



Skrócone Śródroczne Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe  
Grupy Kapitałowej Banku Handlowego  
w Warszawie S.A. za III kwartał 2023 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. euro***
	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco
	okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/01/22 do 30/09/22	okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/01/22 do 30/09/22
<b>dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego</b>				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	3 362 319	2 183 547	734 564	465 774
Przychody z tytułu opłat i prowizji	502 766	518 509	109 839	110 603
Zysk brutto	2 288 758	1 375 682	500 024	293 448
Zysk netto	1 806 910	1 066 181	394 755	227 428
Całkowite dochody	2 235 172	593 921	488 317	126 690
Zmiana stanu środków pieniężnych	(51 208)	2 789 151	(11 187)	594 955
Aktywa razem*	72 376 703	69 801 402	15 613 233	14 883 345
Zobowiązania wobec banków*	3 364 957	4 794 671	725 895	1 022 340
Zobowiązania wobec klientów*	53 868 301	50 512 860	11 620 567	10 770 562
Kapitał własny*	9 019 480	7 960 245	1 945 699	1 697 317
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	112 744	111 439
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	69,03	60,92	14,89	12,99
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	23,0	19,0	23,0	19,0
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	13,83	8,16	3,02	1,74
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	13,83	8,16	3,02	1,74
<b>dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego</b>				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	3 362 319	2 182 016	734 564	465 447
Przychody z tytułu opłat i prowizji	503 034	492 696	109 898	105 097
Zysk brutto	2 287 931	1 399 352	499 843	298 497
Zysk netto	1 806 779	1 091 215	394 726	232 768
Całkowite dochody	2 235 092	618 704	488 299	131 976
Zmiana stanu środków pieniężnych	(51 208)	2 789 165	(11 187)	594 958
Aktywa razem*	72 468 142	69 892 966	15 632 958	14 902 869
Zobowiązania wobec banków*	3 364 957	4 794 671	725 895	1 022 340
Zobowiązania wobec klientów*	54 022 095	50 667 780	11 653 744	10 803 595
Kapitał własny*	8 958 759	7 899 604	1 932 600	1 684 386
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	112 744	111 439
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	68,57	60,46	14,79	12,89
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	22,7	18,6	22,7	18,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	13,83	8,35	3,02	1,78
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	13,83	8,35	3,02	1,78
Wyplacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)**	9,00	5,47	1,97	1,17

\*Porównywalne dane według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku. 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 2023 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku.

\*\*Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2022 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 18.

\*\*\*Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 września 2023 roku – 4,6356 zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku 4,6899 zł; na dzień 30 września 2022 roku: 4,8698 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 2023 roku – 4,5773 zł (I, II i III kwartału 2022 roku: 4,6880 zł).

## SPIS TREŚCI

<b>Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>	<b>4</b>
<b>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>6</b>
<b>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>	<b>7</b>
<b>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>	<b>8</b>
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1 Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	9
2 Oświadczenie o zgodności	9
3 Znaczące zasady rachunkowości	10
4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowym i kapitałowym	11
5 Sytuacja w sektorze bankowym	13
6 Wpływ wojny w Ukrainie	14
7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku	14
8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	22
9 Działalność Grupy	24
10 Rating	32
11 Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	32
12 Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	34
13 Aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36
14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	36
15 Niespłnienie lub naruszenie postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	36
16 Sezonowość lub cykliczność działalności	36
17 Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	36
18 Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy	36
19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych	37
20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	37
21 Realizacja prognozy wyników na 2023 rok	37
22 Informacja o akcjonariuszach	37
23 Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej	38
24 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	38
25 Informacja o istotnych transakcjach z podmiotami powiązаныmi zawartych na innych warunkach niż rynkowe	40
26 Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji	40
27 Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	40
28 Opis czynników i zdarzeń mogących mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku	40
<b>Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2023 roku</b>	<b>42</b>

## Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	III kwartał	III kwartał narastająco	III kwartał	III kwartał narastająco
		okres od 01/07/23 do 30/09/23	okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/07/22 do 30/09/22	okres od 01/01/22 do 30/09/22
Przychody z tytułu odsetek		1 086 450	3 267 602	885 356	2 084 351
Przychody o podobnym charakterze		5 167	94 717	38 806	99 196
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(264 305)	(855 765)	(192 205)	(339 898)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>827 312</b>	<b>2 506 554</b>	<b>731 957</b>	<b>1 843 649</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		167 916	502 766	165 946	518 509
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(25 240)	(77 376)	(29 859)	(79 730)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>142 676</b>	<b>425 390</b>	<b>136 087</b>	<b>438 779</b>
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>		<b>1 303</b>	<b>11 076</b>	<b>1 480</b>	<b>10 931</b>
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>		<b>202 822</b>	<b>618 254</b>	<b>99 958</b>	<b>562 485</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>		<b>(28 289)</b>	<b>(32 212)</b>	<b>(199 713)</b>	<b>(235 475)</b>
<b>Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>		<b>1 667</b>	<b>17 141</b>	<b>4 335</b>	<b>7 869</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>(2 821)</b>	<b>(7 844)</b>	<b>66</b>	<b>(1 656)</b>
Pozostałe przychody operacyjne		7 325	19 246	3 932	15 766
Pozostałe koszty operacyjne		(16 318)	(29 526)	(17 665)	(33 908)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>(8 993)</b>	<b>(10 280)</b>	<b>(13 733)</b>	<b>(18 142)</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>		<b>(305 182)</b>	<b>(1 006 044)</b>	<b>(281 316)</b>	<b>(943 834)</b>
<b>Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych</b>		<b>(27 716)</b>	<b>(81 822)</b>	<b>(25 707)</b>	<b>(77 939)</b>
<b>Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów</b>		<b>41</b>	<b>(37)</b>	<b>(84)</b>	<b>2 944</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>		<b>(3 747)</b>	<b>(9 897)</b>	<b>(34 963)</b>	<b>(55 970)</b>
<b>Zysk operacyjny</b>		<b>799 073</b>	<b>2 430 279</b>	<b>418 367</b>	<b>1 533 641</b>
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>		<b>(49 937)</b>	<b>(141 521)</b>	<b>(53 495)</b>	<b>(157 959)</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>749 136</b>	<b>2 288 758</b>	<b>364 872</b>	<b>1 375 682</b>
<b>Podatek dochodowy</b>		<b>(157 516)</b>	<b>(481 848)</b>	<b>(81 024)</b>	<b>(309 501)</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>591 620</b>	<b>1 806 910</b>	<b>283 848</b>	<b>1 066 181</b>
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej			1 806 910		1 066 181
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			13,83		8,16
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			13,83		8,16

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

## Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	III kwartał	III kwartał narastająco	III kwartał	III kwartał narastająco
Za okres	okres od 01/07/23 do 30/09/23	okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/07/22 do 30/09/22	okres od 01/01/22 do 30/09/22
<b>Zysk netto</b>	<b>591 620</b>	<b>1 806 910</b>	<b>283 848</b>	<b>1 066 181</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>72 317</b>	<b>432 492</b>	<b>123 742</b>	<b>(472 260)</b>
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	49 225	406 451	(38 199)	(663 246)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	22 914	26 092	161 768	190 735
Różnice kursowe	178	(51)	173	251
<b>Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-</b>	<b>(4 230)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	(4 230)	-	-
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>	<b>72 317</b>	<b>428 262</b>	<b>123 742</b>	<b>(472 260)</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>663 937</b>	<b>2 235 172</b>	<b>407 590</b>	<b>593 921</b>
W tym:				
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej	663 937	2 235 172	407 590	593 921

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

## Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.09.2023	31.12.2022
<i>w tys. zł</i>			
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		543 637	595 969
Należności od banków		17 307 512	1 043 968
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 229 232	7 029 163
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		-	60 988
Pochodne instrumenty zabezpieczające		8 119	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		26 306 958	37 180 808
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		705 347	697 698
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		123 286	106 144
Należności od klientów		20 527 184	21 620 507
Rzeczowe aktywa trwałe		493 330	455 418
Wartości niematerialne		1 276 547	1 263 863
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		15	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		186 379	287 368
Inne aktywa		365 238	217 571
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		9 266	-
<b>Aktywa razem</b>		<b>72 376 703</b>	<b>69 801 402</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		3 364 957	4 794 671
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		4 084 701	4 896 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające		97 781	6 917
Zobowiązania wobec klientów		53 868 301	50 512 860
Rezerwy		107 935	112 507
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		381 335	245 937
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		189	165
Inne zobowiązania		1 452 024	1 272 001
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>63 357 223</b>	<b>61 841 157</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 260	3 001 259
Kapitał z aktualizacji wyceny		(140 985)	(573 528)
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 199 382	2 833 345
Zyski zatrzymane		2 437 185	2 176 531
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>9 019 480</b>	<b>7 960 245</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>72 376 703</b>	<b>69 801 402</b>

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

## Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2023 roku</b>	522 638	3 001 259	(573 528)	2 833 345	2 176 531	7 960 245
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	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)
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	1	-	370 318	(370 319)	-
<b>Stan na 30 września 2023 roku</b>	522 638	3 001 260	(140 985)	3 199 382	2 437 185	9 019 480

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	522 638	3 001 699	(312 018)	2 814 030	1 357 046	7 383 395
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	(472 511)	251	1 066 181	593 921
Zysk netto	-	-	-	-	1 066 181	1 066 181
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	(472 511)	251	-	(472 260)
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	251	-	251
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(472 511)	-	-	(472 511)
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	(440)	-	11 927	(11 487)	-
<b>Stan na 30 września 2022 roku</b>	522 638	3 001 259	(784 529)	2 826 208	1 697 032	7 262 608

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

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	III kwartał
	narastająco	narastająco
	okres	okres
	od 01/01/23	od 01/01/22
	do 30/09/23	do 30/09/22
<b>Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>658 777</b>	<b>6 566 557</b>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 264 026	3 578 298
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(130 392)	(65 749)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(1 184 842)	(723 398)
<b>Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>607 569</b>	<b>9 355 708</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>(51 208)</b>	<b>2 789 151</b>

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.

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, który oferuje szeroki zakres usług bankowych dla osób fizycznych i prawnych, zaś za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego świadczy usługi maklerskie dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Skrócone kwartalne 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 WZ w %	
		30.09.2023	31.12.2022
<b>Jednostki konsolidowane metodą pełną</b>			
Handlowy Financial Services Sp. z o.o. (dawniej Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.)*	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 2022 roku Bank zawarł z Domem Maklerskim Banku Handlowego („DMBH”) Umowę przeniesienia przedsiębiorstwa, na podstawie której w dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku. W dniu 7 kwietnia 2023 roku Sąd Rejestrowy dokonał wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego przekształcenia spółki Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. Po dokonaniu przekształcenia spółka nosi nazwę HANDLOWY FINANCIAL SERVICES Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

W III kwartale 2023 roku struktura Grupy nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2022 roku.

### 2 Oświadczenie o zgodności

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich (waluta prezentacji) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z 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 2022 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres dziewięciu miesięcy, kończący się 30 września 2023 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 III kwartał 2023 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.

Sporządzenie skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku.

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

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

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2022. Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez Unię Europejską, w tym:

- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w zakresie prezentacji zobowiązań finansowych w podziale na krótko i długoterminowe, doprecyzowująca kryteria klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe oraz zobowiązań długoterminowych z kowenantami, doprecyzowująca, że kowenanty, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań jako krótko i długoterminowe, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSSF 16 „Leasing” dotycząca zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku sprzedaży oraz leasingu zwrotnego, wydana 22 września 2022 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych” związane z ujawnianiem informacji na temat uzgodnień dotyczących finansowania dostawców, wydane 25 maja 2023 roku, obowiązują od 1 stycznia 2024 roku;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” wprowadzająca międzynarodową reformę podatkową - modelowe zasady filaru II, określające zakres i kluczowe mechanizmy systemu globalnych minimalnych zasad podatkowych II filaru, który obejmuje zasadę włączenia dochodu i zasadę płatności poniżej opodatkowania zwanych łącznie „zasadami GloBE”, wydana 20 grudnia 2021 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2023 roku;
- Zmiana do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” dotycząca inwestycji netto w jednostce działającej za granicą”, wydana 15 sierpnia 2023 roku, obowiązuje od 1 stycznia 2025 roku;

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Oświadczenia praktycznego 2 „Dokonywanie ocen materialności” w zakresie ujawniania zasad (polityki) rachunkowości, wprowadzająca wymóg ujawniania materialnych zasad rachunkowości zastępujący dotychczasowy wymóg ujawniania istotnych zasad rachunkowości, wydana 12 lutego 2021 roku;
- Zmiana do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” wprowadzająca definicję wartości szacunkowych, obejmującą również definicję zmiany wartości szacunkowych, zamiast dotychczasowej definicji zmiany wartości szacunkowych, wydana 12 lutego 2021 roku;
- MSSF 17 – Ubezpieczenia – zastępujący MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wynikających z nich zobowiązań, wydana 25 czerwca 2020 roku;
- Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – informacje porównawcze dotyczące umożliwienia jednostkom wdrażającym MSSF 9 oraz MSSF 17 uproszczenie (wynikające z trudnych do wyjaśnienia wymogów prezentowania danych porównawczych z obu tych standardów łącznie) w ujawnianiu danych porównawczych poprzez uznanie, że standard MSSF 9 był zastosowany do aktywów finansowych wcześniej, wydana 9 grudnia 2021 roku;

- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” zawężająca zwolnienie z ujmowania aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego tak, że nie obejmuje ono transakcji, w wyniku których powstają opodatkowane i odliczalne różnice przejściowe w równych kwotach, wydana 7 maja 2021 roku;

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

## Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

## Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia 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 2023 r.	31 grudnia 2022 r.	30 września 2022 r.
1	USD	4,3697	4,4018	4,9533
1	CHF	4,8030	4,7679	5,0714
1	EUR	4,6356	4,6899	4,8698

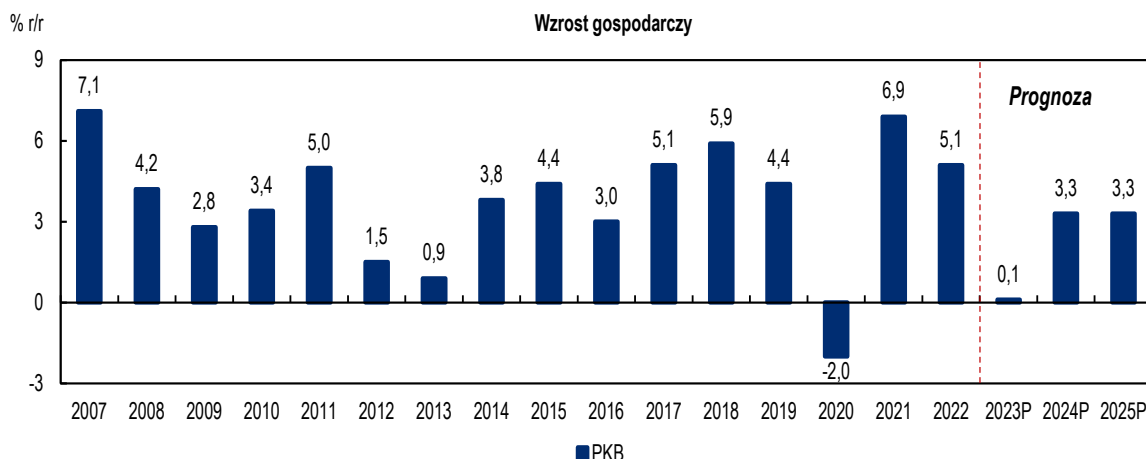
## 4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowym i kapitałowym

### 1. Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym i walutowym

Najnowsze dane z gospodarki wskazują, że dynamika PKB w III kwartale 2023 roku uległa nieznacznej poprawie w porównaniu z II kwartałem 2023 roku, ale zapewne wciąż notuje spadek w relacji do analogicznego kwartału ubiegłego roku. Popyt konsumpcyjny pozostawał słaby, jednakże wzrost dochodów realnych oraz luzowanie polityki pieniężnej pod koniec III kwartału 2023 roku mogą pozytywnie wpłynąć na konsumpcję w przyszłych miesiącach. Dane o aktywności ekonomicznej w III kwartale 2023 roku wskazują na nadchodzące ożywienie gospodarcze. Grupa spodziewa się odbicia wzrostu gospodarczego w nadchodzących kwartałach, z wyraźnym przyspieszeniem w przyszłym roku.

Produkcja przemysłowa ponownie obniżyła się w III kwartale 2023 roku o 2,4% r./r. wobec spadku o 3,3% r./r. w II kwartale 2023 roku, głównie na skutek dalszego obniżania się produkcji w sektorach najbardziej energochłonnych. Wzrost produkcji w ujęciu rocznym można było zaobserwować w branżach związanych z motoryzacją czy produkcją odzieży. Import zmniejszył się w sierpniu 2023 roku o 12,3% r./r. wobec spadku o 7,3% r./r. w lipcu, przy mniejszym obniżeniu się dynamiki eksportu (z 0,2% r./r. do -2,2% r./r.). Skumulowane dwunastomiesięczne saldo na rachunku obrotów bieżących w bilansie płatniczym było dodatnie i wyniosło w sierpniu 0,3% PKB, wobec około -0,1% PKB na koniec II kwartału 2023 roku. Po chwilowym pogorszeniu w II kwartale 2023 roku, w III kwartale obserwowana była poprawa produkcji budowlano – montażowej, która wzrosła o 5,4% r./r. wobec wzrostu o 0,7% r./r. na koniec II kwartału 2023 roku.

Dynamika przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw obniżyła się w III kwartale 2023 roku do 10,9% r./r. z 12,1% r./r. w II kwartale 2023 roku, lecz w ujęciu realnym płace pierwszy raz od I kwartału 2022 roku zwiększyły się, głównie za sprawą obniżającej się inflacji. Wyniki sprzedaży detalicznej uległy poprawie, dynamika sprzedaży w III kwartale 2023 roku wzrosła do -2,3% r./r. z -6,3% r./r. w II kwartale 2023 roku. W III kwartale 2023 roku zauważalna była również poprawa nastrojów konsumenckich. Kondycja na rynku pracy cały czas pozostaje dobra. Stopa bezrobocia nie zmieniła się od końca II kwartału 2023 roku i na koniec września wyniosła 5%, utrzymując się na rekordowo niskich poziomach.



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w III kwartale 2023 roku wzrosły przeciętnie o 9,7% r./r. wobec 13,1% r./r. w II kwartale 2023 roku. Wskaźnik inflacji znajdował się pod wpływem znaczących spadków cen paliw oraz transportu, obniżyła się również dynamika wzrostu cen żywności oraz nośników energii. Inflacja netto spadła w III kwartale roku bieżącego do 9,7% r./r. z 11,6% r./r. w II kwartale 2023 roku. W kolejnych miesiącach Grupa spodziewa się spowolnienia dezinflacji, co w głównej mierze będzie wynikać ze wzrostu cen paliw oraz energii elektrycznej. Wzrost cen w nadchodzącym roku prawdopodobnie pozostanie znacznie powyżej celu inflacyjnego NBP na poziomie 2,5%.

We wrześniu 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną o 75 pb do poziomu 6%, rozpoczynając tym samym cykl obniżek stóp procentowych.

III kwartał 2023 roku przyniósł deprecjację waluty krajowej wobec koszyka głównych walut. Złoty osłabił się w III kwartale bieżącego roku o 7,6% wobec USD, 4,3% wobec EUR i 5,3% wobec CHF. Za pogorszenie notowań złotego w głównej mierze odpowiadała wrześniowa decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych.

Rentowności polskich obligacji 2-letnich obniżyły się na koniec września 2023 roku o 78 pb do 5,02% w stosunku do końca czerwca 2023 roku, co było wynikiem obniżenia przez Radę Polityki Pieniężnej referencyjnej stopy procentowej. Natomiast rentowności obligacji 10-letnich wzrosły o 14 pb do 5,91% w związku z zaplanowanymi w przyszłorocznym budżecie dużymi emisjami obligacji skarbowych. Stawka WIBOR 3M spadła na koniec września 2023 roku do 5,77% z 6,90% na koniec czerwca 2023 roku.

## 2. Sytuacja na rynku kapitałowym

III kwartał 2023 roku upłynął pod znakiem niewielkich spadków na światowych rynkach akcji. Wśród głównych czynników kształtujących nastroje inwestorów były m.in. pogarszający się popyt konsumencki i przemysłowy przy nadal mocnych odczytach z rynku pracy i spadającej inflacji. Polska giełda też doświadczyła podobnej korekty. Główne powody były zbliżone do globalnych, ale dodatkowo wpływ na otoczenie rynkowe miały obawy dotyczące decyzji RPP o obniżce stóp procentowych oraz niepewności co do nadchodzących wyborów.

W III kwartale 2023 roku prawie wszystkie podstawowe indeksy straciły na wartości. Notowania głównego indeksu WIG spadły o 2,8% kw./kw. Indeks WIG20 – skupiający największe spółki warszawskiego parkietu – zniżył o 7,0% kw./kw. mWIG40 (obejmujący spółki o średniej kapitalizacji) wyróżnił się zyskując na wartości o 1,7% kw./kw. Z kolei indeks spółek o najmniejszej kapitalizacji sWIG80 spadł 4,7% kw./kw.

Wśród subindeksów sektorowych, największych spadków doświadczyły WIG-Gry, WIG-Media i WIG-Odzież, tracąc odpowiednio 6,3%, 5,3% i 4,7% kw./kw. Z drugiej strony, najbardziej zyskały: WIG-Budownictwo, WIG-Nieruchomości oraz WIG-Energia, rosnąc odpowiednio 11,6%, 8,7% i 7,5% kw./kw.

W III kwartale 2023 roku rynek pierwotnych ofert publicznych charakteryzował się niewielką aktywnością. Na głównym parkiecie GPW nie odbyły się żadne debiuty, w tym żadne przeniesienia z rynku New Connect. W tym samym czasie wycofano z obrotu trzy spółki. Na koniec września 2023 roku na rynku GPW notowane były akcje 412 podmiotów z czego 43 pochodziły z zagranicy. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na GPW wyniosła 1 319 mld zł (z czego 48% stanowiły podmioty krajowe).

## Indeksy rynku akcji

Indeks	30.09.2023	30.06.2023	Zmiana (%) kw./kw.	30.09.2022	Zmiana (%) r./r.
WIG	65 397,43	67 283,22	(2,8%)	45 970,64	42,3%
WIG-PL	67 811,46	69 234,30	(2,1%)	46 992,65	44,3%
WIG-div	1 384,70	1 332,21	3,9%	972,12	42,4%
WIG20	1 915,60	2 060,38	(7,0%)	1 377,91	39,0%
WIG20TR	3 815,03	3 988,76	(4,4%)	2 664,72	43,2%
WIG30	2 372,68	2 534,38	(6,4%)	1 689,15	40,5%
mWIG40	4 936,38	4 852,03	1,7%	3 552,54	39,0%
sWIG80	20 674,08	21 701,30	(4,7%)	15 895,18	30,1%
<b>Subindeksy sektorowe</b>					
WIG-Banki	7 656,52	7 961,79	(3,8%)	4 570,65	67,5%
WIG-Budownictwo	5 867,43	5 257,04	11,6%	3 485,10	68,4%
WIG-Chemia	10 350,67	10 777,16	(4,0%)	8 874,73	16,6%
WIG-Energia	2 503,18	2 328,51	7,5%	2 026,13	23,5%
WIG-Gry	18 494,69	19 730,02	(6,3%)	14 294,69	29,4%
WIG-Górnictwo	4 020,71	3 976,05	1,1%	3 097,61	29,8%
WIG-Informatyka	4 473,00	4 573,17	(2,2%)	3 882,32	15,2%
WIG-Leki	2 869,20	2 920,65	(1,8%)	2 854,10	0,5%
WIG-Media	7 053,80	7 451,67	(5,3%)	5 487,19	28,6%
WIG-Motoryzacja	8 637,72	8 304,87	4,0%	5 103,70	69,2%
WIG-Nieruchomości	3 761,45	3 461,44	8,7%	2 358,33	59,5%
WIG-Odzież	7 103,76	7 454,96	(4,7%)	4 495,73	58,0%
WIG-Paliwa	6 018,72	6 075,77	(0,9%)	5 145,24	17,0%
WIG-Spożywczy	2 106,60	2 152,65	(2,1%)	1 989,94	5,9%

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego

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

	III kw. 2023	II kw. 2023	Zmiana (%) kw./kw. <sup>2)</sup>	III kw. 2022	Zmiana (%) r./r. <sup>2)</sup>
Akcje (mln zł) <sup>1)</sup>	124 417	135 026	(7,9%)	126 687	(1,8%)
Obligacje (mln zł)	1 517	2 721	(44,2%)	2 726	(44,4%)
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	6 072	7 147	(15,0%)	7 720	(21,3%)
Opcje (tys. szt.)	99	162	(38,9%)	133	(25,6%)

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 2023 roku, wolumen kredytów udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym spadł o 2,9% r./r. (12,3 mld zł) do poziomu blisko 407 mld zł. Pomimo silnej aprecjacji złotego względem głównych walut obcych, sektor bankowy właśnie w tym obszarze odnotował pozytywną dynamikę wolumenu kredytów (+1,8% r./r., 2 mld zł), podczas gdy w przypadku kredytów w walucie krajowej dynamika wyniosła -5,1% r./r., 15 mld zł. Pod względem terminu zapadalności relatywnie najlepiej wygląda sytuacja w przypadku należności o najdłuższym okresie zapadalności (powyżej 5 lat) gdzie dynamika spadku wolumenu wyniosła zaledwie -1,5% r./r., 3 mld zł, podczas gdy w przypadku należności średniokresowych (od 1 do 5 lat) było to -5,3% r./r., 6 mld zł, a w wypadku należności o terminie zapadalności do roku spadek wyniósł aż -9,9% r./r., 11 mld zł.

Struktura rodzajowa ujawnia te same trendy, na które wskazują informacje o zapadalności kredytów. Wolumen kredytów o charakterze bieżącym odnotował największy spadek (-8,5% r./r., 15 mld zł). Wolumen kredytów na nieruchomości również obniżył się w porównaniu do stanu na koniec września ubiegłego roku (-2,0% r./r., 1 mld zł). Pozytywną tendencję zaobserwowano w przypadku kredytów inwestycyjnych (+3,0% r./r., 4 mld zł), natomiast wolumen kredytów inwestycyjnych wzrósł jedynie w walutach obcych (+13,1% r./r.) stanowiących zaledwie 1/3 portfela, podczas gdy wolumen kredytów inwestycyjnych w złotych spadł o 1,7% r./r..

Saldo należności od gospodarstw domowych na koniec III kwartału 2023 roku spadło do poziomu 778 mld zł, co pomimo

widocznego już odbicia w ujęciu kwartalnym, oznacza spadek w porównaniu rok do roku o 3,9% r./r., tj. ponad 31 mld zł. Za stagnację na rynku kredytów detalicznych odpowiedzialne są przede wszystkim kredyty mieszkaniowe, w których również widać już odbicie od dna związane zarówno z odwróceniem cyklu stóp procentowych jak i wprowadzeniem rządowego programu pomocowego (Bezpieczny Kredyt 2%), niemniej jednak w dynamice rocznej wciąż wyraźny jest spadek o 5,5% r./r., 28 mld zł. Pomimo ciągle negatywnej dynamiki kredytów złotych należy zwrócić uwagę, że to kredyty w walutach obcych są głównym odpowiedzialnym za negatywną tendencję (-20,1% r./r., 22 mld zł). Pozostałe kategorie kredytów charakteryzowały się dodatnią dynamiką wolumenów. Wolumen kredytów konsumpcyjnych wzrósł o 1,4% r./r., 3 mld zł, a wolumen kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych o 0,9% r./r., 0,5 mld zł.

W podziale według terminów zapadalności wzrost odnotowano jedynie w kategorii należności o zapadalności od 1 roku do 5 lat (+6,3% r./r.), wolumen należności krótkookresowych (do roku) pozostał w zasadzie bez zmian (-0,2% r./r.), natomiast w pozostałych przedziałach dominowały negatywne tendencje.

Dane na temat jakości portfela kredytowego w sektorze bankowym według stanu na koniec sierpnia 2023 roku wskazują na nieznaczne pogorszenie bieżącej obsługi kredytów. Udział kredytów niepracujących (koszyk 3) klientów z sektora niefinansowego wyniósł 5,4%, co oznacza wzrost o 0,1 p.p. r./r. Tradycyjnie już skala opóźnień w spłatach najsilniej wzrosła w obszarze kredytów hipotecznych w walutach obcych w związku z toczącymi się postępowaniami sądowymi. Z drugiej strony jakość portfela złotych kredytów hipotecznych poprawiła się o 0,2 p.p. r./r. Jeszcze większą poprawę odnotowano w przypadku kredytów konsumpcyjnych (0,6 p.p. r./r.). Podobnej skali poprawa została odnotowana w portfelu kredytów dla MŚP (również o 0,6 p.p. r./r.). Natomiast w kategorii kredytów dla dużych przedsiębiorstw wskaźnik kredytów niepracujących wzrósł o 0,1 p.p. r./r. pozostając jednak blisko historycznego minimum. Jednocześnie widoczny jest spadek udziału koszyka drugiego w kredytach dla klientów indywidualnych i wzrost udziału koszyka drugiego w bankowości korporacyjnej, co może przełożyć się na dynamikę koszyka 3 w najbliższych miesiącach.

Sektor bankowy w Polsce odnotował wzrost wolumenu depozytów i innych zobowiązań wobec przedsiębiorstw niefinansowych o 11,1% r./r., 50 mld zł, do poziomu ponad 499 mld zł na koniec września 2023. Wzrost odnotowano w obu kategoriach depozytów, niemniej jednak wciąż widoczna jest dwukrotnie większa dynamika depozytów terminowych (+16,5% r./r., 24 mld zł), nad bieżącymi +8,5% r./r., 26 mld zł.

W segmencie gospodarstw domowych, saldo depozytów i innych zobowiązań osiągnęło poziom 1 189 mld zł, to jest +12,2% więcej w porównaniu do stanu z września 2022 roku, (130 mld zł). Również w tym wypadku dynamika wolumenu depozytów terminowych (+36,6% r./r., 101 mld zł) znacząco przewyższała dynamikę wolumenu depozytów bieżących (+3,6% r./r., 29 mld zł). Zarówno w przypadku zobowiązań wobec przedsiębiorstw jak i gospodarstw domowych widoczne jest jednak szybkie wyrównywanie się dynamiki depozytów bieżących i terminowych.

W okresie styczeń-sierpień 2023 roku banki działające w Polsce wypracowały rekordowo wysoki zysk netto równy 18,7 mld zł (+126% r./r., 10,4 mld zł). Wynik ten został osiągnięty przede wszystkim dzięki historycznie wysokim całkowitym przychodom (75,4 mld zł, +21,8% r./r., 13,5 mld zł) napędzanym w dalszym ciągu przez wynik odsetkowy stanowiący ponad 85% całkowitych przychodów, to jest 64,2 mld zł (+34,2% r./r., 16,4 mld zł). Tymczasem wynik prowizyjny utrzymuje się na poziomie zbliżonym do tego za analogiczny okres ubiegłego roku (12,4 mld zł, -0,8% r./r., 94 mln zł), a z tytułu pozostałych przychodów i kosztów odnotowano stratę w wysokości -1,3 mld zł. Pomimo wysokiej inflacji i wysokiej presji płacowej silna dyscyplina kosztowa pozwoliła na niewielki spadek kosztów administracyjnych (26,6 mld zł, -1,2% r./r.). Z drugiej strony koszty amortyzacji wzrosły o 4,5% r./r., 140 mln zł do poziomu 3,2 mld zł za pierwsze osiem miesięcy 2023 roku. Banki zdecydowały się także zawiązać wysokie rezerwy na potencjalne koszty postępowań i ugód dotyczących kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim, w efekcie których łączny wpływ odpisów, modyfikacji i rezerw na wynik przed opodatkowaniem wyniósł 14,4 mld zł, czyli dwukrotnie więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Zmiana struktury bilansu (spadek udziału kredytów) spowodowała spadek podatku bankowego (-8% r./r., 0,3 mld zł do poziomu blisko 3,5 mld zł) i to pomimo wzrostu sumy bilansowej. Z kolei kwota zapłaconego podatku dochodowego wzrosła ponad dwukrotnie do poziomu 9,8 mld 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 Bank.

Bank 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 2023 roku **suma bilansowa** wyniosła 72,4 mld zł, co stanowi wzrost o 2,6 mld zł (tj. 3,7%) w porównaniu do końca 2022 roku.

Pod względem aktywów, największe nominalne zmiany w bilansie miały miejsca na dwóch liniach: **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe** oraz **należności od banków**. Saldo należności od banków wzrosło o 16,3 mld zł (tj. ponad szesnastokrotnie) w stosunku do końca 2022 roku, głównie dzięki wzrostowi wolumenu należności z tytułu transakcji

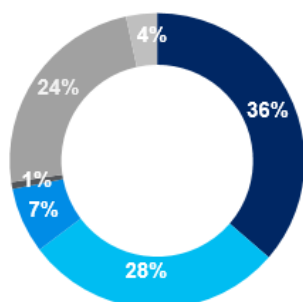
reverse repo. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych spadło natomiast o 10,9 mld zł (tj. 29,2%) w stosunku do końca 2022 roku, w wyniku niższego wolumenu bonów pieniężnych NBP. Jednocześnie dłużne aktywa finansowe miały największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec września 2023 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 36,3%.

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec września 2023 roku miały należności od klientów, ich udział w sumie aktywów wyniósł 28,4%. Wartość należności od klientów na koniec września 2023 roku wyniosła 20,5 mld zł i była niższa o 1,1 mld zł (tj. 5,1%) w stosunku do końca 2022 roku z powodu spadku wolumenów kredytowych, przede wszystkim w segmencie Bankowości Instytucjonalnej w związku z niższym zapotrzebowaniem na finansowanie krótkoterminowe zgłaszane przez klientów i spłatą pojedynczych kredytów.

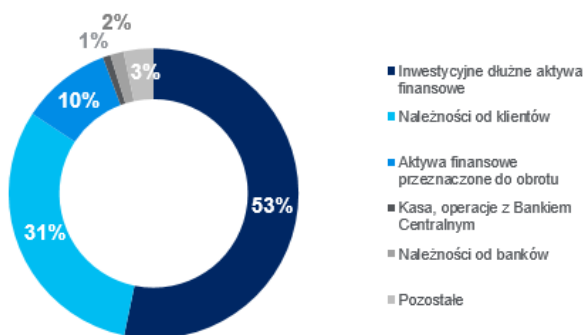
**Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej**, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego – klienci instytucjonalni, wyniosła 14,6 mld zł, co oznacza spadek o 872,6 mln zł (tj. 5,6%) w porównaniu do końca 2022 roku. Z punktu widzenia segmentów, spadek należności dotyczył przede wszystkim Klientów Korporacyjnych i klientów Bankowości Przedsiębiorstw. Szczegółowy podział aktywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

**Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym** spadł wobec stanu na koniec grudnia 2022 roku o 220,7 mln zł (tj. 3,6%) i wyniósł niecałe 5,9 mld zł. Powyższy spadek dotyczył zarówno należności niezabezpieczonych (spadek o 191,1 mln zł), głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, jak i spadku wolumenów kredytów hipotecznych (spadek o 29,6 mln zł), który wynikał m.in. z niższej sprzedaży tych kredytów oraz częściowych nadpłat kredytów hipotecznych.

Struktura aktywów Grupy wg stanu na  
30.09.2023



Struktura aktywów Grupy wg stanu na  
31.12.2022



## Należności od klientów

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego, w tym:</b>	<b>4 501 203</b>	<b>3 810 512</b>	<b>690 691</b>	<b>18,1%</b>
kredyty/pożyczki	4 253 022	3 810 512	442 510	11,6%
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	248 181	-	248 181	-
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:</b>	<b>16 025 981</b>	<b>17 809 995</b>	<b>(1 784 014)</b>	<b>(10,0%)</b>
Klientów instytucjonalnych*	10 131 812	11 695 148	(1 563 336)	(13,4%)
Klientów indywidualnych, z tego:	5 894 169	6 114 847	(220 678)	(3,6%)
należności niezabezpieczone	3 749 369	3 940 483	(191 114)	(4,9%)
karty kredytowe	2 228 313	2 385 671	(157 358)	(6,6%)
pożyczki gotówkowe osób prywatnych	1 484 034	1 504 606	(20 572)	(1,4%)
kredyty hipoteczne	2 144 800	2 174 364	(29 564)	(1,4%)
<b>Należności od klientów, razem</b>	<b>20 527 184</b>	<b>21 620 507</b>	<b>(1 093 323)</b>	<b>(5,1%)</b>

\*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	30.09.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:</b>	<b>17 795 700</b>	<b>19 027 051</b>	<b>(1 231 351)</b>	<b>(6,5%)</b>
instytucji finansowych	4 504 047	3 813 160	690 887	18,1%

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
podmiotów sektora niefinansowego	13 291 653	15 213 891	(1 922 238)	(12,6%)
klientów instytucjonalnych*	8 541 147	10 162 452	(1 621 305)	(16,0%)
klientów indywidualnych	4 750 506	5 051 439	(300 933)	(6,0%)
<b>Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:</b>	<b>2 666 951</b>	<b>2 558 056</b>	<b>108 895</b>	<b>4,3%</b>
instytucji finansowych	40	869	(829)	(95,4%)
podmiotów sektora niefinansowego	2 666 911	2 557 187	109 724	4,3%
klientów instytucjonalnych*	1 532 188	1 484 776	47 412	3,2%
klientów indywidualnych	1 134 723	1 072 411	62 312	5,8%
<b>Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:</b>	<b>831 255</b>	<b>874 631</b>	<b>(43 376)</b>	<b>(5,0%)</b>
podmiotów sektora niefinansowego	831 255	874 631	(43 376)	(5,0%)
klientów instytucjonalnych*	432 131	455 104	(22 973)	(5,0%)
klientów indywidualnych	399 124	419 527	(20 403)	(4,9%)
<b>Należności udzielone z utratą wartości, w tym:</b>	<b>28 731</b>	<b>16 948</b>	<b>11 783</b>	<b>69,5%</b>
podmiotów sektora niefinansowego	28 731	16 948	11 783	69,5%
klientów instytucjonalnych*	12 032	7 007	5 025	71,7%
klientów indywidualnych	16 699	9 941	6 758	68,0%
<b>Należności od klientów brutto razem, w tym:</b>	<b>21 322 637</b>	<b>22 476 686</b>	<b>(1 154 049)</b>	<b>(5,1%)</b>
instytucji finansowych	4 504 087	3 814 029	690 058	18,1%
podmiotów sektora niefinansowego	16 818 550	18 662 657	(1 844 107)	(9,9%)
klientów instytucjonalnych*	10 517 498	12 109 339	(1 591 841)	(13,1%)
klientów indywidualnych	6 301 052	6 553 318	(252 266)	(3,8%)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>(795 453)</b>	<b>(856 179)</b>	<b>60 726</b>	<b>(7,1%)</b>
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>20 527 184</b>	<b>21 620 507</b>	<b>(1 093 323)</b>	<b>(5,1%)</b>
<b>Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>74,1%</b>	<b>74,8%</b>		
klientów instytucjonalnych*	74,8%	72,1%		
klientów indywidualnych	73,4%	77,6%		
<b>Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0%</b>		

\*Klienci instytucjonalni obejmują 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 utratą wartości do Należności od klientów brutto.

Na koniec III kwartału 2023 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 63,4 mld zł, co stanowi wzrost o 1,5 mld zł (tj. 2,5%) w porównaniu do końca 2022 roku.

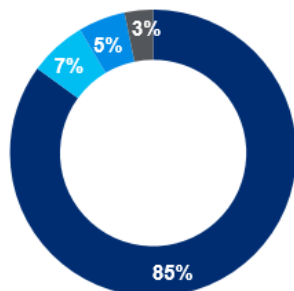
W III kwartale 2023 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 74,4% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 30 września 2023 roku osiągnęły poziom 53,9 mld zł., co oznacza wzrost o 3,4 mld zł (tj. 6,6%) w porównaniu do końca 2022 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 62% (spadek o 9 punktów procentowych w stosunku do końca 2022 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów terminowych (o 5,3 mld zł, tj. 40,2%) zarówno wśród klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych, ze względu na atrakcyjne oprocentowanie tych depozytów. Powyższy wzrost salda depozytów został częściowo skompensowany przez spadek środków na rachunkach bieżących o 2,3 mld zł, tj. 6,5% w porównaniu do końca 2022 roku.

**Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej** na koniec III kwartału 2023 roku wyniósł 32,3 mld zł i był wyższy o 1,3 mld zł (tj. 4,2%) w porównaniu do końca 2022 roku. Powyższy wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych. Szczegółowy podział pasywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

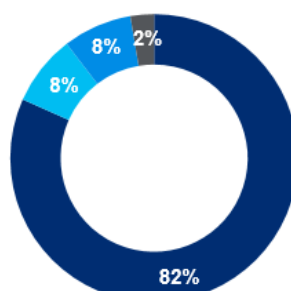
**Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej** wyniósł 19,4 mld zł i zanotował wzrost o 1,6 mld zł (tj. 9,2%) wobec stanu na koniec grudnia 2022 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych w związku z ich atrakcyjnym oprocentowaniem.



Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na  
30.09.2023



Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na  
31.12.2022



- Zobowiązania wobec klientów
- Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
- Zobowiązania wobec banków
- Pozostałe

**Wskaźnik kredytów do depozytów** na koniec września 2023 roku utrzymał się na poziomie 40% w porównaniu do 44% na 31 grudnia 2022 roku oraz do 45% na 30 września 2022 roku.

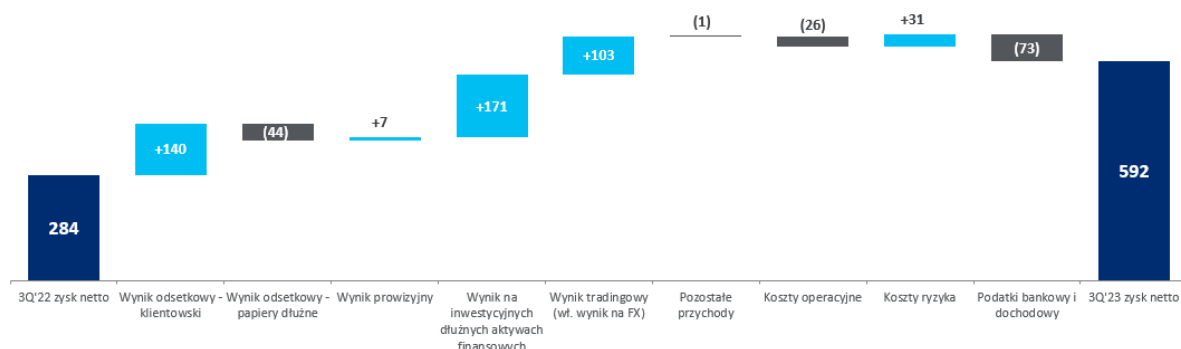
## Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Środki na rachunkach bieżących, z tego:</b>	<b>33 344 645</b>	<b>35 663 793</b>	<b>(2 319 148)</b>	<b>(6,5%)</b>
podmiotów sektora finansowego	976 810	1 166 947	(190 137)	(16,3%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	32 367 835	34 496 846	(2 129 011)	(6,2%)
klientów instytucjonalnych*	21 042 731	22 368 700	(1 325 969)	(5,9%)
klientów indywidualnych	11 325 104	12 128 146	(803 042)	(6,6%)
<b>Depozyty terminowe, z tego:</b>	<b>18 404 771</b>	<b>13 131 695</b>	<b>5 273 076</b>	<b>40,2%</b>
podmiotów sektora finansowego	2 602 551	2 468 204	134 347	5,4%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 802 220	10 663 491	5 138 729	48,2%
klientów instytucjonalnych*	7 690 118	4 992 903	2 697 215	54,0%
klientów indywidualnych	8 112 102	5 670 588	2 441 514	43,1%
<b>Depozyty razem</b>	<b>51 749 416</b>	<b>48 795 488</b>	<b>2 953 928</b>	<b>6,1%</b>
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>2 118 885</b>	<b>1 717 372</b>	<b>401 513</b>	<b>23,4%</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>53 868 301</b>	<b>50 512 860</b>	<b>3 355 441</b>	<b>6,6%</b>

\*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 2023 roku (w mln zł)



W III kwartale 2023 roku Grupa osiągnęła **skonsolidowany zysk netto** w wysokości 591,6 mln zł, co oznacza wzrost o 307,8 mln zł (tj. 108,4%) w stosunku do III kwartału 2022 roku, głównie dzięki wyższym przychodom odsetkowym,

uzyskany głównie w obszarze działalności skarbcowej na skutek utrzymujących się w III kwartale 2023 roku wysokich stóp procentowych.

### Wynik z tytułu odsetek

- **Wynik z tytułu odsetek**, wyniósł 827,3 mln zł i był wyższy o 95,4 mln zł (tj. 13,0%) w porównaniu do III kwartału 2022 roku z powodu utrzymującego się w 2023 roku otoczenia wysokich stóp procentowych, pomimo obniżki dokonanej we wrześniu 2023 roku o 75 p.b., rozpoczynającej cykl luzowania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej.
- **Przychody odsetkowe** w III kwartale 2023 roku były wyższe o 167,5 mln zł (tj. 18,1%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły niespełna 1,1 mld zł.

Największy nominalny wzrost o 128,1 mln zł (tj. 216,6%) w porównaniu do III kwartału 2022 roku zanotowały przychody odsetkowe od należności od banków ze względu na zwiększony wolumen transakcji reverse repo).

Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu przychodów odsetkowych były wyższe przychody z tytułu odsetek od należności od klientów, które wyniosły 463,4 mln zł na koniec III kwartału 2023 roku, tj. wzrosły w porównaniu do III kwartału 2022 roku o 91,3 mln zł (tj. 24,6%). Marża na kredytach wzrosła z 7,84% w III kwartale 2022 roku do 9,15% w III kwartale 2023 roku.

- **Koszty odsetkowe** Grupy w III kwartale 2023 roku urosły znacząco i były wyższe o 72,1 mln zł (tj. 37,5%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły 264,3 mln zł - wzrost ten dotyczył przede wszystkim depozytów klientów (wzrost o 113,3 mln zł) ze względu na ich wyższe oprocentowanie i wzrost wolumenu lokat terminowych zarówno od klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych w całej strukturze depozytów.

w tys. zł	01.07 –	01.07 –	Zmiana	
	30.09.2023	30.09.2022	tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 086 450</b>	<b>885 356</b>	<b>201 094</b>	<b>22,7%</b>
<b>z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>688 652</b>	<b>477 407</b>	<b>211 245</b>	<b>44,2%</b>
operacji z Bankiem Centralnym	38 020	46 204	(8 184)	(17,7%)
należności od banków	187 221	59 139	128 082	216,6%
należności od klientów, z tego:	463 411	372 064	91 347	24,6%
podmiotów sektora finansowego	87 850	49 637	38 213	77,0%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	375 561	322 427	53 134	16,5%
od kart kredytowych	86 967	105 688	(18 721)	(17,7%)
<b>z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>397 798</b>	<b>407 949</b>	<b>(10 151)</b>	<b>(2,5%)</b>
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	397 798	407 949	(10 151)	(2,5%)
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>5 167</b>	<b>38 806</b>	<b>(33 639)</b>	<b>(86,7%)</b>
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	(1 698)	32 695	(34 393)	(105,2%)
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	30	4 926	(4 896)	(99,4%)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	6 835	1 185	5 650	476,8%
	<b>1 091 617</b>	<b>924 162</b>	<b>167 455</b>	<b>18,1%</b>
<b>Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze</b>				
<b>z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>(264 305)</b>	<b>(190 835)</b>	<b>(73 470)</b>	<b>38,5%</b>
operacji z Bankiem Centralnym	(2)	(1)	(1)	100,0%
zobowiązań wobec banków	(1 858)	(41 752)	39 894	(95,5%)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(261 438)	(148 098)	(113 340)	76,5%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(37 958)	(48 554)	10 596	(21,8%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(223 480)	(99 544)	(123 936)	124,5%
zobowiązań z tytułu leasingu	(1 007)	(984)	(23)	2,3%
<b>z tytułu aktywów z ujemną stopą procentową</b>	<b>-</b>	<b>(1 370)</b>	<b>1 370</b>	<b>(100,0%)</b>
	<b>(264 305)</b>	<b>(192 205)</b>	<b>(72 100)</b>	<b>37,5%</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>827 312</b>	<b>731 957</b>	<b>95 355</b>	<b>13,0%</b>

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

- Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 142,7 mln zł wobec 136,1 mln zł w analogicznym okresie 2022 roku - wzrost o 6,6 mln zł, tj. 4,8% r./r. ze względu na poprawę sentymentu inwestorów do rynku kapitałowego, w efekcie czego lepszy wynik prowizyjny został zanotowany z tytułu działalności powierniczej (o 2,2 mln zł, tj. 8,3% r./r.) oraz wynik z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (o 1,4 mln zł, tj. 15,0% r./r.). Bank zanotował również wzrost przychodów z tytułu realizacji zleceń płatniczych o 2,0 mln zł (tj. 7,9%) r./r. ze względu na zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej.

Z drugiej strony Bank obserwował spadek przychodów z tytułu działalności maklerskiej - spadek o 2,2 mln zł r./r. (tj. 17,1%) ze względu na zawieszenie planowanych transakcji na rynku kapitałowym dokonane w konsekwencji panującej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną oraz zbliżającymi się październikowymi wyborami parlamentarnymi w Polsce. Spadły również o 1,3 mln zł (tj. 3,7% r./r.) przychody z tytułu kart płatniczych i kredytowych oraz przychody z tytułu prowadzenia rachunków bankowych o 1,1 mln zł (tj. 3,7% r./r.).

**Koszty z tytułu opłat i prowizji** w III kwartale 2023 roku wyniosły 25,2 mln zł i były niższe o 4,6 mln zł r./r. (tj. 15,5%). Spadek ten dotyczył przede wszystkim obszaru kart płatniczych i kredytowych oraz związany był z jednorazowymi rozliczeniami z partnerami Banku.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2023	01.07 – 30.09.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	13 543	13 549	(6)	(0,0%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	28 505	29 585	(1 080)	(3,7%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	10 935	9 505	1 430	15,0%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	33 367	34 638	(1 271)	(3,7%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	28 018	25 976	2 042	7,9%
z tytułu usług powierniczych	29 104	26 874	2 230	8,3%
z tytułu działalności maklerskiej	10 470	12 632	(2 162)	(17,1%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	4 764	4 663	101	2,2%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	7 145	6 840	305	4,5%
inne	2 065	1 684	381	22,6%
	<b>167 916</b>	<b>165 946</b>	<b>1 970</b>	<b>1,2%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(7 379)	(11 619)	4 240	(36,5%)
z tytułu działalności maklerskiej	(3 453)	(4 221)	768	(18,2%)
z tytułu opłat KDPW	(8 136)	(7 036)	(1 100)	15,6%
z tytułu opłat brokerskich	(1 523)	(998)	(525)	52,6%
inne	(4 749)	(5 985)	1 236	(20,7%)
	<b>(25 240)</b>	<b>(29 859)</b>	<b>4 619</b>	<b>(15,5%)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>142 676</b>	<b>136 087</b>	<b>6 589</b>	<b>4,8%</b>

- Pozostałe dochody operacyjne** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w wysokości 165,7 mln zł wobec ujemnej wartości -107,6 mln zł w III kwartale 2022 roku – z powodu kontynuacji rozpoczętego przez Bank w III kwartale 2022 roku repozycjonowania bilansu w obszarze działalności skarbcowej. Jednocześnie w wyniku pozostałe koszty operacyjne zostały zaksięgowane rezerwy na indywidualne sprawy sądowe związane z kredytami indeksowanymi do CHF.

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

- Koszty działania i ogólnego zarządu** wraz z amortyzacją w wysokości 332,9 mln zł wobec 307,0 mln zł w III kwartale 2022 roku – wzrost o 25,9 mln zł (tj. 8,4%), głównie w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 17,4 mln zł, tj. 16,3% r./r.) oraz wyższych kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości (wzrost o 5,3 mln zł, tj. 37,4% r./r.), co zostało częściowo skompensowane przez spadek kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (spadek o 6,3 mln zł, tj. 9,8% r./r.) oraz spadek kosztów regulacyjnych (w III kwartale 2022 roku była zawiązana rezerwa na składkę na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w kwocie ponad 6,1 mln zł).

Zatrudnienie w Grupie w omawianym okresie wzrosło o 69 etatów w porównaniu do III kwartału 2023 roku.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2023	01.07 – 30.09.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>(164 712)</b>	<b>(136 489)</b>	<b>(28 223)</b>	<b>20,7%</b>
Koszty związane z wynagrodzeniami	(124 169)	(106 757)	(17 412)	16,3%
Premie i nagrody	(21 204)	(13 838)	(7 366)	53,2%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(19 339)	(15 894)	(3 445)	21,7%
<b>Koszty ogólnoadministracyjne</b>	<b>(140 470)</b>	<b>(144 827)</b>	<b>4 357</b>	<b>(3,0%)</b>
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(58 076)	(64 381)	6 305	(9,8%)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(13 979)	(13 173)	(806)	6,1%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(19 609)	(14 268)	(5 341)	37,4%
Reklama i marketing	(10 921)	(8 849)	(2 072)	23,4%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(9 445)	(9 576)	131	(1,4%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 001)	(11 456)	(1 545)	13,5%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 424)	(1 634)	210	(12,9%)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(141)	(377)	236	(62,6%)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	(6 116)	6 116	(100,0%)
Pozostałe koszty	(13 874)	(14 997)	1 123	(7,5%)
<b>Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(27 716)</b>	<b>(25 707)</b>	<b>(2 009)</b>	<b>7,8%</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem</b>	<b>(332 898)</b>	<b>(307 023)</b>	<b>(25 875)</b>	<b>8,4%</b>

### 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 -3,7 mln zł (negatywny wpływ) na koniec III kwartału 2023 roku w porównaniu do -35,0 mln zł (negatywny wpływ) w III kwartale ubiegłego roku. Zmniejszenie wysokości odpisów dotyczyło zarówno segmentu Bankowości Instytucjonalnej (polepszenie o 20,9 mln zł r./r.) jak i segmentu bankowości Detalicznej (polepszenie o 10, 3 mln zł r./r.) na skutek polepszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej. Koszty ryzyka w III kwartale 2023 roku wyniosły 27 punktów bazowych zgodnie ze strategicznymi założeniami.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2023	01.07 – 30.09.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>				
utworzenie odpisów	(939)	(2 542)	1 603	(63,1%)
odwrócenie odpisów	2 355	2 052	303	14,8%
	<b>1 416</b>	<b>(490)</b>	<b>1 906</b>	<b>(389,0%)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>				
<b>Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów</b>	<b>(5 199)</b>	<b>(28 037)</b>	<b>22 838</b>	<b>(81,5%)</b>
utworzenie odpisów	(59 125)	(82 492)	23 367	(28,3%)
odwrócenie odpisów	57 182	56 798	384	0,7%
inne	(3 256)	(2 343)	(913)	39,0%
<b>Odzyski od sprzedanych wierzytelności</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>200,0%</b>
	<b>(5 190)</b>	<b>(28 034)</b>	<b>22 844</b>	<b>(81,5%)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>				
utworzenie odpisów	(1 030)	(56)	(974)	1739,3%
odwrócenie odpisów	1 077	737	340	46,1%
	<b>47</b>	<b>681</b>	<b>(634)</b>	<b>(93,1%)</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych</b>	<b>(3 727)</b>	<b>(27 843)</b>	<b>24 116</b>	<b>(86,6%)</b>
utworzenie rezerw	(6 333)	(20 423)	14 090	(69,0%)
rozwiązanie rezerw	6 313	13 303	(6 990)	(52,5%)
<b>Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(20)</b>	<b>(7 120)</b>	<b>7 100</b>	<b>(99,7%)</b>

w tys. zł	01.07 –	01.07 –	Zmiana	
	30.09.2023	30.09.2022	tys. zł	%
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(3 747)</b>	<b>(34 963)</b>	<b>31 216</b>	<b>(89,3%)</b>

### 3. Wskaźniki

W III kwartale 2023 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe	III kw. 2023	III kw. 2022
ROE*	30,7%	18,8%
ROA**	3,2%	1,8%
Koszty/Przychody	29%	40%
Kredyty/Depozyty	40%	45%
Kredyty/Aktywa ogółem	28%	30%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	73%	n/d
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	13%	n/d

\*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 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 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 –	01.01 –	Zmiana	
	30.09.2023	30.09.2022	etaty	%
Średnie zatrudnienie w III kwartale	3 002	2 920	82	2,8%
Średnie zatrudnienie w okresie	2 965	2 908	57	2,0%
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 962	2 893	69	2,4%

\*nie obejmuje osób na urloпах wychowawczych i bezpłatnych

### Adekwatność kapitałowa

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

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022*
<b>I Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>6 824 753</b>	<b>5 634 175</b>
Kapitał podstawowy Tier I	6 824 753	5 634 175
<b>II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:</b>	<b>2 373 360</b>	<b>2 376 854</b>
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 680 522	1 728 066
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	146 875	149 289
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	6 290	4 036
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	141 707	97 497
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	397 966	397 966
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b>	<b>23,0%</b>	<b>19,0%</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	<b>23,0%</b>	<b>19,0%</b>

\*Dane za 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2022 do funduszy własnych w związku z

uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku opisaną w Nocie 18 Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_4085.

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

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

Bank spełnia wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora na dzień 30 września 2023 r. w związku z uzyskaniem 29 września 2023 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie odpowiedniej części zysków z bieżącego okresu, w kwocie 800 mln zł, do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi wyników Banku za pierwsze półrocze 2023 roku.

Zgodnie z przepisami CRR, wysokość wymogu TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączonego bufora dla Banku wynosiła według stanu na koniec września 20,8%, podczas gdy łączny współczynnik kapitałowy Banku na poziomie skonsolidowanym wyniósł 23,0%.

## 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. Innowacyjność i konkurencyjność w zakresie oferowanych nowoczesnych struktur finansowania jest wynikiem połączenia wiedzy i doświadczenia Grupy, a także współpracy w ramach globalnej struktury Citigroup.

## 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

Za okres	01.01 – 30.09.2023			01.01 – 30.09.2022		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik z tytułu odsetek	1 689 224	817 330	2 506 554	1 285 737	557 912	1 843 649
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(417 392)	417 392	-	(93 654)	93 654	-
przychody wewnętrzne	-	417 392	417 392	-	93 654	93 654
koszty wewnętrzne	(417 392)	-	(417 392)	(93 654)	-	(93 654)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	300 093	125 297	425 390	302 076	136 703	438 779
Przychody z tytułu dywidend	2 994	8 082	11 076	3 194	7 737	10 931
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	590 967	27 287	618 254	526 942	35 543	562 485
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(32 212)	-	(32 212)	(235 475)	-	(235 475)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 366	13 775	17 141	4 388	3 481	7 869
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(7 844)	-	(7 844)	(1 656)	-	(1 656)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	7 353	(17 633)	(10 280)	(600)	(17 542)	(18 142)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(497 033)	(509 011)	(1 006 044)	(488 293)	(455 541)	(943 834)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(18 479)	(63 343)	(81 822)	(17 931)	(60 008)	(77 939)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(11)	(26)	(37)	3 172	(228)	2 944
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	26 217	(36 114)	(9 897)	(34 309)	(21 661)	(55 970)
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>2 064 635</b>	<b>365 644</b>	<b>2 430 279</b>	<b>1 347 245</b>	<b>186 396</b>	<b>1 533 641</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(99 097)	(42 424)	(141 521)	(134 801)	(23 158)	(157 959)
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 965 538</b>	<b>323 220</b>	<b>2 288 758</b>	<b>1 212 444</b>	<b>163 238</b>	<b>1 375 682</b>
Podatek dochodowy			(481 848)			(309 501)
<b>Zysk netto</b>			<b>1 806 910</b>			<b>1 066 181</b>

Za okres	30.09.2023			31.12.2022		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
<b>Aktywa</b>	<b>65 621 245</b>	<b>6 755 458</b>	<b>72 376 703</b>	<b>62 743 837</b>	<b>7 057 565</b>	<b>69 801 402</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny, w tym:</b>	<b>49 809 473</b>	<b>22 567 230</b>	<b>72 376 703</b>	<b>49 092 954</b>	<b>20 708 448</b>	<b>69 801 402</b>
zobowiązania	42 425 433	20 931 790	63 357 223	42 560 775	19 280 382	61 841 157

## 9 Działalność Grupy

### 1 Sektor Bankowości Instytucjonalnej

#### 1.1 Podsumowanie wyników Segmentu

w tys. zł	III kw. 2023	III kw. 2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	548 663	562 155	(13 492)	(2,4%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	98 918	94 256	4 662	4,9%
Przychody z tytułu dywidend	1 303	1 480	(177)	(12,0%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	193 199	88 834	104 365	117,5%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(28 289)	(199 713)	171 424	(85,8%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 119	5 317	(4 198)	(79,0%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(2 821)	66	(2 887)	(4374,2%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(634)	(7 765)	7 131	(91,8%)
<b>Razem przychody</b>	<b>811 458</b>	<b>544 630</b>	<b>266 828</b>	<b>49,0%</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(147 073)	(140 685)	(6 388)	4,5%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	41	(43)	84	(195,3%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	5 448	(15 459)	20 907	(135,2%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(33 829)	(45 017)	11 188	(24,9%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>636 045</b>	<b>343 426</b>	<b>292 619</b>	<b>85,2%</b>
<b>Koszty/Dochody</b>	<b>18%</b>	<b>26%</b>		

Na kształtowanie się wyniku brutto Segmentu Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2023 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wpływ miały w szczególności:

- nieznaczny spadek **wyniku odsetkowego** głównie z powodu rosnących kosztów odsetkowych wraz ze wzrostem bazy depozytowej o 8% r./r.,
- wzrost **wyniku prowizyjnego** z powodu wyższych przychodów prowizyjnych z tyt. działalności powierniczej i transakcyjnej (głównie w obszarze zleceń płatniczych),
- wzrost **pozostałych dochodów operacyjnych** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), z powodu odniesionej straty w III kwartale 2022 roku (kontynuacja rozpoczętej przez Bank repozycjonowania bilansu w obszarze działalności skarbcowej),
- wzrost **kosztów operacyjnych** w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi z powodu wzrostu średniego wynagrodzenia i liczby pracowników.

#### 1.2 Bankowość instytucjonalna oraz rynki kapitałowe

##### Bankowość Instytucjonalna

Na koniec III kwartału 2023 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła niespełna 5,5 tys., co oznacza wzrost o 1% w porównaniu do końca III kwartału 2022 roku.

W zakresie akwizycji klientów w III kwartale 2023 roku w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, Bank pozyskał 67 nowych klientów, w tym 10 Dużych Przedsiębiorstw, 23 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 30 klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 3 Digital oraz 1 jednostkę sektora publicznego. W ramach segmentów klientów strategicznych i globalnych Bank pozyskał 15 relacji klientów.

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



## Aktywa

w mln zł	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	Zmiana*		Zmiana*	
				(1)/(2)		(1)/(3)	
				mln zł	%	mln zł	%
Przedsiębiorstwa, w tym:	4 004	4 685	5 007	(681)	(15%)	(1 003)	(20%)
Małe i średnie firmy	1 796	1 789	2 064	7	-	(268)	(13%)
Duże przedsiębiorstwa	2 208	2 895	2 942	(688)	(24%)	(735)	(25%)
Sektor Publiczny	196	1	155	194	-	41	27%
Klienci Globalni	5 198	4 713	4 805	485	10%	393	8%
Klienci Korporacyjni	3 242	4 240	3 854	(998)	(24%)	(612)	(16%)
Pozostałe	47	48	48	(1)	(3%)	(2)	(3%)
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>12 686</b>	<b>13 687</b>	<b>13 869</b>	<b>(1 001)</b>	<b>(7%)</b>	<b>(1 183)</b>	<b>(9%)</b>

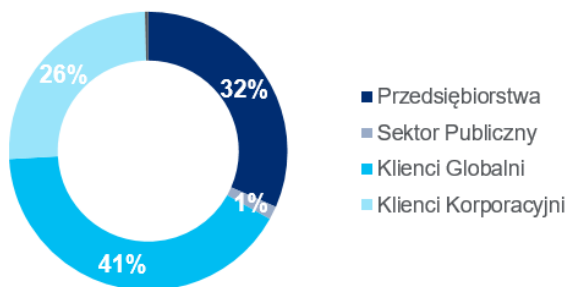
\*Zmiany wynikają z zaokrągleń

## Zobowiązania

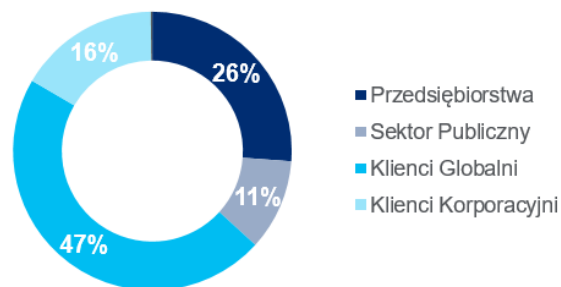
w mln zł	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	Zmiana*		Zmiana*	
				(1)/(2)		(1)/(3)	
				mln zł	%	mln zł	%
Przedsiębiorstwa, w tym:	8 196	6 692	6 095	1 505	22%	2 102	34%
Małe i średnie firmy	5 503	4 432	4 019	1 071	24%	1 484	37%
Duże przedsiębiorstwa	2 693	2 260	2 076	434	19%	617	30%
Sektor Publiczny	3 316	2 703	3 193	613	23%	122	4%
Klienci Globalni	14 613	14 897	14 349	(284)	(2%)	264	2%
Klienci Korporacyjni	5 133	5 075	4 175	58	1%	958	23%
Pozostałe	59	55	61	4	7%	(2)	(4%)
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>31 316</b>	<b>29 421</b>	<b>27 872</b>	<b>1 895</b>	<b>6%</b>	<b>3 444</b>	<b>12%</b>

\*Zmiany wynikają z zaokrągleń


**Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2023**



**Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2023**



## Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2023 roku:

<p><b>Działalność kredytowa</b></p> 	<p><b>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie istniejącego finansowania w kwocie 1,7 mld zł, w tym:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>768 mln zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla czołowego europejskiego producenta szerokiego wachlarza surfaktantów do branży kosmetyków, dla producenta urządzeń dla elektroenergetyki oraz dla lidera rynku rybnego, oferującego kompleksowe usługi z zakresu produkcji ryb oraz przetwórstwa i transportu;</li> <li>663 mln zł dla klientów Globalnych, m.in. dla jednego z wiodących na świecie producentów aut oraz dla klienta z branży motoryzacyjnej, zajmującego się leasingiem i najmem samochodów;</li> <li>220 mln zł dla klientów Korporacyjnych, m.in. dla jednego z największych operatorów naziemnej infrastruktury radiowo-telewizyjnej w Polsce.</li> </ul>
<p><b>Bankowość Transakcyjna</b></p>	<p><b>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości</b></p>



#### transakcyjne

- Wygranie 7 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami;
- Podpisanie umów promes, akredytyw i gwarancji bankowych na łączną kwotę 118 mln zł.

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

W III kwartale 2023 roku Pion Sprzedaży Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej, kontynuował strategię w segmencie klientów korporacyjnych, mającą na celu dostarczenie najlepszych rozwiązań i ekspertyzy w okresie wzmożonej niepewności rynkowej.

Aby wesprzeć współpracujące z Bankiem firmy, Pion Sprzedaży w szczególności był zaangażowany w:

- Zagwarantowanie klientom stałego dostępu do danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz. Najistotniejsze informacje dostarczane były do klientów za pośrednictwem aplikacji mobilnej oraz w formie webinarium z udziałem ekspertów i ekonomistów;
- Rozwój narzędzi do elektronicznej i automatycznej wymiany walutowej, mający na celu zmniejszenie operacyjnego zaangażowania klientów w procesy zabezpieczania ryzyk kursowych;
- Współpracę w procesie budowania polityki zarządzania ekspozycją walutową klientów Banku.

Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej, Departament Obsługi Inwestorów i Departament Finansowania Strukturyzowanego był również aktywny na rynku pierwotnym dłużnych papierów wartościowych poprzez organizację następujących transakcji:

- Emisja obligacji dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w kwocie 400 mln zł, na ogólne cele związane z działalnością EBI,
- Emisja Euroobligacji dla BGK w kwocie 270 mln € zasilająca Krajowy Fundusz Drogowy.

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

### Bankowość Transakcyjna

Poprawa komfortu korzystania z usług bankowych oraz promocja rozwiązań wspierających digitalizację i automatyzację procesów po stronie klientów to obszary, w których Bank kontynuował swoje działania w III kwartale 2023 roku. Bank organizował liczne szkolenia, mające na celu popularyzację platform bankowych, ze szczególnym naciskiem na promocję narzędzi ułatwiających samodzielne administrowanie rachunkiem bankowym.

#### Rachunek Bankowy



W obszarze rachunków bankowych postępująca transformacja cyfrowa procesów ma odzwierciedlenie w **liczbie dokumentów podpisanych przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego**, która w III kwartale 2023 roku **wzrosła o 10% r./r.** W III kwartale 2023 roku 42% wszystkich dokumentów stanowiły te, podpisane przy użyciu elektronicznego podpisu kwalifikowanego (w porównaniu z 36% w III kwartale 2022 roku).

#### Bankowość Elektroniczna



W obszarze bankowości elektronicznej Bank nadal prowadził prace mające na celu poprawę komfortu pracy użytkowników (client experience) oraz promocję rozwiązań ułatwiających automatyzację procesów po stronie klienta, m.in. w oparciu o funkcjonalność API.

Bank kontynuował szeroką komercjalizację nowoczesnej wersji systemu bankowości elektronicznej **CitiDirect 3.0**, która oferuje klientom większą przejrzystość, wydajność i kontrolę. Po III kwartale 2023 roku nowa odsłona systemu została udostępniona już większości obecnych użytkowników. Mając na uwadze ich komfort, Bank prowadził regularne szkolenia dla migrowanych użytkowników oraz zbierał ich opinie.

Równocześnie Bank aktywnie zachęcał klientów do samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników CitiDirect po stronie klienta przez wyznaczonych **administratorów systemu**. Samodzielne administrowanie systemem, bez konieczności wypełniania i wysyłania formularzy, znacząco zwiększa bezpieczeństwo klienta.

W III kwartale 2023 roku **Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 8,7 mln transakcji**, co oznacza **wzrost o 8%** w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

<p><b>Płatności i należności</b></p> 	<p>III kwartał 2023 roku to okres dalszego <b>wzrostu wolumenów transakcji Express Elixir</b>. W porównaniu do poprzedniego kwartału, wolumeny transakcji wychodzących Express Elixir wzrosły o prawie 13%, z kolei w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wartość ta wzrosła 25-krotnie, co pokazuje, że natychmiastowość rozliczeń, jak również wydłużone godziny dostępności usługi, stanowią coraz większą wartość dla klientów, zwłaszcza z perspektywy podmiotów korzystających z usług Banku w modelu <i>Banking as a Service</i> (BaaS).</p> <p>Wzrostowe trendy widoczne są także w wolumenach płatności ogółem (tj. przychodzących i wychodzących) w grupie <b>klientów z obszaru „nowej gospodarki”</b>. <b>Wolumen transakcji płatniczych</b> tych klientów zrealizowanych w III kwartale 2023 roku <b>wzrósł o 17%</b> w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p> <p>III kwartał 2023 roku był również kolejnym okresem dynamicznego wzrostu wolumenów obsługiwanych przez Bank w ramach usług <b>bankowości korespondenckiej</b> (przelewy typu „loro”). Wolumeny przelewów krajowych innych banków, korzystających z usług Banku jako dostawcy umożliwiającego dostęp do krajowych usług płatniczych w Polsce, <b>wzrosły o 60%</b> w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p> <p>W III kwartale 2023 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku <b>Polecenia Zapłaty</b> na poziomie 36,2% (dane na koniec września 2023).</p>
<p><b>Karty korporacyjne</b></p> 	<p>W III kwartale 2023 roku odnotowany został <b>wzrost ilości i sumy transakcji bezgotówkowych dla kart business</b> w porównaniu do III kwartału 2022 roku. Wartości te wzrosły odpowiednio <b>o 6% r./r. i 12% r./r.</b> Zanotowano również <b>wzrost średniej liczby kart aktywowanych – o 8% r./r.</b> w analizowanym okresie.</p> <p>Nadal prowadzona była intensywna promocja platformy <b>CitiManager</b>, gdyż dzięki niej obsługa programów kartowych w Citi Handlowy może przebiegać całkowicie zdalnie w modelu „self-service” – tym samym bezpieczniej i szybciej. W celu jej popularyzacji kontynuowane były szkolenia dla klientów oraz trwała akcja informacyjna.</p>
<p><b>Produkty Finansowania Handlu</b></p> 	<p>Wartość wystawionych przez Bank gwarancji od początku roku 2023 <b>wzrosła o 15%</b> w porównaniu do analogicznego okresu w roku 2022. Jest to zgodne z obserwowanym przez Bank trendem związanym z rosnącym zapotrzebowaniem na zabezpieczenie transakcji handlowych realizowanych przez klientów, z uwzględnieniem rynków zagranicznych. Klienci doceniali możliwość wystawiania gwarancji w formie elektronicznej, co znalazło odzwierciedlenie w <b>utrzymującym się na ponad 70% udziale</b> e-gwarancji w całości wystawianych gwarancji.</p> <p>W III kwartale 2023 roku średnia wartość transakcji zawartych w ramach produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy czy finansowanie dostawców <b>wzrosła o 10%</b> w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Wzrosty determinowane są sytuacją makroekonomiczną - a co za tym idzie - wyższym zapotrzebowaniem na różne formy finansowania bieżącej działalności.</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 2023 roku Bank prowadził ponad 16 tys. rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych.

W okresie sprawozdawczym Bank wykonywał obowiązki depozytariusza otwartych funduszy emerytalnych: Nationale - Nederlanden OFE; dobrowolnych funduszy emerytalnych: Nationale - Nederlanden DFE, 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., TFI ALLIANZ Polska S.A., Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A., Skarbiec 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, Allianz SFIO PPK, Esaliens PPK SFIO, 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.

Na koniec III kwartału 2023 roku Bank pełnił funkcję Animatora dla akcji 67 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 spółek z WIG20). Stanowi to 16,3% akcji spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

Po III kwartale 2023 roku Bank pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 3,8% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem Banku na rynku akcji na GPW wyniosła 14,8 mld zł. Po III kwartale 2023 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 2023 roku wynosiła 13,2 tys. i wzrosła o 12,5% w stosunku do analogicznego okresu 2022 roku. Wzrost liczby rachunków w okresie sprawozdawczym jest następstwem zatrzymania procesu wypowiedzania umów o świadczenie usług maklerskich na skutek rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich przez Departament Maklerski Banku Handlowego z dniem 1 sierpnia 2022 roku oraz wznowienia procesu akwizycji nowych klientów przez DMBH.

W III kwartale 2023 roku ryzyka geopolityczne (wojna w Ukrainie) oraz polityczne (zbliżające się październikowe wybory) przyczyniły się do wstrzymania decyzji inwestorów o przeprowadzeniu transakcji na rynku pierwotnym.

## 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. 2023	III kw. 2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	278 649	169 802	108 847	64,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	43 758	41 831	1 927	4,6%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	9 623	11 124	(1 501)	(13,5%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	548	(982)	1 530	(155,8%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(8 359)	(5 968)	(2 391)	40,1%
<b>Razem przychody</b>	<b>324 219</b>	<b>215 807</b>	<b>108 412</b>	<b>50,2%</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(185 825)	(166 338)	(19 487)	11,7%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	-	(41)	41	(100,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(9 195)	(19 504)	10 309	(52,9%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(16 108)	(8 478)	(7 630)	90,0%
<b>Zysk brutto</b>	<b>113 091</b>	<b>21 446</b>	<b>91 645</b>	<b>427,3%</b>
<b>Koszty/Dochody</b>	<b>57%</b>	<b>77%</b>		

Na wynik brutto w Segmencie Bankowości Detalicznej w III kwartale 2023 roku wpłynęły następujące czynniki:

- **Wzrost wyniku odsetkowego** wynikający z zawiązania w III kwartale 2022 roku rezerwy na wakacje kredytowe, co pomniejszyło wynik odsetkowy w tamtym okresie. Wrześniowa obniżka stóp procentowych nie miała wymiernego wpływu na przychody Bankowości Detalicznej w ujęciu r./r.. Pozytywna wariancja wyniku odsetkowego pokryła spadek wyniku w efekcie pomniejszenia portfela kredytowego (-7% r./r.) oraz wzrost kosztów odsetkowych w konsekwencji wzrostu salda depozytów (7% r./r.).
- **Wzrost wyniku prowizyjnego** spowodowany między innymi wzrostem salda aktywów produktów inwestycyjnych (18% r./r.) oraz mniejszymi kosztami z tytułu kart płatniczych i kredytowych.
- **Wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu** wynikający pośrednio z wysokiej inflacji, głównie w obszarze wynagrodzeń.

- **Poprawa wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych** spowodowany niższą realizacją oczekiwanych strat niż w analogicznym okresie poprzedniego roku ze względu na stabilizację jakości portfela po okresie wzrostów stóp procentowych oraz inflacji.



## 2.2 Wybrane dane biznesowe

w tys.	III kw. 2023	II kw. 2023	III kw. 2022	Zmiana kw./kw.	Zmiana r./r.
Liczba klientów indywidualnych	567,6	567,4	584,8	0,2	(17,2)
Liczba rachunków bieżących	512,7	505,0	484,1	7,7	28,6
Liczba rachunków oszczędnościowych	118,1	118,3	117,1	(0,2)	1,0
Liczba kart kredytowych	469,0	471,0	500,1	(2,0)	(31,1)
Liczba kart debetowych	262,8	259,2	248,3	3,6	14,5

### Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022	Zmiana (1) / (2)		Zmiana (1) / (3)	
	(1)	(2)	(3)	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	3 749 369	3 940 483	4 083 814	(191 114)	(4,9%)	(334 445)	(8,2%)
Karty kredytowe	2 114 642	2 209 679	2 240 279	(95 037)	(4,3%)	(125 637)	(5,6%)
Pożyczki gotówkowe	1 597 705	1 680 598	1 798 873	(82 893)	(4,9%)	(201 168)	(11,2%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	37 022	50 206	44 662	(13 184)	(26,3%)	(7 640)	(17,1%)
Kredyty hipoteczne	2 144 800	2 174 364	2 169 423	(29 564)	(1,4%)	(24 623)	(1,1%)
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>5 894 169</b>	<b>6 114 847</b>	<b>6 253 237</b>	<b>(220 678)</b>	<b>(3,6%)</b>	<b>(359 068)</b>	<b>(5,7%)</b>

## 2.3 Opis osiągnięć biznesowych

<p><b>Rachunki bankowe</b></p> 	<p><b>Rachunki bieżące</b></p> <p>Łączne saldo na rachunkach bieżących spadło w III kwartale 2023 roku w porównaniu do końca III kwartału 2022 roku o około 13% i wyniosło blisko <b>9,0 mld zł</b>. Zmiana salda na rachunkach bieżących była efektem utrzymywania atrakcyjnego oprocentowania na produktach oszczędnościowych Banku i przeniesieniem środków zgromadzonych przez klientów z rachunków bieżących na produkty oszczędnościowe.</p> <p>Liczba rachunków osobistych na koniec września 2023 roku wyniosła <b>513 tys. (wzrost o 6 r./r.)</b>, z tego 277 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 236 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. Dodatkowo Bank świętował 30-lecie Bankowości Prywatnej oferując atrakcyjne oferty specjalne dla obecnych i potencjalnych klientów.</p> <p><b>Konta oszczędnościowe</b></p> <p>Liczba kont oszczędnościowych na koniec III kwartału 2023 roku wyniosła <b>118 tys.</b>, saldo zgromadzonych na nich środków wyniosło prawie <b>2,1 mld zł</b> wobec 117 tys. kont oszczędnościowych o łącznym saldzie 2,3 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Spadek salda, pomimo wzrostu liczby kont, wynika z dużego zainteresowania lokatami terminowymi, które oferowały wyższe oprocentowanie niż konta oszczędnościowe.</p>
	<p><b>Zmiany w ofercie</b></p> <p>W III kwartale 2023 roku Bank kontynuował specjalną ofertę „Twoja Lokata”, z oprocentowaniem na poziomie 7,1% na okres 3 miesięcy do 20 tys. PLN. Dodatkowo w reakcji na ogłoszoną we wrześniu decyzję RPP o obniżeniu stóp procentowych, Bank dostosował ofertę produktów oszczędnościowych w PLN do nowych stawek rynkowych.</p>
<p><b>Karty Kredytowe</b></p>	<p>Na koniec III kwartału 2023 roku liczba kart kredytowych wyniosła 469,0 tys.</p> <p>Saldo portfela na kartach kredytowych na koniec III kwartału 2023 roku wyniosło <b>2,2 mld zł</b>, co oznacza, że Bank utrzymał pozycję jednego z liderów na rynku kart kredytowych</p>

	<p>pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, z udziałem rynkowym według danych na koniec września 2023 roku na poziomie 17,3%.</p> <p>Utrzymano wysoki poziom aktywacji oraz transakcyjności pośród nowo pozyskanych klientów. W strukturze akwizycji kart kredytowych w III kwartale 2023 roku dominowała karta Citi Simplicity, z udziałem w akwizycji na poziomie 63%.</p>
<p><b>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</b></p> 	<p>W III kwartale 2023 roku Bank obserwował zwiększenie zainteresowania klientów pożyczkami gotówkowymi. W efekcie, na koniec III kwartału 2023 roku wolumen sprzedaży pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej oraz pożyczki do karty kredytowej) wyniósł <b>203 mln zł</b> i był <b>wyższy o 50% r./r. i wyższy o 18% kw./kw.</b> W tym okresie wolumen sprzedaży pożyczki gotówkowej wzrósł o <b>51% r./r. oraz o 18% kw./kw.</b></p> <p>W III kwartale 2023 roku saldo portfela pożyczek niezabezpieczonych wyniosło niecałe <b>1,7 mld zł</b>, co w porównaniu do III kwartału 2022 roku daje spadek o 12%. Saldo pożyczki gotówkowej, która jest dominującym produktem pożyczek niezabezpieczonych wyniosło w III kwartale 2023 roku prawie <b>1,6 mld zł</b>, co oznacza spadek o 7% w ujęciu rocznym. Powyższy spadek salda jest wynikiem mniejszej akwizycji w latach ubiegłych i zwiększonych spłat w okresie wysokich stóp procentowych. Jednocześnie na koniec III kwartału 2023 saldo kredytów niezabezpieczonych ustabilizowało się.</p>
<p><b>Produkty hipoteczne</b></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 2023 roku osiągnęła wartość <b>111,3 mln zł.</b>, tj. wzrosła o 21% w porównaniu do III kwartału 2022 roku i aż o 75% w porównaniu do II kwartału 2023 roku. Wzrost sprzedaży jest wynikiem ogromnego zaangażowania sieci sprzedaży i wykorzystania zmiany trendu na rynku kredytów hipotecznych.</p> <p>Saldo portfela kredytów hipotecznych na koniec omawianego okresu wyniosło <b>2,1 mld zł</b>, w porównaniu do 2,2 mld w analogicznym okresie 2022 roku, tj. spadło o 4% r./r.</p>
<p><b>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</b></p> 	<p>Na koniec III kwartału 2023 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 <b>3% wyższa</b> od wartości w II kwartale 2023 roku. Wzrost ten wynikał ze wzrostu wartości aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych.</p> <p>Natomiast w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku, tj. końca III kwartału 2022 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym była <b>wyższa o 11%</b>, co wynikało głównie ze wzrostu wartości oraz wzrostu wyceny aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych oraz produktów dostępnych w ramach usług maklerskich na rynku polskim.</p>

## 2.4 Rozwój kanałów dystrybucji

### Bankowość Internetowa i Bankowość Mobilna

Bankowa platforma internetowa dla klientów detalicznych zbudowana jest w technologii responsywnej, tzn. dostosowuje się do urządzenia, z którego korzysta klient. Nowoczesny design odpowiada na oczekiwania klientów, a rozbudowana funkcjonalność sprawia, iż korzystanie z innych kanałów nie jest już konieczne. Jedno z wielu udogodnień dotyczy posiadaczy kart kredytowych, mogących samodzielnie zarządzać limitem karty, rozłożyć transakcje na raty oraz zakupić ubezpieczenie. Klienci mają możliwość tworzenia i aktualizacji profilu inwestycyjnego, zgodnego z regulacją MIFID II. W bankowości elektronicznej dostępne są także moduł transakcyjny dla funduszy inwestycyjnych oraz moduł do wymiany walut Citi Kantor, umożliwiający m.in. złożenie zlecenia warunkowego oraz ustawienie alertu walutowego.

**Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online**, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile wyniosła na koniec III kwartału 2023 roku **353 tys. użytkowników**. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec III kwartału 2023 roku **64%**, co oznacza utrzymanie poziomu z analogicznego okresu 2022 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2023 roku **użytkownicy cyfrowi** stanowili **88% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co oznacza wzrost o 4 p.p. w porównaniu do III kwartału 2022.

Dzięki technologii responsywnej klient ma dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzysta. Dodatkowo, klienci mają dostęp do aplikacji mobilnej, która posiada takie funkcje jak: darmowe powiadomienia typu Push, dzięki którym klient na bieżąco jest informowany o zmianach na koncie lub karcie oraz możliwość aktywacji logowania przy pomocy odcisku palca lub wizerunku twarzy, dzięki czemu dostęp do aplikacji

jest jeszcze łatwiejszy. Klienci korzystają również m.in. z uproszczonej i intuicyjnej nawigacji, nowej szaty graficznej oraz usługi mobilnej autoryzacji – Citi Mobile Token. W aplikacji dostępny jest również moduł do wymiany walut Citi Kantor oraz usługa wielowalutowa – Citibank Global Wallet, umożliwiającą automatyczne dopasowanie konta walutowego do waluty transakcji bez konieczności manualnego przepinania karty. Aplikacja została też wzbogacona o moduł prezentujący oferty produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów oraz o sekcję umożliwiającą polecanie produktów znajomym bezpośrednio z aplikacji. W czerwcu 2023 w aplikacji Citi Mobile została wprowadzona możliwość zmiany danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

W aplikacji mobilnej dostępna jest również metoda płatności BLIK, która umożliwia dokonywanie płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych i punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także natychmiastowe Przelewy na telefon BLIK pomiędzy klientami różnych banków. **Liczba płatności BLIK** dokonywanych przez klientów Banku w III kwartale 2023 roku wyniosła 544 tys., co stanowi **wzrost o 46%** w porównaniu do analogicznego okresu w 2022 roku oraz wzrost o 2% w porównaniu do II kwartału 2023 roku. Natomiast liczba wykonanych **przelewów na telefon BLIK wzrosła o 77% r./r.** oraz o 2% kw./kw.

Na koniec III kwartału 2023 roku **liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej**, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej korzystając z aplikacji lub Citibank Online w technologii responsywnej wyniosła **255 tys.**, co oznacza spadek o 11% w stosunku do III kwartału 2022 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec III kwartału 2023 roku **47%**, co stanowi spadek o 4 p.p. względem analogicznego okresu w 2022 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2023 roku **użytkownicy mobilni stanowili 64% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co stanowi spadek o 3 p.p. w porównaniu do III kwartału 2022 roku.

## Media Społecznościowe

III kwartał 2023 roku to kontynuacja aktywnej działalności Banku w kanałach Social Media. Bank obecny jest na Facebooku, Twitterze, LinkedIn, Instagramie oraz na kanale YouTube. Komunikacja w Social Media opiera się na obszarach związanych z budowaniem świadomości nowych produktów, aktywacją portfela klientów, informowaniem klientów o działalności Banku w zakresie ESG. Social Media to również kanał akwizycji nowych klientów.

W III kwartale 2023 roku komunikacja Banku na Facebooku oraz Instagramie za pomocą działań płatnych dotarła do ponad **3,4 mln unikatowych użytkowników**, co stanowi **wzrost o prawie 0,3 mln kw./kw. oraz spadek o 78 tys. r./r.** Zasięg unikatowy na samym Facebooku w III kwartale 2023 roku wyniósł ok 3,2 mln użytkowników. Użytkownicy Facebooka i Instagrama mieli średnio 3,5 kontakty z materiałem marketingowym Banku w porównaniu do 3,6 w II kwartale 2023 roku i 3,9 w III kwartale 2022 roku. W III kwartale 2023 roku na Facebooku opublikowanych zostało 65 postów.

W III kwartale 2023 roku, za pomocą aplikacji Messenger, **Bank odpowiedział na 1,2 tys. pytań klientów**, dotyczących produktów i usług Banku, w porównaniu do 1,1 tys. w II kwartale 2023 roku oraz 1,3 tys. w III kwartale 2022 roku.

## Akwizycja pośrednia i bezpośrednia

### Placówki Citigold oraz Smart

W III kwartale 2023 roku liczba placówek Banku nie uległa zmianie i na okresu liczyła 18 oddziałów. W ramach niezmienionej geograficznie sieci funkcjonuje 9 oddziałów typu Hub Gold, 8 oddziałów typu Smart oraz 1 Oddział korporacyjny. Obecna struktura Sieci Detalicznej jest optymalna i dopasowana do potrzeb operacyjnych i akwizycyjnych oraz aktualnej strategii biznesowej Banku.

Jednocześnie Bank pozostaje operatorem własnej sieci bankomatowej. Bankomaty, aktualnie w liczbie 36 urządzeń, zlokalizowane są przede wszystkim w placówkach bankowości detalicznej Smart, w lokalizacjach oddziałów Hub Gold oraz budynkach biurowych Banku.

W III kwartale 2023 roku Bank kontynuował prace modernizacyjne w oddziałach typu Smart, skupiając się na renowacji przestrzeni placówek, poprawie ergonomii stanowisk i komforcie pracy, tym samym pozytywnie wpływając na poprawę efektywności i realizację zadań przez pracowników oddziałów.

## Zmiany w sieci placówek

### Liczba oddziałów i pozostałych punktów sprzedaży/kontakt z klientem

	30.09.2023 (1)	31.12.2022 (2)	30.09.2022 (3)	Zmiana (1)/(2)	Zmiana (1)/(3)
<b>Liczba placówek*:</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	-	-
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 2023 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 5 września 2023 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch potwierdził rating długoterminowy Banku (IRD) na poziomie A- z perspektywą Stabilną oraz Viability rating Banku (VR) na poziomie BBB+ i utrzymał VR na liście obserwacyjnej. Jednocześnie Fitch podtrzymał pozostałe ratingi dla Banku na następujących poziomach:

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

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

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

W uzasadnieniu do oceny agencja ratingowa podała, że VR Banku pozostaje nadal najwyższej oceniony spośród wszystkich polskich banków, co odzwierciedla model biznesowy banku charakteryzujący się niskim poziomem ryzyka, solidne bufory kapitałowe i płynnościowe Banku oraz konsekwentny apetyt na ryzyko przekładający się na niewielkie straty kredytowe.

Utrzymanie VR na liście obserwacyjnej związane jest z decyzją Citigroup o wyjściu z działalności detalicznej, a dokładnie z brakiem informacji o szczegółach tego procesu (zakres, ramy czasowe) oraz odzwierciedla niepewność co do wpływu tej dezinvestycji na ryzyko i sytuację finansową Banku. Usunięcie VR Banku z listy obserwacyjnej może nastąpić w przypadku, gdy po przeprowadzonej dezinvestycji Fitch uzna, że profil ryzyka i profil finansowy Banku jest nadal współmierny do oceny BBB+ lub jeśli transakcja zostanie anulowana.

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

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

## 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	30.09.2023		31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	17 307 512	17 307 687	1 043 968	1 043 991
Należności od klientów:	20 527 184	20 560 920	21 620 507	21 643 547
Należności od klientów instytucjonalnych	14 633 015	14 736 846	15 505 659	15 566 995
Należności od klientów indywidualnych	5 894 169	5 824 074	6 114 848	6 076 552
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	3 364 957	3 364 798	4 794 671	4 793 332
Zobowiązania wobec klientów	53 868 301	53 830 172	50 512 860	50 492 881

### 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 zatwierdzone przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.

Grupa stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:

- do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
- do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,



- do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
- do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe.
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego, jeżeli istnieje taka konieczność.
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych) określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

### Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

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

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

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

#### Na dzień 30 września 2023 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>	811 547	4 417 685	-	5 229 232
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28 935	4 417 685	-	4 446 620
instrumenty pochodne	767 265	-	-	767 265
dłużne papiery wartościowe	15 347	-	-	15 347
instrumenty kapitałowe	-	8 119	-	8 119
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	22 411 602	3 895 356	-	26 306 958
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19 442	-	103 844	123 286
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	436 052	3 648 649	-	4 084 701
krótka sprzedaż papierów wartościowych	410 794	-	-	410 794
instrumenty pochodne	25 258	3 648 649	-	3 673 907
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	97 781	-	97 781

#### Na dzień 31 grudnia 2022 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 318 895	4 710 268	-	7 029 163
instrumenty pochodne	20 484	4 710 268	-	4 730 752
dłużne papiery wartościowe	2 272 515	-	-	2 272 515
instrumenty kapitałowe	25 896	-	-	25 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	623	-	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23 229 370	13 951 438	-	37 180 808

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 660	-	88 484	106 144
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	286 719	4 609 380	-	4 896 099
krótka sprzedaż papierów wartościowych	234 203	-	-	234 203
instrumenty pochodne	52 516	4 609 380	-	4 661 896
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	6 917	-	6 917

Na dzień 30 września 2023 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 15 496 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 88 348 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 odpowiednio 14 039 tys. zł oraz 74 445 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.-30.09.2023	01.01.-31.12.2022
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>88 484</b>	<b>96 156</b>
Konwersja akcji - transfer do Poziomu I	-	(10 466)
Sprzedaż	-	(184)
Aktualizacja wyceny	15 360	2 978
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>103 844</b>	<b>88 484</b>

W okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2023 roku Grupa nie dokonywała zmian w zasadach klasyfikacji instrumentów finansowych (prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej) do poszczególnych kategorii odzwierciedlających stosowaną metodę ustalania wartości godziwej (poziom I, poziom II i poziom III).

W tym samym okresie Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany przeznaczenia bądź wykorzystania 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
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>				
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>(475)</b>	<b>(1 085)</b>	<b>-</b>	<b>(1 560)</b>
Transfer do Etapu 1	(128)	128	-	-
Transfer do Etapu 2	40	(40)	-	-
Transfer do Etapu 3	-	-	-	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	253	47	-	300
Różnice kursowe i inne zmiany	29	98	-	127
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2023 roku</b>	<b>(281)</b>	<b>(852)</b>	<b>-</b>	<b>(1 133)</b>

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(108 385)</b>	<b>(664 801)</b>	<b>(1 758)</b>	<b>(856 179)</b>
Transfer do Etapu 1	(13 786)	12 715	823	249	1
Transfer do Etapu 2	8 930	(11 253)	2 323	-	-
Transfer do Etapu 3	1 882	24 624	(26 505)	-	1
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	27 514	(19 743)	(47 399)	3 609	(36 019)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	9 052	-	9 052
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	98 579	417	98 996
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	(18)	(32 113)	(2 097)	(34 228)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	16 656	16 656
Różnice kursowe i inne zmiany	240	234	5 270	523	6 267
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2023 roku</b>	<b>(56 455)</b>	<b>(101 826)</b>	<b>(638 867)</b>	<b>1 695</b>	<b>(795 453)</b>
w tys. zł		Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków</b>					
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>		<b>(1 561)</b>	-	-	<b>(1 561)</b>
Transfer do Etapu 1		-	-	-	-
Transfer do Etapu 2		248	(248)	-	-
Transfer do Etapu 3		-	-	-	-
(Utworzenia) / Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat		864	(890)	-	(26)
Różnice kursowe i inne zmiany		(26)	53	-	27
<b>Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku</b>		<b>(475)</b>	<b>(1 085)</b>	-	<b>(1 560)</b>
w tys. zł		Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów</b>					
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>(63 474)</b>	<b>(118 147)</b>	<b>(707 062)</b>	-	<b>(888 683)</b>
Transfer do Etapu 1	(19 239)	16 226	3 013	-	-
Transfer do Etapu 2	7 196	(11 352)	4 156	-	-
Transfer do Etapu 3	2 290	23 663	(25 953)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	(10 159)	(16 455)	(79 463)	943	(105 134)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	12 282	-	12 282
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	127 488	-	127 488
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(1)	(11)	(21 644)	(1 138)	(22 794)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	15 600	15 600
Różnice kursowe i inne zmiany	(357)	(342)	5 899	110	5 310
<b>Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>(81 235)</b>	<b>(108 385)</b>	<b>(664 801)</b>	<b>(1 758)</b>	<b>(856 179)</b>

\*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

Wartość rezerw na oczekiwane straty kredytowe dla zobowiązań warunkowych wynosiła 33 196 tys. zł na 30 września

2023 roku (44 969 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku, 41 837 tys. zł na 30 września 2022 roku).

W okresie od 1 lipca do 30 września 2023 roku Grupa nie dokonywała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz odwróceń odpisów z tego tytułu.

### 13 Aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.09.2023	31.12.2022
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 166 310	1 771 281
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(983 212)	(1 487 597)
<b>Aktywo netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>183 098</b>	<b>283 684</b>

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

Podatek odroczony od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, która została opisana w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku, w wartości 3 092 tys. zł według stanu na 30 września 2023 będzie rozliczany ze zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

### 14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 lipca do 30 września 2023 roku wartość nabytych przez Grupę składników "Rzeczowych aktywów trwałych" wynosi 81 633 tys. zł (w 2022 roku: 59 107 tys. zł), a wartość składników zbytych wynosi 577 tys. zł (w 2022 roku: 13 827 tys. zł.).

Według stanu na dzień 30 września 2023 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 2023 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 nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2023 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

### 18 Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

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

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

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

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

## 19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych

Szczegółowe zestawienie udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 września 2023 roku i zmiany w stosunku do końca 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.09.2023	31.12.2022	tys. zł	%
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>				
<b>Finansowe</b>	<b>14 566 407</b>	<b>13 945 291</b>	<b>621 116</b>	<b>4,5%</b>
Akredytywy importowe wystawione	113 963	262 110	(148 147)	(56,5%)
Linie kredytowe udzielone	14 236 086	13 683 181	552 905	4,0%
Pozostałe	216 358	-	216 358	-
<b>Gwarancyjne</b>	<b>2 937 062</b>	<b>2 375 216</b>	<b>561 846</b>	<b>23,7%</b>
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 917 732	2 352 867	564 865	24,0%
Pozostałe	19 330	22 349	(3 019)	(13,5%)
	<b>17 503 469</b>	<b>16 320 507</b>	<b>1 182 962</b>	<b>7,2%</b>
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>				
Finansowe	20 000	-	20 000	-
Gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	23 503 516	28 600 496	(5 096 980)	(17,8%)
	<b>23 523 516</b>	<b>28 600 496</b>	<b>(5 076 980)</b>	<b>(17,8%)</b>
<b>Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)</b>				
Bieżące*	6 525 686	2 080 710	4 444 976	213,6%
Terminowe**	306 121 384	290 461 171	15 660 213	5,4%
	<b>312 647 070</b>	<b>292 541 881</b>	<b>20 105 189</b>	<b>6,9%</b>

\*Operacje wymiany walutowej i papierami wartościowymi z bieżącym terminem realizacji.

\*\*Operacje na instrumentach pochodnych: transakcje wymiany walutowej, na stopę procentową, opcyjne.

## 20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

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

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

## 21 Realizacja prognozy wyników na 2023 rok

Bank - jednostka dominująca - nie przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników na 2023 rok.

## 22 Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania skonsolidowanego raportu rocznego za 2022 rok do dnia przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2023 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku uległa zmianie.

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

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

Na dzień przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2023 roku, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku były następujące podmioty:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A, w tym*:	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
	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>	<b>130 659 600</b>	<b>100</b>

\* Na podstawie raportu bieżącego nr 15/2023 z dnia 2 czerwca 2023 r. oraz raportu bieżącego nr 16/2023 z dnia 16 sierpnia 2023 r.

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

Transakcja wynika z obowiązków określonych w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE i w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe..

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

Według informacji posiadanych przez Bank - jednostkę dominującą, na koniec III kwartału 2023 roku, jak również na dzień przekazania poprzedniego raportu okresowego za rok 2022 Członkowie Zarządu Banku, jak również Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku.

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

## 24 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W III kwartale 2023 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca i w ocenie Grupy stanowiła zagrożenia dla jej płynności finansowej.

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Grupę, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 września 2023 r. wynosi 42,8 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych wynosi 15,7 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 23,9 mln zł (w tym 22,7 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,2 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego). Według stanu na 31 grudnia 2022 r.: 34,1 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych: 12,9 mln zł, rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE: 19,0 mln zł (w tym 17,1 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 1,9 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego). Wartości te nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w III kwartale 2023 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

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

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

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

- Według stanu na dzień 30 września 2023 roku Bank był między innymi stroną 15 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 9 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 6 spraw zostało prawomocnie zakończonych, lecz we wszystkich tych 6 sprawach toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym. W 9 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 6 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1 775 720 zł. W dniu 6 października 2015 roku Sąd Apelacyjny ponownie zmienił zaskarżony wyrok SOKiK oddalając wszystkie odwołania od decyzji Prezesa UOKiK, również w zakresie modyfikacji nałożonych na banki kar, na skutek czego została przywrócona pierwotnie nałożona na Bank kara w kwocie 10 228 470 zł. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej w dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego, a sprawa została przekazana Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania i rozpoczęło się ponownie postępowanie apelacyjne. W pierwszym kwartale 2018 roku Bank otrzymał zwrot kary. Wyrokiem z dnia 23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę sądowi pierwszej instancji do ponownego rozpoznania.

- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, większość sądów orzeka w sprawach kredytów indeksowanych na niekorzyść banków. Oczekiwana uchwała Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w zakresie zagadnień, co do których sądy nadal orzekają niejednolicie, została przesunięta na nieokreślony termin. Sąd Najwyższy zadał pytanie TSUE czy obecny skład Izby SN jest władny wydać uchwałę, mając na uwadze wątpliwości co do prawidłowości obsadzenia niektórych z jego sędziów. Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugod pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

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

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

Na dzień 30 września 2023 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 39,6 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 10,5 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom skarg klientów bazując na trendzie obserwowanym przez Bank, który jest inny dla kredytów aktywnych oraz dla kredytów spłaconych przed datą bilansową, a także prawdopodobieństwo rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 września 2023 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 67 spraw na łączną kwotę ok. 28,8 mln zł. 25 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

- W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok w sprawie C 383/18, w którym wskazał, że art. 16 ust. 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) należy interpretować w ten sposób, że „prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w

przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta". Znaczący 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 wnosić o ponowne rozliczenie prowizji, wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

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

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

Według stanu na 30 września 2023 roku Bank został pozwany w 938 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,2 mln zł.

## **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 2023 roku były zawierane na warunkach rynkowych.

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

W III kwartale 2023 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**

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**

Trwająca wojna pomiędzy Rosją i Ukrainą wciąż pozostaje najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w nadchodzących kwartałach. Rozszerzenie konfliktu zbrojnego bądź jego eskalacja mogłaby spowodować deprecjację złotego oraz innych walut na rynkach wschodzących. Skutkiem intensyfikacji działań wojennych mogłoby być ponowny wzrost cen surowców, szczególnie ropy naftowej oraz gazu, co mogłoby negatywnie oddziaływać na aktywność klientów w branżach energochłonnych.

Z perspektywy światowej gospodarki istotnym zagrożeniem jest również nasilenie się konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie. Może on 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.

Niepewność dotycząca momentu i skali napływu środków z unijnego Funduszu Odbudowy wciąż pozostaje czynnikiem ryzyka dla aktywności ekonomicznej w kraju. Przedłużający się brak dostępu do środków z KPO mogłoby doprowadzić do pogłębienia dekonunktury w budownictwie oraz spadku inwestycji samorządowych. Co więcej, brak wypłat środków z KPO mogłoby pogorszyć perspektywy finansowania deficytu na rachunku obrotów bieżących.

Podobnie jak w poprzednich kwartałach, jednym z zagrożeń jest możliwość utrwalenia się inflacji na wysokim poziomie.



Taka sytuacja mogłaby doprowadzić do ponownego podwyższenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Utrzymująca się wysoka inflacja osłabiłaby wzrost wynagrodzeń realnych gospodarstw domowych, co doprowadziłoby do ponownego osłabienia konsumpcji prywatnej.

## Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2023 roku

### Skrócony rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	III kwartał	III kwartał	III kwartał	III kwartał
		okres od 01/07/23 do 30/09/23	narastająco okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/07/22 do 30/09/22	narastająco okres od 01/01/22 do 30/09/22
Przychody z tytułu odsetek		1 086 450	3 267 602	884 320	2 082 820
Przychody o podobnym charakterze		5 167	94 717	38 806	99 196
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(266 141)	(861 830)	(192 773)	(340 217)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>825 476</b>	<b>2 500 489</b>	<b>730 353</b>	<b>1 841 799</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		167 963	503 034	162 522	492 696
Koszty opłat i prowizji		(25 239)	(77 373)	(28 051)	(71 464)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>142 724</b>	<b>425 661</b>	<b>134 471</b>	<b>421 232</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 303	14 692	785	36 816
<b>Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji</b>		<b>202 935</b>	<b>618 214</b>	<b>99 943</b>	<b>559 232</b>
<b>Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>		<b>(28 289)</b>	<b>(32 212)</b>	<b>(199 713)</b>	<b>(235 475)</b>
<b>Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>		<b>1 667</b>	<b>17 141</b>	<b>4 351</b>	<b>7 912</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>		<b>(2 821)</b>	<b>(7 844)</b>	<b>66</b>	<b>(1 656)</b>
Pozostałe przychody operacyjne		7 361	19 350	4 195	17 309
Pozostałe koszty operacyjne		(16 304)	(29 484)	(17 278)	(33 186)
<b>Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych</b>		<b>(8 943)</b>	<b>(10 134)</b>	<b>(13 083)</b>	<b>(15 877)</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(304 827)	(1 004 726)	(277 696)	(925 949)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(27 716)	(81 822)	(25 648)	(77 480)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		41	(37)	(119)	2 847
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		(3 726)	(9 970)	(34 949)	(56 090)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(49 937)	(141 521)	(53 495)	(157 959)
<b>Zysk brutto</b>		<b>747 887</b>	<b>2 287 931</b>	<b>365 266</b>	<b>1 399 352</b>
Podatek dochodowy		(157 281)	(481 152)	(80 431)	(308 137)
<b>Zysk netto</b>		<b>590 606</b>	<b>1 806 779</b>	<b>284 835</b>	<b>1 091 215</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			13,83		8,35
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			13,83		8,35

## Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	III kwartał	III kwartał narastająco	III kwartał	III kwartał narastająco
	Za okres okres od 01/07/23 do 30/09/23	okres od 01/01/23 do 30/09/23	okres od 01/07/22 do 30/09/22	okres od 01/01/22 do 30/09/22
<b>Zysk netto</b>	590 606	1 806 779	284 835	1 091 215
<b>Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	72 139	432 543	123 569	(472 511)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	49 225	406 451	(38 199)	(663 246)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	22 914	26 092	161 768	190 735
<b>Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:</b>	-	(4 230)	-	-
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	(4 230)	-	-
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>662 745</b>	<b>2 235 092</b>	<b>408 404</b>	<b>618 704</b>

## Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.09.2023	31.12.2022
<i>w tys. zł</i>			
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		543 637	595 969
Należności od banków		17 307 512	1 043 968
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 229 232	7 029 163
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		-	60 988
Pochodne instrumenty finansowe		8 119	623
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		26 306 958	37 180 808
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		705 347	697 698
Udziały w jednostkach zależnych		91 690	91 775
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		123 286	106 144
Należności od klientów		20 527 184	21 620 507
Rzeczowe aktywa trwałe		493 330	455 418
Wartości niematerialne		1 276 547	1 263 863
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		186 379	287 368
Inne aktywa		365 002	217 360
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		9 266	-
<b>Aktywa razem</b>		<b>72 468 142</b>	<b>69 892 966</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		3 364 957	4 794 671
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		4 084 701	4 896 099
Pochodne instrumenty zabezpieczające		97 781	6 917
Zobowiązania wobec klientów		54 022 095	50 667 780
Rezerwy		107 271	111 885
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		381 335	245 173
Inne zobowiązania		1 451 243	1 270 837
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>63 509 383</b>	<b>61 993 362</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(140 985)	(573 528)
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 200 487	2 811 344
Zyski zatrzymane		2 432 034	2 194 565
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>8 958 759</b>	<b>7 899 604</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>72 468 142</b>	<b>69 892 966</b>

### Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	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 godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	432 543	-	-	432 543
zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	(4 230)	-	(4 230)
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(1 175 937)	(1 175 937)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	393 373	(393 373)	-
<b>Stan na 30 września 2023 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(140 985)</b>	<b>3 200 487</b>	<b>2 432 034</b>	<b>8 958 759</b>

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	522 638	2 944 585	(312 018)	2 802 781	1 358 054	7 316 040
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	(472 511)	-	1 091 215	618 704
Zysk netto	-	-	-	-	1 091 215	1 091 215
Pozostałe całkowite dochody	-	-	(472 511)	-	-	(472 511)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(472 511)	-	-	(472 511)
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
<b>Efekt przekształceń wewnątrzgrupowych</b>	-	-	-	-	(16 827)	(16 827)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	1 264	(1 264)	-
<b>Stan na 30 września 2022 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(784 529)</b>	<b>2 804 045</b>	<b>1 716 470</b>	<b>7 203 209</b>

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2022 roku	522 638	2 944 585	(312 018)	2 802 781	1 358 054	7 316 040
<b>Całkowite dochody ogółem, z tego:</b>	-	-	(261 510)	7 299	1 569 310	1 315 099
Zysk netto	-	-	-	-	1 569 310	1 569 310
Pozostałe całkowite dochody	-	-	(261 510)	7 299	-	(254 211)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(261 510)	-	-	(261 510)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	7 299	-	7 299
<b>Dywidendy wypłacone</b>	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
<b>Efekt przekształceń wewnątrzgrupowych</b>	-	-	-	-	(16 827)	(16 827)
<b>Transfer na kapitały</b>	-	-	-	1 264	(1 264)	-
<b>Stan na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>522 638</b>	<b>2 944 585</b>	<b>(573 528)</b>	<b>2 811 344</b>	<b>2 194 565</b>	<b>7 899 604</b>

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	III kwartał	III kwartał
		narastająco	narastająco
		okres	okres
		od 01/01/23	od 01/01/22
		do 30/09/23	do 30/09/22
<b>Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego</b>		<b>658 777</b>	<b>6 566 543</b>
Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		1 260 693	3 555 045
Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(127 059)	(42 482)
Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		(1 184 842)	(723 398)
<b>Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>607 569</b>	<b>9 355 708</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>(51 208)</b>	<b>2 789 165</b>

## 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 2022 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za III kwartał 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 kwartalnych wyników finansowych za okres dziewięć miesięcy, kończący się 30 września 2023 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 2023 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 2023 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 2022 roku z uwzględnieniem zmian opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za III kwartał 2023 roku.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za III kwartał 2023 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 2023 roku.

### Wyniki finansowe Banku

W III kwartale 2023 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 747,9 mln zł w porównaniu z 365,3 mln zł zysku brutto w analogicznym okresie 2022 roku, co oznacza wzrost o 382,6 mln zł (tj. 104,8% r./r.).

Zysk netto osiągnięty w okresie od lipca do września bieżącego roku wyniósł 590,6 mln zł w porównaniu z 284,8 mln zł zysku netto w analogicznym okresie 2022 roku.

Wpływ na kształtowanie się zysku netto Banku w III kwartale 2023 roku miały przede wszystkim wyższe przychody odsetkowe, uzyskane głównie w obszarze działalności skarbcowej na skutek utrzymujących się w III kwartale 2023 roku wysokich stóp procentowych.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2023 roku będzie udostępniony na stronie internetowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl).

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu  
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

09.11.2023 roku

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

Natalia Bożek

Wiceprezes Zarządu Banku

09.11.2023 roku

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*