komentarzy.

6. Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W 2022 roku strategicznym celem Banku w obszarze technologii informatycznych było nadal zwiększanie konkurencyjności Banku poprzez dostarczanie najwyższej jakości usług i produktów, przy szerokim wsparciu rozwiązań innowacyjnych, cyfryzacji i automatyzacji oraz przy jednoczesnej optymalizacji kosztów. Zgodnie z trendami rynkowymi technologia Banku jest oparta w dużym stopniu o scentralizowane usługi i outsourcing. Procesy centralizacji usług pozwalają na osiągnięcie oszczędności, poprawę jakości i standaryzację procesów oraz na zapewnianie wysokiego poziomu kontroli i bezpieczeństwa informacji. Pion Technologii Banku koncentrował się na opracowywaniu i wdrażaniu takich rozwiązań, które służą rozwojowi elektronicznych kanałów dystrybucji w oparciu o najnowsze rozwiązania internetowe i mobilne.

Procesy IT Banku realizowane są zgodnie z międzynarodowymi standardami, co w I połowie 2022 roku zostało potwierdzone pozytywnym wynikiem audytów recertyfikacyjnych/nadzorczych zgodności ze standardami ISO 20000 wersja 2018 (zarządzanie usługami IT), ISO22301 (zapewnienie ciągłości działania) oraz ISO 27001 (zarządzanie bezpieczeństwem informacji).

Najistotniejsze modyfikacje/usprawnienia wprowadzone w 2022 roku to:

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**
 - implementacja rozwiązań wspierających obsługę płatności wychodzących i przychodzących w poszerzonym oknie czasowym - wdrożenie rozwiązania ma umożliwić obsługę płatności w obszarze korporacyjnym w rozszerzonym oknie dostępności bliskim 24x7. W wyniku implementacji Bank oczekuje zwiększenia ilości procesowanych płatności;
 - integracja systemów Banku oraz Domu Maklerskiego – wdrożenie rozwiązań ma na celu umożliwienie obsługi klientów Domu Maklerskiego ze struktur Banku i optymalizację kosztów poprzez osiągnięcie efektu synergii;
 - implementacja rozwiązań wspierających obsługę płatności SWIFT w nowym formacie ISO 20022 - wdrożenie rozwiązania umożliwi obsługę płatności SWIFT w nowym globalnym formacie ISO. W wyniku implementacji Bank oczekuje utrzymania swoich międzynarodowych przepływów transakcyjnych na bieżącym poziomie.
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
 - rozszerzenie funkcjonalności platformy Citibank Online o możliwość podglądu statusu, liczby zgromadzonych punktów oraz korzyści w programie „Mastercard Bezczenne Chwile”;
 - odświeżenie floty bankomatów własnych Citi Handlowy o nowoczesne urządzenia spełniające najnowsze standardy obsługi klientów, szybkości działania i bezpieczeństwa;
 - wdrożenie szeregu zmian w celu udoskonalania platformy bankowości internetowej i mobilnej (dodanie nowych funkcjonalności) w celu zwiększenia zadowolenia klientów, zwiększenia przychodów oraz bezpieczeństwa;
 - implementacja narzędzi wspierających automatyzację i digitalizację procesów sprzedażowych (straight through processing) w obszarze produktów bankowości detalicznej – dla kart kredytowych, pożyczek gotówkowych oraz kont.
- **w zakresie dostosowania systemów Banku do zgodności z wymaganiami regulacyjnymi:**
 - wdrożenie dodatkowych zmian w systemach CRM oraz głównych systemach płatnościowych w celu zwiększenia zgodności w obszarze nadzoru sankcyjnego
- **w obszarze infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz bezpieczeństwa informacji:**
 - kontynuacja implementacji usprawnień zwiększających bezpieczeństwo korzystania z platformy internetowej CitiBank Online, m.in. wdrożenie dodatkowych weryfikacji na poziomie serwera, w celu zabezpieczenia przed potencjalnymi atakami i manipulacją danych zdefiniowanych odbiorców klienta;
 - wprowadzenie usprawnień w bankowości mobilnej dla klientów detalicznych, minimalizujących podatność aplikacji na zagrożenie transakcjami oszukańczymi oraz kontrolujących wersję certyfikatów, wymogi związane z bezpiecznym środowiskiem uruchomieniowym, a także przywiązujące urządzenie i aplikację do konkretnego użytkownika;
 - rozszerzenie obecnych i wprowadzenie nowych rozwiązań w obszarze przeciwdziałania wyciekowi danych (systemy Data Leakage prevention), które w znacznym stopniu ograniczyły ryzyka związane z wyciekiem danych;

- modernizacja architektury infrastruktury sieciowej w oparciu o technologię SDN (ang. software defined network) w czterech dużych lokalizacjach Banku wraz z modyfikacją infrastruktury teleinformatycznej w oddziałach Banku;
- zakończenie pierwszej fazy wdrożenia pakietu biurowego Microsoft365, w której zmigrowano lokalne oprogramowanie na urządzeniach końcowych użytkowników do M365 (wersja bez chmury obliczeniowej).

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

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

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**

- implementacja rozwiązań do robotyzacji i automatyzacji procesów operacyjnych Banku;
- rozbudowa środowiska teleinformatycznego dla raportowania finansowego – poprzez automatyzację bieżących procesów wdrożenie to zapewni większą efektywność kosztową i niezawodność procesów raportowania finansowego i nadzorczego;
- bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa w użytkowanych systemach.

- **w obszarze bankowości detalicznej:**

- wdrożenie nowego rozwiązania eliminującego aktywne linki w wiadomościach SMS dla płatności kartą w Internecie. W nowym rozwiązaniu dane uwierzytelniające będą wprowadzane przez klientów po wywołaniu na stronie merchanta/sklepu;
- implementacja rozwiązań do robotyzacji i automatyzacji procesów operacyjnych Banku;
- kontynuacja automatyzacji i digitalizacji procesów sprzedażowych (straight through processing);
- dalsze udoskonalanie platformy bankowości internetowej i mobilnej (dodanie nowych funkcjonalności oraz produktów);
- bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa w użytkowanych systemach.

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

- implementacja kolejnych mechanizmów bezpieczeństwa nowej generacji w systemach bankowych;
- kontynuacja modernizacji architektury infrastruktury sieciowej głównych lokalizacji Banku z wykorzystaniem technologii SDN (ang. software defined network);
- implementacja nowego zapasowego ośrodka obliczeniowego na terenie Polski (w modelu kolokacyjnym) jako lokalizacji alternatywnej dla lokalnej infrastruktury w Warszawie;
- wdrożenie pakietu biurowego Microsoft365 w celu usprawnienia efektywności pracowników Banku (w następnej fazie planowana jest migracja użytkowników do M365 z wersją z chmurą obliczeniową ale bez możliwości przetwarzania danych bankowych);
- migracja systemu do zarządzania infrastrukturą IT – ServiceNow 3.0, do chmury obliczeniowej;
- przygotowanie do korzystania z usług chmurowych AWS oraz GCP dla przetwarzania danych (w pierwszym etapie dla danych zaklasyfikowanych jako wewnętrzne);
- wdrożenie mechanizmów dodatkowo podwyższających dostępność i redundancję w zakresie nagrań telefonii komórkowej.

Bank opracował, wdrożył i utrzymuje system zarządzania ciągłością działania (BCMS), którego cele te są ukierunkowane na osiągnięcie wyników odzwierciedlających podstawowe zasady i wartości Banku, zgodnie ze strategią Banku. Zostały przygotowane plany utrzymania ciągłości działania i plan awaryjne dla krytycznych procesów, zapewniające ciągłość procesów w czasie wystąpienia zdarzenia kryzysowego. Plany zapewniają wydajne i racjonalne zachowanie ciągłości krytycznych usług i produktów Banku w wymaganym czasie. Plany podlegają okresowemu procesowi przeglądów oraz testowania, a wyniki testów są wykorzystywane do doskonalenia planów, jako i całego BCMS. Bank utrzymuje system zarządzania ciągłością działania zgodnie z międzynarodową normą ISO22301 - w I kwartale 2022 roku Bank pomyślnie przeszedł okresowy audyt nadzorczy ISO22301.

7. Zaangażowania kapitałowe Banku

Zaangażowania kapitałowe Banku podzielone są na portfele zaangażowań strategicznych i zaangażowań do zbycia. W 2022 roku Bank kontynuował obroną wcześniej politykę inwestycji kapitałowych. Jej wytycznymi dla portfela zaangażowań strategicznych były: maksymalizacja zysku w długim okresie czasu, wzrost udziałów rynkowych, rozwój współpracy z Bankiem oraz rozszerzenie oferty Banku, a dla portfela zaangażowań do zbycia - optymalizacja wyniku finansowego transakcji kapitałowych oraz minimalizacja ryzyka w obszarach wynikających z tych transakcji.

7.1 Portfel zaangażowań strategicznych

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

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

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

7.2 Portfel zaangażowań do zbycia

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

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

Celowe spółki inwestycyjne

Według stanu na 31 grudnia 2022 roku w skład Grupy wchodziły dwie celowe spółki inwestycyjne. Działalność tych spółek była finansowana poprzez zwrotną dopłatę wspólnika do kapitału oraz z ich wyników finansowych. W związku z kontynuowaniem przez Bank strategii ograniczenia działalności poprzez celowe spółki inwestycyjne przewiduje się, iż kolejne spółki inwestycyjne będą podlegały sukcesywnemu zbywaniu lub likwidacji.

Według informacji dostępnych w dniu sporządzania sprawozdania finansowego (wstępne niezaudytowane) podstawowe dane finansowe opisywanych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2022 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	10 566	10 472	12
Handlowy Investments S.A.*	Luksemburg	100,00	4 432	4 377	(222)

* Dane finansowe Handlowy Investments S.A. pochodzą ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 28 lutego 2022 r. (dane niezaudytowane) będącego dniem bilansowym jednostki.

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

1. Istotne czynniki ryzyka i zagrożenia związane z otoczeniem Grupy

1.1. Ryzyka związane z regulacjami prawnymi i nadzorczymi

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy w 2022 roku miały wpływ m.in.

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<p>Wytyczne ESMA dotyczące funkcji zgodności w ramach MiFID II</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2021/2022 rok (wdrożenie) • Wytyczne zastąpiły wytyczne ESMA wydane w 2012 roku oraz zawierają aktualizacje, które zwiększają przejrzystość i sprzyjają większej zbieżności we wdrażaniu i nadzorowaniu nowych wymagań funkcji zgodności w ramach MiFID II. Chociaż cele funkcji zgodności, a także kluczowe zasady leżące u podstaw wymogów regulacyjnych pozostały niezmienione, obowiązki zostały dodatkowo wzmocnione, poszerzone i uszczegółowione w ramach MiFID II. Wytyczne podniosą wartość istniejących standardów, zapewniając dodatkowe wyjaśnienia dotyczące takich kwestii, jak nowe obowiązki w związku z wymogami zarządzania produktem MiFID II, w szczególności szczegółowo opisując obowiązki sprawozdawcze funkcji zgodności. Wytyczne są skierowane do firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych świadczących usługi i działania inwestycyjne, firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych sprzedających lub doradzających klientom w zakresie depozytów strukturyzowanych, spółek zarządzających UCITS i zewnętrznych zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ZAFI) przy świadczeniu usług i działalności inwestycyjnej w zgodzie z dyrektywą UCITS i ZAFI.
<p>Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach</p> <p>Wytyczne EBA i ESMA w sprawie oceny odpowiedniości członków organów zarządzającego i kluczowego personelu</p> <p>Wytyczne EBA ws. zarządzania wewnętrznego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 31 grudnia 2021 rok (wdrożenie) • Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania wewnętrznego (ang. internal governance). W szczególności dokument odnosi się do takich kwestii jak: ogólne zasady ładu wewnętrznego w banku, struktura organizacyjna, zadania, obowiązki, skład i funkcjonowanie rady nadzorczej, zarządu i kadry zarządzającej wyższego szczebla, standardy postępowania banku (etyka) oraz konflikt interesów, zasady wynagradzania banku, zasady zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, systemy informacyjne i komunikacja, wprowadzanie nowych produktów w banku, polityka dywidendowa, polityka zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing), ciągłość działania oraz przejrzystość systemu zarządzania w banku. Postanowienia Rekomendacji Z opracowywane są z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Wdrożenie wskazanych wymogów regulacyjnych nastąpiło z końcem 2021 r., a realizacja nowych obowiązków miała miejsce od 2022 r.
<p>Rekomendacja R dotycząca zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ujmowania oczekiwanych strat kredytowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2022 r. • Rekomendacja jest adresowana do banków i stanowi zbiór zasad oraz wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych. Nowelizacja Rekomendacji R jest wynikiem wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2018 roku nowego Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9 Instrumenty finansowe. Celem Rekomendacji R jest wskazanie bankom zbioru dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z przyjętą i obowiązującą w banku polityką rachunkowości.
<p>Komunikat UKNF z 28 lutego 2022 r. dotyczący wspierania solidarnej postawy sektora finansowego Komunikat UKNF z 4 marca 2022 r. w sprawie oferty produktowej dla uchodźców z terenów objętych działaniami wojennymi w Ukrainie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: luty/marzec 2022 r. • UKNF poinformował, iż docenia i wspiera etyczną, odpowiedzialną i solidarną postawę wielu instytucji polskiego sektora finansowego w obliczu trwającego kryzysu humanitarnego spowodowanego agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy, • Polski nadzór finansowy oczekiwał, że w tym trudnym dla wszystkich okresie podmioty nadzorowane będą wykazywać się szczególną etyką biznesową i aktywnie przeciwdziałać wszelkim praktykom wiążącym

	<p>się z próbami nadużywania i wykorzystywania tragedii narodu ukraińskiego do osiągnięcia niestandardowych korzyści.</p> <ul style="list-style-type: none"> • UKNF wyraził oczekiwanie niezwłocznego wdrożenia przez banki oferty skierowanej do grupy uchodźców z Ukrainy, zapewniającej im dostęp do podstawowych usług płatniczych i usprawniającej dystrybucję przeznaczoną dla nich wsparcia finansowego. Podkreślił też konieczność umożliwienia im łatwego zaspokajania codziennych potrzeb życiowych wymagających standardowych transakcji płatniczych.
<p>Komunikat UKNF z 2 marca 2022 r. dotyczący obowiązków informacyjnych emitentów w związku z sytuacją polityczno-gospodarczą w Ukrainie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: marzec 2022 • UKNF zalecił emitentom niezwłoczne podjęcie co najmniej poniższych działań: <ul style="list-style-type: none"> – monitorowanie czy raporty udostępniane przez emitenta do publicznej wiadomości za pośrednictwem Elektronicznego Systemu Przekazywania Informacji (dalej „ESPI”) są przekazywane wyłącznie przez osoby do tego uprawnione. Dodatkowo UKNF rekomenduje dokonanie weryfikacji posiadanych przez emitenta liczby aktywnych kont w systemie ESPI, – analizę i monitorowanie wpływu sytuacji polityczno-gospodarczej w Ukrainie na działalność emitenta lub jego grupy kapitałowej, bądź na wyniki finansowe w perspektywie kolejnych okresów i w przypadku zidentyfikowania informacji poufnej, o której mowa w art. 7 Rozporządzeniu MAR niezwłoczne przekazanie odpowiedniego raportu, • przedstawienie informacji dotyczących faktycznego i potencjalnego wpływu wskazanej sytuacji na działalność emitenta lub jego grupy kapitałowej w raporcie okresowym za 2021 rok oraz w kwartalnych i śródrocznych raportach okresowych za 2022 r.
<p>Komunikat Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczący przestrzegania sankcji nałożonych na Rosję w związku z inwazją na Ukrainę</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 11 marca 2022 r. • EBA wezwał instytucje finansowe do przestrzegania sankcji nałożonych w związku z konfliktem w Ukrainie oraz podkreślił, że również na bieżąco będzie monitorować i oceniać sytuację w tym zakresie. • EBA podkreślił, że instytucje finansowe są zobowiązane do oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznych i zarządzania aby zapewnić zgodność ze środkami ograniczającymi przyjmowanymi w związku z ww. konfliktem. Powinny też odpowiednio dostosować lub ulepszyć systemy i procesy. • Jednocześnie EBA wezwał do ułatwiania dostępu do podstawowych rachunków płatniczych dla uchodźców. • Komunikacja EBA była również wspierana lokalnie przez stanowiska i komunikaty UKNF
<p>Wytyczne EBA w sprawie określonych aspektów określających kryteria oceny wyjątkowych przypadków przekroczenia przez instytucje limitów dużych ekspozycji określonych w art. 395 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz czas i środki powrotu do stanu zgodności zgodnie z art. 396 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 01 stycznia 2022 r. • W wytycznych określono kryteria, jakie właściwe organy powinny stosować przy ocenie wyjątkowych przypadków, o których mowa w art. 396 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz w sytuacji, gdy właściwy organ zezwala instytucji na przekroczenie limitów przewidzianych w art. 395 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wytyczne zawierają też kryteria, które właściwe organy powinny stosować w celu określenia odpowiedniego terminu na powrót przez instytucję do stanu zgodności z limitami dużych ekspozycji określonymi w art. 395 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz środki, jakie należy podjąć, aby zapewnić szybki powrót do stanu zgodności z tymi limitami. • W wytycznych określono ponadto dodatkowe informacje, które należy przekazać właściwemu organowi, zgłaszając naruszenie limitu dotyczącego dużych ekspozycji zgodnie z art. 396 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
<p>Stanowisko UKNF ws. działań mających na celu ograniczenie poziomu ryzyka kredytowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 7 marca 2022 r. • W opublikowanym stanowisku UKNF podkreślił, że wskazany w Rekomendacji S poziom przyjmowanej przy ocenie zdolności kredytowej zmiany stopy procentowej powinien być traktowany jako minimalny (5 pp). Poziom ten powinien podlegać redefinicji przez bank w sytuacji zmieniającej się sytuacji rynkowej. Odmienne działanie banków powinno być postrzegane jako niestosowanie się do postanowień Rekomendacji. Ponadto UKNF wskazał, iż intencją nadzoru jest, żeby banki dołożyły jak największych starań w celu

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<p>skutecznego uatrakcyjnienia i promocji oferty w zakresie kredytu o okresowo stałej stopie procentowej oraz wprowadzenia docelowo do swojej oferty kredytu o stopie procentowej stałej dla całego okresu kredytowania.</p>
<p>Komunikat KNF dotyczący zakończenia obowiązywania Pakietu Impulsów Nadzorczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 15 września 2022 r. • UKNF zakomunikował, że 15 września 2022 r. kończy się obowiązywanie Pakietu Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju #PIN. Pakiet #PIN został opracowany przez Urząd KNF w związku z pandemią COVID-19 i wprowadzonymi wówczas ograniczeniami. Część z zaproponowanych w nim działań, w zależności od sytuacji poszczególnych sektorów finansowych i sytuacji epidemiologicznej, została na przestrzeni dwóch lat zawieszona lub zakończona. W ocenie UKNF nie ma już konieczności kontynuacji obowiązywania rozwiązań przyjętych w tym pakiecie, z wyłączeniem elementów #PIN przeniesionych do obowiązujących przepisów prawa
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2018 r., • Rozporządzenie wprowadza m.in. wspólne ramy mające na celu zapewnienie dokładności i rzetelności indeksów stosowanych w UE jako wskaźniki referencyjne w instrumentach i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych, a także ochronę konsumentów i inwestorów, • Rozporządzenie ma m.in. zastosowanie do podmiotów opracowujących wskaźniki referencyjne, przekazujących dane wejściowe dla wskaźnika referencyjnego oraz podmiotów nadzorowanych stosujących wskaźniki w umowach finansowych oraz instrumentach finansowych.
<p>Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 25 marca 2022 r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Przedmiotowe przepisy wprowadziły szereg ograniczeń i nakazów w związku z epidemią SARS-CoV-2.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (IFR) oraz ustawa o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw implementująca Dyrektywę IFD (dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie 26 czerwca 2021 r., • Celem dyrektywy IFD oraz rozporządzenia IFR jest stworzenie jednolitych, zintegrowanych ram regulacyjnych dla firm inwestycyjnych. Ze względu na zróżnicowane profile działalności gospodarczej firmy inwestycyjne podlegają licznym zwolnieniom z wymogów prawnych w poszczególnych państwach UE. Skutkuje to złożonością regulacyjną dla wielu firm, w szczególności tych, które prowadzą działalność na terenie wielu państw UE, • W związku z tym ww. przepisy UE zmierzają do stworzenia systemu nadzoru ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych niemających znaczenia systemowego za względu na ich wielkość i ich wzajemne powiązania z innymi podmiotami finansowymi i gospodarczymi, • W ramach nowego systemu ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych zawartego w pakiecie IFD/IFR firmy inwestycyjne zostają podzielone na trzy kategorie, ze względu na ich wielkość i wzajemne powiązania z innymi podmiotami finansowymi i gospodarczymi. Do pierwszej kategorii zalicza się firmy inwestycyjne o znaczeniu systemowym, największe i najbardziej wzajemnie powiązane, które nadal podlegają istniejącym ramom ostrożnościowym wynikającym z rozporządzenia CRR i dyrektywy CRD (konieczność uzyskania zezwolenia jako instytucja kredytowa). Do drugiej kategorii należą podmioty, które nie generują ryzyka systemowego, jednak charakteryzują się najwyższym prawdopodobieństwem generowania ryzyka dla klientów, rynków lub prawidłowego funkcjonowania firm inwestycyjnych. Powinny one zatem podlegać określonym wymogom ostrożnościowym dostosowanym do szczególnych rodzajów ryzyka. Trzecią kategorię stanowią małe i wzajemnie niepowiązane firmy inwestycyjne, dla których określono najmniej restrykcyjne wymogi. Jednocześnie przewidziane są mechanizmy monitorowania firm na podstawie kryteriów, od których jest uzależniona zmiana kategorii (klasyfikacji), • Polskie ustawodawstwo implementujące pakiet IFD/IFR to przede wszystkim: <ol style="list-style-type: none"> 1) Ustawa z dnia 1 października 2021 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustawy

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<p>2) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2021 r. w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim.</p>
<p>Ustawa z 25 lutego o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin 2021 r., częściowo 2023 r., • Regulacja ma na celu m.in. wdrożenie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (CRD V) oraz służyć ma stosowaniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r. dotyczące interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG, dotyczącego rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 11 września 2019 r., • Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku, • Oczekiwany sposób reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich, • Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie www UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r. wykładni art. 1 ust. 2, art. 4, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz.U. 1993, L 95, s. 29), dotyczące kwestii klauzul występujących w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 3 października 2019 r., • Zgodnie z orzeczeniem TSUE, jeżeli sądy polskie uznają, że klauzule indeksacyjne zawarte w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej są abuzywne: <ol style="list-style-type: none"> 1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, 2) co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), 3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), 4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji. • Na skutek tego orzeczenia ukształtuje się niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.
<p>Rozporządzenia Rady (UE) 2022/328 z dnia 25 lutego 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie nakłada sankcje na Rosję w związku z inwazją na Ukrainę i ma wpływ na zawieranie przez Bank transakcji finansowych z – lub – świadczenie przez Bank usług na rzecz - obywateli rosyjskich, osób fizycznych zamieszkałych w Rosji, osób prawnych, podmiotów lub organów z siedzibą w Rosji, lub osób/podmiotów powiązanych z takimi osobami, organami lub podmiotami (w zależności od określonej sankcji).
<p>Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałaniu wspierania agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: wejście w życie: 16 kwietnia 2022 r. • Ustawa wprowadza szereg regulacji dot. ochrony interesu Państwa (środki sankcyjne, zarząd przymusowy, ujawnianie tajemnicy bankowej), • Ustawa wprowadza ramy prawne do nakładania wewnętrznych środków ograniczających o charakterze sankcyjnym (lista sankcyjna MSWiA).

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

<p>Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 13 października 2022 r. • Zmiany w obszarze działania organów spółki akcyjnej.
<p>Pakiet CRD V / CRR II, w skład którego wchodzi:</p> <p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,</p> <p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: większość nowych przepisów zacznie obowiązywać w połowie 2021 r., część w 2022 r., • Nowelizacja dotychczasowych rozwiązań ma służyć wdrożeniu reform uzgodnionych na szczelnie międzynarodowym po kryzysie finansowym z lat 2007–2008. Ma wzmocnić sektor bankowy i wyeliminować utrzymujące się jeszcze problemy w dziedzinie stabilności finansowej, <p>Pakiet przewiduje zwłaszcza następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wiążący wskaźnik dźwigni dla wszystkich instytucji oraz bufor wskaźnika dźwigni dla wszystkich globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, • wskaźnik stabilnego finansowania netto, • nowe przepisy sprawozdawcze o ryzyku rynkowym, w tym zmniejszające wymogi odnośnie do sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz upraszczające wymogi odnośnie do ryzyka rynkowego i płynności dla małych, mniej złożonych banków, tak by wszystkim bankom w UE zapewnić proporcjonalne ramy, • wymóg dla pozaunijnych instytucji prowadzących znaczną działalność w UE, aby posiadały unijną pośrednią jednostkę dominującą, • nowy wymóg całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, • lepiej dopracowany minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) oraz zasady podporządkowania dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i innych dużych banków, • nowe uprawnienia moratoryjne dla organów restrukturyzacyjno-likwidacyjnych.
<p>Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym i pomocy kredytobiorcom</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 29 lipca 2022 r. • Ustawa wprowadza tzw. wakacje kredytowe - do 8 miesięcy bez spłat rat kredytu, dostępnych dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt hipoteczny w walucie polskiej (z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska), • Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje konsumentowi tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych -wymagane stosowne oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej, • Dotyczy umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 r., jeżeli termin zakończenia okresu kredytowania określony w tych umowach przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty, • Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania. Okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu, • Podstawy prawne do przeprowadzenia reformy stawek referencyjnych i odejścia od WIBOR.
<p>Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 17 września 2022 r. • Wprowadzenie obowiązku zwrotu kosztu kredytu hipotecznego związanego z oczekiwaniem na wpis hipoteki.
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie), • Zmiana wysokości i sposobu obliczania opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym przez podmioty nadzorowane.
<p>Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie), • Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat z tytułu nadzoru bankowego oraz sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru bankowego i udziału w kosztach, o

których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy w 2023 roku będą miały wpływ m.in.

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<p>Nowelizacja Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023 rok • Projektowana nowelizacja Rekomendacji G ma na celu dostosowanie jej wymogów do zmieniających się regulacji w zakresie ryzyka rynkowego i ryzyka stopy procentowej na świecie, zwłaszcza wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). Po wejściu w życie nowych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i nowelizacji pakietu CRD IV/CRR, zostanie zdefiniowane środowisko regulacyjne w obszarze ryzyka stopy procentowej, które będzie obejmowało przede wszystkim rozporządzenie CRR wraz z towarzyszącymi standardami technicznymi, ww. wytyczne EBA oraz rozporządzenie ministra rozwoju i finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
<p>Nowelizacja Rekomendacji U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023/2024 r. • Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała projekt nowelizacji Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, która zastąpi obecnie obowiązującą Rekomendację U z 2014 r. • Projekt został przekazany do konsultacji publicznych.
<p>Nowelizacja Rekomendacji J dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023/2024 • Rekomendacja zastąpi obecnie obowiązującą Rekomendację J z 2012 r. Aktualizacja ma na celu dostosowanie jej treści do obecnie obowiązujących przepisów prawa. • Projekt został przekazany do konsultacji publicznych.
<p>Wytyczne ESMA dotyczące zarządzania produktami MiFID II (konsultacje)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023/2024 • ESMA proponuje aktualizację wytycznych dotyczących zarządzania produktami z 2017 r. w następstwie ostatnich zmian regulacyjnych i nadzorczych dotyczących zarządzania produktami. • Główne propozycje zawarte w projekcie wytycznych dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> – określenia wszelkich celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, z którymi produkt jest zgodny – identyfikowania rynku docelowego według klastrów produktów zamiast poszczególnych produktów („podejście klastrowe”) – określenia zgodnej strategii dystrybucji, w przypadku gdy dystrybutor uzna, że bardziej złożony produkt może być dystrybuowany w ramach sprzedaży niereklamowanej – okresowego przeglądu produktów, w tym stosowania zasady proporcjonalności.
<p>Wytyczne EBA w sprawie polityk i procedur dotyczących zarządzania zgodnością oraz roli i obowiązków inspektora ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AMLRO) zgodnie z art. 8 i rozdziałem VI dyrektywy (UE) 2015/849</p> <p>Stanowisko UKNF dotyczące AMLRO w świetle Wytycznych EBA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 01 grudnia 2022 r. • W wytycznych określono rolę, zadania i obowiązki pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, organu zarządzającego i członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami AML/CFT, jak również strategię wewnętrzne, środki kontroli i procedury, o których mowa w art. 8, 45 i 46 dyrektywy (UE) 2015/849. • Wytyczne, na poziomie UE, w sposób kompleksowy odnoszą się do całej struktury zarządzania przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) • W nawiązaniu do wytycznych zostało również wydane stanowisko UKNF z 1 grudnia 2022 r. Stanowisko UKNF zawiera dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy AML związanych z rolą i zadaniami: pracownika odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami w zakresie AML/CFT – AMLRO, organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami AML/CFT, organu nadzorującego. KNF oczekuje, iż

	<p>podmioty nadzorowane przeprowadzą analizę stopnia dostosowania do wymogów Stanowiska i bez zbędnej zwłoki zaimplementują je w swoich regulacjach wewnętrznych.</p>
<p>Wytyczne ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących adekwatności i świadczenia wyłącznie usługi wykonywania zleceń</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 12 października 2022 r. • Celem wytycznych jest wyjaśnienie zasad stosowania określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących adekwatności i świadczenia wyłącznie usług realizacji składanych zleceń, aby zagwarantować powszechne, jednolite i spójne stosowanie odpowiednio wymogów MiFID II oraz rozporządzeń uzupełniających, • Wytyczne stanowią m.in., że firmy powinny, w stosownym czasie przed świadczeniem usług niepołączonych z doradztwem, informować klientów, używając zrozumiałego i prostego języka, o ocenie adekwatności oraz jej celu, jakim jest umożliwienie firmie działania w najlepszym interesie klienta.
<p>Wytyczne EBA dotyczące analizy porównawczej wynagrodzeń, różnic w wynagrodzeniach ze względu na płeć oraz „approved higher ratios”, zgodnie z Dyrektywą 2013/36/UE</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 31 grudnia 2022 r • Wytyczne określają informacje, które powinny być przekazywane organom nadzorczym na potrzeby porównania trendów oraz praktyk w zakresie wynagrodzeń, m.in. w związku z wymogami rozporządzenia 575/2013 (CRR) w zakresie ujawniania informacji na temat polityki wynagrodzeń ("remuneration data"). • Wytyczne odnoszą się również do przekazywania informacji na potrzeby porównania różnic w wynagrodzeniach ze względu na płeć ("gender pay gap data"). • Przedmiotowe wytyczne określają też wspólny format sprawozdawczy, który powinien być wykorzystywany do celów analizy porównawczej zatwierdzonego wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych ("higher ratios data"), o którym mowa w dyrektywie 2013/36/UE. • Ponadto celem wytycznych jest określenie w jaki sposób właściwe organy nadzorcze będą zbierać od instytucji ww. informacje na potrzeby dokonania analizy porównawczej oraz przekazywać je do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA).
<p>Wytyczne EBA w sprawie zbierania danych dotyczących osób o wysokich dochodach na podstawie CRD i IFD</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 31 grudnia 2022 r. • Wytyczne odnoszą się w szczególności do art. 73 dyrektywy 2013/36/UE (CRD) i stanowią doprecyzowanie w zakresie zbierania informacji na temat liczby osób fizycznych przypadających na instytucję, których wynagrodzenie wynosi co najmniej 1 milion EUR w danym roku obrachunkowym ("high earners"). • Wytyczne mają zastosowanie do informacji na temat osób o wysokich dochodach jakie właściwe organy nadzorcze powinny gromadzić w celu ich przekazania do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA). • Zgodnie w Wytycznymi dane na temat tzw. high earners za rok 2022 firmy powinny przekazać właściwym organom nadzorczym do 31 sierpnia 2023 r.
<p>Wytyczne ESMA dotyczące niektórych aspektów wymogów dotyczących odpowiedzialności MiFID II</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 6 m-cy od publikacji oficjalnego tłumaczenia (wytyczne oczekują na tłumaczenie). • Celem wytycznych jest wyjaśnienie stosowania niektórych aspektów wymogów dotyczących odpowiedzialności MiFID II w celu zapewnienia wspólnego, jednolitego i spójnego stosowania art. 25 ust. 2 MiFID II oraz art. 54 i 55 regulacji delegowanej do MiFID II. <p>Wytyczne odnoszą się do następujących tematów:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Informacje dla klientów o celu oceny adekwatności i jej zakresie – Poznaj swojego klienta i poznaj swój produkt – Zakres informacji, które mają być zbierane od klientów (proporcjonalność) – Wiarygodność informacji o kliencie – Aktualizacja informacji o kliencie – Informacje o kliencie dla osób prawnych lub grup – Ustalenia niezbędne do zrozumienia produktów inwestycyjnych i zapewnienia adekwatności inwestycji – Koszty i złożoność produktów równoważnych – Koszty i korzyści związane ze zmianą inwestycji – Kwalifikacje pracowników firmy – Ewidencjonowanie

<p>Nowelizacja Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych (Uchwała KNF Nr 402/2022)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 31 grudnia 2023 r. • Rekomendacja A stanowi zbiór dobrych praktyk dotyczących obowiązków i odpowiedzialności zarządu oraz rady nadzorczej, identyfikacji i oceny ryzyka, monitorowania, systemu kontroli wewnętrznej oraz kontrolowania i raportowania w zakresie ryzyka w omawianym przez Rekomendację obszarze. Rekomendacja dotyczy transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych przez banki ze wszystkimi kategoriami klientów, przy czym należy zwrócić uwagę, że w stosunku do dotychczas obowiązującej Rekomendacji A zmiana uległa definicja klienta. Dotyczy ona ponadto wszystkich rodzajów instrumentów pochodnych, w tym dopuszczonych do zorganizowanego obrotu w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi jak i instrumentów pochodnych znajdujących się poza tym obrotem. • Rekomendacja A dotyczy następujących obszarów: <ul style="list-style-type: none"> a) zarząd i rada nadzorcza b) identyfikacja i ocena (w tym pomiar/szacowanie ryzyka), monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie w zakresie ryzyka c) system kontroli wewnętrznej. • Rekomendacja A powinna być wdrożona z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, rozumianej jako dostosowanie przyjętych rozwiązań do indywidualnej specyfiki i profilu działalności banku oraz skali ponoszonego przez bank ryzyka.
<p>Wytyczne EBA dotyczące korzystania z rozwiązań zdalnego wdrażania klienta zgodnie z art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 6 m-cy od publikacji oficjalnego tłumaczenia (wytyczne oczekują na tłumaczenie). • Wytyczne EBA określają sposób postępowania instytucji w przypadku przyjmowania lub przeglądu rozwiązań służących wypełnieniu obowiązków wynikających z art. 13 ust. 1 lit. a), b) i c) dyrektywy (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w przypadku zdalnego onboarding-u klientów (środki należytej staranności wobec klienta). • Wytyczne określają również kroki jakie powinny zostać podjęte w przypadku korzystania z usług osób trzecich w celu spełnienia wymogów należytej staranności wobec klienta (rozdział II sekcja 4 dyrektywy (UE) 2015/849), zasady kontroli, procedury, które instytucje kredytowe i finansowe powinny wprowadzić w celu zidentyfikowania i oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu w przypadku gdy środki należytej staranności wobec klienta są wykonywane na odległość.
<p>Wytyczne ESMA dotyczące raportowania w ramach EMIR</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 29 kwietnia 2024 r. • Wytyczne mają na celu harmonizację i standaryzację obowiązków raportowania pod EMIR REFIT. • Wytyczne zawierają wyjaśnienia dotyczące następujących aspektów: <ul style="list-style-type: none"> - przejścia na raportowanie na nowych zasadach, - instrumentów pochodnych podlegających raportowaniu, - zwolnienia z raportowania instrumentów pochodnych wewnątrzgrupowych, - odpowiedzialności za raportowanie, - zapewnienia jakości danych - dostępu do danych.
<p>Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych (projekt-konsultacje)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023/2024 konsultacje • Celem rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego najlepszych praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON do ustalania oprocentowania zmiennego przy zawieraniu z klientami nowych umów dla produktów w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym. Na rekomendację składają się zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek. Zalecenia wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów z którymi zawierane są umowy.
<p>Pakiet CRD V / CRR II, w skład którego wchodzi:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: większość nowych przepisów zacznie obowiązywać w połowie 2021 r., część w 2022 r.,

<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,</p> <p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nowelizacja dotychczasowych rozwiązań ma służyć wdrożeniu reform uzgodnionych na szczelnie międzynarodowym po kryzysie finansowym z lat 2007–2008. Ma wzmocnić sektor bankowy i wyeliminować utrzymujące się jeszcze problemy w dziedzinie stabilności finansowej, <p>Pakiet przewiduje zwłaszcza następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wiążący wskaźnik dźwigni dla wszystkich instytucji oraz bufor wskaźnika dźwigni dla wszystkich globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, • wskaźnik stabilnego finansowania netto, • nowe przepisy sprawozdawcze o ryzyku rynkowym, w tym zmniejszające wymogi odnośnie do sprawozdawczości i ujawniania informacji oraz upraszczające wymogi odnośnie do ryzyka rynkowego i płynności dla małych, mniej złożonych banków, tak by wszystkim bankom w UE zapewnić proporcjonalne ramy, • wymóg dla pozaunijnych instytucji prowadzących znaczną działalność w UE, aby posiadały unijną pośrednią jednostkę dominującą, • nowy wymóg całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, • lepiej dopracowany minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) oraz zasady podporządkowania dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i innych dużych banków, • nowe uprawnienia moratoryjne dla organów restrukturyzacyjno-likwidacyjnych.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r. dotyczące interpretacji artykułu 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywy Rady 87/102/EWG, dotyczącego rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 11 września 2019 r., • Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku, • Oczekiwanym sposobem reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich, • Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie WWW UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r. wykładni art. 1 ust. 2, art. 4, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz.U. 1993, L 95, s. 29), dotyczące kwestii klauzul występujących w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin ogłoszenia: 3 października 2019 r., • Zgodnie z orzeczeniem TSUE, jeżeli sądy polskie uznają, że klauzule indeksacyjne zawarte w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej są abuzywne: <ol style="list-style-type: none"> 1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, 2) co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), 3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), 4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji, • Na skutek tego orzeczenia kształtuje się niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.
<p>Ustawa o Systemie Informacji Finansowej</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie ustawy to 10 lutego 2023 r., przy czym banki będą miały 2 miesiące, jednak nie dłużej niż 3 miesiące od wejścia w życie ustawy, a firmy inwestycyjne i banki powiernicze 7 miesięcy, jednak nie dłużej niż 9 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy na rozpoczęcie raportowania, • Ustawa zobowiązuje banki do przekazywania do Systemu Informacji Finansowej informacje o otwarciu, o zmianach danych związanych z rachunkiem i o zamknięciu rachunku. Będzie to dotyczyło wszystkich rodzajów rachunków (rachunków płatniczych, rachunków bankowych, który nie są rachunkami płatniczymi, rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów, rachunków zbiorczych oraz służących do ich obsługi rachunków pieniężnych) oraz skrzytek depozytowych. Zakres przekazywanych informacji obejmuje m.in.:

	<p>dane posiadacza, dane beneficjenta rzeczywistego oraz pełnomocnika do rachunku. Bank jest zobowiązany przekazywać te informacje za pośrednictwem STIR, w terminie 2 dni od dnia otwarcia, zmiany informacji o rachunku bądź jego zamknięcia,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wprowadzenie ustawy jest konieczne ze względu na dostosowanie się do wymogów unijnych, w tym do regulacji dotyczących przeciwdziałania praniu i finansowania terroryzmu. Celem ustawy jest stworzenie uprawnionym organom (m.in. Policja, Centralnego Biuro Antykorupcyjne, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służba Kontrwywiadu Wojskowego, Agencja Wywiadu, Służba Wywiadu Wojskowego, Żandarmeria Wojskowa, Straż Graniczna, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Krajowa Administracja Skarbowa) możliwości szybkiego dostępu do informacji o tożsamości posiadaczy rachunków i skrzytek depozytowych. System będzie służyć m.in. przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także zapobieganiu i zwalczaniu poważnych przestępstw rozumianych m.in. jako handel narkotykami, handel ludźmi, zabójstwa, oszustwa i nadużycia finansowe, korupcja, itp.
<p>EU Pakiet cyberbezpieczeństwa</p> <p>1. Dyrektywa w sprawie odporności infrastruktury krytycznej – Directive resilience critical entities („DRCE”),</p> <p>2. Dyrektywa w sprawie działań na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa w całej Unii – Directive on measures for high common level of cybersecurity across the Union („NIS 2”),</p> <p>3. Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności na zagrożenia cyfrowe („DORA” - Digital Operational Resilience Act).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • DRCE rozszerza zakres obowiązujących przepisów UE dotyczących infrastruktury krytycznej z dwóch na dziesięć sektorów: energia, transport, bankowość, infrastruktura rynku finansowego, zdrowie, woda pitna, ścieki, infrastruktura cyfrowa, administracja publiczna oraz technologie kosmiczne. Dyrektywa wprowadza również nowe rozwiązania wzmacniające odporność podmiotów krytycznych, • (rewizja Dyrektywy NIS lub Dyrektywy NIS2), która rozszerza zakres pierwszej Dyrektywy NIS, zaostrza wymogi w zakresie bezpieczeństwa i sprawozdawczości dla przedsiębiorstw, wprowadza bardziej rygorystyczne środki nadzoru dla organów krajowych i surowsze wymogi w zakresie egzekwowania przepisów oraz poprawia wymianę informacji i współpracę między organami państw członkowskich, • DORA - Rozporządzenie ma zastosowanie do takich podmiotów jak: fundusze inwestycyjne, instytucje płatnicze oraz kredytowe, zarządzający ASI, firmy ubezpieczeniowe, firmy audytowe, dostawcy usług ICT (Information and communication technologies), dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, depozytariusze papierów wartościowych. Rozporządzenie DORA ma na celu ujednoczenie przepisów w zakresie odporności cyfrowej sektora finansowego w UE oraz zwiększenie odporności cyfrowej i operacyjnej organizacji z sektora finansowego.
<p>Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa ogłoszona w Dzienniku Ustaw. Termin wejścia w życie: 18 maja 2023 r., z wyjątkiem zmian, które weszły w życie 18 grudnia 2022 r. (m.in. w zakresie zmiany maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego wyliczanych według wzoru wskazanego w art. 36a ust. 1 u.k.k.; obniżenia limitu pozaodsetkowych kosztów kredytu w całym okresie kredytowania z obecnych 100% kwoty kredytu – do wysokości 45% tej kwoty - art. 36a ust. 3 u.k.k.), • Wprowadzony został wzór określający maksymalną wysokość kosztów pozaodsetkowych, tj. 25 proc., ponoszonych przez osobę, która bierze pożyczkę pieniężną, • Obniżony został górny limit pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego. Dotychczasowe wartości – 25 proc. (koszty niezależne od okresu kredytowania) i 30 proc. (koszty uzależnione od okresu kredytowania) – zastąpione zostały wartościami – odpowiednio 10 proc. i 10 proc., • Aby wzmocnić ochronę konsumentów, wprowadzony został nadzór Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi.
<p>Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Projekt ustawy na etapie uzgodnień i konsultacji publicznych. Planowane <i>vactio legis</i> to 30 dni, <p>Projekt ustawy zakłada wprowadzenie zmian w kilkunastu ustawach regulujących wykonywanie działalności przez podmioty rynku finansowego, uzasadnianych celem ułatwienia funkcjonowania podmiotom nadzorowanym poprzez uproszczenie procedur licencyjnych oraz obowiązków w zakresie raportowania, ale także w zakresie wzmocnienia ochrony inwestorów indywidualnych. Projekt przewiduje w szczególności:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • rozszerzenie i wzmocnienie kompetencji nadzorczych KNF oraz nadanie KNF dodatkowych uprawnień w zakresie nakładania kar pieniężnych na podmioty nadzorowane, • wprowadzenie regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourcingu bankowego mających na celu uproszczenie obowiązujących procedur oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (sygn. EBA/GL/2019/02), • określenie szczególnych zasad powierzania wykonywania czynności z zakresu działalności bankowej (outsourcing) w przypadku banków hipotecznych, • wyeliminowanie nadmiarowych lub błędnych regulacji (tzw. goldplatingu) w zakresie obowiązków nałożonych na podmioty rynku finansowego, • rozszerzenie katalogu sytuacji, w której możliwe jest przekazywanie informacji objętych tajemnicą zawodową lub bankową, niestanowiących naruszenia tychże tajemnic, • nowelizacja przepisów dotyczących tzw. rachunków uśpionych - zmniejszenie zakresu informacji o tych rachunkach przekazywanych gminom, wydłużenie okresu, w którym banki mają udzielać takiej informacji.
<p>Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym i pomocy kredytobiorcom</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 29 lipca 2022 r. • Ustawa wprowadza tzw. wakacje kredytowe - do 8 miesięcy bez spłat rat kredytu, dostępnych dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt hipoteczny w walucie polskiej (z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska), • Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje konsumentowi tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych -wymagane stosowne oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej, • Dotyczy umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 r., jeżeli termin zakończenia okresu kredytowania określony w tych umowach przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty, • Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania. Okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu, • Podstawy prawne do przeprowadzenia reformy stawek referencyjnych i odejścia od WIBOR.
<p>Ustawa z dnia 23 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Data ogłoszenia: 30 sierpnia 2021 r., • Zmiany obejmują m.in. wprowadzenie jednolitych przepisów dotyczących informacji reklamowych kierowanych do inwestorów dla UCITS oraz AFI, Zniesienie obowiązku ustanowienia przez fundusz zagraniczny przedstawiciela funduszu zagranicznego lub agenta płatności, wprowadzenie obowiązku powiadomienia KNF przez fundusz zagraniczny o zmianie opisu sposobów zbywania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusz zagraniczny lub zmianie kategorii tytułów uczestnictwa zbywanych na terytorium RP co najmniej na miesiąc przed wprowadzeniem zmiany; określenie warunków, na jakich fundusz zagraniczny może zaprzestać zbywania emitowanych przez siebie tytułów uczestnictwa na terytorium RP.
<p>Ogłoszenie Financial Conduct Authority (FCA) z dnia 5 marca 2021 r. odnośnie zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych LIBOR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Financial Conduct Authority (FCA) w dniu 5 marca 2021 r. ogłosił, że całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych: <ol style="list-style-type: none"> 1) LIBOR CHF (wszystkie terminy) - z końcem 2021 r.; 2) LIBOR EUR (wszystkie terminy) - z końcem 2021 r.; 3) LIBOR GBP, LIBOR JPY (wybrane terminy1) - z końcem 2021 r.; 4) LIBOR USD (wybrane terminy2) - z dniem 30 czerwca 2023 r. <p>W odniesieniu do wybranych kluczowych3 terminów LIBOR GBP, LIBOR JPY, oraz LIBOR USD FCA poinformował, że rozważa podjęcie działań nadzorczych mających na celu nakazanie administratorowi (IBA4) publikacji tzw. "syntetycznego" wskaźnika referencyjnego w celu umożliwienia rynkowi finansowemu wygaszenie portfela umów i produktów stosujących te wskaźniki.</p>

	<p>FCA poinformował, iż powyższa decyzja wynika z zapowiedzianego opuszczenia grona podmiotów przekazujących dane wejściowe na potrzeby opracowywania poszczególnych wskaźników LIBOR przez szereg banków panelowych oraz związaną z tym utratą jego reprezentatywności.</p> <p>UKNF podkreślił, że oświadczenie FCA stanowi podstawę do uruchomienia przez podmioty nadzorowane stosujące wskaźniki referencyjne z rodziny LIBOR działań przewidzianych w planach awaryjnych, o których mowa w art. 28 ust. 2 BMR.</p> <p>Organ nadzoru oczekuje od podmiotów nadzorowanych stosujących wskaźniki referencyjne z rodziny LIBOR niezwłocznego rozpoczęcia działań mających na celu poinformowanie klientów posiadających umowy, instrumenty finansowe oraz jednostki funduszy inwestycyjnych, w których stosowane są ww. wskaźniki referencyjne, o planowanym zaprzestaniu opracowywania tych wskaźników i wynikających z tego tytułu konsekwencjach.</p>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie), • Ustanowienie kryteriów służących ustaleniu, czy dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na potrzeby określenia stopnia, w jakim dana inwestycja jest zrównoważona środowiskowo, • Wprowadzenie obowiązku raportowania tzw. wskaźnika zielonych aktywów, w ramach raportowania niefinansowego, wskazującego, jaki zakres działalności banku jest związany z działalnością kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo.
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie), • Ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako „zrównoważona środowiskowo” odnośnie do dwóch celów środowiskowych: (1) łagodzenia zmian klimatu oraz (2) adaptacji do zmian klimatu, a jednocześnie nie wyrządza poważnych szkód względem pozostałych celów środowiskowych - na potrzeby ustalenia czy dane finansowanie lub inwestycja w daną działalność gospodarczą jest „zrównoważone/a środowiskowo”, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/1253 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2017/565 w odniesieniu do uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2 sierpnia 2022 r. (wdrożenie) • Wprowadzenie wymogów dla firm inwestycyjnych w zakresie uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności. • Dotyczy działalności DMBH oraz Banku w zakresie działalności prowadzonej na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/1257 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w wymogach w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń oraz w przepisach dotyczących prowadzenia działalności i doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2 sierpnia 2022 r. (wdrożenie), • Wprowadzenie obowiązków dla twórców produktów ubezpieczeniowych w zakresie uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, w prowadzonej działalności, • Dotyczy działalności Banku w zakresie dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

<p>Dyrektywa Delegowana Komisji (UE) 2021/1269 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniająca dyrektywę delegowaną (UE) 2017/593 w odniesieniu do uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zobowiązaniach w zakresie zarządzania produktami</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 22 listopada 2022 r. (wdrożenie), • Wprowadzenie obowiązków dla firm inwestycyjnych w zakresie uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zarządzania produktami, • Dotyczy działalności DMBH oraz Banku w zakresie działalności prowadzonej na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
<p>Projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa</p>	<p>Termin: I połowa 2023 r.</p> <p>Projekt ustawy reguluje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • warunki objęcia ochroną pracowników oraz innych osób zgłaszających lub publicznie ujawniających informacje o naruszeniach prawa, • środki ochrony osób zgłaszających lub publicznie ujawniających informacje o naruszeniach prawa, • zasady ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następczych, • zgłaszanie naruszeń prawa organowi publicznemu, • zasady publicznego ujawnienia naruszenia prawa, • zadania organów właściwych w sprawach związanych ze zgłaszaniem naruszeń prawa.
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2016/2251 z dnia 4 października 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nadchodzące terminy: (i) wejścia w życie ostatniej (szóstej) fazy wdrożenia obowiązków w zakresie wnoszenia początkowego depozytu zabezpieczającego (initial margin; tzw. IM) (tj. 1 września 2022 r.) oraz (ii) wygaśnięcia niektórych odstępstw w zakresie wnoszenia początkowego depozytu zabezpieczającego (variation margin; VM) w przypadku niektórych transakcji wewnątrzgrupowych (tj. 30 czerwca 2022 r.) - na instrumentach pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (OTC) nierozliczanych przez centralnych kontrahentów (CCP), zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2016/2251 z dnia 4 października 2016 r.
<p>Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: I połowa 2023 r. • Uchylenie dotychczas obowiązujących przepisów Kodeksu pracy dotyczących telepracy i zastąpienie ich projektowanymi przepisami o pracy zdalnej, • Możliwość badania trzeźwości pracowników.
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: I połowa 2023 r. • Projekt wprowadza m.in. nowe uprawnienia pracownicze (uprawnienia rodzicielskie) oraz inne uprawnienia jak zwolnienie od pracy z powodu siły wyższej, • Projekt ma na celu implementację 2 dyrektyw do porządku prawnego tj.: <ol style="list-style-type: none"> 1) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1152 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej 2) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1158 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców i opiekunów oraz uchylającej dyrektywę Rady 2010/18/UE
<p>Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/2360 z dnia 3 sierpnia 2022 r. zmieniające regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2018/389 w odniesieniu do obejmującego okres 90 dni wyłączenia dotyczącego dostępu do rachunku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • wprowadzenie obowiązkowego wyłączenia od stosowania SCA, jeśli użytkownik chce uzyskać dostęp do informacji o rachunku płatniczym (sprawdzenie salda lub transakcji z ostatnich 90 dni) za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę informacji o rachunku (AISP), • Wprowadzenie nakazu stosowania SCA, jeśli użytkownik uzyskuje dostęp do informacji o rachunku za pośrednictwem AISP po raz pierwszy lub od ostatniego uzyskania dostępu za pośrednictwem AISP lub ostatniego SCA minęło 180 dni.
<p>Ustawa o doręczeniach elektronicznych z dnia 18 listopada 2020 r.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 5 października 2021 r., przy czym dla części podmiotów w tym banków obowiązek Korzystania z Krajowego

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<p>Systemu Doręczeń Elektronicznych zależy od wskazania daty przez ministra ds. informatyzacji, nie później niż 1 stycznia 2024 r.,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ustawa wprowadza obowiązki posiadania adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych, który będzie obowiązkowo wykorzystywany do obsługi korespondencji z podmiotami publicznymi, prywatnymi, w tym z konsumentami.
<p>Projekt ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: 2023, przy czym ustawa przewiduje roczny okres dostosowawczy, • Projekt ustawy wprowadza uregulowania dotyczące funkcjonowania przedsiębiorstw windykacyjnych i działalności windykatorów. M. in. wprowadza obowiązki prowadzenia akt windykacyjnych oraz listy prowadzonych windykacji. Projekt wpłynie na działalność firm windykacyjnych poprzez uregulowanie zasad prowadzenia przez nie działalności, • Ustawa może mieć wpływ na ceny zbywanych wierzytelności a także wpływać na działalność Banku w zakresie windykacji.
<p>Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/1210 z dnia 13 lipca 2022 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014, w odniesieniu do formatu list osób mających dostęp do informacji poufnych i ich aktualizacji.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • termin wejścia w życie - 3 sierpnia 2022 r. • Rozporządzenie doprecyzowuje przepisy Rozporządzenia MAR (tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku)), oraz • zastępuje w tym zakresie dotychczasowe Rozporządzenie 2016/347 (tj. Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/347 z dnia 10 marca 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do określonego formatu list osób mających dostęp do informacji poufnych i ich aktualizacji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 (Tekst mający znaczenie dla EOG)). • Najważniejsza zmiana dotyczy treści formatów list osób mających dostęp do informacji poufnych (tzw. list insiderów).
<p>Projekt Rozporządzenia w sprawie sztucznej inteligencji (AI Act)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • projekt ma celu zapewnienie, aby systemy sztucznej inteligencji wprowadzane na rynek UE i używane w Unii były bezpieczne i zgodne z obowiązującym prawem w obszarze praw podstawowych oraz z unijnymi wartościami. Jednym z założeń jest wprowadzenie rozbudowanych wymogów dla tzw. systemów sztucznej inteligencji wysokiego ryzyka, do których zaliczają się m.in. systemy oceny zdolności kredytowej dla osób fizycznych, ale również inne systemy, które mogą być stosowane w sektorze bankowym.
<p>Ustawa z dnia 1 października 2021 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • w 2023 r. na działalność Banku będzie miał wpływ obowiązek wynikający z ww. ustawy związany z koniecznością ustanowienia pośredniej unijnej jednostki dominującej Banku.
<p>Standardy techniczne zatwierdzone przez Parlament Europejski 7 października 2022 r. dot. wdrożenia zmian w systemie regulacyjnym EMIR określonych w EMIR Refit.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Standardy mają znacząco wpłynąć na obowiązki uczestników rynku instrumentów pochodnych na mocy rozporządzenia EMIR, w szczególności na ich wymogi w zakresie sprawozdawczości. Standardy zaczną obowiązywać z końcem kwietnia 2024 r. ale ze względu na skalę projektu prace dostosowawcze powinny trwać już w 2023 roku.
<p>Mapa Drogowa procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mapa drogowa zatwierdzona przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) powołanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przedstawia podstawowe założenia i harmonogram prac w ramach prowadzonej w Polsce reformy wskaźników referencyjnych. Zgodnie z treścią Mapy Drogowej, zakłada się, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników zostanie zrealizowana w całości do końca 2024 r. Założenia Mapy Drogowej opracowanej w ramach prac NGR wskazują na gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID od początku 2025 roku. Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRON jako rekomendowanego wskaźnika zastępującego WIBOR i WIBID.
<p>Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych wprowadzone ustawą z dnia 7 października 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych</p>	<p>Zmiany w opodatkowaniu podatkiem u źródła odsetek i dyskonta od obligacji emitowanych przez Skarb Państwa (wejście w życie – 1 stycznia 2023 r.)</p>

oraz niektórych innych ustaw (tzw. Polski Ład 3.0, „Ustawa”).

- Dotychczasowe przepisy przewidywały zwolnienie od podatku odsetek i dyskonta uzyskanych przez nierezydentów z obligacji emitowanych i dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu i o terminie wykupu nie krótszym niż 1 rok, jednak tylko w odniesieniu do emisji obligacji dokonanych od dnia 1 stycznia 2019 r.
- Ustawa uchyla ze skutkiem od 1 stycznia 2023 roku warunek emisji obligacji w danej serii po 2018 r.
- Zgodnie z przepisem Ustawy, zwolnienie z podatku stosuje się również do wypłat dokonywanych, stawianych do dyspozycji lub wypłacanych po dniu 31 grudnia 2022 r. z tytułu obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa w emisji danej serii przed dniem 1 stycznia 2019 r.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych w zakresie tzw. transakcji rajowych

- Ustawa uchyla obowiązek stosowania zasady ceny rynkowej oraz obowiązków dokumentacyjnych dla tzw. pośrednich transakcji rajowych – czyli transakcji, w których rzeczywisty właściciel należności jest rezydentem raju podatkowego.
- Zmiana ma wejść w życie z dniem ogłoszenia ustawy, z mocą wsteczną od 1 stycznia 2021 r.

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

2.1. Zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

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

Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka, wynikającymi z realizacji przyjętej strategii biznesowej. W ramach procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w 2022 roku Zarząd Banku uznał za istotne dla celów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe;
- Ryzyko kredytowe kontrahenta;
- Ryzyko rynkowe w księdze handlowej;
- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko braku zgodności.
- Ryzyko technologiczne i bezpieczeństwa informacji (włącznie z ryzykiem ciągłości działania i cyberbezpieczeństwa);
- Ryzyko outsourcingu;
- Ryzyko nadużyć/defraudacji;
- Ryzyko kadrowe (kapitału ludzkiego);
- Ryzyko błędów operacyjnych/procesowania.

Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko niewykonania zobowiązania przez klienta. • Ryzyko niewykonania przez kontrahenta zobowiązania wynikającego z transakcji, przed lub w dacie jej ostatecznego rozliczenia.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Proces kredytowy opiera się na szeregu fundamentalnych zasad, takich jak: <ul style="list-style-type: none"> – Wspólna odpowiedzialność obszaru biznesu i niezależnych jednostek zarządzania ryzykiem za jakość portfela i procesu kredytowego oraz ponoszone straty kredytowe; – Postępowanie zgodnie z wytycznymi dotyczącymi struktury portfela w celu zapewnienia jego dywersyfikacji i zachowania równowagi pomiędzy ryzykiem i kapitałem; – Wprowadzenie systemu kompetencji kredytowych, który zakłada, iż specjalne upoważnienia do podejmowania decyzji kredytowych mogą być przyznane jedynie odpowiednio przeszkolonym i doświadczonym pracownikom, z uwzględnieniem ich dotychczasowego doświadczenia zawodowego oraz umiejętności i zdolności oceny ryzyka; – Uzależnienie szczebla akceptacji od ponoszonego ryzyka – ekspozycje związane z większym ryzykiem (uwzględniając wielkość i poziom ryzyka) wymagają zatwierdzenia na wyższym szczeblu decyzyjnym; – Stosowanie zróżnicowanych i adekwatnych standardów oceny ryzyka do każdego kredytobiorcy i zaangażowania, w tym w ramach działań naprawczych; – Spójny proces ratingowy bazujący m.in. na wynikach modeli ratingowych lub scoringowych; – Okresowe, regularne monitorowanie wyników z działalności klientów oraz identyfikowanie negatywnych zmian w ich sytuacji, które wymagają podjęcia natychmiastowych działań klasyfikujących należność lub działań naprawczych; – Monitorowanie otoczenia zewnętrznego w celu wczesnego zidentyfikowania zagrożeń ekonomicznych mogących mieć negatywny wpływ na poszczególne portfele; – Stosowanie się do zasad polityki kredytowej oraz, w szczególnych przypadkach, wymóg zatwierdzania odstępstw od zasad Polityki Kredytowej na wyższych szczeblach organizacyjnych w celu zapewnienia kontroli realizacji jej zasad z zachowaniem zgodności z wewnętrznymi aktami normatywnymi obowiązującymi w Banku, przepisami prawa powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wydawanymi przez właściwych regulatorów.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Pomiar ryzyka dokonywany jest przy wykorzystaniu: modeli ratingowych, scoringowych i Kart Ocen Punktowych na poziomie danego klienta oraz modeli rezerw dla portfelowej oceny ryzyka oraz zintegrowanego procesu ICAAP zarówno na poziomie zagregowanym jak i w podziale na linie biznesowe.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorowanie i zarządzanie ekspozycją na ryzyko kredytowe jest dokonywane na dwóch poziomach: na poziomie klienta oraz na poziomie portfela. Narzędzia wykorzystywane do monitorowania aktualnej zdolności kredytowej kredytobiorcy obejmują: <ul style="list-style-type: none"> – coroczny kompleksowy przegląd limitów, ekspozycji, sytuacji finansowej oraz współpracy z kredytobiorcami, – raporty generowane w procesie Wczesnego Ostrzegania, – okresowe przeglądy finansowe kredytobiorcy, – okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych negatywnie sklasyfikowanych, – okresowe wizyty u klientów, – raporty dotyczące bieżących kontaktów pracowników jednostek biznesowych/doradców bankowych z klientami, – analizę i ocenę informacji zewnętrznych (raporty ratingowe, raporty analityków, prasa, źródła branżowe itp.), – system klasyfikacji wewnętrznej. • Monitoring na poziomie portfela

- monitorowanie wykorzystania limitów koncentracji ryzyka w portfelu kredytowym na podstawie odpowiednich raportów,
- regularne, okresowe przeglądy portfela kredytowego,
- przeglądy portfela „ad hoc” wywołane nagłą, istotną informacją zewnętrzną,
- monitorowanie wskaźników ustalonych dla portfela ekspozycji detalicznych.
- Monitorowanie wyników portfela i identyfikowanie trendów w portfelu realizowane jest przy pomocy regularnej informacji zarządczej i raportów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. analizy dynamiki zmian wielkości i segmentacji (branże) portfela kredytowego, ryzyka klienta (ratingu), jakości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych i ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, odstępstw od obowiązujących zasad akceptacji ryzyka oraz poziomu wykorzystania limitów.
- Pakiet raportów kontrolnych dla każdego portfela jest przygotowywany cyklicznie i przekazywany szefom jednostek odpowiedzialnym za dany segment klientów, Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem oraz Zarządowi Banku.

Ryzyko rynkowe

Definicja

- Ryzyko rynkowe to ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Banku w wyniku zmiany:
 - rynkowych stóp procentowych;
 - kursów walutowych;
 - kursów akcji;
 - cen towarów;
 - oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Strategia zarządzania

- Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, a także zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.
- Przyjęte miary oraz limity ryzyka rynkowego mają na celu zapobieganie nadmiernej koncentracji ekspozycji na pojedynczy czynnik ryzyka lub grupę powiązanych czynników ryzyka, a także, aby określić ogólny maksymalny poziom podejmowanego ryzyka w księdze handlowej lub bankowej.
- Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na:
 - obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe,
 - obowiązujących przepisach prawa unijnego, w szczególności Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR),
 - wymogach polskich oraz unijnych instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego,
 - zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku.
- Zarządzanie ryzykiem rynkowym dotyczy wszystkich portfeli, z których dochody narażone są na negatywny wpływ czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji, ceny towarów masowych oraz parametrów zmienności tych czynników. W zarządzaniu ryzykiem rynkowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowy i bankowy.
- Portfele handlowe obejmują transakcje na instrumentach finansowych (bilansowych i pozabilansowych), których celem jest osiągnięcie dochodu związanego ze zmianą parametrów rynkowych w krótkim okresie. Portfele handlowe obejmują pozycje bilansowe, takie jak: dłużne papiery wartościowe, kwalifikowane jako przeznaczone do obrotu, tzn. nabywane w celach handlowych i spełniające określone kryteria płynności oraz wszystkie pozycje w instrumentach pochodnych, przy czym w tym przypadku dokonuje się rozróżnienia portfeli nabywanych w celach czysto handlowych oraz tych, które są zawierane w celu zabezpieczenia ryzyka pozycji w portfelu bankowym – tzw. zabezpieczenia ekonomiczne (economic hedge). Wycena portfeli handlowych dokonywana jest bezpośrednio na podstawie cen rynkowych lub za pomocą modeli wyceny przy zastosowaniu parametrów cenowych notowanych na rynku. Działalność na portfelach handlowych prowadzona jest przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej w zakresie portfeli obejmujących ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursu walutowego. Portfel handlowy obejmuje również opcje, w tym przede wszystkim walutowe transakcje opcyjne, opcje na stopy procentowe oraz struktury opcyjne, będące odzwierciedleniem ekonomicznej natury oraz ryzyka wynikającego z produktów oferowanych klientom Banku. Działalność Banku w tym zakresie jest prowadzona w sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie transakcji przeciwstawnej o takich samych parametrach, w związku z czym, portfel transakcji opcyjnych nie generuje otwartej ekspozycji ryzyka rynkowego. Jediną wielkością związaną z zawieraniem transakcji opcyjnych uwzględnianą w pomiarze ryzyka rynkowego, a konkretnie ryzyka walutowego, jest wielkość premii płaconej/otrzymywanej w walucie zagranicznej.

Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka: metoda czynników wrażliwości (Factor Sensitivity/DV01), metoda wartości narażonej na ryzyko (VaR), testy warunków skrajnych. Czynniki wrażliwości mierzą zmianę wartości pozycji w danym instrumencie bazowym w przypadku określonej zmiany czynnika ryzyka rynkowego (np. zmiana o 1 punkt bazowy w oprocentowaniu w danym punkcie na krzywej stopy procentowej, zmiana o 1% w kursie walutowym lub cenie akcji). <ul style="list-style-type: none"> W przypadku stóp procentowych miarą wrażliwości jest DV01; W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji walutowej w danej walucie; W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej). Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfeli handlowych, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (VaR). Miara VaR jest stosowana do oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Banku, wartość VaR jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania. Zarówno wskaźnik DV01, jak i wskaźnik VaR dla portfela handlowego, są obliczane jako kwota netto bez zabezpieczenia ekonomicznego portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, tzn. bez instrumentów pochodnych mających zabezpieczyć wartość godziwą portfela. Ekspozycja na ryzyko takich transakcji jest kontrolowana poprzez odpowiednie metody pomiaru ryzyka i ograniczana za pomocą limitów ryzyka portfeli bankowych. W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (stress test), przy założeniu większych niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowanych korelacji pomiędzy tymi czynnikami. Bank notuje ekspozycje ryzyka rynkowego portfeli handlowych w ponad dwudziestu walutach zarówno w przypadku pozycji walutowych, jak i ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, przy czym tylko w przypadku kilku walut ekspozycje są znaczące. Dla dużej grupy walut ekspozycje wynikają z niepełnego dopasowania transakcji zawartych na zlecenie klienta i transakcji domykających z innymi kontrahentami rynków hurtowych. Znaczące ekspozycje na ryzyko rynkowe otwierane są w przypadku PLN, walut rynków wysokorozwiniętych (przede wszystkim USD oraz EUR; rzadziej GBP, CHF, JPY) oraz walut krajów Europy Środkowej.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Departament Ryzyka Rynkowego poprzez dedykowany system informatyczny przekazuje regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące wrażliwości portfela, wielkości wartości zagrożonej (VAR), wielkości pozycji na papierach wartościowych, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka rynkowego, informacje na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego oraz raporty na temat wykorzystania limitów Trading MAT i Trading Stop Loss (progi ostrzegawcze). Dodatkowo, analiza ryzyka rynkowego jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.
Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody odsetkowe i kapitał Grupy. Ryzyko stóp procentowych może wystąpić w przypadku, gdy aktywa i pasywa (z uwzględnieniem kapitału oraz instrumentów pochodnych spełniających wymogi rachunkowości zabezpieczeń) mają różne terminy zapadalności, ich oprocentowanie zmienia się w różnych terminach, ich oprocentowanie jest relacjonowane do różnych rynkowych krzywych stóp procentowych (ryzyko bazy), zawarte są w nich opcje.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik odsetkowy, a dalej finansowy Grupy. Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na: wymaganiach polskich i europejskich instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz EBA; zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest na poziomie strategicznym oraz operacyjnym. Podział na poziomy zarządzania ryzykiem uwarunkowany jest charakterem i rodzajem decyzji, jakie są podejmowane przez poszczególne gremia decyzyjne w Banku, wpływające na profil i poziom ryzyka stopy procentowej.

	<ul style="list-style-type: none"> - Strategiczna perspektywa zarządzania ryzykiem leży w kompetencjach decyzyjnych Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku, który zarządza ryzykiem stóp procentowych poprzez ustalanie limitów ryzyka dla portfeli bankowych oraz dokonując comiesięcznych przeglądów wielkości ekspozycji i wyniku z zarządzania tymi portfelami. - Operacyjne zarządzanie ryzykiem stóp procentowych prowadzone jest w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest uprawniony do otwierania pozycji ryzyka w ramach przyjętych limitów.
<p>Pomiar ryzyka</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka: analiza luki stopy procentowej, metoda kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (Value-at-Close) / całkowitego zwrotu z portfela (Total Return), metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure, IRE), testy warunków skrajnych. • Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lub zakwalifikowanych jako zabezpieczenia ekonomiczne, w celu ustalenia różnic pomiędzy pozycjami, których termin zapadalności lub aktualizacji oprocentowania przypada na dany przedział czasowy. • Generalną zasadą w analizie luki oprocentowania jest klasyfikacja transakcji do poszczególnych pasm przeszacowania pozycji z portfeli bankowych wg kontraktowych lub zakładanych terminów zmian oprocentowania transakcji. • Metoda wartości zamknięcia luki stóp procentowych (Value-at-Close) określa wartość ekonomiczną lub „godziwą” pozycji, analogiczną do wyceny rynkowej portfela handlowego. Całkowity zwrot na portfelu to suma zmian wartości zamknięcia luki stóp procentowych, naliczonych odsetek oraz zysków/strat ze sprzedaży aktywów lub anulowania zobowiązań. • Metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (IRE) oparta na metodzie luki przeszacowania służy do pomiaru potencjalnego wpływu określonego przesunięcia równoległego krzywych stóp procentowych na dochód odsetkowy z księgi bankowej przed opodatkowaniem, który może być uzyskany w określonym przedziale czasu. Jest to miara prospektywna. Przy czym przyjmuje się, że w standardowych warunkach przesunięcie stóp procentowych jest identyczne dla każdej waluty i wynosi 100 pkt bazowych w górę. Miara IRE jest kalkulowana dla pozycji w każdej walucie odrębnie w horyzoncie dziesięciu lat, przy czym do bieżącego monitorowania oraz limitowania pozycji ryzyka stóp procentowych portfeli bankowych stosowane są zasadniczo miary IRE w horyzoncie jednego roku i pięciu lat. Dodatkowo, Bank mierzy ryzyko stopy procentowej metodą dochodową (cashflow net interest revenue NIR/IRE). Miara ta, podobnie jak IRE liczone metodą luki, określa potencjalny wpływ przed opodatkowaniem na wynik odsetkowy dla pozycji zaliczonych do księgi bankowej, ze względu na określone zmiany stóp procentowych w określonym okresie sprawozdawczym – zasadniczo 12 miesięcy. NIR to różnica między naliczonymi przychodami odsetkowymi uzyskanymi z aktywów (np. pożyczki dla klientów) a kosztem odsetek zapłaconym od zobowiązań (np. depozyty klientów). NIR/IRE to delta między bazowym NIR a NIR w scenariuszu szoku stopy procentowej (np. + 100 pb, + 200 pb, -100 pb, -200 pb) • Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym. • Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych, stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych, zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move), oraz kryzysowe (stress move), występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Banku. • Bank oblicza także zmianę wartości ekonomicznej kapitału w wyniku ruchów stóp procentowych dla poszczególnych walut w scenariuszach zgodnych z wymogami EBA. • Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Pionie Transakcji Rynku Międzybankowego prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży: <ul style="list-style-type: none"> - zarządzanie płynnością finansową, - zabezpieczenie przed ryzykiem przejmowanym przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego z innych jednostek organizacyjnych Banku, - otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Banku przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego. • Aby uniknąć nadmiernych wahań wartości funduszy kapitałowych Banku, spowodowanych przez przeszacowanie aktywów przeznaczonych do sprzedaży, ustala się maksymalne limity pozycji DV01 (Dollar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej, (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym), spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę dla tego typu portfeli. Limity dotyczą również pozycji otwartych w instrumentach pochodnych (np. transakcjach swap

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<p>stóp procentowych), przeprowadzanych w celu zabezpieczenia wartości godziwej portfela.</p>
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Departament Ryzyka Rynkowego oraz dedykowana jednostka raportowa w ramach Sektora Zarządzania Ryzykiem przekazują regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące wrażliwości portfela, wielkości pozycji na papierach wartościowych, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej. • Dodatkowo, analiza ryzyka rynkowego jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.
Ryzyko płynności	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do wypełnienia w określonym terminie swoich zobowiązań finansowych wobec klienta, kredytodawcy lub inwestora w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie Bankowi i podmiotom Grupy dostępu do środków płynnych w celu wypełniania wszystkich swoich zobowiązań finansowych terminowo (również w prawdopodobnych, ekstremalnych sytuacjach kryzysowych). • Zarządzanie ryzykiem płynności opiera się na: <ul style="list-style-type: none"> – obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe; – obowiązujących przepisach prawa unijnego, w szczególności Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), – wymaganiach polskich instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego; – zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku; – z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku • Grupa analizuje i zarządza ryzykiem płynności w różnych horyzontach czasowych, przy czym rozróżnia się płynność bieżącą, krótko-, średnio- i długoterminową, stosując adekwatne metody pomiaru i limitowania ryzyka. Przyjęte miary oraz limity mają na celu ograniczenie nadmiernej koncentracji w zakresie przyjętej struktury bilansu, czy też źródeł finansowania. • Zarządzanie płynnością długoterminową należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i jest określone w strategii Banku. Jest ono prowadzone w oparciu o monitorowanie relacji strukturalnych bilansu oraz o regulacyjne miary płynności długookresowej i obejmuje analizę luk płynności, a także możliwości pozyskania w przyszłości wystarczających źródeł finansowania oraz kosztu pozyskania środków w kontekście wpływu na rentowność prowadzonej działalności. • Zarządzanie płynnością średnioterminową, w horyzoncie do 1 roku, należy do zadań Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami i odbywa się w oparciu o przygotowywany w cyklu rocznym plan finansowania, określający poziomy limitów wewnętrznych oraz przygotowywane przez jednostki biznesowe Banku plany w zakresie zmiany aktywów i pasywów, opracowywane w ramach planów finansowych na kolejny rok budżetowy. • Zarządzanie płynnością krótkoterminową, w horyzoncie do 3 miesięcy, należy do zadań Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i odbywa się w oparciu o regulacyjne miary płynności krótkookresowej oraz limity wewnętrzne. Bank analizuje także poziom płynności w sytuacjach kryzysowych, przyjmując jako warunek konieczny brak ujemnej luki we wszystkich przedziałach czasowych w horyzoncie 12 miesięcy. • Zarządzanie płynnością bieżącą należy do zadań Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej i prowadzone jest w oparciu o rachunki nostro Banku, w tym w szczególności rachunek rezerwy obowiązkowej w NBP, przy użyciu dostępnych produktów oferowanych przez rynek pieniężny oraz bank centralny.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Pomiar ryzyka płynności dokonywany jest przy wykorzystaniu: zewnętrznych miar nadzorczych (LCR/NSFR oraz dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności-ALMM) oraz dodatkowych miar i narzędzi wypracowanych wewnętrznie: <ul style="list-style-type: none"> – analiza luk – MAR/S2, – scenariusze kryzysowe/stresowe, – strukturalne wskaźniki płynności, – rynkowe czynniki ostrzegawcze, – znaczące źródła finansowania, – awaryjny plan finansowania,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

	<ul style="list-style-type: none"> - proces zarządzania płynnością śróddzienną, - luka płynności krótkoterminowej – M1, - współczynnik płynności krótkoterminowej – M2, - współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi – M3, - współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – M4.
<p style="color: #00AEEF;">Monitoring</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności jest dokonywane przy wykorzystaniu: nadzorczych limitów ryzyka płynności ustalonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz wewnętrznych limitów i progów ostrożnościowych ryzyka płynności, ustalanych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami: <ul style="list-style-type: none"> - limity dla Raportu S2 – dla ustalonych walut i przedziałów czasowych; - progi ostrzegawcze strukturalnych wskaźników płynności; - próg ostrzegawczy testów scenariuszy kryzysowych. • Departament Ryzyka Rynkowego oraz dedykowana jednostka raportowa w ramach Sektora Zarządzania Ryzykiem przekazują regularnie do osób pełniących właściwe funkcje kierownicze i funkcje zarządzania, raporty dotyczące pozycji płynnościowej, wyniku testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, informacje na temat alokacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka płynności. • Dodatkowo, analiza ryzyka płynności jest systematycznie prezentowana na takich komitetach jak: Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału przy Radzie Nadzorczej.
<p style="color: #00AEEF;">Ryzyko operacyjne</p>	
<p style="color: #00AEEF;">Definicja</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. • Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko technologiczne, outsourcingu, nadużyć/defraudacji, prania pieniędzy, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania (zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych), podatkowe i rachunkowe, produktu, prawne, modeli, kadrowe, niewłaściwego postępowania (conduct risk), jak również ryzyko utraty reputacji, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi, a także ryzyko operacyjne wkomponowane w inne rodzaje ryzyka (np. kredytowe, kontrahenta, płynności, braku zgodności); • Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową; • Na potrzeby procesu ICAAP, w ryzyku operacyjnym ujmuje się również ryzyko braku zgodności (tj. ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów);
<p style="color: #00AEEF;">Strategia zarządzania</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W zakresie ryzyka operacyjnego, celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne). • Główne założenia strategii ryzyka operacyjnego koncentrują się na podwyższaniu zdolności Banku do wczesnej identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka systemowego oraz redukcji obszarów narażenia na ryzyko wynikające z błędów ludzkich. • Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, Grupa bierze pod uwagę strategię biznesową, profil ryzyka Grupy, otoczenie makroekonomiczne, dostępne zasoby kapitału i płynności oraz wymogi regulacyjne, stanowiące ramy dla przygotowania systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie. • System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie jest zbudowany w sposób, który zapewnia prawidłowe zarządzanie ryzykiem na każdym etapie, tj.: identyfikacji, oceny/pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania • Zarządzanie ryzykiem braku zgodności odbywa się w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej. Na zarządzanie ryzykiem braku zgodności składają się następujące elementy: identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, raportowanie.
<p style="color: #00AEEF;">Pomiar ryzyka</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W procesie oceny ryzyka Grupa wykorzystuje kombinacje różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka. <ul style="list-style-type: none"> - Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. W tym celu wykorzystuje się mierniki ilościowe i jakościowe (np. apetyt na ryzyko, wymogi kapitałowe,

	<p>docelowy profil ryzyka, KRI, dane o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego, problemy kontrolne i działania naprawcze, proces samooceny (w tym mapę ryzyka), kluczowe projekty, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i produktów, eskalacje ryzyka operacyjnego, informacje z wewnętrznych i zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów).</p> <ul style="list-style-type: none">- Ocena uwzględnia analizę zagrożeń zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Trafna ocena ryzyka operacyjnego umożliwia odpowiednie określenie profilu ryzyka i właściwe nim zarządzanie.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none">• W ramach nadzoru skonsolidowanego, dane o ryzyku operacyjnym Banku i spółek zależnych prezentowane są Komisjom i Komitetom wspierającym Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.• Procesy identyfikacji ryzyka, samooceny, pomiaru, monitorowania oraz raportowania, w zasadniczych aspektach, są ujednolicone i ogólnie przyjęte we wszystkich jednostkach organizacyjnych Grupy. Procesy ograniczania ryzyka są określone dla każdej jednostki organizacyjnej i mogą być różne dla poszczególnych jednostek.• Za bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego odpowiada Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Komitet ds. Nowych Produktów, Komitet ds. Sprawozdawczości Regulacyjnej, Komitet ds. Premiowania oraz Komisje wspierające Komitety.• Jakość procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym proces samooceny) w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Grupy jest przedmiotem kontroli i oceny przez jednostkę audytu wewnętrznego.• Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza jest wspierana przez Komitety Rady Nadzorczej - Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.• Na podstawie syntetycznych raportów przedkładanych przez Zarząd co najmniej dwa razy w roku, określających skalę i rodzaje ryzyka operacyjnego, na które narażona jest Grupa, obszary koncentracji ryzyka, metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, prawdopodobieństwo jego występowania, ocenę potencjalnego negatywnego wpływu metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także wyniki monitorowania profilu ryzyka operacyjnego i apetytu na ryzyko operacyjne, Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Audytu oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, dokonuje oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii (w tym, w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym) i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji.

VI. Zaangażowanie społeczne

Pełen zakres informacji dotyczących realizacji przez Bank zasad społecznej odpowiedzialności biznesu, zawierający również wszystkie wymagane prawem informacje niefinansowe, znajduje się w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku. Sprawozdanie to zostało przygotowane w oparciu o wymogi określone w przepisach ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217, 2105, 2106), zgodnie z którą nałożony został obowiązek sprawozdawczy.

1.1 Społeczna odpowiedzialność biznesu (CSR)

Bank jest społecznie odpowiedzialny i wrażliwy na potrzeby swoich partnerów, zarówno biznesowych, jak i społecznych. Wszystkie działania Banku podejmowane są w zgodzie z potrzebami jego klientów, a także społeczności, w których Bank prowadzi swoją działalność.

Aktywności Banku w zakresie Corporate Social Responsibility (CSR) obejmują miejsce pracy i otoczenie rynkowe, społeczności lokalne, a także ochronę środowiska. Celem strategicznym jest zdobycie pozycji firmy wyznaczającej standardy instytucjonalnej odpowiedzialności społecznej (CSR), zarówno na zewnątrz, jak i wewnątrz organizacji. Bank kontynuuje inwestycje wspierające społeczności lokalne, realizowane dla dobra publicznego w takich dziedzinach jak: edukacja finansowa, promocja przedsiębiorczości, rozwój lokalny i ochrona dziedzictwa kulturowego. Misja Banku w tym obszarze realizowana jest za pośrednictwem Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga, założonej w 1996 roku. Społeczne zaangażowanie Banku jest doceniane w niezależnych rankingach i zestawieniach. Bank znalazł się po raz kolejny na liście **Diversity IN Check**. To lista pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzji w Polsce. Kwalifikują się do niej organizacje, które w badaniu niezależnego audytora Deloitte wykazują największą dojrzałość w tym zakresie. Diversity IN Check to inicjatywa koordynowana przez Forum odpowiedzialnego Biznesu. Bank jest także jednym z pierwszych sygnatariuszy **Karty Różnorodności**, a w 2022 roku - poprzez Fundację Citi Handlowy - był także głównym partnerem jubileuszowych działań związanych z Kartą. To międzynarodowa inicjatywa, której celem jest promowanie różnorodności i równych szans w zatrudnieniu. Karta jest pisemną deklaracją, w której pracodawca zobowiązuje się do wprowadzenia zakazu dyskryminacji w miejscu pracy i podejmowania działań na rzecz tworzenia i promocji różnorodności oraz wyraża gotowość organizacji do zaangażowania wszystkich pracowników i partnerów biznesowych w te działania. Bank znalazł się również w **Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2022**. W kategorii Bankowość, Sektor Finansowy i Ubezpieczeniowy

uplasował się na miejscu 11. Ranking Odpowiedzialnych Firm 2022 to zestawienie największych spółek działających na rynku w Polsce, ocenianych pod kątem jakości zarządzania społeczną odpowiedzialnością biznesu (CSR).

1.2 Relacje z klientami – praktyki rynkowe

Misją oraz największą ambicją Banku jest zbudowanie z klientami relacji opartych na zaufaniu i wspólnym dążeniu do rozwoju. Strategicznym celem jest osiągnięcie takiego poziomu satysfakcji klientów, którego naturalną konsekwencją będzie niezachwiana lojalność wobec Banku. W związku z tym podejmowany jest szereg działań, na podstawie badań oraz informacji zwrotnej od klientów, które mają stale usprawniać i podnosić jakość standardów obsługi oraz oferty produktowej. Jedną z odpowiedzi na zmieniające się oczekiwania klientów jest adaptacja strategii obsługi klientów w sieci tradycyjnych oddziałów do rozwoju nowych technologii. Obecnie 98% transakcji bankowych (przelewów i zleceń stałych) klienci realizują samodzielnie poprzez Citibank Online. W sieci nowoczesnych oddziałów Bankowego Ekosystemu Smart klient samodzielnie może wykonać transakcje finansowe, skorzystać z wpłaty/wypłaty gotówki w bankomatach walutowych, jak również otrzymać kartę kredytową czy zapoznać się na interaktywnym monitorze ze specjalnymi ofertami rabatowymi dla posiadaczy kart Citi Handlowy.

Badania satysfakcji klientów

Bank przeprowadza regularne badania opinii klientów zarówno w części instytucjonalnej, jak i detalicznej. Głównym wskaźnikiem mierzącym jakość usług jest NPS (Net Promoter Score). Wskaźnik NPS pozwala określić skłonność klientów do rekomendacji Banku, a co za tym idzie, ich zadowolenie z usług. Badania obejmują kluczowe segmenty klientów Banku oraz najważniejsze kanały kontaktu (tj. bankowość elektroniczną, obsługę telefoniczną, oddziały). Oceny i komentarze są analizowane przez zespół badający doświadczenia klientów, a wyniki tych analiz i projektów usprawnień omawiane na comiesięcznym spotkaniu z zespołem menedżerskim Banku. W 2022 roku odnotowano wzrosty wyników w segmencie klientów zamożnych: z poziomu 43% do 53% wzrosła ocena obsługi świadczonej przez dedykowane grono opiekunów, a także przez doradców infolinii (z poziomu 68% do 74%). Wzrosty te można powiązać z niesłabnącym zaangażowaniem pracowników w utrzymanie bliskiej relacji z klientami, stabilnością zespołów oraz atrakcyjną ofertą depozytową. Ponadto wprowadzony w odpowiedzi na oczekiwania klientów nowy sposób płatności (Blik) oraz usprawnienie autoryzacji mobilnej przełożyły się na poprawę wyniku aplikacji bankowej CitiMobile z 40% w 2021 do 49% w 2022.

Potwierdzeniem silnej pozycji Banku w tworzeniu oferty dopasowanej do potrzeb klientów jest uzyskanie w 2022 roku wielu nagród i wyróżnień. Jednym z nich jest „Złoty Bankier” dla karty Citibank-BP Motokarta, którego Bank zdobył po raz siódmy z rzędu w 13. edycji rankingu przygotowywanego przez Bankier.pl i Puls Biznesu w kategorii produktowej: „najlepsza karta kredytowa”. Pozostałe nagrody zostały przyznane m.in. przez brytyjski magazyn finansowy Euromoney, który wyróżnił Citi Handlowy w corocznym badaniu jakości oferty bankowości prywatnej „Private Banking and Wealth Management Survey” oraz po raz dziewiąty z rzędu uznał bankowość transakcyjną Citi Handlowy za najlepszą na rynku polskim w kategorii „**Market Leader**”. Citi Handlowy znalazł się też wśród pracodawców o najbardziej rozwiniętej polityce różnorodności - **Diversity IN Check** to lista pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością, przygotowywana przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Bank promuje ideę wysokiego poziomu satysfakcji klientów nie tylko poprzez badania NPS. W 2022 roku Bank kontynuował ustrukturyzowane podejście do poszukiwania, rejestrowania i zmiany doświadczeń klientów w relacjach z Bankiem. Wyznaczone jednostki nie tylko analizują reklamacje klientów, ale również poszukują informacji o doświadczeniach klientów w formularzach NPS, komentarzach pozostawionych w social mediach, czy wśród pracowników Banku, którzy również są klientami. Każdy pracownik Banku jest zaangażowany w tworzenie nowej kultury organizacyjnej, mającej na celu przede wszystkim dobro klienta oraz dostarczanie coraz lepszych rozwiązań. Wzrost poziomu satysfakcji klientów jest jednym z głównych celów Banku w 2023 roku.

Komunikacja z klientami

Bank od ponad dziewięciu lat konsekwentnie realizuje strategię przejrzystej komunikacji z klientem, systematycznie dostosowując swoją ofertę do potrzeb klientów. W ramach projektów takich jak „Treating Customers Fairly”, określone zostały wymagania dotyczące komunikacji, które warunkują przeprowadzenie kampanii produktowych. Dzięki temu, mimo dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego, klienci mogą mieć pewność, że o produktach Banku informowani są w sposób rzetelny i przejrzysty. Bank gwarantuje przy tym czytelność umów oraz transparentną informację o kosztach, ryzyku i możliwych do osiągnięcia korzyściach. Wszyscy pracownicy odpowiedzialni za ofertę produktową zostali też przeszkoleni ze standardów przejrzystej komunikacji i są zobowiązani do ścisłego ich przestrzegania. Dodatkowo politykę i standardy wysokiej obsługi klienta, reklamy oraz odpowiedzialnego marketingu w Banku regulują wewnętrzne akty normatywne, m.in. „Kodeks Etyki Reklamy” oraz „Etyczne Praktyki Biznesowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Reklamacje i zapytania klientów

Informacja na temat możliwości wnoszenia reklamacji, skarg i zażaleń jest łatwo dostępna na stronie internetowej Banku. Klienci indywidualni mogą zgłosić swoje uwagi poprzez:

- wysłanie wiadomości po zalogowaniu do bankowości elektronicznej – Citibank Online <https://www.citibankonline.pl/>
- wysłanie listu na adres Banku, bądź ustnie w oddziale Banku
- wysłanie e-maila na adres: listybh@citi.com lub – w przypadku eskalacji - do Rzecznika Klienta: rzecznik.klienta@citi.com
- kontakt z infolinią CitiPhone.

Klienci instytucjonalni Citi Handlowy mają możliwość wnoszenia reklamacji z wykorzystaniem kilku kanałów komunikacji, tj:

- mailowo – na adres: <https://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/reklamacje.htm>;
- telefonicznie – w CitiService oraz bezpośrednio na numer telefonu Doradcy CitiService;

- osobiście – w jednostkach Citi Handlowy obsługujących klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej;
- pisemnie – na adres wskazany na stronie: www.citihandlowy.pl/strefaklienta, w sekcji: Ważne adresy.

Bank informuje o możliwości polubownego rozwiązywania sporów w relacjach ze swoimi klientami, a informacja na ten temat jest publicznie dostępna na stronie internetowej. Ważnym elementem jakościowym, monitorowanym w procesie rozpatrywania reklamacji, jest czas udzielenia odpowiedzi. Standard czasowy rozpatrywania reklamacji dla klientów z segmentów Citigold i Citigold Private Client wynosi 1 dzień roboczy, zaś dla klientów z pozostałych segmentów są to 4 dni robocze.

Bank rejestruje jako reklamację każde niezadowolenie i każdy brak spójności wskazany przez klientów. Analizy reklamacji i sugestii klientów, sposobu ich rozpatrzenia i wyciągania wniosków dla funkcjonowania Banku, są prezentowane na spotkaniach Rady ds. Doświadczeń Klientów, które odbywają się raz w miesiącu. Na podstawie przygotowanych analiz uzgadniane są plany naprawcze, tak aby w kolejnych miesiącach usunąć pojawiające się błędy po stronie Banku.

W 2022 roku Citi Handlowy kontynuował digitalizację swoich procesów, co jest zgodne z oczekiwaniami klientów. Bank stale rozwija kanał kontaktu z klientami poprzez media społecznościowe (Messenger). W ciągu roku klienci zadali prawie 5 tys. zapytań, korzystając z tego kanału. Klienci mają także dostępny Chat, który znajduje się na oficjalnej stronie internetowej Citi Handlowy. Wspecjalizowana grupa doradców odpowiada online na zapytania klientów Banku.

Rzecznik Klientów

Powołanie funkcji Rzecznika Klienta ma na celu zarówno wzmocnienie współpracy Banku z klientami, jak i zwiększenie satysfakcji klientów z produktów i usług oferowanych przez Bank. Poprzez kontakt z Rzecznikiem, Bank zaprasza swoich klientów do dialogu. Klienci mają możliwość dzielenia się z nim swoimi opiniami, uwagami i sugestiami dotyczącymi funkcjonowania Banku, a także możliwość ponownego rozpatrzenia nieuznanej reklamacji. Kontakt z Rzecznikiem jest możliwy poprzez wysłanie zgłoszenia na adres e-mail Rzecznika. W 2022 roku do Rzecznika Klienta wpłynęło 264 spraw, tj. o 33% mniej w porównaniu do 2021 roku..

W Citi Handlowy od 2017 roku działa też funkcja Rzecznika Klientów Korporacyjnych. Do głównych zadań Rzecznika należy m.in.: koordynowanie procesu rozpatrywania reklamacji i skarg klientów korporacyjnych wpływających do Banku, analiza i monitorowanie procesu skarg i reklamacji klientów, przekazywanie Zarządowi Citi Handlowy informacji dotyczących zakresu oraz skali skarg i reklamacji wpływających od klientów korporacyjnych Citi Handlowy, współpraca z jednostkami Banku w celu poprawy jakości usług i produktów świadczonych na rzecz klientów korporacyjnych oraz zwiększenia satysfakcji i lojalności klientów. Klienci instytucjonalni Citi Handlowy mają także możliwość kontaktu z Rzecznikiem, wysyłając wiadomość za pomocą formularza dostępnego na stronie Banku: <https://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/rzecznik-klientow-korporacyjnych.htm>

Na wskazany adres Rzecznika Klientów Korporacyjnych klienci mogą również przesyłać swoje opinie i uwagi, które pomagają udoskonalać rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy. W 2022 roku bezpośrednio do Rzecznika Klientów Korporacyjnych wpłynęły dwa takie zgłoszenie.

Edukacja klientów

W ramach działań edukacyjnych Bank - poprzez Fundację Citi Handlowy im. L. Kronenberga - realizuje także działania edukacyjne w zakresie finansów osobistych, cyberbezpieczeństwa oraz wspierania i rozwoju przedsiębiorczości. Dzięki kompleksowym programom edukuje w tych obszarach zarówno klientów Banku, jak również lokalne społeczności, w tym dzieci i młodzież.

Działania Fundacji na rzecz podnoszenia wiedzy dotyczącej finansów osobistych koncentrują się przede wszystkim na regularnym monitorowaniu postaw Polaków w tym zakresie poprzez badania opinii. Raporty opracowywane na tej podstawie są źródłem wiedzy nie tylko o stanie świadomości finansowej w danym momencie, ale także umożliwiają prześledzenie zmian, które w niej zachodzą przez lata. W 2022 roku Fundacja, wspólnie ze społecznymi partnerami, opublikowała cztery raporty badawcze, w których poruszane były kwestie związane z postawami Polaków wobec finansów, wiedzy na temat inflacji i sposobów radzenia sobie z nią, postaw i wartości młodego pokolenia, a także łączenia życia zawodowego i prywatnego oraz opinii pracodawców na temat możliwości wspierania osób zatrudnionych w łączeniu tych ról.

Poprzez Fundację Citi Handlowy im. L. Kronenberga Bank realizuje także programy, które mają na celu podniesienie wiedzy na temat cyberbezpieczeństwa, rozumianego jako znajomość mechanizmów zachodzących w Internecie oraz umiejętność zauważania potencjalnych zagrożeń. Stąd w 2022 roku już po raz trzeci Fundacja zainaugurowała program CyberMocn@Szkola, która ma na celu podnoszenie świadomości w tym zakresie wśród nauczycieli, a pośrednio także wśród dzieci i młodzieży.

Fundacja przykłada także dużą wagę do wspierania gospodarczego potencjału działających w Polsce firm. Wspiera przedsiębiorczość poprzez udział w programach mentoringowych i inkubacyjnych, skierowanych do takich grup jak: kobiety, specjaliści i specjalistki z branży STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics), a także migranci. Fundacja promuje także przedsiębiorczą postawę wśród młodych dorosłych, zachęcając do prowadzenia własnych firm lub wzmocnienia już istniejących. Szczególną wagę Fundacja przykłada do wspierania tych przedsiębiorstw, które mają potencjał międzynarodowej działalności.

Ochrona danych klientów

Bank stosuje najwyższe standardy w obszarze bezpieczeństwa informacji. Cyklicznie przeprowadzane są audyty w tym zakresie, potwierdzone posiadaniem przez Bank certyfikatami na zgodność z normami ISO 27001 i ISO22301, które obejmują procesy, produkty i usługi jakie Bank świadczy swoim klientom.

Bank zobowiązuje się do ochrony prywatnych i poufnych informacji na temat swoich klientów oraz do właściwego ich wykorzystywania. Zasady te opisane są w wewnętrznym dokumencie „Zasady ochrony danych osobowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”. Bank gromadzi, przechowuje i przetwarza dane osobowe klientów w sposób określony przez prawo krajowe, mając na celu oferowanie klientom produktów i usług lepiej spełniających ich potrzeby finansowe oraz umożliwiających osiągnięcie celów finansowych. Mając to na uwadze, Bank dokłada wszelkich starań, aby wdrażać i utrzymywać odpowiednie systemy i technologie oraz właściwie szkolić pracowników, którzy mają dostęp do takich informacji. Dostawcy, z których usług korzysta Bank, podobnie mają obowiązek ochrony poufnego charakteru danych, w tym danych osobowych oraz poufnych, które od niego otrzymują. Bank przestrzega również własnych rygorystycznych norm i regulacji wewnętrznych dotyczących poufnego charakteru i bezpieczeństwa informacji oraz danych osobowych (normy dotyczące zarządzania systemami informatycznymi, normy bezpieczeństwa informacji, ogólne przepisy dotyczące bezpieczeństwa). Dbając o to, aby informacje te były wykorzystywane tylko do uzasadnionych celów, związanych z wykonywaną pracą oraz udostępniane wyłącznie upoważnionym osobom i organizacjom, oraz w prawidłowy i bezpieczny sposób przechowywane, Bank stosuje najwyższe standardy w obszarze bezpieczeństwa informacji.

