

The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in blue with a red arc above the 'i', followed by "handlowy" in blue. The background is a light blue sky with a grid of thin lines and several thick, dark blue wavy lines that create a sense of movement and depth.

citi handlowy

2023

Sprawozdanie z działalności

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

SPIS TREŚCI

I.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	5
1.	HISTORIA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
2.	STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	5
3.	PROFIL DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.	5
4.	STRATEGIA NA LATA 2022-2024 - PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. ..	6
5.	NAJWAŻNIEJSZE WYNIKI I OSIĄGNIĘCIA W 2023 ROKU	8
6.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA	9
II.	Gospodarka polska w 2023 roku	10
1.	GŁÓWNE TENDENCJE MAKROEKONOMICZNE	10
2.	RYNEK PIENIĘŻNY I WALUTOWY	11
3.	RYNEK KAPITAŁOWY	12
4.	SEKTOR BANKOWY	13
5.	CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY W 2024 R.	15
III.	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	17
IV.	Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.	18
1.	WYNIKI FINANSOWE BANKU I GRUPY W 2023 ROKU	18
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.	ZAANGAŻOWANIA 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	53
VI.	Zaangażowanie społeczne	60
VII.	Informacje inwestorskie	72
1.	STRUKTURA AKCJONARIATU I NOTOWANIA AKCJI BANKU NA GPW	72
2.	HISTORIA WYPŁATY DYWIDENDY	74
3.	RATING	75
4.	RELACJE INWESTORSKIE W BANKU	76
VIII.	Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2023 roku	76
1.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO, KTÓRE STOSUJE BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.	76
2.	INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH	76
3.	OPIS GŁÓWNYCH CECH WDROŻONYCH W BANKU SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	77
4.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY ZNACZNE PAKIETY AKCJI	78
5.	POSIADACZE WSZELKICH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRE DAJĄ SPECJALNE UPRAWNIENIA KONTROLNE, WRAZ Z OPISEM TYCH UPRAWNIEŃ	78
6.	OGRANICZENIA ODNOŚNIE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU	78
7.	OGRANICZENIA DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA PRAWA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	78
8.	ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ ZAKRES ICH UPRAWNIEŃ	78
9.	ZMIANY STATUTU SPÓŁKI	80
10.	OPIS SPOSOBU DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO ZASADNICZYCH UPRAWNIEŃ ORAZ PRAW AKCJONARIUSZY I SPOSOBU ICH WYKONYWANIA	80
11.	SKŁAD OSOBOWY I ZMIANY W ZARZĄDZIE I RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2023 ROKU, OPIS DZIAŁANIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ ORAZ ICH KOMITETÓW	83
12.	POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI	99
IX.	Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania	101
1.	INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ	101

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

2.	WYNAGRODZENIA I NAGRODY, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	102
	WYNAGRODZENIE ZA PEŁNIONĄ FUNKCJĘ	105
	WYNAGRODZENIE ZA UDZIAŁ W KOMITETACH RADY NADZORCZEJ	105
	ZWROT SKŁADEK ZUS	105
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	105
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	106
5.	ZASADY ZARZĄDZANIA	106
X.	Istotne sprawy sporne	106
XI.	Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych	106
XII.	Zdarzenia po dacie bilansowej	107
XIII.	Oświadczenia Zarządu Banku	107

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

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

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

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

2. Struktura własnościowa

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia - spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje. Dodatkowo łączny udział funduszy zarządzanych przez Nationale Nederlanden PTE S.A. przekracza próg 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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 2023 rok (dane finansowe za 2023 rok)



Szczegółowe informacje o strukturze akcjonariatu Banku oraz zmianach w akcjonariacie, dokonanych w 2023 r., znajdują się w rozdziale VII Informacje inwestorskie.

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

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

W ramach segmentu Bankowości Instytucjonalnej Citi Handlowy koncentruje się na utrzymaniu 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.

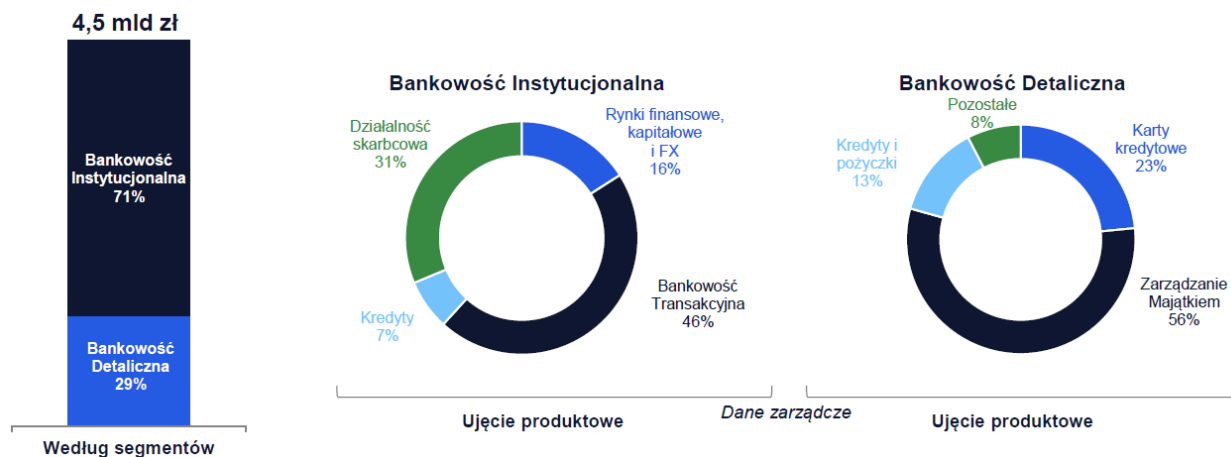
Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku

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 2023 roku (ujęcie produktowe przedstawia układ zarządczy).



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

Pozycja konkurencyjna Banku

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

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

W zakresie bankowości detalicznej Bank utrzymuje silną pozycję rynkową:

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

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

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 (2023)
Wzrost przychodów klientowskich (średniorocznie), w tym:	CAGR +9%	+27% (CAGR 2021-2023)
<i>klienci instytucjonalni</i>	+8%	+17% (CAGR 2021-2023)
<i>klienci detaliczni</i>	+12%	+41% (CAGR 2021-2023)
Zwrot na kapitale (ROE w 2024 r.)	>12%	28,6%
Utrzymanie dyscypliny kosztowej (wskaźnik C/I)	<50%	32%
Wzrost aktywów klientowskich (średniorocznie w okresie 3 lat)	+6%	-3%(CAGR 2021-2023)
Portfel zielonych aktywów	1 mld zł	0,4 mld zł
Kontynuacja wypłaty dywidendy pod warunkiem uzyskania zgody regulatora (jako % zysku netto)	min. 75%	75% (z zysku za 2022 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 2022 roku przeprowadzona została integracja Domu Maklerskiego Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Bankiem, której celem była z jednej strony poprawa efektywności kosztowej, a z drugiej poprawa oferty dla klientów. Stworzyło to też możliwość dalszego poszerzenia oferty i świadczenia kompleksowej obsługi klientów, z uwzględnieniem zarządzania ich portfelem inwestycyjnym. Wyniki w tym zakresie zależą jednak w dużym stopniu od bieżącego sentymentu rynkowego, w którym to obszarze są szanse na sporą poprawę w 2024 roku. 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 produkcyjnym 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, mające 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.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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 stworzyła 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 zyskali na uproszczonych rozwiązaniach procesowych, pozwalających na łatwiejsze zarządzanie całością ich finansów oraz działalnością inwestycyjną, a także poszerzonym zakresie doradztwa oferowanego przez Bank.

5. Najważniejsze wyniki i osiągnięcia w 2023 roku

5.1 Syntetyczne zestawienie wyników finansów Banku i Grupy w 2023 roku

W 2023 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 2 256,3 mln zł, który był wyższy o 710,7 mln zł (tj. 46,0%) w stosunku do zysku za 2022 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które wzrosły o 861,0 mln zł (tj. 23,6% r./r.) do poziomu 4 508,6 mln zł. Motorem wzrostu przychodów był wyższy wynik odsetkowy, uzyskany głównie w obszarze działalności skarbcowej na skutek utrzymujących się w 2023 roku wysokich stóp procentowych. W ujęciu segmentowym, przychody segmentu Bankowości Instytucjonalnej wzrosły o 607,6 mln zł (tj. 23,3% r./r.), natomiast segment Bankowości Detalicznej zanotował wzrost przychodów o 253,4 mln zł (tj. o 24,5% r./r.).

Jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2023 rok wyniósł 2 255,2 mln zł i był wyższy o 685,9 mln zł od zysku za 2022 rok.

Jednocześnie, w 2023 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 23,6% według stanu na 31 grudnia 2023 roku, tj. o 2,8 p.p. powyżej wymogu kapitałowego TLAC.

w mln zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	2023	2022	2023	2022
Suma bilansowa	73 484,0	69 893,0	73 392,5	69 801,4
Kapitał własny	9 668,0	7 899,6	9 729,5	7 960,2
Należności od klientów*	20 054,5	21 620,5	20 054,5	21 620,5
Depozyty klientów*	49 404,8	48 950,4	53 192,8	48 795,5
Wynik finansowy netto	2 255,2	1 569,3	2 256,3	1 545,7
Współczynnik wypłacalności	23,2%	18,6%	23,6%	19,0%

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

5.2 Najważniejsze osiągnięcia w 2023 roku

Rok 2023 był rokiem realizacji strategii wzrostu w kluczowych dla Grupy obszarach, czego potwierdzeniem są następujące osiągnięcia i wydarzenia:

- **Bank udzielił łącznie 4,2 mld zł finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,2 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, 1,1 mld zł dla Klientów Globalnych i 0,9 mld zł dla Klientów Korporacyjnych;
- Bank był **organizatorem emisji obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w wysokości 4,6 mld zł (+48% r./r.)**;
- Bank wspierał również **inicjatywy z obszaru zrównoważonego rozwoju**, m.in. poprzez podpisanie umowy faktoringu odwróconego z firmą z branży sprzedaży detalicznej, uwzględniającej realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu oraz w ramach konsorcjum banków, Citi Handlowy udzielił finansowania w formule Sustainability-Linked Loan na cele akwizycyjno – inwestycyjne dla firmy z branży medycznej;
- Bank rozwijał swoje platformy oraz prowadził szeroką komercjalizację systemu bankowości elektronicznej **CitiDirect 3.0 – w konsekwencji odnotowany został wzrost o 4% r./r. transakcji przetworzonych drogą elektroniczną**;
- Koncentracja Banku na automatyzacji procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym wpłynęła na **9,5-krotny wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir** w porównaniu do roku 2022;
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała **wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej**, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 22% r./r.** Ogólnie **depozyty klientów indywidualnych zanotowały wzrost o 8% r./r.**, co pokazuje że Bank zbudował atrakcyjną ofertę dla strategicznej grupy klientów;
- Wzrosty obserwowane były również w obszarze produktów inwestycyjnych - **łącna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym** nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, **była o 15% wyższa** od wartości na koniec analogicznego okresu w 2022 roku.
- Intensywne działania Banku w zakresie uatrakcyjnienia oferty kart kredytowych zaowocowały też **wzrostem akwizycji kart kredytowych o 65% r./r.**, a **wolumen transakcji dokonywanych za pośrednictwem kart urósł o 7% r./r. i był największy od 4 lat**;

- Obserwowany powrót zainteresowania klientów **pożyczkami gotówkowymi spowodował wzrost sprzedaży tych produktów o 25% r./r.**
- Bank również skupiał się na poprawie doświadczeń klientów, m.in. poprzez cyfrowe narzędzia takie jak CitiKantor. **Liczba transakcji FX w Segmencie Bankowości Detalicznej wzrosła o 8% r./r.**

6. Nagrody i wyróżnienia

W 2023 roku Bank został doceniony za działalność biznesową, troskę o pracowników i działania z zakresu ESG. Bank otrzymał wiele prestiżowych nagród i wyróżnień.

- **Pierwsze miejsce dla Citi Handlowy w kategorii „Gwiazdy Efektywności” Dziennika Gazety Prawnej**
W tegorocznej edycji konkursu Gwiazdy Bankowości Dziennika Gazety Prawnej, organizowanego wspólnie z firmą doradczą PwC, Citi Handlowy zwyciężył w kategorii Efektywność. Ranking uwzględnia dane finansowe za 2022 r. oraz kilkanaście szczegółowych wskaźników, na pozycję wpływa również ocena kapituły.
- **Bankowość prywatna Citi Handlowy doceniona w konkursie Euromoney**
W konkursie Euromoney Global Private Banking Awards 2023 bankowość prywatna Citigold Private Client otrzymała tytuł Best for Digital in Poland. Docenione zostały osiągnięcia w rozwoju kanału digital, takie jak innowacyjne narzędzie Total Wealth Advisor czy Citibank Global Wallet oraz bezpieczeństwo klientów i ich majątku.
- **Tytuł Spółki Świadomej Klimatycznie 2023**
W ramach badania Corporate Climate Crisis Awareness Study bank otrzymał tytuł Spółki Świadomej Klimatycznie 2023. Jest to wyróżnienie Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych dla spółek, które cechuje wysoki poziom prezentowania kwestii środowiskowych.
- **Pracodawca Rzeczpospolitej 2023**
Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center Poland został wyróżniony w konkursie „Pracodawca Rzeczpospolitej”. Kapituła konkursu doceniła konkurencyjną politykę wynagrodzeń Banku. W konkursie zwracano uwagę na realne działania w dialogu z pracownikami wyróżniające się efektywnością, zaangażowaniem oraz kreatywnością w obecnej sytuacji gospodarczej.
- **Citi Handlowy na 1 miejscu wśród spółek giełdowych pod względem różnorodności**
Citi Handlowy znalazł się na pierwszym miejscu wśród największych spółek pod względem różnorodności według raportu „Kobiety w spółkach giełdowych. Indeks Fundacji Liderów Biznesu”. Bank jako jedyna spółka przekroczył liczbę 100 punktów w indeksie raportu. Raport przedstawia dane dotyczące udziału kobiet we władzach wszystkich spółek notowanych na GPW.
- **Citi Handlowy z II nagrodą główną w konkursie na najlepszy Raport Roczny 2022**
Bank otrzymał drugą nagrodę główną w konkursie „The Best Annual Report 2022” w kategorii Banki i Instytucje Finansowe w cyklicznym konkursie organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków. Raport Citi Handlowy uzyskał 75,12 na 100 możliwych punktów. Bank zajął też 2. miejsce w kategorii specjalnej „Najlepszy Raport Zrównoważony”. Konkurs Instytut Rachunkowości i Podatków wskazuje raporty najlepsze pod względem wartości użytkowej dla akcjonariuszy i inwestorów. Kapituła doceniła raport z działalności, sprawozdanie finansowe banku i podsumowanie ładu korporacyjnego i udział banku w kształtowaniu dobrych praktyk w sprawozdawczości finansowej spółek publicznych.
- **LinkedIn’s 2023 Top Company**
Citi Handlowy i Citi Solutions Center otrzymały tytuł LinkedIn 2023 Top Company, którym honorowane są firmy realizujące politykę rozwoju i dające możliwości budowania kariery. Lista tworzona jest na podstawie parametrów dotyczących stabilności firmy, różnorodności zespołu czy możliwości awansu zawodowego.
- **Citi Handlowy z maksymalnym wynikiem w rankingu „Cashless dla równości”**
W rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+, przygotowanym po raz drugi przez Cashless.pl, Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center, otrzymał maksymalny wynik 100 punktów. Ranking jest częścią projektu Cashless, podczas którego rozsyłane są ankiety do kilkudziesięciu firm z branży finansowej. Znajdują się w nich pytania o działania na rzecz społeczności LGBT+, takie jak szkolenia antydyskryminacyjne, dodatkowe świadczenia socjalne i działania reklamowe.
- **Citi Handlowy wśród 50 najlepszych pracodawców tygodnika WPROST**
Citi Handlowy po raz kolejny znalazł się w gronie 50 najlepszych pracodawców w rankingu WPROST. Branża finansowa stanowi największą grupę w zestawieniu, zaraz po branży handlowej. W rankingu tygodnika WPROST, Citi Handlowy jest w czołówce wśród banków, które najbardziej troszczą się o swoich pracowników. Pytania na jakich opiera się ranking dotyczyły stabilności pracodawcy, m.in. ilu pracowników zatrudnia oraz ilu pracowników zatrudnionych jest na umowę o pracę.
- **Citi Handlowy w gronie "SuperEtycznych Firm"**
W corocznym badaniu dziennika Puls Biznesu na temat standardów działania firm, Citi Handlowy konsekwentnie potwierdza, że dotrzymuje najwyższych wymogów etycznych. Bank od początku istnienia konkursu regularnie znajduje się w gronie wyróżnianych organizacji. Forum SuperEtycznych Firm stanowią organizacje, które przez trzy lata z rzędu otrzymały tytuł Etycznej Firmy i szczytą się nieposzlakowaną opinią, przejrzystością działań biznesowych, uczciwością, odpowiedzialnością i zaufaniem rynku w codziennym prowadzeniu biznesu.

• **Biały Listek CSR POLITYKI 2023**

Bank został laureatem Białego Listka POLITYKI 2023 za realizowane działania z zakresu ESG. Inicjatywa Listków CSR POLITYKI jest jedną z najstarszych na rynku. Firmy oceniane są pod względem środowiskowym, społecznym oraz ładu korporacyjnego. Oceny przyznano na podstawie ankiet wypełnionych przez firmy. Ankiety opracowane są zgodnie z normami dotyczącymi podstawowych zasad społecznej odpowiedzialności ISO 26000 oraz w stosunku do Europejskich Standardów Raportowania Zrównoważonego Rozwoju i najnowszych trendów ESG.

• **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 2023 roku

1. Główne tendencje makroekonomiczne

Otoczenie zewnętrzne

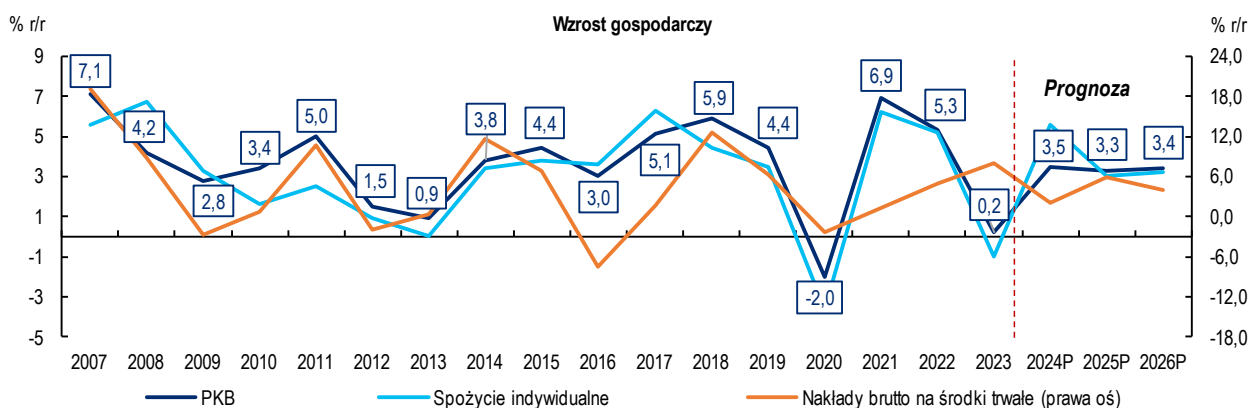
Rok 2023 stał pod znakiem dalszego spowolnienia wzrostu gospodarczego na świecie, spowodowanego przedłużającym się szokiem podaźowym na rynku surowców oraz konsekwencjami wojny na Ukrainie. Dynamika światowego PKB najprawdopodobniej wyhamowała w 2023 roku do około 2,7% r./r. wobec wzrostu o 2,9% r./r. w 2022 roku, co jednakże było lepszym wynikiem niż oczekiwano na początku ubiegłego roku.

Poważnym wyzwaniem dla światowej gospodarki w 2023 roku była wciąż silna, choć stopniowo słabnąca presja inflacyjna. W odpowiedzi na uporczywie wysoki wzrost cen w pierwszej połowie 2023 roku, największe banki centralne kontynuowały zacieśnianie polityki pieniężnej. Stopa Rezerwy Federalnej na koniec 2023 roku ukształtowała się na poziomie 5,25 – 5,50%, natomiast EBC zakończył 2023 rok ze stopą refinansową na poziomie 4,5%.

W 2024 roku globalny wzrost gospodarczy najprawdopodobniej wyhamuje do około 1,9% PKB, a skala spowolnienia gospodarczego powinna być widoczna w strefie euro, której gospodarka w dalszym ciągu będzie kurczyć się na początku przyszłego roku oraz w Stanach Zjednoczonych, którym dotychczas udawało się uniknąć recesji. Spodziewamy się, że najważniejsze banki centralne EBC i Fed rozpoczną cykle obniżek stóp procentowych w II kwartale 2024 roku. Jednym z głównych czynników ryzyka dla globalnej aktywności gospodarczej oraz utrzymania się presji inflacyjnej jest możliwość wystąpienia kolejnych negatywnych szoków podaźowych na rynku światowym. Ceny energii znacząco obniżyły się względem swoich szczytów w 2022 roku, jednakże rynki energii wciąż pozostają napięte, a potencjalne ryzyko zakłóceń w dostawach ropy, węgla oraz gazu pozostaje wysokie.

Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Wzrost PKB (w %) – prognoza z dnia 31/01/2024



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

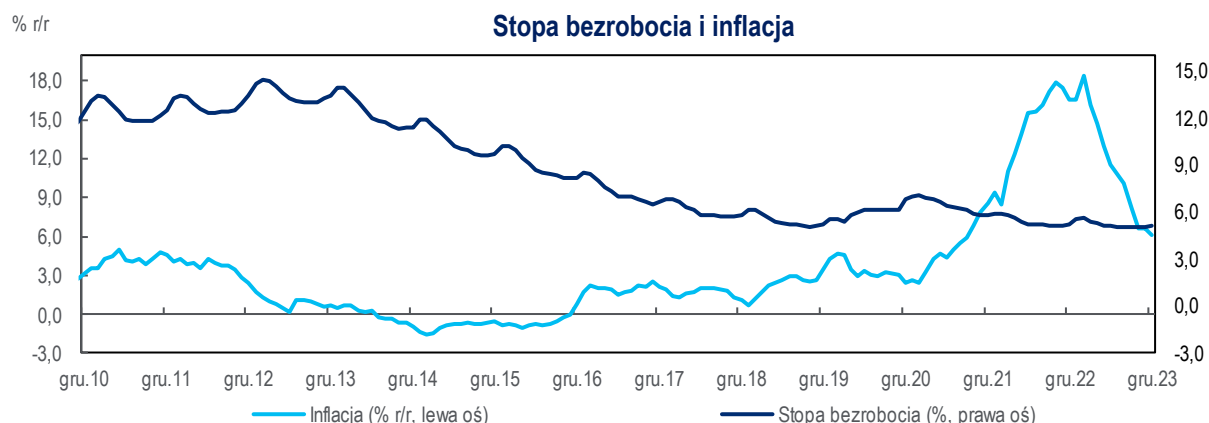
Produkt Krajowy Brutto Polski wzrósł w 2023 roku o 0,2% wobec 5,3% w 2022 roku. Dane odnośnie PKB okazały nieco poniżej sformułowanych na początku 2023 roku prognoz. Zaskakująca okazała się struktura PKB, czyli spadek konsumpcji prywatnej w 2023 roku o 1,0% r./r. wobec wzrostu na poziomie 5,2% w 2022 roku oraz wzrost nakładów na środki trwałe o 8,0% r./r. wobec 4,9% r./r. rok wcześniej. Poprawa konsumpcji prywatnej tymczasowo uwidoczniła się w III kwartale 2023 roku, na skutek wsparcia ze strony rosnących wynagrodzeń realnych, jednakże dane roczne o PKB wskazują na ponowne jej pogorszenie w IV kwartale 2023 roku. Stopa bezrobocia pod koniec 2023 roku wyniosła 5,1% wobec 5,2% w 2022 roku. Zatrudnienie natomiast w ciągu 2023 roku zmniejszyło się o 0,1%.

Rynek pracy w 2023 roku stabilizował się. Dynamika przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wyhamowała w 2023 roku do 11,9% r./r. wobec 12,9% r./r. rok wcześniej. Płace rosły szczególnie mocno w górnictwie, transporcie oraz usługach administrowania i działalności wspierającej. Dynamika produkcji przemysłowej obniżyła się do -1,8% r./r. z 10,7% r./r. w 2022 roku, a produkcja budowlana spowolniła do 4,4% r./r. z 9,6% r./r. w 2022 roku. Mimo relatywnie niskiej średniorocznej dynamiki wzrostu w budownictwie, druga połowa roku przyniosła znaczące przyspieszenie wzrostu w sektorze budowlanym, co prawdopodobnie było efektem spożytkowania środków unijnych, które należało wykorzystać do końca 2023 roku.

Na wzrost gospodarczy w 2024 roku w Polsce wpływ będzie miała znacząca poprawa w konsumpcji prywatnej na skutek dwucyfrowego wzrostu minimalnego wynagrodzenia oraz wyhamowanie wzrostu nakładów brutto na środki trwałe.

Inflacja

Inflacja vs. Stopa bezrobocia



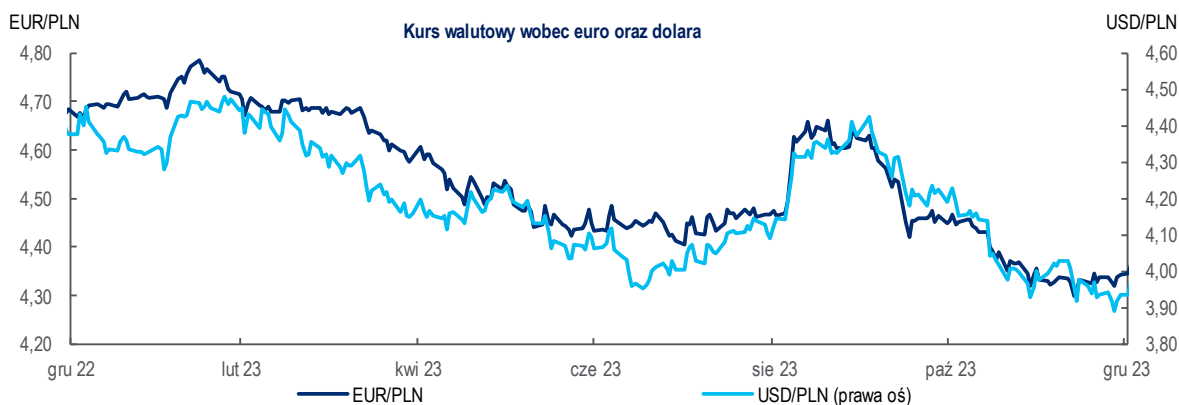
Źródło: NBP, GUS, Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2023 roku wzrosły przeciętnie o 11,4%, wobec 14,3% w 2022 roku. Do nadal uporczywie wysokiej inflacji przyczyniły się przede wszystkim wzrosty cen paliw, nośników energii oraz żywności. W ponad dwucyfrowym tempie rosły również ceny usług. Jednak od marca 2023 roku wzrost cen towarów i usług zdecydowanie hamował. Inflacja netto średniorocznie wzrosła w 2023 roku do 10,2% z 9,1% w 2022 roku. Jej spadek okazał się jednak wolniejszy niż w przypadku inflacji CPI, głównie ze względu na dobrą koniunkturę na rynku pracy. Spodziewamy się, że w pierwszych miesiącach 2024 roku wskaźnik inflacji będzie się obniżać, jednakże w dalszej części 2024 roku oczekujemy ponownego przyspieszenia dynamiki cen, między innymi na skutek przywrócenia podatku VAT na żywność oraz odmrożenia cen energii elektrycznej. Spodziewamy się, że inflacja pozostanie powyżej celu inflacyjnego w 2024 roku oraz prawdopodobnie w 2025 roku. Szacujemy, że trend spadkowy inflacji bazowej wypląszczy się, a następnie od drugiej połowy 2024 roku ponownie zacznie ona rosnąć.

W odpowiedzi na spadek inflacji w gospodarce w 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej („RPP”) zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych o łącznie 100 punktów bazowych. W konsekwencji stopa referencyjna obniżyła się z poziomu 6,75% na początku roku do 5,75% na koniec 2023 roku. Od października 2023 roku stopy procentowe utrzymują się na niezmiennym poziomie.

2. Rynek pieniężny i walutowy

Kurs walutowy



Źródło: Reuters, Citi Handlowy

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

W trakcie 2023 roku złoty umocnił się o ok. 7,3% wobec euro i ok. 10,0% wobec dolara (w porównaniu z końcem 2022 roku). Pomimo przejściowej słabości złotego wynikającej z nadspodziewanie silnego łagodzenia polityki pieniężnej we wrześniu (o 75 pb), czynnikiem który zauważalnie przyczynił się do wzmocnienia polskiej waluty były oczekiwania napływu środków finansowych z Unii Europejskiej po ogłoszeniu wyników wyborów parlamentarnych w Polsce. Ponadto złotemu jak i innym walutom rynków wschodzących pomagało osłabienie dolara przy braku silniejszej awersji wobec aktywów ryzykownych. Kurs EUR/PLN spadł na koniec 2023 roku do ok. 4,34 z 4,69 na koniec grudnia 2022 roku, a kurs USD/PLN spadł do 3,94 z 4,38.

Stawki rynku pieniężnego spadły w 2023 roku wraz z obniżkami stóp procentowych przez RPP. Stawka WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2023 roku 5,88% wobec 7,02% na koniec grudnia 2022 roku. W 2023 roku rentowność 2-letnich obligacji skarbowych spadła o 167 pkt. bazowych do 5,06% na koniec 2023 roku z 6,73% na koniec 2022 roku. Rentowność 10-letnich obligacji spadła o 163 pkt. bazowych do 5,25% na koniec 2023 roku z 6,88% na koniec 2022 roku.

3. Rynek kapitałowy

Rok 2023 okazał się rokiem dynamicznych wzrostów na globalnych rynkach akcji. Koniec podwyżek stóp procentowych ze strony najważniejszych banków centralnych w reakcji na spadające odczyty inflacyjne oraz malejące obawy związane z kryzysem energetycznym w Europie pozytywnie wpłynęły na nastroje na światowych giełdach oraz spowodowały znaczący spadek awersji do ryzyka. Dodatkowo, czynniki o charakterze regulacyjnym i politycznym (m.in. wprowadzenie wakacji kredytowych, kredytu 2% oraz oczekiwania pozytywnych zmian dla rynku kapitałowego i gospodarki na skutek dokonanych zmian politycznych w Polsce) sprzyjały notowaniom spółek na krajowym rynku akcji.

W takim otoczeniu wszystkie główne indeksy GPW zanotowały dwucyfrowe wzrosty. W 2023 roku najszerszy indeks rynku WIG zyskał na wartości 36,5% r./r. Notowania indeksu skupiającego największe spółki WIG20 wzrosły o 30,7% r./r. Największy wzrost osiągnął indeks spółek dywidendowych WIG-div, który zanotował zmianę wartości na poziomie 42,0% r./r.. Indeks sWIG40 odnotował drugi najwyższy wzrost, kończąc 2023 rok z poziomem o 39,3% wyższym w stosunku do końca 2022 roku.

W ujęciu sektorowym, największych wzrostów doświadczyły następujące sub-indeksy: WIG-Budownictwo zyskał 86,9% r./r., WIG-Banki odnotowało wzrost o 76,9% r./r. wzrostu a WIG-Odzieź wzrósł o 52,2% r./r.. Z drugiej strony największej przeceny doświadczył sektor gier, który stracił na wartości 6,8% r./r.. Ponadto presja na notowania zaobserwowana była w sektorze górniczym (-6,4% r./r.) oraz w WIG-Leki (-5,3% r./r.).

Rok 2023 przyniósł nieznaczny wzrost aktywności na rynku pierwotnych ofert publicznych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy na głównym parkiet GPW wprowadzono akcje 10 spółek (wobec 8 debiutów odnotowanych w 2022 roku). Wartość ofert wyniosła 3,6 mld zł i była istotnie wyższa w stosunku do poprzedniego roku, w którym wyniosła prawie 1,4 mld zł. Jednocześnie wciąż kontynuowany był trend delistingu spółek z GPW. W 2023 roku akcje 12 podmiotów zostały wycofane z obrotu na głównym parkiecie (w porównaniu do 24 spółek w 2022 roku). W konsekwencji, na koniec grudnia 2022 roku, przedmiotem handlu na GPW były akcje 413 spółek (wobec 415 rok wcześniej), w tym 42 zagranicznych podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na głównym parkiecie osiągnęła 1 440,3 mld zł (+29,3% r./r.), z czego 52,8% stanowiły spółki krajowe (760,2 mld zł w ujęciu nominalnym).

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku

Indeks	2023 (1)	2022 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2021 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
WIG	78 459,91	57 462,68	36,5%	69 296,26	(17,1%)
WIG-PL	81 539,59	58 864,46	38,5%	70 792,15	(16,8%)
WIG-div	1 545,59	1 088,23	42,0%	1 255,85	(13,3%)
WIG20	2 342,99	1 792,01	30,7%	2 266,92	(20,9%)
WIG20TR	4 678,55	3 465,54	35,0%	4 243,99	(18,3%)
WIG30	2 907,55	2 187,63	32,9%	2 764,93	(20,9%)
mWIG40	5 785,21	4 154,32	39,3%	5 291,72	(21,5%)
sWIG80	22 904,49	17 496,16	30,9%	20 056,08	(12,8%)
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	11 062,01	6 251,97	76,9%	8 640,27	(27,6%)
WIG-Budownictwo	7 628,56	4 081,96	86,9%	3 763,20	8,5%
WIG-Chemia	10 434,67	10 887,39	(4,2%)	9 822,11	10,8%
WIG-Energia	2 806,75	2 108,92	33,1%	2 415,19	(12,7%)
WIG-Games	15 669,10	16 816,67	(6,8%)	22 304,77	(24,6%)
WIG-Górnictwo	4 315,32	4 612,64	(6,4%)	4 539,55	1,6%
WIG-Informatyka	4 616,29	3 974,54	16,1%	4 706,08	(15,5%)
WIG-Leki	2 768,40	2 923,20	(5,3%)	5 096,92	(42,6%)
WIG-Media	8 328,80	6 032,39	38,1%	8 762,86	(31,2%)
WIG-Motoryzacja	9 254,33	6 485,02	42,7%	6 728,61	(3,6%)
WIG-Nieruchomości	3 545,06	2 624,35	35,1%	2 841,12	(7,6%)
WIG-Odzież	8 962,90	5 889,48	52,2%	9 479,24	(37,9%)
WIG-Paliwa	6 697,89	6 010,43	11,4%	6 494,21	(7,4%)
WIG-Spożywczy	2 202,63	2 016,48	9,2%	4 484,31	(55,0%)

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

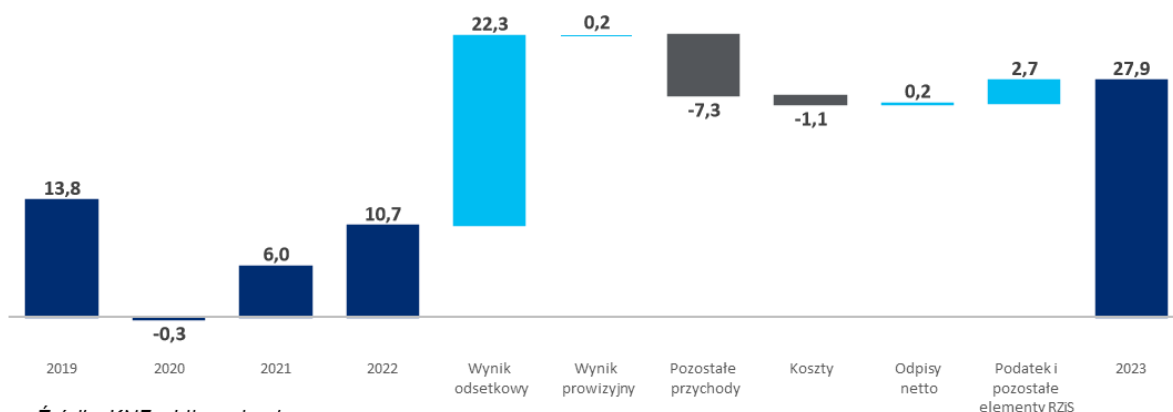
Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW na dzień 31 grudnia 2023 roku

	2023 (1)	2022 (2)	Zmiana (%) (1/2)	2021 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
Akcje (mln zł) *	564 122	586 221	(3,8%)	661 969	(11,4%)
Obligacje (mln zł)	8 071	11 802	(31,6%)	4 196	181,3%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	28 835	30 560	(5,6%)	23 414	30,5%
Opcje (tys. szt.)	520	628	(17,2%)	556	12,9%

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

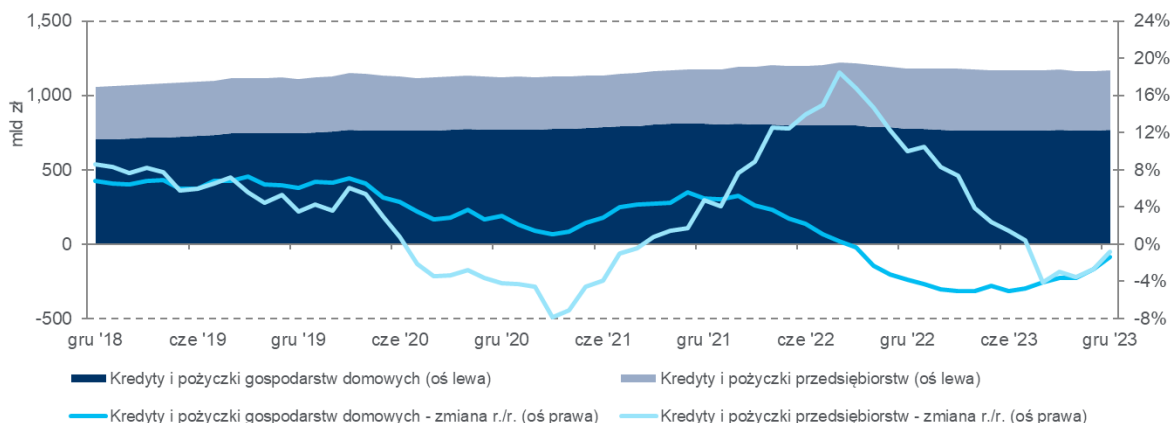
Zgodnie z danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), sektor bankowy wypracował w 2023 roku zysk netto równy 27,9 mld zł, to jest +159% r./r., 17 mld zł więcej niż w roku poprzednim. Czynnikiem jaki miał największy wpływ na poprawę wyników sektora było utrzymywanie się przez większość 2023 r. najwyższego od 20 lat poziomu stóp procentowych. W efekcie, wynik odsetkowy sektora bankowego utrzymywał tendencję wzrostową, przekraczając poziom 98 mld zł (+29% r./r., 22 mld zł). Z kolei wynik prowizyjny pozostał na niemal niezmiennym poziomie wynosząc 18,7 mld zł za cały 2023 rok, to jest +1% r./r., 221 mln zł więcej niż w 2022 r.. Negatywnie na łączne przychody wpłynęły pozostałe przychody (-8,7 mld zł, w porównaniu do -1,5 mld zł za 2022 rok) znajdujące się pod wpływem kosztów postępowań sądowych. Łącznie sektor zdołał wypracować rekordowo wysokie przychody, po raz pierwszy w historii przekraczające poziom 100 mld zł (dokładnie 108,4 mld zł, +16% r./r., 15 mld zł).

Wysokiemu wzrostowi przychodów towarzyszył również istotny wzrost kosztów. Sektor bankowy musiał zmierzyć się ze znaczącym wzrostem kosztów napędzanych w pierwszym rzędzie presją płacową (wzrost kosztów zatrudnienia o +22% r./r.), rosnącymi cenami energii i wysoką inflacją. Jednocześnie istotną ulgę stanowiło niepobieranie przez BFG składki na Fundusz Gwarancyjny Banków i obniżenie o 14% składki na Fundusz Przemysłowej Restrukturyzacji należnej za 2023 r.. Pomimo tego, koszty administracyjne przekroczyły poziom 40 mld zł w 2023 roku, to jest +2% r./r., 645 mln zł. Istotnie wzrosły również koszty amortyzacji (+9% r./r., 409 mln zł, do poziomu niemal 5 mld zł). W rezultacie na skutek wyższej dynamiki przychodów nad dynamiką kosztów, sektor bankowy znacząco poprawił swoją efektywność kosztową mierzoną wskaźnikiem kosztów do dochodów z poziomu 48% w 2022 r. do poziomu 42% w 2023 r..

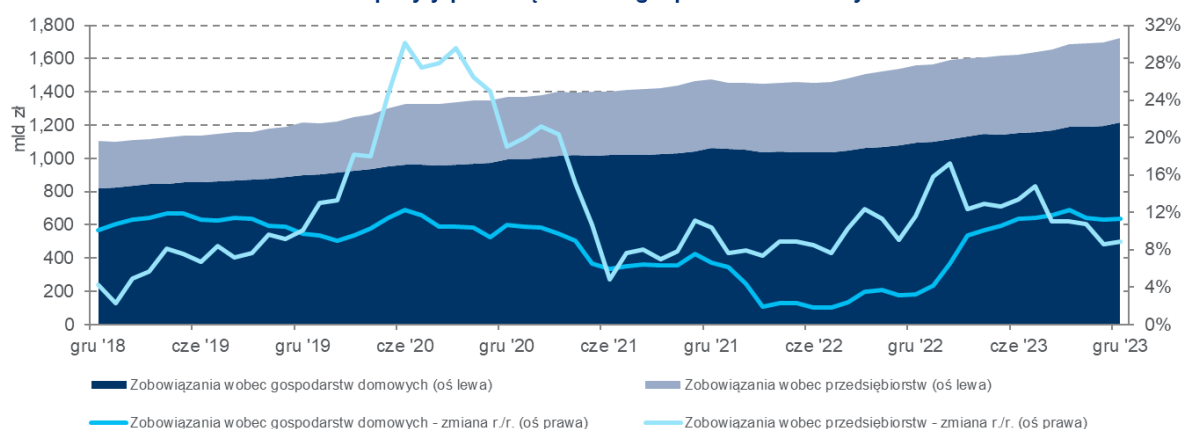
Według danych opublikowanych przez KNF, wartość odpisów i rezerw zaksięgowanych w 2023 roku pozostała na niemal identycznym poziomie jak w 2022 roku, to jest obciążała wyniki banków kwotą 17 mld zł. Szacunkowa wysokość podatku bankowego zapłaconego przez sektor bankowy wyniosła natomiast 5,3 mld zł, co jest wartością porównywalną do poprzedniego roku. Wraz ze wzrostem wyniku brutto istotnie wzrosła też wartość zapłaconego podatku dochodowego którego wartość za 2023 rok przekroczyła poziom 14 mld zł (+67% r./r., 6 mld zł).

Dane o jakości portfela kredytowego z końca grudnia 2023 roku wskazują na dalszą poprawę zdolności klientów do obsługi zadłużenia w większości portfeli. Udział kredytów klientów niefinansowych wraz z sektorem publicznym w koszyku 3 (z ponad 90 dniowym opóźnieniem w obsłudze) spadł z poziomu 5,2% na koniec 2022 roku do najniższego w historii poziomu 5,0%. Największą poprawę (-1,4 p.p. r./r.) odnotowano w segmencie klientów MŚP gdzie udział koszyka 3 jest jednak w dalszym ciągu relatywnie wysoki (8,2%). W portfelu kredytów dla dużych przedsiębiorstw odnotowano natomiast nieznaczne pogorszenie terminowości spłat (+0,1 p.p. do poziomu 3,5%). Jakość portfela kredytów gospodarstw domowych pozostała natomiast bez zmian na poziomie 5,0% – wpływ opóźnienia terminowości obsługi kredytów hipotecznych w walutach obcych został zrównoważony poprawą jakości portfela kredytów konsumenckich (-0,6 p.p. r./r. do poziomu 8,0%). Pozytywny obraz jakości portfela zaburza jednak utrzymujący się już od kilku kwartałów wzrost udziału koszyka 2 (kredyty z opóźnieniami w spłacie od 30 do 90 dni) i to zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym.

Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom oraz gospodarstwom domowym



Depozyty przedsiębiorstw i gospodarstw domowych



W 2023 roku widoczne było dalsze osłabienie dynamiki kredytów sektora niefinansowego wynoszącej na koniec grudnia 2022 roku +0,7% r./r., a rok później już -1,9% r./r. (spadek o 25 mld zł). Główną przyczyną była zmiana trendów w segmencie instytucjonalnym, gdzie odnotowano spadek dynamiki kredytów dla przedsiębiorstw niefinansowych z +10,0% r./r. na koniec 2022 roku do poziomu -0,8% r./r. (spadek o 3 mld zł) na koniec 2023 roku. Łącznie wolumen kredytów przedsiębiorstw niefinansowych spadł do poziomu 399 mld zł. Należy zwrócić uwagę, że istotna aprecjacja złotego względem głównych walut obcych mocno przyczyniła się do wyżej opisanego zjawiska (wolumen kredytów w walutach obcych spadł o 2,6% r./r., 3 mld zł). W tym samym czasie wolumen kredytów w walucie krajowej pozostał bez zmian. Pod względem struktury rodzajowej pozytywnie wyróżniają się tylko kredyty inwestycyjne, których wolumen wzrósł o 4,0% r./r., 6 mld zł, podczas gdy zarówno kredyty o charakterze bieżącym jak i kredyty na nieruchomości cechowała ujemna dynamika wynosząca odpowiednio -2,8% r./r. (spadek o 5 mld zł) i -5,7% r./r. (4 mld zł). Pod względem struktury terminowej największy spadek został zarejestrowany w grupie kredytów o najniższej zapadalności (do roku) wynosząc -5,8% r./r., 6 mld zł, następną pozycję zajęły kredyty długoterminowe o zapadalności powyżej 5 lat (-2,8% r./r., 5 mld zł), natomiast wolumen kredytów o okresie zapadalności od 1 do 5 lat uległ relatywnie niewielkiemu spadkowi o 0,8% r./r. (1 mld zł).

W segmencie detalicznym odnotowano nieznaczny poprawę sytuacji. Wolumen kredytów udzielonych gospodarstwom domowym spadł co prawda o 1,3% r./r., 10 mld zł do poziomu 767 mld zł, był to jednak wynik znacznie lepszy niż -3,8% r./r. zarejestrowane na koniec grudnia 2022 roku. Ogłoszone przez radę Polityki Pieniężnej obniżki stóp procentowych we wrześniu i w październiku 2023 roku przyczyniły się do ożywienia przede wszystkim popytu na kredyty hipoteczne. Wolumen kredytów mieszkaniowych w złotych polskich wzrósł na koniec grudnia 2023 roku, o 2,2% r./r., 9 mld zł, przy równoczesnym spadku kredytów walutowych o 25,4% r./r. (26 mld zł). Wzrost został również odnotowany w obszarze kredytów konsumpcyjnych, których wolumen wzrósł o 2,3% r./r. (4 mld zł). Najwyższą dynamikę wzrostu odnotowano jednak w portfelu kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych (+12,9% r./r., 6 mld zł), natomiast najsilniejszy spadek zaobserwowano w kategorii kredytów inwestycyjnych (-12,0% r./r., 2 mld zł). W ujęciu terminowym największy wzrost został zanotowany w grupie kredytów o zapadalności od 1 do 5 lat (+11,8% r./r., 9 mld zł). Nieznaczny pozytywną dynamikę zaobserwowano również w grupie kredytów o zapadalności od 10 do 20 lat, natomiast w pozostałych kategoriach wyraźnie widoczny był spadek wolumenów, w tym o 0,7% r./r., w grupie kredytów udzielonych na okres poniżej roku.

W 2023 roku tempo napływu depozytów od podmiotów niefinansowych znacząco wzrosło z +6,0% r./r. (103 mld zł) na koniec 2022 roku do +8,9% r./r. (162 mld zł) na koniec grudnia 2023 roku. Największy wpływ miał na to wzrost wolumenu depozytów gospodarstw domowych o 11,3% r./r., 124 mld zł, przy czym w wartościach bezwzględnych rozłożył się on po równo między depozyty bieżące (+8,0% r./r., 62 mld zł) i depozyty terminowe (+19,3% r./r., 62 mld zł). Cały portfel osiągnął wartość 1 218 mld zł, przy czym udział depozytów bieżących wyniósł 69%.

W segmencie korporacyjnym również odnotowano istotny napływ depozytów (+8,8% r./r., 41 mld zł), z niemal identyczną dynamiką zarówno w kategorii depozytów bieżących jak i terminowych. Wolumen depozytów po raz pierwszy w historii przekroczył próg 500 mld zł, z czego podobnie jak w segmencie detalicznym 70% stanowiły depozyty bieżące.

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 7,2 p.p. r./r. ustanawiając kolejne historyczne minimum na poziomie 65%.

5. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2024 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 2023 r.

Działalność operacyjna Banku

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

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

Tendencje w gospodarce polskiej i światowej

Najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w najbliższych kwartałach pozostają napięcia geopolityczne na świecie, a w szczególności 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. Podobny wpływ mogłaby mieć eskalacja konfliktu na Bliskim Wschodzie.

Utrzymuje się niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego, zarówno w strefie euro, jak i Polsce. Przedłużające się spowolnienie mogłoby negatywnie wpłynąć na sytuację finansową klientów Banku i na popyt na kredyt.

Lokalnym czynnikiem ryzyka dla aktywności ekonomicznej pozostaje niepewność dotycząca wdrażania zmian w polityce gospodarczej.

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 na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, 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. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugód pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 powielił co do zasady opinię Rzecznika Generalnego z dnia 16 lutego 2023 roku i orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się jedynie zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie bez możliwości domagania się od klienta (konsumenta) wynagrodzenia za bezumowne korzystanie z kapitału. Stwierdzono, że dyrektywa 93/13 nie reguluje bezpośrednio skutków nieważności umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem po usunięciu nieuczciwych warunków. Określenie skutków, jakie pociąga za sobą takie stwierdzenie należy do państw członkowskich, przy czym ustanowione przez nie w tym względzie przepisy powinny być zgodne z prawem Unii, a w szczególności z celami tej dyrektywy. Do sądów krajowych będzie

należało dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności.

Szacując ryzyko związane ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w umowach kredytu hipotecznego Bank Handlowy w Warszawie S.A. niezmiennie nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 35,6 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,2 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 przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 72 sprawy na łączną kwotę ok. 31,1 mln zł. 26 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 kredycie konsumenckim.

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

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

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku Bank został pozwany w 941 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,2 mln zł.

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

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

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

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

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Charakter powiązania kapitałowego	Procent posiadanego kapitału	Zastosowana metoda konsolidacji / wyceny	Kapitał własny (tys. zł)
Bank Handlowy w Warszawie S.A.*	bankowość	jednostka dominująca	-	-	9 668 020
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawny Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	117 526
Handlowy -Leasing Sp. z o.o.***	działalność leasingowa	jednostka zależna	100,00%****	konsolidacja pełna	20 971
Handlowy Investments S.A.***	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	4 031
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.***	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	10 753

* Kapitał własny Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgodnie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej Banku za 2023 rok.

** W 2022 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego „Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa”, na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Sąd Rejestrowy dokonał wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego przekształcenia spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.. Po dokonanym przekształceniu spółka nosi nazwę HANDLOWY FINANCIAL SERVICES Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

*** Powyższe dane nie zostały zaudytowane.

**** Z uwzględnieniem udziałów pośrednich.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w 2023 nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2022 roku.

W dniu 7 kwietnia 2023 roku zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy przekształcenie Spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. w spółkę Handlowy Financial Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Sąd dokonał wykreślenia Spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. z KRS w dniu 21 kwietnia 2023 roku.

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

1. Wyniki finansowe Banku i Grupy w 2023 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 99,4% 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.

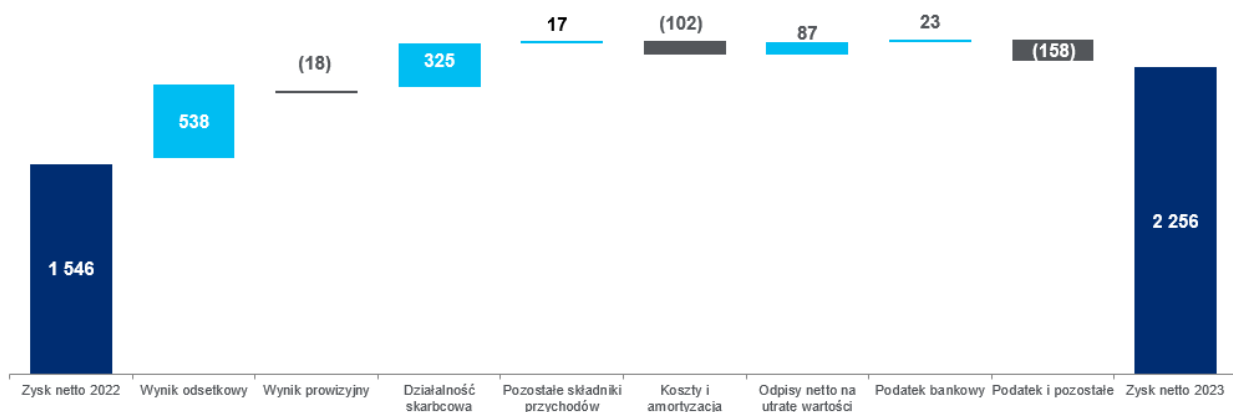
1.1 Rachunek zysków i strat

Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat

w tys. zł	Bank				Grupa Kapitałowa	
	2023		2022		Zmiana	
	2023	2022	2023	2022	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 271 208	2 736 722	3 278 718	2 740 874	537 844	19,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	561 774	562 296	561 499	579 715	(18 216)	(3,1%)
Przychody z tytułu dywidend	15 026	36 974	11 410	11 089	321	2,9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	796 460	643 798	796 754	647 198	149 556	23,1%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(147 758)	(323 054)	(147 758)	(323 054)	175 296	(54,3%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35 351	10 929	35 351	10 886	24 465	224,7%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(10 067)	(1 814)	(10 067)	(1 814)	(8 253)	455,0%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(17 166)	(15 309)	(17 352)	(17 352)	-	-
Razem przychody	4 504 828	3 650 542	4 508 555	3 647 542	861 013	23,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, w tym:	(1 437 694)	(1 318 488)	(1 439 548)	(1 337 859)	(101 689)	7,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 326 659)	(1 215 931)	(1 328 513)	(1 234 843)	(93 670)	7,6%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(111 035)	(102 557)	(111 035)	(103 016)	(8 019)	7,8%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(123)	2 772	(123)	2 869	(2 992)	(104,3%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(18 130)	(105 007)	(18 006)	(104 840)	86 834	(82,8%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(190 255)	(213 024)	(190 255)	(213 024)	22 769	(10,7%)
Zysk brutto	2 858 626	2 016 795	2 860 623	1 994 688	865 935	43,4%
Podatek dochodowy	(603 436)	(447 485)	(604 275)	(449 008)	(155 267)	34,6%
Zysk netto	2 255 190	1 569 310	2 256 348	1 545 680	710 668	46,0%

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

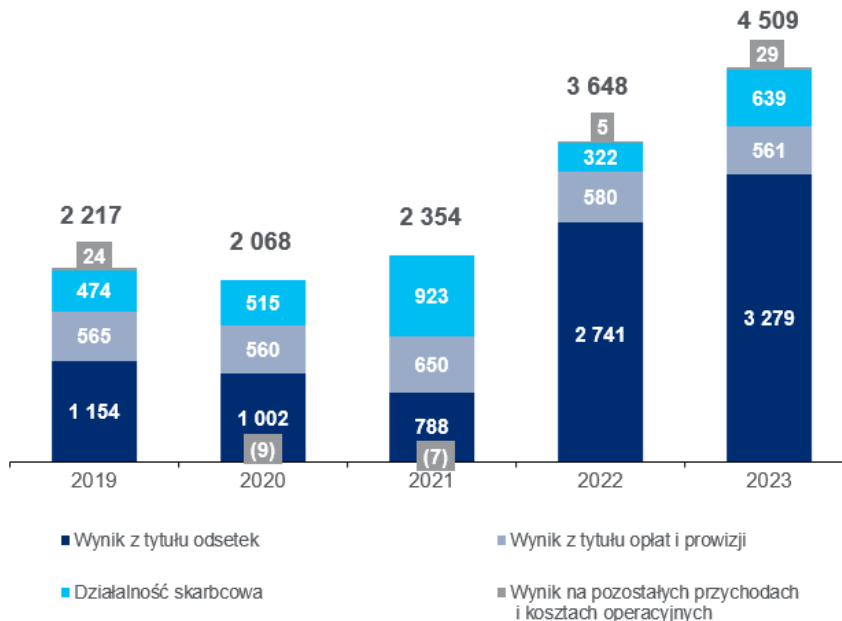
Wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik netto w 2023 roku (w mln zł)



1.1.1 Przychody

W 2023 roku przychody z działalności operacyjnej ukształtowały się na poziomie 4 508,6 mln zł wobec 3 647,5 mln zł w poprzednim roku, co oznacza wzrost o 861,0 mln zł (tj. 23,6%).

Przychody Grupy (mln zł)



Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2023 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 3 278,7 mln zł wobec 2 740,9 mln zł w 2022 roku, co oznacza wzrost o 537,8 mln zł (tj. 19,6% r./r.).

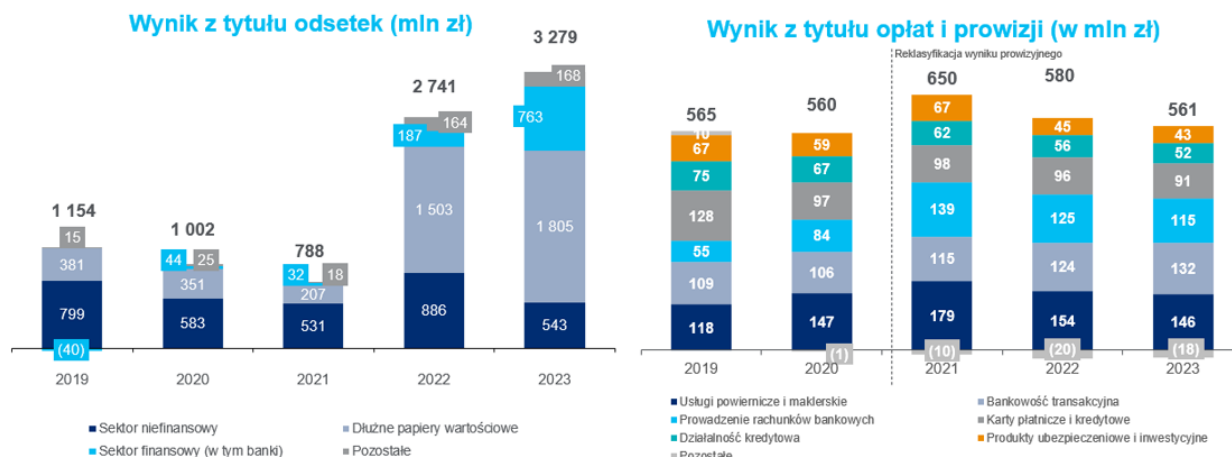
Przychody odsetkowe w 2023 roku wyniosły 4 399,6 mln zł i były wyższe o 1 066,8 mln zł (tj. 32,0%) w porównaniu do 2022 roku. Największy nominalny wzrost o 437,3 mln zł (tj. 249,2%) w porównaniu do 2022 roku zanotowały przychody odsetkowe od należności od banków ze względu na zwiększony wolumen transakcji reverse repo. Kolejny istotny wzrost przychodów odsetkowych pochodził z należności od klientów i wyniósł 301,7 mln zł (tj. 20,3%) do poziomu 1 784,6 mln zł, dzięki utrzymującemu się środowisku wysokich stóp procentowych. W rezultacie średnie oprocentowanie kredytów urosło z 6,86% w 2022 roku do 8,89% w 2023 roku.

Koszty odsetkowe w 2023 roku również istotnie wzrosły - na koniec 2023 roku wyniosły 1 120,9 mln zł i były wyższe o 529,0 mln zł w porównaniu do 2022 roku. Największy nominalny wzrost o 505,4 mln zł dotyczył zobowiązań wobec sektora niefinansowego ze względu na wyższe oprocentowanie depozytów i wzrost wolumenu lokat terminowych zarówno od klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych w całej strukturze depozytów.

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 561,5 mln zł wobec 579,7 mln zł w 2022 roku – spadek o 18,2 mln zł (tj. 3,1% r./r.). Spadek wyniku prowizyjnego dotyczył głównie segmentu Bankowości Detalicznej (spadek o 17,1 mln zł, tj. o 9,6% r./r.) i wynikał przede wszystkim z niższej sprzedaży produktów niezabezpieczonych.

Z kolei w segmencie Bankowości Instytucjonalnej wynik prowizyjny pozostał na niemal niezmiennym poziomie (nieznaczny spadek o 1,1 mln zł, tj. 0,3% r./r.). W 2023 roku Bank obserwował zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej, co skutkowało wzrostem o 6,6 mln zł (tj. 6,3% r./r.) przychodów z tytułu zleceń płatniczych w wyniku m.in. 9,5-krotnego wzrostu wolumenów płatności natychmiastowych r./r.), częściowo skompensowanym przez niższe przychody z tytułu prowadzenia rachunków bankowych oraz przychody z tytułu usług powierniczych (panująca wysoka zmienność na rynkach kapitałowych w 2022 roku).

- **Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 668,3 mln zł wobec 327,0 mln zł w 2022 roku (wzrost o 341,4 mln zł, tj. 104,4% r./r.) – z powodu wzrostu wyniku z tyt. działalności skarbcowej wynikającej z działalności międzybankowej oraz niższej zanotowanej stracie na portfelu inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych.



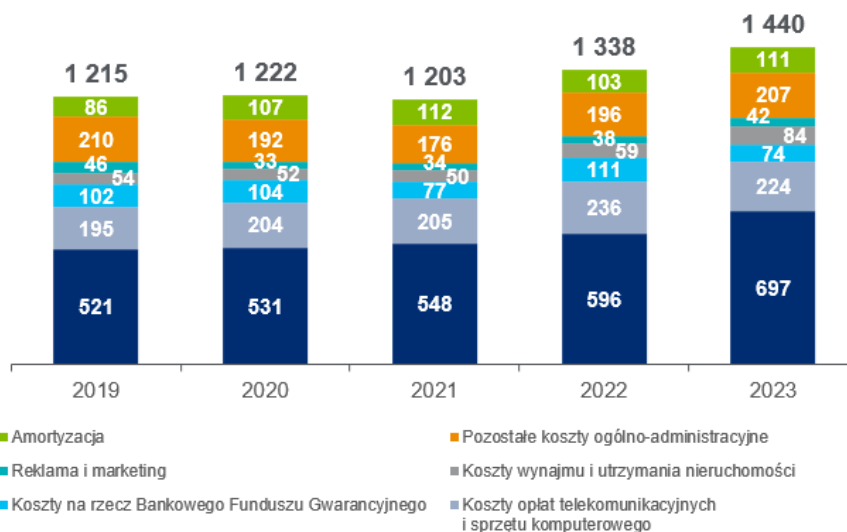
1.1.2 Koszty

Koszty działania i ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa		Zmiana	
	2023	2022	2023	2022	tys. zł	%
Koszty pracownicze	(696 694)	(582 843)	(697 495)	(595 537)	(101 958)	17,1%
Koszty ogólnego zarządu, w tym:	(629 965)	(633 088)	(631 018)	(639 306)	8 288	(1,3%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(224 276)	(232 096)	(224 344)	(235 635)	11 291	(4,8%)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(73 791)	(110 937)	(73 791)	(110 937)	37 146	(33,5%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(83 827)	(59 372)	(83 827)	(59 472)	(24 355)	41,0%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 326 659)	(1 215 931)	(1 328 513)	(1 234 843)	(93 670)	7,6%
Amortyzacja	(111 035)	(102 557)	(111 035)	(103 016)	(8 019)	7,8%
Koszty ogółem	(1 437 694)	(1 318 488)	(1 439 548)	(1 337 859)	(101 689)	7,6%

- Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2023 roku wyniosły 1 439,5 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 101,7 mln zł (tj. 7,6% r./r.), który wynikał z wyższych kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 71,5 mln zł, tj. 16,3% r./r. ze względu na panującą presję inflacyjną, wzrost zatrudnienia i wzrost rezerw na odroczone nagrody kapitałowe) oraz z wyższych kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości (wzrost o 24,4 mln zł, tj. 41,0% r./r.), co zostało częściowo skompensowane przez spadek kosztów regulacyjnych o 37,2 mln zł (tj. 31,3% r./r.) oraz spadek kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (spadek o 11,3 mln zł, tj. 4,8% r./r.).

Koszty działania i amortyzacji (w mln zł)



**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Średnie zatrudnienie w Grupie w 2023 roku (z wyłączeniem pracowników przebywających nieobecnych w związku z chorobą, rodzicielstwem, bądź urlopem bezpłatnym) wyniosło 2 967 etatów i było o 2,1% wyższe niż w 2022 roku. Liczba etatów na koniec okresu wzrosła o 2,3% w porównaniu do stanu na koniec 2022 roku. Na 31 grudnia 2023 roku zatrudnienie w Grupie wyniosło 2 978 etaty, z czego 1 536 zatrudnionych w obszarze bankowości detalicznej, 667 zatrudnionych w obszarze bankowości instytucjonalnej i 775 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	
	2023	2022	2023	2022	tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(29 565)	(89 533)	(29 565)	(89 533)	59 968	(67,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 1	31 996	(6 786)	31 996	(6 786)	38 782	(571,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 2	(21 999)	(19 312)	(21 999)	(19 312)	(2 687)	13,9%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 3	(42 607)	(64 378)	(42 607)	(64 378)	21 771	(33,8%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej aktywów finansowych - aktywa udzielone z utratą wartości	3 045	943	3 045	943	2 102	222,9%
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	9 371	(10 879)	9 371	(10 879)	20 250	(186,1%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych	(124)	(167)	-	-	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 188	(4 428)	2 188	(4 428)	6 616	(149,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(18 130)	(105 007)	(18 006)	(104 840)	86 834	(82,8%)

- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe** wyniósł 18,0 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 104,8 mln zł w 2022 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Instytucjonalnej (polepszenie o 94,2 mln zł r./r.), przede wszystkim na skutek polepszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej oraz spadającego wolumenu kredytowego. Powyższy spadek odpisów netto w Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez ich wzrost w segmencie Bankowości Detalicznej (pogorszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 7,4 mln zł r./r.) z powodu stabilizacji portfela kredytowego. Koszty ryzyka w 2023 roku wyniosły 9 punktów bazowych poniżej średniej w sektorze bankowym.

1.1.4 Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Grupy

	2023	2022
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	28,6%	24,0%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	3,1%	2,2%
Marża odsetkowa netto (NIM)***	4,5%	3,9%
Marża na aktywach odsetkowych	5,0%	4,6%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	17,27	11,83
Koszty/dochody****	32%	37%
Kredyty/Depozyty	38%	44%
Kredyty/Aktywa ogółem	27%	31%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	73%	75%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	12%	16%

* 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 2023 roku**

Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Banku

	2023	2022
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	29,2%	25,4%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	3,1%	2,2%
Marża odsetkowa netto na aktywach ogółem (NIM)***	4,5%	3,9%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	17,26	12,01
Koszty/dochody (Cost/Income)****	32%	36%

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

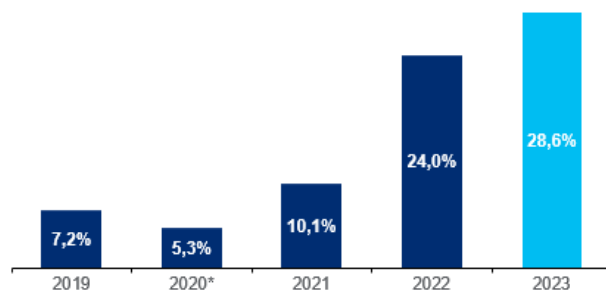
** Iloraz zysku netto i średniego stanu sumy bilansowej liczonego na bazie kwartalnej

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

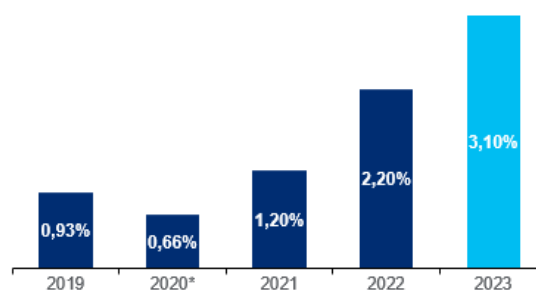
**** Relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do przychodów z działalności operacyjnej

W 2023 roku wskaźniki rentowności kapitału i aktywów Grupy utrzymały się na poziomie wynoszącym odpowiednio 28,6% i 3,1%, co oznacza istotny wzrost w porównaniu do roku ubiegłego dzięki wyższemu zyskowi netto. Z kolei w obszarze efektywności kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 32% dzięki wyższym przychodom (głównie odsetkowym). Z drugiej strony, dzięki utrzymującemu się środowisku wysokich stóp procentowych, marża odsetkowa wzrosła z 3,9% do 4,5%.

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 2023 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 73,4 mld zł i była wyższa o 3,6 mld zł (tj. o 5,1%) w porównaniu do końca 2022 roku. Z kolei łączna suma zobowiązań wyniosła 63,7 mld zł, co stanowi wzrost o 1,8 mld zł (tj. 2,9%) w porównaniu do końca 2022 roku.

Wskaźnik kredytów do depozytów spadł do poziomu 38% na koniec grudnia 2023 roku (spadek o 6 punktów procentowych w stosunku do końca grudnia 2022 roku).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 241 724	671 189	1 241 724	671 189	570 535	85,0%
Należności od banków	15 371 552	968 748	15 371 552	968 748	14 402 804	1 486,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 880 332	7 029 163	4 880 332	7 029 163	(2 148 831)	(30,6%)
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	60 988	-	60 988	(60 988)	(100,0%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 731	623	6 731	623	6 108	980,4%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	29 560 292	37 180 808	29 560 292	37 180 808	(7 620 516)	(20,5%)
w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	697 771	697 698	697 771	697 698	73	-
Udziały w jednostkach zależnych	91 639	91 775	-	-	-	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	141 495	106 144	141 495	106 144	35 351	33,3%
Należności od klientów	20 054 454	21 620 507	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe	508 403	455 418	508 403	455 418	52 985	11,6%
Wartości niematerialne	1 285 314	1 263 863	1 285 314	1 263 863	21 451	1,7%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	9	-	9	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 401	287 368	115 413	287 368	(171 955)	(59,8%)
Inne aktywa	217 366	217 360	217 535	217 571	(36)	-
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	9 266	-	9 266	-	9 266	-
Aktywa razem	73 483 969	69 892 966	73 392 520	69 801 402	3 591 118	5,1%
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków	3 375 687	4 794 671	3 375 687	4 794 671	(1 418 984)	(29,6%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 522 203	4 896 099	3 522 203	4 896 099	(1 373 896)	(28,1%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	92 869	6 917	92 869	6 917	85 952	1 242,6%
Zobowiązania wobec klientów	55 162 586	50 667 780	55 008 001	50 512 860	4 495 141	8,9%
Rezerwy	111 011	111 885	111 689	112 507	(818)	(0,7%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	457 871	245 173	457 871	245 937	211 934	86,2%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	94	165	(71)	(43,0%)
Inne zobowiązania	1 093 722	1 270 837	1 094 615	1 272 001	(177 386)	(13,9%)
Zobowiązania razem	63 815 949	61 993 362	63 663 029	61 841 157	1 821 872	2,9%
KAPITAŁ WŁASNY						
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	2 944 585	2 944 585	3 001 260	3 001 259	1	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	128 406	(573 528)	128 406	(573 528)	701 934	(122,4%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 191 946	2 811 344	3 190 659	2 833 345	357 314	12,6%
Zyski zatrzymane	2 880 445	2 194 565	2 886 528	2 176 531	709 997	32,6%
Kapitał własny razem	9 668 020	7 899 604	9 729 491	7 960 245	1 769 246	22,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	73 483 969	69 892 966	73 392 520	69 801 402	3 591 118	5,1%

2.2.1 Aktywa

Pod względem aktywów, największe nominalne zmiany w bilansie miały miejsca na dwóch liniach: **należności od banków** oraz **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**. Saldo należności od banków wzrosło o 14,4 mld zł (tj. prawie piętnastokrotnie) w stosunku do końca 2022 roku, głównie dzięki wzrostowi wolumenu należności z tytułu transakcji reverse repo. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych spadło natomiast o 7,6 mld zł (tj. 20,5%) w stosunku do końca 2022 roku, w wyniku niższego wolumenu bonów pieniężnych NBP. Jednocześnie dłużne aktywa finansowe miały największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2023 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 40,2%.

Portfel dłużnych papierów wartościowych Banku

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Obligacje skarbowe	12 518 748	17 394 133	(4 875 385)	(28,0%)
Obligacje banków, w tym:	10 737 222	5 378 487	5 358 735	99,6%
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 595 263	485 494	2 109 769	434,6%
Obligacje emitowane przez podmioty finansowe, w tym:	2 099 422	2 729 265	(629 843)	(23,1%)
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	236 733	-	236 733	-
Bony pieniężne NBP	4 996 012	13 951 438	(8 955 426)	(64,2%)
Razem	30 351 404	39 453 323	(9 101 919)	(23,1%)

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2023 roku miały **należności od klientów**, ich udział w sumie aktywów wyniósł 27,3%. Wartość należności od klientów na koniec 2023 roku wyniosła 20,1 mld zł i była niższa o 1,6 mld zł (tj. 7,2%) w stosunku do końca 2022 roku z powodu spadku wolumenów kredytowych, przede wszystkim w segmencie Bankowości Instytucjonalnej. W 2023 roku Bank obserwował niższe zapotrzebowanie na kredyt ze względu na dobrą sytuację płynnościową klientów oraz działania klientów w kierunku dywersyfikacji źródeł finansowania, innych od tradycyjnego kredytu.

Wartość należności od klientów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego (tj. z wyłączeniem klientów indywidualnych), wyniosła 14,1 mld zł, co oznacza spadek o 1,4 mld zł (tj. 8,9%) w porównaniu do końca 2022 roku i dotyczył przede wszystkim klientów Bankowości Przedsiębiorstw i Klientów Korporacyjnych.

Wolumen należności od klientów udzielonych indywidualnym klientom spadł wobec stanu na koniec 2022 roku o 186,9 mln zł (tj. 3,1%) i wyniósł 5,9 mld zł. Powyższy spadek dotyczył należności niezabezpieczonych (spadek o 224,7 mln zł), głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, częściowo skompensowany przez wzrost wolumenów kredytów hipotecznych (wzrost o 37,8 mln zł).

Należności od klientów netto

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	4 175 333	3 810 512	4 175 333	3 810 512	364 821	9,6%
kredyty/pożyczki	3 993 717	-	3 993 717	3 810 512	183 205	4,8%
transakcje Reverse Repo	181 616	-	181 616	-	181 616	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 879 121	17 809 995	15 879 121	17 809 995	(1 930 874)	(10,8%)
Klientów instytucjonalnych*	9 951 131	11 695 148	9 951 131	11 695 148	(1 744 017)	(14,9%)
Klientów indywidualnych, z tego:	5 927 990	6 114 847	5 927 990	6 114 847	(186 857)	(3,1%)
należności niezabezpieczone	3 715 799	3 940 483	3 715 799	3 940 483	(224 684)	(5,7%)
kredyty hipoteczne	2 212 191	2 174 364	2 212 191	2 174 364	37 827	1,7%
Należności od klientów netto razem	20 054 454	21 620 507	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	17 683 703	19 027 051	(1 343 348)	(7,1%)
instytucji finansowych	4 178 181	3 813 160	365 021	9,6%
podmiotów sektora niefinansowego	13 505 522	15 213 891	(1 708 369)	(11,2%)
klientów instytucjonalnych*	8 795 125	10 162 452	(1 367 327)	(13,5%)
klientów indywidualnych	4 710 397	5 051 439	(341 042)	(6,8%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 286 856	2 558 056	(271 200)	(10,6%)
instytucji finansowych	25	869	(844)	(97,1%)
podmiotów sektora niefinansowego	2 286 831	2 557 187	(270 356)	(10,6%)
klientów instytucjonalnych*	1 075 188	1 484 776	(409 588)	(27,6%)
klientów indywidualnych	1 211 643	1 072 411	139 232	13,0%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	793 882	874 631	(80 749)	(9,2%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	793 882	874 631	(80 749)	(9,2%)
klientów instytucjonalnych*	379 303	455 104	(75 801)	(16,7%)
klientów indywidualnych	414 579	419 527	(4 948)	(1,2%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	27 205	16 948	10 257	60,5%
instytucji finansowych	0	0	0	-
podmiotów sektora niefinansowego	27 205	16 948	10 257	60,5%
klientów instytucjonalnych*	8 936	7 007	1 929	27,5%
klientów indywidualnych	18 269	9 941	8 328	83,8%
Należności od klientów brutto razem, w tym:	20 791 646	22 476 686	(1 685 040)	(7,5%)
instytucji finansowych	4 178 206	3 814 029	364 177	9,5%
podmiotów sektora niefinansowego	16 613 440	18 662 657	(2 049 217)	(11,0%)
klientów instytucjonalnych*	10 258 552	12 109 339	(1 850 787)	(15,3%)
klientów indywidualnych	6 354 888	6 553 318	(198 430)	(3,0%)
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(737 192)	(856 179)	118 987	(13,9%)
Należności od klientów netto, razem	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości	71,3%	74,8%		
klientów instytucjonalnych*	68,9%	72,1%		
klientów indywidualnych	75,1%	77,6%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	4,0%	4,0%		

*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	
	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Należności złotowe	17 177 473	17 813 379	(635 906)	(3,6%)
Należności walutowe	3 614 173	4 663 307	(1 049 134)	(22,5%)
Razem	20 791 646	22 476 686	(1 685 040)	(7,5%)

2.2.2 Zobowiązania

W 2023 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 75,0% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2023 roku osiągnęły poziom 55,0 mld zł., co oznacza wzrost o 4,5 mld zł (tj. 8,9%) w porównaniu do końca 2022 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 65,8% (spadek o 5 punktów procentowych w stosunku do końca 2022 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów terminowych (o 3,9 mld zł, tj. 29,5%) zarówno wśród klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych, ze względu na atrakcyjne oprocentowanie tych depozytów. Powyższy wzrost salda depozytów został częściowo skompensowany przez spadek środków na rachunkach bieżących o 523,2 mln zł, tj. 1,5% w porównaniu do końca 2022 roku.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec 2023 roku wyniósł 34,0 mld zł i był wyższy o 3,0 mld zł (tj. 9,8%) w porównaniu do końca 2022 roku. Powyższy wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 19,2 mld zł i zanotował wzrost o 1,4 mld zł (tj. 7,7%) wobec stanu na koniec 2022 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych w związku z ich atrakcyjnym oprocentowaniem dla klientów ze strategicznej grupy klientów.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Depozyty podmiotów sektora finansowego	3 942 528	3 790 071	3 787 943	3 635 151	152 792	4,2%
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	49 404 816	45 160 337	49 404 816	45 160 337	4 244 479	9,4%
niefinansowych podmiotów gospodarczych	27 320 481	24 327 592	27 320 481	24 327 592	2 992 889	12,3%
instytucji niekomercyjnych	382 432	526 599	382 432	526 599	(144 167)	(27,4%)
klientów indywidualnych	19 169 969	17 798 734	19 169 969	17 798 734	1 371 235	7,7%
jednostek budżetowych	2 531 934	2 507 412	2 531 934	2 507 412	24 522	1,0%
Pozostałe zobowiązania	1 815 242	1 717 372	1 815 242	1 717 372	97 870	5,7%
Zobowiązania wobec klientów, razem	55 162 586	50 667 780	55 008 001	50 512 860	4 495 141	8,9%
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, z tego:						
złotowe	36 810 244	31 970 168	36 655 659	31 815 248	4 840 411	15,2%
walutowe	16 537 100	16 980 240	16 537 100	16 980 240	(443 140)	(2,6%)
Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego razem	53 347 344	48 950 408	53 192 759	48 795 488	4 397 271	9,0%

2.2.3 Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Fundusze pozyskane				
Fundusze banków	3 375 687	4 794 671	3 375 687	4 794 671
Fundusze klientów	55 162 586	50 667 780	55 008 001	50 512 860
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	9 668 020	7 899 604	9 729 491	7 960 245
Pozostałe fundusze	5 277 676	6 530 911	5 279 341	6 533 626
Fundusze pozyskane razem	73 483 969	69 892 966	73 392 520	69 801 402
Wykorzystanie funduszy				
Należności od banków	15 529 803	1 043 968	15 529 803	1 043 968
Należności od klientów	20 054 454	21 620 507	20 054 454	21 620 507
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	34 680 489	44 408 513	34 588 850	44 316 738
Pozostałe wykorzystanie	3 219 223	2 819 978	3 219 413	2 820 189
Wykorzystanie funduszy razem	73 483 969	69 892 966	73 392 520	69 801 402

2.3 Kapitały własne i współczynnik wypłacalności

W porównaniu z 2022 rokiem wartość kapitałów własnych w roku 2023 wzrosła o 1,8 mld zł (tj. 22,2%) głównie w wyniku wzrostu zysków zatrzymanych, dzięki wyższemu zyskowi netto oraz w wyniku wzrostu kapitału z aktualizacji wyceny.

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

Kapitały własne Grupy*

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022		tys. zł
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 259	1	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	128 406	(573 528)	701 934	(122,4%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 190 659	2 833 345	357 314	12,6%
Zyski zatrzymane	2 886 528	2 176 531	709 997	32,6%
Kapitały własne ogółem	9 729 491	7 960 245	1 769 246	22,2%

* Kapitały własne bez wyniku finansowego netto

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

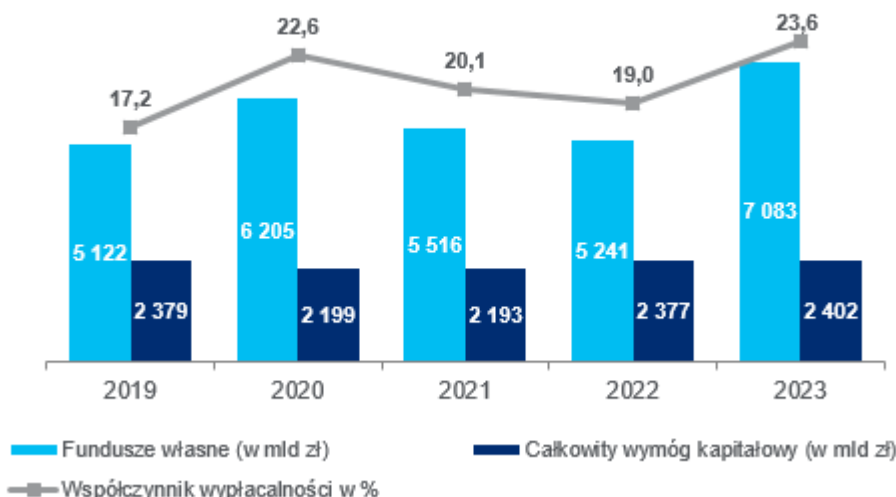
Adekwatność kapitałowa

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
I Kapitał podstawowy Tier I	7 083 074	5 634 175
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 401 607	2 376 855
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 624 282	1 728 066
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	102 614	149 289
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	5 533	4 037
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	105 048	97 497
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	564 130	397 966
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,6%	19,0%

* 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 różnił 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



Jak poinformowano w komunikacie bieżącym nr 14/2023 z dnia 26 maja 2023 roku Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będący częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym w rozumieniu definicji zawartej w art. 4 pkt 136 CRR, musi spełniać następujące wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 92a CRR:

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

Bank spełnia wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 31 grudnia 2023 r. w związku z uzyskaniem 29 września 2023 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu, w kwocie 800 mln zł, do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku.

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymogu TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora dla Banku wynosiła według stanu na koniec grudnia 23,2%, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na poziomie skonsolidowanym wyniósł 23,6%.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- Podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych, 6% na poziomie Tier I oraz TLAC TREA na poziomie 18%
- Wymóg połączonego bufora – 2,82% w ujęciu skonsolidowanym, na który składają się:
 - Bufor zabezpieczający – 2,50%
 - Bufor innej instytucji ważnej systemowo – 0,25%
 - Bufor antycykliczny – 0,07%
 - 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 2023 roku współczynnik wypłacalności Grupy oraz wskaźnik TLAC TREA wyniósł 23,6%, wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na wzrost współczynników kapitałowych w 2023 roku w stosunku do 2022 roku miały wpływ: zatrzymanie 25% zysku za rok 2022, uznanie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu, w kwocie 800 mln zł, do kapitału podstawowego Tier I oraz wzrost kapitału z aktualizacji wyceny.

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 2023 roku

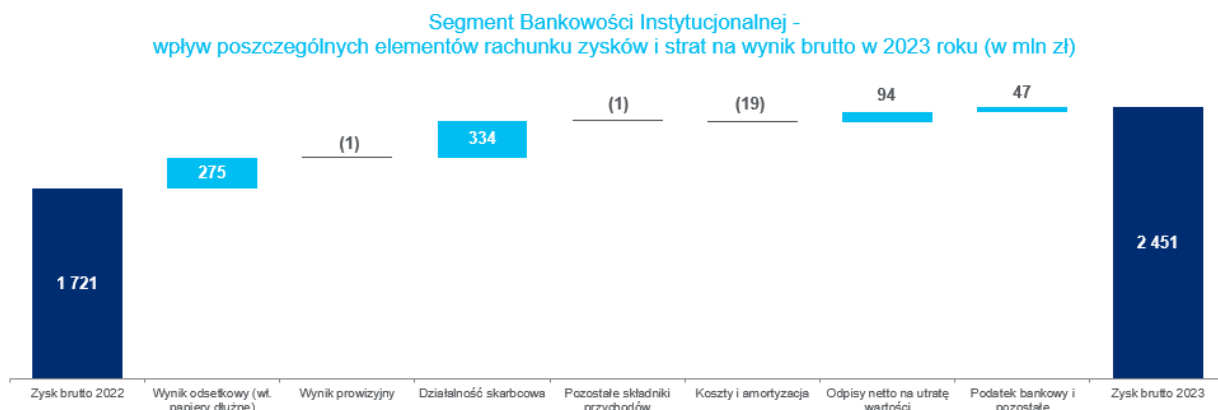
w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
AKTYWA						
Należności od banków i klientów						
terminowe	7,64	5,46	7,70	7,64	-	-
Dłużne papiery wartościowe	6,26	3,47	5,32	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	4,56	1,56	3,78	5,23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

Na dzień 31 grudnia 2022 rok

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

3. Segment Bankowości Instytucjonalnej

3.1 Podsumowanie wyników segmentu



W 2023 roku segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował wzrost zysku brutto o 729,2 mln zł, tj. 42,4%. Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Instytucjonalnej w 2023 roku w porównaniu z rokiem poprzednim wpływ miały poniższe czynniki:

- **Wynik odsetkowy** na poziomie 2 193,2 mln zł wobec 1 917,9 mln zł w 2022 roku – wzrost o 275,3 mln zł, dotyczył przede wszystkim wyższych przychodów odsetkowych dzięki utrzymującemu się środowisku wysokich stóp procentowych oraz zwiększonemu wolumenowi transakcji reverse repo;
- **Wynik z tytułu prowizji** w wysokości 400,4 mln zł w porównaniu do 401,5 mln zł osiągniętych w 2022 roku, tj. na niemal niezmiennym poziomie (nieznaczny spadek o 1,1 mln zł, tj. 0,3% r./r.). W 2023 roku Bank obserwował zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej, co skutkowało wzrostem o 6,6 mln zł (tj. 6,3% r./r.) przychodów z tytułu zleceń płatniczych w wyniku m.in. 9,5-krotnego wzrostu wolumenów płatności natychmiastowych r./r.), częściowo skompensowanym przez niższe przychody z tytułu prowadzenia rachunków bankowych oraz przychody z tytułu usług powierniczych (panująca wysoka zmienność na rynkach kapitałowych w 2022 roku).
- Niższa strata na **inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody** w kwocie 147,8 mln zł wobec straty w wysokości 323,1 mln zł w 2022 roku, tj. polepszenie o 175,3 mln zł;
- **Koszty działania i amortyzacja** w wysokości 672,1 mln zł w porównaniu do 652,8 mln zł w 2022 roku – wzrost o 19,3 mln zł r./r. (tj. 3,0%); spowodowany wyższymi kosztami pracowniczymi w związku z panującą presją inflacyjną, wzrost zatrudnienia i wzrost rezerw na odroczone nagrody kapitałowe) oraz z wyższych kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości, co zostało częściowo skompensowane przez spadek kosztów regulacyjnych oraz spadek kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego;
- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe** wyniósł 36,6 mln zł (pozytywny wpływ na rachunek wyników) wobec 57,6 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) w 2022 roku, co oznacza polepszenie o 94,2 mln zł r./r. na skutek polepszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej oraz spadającego wolumenu kredytowego;
- Spadek **podatków** o 49,8 mln zł ze względu na niższy podatek bankowy z powodu zmiany struktury bilansu Banku.

