

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

citi handlowy

2024

Raport Półroczny Grupy
Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro***	
	I półrocze 2024	I półrocze 2023	I półrocze 2024	I półrocze 2023
	01.01.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2023
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 207 017	2 270 702	511 962	492 240
Przychody z tytułu opłat i prowizji	347 975	334 850	80 720	72 588
Zysk brutto	1 105 428	1 539 622	256 426	333 757
Zysk netto	848 150	1 215 290	196 745	263 449
Całkowite dochody	899 370	1 571 235	208 627	340 610
Zmiana stanu środków pieniężnych	(732 113)	2 125 402	(169 828)	460 742
Aktywa razem*	73 073 551	73 392 520	16 942 627	16 879 604
Zobowiązania wobec banków*	3 621 453	3 375 687	839 660	776 377
Zobowiązania wobec klientów*	53 806 343	55 008 001	12 475 387	12 651 334
Kapitał własny*	9 214 496	9 729 491	2 136 447	2 237 693
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	121 177	120 202
Liczba akcji (w szt.) *	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro) *	70,52	74,46	16,35	17,13
Łączny współczynnik kapitałowy (w %) *	23,6	23,6	23,6	23,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	6,49	9,30	1,51	2,02
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	6,49	9,30	1,51	2,02
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 207 017	2 270 702	511 962	492 240
Przychody z tytułu opłat i prowizji	347 995	335 071	80 724	72 636
Zysk brutto	1 137 743	1 540 044	263 922	333 849
Zysk netto	880 841	1 216 173	204 329	263 640
Całkowite dochody	932 095	1 572 347	216 218	340 851
Zmiana stanu środków pieniężnych	(732 113)	2 125 402	(169 828)	460 742
Aktywa razem*	73 216 252	73 483 969	16 975 713	16 900 637
Zobowiązania wobec banków*	3 621 453	3 375 687	839 660	776 377
Zobowiązania wobec klientów*	53 962 683	55 162 586	12 511 635	12 686 887
Kapitał własny*	9 202 577	9 668 020	2 133 684	2 223 556
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	121 177	120 202
Liczba akcji (w szt.) *	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro) *	70,43	73,99	16,33	17,02
Łączny współczynnik kapitałowy (w %) *	23,2	23,2	23,2	23,2
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	6,74	9,31	1,56	2,02
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	6,74	9,31	1,56	2,02
Wyplacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro) **	11,15	9,00	2,59	1,95

Objaśnienia do tabeli:

1) Dane porównawcze dotyczące pozycji bilansowych oraz łącznego współczynnika kapitałowego zostały zaprezentowane według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

2) Dodatkowe informacje dotyczące współczynnika kapitałowego zawarte są w Nocie 5, w sekcji „Adekwatność kapitałowa” oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku. Kalkulacja łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2024 roku nie była przedmiotem przeglądu ani badania przez niezależnego biegłego rewidenta.

3) W dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2023 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 30.

4) Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2024 roku 4,3130zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku: 4,3480 zł; a dzień 30 czerwca 2023 roku: 4,4503 zł); pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych wg kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I półrocza 2024 roku 4,3109 zł (I półrocza 2023 roku: 4,6130 zł).



Skrócone Śródroczne Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy
Kapitałowej Banku Handlowego w
Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy
kończący się 30 czerwca 2024 roku

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	11
2. Oświadczenie o zgodności	11
3. Znaczące zasady rachunkowości	12
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	14
5. Zarządzanie ryzykiem	16
6. Wynik z tytułu odsetek	34
7. Wynik z tytułu opłat i prowizji	35
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	36
9. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	36
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	37
11. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	37
12. Podatek dochodowy	38
13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	39
14. Należności od banków	40
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
16. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	41
17. Należności od klientów	41
18. Wartości niematerialne	43
19. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43
20. Inne aktywa	44
21. Zobowiązania wobec banków	44
22. Zobowiązania wobec klientów	44
23. Inne zobowiązania	45
24. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności ____	45
25. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	46
26. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	48

27. Rachunkowość zabezpieczeń _____	49
28. Sezonowość lub cykliczność działalności _____	50
29. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych _____	50
30. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy _____	51
31. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku _____	51
32. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych _____	51
33. Informacja o akcjonariuszach _____	51
34. Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej _____	52
35. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne _____	52
36. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym _____	55
37. Jednostki powiązane _____	55
38. Reforma wskaźników Referencyjnych _____	57
39. Wpływ wojny w Ukrainie _____	57
40. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym _____	57

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
			01.04.- 30.06. 2024	01.01.- 30.06.2024	01.04.- 30.06. 2023	01.01.- 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek	6		1 028 230	2 063 763	1 109 702	2 181 152
Przychody o podobnym charakterze	6		73 148	143 254	45 914	89 550
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	6		(296 674)	(604 398)	(323 678)	(591 460)
Wynik z tytułu odsetek	6		804 704	1 602 619	831 938	1 679 242
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7		175 750	347 975	166 878	334 850
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7		(27 927)	(55 854)	(24 832)	(52 136)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7		147 823	292 121	142 046	282 714
Przychody z tytułu dywidend			10 612	10 705	9 769	9 773
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8		143 963	279 421	183 589	415 432
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	26		20 537	14 414	(28 179)	(3 923)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			(9 621)	(6 660)	14 166	15 474
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	27		1 807	9 560	(2 421)	(5 023)
Pozostałe przychody operacyjne	9		6 223	12 474	5 864	11 921
Pozostałe koszty operacyjne	9		(23 122)	(31 113)	(6 748)	(13 208)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	9		(16 899)	(18 639)	(884)	(1 287)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10		(326 269)	(767 014)	(312 127)	(700 862)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych			(28 626)	(58 153)	(27 800)	(54 106)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	18		(180 064)	(180 064)	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów			(131)	1 716	(57)	(78)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11		8 635	19 073	5 700	(6 150)
Zysk operacyjny			576 471	1 199 099	815 740	1 631 206
Podatek od niektórych instytucji finansowych			(48 454)	(93 671)	(44 540)	(91 584)
Zysk brutto			528 017	1 105 428	771 200	1 539 622
Podatek dochodowy	12		(133 894)	(257 278)	(159 672)	(324 332)
Zysk netto			394 123	848 150	611 528	1 215 290
W tym:						
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)				848 150		1 215 290
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)				130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)				6,49		9,30
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)				6,49		9,30

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2024 – 30.06.2024, jak również dane porównawcze dla tego okresu nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
			01.04.- 30.06. 2024	01.01.- 30.06.2024	01.04.- 30.06. 2023	01.01.- 30.06.2023
			394 123	848 150	611 528	1 215 290
			(63 510)	51 220	136 309	360 175
			(46 887)	62 929	113 700	357 226
			(16 635)	(11 675)	22 825	3 178
			12	(34)	(216)	(229)
			-	-	(4 230)	(4 230)
			-	-	(4 230)	(4 230)
			(63 510)	51 220	132 079	355 945
			330 613	899 370	743 607	1 571 235
			330 613	899 370	743 607	1 571 235

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2024 – 30.06.2024, jak również dane porównawcze dla tego okresu nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Stan na dzień	30.06.2024	31.12.2023
	Nota		
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		509 716	1 241 724
Należności od banków	14	4 215 076	15 371 552
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	15	5 573 748	4 880 332
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		9 870	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	70 983	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	16	39 213 829	29 560 292
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 224 697	697 771
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		134 835	141 495
Należności od klientów	17	21 245 636	20 054 454
Rzeczowe aktywa trwałe		536 712	508 403
Wartości niematerialne	18	1 087 865	1 285 314
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	153 766	115 413
Inne aktywa		331 385	217 535
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	20	-	9 266
Aktywa razem		73 073 551	73 392 520
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	21	3 621 453	3 375 687
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	3 152 358	3 522 203
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	98 484	92 869
Zobowiązania wobec klientów	22	53 806 343	55 008 001
Rezerwy		122 945	111 689
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		134 731	457 871
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	36	94
Inne zobowiązania	23	2 922 705	1 094 615
Zobowiązania razem		63 859 055	63 663 029
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 260	3 001 260
Akcje własne		(18 812)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny		179 660	128 406
Pozostałe kapitały rezerwowe		4 051 006	3 190 659
Zyski zatrzymane		1 478 744	2 886 528
Kapitał własny razem		9 214 496	9 729 491
Zobowiązania i kapitał własny razem		73 073 551	73 392 520

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	522 638	3 001 260	-	128 406	3 190 659	2 886 528	9 729 491
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	51 254	(34)	848 150	899 370
Zysk netto	-	-	-	-	-	848 150	848 150
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	51 254	(34)	-	51 220
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(34)	-	(34)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	51 254	-	-	51 254
Program nagród kapitałowych	-	-	(18 812)	-	59 377	-	40 565
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 454 930)	(1 454 930)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	801 004	(801 004)	-
Stan na 30 czerwca 2024 roku	522 638	3 001 260	(18 812)	179 660	4 051 006	1 478 744	9 214 496

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	3 001 259	(573 528)	2 833 345	2 176 531	7 960 245
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	360 404	(4 459)	1 215 290	1 571 235
Zysk netto	-	-	-	-	1 215 290	1 215 290
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	360 404	(4 459)	-	355 945
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(229)	-	(229)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	360 404	-	-	360 404
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(4 230)	-	(4 230)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
Transfer na kapitały	-	1	-	370 318	(370 319)	-
Stan na 30 czerwca 2023 roku	522 638	3 001 260	(213 124)	3 199 204	1 845 565	8 355 543

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	3 001 259	(573 528)	2 833 345	2 176 531	7 960 245
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	701 934	(13 004)	2 256 348	2 945 278
Zysk netto	-	-	-	-	2 256 348	2 256 348
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	701 934	(13 004)	-	688 930
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(327)	-	(327)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	701 934	-	-	701 934
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(12 677)	-	(12 677)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
Transfer na kapitały	-	1	-	370 318	(370 414)	(95)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	522 638	3 001 260	128 406	3 190 659	2 886 528	9 729 491

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	01.01.–30.06. 2024	01.01.–30.06. 2023*
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto		848 150	1 215 290
II. Korekty		(1 851 581)	1 266 067
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		257 278	324 332
Amortyzacja		58 153	54 106
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		(15 131)	17 734
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowanych		180 064	-
Wynik z tytułu rezerw		17 437	(6 566)
Wynik z tytułu odsetek		(1 602 619)	(1 679 242)
Przychody z tytułu dywidend		(10 705)	(9 773)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(1 716)	78
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(384)	20 852
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 660	(15 474)
Inne korekty		29 452	11 907
Zmiana stanu należności od banków		11 109 797	(9 360 145)
Zmiana stanu należności od klientów		(1 168 385)	(1 196 681)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(8 956 611)	10 989 034
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(666 989)	862 650
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(64 252)	623
Zmiana stanu innych aktywów		(105 266)	(82 484)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		245 222	(1 468 911)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 200 862)	1 521 936
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(369 845)	(273 494)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		5 615	64 402
Zmiana stanu innych zobowiązań		401 506	1 491 183
Odsetki otrzymane		1 583 933	1 814 942
Odsetki zapłacone		(606 390)	(586 586)
Podatek dochodowy zapłacony		(630 845)	(308 834)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(656 733)	3 400 879
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		15 164	2 493
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		1 273	499
Zbycie aktywów / zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		11 368	-
Dywidendy otrzymane		2 523	1 994
Wydatki		(65 141)	(72 740)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(43 629)	(42 810)
Nabycie wartości niematerialnych		(21 512)	(29 930)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(49 977)	(70 247)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		-	-
Wydatki		(25 474)	(1 181 954)
Dywidendy wypłacone		-	(1 175 937)
Wydatki na nabycie akcji własnych		(18 812)	-
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(6 662)	(6 017)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(25 474)	(1 181 954)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		71	(23 276)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(732 113)	2 125 402
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 241 873	658 777
G. Środki pieniężne na koniec okresu		509 760	2 784 179

*Dane porównawcze za okres I półrocza 2023 roku zostały przekształcone w związku z dostosowaniem przez Bank prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”, dodatkowe informacje znajdują się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”) ma siedzibę w Polsce przy ul. Senatorskiej 16,00-923 Warszawa. Bank został powołany aktem założycielskim z dnia 13 kwietnia 1870 roku i jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem KRS: 0000001538. Bank działa jako spółka akcyjna. W okresie sprawozdawczym nazwa podmiotu nie uległa zmianie.

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 000013037 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 526-030-02-91.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieoznaczony.

Kapitał zakładowy Banku wynosi 522 638 400 zł i podzielony jest na 130 659 600 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 4,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Banku jest Citibank Europe Plc z siedzibą w Dublinie, Irlandia – spółka w ramach grupy Citi (spółka dominująca dla Banku). Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

Dodatkowo próg 5% udziałów w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku przekracza łączny udział funduszy zarządzanych przez Nationale Nederlanden PTE S.A.

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych i maklerskich dla osób fizycznych i prawnych. W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale/w głosach na Walnym Zgromadzeniu w %	
		30.06.2024	31.12.2023
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Handlowy Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniami poprzez Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o. gdzie udział w kapitale wynosi 2,53%)	Warszawa	97,47	97,47
Handlowy Investments S.A.	Luksemburg	100,00	100,00
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem 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), Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2024 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2024 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej. Na dzień podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę w okresie 12 miesięcy od daty bilansowej na skutek zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę dotychczasowej działalności.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za pierwsze półrocze 2024 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.

Grupa realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r., w I półroczu 2024 roku dokonała konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”. Konwersja nagród wiązała się z przeniesieniem części zobowiązań wobec pracowników ujętych poprzednio w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania* do pozycji *Kapitał Rezerwowy*. Nagrody ujmowane są jako koszty w okresie nabywania uprawnień przez nagrodzonych pracowników w korespondencji z kapitałami. Wartość nagrody ustalana jest według wartości godziwej akcji ustalonej na datę przyznania i później nie podlega przeszacowaniu. Jak opisano w *Nocie 29 Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych*, Bank w celu realizacji programu rozpoczął nabywanie akcji własnych, które do momentu wydania jako nagrody są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Akcje własne* a w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w przepływach z działalności finansowej.

Sporządzenie skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku.

Szacunki i związane z nimi założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które w danych warunkach uznane zostaną za właściwe i które stanowią podstawę do dokonania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których wartości nie można określić w sposób jednoznaczny na podstawie innych źródeł. Rzeczywiste wartości mogą się jednak różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty szacunków ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku, jeżeli korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2023. Dodatkowo, w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych, Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, wydana 31 października 2022, dotyczy prezentacji zobowiązań finansowych jako krótko i długoterminowych oraz doprecyzowuje, że kowenanty umowne, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań na dany dzień bilansowy;
- Zmiana do MSSF 16 „Leasing”, wydana 22 września 2022 roku, dotyczy ujęcia rachunkowego transakcji, w której jednostka dokonała sprzedaży składnika aktywów finansowych i jednocześnie ten sam składnik aktywów został objęty umową leasingu, zawartą z nowym właścicielem (leasing zwrotny);
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych”, wydane 25 maja 2023 roku, wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień mających na celu poprawę przejrzystości prezentacji umów finansowania dostawców, ich wpływu na zobowiązania jednostki, przepływy pieniężne i ekspozycję jednostki na ryzyko płynności,

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje wydane, ale oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską i jeszcze nieobowiązujące

- Zmiana do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”, wydana 15 sierpnia 2023 roku, doprecyzowuje, kiedy waluta jest wymierna na inne waluty, jak jednostka ustala kurs wymiany w przypadku, gdy dana waluta nie jest wymierna oraz określa zakres ujawnień, które mają na celu pomóc użytkownikom sprawozdania finansowego ocenić wpływ braku wymierności waluty na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiana obowiązywać będzie od 1 stycznia 2025 roku. W ocenie Grupy zmiana standardu nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
- W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:
 - ✓ Zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”;
 - ✓ Wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów;
 - ✓ Doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

Standard ten spowoduje także pewne zmiany w rachunku przepływów pieniężnych i sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak również zmiany w innych standardach, ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe.

- W dniu 9 maja 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała nowy standard MSSF 19 „Spółki zależne nieponoszące odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia”, który zmniejsza wymogi dotyczące ujawniania informacji, jakie uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych Standardach Rachunkowości MSSF. Nowy standard będzie miał zastosowanie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku i w ocenie Grupy nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe
- Zmiany w standardach MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wydane 30 maja 2024 roku doprecyzowują:
 - ✓ Moment zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych z bilansu, wprowadzając opcję wcześniejszego wyłączenia zobowiązań finansowych z bilansu, które są rozliczane za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych, spełniającego określone kryteria;
 - ✓ Sposób oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z aktywów finansowych "bez prawa regresu" oraz aktywów finansowych w przypadku, których zapisy umowne odwołują się do zdarzeń warunkowych, w tym np. powiązane z celami ESG (na potrzeby klasyfikacji aktywów finansowych).

Zmiany w ww. standardach wprowadzają również dodatkowe wymogi ujawnieniowe w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych, których warunki umowne uzależniają przepływy pieniężne od zdarzeń warunkowych oraz dla instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 roku. Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych jest ustalany zgodnie z MSR 34. Obciążenie podatkowe jest obliczane przy zastosowaniu oszacowanej średniej rocznej efektywnej stawki podatkowej, zastosowanej do zysku brutto osiągniętego w danym okresie śródrocznym. Obliczenie średniej rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego wymaga użycia prognozy zysku brutto za cały rok obrotowy oraz różnic trwałych dotyczących wartości bilansowych i podatkowych aktywów i zobowiązań.

Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych

przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przy początkowym ujęciu przelicza się na walutę funkcjonalną (złoty polski) według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji walutowych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rozliczenia transakcji walutowych zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany, w ramach wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

w zł		30 czerwca 2024 r.	31 grudnia 2023 r.	30 czerwca 2023 r.
1	USD	4,0320	3,9350	4,1066
1	CHF	4,4813	4,6828	4,5562
1	EUR	4,3130	4,3480	4,4503

4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segment działalności jest dającą się wyodrębnić częścią działalności Grupy, generującą przychody i koszty (w tym z transakcji wewnątrz Grupy), której wyniki operacyjne są regularnie analizowane przez Zarząd Jednostki Dominującej jako główny organ decyzyjny Grupy, w celu alokacji zasobów oraz oceny jej działalności.

Grupa jest zarządzana na poziomie dwóch głównych segmentów – Bankowości Instytucjonalnej i Bankowości Detalicznej. Wycena aktywów i pasywów oraz ustalanie wyniku finansowego segmentu dokonywane jest zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Grupę dla potrzeb sporządzenia sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem transakcji pomiędzy segmentami w ramach Grupy.

Przyporządkowania aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów Grupy do segmentów dokonano na podstawie wewnętrznych informacji przygotowywanych dla potrzeb zarządczych. Transfer finansowania pomiędzy segmentami Grupy oparty jest na stawkach bazujących na stopach rynkowych. Stawki transferowe są ustalane według tych samych zasad dla obu segmentów, a ich zróżnicowanie wynika jedynie ze struktury terminowej i walutowej aktywów i zobowiązań. Podstawą oceny wyników działalności segmentu jest zysk lub strata brutto.

Działalność Grupy prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski.

Bankowość Instytucjonalna

W ramach segmentu Bankowości Instytucjonalnej Grupa oferuje produkty i świadczy usługi podmiotom gospodarczym, jednostkom samorządowym oraz dla sektora budżetowego. Oferta Grupy w segmencie Bankowości Instytucjonalnej obejmuje m.in.:

- Usługi kredytowe i depozytowe,
- Usługi zarządzania gotówką,
- Usługi finansowania handlu,
- Usługi maklerskie,
- Leasing,
- Usługi powiernictwa papierów wartościowych,
- Produkty skarbu na rynkach finansowych i towarowych,
- Usługi bankowości inwestycyjnej na lokalnym i międzynarodowym rynku kapitałowym, w tym usługi doradztwa, pozyskiwania i gwarantowania finansowania poprzez publiczne i niepubliczne emisje instrumentów finansowych.

Działalność segmentu obejmuje także transakcje na rynkach instrumentów kapitałowych, dłużnych oraz pochodnych.

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

Bankowość Detaliczna

Segment Bankowości Detalicznej dostarcza produkty i usługi finansowe klientom indywidualnym, a także w ramach CitiBusiness mikroprzedsiębiorstwom oraz osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą. Pełen zakres produktów bankowych w segmencie Bankowości Detalicznej obejmuje:

- Prowadzenie rachunków bieżących i oszczędnościowych,
- Pożyczki gotówkowe,
- Kredyty hipoteczne,
- Karty kredytowe,
- Usługi zarządzania majątkiem,
- Pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01 – 30.06.2024			01.01 – 30.06.2023		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 055 360	547 259	1 602 619	1 140 562	538 680	1 679 242			
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(337 660)	337 660	-	(258 084)	258 084	-			
przychody wewnętrzne	-	337 660	337 660	-	258 084	258 084			
koszty wewnętrzne	(337 660)	-	(337 660)	(258 084)	-	(258 084)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	217 242	74 879	292 121	201 174	81 540	282 714			
Przychody z tytułu dywidend	2 106	8 599	10 705	1 691	8 082	9 773			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	262 925	16 496	279 421	397 768	17 664	415 432			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14 414	-	14 414	(3 923)	-	(3 923)			
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	413	(7 073)	(6 660)	2 247	13 227	15 474			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 560	-	9 560	(5 023)	-	(5 023)			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	5 712	(24 351)	(18 639)	7 987	(9 274)	(1 287)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(385 106)	(381 908)	(767 014)	(356 160)	(344 702)	(700 862)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(13 128)	(45 025)	(58 153)	(12 278)	(41 828)	(54 106)			
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(180 064)	(180 064)	-	-	-			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	1 789	(73)	1 716	(52)	(26)	(78)			
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(14 208)	33 281	19 073	20 769	(26 919)	(6 150)			
Zysk operacyjny	1 157 079	42 020	1 199 099	1 394 762	236 444	1 631 206			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(63 843)	(29 828)	(93 671)	(65 268)	(26 316)	(91 584)			
Zysk brutto	1 093 236	12 192	1 105 428	1 329 494	210 128	1 539 622			
Podatek dochodowy			(257 278)			(324 332)			
Zysk netto			848 150			1 215 290			

w tys. zł	30.06.2024			31.12.2023		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Aktywa	66 345 824	6 727 727	73 073 551	66 582 596	6 809 924	73 392 520
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	50 721 736	22 351 815	73 073 551	50 960 855	22 431 665	73 392 520
zobowiązania	43 036 681	20 822 374	63 859 055	42 895 722	20 767 307	63 663 029

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym, Grupa kontynuowała czynności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym związane z rozwojem otoczenia zewnętrznego w tym w szczególności skutków wojny między Rosją i Ukrainą, zmiennością cen energii i surowców. Zarówno w Bankowości Korporacyjnej, jak i Detalicznej w bieżącym okresie, Grupa nie zaobserwowała istotnego wpływu powyższych czynników na jakość portfela kredytowego. W przypadku działalności kredytowej, Grupa nie prowadzi aktywności w Ukrainie, Rosji ani na Białorusi, a ekspozycja kredytowa Banku wobec firm istotnie zaangażowanych w tych krajach jest nieistotna.

Wpływ na koszty ryzyka kredytowego w segmencie bankowości instytucjonalnej miały głównie zmiany do modelu szacowania oczekiwanych strat kredytowych, w tym zmiany metodologii szacowania przepływów dla ekspozycji z utratą wartości.

Wpływ na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ramach należności od klientów Bankowości Detalicznej miała stabilna sytuacja portfela.

Z powodu utrzymującej niepewności gospodarczej oraz obserwowanych historycznie wyników szkodowości, pomimo dobrej jakości portfela, wpływ na oczekiwane straty kredytowe może nie być w pełni odzwierciedlony w wynikach modeli utraty wartości. W związku z tym, podobnie jak na 31 grudnia 2023, Grupa utrzymuje na ten cel dodatkowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Odpisy te dotyczyły zarówno należności od klientów Bankowości Instytucjonalnej oraz Bankowości Detalicznej.

Grupa zarządza swoimi ekspozycjami poprzez określanie i monitorowanie limitów, wyznaczonych w ramach ustalonych limitów kapitałowych i płynności, przy uwzględnieniu regulacji zewnętrznych.

Grupa monitoruje na bieżąco koncentrację ekspozycji kredytowych w celu uniknięcia sytuacji, w której portfel jest uzależniony od niewielkiej liczby klientów. W pierwszym półroczu 2024 roku zaangażowanie kredytowe Grupy w podmioty niebankowe nie przekroczyło limitu koncentracji wymaganego przez prawo.

W praktyce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, grupowanie aktywów finansowych następuje w ramach grup, reprezentujących poziom ryzyka kredytowego danego instrumentu. Dla należności bez rozpoznanej utraty wartości, w obszarze bankowości detalicznej grupowanie następuje według przedziałów dni przeterminowania, natomiast w obszarze bankowości instytucjonalnej, Bank grupuje aktywa finansowe w przedziały ratingów ryzyka.

Koncentracja zaangażowań – klienci niebankowi*

w tys. zł	30.06.2024			31.12.2023		
	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie
KLIENT 1	1 304 918	-	1 304 918	942 297	-	942 297
GRUPA 2	950 670	184 729	1 135 399	953 852	86 478	1 040 330
KLIENT 3	1 002 540	-	1 002 540	1 002 530	-	1 002 530
GRUPA 4	372 369	404 233	776 602	592 486	405 827	998 313
GRUPA 5	87 693	618 866	706 559	118 433	582 488	700 921
GRUPA 6	198 693	339 391	538 084	305 976	230 451	536 427
KLIENT 7	435 516	101 208	536 724	177 419	98 785	276 204
KLIENT 8	370 754	147 067	517 821	334 735	208 114	542 849
GRUPA 9	405 278	80 683	485 961	361 008	681	361 689

w tys. zł	30.06.2024			31.12.2023		
	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie
GRUPA 10	452 661	22 230	474 891	351 031	23 940	374 971
Razem 10	5 581 092	1 898 407	7 479 499	5 139 767	1 636 764	6 776 531

*Dane na dzień 31.12.2023 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji obrazujących koncentrację zaangażowania na dzień 30.06.2024 roku, tj. nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2023 roku.

**Nie obejmuje zaangażowań z tytułu posiadanych akcji i innych papierów wartościowych.

"Grupa" rozumiana jako grupa kapitałowa, w skład której wchodzi jednostki, w stosunku do których Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. posiada zaangażowania.

Koncentracja zaangażowań wobec branż*

Branża gospodarki według NACE*	30.06.2024		31.12.2023	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	8 806 676	26,2%	18 591 026	44,30%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	3 663 291	10,9%	3 864 447	9,20%
Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne	2 651 801	7,9%	1 866 373	4,40%
Produkcja artykułów spożywczych	1 452 441	4,3%	1 589 826	3,80%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	1 438 086	4,3%	1 213 314	2,90%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 355 962	4,0%	1 721 912	4,10%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	1 325 099	3,9%	1 048 675	2,50%
Produkcja urządzeń elektrycznych	979 753	2,9%	1 259 723	3,00%
Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep, z wyłączeniem motocykli	801 321	2,4%	674 491	1,61%
Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	683 439	2,0%	697 810	1,70%
Pierwsze "10" branż gospodarki	23 157 869	68,8%	32 527 597	77,5%
Pozostałe branże	10 496 533	31,2%	9 440 181	22,5%
Razem	33 654 402	100,0%	41 967 778	100,00%

*Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe brutto wobec klientów instytucjonalnych (w tym banków) wg stanu na dzień 30.06.2024 roku w oparciu o NACE Revision 2 (statystyczną klasyfikację działalności gospodarczych w Unii Europejskiej), dane na dzień 31.12.2023 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji prezentowanych według stanu na 30.06.2024 roku i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2023 roku.

Proces aktywnego zarządzania jakością portfela obejmuje, w zależności od rodzaju klienta, nadawanie ekspozycjom odpowiedniego ratingu, właściwej klasyfikacji wewnętrznej, monitoring liczby dni przeterminowania oraz zastosowanie odpowiednich działań restrukturyzacyjnych bądź windykacyjnych. Grupa posiada jednolity wewnętrzny system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

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

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

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne lub grupowe), przy uwzględnieniu:

- szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych,
- liczby dni zaległości (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego).

Etap 1

Wszystkie ekspozycje niezakwalifikowane do Etapu 2 i Etapu 3 są klasyfikowane do Etapu 1.

Etap 2

W obszarze Bankowości Detalicznej dla klasyfikacji do Etapu 2, stosowane jest, oprócz kryterium 30 dni zaległości oraz kategorii foreborne, kryterium ilościowe – analiza zmiany poziomu PD (ang. PD – probability of default) od momentu powstania ekspozycji. Zgodnie ze standardem MSSF 9 Grupa nie stosuje stałego progu, powyżej którego wzrost ryzyka automatycznie byłby uznawany za istotny. Wynika to z faktu, że ten sam wzrost parametru PD w wartościach bezwzględnych byłby bardziej znaczący dla ekspozycji o niższym początkowym ryzyku niż dla tych o wyższym. Wobec powyższego, w Grupie stosowany jest dedykowany model, którego celem jest wyznaczenie progu, powyżej którego wzrost ryzyka będzie uznawany za istotny. W celu określenia relatywnego wzrostu, Grupa stosuje zmienną, będącą ilorazem prawdopodobieństwa defaultu w aktualnej dacie raportowej oraz prawdopodobieństwa warunkowego, wyliczonego na ten sam okres w momencie początkowego ujęcia. Próg określony jest jako punkt odcięcia, gdzie maksymalizowane jest prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default w przypadku wzrostu wartości zmiennej objaśniającej.

W przypadku ekspozycji kredytowych z obszaru Bankowości Detalicznej, kryterium przeterminowania powyżej 30 dni jest bezpośrednią przesłanką dla zidentyfikowania istotnego wzrostu ryzyka kredytowego. Dodatkowo uwzględniane są przesłanki jakościowe, oparte o dokonane czynności modyfikacji bez utraty wartości oraz fakt braku dostępności informacji o prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania.

Dla ekspozycji kredytowych w obszarze Bankowości Instytucjonalnej, oprócz przeterminowania o ponad 30 dni, w celu dokonania oceny czy nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz bieżącego procesu monitorowania, Grupa analizuje zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej, dokonując porównania bieżącej oceny ryzyka niewykonania zobowiązania dla ekspozycji kredytowej z oceną ryzyka niewykonania zobowiązania dokonaną w momencie początkowego ujęcia.

Ocena zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej dokonywana w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz procesu monitorowania uwzględnia:

- czynniki jakościowe (w tym sygnały Wczesnego Ostrzegania),
- informacje ilościowe (zmiana prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w ujęciu lifetime na datę raportową w stosunku do poziomu wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia powyżej progu względnego i bezwzględnego odpowiedniego dla danego segmentu wrażliwości, dane finansowe),
- oczekiwany okres życia ekspozycji,
- ewentualne przyznanie klientowi, ze względów ekonomicznych lub umownych, udogodnień (w zakresie warunków finansowych) wynikających z jego trudności finansowych, których w innym przypadku Grupa by nie udzieliła (gdy udogodnienia te nie implikują pogorszenia przyszłych strumieni płatności).

Etap 3

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

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

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, wyłącznie, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,

- obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Grupę zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej¹,
- przyznanie kredytobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub umownych, wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, skutkujące utratą wartości (restrukturyzacja wymuszona/forborne non-performing), w tym w szczególności wyrażenie przez Grupę zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości,
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości / wniosku o postępowanie upadłościowe,
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji,
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
 - rozwiązaniu lub likwidacji spółki lub informacji, że Spółka przestała istnieć w obrocie prawnym z innych przyczyn,
 - ustanowieniu kuratora,
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego,
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
 - bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych,
- rozpoczęcie przez Grupę czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- opóźnienie w spłacie płatności z tytułu umowy 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego),
- zarażenie klienta statusem niewykonania zobowiązania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07,
- powzięcie informacji z bazy zewnętrznej o występowaniu przeterminowania wynoszącego 90 dni i więcej w spłacie zobowiązania finansowego dłużnika zaciągniętego w innych instytucjach finansowych przy uwzględnieniu progów istotności,
- status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- ekspozycja została zaklasyfikowana według klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Lost),
- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest groszy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej, udokumentowane złożeniem zawiadomienia o podejrzeniu przestępstwa do właściwych organów państwowych,
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki z powodu wysokiego ryzyka kredytowego,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- śmierć, trwałe kalectwo lub poważna choroba dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- pobyt w areszcie lub więzieniu dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących działalność w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności;
- powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,
- w przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania

¹ poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli dla CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's)

oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy pieniężne z tytułu ekspozycji kredytowej.

Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów w obszarze detalicznym zalicza się spełnienie nawet jednej z niżej wymienionych przesłanek, przez jakąkolwiek z posiadanych przez klienta ekspozycji:

- wystąpienie opóźnień w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, minimalnej kwoty do zapłaty, prowizji lub przekroczenie dozwolonego limitu. Na potrzeby identyfikacji przypadku niewykonania zobowiązania przyjmuje się, że opóźnienie w spłacie jest równe lub przekracza 90 dni na moment wyliczania odpisu (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego),
- udzielenie modyfikacji warunków umowy (restrukturyzacje), w rezultacie których wartość bieżąca przepływów pieniężnych spada poniżej wartości księgowej sprzed modyfikacji,
- wypowiedzenie umowy z przyczyn innych niż opóźnienie w spłacie, w przypadku produktów hipotecznych,
- zarażenie klienta statusem niewykonania zobowiązania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07,
- wystąpienie przesłanek jakościowych:
 - śmierć,
 - bankructwo,
 - trwałe kalectwo lub poważna choroba,
 - nadużycie finansowe,
 - uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego klienta lub ogłoszenie przez klienta upadłości,
 - utrata wartości lub zagrożenie utraty wartości zabezpieczenia,
 - uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika,
 - uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub z identyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
 - powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
 - pobyt klienta w areszcie lub więzieniu,
 - częściowe umorzenie kapitału,
 - wypowiedzenie umowy,
 - wniosek Grupy o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta.

W przypadku klientów, którzy nie spełniają kryteriów restrukturyzacyjnych, a w szczególności dla których wdrożono ścieżkę prawną (upadłość, egzekucja, spór sądowy) bez perspektyw powrotu formuły spłat z podstawowej działalności operacyjnej klienta, prowadzony jest proces windykacji, a należności podlegają spisaniu w straty. Głównym celem tego procesu jest maksymalizacja odzyskiwanych przez Grupę kwot zaległych ekspozycji. W procesie windykacji Grupa wypracuje z klientem formułę współpracy, w trakcie której aktywność Grupy nie ogranicza się tylko do działań prawnych, ale również w miarę możliwości prowadzona jest bieżąca współpraca. W przypadku, jeśli spłata ekspozycji jest zagrożona z uwagi na słaby standing finansowy dłużnika lub poprzez transfer aktywów poza zasięg windykacji, w wyjątkowych przypadkach możliwa jest sprzedaż ekspozycji.

Grupa ustanowiła i stosuje okres kwarantanny dla ekspozycji przestających być klasyfikowanymi jako aktywa Etapu 3.

W obszarze Bankowości Instytucjonalnej zmiana statusu z utraty wartości na brak utraty wartości może mieć miejsce wówczas, gdy nie wystąpiły zaległości płatnicze wobec Banku w okresie 12 miesięcy oraz kwota główna i związane z nią należności dodatkowe wynikające z umowy są możliwe do odzyskania w całości. Zasadniczą przesłanką do zmiany statusu z utraty wartości na brak utraty wartości jest całkowite odzyskanie zdolności kredytowej.

W obszarze detalicznym, mechanizm kwarantanny polega na utrzymaniu klienta w statusie utraty wartości przez kolejne 9 miesięcy od ustąpienia wszystkich przesłanek utraty wartości.

Oczekiwana strata, będąca podstawą określenia poziomu odpisów dla należności z rozpoznaną utratą wartości oraz istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, wyznaczana jest w całym okresie życia ekspozycji. W przypadku ekspozycji ratalnych jest to okres do umownej daty zapadalności. Dla ekspozycji odnawialnych, kontraktowy termin zapadalności nie jest określony, w zastępstwie wyznaczany jest tzw. behawioralny termin zapadalności będący wynikiem empirycznej estymacji czasu życia produktu kredytowego.

W obszarze Bankowości Detalicznej odpisy na oczekiwane straty kredytowe liczone są portfelowo w oparciu o modele statystyczne dla grup aktywów łączonych w portfele o wspólnych cechach ryzyka kredytowego. Instrumenty finansowe dla potrzeb wyceny oczekiwanych strat kredytowych, grupowane są w ujęciu produktowym w obszarze Bankowości Detalicznej i w ujęciu segmentacyjnym dla homogenicznego portfela mikroprzedsiębiorstw z minimalnym udziałem w sumie należności brutto Grupy. W ramach ujęcia produktowego wyróżnia się następujące portfele: karty kredytowe, pożyczki gotówkowe w ramach kart kredytowych, linie kredytowe, pożyczki gotówkowe oraz kredyty i pożyczki hipoteczne.

W sprawozdaniu finansowym Grupa koryguje wartość ekspozycji kredytowych o wartość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W przypadku wystąpienia w Etapie 3 ekspozycji indywidualnie znaczących, w obszarze Bankowości Detalicznej odpis na nich jest liczony metodą indywidualną. Ekspozycje są uznawane za indywidualnie znaczące na poziomie klienta, jeżeli oczekiwana strata na kliencie w przypadku jego wejścia w Etap 3 przekroczyłaby 10% średniej wartości odpisu

na ekspozycjach wchodzących w Etap 3 w ostatnim kwartale.

W obszarze Bankowości Instytucjonalnej głównymi źródłami parametrów wchodzących w skład metodyki szacowania oczekiwanych strat kredytowych ("ECL") są wyniki wewnętrznych procesów oceny klienta oraz rezultaty modeli kredytowych.

- Stopa strat oczekiwanych jest pochodną ratingu klienta ustalonego na podstawie wewnętrznych modeli ratingowych. Metodyka ECL opisuje proces nakładania na istniejące ratingi, przewidywane w danym scenariuszu makroekonomicznym, rozkładów migracji. Uzyskuje się w ten sposób, w kolejnych okresach prognozy, prawdopodobieństwo migracji do danego przedziału ratingowego.
- Wartość parametru LGD (ang. Loss given default) wynika bezpośrednio z modelu dedykowanego dla klientów z utratą wartości.
- Wartość ekspozycji na kolejne okresy prognozy bazuje na dostępnych harmonogramach spłat, jak i (dla produktów odnawialnych) na przewidywanej zmianie ekspozycji opisywanej wartością parametru CCF (ang. Credit conversion factor). Bazą do oszacowania tego parametru były wewnętrzne dane o kwotach wykorzystanych przez klientów przed identyfikacją przez Grupę utraty wartości.
- Przypisanie do Etapu bazuje na istniejącym w Grupie procesie oceny klienta używanym do zarządzania klientem. Proces ten uwzględnia zarówno czynniki ilościowe (np. rating klienta), jak i szereg czynników jakościowych (np. Sygnały Wczesnego Ostrzegania).
- Przyjęte przez Grupę terminy zapadalności wynikają bezpośrednio z umów z klientami oraz okresów w jakich Bank jest narażony na ewentualne ryzyko.

W obszarze Bankowości Detalicznej podstawą parametrów wchodzących w skład metodyki ECL są istniejące w Banku wewnętrzne modele oceny wiarygodności kredytowej klienta, informacje o etapie postępowania windykacyjnego oraz informacje z hurtowni danych Banku.

- Stopa strat oczekiwanych jest złożeniem szeregu modeli oceny wiarygodności kredytowej klienta, połączonych ze sobą za pomocą procesu nazwanego logiką integracyjną. Metodyka ECL, na podstawie prognoz dostarczonych przez Głównego Ekonomistę Banku, przekształca rezultaty logiki integracyjnej tak, by wynik odzwierciedlał przewidywane zmiany w gospodarce. Tak uzyskane parametry, są następnie przykładane do wektorów strat oczekiwanych w okresie życia produktu, oszacowanych na podstawie historycznie obserwowanych stóp strat oczekiwanych. Wektory wartości odzysków są rezultatem analizy wysokości historycznie windykowanych należności dla homogenicznych populacji. Populacje zostały posegmentowane względem podobnych cech jak typ produktu, czas od momentu wejścia w default, wartość ekspozycji pozostałej do spłaty czy historycznie obserwowane spłaty.
- Wartość parametru EAD (ang. Exposure at default) bazuje dla produktów ratalnych na przewidywanych harmonogramach spłat wygenerowanych w oparciu o długość kontraktu i oprocentowanie produktu. Dla produktów odnawialnych EAD bazuje na oszacowanym wewnętrznie parametrze CCF.

Grupa korzysta ze scenariuszy makroekonomicznych zawierających zmienne objaśniające w modelach wykorzystywanych do pomiaru strat oczekiwanych. Scenariusze przygotowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku min. raz na kwartał w horyzoncie 3 letnim w podziale na kwartały (scenariusz bazowy z wagą 60% oraz odchylenie pozytywne i negatywne od tego scenariusza z wagą 20%).

W obszarze Bankowości Instytucjonalnej, Grupa podzieliła portfel kredytowy na branże pod kątem ich wrażliwości na warunki makroekonomiczne. Zidentyfikowała te zmienne makroekonomiczne, które najlepiej wyjaśniały historyczne zmiany jakości kredytowej oraz przeanalizowała zależności od czynników makroekonomicznych za pomocą metod statystycznych. Ostatecznie, Grupa dla dwóch klas o większym poziomie wrażliwości branż zbudowała model pozwalający na uzależnienie współczynnika determinującego poziom migracji klientów pomiędzy ratingami od tych czynników. Dla klasy o najmniejszym stopniu wrażliwości Grupa nie uzależniła poziomu migracji od czynników makroekonomicznych.

W obszarze Bankowości Detalicznej, na poziomie homogenicznych portfeli produktowych, Grupa, za pomocą metod statystycznych zbudowała równania uzależniające wysokości rocznych stóp strat od czynników makroekonomicznych. Tak powstałe modele pozwalają na kształtowanie wysokości odpisów z tytułu strat oczekiwanych w zależności od przewidywanych zmian w gospodarce.

Scenariusze makroekonomiczne w obszarze Bankowości Instytucjonalnej obejmują poniższe zmienne:

- roczną zmianę indeksu WIG,
- stopę referencyjną NBP,

natomiast Bankowość Detaliczna wykorzystuje w modelowaniu oczekiwanych strat kredytowych dwie zmienne:

- stopę bezrobocia „BAEL”,
- roczną zmianę indeksu WIG.

Scenariusze dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 30 czerwca 2024 roku zaprezentowano poniżej.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

Bazowy scenariusz ekonomiczny	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27
Stopa referencyjna NBP	5.75	5.75	5.75	5.75	5.75	5.00	4.75	4.25	4.00	3.75	3.75	3.75	3.75
stopa bezrobocia „BAEL”	2.6	2.6	2.6	3.0	2.9	2.8	2.7	3.0	2.9	2.8	2.8	3.0	2.8
WIG (koniec okresu)	84261	84519	84777	86221	87665	89109	90554	92019	93483	94948	96413	97721	99203

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27
Stopa referencyjna NBP	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	3,75	3,50	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	2,50
stopa bezrobocia „BAEL”	2,6	2,6	2,8	3,4	3,3	3,3	3,4	3,8	3,7	3,7	3,7	3,9	3,7
WIG (koniec okresu)	80815	77696	74698	72859	74080	75300	76520	77758	78996	80234	81472	82577	83830

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27
Stopa referencyjna NBP	5,75	6,25	6,75	7,00	7,25	7,00	6,75	6,00	5,50	5,00	4,75	4,50	4,50
stopa bezrobocia „BAEL”	2,5	2,4	2,4	2,7	2,4	2,2	2,1	2,3	2,1	2,0	1,9	2,0	1,8
WIG (koniec okresu)	87707	91628	95724	101341	103039	104736	106434	108156	109877	111599	113321	114858	116601

W ramach oceny adekwatności stosowanej metodyki służącej wyznaczeniu strat oczekiwanych, Grupa regularnie, z częstotliwością kwartalną, przeprowadza analizę w celu weryfikacji, w jakim stopniu dokonane odpisy na straty oczekiwane miały odzwierciedlenie w rzeczywistości poniesionych stratach. Dodatkowo, modele używane do wyznaczania odpisów na straty oczekiwane podlegają ocenie niezależnego Departamentu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Walidacji.

Grupa analizuje wrażliwość oczekiwanych strat kredytowych pod kątem metod i założeń modelu oczekiwanych strat kredytowych, w szczególności wrażliwość na prognozy sytuacji makroekonomicznej. Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwany stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwany stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (znak „-” oznacza mniejsze, a znak „+” oznacza większe oczekiwane straty).

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 30.06.2024, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(2 079)	1 636
Bankowość instytucjonalna	(724)	1 044
	(2 803)	2 680

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 31.12.2023, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(2 046)	1 634
Bankowość instytucjonalna	(947)	1 411
	(2 993)	3 045

Grupa rozpoznaje i zarządza ryzykiem kredytowym kontrahenta w transakcjach instrumentami finansowymi w oparciu o wewnętrzne limity na zaangażowanie przedrozliczeniowe i rozliczeniowe. Ekspozycjom tym nadawane są również ratingi kredytowe.

Poniżej zaprezentowano zestawienie określające maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Nota	30.06.2024	31.12.2023
Należności od Banku Centralnego		509 716	1 241 873
Należności od banków (brutto)	14	4 215 493	15 372 457
Należności od klientów instytucjonalnych (brutto)*	(poniżej)	15 389 534	14 436 772
Należności od klientów indywidualnych (brutto)*	(poniżej)	6 394 774	6 354 874
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	2 352 630	791 112
Instrumenty pochodne	15	3 187 074	4 081 822
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	39 213 829	29 560 292
Inne aktywa finansowe	20	260 618	159 201
Zobowiązania warunkowe udzielone	33	19 384 871	17 342 302
		90 908 539	89 340 705

*Na dzień 30 czerwca 2024 roku wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe dla należności od klientów instytucjonalnych 2 275 783 zł (31 grudnia 2023 roku: 2 408 596 tys. zł), a dla należności od klientów indywidualnych wyniosła 2 356 823 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 2 225 502 tys. zł).

Poniższa tabela przedstawia podział wartości zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji od osób fizycznych w określonych przedziałach LtV (Loan to Value). Wartość ekspozycji określona jest wartością niespłaconego kapitału.

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Mniej niż 50%	1 148 460	1 006 584
51 - 80%	1 124 725	1 134 579
81 - 100%	63 193	56 112
	2 336 377	2 197 275

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy, pogrupowany na należności klientów z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) oraz należności bez utraty wartości (Etap 1 i 2).

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2024 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	10 778 620	-	4 206 037	14 984 657
rating ryzyka +5-6-	3 195 530	-	3	3 195 533
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	-	4 911 634	-	4 911 634
1-30 dni	-	57 595	-	57 595
31-90 dni	-	376	-	376
Wartość brutto	13 974 150	4 969 605	4 206 040	23 149 795
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(21 562)	(20 583)	(91)	(42 236)
Wartość netto	13 952 588	4 949 022	4 205 949	23 107 559
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	163 352	-	-	163 352
rating ryzyka +5-6-	780 092	-	9 453	789 545
rating ryzyka +7 i powyżej	211 635	-	-	211 635
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	-	977 234	-	977 234
1-30 dni	-	89 816	-	89 816
31-90 dni	-	10 247	-	10 247
Wartość brutto	1 155 079	1 077 297	9 453	2 241 829
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(42 094)	(47 587)	(326)	(90 007)

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Wartość netto	1 112 985	1 029 710	9 127	2 151 822
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg przeterminowania należności	-	329 175	-	329 175
wg ratingu ryzyka				-
rating ryzyka +7 i powyżej	256 427	-	-	256 427
Wartość brutto	256 427	329 175	-	585 602
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(157 947)	(248 828)	-	(406 775)
Wartość netto	98 480	80 347	-	178 827
Należności udzielone z utratą wartości				
wg przeterminowania należności	-	18 697	-	18 697
wg ratingu ryzyka				-
rating ryzyka +7 i powyżej	1 983	-	-	1 983
Wartość brutto	1 983	18 697	-	20 680
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(22)	1 846	-	1 824
Wartość netto	1 961	20 543	-	22 504
Łączna wartość brutto	15 387 639	6 394 774	4 215 493	25 997 906
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(221 625)	(315 152)	(417)	(537 194)
Łączna wartość netto	15 166 014	6 079 622	4 215 076	25 460 712

Jak opisano powyżej, jednym z głównych czynników wpływających na zarządzanie portfelem należności klientów detalicznych są dni zaległości, podczas gdy w segmencie klientów instytucjonalnych jest to rating.

Należności udzielone z utratą wartości cechują się stosunkowo niższym, a w pewnych okolicznościach mogą wykazywać dodatni odpis na oczekiwane straty kredytowe. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmuje się w wartości godziwej a korekta do wartości godziwej, która odzwierciedla przede wszystkim ryzyko kredytowe, uwzględniona jest w wartości bilansowej brutto należności. W konsekwencji wartość bilansowa netto, w przypadku zmiany szacunku oczekiwanych strat kredytowych, może być wyższa niż wartość bilansowa brutto, a różnica stanowiąca odpis na oczekiwane straty kredytowe być dodatnia.

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2023 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	10 280 827	-	15 331 662	25 612 489
rating ryzyka +5-6-	2 692 480	-	5 385	2 697 865
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	-	4 631 658	-	4 631 658
1-30 dni	-	78 408	-	78 408
31-90 dni	-	331	-	331
Wartość brutto	12 973 307	4 710 397	15 337 047	33 020 751
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(20 582)	(31 893)	(316)	(52 791)
Wartość netto	12 952 725	4 678 504	15 336 731	32 967 960
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	443 774	-	5 343	449 117
rating ryzyka +5-6-	328 656	-	30 067	358 723
rating ryzyka +7 i powyżej	302 783	-	-	302 783
wg przeterminowania należności				

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
bez opóźnień w spłacie	-	1 086 026	-	1 086 026
1-30 dni	-	109 786	-	109 786
31-90 dni	-	15 831	-	15 831
Wartość brutto	1 075 213	1 211 643	35 410	2 322 266
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(29 898)	(69 853)	(589)	(100 340)
Wartość netto	1 045 315	1 141 790	34 821	2 221 926
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg przeterminowania należności	-	414 565	-	414 565
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	379 316	-	-	379 316
Wartość brutto	379 316	414 565	-	793 881
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(260 474)	(324 962)	-	(585 436)
Wartość netto	118 842	89 603	-	208 445
Należności udzielone z utratą wartości				
wg przeterminowania należności	-	18 269	-	18 269
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	8 936	-	-	8 936
Wartość brutto	8 936	18 269	-	27 205
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	646	(176)	-	470
Wartość netto	9 581	18 093	-	27 674
Łączna wartość brutto	14 436 772	6 354 874	15 372 457	36 164 103
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(310 308)	(426 884)	(905)	(738 097)
Łączna wartość netto	14 126 464	5 927 990	15 371 552	35 426 006

Jak opisano powyżej, jednym z głównych czynników wpływających na zarządzanie portfelem należności klientów detalicznych są dni zaległości, podczas gdy w segmencie klientów instytucjonalnych jest to rating.

Należności udzielone z utratą wartości cechują się stosunkowo niższym, a w pewnych okolicznościach mogą wykazywać dodatni odpis na oczekiwane straty kredytowe. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmuje się w wartości godziwej a korekta do wartości godziwej, która odzwierciedla przede wszystkim ryzyko kredytowe, uwzględniona jest w wartości bilansowej brutto należności. W konsekwencji wartość bilansowa netto, w przypadku zmiany szacunku oczekiwanych strat kredytowych, może być wyższa niż wartość bilansowa brutto a różnica stanowiąca odpis na oczekiwane straty kredytowe być dodatnia.

Struktura instrumentów pochodnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

w tys. zł	30.06.2024			31.12.2023		
	Transakcje z klientami instytucjonalnymi	Transakcje z klientami indywidualnymi	Transakcje z bankami	Transakcje z klientami instytucjonalnymi	Transakcje z klientami indywidualnymi	Transakcje z bankami
Instrumenty pochodne wg ratingu ryzyka						
rating ryzyka 1-4-	1 522 240	-	1 651 483	2 370 564	-	1 652 238
rating ryzyka +5-6-	8 560	-	4 785	58 325	-	541
rating ryzyka +7 i powyżej	6	-	-	154	-	-
Razem	1 530 806	-	1 656 268	2 429 043	-	1 652 779

Poniżej zaprezentowano podział ekspozycji w portfelu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz w portfelu dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody według ratingów agencji Fitch.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	30.06.2024		31.12.2023	
	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Rating emitenta agencji Fitch				
A (w tym: od A- do AAA)	2 352 630	39 213 829	791 112	29 560 292
Razem	2 352 630	39 213 829	791 112	29 560 292

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2024 roku:

w tys. zł	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	12 451 553	3 640 172	998 181
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	10 338 750	-	998 181
rating ryzyka +5-6-	2 112 803	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	674 207	1 599 638	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	146 473	-	-
rating ryzyka +5-6-	419 479	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	108 255	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	1 831	6 240	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	1 831	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	13 049	-	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	13 049	-	-
Razem	13 140 640	5 246 050	998 181

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2023 roku:

w tys. zł	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	10 744 060	3 754 304	300 512
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	8 716 458	-	300 512
rating ryzyka +5-6-	2 027 602	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	1 052 158	1 465 679	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	86 642	-	-
rating ryzyka +5-6-	814 083	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	151 433	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	1 873	5 995	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	1 873	5 995	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	17 721	-	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	17 721	-	-
Razem	11 815 812	5 225 978	300 512

Poza ogólnymi zasadami ograniczania ryzyka kredytowego, Grupa posiada zdefiniowane zasady, specyficzne dla obszaru instytucjonalnego i detalicznego, przyjmowania, oceny, ustanawiania i monitorowania różnych rodzajów zabezpieczeń, w tym gwarancji, poręczeń i podobnych instrumentów wsparcia (zwanymi dalej łącznie: zabezpieczeniami). Zasady te służą minimalizowaniu ryzyka rezydualnego, związanego z przyjmowaniem zabezpieczeń.

W Grupie w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym, identyfikuje się ekspozycje „forborne”. Grupa uwzględnia ekspozycje „forborne” zgodnie z wymaganiami sprawozdawczymi wynikającymi ze Standardów Technicznych EBA/ITS/2013/03 oraz z dokumentu 2012/852 wydanych przez ESMA. W zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupa stosuje wytyczne EBA EBA/GL/2018/06.

Jako „forborne” Grupa traktuje ekspozycje, gdzie dłużnikowi doświadczającemu trudności finansowych Grupa udziela preferencyjnych warunków finansowania (np. na warunkach nierynkowych), które w innej sytuacji nie byłyby rozważane. Grupa poprzez preferencyjne warunki finansowania rozumie sytuacje, w której np. zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż umowna wartość oprocentowania sprzed restrukturyzacji i/lub zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż oprocentowanie rynkowe dla danego okresu finansowania i ryzyka kredytowego.

Zakres, w którym zmieniane są warunki finansowania, ustalany jest indywidualnie dla każdego dłużnika, którego dotyczy przedmiotowa sytuacja. W szczególności działania takie obejmują:

- modyfikację warunków istniejącego zaangażowania, w tym zmiany harmonogramu spłat (np. wydłużenie okresu kredytowania), zmiany oprocentowania należności lub sposobu spłaty, lub redukcji kwoty do spłaty (kwoty głównej lub narosłych odsetek)
- udzielenia nowego, zrestrukturyzowanego zaangażowania w celu częściowej lub całkowitej spłaty istniejącego zaangażowania,
- przejęcie aktywów.

Proces nadawania ekspozycjom statusu „forborne” jest ściśle związany z procesem zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym również z procesem rozpoznawania utraty wartości dla ekspozycji.

Status „forborne” może dotyczyć zarówno ekspozycji z portfela z rozpoznaną utratą wartości, jak i z portfela bez utraty wartości. Jako „forborne” bez utraty wartości, Grupa traktuje ekspozycje, wobec których były przeprowadzone działania restrukturyzacyjne, natomiast zmiana warunków finansowania nie implikowała pogorszenia przyszłych strumieni płatności. W takich przypadkach, zmiana statusu ekspozycji na „forborne” nie stanowi dowodu utraty wartości.

Ekspozycje ze zmodyfikowanymi warunkami podlegającymi zasadom w zakresie forbearance (ekspozycje forborne) są przedmiotem raportowania regulacyjnego oraz wewnętrznego.

W obszarze Bankowości Detalicznej Grupa przyjmuje, że ekspozycje pozostają w statusie „forborne” aż do ich całkowitej spłaty.

Wartości ekspozycji w statusie „forborne”:

w tys. zł	Wg stanu na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	21 176 131	19 970 559
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	18 943 755	17 683 703
podmiotów sektora niefinansowego	13 607 141	13 505 522
klientów instytucjonalnych	8 637 535	8 795 125
klientów indywidualnych	4 969 606	4 710 397
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 232 376	2 286 856
podmiotów sektora niefinansowego	2 232 141	2 286 831
klientów instytucjonalnych, w tym:	1 154 844	1 075 188
„forborne”	402 312	225 616
klientów indywidualnych, w tym:	1 077 297	1 211 643
„forborne”	-	46
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	585 602	793 882
podmiotów sektora niefinansowego	585 602	793 882
klientów instytucjonalnych, w tym:	256 427	379 303
„forborne”	79 040	82 347
klientów indywidualnych, w tym:	329 175	414 579
„forborne”	24 707	30 062
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	20 680	27 205
podmiotów sektora niefinansowego	20 680	27 205
klientów instytucjonalnych, w tym:	1 983	8 936
„forborne”	1 983	8 936
klientów indywidualnych, w tym:	18 697	18 269
„forborne”	12 951	12 666

w tys. zł	Wg stanu na dzień	
	30.06.2024	31.12.2023
Należności od klientów brutto razem, w tym:	21 782 413	20 791 646
podmiotów sektora niefinansowego	16 445 564	16 613 440
klientów instytucjonalnych, w tym:	10 050 789	10 258 552
„forborne”	483 335	316 899
klientów indywidualnych, w tym:	6 394 775	6 354 888
„forborne”	37 658	42 774
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(536 777)	(737 192)
na należności „forborne”	(71 141)	(61 930)
Należności od klientów netto, razem, w tym:	21 245 636	20 054 454
należności „forborne”	449 852	297 743

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2023.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo niewywiązania się Grupy z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i kontrahentów.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wywiązywanie się Grupy ze wszystkich zobowiązań wobec swoich klientów oraz zabezpieczenie środków, w celu terminowego rozliczenia wszystkich transakcji na rynku pieniężnym.

W okresie pierwszej połowy 2023 roku, Bank utrzymał dotychczasowe mechanizmy zarządzania ryzykiem płynności w Grupie, tj. nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Regulacyjne miary płynności LCR i NSFR, kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wynosiły:

	30.06.2024	31.12.2023*	Zmiana
LCR	189%	191%	-2 p.p.
NSFR	231%	235%	-4 p.p.

*Wartość wskaźnika stabilnego finansowania netto w danych porównawczych została przeliczona z uwzględnieniem kwoty uznanego wyniku w kapitale podstawowym Tier I. Wpływ przeliczenia jest niematerialny i wyniósł +4pp.

Poniżej przedstawione zostały wielkości skumulowanej urealnionej luki płynności oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2024 roku:

w tys. zł	Powyżej		Powyżej		Powyżej	
	Do 1 miesiąca	1 miesiąca do 3 miesięcy	3 miesięcy do 1 roku	1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat	
Aktywa	40 108 026	3 137 424	762 754	-	-	29 359 319
Zobowiązania i kapitał własny	9 830 205	5 006 021	3 714	-	-	58 527 583
Luka bilansowa w danym okresie	30 277 821	(1 868 597)	759 040	-	-	(29 168 264)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	25 043 774	12 204 366	42 279 654	34 450 925	17 537 928	
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	25 124 689	12 089 165	41 494 786	34 402 630	17 816 834	
Luka pozabilansowa w danym okresie	(80 915)	115 201	784 868	48 295	(278 906)	
Potencjalne wykorzystanie przyznaných linii kredytowych	808 101	538 734	(1 346 835)	-	-	
Luka skumulowana	29 388 805	27 096 675	29 987 418	30 035 713	588 543	

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2023 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	40 433 270	2 702 444	821 791	-	29 513 126
Zobowiązania i kapitał własny	10 668 501	5 483 299	47 030	-	57 271 801
Luka bilansowa w danym okresie	29 764 769	(2 780 855)	774 761	-	(27 758 675)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	37 963 542	17 887 414	20 613 688	25 339 909	19 199 180
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	37 853 954	17 707 092	20 679 168	24 715 879	19 298 149
Luka pozabilansowa w danym okresie	109 588	180 322	(65 480)	624 030	(98 969)
Potencjalne wykorzystanie przyznaných linii kredytowych	479 020	319 346	(798 366)	-	-
Luka skumulowana	29 395 337	26 475 458	27 983 105	28 607 135	749 491

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	41 767 485	30 621 030	11 146 455
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	201 026	269 626	(68 600)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	2 352 630	791 112	1 561 518
dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	39 213 829	29 560 292	9 653 537
Skumulowana luka płynności do 1 roku	29 987 418	27 983 105	2 004 313
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	Pozytywna luka	Pozytywna luka	

Ryzyko rynkowe

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

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

W okresie pierwszej połowy 2024 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe.

Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej,
- metoda kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (*Value-at-Close*) /całkowitego zwrotu z portfela (*Total Return*),
- metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (*Interest Rate Exposure, IRE*),
- testy warunków skrajnych.

Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lub zakwalifikowanych jako zabezpieczenia ekonomiczne, w celu ustalenia różnic pomiędzy pozycjami, których termin zapadalności lub aktualizacji oprocentowania przypada na dany przedział czasowy.

Generalną zasadą w analizie luki oprocentowania jest klasyfikacja transakcji do poszczególnych pasm przeszacowania pozycji z portfeli bankowych wg kontraktowych lub zakładanych terminów zmian oprocentowania transakcji.

Przyjmuje się, że:

- transakcje ze stałą stopą oprocentowania (takie jak: depozyty terminowe, lokaty międzybankowe, portfel dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o oprocentowaniu stałym, kredyty udzielone zarówno spłacane w całości w dniu zapadalności, jak i spłacane w ratach) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty zapadalności lub wymagalności,
- transakcje ze stopą zmienną, aktualizowaną w cyklicznych stałych okresach (głównie kredyty udzielone

z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę np. WIBOR 1M) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty najbliższej aktualizacji oprocentowania,

- transakcje o oprocentowaniu zmiennym administrowanym (tzn. zmiana wysokości oprocentowania oraz jej termin zastrzeżona jest do wyłącznej decyzji Banku), bądź o niezdefiniowanym terminie zapadalności lub aktualizacji oprocentowania klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie historycznie zaobserwowanych lub ekspercko przyjętych przesunięć momentu i wielkości zmiany oprocentowania danej pozycji w stosunku do zmiany rynkowych stóp procentowych (model minimalizacji zmienności marży na produkcie). W Grupie do tych transakcji/pozycji bilansu zalicza się m.in: rachunki bieżące, kredyty kartowe, kredyty w rachunku bieżącym. Dodatkowo uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów w oparciu o analizę faktycznych spłat dokonywanych przez klientów przed terminem i na tej podstawie ustalany jest profil aktualizacji oprocentowania produktu, dotyczy to w szczególności kredytów ratalnych,
- transakcje niewrażliwe na zmiany stóp procentowych, do których zalicza się gotówkę, majątek trwały, kapitał, pozostałe aktywa/zobowiązania, zalicza się do najdłuższego pasma przeszacowania,
- transakcje bezpośrednio zawierane przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej na potrzeby zarządzania ryzykiem stóp procentowych oraz płynności (portfel własny Sub-Sektora Rynków Finansowych) klasyfikowane są do odpowiednich pasm przeszacowania zawsze na podstawie dat zawartych w kontrakcie.

Metoda wartości zamknięcia luki stóp procentowych (Value-at-Close) określa wartość ekonomiczną lub „godziwą” pozycji, analogiczną do wyceny rynkowej portfela handlowego. Całkowity zwrot na portfelu to suma zmian wartości zamknięcia luki stóp procentowych, naliczonych odsetek oraz zysków/strat ze sprzedaży aktywów lub anulowania zobowiązań.

Metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (IRE) 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, analogiczna do wskaźnika czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*) w przypadku portfeli handlowych. Przy czym przyjmuje się, że w standardowych warunkach przesunięcie stóp procentowych jest identyczne dla każdej waluty i wynosi 100 pkt bazowych w górę. Miara IRE jest kalkulowana dla pozycji w każdej walucie odrębnie, w horyzoncie dziesięciu lat, przy czym do bieżącego monitorowania oraz limitowania pozycji ryzyka stóp procentowych portfeli bankowych stosowane są zasadniczo miary IRE w horyzoncie jednego roku i pięciu lat.

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% sumy bilansu Grupy.

IRE – metoda luki

w tys. zł	30.06.2024		31.12.2023	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	109 385	154 459	16 066	10 710
USD	56 352	88 141	30 248	54 031
EUR	41 802	75 640	(7 350)	(2 747)

IRE – metoda przepływów odsetkowych

w tys. zł	30.06.2024		31.12.2023	
	IRE 12M		IRE 12M	
	+100 pb	-100 pb	+100 pb	-100 pb
Łącznie dla wszystkich walut	216 962	(218 913)	232 952	(235 707)

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

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

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w Grupie. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:

- zarządzanie płynnością finansową,
- zabezpieczenie przed ryzykiem przejmowanym przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej z innych jednostek organizacyjnych Banku lub podmiotów Grupy,
- otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Grupy przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Aby uniknąć nadmiernych wahań wartości funduszy kapitałowych Banku, spowodowanych przez przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, 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.

Poziom ryzyka określonego miarą DV01 dla portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, z uwzględnieniem transakcji zabezpieczających, zawartych w ramach programu zabezpieczeń (Fair Value Hedge Accounting Program) w podziale na portfele w poszczególnych walutach przedstawiony jest w tabeli poniżej:

w tys. zł	30.06.2024			Ogółem w okresie 01.01.2024 – 30.06.2024		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 902)	(5 378)	3 376	(1 767)	(1 140)	(2 980)
USD	-	-	-	(6)	(0)	(11)
EUR	(224)	(224)	-	(284)	(224)	(365)

w tys. zł	30.06.2023			Ogółem w okresie 01.01.2023 – 30.06.2023		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(2 724)	(3 081)	357	(1 795)	(1 321)	(2 786)
USD	(146)	(146)	-	(157)	(142)	(174)
EUR	(489)	(489)	-	(588)	(489)	(689)

Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta portfela bankowego ocenione zostały jako niematerialne.

Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- metoda czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*),
- 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 (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.

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 Grupy 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 wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, 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.

Grupa 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.

Wartości znaczących ekspozycji na ryzyko stóp procentowych portfeli handlowych w ujęciu miary DV01 w okresie I półrocza 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	W okresie			W okresie		
			01.01.2024 – 30.06.2024			01.01.2023 – 30.06.2023		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(229)	(20)	(317)	186	(843)	(255)	470	(661)
EUR	183	195	(34)	237	(264)	86	911	(246)
USD	(108)	(23)	(44)	10	(125)	(20)	29	(151)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w pierwszym półroczu 2024 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2023, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w PLN, EUR i USD pozostawały na zbliżonym poziomie. Średni poziom ryzyka w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł (317) tys. zł, a pozycje w EUR (34) tys. zł. Największe co do wartości bezwzględnej ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i EUR i wynosiły odpowiednio 843 tys. zł oraz 264 tys. zł.

Poziom ryzyka określonego miarą VaR (bez uwzględnienia zabezpieczeń ekonomicznych portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody) w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie pierwszego półrocza 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	W okresie			W okresie		
			01.01.2024 – 30.06.2024			01.01.2023 – 30.06.2023		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	404	240	879	6 008	137	523	3 297	99
Ryzyko stóp procentowych	9 532	10 252	10 857	20 396	6 121	13 532	20 647	4 405
Ryzyko spreadu	25 419	16 158	21 032	26 608	9 456	12 930	17 749	4 117
Ryzyko ogółem	24 191	18 267	21 781	28 316	10 781	19 718	29 287	7 380

Głównym czynnikiem ryzyka pozostawało ryzyko spreadu, a na drugim miejscu występowało ryzyko stóp procentowych, gdzie ryzyko spreadu kredytowego określa wpływ na wycenę instrumentu/portfela wynikającą ze zmiany w postrzeganiu przez rynek jakości kredytowej niektórych instrumentów, takich jak „cross currency swap”, „asset swap”, czy portfel papierów wartościowych denominowanych w walucie obcej.

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego (walutowego, stóp procentowych, spreadu) portfeli handlowych w pierwszej połowie 2024 roku był o 10% wyższy od średniego poziomu zanotowanego w pierwszym półroczu 2023 roku i kształtował się na poziomie około 21,8 mln zł, głównie jako wynik ekspozycji na ryzyko spreadu oraz stóp procentowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to w przypadku ryzyka spreadu kredytowego i ryzyka cenowego walutowego portfela handlowego były one niższe w porównaniu z rokiem ubiegłym. Maksymalny poziom ryzyka cenowego wyrażony miarą Total VaR (Ryzyko ogółem) osiągnął wartość 28,3 mln zł, podczas gdy w pierwszym półroczu 2023 roku był na poziomie 29,3 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Grupa prowadzi aktywną działalność w zakresie obrotu instrumentami kapitałowymi poprzez Departament Maklerski Banku Handlowego (DMBH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DMBH jest uprawniony do podejmowania ryzyka cenowego portfela handlowego akcji, praw do akcji, znajdujących się lub mających się znaleźć w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) lub BondSpot, kontraktów Futures na index WIG20 i Indeksowanych Jednostek Udziałowych, a także akcji na giełdach zagranicznych tych spółek, które są notowane jednocześnie na GPW. Ryzyko cenowe portfela instrumentów DMBH ograniczane jest limitami wolumenowymi dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych oraz progami ostrzegawczymi dla koncentracji dla poszczególnych emitentów. Dla DMBH stosowane są również progi ostrzegawcze potencjalnej straty dla scenariuszy warunków skrajnych oraz skumulowanej zrealizowanej straty na portfelu handlowym.

Wśród instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wobec których Grupa nie prowadzi aktywnego obrotu są m.in. udziały Visa Inc, których metoda wyceny została przedstawiona w nocie 25.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2024

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	6 485 805	10 402 562	40 608 719	36 735 527	(43 565)
USD	4 311 239	7 886 661	24 235 804	20 629 382	31 000
GBP	53 129	519 401	531 610	69 937	(4 599)
CHF	36 980	342 167	315 202	12 977	(2 962)
Pozostałe waluty	388 550	200 276	1 954 476	2 112 845	29 905
	11 275 703	19 351 067	67 645 811	59 560 668	9 779

31.12.2023

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	16 386 115	9 607 146	33 629 060	40 362 787	45 242
USD	7 501 227	7 443 335	18 061 886	18 129 997	(10 219)
GBP	35 712	602 923	646 689	84 788	(5 310)
CHF	41 183	340 313	475 907	180 216	(3 439)
Pozostałe waluty	594 754	207 138	659 862	1 037 517	9 961
	24 558 991	18 200 855	53 473 404	59 795 305	36 235

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając w to koszty postępowań sądowych, rozliczeń i kar nakładanych przez regulatora) wynikającej z braku zgodności z prawem, ostrożnymi standardami etycznymi oraz zobowiązaniami kontraktowymi w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku – z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego.

Obowiązujące regulacje dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym pozwalają na efektywne zarządzanie tym ryzykiem w całej działalności Banku m.in. poprzez utrzymywanie ekspozycji na ryzyko operacyjne w ramach apetytu i w zgodzie z wymogami regulacyjnymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego, celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/ oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń o charakterze ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne).

W okresie pierwszej połowy 2024 roku w Banku nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe obliczone zostały 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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami („CRR”).

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
I Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	7 086 384
Kapitał podstawowy Tier I	7 287 556	7 086 384

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 473 891	2 401 607
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 667 542	1 624 282
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	101 215	102 614
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	8 297	5 533
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	132 707	105 048
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	564 130	564 130
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,6%	23,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,6%	23,6%

Dane porównawcze za 31 grudnia 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2023 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Dnia 13 grudnia 2023 roku Komisji Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w ramach filara II (P2G). Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych oceniono jako niską oraz wyznaczono narzut kapitałowy P2G w wysokości 0,28 p.p. na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym.

Zgodnie z zaleceniem, narzut kapitałowy P2G powinien być utrzymywany ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego powiększonego o wymóg połączonego bufora. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Współczynniki kapitałowe Grupy pozostają powyżej wymogów minimalnych wynikających z rozporządzenia CRR, ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia organu nadzorczego.

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

a) współczynnik oparty na analizie ryzyka na poziomie 18%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TLAC TREA),

b) współczynnik nieoparty na analizie ryzyka na poziomie 6,75%, odzwierciedlający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej (TLAC TEM).

Zgodnie z przepisami CRR, po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 20,83%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2024 roku wyniósł 23,57 %.

Bank spełnia wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 30 czerwca 2024 r.

6. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
Przychody z tytułu odsetek	1 028 230	2 063 763	1 109 702	2 181 152
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	539 803	1 091 703	618 768	1 179 185
operacji z Bankiem Centralnym	51 777	102 506	35 915	74 174
należności od banków	113 200	226 949	124 081	183 533
należności od klientów, z tego:	374 826	762 248	458 772	921 478
podmiotów sektora finansowego	70 014	131 443	68 608	128 986
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	304 812	630 805	390 164	792 492
od kart kredytowych	72 415	147 293	89 411	182 887
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	488 427	972 060	490 934	1 001 967
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	488 427	972 060	490 934	1 001 967
Przychody o podobnym charakterze	73 148	143 254	45 914	89 550
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	20 973	36 728	19 150	60 454
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	21	31	6	182
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	52 154	106 495	26 758	28 914

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
	1 101 378	2 207 017	1 155 616	2 270 702
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu				
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(2)	(1)	(2)
zobowiązań wobec banków	(22 258)	(56 915)	(53 138)	(104 942)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(236 399)	(463 501)	(244 472)	(459 438)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(37 105)	(71 571)	(40 944)	(88 558)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(199 294)	(391 930)	(203 528)	(370 880)
zobowiązań z tytułu leasingu	(1 036)	(2 073)	(993)	(2 004)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(36 980)	(81 907)	(25 074)	(25 074)
	(296 674)	(604 398)	(323 678)	(591 460)
Wynik z tytułu odsetek	804 704	1 602 619	831 938	1 679 242

W dniu 2 maja 2024 roku Prezydent RP podpisał znowelizowaną ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców będących konsumentami, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). Znowelizowana Ustawa wprowadza kryterium, zgodnie z którym o zawieszenie rat spłaty kredytu mogą ubiegać się tylko osoby z kredytem hipotecznym w złotych na kwotę maksymalną 1,2 mln zł. Ustawa daje możliwość skorzystania z wakacji kredytowych, jeśli rata kredytu przekracza 30 proc. dochodu gospodarstwa domowego, liczonego jako średnia za poprzednie trzy miesiące albo jeśli kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (na dzień złożenia wniosku). Z wakacji kredytowych dłużnik może skorzystać dwukrotnie w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia. W związku z powyższym wyniki Grupy w drugim kwartale 2024 roku zostały obciążone dokonaną korektą wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych o kwotę 14,3 mln zł.

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	12 232	24 463	12 512	25 780
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	26 778	55 989	28 342	59 174
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	10 578	22 764	11 050	21 410
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	29 826	58 851	32 167	64 046
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	29 028	57 095	26 966	53 901
z tytułu usług powierniczych	33 719	63 711	30 898	58 444
z tytułu działalności maklerskiej	16 780	29 569	10 329	21 553
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	5 432	13 009	4 543	11 266
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	8 442	16 646	7 144	14 137
Inne	2 935	5 878	2 927	5 139
	175 750	347 975	166 878	334 850
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(8 771)	(18 321)	(7 646)	(17 508)
z tytułu działalności maklerskiej	(4 278)	(8 432)	(3 368)	(6 832)
z tytułu opłat KDPW	(9 068)	(17 378)	(7 819)	(15 291)
z tytułu opłat brokerskich	(877)	(2 079)	(887)	(2 197)
Inne	(4 933)	(9 644)	(5 112)	(10 308)
	(27 927)	(55 854)	(24 832)	(52 136)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	147 823	292 121	142 046	282 714

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

w tys. zł	II kwartał 01.04.- 30.06. 2024	I półrocze 01.01.- 30.06. 2024	II kwartał 01.04.- 30.06. 2023	I półrocze 01.01.- 30.06. 2023
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	(6 846)	(13 164)	(115 946)	(153 401)
z instrumentów kapitałowych	(649)	2 633	8 262	7 093
z instrumentów pochodnych, w tym:	(3 704)	214	(57 309)	(5 267)
na stopę procentową	(5 413)	253	(51 070)	(2 209)
kapitałowe	1 676	(12)	(6 245)	(3 065)
towarowe	33	(27)	6	7
	(11 199)	(10 317)	(164 993)	(151 575)
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	278 791	395 694	100 746	182 907
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	(123 629)	(105 956)	247 836	384 100
	155 162	289 738	348 582	567 007
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	143 963	279 421	183 589	415 432

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji za I półrocze 2024 roku zawiera zmianę netto wartości korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej własne ryzyko kredytowe w wysokości (1 617) tys. zł (za I półrocze 2023: (83) tys. zł).

Wynik z instrumentów dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi, papierami wartościowymi EBI (European Investment Bank) i instrumentami rynku pieniężnego przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z instrumentów kapitałowych obejmuje wynik z tytułu akcji i udziałów w innych jednostkach.

Wynik z instrumentów pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji swap na stopy procentowe, opcji, transakcji futures i innych instrumentów pochodnych.

Wynik z pozycji wymiany walutowej zawiera zyski i straty z wyceny aktywów i zobowiązań denominowanych w walucie obcej oraz na walutowych instrumentach pochodnych, takich jak: forward, CIRS i opcje. Wynik z pozycji wymiany zawiera również marżę zrealizowaną na bieżących i terminowych transakcjach walutowych.

9. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych spoza Grupy Kapitałowej	2 400	4 408	2 259	4 379
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 105	2 321	1 684	3 407
Inne	2 718	5 745	1 921	4 135
	6 223	12 474	5 864	11 921
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(851)	(1 657)	(1 241)	(2 320)
Utworzenie rezerw na sprawy sporne (netto)*	(18 650)	(21 435)	(2 355)	(5 019)
Inne**	(3 621)	(8 021)	(3 152)	(5 869)
	(23 122)	(31 113)	(6 748)	(13 208)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(16 899)	(18 639)	(884)	(1 287)

*Pozycja uwzględnia koszty rezerw (netto) na sprawy sporne, w tym związane z wyrokami TSUE.

**Pozycja „Inne” uwzględnia m.in. straty operacyjne i koszty darowizn.

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(139 176)	(280 906)	(127 559)	(257 647)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(9 779)	(21 046)	(9 116)	(19 499)
Premie i nagrody	(23 700)	(48 189)	(22 237)	(46 445)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(23 615)	(51 323)	(21 294)	(46 059)
	(186 491)	(380 418)	(171 090)	(350 151)
Koszty ogólnego-administracyjne				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(62 386)	(122 536)	(60 568)	(120 079)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(16 100)	(32 677)	(12 711)	(26 510)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(15 666)	(38 166)	(17 546)	(32 813)
Reklama i marketing	(12 602)	(23 196)	(11 186)	(20 093)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(9 439)	(18 811)	(8 674)	(17 179)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 334)	(26 495)	(13 571)	(24 707)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 219)	(2 675)	(1 340)	(3 078)
Koszty szkoleń i edukacji	(570)	(1 153)	(415)	(997)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	-	(9 105)	-	(7 522)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(89 850)	-	(73 791)
Pozostałe koszty	(8 462)	(21 932)	(15 026)	(23 942)
	(139 778)	(386 596)	(141 037)	(350 711)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu razem	(326 269)	(767 014)	(312 127)	(700 862)

Koszty pracownicze zawierają koszty następujących świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku:

w tys. zł	01.01.- 30.06.2024	01.01.- 30.06.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 866	8 676
Długoterminowe świadczenia pracownicze	84	52
Nagrody kapitałowe, w tym:	5 706	6 639
rozliczane w gotówce	32	6 639
rozliczane w instrumentach kapitałowych	5 674	-
Razem	14 656	15 367

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

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
Utworzenie odpisów	(398)	(1 071)	(2 092)	(2 860)
Odwrocenie odpisów	144	1 657	467	1 744
	(254)	586	(1 625)	(1 116)
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów				
Utworzenie odpisów	(53 840)	(109 540)	(66 421)	(134 419)
Odwrocenie odpisów	57 716	123 864	55 340	109 611
Inne	(2 988)	(6 541)	(3 115)	(6 012)

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	10 266	10 276	11 100	11 107
	11 154	18 059	(3 096)	(19 713)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Utworzenie odpisów	(1 017)	(4 472)	(1 439)	(1 780)
Odwrocenie odpisów	383	958	4 265	4 875
	(634)	(3 514)	2 826	3 095
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	10 266	15 131	(1 895)	(17 734)
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(8 625)	(13 355)	(11 023)	(21 458)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	6 994	17 297	18 618	33 042
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	(1 631)	3 942	7 595	11 584
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	8 635	19 073	5 700	(6 150)

12. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(189 812)	(306 050)	(230 220)	(348 642)
Korekty z lat ubiegłych	(2 056)	(2 056)	-	(2 844)
	(191 868)	(308 106)	(230 220)	(351 486)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	57 974	50 828	70 548	27 154
	57 974	50 828	70 548	27 154
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(133 894)	(257 278)	(159 672)	(324 332)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Zysk brutto	528 017	1 105 428	771 200	1 539 622
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(100 323)	(210 031)	(146 527)	(292 528)
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 948)	(1 785)	13	523
Przychody podlegające opodatkowaniu nieujęte w wyniku finansowym	2 126	5 889	67	5 993
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	2 001	2 003	1 638	1 639
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(9 207)	(17 798)	(8 463)	(17 401)
Koszty płacone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(17 072)	-	(14 020)
Aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	14 068	25 668	(5 463)	(101)

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01. – 30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01. – 30.06. 2023
Pozostałe różnice trwałe, w tym pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(40 611)	(44 152)	(937)	(8 437)
Ogółem obciążenie wyniku	(133 894)	(257 278)	(159 672)	(324 332)
Efektywna stawka podatkowa	25,36%	23,27%	20,70%	21,07%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach w okresie objętym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2024 roku związany jest z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceną programu określonych świadczeń i wynosił 12 022 tys. zł (I półrocze 2023 roku: 83 584 tys. zł).

13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i rekasyfikacje ujęte w pozostałych całkowitych dochodach dotyczą wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz wyceny programu określonych świadczeń odnoszonej na pozostałe kapitały rezerwowe.

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2024 roku	139 871	(26 575)	113 296
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	77 690	(14 761)	62 929
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(14 414)	2 739	(11 675)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	203 147	(38 597)	164 550
Stan na dzień 30 czerwca 2024 roku	203 147	(38 597)	164 550

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2023 roku	(711 063)	135 101	(575 962)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	441 021	(83 795)	357 226
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	3 923	(745)	3 178
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(266 119)	50 561	(215 558)
Zyski/(Straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń	(5 222)	992	(4 230)
Stan na dzień 30 czerwca 2023 roku	(271 341)	51 553	(219 788)

14. Należności od banków

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Lokaty	26 092	35 898
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 003 209	14 861 439
Lokaty stanowiące zabezpieczenie operacji instrumentami pochodnymi i transakcji giełdowych	179 360	475 120
Inne należności	6 832	-
Łączna wartość brutto	4 215 493	15 372 457
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(417)	(905)
Łączna wartość netto razem	4 215 076	15 371 552

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Papiery wartościowe wyemitowane przez:		
Banki i inne podmioty finansowe*	1 546 211	446 280
Skarb Państwa	806 419	344 832
	2 352 630	791 112
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	2 352 630	791 112
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	34 044	7 398
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	34 044	7 398
Instrumenty pochodne	3 187 074	4 081 822
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	5 573 748	4 880 332

*Na dzień 30 czerwca 2024 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 1 539 689 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2023 roku: 442 075 tys. zł).

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	536 015	132 417
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów kapitałowych	-	1 078
Instrumenty pochodne	2 616 343	3 388 708
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	3 152 358	3 522 203

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	34 360 694	44 664 042	82 037 418	26 621 095	187 683 249	942 044	1 348 228
Instrumenty walutowe	41 016 221	41 843 522	36 467 353	298 980	119 626 076	2 165 042	1 187 942

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Transakcje na papierach	786 878	-	-	-	786 878	327	449
Transakcje związane z towarami	-	259 106	-	-	259 106	79 661	79 724
Instrumenty pochodne ogółem	76 163 793	86 766 670	118 504 771	26 920 075	308 355	3 187	2 616 343

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	22 610 335	55 365 613	75 978 961	22 890 070	176 844 979	1 451 882	1 461 663
Instrumenty walutowe	60 107 163	26 255 077	30 322 110	258 631	116 942 981	2 515 210	1 812 551
Transakcje na papierach wartościowych	836 420	4 191	-	-	840 611	588	360
Transakcje związane z towarami	3 494	224 523	262 416	-	490 433	114 142	114 134
Instrumenty pochodne ogółem	83 557 412	81 849 404	106 563 487	23 148 701	295 119 004	4 081 822	3 388 708

16. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	17 350 104	4 996 012
Banki*, w tym:	12 064 222	10 295 147
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 600 997	2 595 263
Inne podmioty finansowe, w tym:	2 616 166	2 095 217
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	496 888	236 733
Rządy centralne, w tym	7 183 337	12 173 916
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 234 260	-
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody razem	39 213 829	29 560 292
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	21 863 725	24 564 280
nienotowane na aktywnym rynku	17 350 104	4 996 012

*Na dzień 30 czerwca 2024 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 12 064 222 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2023 roku: 10 295 147 tys. zł).

17. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	1 748 495	1 408 492
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 002 540	1 002 530
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	625 335	181 616
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 960 479	1 585 568
Łączna wartość brutto	5 336 849	4 178 206
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 605)	(2 873)

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Łączna wartość netto	5 334 244	4 175 333
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	14 392 524	14 177 379
Skupione wierzytelności	2 009 387	2 388 441
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 608	30 709
Inne należności	13 045	16 911
Łączna wartość brutto	16 445 564	16 613 440
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(534 172)	(734 319)
Łączna wartość netto	15 911 392	15 879 121
Należności od klientów netto razem	21 245 636	20 054 454

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od klientów przedstawia się następująco:

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku	(52 475)	(99 751)	(585 436)	470	(737 192)
Transfer do Etapu 1	(19 528)	18 910	618	-	-
Transfer do Etapu 2	4 684	(6 372)	1 688	-	-
Transfer do Etapu 3	447	15 116	(15 247)	(316)	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	24 668	(17 583)	(1 208)	1 906	7 783
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	110 108	-	110 108
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	90 214	2 141	92 355
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	10	3	(16 612)	(2 173)	(18 772)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	7 968	7 968
Różnice kursowe i inne zmiany	50	(6)	730	199	973
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2024 roku	(42 144)	(89 683)	(406 775)	1 825	(536 777)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku	(81 235)	(108 385)	(664 801)	(1 758)	(856 179)
Transfer do Etapu 1	(12 761)	11 475	1 286	-	-
Transfer do Etapu 2	7 941	(10 517)	2 576	-	-
Transfer do Etapu 3	2 537	24 086	(26 623)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	31 950	(22 310)	(53 729)	3 045	(41 044)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	72 769	-	72 769
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	98 579	417	98 996
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(10)	8	(42 587)	(3 005)	(45 594)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	21 321	21 321
Różnice kursowe i inne zmiany	(897)	5 892	6 406	1 138	12 539
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 roku	(52 475)	(99 751)	(585 436)	470	(737 192)

Wpływ nieistotnej modyfikacji na odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych jest nieistotny.

18. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 1 087 865 tys. zł na dzień 30 czerwca 2024 roku (31 grudnia 2023 roku: 1 285 314 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 851 206 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 1 031 269 tys. zł).

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Grupy w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach, zobowiązaniach oraz zobowiązaniach warunkowych na dzień połączenia i podlega okresowemu testowaniu pod kątem utraty wartości, zgodnie z MSR 36 Utrata wartości aktywów, niezależnie od wystąpienia przesłanek utraty wartości. Na dzień bilansowy wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące wynikające z tytułu utraty wartości. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu.

Dla potrzeb przeprowadzenia testów na utratę wartości, wartość firmy została przyporządkowana do dwóch ośrodków wypracowujących środki pieniężne: sektora Bankowości Instytucjonalnej oraz sektora Bankowości Detalicznej. Przyporządkowanie zostało dokonane na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych na bazie strategii sprzed połączenia.

Test na utratę wartości przeprowadza się poprzez porównanie wartości bilansowej danego ośrodka wypracowującego środki pieniężne z jego wartością odzyskiwalną. Podstawą ustalenia wartości odzyskiwalnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest ich wartość użytkowa oszacowana w oparciu o plan finansowy. Plan opiera się na racjonalnych, odzwierciedlających ocenę kierownictwa Banku założeniach odnośnie przyszłych warunków gospodarczych oraz oczekiwanych wyników działalności ośrodków.

Na potrzeby testu utraty wartości wykorzystano różne stopy dyskonta dla każdego roku prognozy (10.9% - 12%) oszacowane przy zastosowaniu wartości wskaźnika beta dla grupy porównawczej, premii za ryzyko oraz stopy wolnej od ryzyka. Ekstrapolacja przepływów pieniężnych wykraczających poza okres objęty planem finansowym została oparta o stopy wzrostu odzwierciedlające długoterminowy cel inflacyjny NBP, który na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 2,5%.

W wyniku przeprowadzonego testu, na dzień 30 czerwca 2024 roku Zarząd Banku dokonał całkowitego spisania wartości firmy przypisanej do Segmentu Bankowości Detalicznej równej 180 063 tys. zł. Spisana wartość została zaprezentowana w pozycji *Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych*. Dokonanie odpisu w Segmencie Bankowości Detalicznej wynika przede wszystkim z zakładanego wzrostu kosztów operacyjnych.

Wartość bilansowa wartości firmy przypisanej do ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Sektor Bankowości Instytucjonalnej	851 206	851 206
Sektor Bankowości Detalicznej	-	180 063
	851 206	1 031 269

19. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	964 990	1 058 275
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(813 760)	(945 850)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 230	112 425

Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu.

Podatek odroczone od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w wartości 2 500 tys. zł według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku będzie rozliczany z zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

20. Inne aktywa

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Rozrachunki międzybankowe	11 498	22 848
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	30	26
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	103 654	60 269
Przychody do otrzymania	50 399	48 731
Pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	13 741	15 146
Dłużnicy różni	131 696	60 912
Rozliczenia międzyokresowe	20 367	9 603
Inne aktywa razem	331 385	217 535
w tym aktywa finansowe*	260 619	159 201

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych aktywów” z wyjątkiem pozycji „Przychody do otrzymania” oraz „Rozliczenia międzyokresowe”.

21. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	2 034 350	2 521 721
Depozyty terminowe	745 599	357 829
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	9 877	-
Inne zobowiązania, w tym:	831 627	496 137
depozyty zabezpieczające	829 596	494 205
Zobowiązania wobec banków razem	3 621 453	3 375 687

22. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	1 332 364	939 624
Depozyty terminowe	2 626 783	2 848 319
	3 959 147	3 787 943
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	32 566 670	35 247 407
klientów instytucjonalnych	18 297 991	21 561 300
klientów indywidualnych	11 140 652	11 442 558
jednostek budżetowych	3 128 027	2 243 549
Depozyty terminowe, z tego:	15 961 428	14 157 409
klientów instytucjonalnych	6 594 843	6 141 613
klientów indywidualnych	8 212 498	7 727 411
jednostek budżetowych	1 154 087	288 385
	48 528 098	49 404 816
Depozyty razem	52 487 245	53 192 759
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	27 940	-
Inne zobowiązania, w tym:	1 291 158	1 815 242
zobowiązania z tytułu kaucji	453 637	503 263
depozyty zabezpieczające	798 691	1 265 983
Pozostałe zobowiązania razem	1 319 098	1 815 242
Zobowiązania wobec klientów razem	53 806 343	55 008 001

23. Inne zobowiązania

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Fundusz Świadczeń Socjalnych	31 638	24 065
Rozrachunki międzybankowe	456 566	220 412
Rozrachunki międzysystemowe	3 708	4 580
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	1 948	10
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	162 754	61 621
Zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie leasingu	120 032	113 096
Wierzyciele różni	163 937	182 383
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	438 139	397 869
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	84 668	161 344
rezerwa na odprawy emerytalne	99 165	95 546
koszty usług IT i wsparcia operacji bankowych	68 838	49 040
koszty usług doradczych i wsparcia biznesu	9 508	7 310
inne koszty do zapłacenia	175 960	84 629
Przychody przyszłych okresów	14 880	16 805
Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	74 172	73 774
Dywidendy do wypłacenia	1 454 931	-
Inne zobowiązania razem	2 922 705	1 094 615
w tym zobowiązania finansowe*	2 833 653	1 004 036

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych zobowiązań” z wyjątkiem pozycji „Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS” oraz „Przychody przyszłych okresów”.

24. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		509 760	509 760	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	4 215 493	1 682 695	2 522 798	10 000	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	2 352 630	5 253	-	3 528	949 060	1 394 789
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	39 213 829	17 566 047	-	44 133	13 551 817	8 051 832
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	5 336 849	2 762 742	74 107	750 000	1 750 000	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	16 445 564	6 723 358	1 429 834	2 060 070	3 553 502	2 678 800
Zobowiązania wobec banków	21	3 621 453	3 621 453	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	22	4 590 175	4 497 552	87 379	5 244	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	22	49 216 168	42 058 979	4 353 951	2 802 248	990	-

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		1 241 873	1 241 873	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	15 372 457	13 200 518	2 151 939	20 000	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	791 112	2 024	-	112 216	564 173	112 699
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	29 560 292	5 842 500	2 039 965	213 764	17 118 669	345 394

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	4 178 206	1 878 206	-	500 000	1 800 000	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	16 613 440	6 553 319	2 091 013	1 976 646	3 530 878	2 461 584
Zobowiązania wobec banków	21	3 375 687	3 365 687	-	10 000	-	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	22	4 623 861	4 546 682	36 519	40 660	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	22	50 384 140	44 634 301	3 468 856	2 278 024	2 959	-

Termin zapadalności rozumiany jako okres pozostający od daty sprawozdawczej do określonej w umowie daty płatności należności, dla należności spłacanych jednorazowo jest to określona w umowie data spłaty całości zadłużenia, dla należności spłacanych w ratach jest to zaś określona w umowie data spłaty poszczególnych rat.

25. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

w tys. zł	Nota	30.06.2024		31.12.2023	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	14	4 215 076	4 215 096	15 371 552	15 371 619
Należności od klientów:	17	21 245 636	21 317 958	20 054 454	19 848 322
Należności od klientów instytucjonalnych		15 166 014	15 166 810	14 126 464	13 982 239
Należności od klientów indywidualnych		6 079 622	6 151 148	5 927 990	5 866 083
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	21	3 621 453	3 621 551	3 375 687	3 375 960
Zobowiązania wobec klientów	22	53 806 343	53 783 617	55 008 001	54 980 883

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych szacuje się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.
Grupa stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:
 - do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
 - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe;
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych, z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego, jeżeli istnieje taka konieczność;
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych), określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W zależności od stosowanej metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- **Poziom I:** aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.
Do rynku aktywnego możemy zaliczyć notowania giełdowe, brokerskie oraz notowania w systemach typu serwisy cenowe takie jak Reuters i Bloomberg, które reprezentują faktyczne transakcje rynkowe zawierane na warunkach rynkowych. Do poziomu pierwszego zaliczamy przede wszystkim papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.
- **Poziom II:** aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o modele oparte na danych wejściowych pochodzących z aktywnego rynku i prezentowane w systemach Reuters lub Bloomberg i w zależności od instrumentów finansowych stosowane są następujące szczegółowe techniki wycen:
 - notowane ceny rynkowe dla danego instrumentu lub notowane ceny rynkowe dla instrumentu alternatywnego,
 - wartość godziwą swapów na stopę procentową oraz terminowych kontraktów walutowych oblicza się jako wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkowe krzywe dochodowości oraz aktualne kursy fixing NBP w przypadku instrumentów walutowych,
 - inne techniki, takie jak krzywe dochodowości oparte na cenach alternatywnych dla danego instrumentu finansowego.
- **Poziom III:** aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny wykorzystujące istotne parametry niepochodzące z rynku.

Poniższe tabele przedstawiają wartości bilansowe instrumentów finansowych prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej usystematyzowane według powyższych kategorii.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	2 404 965	3 168 783	-	5 573 748
instrumenty pochodne		18 291	3 168 783	-	3 187 074
dłużne papiery wartościowe		2 352 630	-	-	2 352 630
instrumenty kapitałowe		34 044	-	-	34 044
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	70 983	-	70 983
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	21 863 725	17 350 104	-	39 213 829
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		20 737	-	114 098	134 835
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	583 734	2 568 624	-	3 152 358
krótka sprzedaż papierów wartościowych		536 015	-	-	536 015
instrumenty pochodne		47 719	2 568 624	-	2 616 343
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	98 484	-	98 484

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	844 480	4 035 852	-	4 880 332
instrumenty pochodne		45 970	4 035 852	-	4 081 822
dłużne papiery wartościowe		791 112	-	-	791 112
instrumenty kapitałowe		7 398	-	-	7 398
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	6 731	-	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	24 564 280	4 996 012	-	29 560 292
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		19 739	-	121 756	141 495
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	140 524	3 381 679	-	3 522 203

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
krótka sprzedaż papierów wartościowych		133 495		-	133 495
instrumenty pochodne		7 029	3 381 679	-	3 388 708
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	92 869	-	92 869

Na dzień 30 czerwca 2024 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 16 346 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 97 752 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 15 669 tys. zł oraz 106 087 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2024 r. prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	Wartość godziwa	Scenariusz	Wartość godziwa w scenariuszu pozytywnym	Wartość godziwa w scenariuszu negatywnym
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	114 098	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o -10% / +10% lub wskaźnika konwersji o +10% / -10%)	129 460	101 767

Sposób oszacowania wartości godziwej akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe w spółkach infrastrukturalnych wyceniane są do wartości godziwej m.in. z uwzględnieniem oczekiwanych zdyskontowanych dywidend przy użyciu przyjętego kosztu kapitału oraz biorąc pod uwagę historię dystrybucji zysków w poszczególnych spółkach. Zmiany wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w Wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zmiany aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej określonej z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2024	01.01.-31.12.2023
Stan na początek okresu	121 756	88 484
Aktualizacja wyceny	(7 658)	33 272
Stan na koniec okresu	114 098	121 756

W pierwszym półroczu 2024 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

W tym samym okresie Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania aktywa.

26. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu

W Grupie wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	20 525	14 402	110	24 294
Papiery wartościowe EBI	12	12	(28 289)	(28 289)
Pozostałe	-	-	-	72
	20 537	14 414	(28 179)	(3 923)

Ze względu na specyfikę działalności Grupy, zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wykazywana jest w działalności operacyjnej.

27. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, denominowane w tej samej walucie co instrumenty zabezpieczane, w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej tych aktywów finansowych ujmowana jest w pozostałych całkowitych dochodach. Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Zmiana wyceny do wartości godziwej pochodnych instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2023 r. Grupa posiadała aktywne relacje zabezpieczające. Szczegóły dotyczące pozycji wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających przedstawiają tabele poniżej:

Stan na dzień 30 czerwca 2024 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	6 807 500	70 983	98 484	Pochodne instrumenty zabezpieczające	141 438

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 30 czerwca 2024 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje emitowane przez Banki	6 332 145		(20 271)	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(131 878)

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosiła (118 734) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2024 roku przedstawia tabela poniżej:

	Nieefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej		
Ryzyko stopy procentowej	9 560	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	3 211 000	6 731	92 869	Pochodne instrumenty zabezpieczające	(90 428)

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje emitowane przez Banki	2 831 996	-	87 316	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	80 361

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła (105 323) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia tabela poniżej:

	Nieefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej		
Ryzyko stopy procentowej	(10 067)	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

28. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

29. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2024 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

W styczniu 2024 roku Bank rozpoczął realizację programu nabywania akcji własnych przyjętego na podstawie uchwały numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.

Akcje własne są nabywane w celu ich wydania uprawnionym pracownikom Banku na zasadach wskazanych w programach motywacyjnych, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r.

W I półroczu 2024 roku oraz na dzień przekazania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nabył łącznie 172 550 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,1320607% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 172 550 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,1320607% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie, w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

W dniu 22 lipca 2024 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 116 994 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank i zakończył proces wydawania akcji własnych w roku 2024.

Zasady rachunkowości dotyczące programu motywacyjnego, na potrzeby którego rozpoczęto skup akcji własnych, opisano w Nocie 3.

30. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2023 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2023 rok w kwocie 2 255 190 345,46 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 454 930 607,50 zł, tj. 11,15 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 800 259 737,96 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 27 czerwca 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 lipca 2024 roku. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 487 050 sztuk.

Dywidenda stanowiła 65% zysku netto za 2023 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2023 roku.

31. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2024 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

32. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2024 roku i zmiany w stosunku do końca 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	173 050	157 836	15 214	9,64%
Gwarancje i poręczenia udzielone	3 111 269	2 999 009	112 260	3,74%
Linie kredytowe udzielone	14 849 305	14 165 469	683 836	4,83%
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	1 232 909	-	1 232 909	100,00%
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	18 338	19 988	(1 650)	(8,25%)
	19 384 871	17 342 302	2 042 569	11,78%
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	173 050	157 836	15 214	9,64%
	173 050	157 836	15 214	9,64%

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Grupę tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2024 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 31 023 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 34 960 tys. zł).

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Gwarancyjne	10 288 074	9 442 297	845 777	8,96%
	10 288 074	9 442 297	845 777	8,96%

33. Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego za I kwartał 2024 roku, tj. od dnia 9 maja 2024 roku do dnia przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2024 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

Na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2024 roku, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku były następujące podmioty:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Europe PLC, Irlandia	97 994 700	75,00	97 994 700	75,00
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A, w tym:	6 876 766	5,26	6 876 766	5,26
Nationale Nederlanden OFE	6 539 514	5,01	6 539 514	5,01
Pozostali akcjonariusze	25 788 134	19,74	25 788 134	19,74
	130 659 600	100,00	130 659 600	100,00

34. Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Według informacji posiadanych przez Bank - Jednostkę Dominującą, na koniec I półrocza 2024 roku, jak również na dzień przekazania poprzedniego raportu okresowego za I kwartał 2024 roku Członkowie Zarządu Banku, jak również Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku.

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na dzień przekazania niniejszego raportu okresowego przedstawia poniższa tabela:

Imię i Nazwisko	Pełniona funkcja	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.	
		Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Maciej Kropidłowski	Członek Zarządu	7 517	30 068
Andrzej Wilk	Członek Zarządu	4 283	17 132
Patrycjusz Wójcik	Członek Zarządu	1 670	6 680
Sławomir Sikora	Przewodniczący Rady Nadzorczej	11 199	44 796
Razem		24 669	98 676

Osoby nadzorujące i zarządzające nie zadeklarowały posiadania opcji na akcje Banku.

35. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W I półroczu 2024 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. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Grupa, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tworzy odpowiednie rezerwy.

Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Rezerwa z tytułu spraw spornych, w tym:	50 829	47 028
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	16 297	15 880
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE, w tym:	27 167	23 512
sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF	26 393	22 625
sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumentckiego	774	887
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	50 829	47 028

Powyższe wartości nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2024 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

- W dniu 27 maja 2019 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rigall Arteria Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. o zapłatę kwoty 386 139 808,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 50 017 463,89 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

W dniu 10 lutego 2020 roku Bankowi został doręczony pozew spółki Rotsa Sales Direct sp. z o.o. o zapłatę kwoty 419 712 468,48 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty oraz kwoty 33 047 245,20 złotych, wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia wniesienia pozwu do dnia zapłaty. Pozew dotyczy roszczeń związanych z wypowiedzianą w 2014 roku umową agencyjną, której przedmiotem było pośrednictwo w oferowaniu produktów i usług Banku, głównie w segmencie bankowości detalicznej. Sąd skierował sprawę do postępowania mediacyjnego, które nie doprowadziło do zawarcia ugody, w związku z czym sprawa jest w toku przed sądem pierwszej instancji.

W ocenie Banku, wysokość roszczeń zgłaszanych przez spółki nie jest zasadna. Potwierdzeniem takiego stanowiska Banku są korzystne dla Banku i potwierdzone wyrokami Sądu Najwyższego prawomocne rozstrzygnięcia wcześniej podejmowanych przez spółki kroków prawnych przeciwko Bankowi oraz wydany w postępowaniu o sygnaturze C-64/21 w związku z pytaniami prejudycjalnymi Sądu Najwyższego wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 13 października 2022.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank był między innymi stroną 13 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 7 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 6 spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym w 3 z prawomocnie zakończonych spraw toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, w przypadku jednej nie upłynął jeszcze termin na złożenie skargi kasacyjnej, a w pozostałych 2 prawomocnie zakończonych sprawach trwają jeszcze postępowania dotyczące rozliczenia kosztów procesu. W 7 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 6 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.
- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych. W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się jedynie zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie bez możliwości domagania się od klienta (konsumenta) wynagrodzenia za bezumowne korzystanie z kapitału. Stwierdzono, że dyrektywa 93/13 nie reguluje bezpośrednio skutków nieważności umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem po usunięciu nieuczciwych warunków. Określenie skutków, jakie pociąga za sobą takie stwierdzenie należy do państw członkowskich, przy czym ustanowione przez nie w tym względzie przepisy powinny być zgodne z prawem Unii, a w szczególności z celami tej dyrektywy. Do sądów krajowych będzie należało dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Szacując ryzyko związane ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w umowach kredytu hipotecznego Bank Handlowy w Warszawie S.A. niezmiennie nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 31,4 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 23,9 mln zł na dzień 30 czerwca 2024 (wobec 10,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2023). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2024 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 89 spraw na łączną kwotę ok. 41,2 mln zł. 30 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

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

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

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

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

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

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank został pozwany w 970 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,3 mln zł.

- Dnia 22 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w celu wstępnego ustalenia czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. W dniu 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie (postanowienie doręczone 13 lutego 2024 roku) w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:
 - niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy;
 - przekazywanie klientom w odpowiedzi na ich zgłoszenia transakcji nieautoryzowanych informacji mogących wprowadzać w błąd odnośnie pojęcia autoryzacji oraz co do ponoszenia odpowiedzialności za transakcję nieautoryzowaną i możliwości dochodzenia przez klientów ich praw.

Postępowanie jest kontynuacją postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie, ponieważ na obecnym etapie nie jest możliwe rzetelne prognozowanie potencjalnego rozstrzygnięcia sprawy.

- Dnia 22 listopada 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Bank kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe dokonanie rzetelnej oceny potencjalnego rozstrzygnięcia sprawy.

36. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2024		31.12.2023	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	65	5	69	-
Depozyty				
Rachunki bieżące	10 286	9 542	8 456	3 949
Depozyty terminowe	1 340	28 506	1 566	32 916
Razem depozyty	11 626	38 048	10 022	36 865

Na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku nie zawierano transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

Koszty świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku zostały przedstawione w Nocie 10.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 16 listopada 2023 roku Pani Natalii Bożek złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezes Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2024 roku, w związku z objęciem funkcji Chief Financial Officer (CFO) dla klastra Citi Europa.

W dniu 25 stycznia 2024 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła z dniem 1 lutego 2024 roku powołać Pana Patrycjusza Wójcika w skład Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią kadencję. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku Pan Patrycjusz Wójcik pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za finanse.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W dniu 19 czerwca 2024 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanowiło powołać na członków Rady Nadzorczej Banku:

na wspólną, obecnie trwającą kadencję Rady Nadzorczej Banku – Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia oraz Fabio Lisanti,

na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku rozpoczynającą się z dniem 1 stycznia 2025 r. - Natalię Monikę Bożek, Ignacio Gutierrez – Orrantia, Marka Kapuścińskiego, Andras'a Reiniger, Annę Ewę Rulkiewicz, Sławomira Stefana Sikora, Barbarę Karolinę Smalską.

Umowy o pracę zawarte między Bankiem a członkami Zarządu Banku nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku ich 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.

37. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. będącym Jednostką dominującą najwyższego szczebla. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc.

Transakcje z jednostkami powiązanymi wynikają z bieżącej działalności Grupy i obejmują głównie depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie

dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023
Należności	2 966 747	6 579 273
Zobowiązania, w tym:	2 897 890	2 878 689
Depozyty	1 252 478	529 486
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 449 598	1 471 839
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	996 056	1 308 037
Zobowiązania warunkowe udzielone	271 184	276 572
Zobowiązania warunkowe otrzymane	201 916	216 832
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	131 089 330	107 160 447
Instrumenty stopy procentowej	50 345 773	37 795 253
Instrumenty walutowe	80 295 874	68 813 986
Transakcje na papierach wartościowych	318 130	305 992
Transakcje związane z towarami	129 553	245 216

*Na dzień 30 czerwca 2024 roku zobowiązania Banku wobec jednostki dominującej i jej oddziałów wyniosły 861 miliony złotych (31 grudnia 2023 rok: 1 333 miliony złotych.).

w tys. zł	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	97 272	40 973
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	24 355	8 648
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	96 836	95 349
Pozostałe przychody operacyjne	4 408	4 379

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 8 153 tys. zł (I półrocze 2023 roku: 800 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej, koszty z tytułu odsetek wobec Jednostki Dominującej wyniosły zaś 1 303 tys. zł (w I półroczu 2023 roku 0 tys. PLN).

Do dnia 15 listopada 2023 roku Jednostką Dominującą dla Banku był Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. W dniu 15 listopada 2023 roku nastąpiła zmiana w akcjonariacie Banku w wyniku przeniesienia przez Citibank Overseas Investment Corporation 97.994.700 akcji Banku, stanowiących 75% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku i 75% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, na rzecz Citibank Europe PLC. Zmiana większościowego akcjonariusza Banku została przeprowadzona wewnątrz grupy Citi, aby wypełnić ustawowy obowiązek posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej, w przypadku Banku – Stanów Zjednoczonych, pośredniej unijnej jednostki dominującej z siedzibą na terenie Unii Europejskiej. Transakcja wynikała z obowiązków określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej 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 (tzw. Dyrektywa CRD V) i w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Grupa osiąga przychody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Grupy oraz domykające pozycję własną Grupy. Na dzień 30 czerwca 2024 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 453 542 tys. zł (31 grudnia 2023 roku: 163 802 tys. zł).

Ponadto, Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2024 roku jak również w I półroczu 2023 roku, z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody zaś dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

W I półroczu 2024 roku miała miejsce kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku. Łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 31 748 tys. zł (w I półroczu 2023 roku: 61 445 tys. PLN).

38. Reforma wskaźników Referencyjnych

W związku z reformą wskaźników referencyjnych w Polsce, zakładającą m.in. zastąpienie obecnych wskaźników WIBOR i WIBID nowym wskaźnikiem referencyjnym typu RFR (risk-free-rate), Komisja Nadzoru Finansowego powołała w drugiej połowie 2022 roku Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”). We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej wybrał WIRON jako wskaźnik, który ma za zadanie zastąpić WIBOR i WIBID.

W nawiązaniu do dotychczasowej komunikacji dotyczącej reformy wskaźników WIBOR i WIBID, w dniu 29 marca 2024 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy wskaźników (typu Risk Free Rate (RFR)) alternatywnych dla WIBOR. Przegląd obejmuje zarówno WIRON, jak i inne indeksy i wskaźniki. Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) zakończyła w lipcu 2024 roku konsultacje publiczne dotyczące przeglądu wskaźników/indeksów alternatywnych dla WIBOR typu RFR (risk free rate).

Obecnie trwa analiza pięciu wskaźników branych pod uwagę w ramach konsultacji publicznych i spodziewana jest decyzja NGR, dotycząca wyboru jednego z tych wskaźników jako wskaźnika, który zastąpi WIBOR i WIBID.

Następnie zostanie zaktualizowana Mapa Drogowa reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, obejmująca wymagane działania dla dalszego rozwoju krajowego rynku pieniężnego.

Na chwilę obecną zakończenie reformy planowane jest na koniec 2027 roku, zgodnie z wcześniejszymi komunikatami NGR.

39. Wpływ wojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do bezprecedensowego wydarzenia, jakim jest inwazja wojsk rosyjskich na niepodległe państwo Ukrainę. Wybuch wojny w kraju, który sąsiaduje z Polską, ma istotny wpływ na otoczenie gospodarcze i środowisko operacyjne, w jakim funkcjonuje Grupa.

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

40. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 22 lipca 2024 roku Bank, w ramach realizacji programu nabywania akcji własnych o którym mowa w Nocie 29, nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 116 994 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank i zakończył proces wydawania akcji własnych w roku 2024.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić dodatkowo w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2024 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2024 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja