

SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY

KAPITAŁOWEJ

BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

ZA III KWARTAŁ 2022 ROKU

LISTOPAD 2022

citi handlowy®

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za III kwartał 2022 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł			w tys. euro***
	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco	III kwartał narastająco
	okres	okres	okres	okres
	od 01/01/22 do 30/09/22	od 01/01/21 do 30/09/21	od 01/01/22 do 30/09/22	od 01/01/21 do 30/09/21
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 183 547	549 514	465 774	120 547
Przychody z tytułu opłat i prowizji	518 509	548 544	110 603	120 334
Zysk brutto	1 375 682	750 038	293 448	164 536
Zysk netto	1 066 181	560 980	227 428	123 062
Całkowite dochody	593 921	99 377	126 690	21 800
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 789 151	10 800 757	594 955	2 369 366
Aktywa razem*	72 237 709	61 862 771	14 833 814	13 450 183
Zobowiązania wobec banków*	3 694 321	3 383 353	758 619	735 607
Zobowiązania wobec klientów*	50 346 574	43 507 474	10 338 530	9 459 380
Kapitał własny*	7 262 608	7 383 395	1 491 357	1 605 295
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	107 322	113 632
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	55,58	56,51	11,41	12,29
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	17,8	20,1	17,8	20,1
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	8,16	4,29	1,74	0,94
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	8,16	4,29	1,74	0,94
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	2 182 016	549 664	465 447	120 580
Przychody z tytułu opłat i prowizji	492 696	494 046	105 097	108 379
Zysk brutto	1 399 352	746 226	298 497	163 700
Zysk netto	1 091 215	562 655	232 768	123 430
Całkowite dochody	618 704	101 036	131 976	22 164
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 789 165	10 800 805	594 958	2 369 377
Aktywa razem*	72 329 125	61 681 601	14 852 586	13 410 793
Zobowiązania wobec banków*	3 694 321	3 383 236	758 619	735 582
Zobowiązania wobec klientów*	50 500 863	43 495 543	10 370 213	9 456 786
Kapitał własny*	7 203 209	7 316 040	1 479 159	1 590 651
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	107 322	113 632
Liczba akcji (w szt.)*	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgową na jedną akcję (w zł/euro)*	55,13	55,99	11,32	12,17
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	17,4	19,8	17,4	19,8
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	8,35	4,31	1,78	0,95
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	8,35	4,31	1,78	0,95
Wyplacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)**	5,47	1,20	1,17	0,26

*Porównywalne dane według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku. Dodatkowe informacje dotyczące kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego zostały przedstawione w nocie 7 oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30 września 2022 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku.

**Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2021 rok oraz uchwałę w sprawie podziału niepodzielonego zysku z lat ubiegłych. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 18.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 września 2022 roku – 4,8698 zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku 4,5994 zł; na dzień 30 września 2021 roku: 4,6329 zł); pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych wg. kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów NBP na koniec każdego miesiąca I, II i III kwartału 2022 roku – 4,6880 zł (I, II i III kwartału 2021 roku: 4,5585 zł).

SPIS TREŚCI

<i>Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat</i>	4
<i>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</i>	5
<i>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej</i>	6
<i>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</i>	7
<i>Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych</i>	8
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1 Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	9
2 Oświadczenie o zgodności	9
3 Znaczące zasady rachunkowości	10
4 Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym, walutowym i kapitałowym	11
5 Sytuacja w sektorze bankowym	13
6 Wpływ wojny w Ukrainie	14
7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku	15
8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	22
9 Działalność Grupy	24
10 Rating	33
11 Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	34
12 Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	36
13 Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37
14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	37
15 Niespłaceniu lub naruszeniu postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	37
16 Sezonowość lub cykliczność działalności	37
17 Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	37
18 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	37
19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych	38
20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	38
21 Realizacja prognozy wyników na 2022 rok	38
22 Informacja o akcjonariuszach	38
23 Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej	39
24 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych	39
25 Informacja o istotnych transakcjach z podmiotami powiązаныmi zawartych na innych warunkach niż rynkowe	41
26 Informacja o znaczących umowach poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji	41
27 Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym	41
28 Opis czynników i zdarzeń mogących mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku	41
<i>Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2022 roku</i>	42

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	III kwartał	III kwartał	III kwartał	III kwartał
		okres od 01/07/22 do 30/09/22	okres od 01/01/22 do 30/09/22	okres od 01/07/21 do 30/09/21	okres od 01/01/21 do 30/09/21
Przychody z tytułu odsetek		885 356	2 084 351	165 771	514 846
Przychody o podobnym charakterze		38 806	99 196	11 163	34 668
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(192 205)	(339 898)	(8 086)	(15 232)
Wynik z tytułu odsetek		731 957	1 843 649	168 848	534 282
Przychody z tytułu opłat i prowizji		165 946	518 509	178 894	548 544
Koszty z tytułu opłat i prowizji		(29 859)	(79 730)	(20 992)	(67 489)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		136 087	438 779	157 902	481 055
Przychody z tytułu dywidend		1 480	10 931	1 703	10 800
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		99 958	562 485	131 544	339 131
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(199 713)	(235 475)	-	459 106
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		4 335	7 869	342	4 297
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		66	(1 656)	1 343	1 364
Pozostałe przychody operacyjne		3 932	15 766	4 477	14 038
Pozostałe koszty operacyjne		(17 665)	(33 908)	(9 093)	(25 683)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(13 733)	(18 142)	(4 616)	(11 645)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(281 316)	(943 834)	(245 643)	(833 040)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(25 707)	(77 939)	(28 920)	(85 289)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(84)	2 944	31	(402)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		(34 963)	(55 970)	(18 654)	(34 428)
Zysk operacyjny		418 367	1 533 641	163 880	865 231
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(53 495)	(157 959)	(40 300)	(115 193)
Zysk brutto		364 872	1 375 682	123 580	750 038
Podatek dochodowy		(81 024)	(309 501)	(30 194)	(189 058)
Zysk netto		283 848	1 066 181	93 386	560 980
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej			1 066 181		560 980
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			8,16		4,29
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			8,16		4,29

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	III kwartał	III kwartał	III kwartał	III kwartał
Za okres	okres	okres	okres	okres
	od 01/07/22 do 30/09/22	od 01/01/22 do 30/09/22	od 01/07/21 do 30/09/21	od 01/01/21 do 30/09/21
Zysk netto	283 848	1 066 181	93 386	560 980
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:				
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	123 742	(472 260)	(8 433)	(461 603)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(38 199)	(663 246)	(8 545)	(89 743)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	161 768	190 735	-	(371 876)
Różnice kursowe	173	251	112	16
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	123 742	(472 260)	(8 433)	(461 603)
Całkowite dochody ogółem	407 590	593 921	84 953	99 377
W tym:				
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej	407 590	593 921	84 953	99 377

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.09.2022	31.12.2021
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		9 059 103	6 526 743
Należności od banków		1 836 742	967 677
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		10 683 481	9 956 212
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		26 437 280	20 590 284
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		700 974	748 763
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		105 108	97 316
Należności od klientów		21 758 760	21 327 600
Rzeczowe aktywa trwałe		445 666	451 671
Wartości niematerialne		1 253 534	1 243 160
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	54 721
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		266 965	264 313
Inne aktywa		391 070	257 621
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		-	6 163
Aktywa razem		72 237 709	61 862 771
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		3 694 321	3 383 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 376 954	6 588 482
Zobowiązania wobec klientów		50 346 574	43 507 474
Rezerwy		122 967	142 024
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		11 230	5 974
Inne zobowiązania		1 423 055	852 069
Zobowiązania razem		64 975 101	54 479 376
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 259	3 001 699
Kapitał z aktualizacji wyceny		(784 529)	(312 018)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 826 208	2 814 030
Zyski zatrzymane		1 697 032	1 357 046
Kapitał własny razem		7 262 608	7 383 395
Zobowiązania i kapitał własny razem		72 237 709	61 862 771

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	522 638	3 002 265	450 017	2 793 561	812 486	7 580 967
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(461 619)	16	560 980	99 377
zysk netto	-	-	-	-	560 980	560 980
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	16	-	16
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(461 619)	-	-	(461 619)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(156 791)	(156 791)
Transfer na kapitały	-	(566)	-	16 683	(16 117)	-
Stan na 30 września 2021 roku	522 638	3 001 699	(11 602)	2 810 260	1 200 558	7 523 553

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	522 638	3 002 265	450 017	2 793 561	812 486	7 580 967
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(762 035)	3 786	717 468	(40 781)
zysk netto	-	-	-	-	717 468	717 468
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(16)	-	(16)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(762 035)	-	-	(762 035)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	3 802	-	3 802
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(156 791)	(156 791)
Transfer na kapitały	-	(566)	-	16 683	(16 117)	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	522 638	3 001 699	(312 018)	2 814 030	1 357 046	7 383 395

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

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	III kwartał	III kwartał
	narastająco	narastająco
	okres	okres
	od 01/01/22	od 01/01/21
	do 30/09/22	do 30/09/21
Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego	6 566 557	4 519 640
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 578 298	11 011 290
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(65 749)	(44 896)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(723 398)	(165 637)
Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego	9 355 708	15 320 397
Zmiana stanu środków pieniężnych	2 789 151	10 800 757

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

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych dla osób fizycznych i prawnych. W wyniku zawartej umowy, w dniu 1 sierpnia bieżącego roku zakończył się proces przeniesienia do Banku działalności maklerskiej, prowadzonej przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”). Departament Maklerski Banku przejął pełną obsługę klientów DMBH i od dnia 1 sierpnia jest jedyną jednostką organizacyjną w Grupie Kapitałowej Banku prowadzącą aktywną działalność maklerską na podstawie licencji maklerskiej wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale/w głosach na WZ w %	
		30.09.2022	31.12.2021
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”)	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniemii poprzez Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o. gdzie udział w kapitale wynosi 2,53%)	Warszawa	97,47	97,47
Handlowy Investments S.A.	Luksemburg	100,00	100,00
Handlowy-Inwestycje Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00

2 Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 września 2022 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, 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 2021 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) Bank jest zobligowany do publikacji wyników finansowych za okres dziewięciu miesięcy, kończący się 30 września 2022 roku, który jest uznawany za bieżący, śródroczny okres sprawozdawczy.

3 Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za III kwartał 2022 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.

Sporządzenie skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania pewnych szacunków oraz przyjęcia związanych z nimi założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Przy sporządzeniu tego sprawozdania Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku.

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

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

Kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2021. W związku z wejściem w życie Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U 2022 r. poz. 1488) z dnia 7 lipca 2022 roku, Bank oszacował negatywny wpływ zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”) i rozpoznał z tego tytułu korektę wartości bilansowej brutto kredytów.

Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje zatwierdzone, lecz jeszcze nieobowiązujące na dzień 30 września 2022 roku, które mogą mieć wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy to:

- Zmiana do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Oświadczenia praktycznego 2 „Dokonywanie ocen materialności” w zakresie ujawniania zasad (polityki) rachunkowości, wprowadzająca wymóg ujawniania materialnych zasad rachunkowości zastępujący dotychczasowy wymóg ujawniania istotnych zasad rachunkowości, wydana 12 lutego 2021 roku;
- Zmiana do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” wprowadzająca definicję wartości szacunkowych, obejmującą również definicję zmiany wartości szacunkowych, zamiast dotychczasowej definicji zmiany wartości szacunkowych, wydana 12 lutego 2021 roku;
- MSSF 17 – Ubezpieczenia – zastępujący MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe i wprowadzający kompleksowe uregulowania w obszarze rachunkowego podejścia do umów ubezpieczeniowych, a w szczególności wynikających z nich zobowiązań, wydana 25 czerwca 2020 roku;
- Zmiana do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – informacje porównawcze dotyczące umożliwienia jednostkom wdrażającym MSSF 9 oraz MSSF 17 uproszczenie (wynikające z trudnych do wyjaśnienia wymogów prezentowania danych porównawczych z obu tych standardów łącznie) w ujawnianiu danych porównawczych poprzez uznanie, że standard MSSF 9 był zastosowany do aktywów finansowych wcześniej, wydana 9 grudnia 2021 roku;
- Zmiana do MSR 12 „Podatek dochodowy” zawężająca zwolnienie z ujmowania aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego, tak że nie obejmuje ono transakcji, w wyniku których powstają opodatkowane i odliczalne różnice przejściowe w równych kwotach, wydana 7 maja 2021 roku.

Wyżej wymienione zmiany obowiązują od 1 stycznia 2023 roku i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

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

- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” w zakresie prezentacji zobowiązań finansowych w podziale na krótko i długoterminowe, doprecyzowująca kryteria klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe;
- Zmiana do MSSF 16 „Leasing” dotycząca zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku sprzedaży oraz leasingu zwrotnego, wydana 22 września 2022 roku;

nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku:

- Zmiany do MSSF 3 polegające na aktualizacji odniesienia do założeń koncepcyjnych;

- Zmiany do MSR 16 zabraniające odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;
- Zmiany do MSR 37 precyzujące, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami krańcowymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie;
- Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020, wyjaśniające użyte słownictwo oraz poprawiające drobne niekonsekwencje, przeoczenia lub sprzeczności między wymogami standardów w MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz przykładach w MSSF 16 Leasing;

nie wpływają istotnie na sprawozdanie finansowe.

Podatek dochodowy w śródrocznych sprawozdaniach finansowych

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

Waluty obce

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

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

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

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

w zł		30 września 2022 r.	31 grudnia 2021 r.	30 września 2021 r.
1	USD	4,9533	4,0600	3,9925
1	CHF	5,0714	4,4484	4,2725
1	EUR	4,8698	4,5994	4,6329

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

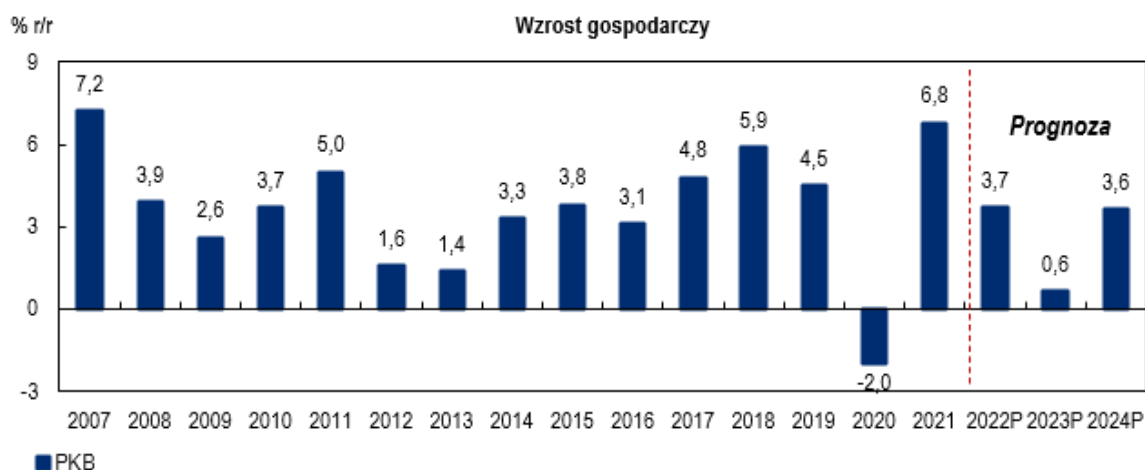
1. Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym i walutowym

Najnowsze dane wskazują, że wzrost gospodarczy łagodnie wyhamował w III kwartale 2022 roku. Znaczne zacieśnianie polityki pieniężnej przez główne banki centralne, w tym NBP oraz kryzys energetyczny w Europie powoli zaczynają wywoływać osłabienie polskiej gospodarki. Dane o aktywności ekonomicznej za trzeci kwartał okazały się nieco lepsze od oczekiwań, jednak w najbliższych kwartałach Grupa spodziewa się stopniowego pogorszenia koniunktury gospodarczej oraz schłodzenia rynku pracy, przy szybko rosnących cenach.

Produkcja przemysłowa, pomimo wyhamowania w III kwartale 2022 do 9,7% r./r., wciąż utrzymuje się na wysokim poziomie i zdaje się kontrastować z niskimi odczytami indeksów koniunktury w przetwórstwie. Znacznie szybszy wzrost cen w imporcie niż w eksporcie, będący konsekwencją wysokich cen surowców, wciąż stosunkowo solidny popyt oraz pogorszenie perspektyw eksportu niekorzystnie wpływają na saldo obrotów towarowych. Skumulowane dwunastomiesięczne saldo na rachunku obrotów bieżących w bilansie płatniczym poszerzyło się po sierpniu do -3,8% PKB, wobec około -3,5% PKB na koniec II kwartału 2022 roku. Wyhamowaniu uległo również tempo wzrostu produkcji budowlano-montażowej, które obniżyło się do 3,5% r./r. wobec 9,3% r./r. kwartał wcześniej.

Stopniowe pogorszenie koniunktury gospodarczej widoczne jest również w aktywności konsumentów. III kwartał 2022 roku przyniósł co prawda przyspieszenie tempa wzrostu przeciętnego wynagrodzenia do 14,5% r./r. wobec 13,7% r./r. w II kwartale 2022 roku, jednak w ujęciu realnym dochody konsumentów się zmniejszyły. Pogorszenie się sytuacji dochodowej gospodarstw domowych znalazło swoje odzwierciedlenie w sprzedaży detalicznej, której realne tempo wzrostu obniżyło się w III kwartale 2022 roku do 3,3% r./r. z 9,3% r./r. w II kwartale 2022 roku. Szczególnie widoczny jest spadek sprzedaży dóbr trwałych, podczas gdy wciąż utrzymuje się wysoki popyt na produkty pierwszej potrzeby. Stopa

bezrobocia wyniosła na koniec września 5,1% r./r. wobec 5,2% na koniec II kwartału 2022 roku i 5,8% na koniec 2021 roku i znajduje się blisko rekordowo niskich poziomów.



Źródło: GUS, prognozy analityków Citi Handlowy

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w III kwartale 2022 roku wzrosły przeciętnie o 16,3% r./r., wobec 13,9% r./r. w II kwartale 2022 roku. Do wzrostu inflacji przyczyniły się wszystkie główne komponenty koszyka inflacyjnego poza paliwami. W strukturze inflacji coraz mocniej odczuwalne są efekty drugiej rundy i przerzucanie przez firmy wyższych kosztów energii i pracy na finalne ceny produktów, w następstwie czego inflacja netto wzrosła w III kwartale 2022 roku do 10% r./r., wobec 8,4% r./r. w II kwartale 2022 roku i 3,9% r./r. w analogicznym okresie roku poprzedniego. W kolejnych miesiącach 2022 roku Grupa oczekuje utrzymania się inflacji na wysokim poziomie. Zakładamy powolny spadek inflacji po I kwartale 2023 roku będzie wynikał między innymi ze statystycznych efektów bazy, wprowadzenia ceny maksymalnej na energię elektryczną dla gospodarstw domowych oraz małych i średnich firm, a także ewentualnego podtrzymania tarcz antyinflacyjnych oraz prognozowanych spadków cen ropy.

Od października 2021 roku do września 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej nieprzerwanie na każdym decyzyjnym posiedzeniu podwyższała stopy procentowe. Stopa referencyjna wzrosła we wrześniu do 6,75% z 6% na koniec czerwca 2022 roku oraz wobec 1,75% na koniec 2021 roku. W październiku bieżącego roku RPP zdecydowała się na utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie, sygnalizując przerwę w cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Dalsze decyzje RPP będą uzależnione od napływających informacji o stanie polskiej gospodarki.

III kwartał 2022 roku przyniósł dalszą deprecjację krajowej waluty wobec koszyka głównych walut. Złoty osłabił się w III kwartale bieżącego roku o 10,5% wobec USD, 4,0% wobec EUR i 8,1% wobec CHF. Niekorzystny wpływ na złotego w III kwartale bieżącego roku miało przede wszystkim umocnienie dolara na rynkach międzynarodowych, związane z zacieśnianiem polityki pieniężnej przez Rezerwę Federalną oraz wzrostem awersji do ryzyka. Ponadto stopniowemu pogorszeniu uległ strukturalny obraz polskiej gospodarki, odzwierciedlony we wzroście deficytu obrotów bieżących oraz wzroście inflacji. W dalszym ciągu na złotego negatywnie oddziałuje toczący się konflikt zbrojny pomiędzy Rosją a Ukrainą, który podwyższa premię za ryzyko geopolityczne.

Rynek polskich papierów skarbowych w III kwartale 2022 roku charakteryzował się wysoką zmiennością. Po dobrym początku III kwartału rentowności polskich obligacji powróciły pod koniec września do poziomów notowanych w końcówce pierwszej połowy roku i były to najwyższe poziomy do ok. 20 lat. Rentowności obligacji 2-letnich obniżyły się na koniec września o 5 pb. do 7,49% w stosunku do końca czerwca, rentowności obligacji 5-letnich wzrosły o 9 pb. do 7,41% w stosunku do czerwca, a rentowności 10-letnich obligacji wzrosły o 23 pb. do 7,16%.

2. Sytuacja na rynku kapitałowym

III kwartał 2022 roku upłynął pod znakiem dynamicznych spadków na światowych rynkach akcji. Wśród głównych czynników kształtujących nastroje inwestorów były m.in. utrzymująca się restrykcyjna polityka monetarna ze strony głównych banków centralnych oraz obawy o możliwość wystąpienia stagflacji lub recesji w globalnej gospodarce. Dodatkowo awersję do ryzyka wzmacniała sytuacja geopolityczna związana z inwazją Rosji na Ukrainę, ale też napięcia między Stanami Zjednoczonymi a Chinami. Negatywnymi czynnikami o charakterze lokalnym, które przekładały się na presję na krajowe akcje, były zapowiedzi wprowadzenia podatku od zysków nadzwyczajnych, pojawiające się sygnały spowolnienia gospodarczego oraz odpływy środków z funduszy inwestycyjnych.

W III kwartale 2022 roku wszystkie podstawowe indeksy straciły na wartości. Notowania głównego indeksu WIG spadły o 14,2% kw./kw. Indeks WIG20 – skupiający największe spółki warszawskiego parkietu – zniżył się o 18,8% kw./kw. mWIG40 (obejmujący spółki o średniej kapitalizacji) stracił na wartości o 12,7% kw./kw. Z kolei indeks spółek o najmniejszej kapitalizacji sWIG80 stracił 8,0% kw./kw.

Wśród subindeksów sektorowych, na wyróżnienie szczególnie zasługują subindeksy: WIG-Gry oraz WIG-Leki, które jako jedyne zanotowały dodatnią stopę zwrotu (odpowiednio +5% kw./kw. oraz +4% kw./kw.). Z drugiej strony, największej przeceny doświadczyły subindeksy dedykowane spółkom z sektorów: energetycznego (-33,5% kw./kw.) oraz górnictwa (-28,5% kw./kw.).

W minionym kwartale, rynek pierwotnych ofert publicznych charakteryzował się niewielką aktywnością. Na głównym parkiecie GPW zadebiutowały akcje czterech podmiotów, wszystkie w ramach przeniesienia z rynku New Connect, zaś łączna wartość ofert opiewała na 37 mln zł. W tym samym czasie z głównego parkietu zostały wycofane akcje sześciu spółek. Na koniec września 2022 roku na rynku GPW notowane były akcje 419 podmiotów. Łączna kapitalizacja spółek notowanych na GPW wyniosła 963 mld zł (z czego 48% stanowiły podmioty krajowe) i była niższa w ujęciu rocznym o 46%.

Indeksy rynku akcji według stanu na dzień 30 września 2022 roku

Indeks	30.09.2022	30.06.2022	Zmiana (%) kw./kw.	30.09.2021	Zmiana (%) r./r.
WIG	45 970,64	53 573,42	(14,2%)	70 340,86	(34,6%)
WIG-PL	46 992,65	54 965,35	(14,5%)	71 692,96	(34,5%)
WIG-div	972,12	1 072,12	(9,3%)	1 350,93	(28,0%)
WIG20	1 377,91	1 695,97	(18,8%)	2 310,29	(40,4%)
WIG20TR	2 664,72	3 188,01	(16,4%)	4 323,98	(38,4%)
WIG30	1 689,15	2 082,70	(18,9%)	2 800,54	(39,7%)
mWIG40	3 552,54	4 069,37	(12,7%)	5 255,82	(32,4%)
sWIG80	15 895,18	17 284,34	(8,0%)	21 107,68	(24,7%)
Subindeksy sektorowe					
WIG-Banki	4 570,65	5 455,75	(16,2%)	7 657,84	(40,3%)
WIG-Budownictwo	3 485,10	3 676,19	(5,2%)	4 295,18	(18,9%)
WIG-Chemia	8 874,73	11 171,69	(20,6%)	8 955,44	(0,9%)
WIG-Energia	2 026,13	3 045,44	(33,5%)	2 702,00	(25,0%)
WIG-Gry*	11 548,88	10 995,38	5,0%	-	-
WIG-Górnictwo	3 097,61	4 330,91	(28,5%)	5 336,43	(42,0%)
WIG-Informatyka	3 882,32	4 029,15	(3,6%)	4 656,34	(16,6%)
WIG-Leki	2 854,10	2 745,32	4,0%	6 240,07	(54,3%)
WIG-Media	5 487,19	6 584,57	(16,7%)	8 524,46	(35,6%)
WIG-Motoryzacja	5 103,70	5 854,32	(12,8%)	6 686,28	(23,7%)
WIG-Nieruchomości	2 358,33	2 549,24	(7,5%)	3 165,54	(25,5%)
WIG-Odzież	4 495,73	5 214,10	(13,8%)	8 697,20	(48,3%)
WIG-Paliwa	5 145,24	6 180,50	(16,8%)	6 902,42	(25,5%)
WIG-Spożywczy	1 989,94	2 125,36	(6,4%)	4 662,86	(57,3%)

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego

*WIG-Gry został wprowadzony 21 marca 2022 roku.

Wartość obrotu akcjami i obligacjami oraz wolumeny obrotów instrumentami pochodnymi na GPW w III kwartale 2022 roku

	III kw. 2022	II kw. 2022	Zmiana (%) kw./kw. ²⁾	III kw. 2021	Zmiana (%) r./r. ²⁾
Akcje (mln zł) ¹⁾	126 687	130 874	(3,2%)	124 893	1,4%
Obligacje (mln zł)	2 726	4 012	(32,1%)	848	221,5%
Kontrakty terminowe (tys. szt.)	7 720	6 864	12,5%	5 228	47,7%
Opcje (tys. szt.)	133	174	(23,6%)	99	34,3%

1) dane bez wezwań

2) różnice mogą wynikać z zaokrągleń

Źródło: GPW, Departament Maklerski Banku Handlowego.

5 Sytuacja w sektorze bankowym

Według danych opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, na koniec września 2022 roku, wolumen kredytów udzielonych przedsiębiorstwom niefinansowym wzrósł o 16,8% r./r. (60,1 mld zł) do poziomu niemal 419 mld zł. Największą dynamikę wzrostu odnotowano w obszarze kredytów walutowych (+26,5% r./r., 27,5 mld zł) za sprawą silnej deprecjacji złotego, niemniej jednak to kredyty złotowe wykazały największy wzrost w wartościach bezwzględnych (+12,8% r./r., 32,6 mld zł). Pod względem terminu zapadalności kredyty na okres do 1 roku (z rachunkami bieżącymi) najsilniej przyczyniły się do osiągniętego wzrostu (+41,9% r./r., 33,0 mld zł). Kredyty o zapadalności od 1 do 5 lat również charakteryzowały się bardzo wysokim tempem wzrostu (+20,7% r./r., 19,4 mld zł), natomiast wolumen kredytów długoterminowych wzrósł o zaledwie o 4,3% r./r., (7,9 mld zł) i to jedynie za sprawą kredytów w walutach obcych.

Struktura rodzajowa ujawnia te same trendy, na które wskazują informacje o zapadalności kredytów. Wolumen kredytów o charakterze bieżącym odnotował najwyższą dynamikę wzrostu równą +26,7% r./r., podczas gdy kredyty inwestycyjne odnotowały silne, ale znacznie niższe tempo wzrostu na poziomie +10,6% r./r., a wolumen kredytów na nieruchomości uległ jedynie relatywnie niewielkiej zmianie o +3,6% r./r. W każdej z wymienionych kategorii dynamika wolumenu kredytów złotowych była znacząco niższa od dynamiki kredytów w walutach obcych. Wzrost był więc w znacznej mierze napędzany deprecjacją złotego. Widoczne są także obawy przedsiębiorstw co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej, co przekłada się na niski popyt na długoterminowe kredyty inwestycyjne.

Saldo należności od gospodarstw domowych na koniec trzeciego kwartału 2022 roku przekroczyło nieznacznie poziom 809 mld zł, co oznacza spadek w ujęciu rocznym o 0,4% r./r. tj. 3,6 mld zł. Za stagnacją na rynku kredytów detalicznych odpowiedzialne są w zasadzie wszystkie grupy produktów. Jeszcze niedawno dwucyfrowa dynamika wolumenu kredytów mieszkaniowych wyhamowała do zaledwie +2,0% r./r. (10,1 mld zł), natomiast pozostałe kategorie kredytów odnotowały spadek wolumenu: o 11,3% r./r. (kredyty inwestycyjne), 5,7% r./r. (kredyty o charakterze bieżącym dla przedsiębiorców indywidualnych i rolników indywidualnych) i o 2,4% r./r. (kredyty konsumpcyjne).

Dane dotyczące dynamiki kredytów dla gospodarstw domowych w podziale według terminów zapadalności potwierdzają wyżej wymienione tendencje – najsilniejszy wzrost odnotowano w kategorii kredytów o zapadalności powyżej 20 lat (+4,0% r./r.), pozytywną dynamiką charakteryzowały się także kredyty o zapadalności do roku (+3,0% r./r.). W pozostałych grupach dominowała dynamika ujemna bądź bliska zeru.

Dostępne dane na koniec sierpnia 2022 roku na temat jakości portfela kredytowego w sektorze bankowym nie wskazują na razie na istotne pogorszenie bieżącej obsługi kredytów. Udział kredytów niepracujących (koszyk 3) klientów z sektora niefinansowego wyniósł na koniec sierpnia 2022 r. 5,3% co oznacza poprawę o 0,7 p.p. r./r. Największą poprawę odnotowano w portfelu kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw (-2,0 p.p. r./r. do poziomu 9,6%), a także w obszarze dużych przedsiębiorstw (-1,5 p.p. r./r. do 3,3%). Złotowe kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych wciąż charakteryzują się najlepszą jakością spośród wszystkich rodzajów kredytów (1,8%, -0,1 p.p. r./r.), natomiast jakość kredytów hipotecznych w pozostałych walutach ulega dalszemu pogorszeniu w związku z zaniechaniem spłat części kredytów będących przedmiotem sporów sądowych (5,0%, +0,7 p.p. r./r.). Widoczna jest także istotna poprawa terminowości obsługi kredytów konsumenckich o -1,1 p.p. r./r. do poziomu 9,4%. Dokładna analiza danych jakościowych wskazuje jednak na fakt, iż najniższy poziom NPL w większości kategorii kredytów został już jednak prawdopodobnie osiągnięty, a krótkoterminowe zmiany wskazują na powolne odwracanie trendu w zakresie poprawy jakości portfela. Wysokie prawdopodobieństwo takiego scenariusza potwierdzają dane o udziale koszyka drugiego, gdzie to odbicie miało miejsce w I połowie 2022 roku.

Sektor bankowy w Polsce odnotował wzrost wolumenu depozytów przedsiębiorstw niefinansowych o 12,3% r./r., 49,3 mld zł, do poziomu ponad 449 mld zł na koniec września 2022 roku. Wyraźnie widoczne jest ożywienie po stronie depozytów terminowych (+175,5% r./r., 92,3 mld zł), przy jednoczesnym spadku wolumenu depozytów bieżących o 12,4% r./r., 42,9 mld zł.

W segmencie gospodarstw domowych, saldo depozytów i innych zobowiązań powróciło do rekordowego poziomu z grudnia 2021 roku, osiągając poziom 1 060 mld zł, to jest +3,5% r./r., (36,1 mld zł). Również w tym wypadku gwałtowny wzrost dynamiki wolumenu depozytów terminowych (+67,3% r./r., 111,2 mld zł) został osiągnięty kosztem spadku salda depozytów bieżących (-8,7% r./r., 75,1 mld zł).

W okresie styczeń-sierpień 2022 roku banki działające w Polsce wypracowały 8,3 mld zł zysku (-8,1% r./r., 734 mln zł). Istotny wzrost przychodów banków (+35,4% r./r., 16,2 mld zł) napędzany dynamicznie rosnącym wynikiem odsetkowym (+60,8% r./r., 18,0 mld zł). Dynamika wzrostu wyniku odsetkowego w III kwartale bieżącego roku została wyhamowana przez zaksięgowanie przez banki kosztów „wakacji kredytowych” w związku z wejściem w życie Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w lipcu 2022 roku, która umożliwiła zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych. Wpływ powyższej ustawy na banki jest trudny do oszacowania, ale może spowodować ujemne wyniki finansowe kwartalne w większości banków. Dodatkowo sektor bankowy odnotował wzrost kosztów działania (+31,2% r./r., 7,3 mld zł), głównie o charakterze regulacyjnym bądź jednorazowym. Wymienić tu należy znaczący wzrost obu składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (3,7 mld zł za cały 2022 rok, tj. +66% r./r.) jak również koszt związany z powołaniem systemu ochrony banków komercyjnych (ok. 3,5 mld zł). Jednocześnie sektor bankowy odnotował dalszy wzrost kosztów w z tytułu odpisów na utratę wartości (+11,3% r./r., 724 mln zł) napędzanych kolejnymi rezerwami na pokrycie potencjalnych strat związanych z portfelem kredytów hipotecznych we franku szwajcarskim. Banki zapłaciły także wyższy podatek bankowy (+22,2% r./r.) i podatek dochodowy (+17,6% r./r.).

Dalszy rozwój sytuacji w sektorze jest trudny do przewidzenia. Z jednej strony banki mogą skorzystać z dalszego potencjalnego wzrostu stóp procentowych, tempo hamowania gospodarki jest też na razie mniejsze niż oczekiwano. Z drugiej strony wyniki za 2022 rok będą ukształtowane przede wszystkim przez czynniki regulacyjne, w którym to obszarze wciąż istnieje wysokie ryzyko dalszych zmian, również w IV kwartale 2022 roku.

6 Wpływ wojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do bezprecedensowego wydarzenia, jakim jest inwazja wojsk rosyjskich na niepodległe państwo Ukrainę. Wybuch wojny w kraju, który sąsiaduje z Polską, ma istotny wpływ na otoczenie gospodarcze i środowisko operacyjne, w jakim funkcjonuje Bank. Opis wpływu wojny na sytuację gospodarczą Polski został uwzględniony w nocie 1 „Sytuacja makroekonomiczna oraz sytuacja na rynku pieniężnym i walutowym”.

Działalność operacyjna Banku

Zarząd Banku monitoruje sytuację wybuchu wojny w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność operacyjną

Banku, w tym 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 stanowi mniej niż 0,5% ekspozycji Banku związanej z ryzykiem kredytowym.

Wspieranie klientów Banku i społeczna odpowiedzialność

Bank podjął wiele inicjatyw w celu wspierania klientów instytucjonalnych i indywidualnych, takich jak:

- Zniesienie opłat za przelewy indywidualne i korporacyjne do Ukrainy
- Uruchomienie specjalnej strony internetowej w języku ukraińskim, z niezbędnymi informacjami dla Ukraińców
- Wdrożenie przyspieszonej ścieżki otwierania kont przez uchodźców z Ukrainy
- Zwiększenie możliwości wypłaty gotówki dla klientów korporacyjnych, aby mogli wspierać swoich pracowników, głównie uchodźców i ich rodziny
- Uproszczenie procesu i błyskawiczne uruchomienie kont dla 8 organizacji pozarządowych, w tym humanitarnych organizacji międzynarodowych

Dodatkowo Fundacja Banku Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga podejmowała i koordynowała działania w obszarze pomocy dla uchodźców. Około 800 wolontariuszy Citi w Polsce jest zaangażowanych w ponad 60 projektów dotyczących m.in.:

- Organizacji zbiórek pieniędzy na ewakuację i pomoc ukraińskim dzieciom cierpiącym na choroby nowotworowe
- Pomocy w znalezieniu bezpiecznego schronienia w Polsce dla dzieci osieroconych i z rodzin zastępczych
- Organizacji kilkudziesięciu zbiórek rzeczowych
- Wsparcia rzeczowego dla organizacji pracujących na granicy

7 Analiza finansowa wyników Grupy Kapitałowej Banku

1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na koniec III kwartału 2022 roku **suma bilansowa** wyniosła 72,2 mld zł, co stanowi wzrost o 10,4 mld zł (tj. 16,8%) w porównaniu do końca 2021 roku.

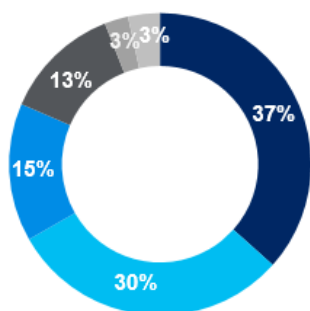
Pod względem aktywów, największe nominalne zmiany w bilansie miały miejsca na **inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych**, których saldo wzrosło o 5,8 mld zł (tj. 28,4%) w stosunku do końca 2021 roku w wyniku kontynuacji zakupu krótkoterminowych bonów pieniężnych. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe miały jednocześnie największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec września 2022 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 37%.

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec września 2022 roku miały **należności od klientów**, których udział w sumie aktywów wyniósł 30%. Wartość należności od klientów na koniec września 2022 roku wyniosła 21,8 mld zł i była wyższa o 431 mln zł (tj. 2,0%) w stosunku do końca 2021 roku dzięki wyższym wolumenom kredytowym w segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

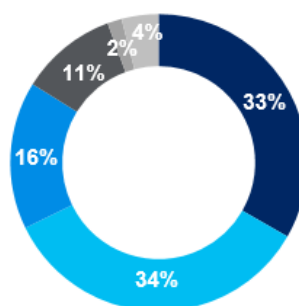
Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego – klienci instytucjonalni, wyniosła 15,5 mld zł, co oznacza wzrost o 1,2 mld zł (tj. 8,1%) w porównaniu do końca 2021 roku. Wzrost wolumenów kredytowych dotyczył klientów segmentu Bankowości Przedsiębiorstw i Klientów Globalnych. Szczegółowy podział aktywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku o 726,4 mln zł (tj. 10,4%) i wyniósł niecałe 6,3 mld zł. Powyższy spadek dotyczył zarówno należności niezabezpieczonych (spadek o 504,9 mln zł), głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, jak i spadku wolumenów kredytów hipotecznych (spadek o 221,5 mln zł), który wynikał m.in. z niższej sprzedaży tych kredytów oraz częściowych nadpłat kredytów hipotecznych.

Struktura aktywów Grupy wg stanu na
30.09.2022



Struktura aktywów Grupy wg stanu na
31.12.2021



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

Należności od klientów

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego, w tym:	3 115 072	3 440 104	(325 032)	(9,4%)
kredyty/pożyczki	2 944 759	3 440 104	(495 345)	(14,4%)
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	170 313	-	170 313	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	18 643 688	17 887 496	756 192	4,2%
Klientów instytucjonalnych*	12 390 451	10 907 847	1 482 604	13,6%
w tym: jednostek budżetowych	1 705	3 207	(1 502)	(46,8%)
Klientów indywidualnych, z tego:	6 253 237	6 979 649	(726 412)	(10,4%)
należności niezabezpieczone	4 083 814	4 588 736	(504 922)	(11,0%)
karty kredytowe	2 450 177	2 724 349	(274 172)	(10,1%)
pożyczki gotówkowe osób prywatnych	1 588 975	1 817 502	(228 527)	(12,6%)
kredyty hipoteczne	2 169 423	2 390 913	(221 490)	(9,3%)
Należności od klientów, razem	21 758 760	21 327 600	431 160	2,0%

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

Należności od klientów według klasyfikacji ryzyka kredytowego

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 908 469	19 571 178	337 291	1,7%
instytucji finansowych	3 117 166	3 443 448	(326 282)	(9,5%)
podmiotów sektora niefinansowego	16 791 303	16 127 730	663 573	4,1%
klientów instytucjonalnych*	11 508 616	9 948 056	1 560 560	15,7%
klientów indywidualnych	5 282 687	6 179 674	(896 987)	(14,5%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	1 846 951	1 744 692	102 259	5,9%
instytucji finansowych	536	2	534	-
podmiotów sektora niefinansowego	1 846 415	1 744 690	101 725	5,8%
klientów instytucjonalnych*	877 118	917 951	(40 833)	(4,4%)
klientów indywidualnych	969 297	826 739	142 558	17,2%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	811 233	900 413	(89 180)	(9,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	811 233	900 413	(89 180)	(9,9%)
klientów instytucjonalnych*	409 839	466 719	(56 880)	(12,2%)
klientów indywidualnych	401 394	433 694	(32 300)	(7,4%)
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	15 010	-	15 010	-
podmiotów sektora niefinansowego	15 010	-	15 010	-
klientów instytucjonalnych*	7 431	-	7 431	-
klientów indywidualnych	7 579	-	7 579	-
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 581 663	22 216 283	365 380	1,6%
instytucji finansowych	3 117 702	3 443 450	(325 748)	(9,5%)
podmiotów sektora niefinansowego	19 463 961	18 772 833	691 128	3,7%
klientów instytucjonalnych*	12 803 004	11 332 726	1 470 278	13,0%
klientów indywidualnych	6 660 957	7 440 107	(779 150)	(10,5%)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(822 903)	(888 683)	65 780	(7,4%)
Należności od klientów netto, razem	21 758 760	21 327 600	431 160	2,0%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości	77,9%	78,8%		
klientów instytucjonalnych*	79,9%	76,1%		
klientów indywidualnych	75,7%	81,7%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	3,7%	4,1%		

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

**Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych określony jest jako stosunek Należności z utratą wartości do Należności od klientów brutto.

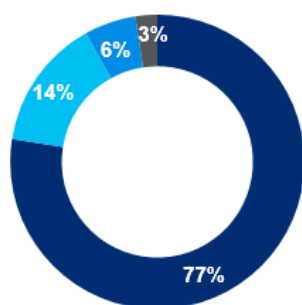
Na koniec III kwartału 2022 roku **łącna suma zobowiązań** wyniosła 65,0 mld zł, co stanowi wzrost o 10,5 mld zł (tj. 19,3%) w porównaniu do końca 2021 roku.

W III kwartale 2022 roku **zobowiązania wobec klientów** stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 70% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 30 września 2022 roku osiągnęły poziom 50,3 mld zł., co oznacza wzrost o 6,8 mld zł (tj. 15,7%) w porównaniu do końca 2021 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 72% (spadek o 15 punktów procentowych w stosunku do końca 2021 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów wśród klientów indywidualnych ze względu na ich atrakcyjne oprocentowanie.

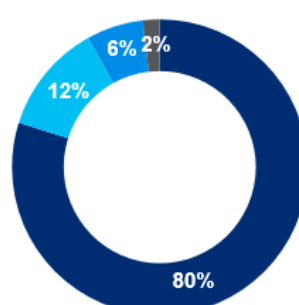
Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec III kwartału 2022 roku wyniósł 29,8 mld zł i był wyższy o 3,8 mld zł (tj. 14,8%) w porównaniu do końca 2021 roku. Powyższy wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych. Szczegółowy podział pasywów wg poszczególnych segmentów w ujęciu zarządczym znajduje się w Nocie 9.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 18,2 mld zł i zanotował wzrost o 1,4 mld zł (tj. 8,3%) wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych dla strategicznej grupy klientów Citigold i Citi Private Client.

Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 30.09.2022



Struktura zobowiązań Grupy wg stanu na 31.12.2021



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

Wskaźnik kredytów do depozytów na koniec września 2022 roku spadł do poziomu 43% wobec 49% na 31 grudnia 2021 roku oraz 46% na 30 września 2021 roku.

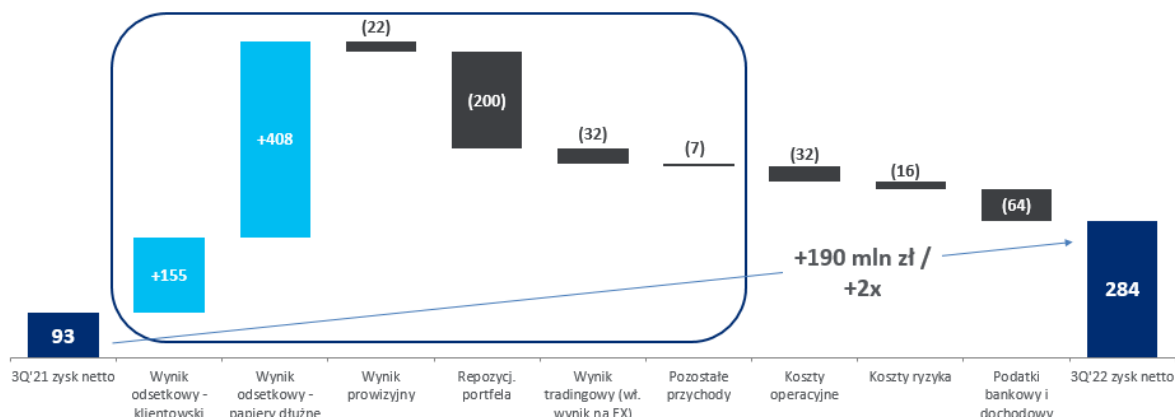
Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	36 014 999	37 756 591	(1 741 592)	(4,6%)
podmiotów sektora finansowego	1 395 998	1 105 149	290 849	26,3%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	34 619 001	36 651 442	(2 032 441)	(5,5%)
klientów instytucjonalnych*, w tym:	21 679 477	21 143 129	536 348	2,5%
jednostek budżetowych	2 906 592	1 901 803	1 004 789	52,8%
klientów indywidualnych	12 939 524	15 508 313	(2 568 789)	(16,6%)
Depozyty terminowe, z tego:	12 008 939	5 025 351	6 983 588	139,0%
podmiotów sektora finansowego	1 996 813	2 087 711	(90 898)	(4,4%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	10 012 126	2 937 640	7 074 486	240,8%
klientów instytucjonalnych*, w tym:	4 739 237	1 628 937	3 110 300	190,9%
jednostek budżetowych	127 226	26 868	100 358	373,5%
klientów indywidualnych	5 272 889	1 308 703	3 964 186	302,9%
Depozyty razem	48 023 938	42 781 942	5 241 996	12,3%
Pozostałe zobowiązania	2 322 636	725 532	1 597 104	220,1%
Zobowiązania wobec klientów, razem	50 346 574	43 507 474	6 839 100	15,7%

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

2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Wpływ poszczególnych elementów rachunku zysków i strat na wynik netto w III kwartale 2022 roku (w mln zł)



W III kwartale 2022 roku Grupa osiągnęła **skonsolidowany zysk netto** w wysokości 283,8 mln zł, co oznacza wzrost o 190,5 mln zł (tj. 204,0%) w stosunku do III kwartału 2021 roku, głównie dzięki wyższym przychodom odsetkowym, będących konsekwencją cyklu podwyżek stóp procentowych dokonywanych przez Radę Polityki Pieniężnej, wyższym przychodom FX i aktywności klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej (wzrost wolumenów kredytowych o 4% r./r.). Wynik ten jest jednocześnie niższy o 216,5 mln zł (tj. 43,3%) w porównaniu do II kwartału 2022 roku, co jest głównie konsekwencją zanotowanego w III kwartale br. ujemnego wyniku na działalności skarbcowej (będącego sumą wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji oraz wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody) na skutek repozycjonowania bilansu zgodnie ze strategią.

Wynik z tytułu odsetek

- **Wynik z tytułu odsetek**, wyniósł 732,0 mln zł i był znacząco wyższy o 563,1 mln zł (tj. 333,5%) w porównaniu do III kwartału 2021 roku oraz wyższy o 65 mln zł (tj. 9,8%) w stosunku do II kwartału 2022 roku z powodu trwającego cyklu zaciśnięcia polityki monetarnej w Polsce przez Narodowy Bank Polski (NBP), zapoczątkowanego w październiku 2021 roku i w efekcie comiesięcznego wzrostu stóp procentowych z 0,1% do poziomu 6,75% na koniec III kwartału 2022 roku.
- **Przychody odsetkowe** w III kwartale 2022 roku były wyższe o 747,2 mln zł (tj. 422,3%) w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły 924,2 mln zł.

Przychody odsetkowe od należności od klientów wyniosły 372,1 mln zł w III kwartale 2022 roku i zostały pomniejszone w sumie o 66,3 mln zł ze względu na zdarzenia regulacyjne:

1. W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U z 2022 r., poz. 1488), która m.in. stworzyła możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”). Zawieszane raty, w wymiarze dwóch miesięcy zarówno dla III jak i IV kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 roku, odpowiednio wydłużają okres kredytowania, a w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie są naliczane odsetki (zastosowanie do umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 roku). Wprowadzone regulacje miały negatywny wpływ na wynik finansowy brutto Grupy w III kwartale 2022 roku - łączna rozpoznana korekta wartości bilansowej brutto wyniosła 63,3 mln zł i pomniejszyła wartość przychodów z tytułu odsetek.
2. W dniu 17 września 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 5 sierpnia 2022 r. o zmianie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U z 2022, poz 1719). Skutkiem tej nowelizacji jest nałożony na banki obowiązek zwrotu osobom spłacającym kredyty hipoteczne opłat poniesionych w okresie oczekiwania na ustanowienie zabezpieczenia hipotecznego. Obowiązek zwrotu podwyższonej marży pobieranej przez banki do czasu wpisu hipoteki do księgi wieczystej dotyczy umów zawartych od dnia 17 września 2022 roku oraz przed dniem 17 września 2022 roku, jeżeli do tego dnia nie został dokonany prawomocny wpis hipoteki do księgi wieczystej. W III kwartale 2022 roku Bank ujął z tego tytułu korektę w wysokości 3 mln zł, która pomniejszyła przychody z tytułu odsetek.

Marża na kredytach (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wzrosła z 1,21% w III kwartale 2021 roku do poziomu 7,84% w III kwartale 2022 roku (wyłączając efekt powyższych zdarzeń regulacyjnych).

Największy nominalny wzrost o 377,1 mln zł w porównaniu do III kwartału 2021 roku zanotowały przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych, które wyniosły 407,9 mln zł., na które wpływ miała przede wszystkim wyższa stopa referencyjna NBP.

- **Koszty odsetkowe** Grupy w III kwartale 2022 roku były wyższe o 184,1 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i wyniosły 192,2 mln zł - wzrost ten dotyczył przede wszystkim zobowiązań wobec klientów

(wzrost o 147,2 mln zł) ze względu na wyższe stopy procentowe i wzrost wolumenu depozytów terminowych od klientów indywidualnych.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2022	01.07 – 30.09.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek	885 356	165 771	719 585	434,1%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	477 407	134 915	342 492	253,9%
operacji z Bankiem Centralnym	46 204	61	46 143	-
należności od banków	59 139	682	58 457	-
należności od klientów, z tego:	372 064	134 172	237 892	177,3%
podmiotów sektora finansowego	49 637	6 401	43 236	675,5%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	322 427	127 771	194 656	152,3%
od kart kredytowych	105 688	34 539	71 149	206,0%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	407 949	30 856	377 093	-
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	407 949	30 856	377 093	-
Przychody o podobnym charakterze	38 806	11 163	27 643	247,6%
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	32 695	1 927	30 768	-
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	4 926	9 236	(4 310)	(46,7%)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	1 185	-	1 185	-
	924 162	176 934	747 228	422,3%
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(190 835)	(2 279)	(188 556)	-
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	-	(1)	-
zobowiązań wobec banków	(41 752)	(414)	(41 338)	-
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(148 098)	(855)	(147 243)	-
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(48 554)	(125)	(48 429)	-
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(99 544)	(730)	(98 814)	-
zobowiązań z tytułu leasingu	(984)	(1 010)	26	(2,6%)
z tytułu aktywów z ujemną stopą procentową	(1 370)	(959)	(411)	42,9%
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	-	(4 848)	4 848	(100,0%)
	(192 205)	(8 086)	(184 119)	-
Wynik z tytułu odsetek	731 957	168 848	563 109	333,5%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

- Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 136,1 mln zł wobec 157,9 mln zł w analogicznym okresie 2021 roku - spadek o 21,8 mln zł, tj. 13,8% r./r. Najwyższy nominalny spadek o 7,3 mln zł (tj. 43,3%) przypadł na przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych z powodu niższej sprzedaży tych produktów. Bank zanotował również spadek przychodów z tytułu działalności powierniczej o 4,4 mln zł (tj. 14,0%). Na powyższe zdarzenia miało wpływ przede wszystkim osłabienie sentymentu dotyczącego rynku kapitałowego ze strony inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych.

Z drugiej strony Bank obserwował wzrost przychodów z tytułu realizacji zleceń płatniczych - wzrost o 2,2 mln zł r./r. (tj. 9,1%) ze względu na zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej.

Koszty z tytułu opłat i prowizji w III kwartale 2022 roku wyniosły 29,9 mln zł i były wyższe o 8,9 mln zł r./r. (tj. 42,2%). Wzrost ten dotyczył przede wszystkim obszaru kart płatniczych i kredytowych związany z jednorazowymi rozliczeniami z partnerami Banku.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2022	01.07 – 30.09.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	13 549	14 189	(640)	(4,5%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	29 585	34 135	(4 550)	(13,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	9 505	16 765	(7 260)	(43,3%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	34 638	34 627	11	-

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za III kwartał 2022 roku

w tys. zł	01.07 – 30.09.2022	01.07 – 30.09.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	25 976	23 820	2 156	9,1%
z tytułu usług powierniczych	26 874	31 244	(4 370)	(14,0%)
z tytułu działalności maklerskiej	12 632	10 819	1 813	16,8%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	4 663	4 544	119	2,6%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	6 840	5 908	932	15,8%
inne	1 684	2 843	(1 159)	(40,8%)
	165 946	178 894	(12 948)	(7,2%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(11 619)	(4 593)	(7 026)	153,0%
z tytułu działalności maklerskiej	(4 221)	(3 015)	(1 206)	40,0%
z tytułu opłat KDPW	(7 036)	(7 379)	343	(4,6%)
z tytułu opłat brokerskich	(998)	(1 044)	46	(4,4%)
inne	(5 985)	(4 961)	(1 024)	20,6%
	(29 859)	(20 992)	(8 867)	42,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	136 087	157 902	(21 815)	(13,8%)

- **Pozostałe dochody operacyjne** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) zanotowały ujemną wartość w wysokości -107,6 mln zł wobec dodatniej wartości +130,3 mln zł w III kwartale 2021 roku. Największy wpływ na powyższą różnicę miało dokonane przez Bank repozycjonowanie bilansu w obszarze działalności skarbcowej oraz poniesione wyższe pozostałe koszty operacyjne z powodu utworzenia rezerwy na niektóre postępowania sądowe dotyczące umów o transakcje terminowe i pochodne z segmentu bankowości instytucjonalnej. Powyższe negatywne zdarzenia zostały częściowo skompensowane przez wyższe przychody klientów z tyt. FX, dzięki wyższemu wolumenowi wymiany walutowej.

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

- **Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w wysokości 307,0 mln zł wobec 274,6 mln zł w III kwartale 2021 roku – wzrost o 32,5 mln zł (tj. 11,8%) w związku ze wzrostem kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 8,4 mln zł, tj. 8,5% r./r.) i wzrostem kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (wzrost o 10,6 mln zł, tj. 19,7% r./r.). Koszt składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców za II kwartał 2022 r. wyniósł 208,3 tys. zł.

Zatrudnienie w Grupie w omawianym okresie spadło o 33 etaty.

w tys. zł	01.07 – 30.09.2022	01.07 – 30.09.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(136 489)	(125 155)	(11 334)	9,1%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(106 757)	(98 396)	(8 361)	8,5%
Premie i nagrody	(13 838)	(13 284)	(554)	4,2%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(15 894)	(13 475)	(2 419)	18,0%
Koszty ogólnie-administracyjne	(144 827)	(120 488)	(24 339)	20,2%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(64 381)	(53 801)	(10 580)	19,7%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(13 173)	(11 914)	(1 259)	10,6%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(14 268)	(12 062)	(2 206)	18,3%
Reklama i marketing	(8 849)	(9 598)	749	(7,8%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(9 576)	(10 130)	554	(5,5%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(11 456)	(10 772)	(684)	6,3%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 634)	(1 306)	(328)	25,1%
Koszty szkoleń i edukacji	(456)	(253)	(203)	80,2%
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(377)	(175)	(202)	115,4%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(6 116)	(3 084)	(3 032)	98,3%
Pozostałe koszty	(14 541)	(7 393)	(7 148)	96,7%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(25 707)	(28 920)	3 213	(11,1%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem	(307 023)	(274 563)	(32 460)	11,8%

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 35,0 mln zł (negatywny wpływ) wobec 18,7 mln zł w III kwartale 2021 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Instytucjonalnej (pogorszenie o 17,8 mln zł r./r.) na skutek pogorszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej. Powyższy wzrost odpisów netto w Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez ich spadek w segmencie Bankowości Detalicznej (polepszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 1,4 mln zł r./r.)

w tys. zł	01.07 –	01.07 –	Zmiana	
	30.09.2022	30.09.2021	tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od banków				
utworzenie odpisów	(2 542)	(1 019)	(1 523)	149,5%
odwrócenie odpisów	2 052	1 218	834	68,5%
	(490)	199	(689)	(346,2%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów				
utworzenie odpisów	(28 037)	(13 576)	(14 461)	106,5%
odwrócenie odpisów	(82 492)	(67 726)	(14 766)	21,8%
odwrócenie odpisów	56 798	54 924	1 874	3,4%
inne	(2 343)	(774)	(1 569)	202,7%
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	3	17	(14)	(82,4%)
	(28 034)	(13 559)	(14 475)	106,8%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(56)	(774)	718	(92,8%)
odwrócenie odpisów	737	1	736	-
	681	(773)	1 454	(188,1%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych				
	(27 843)	(14 133)	(13 710)	97,0%
Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe				
utworzenie rezerw	(20 423)	(14 351)	(6 072)	42,3%
rozwiązanie rezerw	13 303	9 830	3 473	35,3%
	(7 120)	(4 521)	(2 599)	57,5%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe				
	(34 963)	(18 654)	(16 309)	87,4%

3. Wskaźniki

W III kwartale 2022 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe	III kw. 2022	III kw. 2021
ROE*	18,8%	6,9%
ROA**	1,8%	0,8%
Koszty/Przychody	40%	60%
Kredyty/Depozyty	45%	46%
Kredyty/Aktywa ogółem	30%	34%
Wynik z tytułu odsetek/przychody ogółem	n/d	37%
Wynik z tytułu prowizji/przychody ogółem	n/d	35%

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

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

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

Przychody stanowią sumę następujących pozycji ze skróconego skonsolidowanego rachunku zysków strat: Wynik z tytułu odsetek, Wynik z tytułu opłat i prowizji, Przychody z tytułu dywidend, Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji, Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Wynik na rachunkowości zabezpieczeń, Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

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

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

Zatrudnienie w Grupie*

w etatach	01.01 – 30.09.2022	01.01 – 30.09.2021	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w III kwartale	2 920	2 935	(15)	(0,5%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 893	2 926	(33)	(1,1%)

*nie obejmuje osób na urloпах wychowawczych i bezpłatnych

Adekwatność kapitałowa

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

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 438 CRR prezentuje poniższa tabela, zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021
I Kapitał podstawowy Tier I	5 111 171	5 516 172
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 295 463	2 193 326
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	1 768 130	1 697 499
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	125 957	119 529
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	12 615	7 268
wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	2 151	-
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	103 152	85 572
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	283 458	283 458
inne wymogi kapitałowe	-	-
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,8%	20,1%

W trzecim kwartale 2022 roku Grupa spełniała obowiązujące normy ostrożnościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Współczynnik kapitałowy ustalany jest zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

8 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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

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

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

Działalność Grupy prowadzona jest wyłącznie na terenie Polski.

Bankowość Instytucjonalna

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

- Usługi kredytowe i depozytowe,
- Usługi zarządzania gotówką,

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

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

Cechą wspólną klientów bankowości instytucjonalnej jest ich zapotrzebowanie na zaawansowane produkty finansowe oraz doradztwo w zakresie usług finansowych. Grupa zapewnia w tym obszarze koordynację oferowanych produktów z zakresu bankowości inwestycyjnej, skarbu i zarządzania środkami finansowymi oraz przygotowuje oferty kredytowe różnorodnych form finansowania. 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 w ramach CitiBusiness mikroprzedsiębiorstwom oraz osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą. Pełen zakres produktów bankowych w segmencie Bankowości Detalicznej obejmuje:

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

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

Za okres	01.01 – 30.09.2022			01.01 – 30.09.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik z tytułu odsetek	1 285 737	557 912	1 843 649	247 361	286 921	534 282
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(93 654)	93 654	-	(20 326)	20 326	-
przychody wewnętrzne	-	93 654	93 654	-	20 326	20 326
koszty wewnętrzne	(93 654)	-	(93 654)	(20 326)	-	(20 326)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	302 076	136 703	438 779	317 799	163 256	481 055
Przychody z tytułu dywidend	3 194	7 737	10 931	3 211	7 589	10 800
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	526 942	35 543	562 485	316 207	22 924	339 131
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(235 475)	-	(235 475)	459 106	-	459 106
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 388	3 481	7 869	4 297	-	4 297
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 656)	-	(1 656)	1 364	-	1 364
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(600)	(17 542)	(18 142)	7 094	(18 739)	(11 645)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(488 293)	(455 541)	(943 834)	(419 391)	(413 649)	(833 040)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(17 931)	(60 008)	(77 939)	(16 877)	(68 412)	(85 289)

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za III kwartał 2022 roku

Za okres	01.01 – 30.09.2022			01.01 – 30.09.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	3 172	(228)	2 944	(112)	(290)	(402)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(34 309)	(21 661)	(55 970)	28 423	(62 851)	(34 428)
Zysk operacyjny	1 347 245	186 396	1 533 641	948 482	(83 251)	865 231
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(134 801)	(23 158)	(157 959)	(95 030)	(20 163)	(115 193)
Zysk brutto	1 212 444	163 238	1 375 682	853 452	(103 414)	750 038
Podatek dochodowy			(309 501)			(189 058)
Zysk netto			1 066 181			560 980

Stan na dzień	30.09.2022			31.12.2021		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Aktywa	65 044 100	7 193 609	72 237 709	54 215 892	7 646 879	61 862 771
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	51 228 769	21 008 940	72 237 709	42 130 400	19 732 371	61 862 771
zobowiązania	45 328 991	19 646 110	64 975 101	36 087 701	18 391 675	54 479 376

9 Działalność Grupy

1 Sektor Bankowości Instytucjonalnej

1.1 Podsumowanie wyników Segmentu

<i>w tys. zł</i>	III kw. 2022	III kw. 2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	562 155	74 488	487 667	654,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	94 256	99 255	(4 999)	(5,0%)
Przychody z tytułu dywidend	1 480	1 703	(223)	(13,1%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	88 834	123 392	(34 558)	(28,0%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(199 713)	-	(199 713)	-
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 317	342	4 975	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	66	1 343	(1 277)	(95,1%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(7 765)	1 956	(9 721)	(497,0%)
Razem przychody	544 630	302 479	242 151	80,1%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(140 685)	(124 430)	(16 255)	13,1%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(43)	54	(97)	(179,6%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(15 459)	2 299	(17 758)	(772,4%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(45 017)	(33 654)	(11 363)	33,8%
Zysk brutto	343 426	146 748	196 678	134,0%
Koszty/Dochody	26%	41%		

Na kształtowanie się wyniku brutto Segmentu Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2022 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego wpływ miały w szczególności:

- wzrost **wyniku odsetkowego** będący efektem podwyżek stóp procentowych, dokonywanych w okresie od października 2021 roku i inwestowania w krótkoterminowe bony pieniężne,
- spadek **wyniku prowizyjnego** w wyniku niższych przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (z powodu niższej sprzedaży tych produktów) oraz niższych przychodów z tytułu działalności powierniczej,
- spadek **pozostałych dochodów operacyjnych** (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), które

zanotowały ujemną wartość w wysokości -111,8 mln zł wobec dodatniej wartości +128,7 mln zł w III kwartale 2021 roku. Największy wpływ na powyższą różnicę miało dokonane przez Bank repozycjonowanie bilansu w obszarze działalności skarbcowej oraz poniesione wyższe pozostałe koszty operacyjne z powodu utworzenia rezerwy na niektóre sporne postępowania sądowe dotyczące umów o transakcje terminowe i pochodne z segmentu bankowości instytucjonalnej. Powyższe negatywne zdarzenia zostały częściowo skompensowane przez wyższe przychody klientowskie z tyt. FX, dzięki wyższemu wolumenowi wymiany walutowej,

- wzrost **kosztów operacyjnych** w związku z wyższymi kosztami pracowniczymi i wyższymi kosztami opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego.

1.2 Bankowość instytucjonalna oraz rynki kapitałowe

Bankowość Instytucjonalna

Na koniec III kwartału 2022 roku liczba klientów instytucjonalnych (obejmująca klientów strategicznych, globalnych i bankowości przedsiębiorstw) wyniosła niecałe 5,4 tys., co oznacza poziom porównywalny do końca III kwartału 2021 roku. Bank zanotował spadek klientów bankowości przedsiębiorstw (-3% r./r.), a z drugiej strony liczba klientów strategicznych i globalnych urosła o 4% r./r.

Z kolei w zakresie akwizycji klientów w III kwartale 2022 roku w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw, Bank pozyskał 55 nowych klientów, w tym 1 Duże Przedsiębiorstwo, 23 Małych i Średnich Przedsiębiorstw, 20 klientów Międzynarodowych Bankowości Przedsiębiorstw, 7 Digital oraz 4 jednostki sektora publicznego. W ramach segmentów klientów strategicznych i globalnych Bank pozyskał 6 relacji klientowskich.

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

Aktywa

w mln zł	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	Zmiana*		Zmiana*	
				(1)/(2)		(1)/(3)	
				(1)	(2)	(3)	mln zł
Przedsiębiorstwa, w tym:	5 007	3 968	3 912	1 039	26%	1 094	28%
Małe i średnie firmy	2 064	1 636	1 533	428	26%	531	35%
Duże przedsiębiorstwa	2 942	2 332	2 379	611	26%	563	24%
Sektor Publiczny	155	55	56	100	183%	99	177%
Klienci Globalni	4 805	3 999	3 586	806	20%	1 219	34%
Klienci Korporacyjni	3 854	5 187	5 004	(1 333)	(26%)	(1 151)	(23%)
Pozostałe	48	-	(19)	48	-	67	-
Bankowość Instytucjonalna	13 869	13 209	12 540	660	5%	1 329	11%

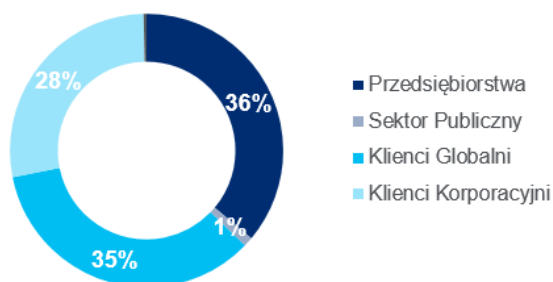
*Zmiany wynikają z zaokrągleń

Zobowiązania

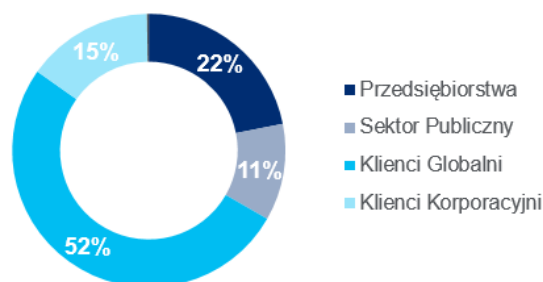
w mln zł	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	Zmiana*		Zmiana*	
				(1)/(2)		(1)/(3)	
				(1)	(2)	(3)	mln zł
Przedsiębiorstwa, w tym:	6 095	5 077	5 411	1 017	20%	684	13%
Małe i średnie firmy	4 019	3 135	3 404	884	28%	614	18%
Duże przedsiębiorstwa	2 076	1 943	2 006	133	7%	70	3%
Sektor Publiczny	3 193	2 083	2 888	1 110	53%	306	11%
Klienci Globalni	14 349	12 806	13 273	1 543	12%	1 075	8%
Klienci Korporacyjni	4 175	4 721	5 659	(546)	(12%)	(1 484)	(26%)
Pozostałe	61	58	95	3	6%	(34)	(36%)
Bankowość Instytucjonalna	27 872	24 744	27 325	3 128	13%	547	2%

*Zmiany wynikają z zaokrągleń



Struktura aktywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2022



Struktura pasywów Bankowości Instytucjonalnej wg stanu na 30.09.2022



Kluczowe transakcje i osiągnięcia w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w III kwartale 2022 roku:

<p>Działalność kredytowa</p> 	<p>Udzielenie nowego bądź podwyższenie lub przedłużenie istniejącego finansowania w kwocie 1,6 mld zł, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> 718 mln zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw; 473 mln zł dla klientów Globalnych, m.in. dla klienta z branży motoryzacyjnej, dla największego i najszybciej rozwijającego się polskiego terminala kontenerowego, dla wiodącego dostawcy usług telekomunikacyjnych w Polsce oraz dla jednego z wiodących na świecie dostawców rozwiązań intralogistycznych dla łańcucha dostaw; 450 mln zł dla klientów Korporacyjnych, m.in. dla wiodącej spółki z branży energetycznej w Polsce.
<p>Bankowość Transakcyjna</p> 	<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 umów promes, akredytyw i gwarancji bankowych na łączną kwotę 156 mln zł.

Działalność i osiągnięcia biznesowe Pionu Skarbu

Zwiększone wahania kursów walutowych, rewizje stóp procentowych, presja inflacyjna oraz rosnące napięcia geopolityczne dyktowały kierunki działań Banku w III kwartale 2022 roku.

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




- Zagwarantowanie klientom stałego dostępu do danych rynkowych, prognoz ekonomicznych oraz analiz. Najistotniejsze informacje dostarczane były do klientów za pośrednictwem aplikacji mobilnej oraz w formie webinarów z udziałem ekspertów i ekonomistów;
- Proaktywne dzielenie się doświadczeniami jak klienci korporacyjni mogą podchodzić do kwestii związanych ze zmiennością stóp procentowych;
- Umożliwienie rozliczania kontraktów handlowych w ponad 140 walutach, adresując zmiany w łańcuchach dostaw podyktowane sytuacją geopolityczną;
- Zapewnienie wsparcia w budowaniu polityki zabezpieczeń ekspozycji walutowych klientów Banku.

W III kwartale 2022 roku Bank był aktywny na rynku dłużnych papierów wartościowych poprzez przeprowadzenie trzech emisji obligacji dla Europejskiego Banku Inwestycyjnego w łącznej kwocie 2,5 mld zł. Bank obejmował również obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

W III kwartale 2022 roku Bank pozostaje w czołówce banków w zakresie obrotów na rynku kasowym, będąc jednym z liderów Treasury BondSpot.

Bankowość Transakcyjna

W ramach założonej strategii Bank kontynuuje rozwój narzędzi, które dają klientom możliwość natychmiastowej reakcji oraz cyfrowych rozliczeń w czasie rzeczywistym.

<p>Bankowość Elektroniczna</p> 	<p>W obszarze bankowości elektronicznej Bank kontynuował prace mające na celu zaferowanie klientom nowych funkcjonalności oraz popularyzację wdrożonych już rozwiązań:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Funkcjonalność API – trwała komercjalizacja wprowadzonego w 2020 roku rozwiązania CitiConnect API, umożliwiającego zlecenie przelewów bezpośrednio w systemie ERP dostawcy, bez potrzeby korzystania z interfejsów bankowych. W infrastrukturze CitiConnect API obsłużono w III kwartale 2022 roku ponad 1,5 mln komunikatów API zainicjowanych przez klientów z Polski (wzrost o 20% w porównaniu do II kwartału 2022 roku). Komunikaty te dotyczyły zarówno inicjowania płatności jak i informacji o rachunkach i transakcjach. • CitiDirect BE – wśród klientów korzystających z tego rozwiązania Bank prowadził komercjalizację rozwiązań z obszaru digital, które mają istotny wpływ na ułatwienie procesu zarządzania płatnościami. Promowane były zarówno rozwiązania biometryczne, ułatwiające logowanie do systemu jak i mechanizmy ułatwiające samodzielne zarządzanie uprawnieniami użytkowników CitiDirect BE przez uprawnionych administratorów systemu. Bank kontynuował również prace mające na celu udostępnienie klientom nowej wersji systemu. W kolejnych miesiącach planowane jest pilotażowe udostępnienie systemu. W sierpniu 2022 roku Bank udostępnił nowy, interaktywny sposób kontaktu z zespołem Pomocy Technicznej - CitiDirect BE® Chat. Pozwala on na konsultację z przedstawicielem HelpDesku oraz współdzielenie ekranu, co znacznie ułatwia komunikację i przyspiesza rozwiązanie kwestii technicznych. Do końca III kwartału Bank odnotował ponad 620 interakcji przy wykorzystaniu tego nowego kanału do komunikacji. <p>W III kwartale 2022 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną ponad 8 mln transakcji, co oznacza utrzymanie poziomu z analogicznego okresu roku poprzedniego.</p>
<p>Płatności i należności</p> 	<p>III kwartał 2022 roku to okres dalszego dynamicznego wzrostu wolumenu Express Elixir. W tym okresie Bank zrealizował o 44% więcej tego typu transakcji w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim. Wzrost tego wolumenu to wynik stale rosnącego zainteresowania większą dostępnością i szybkością rozliczeń. Dotyczy to także przelewów natychmiastowych wykonanych poprzez Mechanizm Podzielonej Płatności – wolumeny tych rozliczeń zwiększyły się o 30% r./r.</p> <p>Klienci korzystają już z Citi Payment Outlier Detection - narzędzia, które umożliwia inteligentną weryfikację płatności wychodzących wykorzystując zaawansowane analizy, algorytmy i uczenie maszynowe.</p> <p>W III kwartale 2022 roku tendencja wzrostowa utrzymała się także w zakresie płatności zagranicznych – Bank odnotował zwiększenie liczby transakcji o 7% r./r. Klienci Banku obecni na międzynarodowych rynkach mogli wspierać zarządzanie swoimi finansami narzędziem Citi Payment Insights, które m.in. pozwala śledzić status płatności czy generować potwierdzenia na żądanie beneficjenta.</p>
<p>Karty korporacyjne</p> 	<p>III kwartał 2022 r. przyniósł wzrost nowo otwartych programów kartowych. Bank konsekwentnie realizował działania zmierzające do pozyskiwania kart wykorzystywanych głównie do transakcji typu B2B. Porównując dane z III kwartału w ujęciu rok do roku, Bank odnotował 67% i 31% wzrost sumy transakcji bezgotówkowych odpowiednio dla kart business z odroczonym terminem płatności i dla kart business debetowych.</p> <p>Zarówno wartość jak i liczba transakcji bezgotówkowych na kartach korporacyjnych wzrosła w ujęciu rok do roku o 53%. W tym samym okresie i również w ujęciu rok do roku, Bank odnotował 7% wzrost ilości aktywowanych kart business kredytowych oraz 16% wzrost ilości aktywowanych kart business debetowych.</p>
<p>Produkty Finansowania Handlu</p> 	<p>W III kwartale 2022 roku wartość wystawionych przez Bank gwarancji wzrosła o 138% r./r. w porównaniu do wartości tych transakcji zrealizowanych w analogicznym okresie 2021 roku. Jest to wynik wzrostu zapotrzebowania na zabezpieczenia transakcji handlowych przez klientów Banku.</p> <p>Ze względu na sytuację makroekonomiczną, a w szczególności wzrost kosztów prowadzenia działalności oraz zmiany w łańcuchach dostaw, Bank zaobserwował wzrost zapotrzebowania na instrumenty ułatwiające zachowanie płynności w obszarze transakcji handlowych. Średnie aktywa na produktach finansowania handlu wzrosły o 18% r./r.</p>

Usługi powiernicze i depozytariusza

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

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

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku Bank prowadził 16 tys. rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych.

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

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

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

Działalność maklerska

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

Na koniec III kwartału 2022 roku Bank pełnił funkcję Animatora dla akcji 67 spółek notowanych na giełdzie w Warszawie (w tym 20 spółek z WIG20). Stanowi to 16,0% akcji notowanych na warszawskim parkiecie na rynku podstawowym.

Po III kwartale 2022 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 18,5 mld zł. Po III kwartale 2022 roku Bank zajmował 8 pozycję w zakresie obrotów sesyjnych na Rynku Głównym GPW, a jako lokalny członek Giełdy był na trzecim miejscu.

Liczba rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez Departament Maklerski Banku na koniec III kwartału 2022 roku wynosiła 11,8 tys. i zmniejszyła się o 16,6% w stosunku do analogicznego okresu 2021 roku. Spadek liczby rachunków w okresie sprawozdawczym jest następstwem wypowiedzenia umów o świadczenie usług maklerskich w związku z zakończeniem przez DMBH z dniem 31.07.2022 roku świadczeniem usług maklerskich oraz braku wyrażenia zgody klienta na kontynuację usług maklerskich od dnia 01.08.2022 roku przez nowy podmiot Departament Maklerski Banku Handlowego.

Natomiast w stosunku do końca III kwartału 2022 liczba rachunków inwestycyjnych i rejestrów zwiększyła się o 3,5% w stosunku do II kwartału 2022 r.

W III kwartale 2022 roku ryzyka geopolityczne (wojna w Ukrainie) przyczyniły się do osłabienia sentymentu inwestorów na rynku kapitałowym akcji oraz zawieszenia planowanych transakcji.

Integracja działalności maklerskiej

W dniu 29 lipca 2022 roku Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) zawarł z Bankiem umowę przeniesienia przedsiębiorstwa na Bank. W dniu 1 sierpnia 2022 roku przedsiębiorstwo DMBH zostało przeniesione do Banku, a działalność maklerska jest prowadzona w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego (będącym jednostką organizacyjną Banku). Mając na uwadze realizację integracji, Zarząd DMBH w dniu 11 maja 2022 roku, podjął decyzję o zaprzestaniu prowadzenia działalności maklerskiej z dniem 1 sierpnia 2022 roku.

W związku z zezwoleniem uprawniającym do wykonywania działalności maklerskiej (wskazanej w art. 69 ust. 4 pkt 1 Ustawy), instrumenty finansowe i środki pieniężne klientów oraz dokumenty związane z działalnością zostały przeniesione do Departamentu Maklerskiego Banku na podstawie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 lipca 2022 roku. W rezultacie, od dnia 1 sierpnia 2022 roku działalność maklerska jest skoncentrowana w Departamencie Maklerskim Banku Handlowego.

DMBH nie prowadzi i nie zamierza prowadzić działalności maklerskiej.

W dniu 19 września 2022 roku DMBH złożyło w KNF wnioski o uchylenie decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej przez DMBH. Wnioski są przedmiotem prowadzonego postępowania.

Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa od DMBH nie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy. Rozliczenie transakcji nabycia przedsiębiorstwa w jednostkowym sprawozdaniu

finansowym Banku zostało ujęte metodą wartości księgowych, w ramach której różnicę pomiędzy zapłaconym wynagrodzeniem a wartością księgową przejętych aktywów netto wynoszącą 16,83 mln zł ujęto w jednostkowym kapitale Banku.

Wybrane dane finansowe na dzień 30.09.2022 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za III kw. 2022
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	119 283	116 599	2 646

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.

Wybrane dane finansowe na dzień 30.09.2022 roku

Nazwa spółki	Siedziba	Udział Banku w kapitale/głosach w WZ	Suma bilansowa	Kapitał własny	Wynik finansowy netto za III kw. 2022
		%	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Handlowy-Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	20 889	20 209	(187)

2 Sektor Bankowości Detalicznej

2.1 Podsumowanie wyników segmentu

w tys. zł	III kw. 2022	III kw. 2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	169 802	94 360	75 442	80,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	41 831	58 647	(16 816)	(28,7%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	11 124	8 152	2 972	36,5%
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(982)	-	(982)	-
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(5 968)	(6 572)	604	(9,2%)
Razem przychody	215 807	154 587	61 220	39,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(166 338)	(150 133)	(16 205)	10,8%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(41)	(23)	(18)	78,3%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(19 504)	(20 953)	1 449	(6,9%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(8 478)	(6 646)	(1 832)	27,6%
Zysk brutto	21 446	(23 168)	44 614	(192,6%)
Koszty/Dochody	77%	97%		

Na wynik brutto w Segmencie Bankowości Detalicznej w III kwartale 2022 roku wpłynęły następujące czynniki:

- **Wzrost wyniku odsetkowego** spowodowany wzrostem stóp procentowych przekładających się na wyższe przychody odsetkowe. Pozytywna wariacja z tego tytułu pokryła spadek wyniku w efekcie spadku portfela kredytowego (-11% r./r.). Odnotowano również wzrost kosztów odsetkowych w konsekwencji znacznych wzrostów stóp dla złotego przy jednoczesnym wzroście salda depozytów (5% r./r.);
Dodatkowo, wynik odsetkowy w III kwartale 2022 roku został obniżony przez wpływ korekty dokonanej na „wakacje kredytowe” na produktach hipotecznych na łączną wartość 63,3 mln zł. (pomniejszenie wartości przychodów z tytułu odsetek)
- **Spadek wyniku prowizyjnego** spowodowany między innymi obniżeniem prowizji na produktach kredytowych jako konsekwencja wzrostu przychodów odsetkowych;
- **Wzrost wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji** pochodzący ze wzrostu przychodów FXowych (od transakcji przewalutowania);
- **Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat** – zmiana wyceny akcji

- **Wzrost kosztów działania** spowodowany głównie wzrostem kosztów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, kosztów wynagrodzeń i kosztów technologii.

2.2 Wybrane dane biznesowe

w tys.	III kw. 2022	II kw. 2022	III kw. 2021	Zmiana kw./kw.	Zmiana r./r.
Liczba klientów indywidualnych	584,8	582,9	616,2	1,9	(31,4)
Liczba rachunków bieżących	484,1	472,9	456,2	11,2	27,9
Liczba rachunków oszczędnościowych	117,1	117,1	118,6	-	(1,5)
Liczba kart kredytowych	500,1	504,5	555,2	(4,4)	(55,1)
Liczba kart debetowych	248,3	242,5	234,8	5,8	13,5

Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2021	Zmiana (1) / (2)		Zmiana (1) / (3)	
	(1)	(2)	(3)	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	4 083 814	4 588 736	4 683 873	(504 922)	(11,0%)	(600 059)	(12,8%)
Karty kredytowe	2 240 279	2 395 764	2 417 373	(155 485)	(6,5%)	(177 094)	(7,3%)
Pożyczki gotówkowe	1 798 873	2 146 087	2 225 676	(347 214)	(16,2%)	(426 803)	(19,2%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	44 662	46 885	40 824	(2 223)	(4,7%)	3 838	9,4%
Kredyty hipoteczne	2 169 423	2 390 913	2 381 841	(221 490)	(9,3%)	(212 418)	(8,9%)
Należności od klientów netto, razem	6 253 237	6 979 649	7 065 714	(726 412)	(10,4%)	(812 477)	(11,5%)

2.3 Opis osiągnięć biznesowych

Rachunki bankowe



Rachunki bieżące

Łączne saldo na rachunkach bieżących spadło w III kwartale 2022 roku w porównaniu do końca III kwartału 2021 roku o około 9% i wyniosło ponad **10,3 mld zł**. Zmiana salda na rachunkach bieżących była efektem podwyżek stóp rynkowych i przeniesieniem środków zgromadzonych przez klientów na produkty oszczędnościowe.

Liczba rachunków osobistych na koniec września 2022 roku wyniosła **484 tys.** (**wzrost o 6 r./r.**), z tego 264 tys. stanowiły rachunki złotowe, a 220 tys. rachunki prowadzone w walutach obcych. Bank kontynuował działania związane z promowaniem uruchomionego w 2020 roku internetowego konta typu CitiKonto, wdrażając kolejne oferty specjalne, które cieszyły się dużą popularnością wśród klientów.

Konta oszczędnościowe

Liczba kont oszczędnościowych na koniec III kwartału 2022 roku wyniosła **117 tys.**, saldo zgromadzonych na nich środków wyniosło **2,3 mld zł** wobec blisko 119 tys. kont oszczędnościowych o łącznym saldzie 3,4 mld zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Zmiany w ofercie

W odpowiedzi na kolejny wzrost stóp rynkowych, w dniu 25 sierpnia 2022 roku Bank podwyższył oprocentowanie na lokatach terminowych w następujących walutach: PLN, USD oraz GBP, np. klienci posiadający konto typu Citigold Private Banking na lokacie 6 miesięcznej otrzymają oprocentowanie 5% w skali roku. Z kolei 15 września 2022 roku Bank uprościł ofertę Kont, znosząc opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku płatniczego Subkonta Walutowego w walutach obcych AUD, CAD, RUB, ZAR, SEK, NOK, DKK, CZK, HRK, HUF – pakiet 10 walut oraz usuwając konieczność spełnienia przynajmniej jednego z trzech dodatkowych wymogów uprawniających do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie Konta Osobistego Citigold oraz Citigold Private Client.

Karty Kredytowe

Na koniec III kwartału 2022 roku liczba kart kredytowych wyniosła 500,1 tys.

Saldo portfela na kartach kredytowych na koniec III kwartału 2022 roku wyniosło **2,3 mld zł**, co oznacza, że Bank utrzymał pozycję jednego z liderów na rynku kart

	<p>kredytowych pod względem wartości kredytów udzielonych na kartach kredytowych, z udziałem rynkowym według danych na koniec września 2022 roku na poziomie 18,8%.</p> <p>Utrzymano wysoki poziom aktywacji oraz transakcyjności pośród nowo pozyskanych klientów. W strukturze akwizycji kart kredytowych w III kwartale 2022 roku dominowała karta Citi Simplicity, z udziałem w akwizycji na poziomie 87%.</p> <p>W III kwartale 2022 roku Bank zwiększył o 21% w porównaniu do III kwartału 2021 roku akwizycję kart wydawanych we współpracy z firmą OBI w zakresie zakupów z ratami w Planie Spłat Ratalnych „Komfort” na karcie kredytowej. Klienci partnera mogą całkowicie online w trybie samoobsługowym zaaplikować o kartę kredytową z dostępną opcją rat na karcie.</p>
<p>Pożyczki gotówkowe i pożyczki gotówkowe do rachunku karty kredytowej</p> 	<p>Saldo pożyczek niezabezpieczonych (pożyczki gotówkowej i pożyczki do karty kredytowej) na koniec III kwartału 2022 roku wyniosło 1,9 mld zł, co w porównaniu do II kwartału 2022 roku daje spadek o 6%, a w porównaniu do III kwartału 2021 roku – spadek o 20%. Spadek salda jest konsekwencją mniejszej sprzedaży wyżej wymienionych kredytów w okresie pandemii oraz w całym 2022 roku. W III kwartale 2022 roku sprzedaż ta wyniosła 134 mln zł i była o 9% niższa niż w II kwartale bieżącego roku i o 36% niższa niż w III kwartale 2021 roku.</p> <p>Spadek sprzedaży i salda pożyczki związany jest ze wzrostem stóp procentowych (w wyniku których m.in. wzrosła liczba klientów decydujących się na wcześniejszą spłatę kredytów w celu uniknięcia wyższych kosztów odsetkowych, spadała również zdolność kredytowa klientów) jak również sytuacją geopolityczną.</p>
<p>Produkty hipoteczne</p> 	<p>Oferta kredytów hipotecznych niezmiennie kierowana była przede wszystkim do wybranych segmentów klientów, tj. Citigold Private Client, CitiGold i Citi Priority - wszystkie nowo udzielone kredyty i pożyczki hipoteczne dotyczyły wyżej wymienionych segmentów klientów.</p> <p>Wartość produktów hipotecznych sprzedanych w III kwartale 2022 roku osiągnęła wartość 92 mln zł., tj. spadła o 19% w porównaniu do III kwartału 2021 roku, w którym kształtowała się na poziomie 122 mln zł. Saldo portfela kredytów hipotecznych na koniec omawianego okresu wyniosło 2,2 mld zł, w porównaniu do 2,3 mld w analogicznym okresie 2021 roku, tj. spadło o 7% r./r.</p>
<p>Produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne</p> 	<p>Na koniec III kwartału 2022 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym (w tym w ramach produktów ubezpieczeniowych, bez inwestycji dwuwalutowych) nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku była o 5% wyższa od wartości w II kwartale 2022 roku. Wzrost ten wynikał ze wzrostu wartości aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych.</p> <p>Natomiast w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku, tj. końca III kwartału 2021 roku łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym była niższa o 21%, co wynikało głównie z terminu zapadalności obligacji strukturyzowanych, spadku wartości aktywów w ramach funduszy inwestycyjnych oraz produktów dostępnych w ramach usług maklerskich na rynku polskim.</p>

2.4 Rozwój kanałów dystrybucji

Bankowość Internetowa i Bankowość Mobilna

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

Liczba aktywnych użytkowników Citibank Online, czyli takich, którzy przynajmniej raz na 90 dni zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej za pomocą przeglądarki lub aplikacji Citi Mobile wyniosła na koniec III kwartału 2022 roku **364,4 tys. użytkowników**. Udział aktywnych użytkowników Citibank Online w całym portfelu klientów Banku wyniósł na koniec III kwartału 2022 roku **64,5%**, co oznacza **wzrost o 2,1 p.p.** w porównaniu do analogicznego okresu 2021 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2022 roku **użytkownicy cyfrowi** stanowili **84,1% wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co oznacza utrzymanie poziomu z III kwartału 2021 roku.

Dzięki technologii responsywnej klient ma dostęp do wszystkich funkcji dostępnych w Citibank Online na każdym urządzeniu z jakiego korzysta. Dodatkowo, klienci mają dostęp do aplikacji mobilnej, która posiada takie funkcje jak: darmowe powiadomienia typu Push, dzięki którym klient na bieżąco jest informowany o zmianach na koncie lub karcie oraz możliwość aktywacji logowania przy pomocy odcisku palca lub wizerunku twarzy, dzięki czemu dostęp do aplikacji jest jeszcze łatwiejszy. Klienci korzystają również m.in. z uproszczonej i intuicyjnej nawigacji, nowej szaty graficznej oraz usługi mobilnej autoryzacji – Citi Mobile Token. W aplikacji dostępny jest również moduł do wymiany walut Citi Kantor oraz usługa wielowalutowa – Citibank Global Wallet, umożliwiającą automatyczne dopasowanie konta walutowego do waluty transakcji bez konieczności manualnego przepinania karty. Aplikacja została też wzbogacona o moduł prezentujący oferty produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów oraz o sekcję umożliwiającą polecanie produktów znajomym bezpośrednio z aplikacji.

W IV kwartale 2021 roku w aplikacji mobilnej udostępniona została metoda płatności BLIK, która umożliwia dokonywanie płatności w sklepach internetowych, stacjonarnych i punktach usługowych oraz wypłatę w bankomatach, a także natychmiastowe Przelewy na telefon BLIK pomiędzy klientami różnych banków. Liczba płatności BLIK dokonywanych przez klientów Banku w III kwartale 2022 roku wzrosła średnio o 17% miesięcznie, natomiast liczba wykonanych Przelewów na telefon BLIK wzrastała średnio o 5,6% miesięcznie.

Na koniec III kwartału 2022 roku **liczba aktywnych użytkowników bankowości mobilnej**, czyli takich, którzy raz na 90 dni skorzystali z bankowości mobilnej korzystając z aplikacji lub Citibank Online w technologii responsywnej wyniosła **287,6 tys.**, co oznacza utrzymanie poziomu z końca III kwartału 2021 roku.

Udział aktywnych użytkowników bankowości mobilnej względem portfela klientów detalicznych Banku wyniósł na koniec III kwartału 2022 roku **50,8%**, co stanowi **wzrost o 2,5 p.p.** względem analogicznego okresu w 2021 roku.

Jednocześnie, na koniec III kwartału 2022 roku **użytkownicy mobilni stanowili 67,2 wszystkich klientów aktywnych transakcyjnie**, co stanowi **wzrost o 1,2 p.p.** w porównaniu do III kwartału 2021 roku.

Media Społecznościowe

III kwartał 2022 roku to kontynuacja aktywnej działalności Banku w kanałach Social Media. Bank obecny jest na Facebooku, Twitterze, LinkedIn, Instagramie oraz na kanale YouTube i TikTok. Komunikacja w Social Media opiera się na obszarach związanych z budowaniem świadomości nowych produktów, aktywacją portfela klientów, informowaniem klientów o działalności Banku w zakresie CSR. Social Media to również kanał akwizycji nowych klientów.

W III kwartale 2022 roku komunikacja Banku na Facebooku oraz Instagramie za pomocą działań płatnych dotarła do prawie **3,5 mln unikatowych użytkowników**, co stanowi **wzrost o prawie 0,3 mln kw./kw. oraz wzrost o ponad 0,3 mln r./r.** Zasięg unikatowy na samym Facebooku w III kwartale 2022 roku wyniósł ok 2,1 mln użytkowników. Użytkownicy Facebooka i Instagrama mieli średnio 3,9 kontakty z materiałem marketingowym Banku w porównaniu do 3,8 w II kwartale 2022 roku i 3,4 w III kwartale 2021 roku. W III kwartale 2022 roku na Facebooku opublikowane zostały 42 posty.

W III kwartale 2022 roku, za pomocą aplikacji Messenger, **Bank odpowiedział na 1,3 tys. pytań klientów**, dotyczących produktów i usług Banku, w porównaniu do 1,2 w II kwartale 2022 roku oraz 2,1 w III kwartale 2021 roku.

Akwizycja pośrednia i bezpośrednia

Placówki Citigold oraz Smart

W III kwartale 2022 roku Bank liczbą placówek w sieci detalicznej oddziałów bankowych nie uległa zmianie. Na koniec okresu sieć placówek Banku liczyła 18 oddziałów, w tym 9 oddziałów typu Hub Gold, 8 oddziałów typu Smart oraz 1 oddział korporacyjnego.

W sierpniu 2022 roku ruszył kompleksowy projekt wymiany urządzeń w bankowej sieci bankomatowej. Inicjatywa, oparta o instalację najnowszej generacji bankomatów, ma za zadanie modernizację przy równoczesnej optymalizacji sieci. Nowe urządzenia spełniają wszystkie obecne i zapowiedziane standardy bezpieczeństwa informatycznego, jednocześnie stanowią platformę do wdrożenia nowych funkcjonalności. W zmodernizowanych bankomatach Bank planuje rozwijać zakres opcji marketingowo-sprzedażowych, wpływając w ten sposób na poprawę doświadczenia klientów, zwiększanie potencjału sprzedażowego oraz efektywniejsze zarządzanie siecią.

Równolegle Bank przeprowadził powiązane prace modernizacyjne w oddziałach typu Smart i Gold, a wnętrza placówek otrzymały nowy wygląd, podkreślający nowoczesne i przyjazne środowisko obsługi klientów.

Zmiany w sieci placówek

Liczba oddziałów i pozostałych punktów sprzedaży /kontaktu z klientem

	30.09.2022 (1)	31.12.2021 (2)	30.09.2021 (3)	Zmiana (1)/(2)	Zmiana (1)/(3)
Liczba placówek*:	18	18	19	-	(1)
Hub Gold	9	9	9	-	-
Oddziały Smart	8	8	9	-	(1)
Oddziały korporacyjne	1	1	1	-	-

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

10 Rating

Na koniec III kwartału 2022 roku Bank posiada pełny rating od międzynarodowej agencji ratingowej Fitch Ratings („Fitch”).

W dniu 14 września 2022 roku w wyniku rocznego przeglądu ocen ratingowych, Fitch obniżył Viability rating Banku z a- do 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 decyzja o obniżeniu VR Banku jest następstwem dokonanego w sierpniu 2022 roku obniżenia oceny środowiska operacyjnego dla polskiego sektora bankowego na „bbb” z „bbb+” na skutek wprowadzenia „wakacji kredytowych” i wywołania obaw o dalsze interwencje rządowe w działalność sektora oraz możliwe obciążenie banków dodatkowymi kosztami tych interwencji przy jednocześnie pogarszających się prognozach makroekonomicznych. Dlatego, zdaniem Fitcha, ryzyko dla jakości aktywów i kapitalizacji Banku wzrosło, chociaż obecnie wskaźniki finansowe pozostają solidne, a rentowność wzrosła. Pomimo obniżenia VR do poziomu BBB+ pozostaje on nadal najwyższej oceniony spośród wszystkich polskich banków, co odzwierciedla niski apetyt Banku na ryzyko, jego zdyswersyfikowany model biznesowy, wysoką kapitalizację i wysoki poziom płynności, co sprawia, że Bank jest bardziej odporny na ryzyka istniejące w polskim środowisku operacyjnym. W bilansie Banku dominują aktywa o niskim ryzyku, jakość portfela kredytowego jest solidna, co jest efektem koncentracji na udzielaniu pożyczek wysokiej jakości kredytobiorcom korporacyjnym i detalicznym. Jednakże nie można odizolować Banku od omawianych zagrożeń środowiska operacyjnego.

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:
Fitch Downgrades Bank Handlowy's VR to 'bbb+'/RWN; Affirms IDR at 'A-' (fitchratings.com)

11 Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł	30.09.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	1 836 742	1 836 691	967 677	967 660
Należności od klientów:	21 758 760	21 765 909	21 327 600	21 198 601
Należności od klientów instytucjonalnych	15 505 523	15 550 325	14 347 952	14 293 764
Należności od klientów indywidualnych	6 253 237	6 215 584	6 979 648	6 904 837
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	3 694 321	3 694 718	3 383 353	3 383 964
Zobowiązania wobec klientów	50 346 574	50 333 767	43 507 474	43 507 600

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, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów finansowych. Grupa stosuje następujące metody wyceny w stosunku do poszczególnych typów instrumentów pochodnych:
 - do wyceny terminowych transakcji walutowych stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji opcyjnych wykorzystywane są rynkowe modele wyceny opcji,
 - do wyceny transakcji na stopy procentowe stosuje się model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
 - do wyceny transakcji futures stosuje się bieżące notowania rynkowe.
- Do wyceny transakcji na papierach wartościowych stosuje się bieżące notowania rynkowe lub w przypadku braku notowań, odpowiednie modele oparte na krzywych dyskontowych i forwardowych z uwzględnieniem wartości spreadu kredytowego jeżeli istnieje taka konieczność.
- Wartości godziwe innych aktywów i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem wyżej opisanych) określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem zmian rynkowych stóp procentowych, jak i zmian marż dla danego okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

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

- poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny pochodzące z aktywnego rynku, na którym dostępne są regularne kwotowania i obroty.

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

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

Na dzień 30 września 2022 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 124 064	9 559 417	-	10 683 481
instrumenty pochodne	22 573	9 558 745	-	9 581 318
dłużne papiery wartościowe	1 083 173	672	-	1 083 845
instrumenty kapitałowe	18 318			18 318
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16 898 955	9 538 325	-	26 437 280
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 150	-	87 958	105 108
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	482 865	8 894 089	-	9 376 954
krótka sprzedaż papierów wartościowych	420 116	-	-	420 116
instrumenty pochodne	62 749	8 894 089	-	8 956 838

Na dzień 31 grudnia 2021 roku

w tys. zł	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	362 580	9 593 632	-	9 956 212
instrumenty pochodne	218	6 095 331	-	6 095 549
dłużne papiery wartościowe	283 072	3 498 301	-	3 781 373
instrumenty kapitałowe	79 290	-		79 290
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	119 290	-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 428 782	5 161 502	-	20 590 284
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 160	-	96 156	97 316
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	515 975	6 072 507	-	6 588 482
krótka sprzedaż papierów wartościowych	515 896	-	-	515 896
instrumenty pochodne	79	6 072 507	-	6 072 586

Na dzień 30 września 2022 roku struktura akcji VISA posiadanych przez Bank uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2022 roku. W wyniku przeprowadzonej transakcji Bank pozyskał 182 uprzywilejowanych akcji VISA Inc. serii „A” o wartości 17 884 tys. zł, a jednocześnie zmianie uległ współczynnik konwersji akcji C na akcje A czego skutkiem było obniżenie wyceny akcji C o 10 467 tys. zł. Wynik na operacji wyniósł 7 417 tys. zł i został ujęty jako Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 września 2022 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 13 499 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 74 459 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 25 082 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 71 074 tys. zł.

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

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

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.09.2022	01.01.-31.12.2021
Stan na początek okresu	96 156	44 859
Konwersja akcji - transfer do Poziomu I	(10 466)	-
Aktualizacja wyceny	2 268	51 297
Stan na koniec okresu	87 958	96 156

W okresie dziewięciu miesięcy 2022 roku Grupa nie dokonywała transferu pomiędzy poziomami wartości godziwej instrumentów finansowych ze względu na stosowaną metodę ustalania wartości godziwej.

W okresie dziewięciu miesięcy 2022 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 2022 roku	(1 561)	-	-	(1 561)
Transfer do Etapu 1	(111)	111	-	-
Transfer do Etapu 2	255	(255)	-	-
Transfer do Etapu 3	-	-	-	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	732	(1 912)	-	(1 180)
Różnice kursowe i inne zmiany	(38)	6	-	(32)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2022 roku	(723)	(2 050)	-	(2 773)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku	(63 474)	(118 147)	(707 063)	-	(888 684)
Transfer do Etapu 1	(40 049)	36 820	3 229	-	-
Transfer do Etapu 2	8 371	(11 969)	3 598	-	-
Transfer do Etapu 3	1 552	20 991	(22 543)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości	-	-	13 209	(13 209)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	17 496	(29 695)	(49 913)	683	(61 429)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	6 245	-	6 245
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	113 355	-	113 355
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	(2)	(4)	(4 390)	(927)	(5 323)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	11 750	11 750
Różnice kursowe i inne zmiany	(1 127)	(920)	3 477	-	1 430
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2022 roku	(74 724)	(104 891)	(641 586)	(1 703)	(822 904)

*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku Grupa nie dokonywała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz odwróceń odpisów z tego tytułu.

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 2021 roku	(1 708)	-	-	(1 708)
Transfer między etapami	-	-	-	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	239	-	-	239
Różnice kursowe i inne zmiany	(92)	-	-	(92)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2021 roku	(1 561)	-	-	(1 561)

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów				
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2021 roku	(80 837)	(122 617)	(794 215)	(997 669)
Transfer do Etapu 1	(32 568)	26 571	5 997	-
Transfer do Etapu 2	7 968	(14 626)	6 658	-
Transfer do Etapu 3	2 544	28 828	(31 372)	-
(Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	39 817	(50 230)	(33 952)	(44 365)
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	634	12 786	(26 925)	(13 505)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	63 582	63 582
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	113 789	113 789
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	1	4	(11 637)	(11 632)
Różnice kursowe i inne zmiany	(1 033)	1 137	1 013	1 117
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2021 roku	(63 474)	(118 147)	(707 062)	(888 683)

*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia nowej definicji default'u

Wartość rezerw na oczekiwane straty kredytowe dla zobowiązań warunkowych wynosiła 41 837 tys. zł na 30 września 2022 roku (33 910 tys. zł na 31 grudnia 2021 roku, 37 547 tys. zł na 30 września 2021 roku).

13 Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.09.2022	31.12.2021
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 632 614	1 747 610
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(2 365 649)	(1 483 297)
Aktywo netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	266 965	264 313

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

14 Transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku wartość nabytych przez Grupę składników "Rzeczowych aktywów trwałych" wynosi 35 473 tys. zł (w 2021 roku: 25 573 tys. zł), a wartość składników zbytych wynosi 7 260 tys. zł (w 2021 roku: 8 814 tys. zł.).

Według stanu na dzień 30 września 2022 roku Grupa nie posiadała istotnych zobowiązań umownych z tytułu dokonania w przyszłości zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 roku nie wystąpiło w Grupie zdarzenie niespłacenia lub naruszenia postanowień umowy dotyczącej otrzymanego kredytu lub pożyczki.

16 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

W okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2022 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

18 Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 23 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2021 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2021 rok w kwocie 715 972 070,88 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 714 708 012,00 zł, tj. 5,47 zł/akcja,
- kapitał rezerwowy: 1 264 058,88 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 1 lipca 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 11 lipca 2022 roku i w tym dniu dywidenda została wypłacona. Liczba akcji objętych dywidendą wyniosła 130 659 600 sztuk.

Dywidenda stanowiła 99,82% zysku netto za 2021 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty 100% dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2021 roku.

19 Zmiany udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych i pozostałych zobowiązań pozabilansowych

Szczegółowe zestawienie udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 września 2022 roku i zmiany w stosunku do końca 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.09.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Zobowiązania warunkowe udzielone				
Finansowe	14 682 648	16 034 174	(1 351 526)	(8,4%)
Akredytywy importowe wystawione	320 783	450 109	(129 326)	(28,7%)
Linie kredytowe udzielone	13 486 174	13 218 765	267 409	2,0%
Pozostałe	875 691	2 365 300	(1 489 609)	(63,0%)
Gwarancyjne	2 429 833	2 285 773	144 060	6,3%
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 413 572	2 246 001	167 571	7,5%
Pozostałe	16 261	39 772	(23 511)	(59,1%)
	17 112 481	18 319 947	(1 207 466)	(6,6%)
Zobowiązania warunkowe otrzymane				
Finansowe	290 000	-	290 000	-
Gwarancyjne (gwarancje otrzymane)	28 878 252	18 439 821	10 438 431	56,6%
	29 168 252	18 439 821	10 728 431	58,2%
Transakcje warunkowe z tytułu wymiany walutowej, papierów wartościowych i instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane)				
Bieżące*	4 666 973	7 061 822	(2 394 849)	(33,9%)
Terminowe**	324 601 344	378 084 389	(53 483 045)	(14,1%)
	329 268 317	385 146 211	(55 877 894)	(14,5%)

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

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

20 Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w III kwartale 2022 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2021 roku.

W III trzecim kwartale została zrealizowana transakcja przeniesienia działalności maklerskiej z DMBH do Banku, co zostało opisano w Nocie 9.

21 Realizacja prognozy wyników na 2022 rok

Bank - jednostka dominująca - nie przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników na 2022 rok.

22 Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2022 roku bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku:

	Wartość akcji (w tys. zł)	Liczba akcji	Akcje	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	391 979	97 994 700	75,0	97 994 700	75,0
Pozostali akcjonariusze	130 659	32 664 900	25,0	32 664 900	25,0
	522 638	130 659 600	100,0	130 659 600	100,0

W okresie od przekazania skonsolidowanego raportu rocznego za 2021 rok do dnia przekazania niniejszego raportu kwartalnego za III kwartał 2022 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

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

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

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

24 Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

W III kwartale 2022 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

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

W przypadku postępowań sądowych wiążących się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia zobowiązania przez Grupę, utworzone są odpowiednie rezerwy. Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 września 2022 r. wynosi 34,5 mln zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych wynosi 12,8 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 20,5 mln zł, w tym 18,3 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 2,2 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego. Według stanu na 31 grudnia 2021 r.: 19,8 miliona zł, w tym rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych: 1,7 milion zł, rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE: 17,5 miliona zł, w tym 14,3 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 3,2 mln zł na sprawy dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego.

Wartości te nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w III kwartale 2022 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 prawomocne rozstrzygnięcia wcześniej podejmowanych przez spółki kroków prawnych przeciwko Bankowi oraz wydany w postępowaniu o sygnaturze C-64/21 w związku z pytaniami prejudycjalnymi Sądu Najwyższego wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 13 października 2022.

- Według stanu na dzień 30 września 2022 roku Bank był między innymi stroną 19 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 12 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, a 7 spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym obecnie toczą się w nich postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, a w przypadku jednej nie upłynął jeszcze termin na złożenie skargi kasacyjnej. W 12 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 7 jako powód. Żądania i zarzuty w poszczególnych sprawach przeciwko Bankowi oparte są na różnych podstawach prawnych. Przedmiot sporu dotyczy w szczególności ważności zawartych terminowych operacji finansowych oraz ich skuteczności względem klientów Banku, a także potencjalnych roszczeń związanych z ich ewentualnym unieważnieniem przez sąd. Klienci starają się uniemożliwić Bankowi dochodzenie należności wynikających z terminowych operacji finansowych, kwestionują zobowiązania wobec Banku, podważają ważność zawartych umów, a także w niektórych przypadkach żądają zapłaty od Banku.
- Bank był stroną postępowania wszczętego przez Prezesa UOKiK przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard i jednym z adresatów decyzji Prezesa UOKiK w tej sprawie. Postępowanie to dotyczyło praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane

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

- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z 3 października 2019 roku w sprawie C 260/18. Bank dostrzega szereg wątpliwości interpretacyjnych wynikających z ww. wyroku. Pomimo nadal niewyjaśnionych kwestii (np. możliwość żądania przez banki wynagrodzenia za korzystanie z kapitału), 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. W lutym 2022 roku Sąd Okręgowy w Łodzi oddalił żądania 1700 frankowiczów (występujący z pozwem przeciwko jednemu z polskich banków), którzy chcieli uznania ich umów kredytowych za nieważne. Sąd Okręgowy stwierdził, że w jego ocenie nie jest abuzywne pierwsze postanowienie dotyczące przeliczenia wypłaconej kwoty kredytu ze złotych na franki. Abuzywne jest natomiast postanowienie, na podstawie którego bank przelicza raty franków na złotówki według własnej tabeli, ale zdaniem SO frankowicze z tej sprawy mogą przecież spłacać kredyt we frankach.

Warto jednak zauważyć, że poza wątpliwościami w sprawach sądowych, działania Komisji Nadzoru Finansowego wyznaczyły kierunek ewentualnych ugod pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

Na dzień 30 września 2022 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 51 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 12,3 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 przegranej przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 września 2022 roku Bank został pozwany w 64 sprawach dotyczących kredytu indeksowanego do CHF na łączną kwotę ok. 22,0 mln zł. Pięć spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne. 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 kredyt konsumencki.

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

Po wydaniu Decyzji Prezes UOKiK zwrócił się do Banku z prośbą o przekazanie wyjaśnień odnośnie sposobu zwracania przez Bank proporcjonalnej części prowizji w przypadku zaciągnięcia przez konsumenta w Banku kolejnego

kredytu w taki sposób, że zastępuje on pierwotną umowę ("umowa Podwyższenia"). Bank oceniał taką sytuację jako zwiększenie dotychczasowego zobowiązania kredytowego, które nie skutkuje obowiązkiem rozliczenia wcześniejszego zadłużenia, jednakże wobec wyrażonych przez Prezesa UOKiK wątpliwości co do prezentowanego wcześniej podejścia, Bank, pomimo odmiennej oceny faktycznej i prawnej umowy Podwyższenia, na potrzeby dokonywania zwrotów prowizji przyjął datę zawarcia umowy Podwyższenia za datę przedterminowej spłaty poprzedniego zobowiązania. Mając na względzie relacje z klientami i podkreślając wolę jak najlepszej współpracy z UOKiK, Bank zdecydował o dostosowaniu praktyki do stanowiska Prezesa UOKiK i podjął decyzję o proaktywnym rozliczeniu proporcjonalnej części prowizji w stosunku do klientów, którzy zawarli umowy Podwyższenia po 11 września 2019 r.

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

Według stanu na 30 września 2022 roku Bank został pozwany w 903 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 3,9 mln zł.

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

Wszelkie transakcje Banku i jednostek od niego zależnych dokonane z podmiotami powiązanymi w III kwartale 2022 roku były zawierane na warunkach rynkowych.

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

W III kwartale 2022 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

27 Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym

W dniu 7 listopada 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przyjęcia zmian do obowiązujących w Banku polityk wynagrodzeń. Proponowane zmiany polegają na zastąpieniu dotychczas stosowanego w Banku instrumentu akcji fantomowych jako zmiennego elementu wynagrodzenia „Osób Uprawnionych” (osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku) przez istniejące akcje w kapitale zakładowym Banku. Proponowane zmiany zakładają m.in. wydawanie osobom uprawnionym akcji własnych nabytych wcześniej przez Bank. Zarząd oczekuje, że na potrzeby wydawania akcji własnych skupi w okresie trzech lat łącznie nie więcej niż 850 tys. akcji, reprezentujących łącznie nie więcej niż 0,65% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Szczegółowy dotyczący proponowanych zmian zostały opisane w raporcie bieżącym nr 29/2022 z dnia 7 listopada 2022 roku.

Wprowadzenie powyższych zmian wymaga uzyskania odpowiednich zgód Rady Nadzorczej Banku, Walnego Zgromadzenia Banku oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

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

Najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w 2022 roku wciąż pozostaje trwająca wojna pomiędzy Rosją i Ukrainą. Eskalacja konfliktu doprowadziła do rekordowych wzrostów cen surowców, a także zmusiła największe gospodarki Unii Europejskiej, w tym Polskę, do zmiany kierunku importu surowców. Brak odpowiedniej infrastruktury do zastąpienia źródeł energii z innych krajów w krótkim czasie, w połączeniu z wysokimi cenami surowców mogą prowadzić do nasilenia presji inflacyjnej oraz osłabienia, a w skrajnych przypadkach głębokiego załamania koniunktury gospodarczej.

Spowolnienie polskiej gospodarki może okazać się głębsze niż prognozuje Grupa za sprawą poważniejszej recesji w strefie euro lub głębszego spowolnienia w Chinach i Stanach Zjednoczonych. W takim przypadku wzrost premii za ryzyko oczekiwanej przez inwestorów zagranicznych może prowadzić do znacznego wzrostu kosztów obsługi długu, podwyższając spodziewany deficyt fiskalny w przyszłym roku. Pogorszenie się wyników budżetu państwa jest jednym z czynników ryzyka i może nastąpić również pod wpływem zarówno spowolnienia gospodarczego, jak i kosztów działań osłonowych w sytuacji szoku energetycznego. W takim przypadku możliwy byłby wzrost obciążeń podatkowych wybranych sektorów.

Pozostająca na wysokim poziomie inflacja stwarza ryzyko powstania spirali płacowo-cenowej. Dalsze podwyżki stóp procentowych mogłyby prowadzić do rozszerzenia programów wspierających pożyczkobiorców kosztem sektora bankowego. Z drugiej strony, brak podwyżek stóp przez RPP i utrzymanie się podwyższonej inflacji mogłyby prowadzić do spadkowego trendu wartości złotego wobec euro. To z kolei może podwyższać wartość długu walutowego sektora prywatnego i publicznego oraz dodatkowo utrwaląc inflację importowaną.

Potencjalnym zagrożeniem dla globalnej gospodarki jest możliwość większych od przewidywanych podwyżek stóp procentowych przez amerykański bank centralny. W takiej sytuacji umocnienie się dolara mogłoby wzmocnić odpływ kapitału z gospodarek wschodzących, w tym również z Polski.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2022 roku

Skrócony rachunek zysków i strat

w tys. zł	III kwartał	III kwartał	III kwartał	III kwartał	
	Za okres	okres od 01/07/22 do 30/09/22	narastająco okres od 01/01/22 do 30/09/22	okres od 01/07/21 do 30/09/21	narastająco okres od 01/01/21 do 30/09/21
Przychody z tytułu odsetek		884 320	2 082 820	165 878	514 996
Przychody o podobnym charakterze		38 806	99 196	11 163	34 668
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze		(192 773)	(340 217)	(7 938)	(14 960)
Wynik z tytułu odsetek		730 353	1 841 799	169 103	534 704
Przychody z tytułu opłat i prowizji		162 522	492 696	168 137	494 046
Koszty opłat i prowizji		(28 051)	(71 464)	(17 977)	(57 603)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		134 471	421 232	150 160	436 443
Przychody z tytułu dywidend		785	36 816	-	32 896
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji		99 943	559 232	131 364	335 455
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(199 713)	(235 475)	-	459 106
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		4 351	7 912	385	4 326
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		66	(1 656)	1 343	1 364
Pozostałe przychody operacyjne		4 195	17 309	5 067	15 721
Pozostałe koszty operacyjne		(17 278)	(33 186)	(9 065)	(25 334)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych		(13 083)	(15 877)	(3 998)	(9 613)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		(277 696)	(925 949)	(239 360)	(813 589)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(25 648)	(77 480)	(28 699)	(84 668)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(119)	2 847	(19)	(452)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		(34 949)	(56 090)	(18 674)	(34 553)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(53 495)	(157 959)	(40 300)	(115 193)
Zysk brutto		365 266	1 399 352	121 305	746 226
Podatek dochodowy		(80 431)	(308 137)	(29 840)	(183 571)
Zysk netto		284 835	1 091 215	91 465	562 655
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			8,35		4,31
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			8,35		4,31

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	III kwartał	III kwartał narastająco	III kwartał	III kwartał narastająco
	Za okres okres od 01/07/22 do 30/09/22	okres od 01/01/22 do 30/09/22	okres od 01/07/21 do 30/09/21	okres od 01/01/21 do 30/09/21
Zysk netto	284 835	1 091 215	91 465	562 655
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	123 569	(472 511)	(8 545)	(461 619)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(38 199)	(663 246)	(8 545)	(89 743)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	161 768	190 735	-	(371 876)
Całkowite dochody ogółem	408 404	618 704	82 920	101 036

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.09.2022	31.12.2021
<i>w tys. zł</i>			
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		9 059 103	6 526 743
Należności od banków		1 836 742	967 663
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		10 683 481	9 876 922
Pochodne instrumenty finansowe		-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:		26 437 280	20 590 284
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		700 974	748 763
Udziały w jednostkach zależnych		91 822	91 942
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		105 108	97 026
Należności od klientów		21 758 760	21 187 157
Rzeczowe aktywa trwałe		445 666	450 599
Wartości niematerialne		1 253 534	1 241 499
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	54 721
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		266 933	263 605
Inne aktywa		390 696	207 987
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia		-	6 163
Aktywa razem		72 329 125	61 681 601
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków		3 694 321	3 383 236
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		9 376 954	6 586 932
Zobowiązania wobec klientów		50 500 863	43 495 543
Rezerwy		122 336	141 714
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 357	-
Inne zobowiązania		1 422 085	758 136
Zobowiązania razem		65 125 916	54 365 561
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		2 944 585	2 944 585
Kapitał z aktualizacji wyceny		(784 529)	(312 018)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 804 045	2 802 781
Zyski zatrzymane		1 716 470	1 358 054
Kapitał własny razem		7 203 209	7 316 040
Zobowiązania i kapitał własny razem		72 329 125	61 681 601

Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	522 638	2 944 585	450 017	2 797 798	800 167	7 515 205
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(461 619)	-	562 655	101 036
zysk netto	-	-	-	-	562 655	562 655
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(461 619)	-	-	(461 619)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(156 791)	(156 791)
Transfer na kapitały	-	-	-	1 294	(1 294)	-
Stan na 30 września 2021 roku	522 638	2 944 585	(11 602)	2 799 092	1 204 737	7 459 450

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021 roku	522 638	2 944 585	450 017	2 797 798	800 167	7 515 205
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	(762 035)	3 689	715 972	(42 374)
zysk netto	-	-	-	-	715 972	715 972
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(762 035)	-	-	(762 035)
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	3 689	-	3 689
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	(156 791)	(156 791)
Transfer na kapitały	-	-	-	1 294	(1 294)	-
Stan na 31 grudnia 2021 roku	522 638	2 944 585	(312 018)	2 802 781	1 358 054	7 316 040

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	III kwartał narastająco okres od 01/01/22 do 30/09/22	III kwartał narastająco okres od 01/01/21 do 30/09/21
Stan środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego		6 566 543	4 519 581
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		3 555 045	10 975 096
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(42 482)	(8 654)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		(723 398)	(165 637)
Stan środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		9 355 708	15 320 386
Zmiana stanu środków pieniężnych		2 789 165	10 800 805

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”, 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 2021 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za III kwartał 2022 roku.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) Bank jest zobligowany do publikacji kwartalnych wyników finansowych za okres dziewięciu miesięcy, kończący się 30 września 2022 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za III kwartał 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego jednostkowego raportu kwartalnego, pod warunkiem zamieszczenia w skonsolidowanym raporcie kwartalnym skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz skróconą informację dodatkową, zawierającą te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta, a nie zostały uwzględnione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Ponadto w myśl przepisów wyżej wymienionego Rozporządzenia wymagane jest, aby skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego z uwzględnieniem zmian opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za III kwartał 2022 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 2021 roku z uwzględnieniem zmian opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za III kwartał 2022 roku.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za III kwartał 2022 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

Poniżej przedstawiono w uzupełnieniu podsumowanie wyników finansowych Banku za III kwartał 2022 roku.

Wyniki finansowe Banku

W III kwartale 2022 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 365,3 mln zł w porównaniu z 121,3 mln zł zysku brutto w analogicznym okresie 2021 roku, co oznacza wzrost o 244,0 mln zł r./r.

Zysk netto osiągnięty w okresie od lipca do września bieżącego roku wyniósł 284,8 mln zł w porównaniu z 91,5 mln zł zysku netto w analogicznym okresie 2021 roku.

Wpływ na kształtowanie się zysku netto Banku w III kwartale 2022 roku miały przede wszystkim wyższe przychody odsetkowe, będące konsekwencją cyklu podwyżek stóp procentowych dokonywanych przez Radę Polityki Pieniężnej, wyższe przychody FX i aktywność klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej (wzrost wolumenów kredytowych o 4% r./r.). Wynik ten jest jednocześnie niższy o 242,9 mln zł (tj. 46,0%) w porównaniu do II kwartału 2022 roku, co jest głównie konsekwencją zanotowanego w III kwartale br. ujemnego wyniku na działalności skarbcowej (będącego sumą wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji oraz wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody) na skutek repozycjonowania bilansu zgodnie z przyjętą przez Bank strategią.

Skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2022 roku będzie udostępniony na stronie internetowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. www.citihandlowy.pl.

Urszula Lewińska

Dyrektor Departamentu
Sprawozdawczości Finansowej, Kontroli i Podatków

10.11.2022 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Natalia Bożek

Wiceprezes Zarządu Banku

10.11.2022 roku

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)



www.citihandlowy.pl
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy®

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc., oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.