



RAPORT PÓŁROCZNY 2022
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

SIERPIEŃ 2022

citi handlowy®

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro***	
	I półrocze 2022	I półrocze 2021	I półrocze 2022	I półrocze 2021
	01.01.-30.06.2022	01.01.-30.06.2021	01.01.-30.06.2022	01.01.-30.06.2021
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 259 385	372 580	271 261	81 937
Przychody z tytułu opłat i prowizji	352 563	369 650	75 939	81 292
Zysk brutto	1 010 810	626 458	217 720	137 769
Zysk netto	782 333	467 594	168 508	102 832
Całkowite dochody	186 331	14 424	40 134	3 172
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 141 317)	10 548 755	(461 222)	2 319 852
Aktywa razem*	69 421 432	61 862 771	14 831 738	13 450 183
Zobowiązania wobec banków*	3 293 286	3 383 353	703 603	735 607
Zobowiązania wobec klientów*	45 981 076	43 507 474	9 823 757	9 459 380
Kapitał własny*	6 855 018	7 383 395	1 464 560	1 605 295
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	111 660	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)*	52,46	56,51	11,21	12,29
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	17,7	20,1	17,7	20,1
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	5,99	3,58	1,29	0,79
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	5,99	3,58	1,29	0,79
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 258 890	372 623	271 157	81 946
Przychody z tytułu opłat i prowizji	330 174	325 909	71 117	71 673
Zysk brutto	1 034 086	624 921	222 735	137 431
Zysk netto	806 380	471 190	173 689	103 623
Całkowite dochody	210 300	18 116	45 297	3 984
Zmiana stanu środków pieniężnych	(2 141 311)	10 548 806	(461 224)	2 319 864
Aktywa razem*	69 204 768	61 681 601	14 785 448	13 410 793
Zobowiązania wobec banków*	3 293 169	3 383 236	703 578	735 582
Zobowiązania wobec klientów*	45 973 336	43 495 543	9 822 103	9 456 786
Kapitał własny*	6 811 632	7 316 040	1 455 290	1 590 651
Kapitał zakładowy*	522 638	522 638	111 660	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)*	52,13	55,99	11,14	12,17
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	17,4	19,8	17,4	19,8
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	6,17	3,61	1,33	0,79
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	6,17	3,61	1,33	0,79
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)**	5,47	1,20	1,17	0,27

*Porównywalne dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku. Dodatkowe informacje dotyczące współczynnika kapitałowego zawarte są w nocie nr 5, w sekcji „Adekwatność kapitałowa” oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku” podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku. Kalkulacja łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2022 roku nie była przedmiotem przeglądu ani badania przez niezależnego biegłego rewidenta.

**W dniu 23 czerwca 2022 roku 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 32.

***Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2022 roku 4,6806 zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku: 4,5994 zł; a dzień 30 czerwca 2021 roku: 4,5208 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 półrocza 2022 roku 4,6427 zł (I półrocza 2021 roku: 4,5472 zł).



SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2022 ROKU

SIERPIEŃ 2022

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	11
2. Oświadczenie o zgodności	11
3. Znaczące zasady rachunkowości	12
4. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	13
5. Zarządzanie ryzykiem	15
6. Wynik z tytułu odsetek	32
7. Wynik z tytułu opłat i prowizji	33
8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	34
9. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	34
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	35
11. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	35
12. Podatek dochodowy	36
13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	37
14. Należności od banków	37
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37
16. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	39
17. Należności od klientów	39
18. Wartości niematerialne	40
19. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40
20. Inne aktywa	41
21. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	41
22. Zobowiązania wobec banków	41
23. Zobowiązania wobec klientów	41
24. Inne zobowiązania	42
25. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/zapadalności	42
26. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	43
27. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu	45
28. Rachunkowość zabezpieczeń	45
29. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	46
30. Sezonowość lub cykliczność działalności	46

31.	Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych _____	46
32.	Wyplacone (lub zadeklarowane) dywidendy _____	46
33.	Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku _____	46
34.	Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych _____	46
35.	Informacja o akcjonariuszach _____	47
36.	Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej _____	47
37.	Informacja o toczących się postępowaniach sądowych _____	47
38.	Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym _____	49
39.	Jednostki powiązane _____	50
40.	Wpływ wojny w Ukrainie _____	51
41.	Inne istotne informacje _____	51
42.	Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym _____	51

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	Za okres	II kwartał		I półrocze	
		01.04.- 30.06. 2022	01.01.- 30.06.2022	01.04.- 30.06. 2021	01.01.- 30.06.2021
	Nota				
Przychody z tytułu odsetek	6	756 606	1 198 995	161 237	349 075
Przychody o podobnym charakterze	6	27 871	60 390	10 765	23 505
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	6	(117 644)	(147 693)	(3 608)	(7 146)
Wynik z tytułu odsetek	6	666 833	1 111 692	168 394	365 434
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	176 733	352 563	173 972	369 650
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	(25 305)	(49 871)	(23 306)	(46 497)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	151 428	302 692	150 666	323 153
Przychody z tytułu dywidend		9 395	9 451	9 087	9 097
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	188 304	462 527	93 058	207 587
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27	-	(35 762)	3 598	459 106
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(1 104)	3 534	2 619	3 955
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-	(1 722)	(675)	21
Pozostałe przychody operacyjne	9	6 029	11 834	4 367	9 561
Pozostałe koszty operacyjne	9	(8 615)	(16 243)	(10 513)	(16 590)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	9	(2 586)	(4 409)	(6 146)	(7 029)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	(274 891)	(662 518)	(252 618)	(587 397)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(25 854)	(52 232)	(28 921)	(56 369)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(481)	3 028	(175)	(433)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	11	(9 453)	(21 007)	(9 618)	(15 774)
Zysk operacyjny		701 591	1 115 274	129 269	701 351
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(58 495)	(104 464)	(38 715)	(74 893)
Zysk brutto		643 096	1 010 810	90 554	626 458
Podatek dochodowy	12	(142 755)	(228 477)	(17 818)	(158 864)
Zysk netto		500 341	782 333	72 736	467 594
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)			782 333		467 594
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 659 600		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			5,99		3,58
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			5,99		3,58

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2022 – 30.06.2022 nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za okres	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
		01.04.- 30.06. 2022	01.01.- 30.06.2022	01.04.- 30.06. 2021	01.01.- 30.06.2021
<i>w tys. zł</i>	Nota				
Zysk netto		500 341	782 333	72 736	467 594
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		(310 063)	(596 002)	(87 526)	(453 170)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	13	(310 089)	(625 047)	(84 472)	(81 198)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	13	-	28 967	(2 915)	(371 876)
Różnice kursowe		26	78	(139)	(96)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu		(310 063)	(596 002)	(87 526)	(453 170)
Całkowite dochody ogółem		190 278	186 331	(14 790)	14 424
W tym:					
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		190 278	186 331	(14 790)	14 424

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe prezentowane w ujęciu kwartalnym za okres 01.04.2022 – 30.06.2022 nie były przedmiotem odrębnego przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Stan na dzień	30.06.2022	31.12.2021
<i>w tys. zł</i>	Nota		
AKTYWA			
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		4 087 076	6 526 743
Należności od banków	14	2 419 732	967 677
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	15	10 320 601	9 956 212
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		318 185	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28	-	119 290
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	16	28 075 626	20 590 284
<i>aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>		490 396	748 763
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		100 849	97 316
Należności od klientów	17	22 117 173	21 327 600
Rzeczowe aktywa trwale		452 615	451 671
Wartości niematerialne	18	1 243 494	1 243 160
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		12 057	54 721
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	309 220	264 313
Inne aktywa	20	282 989	257 621
Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	21	-	6 163
Aktywa razem		69 421 432	61 862 771
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	22	3 293 286	3 383 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	9 478 289	6 588 482
Zobowiązania wobec klientów	23	45 981 076	43 507 474
Rezerwy		130 002	142 024
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	5 974
Inne zobowiązania	24	3 683 761	852 069
Zobowiązania razem		62 566 414	54 479 376
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 700	3 001 699
Kapitał z aktualizacji wyceny		(908 098)	(312 018)
Pozostałe kapitały rezerwowe		2 826 035	2 814 030
Zyski zatrzymane		1 412 743	1 357 046
Kapitał własny razem		6 855 018	7 383 395
Zobowiązania i kapitał własny razem		69 421 432	61 862 771

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<i>w tys. zł</i>	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
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:	-	-	(596 080)	78	782 333	186 331
zysk netto	-	-	-	-	782 333	782 333
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	78	-	78
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(596 080)	-	-	(596 080)
Dywidendy	-	-	-	-	(714 708)	(714 708)
Transfer na kapitały	-	1	-	11 927	(11 928)	-
Stan na 30 czerwca 2022 roku	522 638	3 001 700	(908 098)	2 826 035	1 412 743	6 855 018

<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:	-	-	(453 074)	(96)	467 594	14 424
zysk netto	-	-	-	-	467 594	467 594
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	(96)	-	(96)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	(453 074)	-	-	(453 074)
Transfer na kapitały	-	1	-	15 389	(15 390)	-
Stan na 30 czerwca 2021 roku	522 638	3 002 266	(3 057)	2 808 854	1 264 690	7 595 391

<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

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	Za okres	01.01.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2021
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto		782 333	467 594
II. Korekty		(3 584 663)	9 610 921
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		228 477	158 864
Amortyzacja		52 232	56 369
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		20 936	30 311
Wynik z tytułu rezerw		4 417	(8 639)
Wynik z tytułu odsetek		(1 111 692)	(365 434)
Przychody z tytułu dywidend		(9 451)	(9 097)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(3 028)	433
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		(36 424)	(186)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(3 534)	(3 955)
Inne korekty		13 062	14 118
Zmiana stanu należności od banków		(1 150 617)	(255 905)
Zmiana stanu należności od klientów		(758 549)	1 288 580
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(7 933 211)	12 905 771
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(337 208)	(836 831)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		119 290	(7 055)
Zmiana stanu innych aktywów		(17 942)	(64 732)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		(97 478)	(3 479 728)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 457 241	(113 885)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		2 889 807	(539 645)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		-	(98 025)
Zmiana stanu innych zobowiązań		2 089 009	939 592
Odsetki otrzymane		889 124	591 223
Odsetki zapłacone		(125 654)	(9 905)
Podatek dochodowy zapłacony		(90 850)	(86 788)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(2 129 710)	10 573 045
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		17 169	2 180
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		5 601	1 948
Zbycie aktywów / zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		9 783	-
Dywidendy otrzymane		1 785	232
Wydatki		(60 365)	(19 596)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(28 918)	(7 935)
Nabycie wartości niematerialnych		(31 447)	(11 661)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(43 196)	(17 416)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wydatki		(5 803)	(5 925)
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(5 803)	(5 925)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(5 803)	(5 925)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		37 392	(949)
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		(2 141 317)	10 548 755
F. Środki pieniężne na początek okresu		6 566 557	4 519 640
G. Środki pieniężne na koniec okresu (patrz nota 29)		4 425 240	15 068 395

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Jednostka dominująca”, „Bank”) 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. Bank jest również 100% akcjonariuszem Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. („DMBH”), prowadzącego działalność maklerską w zakresie szerokiego katalogu instrumentów finansowych oraz usług, skierowanych do osób fizycznych oraz prawnych.

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

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale / w głosach na WZ (w %)	
		30.06.2022 r.	31.12.2021 r.
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniami 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 czerwca 2022 roku, a dla skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku. Porównawcze dane finansowe zostały zaprezentowane za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 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.

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 6 miesięcy, kończący się 30 czerwca 2022 roku, który jest uznawany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 29 sierpnia 2022 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji. Na dzień podpisania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę w okresie 12 miesięcy od daty bilansowej na skutek zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę dotychczasowej działalności.

3. Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za pierwsze półrocze 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 za rok 2021. Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Standardy i interpretacje zatwierdzone, lecz jeszcze nieobowiązujące na dzień 30 czerwca 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.