3.2 Bankowość Instytucjonalna

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

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

Na koniec 2023 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła nieco poniżej 5,5 tys., co oznacza 2% wzrost w porównaniu do końca 2022 roku.

W zakresie akwizycji klientów w 2023 roku, w Segmencie Bankowości Przedsiębiorstw Bank pozyskał 374 nowych klientów, w tym 33 z segmentu Dużych Przedsiębiorstw, 90 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 130 Klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 19 Digital oraz 102 jednostki sektora publicznego. W ramach Segmentów Klientów Strategicznych i Globalnych Bank pozyskał 42 relacje klientowskie.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

Aktywa

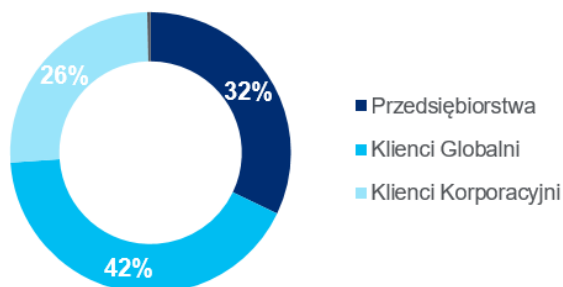
mln zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	3 984	4 685	(701)	(15,0%)
Małe i średnie firmy	1 749	1 789	(40)	(2,2%)
Duże przedsiębiorstwa	2 235	2 895	(660)	(22,8%)
Sektor Publiczny	1	1	-	-
Klienci Globalni	5 180	4 713	467	9,9%
Klienci Korporacyjni	3 193	4 240	(1 047)	(24,7%)
Pozostałe*	47	48	(1)	(2,1%)
Razem Bankowość Instytucjonalna	12 405	13 687	(1 282)	(9,4%)

Zobowiązania

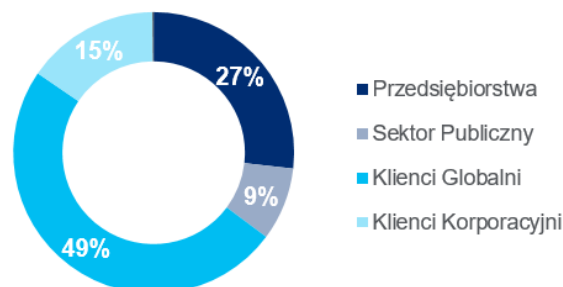
mln zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	8 815	6 692	2 123	31,7%
Małe i średnie firmy	5 693	4 432	1 261	28,5%
Duże przedsiębiorstwa	3 122	2 260	862	38,1%
Sektor Publiczny	2 765	2 703	62	2,3%
Klienci Globalni	16 226	14 897	1 329	8,9%
Klienci Korporacyjni	5 035	5 075	(40)	(0,8%)
Pozostałe*	46	55	(9)	(16,4%)
Razem Bankowość Instytucjonalna	32 887	29 421	3 466	11,8%

* 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 31.12.2023



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2023



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w 2023 roku:

Działalność kredytowa

Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie 4,2 mld zł:

- 2,2 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla klienta zajmującego się sprzedażą hurtową odpadów i złomu, dla klienta zajmującego się sprzedażą detaliczną elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego, dla klienta zajmującego się chowem i hodowlą drobiu, dla czołowego europejskiego producenta szerokiego wachlarza surfaktantów do branży kosmetyków, dla producenta urządzeń dla elektroenergetyki oraz dla lidera rynku rybnego oferującego kompleksowe usługi z zakresu produkcji ryb oraz przetwórstwa i transportu;
- 1,1 mld zł dla Klientów Globalnych, m.in. dla jednego z wiodących producentów aut na świecie, dla klienta z branży motoryzacyjnej zajmującej się leasingiem i najmem samochodów, dla sieci sklepów spożywczych w Polsce, dla jednego z globalnych producentów sprzętu AGD oraz dla jednego z największych na świecie producentów stali;
- 0,9 mld zł dla Klientów Korporacyjnych, m.in. dla jednej z wiodących firm z zakresu handlu detalicznego w Polsce, dla spółki z sektora e-commerce, dla jednego z liderów branży spożywczej w Polsce oraz dla jednego z największych operatorów naziemnej infrastruktury radiowo-telewizyjnej w Polsce.

Bankowość Transakcyjna	<p>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wygranie 38 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami; • Podpisanie nowych umów bądź zwiększenie kwot już istniejących umów dotyczących faktoringu, promes, akredytyw i gwarancji bankowych na łączną kwotę 1,8 mld zł.
-----------------------------------	---

3.3 Działalność Skarbcowa

Mimo obserwowanego odreagowania gospodarek po okresie pandemicznym, rok 2023 obfitował w wydarzenia geopolityczne wpływające na rynki finansowe.

W czasach wzmożonej niepewności, wahań cen walut oraz surowców, klienci Banku szczególnie doceniali zaangażowanie ekspertów Pionu Sprzedaży. Szczególnie warto wymienić następujące działania:

- Dodanie izraelskiego szekela (ILS) jako waluty w pełni transakcyjnej, umożliwiając zarówno prowadzenie rachunku, realizację przelewów wychodzących, jak i przyjmowanie płatności w ILS;
- Wspieranie polskich przedsiębiorstw w zielonej transformacji energetycznej;
- Udostępnianie danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz, przygotowywanych przez zespół ekspertów i ekonomistów;
- Wspieranie klientów w procesie budowania polityki zarządzania ekspozycją walutową;
- Oferowanie najwyższej klasy platformy do elektronicznego zawierania transakcji walutowych.

W 2023 roku Bank pozostawał w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

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

- Jedenaście emisji obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w łącznej kwocie 4,6 mld zł, w tym m.in. na cele związane z realizacją celów zrównoważonego rozwoju oraz pierwsza emisja obligacji 20-letnich
- Emisje obligacji dla Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK), w tym:
 - Pięć emisji euroobligacji zasilających różne fundusze, m. in. Fundusz Pomocy Ukrainie czy Krajowy Fundusz Drogowy w wysokości łącznie 995 mln EUR,
 - Jedną emisję obligacji własnych BGK w kwocie 1,3 mld zł we współpracy z lokalnym bankiem

3.4 Bankowość Transakcyjna

W 2023 roku, zgodnie z przyjętą strategią, Bank skupiał się na poprawie komfortu korzystania z jego usług (*client experience*) i użyteczności platform oraz modernizacji infrastruktury. Wysiłki te miały na celu wsparcie klientów w ich cyfrowej transformacji, wykorzystując globalny potencjał technologiczny Citi, ale także lokalną wiedzę regulacyjną i rynkową. Bank zachęcał klientów do automatyzacji procesów i wykorzystywania jego narzędzi do podejmowania decyzji i rozliczeń w czasie rzeczywistym, korzystając z platform samoobsługowych. Jednocześnie, dzięki globalnej wiedzy i zasięgowi geograficznemu Citi, Bank umacniał swoją pozycję silnego partnera dla firm rozwijających swoją działalność na rynkach międzynarodowych.

Rachunek Bankowy	<p>W obszarze rachunków bankowych kontynuowana była transformacja cyfrowa, w tym digitalizacja obiegu dokumentów. Liczba dokumentów podpisanych przez klientów przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego w 2023 roku wyniosła 46% wszystkich dostarczanych dokumentów, co oznacza wzrost o 12 p.p. w stosunku do 2022 roku.</p> <p>Bank odnotował również wzrost w zakresie zaświadczeń audytowych wydanych przez platformę confirmation.com – w 2023 roku wydanych zostało w ten sposób o 10% więcej zaświadczeń audytów w porównaniu do 2022 roku.</p> <p>W ramach digitalizacji procesów, Bank wdrożył możliwość weryfikacji tożsamości klienta również w oparciu o dokument mObywatel (mDowód).</p>
Bankowość Elektroniczna	<p>W 2023 roku, w obszarze bankowości elektronicznej Bank rozwijał swoje platformy, by zapewnić klientom większą przejrzystość, wydajność i kontrolę. Bank prowadził prace mające na celu poprawę komfortu pracy użytkowników (<i>client experience</i>) oraz promocję rozwiązań ułatwiających automatyzację procesów po stronie klienta, m.in. w oparciu o funkcjonalność API.</p> <p>Bank prowadził szeroką komercjalizację nowoczesnej wersji systemu bankowości elektronicznej CitiDirect 3.0, która zapewnia prostszą i bardziej intuicyjną nawigację, a najczęściej używane przez użytkowników funkcje teraz są lepiej dostępne. Nowa odsłona systemu została udostępniona już większości obecnych użytkowników. Mając na uwadze ich komfort, Bank prowadził regularne szkolenia dla użytkowników oraz zbierał ich opinie.</p>

	<p>Dbając o bezpieczeństwo i wygodę klienta Bank aktywnie zachęcał klientów do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników CitiDirect po stronie klienta przez wyznaczonych administratorów systemu. Promowany był nowy Mobile Token, który w połączeniu z uwierzytelnianiem biometrycznym (odciski palców lub rozpoznawanie twarzy) stanowi wygodny sposób logowania do systemu. Bank regularnie dzielił się wiedzą i praktycznymi poradami z zakresu cyberbezpieczeństwa.</p> <p>W 2023 roku trwała komercjalizacja wprowadzonego wcześniej rozwiązania CitiConnect API, umożliwiającego zlecenie przelewów bezpośrednio w systemie ERP dostawcy. Bank zakończył proces integracji z kolejnym dostawcą platformy ERP – Firmą Soneta. Dzięki temu wspólni klienci Sonety i Banku mogą liczyć na znaczną automatyzację procesów oraz możliwość błyskawicznych reakcji i rozliczeń.</p> <p>W 2023 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 35,3 mln transakcji, co oznacza wzrost o 4% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p>
<p>Płatności i należności</p>	<p>Rok 2023 to okres dalszego wzrostu wolumenów obsługiwanych płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował niezwykle wysoki, bo aż ponad 9,5-krotny, wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir w porównaniu do roku 2022. Rosnące wykorzystanie przez klientów Express Elixir potwierdza założenie strategiczne Banku, by koncentrować swoje wsparcie na potrzebie związanej z automatyzacją procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym, zwłaszcza z perspektywy podmiotów korzystających z usług Banku w modelu Banking as a Service (BaaS) oraz podmiotów dokonujących pilnych wypłat na rzecz konsumentów.</p> <p>W 2023 roku Bank dalej wzmacniał pakiet rozwiązań płatniczych przygotowanych z myślą o klientach z segmentu Digital Natives, co znalazło swoje odzwierciedlenie w 24-procentowym wzroście wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w porównaniu do 2022 roku. Klienci z obszaru „nowej gospodarki” korzystają z pełnej palety rozwiązań płatniczych Banku, daje się jednak zauważyć ich większe zapotrzebowanie na płatności krajowe niż zagraniczne w porównaniu do ogółu klientów Banku, co świadczy o istotnej roli Banku jako lokalnego partnera na tle globalnej wiedzy i zasięgu geograficznego Citi.</p> <p>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 30% 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 2023 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 34.7% (dane na koniec grudnia 2023 roku).</p>
<p>Karty korporacyjne</p>	<p>W obszarze kart korporacyjnych w 2023 roku wartość transakcji bezgotówkowych wzrosła o 32% dla kart kredytowych i o 6% dla kart debetowych w porównaniu do 2022 roku. Zwiększyła się również ilość transakcji – Bank odnotował o 21% więcej transakcji dla kart kredytowych i 17% więcej transakcji w przypadku kart debetowych. Na wzrost wskaźników związanych z transakcjami miały wpływ zarówno aktywne działania Banku w zakresie promowania płatności kartami korporacyjnymi (szczególnie w zakresie płatności B2B), aktywności akwizycyjne, jak i inflacja.</p> <p>W obszarze funkcjonalności produktu, w 2023 roku Bank skupił się na działaniach mających na celu zwiększenie komfortu obsługi kart korporacyjnych i ograniczenie formalności, promując narzędzia umożliwiające samodzielne zarządzanie programami kart korporacyjnych w oparciu o platformę CitiManager. W 2023 roku wdrażano nowe rozwiązania - przykładowo moduły umożliwiające zbiorowe wnioskowanie o karty przez klientów oraz zbiorowe zarządzanie kartami. Dzięki tym działaniom Bank osiągnął zamierzony efekt polegający na ustawieniu procesów wnioskowania o karty za pomocą CitiManager jako standardowych i domyślnych, zgodnie z przyjętym kierunkiem pełnej digitalizacji obsługi procesów kartowych.</p>

**Produkty Finansowania
i
Obsługi Handlu**

W prowadzonych corocznie badaniach klienci Banku nadal bardzo wysoko oceniali usługi i rozwiązania w zakresie obsługi i finansowania handlu. W szczególności dostawcy wyrazili pozytywne opinie na temat programu finansowania dostawców. Struktury finansowania handlu, które Bank - dzięki swojemu doświadczeniu i globalnemu zasięgowi Citi - tworzył dla swoich klientów, istotnie wspierały ich w utrzymaniu zdrowych łańcuchów dostaw oraz płynnych i bezpiecznych rozliczeń, nawet w obliczu zawirowań rynkowych.

Na koniec 2023 roku wartość transakcji udzielonych w ramach produktów finansowania handlu była o **18% wyższa** w porównaniu do poprzedniego roku. Klienci chętniej korzystali z produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy oraz finansowanie dostawców. Jedną z istotnych umów zawartych przez Bank w obszarze finansowania handlu była umowa finansowa uwzględniająca **realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju Klienta**.

W 2023 roku wartość wystawionych przez Bank gwarancji **wzrosła o 18%** w porównaniu do 2022 roku. Zwiększone zapotrzebowanie na gwarancje wynika głównie z rosnących potrzeb przedsiębiorstw w zakresie zabezpieczenia transakcji. Klienci doceniali możliwość wystawiania gwarancji w formie elektronicznej, co znalazło odzwierciedlenie w **utrzymującym się na ponad 70% udziale e-gwarancji** w całości wystawianych gwarancji.

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 w krajowych na rynkach zagranicznych.

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank prowadził ponad 16,5 tys. rachunków papierów wartościowych (z uwzględnieniem rachunków zbiorczych).

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

3.6 Działalność maklerska

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

Na koniec 2023 roku DMBH pełnił funkcję Animatora dla akcji 65 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 z WIG20). Stanowi to 15,7% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

W 2023 roku DMBH pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,0% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji na GPW wyniosła 21,2 mld zł i spadła o 8,6% w stosunku do poprzedniego roku przy spadku obrotów na GPW o 3,9% r./r..

W 2023 roku DMBH zajął 9. pozycję w obrotach sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a 4. jako lokalny członek Giełdy.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez DMBH na koniec 2023 roku wynosiła 13,4 tys. i zwiększyła się o 11% w stosunku do 2022 roku. Zmiana jest następstwem uporządkowania procesów akwizycyjnych w DMBH po włączeniu do Banku oraz następstwem efektu synergii procesów dystrybucyjnych.

W 2023 roku obserwowana była kontynuacja znaczącego osłabienia aktywności wśród akcjonariuszy oraz emitentów z uwagi na wojnę w Ukrainie, wysoką inflację oraz niepewną sytuację makroekonomiczną w Polsce. DMBH w 2023 roku przeprowadził transakcję Przyspieszonej Sprzedaży Akcji połączonej z podniesieniem kapitału spółki CCC S.A. o wartości 505 mln PLN – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w tej transakcji (kwiecień 2023 roku).

Ponadto DMBH pracował nad przygotowaniem kolejnych transakcji ofert publicznych.

Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2023 roku*

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

* wstępne dane

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
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	119 220	117 286	3 333

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 31.12.2023 roku*

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

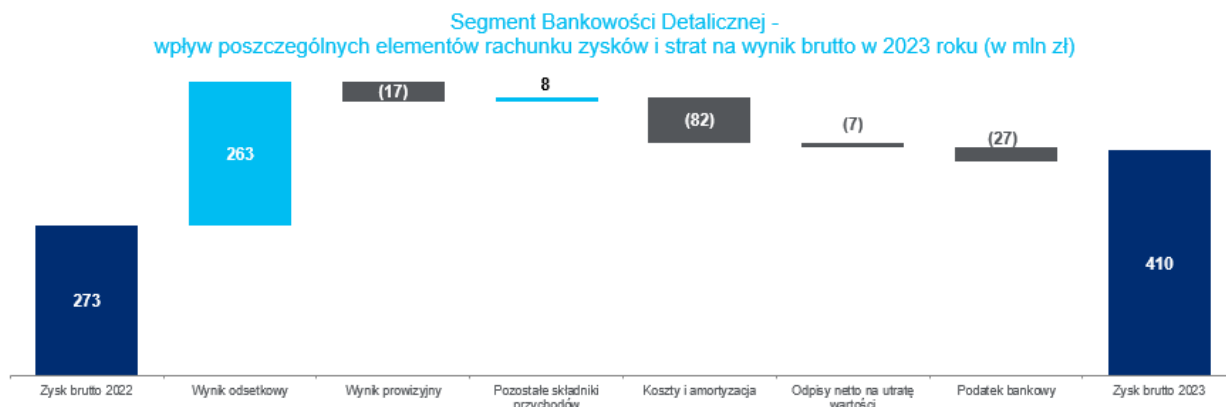
* dane w trakcie audytu

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

4. Segment Bankowości Detalicznej

4.1 Podsumowanie wyników segmentu



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w 2023 roku wpłynęły następujące czynniki:

- Wyższe **przychody odsetkowe** wynikają głównie z utrzymujących się wysokich stóp procentowych. Jednocześnie wysokie stopy oraz zaostrzona polityka kredytowa zmniejszyły zdolność kredytową klientów, a tym samym przełożyło się to na spadek salda produktów kredytowych (-3.1% r./r.). Trend spadkowy na saldach kredytowych odwrócił się w III kwartale 2023 roku, kiedy wraz z oczekiwaniem spadków stóp procentowych salda produktów hipotecznych zaczęły rosnąć, a salda pożyczki gotówkowej ustabilizowały się.
- Wzrost **kosztów odsetkowych** jest rezultatem wyższych stóp procentowych dla złotego jak i innych walut, co przełożyło się również na wzrost salda depozytów (+7.7% r./r.);
- Niższy **wynik prowizyjny** spowodowany jest obniżeniem prowizji od udzielanych produktów kredytowych (jako wynik rosnących odsetek od kredytów) oraz wzrostem kosztów pozyskania produktów kredytowych (głównie wzrost akwizycji kart kredytowych +65% r./r.).
- Niższe **przychody na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji** spowodowane są wyjątkowo wysokimi przychodami z tego tytułu w 2022 roku, wywołanymi głównie przez konflikt zbrojny w Ukrainie.
- Wzrost **kosztów działania** wynika głównie ze wzrostu kosztów wynagrodzeń, kosztów technologicznych oraz kosztów związanych z renowacją siedziby Banku;

4.2 Wybrane dane biznesowe

	2023	2022	Zmiana	
			tys.	%
Liczba klientów indywidualnych	565,3	571,1	(5,8)	(1,0%)
Liczba rachunków bieżących	516,0	492,2	23,8	4,8%
Liczba rachunków oszczędnościowych	117,5	116,8	0,7	0,6%
Liczba kart kredytowych	466,4	479,2	(12,8)	(2,7%)
Liczba kart debetowych	264,0	252,4	11,6	4,6%

4.3 Opis kluczowych wydarzeń i osiągnięć biznesowych

Rachunki bankowe

Rachunki bieżące

Łączne saldo na rachunkach bieżących **na koniec 2023 roku wyniosło 9,0 mld zł i było o 8% niższe** w porównaniu do 2022 roku. Spadek salda jest konsekwencją przesunięcia zgromadzonych na rachunkach bieżących środków na rachunki lokat terminowych.

Liczba rachunków osobistych na koniec 2023 roku wyniosła **516 tys.** i **wzrosła o 5%** w porównaniu do końca 2022 roku. Z tego 278 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 238 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych.

Konto oszczędnościowe i Lokaty terminowe

Liczba kont oszczędnościowych na koniec 2023 roku utrzymała się na poziomie zbliżonym do 2022 roku i wyniosła **117 tys.** przy jednoczesnym saldzie zgromadzonych na nich środków **2,2 mld zł**. Brak wzrostu salda na rachunkach oszczędnościowych spowodowany

	<p>jest, podobnie jak w przypadku rachunków bieżących, przesunięciem środków na rachunki lokat terminowych, których saldo w porównaniu do poprzedniego roku wzrosło o 32% z poziomu 4,4 mld zł na koniec 2022 roku do poziomu blisko 5,8 mld zł na koniec grudnia 2023 roku.</p> <p>Zmiany w ofercie</p> <p>Na początku roku Bank wprowadził do oferty specjalną lokatę do 20 tys. PLN z atrakcyjnym oprocentowaniem w wysokości 8% w skali roku na 3 miesiące. Dodatkowo Bank oferował atrakcyjne oprocentowanie lokat terminowych w ramach oferty dla nowych Klientów Citigold i Citigold Private Client.</p> <p>W odpowiedzi na obniżenie stóp rynkowych, Bank w grudniu 2023 roku zmienił oprocentowanie na Kontach Oszczędnościowych prowadzonych w PLN. Obecnie na Koncie SuperOszczędnościowym oprocentowanie do 20 tys. PLN wynosi 5%, powyżej tej kwoty oprocentowanie wynosi 2%. Na Koncie Oszczędnościowym niezależnie od wysokości salda oprocentowanie wynosi 2%. Podobne działania Bank podjął z zakresie oprocentowania Lokat terminowych w PLN w ramach standardowej oferty lokat oraz ofert specjalnych.</p> <p>Nagrody i wyróżnienia</p> <p>W 2023 roku Citi Handlowy obchodził 30-lecie bankowości prywatnej w Polsce. 30 lat temu, w 1993 roku, Bank Handlowy w Warszawie S.A. (obecnie Citi Handlowy) stworzył nowy, niedostępny wcześniej w Polsce rodzaj bankowości – bankowość prywatną. W kolejnych latach bank rozwijał swoją ofertę a po fuzji Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., oferta bankowości dla najzamożniejszych Polaków przeszła ewolucję. Pojawiła się bankowość Citigold a następnie Citigold Private Client, w ramach której oferowane są usługi zarządzania majątkiem, doradztwa i sukcesji majątku na najwyższym poziomie.</p> <p>W ubiegłorocznej edycji prestiżowego konkursu Euromoney Global Private Banking Awards 2023 bankowość prywatna Citigold Private Client otrzymała tytuł Best for Digital in Poland. Docenione zostały osiągnięcia w rozwoju kanału digital, takie jak innowacyjne narzędzie Total Wealth Advisor czy Citibank Global Wallet oraz bezpieczeństwo klientów i ich majątku.</p>
<p>Karty Kredytowe</p>	<p>Na koniec 2023 roku liczba kart kredytowych wyniosła 466,4 tys. Saldo zadłużenia na kartach kredytowych na koniec 2023 roku wyniosło 2,2 mld zł, tj. było niższe o 5,9% w stosunku do tego samego okresu w roku poprzednim. Udział Banku na rynku kart kredytowych, mierzony wartością kredytów udzielonych na kartach kredytowych, wynosił 17,0% według danych na koniec grudnia 2023 roku.</p> <p>W 2023 roku, akwizycja kart kredytowych wyniosła około 37,2 tys. kart, co oznacza wzrost o 65% w porównaniu do 2022 roku. Umożliwiły to intensywne działania Banku w zakresie akwizycji poprzez uatrakcyjnienie oferty kart kredytowych.</p> <p>W 2023 roku utrzymana została wysoka jakość pozyskiwanych kart, co przekłada się na wysoki poziom aktywacji i transakcyjność pośród nowo pozyskanych klientów.</p> <p>Bank konsekwentnie dywersyfikuje kanały akwizycji przy jednoczesnej ciągłej optymalizacji procesów sprzedażowych.</p>
<p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p>	<p>W 2023 roku Bank obserwował zwiększenie zainteresowania klientów pożyczkami gotówkowymi. W efekcie na koniec 2023 roku sprzedaż pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) wyniosła 714 mln zł, co stanowi wzrost o 25% w porównaniu do poprzedniego roku.</p> <p>Saldo wyżej wymienionych pożyczek na koniec 2023 roku wyniosło 1,7 mld zł, co oznacza spadek o 7% w porównaniu do końca 2022 roku. Powyższy spadek jest konsekwencją spadku zdolności kredytowej klientów oraz większą ilością dokonywanych przez klientów wcześniejszych spłat pożyczek.</p> <p>Saldo pożyczki gotówkowej, która jest dominującym produktem pożyczek niezabezpieczonych ustabilizowało się w II półroczu 2023 roku w porównaniu do II półrocza 2023 roku dzięki wzrostowi wolumenu sprzedaży tego produktu.</p>
<p>Produkty hipoteczne</p>	<p>Na koniec 2023 roku saldo portfela kredytów hipotecznych wyniosło 2,2 mld zł, tj. utrzymało się na tym samym poziomie co w roku 2022 roku. Sprzedaż produktów hipotecznych w 2023 roku wyniosła 366 mln zł, i była niższa o 5% w porównaniu do wyników sprzedaży osiągniętych w 2022 roku.</p>
<p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p>	<p>Na koniec 2023 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 15% wyższa od wartości na koniec analogicznego okresu w 2022 roku. Wzrost ten nastąpił głównie w związku ze wzrostem aktywów oraz wycen akcji i obligacji notowanych na rynkach zagranicznych, mających największy udział w portfelu</p>

aktywów oraz w związku ze wzrostem wyceny jednostek funduszy inwestycyjnych. Portfel aktywów dla zagranicznych rynków akcji i obligacji na koniec 2023 roku **wzrósł o 53%, a dla funduszy inwestycyjnych wzrósł o 17%** w porównaniu do końca 2022 roku.

W 2023 roku wolumen transakcji wymiany walut (FX) w segmencie Bankowości Detalicznej spadł o 31% w porównaniu do roku 2022, natomiast **liczba transakcji wymiany walut wzrosła o 8%** w porównaniu do 2022 roku.

W zakresie produktów strukturyzowanych, Bank zrealizował w całym 2023 roku ofertę **2 subskrypcji obligacji strukturyzowanych** denominowanych w polskim złotym. Wraz z końcem roku zostały zakończone prace nad wdrożeniem nowego modelu dystrybucji obligacji strukturyzowanych w ofercie publicznej z udziałem Biura Maklerskiego Banku.

W zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych, Bank wdrożył w 2023 roku do oferty 7 nowych jednostek funduszy inwestycyjnych w różnych walutach, w tym jednostki typu „hedge” ograniczające ryzyko kursowe oraz jednostki dystrybucyjne, które mogą wypłacać dywidendę.

Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń w modelu dystrybucji wielokanałowej – zarówno w oddziałach jak też kanałach zdalnych. W 2023 roku do oferty zostały wdrożone dwa nowe produkty ubezpieczeniowe. 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.

5. Rozwój kanałów dystrybucji

5.1 Sieć oddziałów

Placówki Citigold i Citigold Private Client

W 2023 roku nie dokonano żadnych zmian w strukturze, liczbie i lokalizacji sieci oddziałów. Na dzień 31 grudnia 2023 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.

Bank utrzymał stabilną sieć oddziałów. Umowy najmu lokali, których terminy wygaśnięcia przypadają na 2023 rok zostały przedłużone, dzięki czemu zachowano niezmienny poziom dostępności do sieci oddziałów, zapewniając jednocześnie ciągłość obsługi klientów.

Z uwagi na stale rosnącą popularność rozwiązań bankowości cyfrowej i coraz większe wykorzystanie kanałów obsługi zdalnej oraz procesów samoobsługi klientów, miniony rok przyniósł kontynuację spadkowego trendu liczby transakcji finansowych wykonywanych w placówkach. Jednocześnie bezpośredni kontakt z klientem w oddziałach Banku, dający możliwość dopasowania obsługi i oferowanych produktów do indywidualnych potrzeb i oczekiwań klientów, pozostaje nadal istotną formą serwisu oraz akwizycji. Odpowiedzią Banku na te uwarunkowania rynkowe były zmiany modernizacyjne w ramach utrzymania sieci oddziałów, których głównym celem była poprawa jakości i ergonomii środowiska pracy oraz zwiększenie efektywności obsługi. Działania były skoncentrowane przede wszystkim na oddziałach typu Smart. Prace skutkowały zmianami w układzie przestrzennym stanowisk pracy oraz zmianami w przestrzeniach socjalnych i zapleczech. W wybranych placówkach przeprowadzona została również modernizacja systemów ogrzewania, oświetlenia i klimatyzacji.