1.3 Troska o ludzi

Strategicznym celem Banku jest pozyskanie, rozwój i zatrzymanie najbardziej utalentowanych ludzi, którzy podzielają wartości, którymi kieruje się Bank:

Bierzemy na siebie odpowiedzialność	Motywuujemy się wzajemnie do stosowania najwyższych standardów we wszystkim, co robimy
Pracujemy z dumą	Dążymy do doskonałości w obsłudze klienta i działaniach operacyjnych
Wspólnie osiągamy sukces	Cenimy inne podejścia i uczymy się na nich, aby przewyższać oczekiwania interesariuszy

Swoim pracownikom Bank oferuje bezpieczne i przyjazne miejsce pracy, w którym pracownicy angażują swoją energię i mają poczucie realizacji osobistych osiągnięć, satysfakcji oraz możliwości indywidualnego rozwoju. Rozwój pracowników jest wspierany przez realizację działań takich jak: szkolenia, zaangażowanie w realizację wymagających projektów, a także proces oceny, dzięki któremu pracownicy uzyskują informacje na temat swoich mocnych stron oraz obszarów, które powinni jeszcze rozwijać. Bank wdrożył politykę personalną, której towarzyszą udokumentowane, mierzalne i regularnie monitorowane cele.

Różnorodność w Banku traktowana jest jako jeden z wyznaczników dla kultury organizacyjnej. To troska o to, by w organizacji pracowały osoby z różnym stażem i w różnym wieku, a osoby będące mniejszością ze względu na swoje pochodzenie, orientację seksualną czy poglądy czuły się w Banku dobrze i miały te same możliwości dla rozwoju swojej kariery. Bank podejmuje stale działania na rzecz zapewnienia różnorodności swojego personelu poprzez odpowiednie zapisy w ramach regulacji i procedur wewnętrznych, odpowiednie zwyczaje zakładowe, budowanie świadomości pracowników, promowanie równego traktowania w miejscu pracy, tak, aby zapewnić środowisko pracy, w którym każdy pracownik może wykorzystać w pełni swoje możliwości, co w efekcie prowadzić ma do stałego rozwoju Banku, tj. podniesienia jego efektywności i konkurencyjności.

Proces doboru i rozwoju personelu jest jednym z priorytetów Banku. Pracownicy mają dostęp do ofert pracy znajdujących się w wewnętrznym systemie Workday, który umożliwia im aplikowanie na stanowiska, którymi są zainteresowani w ramach struktur Banku oraz innych spółek należących do Grupy Citi.

Ponadto, Bank zapewnia pracownikom bogatą ofertę świadczeń pozapłacowych, które zaspokajają ich osobiste i społeczne potrzeby.

W ramach świadczeń pozapłacowych, pracownicy korzystają z pracowniczego programu emerytalnego, ubezpieczenia na życie, pakietu sportowego, prywatnej opieki medycznej, pomocy w trudnych sytuacjach życiowych w ramach Employee Assistance Program, funduszu świadczeń socjalnych oraz produktów bankowych na preferencyjnych warunkach. Pracownicy mają również możliwość pracy w elastycznych warunkach co do czasu i miejsca pracy, co umożliwia lepsze realizowanie obowiązków osobistych i zawodowych.

Ważnym elementem profilaktyki prozdrowotnej jest aktywność ruchowa, dlatego każdy pracownik Citi Handlowy ma możliwość wykupienia karty sportowej dla siebie i osoby towarzyszącej. Dążąc do wspierania i promowania różnorodności poprzez Work Life Balance oraz wellbeing ogółu pracowników, w 2022 roku Bank rozszerzył katalog aktywności, które mogą być dofinansowane w ramach aktywności rekreacyjno-sportowych i kulturalno-oświatowych, m.in. o kursy hobbyistyczne, tańca, artystyczne (jak np. rysunek, malarstwo, rzeźba), gry na instrumentach muzycznych, warsztaty kulinarne. Pracownicy doświadczający problemów w życiu prywatnym i zawodowym oraz potrzebujący wsparcia w trudnej sytuacji życiowej mogą skorzystać z bezpłatnej pomocy psychologicznej, prawnej i finansowej w ramach Employee Assistance Program. Z EAP mogą skorzystać również najbliżsi członkowie rodzin pracowników Citi Handlowy. Pomoc jest udzielana poprzez infolinię. Dbając o bezpieczeństwo pracy, Bank stara się zapewnić optymalne warunki pracy wszystkim pracownikom, ze szczególnym uwzględnieniem zasad bezpieczeństwa i higieny pracy.

Badanie nastrojów pracowniczych

Bank umożliwia personelowi swobodne wyrażanie opinii w corocznym badaniu nastrojów pracowniczych, nazywanym Voice of Employee, czyli „Głos Pracownika”. Ankieta służy badaniu satysfakcji i zaangażowania pracowników. Udział w ankiecie jest dobrowolny. Pytania, na które odpowiadają pracownicy, dotyczą m.in.: komunikacji, możliwości rozwoju, merytokracji, relacji z

przełożonymi i współpracownikami, udziału w decyzjach, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i osobistym, różnorodności, jak również wartości i zasad etycznych, którymi kieruje się Bank.

Wypełnienie ankiet jest pierwszym etapem działań, związanych z pracą nad badaniem nastrojów wśród pracowników. Kolejnymi etapami są analiza wyników, wywiady grupowe, mające na celu pogłębioną analizę wyników oraz przygotowanie planów działań doskonalących po ankiecie, realizacja i komunikowanie rezultatów pracownikom. W działania post VOE aktywnie zaangażowane jest wyższe kierownictwo Banku oraz People Board. People Board to grupa 9 pracowników reprezentujących wszystkie obszary biznesowe, wybierana przez pracowników w wyborach. W 2022 roku, po 18 miesiącach pracy zakończyła swoją działalność II edycja People Board. Kolejna ruszyła w 2023 roku. People Board jest mostem w komunikacji pomiędzy Zarządem a pracownikami. Aktywnie angażują się w realizowane w Banku projekty i inicjatywy, których celem jest zbudowanie przyjaznego środowiska pracy i promowanie zmian mających na celu wsparcie realizacji strategii Banku.

Dialog i wolność zrzeszania się

W Banku działają dwa związki zawodowe:

- NSZZ przy Banku Handlowym w Warszawie S.A.
- NSZZ "Solidarność" - Międzyzakładowa Organizacja Związkowa nr 871 przy Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Zasady Postępowania Pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zasady Postępowania stanowią ogólny przegląd najważniejszych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do postępowania zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi w Banku standardami. Bank dąży do stworzenia pracownikom optymalnych szans na realizację ich potencjału, zapewnienie im rozwoju oraz pielęgnowania różnorodności z poszanowaniem godności bez względu na płeć, rasę, wyznanie czy orientację seksualną. Zasady zawierają formalne rozwiązania procesowe w zakresie zgłaszania przypadków naruszeń. W Banku działa Linia Etyczna, gdzie pracownicy mogą zgłosić kwestie dotyczące wyboru najlepszego sposobu działania w konkretnych sytuacjach lub w przypadku uzasadnionych podejrzeń bądź informacji o potencjalnym naruszeniu przepisów prawa lub norm etycznych i regulacji obowiązujących w Banku. Zgłoszenia na linię etyczną można dokonać poprzez linię telefoniczną lub na skrzynkę mailową. Zgłoszenia mogą również być składane anonimowo.

Co roku pracownicy Banku przechodzą również obowiązkowe szkolenie online z Zasad Postępowania, a każdy nowo zatrudniony pracownik otrzymuje treść Zasad Postępowania i jest zobowiązany do podpisania oświadczenia potwierdzającego zapoznanie się z nimi i przestrzegania ich w codziennej pracy.

Bank nieustannie pracuje nad stworzeniem kultury organizacyjnej, w której relacje pracownicze opierają się na wzajemnym szacunku, profesjonalizmie i poszanowaniu innych. Stosowanie wszelkich form dyskryminacji jest w Citi Handlowy zakazane. Polityka Banku zabrania stosowania działań odwetowych w stosunku do osób zgłaszających przypadki zjawisk niepożądanych w środowisku pracy. Bank podejmuje działania prewencyjne w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji i nierównemu traktowaniu, obejmujące szereg działań edukacyjnych oraz działania zmierzające do wypracowania odpowiedniego klimatu organizacyjnego, sprzyjającego zasadom fair play w miejscu pracy. Bank od 2018 roku prowadzi cyklicznie obowiązkowe szkolenia dla ogółu pracowników „Niepożądane zjawiska w środowisku pracy”, mające na celu przeciwdziałanie takim zjawiskom.

Przeciwdziałanie korupcji

W Citi Handlowy obowiązuje polityka zerowej tolerancji wobec korupcji w odniesieniu do wszystkich przejawów działalności biznesowej. Polityka ta dotyczy pracowników oraz partnerów biznesowych działających w imieniu Banku. Bank dba o swój wizerunek, renomę oraz zaufanie klientów i partnerów biznesowych poprzez przestrzeganie norm etycznych oraz prowadzenie działań mających na celu skuteczne przeciwdziałanie korupcji.

Program antykorupcyjny w Banku jest częścią polityki antykorupcyjnej, na którą składają się:

- procedura „Program przeciwdziałania korupcji w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” (w tym sformalizowany proces zatwierdzania oraz rejestrowania prezentów i zaproszeń na imprezy),
- procedura „Zasady postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.”,
- programy szkoleniowe,
- działania informacyjne,
- wewnętrzne mechanizmy kontrolne,
- ocena ryzyka zgodności w zakresie przeciwdziałania korupcji.

Zapobieganie przypadkom korupcji i ich zgłaszanie jest obowiązkiem każdego pracownika Banku. Pracownicy powinni unikać jakichkolwiek działań, które mogłyby naruszyć zasadę zerowej tolerancji wobec korupcji.

Wszyscy pracownicy Banku biorą udział w szkoleniu z zakresu przeciwdziałania praktykom korupcyjnym. Mają również odpowiednie wytyczne pozwalające na ograniczenie ryzyka korupcji w relacjach z partnerami biznesowymi. Pracownicy muszą unikać jakichkolwiek działań, które mogą naruszyć zasadę zerowej tolerancji wobec korupcji i narazić Bank na zarzut postępowania niezgodnego z obowiązującymi normami i przepisami.

W 2022 roku nie odnotowano żadnego przypadku korupcji w działalności Banku.

Wolontariat pracowniczy

W ramach inicjatyw podejmowanych na rzecz społeczności lokalnych kluczową rolę ograła Program Wolontariatu Pracowniczego Citi, który należy do najbardziej znaczących w Polsce. Citi Handlowy zachęca pracowników do działalności społecznej i wspiera ich w tym, m.in. poprzez dodatkowy dzień wolny na wolontariat. W ramach tego obszaru Fundacja zachęca do angażowania się w społeczne cele poprzez trzy rodzaje wolontariatu:

Pomoc interwencyjna - minione 12 miesięcy pozwoliły, po okresie ograniczeń wynikających z pandemii COVID-19, na powrót bezpośrednich działań w lokalnych społecznościach pracowników Grupy Citi. W 2022 roku, poza dotychczas realizowanymi projektami, takimi jak Światowy Dzień dla Społeczności czy Listy do Świętego Mikołaja, znaczna część projektów z tego obszaru była realizowana w ramach pomocy osobom dotkniętym kryzysem migracyjnym oraz konfliktem zbrojnym w Ukrainie. Pomoc interwencyjna obejmowała w 2022 roku zarówno zbiórki rzeczowe, pieniężne, np. poprzez organizację kiermaszy czy festynów, ale także prace wykonywane w takich miejscach jak: domy opieki społecznej, domy dziecka, świetlice, ośrodki dla migrantów czy schroniska dla zwierząt.

Wolontariat kompetencyjny - dzielenie się wiedzą i doświadczeniem z osobami chcącymi rozwijać swoje umiejętności zawodowe to jeden z ważniejszych elementów programu wolontariatu pracowniczego Citi. Wolontariat kompetencyjny Citi obejmuje zarówno zaangażowanie jako mentor w programach partnerskich (zwłaszcza tych promujących przedsiębiorczość) jak również przygotowanie szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa, a także promocję idei społecznej odpowiedzialności biznesu.

Wolontariat sportowy – ten rodzaj wolontariatu to połączenie promocji zdrowego stylu życia z przekazywaniem darowizn na cele charytatywne. Tego typu projekty cieszą się dużym zainteresowaniem i są sposobem na zachęcenie do zaangażowania społecznego nowych, dotychczas nieaktywnych w tym obszarze osób. Dlatego też Fundacja realizuje tego typu projekty zarówno lokalnie jak i poprzez włączanie się w globalne akcje Citi Foundation. W 2022 roku poprzez tego typu działania wsparcie uzyskały takie organizacje jak np. ASHOKA, które między innymi wspierają uchodźców przebywających w Polsce.

1.4 Mniejszy ślad środowiskowy

Kryzys klimatyczny jest jednym z najważniejszych wyzwań stojących przed naszym społeczeństwem i gospodarką w XXI wieku. Sektor finansowy ma do odegrania ważną rolę w walce z tym kryzysem, wspierając przejście na zrównoważoną, niskoemisyjną gospodarkę.

Bank wpływa na klimat nie tylko jako instytucja oferująca usługi finansowe, ale również jako firma zatrudniająca wielu pracowników i posiadająca wiele biur, w tym nieruchomości własnościowych. Citi Handlowy już w 2007 roku wprowadził kompleksowy Plan Zarządzania Środowiskiem. W kolejnych latach wprowadzono System Zarządzania Środowiskowego ISO 14001 oraz System Zarządzania Energią ISO 50001 dla głównych nieruchomości Banku. Od 2014 roku funkcjonuje zintegrowany System Zarządzania Środowiskowego i Energią (SZŚiE), który corocznie jest poddawany ocenie audytów przez niezależne biuro certyfikujące. Również w 2022 roku został przeprowadzony kolejny audyt recertyfikacyjny obejmujący systemy zarządzania ISO 50001:2018 oraz ISO 14001:2015. Badania audytowe potwierdziły osiągnięcie przez Bank zamierzonych celów oraz pełną realizację wymagań norm, w tym działania systemu wspierającego spełnienie poszczególnych wymogów statutowych, regulacyjnych i umownych. Podczas audytu potwierdzono również skuteczność oraz przydatność wdrożonego systemu zarządzania środowiskowego i energią, a także wysokie zaangażowanie personelu operacyjnego i zarządzającego.

W ramach zintegrowanego systemu zarządzania środowiskiem i energią wprowadzono politykę środowiskową i energetyczną, w której Bank określił następujące cele: ograniczanie emisji gazów cieplarnianych, dążenie do jak najefektywniejszego zarządzania mediami (w szczególności energią), minimalizowanie zużycia energii i nieodnawialnych surowców energetycznych, wspieranie zakupu energooszczędnych produktów i usług, zapewnienie poprawy wyniku energetycznego, prowadzenie prawidłowej segregacji odpadów, a także kontrola emisji hałasu.

Bezpośrednie i pośrednie oddziaływanie na środowisko naturalne

Bank włączył do Strategii na lata 2022 – 2024 działania, mające na celu ochronę środowiska naturalnego. Zobowiązał się nie tylko do redukcji emisji własnych gazów cieplarnianych do roku 2024 (o co najmniej 50% względem 2019 roku), ale również do zmniejszenia zużycia energii elektrycznej (o 40% względem 2012 roku). Bank stale monitoruje i zarządza wpływem swojej działalności operacyjnej na środowisko. Corocznie analizuje następujące emisje ze swojej działalności:

- Emisje bezpośrednie – emisje gazów cieplarnianych należące do przedsiębiorstwa lub nadzorowane przez nie, głównie te powstałe w wyniku spalania paliw (pojazdy służbowe), utleniających się czynników chłodniczych (emisje związane z pracą klimatyzacji);
- Pośrednie energetyczne emisje - emisje obejmujące wytwarzanie energii elektrycznej, ciepłej lub pary wodnej zużywane przez przedsiębiorstwo, głównie te powstałe w wyniku zużywania zakupionej z zewnątrz energii elektrycznej lub ciepłej;
- Pozostałe emisje nie wymienione powyżej - będące skutkiem działalności przedsiębiorstwa, głównie związane z delegacjami środkami transportu innymi niż własne, utylizacją odpadów, zakupu dóbr kapitałowych i surowców.

Od 2019 roku Bank podejmuje działania zmierzające do oszacowania i redukcji śladu węglowego. W 2022 roku Bank zakontraktował zakup energii elektrycznej w 55% pozyskiwanej z odnawialnych źródeł energii (a w 2023 roku w 60%), tym samym odchodząc systematycznie od dostaw energii ze źródeł konwencjonalnych. Realizując strategię zrównoważonego rozwoju, w której istotną rolę odgrywają zielone inicjatywy, Bank rozpoczął nowe przedsięwzięcia dotyczące fotowoltaiki. Na dachach dwóch budynków rozpoczął realizację projektu polegającego na zakupie i montażu paneli fotowoltaicznych. Inwestycje te zwiększą obecną moc produkcyjną Banku w zakresie prądu (planowana moc to około 50 kWp dla obiektu zlokalizowanego przy ul. Senatorskiej 16 w Warszawie oraz około 17 kWp dla obiektu zlokalizowanego przy ul. Traugutta w Warszawie). Podążając za trendem elektromobilności, w 2022 roku zostały udostępnione dla pracowników miejsca na rowery i hulajnogi elektryczne wraz ze stacją ładowania pojazdów. W ten sposób Bank zachęca pracowników do wyboru środka

transportu ograniczającego ilość spalin, wpływającego na zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych, a także wpływającego na lepszą jakość życia w mieście. Dodatkowo Bank podjął działania polegające na redukcji i wymianie floty na samochody hybrydowe.

2022 rok to również czas wdrożenia certyfikacji Breeam In-Use - jednego z najbardziej rozpoznawalnych na świecie systemów oceny budynków pod kątem zrównoważonego rozwoju - dla trzech budynków Banku zlokalizowanych w Olsztynie przy ul. Pstrowskiego 16 oraz w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16 oraz ul. Traugutta 7/9. Wdrożenie systemu Breeam bezpośrednio wpisuje się w cele strategiczne Banku. W ramach certyfikatu zostały ocenione rozwiązania proekologiczne zastosowane w budynkach oraz efektywne zarządzanie obiektami. Bank, uzyskując oceny bardzo dobre dla dwóch budynków i ocenę dobrą dla trzeciego budynku zlokalizowanego przy ul. Senatorskiej 16, potwierdził wdrożenie dobrych praktyk w następujących obszarach:

- zmniejszenia zużycia energii – m.in. poprzez zastosowanie energooszczędnego oświetlenia i sprzętu elektronicznego;
- zmniejszenia zużycia wody – m.in. poprzez zastosowanie wodnooszczędnej armatury, spluczek dwudzielnych;
- prowadzenia racjonalnej gospodarki odpadami – zapobieganie powstawaniu odpadów m.in. poprzez wprowadzenie możliwości odkupu dla pracowników na dedykowanych aukcjach używanego sprzętu należącego do Banku (deskopy, laptopy oraz ipady), propagowanie selektywnej zbiórki odpadów (m.in. poprzez eliminację opakowań ze styropianu i zastąpienie ich opakowaniami z liści palmowych, bambusa), eliminacja odpadów w postaci butelek plastikowych (poprzez usunięcie ich z katalogu zakupowego) i udostępnienie napojów w butelkach szklanych oraz wody z dystrybutorów;
- prowadzenia zrównoważonych zakupów – poprzez ponowne wykorzystywanie używanych mebli i niektórych materiałów biurowych (np. segregatorów);
- zapewnienia komfortu i dobrego samopoczucia – m.in. poprzez zapewnienie odpowiedniej ilości światła dziennego w pomieszczeniach, zapewnienie odpowiedniej temperatury, zaprojektowanie stref odpoczynku;
- zagospodarowanie terenów zielonych – poprzez odpowiednią aranżację terenów zielonych wokół budynków z uwzględnieniem żywotności posadzonych drzew, a także zakładając budki lęgowe dla ptaków i nietoperzy oraz instalując hotele dla owadów.

Dążąc do dalszej minimalizacji oddziaływania swoich budynków na środowisko i podniesienia uzyskanej oceny dla budynku zlokalizowanego przy ul. Senatorskiej 16 w Warszawie, na początku 2023 roku Bank rozpoczął gruntowny remont w tym obiekcie. Zaplanowana została modernizacja oświetlenia na technologię LED, modernizacja wentylacji i klimatyzacji, a także wymiana poszycia dachowego, prace w obszarze termomodernizacji budynku i wdrożenie systemu umożliwiającego wykorzystywanie szarej wody.

Bank nieustannie dąży do redukcji ilości zużywanych surowców (głównie papieru) poprzez digitalizację i optymalizację swoich procesów. Dlatego praktykuje obrót dokumentami elektronicznymi z dostawcami oraz wdraża rozwiązania automatyzujące procesy operacyjne (np. Cyfrowa Kancelaria). W Banku od wielu lat funkcjonuje też system oszczędnego wydruku papieru biurowego. Jego zużycie podlega stałemu monitorowaniu w ramach zrealizowanego projektu Paperless, w który zostały zaangażowane wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Głównym założeniem projektu jest utrzymanie na stabilnym poziomie następujących wskaźników efektywności: poziom wydruku, drukarek niedzierżawionych, drukarni zewnętrznych, archiwum wewnętrznego, niszczenia dokumentów, poczty i kurierów oraz materiałów marketingowych. Dodatkowo Bank na swoją platformę zakupową wprowadził ECO papier pozyskiwany z recyklingu surowców wtórnych. Produkt ten będzie stopniowo eliminował zakup tradycyjnego papieru.

Edukacja pracowników

Bank prowadzi też projekty proekologiczne skierowane do pracowników. Doskonale zdaje sobie sprawę, że wzrost świadomości ekologicznej wśród pracowników przekłada się bezpośrednio na ich świadome dążenie do działań zgodnych z koncepcją zrównoważonego rozwoju. W 2022 roku, w ramach akcji Dzień Ziemi, za pośrednictwem internetu wewnętrznego Bank komunikował pracownikom informacje z zakresu redukcji śladu węglowego i wpływu codziennych czynności na środowisko. W ramach akcji Europejski Tydzień Redukcji Odpadów Bank informował o sposobach redukcji oraz ponownego wykorzystania odpadów, a także zachęcał do włączenia się w Godzinę dla Ziemi WWF, zwracając tym samym uwagę na zachodzące zmiany klimatyczne jako jedno z najpoważniejszych wyzwań współczesnego świata

Rok 2022 to okres realizacji ekologicznych inicjatyw dotyczących m.in: warsztatów z Toyotą (szkolenie z zakresu ekologicznej jazdy), bookcrossingu (akcji dotyczącej dzielenia się książką), organizowanie akcji edukacyjnych (np. zero waste).

1.5 Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności

Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga realizuje swoje cele poprzez prowadzenie własnych inicjatyw, współpracy z innymi organizacjami publicznymi, a także wspólnie z Citi Foundation przekazywaniu grantów na rzecz programów realizowanych przez fundacje oraz stowarzyszenia działające w Polsce na rzecz rozwoju przedsiębiorczości.

Biorąc pod uwagę trendy i kierunki społeczne oraz rynkowe, a także wydarzenia 2022 roku, Fundacja konsekwentnie realizowała założone cele, realizując następujące projekty:

- **Wsparcie dla Ukrainy**
- **Światowy Dzień dla Społeczności**
- **Charytatywne Święta**
- **CyberMocn@Szkola**
- **Nagroda im. prof. A. Gieysztor**
- **Wsparcie przedsiębiorczości**

- **Obchody 10-lecia Karty Różnorodności w Polsce**

Pośród inicjatyw własnych podejmowanych przez Fundację 2022 roku warto wymienić:

Wsparcie dla Ukrainy

Program wspierania obywateli Ukrainy, którzy wyemigrowali do Polski po wybuchu konfliktu zbrojnego w ich kraju oraz tych, którzy zdecydowali się pozostać w swoich domach, obejmuje pełne spektrum działania Fundacji Citi im. L. Kronenberga: pomoc interwencyjną, wolontariat kompetencyjny i sportowy oraz dotacje celowe skierowane na projekty pomocowe organizacji partnerskich. W pomoc interwencyjną obejmującą zbiórki potrzebnych dla uchodźców rzeczy takich jak środki higieny, ciepłe ubrania i żywność zaangażowało się ponad 350 wolontariuszy Citi. Już w pierwszych kilku dniach po wybuchu wojny zebrano w sumie ponad 1000 kg darów, które trafiły do potrzebujących.

W czasie pierwszych dwóch miesięcy wojny do największych polskich miast, przede wszystkim do Warszawy oraz Krakowa, napływali uchodźcy. Każdego dnia wolontariusze Citi dostarczali do punktów kontaktowych na dworcach potrzebną im żywność i ciepłe napoje. Dodatkowo Fundacja stworzyła program wsparcia #UkraineReliefEfforts, który obejmował zarówno udzielanie pomocy interwencyjnej, okazywanie solidarności z poszkodowanymi w konflikcie ludźmi, a także - w późniejszej fazie - wsparcie ich w integracji z polskim społeczeństwem. W efekcie udzielona pomoc obejmowała:

- wolontariat pracowniczy, obejmujący pomoc interwencyjną, wolontariat kompetencyjny oraz sportowy
- przekazanie funduszy organizacjom pożytku publicznego m.in.: SOS Wioski Dziecięce oraz Fundacja Rakiety, Przyszłość Dzieci,
- wsparcie pracowników grupy Citi w Ukrainie – możliwość przeniesienia się do Polski i pracy w polskim oddziale Banku.
- organizacja webinarów związanych z reakcją na wydarzenia w Ukrainie, które poruszały następujące tematy: jak rozmawiać z dziećmi o wydarzeniach w Ukrainie, jak najlepiej wspierać uchodźców, jak rozpoznawać nieprawdziwe informacje.
- zaangażowanie i finansowanie programu "WELCOME! Witajcie!", który ma na celu wsparcie Ukrainek i Polek w wejściu na polski rynek pracy.

Światowy Dzień Citi dla Społeczności

W 2022 roku Światowy Dzień dla Społeczności zaangażował w Polsce ponad 2000 wolontariuszy Citi do zrealizowania inicjatyw na rzecz lokalnych społeczności. Projekty, zarówno koordynowane przez Liderów Wolontariatu Citi, jak i Fundację były realizowane w całej Polsce od początku maja do końca czerwca 2022 roku. Po dwóch latach ograniczeń związanych z realizowaniem inicjatyw i projektów w ramach obchodów Światowego Dnia dla Społeczności, wolontariusze Citi powrócili do bezpośrednich spotkań ze swoimi beneficjentami. W 2022 roku skupili się na 4 kluczowych grupach beneficjentów: dzieciach, seniorach, uchodźcach z Ukrainy oraz zwierzętach.

Fundacja Citi Handlowy zorganizowała konkurs grantowy, w ramach którego pracownicy Grupy mogli zgłaszać inicjatywy, które chcieliby zrealizować na rzecz lokalnej społeczności. W 2022 roku przekazano 50 grantów na przeprowadzenie projektów, spośród których warto wymienić:

- Prace remontowe i konserwacyjne w ośrodkach opiekuńczych i klubach sportowych w miejscowościach: Napiwoda, Olsztyn, Pruszków, Stawiguda, Warszawa, Biskupiec,
- Pikniki, kiermasze oraz zajęcia integracyjne, m.in w Dorotowie, Lisowatych, Gdańsku, Mikołajkach, Białymstoku, Olecku, Milanówku, Bolimowie, Poznaniu,
- Zakup sprzętów do placówek opiekuńczych w Biskupcu, Olsztynie, Strzelnie, Łodzi, Garczynie,
- Zakup materiałów, a także budowa zimowych budek dla bezdomnych zwierząt w Warszawie, Zielonce, Biskupcu, Siedlcach,

Z uwagi na sytuację migrantów z Ukrainy w Polsce Fundacja podjęła także decyzję o zrealizowaniu konkursu grantowego na projekty związane z pomocą tej grupie beneficjentów. W efekcie konkursu „Pomoc dla Ukrainy” przyznano ponad 20 mikrograntów, które zostały przeznaczone m.in. na:

- Wsparcie finansowe zbiorów rzeczowych na rzecz uchodźców z Ukrainy,
- Zakup wyprawki szkolnej dla dzieci z Ukrainy przebywających w Bydgoszczy,
- Zajęcia integracyjne dla dzieci z Polski i Ukrainy przedszkolach i szkołach w takich miastach jak Olsztyn, Ząbki koło Warszawy, Siedlce, Serock, Gdynia,
- Zakup książek w języku ukraińskim do biblioteki szkolnej w Siedlcach.

W ramach obchodów Światowego Dnia dla Społeczności Fundacja Citi im. L. Kronenberga przeprowadziła także własne projekty, które miały na celu wsparcie takich grup jak seniorzy, osoby z niepełnosprawnościami, dzieci, obywatele Ukrainy poszkodowani w wyniku wojny. Wartymi wymienienia projektami zrealizowanymi w ramach Światowego Dnia dla Społeczności w 2022 roku są:

- **RH Aktywni:** akcje zbiórki krwi w Olsztynie i Warszawie - zebrana krew trafiła do potrzebujących zarówno w Polsce jak i w Ukrainie.
- **Pełnosprawni niepełnosprawni:** piknik organizowany wspólnie z Polskim Komitetem Paraolimpijskim, który miał na celu integrowanie dzieci i dorosłych z niepełnosprawnościami ze społeczeństwem.

- **Dzień Dziecka:** zorganizowany kiermasz w siedzibie Citi Handlowy, w trakcie którego zbierano fundusze na rzecz osób poszkodowanych przez wojnę w Ukrainie, przygotowywano paczki oraz listy dla ukraińskich dzieci.

Charytatywne święta

W 2022 roku Fundacja wraz z wolontariuszami zrealizowała i skoordynowała dwie duże inicjatywy świąteczne: „Listy do Świętego Mikołaja” oraz „Święta są po to, aby się dzielić”. W efekcie 250 dzieci otrzymało wymarzone prezenty, a ponad 2500 paczek trafiło do potrzebujących za pośrednictwem zaprzyjaźnionych organizacji społecznych.

Projekt pod hasłem „Święta są po to, by się dzielić” to sposób na podtrzymanie relacji wolontariuszy Citi z organizacjami i instytucjami, które wspierają w swojej pracy na rzecz lokalnych społeczności. W okresie przedświątecznym kontaktują się z nimi w celu poznania ich potrzeb. W efekcie zbiórek rzeczowych organizowanych przez wolontariuszy Citi oraz dofinansowaniu projektu przez Fundację, w ramach tego projektu w 2022 roku zostało przekazanych 2500 paczek.

Druga doroczna inicjatywa to spełnianie marzeń świątecznych dzieci z placówek opiekuńczych. Liderzy wolontariatu Citi, którzy mają relacje z tego typu placówkami, zapraszają ich podopiecznych do napisania listów do św. Mikołaja. Listy te są umieszczane na zewnętrznej platformie, na której pracownicy Citi mogą je rezerwować. W 2022 roku w ten sposób 250 dzieci z 5 ośrodków opiekuńczych otrzymało wymarzone prezenty.

CyberMocn@ Szkoła

Program CyberMocn@Szkoła powstał w odpowiedzi na wyzwania nauczycielek, nauczycieli i uczniów związane z nauczaniem hybrydowym. Program jest dostosowany do cyklu szkolnego – kolejne edycje rozpoczynają się wraz z nowym rokiem szkolnym. Trzecia edycja programu rozpoczęła się pod koniec października 2022 roku. Bierze w niej udział blisko 100 nauczycielek i nauczycieli edukacji wczesnoszkolnej, wychowawców oraz pedagogów.

Po okresie ograniczeń związanych z pandemią i wraz z powrotem dzieci do szkół z nauczania zdalnego, założeniem programu była m.in. edukacja w zakresie mowy nienawiści w Internecie. Jednak wybuch wojny w Ukrainie pod koniec lutego 2022 roku postawił kolejne wyzwania przed nauczycielkami i nauczycielami, dziećmi oraz ich opiekunami. Program został dostosowany do tematów wojny, pomocy uchodźcom, integracji grupy wywodzącej się z różnych kultur – tematy te były poruszane w czasie webinarów dla nauczycielek i nauczycieli oraz rodziców – pracowników Grupy Citi i ich znajomych. W sumie w 2022 roku wzięło w nich udział ponad 600 osób,

Każda edycja programu podlega ewaluacji. Druga była niezwykle wysoko oceniana przez nauczycieli, którzy byli jej uczestnikami - ponad 80% badanych oceniło ją na 5 w skali od 1 do 5. Co istotne, znaczna liczba uczestników docenia formułę online programu, a niemal wszyscy (ponad 90%) wskazywali, że wykorzystują zdobytą w czasie spotkań wiedzę i umiejętności w swojej codziennej pracy.

Takie oceny spowodowały decyzję o kontynuowaniu współpracy z dotychczasowymi ekspertkami i ekspertami, a także poszerzeniu ich grona o ekspertów i ekspertki fundacji Dajemy Dzieciom Siłę oraz Teach for Poland. Stało się to w odpowiedzi na potrzeby nauczycieli związane z dobrostanem psychicznym uczniów i uczennic oraz bezpieczeństwem w Internecie.

3. edycja programu składa się z 3 elementów:

- Spotkania otwarte online, które odbywają się co 1,5 miesiąca dla wszystkich uczestników poprzednich edycji i osób zainteresowanych danym tematem. W ramach tych spotkań, w grudniu 2022 roku odbył się webinar na temat sposobów budowania wspólnoty w wielokulturowej grupie, nawiązujący do obchodów świąt.
- Warsztaty dla trzech grup nauczycieli i nauczycielek, którzy byli uczestnikami 2. edycji projektu, w których w sumie bierze udział 95 wychowawców, pedagogów i nauczycieli edukacji wczesnoszkolnej.
- Warsztaty prowadzone przez wolontariuszy Citi wspólnie z ekspertem, na temat mowy nienawiści i hejtu. Jesienią 2022 roku 10 wolontariuszy przeprowadziło kilka tego rodzaju spotkań dla licealistów z Olsztyna.

Nagroda im. prof. A. Gieysztor

W 2022 roku po raz XXIII Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga przy wsparciu kapituły przyznała nagrodę im. prof. A. Gieysztor za wybitne osiągnięcia mające na celu ochronę polskiego dziedzictwa kulturowego, a w szczególności za działalność muzealną i konserwatorską oraz pracę na rzecz gromadzenia pamiątek polskiej kultury. Ta edycja nagrody była realizowana pod patronatem Prezydenta RP Andrzeja Dudy. 23 maja 2022 roku w Sali Wielkiej Zamku Królewskiego w Warszawie odbyła się Gala Nagrody im. prof. Aleksandra Gieysztor dla uhonorowania laureatów dwóch edycji Nagrody XXII i XXIII: prof. Jerzego Hausnera i dr Vydasa Dolinska.

Prof. Jerzy Hausner, laureat XXII edycji Nagrody został nagrodzony za wszechstronne działania na rzecz wykorzystania i (re)interpretacji dziedzictwa kulturowego jako podstawy komunikowania się i kreatywności oraz ekonomii wartości. Dziedzictwa jako dźwigni regeneracyjnej, w oparciu o którą powstaje trwały ład społeczny i gospodarczy.

Dr Vydas Dolinskas, laureat XXIII edycji Nagrody, został doceniony za niezwykle pracę na rzecz wzmocnienia zaangażowania społeczności litewskiej w ochronę i promocję dorobku kulturowego Polski i Litwy.

W efekcie podjętych działań komunikacyjnych w gali wręczenia nagród wzięło udział ponad 250 gości ze świata kultury, sztuki oraz nauki, a także w mediach znalazło się ponad 60 publikacji na temat Nagrody.

Współpraca z organizacjami pożytku publicznego

Istotnym elementem prowadzonej przez Fundację Citi Handlowy działalności jest również współpraca z innymi organizacjami i stowarzyszeniami, które specjalizują się w kluczowych z punktu widzenia strategii Fundacji obszarach. W 2022 roku Fundacja nawiązała współpracę merytoryczną, logistyczną, a także finansową z czterema nowymi organizacjami: Fundacją Onkologiczną Rakiety, Stowarzyszeniem SOS Wioski Dziecięce, Fundacją MamoPracuj, a także Polskim Forum Migracyjnym, dzięki którym doświadczeniu kompleksowo wspierane były osoby dotknięte konfliktem zbrojnym w Ukrainie.

Współpraca i partnerstwa z innymi organizacjami pożytku publicznego, takimi jak stowarzyszenia i fundacje, pozwala znacząco zwiększyć skalę prowadzonej przez Fundację działalności. Co istotne, Fundacja buduje trwałe relacje, które pozwalają nie tylko na współpracę finansową, ale także merytoryczną, np. poprzez wolontariat kompetencyjny czy wspólne projektowanie badań i raportów.

Partnerstwo z innymi organizacjami zakłada także dofinansowanie projektów o znaczeniu kulturalnym oraz edukacyjnym. W 2022 roku Fundacja przekazała trzy dotacje na rzecz Muzeum Polin i Stowarzyszenia Żydowskiego Instytutu Historycznego w Polsce, Polskiej Akademii Umiejętności oraz Polskiego Komitetu Narodowego Międzynarodowej Rady Ochrony Zabytków.

Wraz z Muzeum Polin i Żydowskim Instytutem Historycznym już po raz piąty Fundacja stworzyła wspólny projekt, który w 2022 roku miał na celu pokazywać wspólne tradycje polskiej i żydowskiej kuchni. W efekcie powstała interaktywna zakładka zawierająca przepisy kuchni żydowskiej (w wersji polskiej, angielskiej i hebrajskiej) na stronie <https://whatscooking.art/ugotuj-cos> oraz filmy o żydowskim dziedzictwie kulinarnym z polskimi korzeniami. Filmy promowane były zarówno w Polsce jak i szerokiej widowni w Izraelu oraz Stanach Zjednoczonych. Strona ta została laureatem 5. Przeglądu Muzeum Widzialne 2022. Sukces tej współpracy spowodował, że w grudniu 2022 rozpoczęto pracę nad kolejnym projektem, który zostanie zaprezentowany szerokiej publiczności w 2023 roku.

Dotacja na rzecz Polskiej Akademii Umiejętności została przekazana na rzecz organizacji Międzynarodowej Konferencji Naukowej z okazji jubileuszu 150-lecia powstania tej instytucji. Wydarzenie miało na celu upamiętnienie akademickiej tradycji PAU oraz jej osiągnięć naukowych i popularyzatorskich, jak najszerzej propagując jej misję, a także przedstawić szerokim kręgom zainteresowanych naukową diagnozę obecnego stanu świata oraz podkreślić wpływ rozwoju nauki na życie współczesnych społeczności.

Dzięki dotacji dla Polskiego Komitetu Narodowego Międzynarodowej Rady Ochrony Zabytków powstanie publikacja upowszechniająca wiedzę z zakresu historycznej i współczesnej architektury, urbanistyki oraz planowania przestrzennego. Efektem dotacji będzie wydanie książki autorstwa profesora Krzysztofa Pawłowskiego pt. „Meandry badań nad kształtowaniem miasta”. Autor to wybitny architekt, urbanista specjalizujący się w zagadnieniach dotyczących historii urbanistyki i rewitalizacji miejskich zespołów zabytkowych, a publikacja pozwoli na zachowanie polskiego dziedzictwa kulturowego i przyczyni się do utrwalenia istotnej roli polskiej szkoły urbanistycznej i konserwatorskiej w historiografii europejskiej. Publikacja ta nawiguje także do działalności Aleksandra Gieysztor, legendarnego dyrektora Zamku Królewskiego w Warszawie.

Pośród projektów zrealizowanych w ramach działań partnerskich z innymi organizacjami warto wymienić projekty wspierające przedsiębiorczość, które są finansowane przez Citi Foundation oraz realizowane w ramach merytorycznej współpracy z Fundacją Citi Handlowy im. L. Kronenberga:

- **Biznes w kobiecych rękach** – program realizowany w partnerstwie z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet. W 2022 roku odbyła się już 8. edycja programu. Wzięło w niej udział 60 kobiet z pomysłem na biznes, wyłonionych z 200 kandydatek. W czasie programu będą one miały szansę rozwinąć skrzydła pod okiem ekspertów i menterek, między innymi z Grupy Citi. W sumie, w ciągu ośmiu edycji programu, powstało ponad 330 nowych firm założonych przez ponad 450 uczestniczek, z którymi pracowało 150 menterek. O skuteczności tej inicjatywy świadczy także fakt, że 70% założonych w ramach programu firm istnieje dłużej niż rok.
- **Program Rozwoju Przedsiębiorczości** - kompleksowy projekt, w ramach którego są podejmowane następujące działania: ścieżki inkubacyjne dla młodych przedsiębiorców z przewidzianymi szkoleniami biznesowymi, webinariami, konsultacjami i mentoringiem, w których biorą udział wolontariusze Citi, konferencja Business Market w formule hybrydowej, webinary dla nauczycieli szkół ponadpodstawowych na temat narzędzi przydatnych w nauczaniu i rozwijających kompetencje przedsiębiorcze uczniów i studentów. Oprócz tego w ramach programu jest redagowany portal rozwijamy.edu.pl, który stanowi platformę wiedzy dla wszystkich uczestników programu, dającą dostęp do artykułów merytorycznych, poradników, wywiadów z praktykami biznesu, a także inspiracje do działania i quizy sprawdzające wiedzę na temat różnych obszarów funkcjonowania przedsiębiorcy, a także badania i raporty dotyczące finansów osobistych i przedsiębiorczości.
- **Shesnnovation Academy** - to program realizowany przez Fundację Edukacyjną Perspektywy i finansowany przez Citi Foundation przy merytorycznym wsparciu Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga. W trakcie trwania programu uczestniczki wzięły udział w sesjach mentoringowych i przygotowały biznesplany oraz wystąpienia prezentujące założenia biznesowe ich pomysłów. W czasie programu uczestniczki otrzymywały wsparcie od menterek, które prowadzą z sukcesem startupy, są managerkami i członkiniami zarządów. Finał konkursu Shesnnovation Academy odbył się 8 czerwca 2022 roku podczas konferencji Perspektywy Women in Tech Summit 2022. W czasie wydarzenia 10 finalistek programu zaprezentowało swoje pomysły na biznes. Jury przyznało 3 nagrody oraz 1 wyróżnienie.
- **Hello Entrepreneurship** – program Fundacji ASHOKA, którego celem jest wzmocnienie przedsiębiorczości społecznej osób migrujących. W 2022 roku do 3. edycji programu zgłosiło się w sumie 60 inicjatyw, spośród których zostało wybranych do finału 10 przedsiębiorstw społecznych. Finaliści otrzymali kompleksowe wsparcie m.in. w opracowaniu modelu biznesowego, promocji inicjatywy, możliwość nawiązania kontaktów z potencjalnymi inwestorami oraz partnerami społecznymi. Każda z inicjatyw otrzymała także wsparcie finansowe. W 3. edycji programu wzięło udział 125 osób, które wyemigrowały do Polski. W czasie trwania programu mieli oni okazję rozwijać koncepcje swoich społecznych firm poprzez uczestnictwo w wydarzeniach, webinarach, indywidualnych konsultacjach, wykładach. Dodatkowo uczestnicy programu zostali włączeni do społeczności migrantów, która wspiera przedsiębiorczość oraz pozwala dzielić się doświadczeniem. Dotychczasowi finaliści poprzednich dwóch edycji programu udowadniają skuteczność tej inicjatywy. W 2022 roku w finale znalazły się m.in. nowa metoda w diagnozie dzieci w spektrum autyzmu z doświadczeniem migracyjnym, która pozwala na wykonanie badań przesiewowych bez bariery językowej, a także szkolenia z programowania dla kobiet migrantek z Poznania.
- **WELCOME! WITAJ!** - program Fundacji Mamo Pracuj, który ma na celu wspierać kobiety w ich rozwoju zawodowym i budować społeczność, w której będą mogły się wzajemnie wspierać w karierze. 1. edycja programu rozpoczęła się w 2022 roku z myślą zarówno o Polkach, jak i Ukrainkach, które chcą w naszym kraju pracować. Uczestniczki nie

tylko otrzymały wiedzę, ale również stworzyły przestrzeń wzajemnego wsparcia i rozwoju zawodowego oraz osobistego. W 2022 roku w programie wzięło udział w sumie 300 kobiet, które wzięły udział w stacjonarnym spotkaniu warsztatowo-integracyjnym, mogły współpracować z mentorkami z obszaru HR, prawa pracy, LinkedIn w celu stworzenia swojego profesjonalnego profilu dla pracodawcy i przygotowania się do wejścia na rynek pracy.

Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga reprezentuje Bnak w Forum Odpowiedzialnego Biznesu, które jest organizacją promującą społeczną odpowiedzialność firm, a także wspierającą ich dalszy rozwój. W 2022 roku Fundacja była partnerem strategicznym obchodów 10-lecia Karty Różnorodności, koordynowanej w Polsce przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu - międzynarodowej inicjatywy pod egidą Komisji Europejskiej. Obchody związane z tym jubileuszem zostały zaplanowane na niemal cały rok, w ich ramach zaplanowano organizację Nagrody Karty Różnorodności, debaty z udziałem ekspertów i ekspertek, webinary.

1.6 Mecenat kulturalny i sponsoring

W 2022 roku **Citi Handlowy kontynuował współpracę z Polskim Komitetem Paraolimpijskim i wspierał polskich paraolimpijczyków podczas zimowych igrzysk w Pekinie**. Do ekipy lekkoatletów Team Citi dołączył Polak Igor Sikorski, brązowy medalista XII Zimowych Igrzysk Paraolimpijskich w Pjongczangu w narciarstwie alpejskim i srebrny medalista w slalomie gigancie na Mistrzostwach Świata w Parasporthach Zimowych w Lillehammer w styczniu 2022, startujący na jednej nartcie - monoski, Team Citi to grupa 49 lekkoatletów światowej klasy, którzy reprezentują sobą wartości bliskie Citi. Zostali zaproszeni do zespołu ze względu na swoje imponujące osiągnięcia nie tylko w sporcie, ale też w życiu osobistym. Wieloletnia współpraca z Polskim Komitetem Paraolimpijskim jest elementem globalnej inicjatywy Citi wspierającej ruch paraolimpijski i dążenie do zmiany społecznego postrzegania niepełnosprawności, gdzie liczy się człowiek, jego pasje oraz osiągnięcia.

Działając na rzecz sportowców z niepełnosprawnościami, **Citi Handlowy był również partnerem drugiej edycji Orlen Paralympic Run**. Bank po raz drugi wsparł tę wyjątkową inicjatywę jako jeden z głównych fundatorów nagród specjalnych oraz jako dumny partner Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego. Orlen Paralympic Run to bieg, który integruje sportowców, bez względu na wiek, stopień sprawności czy kondycję. Jego celem jest wyraz solidarności z paraolimpijczykami, którzy każdego dnia udowadniają, że „niemożliwe nie istnieje”.

Razem z centrum usług biznesowych Citi, bank **kolejny rok z rządu był partnerem strategicznym Plebiscytu na Najpopularniejszego Sportowca Warmii i Mazur**. Jako jeden z największych pracodawców regionu angażuje się regularnie w działania na rzecz lokalnej społeczności. Podczas finału 61. edycji Plebiscytu przedstawiciele banku tradycyjnie wręczyli nagrody dla Sportowca Roku i Sportowca bez Barrier. Podczas gali finałowej Plebiscytu Fundacja Citi Handlowy zadeklarowała wsparcie finansowe dzieci i rodzin uchodźców z Ukrainy oraz zaangażowanie na ich rzecz wolontariuszy Citi.

Kolejny rok z rządu Citi Handlowy był również partnerem i aktywnym uczestnikiem prestiżowych zawodów triathlonowych spod szyldu IRONMAN, które w 2022 roku odbyły się w Polsce w aż trzech lokalizacjach: do Warszawy i Gdyni dołączył Poznań. Motywem przewodnim rywalizacji w ramach IRONMAN Poland 2022 był „Rok Marzycieli”, inspirując oczywiście do podjęcia wyzwania, jakim jest ukończenie zawodów IRONMAN. Miał nam też uświadomić, że każde wielkie osiągnięcie zaczyna się od marzenia. Marzenia – zarówno te dotyczące osobistych pasji, jak i sfery biznesowej – mają wielką siłę sprawczą, a w połączeniu z dobrym planem i konsekwencją w działaniu często okazują się celem, który leży w zasięgu ręki. Jako partner zawodów IRONMAN Citi Handlowy wspiera ludzi z pasją, a jako Bank już od ponad 150 lat pomaga przedsiębiorcom i osobom prywatnym realizować ich ambitne plany i finansować inwestycje, które czynią świat bardziej nowoczesnym i dostępnym. Wspólny wysiłek i pokonane kilometry przez 30 sztafet pracowników i klientów banku miały też wymiar społeczny: przełożyły się na wsparcie dla tych, których dotknęła wojna w Ukrainie.

Aby wspierać firmy w ich ambicjach rozwoju, Citi Handlowy po raz kolejny znalazł się w gronie partnerów Deloitte Technology Fast 50 Central Europe 2021, rankingu najszybciej rosnących firm technologicznych w Europie Środkowej. Celem programu jest promocja innowacyjnych spółek i ich technologii, stworzenie platformy do networkingu i rozwoju biznesów. Nagrody, przyznawane w 3 kategoriach, wyróżniają najszybciej rosnące spółki z Europy Środkowej i Wschodniej. Wśród finalistów znalazło się aż 17 polskich firm.

Wydatki poniesione przez Bank na cele społeczne i pozostałe

	2022 (w tys. zł)	2021 (w tys. zł)
Mecenat kulturalny, sponsoring i media	987	750
Zaangażowanie społeczne (instytucje charytatywne i społeczne)	3 622	3 500

VII. Informacje inwestorskie

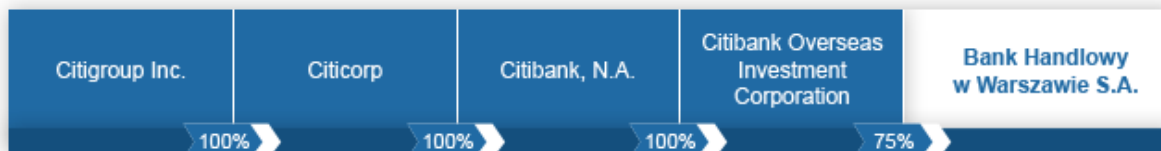
1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku na GPW

1.1 Akcjonariat

Jedynym akcjonariuszem Banku, który posiada co najmniej 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) – spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje. COIC jest jednocześnie strategicznym udziałowcem większościowym Banku.

Na przestrzeni 2022 roku liczba akcji będących w posiadaniu COIC, a także jej udział w kapitale oraz głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku (WZ) nie ulegała zmianom w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2021 roku i wynosiła 97 994 700, co stanowi 75% udziału w kapitale i głosach na WZ.

Miejsce Banku Handlowego w Warszawie S.A. w strukturze grupy Citi pokazuje następujący diagram:



Pozostałe akcje (32 664 900, co równoznaczne jest z 25% kapitału akcyjnego) stanowią tzw. *free float*, czyli znajdują się w wolnym obrocie i są notowane na GPW.

Wśród inwestorów mających udział w kapitale Banku są otwarte fundusze emerytalne (OFE), które zgodnie z publicznie dostępnymi rocznymi informacjami o strukturze aktywów, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku, łącznie posiadały 16,90% akcji Banku, o 0,17 p.p. mniej niż na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Zaangażowanie OFE w akcje Banku przedstawiało się następująco:

Nazwa akcjonariusza	31.12.2022		31.12.2021	
	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ
OFE Nationale Nederlanden	5 885 000	4,50%	5 885 000	4,50%
OFE Aviva Santander	4 478 630	3,43%	4 878 630	3,73%
OFE PZU	2 780 271	2,13%	2 704 701	2,07%
OFE UNIQA	1 967 476	1,51%	1 967 476	1,51%
OFE Allianz Polska	1 694 946	1,30%	1 694 946	1,30%
OFE NN Life	1 676 442	1,28%	1 637 409	1,25%
OFE Aegon	1 550 166	1,19%	1 391 095	1,06%
OFE PKO BP Bankowy	921 539	0,71%	1 022 288	0,78%
OFE Generali	601 904	0,46%	601 904	0,46%
OFE Pocztylion Arka	520 452	0,40%	520 452	0,40%
Razem	22 076 826	16,90%	22 303 901	17,07%

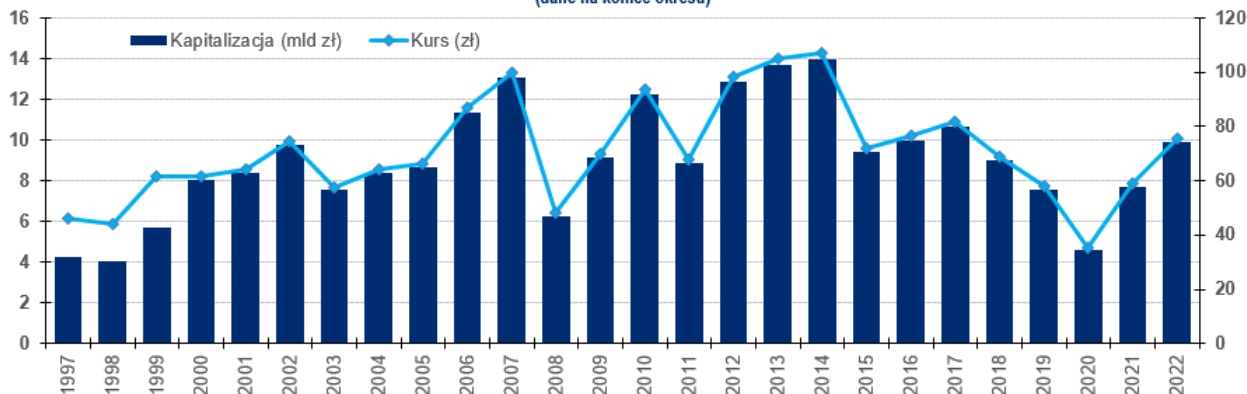
Źródło: Roczne informacje o strukturze aktywów OFE; cena zamknięcia Banku z końca okresu.

1.2 Notowania akcji Banku na GPW

W 2022 roku Bank był uczestnikiem następujących indeksów: WIG, WIG30, mWIG40, WIG Banki oraz WIG-ESG. Kurs akcji Banku na ostatniej sesji w 2022 roku (tj. 30.12.2022 roku) wyniósł 75,6 zł, tj. wzrósł o 28% w porównaniu do kursu z 30 grudnia 2021 roku wynoszącego 59,0 zł. W tym samym okresie indeks WIG zanotował spadek o 17%, a indeks WIG-Banki spadł o 28%.

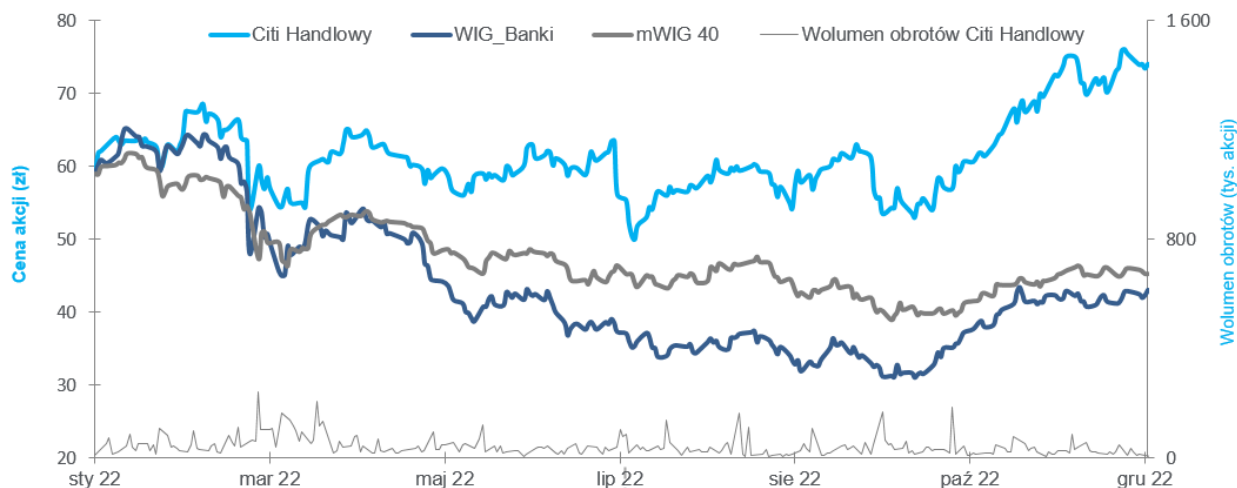
Kapitalizacja rynkowa oraz cena akcji Citi Handlowy od debiutu na GPW

(dane na koniec okresu)



Kapitalizacja Banku na koniec 2022 roku wyniosła 9,9 mld zł (wobec 7,7 mld zł na koniec 2021 roku). Wskaźniki giełdowe kształtowały się na poziomie: cena/zysk (P/E) – 6,4 (w 2021 roku: 10,7); cena/wartość księgową (P/BV) – 1,2 (wobec 1,0 w roku poprzednim).

Notowania akcji Banku i wolumen obrotów na tle wybranych indeksów doporowadzonych do porównywalności (30/12/2022 = 75,60 zł)



Przez pierwsze trzy kwartały 2022 roku kurs akcji Banku utrzymywał się na w miarę stabilnym poziomie (średni kurs w tym czasie kształtował się na poziomie 59,95 zł.). Krótkotrwały spadek kursu w lutym 2022 roku do poziomu 54,10 zł w dniu 24 lutego 2022 roku był wynikiem niepewności na rynku kapitałowym wywołanej wybuchem wojny w Ukrainie. W dniu 29 czerwca 2022 roku kurs wzrósł do poziomu 63,50, by na początku lipca spaść do poziomu 50,00 zł w konsekwencji zapowiedzi wprowadzenia wakacji kredytowych. W IV kwartale kurs akcji Banku zaczął intensywnie rosnąć osiągając najwyższy poziom w 2022 roku w dniu 21 grudnia 2022 roku (tj. 76,00 zł). Ostatecznie kurs ukształtował się na poziomie 75,60 zł w dniu 30 grudnia 2022 roku. Średnia cena akcji Banku w 2022 roku wyniosła 61,43 zł, a średni dzienny wolumen obrotów akcjami banku wyniósł ponad 43,2 tys.

2. Historia wypłaty dywidendy

W dniu 23 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2021 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2021 rok w kwocie 715 972 070,88 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 714 708 012,00 zł, tj. 5,47 zł/akcja,
- kapitał rezerwowo: 1 264 058,88 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 1 lipca 2022 rok, a termin wypłaty dywidendy na 11 lipca 2022 rok. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowiła 99,82% zysku netto za 2021 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty 100% dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2021 roku.

W dniu 17 marca 2023 roku, Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku za 2022 rok i zarekomendował przeznaczenie na wypłatę dywidendy kwoty 1 175,9 mln zł, co stanowi 75% jednostkowego zysku netto Banku. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję wynosi 9,00 zł. Natomiast pozostałą kwotę 393,4 mln Zarząd zaproponował przeznaczyć na kapitał rezerwowo. Powyższa propozycja Zarządu Banku zostanie przedłożona Radzie Nadzorczej, a ostateczna decyzja o podziale zysku netto za 2022 rok zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Banku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Poniższa tabela prezentuje historię dywidend od 1997 roku, tj. od dnia debiutu Banku na GPW.

Rok obrotowy	Dywidenda (zł)	Zysk netto na akcję (zł)	Dywidenda na akcję (zł)	Stopa wypłaty dywidendy
1997	130 000 000	6,21	1,40	22,5%
1998	93 000 000	3,24	1,00	30,8%
1999	186 000 000	5,08	2,00	39,4%
2000	130 659 600	1,57	1,00	63,8%
2001	163 324 500	1,25	1,25	99,8%
2002	241 720 260	1,86	1,85	99,6%
2003	241 720 260	1,86	1,85	99,7%
2004	1 563 995 412	3,17	11,97	377,6%*
2005	470 374 560	4,51	3,60	79,8%
2006	535 704 360	4,75	4,10	86,4%
2007	620 633 100	6,19	4,75	76,8%
2008	-	4,94	-	**-
2009	492 586 692	4,02	3,77	94,0%
2010	747 372 912	5,72	5,72	99,9%
2011	360 620 496	5,52	2,76	50,0%
2012	756 519 084	7,72	5,79	75,0%
2013	934 216 140	7,15	7,15	99,9%
2014	970 800 828	7,43	7,43	99,9%
2015	611 486 928	4,75	4,68	98,6%
2016	591 887 988	4,62	4,53	98,0%
2017	537 010 956	4,11	4,11	100,0%
2018	488 666 904	5,00	3,74	74,8%
2019	-	3,66	-	***-
2020	156 791 520	1,21	1,20	99,2%
2021	714 708 012	5,48	5,47	99,8%

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

** 18 czerwca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dla całego sektora bankowego dywidenda za 2008 rok nie zostanie wypłacona.

*** 4 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dla całego sektora bankowego dywidenda za 2019 rok nie zostanie wypłacona.

3. Rating

Na koniec 2022 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej: Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 14 września 2022 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch obniżył Viability rating Banku z a- do BBB+ i utrzymał VR na liście obserwacyjnej. Jednocześnie Fitch podtrzymał pozostałe ratingi dla Banku na następujących poziomach:

Rating długoterminowy podmiotu	A-
Perspektywa ratingu długoterminowego	Stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu	F1
Viability rating	bbb++ Lista obserwacyjna ze wskazaniem negatywnym
Rating wsparcia	a-
Długoterminowy rating na skali krajowej	AA+ (pol) Stabilna
Krótkoterminowy rating na skali krajowej	F1+ (pol)

* Viability rating to ocena wewnętrznej, niezależnej od czynników zewnętrznych wiarygodności kredytowej danej instytucji.

Ratingi Banku (IDRs) są oparte na jego wewnętrznej sile wyrażonej w Viability rating („VR”) oraz potencjalnym wsparciu ze strony większościowego akcjonariusza Banku.

W uzasadnieniu do oceny agencja ratingowa podała, że decyzja o obniżeniu VR Banku jest następstwem dokonanego w sierpniu 2022 roku obniżenia oceny środowiska operacyjnego dla polskiego sektora bankowego na „bbb” z „bbb+” na skutek wprowadzenia „wakacji kredytowych” i wywołania obaw o dalsze interwencje rządowe w działalność sektora oraz możliwe obciążenie banków dodatkowymi kosztami tych interwencji przy jednocześnie pogarszających się prognozach makroekonomicznych. Dlatego, zdaniem Fitcha, ryzyko dla jakości aktywów i kapitalizacji Banku wzrosło, chociaż obecne wskaźniki finansowe pozostają solidne, a rentowność wzrosła. Pomimo obniżenia VR do poziomu BBB+ pozostaje on nadal najwyższej oceniony spośród wszystkich polskich banków, co odzwierciedla niski apetyt Banku na ryzyko, jego zdywersyfikowany model biznesowy, wysoką kapitalizację i wysoki poziom płynności, co sprawia, że Bank jest bardziej odporny na ryzyka istniejące w polskim środowisku operacyjnym. W bilansie Banku dominują aktywa o niskim ryzyku, jakość portfela kredytowego jest solidna, co jest efektem koncentracji na udzielaniu pożyczek wysokiej jakości kredytobiorcom korporacyjnym i detalicznym. Jednakże nie można odizolować Banku od omawianych zagrożeń środowiska operacyjnego.

Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej związane jest z decyzją Citigroup o wyjściu z działalności detalicznej, a dokładnie z brakiem informacji o szczegółach tego procesu (zakres, ramy czasowe) oraz odzwierciedla niepewność co do wpływu tej

dezinwestycji na ryzyko i sytuację finansową Banku. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej może nastąpić w przypadku, gdy po przeprowadzonej dezinwestycji Fitch uzna, że profil ryzyka i profil finansowy Banku jest nadal współmierny do oceny BBB+ lub jeśli transakcja zostanie anulowana.

Pełne ogłoszenie opublikowane przez Fitch w języku angielskim znajduje się na stronie internetowej:
[Fitch Downgrades Bank Handlowy's VR to 'bbb+/'RWN; Affirms IDR at 'A-' \(fitchratings.com\)](https://www.fitchratings.com/fitch-downgrades-bank-handlowy-s-VR-to-bbb-+-RWN-affirms-IDR-at-A-)

4. Relacje inwestorskie w Banku

Integralnym elementem polityki informacyjnej Banku, której celem jest zaspokajanie potrzeb informacyjnych wszystkich osób i instytucji zainteresowanych informacjami o Spółce, są relacje inwestorskie, zapewniające informacje obecnym i potencjalnym inwestorom, analitykom rynku kapitałowego oraz agencjom ratingowym. Narzędziami polityki informacyjnej w relacjach inwestorskich są:

- systematyczne kontakty z inwestorami i analitykami w formie telekonferencji i spotkań, również w siedzibie Banku, w których biorą udział członkowie Zarządu Banku;
- wsparcie Biura Prasowego podczas kwartalnych konferencji prasowych dla mediów, organizowanych po publikacji sprawozdań okresowych;
- publikowanie na stronie internetowej na bieżąco informacji na temat Banku i jego przedsięwzięć, a także wszystkich raportów okresowych i bieżących; strona internetowa umożliwia również kontakt z Biurem Relacji Inwestorskich (BRI), które dysponuje szeroką wiedzą na temat Banku i jego Grupą Kapitałową;
- umożliwienie przedstawicielom mediów obecności na Walnych Zgromadzeniach Banku.

W 2022 roku, po każdym kwartale, Bank organizował spotkania dotyczące publikacji wyników finansowych z analitykami rynku kapitałowego oraz przedstawicielami inwestorów.

VIII. Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2022 roku

1. Zasady ładu korporacyjnego, które stosuje Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Od 2003 roku Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Spółka”) przestrzega zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pierwotnie w formie „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2002” a następnie znowelizowanych w formie dokumentów: „Dobre Praktyki w spółkach publicznych 2005” i „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2008”, „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (DPSN), a od 1 lipca 2021 roku w formie dokumentu: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”. Dokument ten jest dostępny na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (<http://www.gpw.pl>) w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych.

Głównym celem przyjęcia do stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., jako standardu funkcjonowania Banku było i jest zbudowanie przejrzystych relacji pomiędzy wszystkimi organami i podmiotami zaangażowanymi w funkcjonowanie Spółki, a także zapewnienie, aby zarządzanie Spółką oraz jej przedsiębiorstwem było wykonywane w sposób właściwy, staranny oraz lojalny wobec wszystkich akcjonariuszy. Chęć zapewnienia transparentności działania Banku, w tym w szczególności relacji i procesów zachodzących pomiędzy organami statutowymi Spółki, doprowadziła również do przyjęcia stosowania w Banku dobrych praktyk w ramach ostatniej nowelizacji dokumentu w 2021 roku.

Zarząd Banku w dniu 28 lipca 2021 roku postanowił zaakceptować przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku.

W dniu 29 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku.

2. Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Komisja Nadzoru Finansowego uchwałą z dnia 22 lipca 2014 roku wydała dokument pod nazwą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” („Zasady”), które weszły w życie 1 stycznia 2015 roku. Tekst Zasad dostępny jest na oficjalnej stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/knf_140904_Zasady_ladu_korporacyjnego_22072014_38575.pdf

Zasady są zbiorem reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Celem Zasad jest podniesienie poziomu ładu korporacyjnego w instytucjach finansowych oraz zwiększenie przejrzystości ich działania, co ma przyczynić się do pogłębiania zaufania do rynku finansowego w Polsce. Bank Handlowy w Warszawie S.A. dokonuje regularnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A., w dniu 25 stycznia 2022 roku zaakceptował „Sprawozdanie za 2021 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowane przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami

Nadzorczy, zawierające niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku za 2021 rok” przez Pion Zgodności. Zarząd Banku przedstawił Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej, a następnie Radzie Nadzorczej Banku, Sprawozdanie Pionu Zgodności, w celu dokonania przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą własnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” w Banku za 2021 rok.

Komitet ds. Audytu, stosownie do postanowienia paragrafu 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu Komitetu ds. Audytu, w dniu 23 marca 2022 r., po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem za 2021 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” przygotowanym przez Pion Zgodności, zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, że Bank w 2021 roku stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Rada Nadzorcza Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 24 marca 2022 roku zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2021 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Pion Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”. Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Pionu Zgodności, zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała niezależnej oceny, że Bank w roku 2021 stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. Wynik niezależnej oceny stosowania Zasad przekazany jest pozostałym organom Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. uchwałą Nr 14/2022 z dnia 23 czerwca 2022 roku zatwierdziło Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2021 roku do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 roku, zawierające sprawozdanie i ocenę określoną w przyjętych do stosowania przez Bank „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” i w oparciu o ocenę zamieszczoną w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Zgodnie z wymogami „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz przyjętą w Banku polityką informacyjną, po dokonaniu przez Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. niezależnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, Bank udostępnia na swojej stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz niestosowaniu określonych Zasad.

W odniesieniu do trzech zasad w 2021 roku podtrzymano decyzję o ich niestosowaniu:

- 1) § 8.4 (e-walne) – obecnie dostępne rozwiązania informatyczne nie gwarantują bezpiecznego i sprawnego przeprowadzenia elektronicznego walnego zgromadzenia. Zarząd dostrzega jednak wagę takiego sposobu udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku i dlatego osobną decyzję w tej sprawie będzie podejmował przed każdym walnym zgromadzeniem.
- 2) § 11.2 (transakcje z podmiotami powiązаныmi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów
- 3) § 16.1 (język polski na posiedzeniach Zarządu) – posiedzenia Zarządu, w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski na Zarząd, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń przygotowywane są i archiwizowane w języku polskim i angielskim.

3. Opis głównych cech wdrożonych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe Banku sporządzane są przez Departament Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków, stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Sektora Zarządzania Finansami, podlegającą bezpośrednio Dyrektorowi Finansowemu Banku – Wiceprezesowi Zarządu Banku. Proces sporządzania sprawozdań finansowych objęty jest systemem kontroli wewnętrznej Banku, mającym na celu zapewnienie: skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje identyfikację i kontrolę ryzyk związanych z procesem sporządzania sprawozdań finansowych, badanie zgodności działania Banku w tym zakresie z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, monitorowanie poziome i pionowe oraz audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna sprawowana jest przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące, jak również przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku. Zarządzanie ryzykiem odbywa się za pomocą wewnętrznych mechanizmów identyfikacji, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, wykonywanych i nadzorowanych przez jednostki pierwszego poziomu zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony) oraz wyspecjalizowane jednostki organizacyjne drugiej linii obrony. W ramach wewnętrznych funkcji kontrolnych wyodrębniona jest funkcja kontroli finansowej wykonywana przez wydzieloną jednostkę Sektora Zarządzania Finansami. Kontrola finansowa w Sektorze Zarządzania Finansami obejmuje obszar polityki rachunkowości oraz sprawozdawczości finansowej.

W ramach procesu identyfikacji, przeciwdziałania, kontroli, monitorowania i raportowania ekspozycji na ryzyko operacyjne, w Banku wdrożono efektywnie funkcjonujące mechanizmy ograniczające ryzyko w zakresie bezpieczeństwa systemów technologicznych. Stosowane systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdawczości finansowej objęte są bankowym planem awaryjnym na wypadek ich utraty.

W Banku wdrożony jest proces monitorowania poziomego. Jest to Proces Samooceny, który jest procesem weryfikacji i oceny efektywności procesów kontrolnych oraz proaktywnego i efektywnego zarządzania wszelkimi istotnymi kategoriami ryzyka, integralnie związanymi z procesem sporządzania sprawozdań finansowych. Proces Samooceny stanowi jedno z podstawowych narzędzi, służących do monitorowania poziomu narażenia na ryzyko operacyjne oraz zmian w środowisku sprawozdawczości finansowej, identyfikowania nowych zagrożeń, weryfikacji efektywności mechanizmów kontrolnych i wdrażania planów naprawczych.

Bank wdrożył również monitorowanie pionowe, które egzekwowane jest przez dedykowane jednostki drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej.

Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadzany jest przez Departament Audytu. Departament Audytu jest odpowiedzialny za dokonanie niezależnej i obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Departament Audytu przeprowadza kontrole wewnętrzne, dokonuje oceny działań podejmowanych przez jednostki organizacyjne Banku oraz przeprowadza audyt w spółkach zależnych Banku, wynikający z nadzoru sprawowanego przez Bank nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych w zakresie ich zgodności z regulaminami wewnętrznymi, obowiązującymi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi oraz skuteczności i racjonalności mechanizmów kontrolnych. Departament Audytu stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury organizacyjnej Banku, podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości i skuteczności działania mechanizmów kontroli wewnętrznej, które przyczynią się do zapewnienia, że cele systemu kontroli wewnętrznej zostaną zrealizowane, w szczególności przez zapewnienie ostrożnego i stabilnego prowadzenia działalności Banku poprzez odpowiednią identyfikację i ograniczanie rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej, wiarygodność przekazywanych informacji finansowych i niefinansowych – zarówno wewnątrz, jak i na zewnątrz Banku, zapewnienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającej skuteczne wykonywanie zadań, wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonalień systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości profilu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego, wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz wymaganiami wynikającymi z regulacji nadzorczych.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania spójnego i kompleksowego systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej i działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza wykonuje swoje funkcje przy wsparciu Komitetu ds. Audytu, który w ramach sprawowanego nadzoru dokonuje weryfikacji z Zarządem Banku i biegłym rewidentem Banku rzetelności sporządzanych sprawozdań finansowych i prawidłowości funkcjonowania procesów związanych z ich sporządzaniem, oraz przedstawia rekomendacje zatwierdzenia rocznych i okresowych sprawozdań finansowych przez Radę Nadzorczą Banku.

Kierujący Departamentem Audytu informuje Zarząd Banku i Komitet ds. Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku o wynikach przeprowadzonych kontroli oraz okresowo, co najmniej raz w roku, przekazuje Radzie Nadzorczej zbiorczą informację na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, oraz działań naprawczych podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest uprawniona do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej w Banku.

4. Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Akcjonariuszem Banku posiadającym znaczny pakiet akcji Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) podmiot zależny od Citibank N.A., który posiada 97 994 700 akcji, co stanowi 75% udziału w kapitale zakładowym Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez COIC akcji wynosi 97 994 700, co stanowi 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

5. Posiadacze wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne, wraz z opisem tych uprawnień

Bank nie wyemitował papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

6. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu

W Banku nie zostały przewidziane żadne ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu.

7. Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych

W Banku nie wprowadzono jakichkolwiek ograniczeń odnośnie przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

8. Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres ich uprawnień

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Spółki, Wiceprezisi Zarządu Spółki oraz inni członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Każdy członek Zarządu powoływany jest przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji trzech lat. Prezes oraz członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, są powoływani do Zarządu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Mandat członka Zarządu wygasa:

- 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu;
- 2) z chwilą śmierci członka Zarządu;
- 3) z dniem odwołania członka Zarządu;
- 4) z dniem złożenia na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej rezygnacji na piśmie.

Zarząd w drodze uchwały podejmuje decyzje w sprawach Spółki niezatrzeżonych przez prawo i Statut do kompetencji innych organów Spółki, w szczególności:

- 1) określa strategię Spółki;
- 2) tworzy i znosi komitety Spółki oraz określa ich właściwość;
- 3) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia swój regulamin;
- 4) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto;
- 5) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie;
- 6) ustanawia prokurentów oraz pełnomocników ogólnych i pełnomocników ogólnych z prawem substytucji;
- 7) decyduje w sprawach określonych w regulaminie Zarządu;
- 8) rozstrzyga w sprawach wniesionych przez Prezesa Zarządu, Wiceprezesa lub członka Zarządu;
- 9) uchwała projekt rocznego planu finansowego Spółki, przyjmuje plany inwestycyjne oraz sprawozdania z ich wykonania;
- 10) przyjmuje sprawozdania z działalności Spółki i sprawozdania finansowe;
- 11) formułuje wnioski w sprawie podziału zysku albo sposobu pokrycia strat;
- 12) zatwierdza politykę kadrową, kredytową i zasady prawne działalności Spółki;
- 13) zatwierdza zasady gospodarowania kapitałem Spółki;
- 14) zatwierdza strukturę zatrudnienia;
- 15) ustala oraz przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia zasadniczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz powołuje i odwołuje Szefów Sektorów i Szefów Pionów oraz ustala ich właściwość;
- 16) ustala plan działań kontrolnych w Spółce oraz przyjmuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli;
- 17) rozstrzyga w innych sprawach, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu;
- 18) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Spółki lub udziela upoważnienia wskazanym osobom do podjęcia takiej decyzji, jednakże w odniesieniu do spraw wchodzących do kompetencji Komitetów powołanych w Spółce, decyzje są podejmowane po zasięgnięciu opinii właściwego Komitetu;

Do wnoszenia spraw w celu ich rozpatrzenia przez Zarząd są uprawnieni:

- 1) Prezes Zarządu;
- 2) pozostali członkowie Zarządu;
- 3) szefowie innych jednostek organizacyjnych, w sprawach objętych zakresem funkcjonowania tych jednostek, za zgodą nadzorującego członka Zarządu albo Prezesa Zarządu.

Przy czym w zakresie spraw dotyczących zasadniczej struktury organizacyjnej Banku oraz powołania lub odwołania Szefów Sektorów i Szefów Pionów oraz ustaleniu ich właściwości z inicjatywy Prezesa Zarządu lub w porozumieniu z nim.

Wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku ustala Zarząd w formie uchwały i przekazuje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku:

- 1) wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 2) Departament Audytu podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 3) Prezes Zarządu nie może łączyć swojej funkcji z funkcją członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 4) Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku;
- 5) członkowi Zarządu, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje;

- 6) przyporządkowuje się wskazanemu członkowi lub członkom Zarządu nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

9. Zmiany statutu Spółki

Zmian statutu Banku dokonuje Walne Zgromadzenie Banku. Zmiana statutu wymaga wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Stosownie do art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

10. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

10.1 Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie w Banku działa zgodnie z Regulaminem Walnego Zgromadzenia Banku, Statutem i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Walne Zgromadzenie Banku (Walne Zgromadzenie) posiada Regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał.

Zgodnie z przyjętą w Spółce praktyką Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki w Warszawie. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Powinno ono się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. Zarząd zwołuje Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi żądania, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważniony przez sąd rejestrowy akcjonariusz lub upoważnieni akcjonariusze, w zawiadomieniu o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, powołują się na postanowienie sądu rejestrowego, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Sąd rejestrowy wyznacza przewodniczącego tego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku. Przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, w celu wykonania tego uprawnienia do uzupełnienia porządku obrad, powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem oraz projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd umieszcza zgłoszoną sprawę w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Odwołanie Walnego Zgromadzenia możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy stanie się ono bezprzedmiotowe lub w sytuacji zaistnienia nadzwyczajnej przeszkody do jego odbycia. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie, z zastrzeżeniem, że nie stosuje się dwudziestosześciodniowego terminu. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia powinny być dokonane w sposób powodujący jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad, jak również o zmianie kolejności spraw objętych porządkiem obrad. Jednakże zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uprzedniej zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 80% głosów Walnego Zgromadzenia. Wnioski w powyższych sprawach powinny być szczegółowo umotywowane.

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas Walnego Zgromadzenia wraz z projektami uchwał (a w przypadku, gdy w danej sprawie nie jest przewidziane podjęcie uchwały – uwagi Zarządu) jest zamieszczony na stronie internetowej Banku od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia wraz z innymi informacjami dotyczącymi Walnego Zgromadzenia. Materiały na Walne Zgromadzenie są ponadto udostępniane w siedzibie Banku w czasie, o którym Bank powiadamia w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Niezależnie od powyższego Bank wykonuje wszystkie wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów obowiązki informacyjne dotyczące zwołań Walnych Zgromadzeń.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności kolejno Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z przyjętą w Spółce praktyką prowadzenia Walnych Zgromadzeń, po otwarciu Zgromadzenia zarządza się niezwłocznie wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. Przed wyborem Przewodniczącego Walne Zgromadzenie nie podejmuje żadnych rozstrzygnięć.

Zarząd Banku każdorazowo za pośrednictwem osoby otwierającej Walne Zgromadzenie przekazuje Przewodniczącemu Walnego Zgromadzenia instrukcję dotyczącą wykonywania tej funkcji w sposób zapewniający przestrzeganie powszechnie obowiązujących przepisów, zasad ładu korporacyjnego, Statutu i innych regulacji wewnętrznych Banku. Na Walnym Zgromadzeniu powinni być obecni członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz biegły rewident Banku, jeśli przedmiotem Walnego Zgromadzenia są sprawy finansowe.

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji, z zastrzeżeniem przypadków określonych w przepisach prawa. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów obecnych, o ile przepisy prawa lub Statutu nie stanowią inaczej.

Głosowanie odbywa się w praktyce przy pomocy komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów, zapewniającego oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminującego - w przypadku głosowania tajnego - możliwość identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy.

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien w taki sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały miał możliwość jej zaskarżenia. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia ma za zadanie czuwać nad tym, aby uchwały były formułowane w jasny i przejrzysty sposób. Zarząd Spółki zapewnia także możliwość skorzystania przez Przewodniczącego z pomocy obsługi prawnej Spółki.

Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza. Protokół sporządzony zostaje zgodnie z odpowiednimi przepisami Kodeksu spółek handlowych.

W obradach Walnego Zgromadzenia mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów.

10.2 Zasadnicze Uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Spółki;
- 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
- 3) udzielenie członkom organów Spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, należą sprawy:

- 1) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 2) zmiany Statutu;
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Spółki;
- 4) ustalenia dnia prawa poboru akcji nowej emisji;
- 5) ustalenia dnia dywidendy za ubiegły rok obrotowy oraz terminów wypłaty dywidendy;
- 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku;
- 7) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej;
- 8) ustalania wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej;
- 9) połączenia lub likwidacji Spółki;
- 10) powołania i odwołania likwidatorów;
- 11) umorzenia akcji Spółki;
- 12) użycia kapitału zapasowego i rezerwowego, w tym kapitału (funduszu) rezerwowego utworzonego, w celu gromadzenia zysku niepodzielonego (nieprzeznaczonego na dywidendę w danym roku obrotowym) oraz funduszu ogólnego ryzyka.

Walne Zgromadzenie decyduje o podziale zysku, określając wysokość odpisów na:

- 1) kapitał zapasowy, tworzony corocznie z odpisów z zysku, w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę nakazującą dokonywania dalszych odpisów;
- 2) kapitał rezerwowy;
- 3) fundusz ogólnego ryzyka;
- 4) dywidendę;
- 5) fundusze specjalne;
- 6) inne cele.

W razie likwidacji Spółki, Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów oraz określa sposób prowadzenia likwidacji.

10.3 Prawa Akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Akcje Spółki są akcjami na okaziciela i są zbywalne. Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom. Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji.

W Walnym Zgromadzeniu Banku, jako spółki publicznej, mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (Dzień Rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu). Akcjonariusz uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu ma prawo do głosowania, stawiania wniosków i zgłaszania sprzeciwów, jak również do przedstawiania zwięzłego uzasadnienia swego stanowiska.

Projekty uchwał, proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie, oraz inne istotne materiały powinny być przedstawione akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, przed Walnym Zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie oceny.

Akcjonariusz ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Każdy akcjonariusz ma prawo kandydować na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłosić do protokołu kandydaturę na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

Przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad akcjonariusz ma prawo do wystąpienia i repliki.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi, na jego żądanie, informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:

- 1) mogłoby to wyrządzić szkodę Spółce albo spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa;
- 2) mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej.

W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

Organy Spółki nie ograniczają informacji, ale jednocześnie przestrzegają przepisów Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku, Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, a także przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Akcjonariusz ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu wobec treści uchwały Walnego Zgromadzenia i zgłaszając sprzeciw ma możliwość przedstawienia argumentów i uzasadnienia sprzeciwu.

Każdy akcjonariusz ma prawo wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał, objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia, do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy. Propozycje te wraz z krótkim uzasadnieniem winny być składane na piśmie.

Akcjonariusz na Walnym Zgromadzeniu może zgłosić wniosek w sprawie formalnej. Za wnioski w sprawach formalnych uważa się wnioski co do sposobu obradowania i głosowania.

Akcjonariusze mają prawo zgłaszania swych kandydatów do Rady Nadzorczej Banku, na piśmie na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub ustnie do protokołu, przy czym zarówno w jednym jak i w drugim przypadku kandydaturę zgłasza się z krótkim uzasadnieniem. Zgłaszając kandydatów na członków Rady Nadzorczej akcjonariusze przedkładają dokumenty niezbędne do dokonania oceny spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa ustawy Prawo bankowe kierując się w tym zakresie wytycznymi zawartymi w „Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” W przypadku zgłoszenia kandydatów podczas obrad Walnego Zgromadzenia, Przewodniczący zarządza przerwę techniczną w celu umożliwienia zapoznania się przez akcjonariuszy z profilem kandydatów oraz przedłożonymi dokumentami zgodnie z wymogami ww. Polityki.

Akcjonariusze mają prawo przeglądania księgi protokołów, jak również żądania wydania, poświadczonych przez Zarząd, odpisów uchwał.

Akcjonariuszowi, który głosował przeciwko uchwale Walnego Zgromadzenia, a po jej powzięciu zażądał zaprotokołowania sprzeciwu, akcjonariuszowi bezzasadnie niedopuszczonemu do udziału w Walnym Zgromadzeniu i akcjonariuszom, którzy nie byli obecni na Walnym Zgromadzeniu, jedynie w przypadku wadliwego zwołania Walnego Zgromadzenia lub też powzięcia uchwały w sprawie nieobjętej porządkiem obrad, służy prawo do wytoczenia powództwa o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariuszom przysługuje prawo do wytoczenia przeciwko Spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Akcje Spółki mogą być umarzone za zgodą akcjonariusza w drodze nabycia akcji przez Spółkę (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz uprzedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Uchwała powinna określać w szczególności podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi umorzonej akcji bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.

Bank zapewnia należyłą ochronę praw mniejszości w granicach, w jakich pozwala na to kapitałowy charakter Banku i związany z nim prymat większości nad mniejszością. W szczególności, dla równego traktowania akcjonariuszy, Bank stosuje m.in. następujące praktyki:

- Walne Zgromadzenia Banku zawsze odbywają się w siedzibie Banku, która mieści się w Warszawie;
- umożliwiają się przedstawicielom mediów obecność na Walnych Zgromadzeniach;
- zgodnie z praktyką przyjętą w Banku, wszystkie istotne materiały na Walne Zgromadzenie, w tym projekty uchwał wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, udostępniane są akcjonariuszom najpóźniej na 14 dni przed terminem odbycia Walnego Zgromadzenia w siedzibie Banku oraz na jej stronie internetowej;
- Walne Zgromadzenie posiada regulamin określający szczegółowo zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał;
- w Walnym Zgromadzeniu uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, którzy, w ramach swoich kompetencji, udzielają uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji o Banku;
- uczestnikom Walnego Zgromadzenia, zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały, zapewnia się możliwość uzasadnienia sprzeciwu. Dodatkowo, każdy uczestnik Zgromadzenia ma możliwość złożenia swojego pisemnego oświadczenia do protokołu posiedzenia.

11. Skład osobowy i zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku w 2022 roku, opis działania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich komitetów

11.1 Zarząd

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu, oraz Członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim. Każdy członek Zarządu powoływany jest przez Radę Nadzorczą na okres indywidualnej kadencji trzech lat.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, w skład Zarządu wchodzili:

Członek Zarządu	Zakres odpowiedzialności
Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska <i>Prezes Zarządu</i>	<p>Prezes Zarządu:</p> <ul style="list-style-type: none">• kieruje pracami Zarządu, w tym wyznacza spośród członków Zarządu osobę zastępującą Prezesa Zarządu, podczas jego nieobecności oraz ustala sposób zastępowania nieobecnych członków Zarządu;• zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom Zarządu;• prezentuje stanowisko Zarządu wobec innych organów Banku, organów państwowych i samorządowych oraz opinii publicznej;• wnioskuję do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu, oraz o ustalenie ich wynagrodzenia;• wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku oraz może upoważnić pozostałych członków Zarządu lub innych pracowników do wydawania takich przepisów;• decyduje o sposobie wykorzystania wyników kontroli wewnętrznej oraz informuje o podjętej w tym zakresie decyzji jednostkę kontrolowaną;• wykonuje inne uprawnienia wynikające z regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą;• nadzoruje określanie i wdrażanie strategii Banku;• podlega mu jednostka audytu wewnętrznego;• sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;• nadzoruje politykę kadrową;• odpowiada za kształtowanie wizerunku Banku;• zapewnia spójność struktury organizacyjnej Banku;• nadzoruje zapewnienie ładu korporacyjnego;• nadzoruje obsługę prawną;• nadzoruje obszar bezpieczeństwa Banku w zakresie ochrony osób i mienia;• zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych pionach oraz jednostkach organizacyjnych funkcjonujących poza strukturą pionu, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanym z ich działalnością;• w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Prezesa Zarządu.

Doświadczenie zawodowe

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Elżbieta Światopek-Czetwertyńska posiada długoletnie doświadczenie zdobyte w bankowości na 6 rynkach Europy oraz obu Ameryk. Do Grupy Citi dołączyła w lipcu 1994 r. w Ekwadorze jako Doradca w Bankowości Korporacyjnej. W latach 1999-2003 pracowała w Republice Dominikańskiej jako Szef Sektora Bankowości Transakcyjnej, Finansowania opartego na aktywach oraz segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Następnie spędziła rok w Stanach Zjednoczonych pracując w obszarze audytu, który nadzorował kredyty korporacyjne w Ameryce Łacińskiej.

W 2004 r. Pani Elżbieta Światopek-Czetwertyńska dołączyła do Banku Handlowego w Warszawie S.A. w obszarze Zarządzania Ryzykiem. W 2005 r. została mianowana Starszym Decydem Kredytowym (Senior Credit Officer). Po trzech latach, przejęła odpowiedzialność za zarządzanie Regionem Centralno-Wschodnim w Polsce. W październiku 2009 r. została Szefem Pionu Bankowości Przedsiębiorstw i pełniła tę funkcję aż do 2013 roku, kiedy przeniosła się do Kolumbii. Pracując w Kolumbii, Pani Elżbieta Światopek-Czetwertyńska była odpowiedzialna za bankowość transakcyjną, w której wprowadziła efektywną strategię rozwoju. Jako członkini Kadry Kierowniczej w Kolumbii i Komitetu Wykonawczego dla Sektora Bankowości Transakcyjnej w Ameryce Łacińskiej, Pani Elżbieta Światopek-Czetwertyńska była zaangażowana w tworzenie strategii dla działalności banku i Bankowości Transakcyjnej w tym regionie.

1 listopada 2015 r. Pani Elżbieta Światopek-Czetwertyńska została mianowana Szefem Citi oraz Szefem Bankowości Korporacyjnej oraz Inwestycyjnej w Ekwadorze. W marcu 2019 roku, wróciła do Europy obejmując stanowisko Szefa Citi dla Szwajcarii, Monako i Liechtensteinu.

Pani Elżbieta Światopek-Czetwertyńska jest absolwentką wydziału Nauk o Żywności, Ekonomii i Marketingu na Uniwersytecie w Reading w Wielkiej Brytanii. Studia ukończyła z wyróżnieniem.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za finanse:

- nadzoruje obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej,
- odpowiada za rachunkowość zarządczą,
- odpowiada za prowadzenie ksiąg rachunkowych,
- odpowiada za opracowywanie zasad rachunkowości,
- odpowiada za koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z przepisów prawa, a także uchwał i rekomendacji regulatora w zakresie adekwatności kapitałowej,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za finanse.

Natalia Bożek
Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Pani Natalia Bożek objęła stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 21 marca 2018 roku.

Pani Natalia Bożek posiada obszerne doświadczenie w dziedzinie bankowości i finansów.

We wrześniu 2017 roku powróciła do Banku Handlowego w Warszawie S.A. jako Dyrektor ds. Koordynacji Procesu Planowania Finansowego i Projektów Strategicznych, bezpośrednio wspierający Dyrektora Finansowego Banku.

W latach 2014-2017 Pani Natalia Bożek kontynuowała swoją karierę w ramach Grupy Citi, w spółce Citibank Europe PLC oddział w Polsce jako Dyrektor ds. Planowania i Analiz Finansowych na Europę.

W latach 1999 – 2014 była związana z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A., początkowo jako Specjalista ds. Planowania i Analiz Biznesowych w Sektorskiej Bankowości Detalicznej, a następnie jako Dyrektor ds. Planowania i Analiz Finansowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. odpowiadający za segment klientów indywidualnych oraz segment klientów instytucjonalnych.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Pani Natalia Bożek posiada wykształcenie wyższe zdobyte na kierunku Rachunkowość i Finanse w Wyższej Szkole Biznesu i Administracji w Warszawie.

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za rynki finansowe i bankowość korporacyjną:

- odpowiada za operacje na rynkach finansowych, w tym transakcje rynku pieniężnego, walutowego, papierów wartościowych i operacji pochodnych;
- odpowiada za działalność związaną z sekurytyzacją;
- odpowiada za działalność związaną z organizowaniem finansowania dla planów inwestycyjnych, fuzji i przejęć w zakresie:
 - kredytu konsorcjalnego,
 - finansowań pomostowych,
 - papierów dłużnych,
 - project finance,
 - finansowania pozabilansowego;
- odpowiada za działalność powierniczą;
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością;
- odpowiada za bieżącą współpracę i nadzór nad bankowością korporacyjną i bankowością przedsiębiorstw, w tym nadzór nad obsługą klientów sektora instytucji finansowych;
- sprawuje nadzór nad działalnością maklerską w tym odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego oraz przyjmowanie anonimowych zgłoszeń naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego procedur i standardów etycznych.

Maciej Kropidłowski
Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Maciej Kropidłowski objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 19 marca 2014 roku.

Pan Maciej Kropidłowski jest absolwentem Uniwersytetu Łódzkiego, Wydział Zarządzania.

Od stycznia 2014 r. jest Szefem Sub-Sektora Rynków Finansowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W lutym 2014 r. powołany został w skład Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. W Banku Handlowym w Warszawie S.A. odpowiada za obszar skarbu w zakresie finansowania składników majątku Banku, usług finansowych na rynku pieniężnym, usług walutowych, transakcji obrotu papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi.

Pan Maciej Kropidłowski karierę zawodową rozpoczynał w roku 1995 w Dziale Bankowości Korporacyjnej Citibank (Poland) S.A. Cztery lata później objął stanowisko Doradcy w Dziale Klientów Globalnych w Citibank N.A. w Szwajcarii. W roku 2001 powrócił do Polski obejmując stanowisko Szefa Sprzedaży Pionu Skarbu w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W ramach pełnienia nowej funkcji odpowiadał za zarządzanie Działem Strukturyzacji i Sprzedaży Produktów Skarbowych.

Od 2008 r. zatrudniony był na stanowisku Szefa Sprzedaży Pionu Skarbu na region Europy Środkowo-Wschodniej, Afryki oraz Bliskiego Wschodu w Citibank N.A. w Londynie i zarządzał sprzedażą produktów walutowych dla klientów korporacyjnych. Odegrał kluczową rolę w stworzeniu najlepszej platformy e Commerce dla klientów korporacyjnych oraz globalnego systemu CRM dla Global Markets.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za bankowość detaliczną:

- odpowiada za bankowość detaliczną, w tym za standard jakości usług bankowych nadzorowanych jednostek organizacyjnych,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, związanym z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej nadzoruje działalność maklerską realizowaną w odniesieniu do klientów indywidualnych w zakresie określonym w regulaminach organizacyjnych właściwych jednostek organizacyjnych Banku do wykonywania takiej działalności.

Andrzej Wilk
Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Doświadczenie zawodowe

Pan Andrzej Wilk objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 lipca 2022 roku.

Pan Andrzej Wilk posiada bogate doświadczenie zawodowe w obszarze bankowości. Pan Andrzej Wilk dołączył do Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 1997 r. jako Specjalista ds. Planowania i Analiz Finansowych. Następnie sprawował liczne stanowiska kierownicze m.in., jako CFO Citifinancial Central Europe nadzorując rozwój ponad 200 oddziałów i punktów sprzedaży. Był również szefem Retail Banku w Citi na Węgrzech, w Czechach i Rumunii. W latach 2014-2018 pracował poza Citi, w Moneygram Polska na stanowisku Prezesa Spółki. Następnie Pan Andrzej Wilk powrócił do zespołu Citi i od roku 2019 sprawował w Banku Handlowym w Warszawie S.A. kluczową funkcję Szefa Pionu Zarządzania Produktami Detalicznymi, Usługami Maklerskimi, Segmentami i Siecią Oddziałów w Sektorze Bankowości Detalicznej.

Pan Andrzej Wilk posiada wykształcenie wyższe magisterskie zdobyte na kierunku Zarządzanie i Marketing na Politechnice Wrocławskiej.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym:

- nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności w działalności Banku;
- odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący:
 - politykę kredytową Banku;
 - jakość portfela kredytowego;
 - ryzyko kredytowe;
 - ryzyko rynkowe;
 - ryzyko operacyjne;
- odpowiada za koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji władz nadzorczych;
- odpowiada za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, przez pracowników na specjalnie powołanych stanowiskach lub komórkach organizacyjnych;
- dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka;
- odpowiada za dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do wielkości i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank;
- przyjmuje anonimowe zgłoszenia naruszenia prawa lub naruszenia obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym przekazuje regularnie, nie rzadziej niż raz na pół roku, Radzie Nadzorczej informacje o istotnych kwestiach etycznych występujących w Banku.

Barbara Sobala
Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

Pani Barbara Sobala objęła stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 15 października 2013 roku.

Pani Barbara ma wykształcenie wyższe, jest absolwentką Akademii Ekonomicznej w Krakowie. Posiada ogromne, ponad dwudziestoletnie doświadczenie w bankowości, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem i restrukturyzacji przedsiębiorstw.

W Banku Handlowym pracuje od 2005 roku, kiedy to objęła stanowisko Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji. W latach 2012-2015 kierowała Pionem Ryzyka Bankowości Korporacyjnej. Jest Przewodniczącą Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Wiceprzewodniczącą Komitetu ds. Inwestycji Kapitałowych i członkiem Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

Pani Barbara zanim dołączyła do zespołu Banku Handlowego, przez 13 lat pracowała w Banku BPH, gdzie pełniła m.in. funkcję Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i była członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Ivan Vrhel
Członek Zarządu

Członek Zarządu odpowiedzialny za bankowość transakcyjną.

- odpowiada za:
 - produkty zarządzania środkami finansowymi,
 - produkty finansowania handlu,
 - produkty gotówkowe,
 - produkty zarządzania płynnością,
- odpowiada za nadzór nad programami unijnymi,
- odpowiada za nadzór, w ramach więzi funkcjonalnej wewnętrznej, nad obsługą sektora publicznego,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością,
- w ramach struktury macierzowej zewnętrznej obejmuje więzią funkcjonalną zewnętrzną wyznaczone osoby z podmiotów powiązanych z Bankiem odpowiedzialne za obszar odpowiadający zakresem kompetencji Członka Zarządu odpowiedzialnego za bankowość transakcyjną.

Doświadczenie zawodowe

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

Pan Ivan Vrhel posiada 17-letnie doświadczenie w obszarze bankowości i zarządzania zdobyte na wielu rynkach, gdzie podmioty z grupy Citi prowadzą działalność. Pan Ivan Vrhel rozpoczął swoją karierę w 2004 roku w Citibank Prague w pionie bankowości przedsiębiorstw, gdzie pracował jako menadżer ds. relacji z klientem (RM) oraz pełnił szereg funkcji kierowniczych, w tym był Szefem Emerging Corporate, jednostki zajmującej się pozyskiwaniem i rozwojem relacji z największymi podmiotami z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw w Czechach. W 2014 r. Pan Ivan Vrhel przeniósł się do Rumunii, gdzie objął stanowisko Szefa Bankowości Przedsiębiorstw. Pełnił tę funkcję w latach 2014-2021. W 2017 r. Pan Ivan Vrhel awansował na stanowisko Citi Country Officer (Krajowego Szefa Citi) w Rumunii, które piastował do 2021 r. Jednocześnie pełnił również funkcję Dyrektora Oddziału Citibank Europe plc w Rumunii. W tej roli był odpowiedzialny za realizację strategii biznesowej kraju. Od 1 stycznia 2022 r. do 31 lipca 2022 r. Pan Ivan Vrhel pełnił funkcję Szefa Bankowości Transakcyjnej w Rosji.

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

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Katarzyna Majewska
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za operacje i technologie:

- odpowiada za operacje i technologie,
- odpowiada za zarządzanie nieruchomościami,
- odpowiada za administrację,
- sprawuje nadzór w sprawach z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością.

Doświadczenie zawodowe

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

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

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

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

Zmiany w składzie Zarządu w 2022 roku

W dniu 30 listopada 2021 r. Bank otrzymał informację, że pan James Foley nie będzie ubiegał się o wybór na kolejną kadencję na stanowisko członka Zarządu Banku i do dnia 28 lutego 2022 r. będzie pełnił mandat członka Zarządu. W dniu 4 kwietnia 2022 roku Pan Dennis Hussey złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2022 roku.

W związku z powyższymi wakacjami w skład Zarządu zostali powołani pan Andrzej Wilk z dniem 1 lipca 2022 r. oraz pan Ivan Vrhel z dniem 29 września 2022 r.

Zarząd Spółki działa w oparciu o przepisy powszechnie obowiązujące, statut Spółki oraz Regulamin Zarządu Banku. Regulamin Zarządu Banku określa zakres i tryb pracy Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał.

W 2022 roku działały następujące komitety, w których uczestniczyli członkowie Zarządu Banku:

- 1) Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem,
- 2) Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku,
- 3) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- 4) Komitet ds. Premiowania,
- 5) Komitet ds. Nowych Produktów.

Posiedzenia Zarządu zwołuje i przewodniczy im Prezes Zarządu. Prezes Zarządu może ustalić stałe terminy odbywania posiedzeń.

Organizację pracy Zarządu zapewnia Biuro Organizacyjne.

Obecność członków Zarządu na posiedzeniu Zarządu jest obowiązkowa. Przewidywana nieobecność członka Zarządu na posiedzeniu powinna być zgłoszona do Biura Organizacyjnego i musi być usprawiedliwiona.

W 2022 r. nie zanotowano długotrwałych nieobecności członków Zarządu.

W posiedzeniach Zarządu, oprócz jego członków, udział biorą: Dyrektor Biura Organizacyjnego lub osoba przez niego wyznaczona, Dyrektor komórki ds. zgodności, Szef Pionu Prawnego, Dyrektor Departamentu Audytu.

Dla ważności uchwał Zarządu wymagana jest obecność na posiedzeniu, co najmniej połowy członków Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów.

Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym. Przewodniczący posiedzenia może zarządzić tajne głosowanie z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Zarządu. Członek Zarządu, który nie zgadza się z treścią podjętej uchwały, może zgłosić do protokołu zdanie odrębne. Uchwała Zarządu obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej inny termin wejścia w życie.

W uzasadnionych przypadkach uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym (pisemnym) na podstawie decyzji Prezesa Zarządu Banku lub członka Zarządu zastępującego Prezesa. Projekty uchwał, które mają być podjęte w trybie obiegowym przedstawiane są do zatwierdzenia wszystkim członkom Zarządu i mają wiążącą moc prawną po ich podpisaniu przez bezwzględną większość członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub zastępującego go członka Zarządu. Datą wejścia uchwały w życie jest data jej podpisania przez członka Zarządu składającego podpis pod uchwałą już podpisaną, przez co najmniej połowę członków Zarządu. Jeżeli choćby jeden z członków Zarządu zgłosi sprzeciw co do podjęcia uchwały w trybie obiegowym, projekt uchwały powinien zostać przedstawiony na najbliższym posiedzeniu Zarządu. Warunkiem podjęcia uchwały w trybie obiegowym jest zawiadomienie wszystkich członków Zarządu o podejmowaniu uchwały. Uchwała podjęta w trybie obiegowym stanowi załącznik do protokołu najbliższego posiedzenia Zarządu.

Za zgodą Prezesa Zarządu, członkowie Zarządu nieobecni na posiedzeniu mogą uczestniczyć w posiedzeniu i głosowaniu za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w sposób umożliwiający równoczesne komunikowanie się w czasie rzeczywistym oraz wzajemną identyfikację pomiędzy wszystkimi członkami Zarządu, biorącymi udział w posiedzeniu lub głosowaniu (np. wideokonferencja, telekonferencja).

Z przebiegu posiedzenia Zarządu sporządzany jest protokół. Sporządzenie protokołu należy do Biura Organizacyjnego. Protokół zawiera elementy wskazane w Regulaminie Zarządu.

Protokół podpisuje co najmniej Członek Zarządu prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowanie.

Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej następujące informacje finansowe:

- 1) kwartalne informacje finansowe wraz z ich porównaniem do budżetu przyjętego w planie rocznym, oraz w odniesieniu do ubiegłego roku,
- 2) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
- 3) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku, projekt planu rocznego na następny rok obrotowy, oraz

- 4) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać.

11.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Spółki składa się z pięciu do dwunastu członków, z których każdy powoływany jest przez Walne Zgromadzenie na trzyletnią wspólną kadencję. Uchwałą Nr 31 z dnia 17 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na podstawie paragrafu 14 ust. 2 Statutu ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku, na maksymalnie 8 osób. Ponadto, co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, legitymuje się obywatelstwem polskim. W skład Rady Nadzorczej wchodzi członkowie niezależni.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi:

Członek Rady Nadzorczej	Doświadczenie zawodowe
Sławomir S. Sikora <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	<p>Pan Sławomir S. Sikora posiada wieloletnie doświadczenie w bankowości, od 2003 r. do czerwca 2021 r. pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p> <p>W latach 2005-2008 Pan Sławomir S. Sikora był członkiem Citigroup Management Committee w Nowym Jorku.</p> <p>Wcześniej w latach 2001-2003 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Amerykańskiego w Polsce S.A.</p> <p>W latach 1994-2001 pracował w Powszechnym Banku Kredytowym S.A. na stanowisku Szefa Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w randze Wiceprezesa Zarządu.</p> <p>W latach 1989 - 1994 pełnił szereg wysokich rangą funkcji w Ministerstwie Finansów (m.in. był Dyrektorem Departamentu Bankowości i Instytucji Finansowych).</p> <p>Pan Sławomir S. Sikora jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.</p> <p>Od 18 czerwca 2021 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p>
Kristine Braden <i>Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej</i>	<p>Pani Kristine Braden pełni funkcję Citi Europe Cluster Head, kierując działalnością firmy na obszarze obejmującym 22 rynki i kraje, w których firma nie jest obecna bezpośrednio. Ponadto powierzono jej stanowisko CEO spółki Citigroup Global Markets Europe AG. Podstawowym miejscem pracy Pani Braden jest Frankfurt, Republika Federalna Niemiec.</p> <p>Pani Kristine Braden pracuje w Citi od 22 lat i w tym okresie pełniła różne funkcje w USA, Regionach EMEA, Azji i Ameryki Łacińskiej. W latach 2018-2020 była Szefem Biura (Chief of Staff) Mike'a Corbata (CEO Citi) i przewodniczącą North American Business Council oraz State Leadership Councils, z siedzibą w Nowym Jorku. Od 2015 r. do 2018 r. była Dyrektorem Citi (CCO) oraz Szefową Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej na Szwajcarię, Monako i Liechtenstein z siedzibą w Zurychu. Przed przeprowadzką do Szwajcarii pełniła funkcję Szefa Global Subsidiaries Group w Europie, z siedzibą w Londynie. Przez 14 lat pracowała w Azji, w różnych obszarach, w tym obejmujących: bankowość, rynki kapitałowe i usługi transakcyjne z siedzibą w Hongkongu i Manili. Swoją karierę rozpoczęła w Global Emerging Markets jako uczestniczka Programu Rozwoju Kadry Kierowniczej, zajmując różne stanowiska w Republice Dominikany, Hongkongu, na Filipinach i w Egipcie.</p> <p>Pani Kristine Braden działa na rzecz wzrostu udziału kobiet w rynku pracy. Znalazła się pośród 100 czołowych kobiet wybranych przez magazyn Financial News w obszarze finansów w Regionie EMEA, ponadto znalazła się wśród 100 najlepszych bankowców w Szwajcarii wyróżnionych przez Bilanz Magazine oraz 100 najbardziej wpływowych kobiet biznesu Szwajcarii wybranych przez Women in Business Magazine. Pani Kristine Braden była również Prezesem Advance Women, organizacji non profit promującej równość płci w Szwajcarii. Obecnie pełni funkcję Families Matter Affinity Co-Lead w Citi.</p> <p>Pani Kristine Braden była również Prezesem Association of Foreign Banks w Szwajcarii oraz członkiem Rady Swiss Bankers Association. Należała również do Szwajcarsko-Amerykańskiej Izby Handlowej oraz działała w Chapter Board Doing Business w Szwajcarii.</p> <p>W ramach działalności pozazawodowej w latach 2013-2017 działała w kierownictwie Opportunity International UK, globalnej organizacji charytatywnej aktywnej w dziedzinie mikrofinansowania.</p> <p>Pani Kristine Braden posiada licencjat w zakresie nauk politycznych uzyskany na University of California, Berkeley, Kalifornia. Ponadto Pani Braden ukończyła szkołę rachunkowości i finansowania przedsiębiorstw na poziomie magisterskim na Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies, Waszyngton.</p> <p>Od 2 grudnia 2020 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p>

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

Silvia Carpitella
Członek Rady Nadzorczej

Pani Silvia Carpitella pełni funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) w randze Członka Rady Citibank Europe plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia, pełni również funkcję Dyrektora Finansowego na Europę. W latach 2015 - 2019 r. Pani Carpitella pełniła funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) w Citi Germany ponadto pełniła funkcję Dyrektora finansowego Kłastera Europa Kontynentalna oraz Członka Zarządu Citigroup Global Markets Europe (CGME). Wcześniej w latach 2010 – 2015 pracowała jako Dyrektor Finansowy (CFO) Kłastera Europa Południowa w Mediolanie. W tym czasie pełniła jednocześnie funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) na Włochy i na Hiszpanię, zasiadała również w Zarządzie Citibank Espana SA. W latach 1999 – 2003 Pani Carpitella pełniła szereg funkcji managerskich w Citi obejmujących m.in. funkcje Dyrektora Finansowego (CFO) ICG we Włoszech, Szefa Audytu Kłastera Europa Południowa. Karierę zawodową Pani Silvia Carpitella rozpoczęła w 1987 r. w ING. Olivetti & C. S.P.A. w obszarze audytu wewnętrznego.

Pani Silvia Carpitella posiada dyplom z Zarządzania Uniwersytetu Florenckiego we Włoszech.

Marek Kapuściński
*Członek Rady Nadzorczej
(członek niezależny w rozumieniu § 14 ust. 4 Statutu Banku)*

Pan Marek Kapuściński ukończył studia magisterskie na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa w Warszawie) oraz studia podyplomowe SEHNAP / Stern School of Business na New York University. Do września 2016 roku, przez 25 lat, związany z firmą Procter & Gamble. Współtwórca sukcesu firmy na rynku polskim i środkowo-europejskim, w tym wielu standardów funkcjonowania polskiego rynku od czasów transformacji, np. norm dla przemysłu kosmetycznego, etyki biznesu, w zakresie odpowiedzialności społecznej, czy samoregulacji w dziedzinie reklamy. Od lipca 2011 roku Dyrektor Generalny i Wiceprezydent (czyt. Prezes Zarządu/CEO) dla kluczowych dla P&G 9 rynków Europy Środkowej, zaś od stycznia 2007 roku dla Polski i krajów bałtyckich. Pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk na szczeblu zarządczym w tej globalnej korporacji, aktywny członek zarządu regionalnego firmy oraz jej Global Business Leadership Council, zrzeszającej wszystkich 250 menedżerów najwyższego szczebla firmy. Doświadczony CEO i lider, ekspert w dziedzinach strategii, innowacji i zarządzania, aktywny twórca standardów stale adaptującego się do nowych wyzwań brand managementu, shopper marketingu, sprzedaży i komunikacji w warunkach digitalizacji i omnichannel. Jako pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk w P&G promowany kolejno na stanowiska Menedżera Marki, Kierownika Marketingu i Dyrektora Marketingu, także przez 5 lat odpowiedzialny za rozwój szeregu marek w regionie Europy Środkowej i Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce. Współtwórca strategii i przewodniej pozycji rynkowej wielu znanych marek z portfela P&G. W uznaniu wkładu w budowanie marek oraz standardów i praktyk polskiego rynku reklamy wyróżniony przez Media Marketing Polska tytułem „Marketera 20-lecia”. Wykładowca i prelegent, juror, uczestnik paneli dyskusyjnych. Obecnie zasiada w Radach Nadzorczych firm i organizacji pożytku publicznego oraz doradza ich zarządom. Prywatnie inwestor w start-upy i darczyńca na rzecz rozwoju młodej polskiej kultury i sztuki.

Od 29 września 2016 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Helen Hale
Członek Rady Nadzorczej

Pani Helen Hale pełni funkcję EMEA Senior Human Resources Officer w Citi. Pani Helen Hale ma 20-letnie doświadczenie w obszarze zarządzania kadrami w Citi, gdzie zajmowała się rekrutacją absolwentów do Bankowości Inwestycyjnej, Działu Kadr, Bankowości Prywatnej Citi, Funkcji Globalnych oraz Operacji i Technologii. W latach 2016 – 2018 była również Dyrektorem HR Kłastera obejmującego Rosję, Ukrainę, Kazachstan (RUK), Turcję i Izrael, a także działający w Polsce Bank Handlowy w Warszawie S.A. Wcześniej była Starszym Doradcą HR funkcji Rynków i Obsługi Papierów Wartościowych w Regionie EMEA, Citi. Pani Helen Hale rozpoczęła pracę w Citi w sierpniu 2000 r. po dwuletnim programie dla absolwentów w GlaxoSmithKline, do którego przystąpiła po ukończeniu studiów licencjackich.

Pani Helen Hale ukończyła z wyróżnieniem studia licencjackie w dziedzinie farmakologii na King's College, Londyn (University of London) oraz studia podyplomowe w dziedzinie Międzynarodowego Zarządzania Zasobami Ludzkimi na Uniwersytecie w Cranfield.

Od 24 czerwca 2022 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Andras Reiniger
Członek Rady Nadzorczej

Pan Andras Reiniger pełni funkcję dyrektora operacyjnego (COO) Legacy Franchises. W nowej roli ściśle współpracuje z Kierownictwem Legacy Franchises przy prowadzeniu bieżącej działalności tego obszaru. Odpowiada za wspomaganie procesów zarządzania, w tym planowanie biznesowe, planowanie strategiczne, zarządzanie finansami oraz zarządzanie ryzykiem, odgrywając istotną rolę w realizacji strategii dezinwestycji i priorytetów strategicznych Legacy Franchises.

W ostatnim czasie, Pan Andras Reiniger pełnił funkcję Szefa Fuzji i Przejęć Korporacyjnych (Corporate Mergers & Acquisitions) w Citi i kierował zespołem odpowiedzialnym za strategiczne przejęcia i dezinwestycje Citi na poziomie globalnym. Od momentu dołączenia do zespołu w 2008 r. Pan Andras Reiniger nadzorował działania M&A w celu realizacji wyjścia Citigroup z biznesów detalicznych na świecie, jak również wybrane akwizycje.

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

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

W latach 2008-2012 jako Starszy Specjalista ds. Transakcji obszaru Fuzji i Przejęć Korporacyjnych zarządzał programem zbycia aktywów CitiHoldings w poszczególnych regionach, w tym w krajach nordyckich, Portugalii, Włoszech, Hiszpani, krajach Beneluksu oraz Wielkiej Brytanii. W 2009 r. został awansowany na stanowisko Szefa M&A w Regionie EMEA, a następnie w 2010 r. otrzymał nominację na Dyrektora Zarządzającego. Po stronie zakupowej – był zaangażowany w mniejsze akwizycje w Rosji, Europie Środkowo-Wschodniej, jak również w transakcje nabycia wybranych partnerskich portfeli kartowych w USA.

Przed dołączeniem do Citi, Pan Andras Reiniger pracował dla Schroders in UK M&A, a następnie w 1999 r. przeszedł do European Financial Institutions Group, gdzie uczestniczył w szerokim wachlarzu transakcji w dziedzinie bankowości, zarządzania aktywami i ubezpieczeń w Wielkiej Brytanii i krajach EMEA.

Pan Andras Reiniger rozpoczął karierę zawodową jako analityk w zespole ds. fuzji i przejęć w NatWest Markets, który koncentrował się na transakcjach zawieranych w Wielkiej Brytanii.

Pan Andras Reiniger posiada licencjat (BA (Hons) (Cantab)) z ekonomii uzyskany w Trinity College, Cambridge.

Od 24 czerwca 2022 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Od 2007 roku Pani Anna Rulkiewicz jest Prezesem Zarządu Grupy LUX MED, do której dołączyła w 2002 roku jako Członek Zarządu i Dyrektor Marketingu i Sprzedaży. Od końca 2011 roku pełni także funkcję Dyrektora Zarządzającego LMG Försäkrings AB, którego oddział działa w Polsce pod marką LUX MED Ubezpieczenia. Od 2011 roku Pani Anna Rulkiewicz jest Prezesem Pracodawców Medycyny Prywatnej, a od 2016 roku pełni funkcję Wiceprezydenta Pracodawców RP.

Doświadczenie zawodowe Pani Anny Rulkiewicz obejmuje m.in. zarządzanie w latach 2001-2002 Pionem Sprzedaży i Marketingu w Credit Suisse Life & Pensions Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie oraz Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym/Winterthur, gdzie nadzorowała pracę departamentów: sprzedaży wewnętrznej, sprzedaży zewnętrznej, ubezpieczeń grupowych, marketingu i komunikacji. W latach 1998-2001 Pani Rulkiewicz pracowała dla Zurich Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Zurich Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. Pełniąc funkcję Dyrektora Ubezpieczeń Grupowych i Szkoleń odpowiadała m.in. za segment ubezpieczeń grupowych, w tym również za tworzenie usług, system rekrutacji oraz zarządzanie szkoleniami. Po powierzeniu jej funkcji Dyrektora Segmentu Klientów Korporacyjnych i uzyskaniu nominacji na członka zarządu Zurich Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. odpowiadała za segment klientów z sektora small business i klientów korporacyjnych. W latach 1995-1998 pracowała w Commercial Union Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., gdzie odpowiadała m.in. za rozwój sprzedaży ubezpieczeń grupowych i indywidualnych w ramach bancassurance.

Pani Anna Rulkiewicz jest absolwentką Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, na którym w 1994 roku uzyskała stopień magistra. Pani Rulkiewicz jest również absolwentką Uniwersytetu w Hamburgu. W 1998 roku ukończyła studia podyplomowe w Polsko-Francuskim Instytucie Ubezpieczeń oraz cykl szkoleń z zakresu m.in. zarządzania, sprzedaży, komunikacji, marketingu w ramach certyfikowanego programu branży ubezpieczeniowej LIMRA „Marketing Strategies for Executive Advancement” (LIMRA Executive Development Group). W 2018 roku ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business.

W latach 2013-2017 Pani Rulkiewicz pełniła już funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A., ponownie została powołana w skład Rady w dniu 5 czerwca 2019 roku.

W latach 2015-2017 Pani Barbara Smalska pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., odpowiedzialnego za obszar strategii, fuzje (w szczególności za proces integracji prawnej i operacyjnej z działalnością wydzieloną Banku BPH S.A. oraz realizację synergii fuzyjnych), kanały zdalne (sprzedaż przez internet oraz rozwój bankowości internetowej i mobilnej), a także inne projekty rozwojowe oraz IT.

Od 2008 roku Pani Smalska związana była z Grupą PZU: jako Dyrektor Biura Zarządzania Produktami (2008-2010) i Dyrektor Zarządzający ds. Sprzedaży Masowej (2010-2012) odpowiedzialna była za różne aspekty zarządzania segmentem klientów indywidualnych i MSP Grupy PZU, w szczególności obszary produktu, marketingu, sprzedaży i analitycznego CRM. W latach 2013-2014, jako członek zarządu PZU SA i PZU Życie SA, odpowiadała całościowo za segment klienta indywidualnego i MSP Grupy PZU. Jako Przewodniczący, a następnie niezależny członek Rady Nadzorczej Link4 TU S.A. (2014-2016) odpowiadała za

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

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

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

nadzór nad oraz proces włączenia Link4 do Grupy PZU. Pani Barbara Smalska zasiadała również w Radzie Nadzorczej PTE PZU SA (2013-2014).

Pani Barbara Smalska rozpoczęła swoją karierę zawodową w 2002 roku w warszawskim biurze The Boston Consulting Group. W latach 2002-2006 na stanowiskach Associate, Senior Associate, Consultant brała udział w wielu projektach w sektorach usług finansowych i telekomunikacyjnych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej, w zakresie m.in.: strategii biznesowej, modelu operacyjnego, organizacji sieci sprzedaży i aktywizacji sprzedaży, reorganizacji i optymalizacji kosztów. W latach 2006-2008 jako Project Leader, a następnie Principal zarządzała projektami strategicznymi dla największych polskich banków, ubezpieczycieli i firm telekomunikacyjnych, głównie w zakresie strategii biznesowej i strategii dystrybucji w segmencie klienta detalicznego.

Pani Barbara Smalska jest absolwentką Uniwersytetu Warszawskiego, na którym w 1997 roku uzyskała tytuł magistra fizyki, a w 2001 roku doktorat z doświadczalnej fizyki wysokich energii.

Od 5 czerwca 2019 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2022 roku

W dniu 9 marca 2022 roku Pan Frank Mannion złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 marca 2022 roku. W dniu 20 kwietnia 2022 roku Pani Jenny Grey złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień odbycia najbliższego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku (pełniła funkcję do 23 czerwca 2022 roku). Różnie z dniem 23 czerwca 2022 roku wygasł mandat członka Rady Nadzorczej Pana Gonzalo Luchetti.

W roku objętym sprawozdaniem w skład Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 24 czerwca 2022 r. powołani zostali Pani Silvia Carpitella, Pani Helen Hale oraz Pan Andras Reiniger.

Rada Nadzorcza Spółki działa w oparciu o przepisy powszechnie obowiązujące, statut Spółki oraz Regulamin Rady Nadzorczej Banku.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania z działalności, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą uchwały w następujących sprawach:

- 1) powołanie i odwołanie, w głosowaniu tajnym, Prezesa Zarządu Banku,
- 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - a. regulaminu Zarządu Banku,
 - b. regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem. Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,

- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 20) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 21) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 22) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 23) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 24) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 25) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 27) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
- 28) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych, zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- 29) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 30) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 32) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 33) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.
- 34) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
- 35) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
- 38) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,
- 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,
- 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
- 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe Rada Nadzorcza zatwierdza wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz politykę wynagrodzeń obowiązującą w Spółce.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście. Rada Nadzorcza wykonuje swoje czynności kolegialnie, przy czym każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia, porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady)

pocztą elektroniczną w formie zaszyfowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczaniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.

Rada Nadzorcza zbiera się w dniu Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu, w którym wygasają mandaty członków Zarządu, w celu dokonania wyboru członków Zarządu Spółki.

Rada Nadzorcza corocznie podejmuje uchwałę w sprawie sprawozdania z działalności Rady, w której zawarta jest ocena Rady Nadzorczej na temat sytuacji Spółki, ocena pracy Rady Nadzorczej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku oraz wyniki oceny sprawozdań finansowych Spółki, w tym wnioski Zarządu co do podziału zysku. Dokument ten Rada Nadzorcza przedkłada Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, zaś w razie nieobecności ich obu – członek Rady Nadzorczej wybrany przez pozostałych członków.

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie mogą być podejmowane uchwały w sprawach:

- 1) wyrażenia zgody na zawarcie przez Spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce lub podmiotem powiązaniem ze Spółką;
- 2) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki.

Każdy członek Rady Nadzorczej obowiązany jest niezwłocznie poinformować o zaistniałym konflikcie interesów pozostałych jej członków i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z wyjątkiem powołania i odwołania w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Spółki oraz powołania i odwołania, w tajnym głosowaniu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Spółki. Przewodniczący obrad może zarządzić tajne głosowanie w innych sprawach z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.

Uchwała Rady Nadzorczej obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej późniejszy termin wejścia w życie.

Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły, zawierające elementy wskazane w Regulaminie Rady Nadzorczej. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu. Protokół podpisuje co najmniej Członek Rady Nadzorczej prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowaniem. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Spółkę.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej, z wyjątkiem posiedzeń dotyczących bezpośrednio Zarządu, biorą udział członkowie Zarządu Spółki. Na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu Spółki w posiedzeniach mogą uczestniczyć właściwi dla danej sprawy pracownicy Spółki lub osoby spoza Spółki. Podczas rozpatrywania przez Radę Nadzorczą zagadnień związanych z działaniem kontroli wewnętrznej w Spółce, w posiedzeniach Rady Nadzorczej może brać także udział osoba kierująca Departamentem Audytu. W szczególnie uzasadnionych okolicznościach Przewodniczący Rady Nadzorczej może zarządzić obrady bez udziału osób niebędących członkami Rady Nadzorczej, nawet jeśli co innego wynika z postanowień poprzedzających.

Kryteria niezależności dla członków Rady Nadzorczej wskazane w § 14 ust. 4 Statutu Banku tj. za niezależnego uważa się członka Rady Nadzorczej, który:

- 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
- 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
- 3) nie otrzymuje ani nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej. Takie dodatkowe wynagrodzenie obejmuje w szczególności udział w systemie przydziału opcji na akcje lub w innym systemie wynagradzania za wyniki; nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego (w tym wynagrodzenia odroczonego) z tytułu wcześniejszej pracy w Banku (pod warunkiem że warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia).
- 4) nie jest akcjonariuszem spółki dominującej lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej.
- 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze wspólnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.
- 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.

- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
- 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.
- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt. 1)–8).

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

W 2022 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 13 stycznia 2022 r. – 100%,
- 2) 10 lutego 2022 r. – 100%
- 3) 23-24 marca 2022 r. – 100%,
- 4) 11 maja 2022 r. – 100%,
- 5) 29 września 2022 r. – 100%,
- 6) 2 grudnia 2022 r. – 100%.

Komitety Rady Nadzorczej

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

- 1) Komitet ds. Audytu,
- 2) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Komitet ds. Ryzyka i Kapitału.

Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione powyżej, złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej.

W tym trybie w 2003 roku Rada Nadzorcza powołała **Komitet ds. Strategii i Zarządzania**, którego zadaniem ma być bieżąca analiza wszystkich zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawianiem ich funkcjonowania. W skład tego Komitetu wchodzi: Kristine Braden - jako Przewodnicząca, Marek Kapuściński - jako Wiceprzewodniczący, Silvia Carpitella, Helen Hale, Andras Reiniger, Anna Rulkiewicz, Sławomir S. Sikora oraz Barbara Smalska - jako członkowie Komitetu. 3 grudnia 2021 r. został przyjęty Regulamin Komitetu ds. Strategii i Zarządzania. Do kompetencji Komitetu należą następujące sprawy:

- 1) dokonywanie bieżącej analizy zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawą ich funkcjonowania,
- 2) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w obszarze strategii działania Banku w tym w zakresie analizy zdarzeń i okoliczności istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 3) okresowe monitorowanie realizacji strategii działania Banku (przynajmniej raz w roku) oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
- 4) monitorowanie czy strategia działania Banku jest wdrażana w sposób spójny, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- 5) wskazywanie obszarów działalności Banku, których monitoring będzie stanowić przedmiot szczególnego zainteresowania Komitetu,
- 6) nadzór nad realizacją przyjętej strategii działania Banku oraz rekomendowanie Zarządowi Banku kierunków działań mających na celu jej realizację w przypadku stwierdzenia odchylenia od przyjętej strategii działania Banku,
- 7) rekomendowanie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku lub przedstawienie propozycji dokonania zmian do obowiązującej strategii,
- 8) analiza założeń dla planu finansowego i zapoznawanie się z okresowymi informacjami o wykonaniu planu finansowego.

W 2022 roku odbyły się 3 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 10 maja 2022 r. – 87,5%,
- 2) 28 września 2022 r. – 100%,
- 3) 1 grudnia 2022 r. – 100%.

Komitet ds. Audytu

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi:

- 1) Barbara Smalska – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Silvia Caritella – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Anna Rulkiewicz - Członek Komitetu.

Komitet ds. Audytu jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki. W 2022 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 22-24 marca 2022 r. – 100%,
- 2) 11 maja 2022 r. – 100%,
- 3) 29 września 2022 r. – 100%,
- 4) 2 grudnia 2022 r. – 66,7%.

Do kompetencji i obowiązków Komitetu ds. Audytu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie skuteczności systemów: kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej oraz kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Komitet ds. Audytu opracowuje także politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie i przegląd sprawozdania finansowego, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem jak również określa procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank. Komitet ds. Audytu przedstawia także Radzie Nadzorczej, rekomendacje, wskazujące firmę audytorską, której proponuje powierzyć badanie i przegląd sprawozdania finansowego zgodnie z politykami, o których mowa powyżej.

Wykonując swoje kompetencje i obowiązki Komitet kieruje się również wytycznymi zawartymi w „Rekomendacjach dotyczących funkcjonowania Komitetu Audytu” wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

Kompetencje Komitetu w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania i przeglądu sprawozdania finansowego, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej polegają w szczególności na:

- 1) rekomendowaniu Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
- 2) monitorowaniu niezależności firmy audytorskiej oraz niezależności biegłego rewidenta wykonującego czynności rewizji finansowej, jak również potwierdzaniu z kierownictwem Banku (Zarząd, Departament Audytu bądź Pion Zgodności), że nie zidentyfikowano informacji wskazujących na brak niezależności firmy audytorskiej, kluczowego biegłego rewidenta, a także osób uczestniczących w badaniu,
- 3) rekomendowaniu rozwiązania umowy z firmą audytorską, w sytuacjach uzasadnionych nadzwyczajnymi okolicznościami, a także badaniu kwestii będących powodem rezygnacji z usług firmy audytorskiej (biegłego rewidenta).

Członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 128 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Komitet składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach.

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą. Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym Przewodniczący tego Komitetu są niezależni, w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży. Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Członkami Komitetu ds. Audytu spełniającymi ustawowe kryteria niezależności są: Barbara Smalska oraz Anna Rulkiewicz.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych:

- 1) Barbara Smalska – posiada wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w Grupie PZU, w tym: Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., Przewodniczącej, a wcześniej niezależnego członka Rady Nadzorczej Link4 TU S.A., Członka Rady Nadzorczej PTE PZU S.A., Członka Zarządu PZU S.A. i PZU Życie S.A. oraz w Warszawskim biurze The Boston Consulting Group ostatnio na pozycji Principal (menedżer),
- 2) Silvia Carpitella - posiada wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w Grupie Citi, m.in. pełni funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) w randze Członka Rady Citibank Europe plc z siedzibą w Dublinie. Pani Silvia Carpitella posiada dyplom z Zarządzania Uniwersytetu Florenckiego we Włoszech);
- 3) Anna Rulkiewicz - ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i finansów, w której działa Spółka:

- 1) Barbara Smalska – z uwagi na posiadane wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w Grupie PZU, w tym: Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., Przewodniczącej a wcześniej niezależnego członka Rady Nadzorczej Link4 TU S.A., Członka Rady Nadzorczej PTE PZU S.A., Członka Zarządu PZU S.A. i PZU Życie S.A. oraz w Warszawskim biurze The Boston Consulting Group ostatnio na pozycji Principal (menedżer),

- 2) Silvia Carpitella – z uwagi na wykształcenie oraz zdobyte wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w grupie Citi;
- 3) Anna Rulkiewicz – z uwagi na wykształcenie oraz zdobyte wieloletnie praktyczne doświadczenie zawodowe zebrane na stanowiskach kierowniczych w grupie Lux Med, gdzie początkowo pełniła funkcję Członka Zarządu, Dyrektora Sprzedaży i Marketingu, a w 2007 roku została powołana na stanowisko Prezesa Grupy LUX MED, oraz poprzez pełnienie funkcji Dyrektora Zarządzającego LMG Försäkrings AB, którego oddział działa w Polsce pod marką LUX MED Ubezpieczenia i Prezesa Zarządu Związku Pracodawców Medycyny Prywatnej.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy, na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je Wiceprzewodniczący. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, przesyła członkom Komitetu ds. Audytu Sekretarz Komitetu, którym jest Sekretarz Rady Nadzorczej. Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się co najmniej cztery razy do roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu.

Komitet ds. Audytu spotyka się:

- 1) z Dyrektorem Departamentu Audytu bez udziału kierownictwa Spółki;
- 2) z biegłym rewidentem Spółki bez udziału kierownictwa Spółki;

Komitet ds. Audytu może także spotykać się:

- 1) jedynie we własnym składzie;
- 2) wedle uznania, z poszczególnymi członkami kierownictwa Spółki.

Porządek obrad Komitetu ds. Audytu obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek. Lista stałych punktów rozpatrywanych na posiedzeniach Komitetu ustalana jest w drodze uchwały Komitetu. Prawo wnoszenia spraw na posiedzenia Komitetu przysługuje Radzie Nadzorczej, poszczególnym członkom Komitetu i pozostałym członkom Rady Nadzorczej, Zarządowi Spółki oraz członkom Zarządu Spółki.

Sekretarz Komitetu ds. Audytu, na podstawie otrzymanych materiałów, opracowuje projekt porządku posiedzenia wraz z listą osób zaproszonych i przekazuje go Przewodniczącemu Komitetu i Zastępcy Przewodniczącego do akceptacji. Zaakceptowany przez Przewodniczącego Komitetu i Zastępcę Przewodniczącego projekt porządku posiedzenia przekazywany jest wraz z materiałami członkom Komitetu.

W posiedzeniu Komitetu ds. Audytu mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie. Członek Komitetu, który nie może wziąć udziału w posiedzeniu, powinien zawiadomić o tym Sekretarza Komitetu na siedem dni przed ustaloną datą posiedzenia. Komitet może korzystać z opinii doradców oraz zapraszać na swoje posiedzenia pracowników Spółki lub inne osoby w celu omówienia lub zbadania spraw poruszanych przez Komitet. W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej jego części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez osobę przewodniczącą obradom Komitetu, a w szczególności osoby referujące poszczególne punkty porządku obrad. W przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, biorą w nim udział kierujący komórka ds. zgodności oraz Dyrektor Departamentu Audytu.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu przewodniczy posiedzeniom Komitetu. W przypadku nieobecności Przewodniczącego obradom Komitetu przewodniczy Wiceprzewodniczący. Przewodniczący Komitetu, w porozumieniu z Wiceprzewodniczącym Komitetu, może zdecydować o zdjęciu sprawy z porządku obrad, w szczególności w celu uzupełnienia wniosku lub uzyskania opinii.

Uchwały Komitetu ds. Audytu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu.

Przewodniczący Komitetu ds. Audytu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie pisemnym.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wchodzi:

- 1) Anna Rulkiewicz – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Helen Hale – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Marek Kapuściński – Członek Komitetu;
- 4) Sławomir S. Sikora – Członek Komitetu;
- 5) Barbara Smalska – Członek Komitetu.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki.

W 2022 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 13 stycznia 2022 r. – 100%
- 2) 10 lutego 2022 r. - 100%
- 3) 24 marca 2022 r. - 100%
- 4) 11 maja 2022 r. - 100%

- 5) 29 września 2022 r. – 100%
- 6) 2 grudnia 2022 r. – 100%

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest ciałem doradczym Rady Nadzorczej, a członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych, art. 9cb i art. 9cd ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 roku w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach.

Do kompetencji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą następujące sprawy:

- 1) opiniowanie i monitorowanie przyjętych w Banku polityk wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie nadzorowania, kształtowania i realizacji tych polityk, ich aktualności, zgodności z praktyką i procesami funkcjonującymi w Banku oraz wpływu na profil ryzyka Banku,
- 2) dokonywanie oceny mechanizmów i systemów funkcjonujących w Banku, w celu zagwarantowania, aby polityki wynagrodzeń przyjęte w Banku uwzględniały wszystkie rodzaje ryzyka, poziomy płynności i kapitału, były zgodne z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem i wspierały takie zarządzanie oraz były zbieżne ze strategią Banku, celami, kulturą i wartościami korporacyjnymi oraz długofalowymi interesami Banku, w tym ocena potrzeby zastosowania korekty wynagrodzeń o ryzyko ex-post,
- 3) dokonywanie analizy możliwych scenariuszy w celu zbadania, jak polityki wynagrodzeń przyjęte w Banku i praktyka w zakresie wynagrodzeń reagują na zdarzenia zewnętrzne i wewnętrzne oraz przeprowadzanie weryfikacji historycznej kryteriów stosowanych do określania wysokości przyznawanego wynagrodzenia i korekty wynagrodzeń o ryzyko ex-ante na podstawie rzeczywistych wyników pod względem ryzyka,
- 4) rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu Banku,
- 5) określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji,
- 6) określanie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku płci oraz opracowywanie polityki różnorodności w składzie Zarządu Banku zmierzającej do osiągnięcia tej wartości docelowej,
- 7) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmiany Radzie Nadzorczej w tym zakresie,
- 8) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków Zarządu Banku oraz informowanie Zarządu Banku o wynikach tej oceny,
- 9) dokonywanie okresowego przeglądu polityki Zarządu Banku w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i przedstawianie Zarządowi Banku zalecenia w tym zakresie,
- 10) dokonywanie, na tle warunków rynkowych, oceny wynagrodzeń otrzymywanych przez członków Zarządu Banku,
- 11) dokonywanie oceny wynagrodzeń otrzymywanych przez członków Zarządu Banku w odniesieniu do zakresu obowiązków członków Zarządu Banku i sposobu ich wykonywania,
- 12) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji co do wysokości wynagrodzenia członka Zarządu Banku, każdorazowo przed jej ustaleniem lub zmianą,
- 13) opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym w szczególności osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, kierowanie komórką do spraw zgodności, kierowanie komórką audytu wewnętrznego oraz osób kluczowych, określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 14) dokonywanie wstępnej oceny kwalifikacji kandydatów na członków Rady Nadzorczej wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów, z uwzględnieniem różnorodności w składzie Rady Nadzorczej, niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia poszczególnych kandydatów jak i Rady Nadzorczej jako całości oraz przygotowanie rekomendacji co do ich wyboru,
- 15) dokonywanie wstępnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem różnorodności w składzie Rady Nadzorczej, niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia poszczególnych członków Rady Nadzorczej jak i Rady Nadzorczej jako całości oraz przygotowanie rekomendacji w przypadku, gdy wymagane jest dokonanie ponownej oceny.

Komitet przyjmuje politykę różnorodności w składzie Zarządu Banku, uwzględniając szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych w przypadku osób pełniących funkcję członków Zarządu,

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń zwołuje Przewodniczący Komitetu z własnej inicjatywy lub, gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, Wiceprzewodniczący. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek członka Komitetu lub Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Posiedzenia Komitetu odbywają się co najmniej dwa razy do roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu. Porządek obrad Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek.

Sekretarz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, na podstawie otrzymanych materiałów, opracowuje projekt porządku posiedzenia wraz z listą osób zaproszonych i przekazuje go Przewodniczącemu Komitetu do akceptacji.

W posiedzeniu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie. Członek Komitetu, który nie może wziąć udziału w posiedzeniu, powinien zawiadomić o tym Sekretarza Komitetu na siedem dni przed ustaloną datą posiedzenia. Komitet może korzystać z usług zewnętrznych ekspertów. W przypadku współpracy z zewnętrznym ekspertem, Komitet dokonuje przeglądu mianowania takich ekspertów. W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez Przewodniczącego Komitetu, a w szczególności osoby referujące poszczególne sprawy.

Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu.

Przewodniczący Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie obiegowym.

Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń głosujący przeciwko może żądać zamieszczenia w protokole zdania odrębnego.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń są protokołowane. Protokół z posiedzenia Komitetu podlega zatwierdzeniu przez członków Komitetu na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Komitetu.

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

W skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodzi:

- 1) Marek Kapuściński – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Kristine Braden – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Barbara Smalska - Członek Komitetu;

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki.

W 2022 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 23 marca 2022 r. – 100%
- 2) 10 maja 2022 r. – 100%
- 3) 28 września 2022 r. – 100%
- 4) 01 grudnia 2022 r. – 100%

Członkowie Komitetu wykonują kompetencje określone w Regulaminie na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 9cb ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Sprawozdanie za każdy kolejny rok kalendarzowy składane jest do końca pierwszego kwartału roku następnego. Sprawozdania są udostępniane akcjonariuszom poprzez umieszczenie ich na stronach internetowych Banku oraz w jego siedzibie. Na kolejnym, najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej, Komitet składa Radzie sprawozdanie z każdego spotkania Komitetu oraz zaleceń Komitetu omawianych na jego spotkaniach. Regulamin Komitetu jest udostępniany na stronach internetowych Banku oraz w jego siedzibie.

Do kompetencji Komitetu należy bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

W skład Komitetu wchodzi co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej, z których jeden jest Przewodniczącym Komitetu. Większość członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Aby uchwały Komitetu były ważne, w spotkaniu musi uczestniczyć co najmniej trzech jego członków.

Posiedzenia Komitetu zwołuje Przewodniczący Komitetu, z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Komitetu. Gdyby Przewodniczący Komitetu nie mógł z jakichkolwiek przyczyn zwołać posiedzenia, zwołuje je Zastępca Przewodniczącego. Posiedzenia zwoływane są też na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Komitetu odbywają się, co najmniej raz na pół roku, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu.

Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, przesyła członkom Komitetu Sekretarz Komitetu, którym jest Sekretarz Rady Nadzorczej. Zawiadomienie powinno zawierać porządek obrad oraz materiały dotyczące tematów omawianych na posiedzeniu. Porządek obrad Komitetu obejmuje punkty stałe oraz sprawy rozpatrywane na wniosek. Prawo wnoszenia spraw na posiedzenia Komitetu przysługuje Radzie Nadzorczej oraz poszczególnym członkom Komitetu i pozostałym członkom Rady Nadzorczej.

W posiedzeniu Komitetu mają obowiązek uczestniczyć wszyscy jego członkowie.

Komitet może korzystać z opinii doradców oraz zapraszać na swoje posiedzenia pracowników Banku lub inne osoby w celu omówienia lub zbadania spraw poruszanych przez Komitet.

W posiedzeniu Komitetu lub w odpowiedniej jego części posiedzenia biorą udział osoby zaproszone przez Przewodniczącego Komitetu lub Zastępcę Przewodniczącego Komitetu.

Przewodniczący Komitetu przewodniczy posiedzeniom Komitetu. W przypadku nieobecności Przewodniczącego, obradom Komitetu przewodniczy Zastępca Przewodniczącego.

Uchwały Komitetu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych członków Komitetu. Przewodniczący Komitetu w porozumieniu z Zastępcą Przewodniczącego Komitetu może podjąć decyzję o rozpatrzeniu sprawy w trybie pisemnym.

Posiedzenia Komitetu są protokołowane.

12. Polityka różnorodności

Bank Handlowy w Warszawie S.A. w swojej działalności stosuje rozwiązania opierające się na różnorodności, która stanowi znak rozpoznawczy kultury korporacyjnej Citi i jest jej filozofią.

Strategia Banku Handlowego w Warszawie S.A. na rzecz integracji różnorodności polega na promowaniu kultury, która przyciąga najlepszych z najlepszych, w której ludzie są promowani w oparciu o swoje kompetencje i umiejętności, w której docenia się innych i oczekuje wzajemnego szacunku oraz w której możliwości rozwoju są dostępne dla każdego - niezależnie od różnic.

Nasze inicjatywy dotyczące różnorodności działają na trzech poziomach:

- Indywidualnie – Bank tworzy pracownikom przestrzeń i zachęca do wzięcia odpowiedzialności za własną karierę i rozwój osobisty, aby osiągnąć swój pełny potencjał niezależnie od płci, wyznania, rasy, pochodzenia etnicznego, narodowości lub orientacji seksualnej.
- Zespołowo – Bank dąży do zapewnienia atmosfery szacunku, w której różnorodne zespoły wykorzystują zalety szerokiej gamy perspektyw, umiejętności, doświadczenia i podejścia.
- Organizacyjnie - obejmując wszystko, co mają do zaoferowania pracownicy, strategia różnorodności pozycjonuje Bank jako pracodawcę wyboru.

Korzystając z różnych perspektyw i umożliwiając pracownikom rozwój ich umiejętności, stawiamy na wzrost i innowacje dla naszych klientów i pracowników, kierując się zasadą, iż każdy z osobna tworzy wartość tego, co wypracowujemy razem.

Bank w swojej polityce zatrudnienia silnie wspiera różnorodność, angażując się w rozwój talentów stawia intensywnie na karierę i rozwój kobiet, które w Citi Handlowy zarządzają ważnymi jednostkami organizacyjnymi. W 2022 roku Bank zatrudnił w wyniku rekrutacji wewnętrznych i zewnętrznych w sumie 61% kobiet w stosunku do 39% mężczyzn. Zmiana tego wskaźnika w stosunku do 2021 roku jest efektem szczególnej uwagi Banku i podtrzymywania działań, których celem jest wspieranie kobiet w ich rozwoju. Procesy rekrutacyjne realizowane na wyższe stanowiska specjalistyczne i managerskie były w 2022 roku monitorowane pod względem zapewnienia różnorodności wśród rozpatrywanych kandydatów. Kobiety były także bezwzględnie wymagany panelistą dla wszystkich procesów rekrutacyjnych na wysokie stanowiska managerskie. Te zasady rekrutacyjne Bank będzie kontynuował we wszystkich procesach rekrutacyjnych w kolejnych latach.

Od dwóch lat w Banku utrzymuje się tendencja wzrostowa w populacji kobiet na stanowiskach managerskich. W roku 2021 kobiety stanowiły ponad 49% kadry managerskiej, stanowiąc jednocześnie 62% populacji wszystkich pracowników Banku. W 2022 roku udział kobiet na stanowiskach managerskich wzrósł do 51% stanowiąc jednocześnie 62% populacji wszystkich pracowników Banku.

Średni staż pracy w Banku utrzymuje się na poziomie powyżej 10 lat. W 2021 roku staż pracy kobiet przekroczył 11,6 lat, mężczyzn 9,6 lat, a średni staż pracy przekroczył 10,8 roku. Ten trend utrzymał się w roku 2022 zarówno wśród kobiet, które średnio pracują w Banku 11,6 lat, jak i wśród mężczyzn, którzy średnio pracują 9,7 lat.

Różnorodność biznesowa i specyficzne potrzeby Banku wyznaczają kierunki i wymagania dotyczące profesjonalnej wiedzy niezbędnej w zachowaniu najwyższej jakości usług czy to dla klienta wewnętrznego czy zewnętrznego.

Bank dba o wspieranie inicjatyw pracowników i zaangażowanie na rzecz innych i naszej organizacji. Przykładami są tutaj organizacje zrzeszające pracowników Banku wokół różnego rodzaju działalności. W 2022 roku w Banku intensywnie działały CitiWomen, CitiPride i CitiParetns. W Banku działają również CitiClub oraz CitiDisability.

W 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o wprowadzeniu dodatkowych 2 tygodni urlopu ojcowskiego. Pracownicy Banku Handlowego od stycznia 2021 roku mieli możliwość skorzystania z czterech tygodni urlopu ojcowskiego z zastrzeżeniem obowiązujących w Polsce przepisów i wymogów prawnych. Wierzymy, że ten nowy minimalny standard urlopu ojcowskiego przyniesie większe korzyści w porównaniu z obecnymi standardami na rynku pracy i pozwoli naszym pracownikom znaleźć czas na przystosowanie się do swojej roli i budowania więzi z nowym członkiem rodziny. Urlop ojcowski przysługuje wszystkim uprawnionym do jego wykorzystania od stycznia 2021 roku ojcom biologicznym i adopcyjnym. W 2022 roku z dodatkowych 2 tygodni urlopu ojcowskiego skorzystało 21 pracowników w porównaniu do 16 w roku 2021.

Citi Handlowy budując swoją politykę wynagrodzeń opiera się na najlepszych praktykach rynkowych, uwzględniając w niej wymogi ładu korporacyjnego, trendy rynkowe, a także kondycję i potencjał organizacji.

Przy ustalaniu wynagrodzeń pracowników Bank odnosi się do doświadczenia i kompetencji wymaganych na obejmowanym stanowisku, oceny wyników pracy, obecnego poziomu wynagrodzenia, pozycji na tle nowej grupy pracowników i rynku. W oparciu o te informacje ustalany jest nowy poziom wynagrodzenia pracownika.

Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane w regularnym procesie, który odbywa się raz w roku, uwzględniając ocenę roczną pracownika, jego umiejętności i zakres zadań w odniesieniu do informacji z badań rynkowych, odnoszących się do poziomu wynagrodzeń w branży.

Płaca kobiet zatrudnionych w Banku jest porównywalna do wynagrodzenia całkowitego mężczyzn i według stanu na koniec 2022 roku wynosiła 93% płacy mężczyzn (uwzględniając pracowników aktywnie świadczących pracę, sektory w których pracują oraz poziomy zaszerogowania do pełnego etatu - z wyłączeniem urlopów wychowawczych i bezpłatnych oraz długotrwałych zwolnień lekarskich).

Citi Handlowy, troszcząc się o sytuację bytową swoich pracowników, zapewnia szeroki wachlarz świadczeń dodatkowych, które stanowią jedną z bogatszych ofert na rynku.

Bank stara się być firmą, w której chcą pracować najlepsi, gdzie zatrudnia się i awansuje pracowników na podstawie osiągnięć, a szanse rozwoju są powszechnie dostępne. Celem jest stworzenie miejsca pracy, w którym praktykuje się odpowiedzialne finanse, pracownicy traktują siebie z należyтым szacunkiem i poszanowaniem godności oraz mogą liczyć na wsparcie w kwestii

zachowania równowagi między pracą a życiem prywatnym. Bank przestrzega zasad równouprawnienia w rekrutacji pracowników oraz przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwych praktyk związanych z zatrudnieniem i przeciwdziałaniem dyskryminacji.

Bank podejmuje działania prewencyjne w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji, które obejmują szereg działań edukacyjnych, mających na celu podniesienie świadomości w zakresie dyskryminacji, nierównego traktowania, mobbingu oraz działania zmierzające do wypracowania odpowiedniego klimatu organizacyjnego, sprzyjającego zasadom fair play w miejscu pracy (prewencja pierwotna).

Ważnym elementem codziennej działalności Grupy jest dialog z pracownikami. Każdy pracownik ma dostęp do wewnętrznej sieci intranetowej, w której może znaleźć bieżące informacje dotyczące funkcjonowania wszystkich obszarów Banku. Najważniejsze informacje dotyczące Banku i wszelkich zmian, jakie zachodzą w organizacji, pracownicy otrzymują bezpośrednio na swoje skrzynki mailowe.

Najwyższa kadra kierownicza Banku organizuje specjalne spotkania z pracownikami, zwane Town Hall-ami. Podczas tych spotkań przekazywane są najważniejsze informacje dotyczące poszczególnych obszarów biznesowych, przedstawiane są wyniki finansowe Banku, informacje o nowych produktach, zmianach organizacyjnych. Każdy pracownik ma wtedy okazję do zadania pytania bezpośrednio prowadzącemu spotkanie Członkowi Zarządu i zaproszonym gościom. W okresie pandemii, kiedy większość naszych pracowników świadczyła pracę zdalnie spoza biura, Zarząd Banku w szczególności zadbał o utrzymanie praktyki spotkań z pracownikami. Spotkania z pracownikami odbywały się w tym czasie przy użyciu narzędzi elektronicznych i zdalnych form komunikacji, zachowując swoją interaktywną formę, możliwość zadawania pytań i otrzymania na nie odpowiedzi w trakcie spotkania od prowadzącego je Członka Zarządu. W 2022 roku spotkania z pracownikami odbywały się w formie hybrydowej, umożliwiając udział w formie zdalnej tym pracownikom, którzy pracują tego dnia spoza biura.

W 2022 roku Bank kontynuował cel budowania kultury organizacyjnej, w której centrum są pracownicy. Celem strategii ukierunkowanej na ludzi jest wzmocnienie zaangażowania pracowników i polepszenie ich warunków pracy przez podejmowanie działań i realizowanie projektów ułatwiających ich pracę i komunikację.

Szczególnie ważna w 2022 roku była praca People Board – grupy 9 reprezentantów pracowników wybranych w wewnętrznych wyborach przez samych pracowników - skupiała się na komunikacji z pracownikami poprzez regularne zbieranie od nich feedbacku i przekazywanie go Zarządowi. Komunikacja People Board skupiała się również na komunikowaniu przekazu od Zarządu Banku. Misją People Board jest bycie mostem w komunikacji pomiędzy pracownikami a Zarządem, Takie inicjatywy pomagają regularnie oddziaływać na kulturę organizacji i kształtować ją w oparciu o wspólnie wypracowaną wizję. Pracownicy czują, że Bank jest miejscem, w którym mogą się realizować, a ich potrzeby są słyszane. Członkowie People Board pozostawali w 2022 roku w bliskim kontakcie z pracownikami Banku we wszystkich lokalizacjach w Polsce, spotykając się z nimi zarówno w formie elektronicznej jak i bezpośrednio - na porannej kawie w ramach inicjatywy „Morning Coffee Together”.

Drugi skład People Board zakończył swoją kadencję w 2022 roku. W listopadzie 2022 roku nowi kandydaci mogli zgłaszać się do kolejnej, trzeciej już edycji People Board. Jeszcze w grudniu 2022 roku spotykali się z pracownikami, prowadząc swoje kampanie wyborcze. Wybory do 3. edycji zaplanowane zostały na przełom 2022 i 2023, tak, aby z początkiem nowego roku wybrani przez pracowników reprezentanci mogli rozpocząć swoją pracę, kontynuując realizację otwartego dialogu pomiędzy Zarządem a pracownikami.

IX. Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania

1. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Grupie Banku Handlowego funkcjonują „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 roku z późniejszymi zmianami) oraz „Polityka Nagrody Transakcyjnej” (przyjęta w dniu 16 czerwca 2021 roku z późniejszymi zmianami), zwane dalej „Polityką Wynagrodzeń”, a także „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 roku z późniejszymi zmianami), zwana dalej „Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych”, które zastąpiły wcześniejsze polityki w tym zakresie.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. określa zasady wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wspierając realizację strategii Banku, efektywne zarządzanie ryzykiem, długoterminowe interesy i stabilność Banku. Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte zasady wynagradzania pozostałych pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych, oraz ma na celu m.in. powiązanie praktyk, struktur oraz decyzji podejmowanych w zakresie wynagrodzeń z interesem akcjonariuszy i efektywne zarządzanie ryzykiem poprzez zachęcanie do ostrożnego podejmowania decyzji. Przyjęta przez Grupę filozofia wynagradzania zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla Grupy i jej działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu.

Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych „Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych” jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych efektów oraz wyników finansowych Banku lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągnięte w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w Banku odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia odpowiednio przez Radę Nadzorczą w stosunku do Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników. Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten spełniały przyjęte przez Grupę akcje fantomowe, których

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonej transzy nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części wynagrodzenia. Bank wprowadził zmiany w strukturze odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym.

W 2022 roku Polityki Wynagrodzeń i Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zostały zmienione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku osobom wskazanym w/w dokumentach. Założeniem zmienionych Polityk wynagrodzeń jest wydawanie przez Bank Osobom Uprawnionym akcji własnych nabytych wcześniej przez Bank. Na potrzeby wydawania akcji własnych na zasadach wskazanych powyżej, Bank zamierza skupić w okresie 3 lat (licząc od 16 grudnia 2022 roku) łącznie nie więcej niż 850 000 akcji Banku reprezentujących łącznie nie więcej niż 0,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały przyjął zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. zmiany te zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcje w kapitale zakładowym Banku oraz upoważniło Zarząd Banku do nabywania przez Bank akcji własnych, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło też kapitał rezerwowy na potrzeby sfinansowania nabywania akcji własnych przez Bank w wysokości 50 mln zł.

Skup akcji z rynku będzie możliwy po uzyskaniu przez Bank odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania z działalności proces uzyskiwania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego jest w toku.

W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityk dopuszczają kontynuację wynagradzania niektórych Osób Uprawnionych w oparciu o akcje fantomowe lub, w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy oraz innych warunków wskazanych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych.

Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest bardziej szczegółowo przedstawiona w Raporcie w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

W 2022 roku Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

2. Wynagrodzenia i nagrody, łącznie z wynagrodzeniami z zysku wypłacone osobom zarządzającym i nadzorującym

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		2 100	184
Maciej Kropidłowski		2 076	335
Barbara Sobala		900	115
Natalia Bożek		900	99
Katarzyna Majewska		857	106
Ivan Vrhel	- od 29.09.2022	286	130
Andrzej Wilk	- od 01.07.2022	600	59
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	722	690
James Foley	- do 28.02.2022	200	668
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2022	0	144
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	2
		8 641	2 532

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska	- od 18.06.2021	1 125	540
Maciej Kropidłowski		1 733	305
Dennis Hussey		1 444	917
Barbara Sobala		892	119
James Foley		1 200	263
Katarzyna Majewska		867	114
Natalia Bożek		867	97
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	1 110	3 598
David Mouille	- do 31.01.2020	0	181
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	7
		9 238	6 141

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:				
		2021	2020	2019	2018	2017
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska		252	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		732	269	247	316	0
Barbara Sobala		204	39	41	42	0
Natalia Bożek		144	25	19	20	0
Katarzyna Majewska		180	32	32	42	0
Andrzej Wilk	- od 01.07.2022	0	15	17	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>						
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	609	96	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	347	79	77	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	154	149	151	189
David Mouille	- do 31.01.2020	0	0	124	147	0
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	0	0	14	0
		2 467	710	705	732	189

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:			
		2020	2019	2018	2017
Maciej Kropidłowski		528	242	306	259
Dennis Hussey		423	0	0	0
Barbara Sobala		172	40	40	41
James Foley		347	75	0	0
Katarzyna Majewska		142	32	41	41
Natalia Bożek		112	19	19	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>					
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	504	146	146	210
David Mouille	- do 31.01.2020	0	121	142	147
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	0	13	52
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	0	0	0	53
		2 228	675	707	803

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:				
		2021	2020	2019	2018	2017
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska		0	0	0	0	0
Maciej Kropidłowski		0	476	281	272	0
Barbara Sobala		0	69	46	36	0
Natalia Bożek		0	45	22	17	0
Katarzyna Majewska		0	57	37	36	0
Andrzej Wilk	- od 01.07.2022	0	27	19	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>						
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	0	169	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022	0	139	87	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	923	172	131	165
David Mouille	- do 31.01.2020	0	0	141	126	0
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	0	0	12	0
		0	1 904	806	630	165

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:			
		2020	2019	2018	2017
Maciej Kropidłowski		676	200	197	149
Dennis Hussey		542	0	0	0
Barbara Sobala		220	33	26	23
James Foley		443	62	0	0
Katarzyna Majewska		182	26	26	24
Natalia Bożek		144	16	12	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>					
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	0	357	84	109
David Mouille	- do 31.01.2020	0	100	92	85
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	0	9	30
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	0	0	0	31
		2 207	794	446	451

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2022 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Marek Kapuściński		96	183	5
Anna Rulkiewicz		96	197	8
Sławomir S. Sikora		192	133	0
Barbara Smalska		96	243	0
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>				
Frank Mannion	- do 31.03.2022	0	0	0
Jenny Grey	- do 23.06.2022	0	0	0
Gonzalo Luchetti	- do 23.06.2022	0	0	0
		480	756	13

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2021 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Sławomir S. Sikora	- od 18.06.2021	87	68	0
Barbara Smalska		96	210	0
Marek Kapuściński		96	166	4
Anna Rulkiewicz		96	147	2
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>				
Igor Chalupec	- do 17.06.2021	53	99	3
Andrzej Olechowski	- do 17.06.2021	105	115	0
Stanisław Sołtysiński	- do 17.06.2021	53	66	0
Shirish Apte	- do 01.12.2020	0	0	0
		586	871	9

3. Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.		Akcje Citigroup Inc.	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Członkowie Zarządu Banku				
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska	-	-	3 497	154
Ivan Vrhel	-	-	767	34
Katarzyna Majewska	-	-	29	1
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	-	-	13 204	581
Silvia Carpitella	-	-	1 966	87
Kristine Braden	-	-	6 395	281
Helen Hale	-	-	1 198	53
Andras Reiniger	-	-	3 078	135

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.		Akcje Citigroup Inc.	
	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)	Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Członkowie Zarządu Banku				
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska	-	-	2 728	111
James Foley	-	-	6 843	278
Dennis Hussey	-	-	16	1
Katarzyna Majewska	-	-	29	1
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	-	-	13 204	536
Frank Mannion	-	-	34 000	1 380
Kristine Braden	-	-	5 748	233
Jenny Grey	-	-	8 651	351

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku żaden członek Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadał akcji i udziałów w podmiotach zależnych Banku.

4. Informacje o wszelkich umowach zawartych między Bankiem a członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie

Z zakresu stosunku pracy, spośród umów o pracę zawartych między Bankiem, a członkami Zarządu Banku, umowy o pracę nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku jej rozwiązania za wypowiedzeniem lub z przyczyn określonych w art. 53 Kodeksu Pracy.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

5. Zasady zarządzania

W 2022 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Bankiem, a zasady te przedstawione zostały w Nocie do Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

X. Istotne sprawy sporne

W 2022 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wiarygodności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. Szczegółowy opis toczących się postępowań sądowych znajduje się w Nocie nr 40 do „Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie. S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku.”

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

W dniu 23 marca 2022 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, to jest KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, działającej pod adresem: ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3546, której powierzone zostało badanie rocznych i przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2024. Wybór KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa został dokonany zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Bank korzystał z usług KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa w zakresie badania i przeglądu jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych również za lata 2019-2021 oraz wcześniejsze.

Zarząd Banku oświadcza, że firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych, dokonująca badania Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego S.A. za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2022 roku oraz Roczno Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego, w celu spełnienia wymogów zawartych w Art. 130 ust. 1 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r., poz. 1571, dalej „Ustawa”), wdrożył do stosowania na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku:

- Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz
- Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Wynagrodzenie netto wynikające z zawartych umów dotyczących badania sprawozdań finansowych oraz dozwolonych usług niebędących badaniem (należne lub wypłacone) dotyczące 2022 roku i 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

	Dotyczące roku	2022	2021
<i>w tys. zł</i>			
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (1)		623	516
Wynagrodzenie z tytułu przeglądu w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (2)		241	199
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych (3)		362	225
Wynagrodzenie za usługi pokrewne (4)		320	336
		1 546	1 277

(1) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za usługi związane z badaniem rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku - Jednostki dominującej.

(2) Wynagrodzenie z tytułu przeglądu obejmuje kwoty wypłacone za usługi związane z przeglądem półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

(3) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za profesjonalne usługi związane z badaniem sprawozdań finansowych jednostek zależnych.

(4) Wynagrodzenie za usługi pokrewne obejmuje pozostałe kwoty wypłacone za usługi poświadczające związane z badaniem lub przeglądem sprawozdań finansowych Banku oraz pozostałe usługi – Jednostki dominującej oraz jednostek zależnych, ale nieuwzględnione w (1), (2) i (3) powyżej.

XII. Zdarzenia po dacie bilansowej

Do dnia 31 grudnia 2022 r. Bank, zgodnie z art. 500a ust. 1 CRR, do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych państw członkowskich, w przypadku gdy ekspozycje te są denominowane i finansowane w walucie krajowej innego państwa członkowskiego, stosował wagę ryzyka 0%. W związku z ustaniem z końcem 2022 r. możliwości stosowania wagi ryzyka 0% w odniesieniu do powyżej wskazanych ekspozycji bezpośrednio na podstawie przepisu art. 500a ust 1 CRR, od dnia 1 stycznia 2023 r. Bank notuje przekroczenie limitu koncentracji dotyczące wyłącznie ekspozycji walutowych z tytułu obligacji emitowanych przez Skarb Państwa oraz Bank Gospodarstwa Krajowego SA i gwarantowanych przez Skarb Państwa. Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na przyjmowanie na siebie ekspozycji w tych instrumentach do wysokości limitów określonych ust 2 art. 500a CRR. Ewentualne obliczenie skutków finansowych dla banku, jeżeli miałyby one wystąpić, możliwe będzie po zakończeniu postępowania wszczętego na wniosek banku w zależności od jego wyniku w szczególności horyzontu czasowego ewentualnego dostosowania się do limitów.

Po dniu 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły inne zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu finansowym, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

XIII. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska – Prezes Zarządu, Pani Natalia Bożek – Wiceprezes Zarządu, Pan Maciej Kropidłowski -Wiceprezes Zarządu, Pan Andrzej Wilk - Wiceprezes Zarządu, Pani Barbara Sobala – Wiceprezes Zarządu, Pani Katarzyna Majewska – Wiceprezes Zarządu oraz Pan Ivan Vrhel – Członek Zarządu, roczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w „Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy oraz osiągnięty przez nią wynik finansowy. Zawarte w raporcie rocznym „Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w 2022 roku.

Pozostałe informacje wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757 z późniejszymi zmianami) w szczególności obejmujące transakcje z podmiotami powiązanymi oraz udzielone poręczenia i gwarancje zostały uwzględnione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku.

podpisy Członków Zarządu

20.03.2023 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Natalia Bożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
20.03.2023 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja