



Skrócone Śródroczne Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A.
za III kwartał 2024 roku

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku

| WYBRANE DANE FINANSOWE | w tys. zł | | w tys. euro | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | III kwartał narastająco | III kwartał narastająco | III kwartał narastająco | III kwartał narastająco |
| | okres od 01.01.24 do 30.09.24 | okres od 01.01.23 do 30.09.23 | okres od 01.01.24 do 30.09.24 | okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
| | | | | |
| dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze | 3 343 091 | 3 362 319 | 777 065 | 734 564 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 517 828 | 502 766 | 120 364 | 109 839 |
| Zysk brutto | 1 808 596 | 2 288 758 | 420 389 | 500 024 |
| Zysk netto | 1 392 576 | 1 806 910 | 323 689 | 394 755 |
| Całkowite dochody | 1 463 501 | 2 235 172 | 340 175 | 488 317 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych | 703 224 | (45 045) | 163 457 | (9 841) |
| Aktywa razem | 72 433 711 | 73 392 520 | 16 927 324 | 16 879 604 |
| Zobowiązania wobec banków | 3 414 281 | 3 375 687 | 797 897 | 776 377 |
| Zobowiązania wobec klientów | 53 925 973 | 55 008 001 | 12 602 176 | 12 651 334 |
| Kapitał własny | 9 781 645 | 9 729 491 | 2 285 912 | 2 237 693 |
| Kapitał zakładowy | 522 638 | 522 638 | 122 137 | 120 202 |
| Liczba akcji (w szt.) | 130 659 600 | 130 659 600 | 130 659 600 | 130 659 600 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro) | 74,86 | 74,46 | 17,50 | 17,13 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 22,81 | 23,61 | 22,81 | 23,61 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro) | 10,66 | 13,83 | 2,48 | 3,02 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro) | 10,66 | 13,83 | 2,48 | 3,02 |
| dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze | 3 343 091 | 3 362 319 | 777 065 | 734 564 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 517 852 | 503 034 | 120 369 | 109 898 |
| Zysk brutto | 1 840 217 | 2 287 931 | 427 739 | 499 843 |
| Zysk netto | 1 424 696 | 1 806 779 | 331 155 | 394 726 |
| Całkowite dochody | 1 495 689 | 2 235 092 | 347 657 | 488 299 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych | 703 224 | (45 045) | 163 457 | (9 841) |
| Aktywa razem | 72 524 836 | 73 483 969 | 16 948 619 | 16 900 637 |
| Zobowiązania wobec banków | 3 414 281 | 3 375 687 | 797 897 | 776 377 |
| Zobowiązania wobec klientów | 54 031 209 | 55 162 586 | 12 626 769 | 12 686 887 |
| Kapitał własny | 9 769 189 | 9 668 020 | 2 283 001 | 2 223 556 |
| Kapitał zakładowy | 522 638 | 522 638 | 122 137 | 120 202 |
| Liczba akcji (w szt.) | 130 659 600 | 130 659 600 | 130 659 600 | 130 659 600 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro) | 74,77 | 73,99 | 17,47 | 17,02 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (w %) | 22,51 | 23,25 | 22,51 | 23,25 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro) | 10,90 | 13,83 | 2,53 | 3,02 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro) | 10,90 | 13,83 | 2,53 | 3,02 |
| Wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro) | 11,15 | 9,00 | 2,59 | 1,97 |

Objaśnienia do tabeli:

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

2) Dodatkowe informacje dotyczące kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego zostały przedstawione w nocie 7 oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30 września 2024 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku.

3) W dniu 19 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2023 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 18.

4) Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 września 2024 roku – 4,2791 zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku 4,3480 zł; na dzień 30 września 2023 roku: 4,6356 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, II i III kwartału 2024 roku – 4,3022 zł (I, II i III kwartału 2023 roku: 4,5773 zł).

SPIS TREŚCI

| | |
|--|-----------|
| Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat | 5 |
| Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 6 |
| Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 7 |
| Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 8 |
| Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 9 |
| Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 10 |
| 1 Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) | 10 |
| 2 Oświadczenie o zgodności | 10 |
| 3 Znaczące zasady rachunkowości | 11 |
| 4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowymi kapitałowym | 13 |
| 5 Sytuacja w sektorze bankowym | 15 |
| 6 Wpływ wojny w Ukrainie | 16 |
| 7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku | 16 |
| 8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności | 24 |
| 9 Działalność Grupy | 26 |
| 10 Rating | 35 |
| 11 Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych | 35 |
| 12 Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | 37 |
| 13 Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 39 |
| 14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych | 39 |
| 15 Niespłacenie lub naruszenie postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego | 39 |
| 16 Sezonowość lub cykliczność działalności | 40 |
| 17 Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych | 40 |
| 18 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy | 40 |
| 19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych | 40 |
| 20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku | 41 |
| 21 Realizacja prognozy wyników na 2024 rok | 41 |
| 22 Informacja o akcjonariuszach | 41 |
| 23 Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej | 41 |
| 24 Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne | 42 |

| | | |
|----|--|-----------|
| 25 | Informacja o istotnych transakcjach z podmiotami powiązanymi zawartych na innych warunkach niż rynkowe | 44 |
| 26 | Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji | 44 |
| 27 | Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym | 44 |
| 28 | Opis czynników i zdarzeń mogących mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku | 44 |
| | Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2024 roku | 46 |

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

| w tys. zł | Za okres | III kwartał okres od 01.07.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał okres od 01.07.23 do 30.09.23 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|---|----------|--|---|--|---|
| Przychody z tytułu odsetek | | 1 040 550 | 3 104 313 | 1 086 450 | 3 267 602 |
| Przychody o podobnym charakterze | | 95 524 | 238 778 | 5 167 | 94 717 |
| Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze | | (316 915) | (921 313) | (264 305) | (855 765) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 819 159 | 2 421 778 | 827 312 | 2 506 554 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | 169 853 | 517 828 | 167 916 | 502 766 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (28 799) | (84 653) | (25 240) | (77 376) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 141 054 | 433 175 | 142 676 | 425 390 |
| Przychody z tytułu dywidend | | 676 | 11 381 | 1 303 | 11 076 |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | | 139 606 | 419 027 | 202 822 | 618 254 |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | 1 849 | 16 263 | (28 289) | (32 212) |
| Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 2 952 | (3 708) | 1 667 | 17 141 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | | (8 030) | 1 530 | (2 821) | (7 844) |
| Pozostałe przychody operacyjne | | 3 002 | 15 476 | 7 325 | 19 246 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | (10 993) | (42 106) | (16 318) | (29 526) |
| Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych | | (7 991) | (26 630) | (8 993) | (10 280) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | | (316 381) | (1 083 395) | (305 182) | (1 006 044) |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | | (30 238) | (88 391) | (27 716) | (81 822) |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | | - | (180 064) | - | - |
| Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów | | (285) | 1 431 | 41 | (37) |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | 193 | 19 266 | (3 747) | (9 897) |
| Zysk operacyjny | | 742 564 | 1 941 663 | 799 073 | 2 430 279 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | | (39 396) | (133 067) | (49 937) | (141 521) |
| Zysk brutto | | 703 168 | 1 808 596 | 749 136 | 2 288 758 |
| Podatek dochodowy | | (158 742) | (416 020) | (157 516) | (481 848) |
| Zysk netto | | 544 426 | 1 392 576 | 591 620 | 1 806 910 |
| W tym: | | | | | |
| Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej | | | 1 392 576 | | 1 806 910 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | | 130 659 600 | | 130 659 600 |
| Zysk na jedną akcję (w zł) | | | 10,66 | | 13,83 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł) | | | 10,66 | | 13,83 |

Informacja dodatkowa zamieszczona w notach objaśniających stanowi integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| w tys. zł | Za okres | III kwartał okres od 01.07.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał okres od 01.07.23 do 30.09.23 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|---|----------|--|---|--|---|
| Zysk netto | | 544 426 | 1 392 576 | 591 620 | 1 806 910 |
| Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat: | | 19 705 | 70 925 | 72 317 | 432 492 |
| Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | | 21 237 | 84 166 | 49 225 | 406 451 |
| (Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | | (1 498) | (13 173) | 22 914 | 26 092 |
| Różnice kursowe | | (34) | (68) | 178 | (51) |
| Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat: | | - | - | - | (4 230) |
| Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto) | | - | - | - | (4 230) |
| Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu | | 19 705 | 70 925 | 72 317 | 428 262 |
| Całkowite dochody ogółem | | 564 131 | 1 463 501 | 663 937 | 2 235 172 |
| W tym: | | | | | |
| Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej | | 564 131 | 1 463 501 | 663 937 | 2 235 172 |

Informacja dodatkowa zamieszczona w notach objaśniających stanowi integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| Stan na dzień | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>w tys. zł</i> | | |
| AKTYWA | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 944 992 | 1 241 724 |
| Należności od banków | 15 451 100 | 15 371 552 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 6 032 413 | 4 880 332 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 254 | 6 731 |
| Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym: | 24 661 500 | 29 560 292 |
| aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 200 824 | 697 771 |
| Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 137 723 | 141 495 |
| Należności od klientów | 21 945 561 | 20 054 454 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 539 331 | 508 403 |
| Wartości niematerialne | 1 106 521 | 1 285 314 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | - | 9 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 96 971 | 115 413 |
| Inne aktywa | 516 345 | 217 535 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia | - | 9 266 |
| Aktywa razem | 72 433 711 | 73 392 520 |
| ZOBOWIĄZANIA | | |
| Zobowiązania wobec banków | 3 414 281 | 3 375 687 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 3 204 183 | 3 522 203 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 294 156 | 92 869 |
| Zobowiązania wobec klientów | 53 925 973 | 55 008 001 |
| Rezerwy | 122 252 | 111 689 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 139 290 | 457 871 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 17 | 94 |
| Inne zobowiązania | 1 551 914 | 1 094 615 |
| Zobowiązania razem | 62 652 066 | 63 663 029 |
| KAPITAŁ WŁASNY | | |
| Kapitał zakładowy | 522 638 | 522 638 |
| Kapitał zapasowy | 3 001 260 | 3 001 260 |
| Akcje własne | (6 057) | - |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 199 399 | 128 406 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 4 041 235 | 3 190 659 |
| Zyski zatrzymane | 2 023 170 | 2 886 528 |
| Kapitał własny razem | 9 781 645 | 9 729 491 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 72 433 711 | 73 392 520 |

Informacja dodatkowa zamieszczona w notach objaśniających stanowi integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| w tys. zł | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Akcje własne | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2024 roku | 522 638 | 3 001 260 | - | 128 406 | 3 190 659 | 2 886 528 | 9 729 491 |
| Całkowite dochody ogółem, z tego: | - | - | - | 70 993 | (68) | 1 392 576 | 1 463 501 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 1 392 576 | 1 392 576 |
| Pozostałe całkowite dochody: | - | - | - | 70 993 | (68) | - | 70 925 |
| różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | - | - | - | - | (68) | - | (68) |
| wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | - | - | - | 70 993 | - | - | 70 993 |
| Program nagród kapitałowych | - | - | (6 057) | - | 49 640 | - | 43 583 |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | - | (1 454 930) | (1 454 930) |
| Transfer na kapitały | - | - | - | - | 801 004 | (801 004) | - |
| Stan na 30 września 2024 roku | 522 638 | 3 001 260 | (6 057) | 199 399 | 4 041 235 | 2 023 170 | 9 781 645 |

| w tys. zł | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 522 638 | 3 001 259 | (573 528) | 2 833 345 | 2 176 531 | 7 960 245 |
| Całkowite dochody ogółem, z tego: | - | - | 432 543 | (4 281) | 1 806 910 | 2 235 172 |
| Zysk netto | - | - | - | - | 1 806 910 | 1 806 910 |
| Pozostałe całkowite dochody: | - | - | 432 543 | (4 281) | - | 428 262 |
| różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | - | - | - | (51) | - | (51) |
| wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | - | - | 432 543 | - | - | 432 543 |
| zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto) | - | - | - | (4 230) | - | (4 230) |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | (1 175 937) | (1 175 937) |
| Transfery na kapitały | - | 1 | - | 370 318 | (370 319) | - |
| Stan na 30 września 2023 roku | 522 638 | 3 001 260 | (140 985) | 3 199 382 | 2 437 185 | 9 019 480 |

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

Informacja dodatkowa zamieszczona w notach objaśniających stanowi integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| w tys. zł | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|--|---|---|
| Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego | 1 241 873 | 671 336 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 2 290 839 | 1 270 189 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | (104 194) | (130 392) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | (1 483 421) | (1 184 842) |
| Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | 1 945 097 | 626 291 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych | 703 224 | (45 045) |

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych i maklerskich dla osób fizycznych i prawnych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. obejmuje dane Banku - Jednostki dominującej oraz jednostek od niego zależnych (razem zwanych dalej „Grupą”).

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

| Nazwa jednostki | Siedziba | Udział w kapitale/w głosach na Walnym Zgromadzeniu w % | |
|---|------------|--|------------|
| | | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
| Jednostki konsolidowane metodą pełną | | | |
| Handlowy Financial Services Sp. z o.o. | Warszawa | 100,00 | 100,00 |
| Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniem poprzez Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o. gdzie udział w kapitale wynosi 2,53%) | Warszawa | 97,47 | 97,47 |
| Handlowy Investments S.A. | Luksemburg | 100,00 | 100,00 |
| Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o. | Warszawa | 100,00 | 100,00 |

W pierwszych trzech kwartałach 2024 roku struktura Grupy nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

2 Oświadczenie o zgodności

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

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

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

grudnia 2023 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres dziewięciu miesięcy, kończący się 30 września 2024 roku, który jest uznawany za bieżący, śródroczny okres sprawozdawczy.

3 Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.

Grupa realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r., w pierwszych trzech kwartałach 2024 roku dokonała konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”. Konwersja nagród wiązała się z przeniesieniem części zobowiązań wobec pracowników ujętych poprzednio w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania* do pozycji *Kapitał Rezerwowy*. Nagrody ujmowane są jako koszty w okresie nabywania uprawnień przez nagrodzonych pracowników w korespondencji z kapitałami. Wartość nagrody ustalana jest według wartości godziwej akcji ustalonej na datę przyznania i później nie podlega przeszacowaniu. Jak opisano w Nocie 17 *Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych*, Bank w celu realizacji programu rozpoczął nabywanie akcji własnych, które do momentu wydania jako nagrody są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Akcje własne* a w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w przepływach z działalności finansowej.

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

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

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

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

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku:

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

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

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

- Zmiana do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”, wydana 15 sierpnia 2023 roku, doprecyzowuje, kiedy waluta jest wymierna na inne waluty, jak jednostka ustala kurs wymiany w przypadku, gdy dana waluta nie jest wymierna oraz określa zakres ujawnień, które mają na celu pomóc użytkownikom sprawozdania finansowego ocenić wpływ braku wymierności waluty na sytuację finansową, wyniki

finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiana obowiązywać będzie od 1 stycznia 2025 roku. W ocenie Grupy zmiana standardu nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:
 - zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”;
 - wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów;
 - doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

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

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

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

- W dniu 18 lipca 2024 roku wydane zostały zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (tom 11) wynikające z corocznego przeglądu. Zmiany te mają charakter doprecyzowujący sformułowania użyte w standardach, w celu poprawy ich czytelności, spójności i wyeliminowaniu ewentualnych niejednoznaczności. Zmiany wprowadzone w ramach niniejszego przeglądu dotyczą Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 r. i nie będą miały istotnego wpływu 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 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 września 2024 r. | 31 grudnia 2023 r. | 30 września 2023 r. |
|------|-----|------------------------|-----------------------|------------------------|
| 1 | USD | 3,8193 | 3,9350 | 4,3697 |
| 1 | CHF | 4,5279 | 4,6828 | 4,8030 |
| 1 | EUR | 4,2791 | 4,3480 | 4,6356 |

4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowymi kapitałowym

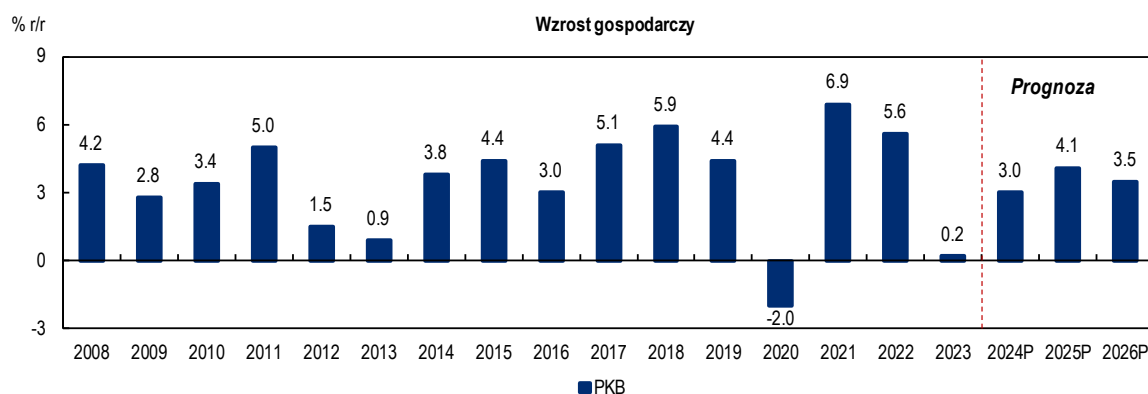
1. Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym i walutowym

Najnowsze dane z gospodarki wskazują, że tempo ożywienia aktywności w III kwartale 2024 roku okazało się wolniejsze niż wcześniej przewidywano. Grupa spodziewa się wzrostu PKB o około 3% w całym bieżącym roku.

Produkcja przemysłowa po wzroście 0,8% r./r. w II kwartale 2024 roku nieznacznie wyhamowała w III kwartale do 0,6% r./r. Polski przemysł wciąż znajduje się pod wpływem spowolnienia aktywności w strefie euro i niskiego wolumenu zamówień. W pierwszych dwóch miesiącach III kwartału 2024 roku import zwiększył się średnio o 7% r./r., natomiast eksport o 0,6% r./r. Skumulowane dwunastomiesięczne saldo rachunku obrotów bieżących w bilansie płatniczym było dodatnie i wyniosło po sierpniu 0,8% PKB, wobec około 1,3% PKB na koniec II kwartału 2024 roku. Jednocześnie produkcja budowlano-montażowa zmniejszyła się o 6,7% r./r. w III kwartale 2024 roku wobec spadku o 5,9% r./r. w II kwartale 2024 roku.

Dynamika przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw spadła w III kwartale 2024 roku do 10,8% r./r. z 10,9% r./r. w II kwartale 2024 roku. Na skutek wyższej inflacji wzrost wynagrodzeń realnych był niższy niż w poprzednich kwartałach i w III kwartale 2024 roku wyniósł 6,1% r./r. Znacznemu pogorszeniu uległa dynamika sprzedaży detalicznej, która w III kwartale 2024 roku zanotowała spadek o 1,5% r./r. w porównaniu do wzrostu o 4,8% r./r. w II kwartale 2024 roku.

Kondycja rynku pracy cały czas pozostaje dobra. Stopa bezrobocia rejestrowanego we wrześniu 2024 roku wyniosła 5% wobec 4,9% w czerwcu 2024 roku.



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w III kwartale 2024 roku wzrosły przeciętnie o 4,5% r./r. wobec 2,5% r./r. w II kwartale 2024 roku. Wzrost wskaźnika inflacji był pochodną podwyżek cen energii i gazu oraz niskiej statystycznej bazy. Inflacja netto, która jest obliczana po wyeliminowaniu cen żywności, paliw oraz energii, wzrosła w III kwartale bieżącego roku do 3,9% r./r. z 3,8% r./r. w II kwartale 2024 roku. Grupa spodziewa się utrzymania wskaźnika inflacji CPI w okolicach

5% w kolejnych miesiącach. Wzrost cen w najbliższej przyszłości prawdopodobnie przewyższać będzie cel Narodowego Banku Polskiego na poziomie 2,5%.

W obliczu podwyższonej inflacji Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopę referencyjną na poziomie 5,75%, bez zmian od października 2023 roku.

III kwartał 2024 roku przyniósł aprecjację waluty krajowej wobec większości głównych walut. Złoty umocnił się wobec EUR i USD odpowiednio o 0,7% i 4,4%.

Rentowności polskich obligacji 2-letnich spadły na koniec września 2024 roku o 43 pb do 4,73% w stosunku do końca czerwca 2024 roku. Rentowności obligacji 5-letnich spadły na koniec września 2024 roku o 65 pb do 4,91% w stosunku do końca czerwca 2024 roku. Rentowności obligacji 10-letnich spadły o 49 pb do 5,26%. Stawka WIBOR 3M nie uległa zmianie wobec stanu na koniec czerwca i na koniec września 2024 roku wyniosła 5,85%.

2. Sytuacja na rynku kapitałowym

W III kwartale 2024 roku światowe rynki akcji odnotowały zróżnicowane wyniki w porównaniu do II kwartału 2024. Pomimo obaw związanych z inflacją oraz polityką banków centralnych, wiele rynków zdołało się odbić. Amerykański indeks S&P 500 odnotował pewne wahania w trzecim kwartale, z krótkotrwałym spadkiem w sierpniu, jednak ostatecznie zakończył kwartał na plusie. Wzrosty były napędzane głównie przez duże spółki technologiczne oraz sektory takie jak zdrowie i konsumpcyjne, co pozwoliło na kontynuację zysków, pomimo umiarkowanego wzrostu gospodarczego. W Europie sytuacja była bardziej zróżnicowana. Brytyjski FTSE 100 pozostawał stabilny, zyskując na atrakcyjnych wycenach i rosnących dywidendach. Niemiecki DAX z kolei odczuwał skutki problemów z eksportem i spowolnienia w przemyśle, co wpłynęło na mniejsze wzrosty. Indeksy rynków wschodzących, takie jak MSCI EM, miały trudniejszy kwartał ze względu na niepewną sytuację gospodarczą w Chinach i problemy w sektorze nieruchomości. Jednak niektóre kraje, takie jak Brazylia, zdołały się lepiej odnaleźć dzięki stabilizującym działaniom politycznym.

Głównymi czynnikami wpływającymi na nastroje inwestorów były utrzymujące się słabe dane konsumenckie i przemysłowe oraz rosnąca inflacja. Polska giełda również doświadczyła podobnych tendencji, co było zgodne z globalnymi trendami.

W III kwartale 2024 roku wszystkie podstawowe indeksy zanotowały spadki. Notowania głównego indeksu WIG zmniejszyły się o 6,0% kw./kw. Indeks WIG20 – skupiający największe spółki warszawskiego parkietu – zniżył o 9,3% kw./kw. mWIG40 (obejmujący spółki o średniej kapitalizacji) odnotował spadek o 4,8% kw./kw. Z kolei indeks spółek o najmniejszej kapitalizacji sWIG80 zmniejszył swoją wartość o 4,2% kw./kw.

Wśród subindeksów sektorowych, największych wzrostów doświadczyły WIG-Leki, WIG-Górnictwo i WIG-Informatyka, zyskując odpowiednio 16,5%, 3,9% i 3,3% kw./kw. Z drugiej strony, najwięcej straciły: WIG-Budownictwo, WIG-Media oraz WIG-Paliwo, spadając odpowiednio o 12,8%, 12,1% i 11,2% kw./kw.

Ten negatywny obraz mogą jednak poprawić dwie statystyki. Po pierwsze, trzecie kwartały roku od dłuższego czasu wiążą się z przeceną na naszym rynku. Od 2019 roku wyjątknie raz całkowita, kwartalna stopa zwrotu z indeksu WIG była dodatnia (w 2021 roku). Po drugie, tegoroczne szczyty z maja pozwoliły zrealizować około 100% stopę zwrotu, licząc od dołków z końca 2022 roku. Tak silny wzrost indeksu szerokiego rynku na przestrzeni zaledwie 7 kwartałów w pełni uzasadnia korektę i relatywnie gorsze zachowanie względem pozostałych rynków w ostatnich trzech miesiącach.

W III kwartale 2024 roku rynek pierwotnych ofert publicznych charakteryzował się niewielką aktywnością. Na głównym parkiecie GPW nie odbyły się żadne debiuty. W omawianym okresie nie wycofano z obrotu żadnych spółek. Na koniec września 2024 roku na rynku GPW notowane były akcje 410 podmiotów z czego 42 pochodziły z zagranicy. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na GPW wyniosła 1 544 mld zł (z czego 758 mld zł stanowiły podmioty krajowe).

Indeksy rynku akcji

| Indeks | 30.09.2024 | 30.06.2024 | Zmiana (%) kw./kw. | 30.09.2023 | Zmiana (%) r./r. |
|-----------------------------|------------|------------|-----------------------|------------|---------------------|
| WIG | 83 274,20 | 88 613,67 | (6,0%) | 65 397,43 | 27,3% |
| WIG-PL | 86 946,32 | 92 502,56 | (6,0%) | 67 811,46 | 28,2% |
| WIG-div | 1 784,07 | 1 826,02 | (2,3%) | 1 384,70 | 28,8% |
| WIG20 | 2 324,13 | 2 561,27 | (9,3%) | 1 915,60 | 21,3% |
| WIG20TR | 4 887,34 | 5 248,56 | (6,9%) | 3 815,03 | 28,1% |
| WIG30 | 2 940,41 | 3 199,35 | (8,1%) | 2 372,68 | 23,9% |
| mWIG40 | 6 201,66 | 6 517,71 | (4,8%) | 4 936,38 | 25,6% |
| sWIG80 | 24 229,17 | 25 278,60 | (4,2%) | 20 674,08 | 17,2% |
| Subindeksy sektorowe | | | | | |
| WIG-Banki | 12 458,20 | 13 817,94 | (9,8%) | 7 656,52 | 62,7% |
| WIG-Budownictwo | 7 874,20 | 9 035,03 | (12,8%) | 5 867,43 | 34,2% |
| WIG-Chemia | 8 782,05 | 9 034,74 | (2,8%) | 10 350,67 | (15,2%) |
| WIG-Energia | 2 572,78 | 2 609,75 | (1,4%) | 2 503,18 | 2,8% |

| Indeks | 30.09.2024 | 30.06.2024 | Zmiana (%) kw./kw. | 30.09.2023 | Zmiana (%) r./r. |
|-------------------|------------|------------|-----------------------|------------|---------------------|
| WIG-Gry | 15 361,35 | 16 987,98 | (9,6%) | 18 494,69 | (16,9%) |
| WIG-Górnictwo | 5 226,91 | 5 028,51 | 3,9% | 4 020,71 | 30,0% |
| WIG-Informatyka | 5 408,68 | 5 236,66 | 3,3% | 4 473,00 | 20,9% |
| WIG-Leki | 3 421,36 | 2 937,65 | 16,5% | 2 869,20 | 19,2% |
| WIG-Media | 7 035,35 | 8 000,13 | (12,1%) | 7 053,80 | (0,3%) |
| WIG-Motoryzacja | 8 063,56 | 8 553,94 | (5,7%) | 8 637,72 | (6,6%) |
| WIG-Nieruchomości | 4 342,06 | 4 309,59 | 0,8% | 3 761,45 | 15,4% |
| WIG-Odzież | 10 797,55 | 10 639,96 | 1,5% | 7 103,76 | 52,0% |
| WIG-Paliwa | 6 153,52 | 6 931,80 | (11,2%) | 6 018,72 | 2,2% |
| WIG-Spożywczy | 2 385,53 | 2 561,13 | (6,9%) | 2 106,60 | 13,2% |

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego

Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW

| | III kw. 2024 | II kw. 2024 | Zmiana (%) kw./kw. ²⁾ | III kw. 2023 | Zmiana (%) r./r. ²⁾ |
|---------------------------------|--------------|-------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------------|
| Akcje (mln zł) ¹⁾ | 165 705 | 181 208 | (8,6%) | 124 417 | 33,2% |
| Obligacje (mln zł) | 3 154 | 2 300 | 37,1% | 1 517 | 107,9% |
| Kontrakty terminowe (tys. szt.) | 6 575 | 7 294 | (9,9%) | 6 072 | 8,3% |
| Opcje (tys. szt.) | 119 | 101 | 17,8% | 99 | 20,2% |

1) dane bez wezwań

2) różnice mogą wynikać z zaokrągleń

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego.

5 Sytuacja w sektorze bankowym

Według danych opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, na koniec września 2024 roku wolumen kredytów udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym wzrósł o 0,9% r./r. (3,5 mld zł) do poziomu ponad 410 mld zł. Najsilniejszy wzrost odnotowano w obszarze kredytów bieżących (+3,0% r./r., 4,9 mld zł) napędzanych kredytami złotowymi (+6,8% r./r.) i spowalnianych kredytami walutowymi (-12,2% r./r.). Wolumen kredytów inwestycyjnych wzrósł z mniejszą dynamiką (+2,3% r./r., 3,5 mld), podczas gdy wolumen kredytów na nieruchomości spadł o 2,7% r./r. (1,7 mld zł). Łącznie wolumen kredytów złotowych odnotował znacznie wyższą dynamikę (+4,7% r./r.) w porównaniu do kredytów walutowych (-4,0% r./r.), przede wszystkim w wyniku umocnienia złotówki względem głównych walut obcych.

Pod względem struktury terminowej wyróżnia się wzrost w kategorii kredytów o zapadalności do 1 roku włącznie (+4,6% r./r., 4,6 mld zł), dodatnia dynamika charakteryzowała także portfel kredytów długoterminowych (zapadalność powyżej 5 lat), których wolumen wzrósł o 2,2% r./r. (4,1 mld zł). Ujemną dynamikę odnotowano natomiast w kategorii kredytów o zapadalności od 1 do 5 lat (-1,1% r./r., 1,2 mld zł).

Saldo należności od gospodarstw domowych na koniec III kwartału 2024 roku wzrosło do poziomu 789 mld zł (+1,5% r./r., 11,3 mld zł). Jeszcze bardziej niż w przypadku kredytów dla przedsiębiorstw, widoczna była rozbieżność w dynamice kredytów złotowych (+6,1% r./r.) i kredytów walutowych (-32,0% r./r.). Tendencja ta uwidoczniła się szczególnie w kategorii kredytów na nieruchomości, gdzie odnotowano spadek wolumenu portfela kredytów walutowych o 30% r./r., 27,1 mld zł), przy jednoczesnym wysokim wzroście wolumenu kredytów złotowych (+8,7% r./r., 35,4 mld zł). Łącznie wolumen kredytów na nieruchomości wzrósł o 1,7% r./r., 8,2 mld zł. Jednocześnie sektor bankowy odnotował wysoki wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych (+4,9% r./r., 9,7 mld zł). Słabszą ale wciąż dodatnią dynamikę zanotowano także w przypadku kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców i rolników indywidualnych (+2,8% r./r., 1,3 mld zł), natomiast najgorzej w tym zestawieniu wypadł portfel kredytów inwestycyjnych (-15,8% r./r., 2,9 mld zł).

Dynamika wolumenu kredytów gospodarstw domowych pod względem struktury terminowej różniła się od tej opisanej dla segmentu korporacyjnego. Ujemną dynamikę odnotowano tylko w przypadku kredytów o zapadalności kredytów bieżących (do 1 roku) (-7,1% r./r.). Nieznacznie wzrósł wolumen kredytów długoterminowych (zapadalność powyżej 5 lat) (+0,7% r./r.). Największy wzrost odnotowano w obszarze kredytów o średnim okresie zapadalności (od 1 do 5 lat) gdzie wyniósł on +12,3% r./r.

W ujęciu rocznym jakość portfela kredytowego w sektorze bankowym uległa znacznej poprawie – udział kredytów niepracujących (koszyk 3) klientów z sektora niefinansowego (wraz z sektorem publicznym) wyniósł na koniec sierpnia 2024 r. 4,7% co oznacza poprawę o 0,7 p.p. r./r. Największą poprawę odnotowano w portfelu kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw (-1,6 p.p. r./r. do poziomu 7,3%), a także w obszarze kredytów konsumpcyjnych (-1,3 p.p. r./r. do 7,5%). Kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych w PLN wciąż charakteryzują się najlepszą jakością spośród

wszystkich rodzajów kredytów (1,4% co oznacza poprawę w ujęciu rocznym o 0,2 p.p.). Jakość kredytów hipotecznych w pozostałych walutach również uległa poprawie (-1,8 p.p. r./r. do poziomu 5,2%). Jedyнным rodzajem kredytów, w którym zanotowano pogorszenie terminowości w obsłudze były kredyty dla dużych przedsiębiorstw (+0,4 p.p. r./r. do poziomu 3,8%).

Sektor bankowy w Polsce odnotował spadek wolumenu depozytów przedsiębiorstw niefinansowych o 1,7% r./r., 8,4 mld zł, do poziomu blisko 491 mld zł na koniec września 2024 r.. Wolumen depozytów terminowych spadał z większą dynamiką (-2,5% r./r., 4,3 mld zł), niż wolumen depozytów bieżących (-1,2% r./r., 4,1 mld zł).

Wolumen zobowiązań banków wobec gospodarstw domowych utrzymał dodatnią dynamikę, osiągając poziom niemal 1 291 mld zł (+8,5% r./r., 101,2 mld zł). Dynamika wolumenu depozytów bieżących (+11,2% r./r., 100,0 mld zł) była znacznie wyższa, niż dynamika wolumenu depozytów terminowych (+2,7% r./r., 10,3 mld zł).

Według dostępnych danych w okresie styczeń-sierpień 2024 roku sektor bankowy wypracował zysk netto w wysokości niemal 29 mld zł, to jest więcej niż w całym 2023 roku. Głównym czynnikiem jaki napędza wynik są dynamicznie rosnące przychody (86 mld zł w pierwszych ośmiu miesiącach 2024 roku, tj. +15% r./r., 11 mld zł w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku). Wciąż utrzymuje się wysoki wzrost przychodów odsetkowych netto (w omawianym okresie wypracowano 69 mld zł, +12% r./r., +8 mld zł), chociaż jest on już znacznie mocniej napędzany oszczędnościami po stronie kosztów odsetkowych niż dalszym wzrostem przychodów odsetkowych. Jednocześnie przychody prowizyjne netto przekroczyły poziom 13 mld zł (+6% r./r., 1 mld zł), również dokładając się do wspomnianego wzrostu łącznych przychodów sektora. Natomiast pozostałe przychody pomimo iż wyniosły -404 mln zł i tak okazały się istotnie powyżej poziomu zaksięgowanego za analogiczny okres ubiegłego roku głównie z powodu niższych rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim.

Koszty administracyjne (wraz z podatkiem bankowym) również wzrosły, w wolniejszym jednak tempie niż przychody, co przełożyło się na nieznaczną poprawę wskaźnika efektywności sektora bankowego (wskaźnik koszty/dochody osiągnął poziom 43%). Koszty administracyjne wyniosły 33 mld zł (+12% r./r., 3 mld zł) w dalszym ciągu napędzane kosztami pracowniczymi (+14% r./r.). Pozytywną wiadomością dla sektora było z pewnością utrzymanie zerowej wysokości składki na Fundusz Gwarancyjny Banków. Natomiast składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji wzrosła o 7% r./r.. Koszty z tytułu amortyzacji wyniosły 3,5 mld zł to jest +8% r./r. Istotną poprawę (również za sprawą niższych rezerw związanych z portfelem kredytów frankowych) zanotowano po stronie wyniku z tytułu utraty wartości, rezerw i modyfikacji, który obarczył wyniki banków kwotą 11 mld zł (-19% r./r., 2,7 mld zł).

Z tytułu podatku dochodowego banki zapłaciły 9 mld zł, tj. -7% r./r., 693 mln zł.

6 Wpływ wojny w Ukrainie

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

Zarząd Grupy 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.

7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku

1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na koniec III kwartału 2024 roku **suma bilansowa** wyniosła 72,4 mld zł, co stanowi spadek o 1,0 mld zł (tj. 1,3%) w porównaniu do końca 2023 roku.

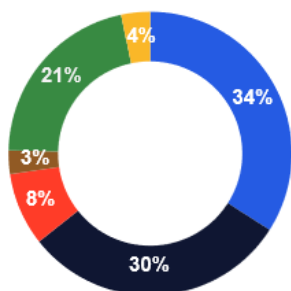
Pod względem aktywów, największa nominalna zmiana w bilansie miała miejsca na linii **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe**, których saldo spadło w stosunku do końca 2023 roku o 4,9 mld zł (tj. 16,6%) w wyniku niższego wolumenu bonów pieniężnych NBP. Jednocześnie dłużne aktywa finansowe miały największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec września 2024 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 34,0%.

Powyższy spadek został częściowo skompensowany przez wzrost **należności od klientów**, które na koniec września 2024 roku wyniosły 21,9 mld zł i były wyższe o 1,9 mld zł (tj. 9,4% lub 6,1% z wyłączeniem transakcji reverse repo) w stosunku do końca 2023 roku z powodu istotnego wzrostu wolumenów kredytowych w segmencie Bankowości Instytucjonalnej. Udział należności od klientów w sumie aktywów wyniósł 30,3% na koniec września 2024 roku.

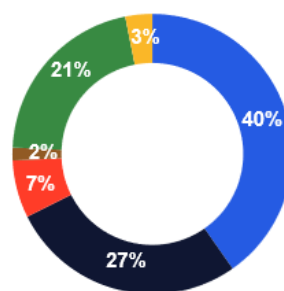
Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego – klienci instytucjonalni, wyniosła 15,8 mld zł, co oznacza wzrost o 1,7 mld zł (tj. 12,1%) w porównaniu do końca 2023 roku. Wzrost należności dotyczył przede wszystkim klientów sektora finansowego głównie z powodu wyższego wolumenu kredytów krótkoterminowych oraz depozytów zabezpieczających. Z drugiej strony korporacyjni klienci sektora niefinansowego wykazywali mniejszy popyt na kredyt, w III kwartale 2024 roku wartość nowo udzielonych kredytów, podwyższenie bądź przedłużenie istniejącego finansowania spadło o 18% r./r. Szczegółowy podział aktywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym wzrósł wobec stanu na koniec grudnia 2023 roku (wzrost o 187,2 mln zł, tj. 3,2%) i wyniósł nieco ponad 6,1 mld zł. Powyższy wzrost dotyczył zarówno pożyczek gotówkowych (wzrost o 135,2 mln zł), dzięki powrotowi do wyższej konsumpcji obserwowanej wśród klientów indywidualnych, jak i wzrostu wolumenów kredytów hipotecznych (wzrost o 150,1 mln zł), który wynikał m.in. z wyższej sprzedaży tych kredytów.

Struktura aktywów Grupy wg stanu na 30.09.2024



Struktura aktywów Grupy wg stanu na 31.12.2023



- Investycyjne dłużne aktywa finansowe
- Należności od klientów
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- Kasa, operacje z Bankiem Centralnym
- Należności od banków
- Pozostałe

Należności od klientów

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | Zmiana | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| | | | tys. zł | % |
| Należności od podmiotów sektora finansowego, w tym: | 6 218 330 | 4 175 333 | 2 042 997 | 48,9% |
| należności z tytułu kredytów i pożyczek, nienotowanych dłużnych aktywów finansowych oraz lokat stanowiących zabezpieczenie | 5 363 444 | 3 993 717 | 1 369 727 | 34,3% |
| należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 854 886 | 181 616 | 673 270 | 370,7% |
| Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego: | 15 727 231 | 15 879 121 | (151 890) | (1,0%) |
| Klientów instytucjonalnych* | 9 612 047 | 9 951 131 | (339 084) | (3,4%) |
| Klientów indywidualnych, z tego: | 6 115 184 | 5 927 990 | 187 194 | 3,2% |
| należności niezabezpieczone | 3 752 865 | 3 715 799 | 37 066 | 1,0% |
| kredyty hipoteczne | 2 362 319 | 2 212 191 | 150 128 | 6,8% |
| Należności od klientów, razem | 21 945 561 | 20 054 454 | 1 891 107 | 9,4% |

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

Należności od klientów według klasyfikacji ryzyka kredytowego

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | Zmiana | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| | | | tys. zł | % |
| Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym: | 19 444 400 | 17 683 703 | 1 760 697 | 10,0% |
| instytucji finansowych | 6 220 500 | 4 178 181 | 2 042 319 | 48,9% |
| podmiotów sektora niefinansowego | 13 223 900 | 13 505 522 | (281 622) | (2,1%) |
| klientów instytucjonalnych* | 8 333 719 | 8 795 125 | (461 406) | (5,2%) |
| klientów indywidualnych | 4 890 181 | 4 710 397 | 179 784 | 3,8% |
| Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym: | 2 435 351 | 2 286 856 | 148 495 | 6,5% |
| instytucji finansowych | 275 | 25 | 250 | 1000,0% |
| podmiotów sektora niefinansowego | 2 435 076 | 2 286 831 | 148 245 | 6,5% |
| klientów instytucjonalnych* | 1 244 092 | 1 075 188 | 168 904 | 15,7% |
| klientów indywidualnych | 1 190 984 | 1 211 643 | (20 659) | (1,7%) |
| Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym: | 592 097 | 793 882 | (201 785) | (25,4%) |
| podmiotów sektora niefinansowego | 592 097 | 793 882 | (201 785) | (25,4%) |
| klientów instytucjonalnych* | 256 445 | 379 303 | (122 858) | (32,4%) |
| klientów indywidualnych | 335 652 | 414 579 | (78 927) | (19,0%) |

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | Zmiana | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| | | | tys. zł | % |
| Należności udzielone z utratą wartości, w tym: | 19 951 | 27 205 | (7 254) | (26,7%) |
| podmiotów sektora niefinansowego | 19 951 | 27 205 | (7 254) | (26,7%) |
| klientów instytucjonalnych* | 1 832 | 8 936 | (7 104) | (79,5%) |
| klientów indywidualnych | 18 119 | 18 269 | (150) | (0,8%) |
| Należności od klientów brutto razem, w tym: | 22 491 799 | 20 791 646 | 1 700 153 | 8,2% |
| instytucji finansowych | 6 220 775 | 4 178 206 | 2 042 569 | 48,9% |
| podmiotów sektora niefinansowego | 16 271 024 | 16 613 440 | (342 416) | (2,1%) |
| klientów instytucjonalnych* | 9 836 088 | 10 258 552 | (422 464) | (4,1%) |
| klientów indywidualnych | 6 434 936 | 6 354 888 | 80 048 | 1,3% |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | (546 238) | (737 192) | 190 954 | (25,9%) |
| Należności od klientów netto, razem | 21 945 561 | 20 054 454 | 1 891 107 | 9,4% |
| Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności | 67,8% | 71,3% | | |
| z rozpoznaną utratą wartości | | | | |
| klientów instytucjonalnych* | 63,3% | 68,9% | | |
| klientów indywidualnych | 73,0% | 75,1% | | |
| Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)** | 2,7% | 4,0% | | |

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

**Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych określony jest jako stosunek Należności z rozpoznaną z utratą wartości oraz Należności udzielonych z utratą wartości do Należności od klientów brutto. Grupa w ramach standardowego procesu zarządzania należnościami z rozpoznaną utratą wartości dokonuje spisań ekspozycji zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku co miało pozytywny wpływ na wskaźnik kredytów nieobsługiwanych w III kwartale 2024 r.

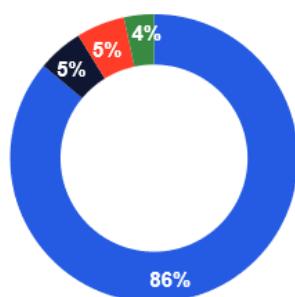
Na koniec III kwartału 2024 roku **łącna suma zobowiązań** wyniosła 62,7 mld zł, co stanowi spadek o 1,0 mld zł (tj. 1,6%) w porównaniu do końca 2023 roku. W III kwartale 2024 roku **zobowiązania wobec klientów - depozyty** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 74,4% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 30 września 2024 roku osiągnęły poziom 53,9 mld zł., co oznacza spadek o 1,1 mld zł (tj. 2,0%) w porównaniu do końca 2023 roku, co jest konsekwencją sezonowo wyższego salda na rachunkach bieżących koniec każdego roku.

Powyższy spadek został częściowo skompensowany przez wyższe saldo depozytów terminowych (wzrost o 2,3 mld zł, tj. 13,7% w stosunku do końca 2023 roku) głównie wśród korporacyjnych podmiotów sektora niefinansowego.

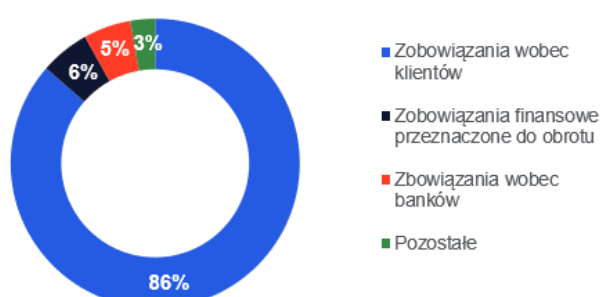
Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec 30 września 2024 roku wyniósł 33,2 mld zł i był niższy o 791,4 mln zł (tj. 2,3%) w porównaniu do końca 2023 roku. Powyższy spadek dotyczył przede wszystkim salda na rachunkach bieżących z powodu sezonowego wzrostu wolumenu depozytów na koniec roku. Szczegółowy podział pasywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 19,4 mld zł i zanotował wzrost o 178,2 mln zł (tj. 0,9%) wobec stanu na koniec grudnia 2023 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych.

Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 30.09.2024



Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 31.12.2023



Wskaźnik kredytów do depozytów na koniec września 2024 roku utrzymał się na poziomie 42% w porównaniu do 38% na 31 grudnia 2023 roku oraz do 40% na 30 września 2023 roku.

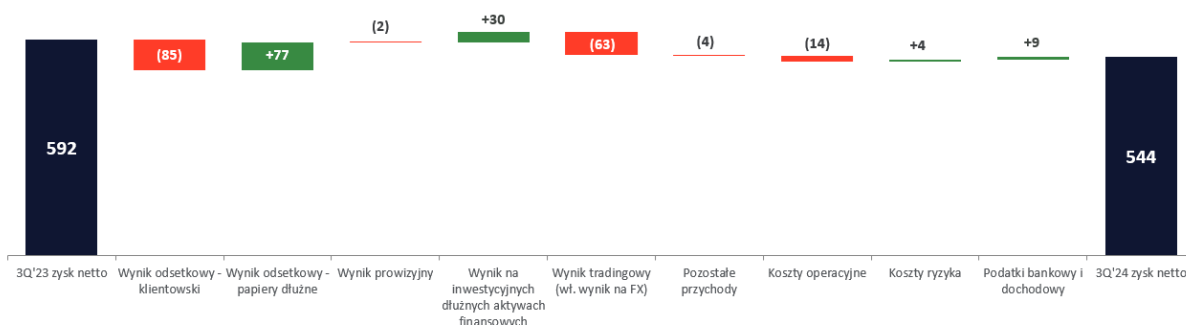
Zobowiązania wobec klientów

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | Zmiana | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| | | | tys. zł | % |
| Środki na rachunkach bieżących, z tego: | 33 252 423 | 36 187 031 | (2 934 608) | (8,1%) |
| podmiotów sektora finansowego | 1 283 098 | 939 624 | 343 474 | 36,6% |
| podmiotów sektora niefinansowego, z tego: | 31 969 325 | 35 247 407 | (3 278 082) | (9,3%) |
| klientów instytucjonalnych* | 20 730 258 | 23 804 849 | (3 074 591) | (12,9%) |
| klientów indywidualnych | 11 239 067 | 11 442 558 | (203 491) | (1,8%) |
| Depozyty terminowe, z tego: | 19 327 179 | 17 005 728 | 2 321 451 | 13,7% |
| podmiotów sektora finansowego | 3 079 940 | 2 848 319 | 231 621 | 8,1% |
| podmiotów sektora niefinansowego, z tego: | 16 247 239 | 14 157 409 | 2 089 830 | 14,8% |
| klientów instytucjonalnych* | 8 138 097 | 6 429 998 | 1 708 099 | 26,6% |
| klientów indywidualnych | 8 109 142 | 7 727 411 | 381 731 | 4,9% |
| Depozyty razem | 52 579 602 | 53 192 759 | (613 157) | (1,2%) |
| Pozostałe zobowiązania | 1 346 371 | 1 815 242 | (468 871) | (25,8%) |
| Zobowiązania wobec klientów, razem | 53 925 973 | 55 008 001 | (1 082 028) | (2,0%) |

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

2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik netto w III kwartale 2024 roku (w mln zł)



W III kwartale 2024 roku Grupa osiągnęła **skonsolidowany zysk netto** w wysokości 544,4 mln zł, co oznacza spadek o 47,2 mln zł (tj. 8,0%) w stosunku do III kwartału 2023 roku, głównie z powodu niższych pozostałych dochodów operacyjnych, na które wpływ miał niższy wynik z tytułu różnic kursowych (rewaluacja). Dodatkowo, Bank odnotował wyższe koszty operacyjne związane ze wzrostem kosztów pracowniczych.

Wynik z tytułu odsetek

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 819,2 mln zł i był nieznacznie niższy o 8,2 mln zł (tj. 1,0%) w porównaniu do III kwartału 2023 roku.
- **Przychody odsetkowe** w III kwartale 2024 roku były wyższe o 44,5 mln zł (tj. 4,1%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły nieco ponad 1,1 mld zł. Po wyłączeniu „przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów w rachunkowości zabezpieczeń”, przychody odsetkowe spadły o 19,0 mln zł r./r. (tj. 1,8% r./r.) z powodu m.in. spadku stopy referencyjnej o 75 pkt. bazowych do poziomu 5,75% co przyczyniło się do niższych przychodów odsetkowych od należności klientowskich. Jednocześnie największy nominalny spadek przychodów odsetkowych zanotowały należności od banków o 64,4 mln zł r./r. (tj. 34,4% r./r.) częściowo skompensowane przez wyższe przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych o 50,1 mln zł r./r. (tj. 12,6% r./r.).

Koszty odsetkowe Grupy w III kwartale 2024 roku były wyższe o 52,6 mln zł (tj. 19,9%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły 316,9 mln zł. Po wyłączeniu „kosztów odsetkowych z tytułu instrumentów w rachunkowości zabezpieczeń”, koszty odsetkowe pozostały na niezmiennym poziomie (spadek o 2,2 mln zł r./r., tj. 0,8% r./r.). Największy udział w kosztach odsetkowych stanowią zobowiązania wobec klientów, które zanotowały spadek o 25,7 mln zł r./r. (tj. 9,8% r./r.) ze względu na niższy średni wzrost oprocentowania spowodowany inicjatywami Banku zmierzającymi do obniżenia kosztów depozytów.

| w tys. zł | | | Zmiana | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | tys. zł | % |
| Przychody z tytułu odsetek | 1 040 550 | 1 086 450 | (45 900) | (4,2%) |
| z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 592 676 | 688 652 | (95 976) | (13,9%) |
| operacji z Bankiem Centralnym | 57 445 | 38 020 | 19 425 | 51,1% |
| należności od banków | 122 809 | 187 221 | (64 412) | (34,4%) |
| należności od klientów, z tego: | 412 422 | 463 411 | (50 989) | (11,0%) |
| podmiotów sektora finansowego | 85 458 | 87 850 | (2 392) | (2,7%) |
| podmiotów sektora niefinansowego, w tym: | 326 964 | 375 561 | (48 597) | (12,9%) |
| od kart kredytowych | 72 249 | 86 967 | (14 718) | (16,9%) |
| z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 447 874 | 397 798 | 50 076 | 12,6% |
| inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 447 874 | 397 798 | 50 076 | 12,6% |
| Przychody o podobnym charakterze | 95 524 | 5 167 | 90 357 | - |
| z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu | 25 192 | (1 698) | 26 890 | - |
| z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową | 22 | 30 | (8) | (26,7%) |
| z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń | 70 310 | 6 835 | 63 475 | 928,7% |
| | 1 136 074 | 1 091 617 | 44 457 | 4,1% |
| Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze | | | | |
| z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | (262 080) | (264 305) | 2 225 | (0,8%) |
| operacji z Bankiem Centralnym | (1) | (2) | 1 | (50,0%) |
| zobowiązań wobec banków | (25 252) | (1 858) | (23 394) | - |
| zobowiązań wobec klientów, z tego: | (235 701) | (261 438) | 25 737 | (9,8%) |
| zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego | (32 769) | (37 958) | 5 189 | (13,7%) |
| zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego | (202 932) | (223 480) | 20 548 | (9,2%) |
| zobowiązań z tytułu leasingu | (1 126) | (1 007) | (119) | 11,8% |
| instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń | (54 835) | - | (54 835) | - |
| | (316 915) | (264 305) | (52 610) | 19,9% |
| Wynik z tytułu odsetek | 819 159 | 827 312 | (8 153) | (1,0%) |

Wynik z tytułu opłat i prowizji

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 141,1 mln zł wobec 142,7 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku – niewielki spadek o 1,6 mln zł, tj. 1,1% r./r. ze względu na niższe przychody odnotowane głównie z tytułu kart płatniczych i kredytowych o 3,2 mln zł, tj. 9,6% r./r. ze względu na jednorazowe rozliczenia z wystawcami kart, które miały wpływ na niższe koszty prowizyjne w III kwartale 2023 roku.

Z drugiej strony Bank odnotował wyższe przychody z działalności związanej z rynkami kapitałowymi, w efekcie czego najwyższy nominalny wzrost zanotowany został na przychodach z tytułu działalności maklerskiej o 4,8 mln zł, tj. 45,8% głównie na skutek przeprowadzonej transakcji związanej z Przyspieszoną Sprzedażą Akcji klienta Banku. Jednocześnie Bank zanotował wzrost przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych o 1,4 mln zł, tj. 12,4% r./r., głównie dzięki dobrej sprzedaży produktów inwestycyjnych klientów detalicznych (wzrost o 48% r./r.).

Bank zanotował również wzrost przychodów z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym o 1,6 mln zł, (tj. 21,9% r./r.) – wartość gwarancji wzrosła o 121% w ujęciu r./r.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2024 roku wyniosły 28,8 mln zł i były wyższe o 3,6 mln zł r./r. (tj. 14,1% r./r.). Wzrost ten dotyczył przede wszystkim kart płatniczych i kredytowych.

| w tys. zł | | | Zmiana | |
|--|-----------------------|-----------------------|---------|--------|
| | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | tys. zł | % |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej) | 12 224 | 13 543 | (1 319) | (9,7%) |

| w tys. zł | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | Zmiana | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| | | | tys. zł | % |
| z tytułu prowadzenia rachunków bankowych | 25 959 | 28 505 | (2 546) | (8,9%) |
| z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych | 12 291 | 10 935 | 1 356 | 12,4% |
| z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 30 156 | 33 367 | (3 211) | (9,6%) |
| z tytułu realizacji zleceń płatniczych | 28 387 | 28 018 | 369 | 1,3% |
| z tytułu usług powierniczych | 29 229 | 29 104 | 125 | 0,4% |
| z tytułu działalności maklerskiej | 15 265 | 10 470 | 4 795 | 45,8% |
| z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów | 5 573 | 4 764 | 809 | 17,0% |
| z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym | 8 707 | 7 145 | 1 562 | 21,9% |
| inne | 2 062 | 2 065 | (3) | (0,1%) |
| | 169 853 | 167 916 | 1 937 | 1,2% |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | | | |
| z tytułu kart płatniczych i kredytowych | (10 585) | (7 379) | (3 206) | 43,4% |
| z tytułu działalności maklerskiej | (3 934) | (3 453) | (481) | 13,9% |
| z tytułu opłat KDPW | (8 361) | (8 136) | (225) | 2,8% |
| z tytułu opłat brokerskich | (868) | (1 523) | 655 | (43,0%) |
| Inne | (5 051) | (4 749) | (302) | 6,4% |
| | (28 799) | (25 240) | (3 559) | 14,1% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 141 054 | 142 676 | (1 622) | (1,1%) |

- **Pozostałe dochody operacyjne** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w wysokości 129,1 mln zł wobec 165,7 mln zł w III kwartale 2023 roku zanotowały spadek o 36,6 mln zł, tj. 22,1% r./r. – głównie z powodu niższego wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji (spadek o 63,2 mln zł, tj. 31,2% r./r.) spowodowany niższym wynikiem na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych, częściowo skompensowany przez wzrost wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych o 30,1 mln zł, tj. 106,5% r./r.), dzięki sprzedaży instrumentów dłużnych z zyskiem.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

- **Koszty działania i ogólnego zarządu** wraz z amortyzacją w wysokości 346,6 mln zł wobec 332,9 mln zł w III kwartale 2023 roku – wzrost o 13,7 mln zł (tj. 4,1%), głównie w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 5,5 mln zł, tj. 4,4% r./r.) oraz w związku z realizacją projektów i inicjatyw biznesowych - wyższych kosztów usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych o 3,8 mln zł, (tj. 27,5% r./r.), a także wyższych kosztów reklamy i marketingu o 2,6 mln zł, (tj. 23,8% r./r.), co zostało częściowo skompensowane przez spadek kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości o 2,5 mln zł, tj. 12,8% r./r.) w związku z zakończeniem remontu siedziby Banku.

| w tys. zł | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | Zmiana | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------|
| | | | tys. zł | % |
| Koszty pracownicze | (174 557) | (164 712) | (9 845) | 6,0% |
| Koszty związane z wynagrodzeniami | (129 622) | (124 169) | (5 453) | 4,4% |
| Premie i nagrody | (24 080) | (21 204) | (2 876) | 13,6% |
| Koszty ubezpieczeń społecznych | (20 855) | (19 339) | (1 516) | 7,8% |
| Koszty ogólnego zarządu | (141 824) | (140 470) | (1 354) | 1,0% |
| Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego | (58 009) | (58 076) | 67 | (0,1%) |
| Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych | (17 819) | (13 979) | (3 840) | 27,5% |
| Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości | (17 092) | (19 609) | 2 517 | (12,8%) |
| Reklama i marketing | (13 515) | (10 921) | (2 594) | 23,8% |
| Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne | (9 203) | (9 445) | 242 | (2,6%) |
| Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych | (14 161) | (13 001) | (1 160) | 8,9% |
| Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii | (1 194) | (1 424) | 230 | (16,2%) |
| Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego | (790) | (141) | (649) | 460,3% |
| Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | - | - | - | - |

| w tys. zł | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | Zmiana | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------|-------------|
| | | | tys. zł | % |
| Pozostałe koszty | (10 041) | (13 874) | 3 833 | (27,6%) |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | (30 238) | (27 716) | (2 522) | 9,1% |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem | (346 619) | (332 898) | (13 721) | 4,1% |

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

- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 0,2 mln zł (pozytywny wpływ) na koniec III kwartału 2024 roku w porównaniu do -3,7 mln zł (negatywny wpływ) w III kwartale ubiegłego roku. Zmniejszenie wysokości odpisów dotyczyło segmentu bankowości Detalicznej (polepszenie o 7,7 mln zł r./r.) w związku z rozwiązaniem całkowicie korekty zarządczej (związanej w czasie wybuchu epidemii COVID) w wysokości 17 mln zł. Bank nie identyfikuje dalszej potrzeby utrzymywania rezerwy biorąc pod uwagę powrót klientów Banku do znormalizowanych zachowań.

| w tys. zł | 01.07 – 30.09.2024 | 01.07 – 30.09.2023 | Zmiana | |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| | | | tys. zł | % |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków oraz ekwiwalentów środków pieniężnych | | | | |
| utworzenie odpisów | (560) | (939) | 379 | (40,4%) |
| odwrócenie odpisów | 524 | 2 355 | (1 831) | (77,7%) |
| | (36) | 1 416 | (1 452) | (102,5%) |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów | | | | |
| Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów | | | | |
| utworzenie odpisów | (7 819) | (5 199) | (2 620) | 50,4% |
| odwrócenie odpisów | (52 674) | (59 125) | 6 451 | (10,9%) |
| odwrócenie odpisów | 47 823 | 57 182 | (9 359) | (16,4%) |
| Inne | (2 968) | (3 256) | 288 | (8,8%) |
| Odzyski od sprzedanych wierzytelności | 2 027 | 9 | 2 018 | - |
| | (5 792) | (5 190) | (602) | 11,6% |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | | | |
| utworzenie odpisów | (877) | (1 030) | 153 | (14,9%) |
| odwrócenie odpisów | 5 465 | 1 077 | 4 388 | 407,4% |
| | 4 588 | 47 | 4 541 | - |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych | | | | |
| | (1 240) | (3 727) | 2 487 | (66,7%) |
| utworzenie rezerw | (7 507) | (6 333) | (1 174) | 18,5% |
| rozwiązanie rezerw | 8 940 | 6 313 | 2 627 | 41,6% |
| Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe | 1 433 | (20) | 1 453 | - |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | | | |
| | 193 | (3 747) | 3 940 | (105,2%) |

3. Wskaźniki

W III kwartale 2024 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

| Wybrane wskaźniki finansowe | III kw. 2024 | III kw. 2023 |
|--|--------------|--------------|
| ROE* | 22,0% | 30,7% |
| ROA** | 2,3% | 3,2% |
| Koszty/Przychody | 32% | 29% |
| Kredyty/Depozyty | 42% | 40% |
| Kredyty/Aktywa ogółem | 30% | 28% |
| Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem | 75% | 73% |
| Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem | 13% | 13% |

*Iloraz sumy wyników netto z czterech ostatnich kwartałów do średniego stanu kapitału z czterech ostatnich kwartałów po wyłączeniu 100% zysku roku bieżącego.

**Iloraz sumy wyników netto z czterech ostatnich kwartałów do średniego stanu aktywów z czterech ostatnich kwartałów.

Koszty stanowią sumę następujących pozycji ze skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat: Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.

Przychody stanowią sumę następujących pozycji ze skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat: Wynik z tytułu odsetek, Wynik z tytułu opłat i prowizji,

Przychody z tytułu dywidend, Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji, Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Wynik na rachunkowości zabezpieczeń, Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

Kredyty stanowią Należności od klientów w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Depozyty stanowią Zobowiązania od klientów w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Zatrudnienie w Grupie*

| w etatach | 01.01– 30.09.2024 | 01.01– 30.09.2023 | Zmiana etaty | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|------|
| | | | | % |
| Średnie zatrudnienie w III kwartale | 3 024 | 3 002 | 22 | 0,7% |
| Średnie zatrudnienie w okresie | 2 994 | 2 965 | 29 | 1,0% |
| Stan zatrudnienia na koniec okresu | 2 990 | 2 962 | 28 | 0,9% |

*nie obejmuje osób na urloпах wychowawczych i bezpłatnych

Adekwatność kapitałowa

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

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|------------------|
| I Kapitał podstawowy Tier I | 7 302 410 | 7 086 384 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 7 302 410 | 7 086 384 |
| II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego: | 2 561 606 | 2 401 607 |
| wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego | 1 694 058 | 1 624 282 |
| wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta | 97 938 | 102 614 |
| wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej | 5 654 | 5 533 |
| wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań | 37 959 | - |
| suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego | 161 867 | 105 048 |
| wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 564 130 | 564 130 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 22,81% | 23,61% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 22,81% | 23,61% |

Dane porównawcze za 31 grudnia 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem zysku za 2023 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Dnia 13 grudnia 2023 roku Komisji Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w ramach filara II (P2G). Wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych oceniono jako niską oraz wyznaczono narzut kapitałowy P2G w wysokości 0,28 p.p. na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym.

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

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

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

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, po powiększeniu o wymóg połączonego bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 30 września 2024 roku wynosi 20,82%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec września 2024 roku wyniósł 22,81%.

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

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

Oferta Grupy w segmencie Bankowości Instytucjonalnej obejmuje m.in.:

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

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

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

Bankowość Detaliczna

Segment Bankowości Detalicznej dostarcza produkty i usługi finansowe klientom indywidualnym, a także 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 – 30.09.2024 | | | 01.01 – 30.09.2023 | | |
|---|-----------------------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------|-------------|
| | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 587 611 | 834 167 | 2 421 778 | 1 689 224 | 817 330 | 2 506 554 |
| Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym: | (507 517) | 507 517 | - | (417 392) | 417 392 | - |
| przychody wewnętrzne | - | 507 517 | 507 517 | - | 417 392 | 417 392 |
| koszty wewnętrzne | (507 517) | - | (507 517) | (417 392) | - | (417 392) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 320 941 | 112 234 | 433 175 | 300 093 | 125 297 | 425 390 |
| Przychody z tytułu dywidend | 2 726 | 8 655 | 11 381 | 2 994 | 8 082 | 11 076 |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 393 514 | 25 513 | 419 027 | 590 967 | 27 287 | 618 254 |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 16 263 | - | 16 263 | (32 212) | - | (32 212) |
| Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7 414 | (11 122) | (3 708) | 3 366 | 13 775 | 17 141 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 1 530 | - | 1 530 | (7 844) | - | (7 844) |
| Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych | 4 584 | (31 214) | (26 630) | 7 353 | (17 633) | (10 280) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | (523 663) | (559 732) | (1 083 395) | (497 033) | (509 011) | (1 006 044) |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | (20 870) | (67 521) | (88 391) | (18 479) | (63 343) | (81 822) |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | - | (180 064) | (180 064) | - | - | - |
| Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów | 1 620 | (189) | 1 431 | (11) | (26) | (37) |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (15 490) | 34 756 | 19 266 | 26 217 | (36 114) | (9 897) |

| w tys. zł | Za okres | | | 01.01 – 30.09.2024 | | | 01.01 – 30.09.2023 | | |
|--|------------------------------|-------------------------|-----------|------------------------------|-------------------------|-----------|------------------------------|-------------------------|-------|
| | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem |
| Zysk operacyjny | 1 776 180 | 165 483 | 1 941 663 | 2 064 635 | 365 644 | 2 430 279 | | | |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (91 294) | (41 773) | (133 067) | (99 097) | (42 424) | (141 521) | | | |
| Zysk brutto | 1 684 886 | 123 710 | 1 808 596 | 1 965 538 | 323 220 | 2 288 758 | | | |
| Podatek dochodowy | | | (416 020) | | | (481 848) | | | |
| Zysk netto | | | 1 392 576 | | | 1 806 910 | | | |

| w tys. zł | Stan na dzień | | | 30.09.2024 | | | 31.12.2023 | | |
|--|------------------------------|-------------------------|------------|------------------------------|-------------------------|------------|------------------------------|-------------------------|-------|
| | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem | Bankowość Instytucjonalna | Bankowość Detaliczna | Razem |
| Aktywa | 65 612 997 | 6 820 714 | 72 433 711 | 66 582 596 | 6 809 924 | 73 392 520 | | | |
| Zobowiązania i kapitał własny, w tym: | 49 840 645 | 22 593 067 | 72 433 711 | 50 960 855 | 22 431 665 | 73 392 520 | | | |
| zobowiązania | 41 706 892 | 20 945 174 | 62 652 066 | 42 895 722 | 20 767 307 | 63 663 029 | | | |

9 Działalność Grupy

1 Sektor Bankowości Instytucjonalnej

1.1 Podsumowanie wyników Segmentu

| w tys. zł | III kw. 2024 | III kw. 2023 | Zmiana | |
|---|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| | | | tys. zł | % |
| Wynik z tytułu odsetek | 532 252 | 548 663 | (16 411) | (3,0%) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 103 698 | 98 918 | 4 780 | 4,8% |
| Przychody z tytułu dywidend | 620 | 1 303 | (683) | (52,4%) |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 130 588 | 193 199 | (62 611) | (32,4%) |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 1 849 | (28 289) | 30 138 | (106,5%) |
| Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7 001 | 1 119 | 5 882 | 525,6% |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | (8 030) | (2 821) | (5 209) | 184,7% |
| Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych | (1 128) | (634) | (494) | 77,9% |
| Razem przychody | 766 850 | 811 458 | (44 608) | (5,5%) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja | (146 298) | (147 073) | 775 | (0,5%) |
| Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów | (170) | 41 | (211) | (514,6%) |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | (1 282) | 5 448 | (6 730) | (123,5%) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (27 451) | (33 829) | 6 378 | (18,9%) |
| Zysk brutto | 591 649 | 636 045 | (44 396) | (7,0%) |
| Koszty/Dochody | 19% | 18% | | |

Na kształtowanie się wyniku brutto Segmentu Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2024 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wpływ miały w szczególności:

- **spadek wyniku odsetkowego** głównie z powodu niższych przychodów odsetkowych ze względu na spadek wolumenu należności z tytułu reverse-repo,
- **wzrost wyniku prowizyjnego** z powodu wyższych przychodów prowizyjnych z tyt. działalności maklerskiej i działalności transakcyjnej (głównie w obszarze finansowania handlu),

- **spadek pozostałych dochodów operacyjnych** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), z powodu niższego wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych,
- **koszty operacyjne** pozostały na niemal niezmienionym poziomie, co odzwierciedla dobrą kontrolę kosztów w tym segmencie.

1.2 Bankowość instytucjonalna oraz rynki kapitałowe

Bankowość Instytucjonalna

Na koniec III kwartału 2024 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła 5,4 tys., co oznacza utrzymanie poziomu z końca III kwartału 2023 roku.

W zakresie akwizycji klientów w III kwartale 2024 roku w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, Bank pozyskał 73 nowych klientów, w tym 7 Dużych Przedsiębiorstw, 16 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 11 klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 19 Digital oraz 20 jednostek sektora publicznego. W ramach segmentów klientów strategicznych i globalnych Bank pozyskał 12 relacji klientowskich.

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

Aktywa

| w mln zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | Zmiana* (1)/(2) | | Zmiana* (1)/(3) | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| | (1) | (2) | (3) | mln zł | % | mln zł | % |
| Przedsiębiorstwa, w tym: | 4 543 | 3 984 | 4 004 | 559 | 14% | 539 | 13% |
| Małe i średnie firmy | 1 849 | 1 749 | 1 796 | 100 | 6% | 53 | 3% |
| Duże przedsiębiorstwa | 2 695 | 2 235 | 2 208 | 460 | 21% | 487 | 22% |
| Sektor Publiczny | 109 | 1 | 196 | 108 | - | (87) | (44%) |
| Klienci Globalni | 4 456 | 5 180 | 5 198 | (724) | (14%) | (742) | (14%) |
| Klienci Korporacyjni | 3 596 | 3 193 | 3 242 | 403 | 13% | 354 | 11% |
| Pozostałe | 47 | 47 | 47 | - | - | - | - |
| Bankowość Instytucjonalna | 12 751 | 12 405 | 12 686 | 346 | 3% | 65 | 1% |

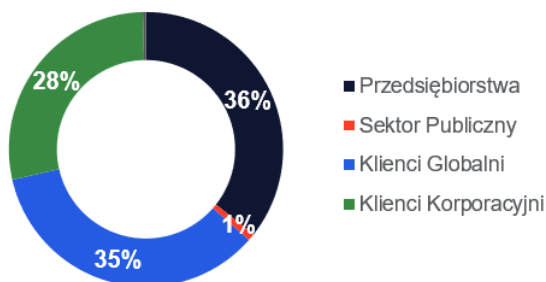
*Zmiany wynikają z zaokrągleń

Zobowiązania

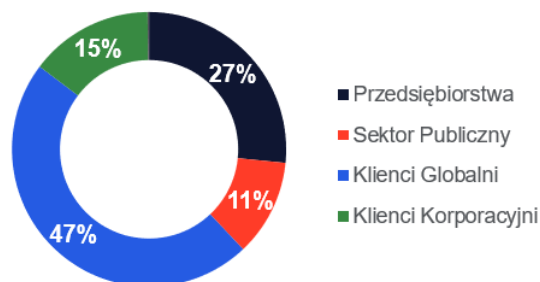
| w mln zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | Zmiana* (1)/(2) | | Zmiana* (1)/(3) | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|-------------|--------------------|-----------|
| | (1) | (2) | (3) | mln zł | % | mln zł | % |
| Przedsiębiorstwa, w tym: | 8 523 | 8 815 | 8 196 | (292) | (3%) | 327 | 4% |
| Małe i średnie firmy | 5 951 | 5 693 | 5 503 | 258 | 5% | 448 | 8% |
| Duże przedsiębiorstwa | 2 572 | 3 122 | 2 693 | (550) | (18%) | (121) | (4%) |
| Sektor Publiczny | 3 653 | 2 765 | 3 316 | 888 | 32% | 337 | 10% |
| Klienci Globalni | 15 169 | 16 226 | 14 613 | (1 057) | (7%) | 556 | 4% |
| Klienci Korporacyjni | 4 658 | 5 035 | 5 133 | (377) | (7%) | (475) | (9%) |
| Pozostałe | 57 | 46 | 59 | 11 | 24% | (2) | (3%) |
| Bankowość Instytucjonalna | 32 060 | 32 887 | 31 316 | (827) | (3%) | 744 | 2% |

*Zmiany wynikają z zaokrągleń

Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2024



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2024



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2024 roku:

| | |
|--------------------------------------|---|
| <p>Działalność kredytowa</p> | <p>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie blisko 1,4 mld zł, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> 662 mln zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla klienta zajmującego się nadawaniem programów telewizyjnych ogólnodostępnych i abonamentowych, dla lidera rynku przetwórstwa rybnego w Europie Centralnej, dla jednego z największych producentów jaj w Europie oraz dla czołowej firmy inżynierskiej w Polsce; 492 mln zł dla klientów Globalnych, m.in. dla firmy dostarczającej rozwiązania finansowe dla wszystkich marek samochodowych niemieckiego koncernu motoryzacyjnego oraz dla grupy firm działających w Polsce i Europie w łańcuchu produkcji żywności pochodzenia zwierzęcego, kontrolujących przebieg produkcji „od pola do stołu”; 200 mln zł dla klientów Korporacyjnych, m.in. dla klienta z branży energetycznej. |
| <p>Bankowość Transakcyjna</p> | <p>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</p> <ul style="list-style-type: none"> Wygranie 2 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami; Podpisanie nowych umów bądź zwiększenie kwot już istniejących umów dotyczących akredytyw, promes, faktoringu oraz gwarancji bankowych na łączną kwotę 441 mln zł. |

Działalność i osiągnięcia biznesowe Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej (działalność skarbcowa)

Kontynuacja tegorocznej strategii przyniosła wymierne efekty w III kwartale 2024 roku. W czasie nieustających napięć geopolitycznych oraz niepewności na rynkach finansowych Pion Sprzedaży w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej darzony był zaufaniem klientów korporacyjnych i nie przestawał udoskonalać swojej oferty.

Szczególnym uznaniem klientów cieszyły się następujące działania:

- przeprowadzenie w całej Polsce serii interaktywnych warsztatów dotyczących procesu zarządzania ekspozycji walutową,
- poszerzenie oferty produktowej o rozwiązania łączące tradycyjne finanse z elementami ESG,
- regularne spotkania i seminaria z ekonomistami Banku oraz ekspertami rynków finansowych,
- nieustanne dążenie do doskonalenia rozwiązań pozwalających na automatyzację procesów wymiany walutowej,
- stały dostęp do wiedzy, danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz.



Departament Obsługi Inwestorów i Departament Finansowania Strukturyzowanego w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej był aktywny na rynku pierwotnym dłużnych papierów wartościowych poprzez organizację dwóch emisje Euroobligacji dla BGK w łącznej kwocie 550 mln EUR.



W III kwartale 2024 roku Bank wciąż utrzymywał się w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

Bankowość Transakcyjna

W III kwartale 2024 roku Bank kontynuował działania mające na celu poprawę komfortu korzystania z platform internetowych, udostępniał użytkownikom nowe opcje, dzięki którym codzienna obsługa rachunku i realizacja płatności mogły być jeszcze prostsze. Zmiany te przełożyły się na kontynuację wzrostu transakcji płatniczych realizowanych za pośrednictwem platform bankowych.

Równocześnie – odpowiadając na zapotrzebowanie klientów w obszarze bezpieczeństwa transakcji handlowych oraz płynności rozliczeń – rosły przychody Banku w obszarze produktów obsługi i finansowania handlu, a aktywa w tym obszarze osiągnęły w III kwartale 2024 roku rekordowy poziom.

| | |
|--|--|
| <p>Bankowość Elektroniczna</p>  | <p>W obszarze bankowości elektronicznej Bank rozwijał swoje platformy, by zapewnić klientom większą przejrzystość, wydajność i kontrolę.</p> <p>Bank kontynuował komercjalizację nowoczesnej wersji systemu bankowości elektronicznej i wprowadził bardziej intuicyjne pozycje w menu. Wyższa wersja CitiDirect, dzięki łatwiejszej nawigacji i szybszemu dostępowi do potrzebnych funkcji, zapewnia wyższy komfort pracy użytkownika podczas wprowadzania lub akceptacji przelewów, a także pozwala wygodnie przeglądać i administrować płatności.</p> <p>Bank prowadził szkolenia dla klientów dotyczące tego, jak zwiększyć bezpieczeństwo i wygodę korzystania z bankowości elektronicznej.</p> <p>W III kwartale 2024 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 9,1 mln transakcji, co oznacza wzrost o 4%.</p> |
| <p>Płatności i należności</p>  | <p>III kwartał 2024 roku to okres dalszego wzrostu wolumenów obsługiwanych płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował 13-procentowy wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Rosnące wykorzystanie przez klientów Express Elixir potwierdza założenie strategiczne Banku, by koncentrować swoje wsparcie na potrzebie związanej z automatyzacją procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym, zwłaszcza z perspektywy podmiotów korzystających z usług Banku w modelu Banking as a Service (BaaS) oraz podmiotów dokonujących pilnych wypłat na rzecz konsumentów.</p> <p>W III kwartale 2024 roku Bank dalej wzmacniał pakiet rozwiązań płatniczych przygotowanych z myślą o klientach z segmentu Digital Natives, co znalazło swoje odzwierciedlenie w 28-procentowym wzroście wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Klienci z obszaru „nowej gospodarki” korzystają z pełnej palety rozwiązań płatniczych Banku, daje się jednak zauważyć ich większe zapotrzebowanie na płatności krajowe niż zagraniczne w porównaniu do ogółu klientów Banku, co świadczy o istotnej roli Banku jako lokalnego partnera na tle globalnej wiedzy i zasięgu geograficznego Citi.</p> <p>Kontynuując strategię dostarczania elastycznych i inteligentnych rozwiązań bankowości transakcyjnej, Bank promował Citi Payment Insights, które m.in. pozwala śledzić status płatności czy generować potwierdzenia na żądanie beneficjenta oraz Citi Payment Outlier Detection, które – dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom – umożliwia monitorowanie i kontrolę płatności firmy w czasie rzeczywistym, a także identyfikację transakcji różniących się istotnie od wcześniejszych trendów.</p> <p>W III kwartale 2024 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 35,1% (dane na koniec września 2024 roku).</p> <p>III kwartał 2024 roku był również okresem kontynuacji zaangażowania Banku w poprawę client experience – Bank wprowadził oczekiwane przez klientów zmiany w module Citi Payment Insights.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Karty korporacyjne</p>  | <p>W III kwartale 2024 roku Bank odnotował zmianę trendów płatniczych klientów, co wpłynęło na nieznaczny spadek wartości transakcji bezgotówkowych dla kart business (spadek o 3% w porównaniu III kwartału 2023 roku) oraz liczby transakcji (spadek o 6% r./r.).</p> <p>Jednocześnie Bank zintensyfikował działania sprzedażowe, dzięki którym w analizowanym okresie zanotowano wzrost liczby kart o 5% (porównując liczbę kart z września 2024 roku w ujęciu rok do roku).</p> |
| <p>Produkty Finansowania i Obsługi Handlu</p>  | <p>Wartość gwarancji wystawionych w III kwartale 2024 roku wzrosła o 121% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego oraz o 80% w ujęciu kwartalnym. Wartość otwartych akredytyw wzrosła w III kwartale 2024 roku o blisko 6%, w porównaniu do III kwartału 2023 roku. Klienci Banku chętnie korzystają z dostępnych rozwiązań wspierających zabezpieczenie i rozliczenie transakcji, zarówno krajowych jak i zagranicznych.</p> <p>Według stanu na koniec III kwartału 2024 roku wartość portfela transakcji zawartych w ramach produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy czy finansowanie dostawców wzrosła o 52% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Wzrost wartości udzielonych finansowań świadczy o wciąż rosnącym zainteresowaniu produktami Banku, a możliwość wykorzystania globalnej sieci Citi dodatkowo podnosi atrakcyjność i elastyczność oferty. Obecna sytuacja makroekonomiczna sprawia, że utrzymuje się wysokie zapotrzebowanie na zróżnicowane źródła finansowania bieżącej działalności przedsiębiorstw.</p> |

Usługi powiernicze i depozytariusza

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

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

Według stanu na dzień 30 września 2024 roku Bank prowadził ponad 16,8 tys. rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych.

W okresie sprawozdawczym Bank wykonywał obowiązki depozytariusza otwartego funduszu emerytalnego: Nationale - Nederlanden OFE; dobrowolnych funduszy emerytalnych: Nationale - Nederlanden DFE i Generali DFE oraz pracowniczego funduszu emerytalnego PFE Orange Polska.

Bank pełnił również funkcję depozytariusza funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez następujące towarzystwa funduszy inwestycyjnych: Santander TFI S.A., PKO TFI S.A., ESALIENS TFI S.A., Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A. oraz mTFI S.A.

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

Działalność maklerska

Grupa prowadzi działalność maklerską na rynku kapitałowym za pośrednictwem wyodrębnionej organizacyjnie jednostki będącej biurem maklerskim – Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego (DMBH).

Na koniec III kwartału 2024 roku Bank pełnił funkcję Animatora dla akcji 68 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 spółek z WIG20). Stanowi to 16,6% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

Po III kwartale 2024 roku Bank pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,2% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem Banku na rynku akcji na GPW wyniosła 21,2 mld zł. Po III kwartale 2024 roku Bank zajmował 10 pozycję w zakresie obrotów sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a jako lokalny członek Giełdy był na czwartym miejscu.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez Departament Maklerski Banku na koniec III kwartału 2024 roku

wynosiła 14,9 tys. i wzrosła o 11% w stosunku do analogicznego okresu 2023 roku. Wzrost liczby rachunków w okresie sprawozdawczym jest następstwem procesu akwizycji nowych klientów.

DMBH w III kwartale 2024 roku uczestniczył w przeprowadzeniu transakcji Przyspieszonej Sprzedaży Akcji spółki Santander Bank Polska S.A. o wartości 2,46 mld zł – DMBH pełnił rolę Globalnego Koordynatora w tej transakcji (wrzesień 2024 roku).

Działalność leasingowa

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

2 Sektor Bankowości Detalicznej

2.1 Podsumowanie wyników segmentu

| w tys. zł | III kw. 2024 | III kw. 2023 | Zmiana | |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | | tys. zł | % |
| Wynik z tytułu odsetek | 286 907 | 278 649 | 8 258 | 3,0% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 37 356 | 43 758 | (6 402) | (14,6%) |
| Przychody z tytułu dywidend | 56 | | 56 | - |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 9 017 | 9 623 | (606) | (6,3%) |
| Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | (4 049) | 548 | (4 597) | (838,9%) |
| Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych | (6 863) | (8 359) | 1 496 | (17,9%) |
| Razem przychody | 322 424 | 324 219 | (1 795) | (0,6%) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja | (200 321) | (185 825) | (14 496) | 7,8% |
| Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów | (115) | | (115) | - |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | 1 475 | (9 195) | 10 670 | (116,0%) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (11 945) | (16 108) | 4 163 | (25,8%) |
| Zysk brutto | 111 518 | 113 091 | (1 573) | (1,4%) |
| Koszty/Dochody | 62% | 57% | | |

Na wynik brutto w Segmencie Bankowości Detalicznej w III kwartale 2024 roku wpłynęły następujące czynniki:

- **Wzrost wyniku odsetkowego** o 3% r./r. głównie ze względu na wyższe salda kredytowe.
- **Spadek wyniku prowizyjnego** spowodowany przez niższe przychody związane z kartą kredytową (opłaty m.in. związane z przewalutowaniem, prowizją od sprzedaży ubezpieczeń), a także wyższe koszty akwizycji i usług karty kredytowej.
- **Spadek wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji** wynikający ze stabilizacji kursów walutowych (umocnienie się PLN w relacji do głównych par walutowych), co wpływa na kształtowanie się różnic kursowych z aktualizacji wyceny. Niższa zmienność otoczenia makroekonomicznego w regionie.
- **Lepszy wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych** wynikający głównie z niższych kosztów kwalifikowanych jako rezerwy na sprawy sądowe.
- **Wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu** spowodowany wyższymi kosztami pracowniczymi (w tym uwzględnione zostały średnie koszty wynagrodzenia, koszt konsultantów, składki społeczne, wzrost kosztów sprzedażowych: agencje, prowizje, wsparcie sprzedaży).
- **Wzrost amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych** wynikający w głównej mierze z okresowo amortyzowanych kosztów związanych z oprogramowaniem.

2.2 Wybrane dane biznesowe




| w tys. | III kw. 2024 | II kw. 2024 | III kw. 2023 | Zmiana kw./kw. | Zmiana r./r. |
|------------------------------------|--------------|-------------|--------------|----------------|--------------|
| Liczba klientów indywidualnych | 567,4 | 566,2 | 567,6 | 1,2 | (0,2) |
| Liczba rachunków bieżących | 527,8 | 523,3 | 512,7 | 4,5 | 15,1 |
| Liczba rachunków oszczędnościowych | 121,5 | 118,1 | 118,1 | 3,4 | 3,4 |

| w tys. | III kw. 2024 | II kw. 2024 | III kw. 2023 | Zmiana kw./kw. | Zmiana r./r. |
|-------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------------|-----------------|
| Liczba kart kredytowych | 464,9 | 465,2 | 469,0 | (0,3) | (4,1) |
| Liczba kart debetowych | 270,3 | 268,0 | 262,8 | 2,3 | 7,5 |

Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

| w tys. zł | 30.09.2024 (1) | 31.12.2023 (2) | 30.09.2023 (3) | Zmiana (1) / (2) | | Zmiana (1) / (3) | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | | | | tys. zł | % | tys. zł | % |
| Należności niezabezpieczone, w tym: | 3 752 865 | 3 715 799 | 3 749 369 | 37 066 | 1,0% | 3 496 | 0,1% |
| Karty kredytowe | 2 011 495 | 2 090 838 | 2 114 642 | (79 343) | (3,8%) | (103 147) | (4,9%) |
| Pożyczki gotówkowe | 1 697 909 | 1 584 926 | 1 597 705 | 112 983 | 7,1% | 100 204 | 6,3% |
| Pozostałe należności niezabezpieczone | 43 461 | 40 035 | 37 022 | 3 426 | 8,6% | 6 439 | 17,4% |
| Kredyty hipoteczne | 2 362 319 | 2 212 191 | 2 144 800 | 150 128 | 6,8% | 217 519 | 10,1% |
| Należności od klientów netto, razem | 6 115 184 | 5 927 990 | 5 894 169 | 187 194 | 3,2% | 221 015 | 3,7% |

2.3 Opis osiągnięć biznesowych

| | |
|--|--|
| <p>Rachunki bankowe</p>  | <p>Rachunki bieżące</p> <p>Łączne saldo na rachunkach bieżących spadło w III kwartale 2024 roku w porównaniu do końca III kwartału 2023 roku o około 5% i wyniosło blisko 8,5 mld zł. Zmiana salda na rachunkach bieżących była efektem przeniesienia środków zgromadzonych przez klientów z rachunków bieżących na produkty oszczędnościowe jak i spadkiem salda na rachunkach bieżących walutowych.</p> <p>Liczba rachunków osobistych na koniec września 2024 roku wyniosła 528 tys. (wzrost o 3% r./r.), z tego 284 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 244 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych. Bank nie tylko kontynuował działania promocyjne związane z uruchomioną w 2020 roku ofertą internetowego konta CitiKonto, ale również szeroko promował ofertę Konta Citigold i Citigold Private Client, wszystkie te oferty cieszyły się dużą popularnością wśród klientów.</p> <p>Konta oszczędnościowe</p> <p>Liczba kont oszczędnościowych na koniec III kwartału 2024 roku wzrosła w porównaniu do III kwartału 2023 roku i wyniosła 122 tys., saldo zgromadzonych na nich środków wyniosło ponad 2,4 mld zł wobec 2,1 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Wzrost salda o 15% r./r. wynika z dużego zainteresowania ofertami promocyjnymi dla nowych klientów, które oferowały atrakcyjne oprocentowanie dla środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych w PLN.</p> |
|  | <p>Zmiany w ofercie</p> <p>W III kwartale 2024 roku Bank kontynuował specjalną ofertę „Twoja Lokata”, z oprocentowaniem na poziomie 5,5% na okres 3 miesięcy do 20 tys. PLN.</p> |
| <p>Karty Kredytowe</p>  | <p>Na koniec III kwartału 2024 roku liczba kart kredytowych wyniosła 465 tys.</p> <p>Saldo portfela na kartach kredytowych na koniec III kwartału 2024 roku wyniosło 2,0 mld zł, co oznacza, że Bank utrzymał silną pozycję na rynku kart kredytowych pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, z udziałem rynkowym według danych na koniec września 2024 roku na poziomie 16,1%.</p> <p>Utrzymano wysoki poziom aktywacji oraz transakcyjności pośród nowo pozyskanych klientów. W strukturze akwizycji kart kredytowych w III kwartale 2024 roku dominowała karta Citi Simplicity, z udziałem w akwizycji na poziomie 59%.</p> |
| <p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe</p> | <p>W III kwartale 2024 roku wolumen sprzedaży pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej oraz pożyczki do karty kredytowej) wyniósł 239 mln zł i był wyższy o 18%</p> |

| | |
|---|--|
| <p>do rachunku karty kredytowej</p>  | <p>r./r.</p> <p>W III kwartale 2024 roku saldo portfela pożyczek niezabezpieczonych wyniosło 1,7 mld zł, co oznacza wzrost o 6% w porównaniu do III kwartału 2023 roku.</p> |
| <p>Produkty hipoteczne</p>  | <p>Oferta kredytów hipotecznych niezmiennie kierowana była przede wszystkim do wybranych segmentów klientów, tj. Citigold Private Client, CitiGold i Citi Priority – wszystkie nowo udzielone kredyty i pożyczki hipoteczne dotyczyły wyżej wymienionych segmentów klientów.</p> <p>Wartość produktów hipotecznych sprzedanych w III kwartale 2024 roku osiągnęła wartość 97 mln zł., i była niższa o 13% w porównaniu do III kwartału 2023.</p> <p>W III kwartale 2024 roku klienci najczęściej wybierali ofertę z oprocentowaniem okresowo stałym, oferta ta stanowiła 55% akwizycji. Saldo portfela kredytów hipotecznych na koniec omawianego okresu wyniosło 2,4 mld zł w porównaniu do 2,1 mld w analogicznym okresie 2023 roku, tj. wzrosło o 10% r./r.</p> |
| <p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p>  | <p>Na koniec III kwartału 2024 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych, bez inwestycji dwuwalutowych) nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku była o 5% wyższa od wartości w II kwartale 2024 roku. Wzrost ten wynikał ze wzrostu wartości aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych oraz produktów dostępnych w ramach usług maklerskich.</p> <p>Natomiast w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku, tj. końca III kwartału 2023 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym była wyższa o 18%, co wynikało również głównie ze wzrostu wartości oraz wzrostu wyceny aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych oraz produktów dostępnych w ramach usług maklerskich.</p> |

2.4 Rozwój kanałów dystrybucji

Bankowość Internetowa

Bankowa platforma internetowa dla klientów detalicznych zbudowana jest w technologii responsywnej, tzn. dostosowuje się do urządzenia, z którego korzysta klient. Design odpowiada na oczekiwania klientów, a rozbudowana funkcjonalność sprawia, że klienci coraz częściej wybierają samodzielne zarządzanie produktami przez Internet. Jedno z wielu udogodnień dotyczy posiadaczy kart kredytowych, mogących samodzielnie zarządzać limitem karty, definiować limity transakcyjne, rozłożyć transakcje na raty. Klienci mają możliwość tworzenia i aktualizacji profilu inwestycyjnego, zgodnego z regulacją MIFID II.

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

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile wyniosła na koniec III kwartału 2024 roku **349 tys.**, co stanowi spadek o 1% r./r. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec III kwartału 2024 roku **64%**, co oznacza utrzymanie poziomu z analogicznego okresu 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2024 roku **użytkownicy cyfrowi** stanowili **90% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co oznacza **wzrost o 2 p. p.** w odniesieniu do III kwartału 2023 roku.

Bankowość Mobilna

Dzięki technologii responsywnej klient ma dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzysta. Aplikacja mobilna Citi Mobile dodatkowo posiada takie funkcje jak: bezpłatne powiadomienia typu Push, dzięki którym klient na bieżąco jest informowany o zmianach na koncie lub karcie oraz możliwość aktywacji logowania przy pomocy odcisku palca lub mapy twarzy, dzięki czemu dostęp do aplikacji jest jeszcze łatwiejszy. Klienci korzystają również m.in. z uproszczonej i intuicyjnej nawigacji, unowocześnionej szaty graficznej oraz usługi mobilnej autoryzacji – Citi Mobile Token. W aplikacji dostępny jest także moduł do wymiany walut – Citi Kantor oraz usługa wielowalutowa – Citibank Global Wallet, umożliwiającą automatyczne dopasowanie konta walutowego do waluty transakcji bez konieczności manualnego przepinania karty. Aplikacja prezentuje oferty produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów oraz umożliwia wygodne polecenie Banku znajomym. Daje też możliwość aktualizacji danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

Na koniec III kwartału 2024 roku **liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej**, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej logując się do aplikacji Citi Mobile lub Citibank Online w technologii responsywnej wyniosła **259 tys.**, co oznacza **wzrost o 2%** w stosunku do analogicznego okresu w 2023 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec III kwartału 2024 roku **48%**, co stanowi **wzrost o 1 p.p.** względem analogicznego okresu w 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2024 roku **użytkownicy mobilni stanowili 66% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co stanowi **wzrost o 2 p.p.** w porównaniu do III kwartału 2023 roku.

W siłę rosną również elektroniczne metody płatności. Jedną z metod płatności, która zyskuje największą popularność w ostatnim czasie jest **BLIK**. Usługa ta umożliwia dokonywanie płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych i punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także zlecenie natychmiastowych przelewów na telefon pomiędzy klientami różnych banków. **Liczba transakcji z wykorzystaniem kodu BLIK** dokonywanych przez klientów Banku w III kwartale 2024 roku wyniosła **750 tys.**, co stanowi **wzrost o 33%** w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku. Natomiast liczba wykonanych **przelewów na telefon BLIK** wyniosła **380 tys.**, co daje **wzrost o 42%** w stosunku do III kwartału 2023 roku.

Nie słabnie również powodzenie innych metod płatności, takich jak: **Apple Pay i Google Pay**. Są to wirtualne portfele w telefonach klientów, które dają niezależność i możliwość płatności na całym świecie. W III kwartale 2024 roku klienci dokonali w sumie ponad **6,3 mln transakcji** z wykorzystaniem tych metod płatności, co daje **wzrost o 15%** w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku (w tym **wzrost o 17% r./r. dla płatności Apple Pay i wzrost o 11% r./r. dla płatności Google Pay**).

Media Społecznościowe

III kwartał 2024 roku to kontynuacja aktywnej działalności Banku w kanałach Social Media. Bank obecny jest na Facebooku, Twitterze, LinkedIn, Instagramie, TikToku oraz na kanale YouTube. Komunikacja w Social Media opiera się na obszarach związanych z budowaniem świadomości marki, promocją oferty produktowej, aktywacją portfela klientów, budowaniem zaangażowania klientów, informowaniem klientów o działalności Banku w zakresie ESG. Social Media to również kanał akwizycji nowych klientów.

W III kwartale 2024 roku komunikacja Banku na Facebooku oraz Instagramie za pomocą działań płatnych dotarła do ponad **3,7 mln unikatowych użytkowników**, co stanowi **wzrost o ponad 627 tys. kw./kw. oraz wzrost o ponad 313 tys. r./r.** Zasięg unikatowy na samym Facebooku w III kwartale 2024 roku wyniósł ok 3,1 mln użytkowników. Użytkownicy Facebooka i Instagrama mieli średnio 3,0 kontaktów z materiałem marketingowym Banku w porównaniu do 3,2 w II kwartale 2024 roku i 3,5 w III kwartale 2023 roku. W III kwartale 2024 roku na Facebooku (feed) opublikowanych zostało 58 postów.

W III kwartale 2024 roku, za pomocą aplikacji Messenger, **Bank odpowiedział na prawie 1,0 tys pytań klientów**, dotyczących produktów i usług Banku, w porównaniu do 1,0 tys. w II kwartale 2024 roku oraz 1,2 tys. w III kwartale 2023 roku.

Akwizycja pośrednia i bezpośrednia

Placówki Citigold oraz Smart

W III kwartale 2024 roku Sieć Oddziałów Detalicznych nie uległa zmianie i na koniec okresu składała się z 18 placówek, z czego 9 to oddziały typu Hub Gold, 8 to jednostki typu Smart oraz 1 Oddział Korporacyjny.

Główne działania związane z infrastrukturą Sieci Oddziałów w III kwartale 2024 roku koncentrowały się na planowych pracach utrzymania standardu wewnątrz oraz środowiska technologicznego.

Struktura Sieci Oddziałów Detalicznych jest optymalna w zakresie realizacji strategii przyjętej przez Bank. Zapewnia możliwość realizacji planów sprzedażowych, obsługę serwisową klientów oraz zachowanie oczekiwanych standardów podczas procesowania czynności operacyjnych.

Zmiany w sieci placówek

Liczba oddziałów i pozostałych punktów sprzedaży/kontakt z klientem

| | 30.09.2024 (1) | 31.12.2023 (2) | 30.09.2023 (3) | Zmiana (1)/(2) | Zmiana (1)/(3) |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Liczba placówek*: | 18 | 18 | 18 | - | - |
| Hub Gold | 9 | 9 | 9 | - | - |
| Oddziały Smart | 8 | 8 | 8 | - | - |
| Oddziały korporacyjne | 1 | 1 | 1 | - | - |

*Klasyfikacja oddziałów ze względu na rodzaj świadczonych usług. Zgodnie z nią oddziały podzielono na: HUB Gold (oddziały z wydzielonymi strefami do obsługi klientów Citigold) oraz nowoczesne placówki typu Smart.

10 Rating

Na koniec III kwartału 2024 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 17 lipca 2024 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch utrzymał Viability rating Banku na liście obserwacyjnej. Jednocześnie Fitch podtrzymał pozostałe ratingi dla Banku na następujących poziomach:

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

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

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

W uzasadnieniu do oceny agencja ratingowa podała, że VR Banku równoważy model biznesowy o niskim ryzyku, solidne bufor kapitałowe i płynnościowe oraz umiarkowany apetyt Banku na ryzyko. Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej odzwierciedla ryzyka dla profilu biznesowego i finansowego Banku wynikające z planowanego wyjścia z działalności detalicznej. Niższy udział działalności detalicznej mógłby mieć wpływ na ocenę finansowania i płynności Banku, a także jego modelu biznesowego. Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej może trwać dłużej niż sześć miesięcy. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej może nastąpić w przypadku, gdy Fitch uzna, że przeprowadzona dezinvestycja dotycząca bankowości detalicznej będzie miała jedynie umiarkowanie negatywny wpływ na profil biznesowy i finansowy Banku lub jeśli transakcja zostanie anulowana.

Zdaniem Fitch środowisko operacyjne banków w Polsce równoważy dość odporną, znaczną i zdywersyfikowaną gospodarkę opartą na Unii Europejskiej ze zwiększonymi ryzykami prawnymi i rządowymi w sektorze bankowym. Poziomy dochodów są odpowiednie, podczas gdy stopniowo poprawiające się ogólne tło gospodarcze powinno wspierać zdolność banków do generowania dobrej jakości nowego biznesu. Jednak ryzyka interwencyjne i prawne utrudniają bankom strategiczne planowanie oraz realizację ich celów.

Pełne ogłoszenie opublikowane przez Fitch w języku angielskim znajduje się na stronie internetowej:

[Fitch Affirms Bank Handlowy's IDR at 'A-'; Maintains VR on RWN \(fitchratings.com\)](https://www.fitchratings.com)

11 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 | 30.09.2024 | | 31.12.2023 | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Aktywa | | | | |
| Należności od banków | 15 451 100 | 15 451 106 | 15 371 552 | 15 371 619 |
| Należności od klientów: | 21 945 561 | 22 067 157 | 20 054 454 | 19 848 322 |
| Należności od klientów instytucjonalnych | 15 830 377 | 15 876 153 | 14 126 464 | 13 982 239 |
| Należności od klientów indywidualnych | 6 115 184 | 6 191 004 | 5 927 990 | 5 866 083 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 3 414 281 | 3 414 288 | 3 375 687 | 3 375 960 |
| Zobowiązania wobec klientów | 53 925 973 | 53 904 085 | 55 008 001 | 54 980 883 |

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny, które 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,

choć 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 września 2024 roku

| w tys. zł | Poziom I | Poziom II | Poziom III | Razem |
|--|------------|-----------|------------|------------|
| Aktywa finansowe | | | | |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 2 541 242 | 3 491 171 | - | 6 032 413 |
| instrumenty pochodne | 38 383 | 3 491 171 | - | 3 529 554 |
| dłużne papiery wartościowe | 2 478 851 | - | - | 2 478 851 |
| instrumenty kapitałowe | 24 008 | - | - | 24 008 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 1 254 | - | 1 254 |
| Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 24 661 500 | - | - | 24 661 500 |
| Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 31 165 | - | 106 558 | 137 723 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 250 018 | 2 954 165 | - | 3 204 183 |
| krótka sprzedaż papierów wartościowych | 247 350 | - | - | 247 350 |
| instrumenty pochodne | 2 668 | 2 954 165 | - | 2 956 833 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 294 156 | - | 294 156 |

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

| w tys. zł | Poziom I | Poziom II | Poziom III | Razem |
|--|------------|-----------|------------|------------|
| Aktywa finansowe | | | | |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 844 480 | 4 035 852 | - | 4 880 332 |
| instrumenty pochodne | 45 970 | 4 035 852 | - | 4 081 822 |
| dłużne papiery wartościowe | 791 112 | - | - | 791 112 |
| instrumenty kapitałowe | 7 398 | - | - | 7 398 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 6 731 | - | 6 731 |
| Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 24 564 280 | 4 996 012 | - | 29 560 292 |
| Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 19 739 | - | 121 756 | 141 495 |
| Zobowiązania finansowe | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 140 524 | 3 381 679 | - | 3 522 203 |
| krótka sprzedaż papierów wartościowych | 133 495 | - | - | 133 495 |
| instrumenty pochodne | 7 029 | 3 381 679 | - | 3 388 708 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 92 869 | - | 92 869 |

Na dzień 30 września 2024 roku struktura akcji VISA posiadanych przez Bank uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2023 roku. W wyniku dokonanej w III kwartale 2024 roku konwersji Bank pozyskał 104 uprzywilejowanych akcji VISA Inc. serii „A” o wartości 10 894 tys. zł, a jednocześnie zmianie uległ współczynnik konwersji akcji C na akcje A czego skutkiem było obniżenie wyceny akcji C na dzień dokonania konwersji do 7 999 tys. zł. Dodatni wynik na operacji wyniósł 2 895 tys. zł i został ujęty jako Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 września 2024 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 8 805 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 97 753 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 15 669 tys. zł oraz 106 087 tys. zł).

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

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

| w tys. zł | Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | |
|--|---|-------------------|
| | 01.01.-30.09.2024 | 01.01.-31.12.2023 |
| Stan na początek okresu | 121 756 | 88 484 |
| Konwersja akcji VISA - transfer do Poziomu I | (8 346) | - |
| Aktualizacja wyceny | (6 852) | 33 272 |
| Stan na koniec okresu | 106 558 | 121 756 |

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

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

12 Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe

Zmianę stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych przedstawia tabela poniżej:

| w tys. zł | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem |
|--|--------------|--------------|----------|--------------|
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków | | | | |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku | (316) | (589) | - | (905) |
| Transfer do Etapu 1 | (270) | 270 | - | - |
| Transfer do Etapu 2 | 15 | (15) | - | - |
| Transfer do Etapu 3 | - | - | - | - |
| (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat | 483 | 43 | - | 526 |
| Różnice kursowe i inne zmiany | 4 | - | - | 4 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2024 roku | (84) | (291) | - | (375) |

| w tys. zł | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Aktywa udzielone z utratą wartości | Razem |
|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów | | | | | |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku | (52 475) | (99 751) | (585 436) | 470 | (737 192) |
| Transfer do Etapu 1 | (19 637) | 18 802 | 835 | - | - |
| Transfer do Etapu 2 | 7 620 | (10 213) | 2 593 | - | - |
| Transfer do Etapu 3 | 807 | 17 139 | (17 630) | (316) | - |
| Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat | - | - | 10 573 | (10 573) | - |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem | - | - | 112 584 | - | 112 584 |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności | - | - | 90 521 | 2 141 | 92 662 |
| Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności | 10 | 2 | (24 623) | (2 824) | (27 435) |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany | - | - | - | 10 171 | 10 171 |
| Różnice kursowe i inne zmiany | 129 | 203 | 2 436 | 240 | 3 008 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2024 roku | (38 655) | (92 700) | (416 340) | 1 457 | (546 238) |

| w tys. zł | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem |
|---|--------------|----------------|----------|----------------|
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków | | | | |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku | (376) | (1 037) | - | (1 413) |
| Transfer do Etapu 1 | (127) | 127 | - | - |
| Transfer do Etapu 2 | - | - | - | - |
| Transfer do Etapu 3 | - | - | - | - |
| (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat | 47 | 311 | - | 358 |
| Różnice kursowe i inne zmiany | 92 | 58 | - | 150 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 roku | (364) | (541) | - | (905) |

| 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 | (40 985) | (43 613) | (331 769) | (1 354) | (417 721) |
| Transfer do Etapu 1 | (913) | 913 | - | - | - |
| Transfer do Etapu 2 | 1 902 | (1 902) | - | - | - |
| Transfer do Etapu 3 | 89 | 959 | (1 048) | - | - |
| Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat | - | - | 795 | (795) | - |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem | - | - | 67 505 | - | 67 505 |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności | - | - | 18 338 | - | 18 338 |
| Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności | (10) | 1 | (8 678) | - | (8 687) |
| Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany | - | - | - | 1 428 | 1 428 |
| Różnice kursowe i inne zmiany | (897) | 5 892 | 6 747 | 1 138 | 12 880 |
| Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2023 roku | (20 582) | (29 898) | (260 474) | 646 | (310 308) |

Wartość rezerw na oczekiwane straty kredytowe dla zobowiązań warunkowych wynosiła 29 507 tys. zł na 30 września 2024 roku (34 960 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku, 33 196 tys. zł na 30 września 2023 roku).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa nie dokonywała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz odwróceń odpisów z tego tytułu.

13 Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|--|---------------|----------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 951 394 | 1 058 275 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | (856 742) | (945 850) |
| Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 94 652 | 112 425 |

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu, na poziomie podmiotu prawnego wchodzącego w skład Grupy.

Podatek odroczone od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w wartości 2 302 tys. zł według stanu na 30 września 2024 roku będzie rozliczany ze zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku wartość netto nabytych przez Grupę składników "Rzeczowych aktywów trwałych" wynosi 59 022 tys. zł (w 2023 roku: 121 129 tys. zł), a wartość netto składników zbytych wynosi 2 844 tys. zł (w 2023 roku: 651 tys. zł).

Według stanu na dzień 30 września 2024 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań umownych z tytułu dokonania w przyszłości zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

15 Niespłacenie lub naruszenie postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku nie wystąpiło w Grupie zdarzenie niespłacenia lub naruszenia postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki.

16 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

17 Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2024 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

Od początku 2024 roku Bank realizuje program nabywania akcji własnych. Akcje własne są nabywane w celu ich wydania uprawnionym pracownikom Banku na zasadach wskazanych w programach motywacyjnych, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.

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

Skup akcji własnych został wznowiony w październiku 2024 roku. W ramach kontynuacji programu nabywania akcji własnych przez Bank, w okresie od 8 do 11 października 2024 roku Departament Maklerski Banku Handlowego dokonał nabycia na rachunek Banku łącznie 17 010 akcji Banku. Nabyte akcje o wartości nominalnej 4,00 PLN każda, reprezentują 0,0130186% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają do 0,0130186% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W ramach programu nabywania akcji własnych, o którym mowa powyżej, od początku 2024 roku do dnia publikacji niniejszego raportu za III kwartał 2024 roku Bank nabył łącznie 189 560 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,1450793% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 189 560 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,1450793% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, przy czym w okresie w którym akcje własne są własnością Banku, Bank nie może wykonywać prawa głosu z tych akcji.

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

18 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

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

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

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

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

19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Szczegółowe zestawienie udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 września 2024 roku i zmiany w stosunku do końca 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

| w tys. zł | Wg stanu na dzień | | Zmiana | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | 30.09.2024 | 31.12.2023 | tys. zł | % |
| Zobowiązania warunkowe udzielone finansowe | 16 740 039 | 14 323 305 | 2 416 734 | 16,9% |
| Akredytywy importowe wystawione | 127 630 | 157 836 | (30 206) | (19,1%) |
| Linie kredytowe udzielone | 16 553 919 | 14 165 469 | 2 388 450 | 16,9% |
| Pozostałe | 58 490 | - | 58 490 | 0,0% |

| w tys. zł | Wg stanu na dzień | | Zmiana | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | 30.09.2024 | 31.12.2023 | tys. zł | % |
| gwarancyjne | 3 487 626 | 3 018 997 | 468 629 | 15,5% |
| Gwarancje i poręczenia udzielone | 3 466 726 | 2 999 009 | 467 717 | 15,6% |
| Pozostałe | 20 900 | 19 988 | 912 | 4,6% |
| | 20 227 665 | 17 342 302 | 2 885 363 | 16,6% |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | | | | |
| Gwarancyjne (gwarancje otrzymane) | 10 810 832 | 9 442 297 | 1 368 535 | 14,5% |
| | 10 810 832 | 9 442 297 | 1 368 535 | 14,5% |

20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w III kwartale 2024 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

21 Realizacja prognozy wyników na 2024 rok

Bank - jednostka dominująca - nie przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników na 2024 rok.

22 Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, czyli raportu półrocznego za I półrocze 2024 roku, tj. od dnia 30 sierpnia 2024 roku do dnia przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2024 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

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

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

23 Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

Według informacji posiadanych przez Bank - Jednostkę Dominującą, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, czyli raportu półrocznego za I półrocze 2024 roku, tj. od dnia 30 sierpnia 2024 roku do dnia przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2024 roku łączna liczba jak i wartość nominalna akcji Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej nie uległa zmianie.

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

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

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

24 Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W III kwartale 2024 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

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

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

| w tys. zł | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|---------------|
| Rezerwa z tytułu spraw spornych, w tym: | 55 067 | 47 028 |
| rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych | 16 507 | 15 880 |
| rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE, w tym: | 30 447 | 23 512 |
| sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF | 29 741 | 22 625 |
| sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumentckiego | 706 | 887 |
| Razem rezerwa z tytułu spraw spornych | 55 067 | 47 028 |

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

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w III kwartale 2024 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

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

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

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

- Według stanu na dzień 30 września 2024 roku Bank był między innymi stroną 12 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 7 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 5 spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym w 2 z prawomocnie zakończonych spraw toczy się postępowanie kasacyjne przed Sądem Najwyższym, w przypadku jednej nie upłynął jeszcze termin na złożenie skargi kasacyjnej, a w pozostałych 2 trwają jeszcze postępowania dotyczące rozliczenia kosztów procesu. W 7 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 5 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności

za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.

- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych. W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się 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 września 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 29,2 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 20,7 mln zł na dzień 30 września 2024 (wobec 10,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2023). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 września 2024 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 85 spraw na łączną kwotę ok. 39,0 mln zł. 40 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

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

Począwszy od 28 września 2020 roku Bank, stosując „metodę liniową”, zwraca prowizję 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 wnieść o ponowne rozliczenie prowizji, wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

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

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

Według stanu na dzień 30 września 2024 roku Bank został pozwany w 978 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,4 mln zł.

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

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

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

25 Informacja o istotnych transakcjach z podmiotami powiązanymi zawartych na innych warunkach niż rynkowe

Wszelkie transakcje Banku i jednostek od niego zależnych dokonane z podmiotami powiązanymi w III kwartale 2024 roku były zawierane na warunkach rynkowych.

26 Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji

W III kwartale 2024 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

27 Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

Kontynuując program nabywania akcji własnych przez Bank w okresie od 8 do 11 października 2024 roku Departament Maklerski Banku Handlowego dokonał nabycia na rachunek Banku łącznie 17 010 akcji Banku. Nabyte akcje o wartości nominalnej 4,00 PLN każda, reprezentują 0,0130186% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają do 0,0130186% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

28 Opis czynników i zdarzeń mogących mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku

Podobnie jak w poprzednich miesiącach, trwająca wojna pomiędzy Rosją i Ukrainą wciąż pozostaje najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w nadchodzących kwartałach. Ewentualne rozszerzenie konfliktu zbrojnego bądź jego eskalacja mogłyby spowodować zwiększony napływ uchodźców oraz deprecjację złotego na skutek wzrostu premii za ryzyko. Skutkiem intensyfikacji działań wojennych mogłyby być ponowny wzrost cen surowców, szczególnie ropy naftowej oraz gazu, co mogłoby negatywnie oddziaływać na aktywność klientów w branżach energochłonnych.

Z punktu widzenia polskiej gospodarki istotnym ryzykiem pozostaje niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego w strefie euro, szczególnie w obliczu rosnącej konkurencyjności eksporterów z gospodarek wschodzących. Przedłużające się spowolnienie w Europie Zachodniej mogłoby skutkować pogorszeniem wyników polskich przedsiębiorstw nastawionych na eksport.

Z perspektywy światowej gospodarki istotnym zagrożeniem jest również nasilenie się konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie, który może przyczynić się do wzrostu cen ropy naftowej, zwłaszcza jeśli skutkowałby zaburzeniami dostaw surowca lub wpłynąłby na poziom jego produkcji. Wyższe ceny ropy przyczyniłyby się do nawrotu presji inflacyjnej i oddalały perspektywę osiągnięcia celów wyznaczonych przez poszczególne banki centralne. W takim otoczeniu oddalałaby się perspektywa obniżek stóp procentowych.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2024 roku

Skrócony rachunek zysków i strat

| w tys. zł | Za okres | III kwartał okres od 01.07.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał okres od 01.07.23 do 30.09.23 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|--|-------------|--|---|--|---|
| Przychody z tytułu odsetek | | 1 040 550 | 3 104 313 | 1 086 450 | 3 267 602 |
| Przychody o podobnym charakterze | | 95 524 | 238 778 | 5 167 | 94 717 |
| Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze | | (318 063) | (925 303) | (266 141) | (861 830) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 818 011 | 2 417 788 | 825 476 | 2 500 489 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | | 169 857 | 517 852 | 167 963 | 503 034 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | | (28 799) | (84 653) | (25 239) | (77 373) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 141 058 | 433 199 | 142 724 | 425 661 |
| Przychody z tytułu dywidend | | 676 | 45 843 | 1 303 | 14 692 |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | | 139 583 | 418 969 | 202 935 | 618 214 |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | | 1 849 | 16 263 | (28 289) | (32 212) |
| Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 2 952 | (3 708) | 1 667 | 17 141 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | | (8 030) | 1 530 | (2 821) | (7 844) |
| Pozostałe przychody operacyjne | | 3 019 | 15 555 | 7 361 | 19 350 |
| Pozostałe koszty operacyjne | | (10 980) | (42 067) | (16 304) | (29 484) |
| Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych | | (7 961) | (26 512) | (8 943) | (10 134) |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | | (315 960) | (1 082 336) | (304 827) | (1 004 726) |
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | | (30 238) | (88 391) | (27 716) | (81 822) |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | | - | (180 064) | - | - |
| Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów | | (285) | 1 431 | 41 | (37) |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | 215 | 19 272 | (3 726) | (9 970) |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | | (39 396) | (133 067) | (49 937) | (141 521) |
| Zysk brutto | | 702 474 | 1 840 217 | 747 887 | 2 287 931 |
| Podatek dochodowy | | (158 619) | (415 521) | (157 281) | (481 152) |
| Zysk netto | | 543 855 | 1 424 696 | 590 606 | 1 806 779 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | | 130 659 600 | | 130 659 600 |
| Zysk na jedną akcję (w zł) | | | 10,90 | | 13,83 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł) | | | 10,90 | | 13,83 |

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

| w tys. zł | Za okres | III kwartał okres od 01.07.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał okres od 01.07.23 do 30.09.23 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|---|----------|--|---|--|---|
| Zysk netto | | 543 855 | 1 424 696 | 590 606 | 1 806 779 |
| Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat: | | 19 739 | 70 993 | 72 139 | 432 543 |
| Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | | 21 237 | 84 166 | 49 225 | 406 451 |
| (Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | | (1 498) | (13 173) | 22 914 | 26 092 |
| Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat: | | - | - | - | (4 230) |
| Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto) | | - | - | - | (4 230) |
| Całkowite dochody ogółem | | 563 594 | 1 495 689 | 662 745 | 2 235 092 |

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

| | Stan na dzień | 30.09.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| <i>w tys. zł</i> | | | |
| AKTYWA | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | | 1 944 992 | 1 241 724 |
| Należności od banków | | 15 451 100 | 15 371 552 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | | 6 032 413 | 4 880 332 |
| Pochodne instrumenty finansowe | | 1 254 | 6 731 |
| Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej | | 24 661 500 | 29 560 292 |
| przez pozostałe całkowite dochody, w tym: | | | |
| aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | | 200 824 | 697 771 |
| Udziały w jednostkach zależnych | | 91 340 | 91 639 |
| Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 137 723 | 141 495 |
| Należności od klientów | | 21 945 561 | 20 054 454 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 539 331 | 508 403 |
| Wartości niematerialne | | 1 106 521 | 1 285 314 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 96 961 | 115 401 |
| Inne aktywa | | 516 140 | 217 366 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia | | - | 9 266 |
| Aktywa razem | | 72 524 836 | 73 483 969 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania wobec banków | | 3 414 281 | 3 375 687 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | | 3 204 183 | 3 522 203 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 294 156 | 92 869 |
| Zobowiązania wobec klientów | | 54 031 209 | 55 162 586 |
| Rezerwy | | 121 535 | 111 011 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 139 216 | 457 871 |
| Inne zobowiązania | | 1 551 067 | 1 093 722 |
| Zobowiązania razem | | 62 755 647 | 63 815 949 |
| KAPITAŁ WŁASNY | | | |
| Kapitał zakładowy | | 522 638 | 522 638 |
| Kapitał zapasowy | | 2 944 585 | 2 944 585 |
| Akcje własne | | (6 057) | - |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 199 399 | 128 406 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | | 4 041 846 | 3 191 946 |
| Zyski zatrzymane | | 2 066 778 | 2 880 445 |
| Kapitał własny razem | | 9 769 189 | 9 668 020 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 72 524 836 | 73 483 969 |

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| w tys. zł | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Akcje własne | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|-----------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2024 | 522 638 | 2 944 585 | - | 128 406 | 3 191 946 | 2 880 445 | 9 668 020 |
| Całkowite dochody ogółem, z tego: | - | - | - | 70 993 | - | 1 424 696 | 1 495 689 |
| Zysk netto | - | - | - | - | - | 1 424 696 | 1 424 696 |
| Pozostałe całkowite dochody | - | - | - | 70 993 | - | - | 70 993 |
| wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziewej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | - | - | - | 70 993 | - | - | 70 993 |
| Program nagród kapitałowych | - | - | (6 057) | - | 49 640 | - | 43 583 |
| Dywidendy do wypłaty | - | - | - | - | - | (1 454 930) | (1 454 930) |
| Efekt przekształceń wewnątrzgrupowych | - | - | - | - | - | 16 827 | 16 827 |
| Transfer na kapitały | - | - | - | - | 800 260 | (800 260) | - |
| Stan na 30 września 2024 roku | 522 638 | 2 944 585 | (6 057) | 199 399 | 4 041 846 | 2 066 778 | 9 769 189 |

| w tys. zł | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 522 638 | 2 944 585 | (573 528) | 2 811 344 | 2 194 565 | 7 899 604 |
| Całkowite dochody ogółem, z tego: | - | - | 432 543 | (4 230) | 1 806 779 | 2 235 092 |
| Zysk netto | - | - | - | - | 1 806 779 | 1 806 779 |
| Pozostałe całkowite dochody | - | - | 432 543 | (4 230) | - | 428 313 |
| wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziewej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | - | - | 432 543 | - | - | 432 543 |
| zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto) | - | - | - | (4 230) | - | (4 230) |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | (1 175 937) | (1 175 937) |
| Transfer na kapitały | - | - | - | 393 373 | (393 373) | - |
| Stan na 30 września 2023 roku | 522 638 | 2 944 585 | (140 985) | 3 200 487 | 2 432 034 | 8 958 759 |

| w tys. zł | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Pozostałe kapitały rezerwowe | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2023 roku | 522 638 | 2 944 585 | (573 528) | 2 811 344 | 2 194 565 | 7 899 604 |
| Całkowite dochody ogółem, z tego: | - | - | 701 934 | (12 771) | 2 255 190 | 2 944 353 |
| Zysk netto | - | - | - | - | 2 255 190 | 2 255 190 |
| Pozostałe całkowite dochody | - | - | 701 934 | (12 771) | - | 689 163 |
| wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziewej przez pozostałe całkowite dochody (netto) | - | - | 701 934 | - | - | 701 934 |
| zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto) | - | - | - | (12 771) | - | (12 771) |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | (1 175 937) | (1 175 937) |
| Transfer na kapitały | - | - | - | 393 373 | (393 373) | - |
| Stan na 31 grudnia 2023 roku | 522 638 | 2 944 585 | 128 406 | 3 191 946 | 2 880 445 | 9 668 020 |

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| w tys. zł | Za okres | III kwartał narastająco okres od 01.01.24 do 30.09.24 | III kwartał narastająco okres od 01.01.23 do 30.09.23 |
|--|----------|---|---|
| Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego | | 1 241 873 | 671 336 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | 2 239 245 | 1 266 856 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | (52 600) | (127 059) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | (1 483 421) | (1 184 842) |
| Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | | 1 945 097 | 626 291 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych | | 703 224 | (45 045) |

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

Skrócona informacja dodatkowa

1. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie „z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za III kwartał 2024 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) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji kwartalnych wyników finansowych za okres dziewięciu miesięcy, kończący się 30 września 2024 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego jednostkowego raportu kwartalnego, pod warunkiem zamieszczenia w skonsolidowanym raporcie kwartalnym skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz skróconą informację dodatkową, zawierającą te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta, a nie zostały uwzględnione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w myśl przepisów wyżej wymienionego Rozporządzenia wymagane jest, aby skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego z uwzględnieniem zmian opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za III kwartał 2024 roku.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku z uwzględnieniem zmian opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za III kwartał 2024 roku.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za III kwartał 2024 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

Poniżej przedstawiono w uzupełnieniu podsumowanie wyników finansowych Banku za III kwartał 2024 roku.

Wyniki finansowe Banku

W III kwartale 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 702,5 mln zł w porównaniu z 747,9 mln zł zysku brutto w analogicznym okresie 2023 roku, co oznacza spadek o 45,4 mln zł (tj. 6,1% r./r.).

Zysk netto osiągnięty w okresie od lipca do września bieżącego roku wyniósł 543,9 mln zł w porównaniu z 590,6 mln zł zysku netto w analogicznym okresie 2023 roku.

Wpływ na kształtowanie się zysku netto Banku w III kwartale 2024 roku miały przede wszystkim niższe wyniki uzyskane w obszarze działalności handlowej z powodu spadku wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych oraz wyższych kosztów operacyjnych ze względu na wyższe koszty wynagrodzeń.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2024 roku będzie udostępniony na stronie internetowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. www.citihandlowy.pl.

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

12.11.2024 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Patrycjusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu Banku

12.11.2024 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)