Liczba oddziałów na koniec okresu

	31.12.2023	31.12.2022	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.

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

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile, wyniosła na koniec 2023 roku 353 tys. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec 2023 roku 65%, co stanowi spadek o 1 p.p. w porównaniu do końca 2022 roku.

Jednocześnie, na koniec 2023 roku, użytkownicy cyfrowi stanowili 84% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie, co oznacza utrzymanie poziomu z 2022 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 przepinania karty. Aplikacja została też wzbogacona o moduł prezentujący oferty produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów oraz o sekcję umożliwiającą polecanie produktów znajomym bezpośrednio z aplikacji. Z końcem czerwca 2023 roku w aplikacji Citi Mobile została wprowadzona możliwość zmiany danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

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

Liczba płatności BLIK dokonywanych przez klientów Banku w 2023 roku **wzrosła o 62%** w porównaniu do 2022 roku. **Liczba wykonanych Przelewów na telefon BLIK** w 2023 roku **wzrosła o 51%** w stosunku do 2022 roku. Liczba użytkowników korzystających z BLIKa wzrosła o 48% r./r.

Na koniec 2023 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 254 tys., co stanowi spadek o 12% w stosunku do końca 2022 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Citi Handlowy wyniósł na koniec 2023 roku 47%, co stanowi spadek o 5 p.p., względem analogicznego okresu w 2022 roku.

Media społecznościowe

W 2023 roku Citi Handlowy kontynuował działalność w mediach społecznościowych. Platformy, na których Bank jest obecny, stanowią istotny kanał komunikacji z klientami. W 2023 roku Citi Handlowy prowadził w tej formie aktywną komunikację dotyczącą produktów, ofert specjalnych, przygotowanych dla klientów Banku, edukował w zakresie wykorzystania swoich rozwiązań.

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

W 2023 roku treści opublikowane przez Bank w mediach społecznościowych dotarły do 6,8 mln unikalnych użytkowników, co oznacza spadek unikalnego zasięgu o 4,2% w porównaniu do poprzedniego roku. Wynika on z mniejszej ilości opublikowanych materiałów: w 2023 pojawiło się 241 publikacji (to o 37,0% mniej niż w poprzednim okresie). Materiały zostały wyświetlone 46,7 mln razy (-7,5% r./r.). Dzięki działaniom płatnym, użytkownicy pozostawili pod publikacjami Banku 4 368 reakcji (-24% r./r.), 136 komentarzy (-59% r./r.), treści zostały przez nich udostępnione 169 razy (-10% r./r.), a w linki kliknięto 96 392 razy (+7% r./r.).

6. Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W 2023 roku strategicznym celem Banku w obszarze technologii informatycznych było nadal zwiększanie konkurencyjności Banku poprzez dostarczanie najwyższej jakości usług i produktów, przy szerokim wsparciu rozwiązań innowacyjnych, cyfryzacji i automatyzacji oraz przy jednoczesnej optymalizacji kosztów. Zgodnie z trendami rynkowymi technologia Banku jest oparta w dużym stopniu o scentralizowane usługi i outsourcing. Procesy centralizacji usług pozwalają na osiągnięcie oszczędności, poprawę jakości i standaryzację procesów oraz na zapewnianie wysokiego poziomu kontroli i bezpieczeństwa informacji. Pion Technologii Banku koncentrował się na opracowywaniu i wdrażaniu takich rozwiązań, które służą rozwojowi elektronicznych kanałów dystrybucji w oparciu o najnowsze rozwiązania internetowe i mobilne. Istotne były też projekty wspierające automatyzację i digitalizację procesów wewnętrznych Banku.

Procesy IT Banku realizowane są zgodnie z międzynarodowymi standardami, co w I półroczu 2023 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 2023 roku to:

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**
 - implementacja rozwiązań wspierających obsługę przychodzących płatności SWIFT w nowym formacie ISO 20022 - wdrożenie rozwiązania umożliwia obsługę płatności SWIFT w nowym globalnym formacie ISO. W wyniku implementacji Bank oczekuje utrzymania swoich międzynarodowych przepływów transakcyjnych na bieżącym poziomie;
 - implementacja rozwiązań wspierających digitalizację oraz automatyzację procesów back-office. W wyniku wdrożenia automatyzacji kolejnych procesy back-office Bank oczekuje zwiększenia niezawodności i efektywności w obszarze automatyzowanych procesów.
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
 - wdrożenie nowego rozwiązania eliminującego aktywne linki w wiadomościach SMS dla płatności kartą w Internecie. W nowym rozwiązaniu dane uwierzytelniające są wprowadzane przez klientów po wywołaniu na stronie merchanta/sklepu;
 - wdrożenie nowej wygodnej funkcjonalności dla obecnych klientów Banku, którzy mogą zawnioskować o pożyczkę gotówkową bezpośrednio w serwisie internetowym Banku, a cały proces jest w pełni zautomatyzowany;
 - umożliwienie klientom Banku potwierdzenia tożsamości z wykorzystaniem dowodu osobistego w aplikacji mObywatel;
 - wdrożenie kolejnych 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 procesów kart kredytowych, pożyczek gotówkowych oraz kont.
- **w zakresie dostosowania systemów Banku do zgodności z wymaganiami regulacyjnymi:**
 - dostosowanie Banku do zmienionych wymogów raportowania STIR (System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej) oraz uruchomienie raportowania do systemu SINF (System Informacji Finansowej).
- **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;
 - implementacja nowego zapasowego ośrodka obliczeniowego na terenie Polski (w modelu kolokacyjnym) jako lokalizacji alternatywnej dla lokalnej infrastruktury w Warszawie;
 - zakończenie drugiej fazy wdrożenia pakietu biurowego Microsoft365, w której uruchomiono na potrzeby komunikacji wewnętrznej usługę SharePoint Online (bez danych bankowych);
 - dostosowanie infrastruktury użytkowników końcowych do wymagań ustawy o pracy hybrydowej;
 - uruchomienie pierwszych modułów systemu do zarządzania infrastrukturą IT – ServiceNow 3.0 w chmurze obliczeniowej;

- wdrożenie rozwiązania do zarządzania urządzeniami mobilnymi Banku, umożliwiającego kontrolę wersji oprogramowania i wymuszającego uruchomienie oprogramowania antywirusowego.

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

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

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej**
 - integracja z Krajowym Systemem e-Faktur;
 - wdrożenie nowego wskaźnika referencyjnego WIRON;
 - wdrożenie raportowania w ramach Centralnego Elektronicznego Systemu Informacji Płatniczej (CESOP);
 - implementacja rozwiązań do robotyzacji i automatyzacji procesów operacyjnych Banku;
 - rozbudowa środowiska teleinformatycznego dla raportowania finansowego – poprzez automatyzację bieżących procesów wdrożenie to zapewni większą efektywność kosztową i niezawodność procesów raportowania finansowego i nadzorczego;
 - bieżąca identyfikacja i eliminacja luk bezpieczeństwa w użytkowanych systemach;
 - optymalizacja portfela usług technologicznych poprzez eliminację i konsolidację przestarzałych elementów architektury IT.
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
 - wdrożenie funkcjonalności, która pozwoli Bankowi na weryfikację statusu zastrzeżenia PESEL podczas zawierania przez klientów umów kredytowych;
 - 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);
 - wdrożenie pakietu biurowego Microsoft365 w celu usprawnienia efektywności pracowników Banku (w następnej fazie planowana jest migracja użytkowników do M365 w chmurze obliczeniowej z możliwością przetwarzania danych bankowych);
 - kontynuacja migracji systemu do zarządzania infrastrukturą IT – ServiceNow 3.0, do chmury obliczeniowej;
 - przygotowanie do korzystania z usług chmurowych AWS oraz GCP dla przetwarzania danych (w pierwszym etapie dla danych zaklasyfikowanych jako wewnętrzne);
 - wdrożenie mechanizmów dodatkowo podwyższających dostępność i redundancję w zakresie nagrań telefonii komórkowej.

Bank opracował, wdrożył i utrzymuje system zarządzania ciągłością działania (BCMS), którego cele są ukierunkowane na osiągnięcie wyników odzwierciedlających podstawowe zasady i wartości Banku, zgodnie ze strategią Banku. Zostały przygotowane plany utrzymania ciągłości działania i plany awaryjne dla krytycznych procesów, zapewniające ciągłość procesów w czasie wystąpienia zdarzenia kryzysowego. Plany zapewniają wydajne i racjonalne zachowanie ciągłości krytycznych usług i produktów Banku w wymaganym czasie. Plany podlegają okresowemu procesowi przeglądów oraz testowania, a wyniki testów są wykorzystywane zarówno do doskonalenia planów jak i całego BCMS. Bank utrzymuje system zarządzania ciągłością działania zgodnie z międzynarodową normą ISO22301 - w I kwartale 2023 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 2023 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 2023 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 2023 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2023 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	10 821	10 753	293
Handlowy Investments S.A.*	Luksemburg	100,00	4 063	4 031	(111)

* Dane finansowe Handlowy Investments S.A. pochodzą ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 28 lutego 2023 r. (dane zaudytowane) będącego dniem bilansowym jednostki.

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

1. Istotne czynniki ryzyka i zagrożenia związane z otoczeniem Grupy

1.1. Ryzyka związane z regulacjami prawnymi i nadzorczymi

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

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<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 się z próbami nadużywania i wykorzystywania tragedii narodu ukraińskiego do osiągnięcia niestandardowych korzyści, • UKNF wyraził oczekiwanie niezwłocznego wdrożenia przez banki oferty skierowanej do grupy uchodźców z Ukrainy, zapewniającej im dostęp do podstawowych usług płatniczych i usprawniającej dystrybucję przeznaczoną dla nich wsparcia finansowego. Podkreślił też konieczność umożliwienia im łatwego zaspokajania codziennych potrzeb życiowych wymagających standardowych transakcji płatniczych.
<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>Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023/2024 • Celem rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego najlepszych praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON do ustalania oprocentowania zmiennego przy zawieraniu z klientami nowych umów dla produktów w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym. Na rekomendację składają się zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek, • Zalecenia wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów z którymi zawierane są umowy.
<p>Stanowisko UKNF ws. oceny zdolności kredytowej przy udzielaniu kredytów oprocentowanych zmienną i okresowo stałą stopą procentową</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023 r., • UKNF opublikował stanowisko ws. oceny zdolności kredytowej przy udzielaniu kredytów oprocentowanych zmienną i okresowo stałą stopą procentową, • W stanowisku stwierdza się, że poziom minimalnej zmiany stopy procentowej, jaka powinna być przyjmowana w procesie oceny zdolności kredytowej powinien podlegać weryfikacji i ewentualnej redefinicji przez bank. Właściwie dobrany poziom powinien być zróżnicowany ze względu na czynniki ryzyka rozpoznawane przez bank, a także powinien odpowiadać charakterystyce produktu. UKNF wskazał także, że Zarządy banków powinny z rozwagą podchodzić do

	<p>kwestii ustalania procentowego spadku bufora dochodowego, wskazanego w Rekomendacji S,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stanowisko cofa obowiązek bezwzględnego przyjmowania przez banki minimalnej zmiany poziomu stopy procentowej o 5 p.p. w procesie oceny zdolności kredytowej.
<p>Stanowisko UKNF ws. ryzyka przedpłaty w umowach o kredyt hipoteczny z okresowo stałą stopą procentową</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 2023 r. • UKNF opublikował stanowisko gdzie wskazuje m.in., że za dopuszczalne można uznać zastosowanie w ramach oferty kredytu hipotecznego z okresowo stałym oprocentowaniem rozwiązania, zgodnie z którym ustalone w umowie stałe lub okresowo stałe oprocentowanie kredytu zastępowane byłoby (umownie), przed końcem okresu, na który zostało ono ustalone, nowym – niższym oprocentowaniem stałym lub okresowo stałym. • Oprocentowanie to powinno być ustalone na nowy okres, biegnący od daty zawarcia aneksu, a przy tym nie krótszy niż okres, na jaki oprocentowanie stałe zostało ustalone w umowie (czyli zgodnie z Rekomendacją S – nie krótszy niż 5 lat), ale nie dłuższy niż pozostały okres kredytowania.
<p>Nowelizacja Rekomendacji A KNF dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych</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 zmianie 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.
<p>Ponadto na działalność Banku w 2023 r. miały wpływ poniższe Wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru:</p>	
<p>Ryzyko AML i Sankcji:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • 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 • Wytyczne EBA zmieniające wytyczne EBA/2021/02 Wytyczne dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu • Wytyczne EBA w sprawie zasad i mechanizmów kontroli skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu podczas zapewniania dostępu do usług finansowych 	
<p>Zarządzanie Produktami i Relacjami z Klientami:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Wytyczne ESMA dotyczące zarządzania produktami MiFID II • Wytyczne ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących odpowiedzialności • Wytyczne EBA dotyczące wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami 	
<p>Lad Korporacyjny:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Wytyczne ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących wynagrodzeń 	
<p>Ustawa z 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • w 2023 r. na działalność Banku miał wpływ obowiązek wynikający z ww. ustawy związany z koniecznością ustanowienia pośredniej unijnej jednostki dominującej Banku.
<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,</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,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

<p>dotyczącego rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego wcześniejszej spłaty</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie www UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK.
<p>Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r. wykładni art. 1 ust. 2, art. 4, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz.U. 1993, L 95, s. 29), dotyczące kwestii klauzul występujących w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin ogłoszenia: 3 października 2019 r., Zgodnie z orzeczeniem TSUE, jeżeli sądy polskie uznają, że klauzule indeksacyjne zawarte w umowach kredytu hipotecznego indeksowanego do waluty obcej są abuzywne: <ol style="list-style-type: none"> sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy, co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia), sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP), sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystane dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji. Na skutek tego orzeczenia ukształtowała się niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważniania umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.
<p>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 zaczęła 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"> wiązący 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 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 7 kwietnia 2023 r., Uchylenie dotychczas obowiązujących przepisów Kodeksu pracy dotyczących telepracy i zastąpienie ich projektowanymi przepisami o pracy zdalnej,
<p>Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 27 kwietnia 2023 r., Ustawa wprowadziła m.in. nowe uprawnienia pracownicze (uprawnienia rodzicielskie) oraz inne uprawnienia jak zwolnienie od pracy z powodu siły wyższej, Ustawa ma na celu implementację 2 dyrektyw do porządku prawnego tj.: <ol style="list-style-type: none"> dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1152 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej, 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>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 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 skrytek depozytowych. Zakres przekazywanych informacji obejmuje m.in.: 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,
- 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 skrytek 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.

Ustawa wprowadziła zmiany 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. Ustawa wprowadziła w szczególności:

- zmiany w zakresie regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourcingu bankowego i inwestycyjnego,
- poszerzenie dopuszczalnego zakresu działalności banków na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (tzw. jednolita licencja bankowa),
- wyłączenie niektórych obowiązków firm inwestycyjnych wobec klientów będących uprawnionymi kontrahentami,
- zmiany w zakresie prowadzenia działalności maklerskiej przez banki,
- umożliwienie bankom powierniczym prowadzenia działalności w zakresie pożyczek papierów wartościowych,
- umożliwienie składania oświadczeń woli w związku z dokonywaniem czynności dotyczących obrotu papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi w postaci elektronicznej bez konieczności wcześniejszej umowy stron w tym zakresie,
- objęcie działalności banków w zakresie art.70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi – zasadami tajemnicy zawodowej w rozumieniu tej ustawy,
- konieczność dostosowania statutu banku do aktualnie prowadzonej działalności.

- Termin wejścia w życie: 1 stycznia 2023 r.
- Zakaz zawierania umów o usługi finansowe podczas pokazu (dodany art. 7ab do ustawy o prawach konsumenta).

Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku

Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o prawach konsumenta oraz niektórych innych ustaw

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.

- Termin wejścia w życie 25 lipca 2023 r.,
- 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

Ustawa z dnia 25 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel.

pierwszy lub od ostatniego uzyskania dostępu za pośrednictwem AISP lub ostatniego SCA minęło 180 dni.

- Termin wejścia w życie – 14 lipca 2023 roku, przy czym instytucje obowiązane stosują przepisy ustawy w zakresie wykorzystywania dokumentu mObywatel jako środka bezpieczeństwa finansowego do identyfikacji klienta oraz weryfikacji jego tożsamości, od dnia 1 września 2023 r.,
- Ustawa określa nowe podstawy prawne dla funkcjonowania aplikacji mObywatel oraz usług udostępnianych w ramach aplikacji, w szczególności.:
 - a) wprowadzenie zmian prawnych stanowiących podstawy dla wykorzystywania i uznawania dokumentów elektronicznych, obsługiwanych przy użyciu aplikacji mObywatela,
 - b) określenie podstaw prawnych dla zakresu danych, jakie użytkownicy aplikacji mObywatel mogą wykorzystywać w usługach udostępnianych i świadczonych w ramach tej aplikacji,
 - c) umożliwienie wykorzystania aplikacji mObywatel jako czynnika uwierzytelniania profilu zaufanego,
 - d) zapewnienie możliwości dokonywania płatności w ramach usług świadczonych przez podmioty publiczne w aplikacji mObywatel,
 - e) uregulowanie funkcjonowania nowego środka identyfikacji elektronicznej – tzw. profilu mObywatel.
- Zgodnie z ustawą dokument mObywatel jest dokumentem stwierdzającym tożsamość i obywatelstwo polskie na terytorium Polski.

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku mogą mieć wpływ m.in.:

Akty prawne / regulacje	Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów
<p>Nowelizacja Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: planowany w 2024 r., • 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 dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance (Uchwała KNF nr 243/2023)</p> <p>Stanowisko KNF dotyczące jednolitych zasad stosowania punktu 20. rekomendacji U</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 lipca 2024 r. (termin na dostosowanie działalności), • Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała nowelizację Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, która zastąpi obecnie obowiązującą Rekomendację U z 2014 r., • Celem Rekomendacji U jest poprawa standardów działalności w obszarze bancassurance oraz określenie warunków dla stabilnego rozwoju rynku bancassurance, Przyjęta Rekomendacja U wprowadza nowe postanowienia dotyczące w szczególności: <ol style="list-style-type: none"> a) zapewnienia odpowiedniej wartości dla klienta produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, w tym w ubezpieczeniach spłaty kredytu lub pożyczki (tzw. produkty CPI), b) sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, c) relacji banku, prowadzącego działalność w obszarze bancassurance, z finansującym ubezpieczenie, który na podstawie umowy zawartej z bankiem, zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej tego banku, d) monitorowania, w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w banku oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez te podmioty. • Stanowisko UKNF odnosi się do Rekomendacji 20 zawierającej oczekiwanie Komisji, że oferowane produkty ubezpieczeniowe będą zapewniać odpowiednią wartość dla klienta, a wynagrodzenie

	<p>jednostki otrzymywane z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego będzie ustalane przy uwzględnieniu interesu klienta oraz wysokości kosztów ochrony ubezpieczeniowej.</p>
<p>Nowelizacja Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie (Uchwała KNF nr 242/2023)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: 1 lipca 2024 r. (termin na dostosowanie działalności), • Przyjęcie nowelizacji podyktowane jest koniecznością dostosowania Rekomendacji S do zmieniających się przepisów prawa oraz realizacją polityki regulacyjno-nadzorczej Komisji Nadzoru Finansowego, • Zmiany wprowadzane w Rekomendacji S dotyczą: <ol style="list-style-type: none"> a) uwzględnienia w Rekomendacji S gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym, b) uwzględnienia w Rekomendacji S kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania, c) bufora na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta, d) wprowadzenia nowych oczekiwań co do uwzględniania modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models), e) wprowadzenia nowych oczekiwań względem informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom.
<p>Ponadto na działalność Banku w 2024 r. mogą mieć wpływ poniższe Wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru:</p>	
<p>Ład Korporacyjny:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wytyczne EBA w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01) • Wytyczne EBA zmieniające Wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej badania przeprowadzanej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji • Wytyczne EBA w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia • Wytyczne EBA dotyczące ogólnej zdolności naprawczej w planowaniu naprawy 	
<p>Rekomendacje Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) dotyczące nowych umów dla produktów w złotych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: koniec 2027, • Celem rekomendacji jest wskazanie podmiotom rynku finansowego najlepszych praktyk w zakresie stosowania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) lub wskaźników z Rodziny Indeksów Składanych WIRON do ustalania oprocentowania zmiennego przy zawieraniu z klientami nowych umów dla produktów w złotych bazujących na wskaźniku referencyjnym. Na rekomendację składają się zalecenia dotyczące zasad naliczania odsetek, • Zalecenia wskazane w rekomendacji nie mają charakteru obligatoryjnego i mogą być stosowane na zasadzie dowolności z uwzględnieniem specyfiki danego podmiotu rynku finansowego, a także klientów, z którymi zawierane są umowy.
<p>Pakiet CRD VI / CRR III,</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin: trwają finalne prace nad dyrektywą CRD VI, która będzie wymagała wdrożenia do polskiego porządku prawnego oraz nad rozporządzeniem CRR III, które ma obowiązywać od 1 stycznia 2025 r., • W ramach CRR III przewiduje się wprowadzenie m.in.: <ul style="list-style-type: none"> – zmian do sposobu kalkulacji wymogów kapitałowych we wszystkich obszarach ryzyka, – tzw. output floor (poziomu wyjściowego), który ma na celu ograniczenie nieuzasadnionej zmienności wymogów kapitałowych generowanych przez modele wewnętrzne oraz nadmiernej redukcji kapitału, – szereg zmian do metody standardowej dla ryzyka kredytowego, tak aby zwiększyć wrażliwość tej metody na ryzyko w kilku kluczowych aspektach, – obowiązku uwzględniania w kalkulacji wymogów kapitałowych umów, które zostały zaoferowane przez instytucję, ale jeszcze nie zostały zaakceptowane przez klienta. • W dyrektywie CRD VI przewiduje się m.in.: <ul style="list-style-type: none"> – wymóg uwzględnienia ryzyka ESG w kalkulacji kapitału wewnętrznego;

	<ul style="list-style-type: none"> – wymóg uwzględnienia ryzyka ESG w strategiach, politykach, procedurach i systemach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka; – wymóg badania odporności banku na długoterminowe negatywne skutki czynników z zakresu ESG w różnych scenariuszach, w tym w scenariuszach skrajnych; – wymóg uwzględnienia tematów związanych z ryzykiem ESG w przeglądach i ocenach przeprowadzanych przez organ nadzorczy.
<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 niekorzystane 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>EU Pakiet cyberbezpieczeństwa</p> <p>1. Dyrektywa w sprawie odporności infrastruktury krytycznej („Dyrektywa CER”) – 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, • Dyrektywa NIS2 rozszerza zakres pierwszej Dyrektywy NIS, zaostroża 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. Termin implementacji dyrektywy NIS 2 w porządku krajowym upływa 17 października 2024 r., • 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. Rozporządzenie weszło w życie 16 stycznia 2023 r., a zacznie obowiązywać od 17 stycznia 2025 r.
<p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Zgodnie z Dyrektywą wszystkie duże jednostki oraz małe i średnie spółki giełdowe będą przedstawiać w swoim sprawozdaniu z działalności informacje na temat: kwestii środowiskowych, społecznych, praw człowieka oraz ładu korporacyjnego. Informacje

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

<p>2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju</p>	<p>te będą raportowane według wspólnych europejskich standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. ESRS). Przepisy dyrektywy przewidują trzystopniowy harmonogram zastosowania nowych obowiązków, w zależności od wielkości zobowiązanego podmiotu Bank Handlowy w Warszawie S.A. jako duża jednostka, której liczba pracowników przekracza 500 osób, będzie zobowiązany przedstawić informacje w pierwszej kolejności – za rok obrotowy 2024. Dyrektywa wymaga implementacji do polskiego prawa.</p>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2023 /2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE zmienioną dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 zobowiązano duże jednostki, małe i średnie jednostki, których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym UE, a także jednostki dominujące dużych grup do umieszczenia w odrębnej sekcji ich sprawozdania z działalności lub skonsolidowanego sprawozdania z działalności informacji niezbędnych do zrozumienia wpływu przedsiębiorstwa na kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem oraz informacji niezbędnych do zrozumienia wpływu kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem na rozwój, wyniki i sytuację przedsiębiorstwa. Jednostki mają przygotowywać te informacje zgodnie ze standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS). Rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2024 r. w odniesieniu do lat obrotowych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 r. lub później.
<p>Projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa</p>	<p>Termin: I kwartał 2024 r.</p> <p>Projektowana ustawa ma określać:</p> <ul style="list-style-type: none"> zakres i definicję naruszeń prawa podlegających zgłoszeniu, status prawny osoby zgłaszającej naruszenie prawa tzw. sygnalisty, warunki objęcia ochroną osób dokonujących zgłoszenia, środki ochrony osób zgłaszających lub publicznie ujawniających informacje o naruszeniach prawa, zasady ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania naruszeń prawa i podejmowania działań następczych, zasady publicznego ujawnienia naruszenia prawa.
<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 Systemu Doręczeń Elektronicznych zależy od daty wskazanej w komunikacie Ministra ds. Informatyzacji, nie później niż 1 października 2024 r., Ustawa wprowadza obowiązek 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 zawdzie windykatora</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie: 2023 r., 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.
<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>Standardy techniczne zatwierdzone przez Parlament Europejski 7 października 2022 r. dot. wdrożenia zmian w systemie</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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

<p>regulacyjnym EMIR określonych w EMIR Refit.</p>	<p>względu na skalę projektu prace dostosowawcze powinny trwać już w 2023 roku.</p>
<p>Mapa Drogową 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. • 25.10.2023 r. KS NGR wydał komunikat w sprawie zmian w oczekiwanej Mapie Drogowej reformy wskaźników referencyjnych dotyczących decyzji o zmianie maksymalnych terminów realizacji Mapy Drogowej, w której zakłada się oddolne odchodzenie sektora finansowego od stosowania WIBOR na rzecz nowo zawieranych umów i instrumentów finansowych stosujących stałą stopę procentową lub nowe wskaźniki referencyjne typu RFR. KS NGR wskazał więc finalny moment konwersji na koniec 2027 r.
<p>Propozycja Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012, (UE) nr 575/2013 i (UE) 2017/1131 dotyczącego środków ograniczających nadmierne ekspozycje wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich i poprawiających efektywność unijnych rynków rozliczeniowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach rewizji regulacji UE nr 648/2012, stwierdzono konieczność podjęcia dalszych działań legislacyjnych mających na celu ograniczenie nadmiernych ekspozycji wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich oraz poprawę efektywności unijnych rynków rozliczeniowych (CCP). W związku z powyższym, Komisja Europejska przedstawiła propozycję zmian dotyczących regulacji unijnych tj. rozporządzenia 648/2012, 575/2013 oraz 2017/1131 m.in. w zakresie uznawania zwolnień z rozliczania centralnego dla transakcji wewnątrzgrupowych (intragroup transactions), konieczności utrzymywania tzw. aktywnego rachunku w unijnym CCP, udzielania zezwoleń dla CCP, kompetencji nadzorczych w tym zakresie. Proponowane zmiany będą miały zastosowanie do Banku Handlowego w Warszawie S.A. m.in. w zakresie transakcji pochodnych OTC zawieranych przez bank, które podlegają rozliczeniu centralnemu oraz relacji z kontrahentami centralnymi.
<p>Projekt Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Planowany termin wejścia w życie: po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, • Określenie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku, • Określenie zakresu czynności, które w związku z działalnością maklerską prowadzoną przez bank i pozostałą działalnością banku mogą być wykonywane przez biuro maklerskie albo jednostki organizacyjne banku inne niż biuro maklerskie, oraz sposób ustalenia warunków wykonywania tych czynności.
<p>Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie – 1 stycznia 2024 roku, • poszczególni dostawcy usług płatniczych, uczestniczący w transakcjach transgranicznych, zostaną objęci obowiązkiem raportowania niektórych transakcji transgranicznych do centralnego elektronicznego systemu informacji o płatnościach („CESOP”) zarządzanego przez Komisję Europejską, • Dostawcy usług płatniczych będą zobowiązani do prowadzenia kwartalnej ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych, w postaci elektronicznej, w odniesieniu do świadczonych usług płatniczych. Obowiązek powstanie, gdy w ciągu kwartału liczba świadczonych przez dostawcę usług wyniesie ponad 25 płatności transgranicznych na rzecz tego samego odbiorcy.
<p>Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (wprowadzająca tzw. KSeF)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie – 1 lipca 2024 roku dla czynnych podatników VAT, • Krajowy System e-Faktur (KSeF) to system umożliwiający generowanie i udostępnianie strukturalnych faktur. Celem KSeF jest centralizacja procesu rejestracji faktur w obrocie gospodarczym poprzez skierowanie ich do jednego centralnego miejsca,

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

	<ul style="list-style-type: none"> • Za nieprzestrzeganie przepisów podatkowym będą grozić sankcje do wysokości 100%. kwoty podatku VAT wskazanego na fakturze.
<p>Dyrektywa Rady (UE) 2022/2523 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w Unii</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dyrektywa wprowadza koncepcję tzw. globalnego podatku minimalnego (Pillar 2), • Pillar 2 to w uproszczeniu zbiór zasad, które nakładają na duże międzynarodowe grupy przedsiębiorstw obowiązek zapłaty podatku wyrównawczego, tak aby efektywna stawka podatkowa grupy w danym kraju nie była niższa niż 15%, • Przepisy Pillar 2 powinny wejść w życie od 1 stycznia 2024 r., Polska nadal nie przedstawiła projektu ustawy implementującej Dyrektywę do krajowego porządku prawnego. Jednak Pillar 2 należy analizować pod kątem całej grupy kapitałowej i regulacji wprowadzonych w poszczególnych państwach.
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie stosuje się od 30 grudnia 2024 r. Z dniem rozpoczęcia jego stosowania Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 847/2015 przestanie obowiązywać. • Projekt wprowadza: <ol style="list-style-type: none"> a) zmiany do obowiązków dostawców usług płatniczych dotyczące podawania informacji o płatnikach i odbiorcach towarzyszących transferom środków pieniężnych, b) obowiązki dostawców usług w zakresie kryptoaktywów biorących udział w transferze kryptoaktywów zapewnienia informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, c) obowiązki dotyczące wprowadzenia wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli w celu zapewnienia wdrożenia środków ograniczających.
<p>Projekt ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 12 stycznia 2024 r. zamieszczono informację o projekcie w wykazie prac legislacyjnych Rządu – planowany termin przyjęcia przez RM to drugi kwartał 2024 r. Termin na implementację wynikający z prawa UE już minął, dlatego należy spodziewać się, że ustawa zostanie uchwalona i wejdzie w życie w 2024 r. • Uregulowanie działalności związanej z obsługą kredytów (nadzór, rejestr, zezwolenia, wymogi kapitałowe, wymogi co do polityk i wewnętrznych procedur), • Dyrektywa określa zasady nadzoru krajowego nad ww. podmiotami (m.in. objęcie nadzorem poszczególnych kategorii podmiotów oraz ustanowienie procedury udzielania zezwolenia podmiotom obsługującym kredyty), w tym w wymiarze transgranicznego obrotu wierzycielnościami, • Nowelizacja ustawy o kredycie konsumenckim i kredycie hipotecznym w zakresie obligatoryjnych elementów umowy, informacji przekazywanych przed zmianą umowy.
<p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylająca dyrektywę 2008/48/WE (CCD2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Terminy - wejście w życie 19 listopada 2023 r., termin na transpozycję: do 20 listopada 2025 r., termin na stosowanie: od 20 listopada 2026 r., • Duża część wymogów zawartych w dyrektywie odzwierciedlona jest już w obecnej ustawie o kredycie konsumenckim, „ustawie antylichwiarskiej” i innych przepisach. Jednakże dyrektywa zawiera szereg nowych postanowień, w związku z czym konieczny będzie przegląd i nowelizacja obecnie obowiązujących przepisów, • szerszy zakres stosowania – kredyty do 100 000 EUR, • nowe obowiązki informacyjne, • nowe zasady reklam, • górne limity opłat, oprocentowania, RRSO.
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Termin wejścia w życie: z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkiem przepisów dot. FWK, które wchodzi w życie z dniem 1 maja 2024 r., • Projekt przewiduje zmianę obowiązujących przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej w zakresie m.in. zmniejszenia, jako jednej z przesłanek do uzyskania wsparcia, wielkości parametru RdD (Rata do Dochodu), zwiększenia kwoty dochodu uprawniającej do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, wydłużenia możliwego okresu udzielania wsparcia z 36 na 40 miesięcy, zwiększenia

	<p>wartości maksymalnego wsparcia z dotychczasowego poziomu 2 000 zł do poziomu 3 000 zł,</p> <ul style="list-style-type: none"> Projekt wprowadza zmiany w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom polegające na przedłużeniu obowiązywania mechanizmu wakacji kredytowych na rok 2024 w ramach którego przewidziano kryterium, zgodnie z którym zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi, jeżeli średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD (Rata do Dochodu w rozumieniu ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej), za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku będzie przekraczać 35%.
<p>Pakiet „Financial data access and payments package” (PSR/PSD3/FIDA)</p> <p>ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie usług płatniczych na rynku wewnętrznym (PSR)</p> <p>DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie usług płatniczych i usług w zakresie pieniądza elektronicznego na rynku wewnętrznym (PSD3)</p> <p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ramowego Dostępu do Danych Finansowych (FIDA)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Termin wejścia w życie PSR: rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej. Stosuje się po upływie 18 miesięcy od daty wejścia w życie rozporządzenia, Termin wejścia w życie PSD3: dyrektywa wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i wymaga transpozycji do przepisów prawa krajowego, Termin wejścia w życie FIDA: Rozporządzenie ma wejść w życie 20-tego dnia od dnia opublikowania w Dzienniku Urzędowym, przy czym ma być stosowane po 24 miesiącach od dnia wejścia w życie, z zastrzeżeniem, że posiadacze danych i użytkownicy danych (data holders and data users) w terminie 18 miesięcy od wejścia rozporządzenia w życie muszą stać się członkami schematów udostępniania danych (financial data sharing scheme), PSR – ustanowienie jednolitych wymogów dotyczących świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w odniesieniu do następujących kwestii: <ol style="list-style-type: none"> przejrzystości warunków i wymogów informacyjnych dotyczących usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym; praw i obowiązków użytkowników usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym oraz dostawców usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w odniesieniu do świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym. PSD3 - ustanowienie przepisów dotyczących: <ol style="list-style-type: none"> dopuszczenia instytucji płatniczych do działalności w zakresie świadczenia usług płatniczych i usług związanych z pieniądzem elektronicznym w obrębie Unii; uprawnień i narzędzi nadzorczych w zakresie nadzoru nad instytucjami płatniczymi. FIDA - rozszerzenie zasady „open banking” poprzez umożliwienie dostępu do danych, do których dostęp nie został już przyznany na podstawie dyrektywy PSD2. Dotyczy to dostępu do danych o kredytach hipotecznych, pożyczkach, oszczędnościach, rachunkach innych niż płatnicze, a nawet dostępu do danych, które stanowią podstawę do oceny zdolności kredytowej klienta, które są zebrane jako część wniosku o pożyczkę lub przyznanie ratingu kredytowego.

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

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

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, nadzorujący Komisję ds. Ryzyka Modeli 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 kadrcze zarządzającej informacji dotyczących portfela.

Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka, wynikającymi z realizacji przyjętej strategii biznesowej. W ramach procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w 2023 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, cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa informacji oraz ciągłości działania;
- Ryzyko outsourcingu/zarządzania dostawcami;
- Ryzyko oszustwa;
- Ryzyko geopolityczne.

Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe 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 Sektora Ryzyka, 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 zatwierdzenia odstępstw od zasad Polityki Kredytowej na wyższych szczeblach organizacyjnych w celu zapewnienia kontroli realizacji jej zasad z zachowaniem zgodności z wewnętrznymi aktami normatywnymi obowiązującymi w Banku, przepisami prawa powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wydawanymi przez właściwych regulatorów.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Pomiar ryzyka dokonywany jest przy wykorzystaniu: modeli ratingowych, scoringowych i Kart Ocen Punktowych na poziomie danego klienta oraz modeli rezerw dla portfelowej oceny ryzyka oraz zintegrowanego procesu ICAAP zarówno na poziomie zagregowanym jak i w podziale na linie biznesowe.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorowanie i zarządzanie ekspozycją na ryzyko kredytowe jest dokonywane na dwóch poziomach: na poziomie klienta oraz na poziomie portfela. Narzędzia wykorzystywane do monitorowania aktualnej zdolności kredytowej kredytobiorcy obejmują: <ul style="list-style-type: none"> – coroczny kompleksowy przegląd limitów, ekspozycji, sytuacji finansowej oraz współpracy z kredytobiorcami, – raporty generowane w procesie Wczesnego Ostrzegania, – okresowe przeglądy finansowe kredytobiorcy, – okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych negatywnie sklasyfikowanych, – okresowe wizyty u klientów, – raporty dotyczące bieżących kontaktów pracowników jednostek biznesowych/doradców bankowych z klientami, – analizę i ocenę informacji zewnętrznych (raporty ratingowe, raporty analityków, prasa, źródła branżowe itp.), – system klasyfikacji wewnętrznej. • Monitoring na poziomie portfela <ul style="list-style-type: none"> – monitorowanie wykorzystania limitów koncentracji ryzyka w portfelu kredytowym na podstawie odpowiednich raportów, – regularne, okresowe przeglądy portfela kredytowego, – przeglądy portfela „ad hoc” wywołane 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 w księdze handlowej

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko rynkowe to ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Banku w wyniku zmiany: <ul style="list-style-type: none"> – rynkowych stóp procentowych; – kursów walutowych; – kursów akcji; – cen towarów; – oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> • Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, a także zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym. • Przyjęte miary oraz limity ryzyka rynkowego mają na celu zapobieganie nadmiernej koncentracji ekspozycji na pojedynczy czynnik ryzyka lub grupę powiązanych czynników ryzyka, a także, aby określić ogólny maksymalny poziom podejmowanego ryzyka w księdze handlowej lub bankowej. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na: <ul style="list-style-type: none"> – obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe, – obowiązujących przepisach prawa unijnego, w szczególności Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR), – wymogach polskich oraz unijnych instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego, – zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku, z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku. • Zarządzanie ryzykiem rynkowym dotyczy wszystkich portfeli, z których dochody narażone są na negatywny wpływ czynników rynkowych, takich jak stopy procentowe, kursy walutowe, ceny akcji, ceny towarów masowych oraz parametrów zmienności tych czynników. 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. Jedyną 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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 w księdze 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.
Pomiar ryzyka	<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-

Monitoring

- 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 perspektywna. 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:
 - 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 stóp procentowych), przeprowadzanych w celu zabezpieczenia wartości godziwej portfela.
- 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) a także dodatkowych miar i narzędzi wypracowanych wewnętrznie: <ul style="list-style-type: none"> – analiza luk – MAR/S2, – scenariusze kryzysowe/stresowe, – strukturalne wskaźniki płynności, – rynkowe czynniki ostrzegawcze, – znaczące źródła finansowania, – awaryjny plan finansowania, – proces zarządzania płynnością śróddzienną, – luka płynności krótkoterminowej – M1, – współczynnik płynności krótkoterminowej – M2, – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – M3, – współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – M4.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> • Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności jest dokonywane przy wykorzystaniu: nadzorczych limitów ryzyka płynności ustalonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz wewnętrznych limitów i progów ostrożnościowych ryzyka płynności, ustalonych 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.

	<ul style="list-style-type: none"> • 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>Ryzyko operacyjne</p>	
<p>Definicja</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając w to koszty postępowań sądowych, rozliczeń i kar nakładanych przez regulatora) wynikającej z braku zgodności z prawem, ostrożnymi standardami etycznymi oraz zobowiązaniami kontraktowymi w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego; • Na potrzeby procesu ICAAP, w ryzyku operacyjnym ujmuje się również ryzyko braku zgodności (t.j. ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów);
<p>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.
<p>Pomiar ryzyka</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W procesie oceny ryzyka Grupa wykorzystuje kombinację różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka. <ul style="list-style-type: none"> – Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego. W tym celu wykorzystuje się mierniki ilościowe i jakościowe (np. apetyt na ryzyko, wymogi kapitałowe, KRI, dane o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego, problemy kontrolne i działania naprawcze, proces samooceny, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i produktów, informacje z wewnętrznych i zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów). – Ocena uwzględnia analizę zagrożeń zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Trafna ocena ryzyka operacyjnego umożliwia odpowiednie określenie profilu ryzyka i właściwe nim zarządzanie.
<p>Monitoring</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W ramach nadzoru skonsolidowanego, dane o ryzyku operacyjnym Banku i spółek zależnych prezentowane są Komisjom i Komitetom wspierającym Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. • Za bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego odpowiada Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Systemu Kontroli i Zgodności, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Komitet ds. Nowych Produktów oraz Komisje wspierające Komitety. • Jakość procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym proces samooceny) w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Grupy jest przedmiotem kontroli i oceny przez jednostkę audytu wewnętrznego. • Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza jest wspierana przez Komitety Rady Nadzorczej - Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. • Na podstawie syntetycznych raportów przedkładanych przez Zarząd co najmniej dwa razy w roku, określających skalę i rodzaje ryzyka operacyjnego, na które narażona jest Grupa, obszary koncentracji ryzyka, metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, prawdopodobieństwo jego występowania, ocenę potencjalnego negatywnego wpływu metody zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także wyniki monitorowania profilu ryzyka operacyjnego i apetytu na ryzyko operacyjne, Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Audytu oraz Komitet ds. Ryzyka i Kapitału, dokonuje oceny realizacji przez

	Zarząd założeń strategii (w tym, w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym) i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji.
Ryzyko geopolityczne	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko geopolityczne definiuje się jako ryzyko związane z zagrożeniami terrorystycznymi, groźbami wojennymi, atakami nuklearnymi i gromadzeniem sił zbrojnych między państwami lub krajami, które zakłócają zwykły, pokojowy przebieg spraw międzynarodowych.
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko geopolityczne może przejawiać się lub wzmacniać poprzez istniejące ryzyka w ramach taksonomii ryzyka. Zarządzanie ryzykiem obejmuje, więc procesy mające zastosowanie do innych rodzajów ryzyka m.in. kompleksowy cykl zarządzania ryzykiem uwzględniający identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie sytuacji geopolitycznej z oceną kilku scenariuszy kryzysowych.
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> Pomiar ryzyka geopolitycznego jest prowadzony w ramach monitoringu ryzyka strategicznego/biznesowego w oparciu o zestaw wskaźników opisujących otoczenie operacyjne Banku (m.in. roczna dynamika produktu krajowego brutto, wpływ finansowy zmian regulacyjnych, zmiana ratingu Banku, zmiana kursu akcji Banku). Część z wymienionych wskaźników jest także wykorzystywana w procesie monitoringu prowadzonego w ramach przygotowywanego corocznie przez Bank Planu Naprawy, w celu zapewnienia spójności tych procesów.
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> Bank prowadzi regularny monitoring poziomu ryzyka w celu zwiększenia skuteczności i efektywności prowadzonej działalności oraz zminimalizowania potencjalnie niekorzystnego wpływu zmian zachodzących w otoczeniu rynkowym. W procesie monitorowania ryzyka wykorzystywane są także raporty makroekonomiczne przygotowywane przez Głównego Ekonomistę Banku. Monitoring ryzyka prezentowany jest na Komitecie ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem działającym przy Zarządzie Banku z częstotliwością kwartalną.

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 2023 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. Przedstawiciele Fundacji biorą udział w inicjatywach podejmowanych na rzecz zwiększenia zaangażowania firm w działania na rzecz społeczności lokalnych.

Wśród inicjatyw podejmowanych w 2023 roku, związanych z promowaniem odpowiedzialności społecznej biznesu należy również wymienić uczestnictwo w takich wydarzeniach jak konferencje o tematyce gospodarczej i biznesowej: Europejski Kongres Finansowy oraz Europejskie Forum Nowych Idei, w trakcie których odbyły się spotkania prezentujące wiedzę i doświadczenie związane z prowadzeniem projektów społecznych. W czasie Europejskiego Kongresu Finansowego w czerwcu 2023 roku, Fundacja była gospodarzem panelu dyskusyjnego pt. „Ranking porażek i sukcesów Edukacji Finansowej”, natomiast w czasie Europejskiego Kongresu Nowych Idei w październiku 2023 roku jedna z rozmów EFNI Talks dotyczyła przedsiębiorczości polskiej młodzieży.

Projekty realizowane przez Fundację były także w 2023 roku wymienione w 21 edycji Raportu Dobrych Praktyk 2022. To największe podsumowanie i przegląd najważniejszych działań ESG, CSR i zrównoważonego rozwoju w Polsce podejmowanych przez biznes w Polsce.

W 2023 roku Fundacja była obecna w mediach na najważniejszych wydarzeniach gospodarczych i biznesowych dla Citi w Polsce, jak i na wydarzeniach związanych z działalnością społeczną, a jej działania zostały wymienione w ponad 440 wzmiankach w mediach tradycyjnych i społecznościowych.

W 2023 roku Citi Handlowy znalazł się **na pierwszym miejscu wśród największych spółek pod względem różnorodności** według raportu „Kobiety w spółkach giełdowych. Indeks Fundacji Liderów Biznesu”. Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center Poland został również **wyróżniony w konkursie „Pracodawca Rzeczpospolitej”**, a także po raz kolejny znalazł się **w gronie 50 najlepszych pracodawców w rankingu WPROST**. Bank od początku istnienia konkursu regularnie znajduje się w gronie **SuperEtycznych Firm** oraz został **laureatem Białego Listka POLITYKI 2023** za realizowane działania z zakresu ESG. W ramach badania Corporate Climate Crisis Awareness Study Bank otrzymał **tytuł Spółki Świadomej Klimatycznie 2023**. Jest to wyróżnienie Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych dla spółek, które cechuje wysoki poziom prezentowania kwestii środowiskowych.

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

Citi Handlowy przeprowadza regularne badania opinii klientów zarówno instytucjonalnych, jak i detalicznych. 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 Citi Handlowy, produkty i procesy oraz najważniejsze kanały kontaktu (tj. bankowość elektroniczną, obsługę telefoniczną oraz 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.

Obok celów biznesowych Bank kładzie nacisk także na systematyczny wzrost satysfakcji klientów, stawiając sobie ambitne cele jakościowe. W 2023 roku udało się osiągnąć wzrosty prawie we wszystkich monitorowanych obszarach. Jeden z największych przyrostów wyniku odnotowano dla karty kredytowej z poziomu 30% w 2022 roku do 43% w 2023 roku. Stała koncentracja na poprawie doświadczeń klientów korzystających z kanałów cyfrowych zaowocowała również wzrostami wskaźnika NPS dla systemu bankowości elektronicznej z 37% w 2022 roku do 42% w 2023 roku oraz dla wyniku aplikacji bankowej CitiMobile z 49% w 2022 roku do 57% w 2023 roku.

W działalności Banku potrzeby klientów mają kluczowe znaczenie, dlatego też cały rok Bank regularnie współpracował z nimi, aby wysłuchać ich opinii i jak najlepiej zrozumieć ich zróżnicowane potrzeby. Wysiłki te miały na celu wsparcie klientów w ich cyfrowej transformacji, wykorzystując globalny potencjał technologiczny Citi, ale także lokalną wiedzę regulacyjną i rynkową. Bank zachęcał swoich klientów do automatyzacji procesów i wykorzystywania dostępnych narzędzi do podejmowania decyzji i rozliczeń w czasie rzeczywistym, korzystając z platform samoobsługowych.

Po stronie instytucjonalnej Banku podstawą istniejącego systemu zarządzania doświadczeniami klientów jest stały pomiar ich oczekiwań i opinii na każdym etapie współpracy z Bankiem. **Jednym z najlepiej ocenianych obszarów jest niezmiennie telefoniczna obsługa klientów (CitiService). Wskaźnik NPS dla tego zespołu wzrósł z 76% w 2022 roku do 80% w 2023 roku.**

Bank promuje ideę wysokiego poziomu satysfakcji klientów nie tylko poprzez badania NPS. W 2023 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 2024 roku.

Komunikacja z klientami

Bank od 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
- 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: citIService.polska@citi.com
- telefonicznie – w CitiService oraz bezpośrednio na numer telefonu Doradcy CitiService;
- bezpośrednio – 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 lub poprzez adres do e-Doręczeń Banku: AE:PL-51087-16873-WFBWS-31

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 2023 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 4,9 tys. zapytań, korzystając z tego kanału. Klienci mają także dostępny Chat, który znajduje się na oficjalnej stronie internetowej Citi Handlowy. Wyspecjalizowana 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 2023 roku do Rzecznika Klienta wpłynęło 316 spraw, tj. o 20% więcej w porównaniu do 2022 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 przysyłać swoje opinie i uwagi, które pomagają udoskonalać rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy. W 2023 roku bezpośrednio do Rzecznika Klientów Korporacyjnych nie wpłynęły żadne 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 2023 roku Fundacja, wspólnie ze społecznymi partnerami, opublikowała trzy raporty badawcze, w których poruszane były kwestie związane z: postawami Polaków wobec oszczędzania, znaczenia różnorodności w kształtowaniu zmiany oraz zrozumieniem motywacji i ścieżki migrantów, prowadzących do przedsiębiorczości.

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 jesienią 2023 roku już po czwarty Fundacja zainaugurowała program CyberMocn@

Szkoła, która ma na celu podnoszenie świadomości w tym zakresie wśród nauczycieli, a pośrednio także wśród dzieci i młodzieży.

Fundacja przykładą 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 osoby z doświadczeniem w migracji. Fundacja promuje także przedsiębiorczą postawę wśród młodych dorosłych, zachęcając do prowadzenia własnych firm lub wzmocnienia już istniejących.

Zrównoważony rozwój

Troska o środowisko i zrównoważony rozwój są częścią strategii Citi Handlowy na lata 2022-2024 i jednym z trzech głównych priorytetów dla Banku. Fundacja Citi Handlowy im L. Kronenberga poprzez różnorodne działania wspiera Bank przy wdrażaniu projektów w dziedzinie zrównoważonego rozwoju.

Aktywizacja zawodowa kobiet, wyrównywanie ich szans na rynku pracy, a także wspieranie w rozwoju zawodowym to cele, które Fundacja Citi Handlowy realizowała poprzez współpracę z organizacjami trzeciego sektora. Przykładem tego jest: program Welcome - realizowany z Fundacją Mamo Pracuj, program Shesnnovation Academy - realizowany z Fundacją Perspektywy, program Biznes w Kobięcych Rękach - realizowany z Fundacją Sieć Przedsiębiorczych Kobiet.

Fundacja Citi Handlowy aktywnie wspiera także ideę różnorodności, zarówno w firmach jak i w społeczeństwie. Realizuje to zarówno na płaszczyźnie wspierania różnorodności kulturowej, neuroróżnorodności, a także poprzez wspieranie polskiej społeczności LGBTQ+.

W 2023 roku Fundacja aktywnie wspierała migrantów w integracji z polskim społeczeństwem poprzez swój Program Wsparcia Ukrainy, a także współpracę merytoryczną w ramach programu Hello Entrepreneurship prowadzonego przez Fundację ASHOKA, który wspiera migrantów w rozwoju przedsiębiorczości społecznej.

W ramach programu CyberMocn@Szkola poruszane były tematy związane z tworzeniem przyjaznego środowiska dla osób neuroróżnorodnych, między innymi wiosną 2023 roku odbył się otwarty webinar pt. „Neuroróżnorodność i sztuczna inteligencja w kontekście edukacji”.

W 2023 roku wolontariusze Citi wspierali także Parady Równości w Warszawie i Olsztynie, a Citi Handlowy był oficjalnym partnerem tych wydarzeń. Budowanie różnorodnego środowiska, w którym każdy może być sobą i czuć się bezpiecznie, jest jednym z głównych celów akcji CitiPrideNetworkPoland.

Wsparcie poczucia bezpieczeństwa, tolerancji oraz szacunku dla różnorodności jest również promowane poprzez warsztaty prowadzone przez wolontariuszy Citi w Olsztynie. W ramach zajęć prowadzonych w olsztyńskich liceach, pracownicy Citi Handlowy przeciwdziałają mowie nienawiści i hejtowi w Internecie.

Fundacja Citi Handlowy w 2023 roku wspierała także działania Citi Handlowy w Polsce, mające na celu ochronę środowiska naturalnego poprzez projekty wolontariackie, takie jak: sprzątanie brzegów Wisły w Warszawie, czyszczenie rzeki Łyny w Olsztynie czy tworzenie nasadzeń we współpracy z Zarządami Zieleni miast. Fundacja zaangażowała się także w budowanie relacji i planowanie programów partnerskich z instytucjami oraz organizacjami zaangażowanymi w transformację energetyczną, które będą rozwijane także w 2024 roku.

Ochrona danych klientów

Bank stosuje najwyższe standardy w obszarze bezpieczeństwa informacji. Cyklicznie przeprowadzane są audyty w tym zakresie, potwierdzone posiadanymi 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 poufności 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 stałe 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. W Banku obowiązuje ogólna zasada, zgodnie z którą pracownicy pracują 3 dni z biura i 2 dni zdalnie z ustalonego z pracodawcą miejsca. Pracownicy, których rodzaj i organizacja pracy na to pozwala (pracownicy hybrydowi), którzy zawarli odpowiednie porozumienia do umów o pracę, powinni przestrzegać ustalonej obecności w biurze. Zawarte porozumienia do umów o pracę obowiązują zarówno pracownika jak i menedżera. Oznacza to, że pracownik ma prawo do dwóch dni w tygodniu pracy zdalnej zaś menadżer nie może tego ograniczyć. W doraźnych przypadkach, pracownik potrzebuje z różnych przyczyn pracować zdalnie więcej niż dwa dni w tygodniu. W takiej sytuacji może skorzystać z okazjonalnej pracy zdalnej w wymiarze 24 dni w roku kalendarzowym, a po ich wykorzystaniu z 6 dodatkowych dni pracy zdalnej (w sumie 30 dni w skali roku). Model hybrydowy łączy to co najlepsze w pracy z biura i z domu. Praca w biurze ułatwia współpracę, dając możliwość uczenia się od siebie i wzajemnej inspiracji, wzmacnia poczucie przynależności do zespołu. Pracując z domu mamy natomiast większą elastyczność i łatwiej nam utrzymać równowagę.

Ważnym elementem profilaktyki prozdrowotnej jest aktywność ruchowa, dlatego każdy pracownik Citi Handlowy ma możliwość wykupienia karty sportowej dla siebie i osoby towarzyszącej. Oprócz tego 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 pracownikom 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. Ważnym elementem ankiety są także zagadnienia związane z wellbeing pracowników.

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, People Board oraz Ambasadorzy VOE.

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 poufne na linię etyczną można dokonać listownie, na skrzynkę mailową lub bezpośrednio do wyznaczonych jednostek organizacyjnych. Zgłoszenia mogą również być składane anonimowo telefonicznie lub listownie.

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 2023 roku nie odnotowano żadnego przypadku korupcji w działalności Banku.

Wolontariat pracowniczy

W ramach inicjatyw podejmowanych na rzecz społeczności lokalnych kluczową rolę odgrywa 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 - wolontariusze Citi angażują się w projekty, które odpowiadają na bieżące potrzeby organizacji pożytku publicznego, działających w Polsce. Dzięki ich zaangażowaniu prowadzone są zbiórki rzeczowe i materialne, realizowane są prace porządkowe i remontowe, a także zajęcia wspierające integrację podopiecznych tych organizacji, którzy są zagrożeni wykluczeniem społecznym.

Wolontariat kompetencyjny - poprzez programy, w których istotnym elementem jest proces mentoringowy, wolontariusze Citi dzielą się swoją wiedzą i kompetencjami z grupami takimi jak: kobiety poszukujące pracy, przedsiębiorczynie, migranci chcący rozwijać przedsiębiorstwa społeczne, studenci polskich uczelni wyższych, studentki kierunków STEAM, uczniowie olsztyńskich szkół.

Wolontariat sportowy - ma przede wszystkim na celu promocję zdrowego stylu życia. Jest realizowany dwutorowo - zarówno poprzez wsparcie organizacyjne dla wydarzeń sportowych, jak również udział wolontariuszy Citi w roli zawodników. Dodatkową motywacją do podejmowania wyzwań sportowych jest zbieranie w ten sposób funduszy na organizacje wspierające lokalną społeczność.

1.4 Mniejszy ślad środowiskowy

Postępujące zmiany klimatu są 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 2023 roku został przeprowadzony kolejny audyt nadzoru na zgodność z normą 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. W 2023 roku polityki zostały zaktualizowane poprzez dodanie zapisów związanych z ograniczeniem śladu węglowego, ochroną różnorodności biologicznej oraz śledzeniem trendów w obszarze proekologicznego zarządzania i innowacji energetycznych. W związku z wprowadzeniem dyrektywy CSRD i europejskich standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju w najbliższym czasie Bank planuje dostosować swoje polityki do nowych wymogów prawnych.

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, cieplnej lub pary wodnej zużywane przez przedsiębiorstwo, głównie te powstałe w wyniku zużywania zakupionej z zewnątrz energii elektrycznej lub cieplnej;
- 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 2023 roku Bank zakontraktował zakup energii elektrycznej w 60% pozyskiwanej z odnawialnych źródeł energii (a w 2024 roku w 65%), tym samym odchodząc systematycznie od dostaw energii ze źródeł konwencjonalnych. W październiku 2023 roku **Bank zadeklarował osiągnięcie neutralności klimatycznej z działalności własnej (Zakres 1 i Zakres 2) do 2030 roku**. Cel ten planuje osiągnąć poprzez całkowite przejście na odnawialne źródła energii. Transformacja ekologiczna i neutralność emisyjna to ważny krok w uzyskaniu bezpieczeństwa środowiskowego i niezależnienia energetycznego.

Realizując strategię zrównoważonego rozwoju, w której istotną rolę odgrywają zielone inwestycje, Bank w I kwartale 2024 roku planuje zakończyć przedsięwzięcia dotyczące fotowoltaiki. Na dachach dwóch budynków warszawskich zostały zainstalowane panele fotowoltaiczne. Inwestycje te zwiększą ilość energii wykorzystywanej przez Bank pochodzącej z OZE.

Dążąc do dalszej minimalizacji swojego oddziaływania na środowisko, Bank od kilku lat modernizuje nieruchomości własne, by w przyszłości zwiększyć efektywność energetyczną i zredukować w kolejnych latach swój ślad węglowy. W latach poprzednich przeprowadzono remonty nieruchomości w Olsztynie przy ul. Pstrowskiego 16 oraz w Warszawie przy ul. Traugutta 7/9. W I kwartale 2024 roku Bank planuje zakończyć inwestycję związaną z przebudową głównej siedziby przy ul. Senatorskiej 16 w Warszawie. Modernizacja obiektu znacząco wpłynie na wyższą efektywność energetyczną budynku, poprzez wdrożenie nowoczesnych strategii projektowych oraz zastosowanie nowoczesnych technologii mających na celu ograniczenie zużycia energii. Projekt zakłada między innymi wymianę oświetlenia w całym budynku na Led, zamontowanie czujników ruchu w większości pomieszczeń, wprowadzenie nowoczesnych systemów klimatyzacji i wentylacji, zmodernizowanie automatyki BMS, węzła cieplnego, wymianę centrali wentylacyjnej, rozdzielnic piętrowych, modernizację dźwigów osobowych. Odnowiona przestrzeń wpisuje się w aktualne wymogi środowiskowe. Powierzchnia do pracy zostanie zaaranżowana z ekologicznych materiałów. Zaprojektowane dynamiczne oświetlenie odwzorowuje naturalne wzorce dziennego światła w pomieszczeniach, pozytywnie wpływając na samopoczucie pracowników i wydajność pracy. W celu ograniczenia zużycia wody zastosowano nowoczesną armaturę. Kolejnym krokiem zmierzającym do ochrony zasobów wodnych, który jest integralnym elementem zrównoważonego zarządzania środowiskiem jest dążenie Banku do wprowadzenia cyrkularnego zarządzania zasobami wody. W ramach tego projektu trwają prace nad wdrożeniem instalacji umożliwiającej zastosowanie szarej wody

Bank zachęca pracowników do zdrowego trybu życia oraz wykorzystania alternatywnych środków transportu. Z uwagi na rosnącą popularność samochodów elektrycznych, Bank jako ekologiczna instytucja w ramach prowadzonej modernizacji obiektu, zamieni lokalizację stacji ładowania pojazdów, lokując je na teren zewnętrzny, co pozwoli na udostępnienie ich do użytku pracowników i klientów. W ramach remontu zaplanowano pełną infrastrukturę dla rowerzystów, zwiększenie ilości stojaków rowerowych, pryszniców, szatni dla rowerzystów oraz modernizację stacji naprawy pojazdów.

Praca biurowa wymaga od pracowników maksymalnego skupienia. Otwarta przestrzeń, chociaż ułatwia pracownikom komunikację i współpracę, niesie ze sobą nowy zestaw wyzwań, dlatego Bank podczas realizacji projektu, dostosowuje biura do nowoczesnych trendów, wdrażając koncepcje „Future of Work”. Projekt ten polega na aranżacji przestrzeni do pracy grupowej i indywidualnej, zapewniającej różnorodność wyboru, zwiększoną wydajność i elastyczność powierzchni biurowej. Zaplanowano nowe funkcje miejsc pracy, wielofunkcyjne elastyczne przestrzenie do pracy grupowej i indywidualnej, video konferencji, pracy w wydzielonych pomieszczeniach i pracy w skupieniu. Strefa konferencyjna będzie różnorodna: salki na spotkania indywidualne, pracę grupową, salki do spotkań hybrydowych lub wymagających odpowiedniego poziomu poufności. Zwiększono przepustowość pomieszczeń sanitarnych i kuchni. Zaprojektowane biura są przyjazne użytkownikom, wyposażone w nowoczesne i ergonomiczne meble. Wykorzystano wysokiej jakości materiały wykończeniowe poprawiające akustykę, zastosowano pastelowe kolory i naturalne materiały wykończeniowe m.in szkło, kamień i metal. Zostały zaaranżowane budki akustyczne, sale ciche, pozwalające na odbywanie licznych rozmów w wyizolowanej, zamkniętej przestrzeni. Przywrócona została też zielen, przed wejściem głównym do budynku zostały nasadzone drzewa z gatunku klon polny. W najbliższych miesiącach rabaty zostaną uzupełnione o kolejne rośliny (m.in. turzyce, cisy, róże, laurowiśnie).

W 2023 roku Bank zakończył też redukcję i wymianę floty na samochody hybrydowe. Obecnie Bank w swoich zasobach posiada 330 aut z ekologicznymi silnikami hybrydowymi.

W 2022 roku Bank wdrożył certyfikację 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. Rok 2023 to kontynuacja wdrożenia systemu Breeam, który bezpośrednio wpisuje się w cele strategiczne Banku dla budynku zlokalizowanego przy ul. Golezowskiej 6 w Warszawie. Obecnie w ramach prowadzonego audytu w obiekcie - ocenione są zastosowane rozwiązania proekologiczne oraz efektywne zarządzanie obiektem. Bank dla tego obiektu zakłada uzyskanie certyfikatu na poziomie oceny dobrej w 2024 roku, tym samym potwierdzając wdrożenie dobrych praktyk w obiektach własnościowych 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.

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. W 2023 roku, w ramach akcji Dzień Ziemi, zorganizowana została pilotażowa akcja pod hasłem „Wymień foliówkę na ekoreklamówkę”, mającą na celu ograniczenie ilości generowanych odpadów z tworzyw sztucznych poprzez rezygnację z zakupu foliowych torbek, które negatywnie oddziałują na środowisko. W ramach akcji „Godziny dla Ziemi WWF, w geście solidarności z ideą powstrzymania utraty różnorodności biologicznej, Bank wyłączył światła w swoich nieruchomościach zlokalizowanych w całej Polsce m.in. w Katowicach, Łodzi, Olsztynie, Warszawie. Dodatkowo, jako pierwszy Bank w Polsce, Citi Handlowy dołączył do Priceless Planet Coalition, a na wspólny cel wyznaczono zasadzenie 100 milionów drzew do 2025 roku. W ramach Global Community Day została zorganizowana też w Warszawie i Olsztynie akcja sprzątnięcia nadbrzeża rzek Wisły i Łyny.

1.5 Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności

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

Biorąc pod uwagę trendy i kierunki społeczne oraz rynkowe, Fundacja konsekwentnie realizowała założone cele, realizując następujące projekty:

- **Wsparcie dla Ukrainy**
- **Światowy Dzień dla Społeczności**
- **Akcje Świąteczne**
- **CyberMocn@Szkola**
- **Nagroda im. prof. A. Gieysztora**
- **Wsparcie przedsiębiorczości**

Pośród inicjatyw własnych podejmowanych przez Fundację 2023 roku warto wymienić:

Wsparcie dla Ukrainy

W 2023 roku program Wsparcia Ukrainy zakładał podejmowanie działań zmierzających do integrowania społeczności ukraińskiej, w szczególności osób poszkodowanych przez kryzys migracyjny, z polskim społeczeństwem. Program obejmuje pełne spektrum działań Fundacji Citi Handlowy: wolontariat kompetencyjny, wolontariat sportowy, wsparcie przedsiębiorców, wsparcie dla kobiet, edukację oraz wsparcie dla dzieci i młodzieży.

Program jest realizowany w ścisłej współpracy z przedstawicielami Citibank Ukraine oraz organizacjami trzeciego sektora – stowarzyszeniami i fundacjami, które wspierają obywateli Ukrainy w zbudowaniu więzi z Polską.

W efekcie działania podjęte w 2023 roku obejmowały:

- Współpracę z **Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej**, w ramach której zrealizowano:
 - Ukraiński Dzień Matki dla kobiet i dzieci będących pod opieką organizacji;
 - Wsparcie inicjatywy Lato w mieście dla dzieci, które organizacja wspiera w kontynuowaniu edukacji zgodnie z ukraińskim programem nauczania;
 - Wydarzenie EFNI talks pt.Ukraina-Polska – kryzys uchodźczy w nowej fazie?
- Współpracę z **fundacją „Nasz Wybór”** – prowadzoną przez kobiety Centrum nazywaną Ukraińskim Domem. Głównym celem projektu jest pomoc i wsparcie społeczności ukraińskiej w Polsce poprzez działania informacyjne, edukacyjne i kulturalne, połączone ze staraniami zintegrowania migrantów przy jednoczesnym zachowaniu ich ukraińskiej tożsamości.
- Współpracę z Fundacją Wsparcia Inicjatyw Edukacyjnych „Absolwent” – realizacja projektu kształtującego u uchodźców oraz ich rodzin poczucie przynależności do lokalnych społeczności Warmii i Mazur.
- Zrealizowanie 5. edycji programu Welcome oraz inaugurację programu Welcome II we współpracy z Fundacją Mamo Pracuj.
- Zrealizowanie czterech projektów skierowanych do społeczności ukraińskiej w ramach Światowego Dnia Citi dla Społeczności

Światowy Dzień Citi dla Społeczności

Światowy Dzień Citi dla Społeczności to globalna inicjatywa, która w 2023 roku była realizowana już po raz osiemnasty. W tym roku w realizację projektów CitiVolunteers wraz ze swoimi rodzinami i znajomymi zaangażowali się aż 3,2 tys.razy.

Statystyki Programu Wolontariatu Pracowniczego:

	2023	2022	2021	2020**
Liczba projektów	164	160	130	58
Liczba odbiorców	22 360	20 501	19 240	19 600
Zaangażowania wolontariuszy*	3 220	3 047	3 063	2 137
Liczba projektów w ramach konkursu "Wolontariusz na Bank!"	104	110	38	-

* liczba aktywności wolontariackich, które podjęli pracownicy Citi wraz z przyjaciółmi i rodziną

** w 2020 roku ze względu na pandemię COVID-19 wolontariusze nie mogli realizować projektów w dotychczasowym wymiarze godzin i dotychczasowej liczbie projektów.

W ramach GCD 2023 wolontariusze Citi zrealizowali:

- 3 projekty w ramach wolontariatu sportowego w Warszawie i Olsztynie w czasie zawodów Citi Warmia Run, Ironman, Piknik Paraolimpijski.
- 104 projekty na rzecz społeczności lokalnych, które zgłaszali liderzy wolontariatu Citi Handlowy. W 2023 roku wolontariusze realizowali m.in. projekty na rzecz integracji osób z Ukrainy, dzieci, osób z niepełnosprawnościami, seniorów, zwierząt szukających bezpieczeństwa w Polsce, a także na rzecz ochrony przyrody.
- 10 projektów wspierających Ukrainę: w ramach 104 projektów grantowych 6 zostało zrealizowanych dla Ukrainy, ale także dodatkowo zorganizowano obchody Ukraińskiego Dnia Matki we współpracy z Polskim Centrum Pomocy Migracyjnej
- 7 wyjazdów integracyjnych z wolontariatem, m.in. do Ośrodka dla Niewidomych w Laskach, Warsztatów Terapii Zajęciowej w Otwocku, Specjalnego Ośrodka dla Niesłyszących w Olsztynie, Stowarzyszenia Antidotum w Pomiechówku
- 6 projektów specjalnych organizowanych i koordynowanych przez Fundację Citi Handlowy:
 - Czyszczenie brzegu Wisły w Warszawie
 - Czyszczenie rzeki Łyny z kajaków w Olsztynie
 - Projekt Alumnów Citi na rzecz Centrum Matki i Dziecka w Warszawie
 - Zbiórki krwi w Warszawie i Olsztynie
 - Obchody dnia dziecka w Towarzystwie Opieki nad Ociemniałymi w Laskach pod Warszawą
 - Spotkajmy się na patio - Kiermasz dobroczynny w Warszawie, w którym wzięło udział 120 wolontariuszy Citi, działając na rzecz Fundacji dla Wolności oraz Fundacji A.R.T., przedszkola dla niewidomych dzieci w Laskach.

Zostań Asystentem św. Mikołaja

Podobnie jak w poprzednich latach Fundacja Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga w drugiej połowie 2023 roku koordynowała program mający na celu wsparcie osób zagrożonych ubóstwem oraz wykluczeniem społecznym w okresie świąt bożonarodzeniowych.

W 2023 roku miała miejsce premiera nowej platformy online, która umożliwiała pracownikom Citi Handlowy wybór formy zaangażowania spośród:

- Odpowiedzi na list do św. Mikołaja napisany przez dzieci będące pod opieką ośrodków opiekuńczo-wychowawczych w całej Polsce. Wolontariusze kupowali wymarzone przez najmłodszych prezenty. W efekcie zostało zrealizowanych 207 dziecięcych marzeń.
- Przygotowania paczki z darami rzeczowymi na rzecz 27 wybranych organizacji wspierających osoby zagrożone ubóstwem lub wykluczeniem społecznym. Wolontariusze zgłaszali się grupowo, paczki przygotowywane były przez zespoły. W efekcie prawie 2100 paczek trafiło do potrzebujących.
- Przygotowanie kartki świątecznej z życzeniami pomyślności, które były przekazywane podopiecznym z wybranych 7 organizacji.

Dodatkowo w ramach działań zrealizowanych w programie Zostań Asystentem Świętego Mikołaja, Fundacja Citi Handlowy przy wsparciu #CitiVolunteers zorganizowała kiermasze dobroczynne w Warszawie i Olsztynie, w czasie których wolontariusze zorganizowali sprzedaż charytatywną przygotowanych przez siebie potraw świątecznych. Zebrane w ten sposób środki zostały przekazane na rzecz Zespołu Placówek Szkolno-Wychowawczo-Rewalidacyjnych w Ostródzie oraz Hospicjum dla Dzieci w Olsztynie.

CyberMocn@ Szkoła

W 2023 roku Program CyberMocn@Szkoła był realizowany już po raz trzeci, natomiast jesienią 2023 roku rozpoczęła się jego czwarta edycja. Adresatami programu są opiekunowie dzieci w wieku przedszkolnym i szkolnym, a także nauczycielki i nauczyciele w przedszkolach oraz szkołach podstawowych. Program powstał w odpowiedzi na wyzwania związane z nauczaniem zdalnym i hybrydowym wywołane przez pandemię COVID-19, jednak obecnie jest kontynuowany w związku z wyzwaniami związanymi z wychowaniem cyfrowym dzieci i młodzieży. W 3. edycji programu, która została zakończona w kwietniu 2023 roku, wzięło udział ponad 100 nauczycielek i nauczycieli. Partnerami merytorycznymi 3. edycji programu CyberMocn@Szkoła byli Fundacja Dajemy Dzieciom Siłę oraz Fundacja Teach for Poland.

Trzecia edycja programu CyberMocn@Szkoła składała się z dwóch elementów:

- 4 spotkań otwartych online, które odbywały się co 2 miesiące. Spotkania te są także udostępnione online na stronie internetowej programu. W ramach tej edycji poruszane były tematy związane z gramami komputerowymi i bezpiecznym z nich korzystaniem, neuroroznorodności w edukacji, a także budowaniem poczucia wspólnoty wśród dzieci z różnych kultur.
- warsztatów dla trzech grup nauczycieli i nauczycielek, którzy byli uczestnikami 3. edycji projektu (w sumie niemal 100 wychowawców, pedagogów i nauczycieli edukacji wczesnoszkolnej).

Nagroda im. prof. A. Gieystora

W 2023 roku po raz XXIV Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga przy wsparciu kapituły przyznała nagrodę im. prof. A. Gieystora 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.

Laureatem XXIV Nagrody im. prof. A. Gieystora została Lwowska Galeria Sztuki im. Borysa Woźnickiego, która jest jedną z najważniejszych ukraińskich instytucji kulturalnych współpracujących od wielu lat z polskimi muzeami. Współpraca ta obejmuje przede wszystkim badania nad sztuką oraz konserwację dzieł sztuki. Kluczowym tematem badań jest historia malarstwa polskiego XIX i XX wieku. Częścią kolekcji Lwowskiej Galerii Sztuki jest zbiór malarstwa polskiego od XVI wieku po rok 1939. Wśród liczącego kilkaset dzieł sztuki zbioru znajdują się arcydzieła najwybitniejszych polskich malarzy, jak: Jana Matejki, Jacka

Malczewskiego, Juliusza Kossaka, Artura Grottgera, Henryka Rodakowskiego, Józefa Brandta, Aleksandra Gierymskiego, Olgi Boznańskiej, Stanisława Wyspiańskiego i wielu, wielu innych. Znaczną część zbiorów zaprezentowano na wystawach i pokazach w Polsce, dzięki współpracy Lwowskiej Galerii Sztuki z polskimi muzeami i galeriami. Gala wręczenia wyróżnienia odbyła się 29 marca 2023 roku na Zamku Królewskim w Warszawie.

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. 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.

Wraz z Muzeum Polin i Żydowskim Instytutem Historycznym Fundacja stworzyła wspólny projekt, który miał na celu przygotowanie wystawy z okazji 80 rocznicy wybuchu powstania w getcie warszawskim pt. „Wokół nas morze ognia. Losy żydowskich cywilów podczas powstania w getcie warszawskim”. To pierwsza wystawa o powstaniu w getcie warszawskim przedstawiona z perspektywy cywilów. Wystawa była otwarta od 18 kwietnia 2023 r. do 8 stycznia 2024 r.

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:

Fundacja Ashoka

Program Hello Entrepreneurship w 2023 roku był przeprowadzony przez Fundację ASHOKA Poland już po raz czwarty. Program jest finansowany ze środków Citi Foundation, natomiast Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga jest partnerem merytorycznym tej inicjatywy, której celem jest wzmacnianie przedsiębiorczości społecznej osób migrujących.

W ramach 4. edycji programu zrealizowano także projekt badawczy, umożliwiający lepsze zrozumienie motywację oraz ścieżki migrantów, prowadzące do przedsiębiorczości. Raport z tego badania, w sposób zbliżony do reportażu, śledzi historie i rysuje sylwetki 10 młodych osób, które przybyły do Polski. Każda z nich jest inna, wybrała inną drogę do realizacji swoich celów - od działalności naukowej, przez biznesową, po społeczną - i każda ma za sobą inne doświadczenia.

Jesienią 2023 roku rozpoczęła się 5. edycja programu. Zgłosiło się do niej rekordowo dużo inicjatyw. Jury wybierało finalistów spośród 125 nadesłanych zgłoszeń. 10 finalistów i finalistek przez cztery miesiące przy indywidualnym wsparciu doświadczonych mentorów i menterek, opracują biznesplan, zbudują markę i strategię komunikacyjną, uporządkują kwestie formalne oraz nawiążą nowe kontakty biznesowe.

Rosnące zainteresowanie programem Hello Entrepreneurship pokazuje, że osoby przybywające do Polski chcą i mogą rozwiązywać ważne problemy społeczne. Uczestniczki i uczestnicy programu wnoszą do świata swoje pomysły, doświadczenia, nowy punkt widzenia.

Fundacja Mam Pracuj

Program Welcome stworzony został przez Fundację Mam Pracuj, a jest finansowany przez Citi Foundation oraz Fundację Citi Handlowy, która jest zaangażowana w jego realizację merytorycznie. Celem programu jest wsparcie Polek i Ukrainek w rozwoju zawodowym oraz tworzenie społeczności wspierającej budowanie kariery. W ramach programu, 30 wolontariuszy Citi wspierało uczestniczki jako mentorzy. W sumie odbyło się około 120 godzin mentoringu. Uczestniczki wzięły udział także w 16 webinarach oraz 10 spotkaniach na żywo. W I półroczu 2023 roku odbyło się pięć edycji programu: dwie w Warszawie, jedna w Olsztynie, jedna w Krakowie i jedna we Wrocławiu, w których w sumie wzięło udział 361 uczestniczek.

Program wspiera społeczności ukraińskie w integracji ze społeczeństwem polskim, jak również promuje przedsiębiorczość w różnych grupach, między innymi wśród kobiet.

Pierwsza edycja programu została zrealizowana z dużym sukcesem, o czym świadczą takie wskaźniki jak 361 uczestniczek (na etapie planowania projektu zakładano 300 osób). Co ważne, niemal wszystkie uczestniczące w programie kobiety (97%) wskazywało, że czują poprawę swoich kompetencji w procesach rekrutacyjnych oraz czują poprawę poczucia własnej wartości i sprawstwa (99%).

Fundacja Perspektywy

Shesnnovation Academy to projekt, który jest realizowany przez Fundację Perspektywy dzięki wsparciu finansowemu Citi Foundation. Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga jest partnerem merytorycznym programu. Celem Shesnnovation Academy jest wsparcie rozwoju przedsiębiorczości wśród kobiet w branżach STEAM, czyli technologia, inżynieria, nauka oraz matematyka. W 2023 roku miała miejsce 5. edycja programu, który jest akceleratorem startupów z branży STEAM prowadzonych przez kobiety.

W czasie trwającego sześć miesięcy programu, uczestniczki były wspierane w budowie biznesplanu oraz prezentacji dla inwestorów swoich biznesów przez mentorów, spośród których byli między innymi wolontariusze Citi.

W ramach projektu Shesnnovation Academy został opublikowany także raport pt. „Różnorodność ma znaczenie. Młode liderki STEM kreują zmianę”, który powstał w ramach współpracy Fundacji Perspektywy i Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga. Badanie zostało przeprowadzone wśród uczestniczek tegorocznej edycji programu.

Kolejnym projektem realizowanym we współpracy z Fundacją Perspektywy, wspierającym przedsiębiorczość wśród kobiet jest grudniowy wyjazd Women in Tech Camp, na który zapraszane są najzdolniejsze studentki kierunków informatycznych z polskich uczelni. Już po raz siódmy studentki mogły, poza doskonaleniem umiejętności programowania, spotkać się z mentorami i mentorkami, z którymi mogą zaplanować swoją ścieżkę kariery. Wśród mentorów, w dużej reprezentacji, znaleźli się między innymi wolontariusze Citi.

Fundacja Sieć Przedsiębiorczych Kobiet

Program Biznes w Kobięcych Rękach był jednym z pierwszych projektów akceleracyjnych skierowanych do kobiet. Od dekady jest realizowany przy wsparciu finansowym Citi Foundation, a partnerem merytorycznym projektu jest Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga. W efekcie programu powstało już 370 firm założonych przez jego uczestniczki.

W 2023 roku odbyła się 9. edycja programu, w której wzięło udział 60 kobiet, wyłonionych spośród kilkuset kandydatek, finał programu miał miejsce w czasie XX Konferencji Sieci Przedsiębiorczych Kobiet pt. „Make the change. Jak prowadząc firmę, zmieniać świat na lepsze?”

Uczestniczki programu także w czasie tej edycji były wspierane w rozwoju przez mentorów i mentorki z dużym doświadczeniem biznesowym, także z Citi.

Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy THINK!

Fundacja Citi Handlowy im L. Kronenberga jest partnerem merytorycznym Programu Rozwoju Przedsiębiorczości prowadzonego przez Fundację Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy THINK! i finansowanego ze środków Citi Foundation. Celem programu jest przygotowanie młodych ludzi do założenia własnego biznesu oraz zapewnienia im wsparcie. Ważnym elementem jest także projekt badawczy, w którym poruszane są zagadnienia związane z postrzeganiem przedsiębiorczości przez pokolenie młodych.

Jesienią 2022 roku rozpoczęła się szósta edycja programu, w którym w roli mentorów zaangażowani byli wolontariusze Citi. W 2023 roku w ramach programu uczestnicy mogli wziąć udział w webinarach, a także spotkaniach Business Mixer, które umożliwiają bezpośredni kontakt z praktykami biznesu. Finał programu odbył się w marcu 2023 roku czasie konferencji Business Market, która przebiegała pod hasłem "Rozwiń siebie, rozwiń pomysły, rozwiń biznes".

We wrześniu 2023 roku została zainaugurowana już 7. edycja programu, który nadal jest wspierany merytorycznie przez Fundację Citi Handlowy i CitiVolunteers w roli mentorów.

W ramach promocji tej inicjatywy Anna Bichta, Prezeska Zarządu Fundacji THINK!, była gościem Fundacji Citi Handlowy w czasie wydarzenia EFNI Talks w październiku 2023 roku. W trakcie spotkania opowiadała o postawach młodych Polaków w odniesieniu do przedsiębiorczości, na podstawie opublikowanego w 2022 roku raportu pt. „Aspiracje ludzi młodych odnośnie ich przyszłej kariery zawodowej”.

Drugim projektem realizowanym przez Fundację Citi Handlowy im L. Kronenberga, jako partnerem merytorycznym Fundacji THINK!, jest cykl raportów badawczych „Postawy Polaków wobec oszczędzania”. Raport z 2023 roku został przygotowany już po raz 24 – tego rodzaju cykliczne badania w Polsce nadal należą do rzadkości. Warto także podkreślić, że na publikację z 2022 roku powołało się OECD w strategii edukacji finansowej dla Polski.

1.6 Mecenat kulturalny i sponsoring

2023 rok był kolejnym rokiem partnerstwa **Citi Handlowy z Polskim Komitetem Paraolimpijskim**.

Citi w Polsce było partnerem 5. Plebiscytu Polskiego Komitetu Paralimpijskiego na Sportowca Roku. Plebiscyt – popularne „Guttmany” - to wydarzenie, podczas którego wyróżniani są najlepsi i najpopularniejsi paraolimpijczycy. Organizacja plebiscytu ma także na celu promocję sportu osób z niepełnosprawnościami oraz prezentowanie postaw przełamujących bariery i stereotypy. Elżbieta Czetwertyńska, Citi Country Officer i prezes Citi Handlowy, wręczyła nagrodę w kategorii „Drużyna 2023 Roku” Kadrze Polski w Goalball u19, ufundowaną przez **Fundację Citi Handlowy**. W tym roku drugie miejsce w kategorii „Najlepszy Sportowiec 2023 Roku” zdobyła tenisistka stołowa, Natalia Partyka należąca do Team Citi, grupy lekkoatletów światowej klasy, którzy reprezentują sobą wartości bliskie Citi. Zostali zaproszeni do drużyny Citi 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.

Citi Handlowy dla Olsztyna – wsparcie dla miasta i regionu

Razem z centrum usług biznesowych Citi i jako jeden z największych pracodawców regionu, Citi Handlowy od ponad 20 lat wspiera społeczność olsztyńską i kwestie ważne dla mieszkańców województwa warmińsko-mazurskiego. W 2023 roku Bank był kolejny raz partnerem strategicznym **Plebiscytu na Najpopularniejszego Sportowca Warmii i Mazur**, a przedstawiciele Banku wręczali nagrody w kategorii Sportowiec Roku i Sportowiec bez Barier.

Citi Handlowy razem Citi Solutions Center był również partnerem tytularnym i zaangażowanym partnerem **Citi Warmia Run Challenge 2023 Olsztyn**. Była to druga edycja olsztyńskich zawodów promujących aktywny tryb życia dla całych rodzin w Koszary Park w Olsztynie. Na trzech dystansach: 5, 10 i 21,1 kilometrów, pod egidą programu Live Well at Citi, w zawodach wystartowało 85 pracowników Citi w Polsce. Wydarzenie promowało aktywny styl życia połączony z celem społecznym: wsparciem Nidzickiego Funduszu Lokalnego.

Citi Handlowy sponsorem oraz partnerem zawodów IRONMAN

Citi Handlowy już kolejny rok był zaangażowanym sponsorem, partnerem i aktywnym uczestnikiem prestiżowych zawodów triathlonowych IRONMAN, które odbywają się w 3 miastach: w Warszawie (w której bank był sponsorem tytularnym Citi Handlowy IRONMAN 70.3 Warsaw), a także w Gdyni i Poznaniu jako partner. Sportowe zmagania to wiele miesięcy ciężkich treningów i licznych wyrzeczeń, które byłyby o wiele trudniejsze i pozbawione radości, gdyby nie kibice. Dlatego motywem przewodnim ubiegłorocznych zawodów IRONMAN Poland był „Rok kibicowania”, który zwracał uwagę na tych, którzy w tak wymagającej dyscyplinie, jaką jest triathlon, dodają energii, wiary i zagrzewają do walki, a na mecie świętują razem z zawodnikami. Wśród nich są ci najważniejsi i najwierniejsi: rodzina i przyjaciele. Doceniając ich rolę, Citi Handlowy zaprosił publiczność do dedykowanej strefy wspólnego kibicowania, a w Gdyni wierni kibice mogli wziąć udział w ekscytującej grze miejskiej.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Wydatki poniesione przez Bank na cele społeczne i pozostałe

	2023 (w tys. zł)	2022 (w tys. zł)
Mecenat kulturalny, sponsoring i media	612	987
Zaangażowanie społeczne (instytucje charytatywne i społeczne)	3 567	3 622

VII. Informacje inwestorskie

1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku na GPW

1.1 Akcjonariat

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522.638.400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej 4 zł każda.

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Citi Handlowy jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia - spółka w ramach grupy Citi skupiająca zagraniczne inwestycje. Dodatkowo łączny udział funduszy zarządzanych przez Nationale Nederlanden PTE S.A. przekracza próg 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Struktura akcjonariatu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Akcjonariusz	Liczba akcji	% kapitału
Citibank Europe Plc	97 994 700	75,00%
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale - Nederlanden PTE S.A.* w tym:	6 876 766	5,26%
Nationale Nederlanden OFE	6 539 514	5,01%
Pozostali akcjonariusze poniżej progu 5% akcji	25 788 134	19,74%
Razem:	130 659 600	100%

*) na podstawie raportu bieżącego nr. 16/2023 z dnia 16 sierpnia 2023 r.

Citibank Europe Plc częścią grupy Citi - największej globalnej instytucji finansowej na świecie, która jest obecna fizycznie w 95 krajach i terytoriach oraz wspiera swoich klientów w blisko 160 krajach i jurysdykcjach. Grupa Citi obsługuje klientów indywidualnych, korporacyjnych, sektora publicznego i instytucjonalnych zapewniając im bogaty wachlarz produktów i usług finansowych w zakresie bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, usług maklerskich, bankowości transakcyjnej oraz zarządzania majątkiem.

Podmiotem dominującym w Grupie Citi jest amerykańska instytucja finansowa Citigroup Inc. Więcej informacji o Grupie Citi znajduje się na jej stronie internetowej www.citigroup.com

Wśród inwestorów mających udział w kapitale Banku są otwarte fundusze emerytalne (OFE), które zgodnie z publicznie dostępnymi rocznymi informacjami o strukturze aktywów, według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku, łącznie posiadały 17,54% akcji Banku, o 0,64 p.p. więcej niż na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Zaangażowanie OFE w akcje Banku przedstawiało się następująco:

Nazwa akcjonariusza	31.12.2023		31.12.2022	
	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	6 580 376	5,04%	5 885 000	4,50%
OFE Allianz Polska	6 173 576	4,72%	1 694 946	1,30%
OFE PZU	2 918 803	2,23%	2 780 271	2,13%
OFE Generali	2 278 346	1,74%	601 904	0,46%
OFE UNIQA	1 967 476	1,51%	1 967 476	1,51%
OFE VIENNA (były Aegon)	1 550 166	1,19%	1 550 166	1,19%
OFE PKO BP Bankowy	886 374	0,68%	921 539	0,71%
OFE Pocztylion Arka	560 766	0,43%	520 452	0,40%
OFE Aviva Santander	-	-	4 478 630	3,43%
OFE NN Life	-	-	1 676 442	1,28%
Razem	22 915 883	17,54%	22 076 826	16,90%

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

1.2 Zmiany w akcjonariacie w 2023 r.

W 2023 roku struktura akcjonariatu uległa zmianie. W dniu 15 listopada 2023 roku nastąpiło przeniesienie przez Citibank Overseas Investment Corporation na rzecz Citibank Europe Plc 97.994.700 akcji Banku stanowiących 75% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 97.994.700 głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku, co stanowi 75% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku.

Zmiana spółki reprezentującej większościowego akcjonariusza Banku z Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w USA na Citibank Europe Plc z siedzibą w Irlandii została przeprowadzona wewnątrz grupy Citi, aby wypełnić ustawowy obowiązek posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej, w przypadku Banku – Stanów Zjednoczonych, pośredniej unijnej jednostki dominującej z siedzibą na terenie Unii Europejskiej (tzw. IPU).

Dodatkowo w dniu 16 sierpnia 2023 roku otrzymał od Nationale – Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. („NN PTE”) zawiadomienie o zwiększeniu udziałów w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczbie głosów powyżej 5% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów. Zgodnie z zawiadomieniem NN OFE posiada 6 539 514 akcji Banku, reprezentujących 5,01% udziału w kapitale zakładowym Banku, co daje prawo do wykonywania 6 539 514 głosów z akcji, stanowiących 5,01% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Jednocześnie NN PTE poinformował, że w wyniku wyżej wymienionej transakcji na rachunkach zarządzanych przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. Funduszy: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2025, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2030, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2035, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2045, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2050, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2055, Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2060 oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2065 znajduje się łącznie 6 876 766 akcji Banku, co stanowi 5,26% udziału w kapitale zakładowym Banku i daje prawo do wykonywania 6 876 766 głosów z akcji, stanowiących 5,26% udziału w ogólnej liczbie głosów.

1.3 Notowania akcji Banku na GPW

W 2023 roku Bank był uczestnikiem następujących indeksów: WIG, mWIG40, WIG Banki oraz WIG-ESG. Kurs akcji Banku na ostatniej sesji w 2023 roku (tj. 29.12.2023 roku) wyniósł 101,4 zł, tj. wzrósł o 34% w porównaniu do kursu z 30 grudnia 2022 roku wynoszącego 75,60 zł. W tym samym okresie indeks WIG zanotował wzrost o 37%, a indeks WIG-Banki wzrósł o 77%.



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

Notowania akcji Banku i wolumen obrotów na tle wybranych indeksów doprowadzonych do porównywalności
(29/12/2023 = 101,40 zł)



Przez pierwsze trzy kwartały 2023 roku kurs akcji Banku utrzymywał się na stabilnym poziomie (średni kurs w tym czasie kształtował się na poziomie 83,50 zł.). Najniższy kurs w 2023 roku został odnotowany w dniu 25 stycznia i wyniósł 74,30 zł za 1 akcję w związku z zapowiedzią potencjalnego przedłużenia wakacji kredytowych na 2024 rok. W IV kwartale 2023 roku kurs akcji Banku zaczął intensywnie rosnąć osiągając najwyższy poziom w 2023 roku w dniu 19 grudnia 2023 roku (tj. 102,90 zł). Ostatecznie kurs ukształtował się na poziomie 101,40 zł w dniu 29 grudnia 2023 roku. Średnia cena akcji Banku w 2023 roku wyniosła 85,54 zł, a średni dzienny wolumen obrotów akcjami banku wyniósł ponad 36,8 tys.

2. Historia wypłaty dywidendy

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 rezerwowy. Powyższa propozycja Zarządu Banku została przedłożona Radzie Nadzorczej.

W dniu 26 kwietnia 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2022 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2022 rok w kwocie 1 569 309 967,45 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 175 936 400,00 zł, tj. 9,00 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 393 373 567,45 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 8 maja 2023 roku, a termin wypłaty dywidendy na 15 maja 2023 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wynosiła 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowiła 75% zysku netto za 2022 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2022 roku.

W związku z otrzymaniem przez Bank w dniu 23 lutego 2024 roku indywidualnego zalecenia dywidendowego Komisji Nadzoru Finansowego, Zarząd Banku podjął uchwałę, w której potwierdził, że będzie stosował się do zaleceń KNF, tj.:

1. niewypłacania przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych;
2. niepodjęcia, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

Rok obrotowy	Dywidenda (zł)	Zysk netto na akcję (zł)	Dywidenda na akcję (zł)	Stopa wypłaty dywidendy
1997	130 000 000	6,21	1,40	22,5%
1998	93 000 000	3,24	1,00	30,8%
1999	186 000 000	5,08	2,00	39,4%
2000	130 659 600	1,57	1,00	63,8%
2001	163 324 500	1,25	1,25	99,8%
2002	241 720 260	1,86	1,85	99,6%
2003	241 720 260	1,86	1,85	99,7%
2004	1 563 995 412	3,17	11,97	377,6%*
2005	470 374 560	4,51	3,60	79,8%
2006	535 704 360	4,75	4,10	86,4%
2007	620 633 100	6,19	4,75	76,8%
2008	-	4,94	-	**-
2009	492 586 692	4,02	3,77	94,0%
2010	747 372 912	5,72	5,72	99,9%
2011	360 620 496	5,52	2,76	50,0%
2012	756 519 084	7,72	5,79	75,0%
2013	934 216 140	7,15	7,15	99,9%
2014	970 800 828	7,43	7,43	99,9%
2015	611 486 928	4,75	4,68	98,6%
2016	591 887 988	4,62	4,53	98,0%
2017	537 010 956	4,11	4,11	100,0%
2018	488 666 904	5,00	3,74	74,8%
2019	-	3,66	-	**-***
2020	156 791 520	1,21	1,20	99,2%
2021	714 708 012	5,48	5,47	99,8%
2022	1 175 936 400	12,01	9,00	74,9%

* 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 2023 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej: Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 5 września 2023 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch potwierdził rating długoterminowy Banku (IRD) na poziomie A- z perspektywą Stabilną oraz Viability rating Banku (VR) na poziomie 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 VR Banku pozostaje nadal najwyższej oceniony spośród wszystkich polskich banków, co odzwierciedla model biznesowy banku charakteryzujący się niskim poziomem ryzyka, solidne bufory kapitałowe i płynnościowe Banku oraz konsekwentny apetyt na ryzyko przekładający się na niewielkie straty kredytowe.

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 dezinvestycji na ryzyko i sytuację finansową Banku. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej może nastąpić w przypadku, gdy po przeprowadzonej dezinvestycji 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:

<https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-affirms-bank-handlowy-idr-at-a-maintains-vr-on-rwn-05-09-2023>

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 2023 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 2023 roku

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

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

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

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

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

2. Informacja o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

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

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

Zasady są zbiorem reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Celem Zasad jest podniesienie poziomu ładu korporacyjnego w instytucjach finansowych oraz zwiększenie przejrzystości ich działania, co ma przyczynić się do pogłębienia 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 24 stycznia 2023 roku zaakceptował „Sprawozdanie za 2022 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowane przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi, zawierające niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku za 2022 rok” przez Departament Zgodności. Zarząd Banku przedstawił Komitetowi ds. Audytu Rady Nadzorczej, a następnie Radzie Nadzorczej Banku, Sprawozdanie Departamentu Zgodności, w celu dokonania przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą własnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” w Banku za 2022 rok.

Komitet ds. Audytu, stosownie do postanowienia paragrafu 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu Komitetu ds. Audytu, w dniu 23 marca 2023 r., po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem za 2022 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji

Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” przygotowanym przez Departament Zgodności, zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie oceny, że Bank w 2022 roku stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Finansowych” z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje cyklicznej, rocznej, niezależnej oceny stosowania Zasad w Banku.

Rada Nadzorcza zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2023 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”. Rada Nadzorcza oceniła, że Bank Handlowy w Warszawie S.A. w roku 2023 stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, z zastrzeżeniem zasad § 11.2, § 16.1, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

W odniesieniu do zasady określonej w § 8.4 (e-walne) ZŁK, w 2023 roku zasada była stosowana, przy czym Zarząd Banku każdorazowo podejmował decyzję o sposobie udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku przed każdym walnym zgromadzeniem. Uchwałę powzięto jednomyślnie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. uchwałą Nr 15/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 roku rozpatrzyło i zatwierdziło Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 roku do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2023 roku, zawierające sprawozdanie i ocenę określoną w przyjętych do stosowania przez Bank ZŁK w Banku.

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 2023 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 oraz w zakresie transakcji realizowanych na podstawie umowy maklerskiej o wykonywanie zleceń z Klientem: CGML i CGME, transakcje te są bowiem realizowane na zasadach rynkowych

3) § 16.1 (język polski na posiedzeniach Zarządu) – posiedzenia Zarządu, w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski na Zarząd, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń przygotowywane są i archiwizowane w języku polskim i angielskim.

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 ograniczenie 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 do 14 listopada 2023 r. był Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) podmiot zależny od Citibank N.A., który posiadał 97 994 700 akcji, co stanowiło 75% udziału w kapitale zakładowym Banku. Liczba głosów wynikających z posiadanych przez COIC akcji wynosiła 97 994 700, co stanowiło 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 15 listopada 2023 roku nastąpiła zmiana w akcjonariacie Banku w wyniku przeniesienia przez Citibank Overseas Investment Corporation 97.994.700 akcji Banku stanowiących 75% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 97.994.700 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, na rzecz Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

Zmiana spółki reprezentującej większościowego akcjonariusza Banku z Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w USA na Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii została przeprowadzona wewnątrz grupy Citi, aby wypełnić ustawowy obowiązek posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej, w przypadku Banku – Stanów Zjednoczonych, pośredniej unijnej jednostki dominującej z siedzibą na terenie Unii Europejskiej (tzw. IPU).

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

Bank nie wyemitował papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

6. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu

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

7. Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych

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

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

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Spółki, Wiceprezesi Zarządu Spółki oraz inni członkowie Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem

polskim. 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 niezastrzeżonych przez prawo i Statut do kompetencji innych organów Spółki, w szczególności:

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

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

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

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

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

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku:

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

- 5) członkowi Zarządu, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje;
- 6) przyporządkowuje się wskazanemu członkowi lub członkom Zarządu nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

9. Zmiany statutu Spółki

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

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

10.1 Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach

osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

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

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

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

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

W obradach Walnego Zgromadzenia mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów.

10.2 Zasadnicze Uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:

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

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

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

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

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

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

10.3 Prawa Akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

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

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

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

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

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

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi, na jego żądanie, informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy mogłoby to wyrządzić szkodę Spółce albo spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

Członek Zarządu może odmówić udzielenia informacji, jeżeli udzielenie informacji mogłoby stanowić podstawę jego odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej.

Jeśli przemawiają za tym ważne powody, Zarząd może udzielić informacji na piśmie nie później niż w terminie 2 (dwóch) tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.

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

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

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

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

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

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

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

W zakresie przewidzianym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa, akcjonariuszom przysługuje także prawo do wytoczenia przeciwko Spółce powództwa o stwierdzenie nieważności uchwały Walnego Zgromadzenia sprzecznej z ustawą.

Akcje Spółki mogą być 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;
- umożliwia się przedstawicielom mediów obecność na Walnych Zgromadzeniach;
- wszystkie istotne materiały na Walne Zgromadzenie, w tym projekty uchwał wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, udostępniane są akcjonariuszom m.in. na stronie internetowej Banku;
- Walne Zgromadzenie posiada regulamin określający szczegółowo zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał;

- w Walnym Zgromadzeniu uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, którzy, w ramach swoich kompetencji, udzielają uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji o Banku;
- uczestnikom Walnego Zgromadzenia, zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały, zapewnia się możliwość uzasadnienia sprzeciwu. Dodatkowo, każdy uczestnik Zgromadzenia ma możliwość złożenia swojego pisemnego oświadczenia do protokołu posiedzenia.

11. Skład osobowy i zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku w 2023 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, Wiceprezisi 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 2023 roku, w skład Zarządu wchodzi:

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;• wnioskuje 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.
	<p style="text-align: center;">Doświadczenie zawodowe</p> <p>Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska posiada długoletnie doświadczenie zdobyte w bankowości na 6 rynkach Europy oraz obu Ameryk. Do Grupy Citi dołączyła w lipcu 1994 r. w Ekwadorze jako Doradca w Bankowości Korporacyjnej. W latach 1999-2003 pracowała w Republice Dominikańskiej jako Szef Sektora Bankowości Transakcyjnej, Finansowania opartego na aktywach oraz segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Następnie spędziła rok w Stanach Zjednoczonych pracując w obszarze audytu, który nadzorował kredyty korporacyjne w Ameryce Łacińskiej.</p> <p>W 2004 r. Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska dołączyła do Banku Handlowego w Warszawie S.A. w obszarze Zarządzania Ryzykiem. W 2005 r. została mianowana Starszym Decydemtem Kredytowym (Senior Credit Officer). Po trzech latach, przejęła odpowiedzialność za zarządzanie Regionem Centralno-</p>

Członek Zarządu**Zakres odpowiedzialności**

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 Żywieniu, Ekonomii i Marketingu na Uniwersytecie w Reading w Wielkiej Brytanii. Studia ukończyła z wyróżnieniem.

Członek Zarządu**Zakres odpowiedzialności**

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za finanse:

- nadzoruje obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej,
- 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.

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,

Maciej Kropidłowski
Wiceprezes Zarządu

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- 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.

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

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

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

Andrzej Wilk
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za bankowość detaliczną:

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

Doświadczenie zawodowe

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

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 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,

Ivan Vrhel
Członek Zarządu

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

Członek Zarządu

Zakres odpowiedzialności

- 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

Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za operacje i technologię:

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

Katarzyna Majewska
Wiceprezes Zarządu

Doświadczenie zawodowe

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

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

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

Zmiany w składzie Zarządu w 2023 roku

W 2023 roku nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.

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

Zarząd Spółki działa w 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 2023 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 2023 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 2023 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>
Silvia Carpitella <i>Członek Rady Nadzorczej</i>	<p>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 Klastra Europa Kontynentalna oraz Członka Zarządu Citigroup Global Markets Europe (CGME). Wcześniej w latach 2010 – 2015 pracowała jako Dyrektor Finansowy (CFO) Klastra 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 Klastra Europa Południowa. Karierę zawodową Pani Silvia Carpitella rozpoczęła w 1987 r. w ING. Olivetti & C. S.P.A. w obszarze audytu wewnętrznego.</p> <p>Pani Silvia Carpitella posiada dyplom z Zarządzania Uniwersytetu Florenckiego we Włoszech.</p>
Marek Kapuściński <i>Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny w rozumieniu § 14 ust. 4 Statutu Banku)</i>	<p>Pan Marek Kapuściński ukończył studia magisterskie na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa w Warszawie) oraz studia podyplomowe SEHNAP / Stern School of Business na New York University. Do września 2016 roku, przez 25 lat, związany z firmą Procter & Gamble. Współtwórca sukcesu firmy na rynku polskim i środkowo-europejskim, w tym wielu standardów funkcjonowania polskiego rynku od czasów transformacji, np. norm dla przemysłu kosmetycznego, etyki biznesu, w zakresie odpowiedzialności społecznej, czy samoregulacji w dziedzinie reklamy. Od lipca 2011 roku Dyrektor Generalny i Wiceprezydent (czyt. Prezes Zarządu/CEO) dla kluczowych dla P&G 9 rynków Europy Środkowej, zaś od stycznia 2007 roku dla Polski i krajów bałtyckich. Pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk na szczeblu zarządczym w tej globalnej korporacji, aktywny członek zarządu regionalnego firmy oraz jej Global Business Leadership Council, zrzeszającej wszystkich 250 menedżerów najwyższego szczebla firmy. Doświadczony CEO i lider, ekspert w dziedzinach strategii, innowacji i zarządzania, aktywny twórca standardów stale adaptującego się do nowych wyzwań brand managementu, shopper marketingu, sprzedaży i komunikacji w warunkach digitalizacji i omni-channel. Jako pierwszy Polak i Środkowo-Europejczyk w P&G promowany kolejno na stanowiska Menedżera Marki, Kierownika Marketingu i Dyrektora Marketingu, także przez 5 lat odpowiedzialny za rozwój szeregu marek w regionie Europy Środkowej i Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Afryce. Współtwórca 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.</p> <p>Od 29 września 2016 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.</p>
Helen Hale <i>Członek Rady Nadzorczej</i>	<p>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</p>

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

rekrutacją absolwentów do Bankowości Inwestycyjnej, Działu Kadr, Bankowości Prywatnej Citi, Funkcji Globalnych oraz Operacji i Technologii. W latach 2016 – 2018 była również Dyrektorem HR Klastra 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.

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

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

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

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 Dyktor 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

Andras Reiniger
Członek Rady Nadzorczej

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

Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe

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 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.

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2023 roku

W dniu 16 listopada 2023 r. Bank otrzymał informację, że Pani Kristine Braden złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 16 listopada 2023 r.

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 kolegiально, przy czym każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia, porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczaniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.

Rada Nadzorcza 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 powiązany z 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 siedmiu członków Rady Nadzorczej spełnia wyżej określone kryteria niezależności. Niezależność potwierdzana jest na podstawie złożonych oświadczeń.

W 2023 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2023 r. – 100%
- 2) 16 lutego 2023 r. – 87,5% - nieobecna pani Silvia Carpitella.
- 3) 20-24 marca 2023 r. - 100%
- 4) 25 maja 2023 r. – 100%
- 5) 28 września 2023 r. – 100%
- 6) 13 listopada 2023 r. – 87,5% - nieobecna pani Anna Rulkiewicz
- 7) 6 grudnia 2023 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 2023 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: Sławomir S. Sikora - jako Przewodniczący, Marek Kapuściński - jako Wiceprzewodniczący, Silvia Carpitella, Helen Hale, Andras Reiniger, Anna Rulkiewicz oraz Barbara Smalska - jako członkowie Komitetu. Zgodnie z przyjętym Regulaminem do kompetencji Komitetu należą następujące sprawy:

- 1) dokonywanie bieżącej analizy zagadnień związanych z pracą organów Banku oraz poprawą ich funkcjonowania,
- 2) przedkładanie Radzie Nadzorczej rekomendacji w obszarze strategii działania Banku w tym w zakresie analizy zdarzeń i okoliczności istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 3) okresowe monitorowanie realizacji strategii działania Banku (przynajmniej raz w roku) oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
- 4) monitorowanie czy strategia działania Banku jest wdrażana w sposób spójny, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,

- 5) wskazywanie obszarów działalności Banku, których monitoring będzie stanowić przedmiot szczególnego zainteresowania Komitetu,
- 6) nadzór nad realizacją przyjętej strategii działania Banku oraz rekomendowanie Zarządowi Banku kierunków działań mających na celu jej realizację w przypadku stwierdzenia odchylenia od przyjętej strategii działania Banku,
- 7) rekomendowanie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą strategii działania Banku lub przedstawienie propozycji dokonania zmian do obowiązującej strategii,
- 8) analiza założeń dla planu finansowego i zapoznawanie się z okresowymi informacjami o wykonaniu planu finansowego.

W 2023 roku odbyły się 2 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 27 września 2023 r. – 100%,
- 2) 5 grudnia 2023 r. – 100%.

Komitet ds. Audytu

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi:

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

Komitet ds. Audytu jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki. W 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 23 marca 2023 r. – 100%
- 2) 24 maja 2023 r. – 100%
- 3) 28 września 2023 r. – 100%
- 4) 6 grudnia 2023 r. – 100%

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 2023 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2023 r. – 100%
- 2) 16 lutego 2023 r. - 100%
- 3) 24 marca 2023 r. - 100%
- 4) 24 maja 2023 r. - 100%
- 5) 28 września 2023 r. – 100%
- 6) 6 grudnia 2023 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) Andras Reiniger – Wiceprzewodniczący Komitetu;
- 3) Barbara Smalska - Członek Komitetu;

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

W 2023 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 24 marca 2023 r. – 100%
- 2) 24 maja 2023 r. – 100%
- 3) 27 września 2023 r. – 100%
- 4) 5 grudnia 2023 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 2023 roku Bank zatrudnił w wyniku rekrutacji wewnętrznych i zewnętrznych w sumie 59% kobiet w stosunku do 41% mężczyzn. Procesy rekrutacyjne realizowane na wyższe stanowiska specjalistyczne i managerskie są w Banku monitorowane pod względem zapewnienia różnorodności wśród rozpatrywanych kandydatów. Kobiety były także bezwzględnie wymagany panelistą dla wszystkich procesów rekrutacyjnych na wysokie stanowiska managerskie. Te zasady rekrutacyjne Bank konsekwentnie realizuje we wszystkich procesach rekrutacyjnych.

Od 2020 roku Bank zatrudnia na stanowiskach managerskich niemal tyle samo kobiet i mężczyzn. Udział kobiet wśród wszystkich zatrudnionych pracowników utrzymuje się na niezmiennie wyższym poziomie w stosunku do poziomu zatrudnionych mężczyzn i w 2023 roku wynosił 62% kobiet do 38% mężczyzn. Średni staż pracy w Banku jest bliski 11 lat. Od 2021 roku utrzymuje się trend wzrostowy stażu kobiet i w 2023 roku wynosił on 11,6 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 2023 roku w Banku intensywnie działały CitiWomen, CitiPride i CitiParents. W Banku działają również CitiClub oraz CitiDisability.

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

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

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

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

Kobiety i mężczyźni na równorzędnych stanowiskach są wynagradzani zgodnie z kompetencjami, na porównywalnym poziomie – płaca kobiet zatrudnionych w Citi Handlowy jest porównywalna do wynagrodzenia całkowitego* mężczyzn i według stanu na koniec 2023 roku wynosiła 94% płacy mężczyzn (uwzględniając pracowników aktywnie świadczących pracę, sektory w których pracują, lokalizację oraz poziomy zaszerogowania w odniesieniu do pełnego etatu - z wyłączeniem urlopów wychowawczych i bezpłatnych oraz długotrwałych zwolnień lekarskich). Wysokość tego wskaźnika wyliczonego na bazie wynagrodzenia zasadniczego wynosi natomiast 96%.

*wynagrodzenie całkowite za 2023 rozumiane jako annualizowany średni przychód pracowników zatrudnionych na dzień 31.12.2023 za rok 2023 przeliczony do pełnego etatu z wyłączeniem pracowników na urloпах wychowawczych i bezpłatnych oraz długotrwałych zwolnieniach lekarskich na dzień 31.12.2023).

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 należyłym 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 szczególny sposób 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 2023 roku spotkania z pracownikami odbywają się w formie hybrydowej, umożliwiając udział w formie zdalnej tym pracownikom, którzy pracują tego dnia spoza biura.

W 2023 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.

Rok 2023 był rokiem, kiedy szczególnie ważna była praca People Board – grupy 9 reprezentantów pracowników wybranych w wewnętrznych wyborach przez samych pracowników. Aktywność People Board 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, Inicjatywy takie jak People Board 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 przez cały rok w bliskim kontakcie z pracownikami Banku we wszystkich lokalizacjach w Polsce, spotykając się z nimi zarówno w formie elektronicznej jak i bezpośrednio - celebrując wspólne sukcesy podczas „Let's celebrate together”. Te spotkania przy kawie i ciastku, z udziałem najwyższej kadry zarządzającej cieszyły się dużym powodzeniem wśród pracowników. Rok 2023 był także dla People Board rokiem skupiającym się na benefitach. Zorganizowano dla pracowników kilka warsztatów, na których poruszane były kwestie opieki medycznej, kafeerii, Pracowniczego Funduszu Emerytalnego.

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 uwzględni cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą.

Nabycie prawa do poszczególnych transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego wymaga każdorazowego zatwierdzenia odpowiednio przez Radę Nadzorczą w stosunku do Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników. Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku. Warunek ten spełniały przyjęte przez Grupę akcje fantomowe, których wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonego transz nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części wynagrodzenia. Bank wprowadził zmiany w strukturze odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym.

W 2022 roku Polityki Wynagrodzeń i Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zostały zmienione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku osobom wskazanym w/w dokumentach. Założeniem zmienionych Polityk wynagrodzeń jest wydawanie przez Bank Osobom Uprawnionym akcji własnych nabytych wcześniej przez Bank.

W dniu 7 listopada 2022 r. Zarząd Banku w drodze uchwały przyjął zmiany do polityk wynagrodzeń, a następnie w dniu 14 listopada 2022 r. zmiany te zostały zawierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych upartych o akcje w kapitale zakładowym Banku oraz upoważniło Zarząd Banku do nabywania przez Bank akcji własnych w okresie 3 lat (licząc od 16 grudnia 2022 roku) łącznie nie więcej niż 850 000 akcji Banku reprezentujących łącznie nie więcej niż 0,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło też kapitał rezerwowy na potrzeby sfinansowania nabywania akcji własnych przez Bank w wysokości 50 mln zł.

W dniu 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 roku.

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 2023 roku.

W 2023 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 2023 roku członkom Zarządu Banku.

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

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 17.06.2021	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 2023 roku**

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

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

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 Świątopelk-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	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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

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

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	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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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

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

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

	<i>Wynagrodzenie za pełnioną funkcję</i>	<i>Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej</i>	<i>Zwrot składek ZUS</i>
Marek Kapuściński	96	183	5
Anna Rulkiewicz	96	197	8
Stawomir S. Sikora	192	133	0
Barbara Smalska	96	243	0
Kristine Braden	0	0	0
Silvia Carpitella	0	0	0
Helen Hale	0	0	0
Andras Reiniger	0	0	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

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 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

	<i>Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.</i>		<i>Akcje Citigroup Inc.</i>	
	<i>Liczba akcji (w szt.)</i>	<i>Wartość nominalna (w zł)</i>	<i>Liczba akcji (w szt.)</i>	<i>Wartość nominalna (w zł)</i>
Członkowie Zarządu Banku				
Elżbieta Światopelk-Czetwertyńska	-	-	4 326	170
Ivan Vrhel	-	-	632	25
Katarzyna Majewska	-	-	29	1
Członkowie Rady Nadzorczej Banku				
Sławomir Sikora	-	-	13 204	520
Silvia Carpitella	-	-	1 966	77
Helen Hale	-	-	1 198	47
Andras Reiniger	-	-	8 223	324

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku**

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 Światopełk-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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 roku oraz Roczno Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 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.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 roku

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 2023 roku i 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Dotyczące roku	2023	2022
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (1)		788	623
Wynagrodzenie z tytułu przeglądu w odniesieniu do Banku –Jednostki dominującej (2)		274	241
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych (3)		132	362
Wynagrodzenie za usługi pokrewne (4)		990	320
		2 185	1 546

(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

Rząd pracuje nad przepisami zmieniającymi zasady funkcjonowania Ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U 2022 r. poz. 1488), które mają stwarzać możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”) w 2024 roku. Przedstawiane rządowe propozycje w przedmiotowym zakresie są monitorowane przez Grupę, a wpływ dotychczasowych wariantów na wyniki finansowe Grupy w 2024 nie był istotny.

Realizując program nabywania akcji własnych przez Bank w okresie od 12 stycznia 2024 roku do 20 lutego 2024 roku Departament Maklerski Banku Handlowego dokonał nabycia na rachunek Banku łącznie 20 316 akcji Banku. Łączna wartość transakcji wyniosła 2 135 480,80 zł. Średnia jednostkowa cena nabycia wyniosła 105,11325064 zł. Nabyte akcje o wartości nominalnej 4,00 PLN każda, reprezentują 0,015549% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają do 0,015549% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Akcje własne Banku zostały nabyte na podstawie uchwały numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych, w związku z realizacją programu motywacyjnego, opartego o akcje Banku dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz programu motywacyjnego opartego o akcje Banku dla wybranych pracowników Banku, którzy nie stanowią osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Po dniu 31 grudnia 2023 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 Świątopelk-Czetwertyńska – Prezes Zarządu, Pan Patrycjusz Wójcik – Wiceprezes Zarządu, Pan Maciej Kropidłowski -Wiceprezes Zarządu, Pan Andrzej Wilk - Wiceprezes Zarządu, Pani Barbara Sobala – Wiceprezes Zarządu, Pani Katarzyna Majewska – Wiceprezes Zarządu oraz Pan Ivan Vrhel – Członek Zarządu, roczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w „Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 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 2023 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w 2023 roku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 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

19.03.2024 roku Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
19.03.2024 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja