



2021

# Sprawozdanie z działalności



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

Dokument ten nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku. Oficjalne Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF.

## **SPIS TREŚCI**

I.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.....	5
1.	HISTORIA GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. ....	5
2.	STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA .....	5
3.	PROFIL DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. ....	5
4.	STRATEGIA NA LATA 2022-2024 - PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A....	6
5.	NAJWAŻNIEJSZE WYNIKI I OSIĄGNIĘCIA W 2021 ROKU .....	9
6.	NAGRODY I WYRÓŻNIENIA .....	9
II.	Gospodarka polska w 2021 roku .....	10
1.	GLÓWNE TENDENCJE MAKROEKONOMICZNE .....	10
2.	RYNEK PIENIĘŻNY I WALUTOWY .....	12
3.	RYNEK KAPITAŁOWY .....	12
4.	SEKTOR BANKOWY .....	14
5.	CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY W 2022 R. ....	16
III.	Schemat organizacyjny Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. ....	17
IV.	Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. ....	19
V.	Podstawowe dane finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. ....	19
1.	WYNIKI FINANSOWE BANKU I GRUPY W 2021 ROKU .....	19
2.	STOPY PROCENTOWE .....	28
3.	SEGMENT BANKOWOŚCI INSTYTUCJONALNEJ .....	29
4.	SEGMENT BANKOWOŚCI DETALICZNEJ .....	36
5.	ROZWÓJ KANAŁÓW DYSTRYBUCJI .....	38
6.	ZMIANY W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMATYCZNYCH .....	40
7.	ZAAANGAŻOWANIA KAPITAŁOWE BANKU .....	41
VI.	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 .....	57
VII.	Zaangażowanie społeczne .....	65
VIII.	Informacje inwestorskie .....	73
1.	STRUKTURA AKCJONARIATU I NOTOWANIA AKCJI BANKU NA GPW .....	73
2.	HISTORIA WYPŁATY DYWIDENDY .....	75
3.	RATING .....	76
4.	RELACJE INWESTORSKIE W BANKU .....	76
IX.	Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2021 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 .....	77
3.	OPIS GŁÓWNYCH CECH WDROŻONYCH W BANKU SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO PROCESU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH .....	78
4.	AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY ZNACZNE PAKIETY AKCJI .....	78
5.	POSIDADACZE WSZELKICH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRE DAJĄ SPECJALNE UPRAWNIENIA KONTROLNE, WRAZ Z OPISEM TYCH UPRAWNIEŃ.....	78
6.	OGRANICZENIA ODNOŚNIE DO WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU .....	79
7.	OGRANICZENIA DOTYCZĄCE PRZENOSZENIA PRAWA WŁASNOŚCI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH .....	79
8.	ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ ZAKRES ICH UPRAWNIEŃ .....	79
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 2021 ROKU, OPIS DZIAŁANIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ ORAZ ICH KOMITETÓW .....	83
12.	DOBRE PRAKTYKI W DOMU MAKLERSKIM BANKU HANDLOWEGO S.A. - SPÓŁKI Z GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU .....	99

13.	POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI .....	99
X.	Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania .....	101
1.	INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ .....	101
2.	WYNAGRODZENIA I NAGRODY, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM .....	101
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 .....	104
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 .....	105
5.	ZASADY ZARZĄDZANIA .....	105
XI.	Istotne sprawy sporne.....	105
XII.	Umowy zawarte z podmiotem uprawnionym do badania i przeglądu sprawozdań finansowych.....	105
XIII.	Zdarzenia po dacie bilansowej .....	106
XIV.	Oświadczenia Zarządu Banku .....	106

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

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

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

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

### 2. Struktura własnościowa

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



Citi to wiodąca globalna firma świadcząca usługi finansowe. Obsługuje około 200 milionów klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych w ponad 160 krajach. Citi obsługuje klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych zapewniając im bogaty wachlarz produktów i usług finansowych w zakresie bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, usług maklerskich i zarządzania aktywami. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej [www.citigroup.com](http://www.citigroup.com) lub [www.citi.com](http://www.citi.com).

Grupa Kapitałowa Citi w liczbach za 2021 rok (*dane finansowe za 2021 rok*)



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

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

W ramach segmentu Bankowości Instytucjonalnej Citi Handlowy koncentruje się na utrzymywaniu wiodącej pozycji wśród banków obsługujących międzynarodowe korporacje oraz największe firmy krajowe. Przedsiębiorstwa z sektora MSP (Małe i Średnie Przedsiębiorstwa) stanowią kolejną grupę istotnych klientów. Koncentracja na akwizycji nowych klientów (m.in. uczestników tzw. nowej ekonomii – firm produkujących oprogramowanie) przy jednoczesnym aktywnym pogłębianiu relacji z obecnymi klientami z wybranych branż, jak również zapewnienie wsparcia dla klientów rozwijających działalności poza granicami kraju (inicjatywa Emerging Market Champions) stanowią klucz do dalszego budowania pozycji rynkowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”).

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

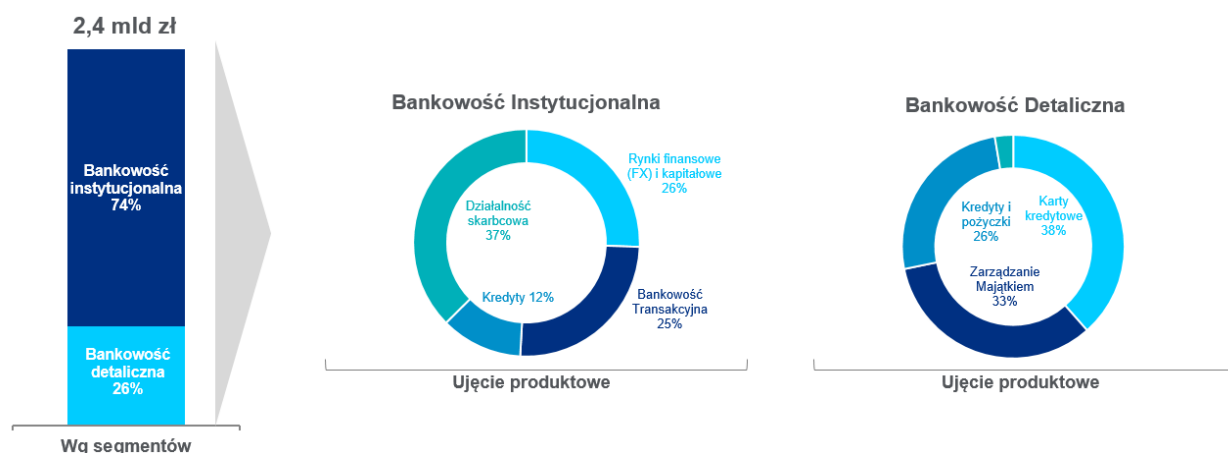
Stabilna pozycja kapitałowa Grupy, jak również wyróżniająca go sieć powiązań międzynarodowych jest również doceniana przez klientów segmentu detalicznego. Bank wykorzystuje związaną z tym przewagę konkurencyjną do umacniania się na pozycji lidera w obszarze bankowości klientów zamożnych. W tym celu Bank nieustannie rozwija ofertę dla klientów Citigold oraz wdrożoną pod koniec 2015 roku unikatową na rynku ofertę dla najbardziej zamożnych klientów – Citigold Private Client.

W segmencie detalicznym, Bank koncentruje się na produktach inwestycyjnych i wyjątkowym sposobie wynagradzania klientów, którzy decydują się na skorzystanie z oferty Banku w zakresie produktów zarządzania majątkiem online. Międzynarodowe powiązania Banku umożliwiają wzbogacenie oferty dla klientów indywidualnych dostarczając im unikatowych doświadczeń w obszarze bankowości globalnej.

Ponadto Citi Handlowy jest niekwestionowanym liderem na rynku kart kredytowych, oferując produkty z globalnej palety produktowej Citi, akceptowane na całym świecie i dostarczające wyjątkowych wartości dla klienta, np. w formie programów lojalnościowych. Bank stawia sobie za cel dalsze zwiększenie udziału w rynku niezabezpieczonych produktów kredytowych poprzez zaspokajanie potrzeb kredytowych coraz większej liczby klientów dzięki konkurencyjnej ofercie pożyczki gotówkowej czy produktów ratalnych, a także innowacyjnym, szybkim procesom.

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

Struktura przychodów Grupy w 2021 roku (ujęcie produktowe przedstawia układ zarządczy)



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

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

W ostatnim roku obowiązywania Strategii Bank osiągnął następujące rezultaty służące realizacji długoterminowych celów:

- wspieranie aktywności krajowych przedsiębiorstw na rynkach międzynarodowych, wzrost wolumenów FX o 32% r./r. wśród klientów globalnych i bankowości przedsiębiorstw;
- wzrost liczby klientów globalnych – liczba klientów wzrosła o 3% r./r.;
- rozwój oferty dla firm z branży e-commerce i wzrost transakcyjnych wolumenów Banku wraz ze wzrostem skali działalności tych firm, przelewy zagraniczne urosły w 2021 roku o 4% w porównaniu do roku ubiegłego;
- udział w największych transakcjach na rynku kapitałowym. W 2021 roku DMBH pełnił rolę Lokalnego Menadżera Oferty w procesie pierwszej oferty publicznej na giełdzie Euronext Amsterdam o wartości transakcji w wysokości 3,2 mld euro, DMBH pełnił też rolę Globalnego Koordynatora debiutu Grupy Pracuj.pl na GPW;
- przeprowadzenie największej publicznej emisji obligacji zrównoważonego rozwoju Climate Awareness Bond dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 1,25 mld zł skierowanej do polskich inwestorów;
- postęp w dalszej automatyzacji procesów: 37% umów rachunku bankowego w 2021 roku zostało podpisanych elektronicznie, Bank przetworzył drogą elektroniczną około 33 mln transakcji.

Pomimo ogłoszenia strategicznej decyzji o wyjściu z działalności detalicznej, Bank zdołał odnotować również poniższe osiągnięcia w obszarze detalicznym:

- wzrost średniego salda aktywów produktów inwestycyjnych o 4% r./r. i wzrost liczby klientów zamożnych (CPC) o 23% r./r.;
- rozwój oferty FX dla klientów detalicznych – wprowadzenie Karty Walutowej i 10 nowych walut na koncie walutowym – wzrost wolumenu wymiany walut o 20% r./r.
- udostępnienie transakcji mobilnych BLIK.

Jednocześnie Grupa utrzymuje bezpieczeństwo kapitałowe na wysokim poziomie: wysoka jakość aktywów i kapitałów, współczynnik wypłacalności (TCR) na poziomie 20,1%, tj. 9,4 p.p. powyżej wymogów regulacyjnych. Stabilna pozycja finansowa Grupy pozwoliła na wypłatę niemalże 100% zysku z 2020 roku w postaci dywidendy – jest to najwyższa stopa

wypłaty dywidendy za 2020 rok wśród banków notowanych na Giełdzie w Warszawie, co stanowi dowód szczególnie silnego przywiązania Banku do realizacji zobowiązań wobec akcjonariuszy.

### Pozycja konkurencyjna Banku

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

- w obsłudze przedsiębiorstw globalnych i zaangażowanych w międzynarodową wymianę handlową;
- produktach wymiany walut i finansowania handlu;
- transakcjach sekurytyzacji;
- zarządzaniu gotówką;
- działalności powierniczej oraz maklerskiej.

W zakresie bankowości detalicznej Bank utrzymuje silną pozycję rynkową:

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

Grupę charakteryzuje się ponadprzeciętnie silną pozycją kapitałową, wysoką płynność 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 będzie 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 będzie się koncentrowała na działaniach mających na celu jak najszybsze przywrócenie rentowności tego segmentu. W szczególności Bank będzie skupiał 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.

Bank zakłada osiągnięcie następujących celów finansowych:

- Wzrost przychodów klientowskich o 9% średniorocznie;
- Zwrot na kapitale (ROE) >12% w 2024 roku;
- Utrzymanie dyscypliny kosztowej (wskaźnik C/I < 50%);
- Wzrost aktywów klientowskich na poziomie 6% średniorocznie w okresie 3 lat;
- Kontynuacja wypłaty dywidendy w wysokości minimum 75% zysku netto, pod warunkiem uzyskania zgody regulatora.

## 4.1 Bankowość instytucjonalna

W segmencie Bankowości Instytucjonalnej Bank w dalszym ciągu zamierza być bankiem pierwszego wyboru dla największych korporacji międzynarodowych aktywnych na rynku Polskim, jak i przedsiębiorstw polskich prowadzących intensywną działalność na rynkach zagranicznych. Służyć temu będzie nie tylko bogate doświadczenie, zindywidualizowany pakiet usług i produktów oraz najwyższej jakości rozwiązania technologiczne, ale także aktywne podążanie Banku za najnowszymi trendami kluczowymi dla rozwoju klientów. Z tego powodu Bank zamierza wziąć czynny udział w transformacji swoich klientów w celu dostosowania ich modelu biznesowego do wyzwań nowej post pandemicznej 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.

## **4.2 Działalność maklerska**

Kluczowym czynnikiem, który ma przełożenie na wyniki osiągnięte przez DMBH, jest aktywność inwestycyjna ze strony inwestorów instytucjonalnych, która z kolei uzależniona jest od koniunktury oraz napływu nowych środków na rynek kapitałowy. Z perspektywy krajowego rynku akcji, w ostatnich kilku latach systematycznie obserwowany jest wzrost udziału brokerów zdalnych w obrotach giełdy oraz konsolidacja krajowych grup bankowych, jak również następują zmiany strukturalne obrotów giełdowych. DMBH, 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, DMBH nie będzie dążył za wszelką cenę do zdobycia pozycji lidera rynku w kategorii obrotów. Celem Spółki pozostaje natomiast utrzymanie efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności.

W obliczu zachodzących zmian na rynku usług maklerskich dla klientów instytucjonalnych, szczególnie istotny jest rozwój segmentu klientów detalicznych, z sukcesem realizowany w ostatnich latach, gdzie istnieje szansa na dalszą poprawę efektywności współpracy pomiędzy DMBH a Bankiem. W otoczeniu utrzymujących się niskich poziomów stóp procentowych inwestycje na rynku kapitałowym stanowią bardzo atrakcyjną alternatywę dla depozytów bankowych oraz innych form inwestowania. W związku z tym planowany jest szereg zmian, mających na celu ciągle udoskonalanie filarowych usług jakimi są: unikatowa na polskim rynku oferta rynków zagranicznych z platformą CitiFX Stocks oraz modelowe doradztwo inwestycyjne na zagraniczne akcje i obligacje. Kluczowymi inicjatywami w tym obszarze jest integracja platformy do rynków zagranicznych z obsługą transakcji na GPW, rozszerzenie usługi doradztwa o kolejną klasę aktywów oraz potencjalna integracja z doradztwem świadczonym w Banku. Rozwój produktu dla klienta indywidualnego ma strategiczne znaczenie z perspektywy Grupy Kapitałowej Banku Handlowego, w tym celu trwają też prace nad uruchomieniem otwarcia umowy maklerskiej w sposób zdalny, co zdecydowanie ułatwiłoby akwizycje i cross-sell usługi do klientów bankowych, którzy nie mają jeszcze rachunku maklerskiego.

Kolejnym istotnym obszarem jest działalność na rynku operacji kapitałowych, gdzie DMBH zamierza kontynuować aktywne uczestnictwo, w tym realizując transakcje pierwotnych ofert publicznych (IPO), wtórnych ofert publicznych (SPO), przyspieszonych sprzedaży akcji (AEO) oraz wezwań do sprzedaży lub zamiany akcji. Citi Handlowy jest wiodącym bankiem w obszarze bankowości instytucjonalnej w Polsce oraz obsłudze największych firm. Grupa umożliwi swoim klientom dostęp do zagranicznego kapitału poprzez globalną sieć dystrybucyjną Citi oraz umożliwi realizację transakcji w ramach bankowości inwestycyjnej, rynków kapitałowych oraz rynków finansowych, zarówno na rynku lokalnym jak i rynkach zagranicznych. Możliwość oferowania klientom szerokiego wachlarza strukturyzacji transakcji na rynku kapitałowym, zarówno pod względem produktowym jak i geograficznym, oraz dostęp do najlepszych zespołów produktowych w ramach DMBH, Banku Handlowego oraz międzynarodowej sieci Citi, stanowią niewątpliwą przewagę konkurencyjną. Celem Grupy jest dalsze wspieranie swoich klientów korporacyjnych oraz rozwój współpracy w zakresie produktów bankowości inwestycyjnej i rynków kapitałowych w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw.

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. poinformowała o planowanej zmianie systemu giełdowego. Nowy system docelowo będzie obsługiwał wszystkie rynki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej GPW (GPW, BondSpot i TGE). W 2022 roku przewidywana jest integracja działalności DMBH z Bankiem, co nastąpić ma w wykonaniu umowy sprzedaży przedsiębiorstwa DMBH na rzecz Banku, pod warunkiem uzyskania przez Bank zgody na rozszerzenie licencji maklerskiej. Wyżej wymieniona umowa sprzedaży dotyczyć ma przeniesienia do Banku całości działalności maklerskiej prowadzonej przez DMBH poprzez przeniesienie na Bank majątku DMBH w drodze sprzedaży przedsiębiorstwa. W efekcie połączenia nie zmieni się model biznesowy, a Biuro Maklerskie w ramach struktur bankowych będzie oferowało ten sam zakres usług, który obecnie dostępny jest w DMBH. Finalizacja procesu połączeniowego przewidywana jest po zakończeniu postępowania administracyjnego w Komisji Nadzoru Finansowego. Oczekiwane jest, że spodziewana integracja działalności DMBH i Banku pozytywnie wpłynie na kontynuację rozwoju obecnych obszarów działalności maklerskiej. W efekcie realizacji ww. umowy sprzedaży planowana jest w kolejnych latach likwidacja spółki DMBH.

## **4.3 Bankowość detaliczna**

W 2022 roku Bank będzie w dalszym ciągu realizował strategię w zakresie segmentacji klientów oraz modelu biznesowego rozwijając ofertę produktów i usług w taki sposób, aby dostarczać jak największą wartość dla klientów z docelowych segmentów.

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 mieli do dyspozycji sieć 9 nowoczesnych, w pełni odnowionych centrów obsługi finansowej zlokalizowanych w 8 największych miastach Polski. Swoje potrzeby finansowe i inwestycyjne będą realizowali z pomocą dedykowanych, profesjonalnych osobistych doradców. Bank planuje poszerzyć wachlarz produktów dostępnych dla tych klientów, zarówno w ramach bezpośrednich relacji klienta z doradcą, jak i na platformach elektronicznych. Dla tych grup klientów Bank będzie także kontynuował współpracę z innymi podmiotami Citi na świecie w celu dostarczania najwyższej jakości rozwiązań w obszarze bankowości globalnej.

Ponadto, w 2022 roku Bank będzie dążył także do pozyskiwania klientów aspirujących do zamożnych oraz klientów masowych wykorzystując do tego CitiKonto, tj. ofertę rachunku osobistego do codziennej bankowości, z wyjątkową ofertą walutową oraz dostępem do usługi Citi Kantor, umożliwiającej szybką wymianę walut w bankowości elektronicznej lub mobilnej.

W obszarze kart kredytowych Bank planuje kontynuować realizację programu partnerstw strategicznych oraz inwestycje w kanały zdalne 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®.



## 5. Najważniejsze wyniki i osiągnięcia w 2021 roku

### 5.1 Syntetyczne zestawienie wyników finansów Banku i Grupy w 2021 roku

W 2021 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 717,5 mln zł, który był wyższy o 545,1 mln zł w stosunku do zysku za 2020 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które urosły o 285,8 mln zł (tj. 13,8%) do poziomu 2 354,1 mln zł i niższy wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, który spadł o 151,5 mln zł (tj. 79,6%) do poziomu 38,8 mln zł. Głównym motorem wzrostu przychodów były wyższe zyski z inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych wraz z wyższymi przychodami prowizyjnymi oraz z tyt. wymiany walutowej (FX) z klientami. Jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2021 rok wyniósł 716,0 mln zł i był wyższy o 557,9 mln zł od zysku za 2020 rok.

Jednocześnie, w 2021 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 20,1% według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

w mln zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	2021	2020	2021	2020
Suma bilansowa	61 681,6	60 632,4	61 862,8	60 941,5
Kapitał własny	7 316,0	7 515,2	7 383,4	7 581,0
Należności od klientów*	21 187,2	21 673,8	21 327,6	21 914,2
Depozyty klientów*	42 770,0	43 189,2	42 781,9	43 172,0
Wynik finansowy netto	716,0	158,1	717,5	172,4
Współczynnik wypłacalności	19,8%	22,3%	20,1%	22,6%

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

### 5.2 Najważniejsze osiągnięcia w 2021 roku

Rok 2021 był rokiem realizacji strategii wzrostu w kluczowych dla Grupy obszarach, czego potwierdzeniem są następujące osiągnięcia i wydarzenia:

- Kolejny mocny kwartał pod względem aktywności klientów Bankowości Instytucjonalnej. Grupa brała udział jako co-bookrunner w największym IPO w Europie w 2021 roku o wartości 3,2 mld euro (debiut krajowej spółki na giełdzie Euronext w Amsterdamie), dodatkowo pełniła rolę Underwriter'a i Original Lender'a w transakcji przejęcia firmy z branży alkoholowej o wartości 300 mln euro i 820 mln zł. Jednocześnie Bank wspierał klientów z segmentu Bankowości Przedsiębiorstw, których wolumeny kredytowe urosły o 13% r./r.;
- Bank wspierał również ekologiczne inicjatywy poprzez pełnienie roli Joint Lead Managera w procesie pierwszej publicznej emisji zielonej obligacji Climate Awareness Bond, wyemitowanej przez Europejski Bank Inwestycyjny i finansował jednego z największych producentów baterii litowo – jonowych w Europie;
- Wolumeny FX wśród Klientów Globalnych i Bankowość Przedsiębiorstw urosły o 32% r./r.;
- W efekcie powyższe zdarzenia wraz z realizacją zysków z inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych przyczyniły się do osiągnięcia przez segment Bankowości Instytucjonalnej rekordowych przychodów na poziomie 1 732,2 mln zł;
- W obszarze Bankowości Detalicznej, Grupa cały czas kontynuowała wzrost w obszarze Zarządzanie Majątkiem, czego dowodem jest wzrost liczby klientów zamożnych (Citi Private Client – CPC) o 23% r./r. W efekcie depozyty klientów indywidualnych urosły o 9% r./r.;
- Bank również skupiał się na zwiększaniu doświadczeń klientów. Wolumeny FX urosły o 20% r./r., z czego 52% tych wolumenów jest realizowana w dedykowanym narzędziu – Citi Kantor;
- Jednocześnie, Bank udostępnił swoim klientom transakcje mobilne Blik oraz wirtualną kartę.

## 6. Nagrody i wyróżnienia

W 2021 roku Bank, DMBH i Fundację Kronenberga przy Citi Handlowy uhonorowano prestiżowymi tytułami i nagrodami:

- **Citi Handlowy po raz ósmy liderem rynku Cash Management według Euromoney**  
Bankowość transakcyjna Citi Handlowy po raz kolejny zwyciężyła w prestiżowym rankingu magazynu Euromoney. Dzięki głosom Klientów, w 2021 roku Citi Handlowy znalazł się na pierwszym miejscu w obu kategoriach: „Market Leader” i „Best Service”.
- **Diversity IN Check: Citi w Polsce wśród pracodawców o najbardziej rozwiniętej polityce różnorodności**  
Diversity IN Check: Citi w Polsce (Citi Handlowy oraz Citibank Europe plc.) znalazło się na pierwszej liście pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością w Polsce, przygotowanej przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Obecność na tej liście świadczy o wysokim stopniu dojrzałości w tworzenia inkluzywnego, otwartego na różnorodność miejsca pracy. Jest to też kolejny rating, który potwierdza ogromne zaangażowanie w budowanie organizacji, której każdy może być sobą i w której różnice nie dzielą, a łączą.
- **Citi Handlowy utrzymuje tytuł "SuperEtycznej Firmy"**  
W badaniu dziennika Puls Biznesu na temat standardów działania firm, Citi Handlowy potwierdził, że konsekwentnie dotrzymuje najwyższych wymogów etycznych. Bank od początku istnienia konkursu regularnie znajduje się w gronie

wyróżnianych organizacji. Citi Handlowy utrzymał przyznawany co 3 lata tytuł SuperEtycznej Firmy. Jest jedynym bankiem wśród zaledwie 9 laureatów nagrodzonych w tegorocznej edycji badania i jednym z dwóch banków, które mają prawo posługiwać się tym prestiżowym tytułem.

- **1. miejsce w kategorii „Bank wrażliwy społecznie” w XII edycji rankingu Złoty Bankier, „Pulsu Biznesu” i serwisu Bankier.pl.**

Bank razem z Fundacją Citi Handlowy otrzymał też ważne i znaczące w trudnym czasie pandemii wyróżnienie „Banku wrażliwego społecznie” za akcję #CisiBohaterowie. To działania interwencyjne ponad 2 000 wolontariuszy Citi w Polsce. Seria inicjatyw, która powstawała z dnia na dzień, by odpowiadać na potrzeby grup najmocniej dotkniętych skutkami pandemii. Do służb medycznych trafiły innowacyjne na skalę kraju urządzenia medyczne – mobilne USG i respiratory, videolaryngoskopy, odzież ochronna dla lekarzy oraz szkolenia z zakresu korzystania z nowego sprzętu. Dopusażono 7 wozów ratowniczych. A w pierwszych tygodniach lockdownu przygotowano ponad 8 300 tysięcy posiłków dla ratowników w Warszawie i Olsztynie, by pomóc im przetrwać najtrudniejszy czas chaosu. Ponad 100 komputerów trafiło z kolei do dzieci, by pomóc im w realizacji nauczania zdalnego; ponad 1 000 paczek z artykułami pierwszej potrzeby – do osób starszych.

- **6. z rzędu Złoty Bankier dla Karty Kredytowej Citi Handlowy w XII edycji rankingu Złoty Bankier, „Pulsu Biznesu” i serwisu Bankier.pl.**

Karta kredytowa Citi Handlowy została po raz szósty zwycięzcą rankingu Złoty Bankier jako najlepszy produkt w swojej kategorii na rynku, potwierdzając pozycję lidera rynku. Karta kredytowa Citibank-BP Motokarta została nagrodzona za, jak brzmi uzasadnienie: brak opłaty za wydanie, wznowienie i obsługę karty, a także dostęp do wysokiego limitu oraz jeden z najdłuższych okresów bezodsetkowych na rynku.

- **Citi Handlowy najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce według Euromoney**

Brytyjski magazyn Euromoney przyznał Citi Handlowy tytuł „Best Investment Bank in Poland” za 2020 rok w prestiżowym konkursie Euromoney’s Awards for Excellence. W zeszłym roku Bank we współpracy z Citi wspierał polskie przedsiębiorstwa w największych międzynarodowych transakcjach fuzji i przejęć.

- **Odnaczenia honorowe NBP i ZBP na 150-lecie Citi Handlowy**

Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Związku Banków Polskich w czasie wirtualnej gali wręczyli 100 pracownikom Citi Handlowy honorowe odznaczenia za zasługi dla rozwoju bankowości w Polsce. Wyróżnienia dla pracowników pieczętują „150 lat postępu” – obchody jubileuszu najstarszego polskiego banku komercyjnego. Odznakę honorową Narodowego Banku Polskiego otrzymało 25 pracowników Citi Handlowy, a medalem Związku Banków Polskich wyróżniono 75 pracowników. To osoby reprezentujące bankowość detaliczną, korporacyjną i transakcyjną, a także pracownicy departamentów ryzyka, finansów i sektorów wsparcia, jak również Fundacji Citi Handlowy.

- **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.

- **3. miejsce w rankingu Institutional Investor 2021 dla analityków z Biura Analiz Domu Maklerskiego Citi Handlowy.**

W badaniu Institutional Investor 2021 Western Europe & Emerging EMEA analitycy Biura Analiz Domu Maklerskiego Citi Handlowy w kategorii „CE3” razem z zespołami z Czech i Węgier zajęli 3. miejsce wśród najlepszych zespołów analitycznych. W indywidualnych rankingach swoją wysoką pozycję potwierdził po raz kolejny Piotr Dzieciotowski zajmując 2. miejsce w sektorze Utilities oraz Andrzej Powierża na 4. miejscu w sektorze Financials. Badanie przeprowadził Institutional Investor, a liczba oddanych głosów wyniosła ponad 10 000 w regionie EMEA.

## **II. Gospodarka polska w 2021 roku**

### **1. Główne tendencje makroekonomiczne**

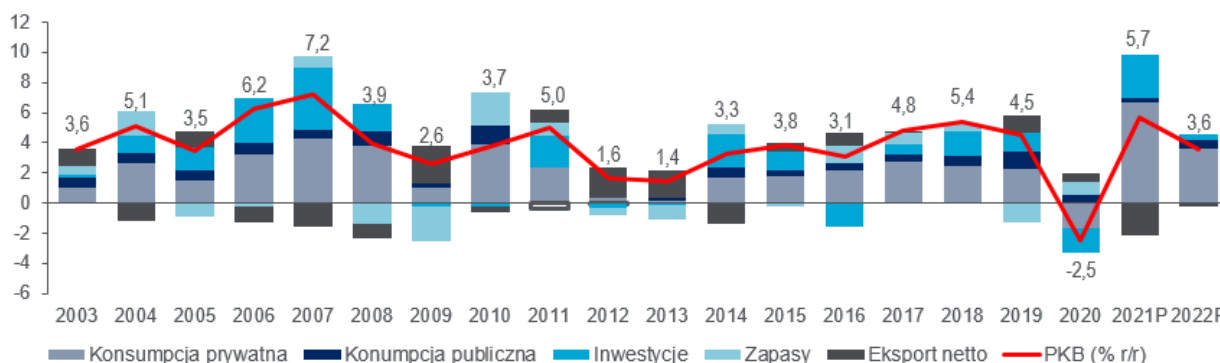
#### **Otoczenie zewnętrzne**

Rok 2021 stał pod znakiem ożywienia globalnej gospodarki, a światowy PKB wzrósł prawdopodobnie o ok. 5,7% r./r. wobec spadku o 3,5% r./r. w 2020 roku. Postępujące zaawansowanie programów szczepień pozwoliło na wprowadzenie mniej restrykcyjnych ograniczeń aktywności w wielu krajach. Dane gospodarcze zaskakiwały pozytywnie szczególnie w pierwszej części roku, co prowadziło do stopniowych rewizji prognoz PKB dla światowej gospodarki w górę. Jednocześnie, wraz z szybką odbudową globalnego popytu i niedostatecznie szybką poprawą podaży oraz wzrostem cen surowców i żywności w światowej gospodarce, narastała presja inflacyjna, a dane o inflacji regularnie zaskakiwały w górę. W odpowiedzi na wzrost inflacji i ożywienie aktywności banki centralne zaczęły zmieniać retorykę na bardziej jastrzębią i podwyższać stopy procentowe.

W 2022 roku światowa gospodarka zapewne spowolni, ale wzrost gospodarczy (oczekujemy wzrostu PKB o ok. 4,1% r./r.) najprawdopodobniej utrzyma się powyżej długoterminowego trendu, co oznacza dalsze odrabianie strat pandemicznych. Jednocześnie inflacja pozostanie wysoka, a banki centralne będą stopniowo zacieśniać politykę pieniężną. Oczekujemy pięciu podwyżek stóp procentowych w USA w 2022 roku oraz rozpoczęcia redukcji sumy bilansowej przez Fed. Spodziewamy się też stopniowego zaostrzenia retoryki EBC i podwyżek stóp procentowych dopiero w 2023 roku. Rozwój sytuacji epidemicznej pozostanie jednym z głównych czynników ryzyka dla aktywności gospodarczej oraz presji cenowej.

## Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Dekompozycja wzrostu PKB (w %) – prognoza z dnia 21/03/2022



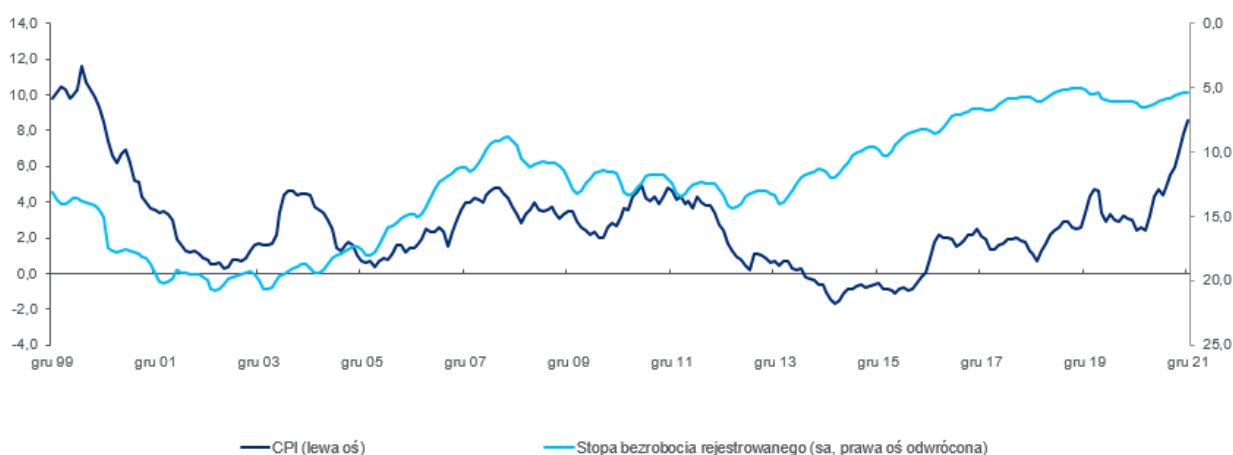
Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

Produkt Krajowy Brutto wzrósł w 2021 roku o 5,7% wobec spadku o 2,5% w 2020 roku. Na taki rezultat złożył się wzrost konsumpcji prywatnej 6,2% po spadku o 3,0% w 2020 r. i wzrost nakładów na środki trwałe o 8,0% wobec spadku o 9% w poprzednim roku. Dane o PKB zaskakiwały pozytywnie przez kolejne kwartały, a wysokiej aktywności sprzyjała znacznie mniejsza skala restrykcji w porównaniu do 2020 roku. Konsumpcję prywatną wspierała dobra sytuacja na rynku pracy oraz zakumulowane oszczędności gospodarstw domowych. Na ożywienie inwestycji korzystnie wpływała poprawa nastrojów przedsiębiorstw. Stopa bezrobocia obniżyła się w ciągu roku do 5,4% z 6,3%, a według metodologii BAEL do 2,9% z 3,4%, pozostając na jednym z najniższych poziomów w Unii Europejskiej. Wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw przyspieszył do 8,6% z 4,7% w 2020 roku, w tym szczególnie w sektorach najbardziej dotkniętych przez pandemię. Przez cały rok najlepiej radził sobie sektor przemysłowy. Produkcja przemysłowa wzrosła w 2021 roku o 15,4% r./r. po spadku o 1% r./r. w 2020 roku, utrzymując się powyżej trendu przedpandemicznego. Słabiej niż przemysł radził sobie sektor budowlany przy wzroście produkcji budowlanej o ok. 0,4% r./r. wobec spadku o 2,2% w 2020 roku. Znacznie lepiej niż w 2020 roku radził sobie sektor usług. W 2022 roku oczekujemy wzrostu PKB na poziomie około 3,6%, a w 2023 roku na poziomie ok. 2,9%.

Na wzrost gospodarczy wpływ będzie miał rozwój sytuacji epidemicznej oraz ewentualne zmiany w relacjach Polski z Komisją Europejską. Potencjalne złagodzenie napięć w dalszej części roku i napływ środków w ramach Funduszu Odbudowy w II połowie 2022 roku byłoby pozytywne dla inwestycji i wzrostu.

## Inflacja

Inflacja vs. Stopa bezrobocia



Źródło: NBP, GUS, Citi Handlowy

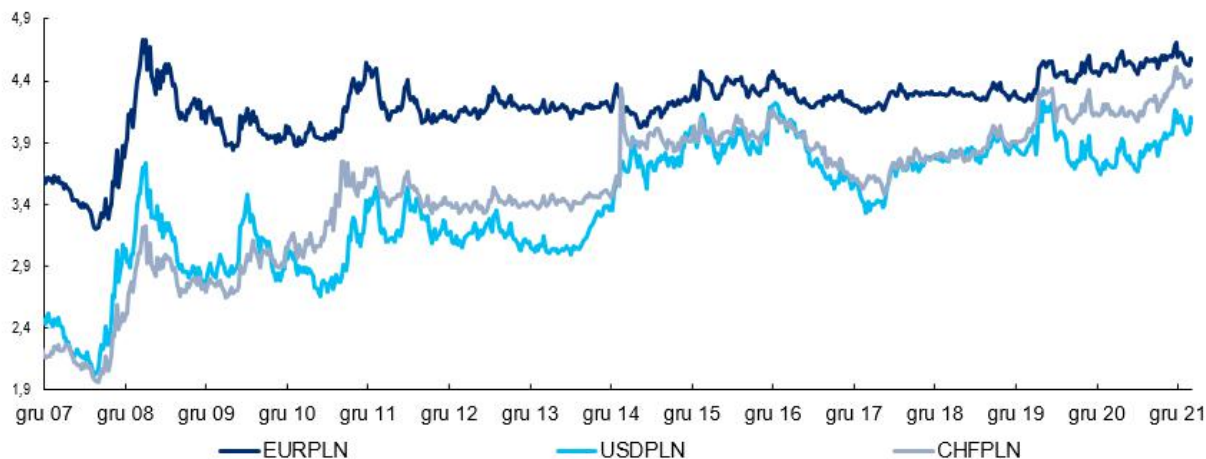
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2021 roku wzrosły przeciętnie o 5,4% wobec 3,4% w 2020 roku. Do wyższej inflacji przyczynił się przede wszystkim wzrost cen ropy oraz cen administrowanych w tym energii elektrycznej, gazu, opału i opłat za wywóz śmieci, ale także inflacji netto i stopniowego przyspieszenia dynamiki cen żywności. W trakcie roku widoczny był stopniowy wzrost inflacji do 8,6% w grudniu 2021 roku z 2,4% w grudniu 2020 roku. Inflacja netto średniorocznie wzrosła do 4,1% z 3,9% w 2020 roku. Dynamika cen konsumentów okazała się wyższa od oczekiwań w związku z wysokimi cenami energii oraz mocniejszym popytem i utrzymaniem niedoborów podaży w sytuacji dobrej koniunktury na rynku pracy, gdzie przedsiębiorstwa były w stanie przenieść część wzrostu kosztów na konsumentów. W 2022 roku oczekujemy dalszego wzrostu średniorocznej inflacji, głównie za sprawą podwyżek cen energii elektrycznej i gazu, a także presji popytowej wynikającej z dobrej sytuacji na rynku pracy przy utrzymaniu wzrostu PKB powyżej tempa potencjalnego.

W reakcji na rosnącą inflację oraz ożywienie gospodarcze Rada Polityki Pieniężnej („RPP”) rozpoczęła proces zacieśniania polityki pieniężnej. RPP podwyższyła stopę referencyjną z 0,1% do 1,75% na koniec roku. Jednocześnie Narodowy Bank

Polski („NBP”) wstrzymał skup aktywów. RPP prawdopodobnie będzie kontynuować podwyżki stóp procentowych, a stopa referencyjna może wzrosnąć w 2022 roku do ponad 4%.

## 2. Rynek pieniężny i walutowy

### Kurs walutowy



Źródło: Reuters, Citi Handlowy

W 2021 roku złoty osłabił się średnio o około 2,7% wobec euro i umocnił się o około 1% wobec dolara. Osłabieniu złotego wobec euro sprzyjało stopniowe umacnianie dolara na światowych rynkach oraz długi okres utrzymywania niskich stóp procentowych przy preferencji słabego złotego przez RPP. Ponadto, w kierunku słabszego złotego mogło oddziaływać także stopniowe pogorszenie na rachunku obrotów bieżących. Rozpoczęcie podwyżek stóp procentowych oraz zmiana nastawienia RPP wobec złotego przyczyniły się do umocnienia złotego pod koniec roku. Kurs EUR/PLN obniżył się na koniec 2021 roku do około 4,60 z 4,61 na koniec grudnia 2020 roku, a kurs USD/PLN wzrósł do 4,06 z 3,76.

Stawki rynku pieniężnego wzrosły w 2021 roku wraz ze wzrostem stóp procentowych NBP. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2,54% wobec 0,21% na koniec grudnia 2020 roku. Podwyżki stóp NBP wpłynęły w większym stopniu na krótki koniec krzywej swap i krzywej dochodowości obligacji i w rezultacie doszło do ich wypłaszczenia. W 2021 roku rentowność 2-letnich obligacji wzrosła o 326 pkt. bazowych do 3,36% na koniec 2021 roku z 0,10% na koniec 2020 roku. Rentowność 10-letnich obligacji wzrosła o 245 pkt. bazowych do 3,70% na koniec 2021 roku z 1,25% na koniec 2020 roku.

## 3. Rynek kapitałowy

Rok 2021 okazał się rokiem dynamicznych wzrostów na globalnych rynkach akcji. Prowadzona wyjątkowo luźna polityka monetarna ze strony najważniejszych banków centralnych (System Rezerwy Federalnej – Fed i Europejski Bank Centralny EBC) pozytywnie wpływała na nastroje panujące na światowych giełdach. Wyraźne ożywienie w globalnej gospodarce przełożyło się na znaczącą poprawę wyników spółek, a pozytywny sentyment wspierany był przez rekordowo wysokie napływy do funduszy inwestycyjnych z ekspozycją na instrumenty udziałowe. Coraz wyższe odczyty inflacji wzmacniały oczekiwania inwestorów co do rozpoczęcia procesu zacieśniania polityki monetarnej, a rosnące rentowności długu skarbowego w szczególności sprzyjały notowaniom spółek z sektora finansowego. Pozytywne trendy na globalnych giełdach stanowiły istotne wsparcie dla lokalnego rynku akcji.

W takim otoczeniu wszystkie główne indeksy GPW zanotowały dwucyfrowe zwyżki. W minionym roku najsłabszy indeks rynku WIG zyskał na wartości 21,5% r./r.. Notowania indeksu skupiającego największe spółki WIG20 wzrosły o 14,3% r./r. (16,8% z uwzględnieniem dywidend). Najwyższą stopę zwrotu osiągnął indeks spółek o średniej kapitalizacji mWIG40, który poprawił swoje notowania o 33,1% r./r.. Indeks sWIG80 kontynuował dynamiczne zwyżki, kończąc 2021 rok z poziomem o 24,6% wyższym w stosunku do końca 2020 roku.

Wśród subindeksów sektorowych pozytywnie wyróżniały się spółki cykliczne. Dynamiczne wzrosty zanotowały spółki odzieżowe (+83,8% r./r.) oraz banki (+81,3% r./r.). Dużym popytem cieszyły się również akcje z sektorów mediowego i paliwowego, dla których subindeksy zyskały odpowiednio: 45,0% oraz 31,1%. Z drugiej strony, dwa sektory, które były liderami wzrostów w 2020 roku, doświadczyły przeceny. Indeks spółek gamingowych stracił na wartości 22,8%, z kolei sektor górniczy zmniejszył o 19,3% r./r.

Rok 2021 przyniósł dalsze ożywienie na rynku ofert publicznych. W ciągu ostatnich 12 miesięcy na główny parkiet GPW wprowadzono akcje 16 spółek (wobec 7 debiutów odnotowanych w 2020 roku), z uwzględnieniem czterech podmiotów, które przeniosły się z rynku New Connect. Wartość ofert przekroczyła 9,1 mld zł i była nieznacznie niższa w stosunku do poprzedniego roku (wówczas wyniosła prawie 9,5 mld zł). Jednocześnie wciąż kontynuowany był trend delistingu spółek z GPW. W tym czasie akcje 19 podmiotów zostały wycofane z obrotu na głównym parkiecie (w poprzedzającym roku było to 24). W konsekwencji, na koniec grudnia 2021 roku, przedmiotem handlu na GPW były akcje 430 spółek (wobec 433 rok wcześniej), w tym 47 zagranicznych podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na głównym parkiecie przekroczyła 1 312 mld zł (+23% r./r.), z czego 53% stanowiły spółki krajowe (701 mld zł w ujęciu nominalnym).

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku

Indeks	2021 (1)	2020 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2019 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
WIG	69 296,26	57 025,84	21,5%	57 832,88	(1,4%)
WIG-PL	70 792,15	58 270,52	21,5%	59 064,17	(1,3%)
WIG-div	1 255,85	1 102,18	13,9%	1 051,08	4,9%
WIG20	2 266,92	1 983,98	14,3%	2 150,09	(7,7%)
WIG20TR	4 243,99	3 633,75	16,8%	3 914,45	(7,2%)
WIG30	2 764,93	2 312,73	19,6%	2 472,20	(6,5%)
mWIG40	5 291,72	3 976,50	33,1%	3 908,20	1,7%
sWIG80	20 056,08	16 096,36	24,6%	12 044,34	33,6%
<b>Subindeksy sektorowe</b>					
WIG-Banki	8 640,27	4 765,33	81,3%	6 768,39	(29,6%)
WIG-Budownictwo	3 763,20	3 662,06	2,8%	2 278,75	60,7%
WIG-Chemia	9 822,11	7 697,82	27,6%	8 390,97	(8,3%)
WIG-Energia	2 415,19	2 040,76	18,3%	1 961,62	4,0%
WIG-Games	22 304,77	28 873,53	(22,8%)	18 765,23	53,9%
WIG-Górnictwo	4 539,55	5 625,47	(19,3%)	3 089,84	82,1%
WIG-Informatyka	4 706,08	3 863,01	21,8%	2 834,29	36,3%
WIG-Leki	5 096,92	4 682,94	8,8%	5 197,43	(9,9%)
WIG-Media	8 762,86	6 042,75	45,0%	5 375,11	12,4%
WIG-Motoryzacja	6 728,61	3 981,19	69,0%	3 521,67	13,0%
WIG-Nieruchomości	2 841,12	2 385,90	19,1%	2 460,44	(3,0%)
WIG-Odzież	9 479,24	5 158,73	83,8%	5 665,06	(8,9%)
WIG-Paliwa	6 494,21	4 954,47	31,1%	6 489,03	(23,6%)
WIG-Spożywczy	4 484,31	3 641,75	23,1%	3 126,05	16,5%
WIG-Telekomunikacja	1 172,18	977,01	20,0%	873,56	11,8%

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

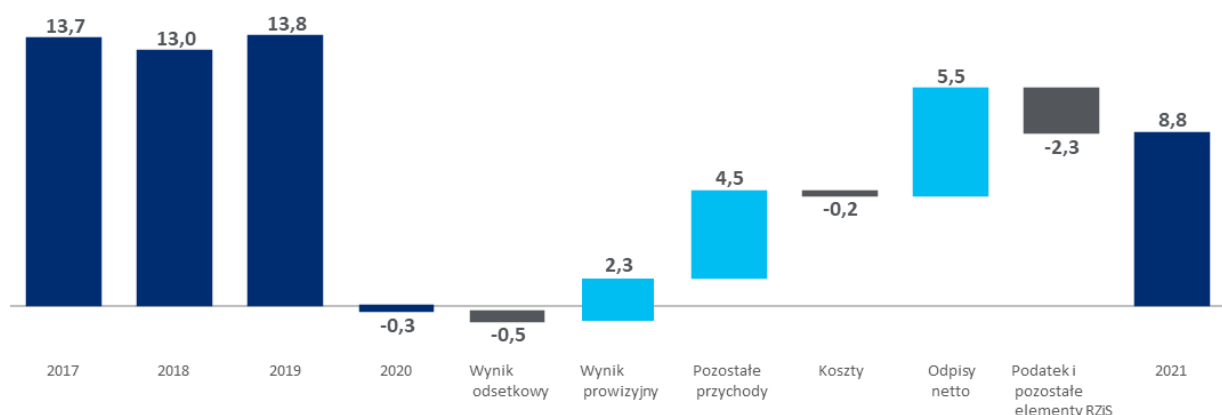
Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW na dzień 31 grudnia 2021 roku

	2021 (1)	2020 (2)	Zmiana (%) (1)/(2)	2019 (3)	Zmiana (%) (2)/(3)
Akcje (mln zł) *	661 969	622 249	6,4%	390 533	59,3%
Obligacje (mln zł)	4 196	3 249	29,1%	3 178	2,3%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	23 414	22 231	5,3%	13 457	65,2%
Opcje (tys. szt.)	556	749	(25,8%)	504	48,7%

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

#### 4. Sektor bankowy

Wynik netto sektora bankowego (mld zł)



Źródło: KNF, obliczenia własne

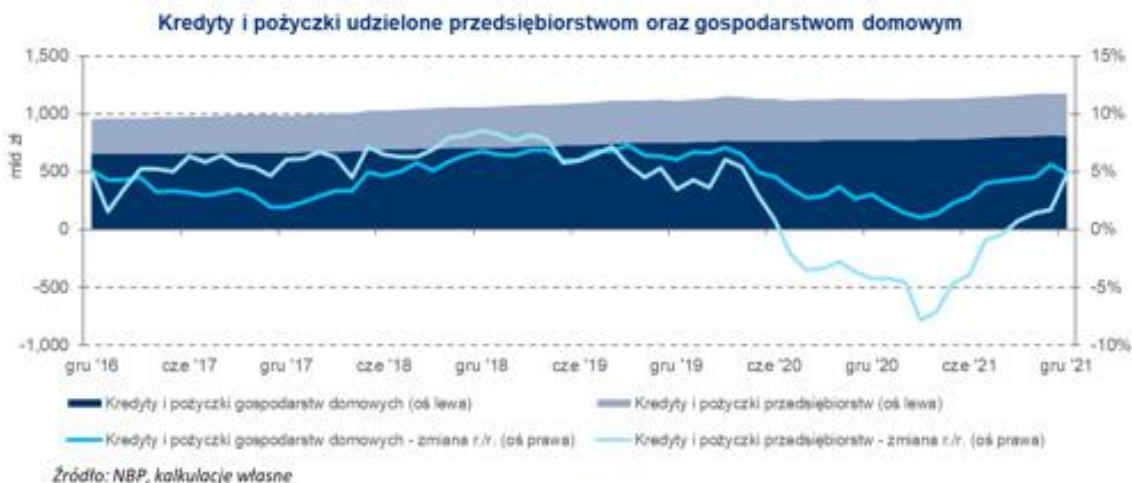
#### Wyniki finansowe

Zgodnie z danymi opublikowanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), sektor bankowy wypracował w 2021 roku zysk netto równy 8,8 mld zł, w porównaniu do 322 mln zł starty zaksięgowanej za 2020 roku. Zmiana cyklu polityki monetarnej rozpoczęta w październiku ubiegłego roku odbiła się w widoczny sposób na wyniku odsetkowym ostatniego kwartału 2021 roku, nastąpiła jednak zbyt późno by znacząco przełożyć się na wynik odsetkowy za cały 2021 rok, wynoszący 46,6 mld zł to jest mniej o 1,2% r./r., 0,5 mld zł niż w 2020 roku. Z drugiej strony dopiero w 2021 roku banki w pełni mogły zaksięgować zwiększone przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z rewizji tabeli opłat i prowizji za usługi i produkty bankowe, ale także będące rezultatem wysokiej transakcyjności klientów i aktywności inwestycyjnej, a także na rynku wymiany walut. W rezultacie wynik prowizyjny wzrósł o 15,3% r./r., (2,3 mld zł), przekraczając nigdy nienotowany wcześniej poziom 17 mld zł. Sektor bankowy odnotował także istotną poprawę pozostałych przychodów, z bliskiego zera poziomu za 2020 rok do niemal 4,5 mld zł. W efekcie całkowite przychody sektora bankowego wzrosły o 10,0% r./r. (6,2 mld zł), przekraczając poziom 68 mld zł.

W przeciwieństwie do strony przychodowej, po stronie kosztów sektor bankowy miał znacznie mniej przestrzeni do poprawy wyników. Efekty dalszej optymalizacji zatrudnienia i sieci oddziałów zostały skonsumowane rosnącą presją płacową i wyższymi nakładami na IT. Na korzyść banków zadziałała istotna obniżka obu składek wnoszonych na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (łącznie mniej o 30% r./r.). Odnotowano także spadek amortyzacji o 1,8% r./r. (86 mln zł). Niemniej jednak całkowite koszty operacyjne banków odnotowały nieznaczny wzrost o 0,7% r./r. (235 mln zł) do poziomu 35 mld zł. Znacznie mniejsza dynamika kosztów w porównaniu do dynamiki przychodów przełożyła się na poprawę wskaźnika kosztów do dochodów o blisko 5 p.p. do poziomu 52%.

Czynnikiem, jaki w największym stopniu wpłynął na poprawę łącznego wyniku netto banków był jednak przede wszystkim wynik z tytułu odpisów i rezerw. Pod tym względem 2020 rok był szczególnie obciążony ze względu na rezerwy zawiązane na ryzyko prawne i propozycje ugód dotyczących kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim (łącznie ok. 10 mld zł), a także z powodu rezerw na potencjalne straty kredytowe związane z COVID-19 (ok. 3 mld). W 2021 roku, w wyniku rewizji modeli ryzyka i poprawy sytuacji makroekonomicznej część tych ostatnich została rozwiązana, przekładając się pozytywnie na wynik sektora. Jednocześnie, w sektorze bankowym zawiązano co najmniej 7 mld zł kolejnych rezerw na sprawy sporne i ugody dotyczące hipotek w CHF (brak dokładnych danych ze względu na trwający jeszcze okres publikacji sprawozdań banków za 2021 rok). Bazując na danych KNF łączny negatywny wpływ wyniku z tytułu rezerw i prowizji wyniósł w 2021 roku blisko 13,4 mld zł, czyli znacznie mniej w porównaniu do 2020 roku (-29% r./r., 5,5 mld zł). Zyski sektora bankowego zostały jednak także obciążone większą kwotą zapłaconego podatku bankowego (szacunkowo 5 mld zł, +10% r./r.) jak i istotnie wyższym podatkiem dochodowym (6 mld zł, +50% r./r.).

Dane o jakości portfela kredytowego z końca grudnia 2021 roku wskazują na szybkie wyjście z kryzysu wywołanego pandemią. Udział kredytów w koszyku 3 (z ponad 90 dniowym opóźnieniem w obsłudze) spadł z 6,5% na koniec 2020 roku do najniższego w historii poziomu 5,4%. Poprawę odnotowano zarówno w portfelu kredytów gospodarstw domowych (-1,0 p.p. r./r. do poziomu 5,0%), szczególnie w obszarze kredytów niezabezpieczonych (-1,6 p.p. r./r. do poziomu 9,4%), jak i w portfelu kredytów korporacyjnych (-1,7 p.p. r./r. do poziomu 7,3%). Dużą uwagę należy zwrócić zwłaszcza na poprawę terminowości obsługi kredytów MŚP, w przypadku których udział kredytów z opóźnieniami w spłacie spadł aż o 1,5 p.p. r./r. Jest to o tyle istotne, że klienci z tego segmentu zazwyczaj najszybciej i w największej skali są dotknięci skutkami kryzysów gospodarczych, a jednocześnie potrzebują najwięcej czasu żeby powrócić do regularnej obsługi zadłużenia. Tymczasem udział koszyka 3 w tym segmencie wynosi na koniec grudnia 10,7% – najmniej od końca 2017 roku – kiedy wprowadzono zmiany metodologiczne wynikające z IFRS 9, zaburzające porównywalność z wcześniejszymi okresami.



W 2021 roku dynamika kredytów sektora niefinansowego istotnie przyspieszyła z 1,0% r/r. (+12 mld zł) na koniec grudnia 2020 roku do poziomu 4,4% r/r. (+55 mld zł). Do poprawy dynamiki przyczyniły się przede wszystkim kredyty dla przedsiębiorstw niefinansowych, których wolumen wzrósł na koniec roku o 4,7% r/r., 16 mld zł, podczas gdy na koniec 2020 roku dynamika w tej kategorii wynosiła -4,2% r/r., 15 mld zł. Ożywienie po okresie najostrzejszego lockdownu widoczne było jednak przede wszystkim w kategorii kredytów bieżących (13,9% r/r., 20,7 mld zł), podczas gdy kredyty inwestycyjne i kredyty na nieruchomości charakteryzowały się negatywną dynamiką (odpowiednio -0,5% r/r., 625 mln zł i -5,6% r/r., 3,7 mld zł). W każdej z wymienionych grup kredytów kredyty złotowe charakteryzowały się wyższą dynamiką, niż kredyty w walutach obcych pomimo relatywnie stabilnego kursu złotego względem euro i silnego umocnienia dolara amerykańskiego. Analiza portfela kredytowego pod względem terminów zapadalności potwierdza wciąż silną niepewność przedsiębiorców, co do dalszego rozwoju sytuacji makroekonomicznej i idącą za tym awersję do zaciągania długoterminowych zobowiązań. Wolumen kredytów o zapadalności do roku wzrósł w całym 2021 roku o 19,9% r/r., 13,8 mld zł, kredyty o średnim okresie zapadalności (od 1 do 5 lat) wzrosły o 5,3% r/r., 5 mld zł, natomiast kredyty o najdłuższym terminie zapadalności spadły o 2,1% r/r., 4 mld zł. Łączna wartość należności sektora bankowego od przedsiębiorstw niefinansowych wyniosła 365 mld zł.

Po stronie klientów detalicznych wpływ ożywienia gospodarczego widoczny był w poprawie dynamiki kredytów konsumpcyjnych, których wolumen wzrósł na koniec 2021 roku o 2,1% r/r., 4 mld zł w przeciwieństwie do spadku o 2,1% r/r. na koniec 2020 roku. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe pozostały głównym czynnikiem wzrostu portfela kredytowego gospodarstw domowych, utrzymując tempo wzrostu powyżej 7% r/r. (35 mld zł) i to pomimo silnego spadku wolumenu kredytów wyrażonych w walutach obcych (-7,9% r/r.), który został zneutralizowany boorem na rynku kredytów złotych (+12,6% r/r., 45 mld zł). Całość portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych osiągnęła na koniec grudnia 2021 roku poziom niemal 512 mld zł, z czego 401 mld (78%) stanowiły kredyty udzielone w złotych. Z kolei kredyty inwestycyjne i kredyty o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców i rolników indywidualnych kontynuowały tendencję spadkową. W ujęciu terminowym najwyższe tempo wzrostu odnotowano w obszarze kredytów o najdłuższym okresie zapadalności (powyżej 20 lat), to jest 7,6% r/r., 32 mld zł na koniec grudnia 2021 roku. Następne miejsce zajmowały kredyty o zapadalności do 1 roku (4,6% r/r., 2 mld zł), natomiast wolumen kredytów o średnim okresie zapadalności (od 1 do 5 lat) wzrósł w jedynie niewielkim stopniu. Portfel kredytów dla gospodarstw domowych osiągnął łącznie wartość niemal 809 mld zł.

W 2021 roku tempo napływu depozytów od podmiotów niefinansowych spowolniło wraz z wyczerpywaniem się części subsydiów publicznych związanych z polityką antykrzysową rządu. Wolumen depozytów wzrósł łącznie o 11,1% r/r., 173 mld zł, w porównaniu do wzrostu o 14,7% r/r. 198 mld zł odnotowanego w 2020 roku, wciąż napędzany wyższą dynamiką depozytów korporacyjnych, niż detalicznych. W przypadku klientów korporacyjnych, zmiana kierunku polityki pieniężnej ożywiła w ostatnich miesiącach dynamikę depozytów terminowych (+15,0% r/r., 9,9 mld zł). Niemniej jednak, w ujęciu rocznym

to depozyty bieżące przyciągnęły znacznie więcej środków w ramach tego segmentu (9,4% r./r., 29 mld zł). Łącznie wolumen depozytów przedsiębiorstw niefinansowych osiągnął poziom 416 mld zł (+10,4% r./r.).

Z kolei, w segmencie detalicznym wolumen depozytów gospodarstw domowych przekroczył w 2021 roku poziom biliona złotych osiągając na koniec grudnia wartość 1 059 mld zł (+6,7% r./r., 66 mld zł). Wpływ decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podnoszeniu stóp procentowych nie przyniósł w tym obszarze jednak jeszcze żadnego widocznego ożywienia – depozyty terminowe odnotowały spadek w ujęciu rocznym o 21,6%, 45 mld zł. Depozyty bieżące kontynuowały natomiast dynamiczny wzrost wolumenu o 14,2% r./r. tj. 111 mld zł.

Wciąż dużo wyższa dynamika depozytów w porównaniu do kredytów przełożyła się na dalszy wzrost płynności w sektorze bankowym. Wskaźnik kredytów do depozytów klientów niefinansowych spadł o blisko 5 p.p. r./r. do poziomu 76%.

## **5. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2022 r.**

### **Wojna w Ukrainie**

Po dacie sprawozdawczej tj. 31.12.2021 roku, doszło do bezprecedensowego wydarzenia jakim jest konflikt zbrojny w wyniku agresji wojsk rosyjskich na Ukrainę. Bank nie prowadzi działalności w Ukrainie, Rosji ani na Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm istotnie zaangażowanych w tych krajach stanowi około 0,5% maksymalnej ekspozycji Grupy na ryzyko kredytowe. Jednak ze względu na skalę konfliktu w Ukrainie i jego bliskość w stosunku do granic Polski, Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ tego zdarzenia na działalność operacyjną Banku (w tym w szczególności na ryzyko w cyberprzestrzeni). Wybuch konfliktu w Ukrainie może istotnie zmienić otoczenie makroekonomiczne, w jakim działa Bank. Obecnie część konsekwencji jest trudna do oszacowania a ostateczny wynik jest uzależniony od czasu trwania oraz skali konfliktu oraz odpowiedzi fiskalnej ze strony rządów europejskich. W związku z tym, na moment sporządzenia raportu rocznego nie można ocenić potencjalnego wpływu tego konfliktu na działalność operacyjną Banku i jego wyniki finansowe w przyszłych okresach.

### **Tendencje w gospodarce polskiej i światowej**

Kolejnym czynnikiem ryzyka w najbliższych kwartałach pozostaje pandemia COVID-19 i jej ewentualny wpływ na gospodarkę. Pojawienie się wariantów wirusa odpornych na szczepienia mogłoby doprowadzić do ponownego wprowadzenia restrykcji i wygaszania aktywności gospodarczej w Polsce i w Europie oraz nasilenia zakłóceń w globalnych łańcuchach dostaw. Przestrzeń dla dodatkowych działań polityki fiskalnej oraz monetarnej jest bardziej ograniczona niż na początku 2020 roku, co mogłoby skutkować nasileniem się liczby bankructw przedsiębiorstw i wzrostem stopy bezrobocia, przy potencjalnym wdrożeniu dotkliwych obostrzeń.

Jednym z ryzyk dla światowego wzrostu gospodarczego jest głębsze od prognoz spowolnienie wzrostu gospodarczego w Chinach. Ryzykiem dla aktywności w Chinach jest między innymi rozwój pandemii, co mogłoby się wiązać z zaburzeniami w łańcuchach dostaw.

Ponadto na spowolnienie dotychczasowego ożywienia popandemicznego wpłynąć mogą szoki na rynku energetycznym, presja inflacyjna i mocne zacieśnienie polityki pieniężnej przez szereg banków centralnych. Dalsze wzrosty cen gazu mogłyby przyczynić się do znacznego podwyższenia kosztów produkcji, a w przypadku przełożenia na ceny konsumentów i w połączeniu z wysoką inflacją, zwiększyłyby się ryzyko materializacji scenariusza stagflacyjnego (spowolnienie gospodarcze w połączeniu z rosnącą inflacją). Niewystarczające dostosowanie podaży w reakcji na szybkie ożywienie popytu mogłoby się przełożyć na wzrost niedoborów materiałów zarówno w przemyśle jak i sektorze budowlanym, co prowadziłoby do ograniczenia produkcji i wzrostu cen. Kontynuacja tych tendencji w znacznie większym zakresie niż się powszechnie oczekuje, mogłoby doprowadzić do nasilenia presji inflacyjnej oraz znacznie głębszego spowolnienia w głównych gospodarkach i w Polsce, a jednocześnie mogłoby przyczynić się do wyraźnego obniżenia rentowności przedsiębiorstw. Nasilenie presji inflacyjnej mogłoby doprowadzić do znacznie większej skali podwyżek stóp procentowych niż się oczekuje, co również mogłoby negatywnie wpłynąć na aktywność gospodarczą, wyniki firm i stopę bezrobocia.

Materializacja powyższych ryzyk oznaczałaby, że tempo powrotu aktywności do trendu sprzed pandemii okazałoby się wolniejsze.

### **Ryzyko prawne i regulacyjne**

#### **Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do walut obcych**

Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii (np. możliwość żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału), na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności, większość sądów orzeka w sprawach kredytów indeksowanych na niekorzyść banków. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na nieokreślony termin. Sąd Najwyższy zadał pytanie TSUE czy obecny skład Izby SN jest władny wydać uchwałę, mając na uwadze wątpliwości co do prawidłowości obsadzenia niektórych z jego sędziów. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, należy mieć na uwadze ostatnie działania Komisji Nadzoru Finansowego, zmierzające do wyznaczenia kierunku i zakresu ewentualnych ugód pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi. Niektóre banki rozpoczęły proces oferowania klientom ugód w zakresie sporów dotyczących kredytów CHF.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 52 mln zł. Pomimo marginalnego udziału kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, w



2020 roku Bank utworzył rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 13 mln zł., która utrzymuje się na tym poziomie także na koniec 2021 r. 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.

### Zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

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

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

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

Postępowanie zostało zakończone wydaniem przez UOKiK 6 maja 2021 roku tzw. decyzji zobowiązującej, po złożeniu przez Bank satysfakcjonujących regulatora zobowiązań co do zmiany praktyki. Zgodnie z treścią decyzji, konsumenci, którzy w okresie od 18 grudnia 2011 roku do 10 września 2019 roku dokonali spłaty pożyczki gotówkowej lub pożyczki do karty przed terminem umownym, jeżeli zawarli umowę o wskazane produkty również w powyższym okresie, w celu odzyskania nadpłaconej kwoty mogą 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 ocenił taką sytuację jako zwiększenie dotychczasowego zobowiązania kredytowego, które nie skutkuje obowiązkiem rozliczenia wcześniejszego zadłużenia, jednakże wobec wyrażanych przez Prezesa UOKiK wątpliwości co do prezentowanego wcześniej podejścia, Bank, pomimo odmiennej oceny faktycznej i prawnej umowy Podwyższenia, na potrzeby dokonywania zwrotów prowizji przyjął datę zawarcia umowy Podwyższenia za datę przedterminowej spłaty poprzedniego zobowiązania. Mając na względzie relacje z klientami i podkreślając wolę jak najlepszej współpracy z UOKiK, Bank zdecydował o dostosowaniu praktyki do stanowiska Prezesa UOKiK i podjął decyzję o proaktywnym rozliczeniu proporcjonalnej części prowizji w stosunku do klientów, którzy zawarli umowy Podwyższenia po 11 września 2019 r.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem i zaktualizowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich. Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji w zakresie oszacowania możliwych przedpłat kredytów konsumenckich w przyszłości. Kalkulacja szacunków wymagała przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych. Na bazie dotychczasowych obserwacji ustalono, że wskaźnik reklamacji maleje w czasie, co zostało uwzględnione w prognozie kwoty rezerwy.

W roku 2021 w oparciu o powyżej wskazane dostosowanie praktyki Banku dla umów Podwyższenia i przyjęte założenia Bank zaktualizował wartość rezerwy z tytułu zwrotów prowizji o 58,3 mln zł.

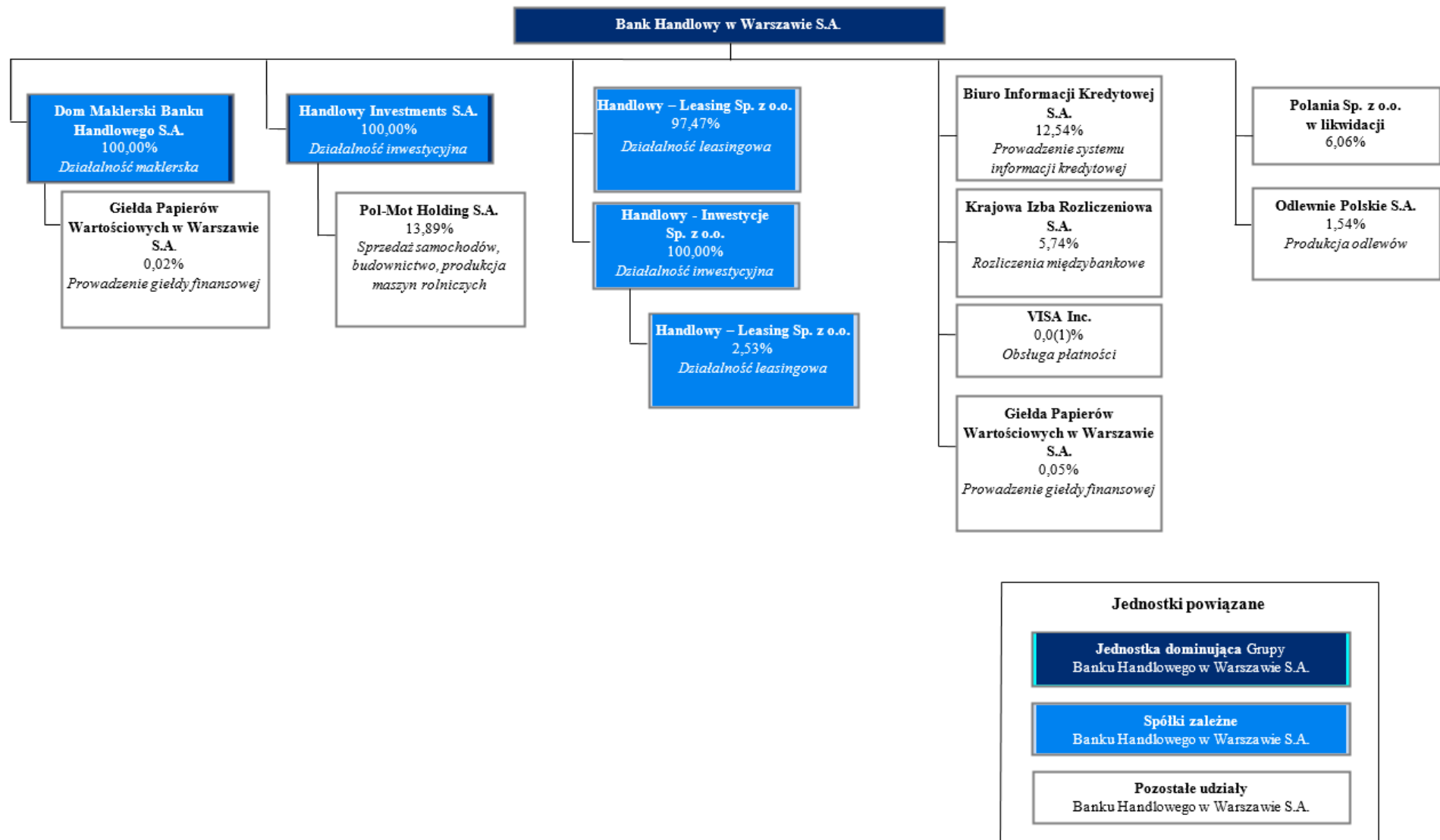
Według stanu na 31 grudnia 2021 roku Bank został pozwany w 813 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 3,5 mln zł.

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

### **III. Schemat organizacyjny Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

Na poniższym schemacie przedstawiono strukturę grupy jednostek powiązanych Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) według stanu na 31 grudnia 2021 roku według udziałów w kapitałach Spółek.

Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku



## IV. Struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

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

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

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Charakter powiązania kapitałowego	Procent posiadanego kapitału	Zastosowana metoda konsolidacji / wyceny	Kapitał własny (tys. zł)
Bank Handlowy w Warszawie S.A.*	bankowość	jednostka dominująca	-	-	7 316 040
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”)**	działalność maklerska	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	124 413
Handlowy -Leasing Sp. z o.o.**	działalność leasingowa	jednostka zależna	100,00%**	konsolidacja pełna	20 397
Handlowy Investments S.A.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	4 511
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.**	działalność inwestycyjna	jednostka zależna	100,00%	konsolidacja pełna	10 462

\* Kapitał własny Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgodnie ze sprawozdaniem z sytuacji finansowej Banku za 2021 rok.

\*\* Z uwzględnieniem udziałów pośrednich.

\*\*\* Powyższe dane nie zostały zaudytowane.

### Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w 2021 roku uległa zmianie w porównaniu do końca 2020 roku. Z dniem 30 kwietnia 2021 roku zakończona została likwidacja Spółki PPH Spomasz Sp. z o.o. w likwidacji i złożony został wniosek do Krajowego Rejestru Sądowego o wykreślenie Spółki z rejestru. W wyniku przeprowadzonego postępowania, Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26 lipca 2021 roku.

W I kwartale 2020 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A. (DMBH) warunkową umowę sprzedaży przedsiębiorstwa DMBH na rzecz Banku, pod warunkiem uzyskania przez Bank zgody na rozszerzenie licencji maklerskiej. Wyżej wymieniona umowa dotyczy przeniesienia do Banku działalności maklerskiej prowadzonej przez DMBH poprzez przeniesienie na Bank całego majątku DMBH w drodze sprzedaży przedsiębiorstwa, w tym składników majątkowych niezbędnych do prowadzenia działalności maklerskiej DMBH oraz pozostałych składników majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa. Finalizacja procesu połączeniowego przewidywana jest po zakończeniu procesu przygotowania Banku do przejęcia przedsiębiorstwa DMBH.

W dniu 7 grudnia 2021 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego udzielającą Bankowi zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej. Licencja będzie stanowiła podstawę do połączenia działalności maklerskiej prowadzonej obecnie przez spółkę zależną Banku – DMBH oraz świadczonej przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, wprowadzając tym samym istotną zmianę w zakresie usług świadczonych klientom bezpośrednio przez Bank.

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

### 1. Wyniki finansowe Banku i Grupy w 2021 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 (aktywa, kapitały własne i przychody Banku stanowią odpowiednio 99,7%, 99,1% i 98,4% aktywów, kapitałów własnych i skonsolidowanych przychodów 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

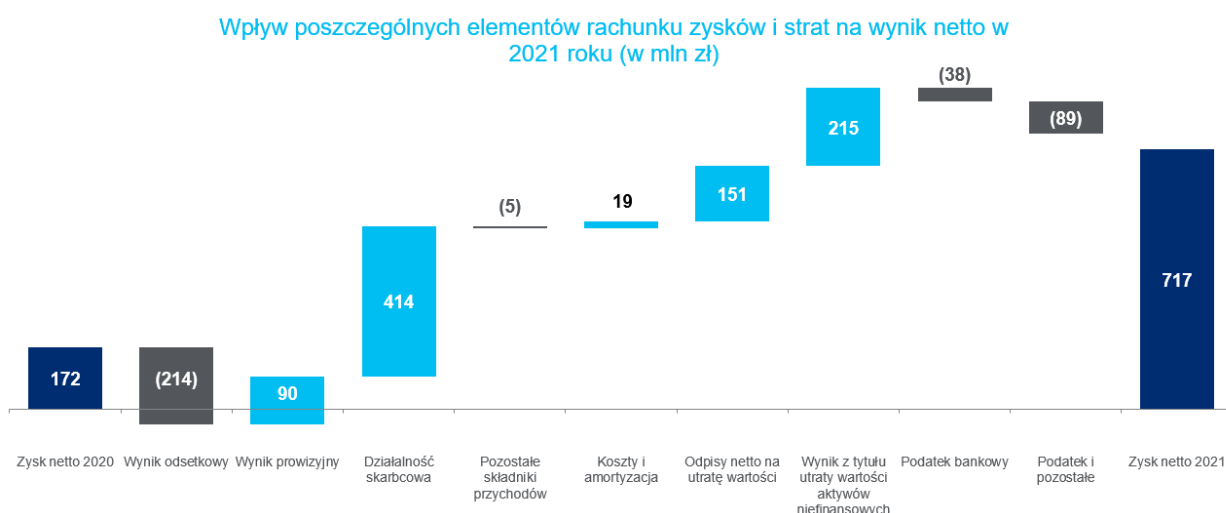
Wybrane pozycje z rachunku zysków i strat

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2021	2020	2021	2020	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	788 638	1 001 065	788 061	1 001 677	(213 616)	(21,3%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	593 727	518 697	649 868	559 962	89 906	16,1%
Przychody z tytułu dywidend	32 999	12 796	10 959	11 794	(835)	(7,1%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	509 062	305 311	514 603	311 406	203 197	65,3%

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

w tys. zł	Bank				Grupa Kapitałowa	
	2021	2020	2021	2020	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	414 599	203 402	414 599	203 402	211 197	103,8%
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 244	15 799	53 214	15 836	37 378	236,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6 421)	556	(6 421)	556	(6 977)	(1 254,9%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(68 591)	(33 804)	(70 770)	(36 332)	(34 438)	94,8%
<b>Razem przychody</b>	<b>2 317 257</b>	<b>2 023 822</b>	<b>2 354 113</b>	<b>2 068 301</b>	<b>285 812</b>	<b>13,8%</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, w tym:	(1 173 501)	(1 195 808)	(1 202 575)	(1 221 991)	19 416	(1,6%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 062 505)	(1 089 926)	(1 090 742)	(1 115 338)	24 596	(2,2%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(110 996)	(105 882)	(111 833)	(106 653)	(5 180)	4,9%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	(214 707)	0	(214 707)	-	(100,0%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(708)	(482)	(658)	(480)	(178)	37,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(38 962)	(190 541)	(38 784)	(190 267)	151 483	(79,6%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(161 160)	(123 578)	(161 160)	(123 578)	(37 582)	30,4%
<b>Zysk brutto</b>	<b>942 926</b>	<b>298 706</b>	<b>950 936</b>	<b>317 278</b>	<b>633 658</b>	<b>199,7%</b>
Podatek dochodowy	(226 954)	(140 621)	(233 468)	(144 882)	(88 586)	61,1%
<b>Zysk netto</b>	<b>715 972</b>	<b>158 085</b>	<b>717 468</b>	<b>172 396</b>	<b>545 072</b>	<b>316,2%</b>

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



### 1.1.1 Przychody

W 2021 roku przychody z działalności operacyjnej ukształtowały się na poziomie 2 354,1 mln zł wobec 2 068,3 mln zł w poprzednim roku, co oznacza wzrost o 285,8 mln zł (tj. 13,8%).



**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2021 roku wpływ miały w szczególności:

- Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 788,1 mln zł wobec 1 001,7 mln zł w 2020 roku, co oznacza spadek o 213,6 mln zł (tj. 21,2%).

Przychody odsetkowe w 2021 roku wyniosły 824,2 mln zł i były niższe o 294,6 mln zł (tj. 26,3%) w porównaniu do 2020 roku. Odsetki od klientów stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych osiągnęły poziom 571,0 mln zł w 2021 roku i były niższe o 123,7 mln zł (tj. 17,8%) w ujęciu r./r. Miało to związek z panującym przez większość 2021 roku środowiskiem niskich stóp procentowych. Największy nominalny spadek zanotowały przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych o 123,9 mln zł r./r. (tj. 39,3%) ze względu na spadek średniego salda tego portfela.

Koszty odsetkowe w 2021 roku wyniosły 36,2 mln zł i były niższe o 81,0 mln zł (tj. 69,1%) w porównaniu do 2020 roku – spadek ten dotyczył zobowiązań od klientów.
- Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 649,9 mln zł wobec 560,0 mln zł w 2020 roku – wzrost o 89,9 mln zł (tj. 16,1%). Na wzrost wyniku prowizyjnego wpływ miał segment Bankowości Instytucjonalnej (wzrost o 85,5 mln zł r./r.). W ujęciu rodzajowym, najwyższy nominalny wzrost przypadł na przychody z tyt. prowadzenia rachunków bankowych o 55,4 mln zł (tj. 66,0%). Jednocześnie, mocne trendy panujące na rynku kapitałowym wpłynęły pozytywnie na wynik prowizyjny z tyt. usług powierniczych o 17,5 mln zł r./r. (tj. 16,8%) oraz z tyt. działalności maklerskiej o 14,0 mln zł r./r. (tj. 32,4%) oraz z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych o 7,9 mln zł r./r. (tj. 13,4%).
- Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 916,2 mln zł wobec 506,7 mln zł w porównaniu do 2020 roku, dzięki istotnie lepszym wynikom w obszarze działalności skarbcowej. Wynik z tytułu sprzedaży inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych zanotował wzrost o 211,2 mln zł r./r., a wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji był również istotnie wyższy o 203,2 mln zł r./r. głównie dzięki wyższym przychodom z tyt. wymiany walutowej

W IV kwartale 2021 roku miały miejsce następujące zdarzenia jednorazowe: 50,2 mln zł z tyt. zmiany szacunku dotyczącej wyceny do wartości godziwej nienotowanych inwestycji kapitałowych oraz zaktualizowano rezerwę z tytułu zwrotu prowizji od pożyczek przedpłaconych (50,5 mln zł ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych w całym 2021 roku, w tym 45,9 mln zł w IV kwartale 2021 oraz 7,7 mln zł ujęte w wyniku odsetkowym w IV kwartale 2021 roku).

Jednocześnie w 2021 roku rozpoznano koszty rezerwy w wysokości 14,3 mln zł na sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi indeksowanymi kursem CHF (w tym 10,6 mln zł dotyczyło IV kwartału 2021 roku), które zostały ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych.

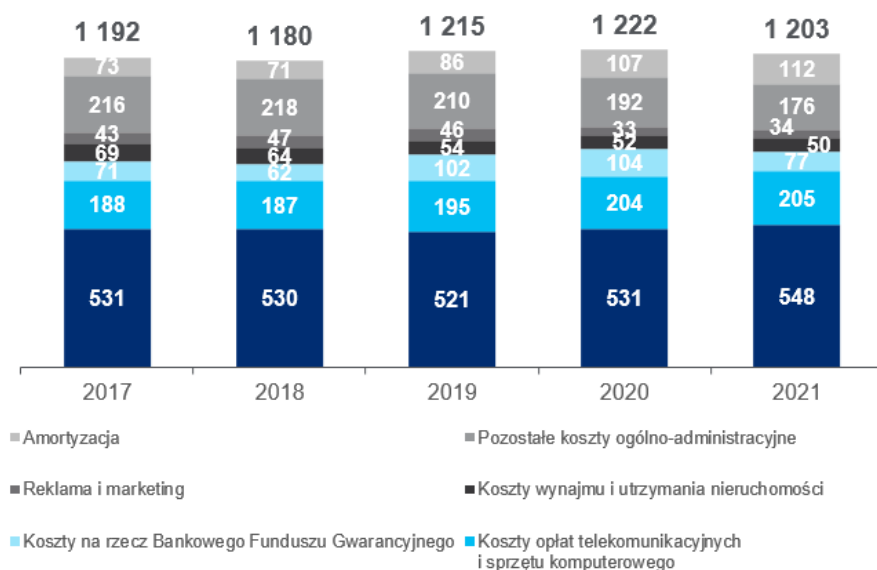
### 1.1.2 Koszty

Koszty działania i ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	2021	2020	2021	2020	Zmiana	
					tys. zł	%
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>(528 620)</b>	<b>(513 571)</b>	<b>(547 865)</b>	<b>(530 845)</b>	(17 020)	3,2%
<b>Koszty ogólnoadministracyjne, w tym:</b>	<b>(533 885)</b>	<b>(576 355)</b>	<b>(542 877)</b>	<b>(584 493)</b>	41 616	(7,1%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(199 536)	(198 361)	(205 290)	(203 896)	(1 394)	0,7%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(77 195)	(103 534)	(77 195)	(103 534)	26 339	(25,4%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(49 729)	(51 776)	(50 085)	(51 946)	1 861	(3,6%)
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>(1 062 505)</b>	<b>(1 089 926)</b>	<b>(1 090 742)</b>	<b>(1 115 338)</b>	24 596	(2,2%)
Amortyzacja	(110 996)	(105 882)	(111 833)	(106 653)	(5 180)	4,9%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 173 501)</b>	<b>(1 195 808)</b>	<b>(1 202 575)</b>	<b>(1 221 991)</b>	19 416	(1,6%)

**Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2021 roku wyniosły 1 202,6 mln zł, co oznacza spadek kosztów o 19,4 mln zł (tj. 1,6%) w ujęciu r./r., który wynikał z niższych kosztów administracyjnych głównie związanych z kosztami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Z drugiej strony powyższy spadek został częściowo skompensowany przez wzrost kosztów pracowniczych oraz wyższe koszty amortyzacji związane wyższymi nakładami na IT.

### Koszty działania i amortyzacji (w mln zł)



Średnie zatrudnienie w Grupie w 2021 roku (z wyłączeniem pracowników przebywających nieobecnych w związku z chorobą, rodzicielstwem, bądź urlopem bezpłatnym) wyniosło 2 940 etatów i było o 3% niższe niż w 2020 roku (liczba etatów na koniec okresu zmniejszyła się o 91 w porównaniu do stanu na koniec 2020 roku). Na 31 grudnia 2021 roku zatrudnienie w Grupie wyniosło 2 903 etaty, z czego 1 547 zatrudnionych w obszarze bankowości detalicznej, 618 zatrudnionych w obszarze bankowości instytucjonalnej i 738 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			
	2021	2020	2021	2020	Zmiana	
					tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(54 549)	(201 381)	(54 549)	(201 381)	146 832	(72,9%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 1	40 689	(6 861)	40 689	(6 861)	47 550	(693,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 2	(37 444)	(77 506)	(37 444)	(77 506)	40 062	(51,7%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych - Etap 3	(57 794)	(117 014)	(57 794)	(117 014)	59 220	(50,6%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	13 710	14 369	13 710	14 369	-659	(4,6%)
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycji kapitałowych	(178)	(274)	-	-	-	-
Wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 055	(3 255)	2 055	(3 255)	5 310	(163,1%)
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>	<b>(38 962)</b>	<b>(190 541)</b>	<b>(38 784)</b>	<b>(190 267)</b>	<b>151 483</b>	<b>(80,0%)</b>

**Utworzenie odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe** w wysokości 38,8 mln zł wobec odpisów netto w wysokości 190,3 mln zł w 2020 roku (polepszenie o 151,5 mln zł). Największy udział w tym spadku miał segment Bankowości Instytucjonalnej, w którym zanotowano rozwiązanie odpisów w I półroczu 2021 roku, co było konsekwencją poprawiających się prognoz makroekonomicznych oraz obserwowanej stabilnej jakości portfela kredytowego. W przypadku segmentu Bankowości Detalicznej, nastąpił spadek wysokości odpisów ze względu na zawiązanie dodatkowej rezerwy z uwagi na programy pomocowe udzielane klientom dotkniętym skutkiem pandemii COVID-19 w 2020 roku. Jednocześnie obserwowana była stabilizacja zachowań klientów w IV kwartale 2021 roku.

### 1.1.4 Analiza wskaźnikowa

#### Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Grupy

	2021	2020
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	10,1%	2,4%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	1,2%	0,3%
Marża odsetkowa netto (NIM)***	1,3%	1,6%
Marża na aktywach odsetkowych	1,5%	1,8%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	5,49	1,32
Koszty/dochody****	51%	59%
Kredyty/Depozyty	50%	51%
Kredyty/Aktywa ogółem	34%	36%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	33%	48%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	28%	27%

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

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

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

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

#### Wskaźniki rentowności i efektywności kosztowej Banku

	2021	2020
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	10,4%	2,2%
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)**	1,2%	0,3%
Marża odsetkowa netto na aktywach ogółem (NIM)***	1,3%	1,6%
Zysk netto na 1 akcję zwykłą w zł	5,48	1,21
Koszty/dochody (Cost/Income)****	51%	59%

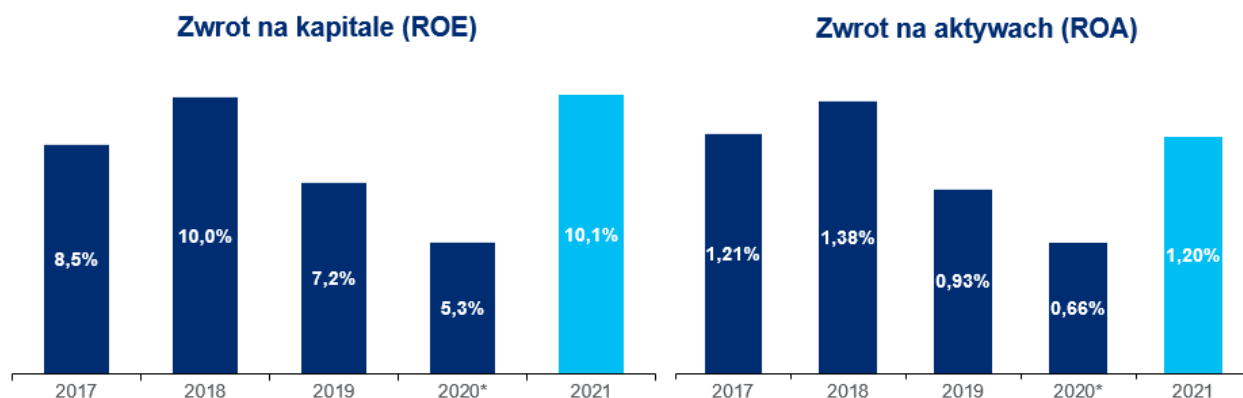
\* Iloraz zysku netto i średniego stanu kapitałów własnych (z wyłączeniem zysku netto bieżącego okresu) liczonego na bazie kwartalnej

\*\* 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 2021 roku wskaźniki rentowności kapitału i aktywów Grupy utrzymały się na poziomie wynoszącym odpowiednio 10,1% i 1,20%, co oznacza istotny wzrost w porównaniu do roku ubiegłego dzięki wyższemu zyskowi netto. Z kolei w obszarze efektywności kosztowej, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 51% dzięki wyższym przychodom (głównie w obszarze działalności skarbcowej). Z drugiej strony, dzięki realizacji zysków na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych, marża odsetkowa spadła z 1,6% do 1,3%.



\*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 2021 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 61,9 mld zł i była nieznacznie wyższa (tj. o 1,5%) na koniec 2020 roku. Z kolei łączna suma zobowiązań wyniosła 54,4 mld zł, co stanowi wzrost o 1,1 mld zł (tj. 2,0%) w porównaniu do końca 2020 roku

Wskaźnik kredytów do depozytów spadł do poziomu 50% na koniec grudnia 2021 roku (nieznaczny spadek o 1 punkt procentowy w stosunku do końca grudnia 2020 roku).

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		miana	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
<b>AKTYWA</b>						
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 526 743	4 488 332	6 526 743	4 488 332	2 038 411	45,4%
Należności od banków	967 663	570 188	967 677	570 247	397 430	69,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 876 922	4 284 019	9 956 212	4 350 540	5 605 672	128,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	119 290	-	119 290	-	119 290	-
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20 590 284	27 323 571	20 590 284	27 323 571	(6 733 287)	(24,6%)
Udziały w jednostkach zależnych	91 942	105 621	-	-	-	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	97 026	78 153	97 316	78 473	18 843	24,0%
Należności od klientów	21 187 157	21 673 755	21 327 600	21 914 223	(586 623)	(2,7%)
Rzeczowe aktywa trwałe	450 599	476 080	451 671	476 909	(25 238)	(5,3%)
Wartości niematerialne	1 241 499	1 251 250	1 243 160	1 252 583	(9 423)	(0,8%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	54 721	48 714	54 721	48 714	6 007	12,3%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 605	173 472	264 313	174 223	90 090	51,7%
Inne aktywa	207 987	153 079	257 621	257 560	61	0,0%
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	6 163	6 163	6 163	-	0,0%
<b>Aktywa razem</b>	<b>61 681 601</b>	<b>60 632 397</b>	<b>61 862 771</b>	<b>60 941 538</b>	<b>921 233</b>	<b>1,5%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Zobowiązania wobec banków	3 383 236	5 118 749	3 383 353	5 118 861	(1 735 508)	(33,9%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 586 932	3 653 453	6 588 482	3 656 422	2 932 060	80,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	98 025	-	98 025	(98 025)	(100,0%)
Zobowiązania wobec klientów	43 495 543	43 411 106	43 507 474	43 393 906	113 568	0,3%
Rezerwy	141 714	84 775	142 024	84 775	57 249	67,5%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	5 974	3 666	2 308	63,0%
Inne zobowiązania	758 136	751 084	852 069	1 004 916	(152 847)	(15,2%)
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>54 365 561</b>	<b>53 117 192</b>	<b>54 479 376</b>	<b>53 360 571</b>	<b>1 118 805</b>	<b>2,1%</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>						
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	2 944 585	2 944 585	3 001 699	3 002 265	(566)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(312 018)	450 017	(312 018)	450 017	(762 035)	(169,3%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 802 781	2 797 798	2 814 030	2 793 561	20 469	0,7%
Zyski zatrzymane	1 358 054	800 167	1 357 046	812 486	544 560	67,0%
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>7 316 040</b>	<b>7 515 205</b>	<b>7 383 395</b>	<b>7 580 967</b>	<b>(197 572)</b>	<b>(2,6%)</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>61 681 601</b>	<b>60 632 397</b>	<b>61 862 771</b>	<b>60 941 538</b>	<b>921 233</b>	<b>1,5%</b>

### 2.2.1 Aktywa

Największą nominalną zmianą w bilansie charakteryzowała się linia **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych zmalało o 6,7 mld zł (tj. 24,6%) w stosunku do 2020 roku w wyniku realizacji zysków na tych aktywach, co w efekcie pozytywnie wpłynęło na wzrost salda pozycji aktywa finansowe przeznaczone do obrotu o 5,6 mld zł (tj. 128,9%) oraz kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 2,0 mld zł (tj. 45,4%). Udział inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych w sumie aktywów Grupy wyniósł 33% na koniec grudnia 2021 roku (spadek o 12 punktów procentowych w porównaniu do końca grudnia 2020 roku).



**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

**Portfel dłużnych papierów wartościowych Banku**

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
Obligacje skarbowe, w tym:	13 497 285	22 731 457	(9 234 172)	(40,6%)
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	0	11 347 069	(11 347 069)	(100,0%)
Obligacje banków, w tym:	1 663 203	3 045 105	(1 381 902)	(45,4%)
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	848 928	0	848 928	100,0%
Obligacje emitowane przez podmioty finansowe	2 214 569	2 460 132	(245 563)	(10,0%)
Bony pieniężne NBP	6 996 600	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>24 371 657</b>	<b>28 236 694</b>	<b>(3 865 037)</b>	<b>(13,7%)</b>

Największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2021 roku miały **należności od klientów**. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 34% na koniec grudnia 2021 roku. Wartość należności od klientów na koniec 2021 roku wyniosła 21,3 mld zł i była nieznacznie niższa o 586,6 mln zł (tj. 2,7%) w stosunku do końca 2020 roku. Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowego i od podmiotów sektora niefinansowego, wyniosła 14,4 mld zł, co oznacza spadek o 351,5 mln zł (tj. 2,6%) w porównaniu do końca 2020 roku. Spadek kredytów dotyczył przede wszystkim sektora finansowego. Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2020 roku o 235,2 mln zł (tj. 3,3%) i wyniósł 7,0 mld zł. Za spadek kredytów odpowiadały należności niezabezpieczone (w związku z niższą sprzedażą pożyczek gotówkowych w okresie pandemii). Z drugiej strony kredyty hipoteczne odnotowały wzrost w wysokości 191,1 mln zł (tj. 8,7%) w stosunku do końca 2020 roku.

**Należności od klientów netto**

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>	<b>3 299 836</b>	<b>3 496 218</b>	<b>3 440 104</b>	<b>3 735 746</b>	<b>(295 642)</b>	<b>(7,9%)</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:</b>	<b>17 887 321</b>	<b>18 177 537</b>	<b>17 887 496</b>	<b>18 178 477</b>	<b>(290 981)</b>	<b>(1,6%)</b>
Klientów instytucjonalnych*	10 907 847	10 963 662	10 907 847	10 963 662	(55 815)	(0,5%)
Klientów indywidualnych, z tego:	6 979 474	7 213 875	6 979 649	7 214 815	(235 166)	(3,3%)
należności niezabezpieczone	4 588 561	5 014 063	4 588 736	5 015 003	(426 267)	(8,5%)
kredyty hipoteczne	2 390 913	2 199 812	2 390 913	2 199 812	191 101	8,7%
<b>Należności od klientów netto razem</b>	<b>21 187 157</b>	<b>21 673 755</b>	<b>21 327 600</b>	<b>21 914 223</b>	<b>(586 623)</b>	<b>(2,7%)</b>

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

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

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:</b>	<b>19 571 178</b>	<b>20 619 103</b>	<b>(1 047 925)</b>	<b>(5,1%)</b>
instytucji finansowych	3 443 448	3 739 156	(295 708)	(7,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	16 127 730	16 879 947	(752 217)	(4,5%)
klientów instytucjonalnych*	9 948 056	10 412 916	(464 860)	(4,5%)
klientów indywidualnych	6 179 674	6 467 031	(287 357)	(4,4%)
<b>Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:</b>	<b>1 744 692</b>	<b>1 309 801</b>	<b>434 891</b>	<b>33,2%</b>
instytucji finansowych	2	0	2	-
podmiotów sektora niefinansowego	1 744 690	1 309 801	434 889	33,2%
klientów instytucjonalnych*	917 951	507 141	410 810	81,0%
klientów indywidualnych	826 739	802 660	24 079	3,0%
<b>Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:</b>	<b>900 413</b>	<b>982 988</b>	<b>(82 575)</b>	<b>(8,4%)</b>
instytucji finansowych	0	0	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	900 413	982 988	(82 575)	(8,4%)
klientów instytucjonalnych*	466 719	539 509	(72 790)	(13,5%)
klientów indywidualnych	433 694	443 479	(9 785)	(2,2%)
<b>Należności od klientów brutto razem, w tym:</b>	<b>22 216 283</b>	<b>22 911 892</b>	<b>(695 609)</b>	<b>(3,0%)</b>
instytucji finansowych	3 443 450	3 739 156	(295 706)	(7,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	18 772 833	19 172 736	(399 903)	(2,1%)
klientów instytucjonalnych*	11 332 726	11 459 566	(126 840)	(1,1%)
klientów indywidualnych	7 440 107	7 713 170	(273 063)	(3,5%)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:</b>	<b>(888 683)</b>	<b>(997 669)</b>	<b>108 986</b>	<b>(10,9%)</b>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>21 327 600</b>	<b>21 914 223</b>	<b>(586 623)</b>	<b>(3,0%)</b>
<b>Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>78,8%</b>	<b>80,8%</b>		
klientów instytucjonalnych*	76,1%	78,5%		
klientów indywidualnych	81,7%	83,6%		
<b>Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**</b>	<b>4,1%</b>	<b>4,3%</b>		

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

\*\*Wartość brutto należności na koniec 2021 roku i 2020 roku nie uwzględnia odsetek kontraktowych naliczonych od momentu zakwalifikowania ekspozycji do Etapu 3. Grupa dokonała zmiany prezentacji wartości należności od klientów, która nie ma wpływu na wartość bilansową netto pozycji. Zgodnie z wytycznymi Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments wartość należności z utratą wartości prezentacyjnie powiększa się o naliczone odsetki kontraktowe. Konsekwencją takiej prezentacji należności jest również powiększenie odpisów kredytowych o analogiczną kwotę. Grupa zmieniła podejście prezentacyjne, czego wynikiem był wzrost wartości bilansowej brutto oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 140 052 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2021 roku (na koniec 2020 roku kwocie 155 923 tys. zł).

### Należności kredytowe od klientów brutto

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
Należności złotowe	18 663 357	20 040 110	(1 376 753)	(6,9%)
Należności walutowe	3 552 926	2 871 782	681 144	23,7%
<b>Razem</b>	<b>22 216 283</b>	<b>22 911 892</b>	<b>(695 609)</b>	<b>(3,0%)</b>

## 2.2.2 Zobowiązania

W 2021 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy i wynosiły 70% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. Jednocześnie środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów, z udziałem wynoszącym 88% (wzrost o 4 punkty procentowe w stosunku do końca 2020 roku). Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec 2021 roku wyniosła 43,5 mld zł i była nieznacznie wyższa o 113,6 mln zł (tj. 0,3%) w stosunku do 2020 roku. Wzrost depozytów przypadł na klientów indywidualnych i wynikał z wyższego wolumenu środków na rachunkach bieżących, dzięki wyższej liczbie rachunków osobistych.

### Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa			
	Wg stanu na dzień		Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
<b>Depozyty podmiotów sektora finansowego</b>	<b>3 526 199</b>	<b>4 853 049</b>	<b>3 192 860</b>	<b>4 571 664</b>	<b>(1 378 804)</b>	<b>(30,2%)</b>
<b>Depozyty podmiotów sektora niefinansowego, z tego:</b>	<b>39 243 812</b>	<b>38 336 169</b>	<b>39 589 082</b>	<b>38 600 354</b>	<b>988 728</b>	<b>2,6%</b>
niefinansowych podmiotów gospodarczych	20 336 526	19 521 594	20 377 619	19 555 711	821 908	4,2%
instytucji niekomercyjnych	465 776	195 104	465 776	195 104	270 672	138,7%
klientów indywidualnych	16 512 839	15 266 778	16 817 016	15 496 846	1 320 170	8,5%
jednostek budżetowych	1 928 671	3 352 693	1 928 671	3 352 693	(1 424 022)	(42,5%)
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>725 532</b>	<b>221 888</b>	<b>725 532</b>	<b>221 888</b>	<b>503 644</b>	<b>227,0%</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>43 495 543</b>	<b>43 411 106</b>	<b>43 507 474</b>	<b>43 393 906</b>	<b>113 568</b>	<b>0,3%</b>
<b>Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego, z tego:</b>						
złotowe	30 245 057	32 096 116	30 256 988	32 078 916	(1 821 928)	(5,7%)
walutowe	12 524 954	11 093 102	12 524 954	11 093 102	1 431 852	12,9%
<b>Depozyty podmiotów sektora finansowego i niefinansowego razem</b>	<b>42 770 011</b>	<b>43 189 218</b>	<b>42 781 942</b>	<b>43 172 018</b>	<b>(390 076)</b>	<b>(0,9%)</b>

## 2.2.3 Źródła pozyskiwania funduszy i ich wykorzystanie

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
<b>Fundusze pozyskane</b>				
Fundusze banków	3 383 236	5 118 749	3 383 353	5 118 861
Fundusze klientów	43 495 543	43 411 106	43 507 474	43 393 906
Fundusze własne łącznie z wynikiem finansowym	7 316 040	7 515 205	7 383 395	7 580 967
Pozostałe fundusze	7 486 782	4 587 337	7 588 549	4 847 804
<b>Fundusze pozyskane razem</b>	<b>61 681 601</b>	<b>60 632 397</b>	<b>61 862 771</b>	<b>60 941 538</b>
<b>Wykorzystanie funduszy</b>				

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

w tys. zł	Bank		Grupa Kapitałowa	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Należności od banków	967 663	570 188	967 677	570 247
Należności od klientów	21 187 157	21 673 755	21 327 600	21 914 223
Papiery wartościowe, udziały i inne aktywa finansowe	30 775 464	31 791 364	30 763 102	31 752 584
Pozostałe wykorzystanie	8 751 317	6 597 090	8 804 392	6 704 484
<b>Wykorzystanie funduszy razem</b>	<b>61 681 601</b>	<b>60 632 397</b>	<b>61 862 771</b>	<b>60 941 538</b>

### 2.3 Kapitały własne i współczynnik wypłacalności

W porównaniu z 2020 rokiem wartość kapitałów własnych w roku 2021 nieznacznie spadła o 197,6 mln zł (tj. 2,6%) głównie w wyniku spadku kapitału z aktualizacji wyceny (tj. 762,0 mln zł) w związku ze wzrostem rentowności obligacji skarbowych posiadanych przez Bank i realizacji zysków na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych, co przełożyło się na wyższy zysk netto w 2021 roku i tym samym wzrost kategorii zyski zatrzymane o 544,6 mln zł.

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
	31.12.2021	31.12.2020	
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-
Kapitał zapasowy	3 001 699	3 002 265	(566)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(312 018)	450 017	(762 035)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 814 030	2 793 561	20 469
Zyski zatrzymane	1 357 046	812 486	544 560
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>7 383 395</b>	<b>7 580 967</b>	<b>(197 572)</b>

\* Kapitały własne bez wyniku finansowego netto

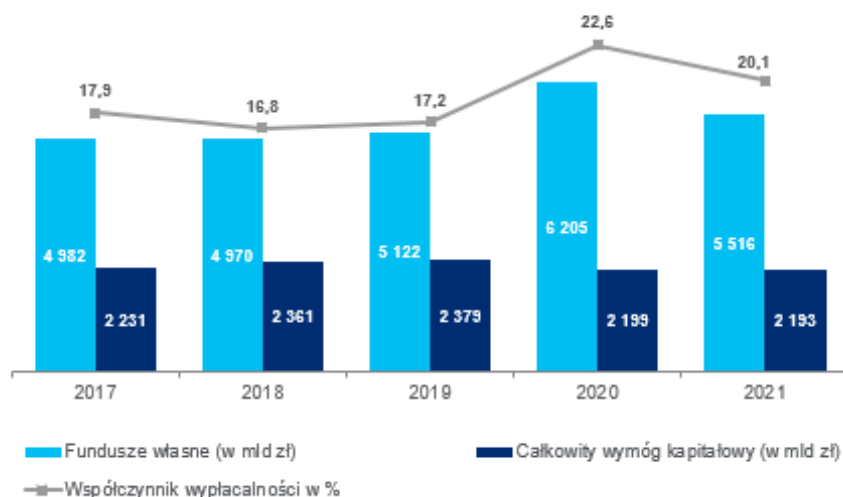
Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy.

#### Adekwatność kapitałowa

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020
<b>I Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>5 516 172</b>	<b>6 206 230</b>
<b>II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:</b>	<b>2 193 326</b>	<b>2 205 669</b>
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 697 499	1 719 477
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	119 529	95 295
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	7 268	11 763
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	85 572	89 930
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	283 458	289 204
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>20,1%</b>	<b>22,6%</b>

\* 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”).

### Współczynnik wypłacalności Grupy



Zarówno w 2021 roku, jak i w 2020 roku Grupa spełniała wszystkie regulacyjne normy ostrożnościowe dotyczące adekwatności kapitałowej. Poziom adekwatności kapitałowej Grupy w 2021 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, tj. 9,35 p.p. powyżej limitów nadzorczych.

Wartości wymaganych współczynników kapitałowych uwzględniają łącznie:

- Podstawowe wymaganie w zakresie współczynników kapitałowych wynikające z Rozporządzenia CRR: 8% na poziomie funduszy własnych oraz 6% na poziomie Tier I
- Wymóg połączonego bufora – 2,77% w ujęciu skonsolidowanym, na który składają się:
  - Bufor zabezpieczający – 2,50%
  - Bufor innej instytucji ważnej systemowo – 0,25%
  - Bufor antycykliczny – 0,02%
  - 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 2021 roku współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 20,1%, wartość ta daje Grupie możliwość dalszego rozwoju w zakresie akcji kredytowej.

Na spadek współczynnika wypłacalności w 2021 roku w stosunku do 2020 roku miał wpływ spadek kapitału z aktualizacji wyceny. Niższy kapitał z aktualizacji wyceny na koniec 2021 roku był spowodowany realizacją zysków z inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych oraz wzrostem rentowności tych aktywów.

## 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 2021 roku

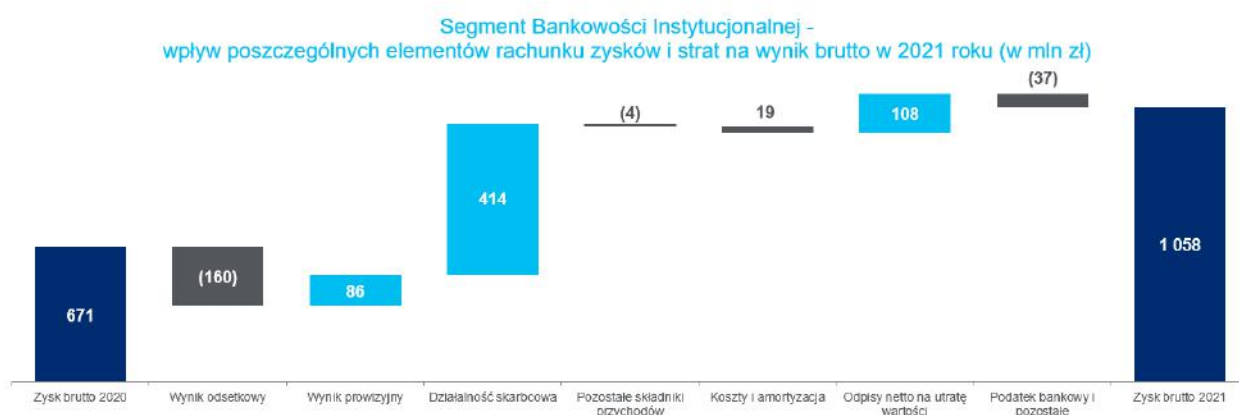
w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
<b>AKTYWA</b>						
Należności od banków i klientów						
terminowe	3,13	1,21	1,62	6,49	4,68	-
Dłużne papiery wartościowe	1,93	0,47	1,76	-	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku

w %	Bankowość Instytucjonalna			Bankowość Detaliczna		
	PLN	EUR	USD	PLN	EUR	USD
<b>AKTYWA</b>						
Należności od banków i klientów						
terminowe	1,50	0,92	1,99	6,92	4,68	-
Dłużne papiery wartościowe	1,39	0,47	2,59	-	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Zobowiązania wobec banków i klientów						
terminowe	0,06	0,002	0,03	1,46	0,02	1,37

### 3. Segment Bankowości Instytucjonalnej

#### 3.1 Podsumowanie wyników segmentu



W 2021 roku segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował wzrost zysku brutto o 387,6 mln zł, tj. 57,8%. Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Instytucjonalnej w 2021 roku w porównaniu z rokiem poprzednim wpływ miały poniższe czynniki:

- Wynik odsetkowy na poziomie 389,6 mln zł wobec 549,7 mln zł w 2020 roku – spadek o 160 mln zł, dotyczył przede wszystkim niższych przychodów odsetkowych z tytułu realizacji zysków na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych;
- Wynik z tytułu prowizji w wysokości 434,3 mln zł w porównaniu do 348,8 mln zł osiągniętych w 2020 roku m.in. w wyniku poprawy wyniku prowizyjnego z tytułu prowadzenia rachunków bankowych, ale również z tytułu działalności związanej z rynkami kapitałowymi (obszar maklerski i powierniczy);
- Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w kwocie 414,6 mln zł wobec 203,4 mln zł w 2020 roku, tj. wzrost o 211,2 mln zł, w związku ze sprzyjającym otoczeniu rynkowym na rynku dłużnych papierów wartościowych w I kwartale 2021 roku. Jednocześnie wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji wzrósł o 202,7 mln zł do poziomu 482,4 mln zł dzięki wyższym przychodom z tytułu wymiany FX z klientami (wzrost wolumenów);
- Koszty działania i amortyzacja w wysokości (565,8) mln zł w porównaniu do (546,9) mln zł w 2020 roku – nieznaczny spadek o 18,9 mln zł r./r. (tj. 3,5%);
- Spadek odpisów netto o 108,3 mln zł w stosunku do 2020 roku, w związku z rozwiązaniem odpisów w I półroczu 2021 roku, co było konsekwencją poprawiających się prognoz makroekonomicznych oraz obserwowanej stabilnej jakości portfela kredytowego;
- Wzrost podatków o 37 mln zł ze względu na wyższy podatek bankowy z powodu spadku udziału obligacji skarbowych w aktywach Banku.

#### 3.2 Bankowość Instytucjonalna

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

Cechą wspólną klientów bankowości instytucjonalnej jest ich zapotrzebowanie na zaawansowane produkty finansowe oraz doradztwo w zakresie usług finansowych. Grupa zapewnia w tym obszarze koordynację oferowanych produktów z zakresu bankowości inwestycyjnej, skarbu i zarządzania środkami finansowymi oraz przygotowuje oferty kredytowe różnorodnych form

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

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 2021 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła nieco poniżej 5,4 tys., co oznacza spadek o 3% w porównaniu do końca 2020 roku.

W zakresie akwizycji klientów w 2021 roku, w Segmencie Bankowości Przedsiębiorstw Bank pozyskał 230 nowych klientów, w tym 24 z segmentu Dużych Przedsiębiorstw, 115 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 47 Klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 37 Digital oraz 7 jednostek sektora publicznego. W ramach Segmentów Klientów Strategicznych i Globalnych Bank pozyskał 43 relacji klientowskich.

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

#### Aktywa

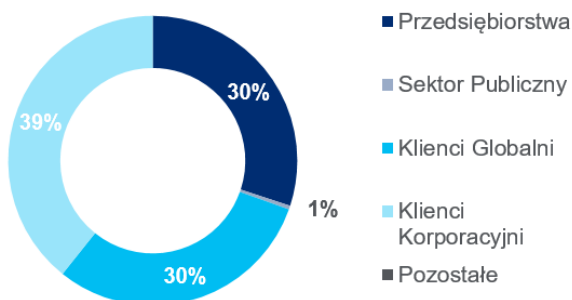
mln zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	3 968	3 518	450	13%
Male i średnie firmy	1 636	1 125	511	45%
Duże przedsiębiorstwa	2 332	2 394	(62)	(3%)
Sektor Publiczny	55	10	45	450%
Klienci Globalni	3 999	4 194	(195)	(5%)
Klienci Korporacyjni	5 187	5 678	(491)	(9%)
Pozostałe*	0	(14)	14	(100%)
<b>Razem Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>13 209</b>	<b>13 387</b>	<b>(178)</b>	<b>(1%)</b>

#### Zobowiązania

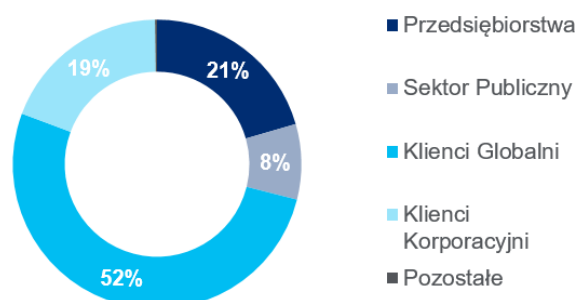
mln zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			mln zł	%
Przedsiębiorstwa, z tego:	5 077	4 396	681	15%
Male i średnie firmy	3 135	2 555	580	23%
Duże przedsiębiorstwa	1 943	1 841	102	6%
Sektor Publiczny	2 083	3 434	(1 351)	(39%)
Klienci Globalni	12 806	12 025	781	6%
Klienci Korporacyjni	4 721	6 293	(1 572)	(25%)
Pozostałe*	58	66	(8)	(12%)
<b>Razem Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>24 744</b>	<b>26 214</b>	<b>(1 470)</b>	<b>(6%)</b>

\* 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 31.12.2021**



**Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.12.2021**



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w 2021 roku:

<b>Działalność kredytowa</b>	<b><u>Udzielenie nowego bądź podwyższenie już istniejącego finansowania w kwocie 3,1 mld zł:</u></b> <ul style="list-style-type: none"><li>• 1,5 mld zł dla klientów globalnych, m.in. udzielenie finansowania dla spółki zajmującej się realizacją projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków oraz dla klienta z branży detalicznej.</li><li>• 1,2 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw;</li><li>• 0,4 mld zł dla klientów korporacyjnych, m.in. udzielenie finansowania na przejęcie spółki z branży alkoholowej</li></ul>
<b>Bankowość Inwestycyjna</b>	<b><u>Bankowość Inwestycyjna</u></b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Bank był aktywny na rynku dłużnych papierów wartościowych poprzez udział w następujących transakcjach:<ul style="list-style-type: none"><li>– udział w emisji obligacji korporacyjnych na rynku lokalnym w kwocie 500 mln zł,</li><li>– współpraca z grupą Citi przy emisji euroobligacji do kwoty 490 mln EUR.</li></ul>Finansowanie pozyskane z wyżej wymienionych transakcji zostało przeznaczone na wartość 513 mln EUR akwizycję na rynkach międzynarodowych.</li></ul>
<b>Bankowość Transakcyjna</b>	<b><u>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</u></b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Wygranie 32 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzającą współpracę Banku z jego klientami;</li><li>• Podpisanie umów finansowania dostawców, promes, gwarancji, faktoringu i akredytyw na łączną kwotę 521 mln zł.</li></ul>

### 3.3 Działalność Skarbcowa

Rok 2021 cechowała wzmoczona zmienność na rynkach finansowych. Pandemia nadal odciska swoje piętno na gospodarce, zmuszając firmy do redefiniowania swoich założeń biznesowych.

Aby pomóc klientom przygotować się na zmiany kursów walutowych, cen surowców i poziomów stóp procentowych, Bank w 2021 roku skupił swoje działania głównie na:

- Zapewnieniu stałego, bezpiecznego i zdalnego dostępu do wymiany walutowej za pomocą platformy CitiFX Pulse. CitiFX Pulse zapewnia dostęp do kwotowań 24 godziny na dobę oraz ciągły dostęp do informacji rynkowych;
- Umożliwieniu rozliczeń kontraktów handlowych w ponad 140 walutach – szczególnie doceniany element oferty przy zmiennym i niepewnym światowym łańcuchu dostaw towarów i usług;
- Zabezpieczeniu ryzyk walutowych związanych z procesami oferty publicznej (IPO);
- Organizacji licznych seminariów i konferencji o tematyce pokrywającej politykę monetarną, fiskalną, prognozy ekonomiczne, kwestie rynku surowców oraz praktyczne zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem kursów walutowych.

W 2021 roku Bank utrzymał się w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

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

- Przeprowadzenie 3 emisji obligacji dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w kwotach 1,5 mld zł, 1,25 mld zł oraz 0,5 mld zł. Kwietniowa emisja EBI w kwocie 1,25 mld zł była pierwszą publiczną emisją *Climate Awareness Bond* dedykowaną w całości inwestorom polskim;
- Bank obejmował obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

### 3.4 Bankowość Transakcyjna

W 2021 roku w obszarze Bankowości Transakcyjnej Citi Handlowy wprowadzał kolejne zaawansowane rozwiązania technologiczne, tworząc bezpieczną przestrzeń dla przetwarzania transakcji oraz rozwoju swoich klientów. Nowe funkcje były tworzone z myślą o wsparciu klientów korporacyjnych Banku w procesie digitalizacji i ekspansji zagranicznej oraz zwiększeniu ich konkurencyjności. Bank kontynuował działania zmierzające do upraszczania i digitalizacji procesów, a także rozwoju narzędzi zwiększających efektywność i komfort klientów pracujących zdalnie.

Bankowość transakcyjna Citi Handlowy w 2021 roku po raz ósmy z rzędu zwyciężyła w rankingu **Euromoney Cash Management** w kategorii zarządzania środkami finansowymi klientów korporacyjnych. Citi Handlowy zdobył tytuły „Market Leader” i „Best Service”.

<b>Rachunek Bankowy</b>	<p>W 2021 roku Bank obserwował stały wzrost stosowania przez klientów kwalifikowanego podpisu elektronicznego, wdrożonego w 2020 roku. Już <b>37% umów rachunku bankowego w 2021 roku zostało podpisanych elektronicznie</b>, co stanowi <b>dwukrotny wzrost względem 2020 roku</b>, kiedy to 18% umów było zawartych elektronicznie. Klienci doceniają tę możliwość uproszczenia w procesowaniu dokumentacji, dzięki której mogą zachować łatwy dostęp do usług bankowych podczas pracy zdalnej i podpisywać umowy i inne dokumenty elektronicznie.</p>
<b>Bankowość Elektroniczna</b>	<p>W 2021 roku, w obszarze bankowości elektronicznej Bank kontynuował prace mające na celu zaoferowanie klientom nowych funkcjonalności oraz popularyzację wdrożonych już rozwiązań:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>funkcjonalność API</b> – trwała komercjalizacja wprowadzonego w 2020 roku rozwiązania CitiConnect API, umożliwiającego zlecenie przelewów bezpośrednio w systemie ERP dostawcy, bez potrzeby korzystania z interfejsów bankowych. W infrastrukturze CitiConnect API obsłużono ponad 6 mln komunikatów API zainicjowanych przez klientów z Polski. Komunikaty te dotyczyły zarówno inicjowania płatności, jak i informacji o rachunkach i transakcjach.</li> <li>• <b>CitiDirect BE</b> – wśród klientów korzystających z tego rozwiązania Bank prowadził komercjalizację rozwiązań z obszaru digital, które mają istotny wpływ na ułatwienie procesu zarządzania płatnościami. Promowane były zarówno rozwiązania biometryczne, ułatwiające logowanie do systemu jak i mechanizmy ułatwiające samodzielne zarządzanie uprawnieniami użytkowników CitiDirect BE przez uprawnionych administratorów systemu. Bank kontynuował również prace mające na celu udostępnienie klientom nowych funkcjonalności systemu. W ramach pilotażu Bank udostępnił wybranym klientom nową wersję systemu CitiDirect BE. Serwis oparty jest o najnowsze rozwiązania technologiczne i dzięki nowo zaprojektowanemu interfejsowi graficznemu oferuje użytkownikom prostszą i szybszą obsługę rachunków bankowych. W roku 2022 będzie planowana dalsza komercjalizacja tej wersji systemu wśród klientów.</li> </ul> <p>W 2021 roku <b>Bank przetworzył drogą elektroniczną około 33 mln transakcji</b> i jest to poziom zbliżony do poziomu z roku 2020. Z systemu bankowości elektronicznej CitiDirect BE w tym czasie w Polsce aktywnie korzystało blisko <b>5 100 klientów</b>. Baza aktywnych klientów, pomimo trudnej sytuacji pandemicznej, w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku utrzymała się na stabilnym poziomie.</p>
<b>Obsługa płatności</b>	<p>Rok 2021 to okres kolejnych wzrostów wolumenów w zakresie płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował <b>zwiększenie się liczby przelewów Express Elixir o 11% r./r.</b>, co po raz kolejny dowodzi, że klienci coraz chętniej korzystają z rozwiązań dających możliwość natychmiastowego rozliczenia. Płatności natychmiastowe są strategicznie istotnym obszarem rozwoju usług Banku i spodziewane będą dalsze wzrosty w tym obszarze.</p> <p>W 2021 roku utrzymał się trend wzrostowy w przypadku <b>wolumenów płatności zagranicznych – liczba tego typu transakcji wzrosła o 17% r./r.</b> Dynamika ta odzwierciedla rosnącą skalę internacjonalizacji działalności przedsiębiorstw, w tym rozwój działalności e-commerce.</p> <p>Dzięki międzynarodowej sieci Citi klienci zyskali nowe narzędzie służące do weryfikacji płatności wychodzących - <b>Citi Payment Outlier Detection (CPOD)</b>. Dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom ma on możliwość monitorowania i kontroli płatności firmy w czasie rzeczywistym, a także identyfikuje transakcje różniące się istotnie od wcześniejszych trendów. Klienci obecni na rynkach międzynarodowych coraz chętniej korzystają również z <b>Citi Payment Insights (CPI)</b>, dzięki któremu mogą m.in. śledzić status płatności.</p> <p>W 2021 roku Bank utrzymał <b>wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 36%</b>.</p>



<p style="text-align: center;"><b>Karty korporacyjne</b></p>	<p>W obszarze kart korporacyjnych w 2021 roku <b>wartość transakcji bezgotówkowych wzrosła o 12% dla kart kredytowych i o 16% dla kart debetowych</b> w porównaniu do 2020 roku. Istotny wpływ na wskazane zmiany miały transakcje bezgotówkowe dokonane w IV kwartale 2021 roku, których <b>wartość wzrosła o 81% dla kart kredytowych i o 27% dla kart debetowych</b> w porównaniu do odpowiadającego okresu w 2020 roku. Dodatkowo, zauważalny jest <b>wzrost ilości transakcji bezgotówkowych o 5% dla kart kredytowych oraz o 18% dla kart debetowych</b> w porównaniu do 2020 roku. Pomimo trwającej pandemii COVID-19 i obostrzeń wynikających z sytuacji epidemiologicznej biznes kartowy odnotował w 2021 roku wzrost wolumenów oraz wartości transakcji bezgotówkowych w porównaniu do 2020 roku, w którym na wyniki pierwszych miesięcy nie miała wpływu pandemia. Zanotowane przez Bank wzrosty świadczą o powrocie jego klientów do aktywności w obszarze płatności kartowych, co może wiązać się z powrotem do podróży służbowych oraz ze zmianą sposobu wykorzystania kart (np. do transakcji B2B).</p> <p>W 2021 roku Bank wdrożył dodatkowy element bezpieczeństwa polegający na <b>uwierzytelnieniu transakcji online</b> przy użyciu kart poprzez podanie jednorazowego kodu oraz części kodu PIN karty, używanego przy transakcjach w terminalach POS. Obecnie dostępne są dwie metody autentykacji płatności internetowych kartami korporacyjnymi: (1) z wykorzystaniem aplikacji CitiManager i za pomocą danych biometrycznych (to główny sposób uwierzytelnienia transakcji internetowych) oraz (2) z wykorzystaniem jednorazowego kodu SMS oraz kodu PIN (jako rozwiązanie alternatywne).</p> <p>Bank udostępnił również platformę <b>CitiManager dla administratorów programów korporacyjnych kart debetowych</b>. CitiManager to system ułatwiający zarządzanie kartami klientów Banku. Administratorzy mają w nim dostęp do danych dotyczących kart, takich jak bieżące czy historyczne transakcje, wyciągi, a także zaawansowany moduł raportowy. Tym samym, CitiManager i CitiManager Mobile, czyli aplikacja mobilna dla posiadaczy kart, są obecnie dostępne dla wszystkich użytkowników kredytowych i debetowych kart korporacyjnych.</p> <p>W oparciu o obie platformy Bank rozwija funkcjonalności zwiększające efektywność i komfort klientów w zakresie wnioskowania, zarządzania i korzystania z kart korporacyjnych. Od końca 2021 roku dla wszystkich nowych klientów korzystających z kart kredytowych dostępne są procesy w pełni online: <b>wnioskowanie o kartę (OLA) oraz zarządzanie kartami (OLM)</b>. W następnych miesiącach Bank będzie stopniowo uruchamiał funkcjonalności dla wszystkich obecnych klientów, a w kolejnym etapie planowane jest udostępnienie ich również dla klientów posiadających karty debetowe.</p> <p>Zgodnie z zapowiedzią, w wyniku analizy efektywności produktu, Bank wycofał z oferty karty przedpłacone i jednocześnie zapewnił klientom możliwość płynnego wygaszenia kart.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Zarządzanie Płynnością</b></p>	<p>W 2021 roku, w ramach reformy IBOR, Bank wprowadził nowe alternatywne stawki, tzw. <b>„risk-free rates”</b>. Dzięki wdrożeniu zmian dla nowych rachunków już od kwietnia 2021 roku, a dla pozostałych od października, jako jeden z pierwszych na rynku Bank zaczął stosować stawki alternatywne w zakresie lokat i rachunków, dzięki czemu płynnie dostosował się do nowej praktyki rynkowej.</p> <p>W 2021 roku została również wdrożona pierwsza w Banku struktura <b>cross-currency sweeps</b>. Usługa ta umożliwia automatyczne zarządzanie środkami finansowymi w ramach różnych par walutowych w 22 krajach na całym świecie.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Produkty Finansowania i Obsługi Handlu</b></p>	<p>Bank pozostaje wiodącą instytucją finansową w obszarze finansowania dostaw i zakupów. W 2021 roku <b>średni poziom aktywów</b> Banku dotyczących tego obszaru działalności był <b>wyższy o 11%</b> w porównaniu z rokiem 2020.</p> <p>W 2021 roku Citi Handlowy zanotował <b>wyższą o blisko 51% wartość otwieranych akredytyw</b>. Rok 2020 był pierwszym rokiem pandemii, stąd wzrost ten jest również wynikiem niższej bazy. Porównując jednak rok 2021 do roku 2019, obserwowany jest <b>wzrost o 13%</b> (przy spadku ilości transakcji o 36%). Na wzrost ten wpłynęła rosnąca koniunktura oraz poszukiwanie nowych rynków zakupowych oraz zbytu. Przyczyniło się to do wykorzystywania akredytyw jako głównego produktu rozliczeniowego.</p> <p>W drugiej połowie 2021 roku Bank, we współpracy z Citibank Europe Plc oraz Citibank Hong Kong, przystąpił do <b>wdrażania globalnego Programu Finansowania Dostawców</b> dla jednego z kluczowych klientów Banku z branży handlu detalicznego. Program obejmuje finansowanie łańcucha dostaw i podmiotów na różnych rynkach w tym w Azji.</p> <p>W produktach finansowania i obsługi handlu zostały wprowadzone zmiany związane z reformą wskaźników referencyjnych. Nowe risk-free rates zastępujące wskaźnik Libor są dostępne w tych produktach od początku listopada 2021 roku.</p> <p>Blisko <b>50% zmian do dokumentacji dla produktów finansowania handlu jest procesowanych elektronicznie</b>, w tym również przy wykorzystaniu podpisu elektronicznego.</p>

### **3.5 Usługi powiernicze i depozytariusza**

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

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

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

Bank świadczy również usługę operatora kont prowadzonych na imię klienta w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. (KDPW<sup>®</sup>), 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 2021 roku Bank prowadził ponad 15 tys. rachunków papierów wartościowych (z uwzględnieniem rachunków zbiorczych).

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

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

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

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

### **3.6 Działalność maklerska**

Grupa prowadzi działalność maklerską na rynku kapitałowym za pośrednictwem spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”), w której Bank posiada 100-procentowy udział.

Na koniec 2021 roku DMBH pełnił funkcję Animatora dla akcji 67 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 z WIG20). Stanowi to 15% akcji notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

W 2021 roku DMBH pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,2% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji na GPW wyniosła 26,5 mld zł i spadła o 4,2% w stosunku do poprzedniego roku przy wzroście obrotów na GPW o 5,6%. W stosunku do ubiegłego roku zmianie uległa struktura obrotów sesyjnych – wzrost udziału obrotów na rachunek klienta w obrotach ogółem, przy spadku udziału obrotów na własny rachunek w obrotach ogółem, jak również wzrost działalności brokerów zagranicznych, realizujących operacje handlu algorytmicznego oraz high volume.

W 2021 roku DMBH zajął 11. pozycję w obrotach sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a 4. jako lokalny członek Giełdy.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez DMBH na koniec 2021 roku wynosiła 14,2 tys. i zmniejszyła się o 4,6% w stosunku do 2020 roku. Zmiana wynikała z zamykania rachunków nieaktywnych.

W roku 2021 trwała kontynuacja ożywienia na polskim rynku transakcji kapitałowych, DMBH przeprowadził w tym roku następujące transakcje:

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

- Inpost S.A. - DMBH pełnił rolę Lokalnego Menedżera Oferty (Co-Bookrunner) w procesie pierwszej oferty publicznej, spółka jest teraz notowana na giełdzie Euronext Amsterdam; wartość transakcji wyniosła 3,2 miliarda EUR (styczeń 2021 roku).
- Termet S.A. - DMBH pełnił funkcję firmy inwestycyjnej przy realizacji i rozliczeniu transakcji niepublicznej kupna-sprzedaży akcji spółki Termet S.A. przez spółkę Ferro S.A., o wartości 43,7 mln zł, zrealizowanej w dniu 17 lutego 2021 roku.
- ZPUE S.A. - DMBH pełnił funkcję podmiotu pośredniczącego w wezwaniu do 100% akcji spółki ZPUE S.A., wartość transakcji wyniosła ok 39,7 mln zł (rozliczenie w marcu 2021 roku).
- Talanx S.A. - DMBH pełnił funkcję podmiotu pośredniczącego w wezwaniu ogłoszonym w celu zakończenia notowania na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie akcji spółki Talanx S.A. (rozliczenie w lutym 2021 roku).
- Celon Pharma S.A. - DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora (Global Coordinator), Firmy Inwestycyjnej Pośredniczącej w Transakcji (Offering Agent) i Agenta Rozliczającego (Settlement Agent) w podwyższeniu kapitału spółki, wartość transakcji wyniosła 216 mln zł (lipiec 2021 roku).
- Grupa Pracuj S.A. - DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora (Global Coordinator) w procesie pierwszej oferty publicznej, spółka jest teraz notowana na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych; wartość transakcji wyniosła 1,1 mld zł (grudzień 2021 roku).

W 2021 roku, pomimo rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa, DMBH realizował stabilną, a nawet okresowo zwiększoną działalność, reagując w sposób ciągły na potrzeby swoich klientów.

**Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2021 roku\***

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2021 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	742 894	124 413	26 857

\* wstępne dane

**Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2020 roku**

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2020 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	736 813	113 951	16 372

### 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 31.12.2021 roku\***

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

\* dane w trakcie audytu

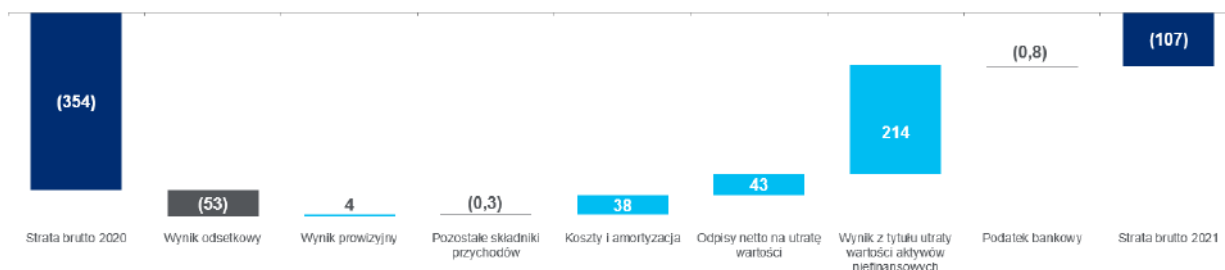
**Wybrane dane finansowe na dzień 31.12.2020 roku**

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2020 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	21 585	21 404	(513)

## 4. Segment Bankowości Detalicznej

### 4.1 Podsumowanie wyników segmentu

Segment Bankowości Detalicznej -  
wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik brutto w 2021 roku (w mln zł)



Na kształtowanie się wyniku brutto segmentu Bankowości Detalicznej w 2021 roku wpłynęły następujące czynniki:

- Niższe **przychody odsetkowe** w efekcie obniżenia przez Radę Polityki Pieniężnej stopy referencyjnej oraz w związku ze spadkiem popytu klientów na produkty kredytowe w sytuacji niepewności ekonomicznej jak również zaostrzenia wymagań dokumentacyjnych w procesie akceptacji nowych kredytów po stronie Banku, co przełożyło się na spadek salda produktów kredytowych (-3.3% r./r.).
- Spadek **kosztów odsetkowych** w ślad za znacznym obniżeniem stóp dla złotego jak i innych walut pomimo istotnego wzrostu salda depozytów (+8.5% r./r.).
- Spadek **wyniku prowizyjnego** głównie z powodu mniejszej aktywności transakcyjnej klientów korzystających z karty kredytowej i karty debetowej na skutek epidemii,
- Spadek **kosztów działania** w efekcie utrzymania dyscypliny kosztowej z wyjątkiem zwiększonych inwestycji w technologię, wzrost wyniku z ograniczenia aktywności w 2020 ze względu na pierwszą falę pandemii.

### 4.2 Wybrane dane biznesowe

	2021	2020	Zmiana	
			tys.	%
Liczba klientów indywidualnych	584,0	645,0	(61,0)	(9,5%)
Liczba rachunków bieżących	458,6	452,3	6,3	1,4%
Liczba rachunków oszczędnościowych	117,5	122,5	(5,0)	(4,1%)
Liczba kart kredytowych	513,1	606,7	(93,6)	(15,4%)
Liczba kart debetowych	236,3	233,4	2,9	1,2%

### 4.3 Opis kluczowych wydarzeń i osiągnięć biznesowych

#### Rachunki bankowe

#### Rachunki bieżące

Łączne saldo na rachunkach bieżących **wzrosło na koniec 2021 roku o blisko 14%** w porównaniu z 2020 rokiem i **przekroczyło 11,8 mld zł**.

Liczba rachunków osobistych na koniec 2021 roku wyniosła **458 tys.** i wzrosła nieznacznie w porównaniu do końca 2020 roku. Z tego 254 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 204 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych.

#### Konto oszczędnościowe

Liczba kont oszczędnościowych na koniec 2021 roku wyniosła **117 tys.** przy jednoczesnym saldzie zgromadzonych na nich środków równym **3,3 mld zł**, wobec 122 tys. kont oszczędnościowych o łącznym saldzie ponad 3,3 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

#### Zmiany w ofercie

W 2021 roku Banku wprowadził wiele istotnych innowacji do swojej oferty. W II kwartale 2021 roku Bank udostępnił klientom **rachunki w 10 nowych walutach obcych**. Posiadacze konta osobistego w Banku mogą korzystać **w sumie z 15 kont w różnych walutach**. Poza kontem złotówkowym, klienci mogą otworzyć konta w: dolarze australijskim (AUD), dolarze

	<p>kanadyjskim (CAD), franku szwajcarskim (CHF), koronie czeskiej (CZK), koronie duńskiej (DKK), euro (EUR), funcie brytyjskiej (GBP), chorwackiej kunie (HRK), forincie węgierskiej (HUF), koronie norweskiej (NOK), rublu rosyjskim (RUB), koronie szwedzkiej (SEK), dolarze amerykańskim (USD) oraz randzie południowoafrykańskim (ZAR). Dzięki temu, w połączeniu z wdrożoną rok wcześniej usługą Citibank Global Wallet, <b>transakcje bez kosztów przewalutowania można wykonać jedną kartą do konta w 33 krajach na całym świecie</b>. Dotyczy to płatności w punktach sprzedaży, wypłaty gotówki z bankomatu i płatności w Internecie.</p> <p>W czerwcu 2021 roku weszła w życie nowa Tabela Opłat i Prowizji dla klientów indywidualnych. Zmiany dotyczą zasad związanych z bezpłatnym prowadzeniem konta osobistego Citigold, Citigold Private Client oraz podwyższenia opłat dla posiadaczy CitiKonta otwartego do 20 sierpnia 2020 roku. Bank podjął decyzję o wycofaniu z akwizycji konta typu Citi Priority.</p> <p>Również w czerwcu 2021 roku <b>rozszerzona została usługa przelewów natychmiastowych Express Elixir</b> - usługa jest <b>dostępna przez 24 godziny 7 dni w tygodniu</b>.</p> <p>W IV kwartale 2021 roku Bank jako jeden z nielicznych banków w Polsce wprowadził do oferty kartę wirtualną. <b>Karta wirtualna</b> to elektroniczna forma karty kredytowej lub debetowej, dostępna w aplikacji Citi Mobile® dla obecnych klientów Banku. Umożliwia płatności i zakupy w sytuacjach, w których klient nie dysponuje kartą w formie fizycznej, na przykład w przypadku jej zagubienia. Dzięki karcie wirtualnej można swobodnie dokonywać transakcji bez oczekiwania na otrzymanie nowego plastiku. Wygodną nowością dla klientów jest też podgląd danych karty w aplikacji mobilnej Citi Mobile®.</p> <p>Kontynuując rozwój obszaru płatności mobilnych, w listopadzie 2021 roku <b>Bank udostępnił klientom transakcje mobilne BLIK</b>. Klienci Citi Handlowy mogą płacić BLIKIEM w całym polskim e-commerce oraz coraz większej liczbie zagranicznych platform zakupowych, w terminalach płatniczych w sklepach stacjonarnych, a także wypłacać gotówkę z ponad 20 tys. bankomatów w całym kraju. Mogą również korzystać <b>przelewu na telefon BLIK</b> – czyli przysyłać pieniądze do innego użytkownika bez konieczności wpisywania jego numeru rachunku bankowego, a podając tylko numer telefonu.</p> <p>W lutym 2021 roku prestiżowy brytyjski magazyn finansowy <b>Euromoney po raz kolejny wyróżnił Citi Handlowy za ofertę rachunków dla najzamożniejszych klientów</b>. W 18. edycji corocznego badania rynku bankowości prywatnej, bank znalazł się na podium w aż 13 z 17 kategorii.</p> <p>W 2021 roku Bank nadal wspierał swoich klientów w czasach kryzysu związanego z pandemią COVID-19. We współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju <b>Bank uruchomił kolejny proces związany z dystrybucją subsydiów w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0</b>. Podobnie jak przy pierwszej transzy klienci mogą złożyć wniosek o przyznanie subwencji w bankowości elektronicznej Citibank Online.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Karty Kredytowe</b></p>	<p>Na koniec 2021 roku liczba kart kredytowych wyniosła <b>513 tys.</b> Saldo zadłużenia na kartach kredytowych na koniec 2021 roku wyniosło <b>2,5 mld zł</b>, tj. było niższe o 3,5% w stosunku do tego samego okresu w roku poprzednim. Bank utrzymuje stabilną pozycję na rynku kart kredytowych pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, z udziałem rynkowym - według danych na koniec grudnia 2021 roku - na poziomie 20,5%.</p> <p>W 2021 roku, pomimo trudnej sytuacji na rynku kart kredytowych, akwizycja kart kredytowych wyniosła około 25 tys. kart. Umożliwiły to intensywne działania Banku w zakresie akwizycji poprzez uatrakcyjnienie oferty kart kredytowych. Przełoczyło się to na uhonorowanie Banku w 2021 roku, po raz szósty z rzędu, nagrodą <b>Złoty Bankier dla najlepszej karty kredytowej</b>. Tym razem <b>Złotego Bankiera otrzymała Karta Citibank BP Motokarta</b>.</p> <p>Bank, po nawiązaniu współpracy partnerskiej z OBI w 2020 roku, w 2021 roku ugruntował jej pozycję, rozwijając tym samym nowy, ważny kanał dystrybucji karty kredytowych.</p> <p>W 2021 roku utrzymana została jakość pozyskiwanych kart oraz wysoki udział kart pozyskiwanych na bazie udokumentowanych danych o dochodzie klienta, co przekłada się na wyższy poziom aktywacji i większą transakcyjność pośród nowo pozyskanych klientów.</p> <p>Bank konsekwentnie dywersyfikuje kanały akwizycji przy jednoczesnej ciągłej optymalizacji procesów sprzedażowych.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</b></p>	<p>Saldo pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) na koniec 2021 roku wyniosło <b>2,3 mld zł</b>, co oznacza spadek o 12% w porównaniu do końca 2020 roku. Spadek salda jest konsekwencją mniejszej sprzedaży tych kredytów w okresie pandemii. Sprzedaż wyżej wymienionych pożyczek wyniosła w 2021 roku <b>751 mln zł</b>, co stanowi spadek o 15% w porównaniu do poprzedniego roku. Jednocześnie sprzedaż tych produktów w ujęciu rok do roku w IV kwartale 2021 roku zanotowała <b>wzrost o 7%</b>.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Produkty hipoteczne</b></p>	<p>Na koniec 2021 roku saldo portfela kredytów hipotecznych wyniosło <b>2,3 mld zł</b>, tj. <b>wzrosło o 5%</b> w porównaniu do końca 2020 roku. Sprzedaż produktów hipotecznych w 2021 roku</p>

	wyniosła <b>476 mln zł</b> , tj. spadła o 12% w porównaniu do wyników sprzedaży osiągniętych w 2020 roku.
<b>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</b>	<p>Na koniec 2021 roku <b>łącna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym</b> (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym, bez inwestycji dwuwalutowych), nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, była o 7% niższa od wartości na koniec analogicznego okresu w 2020 roku. Spadek ten był związany głównie ze spadkiem wyceny akcji notowanych na GPW, mających największy udział w portfelu aktywów. W pozostałych kluczowych obszarach oferty, takich jak zagraniczne rynki akcji i obligacji, portfel aktywów na koniec 2021 roku wzrósł o 38%, a dla funduszy inwestycyjnych o 19% w porównaniu do końca 2020 roku.</p> <p>W 2021 roku <b>wolumen transakcji wymiany walut (FX)</b> w segmencie Bankowości Detalicznej <b>wzrósł o 20%</b> w porównaniu do roku 2020, natomiast <b>liczba transakcji wymiany walut wzrosła o 34%</b> w porównaniu do 2020 roku.</p> <p>W zakresie produktów strukturyzowanych, Bank zrealizował w całym 2021 roku ofertę <b>4 subskrypcji obligacji strukturyzowanych</b> denominowanych w PLN.</p> <p>W zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych, Bank wdrożył w 2021 roku do oferty 14 nowych jednostek funduszy inwestycyjnych w różnych walutach, w tym jednostki typu „hedge” ograniczające ryzyko kursowe oraz jednostki dystrybucyjne, które mogą wypłacać dywidendę.</p> <p>Bank kontynuował oferowanie ubezpieczeń w modelu dystrybucji wielokanałowej – zarówno w oddziałach jak też kanałach zdalnych. W przypadku oddziałów Citigold, produkty oferowane były w ramach modelu obsługi klientów wspieranego poprzez specjalistów ds. ubezpieczeń, zapewniających klientom specjalistyczne wsparcie w zakresie planowania finansowego z wykorzystaniem produktów ubezpieczeniowych.</p>

## 5. Rozwój kanałów dystrybucji

### 5.1 Sieć oddziałów

#### Placówki Citigold i Citigold Private Client

Na koniec 2021 roku sieć placówek przeznaczonych do obsługi klientów liczyła 18 oddziałów. W ramach struktury działa 9 oddziałów typu Hub Gold, 8 oddziałów typu Smart, oraz 1 Oddział korporacyjny.

Z uwagi na dążenie do dopasowania produktów do potrzeb klientów i systematycznej poprawy dostępności usług do grup docelowych klientów, Bank umożliwia klientom segmentu Citigold i Citigold Private Client serwis w prestiżowych przestrzeniach oddziałów typu Hub Gold, zapewniających najwyższe standardy prywatności podczas obsługi. Do dyspozycji klientów pozostają również oddziały Smart, zlokalizowane w najbardziej uczęszczanych centrach handlowych, zlokalizowanych w Warszawie, Poznaniu, Katowicach, Wrocławiu, Krakowie i Gdyni. Oddziały, świadczące serwis z wykorzystaniem nowoczesnych technologii, zapewniają dostępność do usług bankowych w wydłużonych godzinach pracy, we wszystkie dni robocze. Serwis klientów korporacyjnych realizowany jest w placówce mieszczącej się w Warszawie przy ul. Traugutta 7/9.

W 2021 roku Bank podjął działania zmierzające do optymalizacji powierzchni i poprawy efektywności jej wykorzystania w oddziałach typu Hub Gold, zlokalizowanych w Katowicach oraz w Gdańsku. Dzięki przeprowadzonej modernizacji i aranżacji placówek, zorganizowano powierzchnie biurowe, przeznaczone na potrzeby Sektora Bankowości Instytucjonalnej. Przeprowadzone projekty miały pozytywny wpływ kosztowy, wynikający z optymalizacji powierzchni, oraz przyczyniły się do wzmocnienia synergii sprzedaży produktów bankowych pomiędzy częścią detaliczną i instytucjonalną.

W październiku 2021 roku zamknięto placówkę typu Smart, zlokalizowaną w Centrum Handlowym Promenada w Warszawie. Działanie zainicjowane zostało z uwagi na plany przebudowy przestrzeni Centrum Handlowego.

W ramach poprawy efektywności procesu wydawania kart płatniczych na poziomie placówki, zmodernizowano proces technologiczny, co umożliwiło wprowadzenie kart zgodnych z najnowszymi wzorami stosowanymi w grupie Citi na całym świecie.

#### Liczba oddziałów na koniec okresu

	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
<b>Liczba placówek:</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>(1)</b>
- HUB Gold	9	9	-
- Oddziały Smart	8	9	(1)
- Oddziały korporacyjne	1	1	-

## 5.2 Bankowość Internetowa i Telefoniczna

### Bankowość Internetowa

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

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

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile, wyniosła na koniec 2021 roku 370 tys. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec 2021 roku 65,5%, co stanowi wzrost o 5,0 p.p. w porównaniu do końca 2020 roku.

Jednocześnie, na koniec 2021 roku, użytkownicy cyfrowi stanowili 84,5% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie, co stanowi wzrost o 2,2 p.p. w porównaniu do końca 2020 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, nowej 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.

Od listopada 2021 roku w aplikacji jest także dostępna metoda płatności BLIK, która umożliwia płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych, punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także natychmiastowe Przelewy na telefon BLIK pomiędzy klientami różnych banków.

Na koniec 2021 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 282,5 tys., co stanowi wzrost o 21,2% w stosunku do końca 2020 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Citi Handlowy wyniósł na koniec 2021 roku 50%, co stanowi wzrost o 12,8 p.p., względem analogicznego okresu w 2020 roku.

### Media społecznościowe

W 2021 roku Citi Handlowy kontynuował działalność w mediach społecznościowych. Z uwagi na sytuację związaną z pandemią COVID-19 media społecznościowe stały się jeszcze istotniejszym kanałem komunikacji z klientami. Poprzez platformy społecznościowe Bank nie tylko obsługiwał większą liczbę zapytań klientów, ale także prowadził aktywną komunikację dotyczącą funkcjonowania Banku. Prowadzona była komunikacja dotycząca nowych produktów oraz ofert specjalnych, przygotowanych dla klientów Banku, Citi Handlowy edukował też w zakresie wykorzystania swoich rozwiązań digitalnych i podtrzymywał relacje z klientami.

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

W 2021 roku treści opublikowane przez Bank w mediach społecznościowych dotarły do 5,3 mln unikalnych użytkowników. Opublikowanych zostało 188 materiałów, które z działań płatnych zostały wyświetlone 32,3 mln razy. Użytkownicy pozostawili pod publikacjami Banku 1 266 komentarzy.

## **6. Zmiany w zakresie technologii informatycznych**

W 2021 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. Realizowane były również projekty związane z implementacją produktów wspierających tarczę antykryzysową dla COVID-19.

Procesy IT Banku realizowane są zgodnie z międzynarodowymi standardami, co w I połowie 2021 roku zostało potwierdzone pozytywnym wynikiem audytów recertyfikacyjnych/nadzorczych zgodności ze standardami ISO 20000 wersja 2018 (zarządzanie usługami IT) oraz ISO 27001 (zarządzanie bezpieczeństwem informacji).

Najistotniejsze modyfikacje/usprawnienia wprowadzone w 2021 roku to:

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**
  - kontynuacja implementacji programu rządowego Tarczy Antykryzysowej PFR, który ma pomóc firmom zachować ciągłość finansową w czasie epidemii COVID-19. Rolą Banku jest wdrożenie rozwiązania umożliwiającego klientom Banku, będącym podmiotami gospodarczymi, obieg dokumentów do uzyskania wsparcia PFR, pośrednią kontrolę wnioskodawcy oraz proces obsługi spłat subwencji;
  - wdrożenie kolejnych rozwiązań w Bankowości Elektronicznej CitiDirect, mających na celu zwiększenie poziomu digitalizacji oferowanych usług, m.in. nowego modułu do zarządzania pozycjami kredytowymi. W wyniku implementacji Bank oczekuje zwiększenia poziomu cyfryzacji swoich usług oraz polepszenia zadowolenia klientów z bankowości elektronicznej;
  - implementacja szeregu narzędzi wspierających automatyzację oraz efektywność procesów back-office – wdrażane rozwiązania typu workflow mają na celu zwiększenie efektywności biznesowej oraz jakości w obszarze back-office w Banku;
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
  - wprowadzenie płatności mobilnych BLIK do oferty dla klientów Banku.
  - rozszerzenie oferty kredytów hipotecznych o możliwość zaciągnięcia kredytu ze stałą stopą procentową;
  - rozszerzenie oferty kart płatniczych o usługę kart wirtualnych. Karta wirtualna pozwoli na natychmiastowe korzystanie z funkcjonalności tradycyjnej karty debetowej lub kredytowej zanim klient otrzyma docelową kartę plastikową;
  - rozszerzenie oferty kont walutowych o 10 nowych walut: dolar australijski, dolar kanadyjski, korona szwedzka, korona norweska, korona duńska, forint węgierski, rubel rosyjski, rand południowo-afrykański, kuna chorwacka i korona czeska;
- **w zakresie dostosowania systemów Banku do zgodności z wymaganiami regulacyjnymi:**
  - wykonanie analizy oraz wdrożenie wymogów regulacyjnych związanych z desygnacją Banku jako operatora usług kluczowych w rozumieniu ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa;
  - wdrożenie rozwiązań zapewniających dostosowanie Banku do zmian wynikających z nowelizacji prawa podatkowego w obszarze raportowania do STIR oraz Jednolitego Pliku Kontrolnego;
  - wdrożenie rozwiązania mającego na celu dostosowanie Banku do zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego Banku, a w szczególności uruchomienie zmian w celu zapewnienia zgodności z regulacją AML V;
- **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;
  - modyfikacje infrastruktury teleinformatycznej w oddziałach Banku, sieci MAN oraz międzynarodowych połączeń WAN dla mitygacji ryzyk operacyjnych, wzmocnienia kontroli jakości oraz optymalizacji kosztowej usług tych obszarów, podniesienie standardu szyfrowania łączy WAN do oddziałów.



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

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

- **w obszarze bankowości instytucjonalnej:**
  - implementacja rozwiązań do robotyzacji procesów operacyjnych Banku - wdrożenie kolejnych robotyzacji dla bieżących procesów biznesowych;
  - implementacja rozwiązań wspierających obsługę płatności wychodzących i przychodzących w poszerzonym oknie czasowym - wdrożenie rozwiązania ma umożliwić obsługę płatności w obszarze korporacyjnym w rozszerzonym oknie dostępności bliskim 24x7. Bank, w wyniku implementacji, oczekuje zwiększenia ilości procesowanych płatności;
  - implementacja szeregu zmian mających na celu dostosowanie Banku do zmian regulacyjnych – wdrażane rozwiązania mają na celu przygotowanie Banku do obsługi nowych typów stawek tzw: Risk-Free-Rates;
- **w obszarze bankowości detalicznej:**
  - kontynuacja automatyzacji i digitalizacji procesów sprzedażowych (straight through processing) w obszarze produktów bankowości detalicznej – dla procesów kart kredytowych, pożyczek gotówkowych oraz kont;
  - dalsze udoskonalanie platformy bankowości internetowej i mobilnej (dodanie nowych funkcjonalności oraz produktów) w celu zwiększenia zadowolenia klientów, zwiększenia przychodów oraz bezpieczeństwa;
  - implementacja rozwiązań do robotyzacji procesów operacyjnych Banku - rozpoczęcie robotyzacji dla procesu naliczania opłat oraz przetwarzania raportów w celu zwiększenia efektywności back-office w Banku;
- **w obszarze infrastruktury teleinformatycznej Banku oraz bezpieczeństwa informacji:**
  - implementacja kolejnych mechanizmów bezpieczeństwa nowej generacji w systemach bankowych;
  - modernizacja architektury infrastruktury sieciowej głównych lokalizacji Banku z wykorzystaniem technologii SDN (ang. software defined network), zwiększenie stopnia automatyzacji kontroli i zarządzania urządzeniami warstwy sieciowej Banku;
  - wdrożenie pakietu biurowego Microsoft365 w celu usprawnienia efektywności pracowników Banku (w fazie pierwszej planowana jest migracja użytkowników do M365 w wersji bez chmury obliczeniowej);
  - migracja systemu do zarządzania infrastrukturą IT – ServiceNow 3.0, do chmury obliczeniowej;
  - przygotowanie do korzystania z usług chmurowych AWS dla przetwarzania danych (w pierwszym etapie dla danych zaklasyfikowanych jako wewnętrzne);
  - wdrożenie mechanizmów dodatkowo podwyższających dostępność i redundancję w zakresie nagrań telefonii komórkowej.

Bank opracował, wdrożył i utrzymuje system zarządzania ciągłością działania (BCMS), którego cele te są ukierunkowane na osiągnięcie wyników odzwierciedlających podstawowe zasady i wartości Banku, zgodnie ze strategią Banku. Zostały przygotowane plany utrzymania ciągłości działania i plan awaryjne dla krytycznych procesów, zapewniające ciągłość procesów w czasie wystąpienia zdarzenia kryzysowego. Plany zapewniają wydajne i racjonalne zachowanie ciągłości krytycznych usług i produktów Banku w wymaganym czasie. Plany podlegają okresowemu procesowi przeglądów oraz testowania, a wyniki testów są wykorzystywane do doskonalenia planów, jak i całego BCMS. Bank utrzymuje system zarządzania ciągłością działania zgodnie z międzynarodową normą ISO22301 - w pierwszym kwartale 2021 roku Bank pomyślnie przeszedł okresowy audyt recertyfikacyjny ISO22301.

## **7. Zaangażowania kapitałowe Banku**

Zaangażowania kapitałowe Banku podzielone są na portfele zaangażowań strategicznych i zaangażowań do zbycia. W 2021 roku Bank kontynuował obraną wcześniej politykę inwestycji kapitałowych. Jej wytycznymi dla portfela zaangażowań strategicznych były: maksymalizacja zysku w długim okresie czasu, wzrost udziałów rynkowych, rozwój współpracy z Bankiem oraz rozszerzanie oferty Banku, a dla portfela zaangażowań do zbycia - optymalizacja wyniku finansowego transakcji kapitałowych oraz minimalizacja ryzyka w obszarach wynikających z tych transakcji.

### **7.1 Portfel zaangażowań strategicznych**

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

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

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

## 7.2 Portfel zaangażowań do zbycia

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

Założenia strategiczne Banku odnośnie spółek do zbycia przewidują stopniową redukcję zaangażowania Grupy w tych spółkach. Zakłada się, iż poszczególne podmioty będą sprzedawane w najbardziej dogodnym momencie wynikającym z uwarunkowań rynkowych. Portfel spółek do zbycia skupia zaangażowania kapitałowe bez określonej z góry stopy zwrotu. Bank nie planuje nowych inwestycji kapitałowych z przeznaczeniem do sprzedaży w późniejszym okresie. Portfel spółek do zbycia może powiększyć się o ewentualne zaangażowania objęte w wyniku konwersji wierzytelności na udziały kapitałowe, przejęcia/egzekucji zabezpieczeń ustanowionych na akcjach/udziałach w procesie kredytowym lub innych 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 2021 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 (wstępnie niezaudytowane) podstawowe dane finansowe opisywanych podmiotów według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiały się następująco:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za 2021 rok
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	10 519	10 462	(166)
Handlowy Investments S.A.*	Luksemburg	100,00	4 582	4 511	(231)

\* Dane finansowe Handlowy Investments S.A. pochodzą ze sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 28 lutego 2021 r. (dane niezaudytowane) będącego dniem bilansowym jednostki.

## VI. 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 2021 roku miały wpływ m.in.

##### Akty prawne / regulacje

Wytyczne dot. moratoriów kredytowych EBA / Wytyczne dotyczące raportowania i ujawniania środków związanych z moratoriami kredytowymi w obliczu COVID-19

##### Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów

- Termin: 2020 rok
- Wytyczne wdrażają szeroki zakres środków, takich jak moratoria legislacyjne (tzw. „wakacje kredytowe”) dotyczące spłat kredytów i gwarancji publicznych w państwach członkowskich UE, w celu wsparcia wyzwań operacyjnych i płynnościowych, przed którymi stają kredytobiorcy. Wytyczne zostały opracowane w celu wyeliminowania luk w danych związanych z takimi środkami, aby zapewnić odpowiednie zrozumienie profilu ryzyka instytucji i jakości aktywów w ich bilansach zarówno dla organów nadzoru, jak i ogółu społeczeństwa.

<p>Wytyczne EBA w sprawie outsourcingu</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 31 grudnia 2021 roku.</li> <li>• Wytyczne ustanawiają spójne zasady ładu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem związanym z powierzaniem czynności przez instytucje finansowe zewnętrznym dostawcom (outsourcing), w tym outsourcingu usług przy wykorzystaniu przetwarzania w chmurze.</li> <li>• Głównym celem działań podejmowanych w 2021 r. było zapewnienie zgodności z wymaganiami Wytycznych EBA w zakresie outsourcingu, w tym klasyfikacja umów z dostawcami, aktualizacja zawartych umów o wymagane klauzule i mapy procesów EBA oraz stworzenie rejestru umów outsourcingu EBA.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 11 czerwca 2021 r. z wyjątkami:</li> <li>• Najważniejsze zmiany dotyczą:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) polityki wynagrodzeń:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>• wymóg zapewnienia, aby przyjęta w banku polityka wynagrodzeń była neutralna pod względem płci,</li> <li>• wymóg zapewnienia, że wypłata części wynagrodzenia zmiennego nastąpi nie wcześniej, niż w ciągu 4 do 5 lat od zakończenia okresu oceny, a w przypadku rady nadzorczej banku istotnego oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla banku istotnego, nie wcześniej niż w ciągu 5 lat,</li> </ul> </li> <li>2) systemu kontroli wewnętrznej:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>• konieczność posiadania mechanizmów kontrolnych dostosowanych do specyfiki banku obejmujących, m.in., zabezpieczenia prawne (możliwość złożenia pozwu w wyniku naruszenia umowy przez dostawcę, kontrahenta lub nałożenia kary umownych) oraz ubezpieczenia (obowiązkowe lub niezbędne dla bezpiecznego i niezakłóconego prowadzenia działalności banku),</li> <li>• procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych,</li> <li>• zapewnienie zgodnej z RODO ochrony danych osobowych osoby zgłaszającej oraz osoby, której zarzuca się dokonanie naruszenia.</li> </ul> </li> <li>3) szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywanie funduszy własnych na poziomie wynikającym z polityki banku - uchylenie przepisów Rozporządzenia w tym zakresie,</li> <li>4) systemu zarządzania ryzykiem.</li> </ol> </li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 stycznia 2018 roku</li> <li>• Rozporządzenie wprowadza m.in. wspólne ramy mające na celu zapewnienie dokładności i rzetelności indeksów stosowanych w UE jako wskaźniki referencyjne w instrumentach i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych, a także ochronę konsumentów i inwestorów.</li> <li>• Rozporządzenie ma m.in. zastosowanie do podmiotów opracowujących wskaźniki referencyjne, przekazujących dane wejściowe dla wskaźnika referencyjnego oraz podmiotów nadzorowanych stosujących wskaźniki w umowach finansowych oraz instrumentach finansowych.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 6 maja 2021 r. w sprawie ustanowienia określonych ograniczeń, nakazów i zakazów w związku z wystąpieniem stanu epidemii</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przedmiotowe przepisy wprowadziły szereg ograniczeń i nakazów w związku z epidemią SARS-CoV-2.</li> </ul>
<p>Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 stycznia 2021 roku</li> <li>• zmiana do przepisów Kodeksu Cywilnego wskazująca, że do osób fizycznych zawierających umowę (np. z Bankiem) bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego zastosowanie znajdzie ochrona przewidziana dla konsumentów w zakresie m.in. klauzul abuzywnych.</li> </ul>
<p>Wytyczne EBA dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 stycznia 2021 r.</li> <li>• Niniejsze wytyczne określają wymogi dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgodnie z uprawnieniami przyznanymi EUNB na mocy art. 178 ust. 7 tego rozporządzenia.</li> </ul>

<p>Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 30 czerwca 2021 r.</li> <li>• Znowelizowana rekomendacja S miała wpływ na ofertę produktową w zakresie kredytów hipotecznych, jak również na aspekty związane z zarządzaniem ryzykiem takich ekspozycji kredytowych. Nowelizacja wprowadziła m.in. obowiązek wprowadzenia do oferty banków kredytów ze stałą stopą procentową wraz z możliwością zamiany kredytu ze zmienną stopą procentową na kredyt ze stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową.</li> </ul>
<p>Wytyczne EBA dot. udzielania i monitorowania kredytów</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: II półrocze 2021 r. (wdrożenie)</li> <li>• Wytyczne te określają ustalenia, procesy i mechanizmy zarządzania wewnętrznego określone w art. 74 ust. 1 dyrektywy 2013/36 / UE11, wymogi dotyczące ryzyka kredytowego i ryzyka kontrahenta określone w art. 79 tej dyrektywy oraz wymogi w odniesieniu do oceny zdolności kredytowej konsumenta określonej w rozdziale 6 dyrektywy 2014/17 / UE12 i art. 8 dyrektywy 2008/48 /WE13.</li> </ul>
<p>Dobre Praktyki Spółek notowanych na GPW</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: lipiec 2021 r.</li> <li>• Dobre praktyki spółek notowanych na GPW stanowią zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym od 2002 roku, na podstawie przepisów Regulaminu Giełdy, podlegają emitenci akcji notowanych na Głównym Rynku GPW.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (IFR) oraz Projekt ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw implementujący Dyrektywę IFD (dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin wejścia w życie 26 czerwca 2021 r.</li> <li>• Celem dyrektywy IFD oraz rozporządzenia IFR jest stworzenie jednolitych, zintegrowanych ram regulacyjnych dla firm inwestycyjnych. Ze względu na zróżnicowane profile działalności gospodarczej firmy inwestycyjne podlegają licznym zwolnieniom z wymogów prawnych w poszczególnych państwach UE. Skutkuje to złożonością regulacyjną dla wielu firm, w szczególności tych, które prowadzą działalność na terenie wielu państw UE.</li> <li>• W związku z tym ww. przepisy UE zmierzają do stworzenia systemu nadzoru ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych niemających znaczenia systemowego za względu na ich wielkość i ich wzajemne powiązania z innymi podmiotami finansowymi i gospodarczymi.</li> <li>• W ramach nowego systemu ostrożnościowego dla firm inwestycyjnych zawartego w pakiecie IFD/IFR firmy inwestycyjne zostają podzielone na trzy kategorie, ze względu na ich wielkość i wzajemne powiązania z innymi podmiotami finansowymi i gospodarczymi. Do pierwszej kategorii zalicza się firmy inwestycyjne o znaczeniu systemowym, największe i najbardziej wzajemnie powiązane, które nadal podlegają istniejącym ramom ostrożnościowym wynikającym z rozporządzenia CRR i dyrektywy CRD (konieczność uzyskania zezwolenia jako instytucja kredytowa). Do drugiej kategorii należą podmioty, które nie generują ryzyka systemowego, jednak charakteryzują się najwyższym prawdopodobieństwem generowania ryzyka dla klientów, rynków lub prawidłowego funkcjonowania firm inwestycyjnych. Powinny one zatem podlegać określonym wymogom ostrożnościowym dostosowanym do szczególnych rodzajów ryzyka. Trzecią kategorię stanowią małe i wzajemnie niepowiązane firmy inwestycyjne, dla których określono najmniej restrykcyjne wymogi. Jednocześnie przewidziane są mechanizmy monitorowania firm na podstawie kryteriów, od których jest uzależniona zmiana kategorii (klasyfikacji).</li> <li>• Polskie ustawodawstwo implementujące pakiet IFD/IFR to przede wszystkim:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustawa z dnia 1 października 2021 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustawy</li> <li>2) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2021 r. w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim.</li> </ol> </li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 10 marca 2021 r. (z wyjątkami)</li> <li>• Wprowadzenie obowiązków związanych z wymogami ujawniania określonych informacji dotyczących ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (zdarzenie lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogą mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji).</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dotyczy działalności Banku i DMBH w zakresie doradztwa inwestycyjnego</li> <li>• Szczegółowe wymogi dotyczą m.in. opublikowania strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, przejrzystości polityk wynagrodzeń i ujęcia w nich informacji o sposobie zapewnienia spójności tych polityk z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, włączania do informacji przedstawianych klientowi sposobu w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w usługach i o wyniku oceny prawdopodobnego wpływu tych ryzyk na zwrot z tytułu produktów finansowych, objętych doradztwem inwestycyjnym, przejrzystości w zakresie promowania aspektu środowiskowego lub społecznego w informacjach do klienta.</li> <li>• Uwzględnienie czynników ryzyka związanych ze zrównoważonym rozwojem w politykach i procedurach z zakresu ryzyka.</li> </ul>
<p>Ustawa z 25 lutego o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin 2021 r., częściowo 2023 r.</li> <li>• Regulacja ma na celu m.in. wdrożenie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (CRD V) oraz służyć ma stosowaniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;</li> </ul>
<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"> <li>• Termin ogłoszenia: 11 września 2019 roku</li> <li>• Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku</li> <li>• Oczekiwany sposób reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich</li> <li>• Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie www.UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK</li> </ul>
<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"> <li>• Termin ogłoszenia: 3 października 2019 roku</li> <li>• 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"> <li>1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy,</li> <li>2) co do zasady skutki nieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia),</li> <li>3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP),</li> <li>4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji.</li> </ol> </li> <li>• Na skutek tego orzeczenia może się ukształtować niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważnienia umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.</li> </ul>
<p>Ustawa z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 marca 2021 roku (z wyjątkami)</li> <li>• Najważniejsze zmiany objęły:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Obligatoryjna dematerializacja wszystkich akcji</li> <li>2) Rejestrowanie akcji w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym przez uprawniony podmiot</li> </ol> </li> </ul>

<p>Umowa o handlu i współpracy zawarta pomiędzy Unią Europejską a Wielką Brytanią</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Umowa uzgodniona pomiędzy Unią Europejską a Wielką Brytanią jest stosowana od 1 stycznia 2021 r. W treści umowy usługom finansowym nie poświęcono przepisów szczególnych. Umowa obejmuje usługi finansowe w taki sam sposób, w jaki są one ogólnie objęte innymi umowami o wolnym handlu między Unią Europejską a państwami trzecimi tzn. w minimalnym zakresie.</li> <li>W ramach podejmowanych uzgodnień zadeklarowano, że strony będą dążyć do uzgodnienia Protokołu ustaleń (memorandum of understanding) ustanawiającego ramy współpracy regulacyjnej w zakresie usług finansowych.</li> <li>Istotną kwestią, która nie została rozstrzygnięta w ramach ach uzgodnień, są zasady uznawania równoważności ram prawnych i nadzorczych w obszarze usług finansowych. Uznano, że stanowią one jednostronne decyzje każdej ze stron i przepisy uzgodnionej umowy się do nich nie odnoszą.</li> <li>W 2020 r. Komisja Europejska wydała decyzje o adekwatności jedynie w dwóch obszarach – odnośnie do centralnych depozytów papierów wartościowych oraz – na czas określony – względem kontrahentów centralnych (CCP) – które mają zastosowanie od początku stycznia 2021 r.</li> <li>Oczekiwane są dalsze negocjacje w sprawie funkcjonowania wzajemnie wobec siebie rynków finansowych Wielkiej Brytanii oraz państwa członkowskich.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin wejścia w życie: 14 czerwca 2021 r.</li> <li>Rozporządzenie określa kryteria ilościowe i jakościowe służące ustaleniu, czy działalność zawodowa pracowników ma znaczny wpływ na profil ryzyka (dot. polityki wynagrodzeń).</li> </ul>
<p>Ustawa o doręczeniach elektronicznych z dnia 18 listopada 2020 r.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin wejścia w życie: 5 października 2021 r.</li> <li>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.</li> </ul>
<p>Ustawa z dnia 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 1 stycznia 2021 r. - podmioty zobowiązane będą musiały po raz pierwszy przygotować oraz opublikować informację o strategii podatkowej realizowanej w 2020 r. w terminie do 31 grudnia 2021 r.</li> <li>Jednym z głównych celów ustawy jest nałożenie na podatników CIT nowego obowiązku sprawozdawczego w postaci publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy;</li> <li>Informacja o realizowanej strategii podatkowej będzie musiała obejmować szeroki katalog informacji dotyczących stosowanego przez podatnika podejścia w zakresie prawidłowego rozliczania zobowiązań podatkowych. Ustawa zawiera otwarty katalog informacji, które podlegają ujawnieniu w ramach realizacji tego obowiązku sprawozdawczego.</li> </ul>
<p>Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin wejścia w życie: 15 maja 2021 z wyjątkami,</li> <li>ustawa wprowadza szereg zmian, które mają na celu dostosowanie polskiego ustawodawstwa do zapisów tzw. V dyrektywy unijnej w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Wśród najważniejszych zmian znajdują się kwestie dotyczące katalogu instytucji obowiązanych, definicji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, zasad stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz zmian w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych.</li> </ul>

<p>Zmiana ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy prawo bankowe (tzw. SLIM VAT 2)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin wejścia w życie: 1 października 2021 roku</li> <li>• Uregulowanie kwestii uwalniania środków przeksięgowanych z zamykanego rachunku VAT na tzw. rachunek techniczny.</li> <li>• Umożliwienie wydania zgody na uwolnienie środków z rachunku VAT, jeżeli posiadane przez podatnika zaległości podatkowe zostały odroczone lub rozłożone na raty.</li> <li>• Umożliwienie przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku VAT, na uregulowanie składki na rzecz KRUS (wejście w życie 1 stycznia 2022 roku).</li> </ul>
<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"> <li>• Nowelizacja dotychczasowych rozwiązań ma służyć wdrożeniu reform uzgodnionych na szczęblu międzynarodowym po kryzysie finansowym z lat 2007–2008. Ma wzmocnić sektor bankowy i wyeliminować utrzymujące się jeszcze problemy w dziedzinie stabilności finansowej.</li> </ul> <p>Pakiet przewiduje zwłaszcza następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wiążący wskaźnik dźwigni dla wszystkich instytucji oraz bufor wskaźnika dźwigni dla wszystkich globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</li> <li>• wskaźnik stabilnego finansowania netto</li> <li>• 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</li> <li>• wymóg dla pozaunijnych instytucji prowadzących znaczną działalność w UE, aby posiadały unijną pośrednią jednostkę dominującą</li> <li>• nowy wymóg całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</li> <li>• 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</li> <li>• nowe uprawnienia moratoryjne dla organów restrukturyzacyjno-likwidacyjnych.</li> <li>• większość nowych przepisów zacznie obowiązywać w połowie 2021 r., część w 2022 r.</li> </ul>
<p>Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy w 2022 roku będą miały wpływ m.in.</p>	
<p><b>Akty prawne / regulacje</b></p>	<p><b>Data wejścia w życie i podsumowanie nowych wymogów</b></p>
<p>Wytyczne ESMA dotyczące funkcji zgodności w ramach MiFID II</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 2021/2022 rok (wdrożenie)</li> <li>• Wytyczne zastępują wytyczne ESMA wydane w 2012 roku oraz zawierają aktualizacje, które zwiększają przejrzystość i sprzyjają większej zbieżności we wdrażaniu i nadzorowaniu nowych wymagań funkcji zgodności w ramach MiFID II. Chociaż cele funkcji zgodności, a także kluczowe zasady leżące u podstaw wymogów regulacyjnych pozostały niezmienione, obowiązki zostały dodatkowo wzmocnione, poszerzone i uszczegółowione w ramach MiFID II. Wytyczne podniosą wartość istniejących standardów, zapewniając dodatkowe wyjaśnienia dotyczące takich kwestii, jak nowe obowiązki w związku z wymogami zarządzania produktem MiFID II, w szczególności szczegółowo opisując obowiązki sprawozdawcze funkcji zgodności. Wytyczne są skierowane do firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych świadczących usługi i działania inwestycyjne, firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych sprzedających lub doradzających klientom w zakresie depozytów strukturyzowanych, spółek zarządzających UCITS i zewnętrznym zarządzającym alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ZAFI) przy świadczeniu usług i działalności inwestycyjnej w zgodzie z dyrektywą UCITS i ZAFI.</li> </ul>
<p>Rekomendacja R dotycząca zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ujmowania oczekiwanych strat kredytowych (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 31.12.2021 r.</li> <li>• Rekomendacja jest adresowana do banków i stanowi zbiór zasad oraz wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych. Nowelizacja Rekomendacji R jest wynikiem wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2018 roku nowego Międzynarodowego Standardu</li> </ul>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

	<p>Sprawozdawczości Finansowej – MSSF 9 Instrumenty finansowe. Celem Rekomendacji R jest wskazanie bankom zbioru dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z przyjętą i obowiązującą w banku polityką rachunkowości.</p>
<p>Nowelizacja Rekomendacji G dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 2022 rok</li> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Nowelizacja Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych (projekt)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 2022 r.</li> <li>• Publiczne konsultacje Rekomendacji A – projekt nowelizacji Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych, która zastąpi obecnie obowiązującą Rekomendację A z 2010 r. Rekomendacja A dotyczy wszystkich rodzajów instrumentów pochodnych, w tym dopuszczonych do systemu zorganizowanego obrotu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi jak i instrumentów pochodnych znajdujących się poza tym systemem. Od czasu wprowadzenia Rekomendacji A istotnie zmieniło się otoczenie regulacyjne determinujące określone obowiązki w zakresie zawierania i wykonywania transakcji na instrumentach pochodnych, w związku z czym Komisja Nadzoru Finansowego zainicjowała prace nad aktualizacją mającą na celu dostosowanie treści rekomendacji do obecnie obowiązujących przepisów prawa.</li> </ul>
<p>Rekomendacja Z dotycząca ładu wewnętrznego w bankach</p> <p>Wytyczne EBA i ESMA w sprawie oceny odpowiedniości członków organów zarządzającego i kluczowego personelu</p> <p>Wytyczne EBA ws. zarządzania wewnętrznego</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 2021 rok (wdrożenie)</li> <li>• Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania wewnętrznego (ang. internal governance). W szczególności dokument odnosi się do takich kwestii jak: ogólne zasady ładu wewnętrznego w banku, struktura organizacyjna, zadania, obowiązki, skład i funkcjonowanie rady nadzorczej, zarządu i kadry zarządzającej wyższego szczebla, standardy postępowania banku (etyka) oraz konflikt interesów, zasady wynagradzania banku, zasady zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, systemy informacyjne i komunikacja, wprowadzanie nowych produktów w banku, polityka dywidendowa, polityka zlecenia czynności na zewnątrz (outsourcing), ciągłość działania oraz przejrzystość systemu zarządzania w banku. Postanowienia Rekomendacji Z opracowywane są z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Wdrożenie wskazanych wymogów regulacyjnych nastąpiło z końcem 2021 r., a realizacja nowych obowiązków będzie realizowana od 2022 r.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie usprawnienia rozrachunku papierów wartościowych w Unii Europejskiej i w sprawie centralnych depozytów papierów wartościowych, zmieniające Dyrektywę 98/26/EC oraz Rozporządzenie (EU) 236/2012</p> <p>oraz Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2018/1229 z dnia 25 maja 2018 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 lutego 2022 r. (w zakresie dyscypliny rozrachunku)</li> <li>• Wprowadzenie obowiązków związanych z dyscypliną rozrachunku transakcji dotyczących określonych instrumentów finansowych, mających na celu usprawnienie rozrachunku transakcji, w szczególności rozliczanych przez centralne depozyty papierów wartościowych.</li> </ul>



<p>technicznych w zakresie dyscypliny rozrachunku</p>	
<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"> <li>• Nowelizacja dotychczasowych rozwiązań ma służyć wdrożeniu reform uzgodnionych na szczeblu międzynarodowym po kryzysie finansowym z lat 2007–2008. Ma wzmocnić sektor bankowy i wyeliminować utrzymujące się jeszcze problemy w dziedzinie stabilności finansowej.</li> </ul> <p>Pakiet przewiduje zwłaszcza następujące środki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wiążący wskaźnik dźwigni dla wszystkich instytucji oraz bufor wskaźnika dźwigni dla wszystkich globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</li> <li>• wskaźnik stabilnego finansowania netto</li> <li>• 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</li> <li>• wymóg dla pozaunijnych instytucji prowadzących znaczną działalność w UE, aby posiadały unijną pośrednią jednostkę dominującą</li> <li>• nowy wymóg całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) dla globalnych instytucji o znaczeniu systemowym</li> <li>• 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</li> <li>• nowe uprawnienia moratoryjne dla organów restrukturyzacyjno-likwidacyjnych.</li> <li>• większość nowych przepisów zacznie obowiązywać w połowie 2021 r., część w 2022 r.</li> </ul>
<p>Umowa o handlu i współpracy zawarta pomiędzy Unią Europejską a Wielką Brytanią</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Umowa uzgodniona pomiędzy Unią Europejską a Wielką Brytanią jest stosowana od 1 stycznia 2021 r. W treści umowy usługom finansowym nie poświęcono przepisów szczególnych. Umowa obejmuje usługi finansowe w taki sam sposób, w jaki są one ogólnie objęte innymi umowami o wolnym handlu między Unią Europejską a państwami trzecimi tzn. w minimalnym zakresie.</li> <li>• W ramach podejmowanych uzgodnień zadeklarowano, że strony będą dążyć do uzgodnienia Protokołu ustaleń (memorandum of understanding) ustanawiającego ramy współpracy regulacyjnej w zakresie usług finansowych.</li> <li>• Istotną kwestią, która nie została rozstrzygnięta w ramach uch uzgodnień, są zasady uznawania równoważności ram prawnych i nadzorczych w obszarze usług finansowych. Uznano, że stanowią one jednostronne decyzje każdej ze stron i przepisy uzgodnionej umowy się do nich nie odnoszą.</li> <li>• W 2020 r. Komisja Europejska wydała decyzje o adekwatności jedynie w dwóch obszarach – odnośnie do centralnych depozytów papierów wartościowych oraz – na czas określony – względem kontrahentów centralnych (CCP) – które mają zastosowanie od początku stycznia 2021 r.</li> <li>• Oczekiwane są dalsze negocjacje w sprawie funkcjonowania wzajemnie wobec siebie rynków finansowych Wielkiej Brytanii oraz państwa członkowskich.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 10 marca 2021 r. (z wyjątkami)</li> <li>• Wprowadzenie obowiązków związanych z wymogami ujawniania określonych informacji dotyczących ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (zdarzenie lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogą mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji).</li> <li>• Dotyczy działalności Banku i DMBH w zakresie doradztwa inwestycyjnego</li> <li>• Szczegółowe wymogi dotyczą m.in. opublikowania strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, przejrzystości polityk wynagrodzeń i ujęcia w nich informacji o sposobie zapewnienia spójności tych polityk z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, włączania do informacji przedstawianych klientowi sposobu w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w</li> </ul>

	<p>usługach i o wyniku oceny prawdopodobnego wpływu tych ryzyk na zwrot z tytułu produktów finansowych, objętych doradztwem inwestycyjnym, przejrzystości w zakresie promowania aspektu środowiskowego lub społecznego w informacjach do klienta.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Uwzględnienie czynników ryzyka związanych ze zrównoważonym rozwojem w politykach i procedurach z zakresu ryzyka.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie wykonawcze Komisji Europejskiej 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wyznaczenie stopy składanej SARON jako zamiennika dla stopy CHF LIBOR stosowanej w każdej umowie i instrumencie finansowym: .             <ul style="list-style-type: none"> <li>a) 1-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 1-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 1-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;</li> <li>b) 3-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;</li> <li>c) 6-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;</li> <li>d) 12-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy.</li> </ul> </li> </ul> <p>Do tak wyznaczonych zamienników dodaje się stały spread korygujący.</p>
<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"> <li>• Termin ogłoszenia: 11 września 2019 roku</li> <li>• Stanowisko UOKiK jednoznacznie wskazuje na oczekiwany sposób uwzględnienia w działalności kredytodawców wniosków płynących z wyroku</li> <li>• Oczekiwany sposób reakcji jest proporcjonalny, zgody z tzw. metodą liniową zwrot części prowizji od spłaconych przed czasem kredytów konsumenckich</li> <li>• Zgodnie z oficjalną informacją opublikowaną na stronie WWW UOKiK większość Banków zobowiązała się do stosowania praktyki zgodnej z oczekiwaniami UOKiK</li> </ul>
<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"> <li>• Termin ogłoszenia: 3 października 2019 roku</li> <li>• 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"> <li>1) sądy mogą przyjąć, że umowa nie może bez tych klauzul dalej funkcjonować, bo zmienia to charakter tej umowy,</li> <li>2) co do zasady skutki unieważnienia umowy dla konsumenta trzeba oceniać wg momentu powstania sporu (a nie jej zawarcia),</li> <li>3) sądy nie mogą dowolnie uzupełniać ich treści na podstawie zasad słuszności (np. poprzez wprowadzenie do umów rozliczeń wg kursów NBP),</li> <li>4) sądy nie mogą utrzymać indeksacji w mocy, nawet jeżeli konieczne jest unieważnienie umowy i takie unieważnienie jest niekorzystne dla klienta, jeżeli klient nie zgadza się na utrzymanie indeksacji.</li> </ol> </li> <li>• Na skutek tego orzeczenia może się ukształtować niekorzystna dla banków linia orzecznicza potwierdzająca możliwość unieważnienia umów hipotecznego indeksowanego do waluty obcej.</li> </ul>
<p>Ustawa o Systemie Informacji Finansowej</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ustawa jest jeszcze na etapie prac przedsejmowych. Termin wejścia w życie 14 dni od opublikowania, przy czym banki będą miały 3 miesiące na rozpoczęcie raportowania.</li> <li>• Ustawa zobowiązuje banki do przekazywania do Systemu Informacji Finansowej informacje o otwarciu, o zamianach 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 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</li> </ul>

	<p>STIR, w terminie 3 dni od dnia otwarcia, zmiany informacji o rachunku bądź jego zamknięcia.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 (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.</li> </ul>
<p>Wytyczne dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 31.12.2021 r.</li> <li>Aktualizacja uwzględnia zmiany wprowadzone przez piątą dyrektywę w sprawie wymogów kapitałowych (CRD V) w odniesieniu do prawidłowej polityki wynagrodzeń instytucji, a w szczególności wymóg, aby polityka wynagrodzeń była neutralna pod względem płci. Ostateczne wytyczne uwzględniają również praktyki nadzorcze i wyjaśniają niektóre aspekty premii retencyjnych i odpraw.</li> <li>Wytyczne wyjaśniają również, w jaki sposób ramy wynagrodzeń mają zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej do instytucji finansowych, które podlegają określonym ramom wynagrodzeń (na przykład firm podlegających dyrektywie w sprawie firm inwestycyjnych (IFD), dyrektywie w sprawie przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) lub dyrektywy w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (AIFMD)). Wreszcie, sekcje dotyczące odpraw i premii retencyjnych zostały zmienione w oparciu o doświadczenia nadzorcze dotyczące przypadków, w których takie elementy zostały wykorzystane przez instytucje w celu obejścia wymogów dotyczących powiązania z wynikami lub maksymalnego wskaźnika.</li> </ul>
<p>EU Pakiet cyberbezpieczeństwa</p> <p>1. Dyrektywa w sprawie odporności infrastruktury krytycznej – Directive resilience critical entities („DRCE”),</p> <p>2. Dyrektywa w sprawie działań na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa w całej Unii – Directive on measures for high common level of cybersecurity across the Union („NIS 2”),</p> <p>3. projekt Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności na zagrożenia cyfrowe („DORA” - Digital Operational Resilience Act).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>(rewizja Dyrektywy NIS lub Dyrektywa NIS2), która rozszerza zakres pierwszej Dyrektywy NIS, zaostrza wymogi w zakresie bezpieczeństwa i sprawozdawczości dla przedsiębiorstw, wprowadza bardziej rygorystyczne środki nadzoru dla organów krajowych i surowsze wymogi w zakresie egzekwowania przepisów oraz poprawia wymianę informacji i współpracę między organami państw członkowskich.</li> <li>DORA - Rozporządzenie będzie miało 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.</li> </ul>
<p>Wytyczne EBA dot. włączenia ryzyk środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) do ładu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (konsultacje)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 2022/2023</li> <li>Głównym celem konsultowanych Wytycznych jest uwzględnienie ryzyk, na jakie narażone są instytucje kredytowe poprzez wpływ czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) na ich kontrahentów. Wytyczne będą zawierać szczegółowe informacje na temat zagrożeń związanych z czynnikami środowiskowymi, zwłaszcza zmianami klimatycznymi. EBA dostrzega przy tym potrzebę większego uwzględniania ryzyk ESG w strategiach i procesach biznesowych instytucji oraz proporcjonalnego włączenia ich do wewnętrznych ustaleń dotyczących zarządzania, co ma znaleźć odzwierciedlenie w projektowanych wytycznych. Celem jest również wprowadzenie ram oceny długoterminowej odporności modeli biznesowych instytucji, ustalając cele związane z ryzykami</li> </ul>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

	<p>ESG, angażując klientów i rozważając rozwój zrównoważonych produktów. Wytyczne będą również zakładać potrzebę dostosowanie strategii biznesowej instytucji w celu uwzględnienia ryzyk ESG jako czynników ryzyka ostrożnościowego.</p>
<p>Wytyczne dot. polityk i procedur w odniesieniu do zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz roli i odpowiedzialności Officerów AML zgodnie z art. 8 i Tytułem VI Dyrektywy UE 2015/849 (AML)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 2022</li> <li>• Projekt Wytycznych, na poziomie UE, w sposób kompleksowy odnosi się do całej struktury zarządzania przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Wyznaczają one jasne oczekiwania co do roli, zadań i obowiązków inspektora ds. zgodności z AML/CFT i organu zarządzającego oraz sposobu ich interakcji, w tym na poziomie grupy. Zgodnie z Wytycznymi specjaliści ds. zgodności z AML/CFT będą musieli mieć wystarczający poziom stażu pracy.</li> <li>• Bez uszczerbku dla ogólnej i zbiorowej odpowiedzialności organu zarządzającego, w projekcie Wytycznych określono również zadania i rolę członka zarządu, który odpowiada w całości za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oraz w sprawie roli grupowych inspektorów ds. zgodności AML/CFT.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ustawa jest na etapie I czytania w Sejmie. Termin wejścia w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem zmian, które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia (m.in. w zakresie zmiany maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego wliczanych według wzoru wskazanego w art. 36a ust. 1 u.k.k.; obniżenia limitu pozaodsetkowych kosztów kredytu w całym okresie kredytowania z obecnych 100% kwoty kredytu – do wysokości 45% tej kwoty - art. 36a ust. 3 u.k.k.).</li> <li>• Wprowadzony został wzór określający maksymalną wysokość kosztów pozaodsetkowych, tj. 25 proc., ponoszonych przez osobę, która bierze pożyczkę pieniężną.</li> <li>• Obniżony został górny limit pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego. Dotychczasowe wartości – 25 proc. (koszty niezależne od okresu kredytowania) i 30 proc. (koszty uzależnione od okresu kredytowania) – zastąpione zostały wartościami – odpowiednio 10 proc. i 10 proc.</li> <li>• W przypadku zakupów ratalnych, których okres spłaty wyniesie 12 miesięcy, maksymalny limit dodatkowych opłat został ustalony na 20 proc. kwoty pożyczki w skali roku.</li> <li>• Restrykcyjne zasady będą obowiązywać przy zaciąganiu krótkoterminowych pożyczek na niewielkie kwoty, czyli tzw. chwilówek. Limit dodatkowych opłat w przypadku tzw. chwilówek został radykalnie ograniczony do 20 proc. kwoty pożyczki w skali roku.</li> <li>• Aby wzmocnić ochronę konsumentów, wprowadzony został nadzór Komisji Nadzoru Finansowego nad instytucjami pożyczkowymi.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Projekt ustawy na etapie uzgodnień i konsultacji publicznych. Planowane <i>vactio legis</i> to 30 dni.</li> </ul> <p>Projekt ustawy zakłada wprowadzenie zmian w kilkunastu ustawach regulujących wykonywanie działalności przez podmioty rynku finansowego, uzasadnianych celem ułatwienia funkcjonowania podmiotom nadzorowanym poprzez uproszczenie procedur licencyjnych oraz obowiązków w zakresie raportowania, ale także w zakresie wzmocnienia ochrony inwestorów indywidualnych. Projekt przewiduje w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• rozszerzenie i wzmocnienie kompetencji nadzorczych KNF oraz nadanie KNF dodatkowych uprawnień w zakresie nakładania kar pieniężnych na podmioty nadzorowane</li> <li>• wprowadzenie regulacji dotyczących outsourcingu i podoutsourcingu bankowego mających na celu uproszczenie obowiązujących procedur oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie outsourcingu (sygn. EBA/GL/2019/02):</li> <li>• określenie szczególnych zasad powierzania wykonywania czynności z zakresu działalności bankowej (outsourcing) w przypadku banków hipotecznych</li> <li>• wyeliminowanie nadmiarowych lub błędnych regulacji (tzw. goldplatingu) w zakresie obowiązków nałożonych na podmioty rynku finansowego;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rozszerzenie katalogu sytuacji, w której możliwe jest przekazywanie informacji objętych tajemnicą zawodową lub bankową, niestanowiących naruszenia tychże tajemnic</li> <li>• nowelizacja przepisów dotyczących tzw. rachunków uszpionych - zmniejszenie zakresu informacji o tych rachunkach przekazywanych gminom, wydłużenie okresu, w którym banki mają udzielać takiej informacji.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o zmianie ustawy o usługach płatniczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Projekt ustawy na etapie uzgodnień i konsultacji publicznych. Planowane <i>vactio legis</i> to 30 dni.</li> </ul> <p>Projekt ustawy przewiduje zmiany dotyczące funkcjonowania pewnych kategorii podmiotów świadczących usługi płatnicze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Funkcjonowania biur usług płatniczych poprzez zmniejszeni obciążeń administracyjnych.</li> <li>• Funkcjonowania małych instytucji płatniczych, poprzez doregulowanie kwestii AML</li> <li>• Wyłączenia Banku Gospodarstwa Krajowego i Narodowego Banku Polskiego z obowiązku stosowania CAF.</li> </ul> <p>Jednakże w toku opiniowania projektu KNF złożył propozycję aby ustawa objęła również nowelizację art. 45 UUP w celu zapewnienia prawidłowej transpozycji przepisów PSD2 w polskiej ustawie. W ocenie KNF przepisy art. 72 PSD2 nie zostały transponowane do u.u.p. w sposób precyzyjny, co może prowadzić do problemów z interpretacją i stosowaniem przepisów u.u.p., a w szczególności art. 45 tej ustawy. W ocenie KNF, przy ustalaniu okoliczności decydujących o odpowiedzialności za nieautoryzowane, transakcje płatnicze, stosownie do przepisów PSD2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• na dostawcy nie powinien spoczywać ciężar udowodnienia, że transakcja została autoryzowana przez użytkownika (co oczywiście nie oznacza zwolnienia z obowiązku udowadniania twierdzeń w tym zakresie);</li> <li>• na dostawcy powinien spoczywać ciężar udowodnienia, że transakcja została uwierzytelniona, dokładnie zapisana, ujęta w księgach i że na transakcję nie miała wpływu awaria techniczna ani innego rodzaju usterka związana z usługą świadczoną przez danego dostawcę usług płatniczych;</li> <li>• zarejestrowane przez dostawcę użycie instrumentu płatniczego, co do zasady może być dowodem na to, że dana transakcja płatnicza została przez płatnika autoryzowana albo że płatnik działał w nieuczciwych zamiarach lub dopuścił się celowego lub rażącego zaniedbania obowiązków związanych z użytkowaniem instrumentu płatniczego, tym niemniej - zależnie od okoliczności sprawy - nie musi być to dowód wystarczający;</li> <li>• w przypadku zarejestrowanego użycia instrumentu płatniczego, na dostawcy nie powinien spoczywać ciężar udowodnienia oszustwa lub rażącego zaniedbania ze strony użytkownika usług płatniczych, lecz obowiązek przekazania dokumentacji w celu udowodnienia takich okoliczności;</li> <li>• wskazane wyżej środki dowodowe oraz rozkład ciężaru dowodu powinny mieć zastosowanie jedynie w przypadku, gdy użytkownik zaprzecza, że autoryzował wykonaną transakcję płatniczą lub twierdzi, że transakcja płatnicza została wykonana nieprawidłowo.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozporządzenia wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/338 z dnia 16 lutego 2021 r. zmieniającą dyrektywę 2014/65/UE w zakresie wymogów informacyjnych, zarządzania produktami i limitów pozycji oraz dyrektywy 2013/36/UE i (UE) 2019/878 w zakresie ich zastosowania do firm inwestycyjnych w celu wsparcia odbudowy w następstwie kryzysu związanego z COVID-19, w zakresie przepisów:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) umożliwiających przekazanie klientowi lub potencjalnemu klientowi niektórych informacji po wykonaniu usługi świadczonej przy użyciu środków porozumiewania się na odległość,</li> <li>2) wyłączających z systemu obejmującego świadczenia niepieniężne usługi badawcze dotyczące emitentów o średniej rynkowej kapitalizacji nieprzewyższającej określonego progu.</li> </ol> </li> <li>• Zmiany polegają m.in. na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) umożliwieniu firmom inwestycyjnym przekazywania klientowi lub potencjalnemu klientowi wymaganych prawem</li> </ol> </li> </ul>

	<p>informacji nie przed, ale po wykonaniu usługi – w przypadku usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz usług wykonywania tych zleceń na rachunek dającego zlecenie, o ile są one świadczone przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, które uniemożliwiają przekazanie wymaganych informacji przed rozpoczęciem ich świadczenia. Chodzi o informacje wskazane w par. 9 ust. 2 i 3 Rozporządzenia (informacje o zachętach).</p> <p>2) wyłączeniu określonych usług badawczych z zakresu regulacji dotyczących świadczeń niepieniężnych w ramach obowiązujących zasad przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w związku z prowadzeniem działalności maklerskiej (zachęty).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rozporządzenie wchodzi w życie 28 lutego 2022 r.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• projekt przewiduje zmiany m.in do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o ofercie publicznej             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w zakresie zmiany do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi projekt stanowi implementację dyrektywy 2021/338 (tzw. MiFID Quick-Fix) i przewiduje ograniczenie złożoności regulacyjnej i związanych z tym kosztów ponoszonych przez firmy inwestycyjne, przede wszystkim w zakresie wymogów informacyjnych, zarządzania produktami i limitów pozycji, w celu złagodzenia skutków pandemii Covid-19 i wsparcia gospodarki</li> <li>2) zmiany do ustawy o ofercie publicznej dotyczą przede wszystkim usług finansowania społecznościowego, część obowiązków emitentów korzystających z usług dostawców usług finansowania społecznościowego zostanie uregulowana w ustawie o ofercie. Arkusz kluczowych informacji inwestycyjnych, o którym mowa w art. 23 rozporządzenia 2020/1503, stanie się bowiem jednym z dokumentów ofertowych, jakimi obecnie są prospekt, memorandum informacyjne, oraz dokument informacyjny, o którym mowa w art. 37 ustawy o ofercie publicznej.</li> <li>3) Dodatkowo projekt przewiduje kilka zmian niezwiązanych z finansowaniem społecznościowym.</li> </ol> </li> </ul> <p>Ustawa ma wejść w życie w terminie 14 dni od ogłoszenia (projekt nie trafił jeszcze do Sejmu)</p>
<p>Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Projekt ustawy przewiduje wprowadzenie nowych rozwiązań oraz usprawnień obowiązujących regulacje prawne w obszarze rynku finansowego dla szeregu ustaw</li> <li>• Projekt ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad rynkiem finansowym, ochrony klientów instytucji finansowych, ochrony akcjonariuszy mniejszościowych w spółkach publicznych, zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) obowiązków nadzorczych oraz ujednoczenia rozwiązań prawnych w zakresie ochrony i dostępu do tajemnic prawnie chronionych, poprzez odpowiednie zmiany w zakresie ustaw go regulujących.</li> <li>• zmiany obejmują m.in. zmiany do ustawy o ofercie publicznej, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym</li> <li>• Ustawa ma wejść w życie w terminie 30 dni od ogłoszenia. Projekt w rządowej fazie prac legislacyjnych.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 7 grudnia 2021 r. w sprawie wykazu podmiotów podlegających ochronie oraz właściwych dla nich organów kontroli</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ustalenie aktualnego wykazu podmiotów podlegających ochronie, o którym mowa w art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o kontroli niektórych inwestycji.</li> </ul>
<p>Ustawa z dnia 23 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz niektórych innych ustaw</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Data ogłoszenia: 30 sierpnia.2021</li> <li>• Zmiany obejmują m.in. wprowadzenie jednolitych przepisów dotyczących informacji reklamowych kierowanych do inwestorów dla UCITS oraz AFI, Zniesienie obowiązku ustanowienia przez fundusz zagraniczny przedstawiciela funduszu zagranicznego lub agenta płatności, wprowadzenie obowiązku powiadomienia KNF przez fundusz zagraniczny o zmianie opisu sposobów zbywania na</li> </ul>

	<p>terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusz zagraniczny lub zmianie kategorii tytułów uczestnictwa zbywanych na terytorium RP co najmniej na miesiąc przed wprowadzeniem zmiany; określenie warunków, na jakich fundusz zagraniczny może zaprzestać zbywania emitowanych przez siebie tytułów uczestnictwa na terytorium RP.</p>
<p>Rozporządzenie wykonawcze 2021/1848 w sprawie wyznaczenia zamiennika stopy Euro Overnight Index Average Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/184 z dnia 21 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia zamiennika stopy Euro Overnight Index Average</p> <p>Ogłoszenie European Money Markets Institute ("EMMI") wskaźnik referencyjny EONIA (Euro Overnight Index Average) zaprzestaje być publikowany z dniem 3 stycznia 2022 r.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Z dniem 3 stycznia 2022 r. wskaźnik referencyjny EONIA zaprzestaje być publikowany.</li> <li>• Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE 2021/1848 z dnia 21 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia zamiennika stopy Euro Overnight Index Average (EONIA) wyznacza się krótkoterminową stopę procentową dla euro (€STR) publikowaną przez Europejski Bank Centralny jako stopę zastępującą stopę Euro Overnight Index Average (EONIA) w odniesieniach do stopy EONIA we wszelkich umowach oraz we wszelkich instrumentach finansowych zdefiniowanych w dyrektywie 2014/65/UE. Wyznaczony zamiennik stopy EONIA z mocy prawa zastępuje wszystkie odniesienia do tego wskaźnika referencyjnego w każdej umowie i w każdym instrumencie finansowym zdefiniowanym w dyrektywie 2014/65/UE, które nie zawierają, zgodnie z art. 23b ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/1011, klauzul awaryjnych, a jeżeli zawierają klauzule tego rodzaju, to klauzule te nie są odpowiednie. Zastąpienie to nie ma zatem wpływu na umowy, które pomyślnie renegowano w celu uwzględnienia zaprzestania opracowywania stopy EONIA, jak przewidziano w art. 23b ust. 11 rozporządzenia (UE) 2016/1011.</li> <li>• Rozporządzenie wskazuje również stały spread, o który powiększa się stopę zastępującą wyznaczoną jak powyżej i wynosi on 8,5 punktu bazowego</li> </ul>
<p>Ogłoszenie Financial Conduct Authority (FCA) z dnia 5 marca 2021 r. odnośnie zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych LIBOR.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial Conduct Authority (FCA) w dniu 5 marca 2021 r. ogłosił, że całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) LIBOR CHF (wszystkie terminy) - z końcem 2021 r.;</li> <li>2) LIBOR EUR (wszystkie terminy) - z końcem 2021 r.;</li> <li>3) LIBOR GBP, LIBOR JPY (wybrane terminy1) - z końcem 2021 r.;</li> <li>4) LIBOR USD (wybrane terminy2) - z dniem 30 czerwca 2023 r.</li> </ol> <p>W odniesieniu do wybranych kluczowych3 terminów LIBOR GBP, LIBOR JPY, oraz LIBOR USD FCA poinformował, że rozważy podjęcie działań nadzorczych mających na celu nakazanie administratorowi (IBA4) publikacji tzw. "syntetycznego" wskaźnika referencyjnego w celu umożliwienia rynkowi finansowemu wygaszenie portfela umów i produktów stosujących te wskaźniki.</p> <p>FCA poinformował, iż powyższa decyzja wynika z zapowiedzianego opuszczenia grona podmiotów przekazujących dane wejściowe na potrzeby opracowywania poszczególnych wskaźników LIBOR przez szereg banków panelowych oraz związaną z tym utratą jego reprezentatywności.</p> <p>UKNF podkreślił, że oświadczenie FCA stanowi podstawę do uruchomienia przez podmioty nadzorowane stosujące wskaźniki referencyjne z rodziny LIBOR działań przewidzianych w planach awaryjnych, o których mowa w art. 28 ust. 2 BMR.</p> <p>Organ nadzoru oczekuje od podmiotów nadzorowanych stosujących wskaźniki referencyjne z rodziny LIBOR niezwłocznego rozpoczęcia działań mających na celu poinformowanie klientów posiadających umowy, instrumenty finansowe oraz jednostki funduszy inwestycyjnych, w których stosowane są ww. wskaźniki referencyjne, o planowanym zaprzestaniu opracowywania tych wskaźników i wynikających z tego tytułu konsekwencjach.</p> </li> </ul>
<p>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie)</li> <li>• Ustanowienie kryteriów służących ustaleniu, czy dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na</li> </ul>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

<p>zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088</p>	<p>potrzeby określenia stopnia, w jakim dana inwestycja jest zrównoważona środowiskowo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wprowadzenie obowiązku raportowania tzw. wskaźnika zielonych aktywów, w ramach raportowania niefinansowego, wskazującego, jaki zakres działalności banku jest związany z działalnością kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie)</li> <li>Ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako „zrównoważona środowiskowo” odnośnie do dwóch celów środowiskowych: (1) łagodzenia zmian klimatu oraz (2) adaptacji do zmian klimatu, a jednocześnie nie wyrządza poważnych szkód względem pozostałych celów środowiskowych - na potrzeby ustalenia czy dane finansowanie lub inwestycja w daną działalność gospodarczą jest „zrównoważona/a środowiskowo”, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/1253 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2017/565 w odniesieniu do uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 2 sierpnia 2022 r. (wdrożenie)</li> <li>Wprowadzenie wymogów dla firm inwestycyjnych w zakresie uwzględniania czynników, ryzyk i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w niektórych wymogach organizacyjnych i warunkach prowadzenia działalności.</li> <li>Dotyczy działalności DMBH oraz Banku w zakresie działalności prowadzonej na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/1257 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w wymogach w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń oraz w przepisach dotyczących prowadzenia działalności i doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 2 sierpnia 2022 r. (wdrożenie)</li> <li>Wprowadzenie obowiązków dla twórców produktów ubezpieczeniowych w zakresie uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, w prowadzonej działalności</li> <li>Dotyczy działalności Banku w zakresie dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych.</li> </ul>
<p>Dyrektywa Delegowana Komisji (UE) 2021/1269 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniająca dyrektywę delegowaną (UE) 2017/593 w odniesieniu do uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zobowiązaniach w zakresie zarządzania produktami</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 22 listopada 2022 r. (wdrożenie)</li> <li>Wprowadzenie obowiązków dla firm inwestycyjnych w zakresie uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju w zarządzaniu produktami</li> <li>Dotyczy działalności DMBH oraz Banku w zakresie działalności prowadzonej na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie)</li> <li>Zmiana wysokości i sposobu obliczania opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym przez podmioty nadzorowane.</li> </ul>
<p>Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2021 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 1 stycznia 2022 r. (wejście w życie)</li> <li>Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat z tytułu nadzoru bankowego oraz sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru bankowego i udziału w kosztach, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym</li> </ul>
<p>Nowe wymogi związane z zawieraniem transakcji na swapach opartych na papierach wartościowych (Security Based Swap; dalej: „SBS”)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termin: 1 listopada 2021 r. (wejście w życie)</li> </ul>



	<p>Zmiany w reżimie ustawy Dodd-Frank, w rezultacie których od dnia 1 listopada 2021 r. zawieranie przez podmiot transakcji na instrumentach SBS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• które są zawierane z podmiotami amerykańskimi lub gdzie występuje związek (nexus) takiej transakcji z USA (zobacz niżej), oraz</li> <li>• gdzie łączna wartość nominalna wszystkich transakcji SBS zawartych przez danych podmiot przekracza określone progi (zobacz niżej), wymaga rejestracji takiego podmiotu przez SEC, jako Dealera SBS.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o ochronie osób zgłaszających naruszenia prawa</p>	<p>Projekt ustawy reguluje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• warunki objęcia ochroną pracowników oraz innych osób zgłaszających lub publicznie ujawniających informacje o naruszeniach prawa. Przepisy chroniące osoby zgłaszające naruszenia będą miały zastosowanie nie tylko do naruszeń prawa przewidzianych przez Dyrektywę (akty prawne wymienione w załączniku do dyrektywy), ale także do wszystkich naruszeń prawa w odpowiadających wymienionym w dyrektywie dziedzinach prawa krajowego zgodnie z art. 3 ustawy.</li> <li>• środki ochrony pracowników oraz innych osób zgłaszających lub publicznie ujawniających informacje o naruszeniach prawa;</li> <li>• regulamin zgłoszeń wewnętrznych określający wewnętrzną procedurę zgłaszania naruszeń prawa stosowany przez pracodawcę;</li> <li>• zgłaszanie naruszeń prawa organowi publicznemu lub organowi centralnemu;</li> <li>• zasady publicznego ujawnienia naruszenia prawa;</li> <li>• organy właściwe w sprawach zgłaszania naruszeń prawa i udzielania wsparcia</li> </ul> <p>Zgodnie z przedstawionym projektem ustawa wejdzie w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia.</p>
<p>Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2016/2251 z dnia 4 października 2016 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nadchodzące terminy: (i) wejścia w życie ostatniej (szóstej) fazy wdrożenia obowiązków w zakresie wnoszenia początkowego depozytu zabezpieczającego (initial margin; tzw. IM) (tj. 1 września 2022 r.) oraz (ii) wygaśnięcia niektórych odstępstw w zakresie wnoszenia początkowego depozytu zabezpieczającego (IM) i zmiennego depozytu zabezpieczającego (variation margin; VM) w przypadku niektórych transakcji wewnątrzgrupowych (tj. 30 czerwca 2022 r.) - na instrumentach pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym (OTC) nierozliczanych przez centralnych kontrahentów (CCP), zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2016/2251 z dnia 4 października 2016 r.</li> </ul>
<p>Projekt ustawy o szczególnych rozwiązaniach zapewniających możliwość prowadzenia działalności gospodarczej w czasie epidemii COVID-19;</p>	<p>Projekt dotyczy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• możliwości wykonywania przez pracownika (lub osoby pozostającej w stosunku cywilnoprawnym z pracodawcą) nieodpłatnych testów w kierunku SARS-CoV-2,</li> <li>• możliwości żądania pracodawcy od pracownika lub osoby pozostającej w stosunku cywilnoprawnym z tym pracodawcą okazania informacji o posiadaniu ważnego negatywnego wyniku tekstu diagnostycznego w kierunku SARS-CoV-2, informacji o przebytej infekcji wirusa SARS-CoV-2, lub wykonaniu szczepienia przeciwko COVID-19.</li> </ul>

## 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”):

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

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

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

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

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

Grupa zarządza wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka, wynikającymi z realizacji przyjętej strategii biznesowej. W ramach procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w 2021 roku Zarząd Banku uznał za istotne dla celów zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego następujące rodzaje ryzyka:

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

### Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta

Definicja	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko niewykonania zobowiązania przez klienta.</li> <li>• Ryzyko niewykonania przez kontrahenta zobowiązania wynikającego z transakcji, przed lub w dacie jej ostatecznego rozliczenia.</li> </ul>
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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"> <li>– Wspólna odpowiedzialność obszaru biznesu i niezależnych jednostek zarządzania ryzykiem za jakość portfela i procesu kredytowego oraz ponoszone straty kredytowe;</li> <li>– Postępowanie zgodnie z wytycznymi dotyczącymi struktury portfela w celu zapewnienia jego dywersyfikacji i zachowania równowagi pomiędzy ryzykiem i kapitałem;</li> <li>– Wprowadzenie systemu kompetencji kredytowych, który zakłada, iż specjalne upoważnienia do podejmowania decyzji kredytowych mogą być przyznane jedynie odpowiednio przeszkolonym i doświadczonym pracownikom, z uwzględnieniem ich dotychczasowego doświadczenia zawodowego oraz umiejętności i zdolności oceny ryzyka;</li> <li>– Uzależnienie szczebla akceptacji od ponoszonego ryzyka – ekspozycje związane z większym ryzykiem (uwzględniając wielkość i poziom ryzyka) wymagają zatwierdzenia na wyższym szczeblu decyzyjnym;</li> </ul> </li> </ul>

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Stosowanie zróżnicowanych i adekwatnych standardów oceny ryzyka do każdego kredytobiorcy i zaangażowania, w tym w ramach działań naprawczych;</li> <li>- Spójny proces ratingowy bazujący m.in. na wynikach modeli ratingowych lub scoringowych;</li> <li>- Okresowe, regularne monitorowanie wyników z działalności klientów oraz identyfikowanie negatywnych zmian w ich sytuacji, które wymagają podjęcia natychmiastowych działań klasyfikujących należność lub działań naprawczych;</li> <li>- Monitorowanie otoczenia zewnętrznego w celu wczesnego zidentyfikowania zagrożeń ekonomicznych mogących mieć negatywny wpływ na poszczególne portfele;</li> <li>- Stosowanie się do zasad polityki kredytowej oraz, w szczególnych przypadkach, wymóg zatwierdzania odstępstw od zasad Polityki Kredytowej na wyższych szczeblach organizacyjnych w celu zapewnienia kontroli realizacji jej zasad z zachowaniem zgodności z wewnętrznymi aktami normatywnymi obowiązującymi w Banku, przepisami prawa powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wydawanymi przez właściwych regulatorów.</li> </ul>
Pomiar ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
Monitoring	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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"> <li>- coroczny kompleksowy przegląd limitów, ekspozycji, sytuacji finansowej oraz współpracy z kredytobiorcami,</li> <li>- raporty generowane w procesie Wczesnego Ostrzegania,</li> <li>- okresowe przeglądy finansowe kredytobiorcy,</li> <li>- okresowe przeglądy ekspozycji kredytowych negatywnie sklasyfikowanych,</li> <li>- okresowe wizyty u klientów,</li> <li>- raporty dotyczące bieżących kontaktów pracowników jednostek biznesowych/doradców bankowych z klientami,</li> <li>- analizę i ocenę informacji zewnętrznych (raporty ratingowe, raporty analityków, prasa, źródła branżowe itp.),</li> <li>- system klasyfikacji wewnętrznej.</li> </ul> </li> <li>• Monitoring na poziomie portfela <ul style="list-style-type: none"> <li>- monitorowanie wykorzystania limitów koncentracji ryzyka w portfelu kredytowym na podstawie odpowiednich raportów,</li> <li>- regularne, okresowe przeglądy portfela kredytowego,</li> <li>- przeglądy portfela „ad hoc” wywołane nagłą, istotną informacją zewnętrzną,</li> <li>- monitorowanie wskaźników ustalonych dla portfela ekspozycji detalicznych.</li> </ul> </li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
Ryzyko rynkowe	
Definicja	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko rynkowe to ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Banku w wyniku zmiany: <ul style="list-style-type: none"> <li>- rynkowych stóp procentowych;</li> <li>- kursów walutowych;</li> <li>- kursów akcji;</li> <li>- cen towarów;</li> <li>- oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.</li> </ul> </li> </ul>
Strategia zarządzania	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na:</li> </ul>

Pomiar ryzyka

- 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.
- 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).
  - W przypadku stóp procentowych miarą wrażliwości jest DV01;
  - W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji walutowej w danej walucie;
  - W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej).
- Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfeli handlowych, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (VaR). Miara VaR jest stosowana do oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Banku, wartość VaR jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania.
- Zarówno wskaźnik DV01, jak i wskaźnik VaR dla portfela handlowego, są obliczane jako kwota netto bez zabezpieczenia ekonomicznego portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, tzn. bez instrumentów pochodnych mających zabezpieczyć wartość godziwą portfela. Ekspozycja na ryzyko takich transakcji jest kontrolowana poprzez odpowiednie metody pomiaru ryzyka i ograniczana za pomocą limitów ryzyka portfeli bankowych.
- W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (stress test), przy założeniu większych niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowanych korelacji pomiędzy tymi czynnikami.
- Bank notuje ekspozycje ryzyka rynkowego portfeli handlowych w ponad dwudziestu walutach zarówno w przypadku pozycji walutowych, jak i ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, przy czym tylko w przypadku kilku walut ekspozycje są znaczące. Dla dużej grupy walut ekspozycje wynikają z niepełnego dopasowania transakcji zawartych na zlecenie klienta i transakcji domykających z innymi kontrahentami rynków hurtowych. Znaczące ekspozycje na ryzyko rynkowe otwierane są w przypadku PLN, walut rynków

	wysokorozwiniętych (przede wszystkim USD oraz EUR; rzadziej GBP, CHF, JPY) oraz walut krajów Europy Środkowej.
<b>Monitoring</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> <li>• 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.</li> </ul>

### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

<b>Definicja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody odsetkowe i kapitał Grupy.</li> <li>• 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.</li> </ul>
<b>Strategia zarządzania</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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"> <li>– 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.</li> <li>– Operacyjne zarządzanie ryzykiem stóp procentowych prowadzone jest w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami, który jest uprawniony do otwierania pozycji ryzyka w ramach przyjętych limitów.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Pomiar ryzyka</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka: analiza luki stopy procentowej, metoda kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (Value-at-Close) / całkowitego zwrotu z portfela (Total Return), metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (Interest Rate Exposure, IRE), testy warunków skrajnych.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• Metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (IRE) oparta na metodzie luki przeszacowania służy do pomiaru potencjalnego wpływu określonego przesunięcia równoległego krzywych stóp procentowych na dochód odsetkowy z księgi bankowej przed opodatkowaniem, który może być uzyskany w określonym przedziale czasu. Jest to miara prospektywna. Przy czym przyjmuje się, że w standardowych warunkach przesunięcie stóp procentowych jest identyczne dla każdej waluty i wynosi 100 pkt bazowych w górę. Miara IRE jest kalkulowana dla pozycji w każdej walucie odrębnie w horyzoncie dziesięciu lat, przy czym do bieżącego monitorowania oraz limitowania</li> </ul>

	<p>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)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.</li> <li>• 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.</li> <li>• Bank oblicza także zmianę wartości ekonomicznej kapitału w wyniku ruchów stóp procentowych dla poszczególnych walut w scenariuszach zgodnych z wymogami EBA.</li> <li>• Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Pionie Transakcji Rynku Międzybankowego prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży: <ul style="list-style-type: none"> <li>– zarządzanie płynnością finansową,</li> <li>– zabezpieczenie przed ryzykiem przejmowanym przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego z innych jednostek organizacyjnych Banku,</li> <li>– otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Banku przez Pion Transakcji Rynku Międzybankowego.</li> </ul> </li> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Monitoring</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Ryzyko płynności</p>	
<p>Definicja</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do wypełnienia w określonym terminie swoich zobowiązań finansowych wobec klienta, kredytodawcy lub inwestora w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.</li> </ul>
<p>Strategia zarządzania</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> <li>• Zarządzanie ryzykiem płynności opiera się na: <ul style="list-style-type: none"> <li>– obowiązujących przepisach prawa polskiego, w szczególności ustawie Prawo bankowe;</li> <li>– 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),</li> <li>– wymaganiach polskich instytucji regulacyjnych, a zwłaszcza na uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego;</li> <li>– zasadach ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie oraz ogólnym poziomie ryzyka zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku;</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– z uwzględnieniem najlepszych praktyk stosowanych na rynku</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>
<p style="color: #00AEEF;">Pomiar ryzyka</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pomiar ryzyka płynności dokonywany jest przy wykorzystaniu: zewnętrznych miar nadzorczych (LCR/NSFR oraz dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności-ALMM) oraz dodatkowych miar i narzędzi wypracowanych wewnętrznie: <ul style="list-style-type: none"> <li>– analiza luk – MAR/S2,</li> <li>– scenariusze kryzysowe/stresowe,</li> <li>– strukturalne wskaźniki płynności,</li> <li>– rynkowe czynniki ostrzegawcze,</li> <li>– znaczące źródła finansowania,</li> <li>– awaryjny plan finansowania,</li> <li>– proces zarządzania płynnością śróddzienną,</li> <li>– luka płynności krótkoterminowej – M1,</li> <li>– współczynnik płynności krótkoterminowej – M2,</li> <li>– współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – M3,</li> <li>– współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – M4.</li> </ul> </li> </ul>
<p style="color: #00AEEF;">Monitoring</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności jest dokonywane przy wykorzystaniu: nadzorczych limitów ryzyka płynności ustalonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz wewnętrznych limitów i progów ostrożnościowych ryzyka płynności, ustalanych przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami: <ul style="list-style-type: none"> <li>– limity dla Raportu S2 – dla ustalonych walut i przedziałów czasowych;</li> <li>– progi ostrzegawcze strukturalnych wskaźników płynności;</li> <li>– próg ostrzegawczy testów scenariuszy kryzysowych.</li> </ul> </li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul>

#### Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

<p style="color: #00AEEF;">Definicja</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.</li> <li>• Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko technologiczne, outsourcingu, nadużyć/defraudacji, prania pieniędzy, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania (zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych), podatkowe i rachunkowe, produktu, prawne, modeli, kadrowe, koncentracji, niewłaściwego postępowania (conduct risk), jak również ryzyko utraty reputacji, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, z</li> </ul>
--	--

	<p>praktykami biznesowymi oraz rynkowymi, a także ryzyko operacyjne wkomponowane w inne rodzaje ryzyka (np. kredytowe, kontrahenta, płynności, braku zgodności);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową;</li> <li>• Ryzyko braku zgodności należy rozumieć jako ryzyko negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji nadzorczych, wewnętrznych aktów normatywnych Banku oraz dostępnych na rynku praktyk oraz standardów. Na potrzeby procesu ICAAP, w ryzyku operacyjnym ujmuje się również ryzyko braku zgodności.</li> </ul>
<p>Strategia zarządzania</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie spójnego i efektywnego podejścia do identyfikacji, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania oraz sprawozdawczości w zakresie tego ryzyka, a także efektywnej redukcji poziomu narażenia na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji redukcja ilości zdarzeń ryzyka operacyjnego i dotkliwości ich skutków.</li> <li>• Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma również na celu pełną integrację procesów zarządzania tym ryzykiem z procesami podejmowania decyzji biznesowych.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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</li> <li>• Zarządzanie ryzykiem braku zgodności odbywa się w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej. Na zarządzanie ryzykiem braku zgodności składają się następujące elementy: identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, raportowanie.</li> </ul>
<p>Pomiar ryzyka</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W procesie oceny ryzyka Grupa wykorzystuje kombinacje różnych metod pomiaru lub szacowania ryzyka. <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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, docelowy profil ryzyka, KR1, dane o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego, problemy kontrolne i działania naprawcze, proces samooceny (w tym mapę ryzyka), kluczowe projekty, obszary koncentracji ryzyka i obszary wzrastającego poziomu ryzyka, analizy scenariuszy, testy warunków skrajnych, zmiany procesów i produktów, atestacje ryzyka operacyjnego, informacje z wewnętrznych i zewnętrznych przeglądów i audytów, informacje raportowane do Komisji i Komitetów).</li> <li>– Ocena uwzględnia analizę zagrożeń zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Trafna ocena ryzyka operacyjnego umożliwia odpowiednie określenie profilu ryzyka i właściwe nim zarządzanie.</li> </ul> </li> </ul>
<p>Monitoring</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Procesy identyfikacji ryzyka, samooceny, pomiaru, monitorowania oraz raportowania, w zasadniczych aspektach, są ujednolicone i ogólnie przyjęte we wszystkich jednostkach organizacyjnych Grupy. Procesy ograniczania ryzyka są określane dla każdej jednostki organizacyjnej i mogą być różne dla poszczególnych jednostek.</li> <li>• Za bieżące monitorowanie ryzyka operacyjnego odpowiada Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Systemu Kontroli i Zgodności, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, Komitet ds. Nowych Produktów, Komitet Premiowy Komisje wspierające Komitety.</li> <li>• Jakość procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym proces samooceny) w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Grupy jest przedmiotem kontroli i oceny przez jednostkę audytu wewnętrznego.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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</li> </ul>



realizacji przez Zarząd założeń strategii (w tym, w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym) i w razie konieczności zleca poddanie jej rewizji.

## VII. Zaangażowanie społeczne

Pelny 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 2021 roku. Sprawozdanie to zostało przygotowane w oparciu o wymogi określone w przepisach ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217, 2105, 2106), zgodnie z którą nałożony został obowiązek sprawozdawczy.

### 1.1 Społeczna odpowiedzialność biznesu (CSR)

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

Aktywności Banku w zakresie Corporate Social Responsibility (CSR) obejmują miejsce pracy i otoczenie rynkowe, społeczności lokalne, a także ochronę środowiska. Celem strategicznym jest zdobycie pozycji firmy wyznaczającej standardy instytucjonalnej odpowiedzialności społecznej (CSR), zarówno na zewnątrz, jak i wewnątrz organizacji. Bank kontynuuje inwestycje wspierające społeczności lokalne, realizowane dla dobra publicznego w takich dziedzinach jak: edukacja finansowa, promocja przedsiębiorczości, rozwój lokalny i ochrona dziedzictwa kulturowego. Misja Banku w tym obszarze realizowana jest za pośrednictwem Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga, założonej w 1996 roku. Społeczne zaangażowanie Banku jest doceniane w niezależnych rankingach i zestawieniach. Bank znalazł się na liście **Diversity IN Check**. To lista pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzji w Polsce. Kwalifikują się do niej organizacje, które w badaniu niezależnego audytora Deloitte wykazują największą dojrzałość w tym zakresie. Diversity IN Check to inicjatywa koordynowana przez Forum odpowiedzialnego Biznesu. Bank należy też do Forum **Super Etycznych Firm**. To prestiżowe grono obejmuje firmy, które trzy lata z rzędu otrzymały tytuł „Etyczna Firma”. Jako Super Etyczna Firma Citi Handlowy dzieli się swoim doświadczeniem, przekazuje najlepsze praktyki, promuje etyczne podejście do biznesu i inspirowanie do zmian. Od pierwszej edycji Citi Handlowy jest doceniany za najbardziej systemową i kompleksową aktywność na rzecz budowy i wzmacniania kultury organizacyjnej opartej na etyce i wartościach. Bank jest także jednym z pierwszych sygnatariuszy **Karty Różnorodności**. To międzynarodowa inicjatywa, której celem jest promowanie różnorodności i równych szans w zatrudnieniu. Karta jest pisemną deklaracją, w której pracodawca zobowiązuje się do wprowadzenia zakazu dyskryminacji w miejscu pracy i podejmowania działań na rzecz tworzenia i promocji różnorodności oraz wyraża gotowość organizacji do zaangażowania wszystkich pracowników i partnerów biznesowych w te działania. Bank znalazł się również w **Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2021**. W kategorii Bankowość, Sektor Finansowy i Ubezpieczeniowy uplasował się na miejscu 5. Ranking Odpowiedzialnych Firm 2021 to zestawienie największych spółek działających na rynku w Polsce, ocenianych pod kątem jakości zarządzania społeczną odpowiedzialnością biznesu (CSR).

### 1.2 Relacje z klientami – praktyki rynkowe

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

#### Badania satysfakcji klientów

Bank przeprowadza regularne badania opinii klientów zarówno w części instytucjonalnej, jak i detalicznej. Głównym wskaźnikiem mierzącym jakość usług jest NPS (Net Promoter Score). Wskaźnik NPS pozwala określić skłonność klientów do rekomendacji Banku, a co za tym idzie, ich zadowolenie z usług. Badania obejmują kluczowe segmenty klientów Banku oraz najważniejsze kanały kontaktu (tj. bankowość elektroniczną, obsługę telefoniczną, oddziały). Oceny i komentarze są analizowane przez zespół badający doświadczenia klientów, a wyniki tych analiz i projektów usprawnień omawiane na

comiesięcznym spotkaniu z zespołem menedżerskim Banku. W 2021 roku w wynikach ankiety widać wzrost zadowolenia użytkowników aplikacji bankowej CitiMobile z 33% do 40%. Miało to związek z wprowadzeniem nowych funkcjonalności aplikacji. Wzrosty pojawiły się także w kategorii klientów oceniających oddziały Smart (z 53% do 60%) i klientów zamożnych z 36% do 44%.

Potwierdzeniem silnej pozycji Banku w tworzeniu oferty dopasowanej do potrzeb klientów jest uzyskanie w 2021 roku wielu nagród i wyróżnień. Jednym z nich jest nagroda w dwunastej edycji rankingu przygotowywanego przez Bankier.pl i Puls Biznesu dla karty kredytowej Citi Simplicity, która po raz szósty z rzędu otrzymała nagrodę Złotego Bankiera w kategorii produktowej: „najlepsza karta kredytowa”. Pozostałe nagrody zostały przyznane m.in. przez brytyjski magazyn finansowy Euromoney, który przyznał Citi Handlowy tytuł „Best Investment Bank in Poland” w prestiżowym konkursie Euromoney’s Awards for Excellence oraz po raz ósmy z rzędu uznał bankowość transakcyjną Citi Handlowy za najlepszą na rynku polskim w kategorii „Market Leader” i „Best Service”. Citi Handlowy znalazł się też wśród pracodawców o najbardziej rozwiniętej polityce różnorodności - Diversity IN Check to pierwsza lista pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością, przygotowywana przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Bank zajął też 1. Miejsce w kategorii „Bank wrażliwy społecznie” w XII edycji rankingu Złoty Bankier - Pulsu Biznesu i serwisu Bankier.pl

Bank promuje ideę wysokiego poziomu satysfakcji klientów nie tylko poprzez badania NPS. W 2021 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 2022 roku.

### Komunikacja z klientami

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

### Reklamacje i zapytania klientów

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

- wysłanie wiadomości po zalogowaniu do bankowości elektronicznej – Citibank Online <https://www.citibankonline.pl/>
- wysłanie listu na adres Banku, bądź ustnie w oddziale Banku
- wysłanie e-maila na adres: [listybh@citi.com](mailto:listybh@citi.com) lub – w przypadku eskalacji - do Rzecznika Klienta: [rzecznik.klienta@citi.com](mailto:rzecznik.klienta@citi.com)
- kontakt z infolinią CitiPhone: 22 362 2484

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

- mailowo – na adres: [citSERVICE.polska@citi.com](mailto:citSERVICE.polska@citi.com);
- telefonicznie – w CitiService oraz bezpośrednio na numer telefonu Doradcy CitiService;
- osobiście – w jednostkach Citi Handlowy obsługujących klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej;
- pisemnie – na adres wskazany na stronie: [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl), w sekcji: Ważne adresy lub listownie.

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 2021 roku Bank dokonał kolejnego kroku w digitalizacji procesów, co jest zgodne z oczekiwaniami klientów. Bank kontynuował rozwój kanału kontaktu, jakim są social media (Messenger). W ciągu roku klienci zadali prawie 7,5 tys zapytań. Jest to o 1 tys. więcej w stosunku do roku 2020. Klienci korzystający z tego kanału mają możliwość oceny jakości obsługi. W 2021 roku 80% klientów uznało, że na Messengerze uzyskało przydatne informacje.

Chat, jako sposób kontaktu z Bankiem, funkcjonuje również 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 2021 roku do Rzecznika Klienta wpłynęło 397 spraw.

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: [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)

Na wskazany adres Rzecznika Klientów Korporacyjnych klienci mogą również przysłać swoje opinie i uwagi, które pomagają udoskonalać rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy. W 2021 roku bezpośrednio do Rzecznika Klientów Korporacyjnych wpłynęło jedno takie zgłoszenie.

## Edukacja klientów

Innego typu działaniem, które jest nieobligatoryjne, ale doskonale wpisuje się w całokształt działań na rzecz bezpieczeństwa i dostępności usług bankowych, jest edukacja finansowa obecnych i przyszłych klientów oraz programy rozwijające przedsiębiorczość.

Bank, poprzez Fundację Citi Handlowy im. L. Kronenberga, realizuje programy, których celem jest budowanie świadomości finansowej Polaków i zapobieganie wykluczeniu finansowemu. Działania Fundacji koncentrują się na aktywności w obszarze edukacji finansowej, w ramach której szczególny nacisk kładziony jest na kształtowanie kompetencji cyfrowych, które wobec postępującej transformacji cyfrowej usług finansowych wydają się konieczne dla bezpiecznego korzystania z bankowości. Wspieranie przedsiębiorczości poprzez przygotowywanie młodych ludzi do założenia własnego biznesu oraz wzmacnianie potencjału istniejących firm, to wkład Fundacji w rozwój polskiej gospodarki. Szczególną uwagę Fundacja przykładła do startupów, które w swoim modelu biznesowym zakładają działalność międzynarodową.

Bardzo ważne jest również dla Banku zapewnienie, że klienci rozumieją działanie posiadanego produktu i wiedzą jak, w najlepszy dla siebie sposób, nim się posługiwać. W tym celu Bank umieścił na stronie internetowej sekcję „Najczęściej Zadawane Pytania i Odpowiedzi”. Dodatkowo, zostały opracowane materiały edukacyjne dla klientów, dzięki którym klienci mogą dowiedzieć się jak zarządzać kredytem i swoją historią kredytową, jak dbać o bieżącą spłatę kredytu i dlaczego jest to ważne.

Biorąc pod uwagę sytuację wywołaną pandemią, Bank udostępnił na stronie internetowej informacje dla klientów, w jaki sposób bezpiecznie korzystać z produktów i usług bez konieczności wychodzenia z domu.

## 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 ISO 22301, 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 mając na celu oferowanie klientom produktów i usług lepiej spełniających ich potrzeby finansowe oraz umożliwiających osiągnięcie celów finansowych. Mając to na uwadze, Bank dokłada wszelkich starań, aby wdrażać i utrzymywać odpowiednie systemy i technologie oraz właściwie szkolić pracowników, którzy mają dostęp do takich informacji. Dostawcy, z których usług korzysta Bank, podobnie mają obowiązek ochrony poufnego charakteru danych, w tym danych osobowych oraz poufnych, które od niego otrzymują. Bank przestrzega również własnych rygorystycznych norm i regulacji wewnętrznych dotyczących poufnego charakteru i bezpieczeństwa informacji oraz danych osobowych (normy dotyczące zarządzania systemami informatycznymi, normy bezpieczeństwa informacji, ogólne przepisy dotyczące bezpieczeństwa). Dbając o to, aby informacje te były wykorzystywane tylko do uzasadnionych celów, związanych z wykonywaną pracą oraz udostępniane wyłącznie upoważnionym osobom i organizacjom, oraz w prawidłowy i bezpieczny sposób przechowywane, Bank stosuje najwyższe standardy w obszarze bezpieczeństwa informacji.

### 1.3 Troska o ludzi

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

---

#### Bierzemy na siebie odpowiedzialność

Motywujemy się wzajemnie do stosowania najwyższych standardów we wszystkim, co robimy

---

#### Pracujemy z dumą

Dążymy do doskonałości w obsłudze klienta i działaniach operacyjnych

---

#### Wspólnie osiągamy sukces

Cenimy inne podejścia i uczymy się na nich, aby przewyższać oczekiwania interesariuszy

---

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

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

W 2021 roku Bank zakończył realizację przyjętej w 2018 roku 3-letniej strategii HR, która zakładała działania w zakresie równowagi między życiem prywatnym a zawodowym, docenianie osiągnięć pracowników oraz harmonijną współpracę między zespołami.

People Strategy to strategia HR, przyjęta na lata 2019 – 2021, dedykowana pracownikom i zmianom w kulturze organizacyjnej Banku. Strategia powstała w oparciu o informacje zwrotne, jakie przekazywali pracownicy w ramach ankiety VOE, podczas badań w grupach fokusowych oraz podczas wspólnych rozmów. People Strategy stworzyło sześć grup projektowych:

- Work Life Balance
- Beyond Borders
- Digital Native
- Global Gratitude
- People Board
- Being The Best For The Client Academy

Podsumowując główne założenia People Strategy można powiedzieć, że wiele idei realizowanych w grupach projektowych wpisało się na stałe w kulturę i DNA Banku. Najbardziej jaskrawymi przykładami są: rozpowszechniona idea doceniania i dziękowania za wysiłek, który pracownicy wkładają w codzienną pracę oraz People Board – grupa 9 reprezentantów pracowników, wybrana przez nich w wyborach. People Board realizuje misję „bycia mostem” w komunikacji pomiędzy pracownikami a Zarządem, adresując najważniejsze kwestie pracownicze. People Board jest bardzo aktywnie zaangażowany w działania i projekty post VOE 2021.

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

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

W ramach świadczeń pozapłacowych, pracownicy korzystają z pracowniczego programu emerytalnego, ubezpieczenia na życie, pakietu sportowego, prywatnej opieki medycznej, pomocy w trudnych sytuacjach życiowych w ramach Employee Assistance Program, funduszu świadczeń socjalnych oraz produktów bankowych na preferencyjnych warunkach. Pracownicy mają również możliwość pracy w elastycznych godzinach, celem umożliwienia lepszego realizowania obowiązków osobistych i zawodowych.

Ważnym elementem profilaktyki prozdrowotnej jest aktywność ruchowa, dlatego każdy pracownik Citi Handlowy ma możliwość wykupienia karty sportowej dla siebie i osoby towarzyszącej. W okresie pandemii COVID-19 pracownicy mogli korzystać z treningów online, umożliwiających wykonywanie ćwiczeń fizycznych w domu. Pracownicy doświadczający problemów w życiu prywatnym i zawodowym oraz potrzebujący wsparcia w trudnej sytuacji życiowej mogą skorzystać z bezpłatnej pomocy psychologicznej, prawnej i finansowej w ramach Employee Assistance Program. Z EAP mogą skorzystać również najbliżsi członkowie rodzin pracowników Citi Handlowy. Pomoc jest udzielana poprzez infolinię. Dbając o bezpieczeństwo pracy, Bank stara się zapewnić optymalne warunki pracy wszystkim pracownikom, ze szczególnym uwzględnieniem zasad bezpieczeństwa i higieny pracy.

## **Badanie nastrojów pracowniczych**

Bank umożliwia personelowi swobodne wyrażanie opinii w corocznym badaniu nastrojów pracowniczych, nazywane Voice of Employee, czyli „Głos Pracownika”. Ankieta służy badaniu satysfakcji i zaangażowania pracowników. Udział w ankiecie jest dobrowolny. Pytania, na które odpowiadają pracownicy, dotyczą m.in.: komunikacji, możliwości rozwoju, merytokracji, relacji z przełożonymi i współpracownikami, udziału w decyzjach, równowagi pomiędzy życiem zawodowym i osobistym, różnorodności, jak również wartości i zasad etycznych, którymi kieruje się Bank.

Wypełnienie ankiet jest pierwszym etapem działań, związanych z pracą nad badaniem nastrojów wśród pracowników. Kolejnymi etapami są analiza wyników, wywiady grupowe, mające na celu pogłębioną analizę wyników oraz przygotowanie planów działań doskonalących po ankiecie, realizacja i komunikowanie rezultatów pracownikom.

## **Dialog i wolność zrzeszania się**

W Banku działają dwa związki zawodowe:

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

## Zasady Postępowania Pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.

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

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

Bank nieustannie pracuje nad stworzeniem kultury organizacyjnej, w której pracownicy 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 niepożądanych w środowisku pracy zjawisk. 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.

## Wsparcie pracowników w okresie pandemii COVID-19

Citi Handlowy zapewnił pracownikom wsparcie w wielu formach, przede wszystkim:

- we współpracy z dostawcą usług medycznych, zorganizowano akcję szczepień przeciw Covid-19, dla chętnych pracowników i członków ich najbliższej rodziny. Na szczepienia zorganizowane przez pracodawcę zapisało się ponad 500 pracowników i członków ich rodzin;
- pracownicy mogli także skorzystać z kilkugodzinnej przerwy w pracy umożliwiającej im zaszczepienie się w ciągu dnia w dowolnej placówce medycznej. Czas na wykonanie szczepienia był wliczany do czasu pracy;
- w każdej jednostce powołano funkcję Koordynatora COVID-19, który wspiera menedżerów i pracowników w sytuacji podejrzenia lub zakażenia COVID-19;
- utrzymano możliwość korzystania z teleporad medycznych u psychologa i psychiatry w ramach pakietu medycznego;
- kontynuowano rozszerzenie Cafeterii o nowe elektroniczne bony i vouchery, które pracownicy mogą wykorzystać w sklepach internetowych;
- utrzymano możliwość korzystania z treningów online przez dostawcę karty sportowej w 2021 roku;.
- utrzymano funkcjonowanie Programu wsparcia pracowników w trudnych sytuacjach życiowych – Employee Assistance Program;
- w zakresie działalności socjalnej finansowanej z ZFSS: zwiększono plan wydatków na cele bezzwrotnej pomocy materialnej; uzgodniono znaczne zwiększenie kwot corocznego świadczenia socjalnego wypłacanego w listopadzie;
- utrzymano szerokie wykorzystanie możliwości pracy zdalnej;
- utrzymano możliwość wypożyczenia monitora do pracy w domu;
- uruchomiono możliwość odkupienia przez pracowników zamortyzowanego sprzętu IT;
- prowadzono regularną komunikację do pracowników, m.in. na temat bezpieczeństwa w biurze i poza nim, pracy zdalnej, wprowadzanych zmian, planowanych działań oraz sytuacji bieżącej;
- utrzymano widoczne oznakowanie przestrzeni biurowych w zakresie stosowania reżimu sanitarnego;
- utrzymano komunikację do pracowników będących obcokrajowcami na temat bieżących obostrzeń wprowadzanych w Polsce;

## Przeciwdziałanie korupcji

W Citi Handlowy obowiązuje polityka zerowej tolerancji dla korupcji w odniesieniu do wszystkich przejawów działalności biznesowej. Polityka ta dotyczy wszystkich 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 Citi Handlowy jest częścią polityki antykorupcyjnej Banku, 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 pierwszego i drugiego poziomu,
- 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 Citi Handlowy 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 2021 roku nie odnotowano żadnego przypadku korupcji w działalności Banku.

### **Wolontariat pracowniczy**

Przez cały 2021 rok Fundacja Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga - koordynator wolontariatu pracowniczego w Citi w Polsce z powodzeniem realizowała działania wolontariackie. We flagowy, globalny projekt - **Światowy Dzień Citi dla Społeczności**, Fundacja zaangażowała **2 288 wolontariuszy** Citi wraz z rodzinami i przyjaciółmi, którzy zrealizowali **79 projektów – był to najlepszy wynik spośród wszystkich krajów Europy Środkowo-Wschodniej oraz Afryki**. W akcji udział wzięło **18% wszystkich pracowników Citi w Polsce**. Fundacja, ze względu na obostrzenia pandemiczne oraz obostrzenia wynikające z wewnętrznych regulacji grupy Citi, zaangażowała pracowników wirtualnie – jeśli projekty wymagały fizycznej obecności, spotkać się mogło nie więcej niż 30 wolontariuszy (o ile prace odbywały się na powietrzu). W ramach swoich działań wolontariusze m.in.: pomagali w schroniskach dla zwierząt, prowadzili szkolenia dla seniorów z poruszania się po internecie, nagrywali audiobooki dla dzieci z hospicjum oraz wspierali młodych kolarzy z trudnych środowisk. Szczególną popularnością wśród pracowników cieszyła się akcja **GCD Sport Challenge – wolontariat sportowy połączony z darowizną na cel charytatywny**. Wolontariusze angażowali się także w wolontariat kompetencyjny w ramach programów realizowanych we współpracy z partnerami, finansowanych ze środków Citi Foundation i wspieranych merytorycznie przez Fundację Citi Handlowy. Mimo przeniesienia relacji mentoringowych do świata wirtualnego, wolontariusze z sukcesem współpracowali mentoringowo z młodymi ludźmi, młodymi przedsiębiorcami, kobietami planującymi założyć biznes, kobietami - naukowcami chcącymi skomercjalizować swoje pomysły, migrantami. Podczas akcji przed Świętami Bożego Narodzenia – „**Święta są po to by się dzielić**”, wolontariusze Citi wspierali domy seniora, świetlice środowiskowe i domy pomocy społecznej. **Zaangażowali się 568 razy** (wraz z rodzinami i przyjaciółmi) na rzecz ponad **2 000 odbiorców pomocy**. W działania włączeni byli również partnerzy społeczni Fundacji oraz klienci Banku.

### **1.4 Mniejszy ślad środowiskowy**

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

Bank wpływa na klimat nie tylko jako instytucja oferująca usługi finansowe, ale również jako firma zatrudniająca wielu pracowników i posiadająca wiele biur, w tym nieruchomości własnościowych. Citi Handlowy już w 2007 roku wprowadził kompleksowy Plan Zarządzania Środowiskiem. W kolejnych latach wprowadzono System Zarządzania Środowiskowego ISO 14001 oraz System Zarządzania Energią ISO 50001 dla głównych nieruchomości Banku. Od 2014 roku funkcjonuje zintegrowany System Zarządzania Środowiskowego i Energią (SZŚiE), który corocznie jest poddawany ocenie audytów przez niezależne biuro certyfikujące. Również w 2021 roku został przeprowadzony kolejny audyt recertyfikacyjny 14001:2015 oraz audyt nadzoru normy 50001:2018. Badania audytowe potwierdzają osiągnięcie przez Bank zamierzonych celów oraz pełną realizację wymagań norm, w tym działania systemu wspierającego spełnienie poszczególnych wymogów statutowych, regulacyjnych i umownych.

### **Bezpośrednie oddziaływanie na środowisko naturalne**

Bank od roku 2019 roku analizuje swój wpływ na środowisko poprzez liczenie śladu węglowego, powstałego w związku z prowadzoną działalnością. Bank zidentyfikował główne obszary swojego oddziaływania na środowisko. Pierwszy z nich to oddziaływanie bezpośrednie, wynikające z działalności przedsiębiorstwa – emisje występujące na terenie przedsiębiorstwa i monitorowane przez nie. Drugi to oddziaływanie pośrednie - emisje obejmujące wytwarzanie energii elektrycznej i ciepłej lub pary wodnej używanej przez przedsiębiorstwo, nie będące pod jego kontrolą. Trzeci zakres oddziaływania to wiele innych emisji będących skutkiem działalności przedsiębiorstwa (np. dojazdy pracowników do pracy). Mimo że oddziaływanie bezpośrednie ma najmniejszy udział w całkowitej emisji śladu węglowego to Bank bardzo dba o bieżący monitoring i uzyskiwanie coraz lepszych wyników w tym zakresie.

Bank gromadzi, monitoruje i analizuje dane dotyczące zużycia energii, w celu zaplanowania jej redukcji i w efekcie - złagodzenia zmian klimatycznych. W ramach wprowadzonych polityk środowiskowej i energetycznej 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 oraz zapewnienie poprawy wyniku energetycznego, prowadzenie prawidłowej segregacji odpadów i kontrola emisji hałasu.

Od wielu lat Bank realizuje inwestycje i modernizacje w budynkach, m.in: modernizacje automatyki sterowania BMS, oświetlenia LED, układu wody lodowej, czy wentylacji, a także wymiany klimatyzatorów. Pod koniec 2020 roku na dachu budynku zlokalizowanego w Warszawie przy ul. Golezowskiej uruchomiona została elektrownia fotowoltaiczna o mocy zainstalowanej 70 kW. W 2021 roku instalacja wyprodukowała 42 785 MWh energii elektrycznej. W 2021 roku wyeliminowano ostatnią jednostkę w Banku pracującą na czynniku R22. Obecnie urządzenia freonowe w instalacjach pracują na ekologicznych, dopuszczonych do użytkowania gazach np. R410. Citi Handlowy optymalizuje i digitalizuje swoje procesy, dbając o zużycie surowców (tj. wody, papieru) oraz monitorując ilość wytwarzanych odpadów. Bank wspiera również system małej retencji. W jednym z obiektów Bank stosuje system odzysku wody deszczowej, planowana jest dalsza rozbudowa instalacji o kolejny zbiornik. W Citi Handlowy od wielu lat funkcjonuje też system oszczędnego wydruku papieru biurowego, natomiast jego zużycie podlega monitorowaniu w ramach zrealizowanego projektu Paperless, w który zostały zaangażowane wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Bank digitalizuje procesy związane z obrotem dokumentami oraz wspiera działania zgodnie z hierarchią sposobów postępowania z odpadami. W większości obiektów dostępne są elektryczne dystrybutory wody podłączone bezpośrednio do sieci wodociągowej, dzięki czemu biura te nie korzystają z plastikowych butli. Bank jest świadomy korzyści wynikających z segregacji odpadów, dlatego też we wszystkich swoich lokalizacjach zapewniona jest dedykowana

wyraźnie oznakowanie pojemniki, przyczyniając się do zwiększenia poziomu odzysku odpadów powstających w Banku. Dodatkowo, Bank wykorzystuje pojemniki przeznaczone do niszczenia dokumentów niejawnych, które w 100% poddawane są recyklingowi.

Bank troszczy się również o ochronę przyrody aranżując tereny zielone wokół budynków, zwracając uwagę na żywotność posadzonych drzew, zakładając budki lęgowe dla ptaków i nietoperzy oraz instalując hotele dla owadów.

W ramach walki z kryzysem klimatycznym Bank wziął udział w aukcji Jednostek Dwutlenku Węgla. W ramach realizowanego przez Lasy Państwowe projektu Leśne Gospodarstwa Węglowe. Bank zakupił 1500 jednostek CO<sup>2</sup> i w ten sposób wsparł projekt edukacyjny „Bociany Czarne Online”. Transmisja z gniazda bocianów czarnych to projekt prowadzony przez Regionalną Dyрекcyję Lasów Państwowych w Łodzi oraz naukowców z Uniwersytetu Łódzkiego – polega na obserwacji gniazda tych rzadkich ptaków i wędrowni młodych. Dzięki wsparciu Banku została zakupiona kamera najnowszej generacji, umożliwiająca m.in. zoomowanie czy zatrzymywanie kadru, pozwalając na wygodną i nieinwazyjną obserwację gniazda. W 2021 roku, za środki uzyskane z zakupu Jednostek Dwutlenku Węgla przez Bank, założono 18 loggerów GPS/GSM na pisklęta bociana czarnego w lasach RDLP w Łodzi. Podczas tych działań w 2021 roku udało się także odnaleźć na terenie RDLP kolejne, nowe gniazda bociana czarnego.

## Edukacja pracowników

Bank prowadzi kampanie edukacyjno-informacyjne w zakresie ochrony środowiska, skierowane do pracowników oraz dostawców usług. Są to m.in.: wolontariaty, szkolenia, oraz komunikaty udostępniane na stronach wewnętrznego intranetu, szerzące znajomość Systemu Zarządzania Środowiskowego i Energią. Co roku Bank bierze czynny udział w akcjach „Godzina dla Ziemi” oraz „Tydzień dla Ziemi”. Citi Handlowy zachęca do ekologicznego i aktywnego trybu życia wprowadzając udogodnienia dla pracowników dojeżdżających do pracy rowerem.

## Oddziaływanie pośrednie

Zdecydowanie dominujący udział emisji z zakupu energii elektrycznej i ciepłej wynika ze specyfiki prowadzonej przez Citi Handlowy działalności, zbieżnej z typowo biurowymi działaniami, wykorzystującymi wyposażenie zużywające duże ilości energii elektrycznej oraz ogrzewanie do zapewnienia komfortowych warunków w dużych powierzchniach użytkowych. Citi Handlowy zobowiązał się do prowadzenia działalności zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju, a strategiczne działanie Banku dotyczy między innymi dążenia do przejścia na korzystanie i zakup energii pochodzącej z OZE. W 2021 roku 50% energii elektrycznej, zużywanej przez Bank, pochodziła z odnawialnych źródeł energii, na rok 2022 zakontraktowano 55% energii pochodzącej z OZE.

## 1.5 Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności

Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga realizuje szereg działań edukacyjnych z obszaru finansów osobistych i przedsiębiorczości, każdorazowo wspieranych kampanią medialną służącą promowaniu oszczędzania, racjonalnego zarządzania finansami osobistymi oraz kształtowania postaw przedsiębiorczych. Fundacja bezpośrednio dociera do ponad **50 tys. odbiorców** z różnych grup wiekowych. Są to: uczniowie, studenci, młodzi profesjonalści, przedsiębiorcy. Pośrednio natomiast, poprzez działania medialne zarówno w prasie tradycyjnej, programach radiowo-telewizyjnych, jak i poprzez internet i social media, działania edukacyjne i uświadamiające Polaków w ww. obszarach osiągają **zasięg na poziomie 2 mln osób**.

W 2021 roku, ze względu na pandemię COVID-19, większość działań Fundacji odbywała się w formie online. Doskonale sprawdził się on w przypadku organizowanych przez Fundację konferencji, warsztatów oraz szkoleń. Taka forma daje możliwość szerszego zasięgu i dotarcia do środowisk pozawarszawskich, np. zorganizowana w I półroczu 2021 roku konferencja adresowana do przedsiębiorców spotkała się z zainteresowaniem prawie 40 tys. widzów.

W sytuacji przedłużającego się zagrożenia epidemicznego Fundacja pozostała silnym partnerem dla:

- przedsiębiorców, ze szczególnym uwzględnieniem tych, którzy przez ostatnie lata uczestniczyli w programach akceleryacyjnych Fundacji oraz współfinansowanych przez nią programach;
- partnerów społecznych w programie wolontariackim oraz przez program mikrograntów;
- nauczycieli i uczniów, którzy stanęli przed wyzwaniem zdalnej edukacji.

Fundacja Citi Handlowy współpracowała także z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej i zespołem ratowników oraz lekarzy, z którymi nawiązano współpracę w 2020 roku.

Fundacja Citi Handlowy w 2021 roku konsekwentnie realizowała zarówno swoje cele jak i nowe inicjatywy w oparciu o zidentyfikowane trendy, takie jak: różnorodność: diversity and inclusion, rosnąca rola kobiet: growing role of women, wsparcie dla generacji Z: support for Generation Z, wsparcie dla zrównoważonego rozwoju: being good and responsible for sustainable growth, przeciw samotności: against loneliness. Należą do nich m.in.:

- **CyberMocn@Szkoła** - nowy program społeczny, którego celem jest wsparcie nauczycieli i uczniów w efektywnej oraz bezpiecznej edukacji zdalnej. Takiej, która sprawdzi się także w warunkach po pandemii,
- **Poradnik wychow@wcy** – podręcznik stworzony wspólnie z Fundacją Stocznia, o tym, jak wykorzystywać technologie cyfrowe w pracy wychowawczej z uczniami,
- **Konferencja dla przedsiębiorców** – celem której była prezentacja młodych przedsiębiorców, którzy z sukcesem zmodyfikowali swoje działania, by wpisać się w dynamikę pandemicznego rynku,
- **Against Social Loneliness** – szkolenia, prowadzone wspólnie z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej, z zakresu udzielania pierwszej pomocy oraz warsztaty/spotkania z inspirującymi ludźmi biznesu czy sportu dla dzieci i młodzieży z ośrodków opiekuńczych,

- **Nowe trendy** – raporty badawcze wydane wspólnie z partnerami społecznymi. Ich celem było zwrócenie uwagi opinii publicznej na takie trendy jak: rosnąca rola kobiet, kwestia różnorodności w kontekście rozwoju ekonomicznego, konieczność wsparcia generacji Z w odnalezieniu się na nowym rynku pracy. Dlatego w 2021 roku powstały raporty na temat przedsiębiorczości młodych, przywództwa kobiet, wyzwania młodzieży na rynku pracy czy też cyfrowych kompetencji Polaków,
- **Projekt wsparcia niedożywionych osób starszych** – zorganizowany w ramach Światowego Dnia Citi dla Społeczności wspólnie z Bankami Żywności oraz wolontariuszami Citi,
- **Wolontariat sportowy** – wykorzystanie aktywność sportowej wolontariuszy Citi, która została połączona ze zbiórką pieniędzy na cel charytatywny, co pozwoliło jednocześnie w sposób zdalny zaangażować dużą liczbę uczestników w działania Fundacji,
- **Działania z okazji 150-lecia Banku** – koordynacja procesu uzyskania odznaczeń Związku Banków Polskich, Narodowego Banku Polskiego dla 90 pracowników Banku z okazji jubileuszu fundatora, organizacja uroczystej gali, podczas której przyznano odznaczenia. Promowano także historię Banku, wydano jubileuszowy album oraz zawiązano partnerstwo przy konferencji Europejskie Forum Nowych Idei, będące okazją do opowiedzenia o tym, co ważne dla przyszłości z perspektywy 150-letniej historii Banku.

Działania z zakresu przedsiębiorczości i edukacji ekonomicznej objęły w 2021 roku współpracę z partnerami społecznymi. Fundacja merytorycznie wspierała realizację projektów finansowanych ze środków Citi Foundation:

**Biznes w Kobięcych Rękach** - to kompleksowy program akceleracyjny adresowany do kobiet z pomysłem na biznes, planujących założenie firmy w trakcie trwania programu, realizowany przez Fundację Przedsiębiorczości Kobiet. W siedmiu edycjach BwKR powstało 295 firm. W 2021 roku zakończyła się siódma edycja projektu, w której udział wzięło 60 uczestniczek. Uruchomiona została Akademia Klubu Mentorek. W otwartej rekrutacji zgłosiło się ponad 400 osób, z których wybrano ponad 150 kobiet. Dołączyły one do Klubu Mentorek Sieci Przedsiębiorczych Kobiet. W październiku 2021 roku rozpoczęła się 8. edycja programu, a 17 listopada 2021 roku odbyła się inauguracyjna program konferencja online „Jak korzystać z nowych technologii w biznesie”.

**Program Rozwoju Przedsiębiorczości** - program łączy edukację finansową i kształtowanie postaw przedsiębiorczych. Jego cel to promowanie wśród Polaków oszczędzania i racjonalnego zarządzania finansami oraz zachęcanie młodych osób wchodzących na rynek pracy do spróbowania własnych sił w biznesie. Projekt realizowany jest przez Fundację Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy „THINK!”. Zakończona w marcu 2021 roku 4. edycja projektu była skoncentrowana na wsparciu młodych firm, tak aby potrafiły stawić czoła obecnym wyzwaniom rynku, spowodowanym przez pandemię, i umiejętnie zarządzały zmianą. W ramach programu przeprowadzono szkolenia biznesowe, webinary, konsultacje i mentoring. Zorganizowano też prelekcje dla nauczycieli oraz spotkania dla uczestników i mentorów programu. Wszystkie wydarzenia odbywały się online. W 4. edycji do projektu zgłoszono 164 pomysły biznesowe, powstało 25 firm z takich branż jak: ekologia, technologie, zdrowie i uroda, kultura i rozrywka. W działania mentoringowe zaangażowanych było 22 mentorów i 27 firm (odbyło się ok. 200 godzin sesji online). 5. edycja programu wystartowała w czerwcu 2021 roku i przyciągnęła już 281 nowych użytkowników platformy internetowej programu – strony Rozwijamy.edu.pl.

**Shesnnovation Academy** - to pierwsza w Polsce akademia start-upowa dla kobiet w STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematic), realizowana przez Fundację Edukacyjną Perspektywy. Celem projektu jest wsparcie kobiet związanych z obszarem STEM w zdobywaniu wiedzy i umiejętności potrzebnych w tworzeniu start-upów i realizowaniu takich przedsięwzięć w praktyce. 2. edycja projektu zakończyła się 31 maja 2021 roku. Do udziału w programie zaproszone zostały studentki, doktorantki i absolwentki kierunków technicznych, ścisłych, medycznych oraz pokrewnych, które - składając aplikację - miały zarys pomysłu na własny start-up technologiczny. Uczestniczki w ramach programu otrzymały wsparcie wyjątkowych mentorek – gwiazd biznesu technologicznego – prezesek firm i twórczyń start-upów, które osiągnęły rynkowy sukces, managerek oraz członkiń zarządów różnych organizacji (m.in. Citi Handlowy i Citibank Europe plc), a także cykl szkoleń o sztuce prowadzenia biznesu i skrojone pod ich potrzeby porady wybitnych ekspertów z branży. 2. edycja projektu zaowocowała pojawieniem się 13 start-upów, takich jak m.in. nagrodzony w konkursie pitchingowym MIDAS – narzędzie do tworzenia zbiorów danych medycznych, zarządzania nimi i ich analizy, które powstało w odpowiedzi na problem ochrony danych pacjentów i braku możliwości ich pełnej anonimizacji.

**Hello Entrepreneurship** – projekt mający na celu chcąc wsparcie migrantek i migrantów w realizacji marzeń o własnym biznesie, realizowany przez Fundację Ashoka. Wspiera on przedsiębiorczość społeczną migrantów i migrantek w Polsce, aby ich talent i ciężka praca przyczyniły się do ogólnego dobrobytu, a także sukcesu społecznego i gospodarczego Polski. W 2021 roku zakończyła się 2. edycja programu, która zaowocowała powstaniem 10 biznesów społecznych. Stworzą one miejsca pracy dla około 30 migrantów i uchodźców, w tym młodych cudzoziemców. Poprzez eventy, webinary, indywidualne konsultacje, wykłady na uczelniach oraz promocję, o idei przedsiębiorczości społecznej poinformowanych zostało ponad 1000 osób. W wykładach na uczelniach, wydarzeniach i webinarach wzięło udział ok. 160 młodych uczestników z zagranicy.

## **1.6 Mecenat kulturalny i sponsoring**

Rok 2021 to kolejny rok współpracy sponsoringowej Banku z Polskim Komitetem Paraolimpijskim. Współpraca ta jest elementem globalnej inicjatywy Citi wspierającej ruch paraolimpijski i dążenie do zmiany społecznego postrzegania niepełnosprawności, gdzie liczy się człowiek, jego pasje oraz osiągnięcia.

Był to rok wyjątkowy, bo w 2021 odbyły się przełożone z poprzedniego roku Igrzyska Paraolimpijskie w Tokio. To stało się przyczynkiem dla Banku by jeszcze głośniej mówić o paraolimpijczykach i ich dokonaniach. Bank pod hasłem „It's ok, you can stare” (mnie nie przeszkadza, chcesz to się patrz) zachęcał więc wszystkich do „patrzenia” na tych wybitnych sportowców, na śledzenie ich wyników oraz osiągnięć podczas igrzysk. Medialna kampania „Mnie nie przeszkadza, chcesz to się patrz” realizowana była głównie w mediach społecznościowych oraz na portalu YouTube. Szeroko komunikowana była także w kanałach wewnętrznych Banku, wraz z zaproszeniem dla pracowników do kibicowania paraolimpijczykom.



Bohaterami kampanii byli mistrzowie paraolimpijscy - Natalia Partyka, tenisistka stołowa oraz Maciej Lepiato, lekkoatleta, którzy wystąpili na zdjęciach promocyjnych oraz w reklamach video. Celem materiałów promocyjnych było zwrócenie uwagi na talent paraolimpijczyków, by postrzegać ich przez pryzmat sportowych osiągnięć, rekordów jakie pobijają i złota o jakie walczą, a nie przez pryzmat niepełnosprawności, z jaką mierzą się na co dzień. Hasło „Mnie nie przeszkadza, chcesz to się patrz” miało prowokować do tego, by zawiesić oko, zapatrzyć się na parasportowców.

Wspomniani Natalia Partyka i Maciej Lepiato kolejny rok z rzędu byli także członkami globalnej drużyny Team Citi. Na Igrzyskach Olimpijskich oboje stanęli na podium. W Tokio Natalia Partyka zdobyła dwa medale - brązowy i złoty. Maciej Lepiato – brązowy. Oboje po powrocie z Tokio powitani zostali jeszcze na lotnisku przez dumnych kibiców Citi Handlowy. O ich wyjątkowości Bank szeroko mówił w mediach społecznościowych, Maciej Lepiato oraz Natalia Partyka wzięli także udział w akcji świątecznej Banku i podpisali kilkaset prezentów świątecznych (notatniki) wysyłanych do wybranych klientów z życzeniami „wyjątkowego roku”.

Jako organizacja wspierająca ruch paraolimpijski w Polsce Fundacja Citi Handlowy z kolei była głównym partnerem projektu społecznego **3. Plebiscyt Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego na Sportowca 2021 roku**. Sportowcem 2021 roku głosami Kapituły i internautów została uprawiająca paralekkoatletykę Róża Kozakowska. Róża podczas igrzysk paraolimpijskich w Tokio zdobyła dla Polski złoto w rzucie maczugą (kat. F32), bijąc przy tym rekord świata. Na tym jednak nie poprzestała i w kolejnych dniach zdobyła srebrny medal w pchnięciu kulą (kat. F32). Zwycięzcy plebiscytu #Gutmanny2021 może się też pochwalić brązowym medalem ME w pchnięciu kulą. Nic tak nie poruszyło polskich kibiców jak historia Róży i jej życiowych doświadczeń. Mimo dramatycznych przeżyć osiągnęła sukces w sporcie i udowodniła, że można o sobie zawalczyć i stanąć na szczycie. Drugie miejsce w plebiscycie “Paraolimpijczyk roku” zajęła Natalia Partyka z drużyny #TeamCiti. Zwycięzcę w plebiscycie ogłosiła Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska, Prezes zarządu Citi Handlowy.

*Gutmanny2021 to niezwykła inicjatywa, która pokazuje prawdziwych bohaterów – sportowców. Przy tym uczy nas wszystkich pokory do życia i tego, jak ważne w nim są pasja i konsekwencja w dążeniu do celu – podkreśliła Prezes Zarządu Citi Handlowy. Choćby droga była kręta i wyboista, choćby nie wszystko układało się po naszej myśli – liczy się cel. Wystarczy spojrzeć na historie finalistów naszego plebiscytu. To są prawdziwi superheroes. To nasze uniwersum Marvela. To żywe dowody na to, że niemożliwe nie istnieje.”*

Wspierając ludzi z pasją, Citi Handlowy kolejny rok z rzędu był też partnerem zawodów triathlonowych IRONMAN Poland. W 2021 roku został sponsorem tytularnym wydarzenia w Warszawie, gdzie po raz pierwszy odbyła się rywalizacja na prestiżowym dystansie IRONMAN 70.3. Ze względu na restrykcje sanitarne zawody Citi Handlowy IRONMAN 70.3 oraz Citi Handlowy 5150 Warsaw pierwotnie planowane na czerwiec odbyły się finalnie w pierwszy weekend września. Z kolei w sierpniu po raz pierwszy w historii odbyły się pierwsze w Polsce zawody na pełnym dystansie IRONMAN, których gospodarzem było miasto Gdynia. Hasłem ubiegłorocznych zawodów IRONMAN Poland był „rok przełamывania barier”, pokazując, że chociaż trudy minionych miesięcy dotknęły nas wszystkich, możemy zawsze potraktować je jak wyzwanie, któremu z powodzeniem stawiamy czoła.

#### Wydatki poniesione przez Bank na cele społeczne i pozostałe

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

## VIII. Informacje inwestorskie

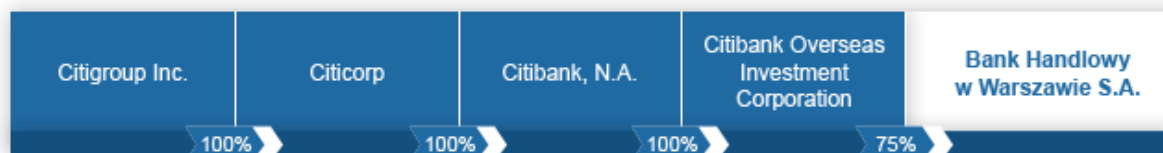
### 1. Struktura akcjonariatu i notowania akcji Banku na GPW

#### 1.1 Akcjonariat

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

Na przestrzeni 2021 roku liczba akcji będących w posiadaniu COIC, a także jej udział w kapitale oraz głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku (WZ) nie ulegała zmianom w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2020 roku i wynosiła 97 994 700, co stanowi 75% udziału w kapitale i głosach na WZ.

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



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

Wśród inwestorów mających udział w kapitale Banku są otwarte fundusze emerytalne (OFE), które zgodnie z publicznie dostępnymi rocznymi informacjami o strukturze aktywów, według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, łącznie posiadały 17,07% akcji Banku, o 1,18 p.p. mniej niż na dzień 31 grudnia 2020 roku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

Zaangażowanie OFE w akcje Banku przedstawiało się następująco:

Nazwa akcjonariusza	31.12.2021		31.12.2020	
	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w łącznej liczbie akcji i liczbie głosów na WZ
OFE Nationale Nederlanden	5 885 000	4,50%	5 885 000	4,50%
OFE Aviva Santander	4 878 630	3,73%	5 278 630	4,04%
OFE PZU	2 704 701	2,07%	2 639 480	2,02%
OFE UNIQA	1 967 476	1,51%	1 967 476	1,51%
OFE Aegon	1 391 095	1,06%	1 783 532	1,37%
OFE PKO BP Bankowy	1 022 288	0,78%	1 737 150	1,33%
OFE Allianz Polska	1 694 946	1,30%	1 694 946	1,30%
OFE MetLife	1 637 409	1,25%	1 637 409	1,25%
OFE Generali	601 904	0,46%	881 460	0,67%
OFE Pocztylion Arka	520 452	0,40%	340 452	0,26%
<b>Razem</b>	<b>22 303 901</b>	<b>17,07%</b>	<b>23 845 535</b>	<b>18,25%</b>

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

## 1.2 Notowania akcji Banku na GPW

W 2021 roku Bank był uczestnikiem następujących indeksów: WIG, mWIG40, WIG Banki oraz WIG-ESG. Kurs akcji Banku na ostatniej sesji w 2021 roku (tj. 30.12.2021 roku) wyniósł 59,00 zł, tj. wzrost o 68% w porównaniu do kursu z 30 grudnia 2020 roku wynoszącego 35,15 zł. W tym samym okresie indeks WIG zanotował wzrost o 22%, a WIG-Banki zanotował wzrost o 81%.



Kapitalizacja Banku na koniec 2021 roku wyniosła 7,7 mld zł (wobec 4,6 mld zł na koniec 2020 roku). Wskaźniki giełdowe kształtowały się na poziomie: cena/zysk (P/E) – 10,7 (w 2020 roku: 29,6); cena/wartość księgową (P/BV) – 1,0 (wobec 0,6 w roku poprzednim).



Przez prawie połowę roku 2021, kurs akcji Banku był w miarę na stabilnym poziomie od początku roku, a średni kurs w tym czasie kształtował się na poziomie 40,33 zł. Wraz ze wzrostem inflacji od lipca 2021 roku, której odczyt z każdym miesiącem był na rekordowym poziomie, kurs akcji Banku zaczął rosnąć, dochodząc do najwyższego poziomu w 2021 roku w dniu 4

listopada (tj. 62,60 zł). Ostatecznie kurs ukształtował się na poziomie 59,00 zł w dniu 30 grudnia 2021 roku. Średnia cena akcji Banku w 2021 roku wyniosła 48,09 zł, a średni dzienny wolumen obrotów akcjami banku wyniósł ponad 47,4 tys.

## 2. Historia wypłaty dywidendy

W dniu 17 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2020 rok oraz uchwałę w sprawie podziału niepodzielonego zysku za 2019 rok. Obie uchwały przewidywały, że odpowiednia część zysku za 2020 rok oraz 2019 rok zostanie przeznaczona na wypłatę dywidendy pod warunkiem, że do dnia 10 września 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zezwoli na jeden z określonych sposobów podziału zysku.

W dniu 20 lipca 2021 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 roku. Stosownie do zalecenia KNF Bank, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 roku oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

W związku z powyższym, w nawiązaniu do uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 czerwca 2021 roku w sprawie podziału zysku netto za 2020 roku, o której mowa powyżej, Zarząd Banku w dniu 20 lipca 2021 roku podjął uchwałę, na podstawie której zysk netto Banku za 2020 r. w kwocie 158 085 123,29 zł. został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda dla akcjonariuszy: 156 791 520,00 zł,
- odpis na kapitał rezerwowy: 1 293 603,29 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na dzień 15 września 2021 roku, a termin wypłaty dywidendy na dzień 22 września 2021 roku i w tym dniu dywidenda została wypłacona. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 659 600 sztuk.

Do dnia 10 września 2021 roku Bank nie otrzymał stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego zezwalającego na wypłatę dywidendy z niepodzielonego zysku za 2019 rok. W związku z powyższym Zarząd Banku w dniu 13 września 2021 roku podjął uchwałę, w której potwierdził brak spełnienia warunku wypłaty zysku za 2019 roku, określonego w uchwale Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 czerwca 2021 r. w sprawie podziału niepodzielonego zysku netto za 2019 rok. Tym samym zyska za 2019 rok pozostał niepodzielony.

W dniu 15 marca 2022 roku, Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku za 2021 rok i zarekomendował przeznaczenie na wypłatę dywidendy kwoty 714,7 mln zł, co stanowi 100% jednostkowego zysku netto Banku. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję wynosi 5,47 zł. Powyższa propozycja Zarządu Banku zostanie przedłożona Radzie Nadzorczej, a ostateczna decyzja o podziale zysku netto za 2021 rok zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Banku.

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%

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

\*\* 18 czerwca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło, że dywidenda za 2008 rok nie zostanie wypłacona.

\*\*\* 4 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło pozostawić cały wypracowany w 2019 roku zysk netto niepodzielonym

### 3. Rating

Na koniec 2021 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej: Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 23 września 2021 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch podtrzymał wszystkie ratingi dla Banku na następujących poziomach:

Rating długoterminowy podmiotu	A-
Perspektywa ratingu długoterminowego	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu	F1
Viability rating*	a- Llista obserwacyjna ze wskazaniem negatywnym
Rating wsparcia	1
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 Rating indywidualny podmiotu VR Banku jest o jeden stopień wyższy niż rating dla polskiego sektora bankowego, co odzwierciedla niski apetyt Banku na ryzyko, jego zdywersyfikowany model biznesowy, wysoką kapitalizację i wysoki poziom płynności, co sprawia, że Bank jest bardziej odporny na ryzyka istniejące w polskim środowisku operacyjnym. W bilansie Banku dominują aktywa o niskim ryzyku, jakość portfela kredytowego jest solidna, co jest efektem koncentracji na udzielaniu pożyczek wysokiej jakości kredytobiorcom korporacyjnym i detalicznym.

Jednakże, ze względu na wysoki poziom w kontekście lokalnym, VR ma wąski potencjał, by zaabsorbować pogorszenie profilu finansowego, osłabienie franczyzy banku czy zmiany modelu biznesowego. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej nastąpi po ujawnieniu przez Bank/Citigroup szczegółów planowanego wyjścia z Segmentu Detalicznego w Polsce i dalszych planów rozwoju działalności instytucjonalnej.

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-23-09-2021>

### 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 2021 roku, po każdym kwartale, Bank organizował spotkania dotyczące publikacji wyników finansowych z analitykami rynku kapitałowego oraz przedstawicielami inwestorów.

## IX. Oświadczenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2021 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: „Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2005” i „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2008”, „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” (DPSN), a od 1 lipca 2021 roku w formie dokumentu: „Dobrych Praktyk 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](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 26 stycznia 2021 roku zaakceptował „Sprawozdanie za 2020 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowane przez Departament Zgodności, zawierające niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w Banku za 2020 rok Departamentu 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 2020 rok.

Komitet ds. Audytu, stosownie do postanowienia paragrafu 3 ust. 1 lit. b) Regulaminu Komitetu ds. Audytu, w dniu 25 marca 2021 r., po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem za 2020 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 2020 roku stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Rada Nadzorcza Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 25 marca 2021 roku zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2020 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”. Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności, zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała niezależnej oceny, że Bank w roku 2020 stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. Wynik niezależnej oceny stosowania Zasad przekazany jest pozostałym organom Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. uchwałą Nr 14/2021 z dnia 17 czerwca 2021 roku zatwierdziło Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2020 roku do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2021 roku, zawierające sprawozdanie i ocenę określoną w przyjętych do stosowania przez Bank „Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” i w oparciu o ocenę zamieszczoną w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

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

W odniesieniu do trzech zasad w 2020 roku podtrzymano decyzję o ich niestosowaniu:

1) § 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.

2) § 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.

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. Proces Samooceny 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.

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.

Monitorowanie pionowe egzekwowane jest przez dedykowane jednostki drugiego poziomu systemu kontroli. Monitorowanie poziome wykonywane jest w ramach procesu samooceny, przez jednostki odpowiedzialne za weryfikowany mechanizm kontrolny.

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 skutecznością i racjonalnością mechanizmów kontrolnych. Departament Audytu stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury organizacyjnej Banku, podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku.

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

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

### **4. Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji**

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

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

Bank nie wyemitował papierów wartościowych dających akcjonariuszom specjalne uprawnienia kontrolne.

## **6. Ograniczenia odnośnie do wykonywania prawa głosu**

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

## **7. Ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych**

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

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

Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Spółki, 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 Sektarów i Szefów Pionów oraz ustaleniu ich właściwości z inicjatywy Prezesa Zarządu lub w porozumieniu z nim.

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

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku:

- 1) wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 2) Departament Audytu podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu;
- 3) Prezes Zarządu nie może łączyć swojej funkcji z funkcją członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 4) Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku;
- 5) członkowi Zarządu, nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje;
- 6) przyporządkowuje się wskazanemu członkowi lub członkom Zarządu nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

## **9. Zmiany statutu Spółki**

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

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

### **10.1 Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia**

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

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

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas Walnego Zgromadzenia wraz z projektami uchwał (a w przypadku, gdy w danej sprawie nie jest przewidziane podjęcie uchwały – uwagi Zarządu) jest zamieszczony na stronie internetowej Banku od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia wraz z innymi informacjami dotyczącymi Walnego Zgromadzenia. Materiały na Walne Zgromadzenie są ponadto udostępniane w siedzibie Banku w czasie, o którym Bank



powiadamia w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Niezależnie od powyższego Bank wykonuje wszystkie wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów obowiązki informacyjne dotyczące zwołania Walnych Zgromadzeń.

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

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

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

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

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

Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien w taki sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z 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. Dowody zwołania Walnego Zgromadzenia Zarząd dołącza do księgi protokołów.

Odpis protokołu Zarząd umieszcza w księdze protokołów.

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 rezerwowý;
- 3) fundusz ogólnego ryzyka;
- 4) dywidendę;
- 5) fundusze specjalne;
- 6) inne cele.

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

### **10.3 Prawa Akcjonariuszy i sposób ich wykonywania**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Akcje Spółki mogą być umarzone za zgodą akcjonariusza w drodze nabycia akcji przez Spółkę (umorzenie dobrowolne). Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. 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;
- umożliwiała się przedstawicielom mediów obecność na Walnych Zgromadzeniach;
- zgodnie z praktyką przyjętą w Banku, wszystkie istotne materiały na Walne Zgromadzenie, w tym projekty uchwał wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej, udostępniane są akcjonariuszom najpóźniej na 14 dni przed terminem odbycia Walnego Zgromadzenia w siedzibie Banku oraz na jej stronie internetowej;
- Walne Zgromadzenie posiada regulamin określający szczegółowo zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał;
- w Walnym Zgromadzeniu uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu, którzy, w ramach swoich kompetencji, udzielają uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji o Banku;
- uczestnikom Walnego Zgromadzenia, zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały, zapewnia się możliwość uzasadnienia sprzeciwu. Dodatkowo, każdy uczestnik Zgromadzenia ma możliwość złożenia swojego pisemnego oświadczenia do protokołu posiedzenia.

## **11. Skład osobowy i zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku w 2021 roku, opis działania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich komitetów**

### **11.1 Zarząd**

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, w skład Zarządu wchodził:

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

**Członek Zarządu**

**Zakres odpowiedzialności**

**Doświadczenie zawodowe**

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

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

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

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

**Członek Zarządu**

**Zakres odpowiedzialności**

**Natalia Bożek**  
*Wiceprezes Zarządu*

Nadzoruje obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej.

Odpowiada za:

- rachunkowość zarządczą;
- prowadzenie ksiąg rachunkowych;
- opracowywanie zasad rachunkowości;
- koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z przepisów prawa, a także uchwał i rekomendacji regulatora w zakresie adekwatności kapitałowej;

oraz zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, związanym z ich działalnością.

**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 Sektore 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.

---

**Członek Zarządu**

---

**Zakres odpowiedzialności**

---

**Maciej Kropidłowski**  
*Wiceprezes Zarządu*

Odpowiada za:

- operacje na rynkach finansowych, w tym transakcje rynku pieniężnego, walutowego, papierów wartościowych i operacji pochodnych;
- działalność związaną z sekurytyzacją;
- działalność związaną z organizowaniem finansowania dla planów inwestycyjnych, fuzji i przejęć w zakresie:
  - kredytu konsorcjalnego,
  - finansowań pomostowych,
  - papierów dłużnych,
  - project finance,
  - finansowania pozabilansowego;
- działalność powierniczą;
- bieżącą współpracę i nadzór nad bankowością korporacyjną i bankowością przedsiębiorstw, w tym nadzór nad obsługą klientów sektora instytucji finansowych;

oraz zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, związanym z ich działalnością.

---

**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**

---

**Dennis Hussey**  
*Wiceprezes Zarządu*

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.

---

**Doświadczenie zawodowe**

---

Pan Dennis Hussey objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 kwietnia 2020 roku.

Pan Dennis Hussey posiada szerokie doświadczenie zawodowe w sektorze bankowości. Pan Dennis Hussey rozpoczął pracę Citi w 1995 r. jako uczestnik Programu Rozwoju Kadry Kierowniczej w Wielkiej Brytanii, gdzie – zanim wstąpił na międzynarodową ścieżkę kariery – pracował w Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Następnie zajmował stanowiska kierownicze w Bankowości Detalicznej, Korporacyjnej i Bankowości Przedsiębiorstw. Był, między innymi, Szefem Bankowości Korporacyjnej w Wietnamie, Szefem Działu Finansowania Przedsiębiorstw w Tajlandii, Szefa Bankowości Detalicznej w Hiszpanii oraz pełnił rolę Citi Country Officer (CCO) dla Sri Lanki i Wietnamu. W latach 2015-2018 pracował poza Citi – w ANZ (Australia and New Zealand Banking Group), gdzie pełnił rolę Dyrektora Generalnego (CEO) w Wietnamie i Szefa Regionalnego

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

---

**Członek Zarządu**

**Zakres odpowiedzialności**

Wielkiego Mekongu. Pan Dennis Hussey od 2018 r. pełnił funkcję Szefa Bankowości Detalicznej w Citi Taiwan.

Pan Dennis Hussey posiada dyplom MBA uzyskany na Wyższej Szkole Ekonomii i Zarządzania w Helsinkach (Helsinki School of Economics & Business Administration).

---

**Członek Zarządu**

**Zakres odpowiedzialności**

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący:

- politykę kredytową Banku;
- jakość portfela kredytowego;
- ryzyko kredytowe;
- ryzyko rynkowe;
- ryzyko operacyjne;
- koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym rekomendacji władz nadzorczych;
- 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.

**Barbara Sobala**  
Wiceprezes Zarządu

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 oraz odpowiada za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym przekazuje regularnie, nie rzadziej niż raz na pół roku, Radzie Nadzorczej informacje o istotnych kwestiach etycznych występujących w Banku.

---

**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**

Odpowiada za bankowość transakcyjną w tym za:

- produkty zarządzania środkami finansowymi,
- produkty finansowania handlu,
- produkty gotówkowe,
- produkty zarządzania płynnością,
- nadzór nad programami unijnymi,

**James Foley**  
Członek Zarządu

W ramach więzi funkcjonalnej wewnętrznej odpowiada za nadzór nad obsługą sektora publicznego. Zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanych z ich działalnością.

---

**Doświadczenie zawodowe**

---

**Członek Zarządu****Zakres odpowiedzialności**

---

Pan James Foley objął stanowisko Członka Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 1 lutego 2019 roku.

Pan James Foley posiada blisko 30-letnie doświadczenie w bankowości, z czego przez ostatnie 13 lat był związany z Grupą Citi. Ostatnio pracował na stanowisku Szefa TTS w Citibank Korea Inc. (od czerwca 2014 r.). Jednym z osiągnięć Pana Jamesa Foley'a było wprowadzanie przelewów transgranicznych dla dwóch nowych banków internetowych w Korei, co otworzyło szerokie możliwości współpracy z tymi bankami, również w segmentach klientów, które wcześniej nie współpracowały z Citi.

Wcześniej, tj. w latach 2010-2014 był Szefem TTS Citibank NA Thailand Branch w Tajlandii, a w latach 2005-2010 pełnił rolę Szefa Bankowości Transakcyjnej w Citibank NA New Zealand Branch w Nowej Zelandii. Zarządzając kolejno bankowością transakcyjną w Nowej Zelandii i Tajlandii, odpowiadał za całość usług transakcyjnych dla szerokiego grona firm, w tym zarządzanie gotówką i obsługę handlu, zapewniając klientom mobilne narzędzia do efektywnego zarządzania ich pozycjami finansowymi, kapitałem obrotowym i łańcuchami dostaw. Pod kierownictwem Pana Jamesa Foley'a Bankowość Transakcyjna w Tajlandii i Nowej Zelandii odnotowywała rekordowe przychody, zysk netto i wolumen depozytów.

Swoją karierę zawodową Pan James Foley rozpoczął w 1990 roku w firmie Westpac Banking Corporation w Nowej Zelandii, gdzie pracował do 2005 roku zajmując różne stanowiska kierownicze w obszarach bankowości transakcyjnej, w tym sprzedaży korporacyjnej i rozwoju biznesu.

Pan James Foley posiada wyższe wykształcenie ekonomiczne uzyskane na Massey University w Palmerston North w Nowej Zelandii.

---

**Członek Zarządu****Zakres odpowiedzialności**

---

**Katarzyna Majewska**  
*Członek Zarządu*

Odpowiada za następujące obszary Banku: operacje i technologie, zarządzanie nieruchomościami, administrację.

Zapewnia wprowadzenie w nadzorowanych jednostkach organizacyjnych, zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym związanym z ich działalnością.

---

**Doświadczenie zawodowe**

---

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

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

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

---

Do dnia 17 czerwca 2021 r. Pan Sławomir S. Sikora pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku.

Z dniem 18 czerwca 2021 r. w skład Zarządu Banku, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu została powołana Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska. Od dnia 8 października 2021 r. Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 30 listopada 2021 r. Bank otrzymał informację, że pan James Foley nie będzie ubiegał się o wybór na kolejną kadencję na stanowisko członka Zarządu Banku i do dnia 28 lutego 2022 r. będzie pełnił mandat członka Zarządu.

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 2021 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 2021 r. nie zanotowano długotrwałych nieobecności członków Zarządu.

W posiedzeniach Zarządu, oprócz jego członków, udział biorą: Dyrektor Biura Organizacyjnego lub osoba przez niego wyznaczona, Szef Pionu 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 podpisują wszyscy członkowie Zarządu obecni na posiedzeniu niezwłocznie po otrzymaniu.

Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej następujące informacje finansowe:

- 1) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Spółki;
- 2) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku, projekt planu rocznego na następny rok obrotowy;
- 3) inne okresowe informacje i sprawozdania, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej;
- 4) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Spółki i jej stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Spółki, 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 podpisania niniejszego sprawozdania z działalności w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzili:

---

<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	<b>Doświadczenie zawodowe</b>
<b>Sławomir S. Sikora</b> Przewodniczący Rady Nadzorczej	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.  W latach 2005-2008 Pan Sławomir S. Sikora był członkiem Citigroup Management Committee w Nowym Jorku.  Wcześniej w latach 2001-2003 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Banku Amerykańskiego w Polsce S.A.  W latach 1994-2001 pracował w Powszechnym Banku Kredytowym S.A. na stanowisku Szefa Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w randze Wiceprezesa Zarządu.

---



**Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe**

---

W latach 1989 - 1994 pełnił szereg wysokich rangą funkcji w Ministerstwie Finansów (m.in. był Dyrektorem Departamentu Bankowości i Instytucji Finansowych).

Pan Sławomir S. Sikora jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Od 18 czerwca 2021 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

---

Pani Kristine Braden pełni funkcję Citi Europe Cluster Head, kierując działalnością firmy na obszarze obejmującym 22 rynki i kraje, w których firma nie jest obecna bezpośrednio. Ponadto powierzono jej stanowisko CEO spółki Citigroup Global Markets Europe AG. Podstawowym miejscem pracy Pani Braden jest Frankfurt, Republika Federalna Niemiec.

Pani Kristine Braden pracuje w Citi od 22 lat i w tym okresie pełniła różne funkcje w USA, Regionach EMEA, Azji i Ameryki Łacińskiej. W latach 2018-2020 była Szefem Biura (Chief of Staff) Mike'a Corbata (CEO Citi) i przewodniczącą North American Business Council oraz State Leadership Councils, z siedzibą w Nowym Jorku. Od 2015 r. do 2018 r. była Dyrektorem Citi (CCO) oraz Szefową Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej na Szwajcarię, Monako i Liechtenstein z siedzibą w Zurychu. Przed przeprowadzką do Szwajcarii pełniła funkcję Szefa Global Subsidiaries Group w Europie, z siedzibą w Londynie. Przez 14 lat pracowała w Azji, w różnych obszarach, w tym obejmujących: bankowość, rynki kapitałowe i usługi transakcyjne z siedzibą w Hongkongu i Manili. Swoją karierę rozpoczęła w Global Emerging Markets jako uczestniczka Programu Rozwoju Kadry Kierowniczej, zajmując różne stanowiska w Republice Dominikany, Hongkongu, na Filipinach i w Egipcie.

Pani Kristine Braden działa na rzecz wzrostu udziału kobiet w rynku pracy. Znalazła się pośród 100 czołowych kobiet wybranych przez magazyn Financial News w obszarze finansów w Regionie EMEA, ponadto znalazła się wśród 100 najlepszych bankowców w Szwajcarii wyróżnionych przez Bilanz Magazine oraz 100 najbardziej wpływowych kobiet biznesu Szwajcarii wybranych przez Women in Business Magazine. Pani Kristine Braden była również Prezesem Advance Women, organizacji non profit promującej równość płci w Szwajcarii. Obecnie pełni funkcję Families Matter Affinity Co-Lead w Citi.

Pani Kristine Braden była również Prezesem Association of Foreign Banks w Szwajcarii oraz członkiem Rady Swiss Bankers Association. Należała również do Szwajcarsko-Amerykańskiej Izby Handlowej oraz działała w Chapter Board Doing Business w Szwajcarii.

W ramach działalności pozazawodowej w latach 2013-2017 działała w kierownictwie Opportunity International UK, globalnej organizacji charytatywnej aktywnej w dziedzinie mikrofinansowania.

Pani Kristine Braden posiada licencjat w zakresie nauk politycznych uzyskany na University of California, Berkeley, Kalifornia. Ponadto Pani Braden ukończyła szkołę rachunkowości i finansowania przedsiębiorstw na poziomie magisterskim na Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies, Waszyngton.

Od 2 grudnia 2020 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

---

Pani Jenny Grey w styczniu 2021 r. objęła funkcję Przewodniczącej Accountability, Culture and Talent Transformation. Od lutego 2016 roku jest Szefem ds. Zarządzania Kadrami w Citi w Regionie EMEA. Wcześniej, od października 2012 roku, Pani Grey piastowała funkcję Szefa ds. Relacji Publicznych w Regionie EMEA i odpowiadała za ochronę i wzmacnianie reputacji Citi w Regionie EMEA. Zakres jej obowiązków obejmował relacje z mediami, komunikację wewnętrzną i zewnętrzną, rozwój marki i społeczności.

Pani Jenny Grey posiada 24-letnie doświadczenie w obszarze komunikacji. Do Citi dołączyła w październiku 2012 roku, po czterech latach pracy w brytyjskiej administracji rządowej, ostatnio w siedzibie Premiera Wielkiej Brytanii jako Dyrektor Wykonawczy ds. Komunikacji Rządowej. Była Szefem ds. Merytorycznych (Head of Profession), kierując 5 tysiącami pracowników, zajmujących się komunikacją w całym sektorze państwowym.

W poprzednich latach pracowała w sektorze publicznym, gdzie piastowała stanowisko Dyrektora ds. Komunikacji i Marketingu Społecznego, m.in. w brytyjskiej służbie zdrowia (National Health Service) oraz w Komisji Audytu. Była również Dyrektorem ds. Korporacyjnych i Międzynarodowych w Cancer Research UK, największej fundacji charytatywnej w Wielkiej Brytanii, gdzie stworzyła pierwszą jednostkę odpowiedzialną za politykę publiczną i wsparcie.

Pani Jenny Grey rozpoczęła karierę zawodową w reklamie, a następnie została doradcą public relations ze specjalizacją w obszarze zarządzania reputacją i zarządzania kryzysowego. Doradzała wielu klientom międzynarodowym, w tym takim korporacjom jak McDonald's, Toyota, BP czy Allied Domecq.

Ukończyła studia magisterskie w dziedzinie psychologii społecznej w London School of Economics oraz z wyróżnieniem studia w zakresie języka angielskiego i literatury angielskiej na Durham University.

---

**Kristine Braden**  
Wiceprzewodnicząca Rady  
Nadzorczej

**Jenny Grey**  
Członek Rady Nadzorczej

**Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe**

---

Od 21 czerwca 2016 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

---

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

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

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

---

**Gonzalo Luchetti**  
*Członek Rady Nadzorczej*

Pan Gonzalo Luchetti jest obecnie Szefem Bankowości Detalicznej Citi w USA. Wcześniej od 2018 r. pełnił funkcję Szefa Bankowości Detalicznej Citi w Azji i Regionie EMEA. Na tym stanowisku Pan Gonzalo Luchetti odpowiada za całość operacji bankowości detalicznej, w tym depozyty, Wealth Management, bancassurance, małe przedsiębiorstwa, karty kredytowe, kredyty dla klientów indywidualnych oraz kredyty hipoteczne. W 2015 roku, pełnił funkcję Szefa Bankowości Detalicznej w Azji i pomógł przeprowadzić istotną transformację tego biznesu, polegającą na dostosowaniu jego sieci dystrybucji, zwiększeniu skali działalności wybranych podmiotów oraz cyfryzacji modelu działalności. Przed przyjazdem do Azji pracował w Nowym Jorku jako Globalny Szef ds. Wealth Management i Ubezpieczeń. Był odpowiedzialny za globalną dystrybucję produktów Citigold, Citigold Private Client, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych oraz za Global International Personal Bank. Na tym stanowisku odpowiadał za globalne relacje z firmami zarządzającymi aktywami i firmami ubezpieczeniowymi. Ponadto w 2009 roku był odpowiedzialny za International Personal Banking w Stanach Zjednoczonych. Pan Gonzalo Luchetti dołączył do Citi w 2006 roku jako Szef ds. Strategii Bankowości Prywatnej Citi w Ameryce Łacińskiej, gdzie kierował działaniami w zakresie strategii wzrostu, poszukiwania źródeł zysków, segmentacji klientów oraz zwiększania produktywności sprzedaży. Następnie w 2007 roku objął dodatkowo funkcję Dyrektora Finansowego tego biznesu. Przed Citi pracował w JP Morgan Chase w dziale Optymalizacji Działalności w Pionie Międzynarodowych Usług Finansowych. Wcześniej pracował w Bain & Company jako konsultant ds. zarządzania w biurach w San Francisco i Londynie. Pan Gonzalo Luchetti ukończył studia MBA na Stanford University Graduate School of Business oraz studia licencjackie w dziedzinie informatyki na Politechnice w Buenos Aires. Posiada licencje US Securities Registration wydane przez FINRA, serii 7, 63, 24 i 65.

Od 24 września 2019 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

---

**Frank Mannion**  
*Wiceprzewodniczący Rady  
Nadzorczej*

Pan Frank Mannion obecnie pełni funkcję Citi Chief Financial Officer w Regionie Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki (EMEA). W ramach swojej funkcji, którą objął w styczniu 2011 roku, odpowiada za grupę ponad 1000 pracowników w całym Regionie.

Pan Frank Mannion swoją karierę zawodową rozpoczął w Irlandii, a następnie przeniósł się do Londynu, gdzie podjął współpracę z PricewaterhouseCoopers.

Pracę w Citi rozpoczął w 1989 roku w zespole ds. planowania i analiz w Wielkiej Brytanii. W trakcie swojej dotychczasowej kariery pełnił wiele funkcji finansowych, w tym Kierownika ds. finansowania nowoczesnych technologii (Technology Finance Manager) i Szefa Kontroli Produktów CMB EMEA. W 2008 roku objął funkcję Citi Regional Franchise Controller w Regionie Europy, Bliskiego Wschodu i Afryki (EMEA), gdzie odpowiadał za grupę ponad 800 pracowników z różnych obszarów. Wcześniej kierował obszarem Kontroli Produktów i

---

**Członek Rady Nadzorczej Doświadczenie zawodowe**

---

Sprawozdawczości Regulacyjnej (Product Control, Controllers and Regulatory Reporting) jako CMB EMEA Regional Controller.

Frank Mannion ukończył National University of Ireland w Galway, uzyskując tytuł naukowy w dziedzinie handlu. Posiada również tytuł dyplomowanego księgowego (Chartered Accountant).

Od 28 czerwca 2010 roku pełni funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

---

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

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

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

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

---

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

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

---

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

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

---

**Członek Rady Nadzorczej    Doświadczenie zawodowe**

---

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

---

W 2021 roku, z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. z dniem 17 czerwca 2021 roku wygasły mandaty następujących członków Rady Nadzorczej: dr. Andrzejowi Olechowskiemu, Panu Igorowi Chalupcowi, prof. Stanisławowi Sołtysińskiemu, Panu Stephenowi Volkowi oraz Panu Zdenkowi Turkowi.

W roku objętym sprawozdaniem w skład Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dniem 18 czerwca 2021 r. powołany został Pan Sławomir S. Sikora.

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 powiązany z Bankiem,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 20) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 21) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 22) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 23) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 24) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,

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

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście. Rada Nadzorcza wykonuje swoje czynności kolegialnie, przy czym każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia, zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej, 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 powiązanym ze Spółką;;
- 2) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki.

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

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

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

Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły, zawierające elementy wskazane w Regulaminie Rady Nadzorczej. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu. Protokoły podpisują wszyscy obecni na danym posiedzeniu członkowie Rady Nadzorczej. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Spółkę.

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

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

- 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
- 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
- 3) nie otrzymuje ani nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej. Takie dodatkowe wynagrodzenie obejmuje w szczególności udział w systemie przydziału opcji na akcje lub w innym systemie wynagradzania za wyniki; nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego (w tym wynagrodzenia odroczonego) z tytułu wcześniejszej pracy w Banku (pod warunkiem że warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia).
- 4) nie jest akcjonariuszem spółki dominującej lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej.
- 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze wspólnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.
- 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.
- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
- 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.
- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt. 1)–8).

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

W 2021 r. odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej. Na posiedzeniach zanotowano następującą frekwencję:

- 1) 11 stycznia 2021 r. – 100%,
- 2) 24-25 marca 2021 r. – 100%,
- 3) 26 maja 2021 r. – 75%,
- 4) 18 czerwca 2021 r. – 100%,
- 5) 29 września 2021 r. – 87,5%,
- 6) 3 grudnia 2021 r. – 87,5%.

## **Komitety Rady Nadzorczej**

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

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

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

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

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

## **Komitet ds. Audytu**

W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi:

- 1) Barbara Smalska – Przewodnicząca Komitetu;
- 2) Frank Mannion – Wiceprzewodniczący Komitetu;
- 3) Anna Rulkiewicz - Członek Komitetu.

Komitet ds. Audytu jest stałym komitetem Rady Nadzorczej Spółki, w 2021 r. odbył cztery posiedzenia.

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 badaniami 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) Frank Mannion - ukończył National University of Ireland w Galway, uzyskując tytuł naukowy w dziedzinie handlu. Posiada tytuł dyplomowanego księgowego (Chartered Accountant);
- 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) Frank Mannion – z uwagi na wykształcenie, tytuł dyplomowanego księgowego (Chartered Accountant) oraz doświadczenie zawodowe, obejmujące długoletnią pracę na kierowniczych stanowiskach w 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) Sławomir S. Sikora – Przewodniczący Komitetu;
- 2) Jenny Grey – Wiceprzewodnicząca Komitetu;
- 3) Anna Rulkiewicz – Członek Komitetu.

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

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 oraz przygotowanie rekomendacji co do ich wyboru,
- 15) dokonywanie wstępnej oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej 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.

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. Przy równej ilości głosów decydujący głos należy do Przewodniczącego.

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 podpisuje Przewodniczący i Sekretarz. 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) Frank Mannion – Wiceprzewodniczący Komitetu;
- 3) Barbara Smalska - Członek Komitetu;

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. 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. Dobre praktyki w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A. - spółki z Grupy Kapitałowej Banku**

Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (DMBH) nie jest spółką publiczną i nie ma obowiązku poddania się Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i składania oświadczeń w tym zakresie, jednak z uwagi na istotną rolę pełnioną przez ten podmiot w grupie kapitałowej, należy wskazać na poniższe okoliczności.

DMBH jest członkiem Izby Domów Maklerskich - jako członek Izby jest zobowiązany do przestrzegania Kodeksu Dobrej Praktyki Domów Maklerskich, opracowanego przez Izbę Domów Maklerskich. Kodeks ten nie reguluje kwestii ładu korporacyjnego, dotyczy przede wszystkim zasad ochrony tajemnicy zawodowej, relacji z klientami, postępowania pracowników domu maklerskiego, w tym w relacjach z innymi domami maklerskimi. DMBH jest podmiotem regulowanym ustawą o obrocie instrumentami finansowymi i w związku z tym przestrzega, poza przepisami kodeksu spółek handlowych, zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Komisja Nadzoru Finansowego jest informowana przez DMBH o zmianach w składzie Zarządu, z zastrzeżeniem, że powołanie Prezesa zarządu i Członka zarządu odpowiedzialnego za nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Dodatkowo DMBH posiada obowiązki raportowe do KNF (w tym o zmianach w Zarządzie, o treści określonych uchwał Walnego Zgromadzenia). Ustawa o obrocie reguluje też kwestie nabycia akcji domu maklerskiego. Przewiduje, że centrala domu maklerskiego jest na terytorium Polski. Od dnia 1 stycznia 2015 roku DMBH podlega Zasadom Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, („ZŁK”) przyjętych uchwałą KNF z dnia 22 lipca 2014 roku. ZŁK 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 ZŁK jest podniesienie poziomu ładu korporacyjnego w instytucjach finansowych oraz zwiększenie ich przejrzystości działania, co ma przyczynić się do pogłębiania zaufania do rynku finansowego w Polsce. W dniu 23 grudnia 2014 roku Zarząd DMBH zadeklarował wolę przestrzegania ZŁK przez DMBH, a Rada Nadzorcza zaakceptowała przestrzeganie ZŁK pozostających w ramach kompetencji Rady Nadzorczej. W dniu 17 maja 2021 roku Rada zaakceptowała sprawozdanie z przestrzegania ZŁK w 2020 roku.

Trzy zasady ZŁK nie są stosowane przez DMBH:

- a) § 11 ust. 2 (transakcje z podmiotami powiązanymi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną;
- b) § 22 ust. 1 i ust.2 (niezależność członków organu nadzorującego) - zasady te nie są stosowane biorąc pod uwagę bieżący skład Rady Nadzorczej.

## **13. 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 wypracujemy 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 2021 roku Bank zatrudnił w wyniku rekrutacji wewnętrznych i zewnętrznych w sumie 59,1% kobiet w stosunku do 40,9% mężczyzn. Zmiana tego

wskaźnika w stosunku do 2020 roku jest efektem szczególnej uwagi Banku i podtrzymywania działań, których celem jest wspieranie kobiet w ich rozwoju. Procesy rekrutacyjne realizowane na wyższe stanowiska specjalistyczne i managerskie były w 2021 roku monitorowane pod względem zapewnienia różnorodności wśród rozpatrywanych kandydatów. Kobiety były także bezwzględnie wymagany panelistą dla wszystkich procesów rekrutacyjnych na wysokie stanowiska managerskie. Te zasady rekrutacyjne Bank będzie kontynuował we wszystkich procesach rekrutacyjnych w kolejnych latach.

W roku 2020 kobiety stanowiły ponad 49% kadry menadżerskiej, stanowiąc jednocześnie prawie 63% populacji całego Banku. W roku 2021 ten pozytywny trend został utrzymany, kobiety nadal stanowiły ponad 49% kadry managerskiej, stanowiąc jednocześnie 62% populacji wszystkich pracowników Banku.

Średni staż pracy w Banku stale rośnie. W 2020 roku przekroczył 10 lat, przy czym wśród kobiet średni staż pracy przekroczył 11 lat. W 2021 roku ten wzrostowy trend został utrzymany. Staż pracy kobiet przekroczył 11,6 lat, mężczyzn 10 lat, a średni staż pracy przekroczył 10,8 roku.

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 2021 roku w Banku intensywnie działały CitiWomen, CitiPride i CitiParentns. 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.

Płaca kobiet zatrudnionych w Banku jest porównywalna do wynagrodzenia całkowitego mężczyzn i według stanu na koniec 2021 roku wynosiła 93% płacy mężczyzn (uwzględniając pracowników aktywnie świadczących pracę, sektory w których pracują oraz poziomy zaszerogowania do pełnego etatu - z wyłączeniem urlopów wychowawczych i bezpłatnych oraz długotrwałych zwolnień lekarskich).

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

Bank stara się być firmą, w której chcą pracować najlepsi, gdzie zatrudnia się i awansuje pracowników na podstawie osiągnięć, a szanse rozwoju są powszechnie dostępne. Celem jest stworzenie miejsca pracy, w którym praktykuje się odpowiedzialne finanse, pracownicy traktują siebie z należyтым szacunkiem i poszanowaniem godności oraz mogą liczyć na wsparcie w kwestii zachowania równowagi między pracą a życiem prywatnym. Bank przestrzega zasad równouprawnienia w rekrutacji pracowników oraz przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwych praktyk związanych z zatrudnieniem i przeciwdziałaniem dyskryminacji.

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

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

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 świadczy 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.

Ponadto pracownicy mają możliwość korzystania z wewnętrznej platformy społecznościowej „Citi Collaborate”. Jej powszechna dostępność umożliwia wymianę informacji oraz zacieśnianie współpracy między pracownikami i kadrą zarządzającą.

W 2021 rok Bank kontynuował cel budowania kultury organizacyjnej, w której centrum są pracownicy. Celem strategii ukierunkowanej na ludzi jest wzmocnienie zaangażowania pracowników i polepszenie ich warunków pracy przez podejmowanie działań i realizowanie projektów ułatwiających ich pracę i komunikację.

Szczególnie ważna w 2021 roku była praca grupy People Board, która działa w ramach jednej z sześciu grup projektowych People Strategy. W 2021 roku People Board – Grupa 9 reprezentantów pracowników wybranych w wewnętrznych wyborach przez samych pracowników - skupiała się na komunikacji z pracownikami poprzez regularne zbieranie od nich feedbacku i przekazywanie go Zarządowi. Komunikacja People Board skupiała się również na komunikowaniu przekazu od Zarządu Banku. Misją People Board jest bycie mostem w komunikacji pomiędzy pracownikami a Zarządem, Takie inicjatywy pomagają regularnie oddziaływać na kulturę organizacji i kształtować ją w oparciu o wspólnie wypracowaną wizję. Pracownicy czują, że Bank jest miejscem, w którym mogą się realizować, a ich potrzeby są słyszane. Pomimo okresu pandemii członkowie People Board pozostawali w 2021 roku w bliskim kontakcie z pracownikami Banku we wszystkich lokalizacjach w Polsce.

Pierwszy skład People Board zakończył swoją kadencję w grudniu 2020 roku. W 2021 roku pracownicy wybrali swoich reprezentantów do nowego People Board, który na stałe wpisał się w kulturę organizacyjną Banku, realizując ideę otwartego dialogu pomiędzy Zarządem a pracownikami.

## **X. Inne informacje o władzach Banku Handlowego w Warszawie S.A. i zasady zarządzania**

### **1. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń**

W Grupie Banku Handlowego funkcjonują „Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”, „Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” (przyjęta w dniu 22 grudnia 2017 roku z późniejszymi zmianami) oraz „Polityka wynagrodzeń pracowników Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.” (przyjęta w dniu 3 stycznia 2018 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) oraz „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. (przyjęta w dniu 3 stycznia 2018 roku z późniejszymi zmianami), zwane 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 w Banku i DMBH 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 różnicowanie 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 albo odpowiednio DMBH 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 lub DMBH odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Grupę działalnością gospodarczą.

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

Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Banku albo odpowiednio DMBH. Warunek ten spełniają przyjęte przez Grupę akcje fantomowe, których wartość będzie się wahała w zależności od wartości rynkowej akcji Banku lub wartości DMBH. W przypadku DMBH, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych, wartość akcji fantomowych jest uzależniona od wartości akcji zwykłych DMBH, przy czym są one przyznawane jeśli wartość nagrody rocznej za dany rok przekracza 50% wynagrodzenia stałego pracownika w tym roku. 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.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników Banku albo odpowiednio DMBH 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 2021 roku.

W 2021 r. 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 2021 roku członkom Zarządu Banku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

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

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

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

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

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconych w 2020 roku członkom Zarządu Banku.

		Wynagrodzenie zasadnicze	Inne świadczenia
Sławomir S. Sikora		2 391	321
Maciej Kropidłowski		1 733	256
Dennis Hussey	- od 01.04.2020	1 083	1 602
Barbara Sobala		900	110
James Foley		1 200	237
Katarzyna Majewska		862	105
Natalia Bożek		867	86
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
David Mouille	- do 31.01.2020	120	954
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	12
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	0	7
		<b>9 157</b>	<b>3 689</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. zł) wypłaconych w 2020 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody pieniężne za lata:			
		2019	2018	2017	2016
Sławomir S. Sikora		470	141	204	339
Maciej Kropidłowski		468	295	252	152
Barbara Sobala		173	39	40	40
James Foley		327	0	0	0
Katarzyna Majewska		138	39	40	39
Natalia Bożek		82	18	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>					
David Mouille	- do 31.01.2020	526	137	143	136
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	13	50	50
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	0	0	52	55
		<b>2 184</b>	<b>682</b>	<b>780</b>	<b>810</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. zł) wypłaconych w 2020 roku członkom Zarządu Banku.

		Nagrody kapitałowe za lata:			
		2019	2018	2017	2016
Sławomir S. Sikora		0	369	140	201
Maciej Kropidłowski		332	167	127	90
Barbara Sobala		123	22	20	24
James Foley		232	0	0	0
Katarzyna Majewska		98	22	20	23
Natalia Bożek		59	10	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>					
David Mouille	- do 31.01.2020	374	77	72	81
Czesław Piasek	- do 31.03.2018	0	7	25	29
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	0	0	26	32
		<b>1 219</b>	<b>675</b>	<b>432</b>	<b>481</b>

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

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku**

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

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. zł) wypłaconego w 2020 roku członkom Rady Nadzorczej Banku.

		Wynagrodzenie za pełnioną funkcję	Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej	Zwrot składek ZUS
Andrzej Olechowski		192	210	0
Igor Chalupec		96	180	9
Stanisław Soltysiński		96	120	0
Shirish Apte		96	120	0
Marek Kapuściński		96	180	3
Anna Rulkiewicz		96	120	8
Barbara Smalska		96	210	0
		<b>768</b>	<b>1 140</b>	<b>20</b>

### 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 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

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



**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 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 2020 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)
<b>Członkowie Zarządu Banku</b>				
Sławomir S. Sikora	-	-	13 204	496
James Foley	-	-	6 416	241
Dennis Hussey	-	-	626	24
Katarzyna Majewska	-	-	29	1
<b>Członkowie Rady Nadzorczej Banku</b>				
Andrzej Olechowski	2 200	8 800	-	-
Frank Mannion	-	-	33 106	1 244
Stephen R. Volk	-	-	80 091	3 010
Marek Kapuściński	-	-	140	5
Kristine Braden	-	-	2 917	110
Jenny Grey	-	-	1 279	48

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Bankiem, a zasady te przedstawione zostały w Nocie do Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

### **XI. Istotne sprawy sporne**

W 2021 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. Szczegółowy opis toczących się postępowań sądowych znajduje się w Nocie nr 40 do „Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie. S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.”

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

W dniu 7 grudnia 2018 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 powierzono badanie rocznych i przegląd półrocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2019-2021. 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 rok 2017 i 2018.

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 2021 roku oraz Roczno Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 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

## Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku

sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Bank jako jednostka zainteresowania publicznego, w celu spełnienia wymogów zawartych w Art. 130 ust. 1 Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2019 r., poz. 1571, dalej „Ustawa”), wdrożył do stosowania na podstawie uchwał Rady Nadzorczej Banku:

- Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz
- Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Wynagrodzenie netto wynikające z zawartych umów dot. badania sprawozdań finansowych oraz dozwolonych usług niebędących badaniem (należne lub wypłacone) dotyczące 2021 roku i 2020 roku przedstawia poniższa tabela:

<i>w tys. zł</i>	Dotyczące roku	2021	2020
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (1)		516	480
Wynagrodzenie z tytułu przeglądu w odniesieniu do Banku – Jednostki dominującej (2)		199	199
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych (3)		225	236
Wynagrodzenie za usługi pokrewne (4)		336	336
		<b>1 277</b>	<b>1 251</b>

(1) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za usługi związane z badaniem rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku - Jednostki dominującej.

(2) Wynagrodzenie z tytułu przeglądu obejmuje kwoty wypłacone za usługi związane z przeglądem półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

(3) Wynagrodzenie z tytułu badania obejmuje kwoty wypłacone lub należne za profesjonalne usługi związane z badaniem sprawozdań finansowych jednostek zależnych.

(4) Wynagrodzenie za usługi pokrewne obejmuje pozostałe kwoty wypłacone za usługi poświadczające związane z badaniem lub przeglądem sprawozdań finansowych Banku oraz pozostałe usługi – Jednostki dominującej oraz jednostek zależnych, ale nieuwzględnione w (1), (2) i (3) powyżej.

### XIII. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 1 stycznia 2022 weszła w życie opublikowana przez KNF Rekomendacja R dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Treść Rekomendacji R obejmuje i doprecyzowuje postanowienia wynikające z Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9 Instrumenty finansowe (zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r.)

W zakresie szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe Rekomendacja R wprowadziła zapisy doprecyzowujące zasady stosowane dla podejścia indywidualnego i portfelowego w odniesieniu do szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz dotyczące parametrów modeli MSSF 9, w tym m.in. w zakresie oceny, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, wymogu stosowania spójnych technik szacowania parametrów modeli MSSF na poziomie homogenicznych portfeli, ograniczeń w stosowaniu odpisu zerowego. Wpływ zmian na wysokość odpisów nie był istotny.

W obszarze klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych Rekomendacja R wprowadziła szczegółowy katalog precyzujący, które modyfikacje cech aktywa finansowego mają być w szczególności traktowane jako zmiana istotna.

Po dniu 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiły inne zdarzenia, nieujęte w tym sprawozdaniu z działalności, mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki Grupy.

### XIV. Oświadczenia Zarządu Banku

#### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, którego członkami są: Pani Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska – Prezes Zarządu, Pani Natalia Bożek – Wiceprezes Zarządu, Pan Maciej Kropidłowski -Wiceprezes Zarządu, Pan Dennis Hussey - Wiceprezes Zarządu, Pani Barbara Sobala – Wiceprezes Zarządu, Pani Katarzyna Majewska – 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 2021 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 2021 roku” zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy w 2021 roku.

**Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 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 powiązаныmi oraz udzielone poręczenia i gwarancje zostały uwzględnione w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku.

podpisy Członków Zarządu

23.03.2022 roku ..... Data	Elżbieta Światopełk- Czetwertyńska ..... Imię i nazwisko	Prezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku ..... Data	Natalia Bożek ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku ..... Data	Dennis Hussey ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku ..... Data	Maciej Kropidłowski ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku ..... Data	Barbara Sobala ..... Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu ..... Stanowisko/funkcja
23.03.2022 roku ..... Data	Katarzyna Majewska ..... Imię i nazwisko	Członek Zarządu ..... Stanowisko/funkcja