

Dane zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter wstępny. Ostateczne wartości zostaną przedstawione w Skonsolidowanym Raportie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku oraz Raportie Rocznym Banku za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku, które zostaną opublikowane 22 marca 2024 roku

Temat: Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2023 rok Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) przedstawia wstępne niezaudytowane skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za 2023 rok.

W 2023 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 2 256,3 mln zł, który był wyższy o 710,7 mln zł (tj. 46,0%) w stosunku do zysku za 2022 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które wzrosły o 861,0 mln zł (tj. 23,6% r./r.) do poziomu 4 508,6 mln zł. Motorem wzrostu przychodów był wyższy wynik odsetkowy, uzyskany głównie w obszarze działalności skarbcowej na skutek utrzymujących się w 2023 roku wysokich stóp procentowanych. W ujęciu segmentowym, przychody segmentu Bankowości Instytucjonalnej wzrosły o 607,6 mln zł (tj. 23,3% r./r.), natomiast segment Bankowości Detalicznej zanotował wzrost przychodów o 253,4 mln zł (tj. o 24,5% r./r.).

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2023 rok wyniósł 2 255,2 mln zł i był wyższy o 685,9 mln zł od zysku za 2022 rok.

Najważniejsze osiągnięcia biznesowe Grupy za 2023 rok przedstawiają się następująco:

- **Bank udzielił łącznie 4,2 mld zł finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,2 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, 1,1 mld zł dla Klientów Globalnych i 0,9 mld zł dla Klientów Korporacyjnych;
- Bank był **organizatorem emisji obligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej w wysokości 4,6 mld zł (+48% r./r.)**;
- Bank wspierał również **inicjatywy z obszaru zrównoważonego rozwoju**, m.in. poprzez podpisanie umowy faktoringu odwróconego z firmą z branży sprzedaży detalicznej, uwzględniającej realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu oraz w ramach konsorcjum banków, Citi Handlowy udzielił finansowania w formule Sustainability-Linked Loan na cele akwizycyjno – inwestycyjne dla firmy z branży medycznej;
- Bank rozwijał swoje platformy oraz prowadził szeroką komercjalizację systemu bankowości elektronicznej **CitiDirect 3.0 – w konsekwencji odnotowany został wzrost o 4% r./r. transakcji przetworzonych drogą elektroniczną**;
- Koncentracja Banku na automatyzacji procesów i rozliczeń w czasie rzeczywistym wpłynęła na **9,5-krotny wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir** w porównaniu do roku 2022;
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała **wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej**, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 22% r./r.** Ogólnie **depozyty klientów indywidualnych zanotowały wzrost o 8% r./r.**, co pokazuje że Bank zbudował atrakcyjną ofertę dla strategicznej grupy klientów;
- Wzrosty obserwowane były również w obszarze produktów inwestycyjnych - **łączna wartość środków zarządzanych w produktach o charakterze inwestycyjnym** nabytych przez klientów detalicznych za pośrednictwem Banku, **była o 15% wyższa** od wartości na koniec analogicznego okresu w 2022 roku.
- Intensywne działania Banku w zakresie uatrakcyjnienia oferty kart kredytowych zaowocowały też **wzrostem akwizycji kart kredytowych o 65% r./r.**, a **wolumen transakcji dokonywanych za pośrednictwem kart urósł o 7% r./r. i był największy od 4 lat**;
- Obserwowany powrót zainteresowania klientów **pożyczkami gotówkowymi spowodował wzrost sprzedaży tych produktów o 25% r./r.**
- Bank również skupiał się na poprawie doświadczeń klientów, m.in. poprzez cyfrowe narzędzia takie jak CitiKantor. **Liczba transakcji FX w Segmencie Bankowości Detalicznej wzrosła o 8% r./r.**

Jednocześnie, w 2023 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 23,6% według stanu na 31 grudnia 2023 roku, tj. o 2,8 p.p. powyżej wymogu kapitałowego TLAC.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	3 278 718	2 740 874	537 844	19,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	561 499	579 715	(18 216)	(3,1%)
Przychody z tytułu dywidend	11 410	11 089	321	2,9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	796 754	647 198	149 556	23,1%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(147 758)	(323 054)	175 296	(54,3%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	35 351	10 886	24 465	224,7%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(10 067)	(1 814)	(8 253)	455,0%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(17 352)	(17 352)	-	-
Razem przychody	4 508 555	3 647 542	861 013	23,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 439 548)	(1 337 859)	(101 689)	7,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 328 513)	(1 234 843)	(93 670)	7,6%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(111 035)	(103 016)	(8 019)	7,8%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(123)	2 869	(2 992)	(104,3%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(18 006)	(104 840)	86 834	(82,8%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(190 255)	(213 024)	22 769	(10,7%)
Zysk brutto	2 860 623	1 994 688	865 935	43,4%
Podatek dochodowy	(604 275)	(449 008)	(155 267)	34,6%
Zysk netto	2 256 348	1 545 680	710 668	46,0%

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2023 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 3 278,7 mln zł wobec 2 740,9 mln zł w 2022 roku, co oznacza wzrost o 537,8 mln zł (tj. 19,6% r./r.).

Przychody odsetkowe w 2023 roku wyniosły 4 399,6 mln zł i były wyższe o 1 066,8 mln zł (tj. 32,0%) w porównaniu do 2022 roku. Największy nominalny wzrost o 437,3 mln zł (tj. 249,2%) w porównaniu do 2022 roku zanotowały przychody odsetkowe od należności od banków ze względu na zwiększony wolumen transakcji reverse repo. Kolejny istotny wzrost przychodów odsetkowych pochodził z należności od klientów i wyniósł 301,7 mln zł (tj. 20,3%) do poziomu 1 784,6 mln zł, dzięki utrzymującemu się środowisku wysokich stóp procentowych. W rezultacie średnie oprocentowanie kredytów urosło z 6,86% w 2022 roku do 8,89% w 2023 roku.

Koszty odsetkowe w 2023 roku również istotnie wzrosły - na koniec 2023 roku wyniosły 1 120,9 mln zł i były wyższe o 529,0 mln zł w porównaniu do 2022 roku. Największy nominalny wzrost o 505,4 mln zł dotyczył zobowiązań wobec sektora niefinansowego ze względu na wyższe oprocentowanie depozytów i wzrost wolumenu lokat terminowych zarówno od klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych w całej strukturze depozytów.

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek	4 297 083	3 187 563	1 109 520	34,8%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 549 354	1 803 001	746 353	41,4%
operacji z Bankiem Centralnym	151 938	144 562	7 376	5,1%
należności od banków	612 795	175 490	437 305	249,2%
należności od klientów, z tego:	1 784 621	1 482 949	301 672	20,3%
podmiotów sektora finansowego	284 639	167 311	117 328	70,1%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	1 499 982	1 315 638	184 344	14,0%
od kart kredytowych	348 259	373 279	(25 020)	(6,7%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 747 729	1 384 562	363 167	26,2%
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 747 729	1 384 562	363 167	26,2%
Przychody o podobnym charakterze	102 517	145 241	(42 724)	(29,4%)
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	57 219	118 664	(61 445)	(51,8%)
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	249	24 126	(23 877)	(99,0%)

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	45 049	2 451	42 598	1738,0%
Razem:	4 399 600	3 332 804	1 066 796	32,0%
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 095 808)	(588 862)	(506 946)	86,1%
operacji z Bankiem Centralnym	(5)	(4)	(1)	25,0%
zobowiązań wobec banków	(134 655)	(155 428)	20 773	(13,4%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(159 289)	(137 054)	(22 235)	16,2%
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(797 834)	(292 450)	(505 384)	172,8%
zobowiązań z tytułu leasingu	(4 025)	(3 926)	(99)	2,5%
aktywów z ujemną stopą procentową	-	(2 952)	2 952	(100,0%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(25 074)	(116)	(24 958)	-
Razem	(1 120 882)	(591 930)	(528 952)	89,4%
Wynik z tytułu odsetek	3 278 718	2 740 874	537 844	19,6%

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 561,5 mln zł wobec 579,7 mln zł w 2022 roku – spadek o 18,2 mln zł (tj. 3,1% r./r.). Spadek wyniku prowizyjnego dotyczył głównie segmentu Bankowości Detalicznej (spadek o 17,1 mln zł, tj. o 9,6% r./r.) i wynikał przede wszystkim z niższej sprzedaży produktów niezabezpieczonych.

Z kolei w segmencie Bankowości Instytucjonalnej wynik prowizyjny pozostał na niemal niezmiennym poziomie (nieznaczny spadek o 1,1 mln zł, tj. 0,3% r./r.). W 2023 roku Bank obserwował zwiększoną aktywność klientów instytucjonalnych w obszarze bankowości transakcyjnej, co skutkowało wzrostem o 6,6 mln zł (tj. 6,3% r./r.) przychodów z tytułu zleceń płatniczych w wyniku m.in. 9,5-krotnego wzrostu wolumenów płatności natychmiastowych r./r.), częściowo skompensowanym przez niższe przychody z tytułu prowadzenia rachunków bankowych oraz przychody z tytułu usług powierniczych (panująca wysoka zmienność na rynkach kapitałowych w 2022 roku).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	51 935	55 513	(3 578)	(6,4%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	115 310	125 129	(9 819)	(7,8%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	43 458	44 946	(1 488)	(3,3%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	126 808	131 816	(5 008)	(3,8%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	110 820	104 248	6 572	6,3%
z tytułu usług powierniczych	116 596	121 685	(5 089)	(4,2%)
z tytułu działalności maklerskiej	43 240	48 029	(4 789)	(10,0%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	20 953	20 233	720	3,6%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	29 413	27 371	2 042	7,5%
inne	9 770	9 214	556	6,0%
Razem	668 303	688 184	(19 881)	(2,9%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(35 631)	(35 754)	123	(0,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	(14 330)	(15 861)	1 531	(9,7%)
z tytułu opłat KDPW	(32 169)	(28 563)	(3 606)	12,6%
z tytułu opłat brokerskich	(4 694)	(4 313)	(381)	8,8%
inne	(19 980)	(23 978)	3 998	(16,7%)
Razem	(106 804)	(108 469)	1 665	(1,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	561 499	579 715	(18 216)	(3,1%)

- **Pozostałe przychody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 668,3 mln zł wobec 327,0 mln zł w 2022 roku (wzrost o 341,4 mln zł, tj. 104,4% r./r.) – z powodu wzrostu wyniku z tyt. działalności skarbcowej wynikającej z działalności międzybankowej.

- **Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2023 roku wyniosły 1 439,5 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 101,7 mln zł (tj. 7,6% r./r.), który wynikał z wyższych kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 71,5 mln zł, tj. 16,3% r./r. ze względu na panującą presję inflacyjną, wzrost zatrudnienia i wzrost rezerw na odroczone nagrody kapitałowe) oraz z wyższych kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości (wzrost o 24,4 mln zł, tj. 41,0% r./r.), co zostało częściowo skompensowane przez spadek kosztów regulacyjnych o 37,2 mln zł (tj. 31,3% r./r.) oraz spadek kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (spadek o 11,3 mln zł, tj. 4,8% r./r.).

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(697 495)	(595 537)	(101 958)	17,1%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(511 361)	(439 845)	(71 516)	16,3%
Premie i nagrody	(102 218)	(83 559)	(18 659)	22,3%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(83 916)	(72 133)	(11 783)	16,3%
Koszty ogólnoadministracyjne	(631 018)	(639 306)	8 288	(1,3%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(224 344)	(235 635)	11 291	(4,8%)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(55 512)	(49 200)	(6 312)	12,8%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(83 827)	(59 472)	(24 355)	41,0%
Reklama i marketing	(42 084)	(37 707)	(4 377)	11,6%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(36 544)	(36 786)	242	(0,7%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(49 585)	(46 306)	(3 279)	7,1%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(6 557)	(6 325)	(232)	3,7%
Koszty szkoleń i edukacji	(2 253)	(2 182)	(71)	3,3%
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(7 663)	(7 702)	39	(0,5%)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(73 791)	(110 937)	37 146	(33,5%)
Pozostałe koszty	(48 858)	(47 054)	(1 804)	3,8%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(111 035)	(103 016)	(8 019)	7,8%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 439 548)	(1 337 859)	(101 689)	7,6%

- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat** kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 18,0 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 104,8 mln zł w 2022 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Instytucjonalnej (polepszenie o 94,2 mln zł r./r.), przede wszystkim na skutek polepszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej oraz spadającego wolumenu kredytowego. Powyższy spadek odpisów netto w Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez ich wzrost w segmencie Bankowości Detalicznej (pogorszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 7,4 mln zł r./r.) z powodu stabilizacji portfela kredytowego. Koszty ryzyka w 2023 roku wyniosły 9 punktów bazowych poniżej średniej w sektorze bankowym.

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

w tys. zł	2023	2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(29 565)	(89 533)	59 968	(67,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 1	31 996	(6 786)	38 782	(571,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 2	(21 999)	(19 312)	(2 687)	13,9%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 3	(42 607)	(64 378)	21 771	(33,8%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - aktywa udzielone z utratą wartości	3 045	943	2 102	222,9%
Wynik z tytułu rezerw na zobowiązania warunkowe	9 371	(10 879)	20 250	(186,1%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 188	(4 428)	6 616	(149,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(18 006)	(104 840)	86 834	(82,8%)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	2023	2022
Zysk netto	2 256 348	1 545 680
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	701 607	(261 421)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	582 250	(523 184)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	119 684	261 674
Różnice kursowe	(327)	89
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	(12 677)	7 299
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	(12 677)	7 299
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	688 930	(254 122)
Całkowite dochody ogółem	2 945 278	1 291 558

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 73,4 mld zł i była wyższa o 3,6 mld zł (tj. o 5,1%) w porównaniu do końca 2022 roku.

Pod względem aktywów, największe nominalne zmiany w bilansie miały miejsca na dwóch liniach: należności od banków oraz inwestycyjne dłużne aktywa finansowe. Saldo należności od banków wzrosło o 14,5 mld zł (tj. prawie piętnastokrotnie) w stosunku do końca 2022 roku, głównie dzięki wzrostowi wolumenu należności z tytułu transakcji reverse repo. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych spadło natomiast o 7,6 mld zł (tj. 20,5%) w stosunku do końca 2022 roku, w wyniku niższego wolumenu bonów pieniężnych NBP. Jednocześnie dłużne aktywa finansowe miały największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2023 roku. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 40,2%.

Z kolei drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2023 roku miały należności od klientów, ich udział w sumie aktywów wyniósł 27,3%. Wartość należności od klientów na koniec 2023 roku wyniosła 20,1 mld zł i była niższa o 1,6 mld zł (tj. 7,2%) w stosunku do końca 2022 roku z powodu spadku wolumenów kredytowych, przede wszystkim w segmencie Bankowości Instytucjonalnej. W 2023 roku Bank obserwował niższe zapotrzebowanie na kredyt ze względu na dobrą sytuację płynnościową klientów oraz działania klientów w kierunku dywersyfikacji źródeł finansowania, innych od tradycyjnego kredytu.

Wartość należności od klientów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego (tj. z wyłączeniem klientów indywidualnych), wyniosła 14,1 mld zł, co oznacza spadek o 1,4 mld zł (tj. 8,9%) w porównaniu do końca 2022 roku i dotyczył przede wszystkim klientów Bankowości Przedsiębiorstw i Klientów Korporacyjnych.

Wolumen należności od klientów udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec 2022 roku o 186,9 mln zł (tj. 3,1%) i wyniósł 5,9 mld zł. Powyższy spadek dotyczył zarówno należności niezabezpieczonych (spadek o 224,7 mln zł), głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, jak i spadku wolumenów kredytów hipotecznych (spadek o 37,8 mln zł), który wynikał m.in. z niższej sprzedaży tych kredytów oraz częściowych nadpłat kredytów hipotecznych. Trend ten odwrócił się w 4 kwartale 2023 roku w stosunku do 3 kwartału 2023, kiedy wolumeny kredytów hipotecznych urosły o 3,1% r./r.

Na koniec 2023 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 63,7 mld zł, co stanowi wzrost o 1,8 mld zł (tj. 2,9%) w porównaniu do końca 2022 roku.

W 2023 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 75,0% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2023 roku osiągnęły poziom 55,0 mld zł., co oznacza wzrost o 4,5 mld zł (tj. 8,9%) w porównaniu do końca 2022 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 65,8% (spadek o 5 punktów procentowych w stosunku do końca 2022 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów terminowych (o 3,9 mld zł, tj. 29,5%) zarówno wśród klientów instytucjonalnych jak i indywidualnych, ze względu na atrakcyjne oprocentowanie tych depozytów. Powyższy wzrost salda depozytów został częściowo skompensowany przez spadek środków na rachunkach bieżących o 523,2 mln zł, tj. 1,5% w porównaniu do końca 2022 roku.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej na koniec 2023 roku wyniósł 34,0 mld zł i był wyższy o 3,0 mld zł (tj. 9,8%) w porównaniu do końca 2022 roku. Powyższy wzrost dotyczył przede wszystkim depozytów terminowych.

Wolumen depozytów w segmencie Bankowości Detalicznej wyniósł 19,2 mld zł i zanotował wzrost o 1,4 mld zł (tj. 7,7%) wobec stanu na koniec 2022 roku jako konsekwencja wyższego salda depozytów terminowych w związku z ich atrakcyjnym oprocentowaniem dla klientów ze strategicznej grupy klientów.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2023	31.12.2022	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 083 473	595 969	487 504	81,8%
Należności od banków	15 529 803	1 043 968	14 485 835	1387,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 880 332	7 029 163	(2 148 831)	(30,6%)
<i>w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>	-	60 988	(60 988)	(100,0%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 731	623	6 108	980,4%
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	29 560 292	37 180 808	(7 620 516)	(20,5%)
<i>w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>	697 771	697 698	73	-
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	141 495	106 144	35 351	33,3%
Należności od klientów	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe	508 403	455 418	52 985	11,6%
Wartości niematerialne	1 285 314	1 263 863	21 451	1,7%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	9	-	9	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 413	287 368	(171 955)	(59,8%)
Inne aktywa	217 535	217 571	(36)	-
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	9 266	-	9 266	-
Aktywa razem	73 392 520	69 801 402	3 591 118	5,1%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 375 687	4 794 671	(1 418 984)	(29,6%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 522 203	4 896 099	(1 373 896)	(28,1%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	92 869	6 917	85 952	1242,6%
Zobowiązania wobec klientów	55 008 001	50 512 860	4 495 141	8,9%
Rezerwy	111 689	112 507	(818)	(0,7%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	457 871	245 937	211 934	86,2%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94	165	(71)	(43,0%)
Inne zobowiązania	1 094 615	1 272 001	(177 386)	(13,9%)
Zobowiązania razem	63 663 029	61 841 157	1 821 872	2,9%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 260	3 001 259	1	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	128 406	(573 528)	701 934	(122,4%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 190 659	2 833 345	357 314	12,6%
Zyski zatrzymane	2 886 528	2 176 531	709 997	32,6%
Kapitał własny razem	9 729 491	7 960 245	1 769 246	22,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	73 392 520	69 801 402	3 591 118	5,1%

Należności od klientów w podziale na należności bez rozpoznanej utraty wartości/z rozpoznaną utratą wartości

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	17 683 703	19 027 051	(1 343 348)	(7,1%)
instytucji finansowych	4 178 181	3 813 160	365 021	9,6%
podmiotów sektora niefinansowego	13 505 522	15 213 891	(1 708 369)	(11,2%)
klientów instytucjonalnych*	8 795 125	10 162 452	(1 367 327)	(13,5%)
klientów indywidualnych	4 710 397	5 051 439	(341 042)	(6,8%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 286 856	2 558 056	(271 200)	(10,6%)
instytucji finansowych	25	869	(844)	(97,1%)
podmiotów sektora niefinansowego	2 286 831	2 557 187	(270 356)	(10,6%)
klientów instytucjonalnych	1 075 188	1 484 776	(409 588)	(27,6%)
klientów indywidualnych	1 211 643	1 072 411	139 232	13,0%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	793 882	874 631	(80 749)	(9,2%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	793 882	874 631	(80 749)	(9,2%)
klientów instytucjonalnych*	379 303	455 104	(75 801)	(16,7%)
klientów indywidualnych	414 579	419 527	(4 948)	(1,2%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	27 205	16 948	10 257	60,5%
podmiotów sektora niefinansowego	27 205	16 948	10 257	60,5%
klientów instytucjonalnych	8 936	7 007	1 929	27,5%
klientów indywidualnych	18 269	9 941	8 328	83,8%
Należności od klientów brutto razem, w tym:	20 791 646	22 476 686	(1 685 040)	(7,5%)
instytucji finansowych	4 178 206	3 814 029	364 177	9,5%
podmiotów sektora niefinansowego	16 613 440	18 662 657	(2 049 217)	(11,0%)
klientów instytucjonalnych*	10 258 552	12 109 339	(1 850 787)	(15,3%)
klientów indywidualnych	6 354 888	6 553 318	(198 430)	(3,0%)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(737 192)	(856 179)	118 987	(13,9%)
Należności od klientów netto, razem	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności z rozpoznaną utratą wartości	71,3%	74,8%		
klientów instytucjonalnych*	68,9%	72,1%		
klientów indywidualnych	75,1%	77,6%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	4,0%	4,0%		

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

** Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych określony jest jako stosunek Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3 i POCI) do Należności od klientów brutto. W skład klientów brutto (mianownik) wchodzi należności od instytucji finansowych oraz podmiotów sektora niefinansowego

Należności od klientów netto

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	4 175 333	3 810 512	364 821	9,6%
kredyty/pożyczki	3 993 717	3 810 512	183 205	4,8%
transakcje Reverse Repo	181 616	-	181 616	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 879 121	17 809 995	(1 930 874)	(10,8%)
Klientów instytucjonalnych*	9 951 131	11 695 148	(1 744 017)	(14,9%)
Klientów indywidualnych, z tego:	5 927 990	6 114 847	(186 857)	(3,1%)
należności niezabezpieczone, w tym:	3 715 799	3 940 483	(224 684)	(5,7%)
karty kredytowe	2 191 783	2 385 671	(193 888)	(8,1%)
pożyczki gotówkowe	1 483 981	1 504 606	(20 625)	(1,4%)
kredyty hipoteczne	2 212 191	2 174 364	37 827	1,7%
Należności od klientów netto razem	20 054 454	21 620 507	(1 566 053)	(7,2%)

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

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	36 187 031	35 663 793	523 238	1,5%
podmiotów sektora finansowego	939 624	1 166 947	(227 323)	(19,5%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	35 247 407	34 496 846	750 561	2,2%
Klientów instytucjonalnych*	23 804 849	22 368 700	1 436 149	6,4%
Klientów indywidualnych	11 442 558	12 128 146	(685 588)	(5,7%)
Depozyty terminowe, z tego:	17 005 728	13 131 695	3 874 033	29,5%
podmiotów sektora finansowego	2 848 319	2 468 204	380 115	15,4%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	14 157 409	10 663 491	3 493 918	32,8%
Klientów instytucjonalnych*	6 429 998	4 992 903	1 437 095	28,8%
Klientów indywidualnych	7 727 411	5 670 588	2 056 823	36,3%
Depozyty razem	53 192 759	48 795 488	4 397 271	9,0%
Pozostałe zobowiązania	1 815 242	1 717 372	97 870	5,7%
Zobowiązania wobec klientów razem	55 008 001	50 512 860	4 495 141	8,9%

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

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	2023	2022	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	2 967	2 907	60	2,1%
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 978	2 910	68	2,3%

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01-31.12.2022		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 193 183	1 085 535	3 278 718	1 917 894	822 980	2 740 874
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(583 676)	583 676	-	(188 764)	188 764	-
przychody wewnętrzne	-	583 676	583 676	-	188 764	188 764
koszty wewnętrzne	(583 676)	-	(583 676)	(188 764)	-	(188 764)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	400 403	161 096	561 499	401 530	178 185	579 715
Przychody z tytułu dywidend	3 111	8 299	11 410	3 323	7 766	11 089
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	760 613	36 141	796 754	601 891	45 307	647 198
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(147 758)	-	(147 758)	(323 054)	-	(323 054)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	8 442	26 909	35 351	8 035	2 851	10 886
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(10 067)	-	(10 067)	(1 814)	-	(1 814)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	11 436	(28 788)	(17 352)	3 958	(21 310)	(17 352)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(647 096)	(681 417)	(1 328 513)	(628 752)	(606 091)	(1 234 843)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(24 989)	(86 046)	(111 035)	(24 058)	(78 958)	(103 016)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(37)	(86)	(123)	3 097	(228)	2 869
Wynik z tytułu oczekiwanych strat	36 580	(54 586)	(18 006)	(57 649)	(47 191)	(104 840)

Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Wstępne niezaudytowane skonsolidowane wyniki finansowe za 2023 rok

Za okres	01.01-31.12.2023			01.01-31.12.2022		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe						
Zysk operacyjny	2 583 821	467 057	3 050 878	1 904 401	303 311	2 207 712
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(133 157)	(57 098)	(190 255)	(182 949)	(30 075)	(213 024)
Zysk brutto	2 450 664	409 959	2 860 623	1 721 452	273 236	1 994 688
Podatek dochodowy			(604 275)			(449 008)
Zysk netto			2 256 348			1 545 680