



2023

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



 **citi handlowy**[®]

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro***	
	I półrocze 2023	I półrocze 2022	I półrocze 2023	I półrocze 2022
	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 270 702	1 259 385	492 240	271 261
Przychody z tytułu opłat i prowizji	334 850	352 563	72 588	75 939
Zysk brutto	1 539 622	1 010 810	333 757	217 720
Zysk netto	1 215 290	782 333	263 449	168 508
Całkowite dochody	1 571 235	186 331	340 610	40 134
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 125 402	(2 141 317)	460 742	(461 222)
Aktywa razem*	71 582 525	69 801 402	16 084 876	14 883 345
Zobowiązania wobec banków*	3 300 275	4 794 671	741 585	1 022 340
Zobowiązania wobec klientów*	52 066 886	50 512 860	11 699 635	10 770 562
Kapitał własny*	8 355 543	7 960 245	1 877 524	1 697 317
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	117 439	111 439
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	63,95	60,92	14,37	12,99
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	20,3	19,0	20,3	19,0
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	9,30	5,99	2,02	1,29
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	9,30	5,99	2,02	1,29
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 270 702	1 258 890	492 240	271 157
Przychody z tytułu opłat i prowizji	335 071	330 174	72 636	71 117
Zysk brutto	1 540 044	1 034 086	333 849	222 735
Zysk netto	1 216 173	806 380	263 640	173 689
Całkowite dochody	1 572 347	210 300	340 851	45 297
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 125 402	(2 141 311)	460 742	(461 224)
Aktywa razem*	71 674 338	69 892 966	16 105 507	14 902 869
Zobowiązania wobec banków*	3 300 275	4 794 671	741 585	1 022 340
Zobowiązania wobec klientów*	52 219 891	50 667 780	11 734 016	10 803 595
Kapitał własny*	8 296 014	7 899 604	1 864 147	1 684 386
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	117 439	111 439
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	63,49	60,46	14,27	12,89
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	20,0	18,6	20,0	18,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	9,31	6,17	2,02	1,33
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	9,31	6,17	2,02	1,33
Wyplacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)**	9,00	5,47	2,02	1,17

*Porównawcze dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku. Dane dotyczące łącznego współczynnika kapitałowego za 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2022 do funduszy własnych w związku z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opisaną w Nocie 31 Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_4085. Dodatkowe informacje dotyczące współczynnika kapitałowego zawarte są w nodzie nr 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 2023 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku. Kalkulacja łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2023 roku nie była przedmiotem przeglądu ani badania przez niezależnego biegłego rewidenta. ** W dniu 26 kwietnia 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2022 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 31.***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2023 roku 4,4503 zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 4,6899 zł; a dzień 30 czerwca 2022 roku: 4,6806 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 2023 roku 4,6130 zł (I półrocza 2022 roku: 4,6247 zł).



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2023 ROKU

SIERPIEŃ 2023

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
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	13
5. Zarządzanie ryzykiem	15
6. Wynik z tytułu odsetek	33
7. Wynik z tytułu opłat i prowizji	33
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	34
9. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	35
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	35
11. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	36
12. Podatek dochodowy	36
13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	37
14. Należności od banków	38
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	38
16. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	39
17. Należności od klientów	40
18. Wartości niematerialne	41
19. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41
20. Inne aktywa	42
21. Zobowiązania wobec banków	42
22. Zobowiązania wobec klientów	42
23. Inne zobowiązania	43
24. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/zapadalności	43
25. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	44
26. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	46
27. Rachunkowość zabezpieczeń	46
28. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	48
29. Sezonowość lub cykliczność działalności	48
30. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	48
31. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	48

32.	Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	49
33.	Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	49
34.	Informacja o akcjonariuszach	49
35.	Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej	50
36.	Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	50
37.	Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	52
38.	Jednostki powiązane	53
39.	Wpływ wojny w Ukrainie	54
40.	Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	54

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	II kwartał		I półrocze	
		01.04.- 30.06. 2023	01.01.- 30.06.2023	01.04.- 30.06. 2022	01.01.- 30.06.2022
	Nota				
Przychody z tytułu odsetek	6	1 109 702	2 181 152	756 606	1 198 995
Przychody o podobnym charakterze	6	45 914	89 550	27 871	60 390
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(323 678)	(591 460)	(117 644)	(147 693)
Wynik z tytułu odsetek	6	831 938	1 679 242	666 833	1 111 692
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	166 878	334 850	176 733	352 563
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	(24 832)	(52 136)	(25 305)	(49 871)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	142 046	282 714	151 428	302 692
Przychody z tytułu dywidend		9 769	9 773	9 395	9 451
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	183 589	415 432	188 304	462 527
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27	(28 179)	(3 923)	-	(35 762)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		14 166	15 474	(1 104)	3 534
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		(2 421)	(5 023)	-	(1 722)
Pozostałe przychody operacyjne	9	5 864	11 921	6 029	11 834
Pozostałe koszty operacyjne	9	(6 748)	(13 208)	(8 615)	(16 243)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	9	(884)	(1 287)	(2 586)	(4 409)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	(312 127)	(700 862)	(274 891)	(662 518)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(27 800)	(54 106)	(25 854)	(52 232)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(57)	(78)	(481)	3 028
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11	5 700	(6 150)	(9 453)	(21 007)
Zysk operacyjny		815 740	1 631 206	701 591	1 115 274
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(44 540)	(91 584)	(58 495)	(104 464)
Zysk brutto		771 200	1 539 622	643 096	1 010 810
Podatek dochodowy	12	(159 672)	(324 332)	(142 755)	(228 477)
Zysk netto		611 528	1 215 290	500 341	782 333
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)			1 215 290		782 333
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			9,30		5,99
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			9,30		5,99

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2023 – 30.06.2023, jak również dane porównawcze dla tego okresu nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.-30.06. 2023	01.01.- 30.06.2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.- 30.06.2022
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Zysk netto		611 528	1 215 290	500 341	782 333
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		136 309	360 175	(310 063)	(596 002)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	13	113 700	357 226	(310 089)	(625 047)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	13	22 825	3 178	-	28 967
Różnice kursowe		(216)	(229)	26	78
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		(4 230)	(4 230)	-	-
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)		(4 230)	(4 230)	-	-
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		132 079	355 945	(310 063)	(596 002)
Całkowite dochody ogółem		743 607	1 571 235	190 278	186 331
W tym:					
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		743 607	1 571 235	190 278	186 331

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2023 – 30.06.2023, jak również dane porównawcze dla tego okresu nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Stan na dzień	30.06.2023	31.12.2022
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		2 576 498	595 969
Należności od banków	14	10 546 967	1 043 968
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	15	6 194 357	7 029 163
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		-	60 988
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	-	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	16	27 072 579	37 180 808
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		701 317	697 698
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		121 619	106 144
Należności od klientów	17	22 793 666	21 620 507
Rzeczowe aktywa trwałe		475 848	455 418
Wartości niematerialne	18	1 262 220	1 263 863
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	230 547	287 368
Inne aktywa	20	308 224	217 571
Aktywa razem		71 582 525	69 801 402
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	21	3 300 275	4 794 671
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	4 622 605	4 896 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające	27	71 319	6 917
Zobowiązania wobec klientów	22	52 066 886	50 512 860
Rezerwy		101 767	112 507
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		287 430	245 937
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	132	165
Inne zobowiązania	23	2 776 568	1 272 001
Zobowiązania razem		63 226 982	61 841 157
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 260	3 001 259
Kapitał z aktualizacji wyceny		(213 124)	(573 528)
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 199 204	2 833 345
Zyski zatrzymane		1 845 565	2 176 531
Kapitał własny razem		8 355 543	7 960 245
Zobowiązania i kapitał własny razem		71 582 525	69 801 402

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	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

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	522 638	3 001 699	(312 018)	2 814 030	1 357 046	7 383 395
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(596 080)	78	782 333	186 331
Zysk netto	-	-	-	-	782 333	782 333
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	(596 080)	78	-	(596 002)
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	78	-	78
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(596 080)	-	-	(596 080)
Dywidendy	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
Transfer na kapitały	-	1	-	11 927	(11 928)	-
Stan na 30 czerwca 2022 roku	522 638	3 001 700	(908 098)	2 826 035	1 412 743	6 855 018

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	522 638	3 001 699	(312 018)	2 814 030	1 357 046	7 383 395
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(261 510)	7 388	1 545 680	1 291 558
Zysk netto	-	-	-	-	1 545 680	1 545 680
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	(261 510)	7 388	-	(254 122)
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	89	-	89
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(261 510)	-	-	(261 510)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	7 299	-	7 299
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
Transfer na kapitały	-	(440)	-	11 927	(11 487)	-
Stan na 31 grudnia 2022 roku	522 638	3 001 259	(573 528)	2 833 345	2 176 531	7 960 245

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Za okres	01.01.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2022
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto		1 215 290	782 333
II. Korekty		1 266 067	(3 584 663)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		324 332	228 477
Amortyzacja		54 106	52 232
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		17 734	20 936
Wynik z tytułu rezerw		(6 566)	4 417
Wynik z tytułu odsetek		(1 679 242)	(1 111 692)
Przychody z tytułu dywidend		(9 773)	(9 451)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		78	(3 028)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		20 852	(36 424)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(15 474)	(3 534)
Inne korekty		11 907	13 062
Zmiana stanu należności od banków		(9 360 145)	(1 150 617)
Zmiana stanu należności od klientów		(1 196 681)	(758 549)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		10 989 034	(7 933 211)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		862 650	(337 208)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		623	119 290
Zmiana stanu innych aktywów		(82 484)	(17 942)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(1 468 911)	(97 478)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 521 936	2 457 241
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		(273 494)	2 889 807
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		64 402	-
Zmiana stanu innych zobowiązań		1 491 183	2 089 009
Odsetki otrzymane		1 814 942	889 124
Odsetki zapłacone		(586 586)	(125 654)
Podatek dochodowy zapłacony		(308 834)	(90 850)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 400 879	(2 129 710)
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		2 493	17 169
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		499	5 601
Zbycie aktywów / zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		-	9 783
Dywidendy otrzymane		1 994	1 785
Wydatki		(72 740)	(60 365)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(42 810)	(28 918)
Nabycie wartości niematerialnych		(29 930)	(31 447)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(70 247)	(43 196)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		-	-
Wydatki		(1 181 954)	(5 803)
Dywidendy wypłacone		(1 175 937)	-
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(6 017)	(5 803)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(1 181 954)	(5 803)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		(23 276)	37 392
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		2 125 402	(2 141 317)
F. Środki pieniężne na początek okresu		658 777	6 566 557
G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 28)		2 784 179	4 425 240

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.

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych dla osób fizycznych i prawnych, zaś za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego świadczy usługi maklerskie dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale / w głosach na WZ (w %)	
		30.06.2023 r.	31.12.2022 r.
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Handlowy Financial Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dawniej Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)*	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniem przez 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

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

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich (waluta prezentacji) 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 2022 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 2023 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2023 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji. 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 2023 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.

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 2022 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 2022. 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 oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską, w tym:

- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w zakresie prezentacji zobowiązań finansowych w podziale na krótko i długoterminowe, doprecyzowująca kryteria klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe oraz zobowiązań długoterminowych z kowenantami, doprecyzowująca, że kowenanty, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań jako krótko i długoterminowe, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSSF 16 „Leasing” dotycząca zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku sprzedaży oraz leasingu zwrotnego, wydana 22 września 2022 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych” związane z ujawnianiem informacji na temat uzgodnień dotyczących finansowania dostawców, wydane 25 maja 2023 roku, obowiązują od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” wprowadzająca międzynarodową reformę podatkową - modelowe zasady filaru II, określające zakres i kluczowe mechanizmy systemu globalnych minimalnych zasad podatkowych II filaru, który obejmuje zasadę włączenia dochodu i zasadę płatności poniżej opodatkowania zwanych łącznie „zasadami GloBE”, wydane 20 grudnia 2021 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2023 roku

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Oświadczenia praktycznego 2 „Dokonywanie ocen materialności” w zakresie ujawniania zasad (polityki) rachunkowości, wprowadzająca wymóg ujawniania materialnych zasad rachunkowości zastępujący dotychczasowy wymóg ujawniania istotnych zasad rachunkowości, wydana 12 lutego 2021 roku;
- Zmiana do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” wprowadzająca definicję wartości szacunkowych, obejmującą również definicję zmiany wartości szacunkowych, zamiast dotychczasowej definicji zmiany wartości szacunkowych, wydana 12 lutego 2021 roku;
- MSSF 17 – Ubezpieczenia – zastępujący MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wynikających z nich zobowiązań, wydana 25 czerwca 2020 roku;

- Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – informacje porównawcze dotyczące umożliwienia jednostkom wdrażającym MSSF 9 oraz MSSF 17 uproszczenie (wynikające z trudnych do wyjaśnienia wymogów prezentowania danych porównawczych z obu tych standardów łącznie) w ujawnianiu danych porównawczych poprzez uznanie, że standard MSSF 9 był zastosowany do aktywów finansowych wcześniej, wydana 9 grudnia 2021 roku;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” zawężająca zwolnienie z ujmowania aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego tak, że nie obejmuje ono transakcji, w wyniku których powstają opodatkowane i odliczalne różnice przejściowe w równych kwotach, wydana 7 maja 2021 roku

nie wpływają istotnie 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 2023 r.	31 grudnia 2022 r.	30 czerwca 2022 r.
1	USD	4,1066	4,4018	4,4825
1	CHF	4,5562	4,7679	4,6904
1	EUR	4,4503	4,6899	4,6806

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.

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. – 30.06.2023			01.01. – 30.06.2022		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 140 562	538 680	1 679 242	723 582	388 110	1 111 692			
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(258 084)	258 084	-	(37 501)	37 501	-			
przychody wewnętrzne	-	258 084	258 084	-	37 501	37 501			
koszty wewnętrzne	(258 084)	-	(258 084)	(37 501)	-	(37 501)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	201 174	81 540	282 714	207 821	94 871	302 692			
Przychody z tytułu dywidend	1 691	8 082	9 773	1 714	7 737	9 451			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	397 768	17 664	415 432	438 108	24 419	462 527			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(3 923)	-	(3 923)	(35 762)	-	(35 762)			
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 247	13 227	15 474	(929)	4 463	3 534			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(5 023)	-	(5 023)	(1 722)	-	(1 722)			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	7 987	(9 274)	(1 287)	7 165	(11 574)	(4 409)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(356 160)	(344 702)	(700 862)	(353 658)	(308 860)	(662 518)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(12 278)	(41 828)	(54 106)	(11 881)	(40 351)	(52 232)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(52)	(26)	(78)	3 215	(187)	3 028			
Wynik z tytułu strat oczekiwanych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	20 769	(26 919)	(6 150)	(18 850)	(2 157)	(21 007)			
Zysk operacyjny	1 394 762	236 444	1 631 206	958 803	156 471	1 115 274			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(65 268)	(26 316)	(91 584)	(89 784)	(14 680)	(104 464)			
Zysk brutto	1 329 494	210 128	1 539 622	869 019	141 791	1 010 810			
Podatek dochodowy			(324 332)			(228 477)			
Zysk netto			1 215 290			782 333			

w tys. zł	Stan na dzień		30.06.2023			31.12.2022	
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	
Aktywa	64 763 692	6 818 833	71 582 525	62 743 837	7 057 565	69 801 402	
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	50 243 850	21 338 675	71 582 525	49 092 954	20 708 448	69 801 402	
zobowiązania	43 356 552	19 870 430	63 226 982	42 560 775	19 280 382	61 841 157	

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, wzrostu cen energii i surowców, czy spowolnieniem gospodarczym. 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.

W I półroczu 2023 roku w segmencie bankowości instytucjonalnej koszty ryzyka obniżył się z uwagi na dobrą jakość portfela.

Wpływ na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ramach należności od klientów Bankowości Detalicznej miała stabilna sytuacja portfela (powodowana także ograniczeniem aktywności klientów).

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 2022, 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 2023 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	30.06.2023			31.12.2022		
	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 1	825 363	305 876	1 131 239	893 347	291 249	1 184 596
KLIENT 2	1 003 132	-	1 003 132	1 006 608	-	1 006 608
GRUPA 3	888 134	23 262	911 396	930 666	-	930 666
GRUPA 4	788 452	713 670	1 502 122	161 597	681	162 278
GRUPA 5	-	165 455	165 455	8 836	729 745	738 581
GRUPA 6	524 767	-	524 767	512 765	175 513	688 278
GRUPA 7	573 604	200 731	774 335	788 636	-	788 636
GRUPA 8	356 912	313 597	670 509	148 963	433 050	582 013
GRUPA 9	163 117	203 860	366 977	314 702	172 487	487 189
GRUPA 10	256 836	-	256 836	247 304	196 108	443 412
Razem 10	5 380 317	1 926 451	7 306 768	5 013 424	1 998 833	7 012 257

*Dane na dzień 31.12.2022 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji obrazujących koncentrację zaangażowania na dzień 30.06.2023 roku, tj. nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2022 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*	30.06.2023		31.12.2022	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	3 719 116	13,6%	3 463 795	12,5%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	3 656 424	13,3%	3 561 155	12,8%
Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne	2 133 975	7,8%	2 143 172	7,7%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 466 918	5,4%	1 745 586	6,3%
Produkcja artykułów spożywczych	1 379 543	5,0%	1 533 203	5,5%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	1 313 358	4,8%	1 302 270	4,7%
Produkcja urządzeń elektrycznych	1 206 168	4,4%	1 375 954	4,9%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	1 147 378	4,2%	1 081 852	3,9%
Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep, z wyłączeniem motocykli	762 382	2,8%	-	-
Produkcja napojów	720 266	2,6%	-	-
Pierwsze "10" branż gospodarki	17 505 528	63,9%	16 206 987	58,3%
Pozostałe branże	9 903 132	36,1%	11 593 998	41,7%
Razem	27 408 660	100,0%	27 800 985	100,0%

*Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe brutto wobec klientów instytucjonalnych (w tym banków) wg stanu na dzień 30.06.2023 roku w oparciu o NACE Revision 2 (statystyczną klasyfikację działalności gospodarczych w Unii Europejskiej), dane na dzień 31.12.2022 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji prezentowanych według stanu na 30.06.2023 roku i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2022 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.

W obszarze Bankowości Instytucjonalnej, Grupa stosuje kryterium niskiego ryzyka kredytowego (ang. LCR - Low Credit Risk) dla ekspozycji kredytowych z nadanym wysokim ratingiem, przy czym istnieją nadrzędne kryteria klasyfikacji do Etapu 2 (np. 30 dni przeterminowania). Jeżeli niskie ryzyko straty wynika jedynie z wartości zabezpieczenia a sama ekspozycja kredytowa

bez tego zabezpieczenia nie byłaby uznawana za charakteryzującą się niskim ryzykiem kredytowym, wtedy nie jest ona traktowana jako LCR.

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, przeterminowanie o ponad 30 dni jest brane pod uwagę podczas oceny potencjalnego wystąpienia istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, natomiast jest to czynnik wspierający ocenę i mający charakter pośredni.

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 (obejmujące m.in. rating ryzyka dłużnika i jego zmianę w stosunku do momentu początkowego ujęcia, 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, wyrażenie przez Grupę zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli

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

może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty (restrukturyzacja wymuszona/forborne),

- 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 unieważnieniu spółki;
 - 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,
- 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 Niepracująca/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Lost),
- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest gorszy 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 dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę 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

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 (restrukturyzacja), 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 Grupa 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 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 przygotowuje się 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. Finalnie, Grupa dla każdej z ustalonych klas wrażliwości branż zbudowała model pozwalający na uzależnienie współczynnika determinującego poziom migracji klientów pomiędzy ratingami od tych czynników.

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 dynamiczne 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 bezrobocia,
- inflację,
- PKB,
- stopę bezrobocia „BAEL”,
- WIBOR 3 miesięczny,

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 2023 roku zaprezentowano poniżej.

Bazowy scenariusz ekonomiczny	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26
PKB przyrost r/r	1.5	0.6	3.7	1.1	3.0	3.7	3.8	3.4	3.2	3.3	3.3	3.3	3.4
Inflacja r/r (średnia)	13.1	10.6	8.2	7.2	6.4	6.1	5.8	4.5	4.3	4.1	4.0	3.5	3.4
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5.2	5.4	5.6	6.0	5.5	5.4	5.6	6.0	5.5	5.3	5.3	5.5	5.2
stopa bezrobocia „BAEL”	2.9	3.1	3.3	3.7	3.2	3.1	3.3	3.7	3.2	3.0	3.0	3.2	2.9
WIBOR 3M (koniec okresu)	6.90	6.88	6.77	6.27	6.02	5.60	5.27	4.85	4.52	4.44	4.27	4.19	4.19
WIG (koniec okresu)	66175	64736	63297	64847	66396	67946	69495	70788	72080	73373	74665	75980	77319

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26
PKB przyrost r/r	0.9	-0.6	1.9	-1.2	0.9	1.9	2.3	2.2	2.2	2.5	2.7	3.1	3.3
Inflacja r/r (średnia)	12.5	9.3	6.4	3.6	3.3	3.4	3.4	2.8	2.8	2.8	2.9	2.7	2.6
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5.3	5.6	5.9	6.4	6.0	6.0	6.3	6.8	6.4	6.2	6.3	6.5	6.2
stopa bezrobocia „BAEL”	2.9	3.2	3.5	4.0	3.6	3.6	3.9	4.4	4.0	3.9	3.9	4.1	3.8

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26
WIBOR 3M (koniec okresu)	6.90	6.38	5.77	4.77	4.52	4.10	3.77	3.35	3.02	2.94	2.77	2.94	2.94
WIG (koniec okresu)	63734	59694	55881	54922	56234	57546	58859	59953	61048	62143	63237	64351	65485

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26
PKB przyrost r/r	2.1	1.8	5.6	3.5	5.1	5.5	5.3	4.7	4.2	4.1	3.8	3.5	3.5
Inflacja r/r (średnia)	13.8	11.8	10.1	10.0	8.9	8.1	7.4	5.9	5.5	5.0	4.8	4.1	4.0
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5.1	5.2	5.3	5.6	5.0	4.8	4.9	5.2	4.6	4.4	4.3	4.5	4.2
stopa bezrobocia „BAEL”	2.9	3.0	3.1	3.4	2.7	2.5	2.7	3.0	2.4	2.1	2.1	2.3	1.9
WIBOR 3M (koniec okresu)	6.90	7.38	7.27	7.27	7.27	6.85	6.52	6.10	5.77	5.69	5.52	5.44	5.44
WIG (koniec okresu)	68616	69982	71341	76058	77876	79693	81510	83026	84542	86058	87574	89117	90687

W ramach oceny adekwatności stosowanej metodyki służącej wyznaczeniu strat oczekiwanych oraz rezerwy, Grupa regularnie, co najmniej raz w roku, 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 oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi 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 30.06.2023, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(1 239)	992
Bankowość instytucjonalna	(2 359)	2 716
	(3 598)	3 708

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 31.12.2022, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(874)	761
Bankowość instytucjonalna	79	(506)
	(795)	255

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

Poniżej zaprezentowano zestawienie określające maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe.

w tys. zł	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Należności od Banku Centralnego		2 029 202	33 752
Należności od banków (brutto)	14	10 549 584	1 045 528
Należności od klientów instytucjonalnych (brutto)*	(poniżej)	17 316 726	15 923 381
Należności od klientów indywidualnych (brutto)*	(poniżej)	6 267 756	6 553 305
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 512 283	2 272 515
Instrumenty pochodne	15	4 605 272	4 730 752
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	27 072 579	37 180 808

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

w tys. zł	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Inne aktywa finansowe	20	239 408	155 423
Zobowiązania warunkowe udzielone	33	16 972 045	16 320 507
		86 564 855	84 215 971

*Na dzień 30 czerwca 2023 roku wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe dla należności od klientów instytucjonalnych wyniosła 3 149 991 zł (31 grudnia 2022 roku: 3 506 019 tys.zł), a dla należności od klientów indywidualnych wyniosła 2 108 191 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 2 182 645 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	30.06.2023	31.12.2022
Mniej niż 50%	979 258	949 029
51 - 80%	1 096 545	1 229 197
81 - 100%	22 920	17 526
	2 098 723	2 195 752

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 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-	12 812 158		10 491 463	23 303 621
rating ryzyka +5-6-	1 931 694		22 844	1 954 538
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	3	4 699 647		4 699 650
1-30 dni	-	67 180		67 180
31-90 dni	-	1 232		1 232
Wartość brutto	14 743 855	4 768 059	10 514 307	30 026 221
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(20 459)	(38 328)	(836)	(59 623)
Wartość netto	14 723 396	4 729 731	10 513 471	29 966 598
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	674 080		8 459	682 539
rating ryzyka +5-6-	1 244 533		18 454	1 262 987
rating ryzyka +7 i powyżej	216 929		8 364	225 293
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie		993 589		993 589
1-30 dni		92 266		92 266
31-90 dni		19 133		19 133
Wartość brutto	2 135 542	1 104 988	35 277	3 275 807
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(38 833)	(64 537)	(1 781)	(105 151)
Wartość netto	2 096 709	1 040 451	33 496	3 170 656
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg przeterminowania należności			380 201	380 201
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	434 424		-	434 424
Wartość brutto	434 424	380 201	-	814 625
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(335 900)	(292 577)	-	(628 477)
Wartość netto	98 524	87 624	-	186 148

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

w tys. zł

	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych*	Należności od banków	Razem
Należności udzielone z utratą wartości				
wg przeterminowania należności		14 508		14 508
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	2 905		-	2 905
Wartość brutto	2 905	14 508	-	17 413
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	30	(212)	-	(182)
Wartość netto	2 935	14 296	-	17 231
Łączna wartość brutto	17 316 726	6 267 756	10 549 584	34 134 066
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(395 162)	(395 654)	(2 617)	(793 433)
Łączna wartość netto	16 921 564	5 872 102	10 546 967	33 340 633

*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.

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2022 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-	11 555 463		774 754	12 330 217
rating ryzyka +5-6-	2 420 141		7 036	2 427 177
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	8	4 973 199		4 973 207
1-30 dni	-	77 510		77 510
31-90 dni	-	730		730
Wartość brutto	13 975 612	5 051 439	781 790	19 808 841
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(40 985)	(40 250)	(475)	(81 710)
Wartość netto	13 934 627	5 011 189	781 315	19 727 131
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	64 485		228 739	293 224
rating ryzyka +5-6-	1 065 852		34 567	1 100 419
rating ryzyka +7 i powyżej	355 308		432	355 740
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie		941 276		941 276
1-30 dni		107 818		107 818
31-90 dni		23 317		23 317
Wartość brutto	1 485 645	1 072 411	263 738	2 821 794
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(43 614)	(64 771)	(1 085)	(109 470)
Wartość netto	1 442 031	1 007 640	262 653	2 712 324
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg przeterminowania należności		419 514		419 514
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	455 117		-	455 117
Wartość brutto	455 117	419 514	-	874 631
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(331 769)	(333 032)	-	(664 801)
Wartość netto	123 348	86 482	-	209 830
Należności udzielone z utratą wartości				
wg przeterminowania należności		9 941		9 941
wg ratingu ryzyka				

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

w tys. zł

	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych*	Należności od banków	Razem
rating ryzyka +7 i powyżej	7 007	-	-	7 007
Wartość brutto	7 007	9 941	-	16 948
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 354)	(404)	-	(1 758)
Wartość netto	5 653	9 537	-	15 190
Łączna wartość brutto	15 923 381	6 553 305	1 045 528	23 522 214
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(417 722)	(438 457)	(1 560)	(857 739)
Łączna wartość netto	15 505 659	6 114 848	1 043 968	22 664 475

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.

Struktura instrumentów pochodnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

w tys. zł	30.06.2023			31.12.2022		
	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-	2 842 557	-	1 335 562	3 619 909	-	914 692
rating ryzyka +5-6-	381 965	8 535	35 797	135 519	13 811	45 841
rating ryzyka +7 i powyżej	856	-	-	981	-	-
Razem	3 225 378	8 535	1 371 359	3 756 409	13 811	960 533

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.

w tys. zł	30.06.2023		31.12.2022	
	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)	1 512 283	27 072 579	2 272 515	37 180 808
Razem	1 512 283	27 072 579	2 272 515	37 180 808

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2023 roku:

w tys. zł	30.06.2023		
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	10 492 968	3 816 317	289 865
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	8 932 528	-	286 499
rating ryzyka +5-6-	1 560 440	-	3 366
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	922 339	1 426 708	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	328 516	-	-
rating ryzyka +5-6-	509 610	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	84 213	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	1 994	6 039	-

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku

w tys. zł	30.06.2023		
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	1 994	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	15 815	-	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	15 815	-	-
Razem	11 433 116	5 249 064	289 865

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2022 roku:

w tys. zł	31.12.2022		
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	9 831 703	3 964 409	302 538
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	8 586 076	-	299 172
rating ryzyka +5-6-	1 245 627	-	3 366
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	796 619	1 393 325	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	276 058	-	-
rating ryzyka +5-6-	379 766	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	140 795	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)			
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	6 722	6 166	-
	6 722	6 166	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	19 025	-	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	19 025	-	-
Razem	10 654 069	5 363 900	302 538

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 (zwanym 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.

W przypadku klientów instytucjonalnych Grupa nadaje status „forborne” dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości. W przypadku klientów indywidualnych, status „forborne” może dotyczyć zarówno ekspozycji z portfela z rozpoznaną utratą wartości, jak i z portfela bez utraty wartości. Grupa, jako „forborne” bez utraty wartości, 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	
	30.06.2023	31.12.2022
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	22 752 444	21 585 107
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 511 914	19 027 051
podmiotów sektora niefinansowego	13 174 989	15 213 891
klientów instytucjonalnych	8 406 930	10 162 452
klientów indywidualnych	4 768 059	5 051 439
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	3 240 530	2 558 056
podmiotów sektora niefinansowego	3 239 612	2 557 187
klientów instytucjonalnych	2 134 623	1 484 776
klientów indywidualnych	1 104 989	1 072 411
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	814 625	874 631
podmiotów sektora niefinansowego	814 625	874 631
klientów instytucjonalnych, w tym:	434 411	455 104
„forborne”	64 618	53 039
klientów indywidualnych, w tym:	380 214	419 527
„forborne”	30 690	30 663
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	17 413	16 948
podmiotów sektora niefinansowego	17 413	16 948
klientów instytucjonalnych, w tym:	2 905	7 007
„forborne”	2 905	7 007
klientów indywidualnych, w tym:	14 508	9 941
„forborne”	10 472	7 809
Należności od klientów brutto razem, w tym:	23 584 482	22 476 686
podmiotów sektora niefinansowego	17 246 639	18 662 657
klientów instytucjonalnych, w tym:	10 978 869	12 109 339
„forborne”	67 523	60 046
klientów indywidualnych, w tym:	6 267 770	6 553 318
„forborne”	41 162	38 472
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(790 816)	(856 179)
na należności „forborne”	(54 800)	(52 536)
Należności od klientów netto, razem, w tym:	22 793 666	21 620 507
należności „forborne”	53 885	45 982

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2022.

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.

*Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2023 roku*

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:

	30.06.2023	31.12.2022	Zmiana
LCR	169%	158%	11pp
NSFR	200%	177%	23pp

Poniżej przedstawione zostały wielkości skumulowanej urealnionej luki płynności oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku.

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2023 roku:

<i>w tys. zł</i>	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	33 091 579	6 271 749	629 984	-	31 589 213
Zobowiązania i kapitał własny	10 541 278	5 313 912	51 940	-	55 675 395
Luka bilansowa w danym okresie	22 550 301	957 837	578 044	-	(24 086 182)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływ	41 880 748	9 869 362	33 441 688	23 854 351	19 325 853
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływ	42 138 008	9 981 427	32 713 941	23 327 012	19 571 948
Luka pozabilansowa w danym okresie	(257 260)	(112 065)	727 747	527 339	(246 095)
Potencjalne wykorzystanie przyznaných linii kredytowych	499 909	333 273	(833 182)	-	-
Luka skumulowana	21 793 132	22 305 631	24 444 604	24 971 943	639 666

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2022 roku:

<i>w tys. zł</i>	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	35 231 376	442 464	761 706	-	33 365 856
Zobowiązania i kapitał własny	11 478 908	5 478 447	639 297	-	52 204 750
Luka bilansowa w danym okresie	23 752 468	(5 035 983)	122 409	-	(18 838 894)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływ	40 657 353	11 757 921	30 757 011	13 616 887	22 790 452
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływ	40 913 368	11 810 623	30 182 850	13 751 561	22 920 604
Luka pozabilansowa w danym okresie	(256 015)	(52 702)	574 161	(134 674)	(130 152)
Potencjalne wykorzystanie przyznaných linii kredytowych	294 357	598 717	(893 074)	-	-
Luka skumulowana	23 202 096	17 514 694	19 104 338	18 969 664	618

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2023	31.12.2022	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	30 839 927	39 717 501	(8 877 574)
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	2 255 065	264 178	1 990 887
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 512 283	2 272 515	(760 232)
dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27 072 579	37 180 808	(10 108 229)
Skumulowana luka płynności do 1 roku	24 444 604	19 104 338	5 340 266
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 2023 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 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 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	30.06.2023		31.12.2022	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	83	(75 482)	28 767	42 460
USD	27 570	44 461	28 560	44 450
EUR	(11 874)	(13 314)	(17 317)	(30 707)

IRE – metoda przepływów odsetkowych

w tys. zł	30.06.2023		31.12.2022	
	IRE 12M		IRE 12M	
	+100 pb	-100 pb	+100 pb	-100 pb
Łącznie dla wszystkich walut	151 012	(152 452)	105 203	(106 083)

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	30.06.2023			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)

w tys. zł	30.06.2022			Ogółem w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 947)	(1 947)	-	(1 898)	(1 450)	(2 356)
USD	(194)	(194)	-	(221)	(194)	(253)
EUR	(121)	(121)	-	(158)	(121)	(227)

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 (Dolar 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 2023 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	W okresie 01.01.2023 – 30.06.2023			W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(381)	(45)	(255)	470	(661)	432	1 139	(632)
EUR	59	(214)	86	911	(246)	144	393	(10)
USD	13	(1)	(20)	29	(151)	(13)	36	(50)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w pierwszym półroczu 2023 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2022, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w PLN, EUR i USD pozostawały na nieco niższym poziomie niż w 2022 roku. Średni poziom ryzyka w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł -255 tys. zł, a pozycji w EUR 86 tys. zł. Największe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i EUR i wynosiły odpowiednio 470 tys. zł oraz 911 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 2023 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	W okresie 01.01.2023 – 30.06.2023			W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	1 278	426	523	3 297	99	459	3 630	77
Ryzyko stóp procentowych	15 864	7 107	13 532	20 647	4 405	15 754	28 647	5 986
Ryzyko spreadu	10 732	7 268	12 930	17 749	4 117	6 291	7 533	3 909
Ryzyko ogółem	20 419	10 028	19 718	29 287	7 380	17 326	29 172	8 234

Głównym czynnikiem ryzyka pozostawało ryzyko stóp procentowych, a na drugim miejscu występowało ryzyko spreadu, 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 2023 roku był o 14% wyższy od średniego poziomu zanotowanego w pierwszym półroczu 2022 roku i kształtował się na poziomie około 19,7 mln zł, głównie jako wynik ekspozycji na ryzyko stóp procentowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to w przypadku ryzyka stóp procentowych 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 29,3 mln zł, podczas gdy w pierwszym półroczu 2022 roku był na poziomie 29,2 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:

30.06.2023

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	13 066 232	9 697 781	29 405 949	32 641 459	132 941
USD	6 887 296	8 084 886	24 773 779	23 551 424	24 765
GBP	23 900	564 639	620 095	74 358	4 998
CHF	48 262	342 252	461 728	169 554	(1 816)
Pozostałe waluty	42 665	180 657	1 719 533	1 563 696	17 845
	20 068 355	18 870 215	56 981 084	58 000 491	178 733

31.12.2022

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	9 241 239	8 969 064	33 013 226	33 241 235	44 166
USD	2 438 403	7 736 025	20 182 424	14 905 002	(20 200)
GBP	24 784	568 690	626 045	82 814	(675)
CHF	75 186	397 094	500 325	178 888	(471)
Pozostałe waluty	24 378	174 051	2 521 606	2 359 349	12 584
	11 803 990	17 844 924	56 843 626	50 767 288	35 404

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 2023 roku w Banku nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

Współczynnik kapitałowy obliczony został według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami („CRR”).

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

<i>w tys. zł</i>	30.06.2023	31.12.2022*
I Kapitał podstawowy Tier I	5 927 686	5 634 175
Kapitał podstawowy Tier I	5 927 686	5 634 175
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 338 317	2 376 854
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 662 877	1 728 066
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	152 519	149 289
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	3 982	4 036
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	120 973	97 497
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	397 966	397 966
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,3%	19,0%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,3%	19,0%

*Dane za 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2022 do funduszy własnych w związku z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opisaną w Nocie 31 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_4085.

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymaganego wymogu TLAC TREA dla Banku wynosi 20,8% po powiększeniu o wymóg połączony bufora, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2023 roku wyniósł 20,3%.

Mając na uwadze wskazaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny konieczność niezwłocznego spełnienia wymogu TLAC TREA Zarząd Banku niezwłocznie zwróci się do Komisji Nadzoru Finansowego celem uzyskania zgody na włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku, co zostało opisane w Nocie Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym. Włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu do kapitału podstawowego Tier I skutkować będzie spełnieniem wymogu TLAC TREA zgodnie z oczekiwaniem regulatora.

W związku z ustaniem z końcem 2022 r. możliwości stosowania wagi ryzyka 0% w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych państw członkowskich, w przypadku gdy ekspozycje te są denominowane i finansowane w walucie krajowej innego państwa członkowskiego bezpośrednio na podstawie przepisu art. 500a ust 1 CRR, od dnia 1 stycznia 2023 Grupa notowała przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań, o którym mowa w art. 395 ust. 1 CRR dotyczące wyłącznie ekspozycji walutowych z tytułu obligacji emitowanych przez Skarb Państwa oraz Bank Gospodarstwa Krajowego SA i gwarantowanych przez Skarb Państwa. Przekroczenie ustało po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 czerwca 2023 r. wydanej na podstawie ust 2 art. 500a CRR.

6. Wynik z tytułu odsetek

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
Przychody z tytułu odsetek	1 109 702	2 181 152	756 606	1 198 995
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	618 768	1 179 185	454 651	743 752
operacji z Bankiem Centralnym	35 915	74 174	30 588	49 702
należności od banków	124 081	183 533	50 605	60 242
należności od klientów, z tego:	458 772	921 478	373 458	633 808
podmiotów sektora finansowego	68 608	128 986	39 075	60 465
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	390 164	792 492	334 383	573 343
od kart kredytowych	89 411	182 887	93 353	166 645
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	490 934	1 001 967	301 955	455 243
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	490 934	1 001 967	301 955	455 243
Przychody o podobnym charakterze	45 914	89 550	27 871	60 390
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	19 150	60 454	18 463	42 317
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	6	182	9 408	17 887
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	26 758	28 914	-	186
	1 155 616	2 270 702	784 477	1 259 385
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(298 604)	(566 386)	(116 621)	(145 995)
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(2)	(1)	(1)
zobowiązań wobec banków	(53 138)	(104 942)	(39 515)	(49 198)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(244 472)	(459 438)	(76 139)	(94 858)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(40 944)	(88 558)	(30 083)	(40 436)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(203 528)	(370 880)	(46 056)	(54 422)
zobowiązań z tytułu leasingu	(993)	(2 004)	(966)	(1 938)
z tytułu aktywów z ujemną stopą procentową	-	-	(1 023)	(1 582)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(25 074)	(25 074)	-	(116)
	(323 678)	(591 460)	(117 644)	(147 693)
Wynik z tytułu odsetek	831 938	1 679 242	666 833	1 111 692

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

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

Grupa stale monitoruje wysokość i ocenia adekwatność utworzonej w 3 kwartale 2022 roku rezerwy. W 2023 roku nie dokonano zmian założeń oszacowania, zgodnie z którymi ok. 75% spośród salda portfela kredytów hipotecznych zostanie objęte wakacjami kredytowymi. Partycypacja na 30 czerwca 2023 roku wynosiła ok. 63% salda spośród całego portfela kredytów hipotecznych.

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	12 512	25 780	13 971	29 200
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	28 342	59 174	31 547	64 038

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	11 050	21 410	11 298	24 809
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	32 167	64 046	34 366	64 507
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	26 966	53 901	26 410	50 733
z tytułu usług powierniczych	30 898	58 444	36 255	67 341
z tytułu działalności maklerskiej	10 329	21 553	9 292	22 529
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	4 543	11 266	4 431	11 081
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	7 144	14 137	6 841	13 531
inne	2 927	5 139	2 322	4 794
	166 878	334 850	176 733	352 563
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(7 646)	(17 508)	(7 431)	(14 260)
z tytułu działalności maklerskiej	(3 368)	(6 832)	(3 374)	(6 458)
z tytułu opłat KDPW	(7 819)	(15 291)	(7 344)	(14 735)
z tytułu opłat brokerskich	(887)	(2 197)	(1 185)	(1 932)
Inne	(5 112)	(10 308)	(5 971)	(12 486)
	(24 832)	(52 136)	(25 305)	(49 871)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	142 046	282 714	151 428	302 692

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	(115 946)	(153 401)	48 375	63 850
z instrumentów kapitałowych	8 262	7 093	(4 737)	(10 375)
z instrumentów pochodnych, w tym:	(57 309)	(5 267)	136 083	301 490
na stopę procentową	(51 070)	(2 209)	130 487	288 510
kapitałowe	(6 245)	(3 065)	6 203	13 706
towarowe	6	7	(607)	(726)
	(164 993)	(151 575)	179 721	354 965
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	100 746	182 907	245 878	328 296
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	247 836	384 100	(237 295)	(220 734)
	348 582	567 007	8 583	107 562
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	183 589	415 432	188 304	462 527

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji za I półrocze 2023 roku zawiera zmianę netto wartości korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej własne ryzyko kredytowe w wysokości (83) tys. zł (za I półrocze 2022: 7 266 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

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych spoza Grupy Kapitałowej	2 259	4 379	3 553	4 382
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 684	3 407	1 697	3 403
Inne	1 921	4 135	779	4 049
	5 864	11 921	6 029	11 834
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(1 241)	(2 320)	(1 134)	(2 160)
Utworzenie rezerw na sprawy sporne (netto)*	(2 355)	(5 019)	(2 427)	(4 621)
Inne**	(3 152)	(5 869)	(5 054)	(9 462)
	(6 748)	(13 208)	(8 615)	(16 243)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(884)	(1 287)	(2 586)	(4 409)

*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

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(127 559)	(257 647)	(109 958)	(222 726)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(9 116)	(19 499)	(7 415)	(15 449)
Premie i nagrody	(22 237)	(46 445)	(13 392)	(33 146)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(21 294)	(46 059)	(17 572)	(39 653)
	(171 090)	(350 151)	(140 922)	(295 525)
Koszty ogólnoadministracyjne				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(60 568)	(120 079)	(60 089)	(111 309)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(12 711)	(26 510)	(12 360)	(23 096)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(17 546)	(32 813)	(12 778)	(25 709)
Reklama i marketing	(11 186)	(20 093)	(8 976)	(17 275)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(8 674)	(17 179)	(9 043)	(17 569)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 571)	(24 707)	(11 204)	(21 756)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 340)	(3 078)	(1 420)	(3 004)
Koszty szkoleń i edukacji	(415)	(997)	(621)	(798)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	-	(7 522)	-	(7 200)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(73 791)	(6 115)	(116 896)
Pozostałe koszty	(15 026)	(23 942)	(11 363)	(22 381)
	(141 037)	(350 711)	(133 969)	(366 993)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu razem	(312 127)	(700 862)	(274 891)	(662 518)

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

<i>w tys. zł</i>	01.01 – 30.06.2023	01.01 – 30.06.2022
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 676	7 047
Długoterminowe świadczenia pracownicze	52	1 051
Nagrody kapitałowe	6 639	2 806
	15 367	10 904

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

<i>w tys. zł</i>	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01.-30.06. 2023	II kwartał 01.04.-30.06. 2022	I półrocze 01.01.-30.06. 2022
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
utworzenie odpisów	(2 092)	(2 860)	(2 051)	(3 417)
odwrócenie odpisów	467	1 744	1 152	2 727
	(1 625)	(1 116)	(899)	(690)
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(14 196)	(30 820)	(21 004)	(33 640)
utworzenie odpisów	(66 421)	(134 419)	(70 325)	(150 418)
odwrócenie odpisów	55 340	109 611	51 485	120 374
Inne	(3 115)	(6 012)	(2 164)	(3 596)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	11 100	11 107	15 864	15 854
	(3 096)	(19 713)	(5 140)	(17 786)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(1 439)	(1 780)	(1 154)	(2 541)
odwrócenie odpisów	4 265	4 875	39	81
	2 826	3 095	(1 115)	(2 460)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(1 895)	(17 734)	(7 154)	(20 936)
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(11 023)	(21 458)	(12 690)	(24 087)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	18 618	33 042	10 391	24 016
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	7 595	11 584	(2 299)	(71)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	5 700	(6 150)	(9 453)	(21 007)

12. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	II kwartał 01.04.-30.06. 2023	I półrocze 01.01. – 30.06. 2023	II kwartał 01.04.-30.06. 2022	I półrocze 01.01. – 30.06. 2022
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(230 220)	(348 642)	(73 977)	(130 567)
Korekty z lat ubiegłych	-	(2 844)	(2 998)	(2 997)
	(230 220)	(351 486)	(76 975)	(133 564)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	70 548	27 154	(65 780)	(94 913)
	70 548	27 154	(65 780)	(94 913)

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01. – 30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01. – 30.06. 2022
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(159 672)	(324 332)	(142 755)	(228 477)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2023	01.01. – 30.06. 2023	01.04.-30.06. 2022	01.01. – 30.06. 2022
Zysk brutto	771 200	1 539 622	643 096	1 010 810
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(146 527)	(292 528)	(122 188)	(192 054)
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	13	523	(1 738)	(1 905)
Przychody podlegające opodatkowaniu nieujęte w wyniku finansowym	67	5 993	(175)	3 740
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	1 638	1 639	1 761	1 910
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(8 463)	(17 401)	(11 114)	(19 848)
Koszty płacone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(14 020)	(1 162)	(22 210)
Aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	(5 463)	(101)	(8 316)	5 938
Pozostałe różnice trwałe, w tym pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(937)	(8 437)	177	(4 048)
Ogółem obciążenie wyniku	(159 672)	(324 332)	(142 755)	(228 477)
Efektywna stawka podatkowa	20,70%	21,07%	22,20%	22,60%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach w okresie objętym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2023 roku związany jest z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceną programu określonych świadczeń i wynosił 83 584 tys. zł (I półrocze 2022 roku: 139 821 tys. zł).

13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i reklasyfikacje 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 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)

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczonego 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)

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczonego podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2022 roku	(397 222)	75 471	(321 751)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(771 663)	146 616	(625 047)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	35 762	(6 795)	28 967
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(1 133 123)	215 292	(917 831)
Stan na dzień 30 czerwca 2022 roku	(1 133 123)	215 292	(917 831)

14. Należności od banków

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	209 422	75 367
Lokaty	170 254	35 571
Kredyty i pożyczki	1	1
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	9 384 450	265 745
Lokaty stanowiące zabezpieczenie operacji instrumentami pochodnymi i transakcji giełdowych	785 457	663 059
Inne należności	-	5 785
Łączna wartość brutto	10 549 584	1 045 528
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 617)	(1 560)
Łączna wartość netto razem	10 546 967	1 043 968

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Obligacje wyemitowane przez:		
Banki i inne podmioty finansowe*	51 019	707 416
Skarb Państwa	1 461 264	1 565 099
	1 512 283	2 272 515
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	1 512 283	2 272 515

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	76 802	25 896
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	76 802	25 896
Instrumenty pochodne	4 605 272	4 730 752
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	6 194 357	7 029 163

*Na dzień 30 czerwca 2023 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 46 858 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2022 roku: 703 347 tys. zł).

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	492 983	234 203
Instrumenty pochodne	4 129 622	4 661 896
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	4 622 605	4 896 099

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 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 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	27 440 968	44 605 596	83 238 566	22 716 859	178 001 989	1 359 544	1 510 412
Instrumenty walutowe	54 623 924	37 473 199	35 293 729	263 211	127 654 063	2 985 935	2 358 373
Transakcje na papierach wartościowych	1 973 694	6 812	-	-	1 980 506	1 701	2 912
Transakcje związane z towarami	8 835	46 405	388 429	-	443 669	258 092	257 925
Instrumenty pochodne ogółem	84 047 421	82 132 012	118 920 724	22 980 070	308 080 227	4 605 272	4 129 622

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2022 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	21 584 957	43 085 758	89 525 503	25 775 955	179 972 173	2 448 292	2 303 596
Instrumenty walutowe	56 739 996	29 454 572	23 955 154	523 694	110 673 416	1 629 316	1 704 438
Transakcje na papierach wartościowych	236 012	7 748	-	-	243 760	341	1 080
Transakcje związane z towarami	534 386	114 727	320 419	-	969 532	652 803	652 782
Instrumenty pochodne ogółem	79 095 351	72 662 805	113 801 076	26 299 649	291 858 881	4 730 752	4 661 896

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

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	998 127	13 951 438
Banki*, w tym:	8 481 834	4 675 139

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	535 821	485 494
Inne podmioty finansowe	2 528 227	2 725 197
Rządy centralne	15 064 391	15 829 034
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody razem	27 072 579	37 180 808
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	26 074 452	23 229 370
nienotowane na aktywnym rynku	998 127	13 951 438

*Na dzień 30 czerwca 2023 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 8 481 834 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2022 roku: 4 675 139 tys. zł).

17. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	743 334	766 786
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 143 527	1 227 130
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 554 798	-
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 896 184	1 820 113
Łączna wartość brutto	6 337 843	3 814 029
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 755)	(3 517)
Łączna wartość netto	6 335 088	3 810 512
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	15 468 423	16 558 928
Skupione wierzytelności	1 729 248	2 038 148
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	31 687	33 062
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	-	8 269
Inne należności	17 281	24 250
Łączna wartość brutto	17 246 639	18 662 657
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(788 061)	(852 662)
Łączna wartość netto	16 458 578	17 809 995
Należności od klientów netto razem	22 793 666	21 620 507

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 2023 roku	(81 235)	(108 385)	(664 801)	(1 758)	(856 179)
Transfer do Etapu 1	(10 266)	9 447	570	249	-
Transfer do Etapu 2	6 679	(8 036)	1 357	-	-
Transfer do Etapu 3	1 052	20 473	(21 525)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	11 658	(11 658)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	24 487	(17 782)	(38 970)	1 445	(30 820)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	5 572	-	5 572
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	(3)	-	(25 811)	(1 528)	(27 342)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	12 382	12 382

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Różnice kursowe i inne zmiany	498	914	4 894	269	6 575
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2023 roku	(58 788)	(103 369)	(628 477)	(182)	(790 816)

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 2022 roku	(63 474)	(118 147)	(707 062)	-	(888 683)
Transfer do Etapu 1	(19 239)	16 226	3 013	-	-
Transfer do Etapu 2	7 196	(11 352)	4 156	-	-
Transfer do Etapu 3	2 290	23 663	(25 953)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	17 273	(17 273)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	(10 159)	(16 455)	(79 463)	943	(105 134)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	12 282	-	12 282
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	127 488	-	127 488
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(1)	(11)	(21 644)	(1 138)	(22 794)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	15 600	15 600
Różnice kursowe i inne zmiany	(357)	(342)	5 899	110	5 310
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku	(81 235)	(108 385)	(664 801)	(1 758)	(856 179)

*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

18. Wartości niematerialne

Wartość firmy obejmuje kwotę 1 243 645 tys. zł powstałą w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz kwotę 2 331 tys. zł powstałą w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Na koniec 2020 roku Zarząd Banku dokonał odpisu pomniejszającego wartość firmy o kwotę 214 707 tys. zł w części przypisanej do Sektora Bankowości Detalicznej.

Wartości niematerialne w wysokości 1 262 220 tys. zł na dzień 30 czerwca 2023 roku (31 grudnia 2022 roku: 1 263 863 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 1 031 269 tys. zł, która nie uległa zmianie od dnia 31 grudnia 2020 roku.

19. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 295 609	1 771 333
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 068 484)	(1 487 814)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	227 125	283 519

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

Podatek odroczone od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, która została opisana w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku, w wartości 3 487 tys. zł na 30 czerwca 2023 roku będzie rozliczany z zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

20. Inne aktywa

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Rozrachunki międzybankowe	18 456	14 238
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	27	16
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	133 524	55 681
Przychody do otrzymania	52 404	52 430
Pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	16 300	14 300
Dłużnicy różni	71 101	71 188
Rozliczenia międzyokresowe	16 412	9 718
Inne aktywa razem	308 224	217 571
w tym aktywa finansowe*	239 408	155 423

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

21. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	2 799 634	2 230 930
Depozyty terminowe	315 808	2 419 247
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	61 131
Inne zobowiązania, w tym:	184 833	83 363
depozyty zabezpieczające	179 982	82 902
Zobowiązania wobec banków razem	3 300 275	4 794 671

22. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	1 019 085	1 166 947
Depozyty terminowe	2 475 433	2 468 204
	3 494 518	3 635 151
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	32 366 328	34 496 846
klientów instytucjonalnych	18 075 606	20 418 782
klientów indywidualnych	11 448 773	12 128 146
jednostek budżetowych	2 841 949	1 949 918
Depozyty terminowe, z tego:	13 979 069	10 663 491
klientów instytucjonalnych	6 660 306	4 435 409
klientów indywidualnych	7 009 029	5 670 588
jednostek budżetowych	309 734	557 494
	46 345 397	45 160 337
Depozyty razem	49 839 915	48 795 488
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
Inne zobowiązania, w tym:	2 226 971	1 717 372
zobowiązania z tytułu kaucji	291 799	125 429
depozyty zabezpieczające	1 900 538	1 526 384
Pozostałe zobowiązania razem	2 226 971	1 717 372
Zobowiązania wobec klientów razem	52 066 886	50 512 860

23. Inne zobowiązania

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022
Fundusz Świadczeń Socjalnych	31 418	25 260
Rozrachunki międzybankowe	1 717 154	448 991
Rozrachunki międzysystemowe	5 414	4 863
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	16 065	9 815
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	151 107	62 436
Zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie leasingu	115 259	121 815
Wierzyciele różni	221 828	175 619
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	431 090	362 407
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	121 012	135 104
rezerwa na odprawę emerytalne	81 173	71 911
koszty usług IT i wsparcia operacji bankowych	60 918	67 103
koszty usług doradczych i wsparcia biznesu	11 824	8 459
inne koszty do zapłacenia	156 163	79 830
Przychody przyszłych okresów	16 163	13 113
Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	71 070	47 682
Inne zobowiązania razem	2 776 568	1 272 001
w tym zobowiązania finansowe*	2 689 335	1 211 206

* 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 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
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		2 576 498	2 576 498	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	10 549 584	4 726 571	5 813 013	10 000	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 512 283	65 288	134 599	283 530	306 535	722 331
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	27 072 579	2 483 357	886 206	933 407	17 850 231	4 919 378
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	6 337 843	4 542 231	6 112	139 500	1 650 000	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	17 246 639	6 714 982	1 334 147	2 351 862	4 653 875	2 191 773
Zobowiązania wobec banków	21	3 300 275	3 285 275	-	15 000	-	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	22	4 377 920	4 312 104	28 876	36 940	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	22	47 688 966	41 645 300	3 265 840	2 771 578	6 248	-

Na dzień 31 grudnia 2022 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
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		595 969	595 969	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	1 045 528	1 030 528	-	15 000	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	2 272 515	260 262	210 862	174 197	812 682	814 512
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	37 180 808	13 951 439	393 571	2 880 356	17 991 383	1 964 059
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	3 814 029	1 838 164	106 865	219 000	1 650 000	-

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesiące do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	18 662 657	7 255 789	1 484 623	2 162 955	5 430 649	2 328 641
Zobowiązania wobec banków	21	4 794 670	3 870 670	320 000	604 000	-	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	22	5 010 110	4 828 368	146 445	35 297	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	22	45 502 750	40 905 414	2 915 718	1 674 282	7 336	-

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	30.06.2023		31.12.2022	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	14	10 546 967	10 546 985	1 043 968	1 043 991
Należności od klientów:	17	22 793 666	22 857 269	21 620 507	21 643 547
Należności od klientów instytucjonalnych		16 921 564	16 891 109	15 505 659	15 566 995
Należności od klientów indywidualnych		5 872 102	5 966 160	6 114 848	6 076 552
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	21	3 300 275	3 300 384	4 794 671	4 793 332
Zobowiązania wobec klientów	22	52 066 886	52 040 530	50 512 860	50 492 881

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 2023 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	1 606 383	4 587 974	-	6 194 357
instrumenty pochodne		17 298	4 587 974	-	4 605 272
dłużne papiery wartościowe		1 512 283	-	-	1 512 283
instrumenty kapitałowe		76 802	-	-	76 802
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	26 074 452	998 127	-	27 072 579
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		18 541	-	103 078	121 619
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	523 570	4 099 035	-	4 622 605
krótka sprzedaż papierów wartościowych		492 983	-	-	492 983
instrumenty pochodne		30 587	4 099 035	-	4 129 622
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	71 319	-	71 319

Na dzień 31 grudnia 2022 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	2 318 895	4 710 268	-	7 029 163
instrumenty pochodne		20 484	4 710 268	-	4 730 752
dłużne papiery wartościowe		2 272 515	-	-	2 272 515
instrumenty kapitałowe		25 896	-	-	25 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	623	-	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody*	16	23 229 370	13 951 438	-	37 180 808
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 660	-	88 484	106 144
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	286 719	4 609 380	-	4 896 099
krótka sprzedaż papierów wartościowych		234 203	-	-	234 203
instrumenty pochodne		52 516	4 609 380	-	4 661 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	6 917	-	6 917

Na dzień 30 czerwca 2023 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 14 731 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 88 347 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku odpowiednio 14 039 tys. zł oraz 74 445 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2023 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 wynik finansowy	103 078	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o - 10% / + 10% lub wskaźnika konwersji o + 10% / - 10%)	117 126	91 798

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 nie pochodzących z rynku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2023	01.01.-31.12.2022
Stan na początek okresu	88 484	96 156
Konwersja akcji - transfer do Poziomu I	-	(10 466)
Sprzedaż	-	(184)
Aktualizacja wyceny	14 594	2 978
Stan na koniec okresu	103 078	88 484

W pierwszym półroczu 2023 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 aktywów.

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, który w pierwszym półroczu 2023 roku wyniósł (3 923) tys. zł (w pierwszym półroczu 2022 r. (35 762) tys. zł).

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06.2023	01.01.-30.06.2023	01.04.-30.06.2022	01.01.-30.06.2022
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	110	24 294	-	(7 063)
Papiery wartościowe EBI	(28 289)	(28 289)	-	(28 699)
Pozostałe	-	72	-	-
	(28 179)	(3 923)	-	(35 762)

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 2023 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2022 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 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	683 000	-	71 319	Pochodne instrumenty zabezpieczające	(43 124)

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 30 czerwca 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	535 821	-	45 055	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 101

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 2023 roku wynosiła (132 300) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 30 czerwca 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	(5 023)	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

Stan na dzień 31 grudnia 2022 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	683 000	623	6 917	Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 834

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2022 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	485 494	-	6 954	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(3 648)

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 2022 roku wynosiła 6 954 tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2022 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	(1 814)	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

28. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

w tys. zł	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Stan środków pieniężnych:			
Środki pieniężne w kasie	547 296	562 217	615 002
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	2 029 202	22 079	3 472 074
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	207 681	74 481	338 164
	2 784 179	658 777	4 425 240

29. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W pierwszym półroczu 2023 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

31. Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 17 marca 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku za 2022 rok a propozycja została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą w dniu 24 marca 2023 roku.

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

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

Dzień dywidendy został ustalony na 8 maja 2023 roku, a termin wypłaty dywidendy na 15 maja 2023 roku i w tym dniu dywidenda została wypłacona. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowi 75% zysku netto za 2022 rok, a wypłata środków w tej wysokości uwzględniała wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2022 roku.

32. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

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

W 2022 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego "Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa", na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Sąd Rejestrowy wpisał przekształcenie spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. do KRS. Po przekształceniu spółka nosi nazwę "HANDLOWY FINANCIAL SERVICES" Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

33. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2023 roku i zmiany w stosunku do końca 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	119 031	262 110	(143 079)	(54,59%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 729 330	2 352 867	376 463	16,00%
Linie kredytowe udzielone	13 998 609	13 683 181	315 428	2,31%
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	105 182	-	105 182	100,00%
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	19 893	22 349	(2 456)	(10,99%)
	16 972 045	16 320 507	651 538	3,99%
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	119 031	262 110	(143 079)	(54,59%)
	119 031	262 110	(143 079)	(54,59%)

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Grupę tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2023 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 32 885 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 44 969 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	
	30.06.2023	31.12.2022	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Gwarancyjne	24 089 791	28 600 496	(4 510 705)	(15,77%)
	24 089 791	28 600 496	(4 510 705)	(15,77%)

34. Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 11 maja 2023 roku do dnia przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2023 roku struktura własności znaczących pakietów akcji Banku uległa zmianie.

W wyniku nabycia akcji spółki Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych w dniu 31 maja 2023 roku Nationale – Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. zwiększyło łączny stan posiadania akcji Banku powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

W wyniku nabycia akcji Banku w transakcjach na GPW w Warszawie, zawartych w dniu 11 sierpnia 2023 roku, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zwiększył stan posiadania akcji Banku powyżej 5% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów.

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2023 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A.*	6 838 385	5,23	6 838 385	5,23

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Pozostali akcjonariusze	25 826 515	19,77	25 826 515	19,77
	130 659 600	100	130 659 600	100

*Na podstawie raportu bieżącego nr 15/2023 z dnia 2 czerwca 2023 r.

Na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 2023 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 Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A, w tym*: Nationale Nederlanden OFE*	6 876 766 6 539 514	5,26 5,01	6 876 766 6 539 514	5,26 5,01
Pozostali akcjonariusze	25 788 134	19,74	25 788 134	19,74
	130 659 600	100	130 659 600	100

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

Citigroup Inc. z siedzibą w Wilmington - Stany Zjednoczone, za pośrednictwem Citibank Europe plc. z siedzibą w Dublinie - Irlandia („CEP”) planuje nabycie akcji Banku w liczbie powodującej przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz udziału w kapitale zakładowym Banku. Transakcja ma być przeprowadzona wewnątrz Grupy Citi, aby wypełnić obowiązki posiadania przez banki krajowe, należące do grupy z państwa trzeciego, tj. spoza Unii Europejskiej (w tym przypadku – Stanów Zjednoczonych), pośredniej unijnej jednostki dominującej („IPU”). W ramach tej transakcji akcje Banku mają być przeniesione na rzecz CEP jako IPU Banku.

Transakcja wynika z obowiązków określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE i przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Planowana transakcja jest warunkowana uzyskaniem zgody odpowiednich regulatorów. W dniu 31 maja 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanej transakcji.

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

Według informacji posiadanych przez Bank - Jednostkę Dominującą, na dzień przekazania niniejszego raportu okresowego za I półrocze 2023 roku, jak również na dzień przekazania poprzedniego raportu okresowego za I kwartał 2023 roku, zarówno Członkowie Zarządu Banku, jak i Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku.

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

36. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W I półroczu 2023 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 i w ocenie Grupy stanowiła zagrożenia dla jej płynności finansowej.

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Grupę, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2023 r. wynosi 36,8 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych wynosi 14,2 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 19,8 mln zł (w tym 18,4 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,4 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego). Według stanu na 31 grudnia 2022 r.: 34,1 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych: 12,9 mln zł, rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE: 19,0 mln zł, w tym 17,1 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,9 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego. Wartości te nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2023 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 2023 roku Bank był między innymi stroną 18 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 11 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 7 spraw zostało prawomocnie zakończonych, lecz we wszystkich tych 7 sprawach toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym. W 11 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 7 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 tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, większość sądów orzeka w sprawach kredytów indeksowanych na niekorzyść banków. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na nieokreślony termin. Sąd Najwyższy zadał pytanie TSUE czy obecny skład Izby SN jest władny wydać uchwałę, mając na uwadze wątpliwości co do prawidłowości obsadzenia niektórych z jego sędziów. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugod pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych

kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 38,4 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,5 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom skarg klientów bazując na trendzie obserwowanym przez Bank, który jest inny dla kredytów aktywnych oraz dla kredytów spłaconych przed datą bilansową, a także prawdopodobieństwo rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 58 spraw na łączną kwotę ok. 21,9 mln zł. Dwanaście spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

- 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 wpływu środków pieniężnych tytułem zwrotów prowizji od kredytów konsumenckich.

Według stanu na 30 czerwca 2023 roku Bank został pozwany w 932 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,2 mln zł.

37. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2023		31.12.2022	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	72	18	87	72
Depozyty				
Rachunki bieżące	7 947	8 370	6 914	14 030
Depozyty terminowe	1 119	36 080	1 261	29 788
Razem depozyty	9 066	44 450	8 175	43 818

Na dzień 30 czerwca 2023 roku i 31 grudnia 2022 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 pracownicze za pierwsze półrocze 2023 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych

członków Zarządu Banku w wysokości 15 367 tys. zł (za pierwsze półrocze 2022 roku: 10 904 tys. zł).

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

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

38. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, USA. Citibank Overseas Investment Corporation jest podmiotem zależnym od Citibank N.A. z siedzibą w Nowym Jorku, USA, podczas gdy jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Citigroup Inc.

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:

<i>w tys. zł</i>	30.06.2023	31.12.2022
Należności	965 005	718 063
Zobowiązania, w tym:	2 611 894	2 449 657
Depozyty*	195 639	559 617
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	1 148 334	963 376
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 855 173	1 589 866
Zobowiązania warunkowe udzielone	272 277	283 686
Zobowiązania warunkowe otrzymane	206 176	201 873
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	116 086 266	76 227 497
Instrumenty stopy procentowej	40 908 526	17 824 346
Instrumenty walutowe	73 831 715	57 877 530
Transakcje na papierach wartościowych	1 124 190	40 855
Transakcje związane z towarami	221 835	484 766

*w tym depozyty Jednostki Dominującej w kwocie 12 tys. zł według stanu na 30.06.2023 roku (31.12.2022 roku: 12 tys. zł)

<i>w tys. zł</i>	01.01.-30.06. 2023	01.01.-30.06. 2022
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	40 973	25 898
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	8 648	8 661
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	95 349	99 722
Pozostałe przychody operacyjne	4 379	4 382

*w tym za I półrocze 2023 roku przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 800 tys. zł. (za I półrocze 2022 roku: 603 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej

Grupa osiąga dochody 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 2023 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (706 839) tys. zł (31 grudnia 2022 roku: (626 490) 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 2023 roku jak również w I półroczu 2022 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 2023 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 61 445 tys. zł (w I półroczu 2022 roku nie wystąpiła kapitalizacja nakładów inwestycyjnych).

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 Bank.

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

40. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

Nawiązując do raportu bieżącego Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Bank”) nr 14/2023 w sprawie ustalenia wymogu TLAC dla Banku z dnia 26 maja 2023 roku, Zarząd Banku informuje, że w dniu 29 sierpnia 2023 roku Bank wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z wnioskiem o zezwolenie na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym części jednostkowego zysku netto wypracowanego przez Bank w okresie od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.

W tym celu Zarząd Banku podjął uchwałę, w której rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku zatwierdzającemu sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok:

1. przeznaczenie z zysku netto Banku za 2023 rok co najmniej kwoty 800 mln zł na kapitał podstawowy Banku;
2. przeznaczenie na wypłatę dywidendy kwoty nie wyższej niż zysk netto Banku za 2023 rok pomniejszony o kwotę wskazaną w punkcie 1, z uwzględnieniem wymaganych zgód regulacyjnych i indywidualnego zalecenie KNF w sprawie spełnienia kryteriów wypłaty dywidendy.

Złożenie do KNF wniosku o zgodę na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 części zysku wypracowanego w I półroczu 2023 roku wynika z konieczności spełnienia przez Bank wymogu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych („CRR”) w zakresie wymogu TLAC, w następstwie uznania, że Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będącym częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 136 CRR. Zgodnie z przepisami CRR wysokość wymogu kapitałowego TLAC powiększonego o wymóg połączonego bufora dla Banku wynosi 20,8%, podczas gdy łączny współczynnik wypłacalności Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2023 roku wyniósł 20,3%.

Zgodnie z polityką dywidendową Banku, Bank dąży do przeznaczania większości zysków na wypłatę dywidend. Zarząd Banku doprecyzuje wysokość rekomendowanej kwoty dywidendy w formie odrębnej uchwały podjętej po ustaleniu kwoty zysku netto Banku za cały rok 2023.

Zarekomendowana przez Zarząd Banku część zysku netto, która ma być przeznaczona na kapitał podstawowy Banku, została oszacowana z uwzględnieniem planów finansowych i strategii Banku m. in. w zakresie wzrostu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego.

Dodatkowe informacje znajdują się w Nocie *Zarządzanie ryzykiem* w sekcji dotyczącej adekwatności kapitałowej.

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

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2023 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Natalia Bożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2023 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja