



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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za I kwartał 2024 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro	
	I kwartał narastająco	I kwartał narastająco	I kwartał narastająco	I kwartał narastająco
	okres od 01/01/24 do 31/03/24	okres od 01/01/23 do 31/03/23	okres od 01/01/24 do 31/03/24	okres od 01/01/23 do 31/03/23
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 105 639	1 115 086	255 870	237 227
Przychody z tytułu opłat i prowizji	172 225	167 972	39 857	35 735
Zysk brutto	577 411	768 422	133 626	163 477
Zysk netto	454 027	603 762	105 072	128 446
Całkowite dochody	568 757	827 628	131 623	176 072
Zmiana stanu środków pieniężnych	(196 089)	1 918 776	(45 379)	408 207
Aktywa razem	75 203 943	73 392 520	17 485 629	16 879 604
Zobowiązania wobec banków	5 304 143	3 375 687	1 233 264	776 377
Zobowiązania wobec klientów	54 519 690	55 008 001	12 676 344	12 651 334
Kapitał własny	10 344 051	9 729 491	2 405 090	2 237 693
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	121 518	120 202
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	79,17	74,46	18,41	17,13
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	23,7	23,6	23,7	23,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	3,47	4,62	0,80	0,98
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	3,47	4,62	0,80	0,98
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 105 639	1 115 086	255 870	237 227
Przychody z tytułu opłat i prowizji	172 229	168 082	39 858	35 758
Zysk brutto	576 291	766 837	133 367	163 139
Zysk netto	453 080	602 427	104 853	128 162
Całkowite dochody	567 856	826 306	131 415	175 791
Zmiana stanu środków pieniężnych	(196 089)	1 918 776	(45 379)	408 207
Aktywa razem	75 295 225	73 483 969	17 506 853	16 900 637
Zobowiązania wobec banków	5 304 143	3 375 687	1 233 264	776 377
Zobowiązania wobec klientów	54 674 978	55 162 586	12 712 450	12 686 887
Kapitał własny	10 281 679	9 668 020	2 390 588	2 223 556
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	121 518	120 202
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	78,69	73,99	18,30	17,02
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	23,4	23,2	23,4	23,2
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	3,47	4,61	0,80	0,98
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	3,47	4,61	0,80	0,98
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)	-	9,00	-	1,91

Objaśnienia do tabeli:

- 1) Dane porównawcze dotyczące pozycji bilansowych zostały zaprezentowane według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.
- 2) Dodatkowe informacje dotyczące kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego zostały przedstawione w nocie 7 oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 31 marca 2024 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku.
- 3) W nawiązaniu do raportu bieżącego nr. 27/2023 dotyczącego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na nabycie akcji własnych oraz rozpoczęcia przez Bank nabywania akcji własnych, ostateczna kwota na wypłatę dywidendy, a tym samym na kapitał rezerwowy będzie zależna od liczby akcji własnych, które będą w posiadaniu Banku na dzień dywidendy.
- 4) Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 31 marca 2024 roku – 4,3009 zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku 4,3480 zł; na dzień 31 marca 2023 roku: 4,6755 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 kwartału 2024 roku – 4,3211 zł (I kwartału 2023 roku: 4,7005 zł).

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1 Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	10
2 Oświadczenie o zgodności	10
3 Znaczące zasady rachunkowości	11
4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowymi kapitałowym	12
5 Sytuacja w sektorze bankowym	15
6 Wpływ wojny w Ukrainie	16
7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku	16
8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	24
9 Działalność Grupy	26
10 Rating	35
11 Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	35
12 Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	37
13 Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39
14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	39
15 Niespłatenie lub naruszenie postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	39
16 Sezonowość lub cykliczność działalności	39
17 Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	40
18 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	40
19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych	40
20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	41
21 Realizacja prognozy wyników na 2024 rok	41
22 Informacja o akcjonariuszach	41
23 Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej	41
24 Informacja o skupie akcji własnych	41
25 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	42
26 Informacja o istotnych transakcjach z podmiotami powiązаныmi zawartych na innych warunkach niż rynkowe	44

27	Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji _____	45
28	Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym_____	45
29	Opis czynników i zdarzeń mogących mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku _____	45
Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za I kwartał 2024 roku_		46

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Przychody z tytułu odsetek		1 035 533	1 071 450
Przychody o podobnym charakterze		70 106	43 636
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(307 724)	(267 782)
Wynik z tytułu odsetek		797 915	847 304
Przychody z tytułu opłat i prowizji		172 225	167 972
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(27 927)	(27 304)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		144 298	140 668
Przychody z tytułu dywidend		93	4
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		135 458	231 843
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(6 123)	24 256
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 961	1 308
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		7 753	(2 602)
Pozostałe przychody operacyjne		6 251	6 057
Pozostałe koszty operacyjne		(7 991)	(6 460)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(1 740)	(403)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(440 745)	(388 735)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(29 527)	(26 306)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		1 847	(21)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		10 438	(11 850)
Zysk operacyjny		622 628	815 466
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(45 217)	(47 044)
Zysk brutto		577 411	768 422
Podatek dochodowy		(123 384)	(164 660)
Zysk netto		454 027	603 762
W tym:			
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej		454 027	603 762
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		3,47	4,62
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		3,47	4,62

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Za okres	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Zysk netto		454 027	603 762
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		114 730	223 866
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		109 816	243 526
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		4 960	(19 647)
Różnice kursowe		(46)	(13)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		114 730	223 866
Całkowite dochody ogółem		568 757	827 628
W tym:			
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		568 757	827 628

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	31.03.2024	31.12.2023
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		1 045 744	1 241 724
Należności od banków		8 583 382	15 371 552
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 462 744	4 880 332
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		25 247	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające		54 151	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		37 186 305	29 560 292
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		201 345	697 771
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		144 456	141 495
Należności od klientów		20 466 180	20 054 454
Rzeczowe aktywa trwałe		531 614	508 403
Wartości niematerialne		1 273 594	1 285 314
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		125	9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		81 097	115 413
Inne aktywa		374 551	217 535
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		-	9 266
Aktywa razem		75 203 943	73 392 520
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		5 304 143	3 375 687
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 886 273	3 522 203
Pochodne instrumenty zabezpieczające		78 287	92 869
Zobowiązania wobec klientów		54 519 690	55 008 001
Rezerwy		105 682	111 689
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		493 936	457 871
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		44	94
Inne zobowiązania		1 471 837	1 094 615
Zobowiązania razem		64 859 892	63 663 029
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 260	3 001 260
Akcje własne		(3 591)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny		243 182	128 406
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 240 007	3 190 659
Zyski zatrzymane		3 340 555	2 886 528
Kapitał własny razem		10 344 051	9 729 491
Zobowiązania i kapitał własny razem		75 203 943	73 392 520

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	522 638	3 001 260	-	128 406	3 190 659	2 886 528	9 729 491
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	114 776	(46)	454 027	568 757
Zysk netto	-	-	-	-	-	454 027	454 027
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	114 776	(46)	-	114 730
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(46)	-	(46)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	114 776	-	-	114 776
Program nagród kapitałowych	-	-	(3 591)	-	49 394	-	45 803
Stan na 31 marca 2024 roku	522 638	3 001 260	(3 591)	243 182	3 240 007	3 340 555	10 344 051

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	3 001 259	(573 528)	2 833 345	2 176 531	7 960 245
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	223 879	(13)	603 762	827 628
Zysk netto	-	-	-	-	603 762	603 762
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	223 879	(13)	-	223 866
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(13)	-	(13)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	223 879	-	-	223 879
Stan na 31 marca 2023 roku	522 638	3 001 259	(349 649)	2 833 332	2 780 293	8 787 873

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

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego	1 241 874	671 336
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	(167 359)	1 944 974
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(21 699)	(23 054)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(7 031)	(3 144)
Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	1 045 785	2 590 112
Zmiana stanu środków pieniężnych	(196 089)	1 918 776

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

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

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale/w głosach na Walnym Zgromadzeniu w %	
		31.03.2024	31.12.2023
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Handlowy Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniemami 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 I kwartale 2024 roku struktura Grupy nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

2 Oświadczenie o zgodności

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich (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 2023 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres trzech miesięcy, kończący się 31 marca 2024 roku, który jest uznawany za bieżący, śródroczny okres sprawozdawczy.

3 Znaczące zasady rachunkowości

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

Grupa realizując programy motywacyjne, o których mowa w uchwałach podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2022 r., w I kwartale 2024 roku dokonała konwersji określonej części nagród rozliczanych w gotówce na nagrody rozliczane w instrumentach kapitałowych Banku Handlowego S.A., co skutkowało zmianą sposobu ujęcia określonych nagród kapitałowych zgodnie z MSSF 2 „Płatności w formie akcji własnych”. Konwersja nagród wiązała się z przeniesieniem części zobowiązań wobec pracowników ujętych poprzednio w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Inne zobowiązania* do pozycji *Kapitał Rezerwowy*. Nagrody ujmowane są jako koszty w okresie nabywania uprawnień przez nagrodzonych pracowników w korespondencji z kapitałami. Wartość nagrody ustalana jest według wartości godziwej akcji ustalonej na datę przyznania i później nie podlega przeszacowaniu. Jak opisano w Nocie 24 *Informacja o skupie akcji własnych*, Bank w celu realizacji programu rozpoczął nabywanie akcji własnych, które do momentu wydania jako nagrody są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Akcje własne* a w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w przepływach z działalności finansowej.

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

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

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

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

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku:

- zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”, wydana 31 października 2022, dotyczy prezentacji zobowiązań finansowych jako krótko i długoterminowych oraz doprecyzowuje, że kowenanty umowne, których spełnienie następuje po dniu bilansowym, nie mają wpływu na klasyfikację zobowiązań na dany dzień bilansowy,
- zmiana do MSSF 16 „Leasing”, wydana 22 września 2022 roku, dotyczy ujęcia rachunkowego transakcji, w której jednostka dokonała sprzedaży składnika aktywów finansowych i jednocześnie ten sam składnik aktywów został objęty umową leasingu, zawartą z nowym właścicielem (leasing zwrotny),

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

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

- zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych” oraz MSSF 7 „Prezentacja i ujawnianie instrumentów finansowych”, wydane 25 maja 2023 roku, wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień mających na celu poprawę przejrzystości prezentacji umów finansowania dostawców, ich wpływu na zobowiązania jednostki, przepływy pieniężne i ekspozycję jednostki na ryzyko płynności,

- zmiana do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”, wydana 15 sierpnia 2023 roku, doprecyzowuje, kiedy waluta jest wymierna na inne waluty, jak jednostka ustala kurs wymiany w przypadku, gdy dana waluta nie jest wymierna oraz określa zakres ujawnień, które mają na celu pomóc użytkownikom sprawozdania finansowego ocenić wpływ braku wymierności waluty na sytuację finansową, wyniki finansowe i przepływy pieniężne jednostki. Zmiana obowiązywać będzie od 1 stycznia 2025 roku

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:

- zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”;
- wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów;
- doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

Standard ten spowoduje także pewne zmiany w rachunku przepływów pieniężnych i sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak również zmiany w innych standardach, ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień.

Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Waluty obce

Pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej i zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego („NBP”) na dzień sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

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

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

w zł	31 marca 2024 r.	31 grudnia 2023 r.	31 marca 2023 r.
1 USD	3,9886	3,9350	4,2934
1 CHF	4,4250	4,6828	4,6856
1 EUR	4,3009	4,3480	4,6755

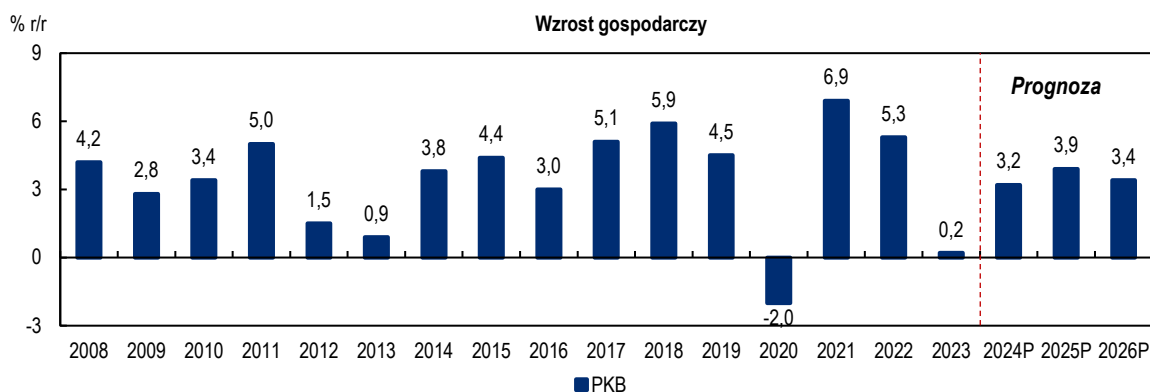
4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowymi kapitałowym

1. Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym i walutowym

Najnowsze dane z gospodarki wskazują, że dynamika PKB w I kwartale 2024 roku uległa poprawie w porównaniu z IV kwartałem 2023 roku oraz zanotowała wzrost w relacji do analogicznego kwartału ubiegłego roku. Poprawa popytu konsumpcyjnego oraz dalszy wzrost dochodów realnych w I kwartale 2024 roku powinny pozytywnie wpłynąć na konsumpcję w nadchodzących miesiącach. Dane o aktywności ekonomicznej w I kwartale 2024 roku wskazują na nadchodzące ożywienie gospodarcze. Grupa spodziewa się odbicia wzrostu gospodarczego w nadchodzących kwartałach, z wyraźnym przyspieszeniem pod koniec 2024 roku.

Produkcja przemysłowa po spadku o 0,6% r./r. w IV kwartale 2023 roku uległa tylko nieznacznej poprawie w I kwartale 2024 roku notując spadek o 0,2% r./r. Polski przemysł wciąż znajduje się pod wpływem spowolnienia aktywności w strefie euro i niskiego wolumenu zamówień. Import zwiększył się w lutym 2024 roku o 1,7% r./r. wobec spadku o 3,8% r./r. w styczniu. Eksport natomiast zwiększył się o 0,4% r./r. w lutym wobec spadku o 4,5% r./r. w styczniu 2024 roku. Skumulowane dwunastomiesięczne saldo na rachunku obrotów bieżących w bilansie płatniczym było dodatnie i wyniosło w lutym 1,4% PKB, wobec około 1,6% PKB na koniec IV kwartału 2023 roku. Po dużych wzrostach produkcji budowlano-montażowej w IV kwartale 2023 roku na skutek konieczności wykorzystania pozostałych funduszy unijnych do końca roku, w I kwartale 2024 roku obserwowane było pogorszenie produkcji. Produkcja budowlano-montażowa zmniejszyła się o 8,7% r./r. w I kwartale 2024 roku wobec wzrostu o 9,5% r./r. w IV kwartale 2023 roku.

Dynamika przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw przyspieszyła w I kwartale 2024 roku do 12,6% r./r. z 11,4% r./r. w IV kwartale 2023 roku. Na skutek niskiej inflacji przy jednoczesnym silnym wzroście wynagrodzeń nominalnych, wzrost wynagrodzeń w ujęciu realnym w I kwartale 2024 roku zbliżył się do poziomu dwucyfrowego i wyniósł 9,2% r./r. Poprawie uległy wyniki sprzedaży detalicznej, której dynamika w I kwartale 2024 roku wzrosła do 5% r./r. z 0,1% r./r. w IV kwartale 2023 roku. W I kwartale 2024 roku zauważalna była również dalsza poprawa nastrojów konsumenckich. Kondycja na rynku pracy cały czas pozostaje dobra. Stopa bezrobocia rejestrowanego wzrosła względem końca 2023 roku i w marcu 2024 roku wyniosła 5,3% (wobec 5,1% w grudniu 2023 roku).



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w I kwartale 2024 roku wzrosły przeciętnie o 2,8% r./r. wobec 6,5% r./r. w IV kwartale 2023 roku. W relacji do porównywalnego okresu w roku ubiegłym wskaźnik inflacji znajdował się pod wpływem znaczących spadków cen paliw, nośników energii oraz transportu. Obniżyła się również dynamika wzrostu cen żywności. Inflacja netto spadła w I kwartale bieżącego roku do 5,4% r./r. z 7,4% r./r. w IV kwartale 2023 roku. W kolejnych miesiącach Grupa spodziewa się ponownego wzrostu inflacji, będącego skutkiem wycofania osłon rządowych gwarantujących niższe ceny podstawowych produktów żywnościowych oraz energii. Wzrost cen w najbliższej przyszłości prawdopodobnie przewyższać będzie cel inflacyjny Narodowego Banku Polskiego na poziomie 2,5%.

W październiku 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną do poziomu 5,75%. Od tamtej pory stopy procentowe utrzymywane są na niezmiennym poziomie.

I kwartał 2024 roku przyniósł aprecjację waluty krajowej wobec większości głównych walut. Złoty umocnił się w I kwartale bieżącego roku o 1,1% wobec EUR i 5,6% wobec CHF oraz osłabił się o 0,9% wobec USD. Za poprawę notowań złotego w głównej mierze odpowiadają odblokowanie i napływ środków z unijnego funduszu odbudowy.

Rentowności polskich obligacji 2-letnich wzrosły na koniec marca 2024 roku o 10 pb do 5,16% w stosunku do końca grudnia 2023 roku. Rentowności obligacji 5-letnich wzrosły na koniec marca 2024 roku o 28 pb do 5,34% w stosunku do końca grudnia 2023 roku. Natomiast rentowności obligacji 10-letnich wzrosły o 20 pb do 5,44%. Stawka WIBOR 3M nie uległa zmianie wobec stanu na koniec grudnia 2023 roku i na koniec marca 2024 roku wyniosła 5,88%.

2. Sytuacja na rynku kapitałowym

I kwartał 2024 roku upłynął pod znakiem wzrostów na światowych rynkach akcji. Wśród głównych czynników kształtujących nastroje inwestorów były m.in. polepszający się w niektórych krajach popyt konsumencki i przemysłowy przy nadal mocnych odczytach z rynku pracy i spadającej inflacji. Polska giełda też doświadczyła podobnego wzrostu. Główne powody były zbliżone do globalnych.

W I kwartale 2024 roku wszystkie podstawowe indeksy zyskały na wartości. Notowania głównego indeksu WIG wzrosły o 5,5% kw./kw. Indeks WIG20 – skupiający największe spółki warszawskiego parkietu – zwiększył o 4,0% kw./kw. mWIG40 (obejmujący spółki o średniej kapitalizacji) zyskał na wartości 9,4% kw./kw. Z kolei indeks spółek o najmniejszej kapitalizacji sWIG80 wzrósł 5,9% kw./kw.

Wśród subindeksów sektorowych, największych wzrostów doświadczyły WIG-Banki, WIG-Nieruchomości i WIG-Budownictwo, zyskując odpowiednio 22,3%, 19,3% i 11,4% kw./kw. Z drugiej strony, najwięcej straciły: WIG-Energia, WIG-Chemia oraz WIG-Motoryzacja, spadając odpowiednio o 13,8%, 5,9% i 4,4% kw./kw.

W I kwartale 2024 roku rynek pierwotnych ofert publicznych charakteryzował się niewielką aktywnością. Na głównym parkiecie GPW nie odbyły się żadne debiuty, ale odbyły się 3 przeniesienia z rynku New Connect. W tym samym czasie wycofano z obrotu sześć spółek. Na koniec marca 2024 roku na rynku GPW notowane były akcje 410 podmiotów z czego 42 pochodziły z zagranicy. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na GPW wyniosła 1 583 mld zł (z czego 809 mld zł stanowiły podmioty krajowe).

Indeksy rynku akcji

Indeks	31.03.2024	31.12.2023	Zmiana (%) kw./kw.	31.03.2023	Zmiana (%) r./r.
WIG	82 745,58	78 459,91	5,5%	58 608,76	41,2%
WIG-PL	86 331,50	81 539,59	5,9%	59 826,45	44,3%
WIG-div	1 656,85	1 545,59	7,2%	1 202,55	37,8%
WIG20	2 436,05	2 342,99	4,0%	1 758,56	38,5%
WIG20TR	4 883,89	4 678,55	4,4%	3 400,85	43,6%
WIG30	3 022,06	2 907,55	3,9%	2 169,49	39,3%
mWIG40	6 326,51	5 785,21	9,4%	4 504,04	40,5%
sWIG80	24 256,95	22 904,49	5,9%	20 248,12	19,8%
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	13 524,76	11 062,01	22,3%	6 268,86	115,7%
WIG-Budownictwo	8 498,15	7 628,56	11,4%	4 599,55	84,8%
WIG-Chemia	9 816,89	10 434,67	(5,9%)	12 183,43	(19,4%)
WIG-Energia	2 419,55	2 806,75	(13,8%)	2 040,59	18,6%
WIG-Gry	15 592,59	15 669,10	(0,5%)	16 938,45	(7,9%)
WIG-Górnictwo	4 000,49	4 315,32	7,3%	4 324,16	(7,5%)
WIG-Informatyka	4 835,69	4 616,29	4,8%	4 378,19	10,4%
WIG-Leki	2 736,58	2 768,40	(1,1%)	2 885,63	(5,2%)
WIG-Media	8 764,00	8 328,80	5,2%	6 767,44	29,5%
WIG-Motoryzacja	8 844,70	9 254,33	(4,4%)	8 101,66	9,2%
WIG-Nieruchomości	4 230,23	3 545,06	19,3%	2 995,23	41,2%
WIG-Odzież	8 746,28	8 962,90	(2,4%)	5 399,38	62,0%
WIG-Paliwa	6 659,93	6 697,89	(0,6%)	5 484,85	21,4%
WIG-Spożywczy	2 185,81	2 202,63	(0,8%)	2 210,75	(1,1%)

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego

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

	I kw. 2024	IV kw. 2023	Zmiana (%) kw./kw. ²⁾	I kw. 2023	Zmiana (%) r./r. ²⁾
Akcje (mln zł) ¹⁾	169 431	160 913	5,3%	143 296	18,2%
Obligacje (mln zł)	2 426	2 213	9,6%	1 620	49,7%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	7 231	8 032	(10%)	7 584	(4,7%)
Opcje (tys. szt.)	88	109	(19,6%)	150	(41,2%)

1) dane bez wezwań

2) różnice mogą wynikać z zaokrągleń

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego.

5 Sytuacja w sektorze bankowym

Według danych opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, na koniec marca 2024 roku, wolumen kredytów udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym spadł o 0,7% r./r. (3 mld zł) do poziomu blisko 410 mld zł. Najsilniejszy wzrost odnotowano w obszarze kredytów inwestycyjnych (+3,9% r./r., 5,8 mld zł) napędzanych głównie kredytami walutowymi (+9,4% r./r. w porównaniu do +1,3% r./r. w przypadku kredytów złotych). Z kolei wolumen kredytów na nieruchomości obniżył się o 4,1% r./r. (2,6 mld zł). Natomiast najsilniejszy spadek w wartości bezwzględnej odnotowano w obszarze kredytów o charakterze bieżącym (-2,9% r./r., 4,8 mld). W łącznym zestawieniu, wolumen kredytów złotych odnotował znacznie lepszą dynamikę (+1,4% r./r.) w porównaniu do kredytów walutowych (-3,3% r./r.), w przypadku tej drugiej kategorii było to jednak głównie wynikiem znacznego umocnienia złotówki względem głównych walut obcych.

Struktura terminowa potwierdza wyżej opisane tendencje. W kategorii kredytów o zapadalności do 1 roku włącznie odnotowano silny spadek wolumenu (-7,8% r./r., 8,7 mld zł), ujemna dynamika charakteryzowała także portfel kredytów długoterminowych (zapadalność powyżej 5 lat), których wolumen spadł o 0,9% r./r. (1,7 mld zł). Dodatnią dynamiką wykazały się jedynie kredyty o zapadalności od 1 do 5 lat (+1,1% r./r., 1,1 mld zł). Powyższe dane wskazują, że obecna sytuacja makroekonomiczna wciąż powstrzymuje przedsiębiorstwa przed zaciąganiem nowych zobowiązań.

Saldo należności od gospodarstw domowych na koniec pierwszego kwartału 2024 roku uległo nieznacznym korekcie do poziomu 771 mld zł (-0,4% r./r., 2,8 mld zł). Jeszcze bardziej niż w przypadku kredytów dla przedsiębiorstw, widoczna była rozbieżność w dynamice kredytów złotych (+4,1% r./r.) i kredytów walutowych (-29,9% r./r.). Tendencja ta uwidoczniła się szczególnie w kategorii kredytów na nieruchomości, gdzie w zasadzie nie udziela się już nowych kredytów w walutach obcych a dotychczasowy portfel jest systematycznie przewalutowany bądź spisywany (-28% r./r., 27,0 mld zł), a jednocześnie w drugiej połowie 2023 roku odnotowano gwałtowne ożywienie popytu na kredyty złote (+5,8% r./r., 23,3 mld zł). Łącznie wolumen kredytów na nieruchomości spadł o 0,7% r./r., 3,7 mld zł. Znacznie gorszą dynamikę wykazał portfel kredytów inwestycyjnych (-16,6% r./r., 3,3 mld zł). Z kolei w obszarze kredytów konsumpcyjnych odnotowano wzrost wolumenu o 4,0% r./r., 7,7 mld zł. Jeszcze wyższą dynamikę zanotowano w przypadku kredytów o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców i rolników indywidualnych (+6,5% r./r., 2,9 mld zł).

Dynamika wolumenu kredytów gospodarstw domowych pod względem struktury terminowej zachowywała się podobnie do tej opisanej dla segmentu korporacyjnego. Dodatnią dynamikę odnotowano tylko w przypadku kredytów o zapadalności od 1 do 5 lat (+12,1% r./r.), podczas gdy wśród kredytów bieżących (do 1 roku) jak i długoterminowych (zapadalność powyżej 5 lat) widoczny był spadek wolumenu.

W ujęciu rocznym jakość portfela kredytowego w sektorze bankowym uległa nieznacznym poprawie – udział kredytów niepracujących (koszyk 3) klientów z sektora niefinansowego (wraz z sektorem publicznym) wyniósł na koniec lutego 2024 roku 5,1%, co oznacza poprawę o 0,2 p.p. r./r. Największą poprawę odnotowano w portfelu kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw (-1,9 p.p. r./r. do poziomu 7,8%), a także w obszarze kredytów konsumpcyjnych (-0,8 p.p. r./r. do 8,2%). Kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych w PLN wciąż charakteryzują się najlepszą jakością spośród wszystkich rodzajów kredytów (-0,1 p.p. r./r. do poziomu 1,5%), natomiast jakość kredytów hipotecznych w pozostałych walutach uległa dalszemu pogorszeniu w związku z zaniechaniem spłat części kredytów będących przedmiotem sporów sądowych (8,6%, +2,6 p.p. r./r.). Znacznie pogorszyła się także terminowość obsługi kredytów dla dużych przedsiębiorstw (+0,9 p.p. r./r. do poziomu 3,9%).

Sektor bankowy w Polsce odnotował istotne spowolnienie tempa wzrostu wolumenu depozytów przedsiębiorstw niefinansowych do +1,9% r./r., 8,8 mld zł, przekraczając poziom 477 mld zł na koniec marca 2024 roku. Wolumen depozytów terminowych wciąż rósł szybciej (+4,0% r./r., 6,3 mld zł) niż wolumen depozytów bieżących (+0,8% r./r., 2,5 mld zł), niemniej jednak dysproporcja pomiędzy tymi kategoriami uległa znacznemu ograniczeniu.

Wolumen zobowiązań banków wobec gospodarstw domowych utrzymał szybszą dynamikę w porównaniu do przedsiębiorstw niefinansowych, osiągając rekordowy poziom blisko 1 247 mld zł (+10,2% r./r., 114,9 mld zł). W tym przypadku dynamika wolumenu depozytów bieżących (+10,4% r./r., 80,8 mld zł) prześcignęła już dynamikę wolumenu depozytów terminowych (+9,7% r./r., 34,1 mld zł).

Sektor bankowy bardzo dobrze zaczął 2024 rok. Już w pierwszych dwóch miesiącach banki zdołały wypracować prawie 7,4 mld zł zysku netto, to jest 1,2 mld zł więcej (+19% r./r.) w porównaniu do i tak rekordowego stycznia i lutego 2023 roku. W dalszym ciągu utrzymuje się wysoka dynamika przychodów. Pomimo spadku stóp procentowych wynik odsetkowy wzrósł o 1,8 mld zł (+11% r./r.). Zaksięgowano także wyższy wynik z tytułu opłat i prowizji (+9% r./r., 284 mln zł). Również pozostałe przychody wzrosły o 102 mln zł (+13% r./r.). Przychody sektora bankowego osiągnęły łącznie poziom 21 mld zł, to jest o 2,1 mld zł więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku (+11% r./r.). Sektor odnotował także istotny wzrost kosztów (+10% r./r., 773 mln zł do poziomu 8,4 mld zł), a także umiarkowany wzrost amortyzacji (+4% r./r., 31 mln zł do poziomu 851 mln zł), ich dynamika była jednak niższa od dynamiki przychodów, dzięki czemu banki poprawiły wskaźnik efektywności kosztowej (koszty/dochody) o 1 p.p. z 44% na 43%. Pozytywną wiadomością dla sektora było z pewnością utrzymanie zerowej wysokości składki na Fundusz Gwarancyjny Banków. Natomiast składka na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji wzrosła o 7%. Główną przyczyną wzrostu kosztów pozostaje jednak przede wszystkim silna dynamika kosztów pracowniczych. W pierwszych dwóch miesiącach 2024 roku banki poniosły też stosunkowo niskie koszty z tytułu zawiązywania rezerw i strat kredytowych sięgających łącznie 1,3 mld zł (-23% r./r., 411 mln zł). Najprawdopodobniej wysokość rezerw wzrośnie w marcu bieżącego roku, na co wskazują komunikaty banków nt. zawiązywania kolejnych rezerw na koszty związane z toczącymi się postępowaniami w sprawie kredytów hipotecznych w walutach obcych. Spodziewany jest również nieznaczny wzrost zapłaconego podatku bankowego. Z

tytułu podatku dochodowego banki zapłaciły 2,6 mld zł to jest +13% r./r., 302 mln zł).

W obecnej sytuacji przewidywane jest utrzymanie wysokiego poziomu przychodów sektora pod warunkiem pozostawienia przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych na dotychczasowym poziomie. Poziom pokrycia kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich w większości banków posiadających takie aktywa zbliżył się już też do 100% co pozwala oczekiwać niższego poziomu odpisów i rezerw w tym roku. Dużą niewiadomą pozostaje natomiast popyt na kredyty, zwłaszcza korporacyjne.

6 Wpływ wojny w Ukrainie

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

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

7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku

1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na koniec I kwartału 2024 roku **suma bilansowa** wyniosła 75,2 mld zł, co stanowi wzrost o 1,8 mld zł (tj. 2.5%) w porównaniu do końca 2023 roku.

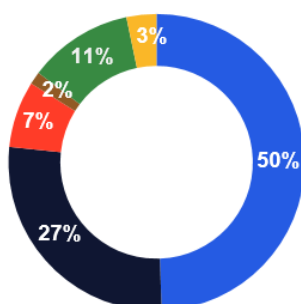
Pod względem aktywów, największe nominalne zmiany w bilansie miały miejsca na dwóch liniach: **inwestycyjne dłużne aktywa finansowe** oraz **należności od banków**. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wzrosło w stosunku do końca 2023 roku o 7,6 mld zł (tj. 25,8%) w wyniku wyższego wolumenu głównie bonów pieniężnych NBP. Jednocześnie dłużne aktywa finansowe miały największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec marca 2024 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 49,4%. Powyższy wzrost został częściowo skompensowany spadkiem należności od banków o 6,8 mld zł (tj. 44,2%) w stosunku do końca 2023 roku, głównie z powodu niższego wolumenu należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (transakcje reverse repo).

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec marca 2024 roku miały należności od klientów, ich udział w sumie aktywów wyniósł 27,2%. Wartość należności od klientów na koniec marca 2024 roku wyniosła 20,5 mld zł i była wyższa o 0,4 mld zł (tj. 2,1%) w stosunku do końca 2023 roku z powodu wzrostu wolumenów kredytowych, przede wszystkim w segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

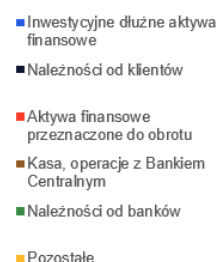
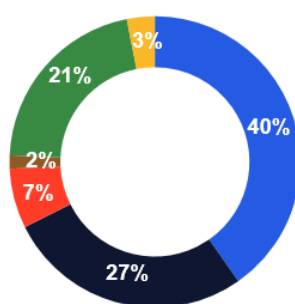
Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego – klienci instytucjonalni, wyniosła 14,5 mld zł, co oznacza wzrost o 395,4 mln zł (tj. 2,8%) w porównaniu do końca 2023 roku. Wzrost należności dotyczył przede wszystkim klientów sektora finansowego z powodu wyższego wolumenu kredytów i transakcji reverse repo. Z drugiej strony korporacyjni klienci sektora niefinansowego wykazali mniejszy popyt na kredyt, wartość nowo udzielonych kredytów, podwyższenie bądź przedłużenie istniejącego spadło o 13% kw./kw. Szczegółowy podział aktywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym pozostał na niemal niezmiennym poziomie wobec stanu na koniec grudnia 2023 roku (wzrost o 16,3 mln zł, tj. 0,3%) i wyniósł nieco ponad 5,9 mld zł. Powyższy wzrost dotyczył zarówno pożyczek gotówkowych (wzrost o 51,1 mln zł), dzięki powrotowi do wyższej konsumpcji obserwowanej wśród klientów indywidualnych, jak i wzrostu wolumenów kredytów hipotecznych (wzrost o 60,5 mln zł), który wynikał m.in. z wyższej sprzedaży tych kredytów.

Struktura aktywów Grupy wg stanu na
31.03.2024



Struktura aktywów Grupy wg stanu na
31.12.2023



Należności od klientów

w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego, w tym:	5 097 538	4 175 333	922 205	22,1%
kredyty/pożyczki	4 420 902	3 993 717	427 185	10,7%
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	676 636	181 616	495 020	272,6%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 368 642	15 879 121	(510 479)	(3,2%)
Klientów instytucjonalnych*	9 424 366	9 951 131	(526 765)	(5,3%)
Klientów indywidualnych, z tego:	5 944 276	5 927 990	16 286	0,3%
należności niezabezpieczone	3 671 624	3 715 799	(44 175)	(1,2%)
kredyty hipoteczne	2 272 652	2 212 191	60 461	2,7%
Należności od klientów, razem	20 466 180	20 054 454	411 726	2,1%

*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	31.03.2024	31.12.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	18 209 334	17 683 703	525 631	3,0%
instytucji finansowych	5 100 211	4 178 181	922 030	22,1%
podmiotów sektora niefinansowego	13 109 123	13 505 522	(396 399)	(2,9%)
klientów instytucjonalnych*	8 276 420	8 795 125	(518 705)	(5,9%)
klientów indywidualnych	4 832 703	4 710 397	122 306	2,6%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 178 548	2 286 856	(108 308)	(4,7%)
instytucji finansowych	133	25	108	432,0%
podmiotów sektora niefinansowego	2 178 415	2 286 831	(108 416)	(4,7%)
klientów instytucjonalnych*	1 092 768	1 075 188	17 580	1,6%
klientów indywidualnych	1 085 647	1 211 643	(125 996)	(10,4%)
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	713 376	793 882	(80 506)	(10,1%)
podmiotów sektora niefinansowego	713 376	793 882	(80 506)	(10,1%)
klientów instytucjonalnych*	296 769	379 303	(82 534)	(21,8%)
klientów indywidualnych	416 607	414 579	2 028	0,5%
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	21 524	27 205	(5 681)	(20,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	21 524	27 205	(5 681)	(20,9%)
klientów instytucjonalnych*	1 733	8 936	(7 203)	(80,6%)
klientów indywidualnych	19 791	18 269	1 522	8,3%
Należności od klientów brutto razem, w tym:	21 122 782	20 791 646	331 136	1,6%
instytucji finansowych	5 100 344	4 178 206	922 138	22,1%
podmiotów sektora niefinansowego	16 022 438	16 613 440	(591 002)	(3,6%)
klientów instytucjonalnych*	9 667 690	10 258 552	(590 862)	(5,8%)
klientów indywidualnych	6 354 748	6 354 888	(140)	(0,0%)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(656 602)	(737 192)	80 590	(10,9%)
Należności od klientów netto, razem	20 466 180	20 054 454	411 726	2,1%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności	70,0%	71,3%		
z rozpoznaną utratą wartości				
klientów instytucjonalnych*	66,3%	68,9%		
klientów indywidualnych	74,1%	75,1%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	3,5%	4,0%		

*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. Grupa w ramach standardowego procesu zarządzania należnościami z rozpoznaną utratą wartości dokonuje spisów ekspozycji zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku co miało pozytywny wpływ na wskaźnik kredytów nieobsługiwanych w I kwartale 2024 r.

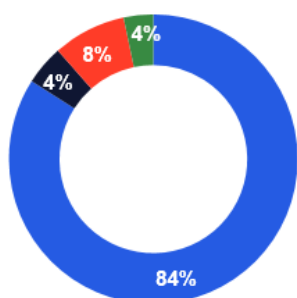
Na koniec I kwartału 2024 roku **łączna suma zobowiązań** wyniosła 64,9 mld zł, co stanowi wzrost o 1,2 mld zł (tj. 1,9%) w porównaniu do końca 2023 roku. Największy nominalny wzrost wolumenów zaliczyły zobowiązania wobec banków (wzrost o 1,9 mld zł wobec stanu na koniec 2023 roku, tj. 57,1%) głównie z powodu wyższego salda na depozytach międzybankowych.

W I kwartale 2024 roku **zobowiązania wobec klientów - depozyty** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 72,5% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 marca 2024 roku osiągnęły poziom 54,5 mld zł., co oznacza nieznaczny spadek o 0,5 mld zł (tj. 0,9%) w porównaniu do końca 2023 roku. Rosnący trend wzrostowy obserwowany jest na saldzie depozytów terminowych (wzrost o 2,8 mld zł, tj. 16,3% w stosunku do końca 2023 roku) zarówno wśród klientów instytucjonalnych – powyższy wzrost dotyczył głównie sektora publicznego jak i klientów indywidualnych – utrzymujące się zainteresowanie klientów lokatami.

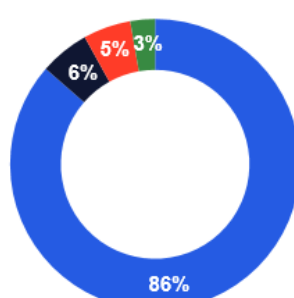
Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec I kwartału 2024 roku wyniósł 33,5 mld zł i był niższy o 0,5 mld zł (tj. 1,5%) w porównaniu do końca 2023 roku. Powyższy spadek dotyczył przede wszystkim środków na rachunkach bieżących z powodu sezonowego wzrostu wolumenu depozytów na koniec roku. Szczegółowy podział pasywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 19,5 mld zł i zanotował wzrost o 0,3 mld zł (tj. 1,5%) wobec stanu na koniec grudnia 2023 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych.

Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 31.03.2024



Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 31.12.2023



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

Wskaźnik kredytów do depozytów na koniec marca 2024 roku utrzymał się na poziomie 39% w porównaniu do 38% na 31 grudnia 2023 roku oraz do 45% na 31 marca 2023 roku.

Zobowiązania wobec klientów

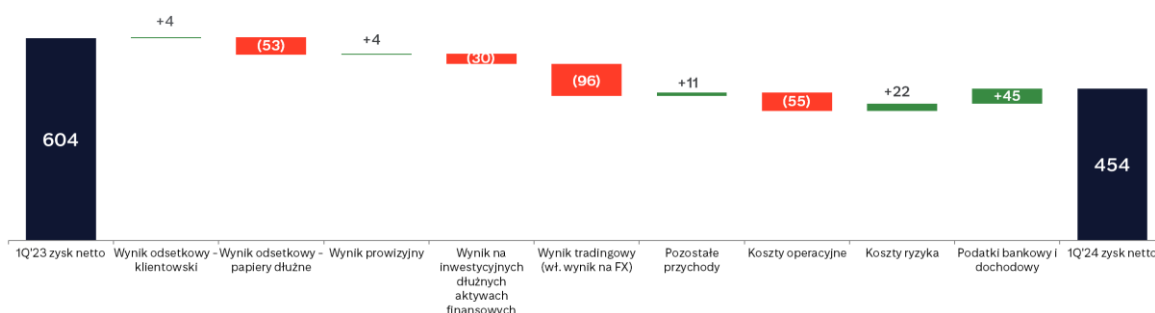
w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	33 170 921	36 187 031	(3 016 110)	(8,3%)
podmiotów sektora finansowego	1 382 046	939 624	442 422	47,1%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	31 788 875	35 247 407	(3 458 532)	(9,8%)
klientów instytucjonalnych*	20 560 277	23 804 849	(3 244 572)	(13,6%)
klientów indywidualnych	11 228 598	11 442 558	(213 960)	(1,9%)
Depozyty terminowe, z tego:	19 781 470	17 005 728	2 775 742	16,3%
podmiotów sektora finansowego	2 602 930	2 848 319	(245 389)	(8,6%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 178 540	14 157 409	3 021 131	21,3%
klientów instytucjonalnych*	8 955 676	6 429 998	2 525 678	39,3%
klientów indywidualnych	8 222 864	7 727 411	495 453	6,4%
Depozyty razem	52 952 391	53 192 759	(240 368)	(0,5%)

w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Pozostałe zobowiązania	1 567 299	1 815 242	(247 943)	(13,7%)
Zobowiązania wobec klientów, razem	54 519 690	55 008 001	(488 311)	(0,9%)

*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 I kwartale 2024 roku (w mln zł)



W I kwartale 2024 roku Grupa osiągnęła **skonsolidowany zysk netto** w wysokości 454,0 mln zł, co oznacza spadek o 149,7 mln zł (tj. 24,8%) w stosunku do I kwartału 2023 roku, głównie na skutek niższych wyników uzyskanych w obszarze działalności tradingowej z powodu niższego wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych, spadku przychodów odsetkowych oraz wyższych kosztów operacyjnych związanych ze wzrostem kosztów regulacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

- Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 797,9 mln zł i był niższy o 49,4 mln zł (tj. 5,8%) w porównaniu do I kwartału 2023 roku z powodu rozpoczęcia cyklu luzowania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej na przełomie III i IV kwartału 2023 roku i w efekcie spadku stóp procentowych z 6,75% na początku 2023 roku do poziomu 5,75% na koniec I kwartału 2024 roku. Spadek stóp procentowych został częściowo skompensowany przez wyższy wolumen aktywów pracujących o 6% r./r.
- Przychody odsetkowe** w I kwartale 2024 roku były niższe o 9,4 mln zł (tj. 0,8%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły nieco ponad 1,1 mld zł.

Największy nominalny wzrost o 54,3 mln zł (tj. 91,3%) w porównaniu do I kwartału 2023 roku zanotowały przychody odsetkowe od należności od banków ze względu na zwiększony wolumen transakcji reverse repo. Powyższy wzrost skompensował spadek przychodów odsetkowych na portfelu inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych.

Z kolei przychody odsetkowe od należności od klientów, które wyniosły 387,4 mln zł na koniec I kwartału 2024 roku, zanotowały spadek w porównaniu do I kwartału 2023 roku o 75,3 mln zł (tj. 16,3%) z głównie z powodu spadku portfela kredytowego o 9% r./r.

Koszty odsetkowe Grupy w I kwartale 2024 roku były wyższe o 39,9 mln zł (tj. 14,9%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły 307,7 mln zł. Największy udział w kosztach odsetkowych stanowią zobowiązania wobec klientów, które zanotowały wzrost o 12,1 mln zł r./r. (tj. 5,6% r./r.) ze względu na wzrost oprocentowania spowodowanego wyższym udziałem lokat terminowych w całkowitej strukturze depozytów.

w tys. zł	01.01 – 31.03.2024	01.01 – 31.03.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek	1 035 533	1 071 450	(35 917)	(3,4%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	551 900	560 417	(8 517)	(1,5%)
operacji z Bankiem Centralnym	50 729	38 259	12 470	32,6%
należności od banków	113 749	59 452	54 297	91,3%
należności od klientów, z tego:	387 422	462 706	(75 284)	(16,3%)
podmiotów sektora finansowego	61 429	60 378	1 051	1,7%

w tys. zł	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	325 993	402 328	(76 335)	(19,0%)
od kart kredytowych	74 878	93 476	(18 598)	(19,9%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziennej przez inne całkowite dochody	483 633	511 033	(27 400)	(5,4%)
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godzinowej przez pozostałe całkowite dochody	483 633	511 033	(27 400)	(5,4%)
Przychody o podobnym charakterze	70 106	43 636	26 470	60,7%
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	15 755	41 304	(25 549)	(61,9%)
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	10	176	(166)	(94,3%)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	54 341	2 156	52 185	2420,5%
	1105 639	1115 086	(9 447)	(0,8%)
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(262 797)	(267 782)	4 985	(1,9%)
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(1)	-	-
zobowiązań wobec banków	(34 657)	(51 804)	17 147	(33,1%)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(227 102)	(214 966)	(12 136)	5,6%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(34 466)	(47 614)	13 148	(27,6%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(192 636)	(167 352)	(25 284)	15,1%
zobowiązań z tytułu leasingu	(1 037)	(1 011)	(26)	2,6%
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(44 927)	-	(44 927)	-
	(307 724)	(267 782)	(39 942)	14,9%
Wynik z tytułu odsetek	797 915	847 304	(49 389)	(5,8%)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

- Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 144,3 mln zł wobec 140,7 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku - wzrost o 3,6 mln zł, tj. 2,6% r./r. ze względu na poprawę sentymentu inwestorów do rynku kapitałowego oraz wyższych wolumenów obrotów giełdowych, w efekcie czego lepszy wynik prowizyjny został zanotowany z tytułu działalności powierniczej (o 2,4 mln zł, tj. 8,9% r./r.) oraz wynik z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (o 1,8 mln zł, tj. 17,6% r./r.). Bank zanotował również wzrost przychodów z tytułu działalności maklerskiej (o 1,6 mln zł, tj. 13,9% r./r.) oraz przychodów z realizacji zleceń płatniczych (o 1,1 mln zł, tj. 4,2% r./r.) ze względu na zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej.

Z drugiej strony Bank obserwował spadek przychodów z tytułu kart płatniczych i kredytowych (o 2,9 mln zł, tj. 9,0% r./r.) ze względu na wyższe koszty pozyskania kart, spadek przychodów z tytułu prowadzenia rachunków bankowych (o 1,6 mln zł, tj. 5,3% r./r.) oraz z tytułu działalności kredytowej (o 1,0 mln, tj. 7,8% r./r.) spowodowane niższą sprzedażą kredytów.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w I kwartale 2024 roku wyniosły 27,9 mln zł i były wyższe o 3,6 mln zł r./r. (tj. 2,6%). Wzrost ten dotyczył przede wszystkim opłat KDPW oraz obszaru działalności maklerskiej.

w tys. zł	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	12 231	13 268	(1 037)	(7,8%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	29 211	30 832	(1 621)	(5,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	12 186	10 360	1 826	17,6%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	29 025	31 879	(2 854)	(9,0%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	28 067	26 935	1 132	4,2%
z tytułu usług powierniczych	29 992	27 546	2 446	8,9%
z tytułu działalności maklerskiej	12 789	11 224	1 565	13,9%

w tys. zł	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana tys. zł	%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	7 577	6 723	854	12,7%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	8 204	6 993	1 211	17,3%
inne	2 943	2 212	731	33,0%
	172 225	167 972	4 253	2,5%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(9 550)	(9 862)	312	(3,2%)
z tytułu działalności maklerskiej	(4 154)	(3 464)	(690)	19,9%
z tytułu opłat KDPW	(8 310)	(7 472)	(838)	11,2%
z tytułu opłat brokerskich	(1 202)	(1 310)	108	(8,2%)
inne	(4 711)	(5 196)	485	(9,3%)
	(27 927)	(27 304)	(623)	2,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	144 298	140 668	3 630	2,6%

- **Pozostałe dochody operacyjne** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w wysokości 138,4 mln zł wobec 254,4 mln zł w I kwartale 2023 roku zanotowały spadek o 116,0 mln zł, tj. 45,6% r./r. – głównie z powodu niższego wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych.

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

- **Koszty działania i ogólnego zarządu** wraz z amortyzacją w wysokości 470,3 mln zł wobec 415,0 mln zł w I kwartale 2023 roku – wzrost o 55,2 mln zł (tj. 13,3%), zarówno w wyniku wzrostu kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 11,6 mln zł, tj. 8,9% r./r.) jak i wyższych kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości w związku z kosztami remontu siedziby Banku (wzrost o 7,2 mln zł, tj. 47,4% r./r.), a także wyższych kosztów regulacyjnych (wyższa o 16 mln zł r./r., tj. 21,8% r./r. składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

w tys. zł	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana tys. zł	%
Koszty pracownicze	(193 927)	(179 061)	(14 866)	8,3%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(141 730)	(130 088)	(11 642)	8,9%
Premie i nagrody	(24 489)	(24 208)	(281)	1,2%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(27 708)	(24 765)	(2 943)	11,9%
Koszty ogólnego zarządu	(246 818)	(209 674)	(37 144)	17,7%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(60 150)	(59 511)	(639)	1,1%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(16 577)	(13 799)	(2 778)	20,1%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(22 500)	(15 267)	(7 233)	47,4%
Reklama i marketing	(10 594)	(8 907)	(1 687)	18,9%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(9 372)	(8 505)	(867)	10,2%
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 161)	(11 136)	(2 025)	18,2%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 456)	(1 738)	282	(16,2%)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(9 105)	(7 522)	(1 583)	21,0%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(89 850)	(73 791)	(16 059)	21,8%
Pozostałe koszty	(14 053)	(9 498)	(4 555)	48,0%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(29 527)	(26 306)	(3 221)	12,2%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem	(470 272)	(415 041)	(55 231)	13,3%

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 10,4 mln zł (pozytywny wpływ) na koniec I kwartału 2024 roku w porównaniu do -11,9 mln zł (negatywny wpływ) w I kwartale ubiegłego roku. Zmniejszenie wysokości odpisów dotyczyło segmentu bankowości Detalicznej (polepszenie o 34,3 mln zł r./r.) w związku odświeżeniem parametrów modelu, w szczególności parametru LGD ze względu na wyższe odzyski na portfelu z utratą wartości. Koszty ryzyka w I kwartale 2024 roku wyniosły 10 punktów bazowych (skumulowane koszty ryzyka z czterech ostatnich kwartałów).

w tys. zł	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków oraz ekwiwalentów środków pieniężnych				
utworzenie odpisów	(390)	(768)	378	(49,2%)
odwrócenie odpisów	1234	1277	(43)	(3,4%)
	844	509	335	65,8%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	6 895	(16 624)	23 519	(141,5%)
utworzenie odpisów	(55 700)	(67 998)	12 298	(18,1%)
odwrócenie odpisów	66 148	54 271	11 877	21,9%
inne	(3 553)	(2 897)	(656)	22,6%
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	11	7	4	57,1%
	6 906	(16 617)	23 523	(141,6%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(3 456)	(340)	(3 116)	916,5%
odwrócenie odpisów	571	608	(37)	(6,1%)
	(2 885)	268	(3 153)	(1176,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	4 865	(15 840)	20 705	(130,7%)
utworzenie rezerw	(4 730)	(10 435)	5 705	(54,7%)
rozwiązanie rezerw	10 303	14 425	(4 122)	(28,6%)
Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe	5 573	3 990	1 583	39,7%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	10 438	(11 850)	22 288	(188,1%)

3. Wskaźniki

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

Wybrane wskaźniki finansowe	I kw. 2024	I kw. 2023
ROE*	26,4%	29,0%
ROA**	2,9%	2,6%
Koszty/Przychody	44%	33%
Kredyty/Depozyty	39%	45%
Kredyty/Aktywa ogółem	27%	32%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	74%	68%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	13%	11%

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

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

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

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

odsetek, Wynik z tytułu opłat i prowizji,

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

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

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

Zatrudnienie w Grupie*

w etatach	01.01– 31.03.2024	01.01– 31.03.2023	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w I kwartale	2 983	2 935	48	1,6
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 974	2 943	31	1,1

*nie obejmuje osób na urloпах wychowawczych i bezpłatnych

Adekwatność kapitałowa

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

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023
I Kapitał podstawowy Tier I	7 197 364	7 083 074
Kapitał podstawowy Tier I	7 197 364	7 083 074
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 427 697	2 401 607
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 598 707	1 624 282
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	107 019	102 614
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	8 558	5 533
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	149 284	105 048
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	564 130	564 130
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,7%	23,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,7%	23,6%

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

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

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

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

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, po powiększeniu o wymóg połączzonego bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Banku na dzień 31 marca 2024 roku wynosi 20,83%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA Banku na poziomie skonsolidowanym na koniec marca 2024 roku wyniósł 23,72 %.

Bank spełnia wymóg TLAC TREA po powiększeniu o wymóg połączzonego bufora na dzień 31 marca 2024 r. Bank uzyskał 29 września 2023 roku zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie części zysków za sześć miesięcy 2023 roku, w kwocie 800 mln zł, do kapitału podstawowego Tier I na podstawie podlegających przeglądowi bieglego rewidenta wyników Banku.

8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segment działalności jest dającą się wyodrębnić częścią działalności Grupy, generującą przychody i koszty (w tym z transakcji wewnątrz Grupy), które 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

w tys. zł	Za okres			01.01 – 31.03.2023		
	01.01 – 31.03.2024		Razem	01.01 – 31.03.2023		Razem
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna		Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	
Wynik z tytułu odsetek	520 777	277 138	797 915	582 689	264 615	847 304
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(169 083)	169 083	-	(117 488)	117 488	-
przychody wewnętrzne	-	169 083	169 083	-	117 488	117 488
koszty wewnętrzne	(169 083)	-	(169 083)	(117 488)	-	(117 488)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	106 487	37 811	144 298	101 606	39 062	140 668
Przychody z tytułu dywidend	35	58	93	4	-	4
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	127 367	8 091	135 458	223 609	8 234	231 843
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(6 123)	-	(6 123)	24 256	-	24 256
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 994	967	2 961	(163)	1 471	1 308
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7 753	-	7 753	(2 602)	-	(2 602)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 069	(3 809)	(1 740)	4 641	(5 044)	(403)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(244 019)	(196 726)	(440 745)	(213 728)	(175 007)	(388 735)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(6 384)	(23 143)	(29 527)	(6 102)	(20 204)	(26 306)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	1 920	(73)	1 847	(14)	(7)	(21)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(3 021)	13 459	10 438	8 944	(20 794)	(11 850)
Zysk operacyjny	508 855	113 773	622 628	723 140	92 326	815 466
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(29 965)	(15 252)	(45 217)	(33 877)	(13 167)	(47 044)
Zysk brutto	478 890	98 521	577 411	689 263	79 159	768 422
Podatek dochodowy			(123 384)			(164 660)
Zysk netto			454 027			603 762

w tys. zł	Stan na dzień			31.12.2023		
	31.03.2024		Razem	31.12.2023		Razem
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna		Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	
Aktywa	68 403 778	6 800 165	75 203 943	66 582 596	6 809 924	73 392 520
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	52 381 314	22 822 629	75 203 943	50 960 855	22 431 665	73 392 520
zobowiązania	43 896 497	20 963 395	64 859 892	42 895 722	20 767 307	63 663 029

9 Działalność Grupy

1 Sektor Bankowości Instytucjonalnej

1.1 Podsumowanie wyników Segmentu

w tys. zł	01.01–	01.01–	Zmiana	
	31.03.2024	31.03.2023	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	520 777	582 689	(61 912)	(10,6%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	106 487	101 606	4 881	4,8%
Przychody z tytułu dywidend	35	4	31	775,0%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	127 367	223 609	(96 242)	(43,0%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(6 123)	24 256	(30 379)	(125,2%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 994	(163)	2 157	(1323,3%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7 753	(2 602)	10 355	(398,0%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	2 069	4 641	(2 572)	(55,4%)
Razem przychody	760 359	934 040	(173 681)	(18,6%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(250 403)	(219 830)	(30 573)	13,9%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	1 920	(14)	1 934	(13814,3%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(3 021)	8 944	(11 965)	(133,8%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(29 965)	(33 877)	3 912	(11,5%)
Zysk brutto	478 890	689 263	(210 373)	(30,5%)
Koszty/Dochody	33%	24%		

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

- **spadek wyniku odsetkowego** głównie z powodu spadku stóp procentowych oraz rosnących kosztów odsetkowych częściowo skompensowany przez wyższy wolumen aktywów pracujących,
- **wzrost wyniku prowizyjnego** z powodu wyższych przychodów prowizyjnych z tyt. działalności powierniczej, działalności maklerskiej i działalności transakcyjnej (głównie w obszarze zleceń płaćniczych),
- **spadek pozostałych dochodów operacyjnych** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), z powodu niższego wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych,
- **wzrost kosztów operacyjnych** w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi oraz wyższymi kosztami regulacyjnymi (wyższa składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego).

1.2 Bankowość instytucjonalna oraz rynki kapitałowe

Bankowość Instytucjonalna

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

W zakresie akwizycji klientów w I kwartale 2024 roku w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, Bank pozyskał 80 nowych klientów, w tym 8 Dużych Przedsiębiorstw, 32 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 28 klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 7 Digital oraz 5 jednostek sektora publicznego. W ramach segmentów klientów strategicznych i globalnych Bank pozyskał 5 relacji klientowskich.

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

Aktywa

w mln zł	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	Zmiana* (1)/(2)		Zmiana* (1)/(3)	
	(1)	(2)	(3)	mln zł	%	mln zł	%
Przedsiębiorstwa, w tym:	4 049	3 984	4 751	65	2%	(702)	(15%)
Małe i średnie firmy	1 663	1 749	1 829	(86)	(5%)	(166)	(9%)
Duże przedsiębiorstwa	2 386	2 235	2 922	151	7%	(536)	(18%)
Sektor Publiczny	1	1	245	-	(9%)	(244)	(100%)
Klienci Globalni	4 697	5 180	5 343	(483)	(9%)	(647)	(12%)
Klienci Korporacyjni	3 261	3 193	4 173	67	2%	(912)	(22%)
Pozostałe	47	47	48	-	0%	(1)	(3%)
Bankowość Instytucjonalna	12 054	12 405	14 560	(351)	(3%)	(2 506)	(17%)

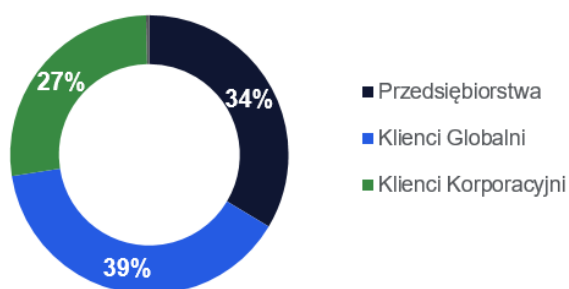
*Zmiany wynikają z zaokrągleń

Zobowiązania

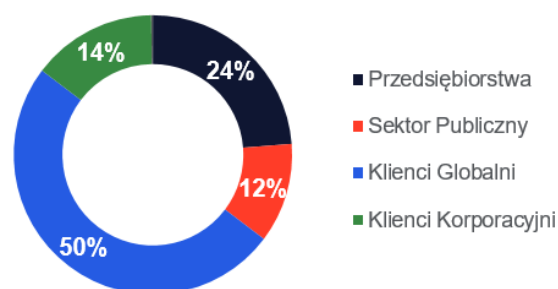
w mln zł	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	Zmiana* (1)/(2)		Zmiana* (1)/(3)	
	(1)	(2)	(3)	mln zł	%	mln zł	%
Przedsiębiorstwa, w tym:	6 787	8 815	7 305	(2 028)	(23%)	(519)	(7%)
Małe i średnie firmy	4 760	5 693	5 124	(933)	(16%)	(364)	(7%)
Duże przedsiębiorstwa	2 027	3 122	2 181	(1096)	(35%)	(155)	(7%)
Sektor Publiczny	3 301	2 765	3 553	535	19%	(252)	(7%)
Klienci Globalni	14 287	16 226	15 379	(1939)	(12%)	(1 092)	(7%)
Klienci Korporacyjni	4 138	5 035	4 454	(897)	(18%)	(316)	(7%)
Pozostałe	56	46	61	10	22%	(4)	(7%)
Bankowość Instytucjonalna	28 568	32 887	30 751	(4 320)	(13%)	(2 183)	(7%)

*Zmiany wynikają z zaokrągleń

Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.03.2024



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 31.03.2024



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

Działalność kredytowa	<p>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie już istniejącego finansowania w kwocie 748 mln zł, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> 500 mln zł dla klientów Korporacyjnych, m.in. dla klienta z branży paliwowo-energetycznej oraz dla dwóch spółek z międzynarodowej grupy kapitałowej działającej w branży farmaceutycznej; 226 mln zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, m.in. dla jednej z największych grup budownictwa przemysłowego w Polsce, dla sieci oddziałów
------------------------------	--

	<p>kardiologii interwencyjnej, kardiologii i chirurgii naczyniowej, dla klienta zajmującego się produkcją kakao, czekolady i wyrobów cukierniczych oraz dla firmy energetycznej, która jako pierwszy sprzedawca energii elektrycznej w Polsce oferuje swoim klientom w 100% zielony mix energetyczny pochodzący z odnawialnych źródeł takich jak: słońce, wiatr, woda i biogaz;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 22 mln zł dla klientów Globalnych, m.in. dla wiodącej firmy w branży budowlanej.
Bankowość Transakcyjna	<p>Zwiększenie udziałów w zakresie obsługi bankowej oraz bankowości transakcyjnej</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wygranie 8 mandatów na kompleksową obsługę bankową lub poszerzenie współpracy Banku z jego klientami; • Podpisanie nowych umów bądź zwiększenie kwot już istniejących umów dotyczących akredytyw, faktoringu oraz gwarancji bankowych na łączną kwotę 221 mln zł.

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

W czasach wzmożonej niepewności geopolitycznej, wahań cen walut oraz surowców, klienci Banku szczególnie doceniali zaangażowanie ekspertów Pionu Sprzedaży.

Warte wymienienia były następujące działania:

- Wspieranie polskich przedsiębiorstw w zielonej transformacji energetycznej;
- Udostępnianie danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz, przygotowywanych przez zespół ekspertów i ekonomistów;
- Wspieranie klientów w procesie budowania polityki zarządzania ekspozycją walutową;
- Oferowanie najwyższej klasy platformy do elektronicznego zawierania transakcji walutowych.

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 międzynarodowej instytucji finansowej w kwocie 2,1 mld zł, na ogólne cele związane z jej działalnością;
- Emisja Euroobligacji dla BGK w kwocie 400 mln EUR zasilająca Fundusz Pomocy Ukrainie.

I kwartał 2024 roku to kolejny kwartał, w którym Bank pozostawał w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

Bankowość Transakcyjna

W I kwartale 2024 roku Bank promował wśród klientów swoje rozwiązania oraz nowe możliwości platform, dzięki którym użytkownicy mogą poprawić komfort korzystania z usług (client experience).




Bazując na globalnej wiedzy i zasięgu geograficznym Citi, Bank dzielił się z klientami swoją wiedzą na temat mechanizmów zachodzących na rynkach i możliwych scenariuszy w razie zawirowań geopolitycznych, pokazując skuteczne narzędzia, pozwalające klientom nie tylko zachować stabilność, ale także wykorzystać nowe szanse na rozwój biznesu.

Rachunek Bankowy



W obszarze rachunków bankowych nadal trwa transformacja cyfrowa, w tym digitalizacja obiegu dokumentów. **Udział dokumentów podpisanych przez klientów przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego w I kwartale 2024 roku wyniósł 52%** (w tej formie Bank otrzymał 5 124 dokumenty), co stanowi wzrost o 6 p.p. względem I kwartału 2023 roku i całego 2023 roku, kiedy to udział dokumentów w takiej formie wyniósł **46%** wszystkich dostarczanych dokumentów.

Bank kontynuował również digitalizację w zakresie zaświadczeń audytowych. W I kwartale 2024 roku aż **96%** zaświadczeń było wydanych przy użyciu elektronicznego podpisu kwalifikowanego lub przez platformę confirmation.com, co stanowi znaczący **wzrost o 36 p.p.** w porównaniu do I kwartału 2023 roku.

<p>Bankowość Elektroniczna</p> 	<p>W obszarze bankowości elektronicznej Bank rozwijał swoje platformy, by zapewnić klientom większą przejrzystość, wydajność i kontrolę.</p> <p>Bank kontynuował komercjalizację nowoczesnej wersji systemu bankowości elektronicznej CitiDirect 3.0, rozwijał system i wprowadzał nowe rozwiązania, dzięki którym użytkowanie głównych funkcji CitiDirect jest prostsze i bardziej intuicyjne. Mając na uwadze komfort użytkowników, Bank prowadził dla nich regularne szkolenia i zbierał opinie.</p> <p>Dbając o bezpieczeństwo i wygodę klienta Bank promował funkcje pozwalające klientom samodzielnie zarządzać uprawnieniami użytkowników CitiDirect przez wyznaczonych administratorów systemu.</p> <p>W comiesięcznym biuletynie dla klientów Bank przypominał o zagrożeniach związanych z komunikacją poprzez pocztę elektroniczną, dzielił się wiedzą i praktycznymi poradami z zakresu cyberbezpieczeństwa.</p> <p>W I kwartale 2024 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 8,8 mln transakcji, co oznacza wzrost 3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.</p>
<p>Płatności i należności</p> 	<p>I kwartał 2024 roku to okres dalszego wzrostu wolumenów obsługiwanych płatności. W obszarze transakcji krajowych Bank odnotował 50% wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Rosnące wykorzystanie przez klientów Express Elixir potwierdza założenie strategiczne Banku, by koncentrować swoje wsparcie na potrzeby związanej z automatyzacją procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym, zwłaszcza z perspektywy podmiotów korzystających z usług Banku w modelu <i>Banking as a Service</i> (BaaS) oraz podmiotów dokonujących pilnych wypłat na rzecz konsumentów.</p> <p>W I kwartale 2024 roku Bank dalej wzmacniał pakiet rozwiązań płatniczych przygotowanych z myślą o klientach z segmentu <i>Digital Natives</i>, co znalazło swoje odzwierciedlenie w 14-procentowym wzroście wolumenów płatności krajowych klientów z obszaru „nowej gospodarki” w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Klienci z obszaru „nowej gospodarki” korzystają z pełnej palety rozwiązań płatniczych Banku, dają się jednak zauważyć ich większe zapotrzebowanie na płatności krajowe niż zagraniczne w porównaniu do ogółu klientów Banku, co świadczy o istotnej roli Banku jako lokalnego partnera na tle globalnej wiedzy i zasięgu geograficznego Citi.</p> <p>Kontynuując strategię dostarczania elastycznych i inteligentnych rozwiązań bankowości transakcyjnej, Bank promował Citi Payment Insights, które m.in. pozwala śledzić status płatności czy generować potwierdzenia na żądanie beneficjenta oraz Citi Payment Outlier Detection, które - dzięki zaawansowanym analizom i algorytmom - umożliwia monitorowanie i kontrolę płatności firmy w czasie rzeczywistym, a także identyfikację transakcji różniących się istotnie od wcześniejszych trendów.</p> <p>W I kwartale 2024 roku Bank utrzymał wysokie udziały w rynku Polecenia Zapłaty na poziomie 35,8% (dane z marca 2024 roku).</p> <p>I kwartał 2024 roku był również kontynuacją zaangażowania Banku w poprawę <i>client experience</i> - Bank wprowadził oczekiwane przez klientów zmiany w module Citi Payment Insights.</p>
<p>Karty korporacyjne</p> 	<p>W I kwartale 2024 roku odnotowany został wzrost wartości transakcji bezgotówkowych dla kart business o 5% w porównaniu do I kwartału 2023 roku. Jednocześnie nieznacznie spadła ilość transakcji (o 2% r./r.). Zanotowano również wzrost średniej liczby kart aktywowanych o 7% r./r. w analizowanym okresie.</p> <p>Bank skupiał się na wsparciu wybranych klientów w ich przejściu na w pełni zdigitalizowane procesy kartowe działające w oparciu o CitiManager (dotyczy wnioskowania o karty biznes i zarządzanie programem kartowym), które zostały uznane za standardowe i domyślne z końcem 2023 roku.</p>

Produkty Finansowania i Obsługi Handlu



Bank pozostaje cenioną instytucją finansową w obszarze finansowania handlu, na co wskazują weryfikowane corocznie opinie klientów, które utrzymują się na wysokim poziomie - w 2023 roku wynik ankiety NPS wyniósł 54,8% w porównaniu do 56,8% w 2022 roku.

Na koniec I kwartału 2024 roku **wartość transakcji udzielonych w ramach produktów finansowania handlu była o 23% wyższa** w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Klienci chętniej korzystali z produktów finansowania handlu, takich jak faktoring odwrócony, kredyt handlowy oraz finansowanie dostawców.

Ilość wystawionych przez Bank gwarancji od początku roku 2024 wzrosła o 12% w porównaniu do analogicznego okresu w roku 2023, a **ilość otwartych akredytyw importowych wzrosła o 18% r./r.** Klienci Banku coraz częściej korzystają z zabezpieczeń rozliczenia transakcji handlowych, nawet przy małych kwotach. Jest to zgodne z obserwowanym przez Bank trendem związanym z rosnącym zapotrzebowaniem na zabezpieczenie transakcji handlowych realizowanych przez klientów, z uwzględnieniem rynków zagranicznych. Klienci docenili możliwość wystawiania gwarancji w formie elektronicznej, co znalazło odzwierciedlenie w utrzymującym się **ponad 60% udziale e-gwarancji** w całości wystawianych gwarancji. Aby ułatwić klientom planowanie i monitorowanie kosztów, w I kwartale 2024 roku Bank udostępnił na swojej stronie kalkulator, dzięki któremu można szybko obliczyć wysokość prowizji z tytułu wystawienia gwarancji.

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 31 marca 2024 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., 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, 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 I kwartału 2024 roku Bank pełnił funkcję Animatora dla akcji 66 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 spółek z WIG20). Stanowi to 16,1% spółek notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

Po I kwartale 2024 roku Bank pośredniczył w ramach transakcji sesyjnych w 4,1% obrotów akcjami na rynku wtórnym. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem Banku na rynku akcji na GPW wyniosła 6,7 mld zł. Po I kwartale 2024 roku Bank zajmował 10 pozycję w zakresie obrotów sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a jako lokalny członek Giełdy był na czwartym miejscu.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez Departament Maklerski Banku na koniec I kwartału 2024 roku wynosiła 14,0 tys. i wzrosła o 13,1% w stosunku do analogicznego okresu 2023 roku. Wzrost liczby rachunków w okresie sprawozdawczym jest następstwem dwóch czynników: procesu akwizycji nowych klientów oraz otwierania rachunków dla byłych Klientów Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A., którym wypowiedziano umowy maklerskie przed

01.08.2022 r., to jest dniem rozpoczęcia świadczenia usług maklerskich przez Departament Maklerski Banku Handlowego.

W I kwartale 2024 roku ryzyka geopolityczne (wojna w Ukrainie) 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	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	277 138	264 615	12 523	4,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	37 811	39 062	(1 251)	(3,2%)
Przychody z tytułu dywidend	58		58	-
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8 091	8 234	(143)	(1,7%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	967	1 471	(504)	(34,3%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(3 809)	(5 044)	1 235	(24,5%)
Razem przychody	320 256	308 338	11 918	3,9%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(219 869)	(195 211)	(24 658)	12,6%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(73)	(7)	(66)	942,9%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	13 459	(20 794)	34 253	(164,7%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(15 252)	(13 167)	(2 085)	15,8%
Zysk brutto	98 521	79 159	19 362	24,5%
Koszty/Dochody	69%	63%		

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

- **Wzrost wyniku odsetkowego** o 5% r./r. głównie z powodu wzrostu przychodów wewnętrznych Banku, który pokrywa w całości spadki przychodów odsetkowych spowodowane obniżką stóp procentowych,
- **Nieznaczny spadek wyniku prowizyjnego** głównie z powodu wyższych kosztów (amortyzowanych) akwizycji karty kredytowej, głównie jako wynik wyższej akwizycji kart kredytowych w ostatnim roku,
- **Lepszy wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych** wynika głównie z niższych kosztów rezerwy na sprawy sądowe,
- **Wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu** w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi (z powodu wzrostu średniego wynagrodzenia i liczby pracowników), wzrostem podatku bankowego od wyższych sald oraz wzrostem kosztów akwizycji w wyniku rosnącej akwizycji,
- **Wzrost amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych** wynika w głównej mierze z sezonowości rozliczeń kosztów projektów (development aplikacji),
- **Poprawa wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych** spowodowany głównie odświeżeniem parametrów modelu na który wpływ miały większe odzyski na portfelu z utratą wartości.

2.2 Wybrane dane biznesowe




w tys.	I kw. 2024	IV kw. 2023	I kw. 2023	Zmiana kw./kw.	Zmiana r./r.
Liczba klientów indywidualnych	566,8	565,3	568,0	1,5	(1,2)
Liczba rachunków bieżących	521,6	516,0	498,5	5,6	23,1




w tys.	I kw. 2024	IV kw. 2023	I kw. 2023	Zmiana kw./kw.	Zmiana r./r.
Liczba rachunków oszczędnościowych	118,0	117,5	117,9	0,5	0,1
Liczba kart kredytowych	465,5	466,4	473,2	(0,9)	(7,7)
Liczba kart debetowych	267,4	264,0	256,4	3,4	11,0

Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

w tys. zł	31.03.2024 (1)	31.12.2023 (2)	31.03.2023 (3)	Zmiana (1) / (2)		Zmiana (1) / (3)	
				tys. zł	%	tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	3 671 624	3 715 799	3 769 326	(44 175)	(1,2%)	(97 702)	(2,6%)
Karty kredytowe	2 015 735	2 090 838	2 112 997	(75 103)	(3,6%)	(97 262)	(4,6%)
Pożyczki gotówkowe	1 623 722	1 584 926	1 613 864	38 796	2,4%	9 858	0,6%
Pozostałe należności niezabezpieczone	32 167	40 035	42 465	(7 868)	(19,7%)	(10 298)	(24,3%)
Kredyty hipoteczne	2 272 652	2 212 191	2 107 526	60 461	2,7%	165 126	7,8%
Należności od klientów netto, razem	5 944 276	5 927 990	5 876 852	16 286	0,3%	67 424	1,1%

2.3 Opis osiągnięć biznesowych

<p>Rachunki bankowe</p> 	<p>Rachunki bieżące</p> <p>Łączne saldo na rachunkach bieżących spadło w I kwartale 2024 roku w porównaniu do końca I kwartału 2023 roku o około 6% i wyniosło blisko 8,8 mld zł. Zmiana salda na rachunkach bieżących była efektem przeniesienia środków zgromadzonych przez klientów z rachunków bieżących na produkty oszczędnościowe jak i spadkiem salda na rachunkach bieżących walutowych.</p> <p>Liczba rachunków osobistych na koniec marca 2024 roku wyniosła 522 tys. (wzrost o 5 r./r.), z tego 282 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 240 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych. Bank nie tylko kontynuował działania promocyjne związane z uruchomioną w 2020 roku ofertą internetowego konta CitiKonto, ale również szeroko promował ofertę Konta Citigold i Citigold Private Client, wszystkie te oferty cieszyły się dużą popularnością wśród klientów.</p> <p>Konta oszczędnościowe</p> <p>Liczba kont oszczędnościowych na koniec I kwartału 2024 roku utrzymywała się na podobnym jak w I kwartale 2023 roku i wyniosła 118 tys., saldo zgromadzonych na nich środków wyniosło prawie 2,1 mld zł wobec 2,2 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku. Niewielki spadek salda wynika z zainteresowania lokatami terminowymi, które oferowały wyższe oprocentowanie niż konta oszczędnościowe.</p>
	<p>Zmiany w ofercie</p> <p>W I kwartale 2024 roku Bank kontynuował specjalną ofertę „Twoja Lokata”, z oprocentowaniem na poziomie 6% na okres 3 miesięcy do 20 tys. PLN.</p>
<p>Karty Kredytowe</p> 	<p>Na koniec I kwartału 2024 roku liczba kart kredytowych wyniosła 465,5 tys.</p> <p>Saldo portfela na kartach kredytowych na koniec I kwartału 2024 roku wyniosło 2,0 mld zł, co oznacza, że Bank utrzymał pozycję jednego z liderów na rynku kart kredytowych pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, z udziałem rynkowym według danych na koniec marca 2024 roku na poziomie 16,6%.</p> <p>Utrzymano wysoki poziom aktywacji oraz transakcyjności pośród nowo pozyskanych klientów. W strukturze akwizycji kart kredytowych w I kwartale 2024 roku dominowała karta Citi Simplicity, z udziałem w akwizycji na poziomie 59%.</p>
<p>Pożyczki gotówkowe</p>	<p>W I kwartale 2024 roku wolumen sprzedaży pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki</p>

<p>i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p> 	<p>gotówkowej oraz pożyczki do karty kredytowej) wyniósł 234 mln zł i był wyższy o 56% r./r. i wyższy o 24% kw./kw.</p> <p>W I kwartale 2024 roku saldo portfela pożyczek niezabezpieczonych wyniosło nieco ponad 1,6 mld zł, co oznacza utrzymanie poziomu z I kwartału 2023 roku oraz wzrost o 2% w ujęciu kwartalnym.</p>
<p>Produkty hipoteczne</p> 	<p>Oferta kredytów hipotecznych niezmiennie kierowana była przede wszystkim do wybranych segmentów klientów, tj. Citigold Private Client, CitiGold i Citi Priority – wszystkie nowo udzielone kredyty i pożyczki hipoteczne dotyczyły wyżej wymienionych segmentów klientów.</p> <p>Wartość produktów hipotecznych sprzedanych w I kwartale 2024 roku osiągnęła wartość 151 mln zł, tj. wzrosła aż o 216% w porównaniu do I kwartału 2023 roku i o 5% w porównaniu do IV kwartału 2023 roku.</p> <p>W I kwartale 2024 roku klienci najczęściej wybierali ofertę z oprocentowaniem okresowo stałym, oferta ta stanowiła 61% akwizycji. Saldo portfela kredytów hipotecznych na koniec omawianego okresu wyniosło 2,3 mld zł w porównaniu do 2,1 mld w analogicznym okresie 2023 roku, tj. wzrosło o 8% r./r.</p>
<p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p> 	<p>Na koniec I kwartału 2024 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych, bez inwestycji dwuwalutowych) nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku była o 3% wyższa od wartości w IV 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 I kwartału 2023 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym była wyższa o 13%, 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

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

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

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile wyniosła na koniec I kwartału 2024 roku **351 tys.**, co stanowi wzrost o 3% r./r. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec I kwartału 2024 roku **64%**, co oznacza spadek o 1 p.p. w porównaniu do I kwartału 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec I kwartału 2024 roku **użytkownicy cyfrowi** stanowili **84% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co oznacza utrzymanie poziomu z I kwartału 2023 roku.

Bankowość Mobilna

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

produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów oraz umożliwia wygodne polecanie Banku znajomym. Daje też możliwość aktualizacji danych kontaktowych, między innymi numeru telefonu i adresu email.

Na koniec I kwartału 2024 roku **liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej**, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej logując się do aplikacji Citi Mobile lub Citibank Online w technologii responsywnej wyniosła **254 tys.**, co oznacza spadek o 4% w stosunku do analogicznego okresu w 2023 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec I kwartału 2024 roku **46%**, co stanowi spadek o 2 p.p. względem analogicznego okresu w 2023 roku.

Jednocześnie, na koniec I kwartału 2024 roku **użytkownicy mobilni stanowili 64% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co stanowi wzrost o 1 p.p. w porównaniu do I kwartału 2023 roku.

Jedną z coraz częściej wybieranych metod płatności jest **BLIK**. Usługa ta umożliwia dokonywanie płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych i punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także zlecenie natychmiastowych przelewów na telefon pomiędzy klientami różnych banków. **Liczba transakcji z wykorzystaniem kodu BLIK** dokonywanych przez klientów Banku w I kwartale 2024 roku wyniosła **660 tys.**, co stanowi **wzrost o 38%** w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku. Natomiast liczba wykonanych **przelewów na telefon BLIK** wyniosła **329 tys.**, co daje **wzrost o 56%** w stosunku do kwartału I 2023 roku.

Nie słabnie również powodzenie innych metod płatności, takich jak: **Apple Pay i Google Pay**. Są to wirtualne portfele w telefonach klientów, które dają niezależność i możliwość płatności na całym świecie. W I kwartale 2024 roku klienci dokonali w sumie ponad **5,2 mln transakcji** z wykorzystaniem tych metod płatności, co daje **wzrost o 22%** w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku (w tym **wzrost o 24% r./r. dla płatności Apple Pay i wzrost o 18% r./r. dla płatności Google Pay**).

Media Społecznościowe

I kwartał 2024 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 I kwartale 2024 roku komunikacja Banku na Facebooku oraz Instagramie za pomocą działań płatnych dotarła do ponad **3,5 mln unikatowych użytkowników**, co stanowi **wzrost o ponad 400 tys. kw./kw. oraz spadek o ok. 200 tys. r./r.** Zasięg unikatowy na samym Facebooku w I kwartale 2024 roku wyniósł ok 3,0 mln użytkowników. Użytkownicy Facebooka i Instagrama mieli średnio 3,8 kontaktów z materiałem marketingowym Banku w porównaniu do 3,1 w IV kwartale 2023 roku i 3,8 w I kwartale 2023 roku. W I kwartale 2024 roku na Facebooku opublikowanych zostało 40 postów.

W I kwartale 2024 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 IV kwartale 2023 roku oraz 1,4 tys. w I kwartale 2023 roku.

Akwizycja pośrednia i bezpośrednia

Placówki Citigold oraz Smart

W I kwartale 2024 roku Sieć Oddziałów Detalicznych składała się z 18 placówek, z czego 9 to oddziały typu Hub Gold, 8 to jednostki typu Smart oraz 1 Oddział Korporacyjny. Sieć utrzymuje stabilną strukturę oraz niezmienną liczbę placówek.

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

Zmiany w sieci placówek

Liczba oddziałów i pozostałych punktów sprzedaży/kontakt z klientem

	31.03.2024 (1)	31.12.2023 (2)	31.03.2023 (3)	Zmiana (1)/(2)	Zmiana (1)/(3)
Liczba placówek*:	18	18	18	-	-
Hub Gold	9	9	9	-	-
Oddziały Smart	8	8	8	-	-
Oddziały korporacyjne	1	1	1	-	-

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

10 Rating

Na koniec I kwartału 2024 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	31.03.2024		31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	8 583 382	8 583 414	15 371 552	15 371 619
Należności od klientów:	20 466 180	20 726 879	20 054 454	19 848 322
Należności od klientów instytucjonalnych	14 521 904	14 724 605	14 126 464	13 982 239
Należności od klientów indywidualnych	5 944 276	6 002 274	5 927 990	5 866 083
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	5 304 143	5 304 294	3 375 687	3 375 960
Zobowiązania wobec klientów	54 519 690	54 495 679	55 008 001	54 980 883

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych oblicza się następująco:

- Wartość godziwą instrumentów pochodnych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny, które są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania,

choć w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych.

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

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

Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

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

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

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

Na dzień 31 marca 2024 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 013 567	3 449 177	-	5 462 744
instrumenty pochodne	16 615	3 449 177	-	3 465 792
dłużne papiery wartościowe	1 987 595	-	-	1 987 595
instrumenty kapitałowe	9 357	-	-	9 357
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	54 151	-	54 151
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	21 532 711	15 653 594	-	37 186 305
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21 347	-	123 109	144 456
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	154 071	2 732 202	-	2 886 273
krótka sprzedaż papierów wartościowych	129 448	-	-	129 448
instrumenty pochodne	24 623	2 732 202	-	2 756 825
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	78 287	-	78 287

Na dzień 31 grudnia 2023 roku

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

Na dzień 31 marca 2024 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 17 022 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 106 087 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 15 669 tys. zł oraz 106 087 tys. zł).

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

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

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-31.03.2024	01.01.-31.12.2023
Stan na początek okresu	121 756	88 484
Aktualizacja wyceny	1 353	33 272
Stan na koniec okresu	123 109	121 756

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

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

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

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

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków				
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku	(364)	(541)	-	(905)

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za I kwartał 2024 roku

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Transfer do Etapu 1	(176)	176	-	-
Transfer do Etapu 2	-	-	-	-
Transfer do Etapu 3	-	-	-	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	379	359	-	738
Różnice kursowe i inne zmiany	4	-	-	4
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2024 roku	(157)	(6)	-	(163)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku	(52 475)	(99 751)	(585 436)	470	(737 192)
Transfer do Etapu 1	(15 141)	15 010	131	-	-
Transfer do Etapu 2	3 193	(4 185)	992	-	-
Transfer do Etapu 3	137	11 565	(11 386)	(316)	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	14 994	(15 672)	6 095	1 478	6 895
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	76 027	-	76 027
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	10	(1)	(8 889)	(1 045)	(9 925)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	5 249	5 249
Różnice kursowe i inne zmiany	76	106	2 009	153	2 344
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2024 roku	(49 206)	(92 928)	(515 208)	740	(656 602)

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

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2023 roku	(40 985)	(43 613)	(331 769)	(1 354)	(417 721)
Transfer do Etapu 1	(913)	913	-	-	-

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

Wartość rezerw na oczekiwane straty kredytowe dla zobowiązań warunkowych wynosiła 29 359 tys. zł na 31 marca 2024 roku (34 960 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku, 33 196 tys. zł na 31 marca 2023 roku).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku Grupa nie dokonywała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz odwróceń odpisów z tego tytułu.

13 Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 006 805	1 058 275
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(928 450)	(945 850)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	78 355	112 425

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

Podatek odroczonego od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w wartości 2 697 tys. zł według stanu na 31 marca 2024 roku będzie rozliczany ze zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku wartość netto nabytych przez Grupę składników "Rzeczowych aktywów trwałych" wynosi 27 736 tys. zł (w 2023 roku: 121 129 tys. zł), a wartość netto składników zbytych wynosi 1 103 tys. zł (w 2023 roku: 651 tys. zł).

Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań umownych z tytułu dokonania w przyszłości zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

15 Niespłatenie 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 31 marca 2024 roku nie wystąpiło w Grupie zdarzenie niespłacenia lub naruszenia postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki.

16 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

17 Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie pierwszych trzech miesięcy 2024 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

18 Wyłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W związku z otrzymaniem przez Bank w dniu 23 lutego 2024 roku indywidualnego zalecenia dywidendowego Komisji Nadzoru Finansowego, Zarząd Banku podjął uchwałę, w której potwierdził, że będzie stosował się do zaleceń KNF, tj.:

- niewypłacania przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych,
- niepodejmowania, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

W dniu 7 maja 2024 roku Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A. podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku netto za 2023 rok. Zarząd Banku zarekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w 2024 roku dokonanie podziału zysku netto Banku za 2023 rok w kwocie 2 255 190 345,46 zł w następujący sposób:

- dywidenda: 1 450 321 560,00 zł,
- kapitał rezerwowi: 804 868 785,46 zł.

Proponowana przez Zarząd data dywidendy to 27 czerwca 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy to 4 lipca 2024 roku.

Powyższa propozycja wypłaty dywidendy, stanowiącej 64% zysku netto za 2023 rok, jest zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty 75% dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2023 roku.

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr. 27/2023 dotyczącego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na nabycie akcji własnych oraz rozpoczęcia przez Bank nabywania akcji własnych, ostateczna kwota na wypłatę dywidendy, a tym samym na kapitał rezerwowi będzie zależna od liczby akcji własnych, które będą w posiadaniu Banku na dzień dywidendy.

Zgodnie z raportami bieżącymi nr 17/2023 i 20/2023 część zysku netto za 2023 rok w kwocie 800 mln zł została włączona do kapitału podstawowego Tier 1.

Przedmiotowa rekomendacja Zarządu zostanie przedłożona do zaopiniowania Radzie Nadzorczej, a ostateczna decyzja o podziale zysku netto za 2023 rok oraz niepodzielonego zysku z lat poprzednich zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Banku.

19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych

Szczegółowe zestawienie udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 31 marca 2024 roku i zmiany w stosunku do końca 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.03.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Zobowiązania warunkowe udzielone				
Finansowe	15 185 715	14 323 305	862 410	6,0%
Akredytywy importowe wystawione	187 372	157 836	29 536	18,7%
Linie kredytowe udzielone	14 371 056	14 165 469	205 587	1,5%
Pozostałe	627 287	-	627 287	-
Gwarancyjne	2 933 883	3 018 997	(85 114)	(2,8%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 913 168	2 999 009	(85 841)	(2,9%)
Pozostałe	20 715	19 988	727	3,6%
	18 119 598	17 342 302	777 296	4,5%

Zobowiązania warunkowe otrzymane

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.03.2024	31.12.2023	tys. zł	%
Gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	9 296 057	9 442 297	(146 240)	(1,5%)
	9 296 057	9 442 297	(146 240)	(1,5%)

**Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej,
papierów wartościowych
i instrumentów pochodnych (zobowiązania
udzielone/otrzymane)**

Bieżące*	6 947 053	1 868 836	5 078 217	271,7%
Terminowe**	326 665 822	296 461 168	30 204 654	10,2%
	333 612 875	298 330 004	35 282 871	11,8%

*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 I kwartale 2024 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2023 roku.

21 Realizacja prognozy wyników na 2024 rok

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

22 Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania skonsolidowanego raportu rocznego za 2023 rok do dnia przekazania niniejszego raportu kwartalnego za I kwartał 2024 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

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

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

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

Według informacji posiadanych przez Bank - jednostkę dominującą, na koniec I kwartału 2024 roku, jak również na dzień przekazania poprzedniego raportu okresowego za rok 2023 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 skupie akcji własnych

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

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

W I kwartale 2024 roku Bank nabył łącznie 48 438 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote,

reprezentujących 0,037071% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 48 438 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,037071% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Kontynuując program nabywania akcji własnych przez Bank w okresie od 2 do 8 kwietnia 2024 roku Departament Maklerski Banku Handlowego dokonał nabycia na rachunek Banku łącznie 19 062 akcji Banku. Nabyte akcje o wartości nominalnej 4,00 PLN każda, reprezentują 0,014589% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniają do 0,014589% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W ramach programu nabywania akcji własnych, o którym mowa powyżej, na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego Bank nabył łącznie 67 500 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,051661% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 67 500 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,051661% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, przy czym w okresie w którym akcje własne są własnością Banku, Bank nie może wykonywać prawa głosu z tych akcji.

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

25 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

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

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowania sądowych Grupa, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dokonuje odpowiednich odpisów.

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

w tys. zł	31.03.2024	31.12.2023
Rezerwa z tytułu spraw spornych, w tym:	47 645	47 028
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	16 088	15 880
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE, w tym:	24 609	23 512
sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF	23 827	22 625
sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumentckiego	782	887
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	47 645	47 028

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

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

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

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

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

- Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku Bank był między innymi stroną 13 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 7 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 6 spraw zostało prawomocnie zakończonych, lecz w 3 tych sprawach toczą się postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, a w pozostałych 2 z tych spraw trwają jeszcze postępowania dotyczące kosztów procesu. W 7 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 6 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku przedsiębiorcom nienależącym do związków emitentów kart płatniczych, przeciw którym wszczęte zostało przedmiotowe postępowanie. Decyzja Prezesa UOKiK była przedmiotem rozważań w postępowaniach odwoławczych. W dniu 22 kwietnia 2010 roku Sąd Apelacyjny uchylił w całości wyrok SOKiK, przekazując sprawę do ponownego rozpoznania przez sąd pierwszej instancji. W dniu 21 listopada 2013 roku SOKiK wydał wyrok, na podstawie którego zmodyfikował karę nałożoną na Bank i ustalił jej wysokość na kwotę 1775 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 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 31 marca 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 31,9 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 9,4 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 rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 31 marca 2024 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 81 spraw na łączną kwotę ok. 36 mln zł. 27 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 31 marca 2024 roku Bank został pozwany w 959 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 4,3 mln zł.

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

Postępowanie jest kontynuacją postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie, ponieważ na obecnym etapie nie jest możliwe rzetelne prognozowanie potencjalnego rozstrzygnięcia sprawy.

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

26 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 I kwartale 2024 roku były zawierane na warunkach rynkowych.

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

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

28 Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

W dniu 2 maja 2024 roku Prezydent RP podpisał znowelizowaną ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców będących konsumentami, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). Znowelizowana Ustawa wprowadza kryterium, zgodnie z którym o zawieszenie rat spłaty kredytu mogą ubiegać się tylko osoby z kredytem hipotecznym w złotych na kwotę maksymalną 1,2 mln zł. Ustawa daje możliwość skorzystania z wakacji kredytowych, jeśli rata kredytu przekracza 30 proc. dochodu gospodarstwa domowego, liczonego jako średnia za poprzednie trzy miesiące albo jeśli kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (na dzień złożenia wniosku). Z wakacji kredytowych dłużnik może skorzystać dwukrotnie w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia. W związku z powyższym wyniki Grupy w drugim kwartale 2024 roku zostaną obciążone poprzez dokonanie korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych o szacunkową kwotę około 14 mln zł (ostateczny szacunek zostanie podany w sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze 2024 roku). Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić dodatkowo w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

29 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 mogłyby spowodować deprecjację złotego oraz innych walut na rynkach wschodzących. Skutkiem intensyfikacji działań wojennych mógłby 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, który może przyczynić się do wzrostu cen ropy naftowej, zwłaszcza jeśli skutkowałby zaburzeniami dostaw surowca lub wpłynąłby na poziom jego produkcji. Wyższe ceny ropy przyczyniłyby się do nawrotu presji inflacyjnej i oddalały perspektywę osiągnięcia celów wyznaczonych przez poszczególne banki centralne. W takim otoczeniu oddalałaby się perspektywa obniżek stóp procentowych.

Podobnie jak w poprzednich kwartałach, jednym z zagrożeń jest możliwość utrwalenia się inflacji powyżej celu inflacyjnego zakładanego przez Narodowy Bank Polski. Taka sytuacja mogłaby doprowadzić do ponownego podwyższenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Utrzymująca się wysoka inflacja zmniejszyłaby wzrost wynagrodzeń realnych gospodarstw domowych, co doprowadziłoby do ponownego osłabienia konsumpcji prywatnej.

Istotnym ryzykiem pozostaje również niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego w strefie euro, czyli głównego partnera handlowego Polski. Osłabienie produkcji w zachodniej części Europy mogłoby negatywnie wpłynąć na polski przemysł i osłabić zachodni popyt na polski eksport.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za I kwartał 2024 roku

Skrócony rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Przychody z tytułu odsetek		1 035 533	1 071 450
Przychody o podobnym charakterze		70 106	43 636
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(309 132)	(269 944)
Wynik z tytułu odsetek		796 507	845 142
Przychody z tytułu opłat i prowizji		172 229	168 082
Koszty opłat i prowizji		(27 927)	(27 302)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		144 302	140 780
Przychody z tytułu dywidend		93	4
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		135 428	231 843
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(6 123)	24 256
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 961	1 308
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		7 753	(2 602)
Pozostałe przychody operacyjne		6 275	6 088
Pozostałe koszty operacyjne		(7 978)	(6 446)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(1 703)	(358)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(440 441)	(388 266)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(29 527)	(26 306)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		1 847	(21)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		10 411	(11 899)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(45 217)	(47 044)
Zysk brutto		576 291	766 837
Podatek dochodowy		(123 211)	(164 410)
Zysk netto		453 080	602 427
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		130 659 600	130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)		3,47	4,61
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)		3,47	4,61

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Za okres	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Zysk netto		453 080	602 427
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		114 776	223 879
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		109 816	243 526
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)		4 960	(19 647)
Całkowite dochody ogółem		567 856	826 306

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	31.03.2024	31.12.2023
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		1 045 744	1 241 724
Należności od banków		8 583 382	15 371 552
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		5 462 744	4 880 332
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		25 247	-
Pochodne instrumenty finansowe		54 151	6 731
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej		37 186 305	29 560 292
przez pozostałe całkowite dochody, w tym:			
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		201 345	697 771
Udziały w jednostkach zależnych		91 612	91 639
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		144 456	141 495
Należności od klientów		20 466 180	20 054 454
Rzeczowe aktywa trwałe		531 614	508 403
Wartości niematerialne		1 273 594	1 285 314
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		81 085	115 401
Inne aktywa		374 358	217 366
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		-	9 266
Aktywa razem		75 295 225	73 483 969
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		5 304 143	3 375 687
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 886 273	3 522 203
Pochodne instrumenty zabezpieczające		78 287	92 869
Zobowiązania wobec klientów		54 674 978	55 162 586
Rezerwy		104 991	111 011
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		493 936	457 871
Inne zobowiązania		1 470 938	1 093 722
Zobowiązania razem		65 013 546	63 815 949
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Akcje własne		(3 591)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny		243 182	128 406
Pozostałe kapitały rezerwowe		3 241 340	3 191 946
Zyski zatrzymane		3 333 525	2 880 445
Kapitał własny razem		10 281 679	9 668 020
Zobowiązania i kapitał własny razem		75 295 225	73 483 969

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024	522 638	2 944 585	-	128 406	3 191 946	2 880 445	9 668 020
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	114 776	-	453 080	567 856
Zysk netto	-	-	-	-	-	453 080	453 080
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	114 776	-	-	114 776
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziewej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	114 776	-	-	114 776
Program nagród kapitałowych	-	-	(3 591)	-	49 394	-	45 803
Stan na 31 marca 2024 roku	522 638	2 944 585	(3 591)	243 182	3 241 340	3 333 525	10 281 679

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2023 roku	522 638	2 944 585	(573 528)	2 811 344	2 194 565	7 899 604
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	223 879	-	602 427	826 306
Zysk netto	-	-	-	-	602 427	602 427
Pozostałe całkowite dochody	-	-	223 879	-	-	223 879
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziewej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	223 879	-	-	223 879
Stan na 31 marca 2023 roku	522 638	2 944 585	(349 649)	2 811 344	2 796 992	8 725 910

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

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	I kwartał narastająco okres od 01/01/24 do 31/03/24	I kwartał narastająco okres od 01/01/23 do 31/03/23
Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego		1 241 874	671 336
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		(167 359)	1 944 974
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(21 699)	(23 054)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(7 031)	(3 144)
Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		1 045 785	2 590 112
Zmiana stanu środków pieniężnych		(196 089)	1 918 776

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

Skrócona informacja dodatkowa

1. Oświadczenie o zgodności

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

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla pełnego rocznego sprawozdania finansowego i powinno być czytane łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za I kwartał 2024 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) („Rozporządzenie”) Bank jest zobligowany do publikacji kwartalnych wyników finansowych za okres trzech miesięcy, kończący się 31 marca 2024 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

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

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

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

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

Wyniki finansowe Banku

W I kwartale 2024 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 576,3 mln zł w porównaniu z 766,8 mln zł zysku brutto w analogicznym okresie 2023 roku, co oznacza spadek o 190,5 mln zł (tj. 24,8% r./r.).

Zysk netto osiągnięty w okresie od stycznia do marca bieżącego roku wyniósł 453,1 mln zł w porównaniu z 602,4 mln zł zysku netto w analogicznym okresie 2023 roku.

Wpływ na kształtowanie się zysku netto Banku w I kwartale 2024 roku miały przede wszystkim niższe wyniki uzyskane w obszarze działalności tradingowej z powodu niższego wyniku na różnicach kursowych wynikających z rewaluacji pozycji walutowych, spadek przychodów odsetkowych oraz wyższe koszty operacyjne związane ze wzrostem kosztów regulacyjnych.

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

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

08.05.2024 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Patrycjusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu Banku

08.05.2024 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)