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 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.
- 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,

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 śródrocznego 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 czerwca 2022 r.	31 grudnia 2021 r.	30 czerwca 2021 r.
1	USD	4,4825	4,0600	3,8035
1	CHF	4,6904	4,4484	4,1212
1	EUR	4,6806	4,5994	4,5208

4. 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.

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

w tys. zł	Za okres			01.01. – 30.06.2022			01.01. – 30.06.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	723 582	388 110	1 111 692	172 873	192 561	365 434			
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(37 501)	37 501	-	(15 470)	15 470	-			
przychody wewnętrzne	-	37 501	37 501	-	15 470	15 470			
koszty wewnętrzne	(37 501)	-	(37 501)	(15 470)	-	(15 470)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	207 821	94 871	302 692	218 545	104 608	323 153			
Przychody z tytułu dywidend	1 714	7 737	9 451	1 508	7 589	9 097			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	438 108	24 419	462 527	192 815	14 772	207 587			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(35 762)	-	(35 762)	459 106	-	459 106			
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(929)	4 463	3 534	3 955	-	3 955			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 722)	-	(1 722)	21	-	21			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	7 165	(11 574)	(4 409)	5 137	(12 166)	(7 029)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(353 658)	(308 860)	(662 518)	(300 787)	(286 610)	(587 397)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(11 881)	(40 351)	(52 232)	(11 051)	(45 318)	(56 369)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	3 215	(187)	3 028	(166)	(267)	(433)			

w tys. zł	Za okres			01.01. – 30.06.2022			01.01. – 30.06.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem			
Wynik z tytułu strat oczekiwanych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	(18 850)	(2 157)	(21 007)	26 124	(41 898)	(15 774)			
Zysk operacyjny	958 803	156 471	1 115 274	768 080	(66 729)	701 351			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(89 784)	(14 680)	(104 464)	(61 376)	(13 517)	(74 893)			
Zysk brutto	869 019	141 791	1 010 810	706 704	(80 246)	626 458			
Podatek dochodowy			(228 477)			(158 864)			
Zysk netto			782 333			467 594			

w tys. zł	Stan na dzień			30.06.2022			31.12.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem			
Aktywa	61 958 366	7 463 066	69 421 432	54 215 892	7 646 879	61 862 771			
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	48 829 036	20 592 396	69 421 432	42 130 400	19 732 371	61 862 771			
zobowiązania	43 332 762	19 233 652	62 566 414	36 087 701	18 391 675	54 479 376			

5. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest wspieranie długoterminowego planu stabilnego rozwoju portfela kredytowego przy zachowaniu jego odpowiedniej jakości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa kontynuowała czynności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym związane z rozwojem otoczenia zewnętrznego w tym w szczególności skutków wojny między Rosją i Ukrainą, pandemii COVID-19, wzrostu cen energii i surowców czy problemami z łańcuchem dostaw. Zarówno w Bankowości Korporacyjnej jak i Detalicznej w bieżącym okresie, Grupa nie zaobserwowała istotnego wpływu powyższych czynników na jakość portfela kredytowego. 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.

W I półroczu 2022 roku w segmencie bankowości instytucjonalnej koszt ryzyka wzrósł z uwagi na gorsze przewidywania co do sytuacji makroekonomicznej.

Wpływ na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ramach należności od klientów Bankowości Detalicznej miała stabilna sytuacja portfela (powodowana także ograniczeniem aktywności klientów).

Z powodu utrzymującej niepewności gospodarczej oraz m.in. stosowanych narzędzi pomocowych, wpływ na oczekiwane straty kredytowe może nie być w pełni odzwierciedlony w wynikach modeli utraty wartości. W związku z tym, podobnie jak na 31 grudnia 2021, Grupa utrzymuje na ten cel dodatkowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Odpisy te dotyczyły zarówno należności od klientów Bankowości Instytucjonalnej oraz Bankowości Detalicznej.

Grupa zarządza swoimi ekspozycjami poprzez określanie i monitorowanie limitów, wyznaczonych w ramach ustalonych limitów kapitałowych i płynności, przy uwzględnieniu regulacji zewnętrznych.

Grupa monitoruje na bieżąco koncentrację ekspozycji kredytowych w celu uniknięcia sytuacji, w której portfel jest uzależniony od niewielkiej liczby klientów. W pierwszym półroczu 2022 roku zaangażowanie kredytowe Grupy w podmioty niebankowe nie przekroczyło limitu koncentracji wymaganego przez prawo.

W praktyce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, grupowanie aktywów finansowych następuje w ramach grup, reprezentujących poziom ryzyka kredytowego danego instrumentu. Dla należności bez rozpoznanej utraty wartości, w obszarze bankowości detalicznej grupowanie następuje według przedziałów dni przeterminowania, natomiast w obszarze bankowości instytucjonalnej, Bank grupuje aktywa finansowe w przedziały ratingów ryzyka.

Koncentracja zaangażowań – klienci niebankowi*

w tys. zł	30.06.2022			31.12.2021		
	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie	Zaangażowanie bilansowe**	Zaangażowanie z tytułu udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	Łączne zaangażowanie
GRUPA 1	1 062 464	118 467	1 180 931	846 057	431 727	1 277 784
GRUPA 2	920 269	-	920 269	361 678	-	361 678
KLIENT 3	271 038	562 255	833 293	219 620	542 890	762 510
KLIENT 4	799 186	-	799 186	1 200 992	-	1 200 992
GRUPA 5	623 492	67 742	691 234	605 713	67 742	673 455
GRUPA 6	514 061	174 573	688 634	613 079	172 817	785 896
GRUPA 7	225 419	349 644	575 063	377 853	303 947	681 800
GRUPA 8	58 791	480 955	539 746	40 850	494 582	535 432
GRUPA 9	535 054	-	535 054	482 551	-	482 551
KLIENT 10	452 781	-	452 781	-	-	-
Razem 10	5 462 555	1 753 636	7 216 191	4 748 393	2 013 705	6 762 098

*Wg stanu na dzień 30.06.2022 roku, dane na dzień 31.12.2021 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2021 roku.

**Nie obejmuje zaangażowań z tytułu posiadanych akcji i innych papierów wartościowych.

"Grupa" rozumiana jako grupa kapitałowa, w skład której wchodzi jednostki, w stosunku do których Grupa Kapitałowa Banku Handlowego w Warszawie S.A. posiada zaangażowania.

Koncentracja zaangażowań wobec branż*

Branża gospodarki według NACE*	30.06.2022		31.12.2021	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	8 130 344	25,87%	6 165 687	21,78%
handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	3 710 456	11,81%	3 369 364	11,90%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 969 717	6,27%	2 079 398	7,34%
działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne	1 786 408	5,68%	1 500 085	5,30%
działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	1 314 169	4,18%	1 057 451	3,73%
produkcja urządzeń elektrycznych	1 290 482	4,11%	1 283 203	4,53%
produkcja artykułów spożywczych	1 196 158	3,81%	1 148 800	4,06%
handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	1 121 028	3,57%	1 055 636	3,73%
produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	1 068 334	3,40%	997 557	3,52%
wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	844 763	2,69%	829 264	2,93%
Pierwsze "10" branż gospodarki	22 431 859	71,39%	19 486 445	68,82%
Pozostałe branże	8 995 426	28,61%	8 827 401	31,18%
Razem	31 427 285	100,00%	28 313 846	100,00%

*Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe brutto wobec klientów instytucjonalnych (w tym banków) wg stanu na dzień 30.06.2022 roku w oparciu o NACE Revision 2 (statystyczną klasyfikację działalności gospodarczych w Unii Europejskiej), dane na dzień 31.12.2021 roku stanowią dane porównawcze i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2021 roku.

Proces aktywnego zarządzania jakością portfela obejmuje, w zależności od rodzaju klienta, nadawanie ekspozycjom odpowiedniego ratingu, właściwej klasyfikacji wewnętrznej, monitoring liczby dni przeterminowania oraz zastosowanie odpowiednich działań restrukturyzacyjnych bądź windykacyjnych. Grupa posiada jednolity wewnętrzny system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów. System nadawanych ratingów i klasyfikacji odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe, według opracowanych dla wszystkich aktywów finansowych, wewnętrznych zasad i metodyk kalkulacji odpisów. Dokonywane są one w ujęciu zagregowanym dla każdego z 3 etapów:

- Etap 1: ekspozycje kredytowe, dla których ryzyko kredytowe nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia,
 - strata szacowana w horyzoncie 12 miesięcy (jest to część strat kredytowych oczekiwanych dla całego okresu narażenia na ryzyko, wynikająca z niewykonania zobowiązania w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego),
- Etap 2: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego

- straty kredytowe szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji,
- Etap 3: ekspozycje kredytowe, dla których nastąpił obiektywny dowód utraty wartości
 - straty kredytowe szacowane jak dla aktywów z utratą wartości.

Przypisanie ekspozycji do Etapu odbywa się, w zależności od sposobu zarządzania klientem (indywidualne lub grupowe), przy uwzględnieniu:

- szerokiego zakresu informacji pozyskiwanych w ramach standardowych procesów zarządzania ryzykiem (w tym procesu Wczesnego Ostrzegania), dotyczących zarówno bieżących, jak i przyszłych zdarzeń, w tym czynników makroekonomicznych,
- liczby dni zaległości (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości dla celów przypisania ekspozycji do Etapu odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego).

Etap 1

Wszystkie ekspozycje niezakwalifikowane do Etapu 2 i Etapu 3 są klasyfikowane do Etapu 1.

W obszarze Bankowości Instytucjonalnej Grupa stosuje kryterium niskiego ryzyka kredytowego (ang. LCR - Low Credit Risk) dla ekspozycji kredytowych z nadanym wysokim ratingiem. Jeżeli niskie ryzyko straty wynika jedynie z wartości zabezpieczenia a sama ekspozycja kredytowa bez tego zabezpieczenia nie byłaby uznawana za charakteryzującą się niskim ryzykiem kredytowym, wtedy nie jest ona traktowana jako LCR.

Etap 2

Dla klasyfikacji do Etapu 2, stosowane jest, oprócz kryterium 30 dni zaległości oraz kategorii foreborne, kryterium ilościowe – analiza zmiany poziomu PD od momentu powstania ekspozycji. Zgodnie ze standardem Grupa nie stosuje stałego progu, powyżej którego wzrost ryzyka automatycznie byłby uznawany za istotny. Wynika to z faktu, że ten sam wzrost parametru PD w wartościach bezwzględnych byłby bardziej znaczący dla ekspozycji o niższym początkowym ryzyku niż dla tych o wyższym. Wobec powyższego w banku stosowany jest dedykowany model, którego celem jest wyznaczenie progu, powyżej którego wzrost ryzyka będzie uznawany za istotny. W celu określenia relatywnego wzrostu bank stosuje zmienną będącą ilorazem prawdopodobieństwa defaultu w aktualnej dacie raportowej, oraz prawdopodobieństwa warunkowego wyliczonego na ten sam okres w momencie początkowego ujęcia. Próg określony jest jako punkt odcięcia, gdzie maksymalizowane jest prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia default w przypadku wzrostu wartości zmiennej objaśniającej.

W przypadku ekspozycji kredytowych z obszaru bankowości detalicznej, kryterium przeterminowania powyżej 30 dni jest bezpośrednią przesłanką dla zidentyfikowania istotnego wzrostu ryzyka kredytowego. Dodatkowo uwzględniane są przesłanki jakościowe oparte o dokonane czynności miękkiej restrukturyzacji oraz fakt braku dostępności informacji o prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania.

Dla ekspozycji kredytowych w obszarze bankowości instytucjonalnej, przeterminowanie o ponad 30 dni jest brane pod uwagę podczas oceny potencjalnego wystąpienia istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, natomiast jest to czynnik wspierający ocenę i mający charakter pośredni.

W celu dokonania oceny czy nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz bieżącego procesu monitorowania, Grupa analizuje zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej, dokonując porównania bieżącej oceny ryzyka niewykonania zobowiązania dla ekspozycji kredytowej z oceną ryzyka niewykonania zobowiązania dokonaną w momencie początkowego ujęcia.

Ocena zmiany ryzyka niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji kredytowej dokonywana w ramach procesu klasyfikacji wewnętrznej oraz procesu monitorowania uwzględnia:

- czynniki jakościowe (w tym sygnały Wczesnego Ostrzegania),
- informacje ilościowe (obejmujące m.in. rating ryzyka dłużnika i jego zmianę w stosunku do momentu początkowego ujęcia, dane finansowe),
- oczekiwany okres życia ekspozycji,
- ewentualne przyznanie klientowi, ze względów ekonomicznych lub umownych, udogodnień (w zakresie warunków finansowych) wynikających z jego trudności finansowych, których w innym przypadku Grupa by nie udzieliła (gdy udogodnienia te nie implikują pogorszenia przyszłych strumieni płatności).

Etap 3

Grupa stosuje ogólną zasadę, że niewykonanie zobowiązania przez wierzyciela ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

- a) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Grupy wynosi 90 dni i więcej,
- b) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Grupy, bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia.

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wyłącznie gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów, w obszarze bankowości instytucjonalnej, zalicza się uzyskane przez Grupę informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- uzyskanie informacji o istotnych trudnościach finansowych klienta,
- obniżenie ratingu klienta przez uznaną i akceptowaną przez Bank zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej¹,
- przyznanie kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, wyrażenie przez Bank zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty (restrukturyzacja wymuszona/forborne),
- Wysokie prawdopodobieństwo upadłości klienta, powzięcie informacji o:
 - ogłoszeniu upadłości;
 - wszczęciu postępowania upadłościowego lub złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości / wniosku o postępowanie upadłościowe;
 - postawienie dłużnika w stan upadłości lub likwidacji;
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
 - rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki;
 - ustanowieniu kuratora;
 - ustanowieniu zarządu komisarycznego;
 - złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;

bądź przyznanie dłużnikowi podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych

- rozpoczęcie przez Bank czynności w celu uzyskania tytułu wykonawczego,
- opóźnienie w spłacie płatności z tytułu umowy 90 dni i więcej (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego),
- zarażenie klienta statusem niewykonania zobowiązania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07,
- status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- ekspozycja została zaklasyfikowana wg. klasyfikacji wewnętrznej do kategorii Poniżej Standardu Niepracujące/Nieobsługiwane (ang. Substandard non-performing/non-accrual), Wątpliwe (ang. Doubtful) lub Stracone (ang. Lost),
- Rating Ryzyka Dłużnika (ORR, ang. Obligor Risk Rating) jest groszy niż 7- nadawany dłużnikom niewywiązującym się z zobowiązań,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej, lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej, udokumentowane złożeniem zawiadomienia o podejrzeniu przestępstwa do właściwych organów państwowych,
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki z powodu wysokiego ryzyka kredytowego,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- śmierć dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- powzięcie informacji o niewykonaniu zobowiązania (ang. default) przez klienta w ramach umów zawartych z innymi podmiotami grupy Citi,

¹ poniżej poziomu odpowiadającemu ratingowi wewnętrznemu 7- (czyli dla CCC- Standard & Poors i Caa3 Moody's)

- w przypadku gdy strata ekonomiczna (ang. Economic Loss, L) powstała w wyniku sprzedaży wierzytelności jest wyższa niż 5%, wszystkie pozostałe ekspozycje wobec danego dłużnika należy traktować jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania

oraz inne zdarzenia, które mogą mieć negatywny wpływ na możliwe do oceny przyszłe przepływy pieniężne z tytułu ekspozycji kredytowej.

Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów w obszarze detalicznym zalicza się spełnienie nawet jednej z niżej wymienionych przesłanek przez jakkolwiek z posiadanych przez klienta ekspozycji:

- wystąpienie opóźnień w spłacie rat kapitałowo-odsetkowych, minimalnej kwoty do zapłaty, prowizji lub przekroczenie dozwolonego limitu. Na potrzeby identyfikacji przypadku niewykonania zobowiązania przyjmuje się, że opóźnienie w spłacie jest równe lub przekracza 90 dni na moment wyliczenia odpisu (przy czym kalkulacja liczby dni zaległości odbywa się zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07 oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego);
- udzielenie modyfikacji warunków umowy (restrukturyzacja), w rezultacie których wartość bieżąca przepływów pieniężnych spada poniżej wartości księgowej sprzed modyfikacji;
- wypowiedzenie umowy z przyczyn innych niż opóźnienie w spłacie w przypadku produktów hipotecznych;
- zarażenie klienta statusem niewykonania zobowiązania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/07;
- Wystąpienie przesłanek jakościowych:
 - śmierć,
 - bankructwo,
 - trwałe kalectwo lub poważna choroba,
 - nadużycie finansowe,
 - uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego klienta lub ogłoszenie przez klienta upadłości,
 - utrata wartości lub zagrożenie utraty wartości zabezpieczenia,
 - uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika,
 - uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub z identyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
 - powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
 - pobyt klienta w areszcie lub więzieniu,
 - częściowe umorzenie kapitału,
 - wypowiedzenie umowy,
 - wniosek Grupy o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec klienta.

W przypadku klientów, którzy nie spełniają kryteriów restrukturyzacyjnych, a w szczególności dla których wdrożono ścieżkę prawną (upadłość, egzekucja, spór sądowy) bez perspektyw powrotu formuły spłat z podstawowej działalności operacyjnej klienta, prowadzony jest proces windykacji, a należności podlegają spisaniu w straty. Głównym celem tego procesu jest maksymalizacja odzyskiwanych przez Bank kwot zaległych ekspozycji. W procesie windykacji Bank wypracuje z klientem formułę współpracy, w trakcie której aktywność Banku nie ogranicza się tylko do działań prawnych, ale również w miarę możliwości prowadzona jest bieżąca współpraca. W przypadku, jeśli spłata ekspozycji jest zagrożona z uwagi na słaby standing finansowy dłużnika lub poprzez transfer aktywów poza zasięg windykacji, w wyjątkowych przypadkach możliwa jest sprzedaż ekspozycji.

Grupa ustanowiła i stosuje okres kwarantanny dla ekspozycji przestających być klasyfikowanymi jako aktywa Etapu 3.

W obszarze bankowości instytucjonalnej zmiana statusu z utraty wartości na brak utraty wartości może mieć miejsce wówczas, gdy nie wystąpiły zaległości płatnicze wobec Banku w okresie 12 miesięcy oraz kwota główna i związane z nią należności dodatkowe wynikające z umowy są możliwe do odzyskania w całości. Zasadniczą przesłanką do zmiany statusu z utraty wartości na brak utraty wartości jest całkowite odzyskanie zdolności kredytowej.

W obszarze detalicznym, mechanizm kwarantanny polega na utrzymaniu klienta w statusie utraty wartości przez kolejne 9 miesięcy od ustąpienia wszystkich przesłanek utraty wartości.

Oczekiwana strata, będąca podstawą określenia poziomu odpisów dla należności z rozpoznaną utratą wartości oraz istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, wyznaczana jest w całym okresie życia ekspozycji. W przypadku ekspozycji ratalnych jest to okres do umownej daty zapadalności. Dla ekspozycji odnawialnych, kontraktowy termin zapadalności nie jest określony, w zastępstwie wyznaczany jest tzw. behawioralny termin zapadalności będący wynikiem empirycznej estymacji czasu życia produktu kredytowego.

W obszarze Bankowości Detalicznej odpisy na oczekiwane straty kredytowe liczone są portfelowo w oparciu o modele statystyczne dla grup aktywów łączonych w portfele o wspólnych cechach ryzyka kredytowego. Grupa grupuje instrumenty finansowe dla potrzeb wyceny oczekiwanych strat kredytowych w ujęciu produktowym w obszarze bankowości detalicznej i w ujęciu segmentacyjnym dla homogenicznego portfela mikroprzedsiębiorstw z minimalnym udziałem w sumie należności brutto Grupy. W ramach ujęcia produktowego wyróżnia się następujące portfele: karty kredytowe, pożyczki gotówkowe w ramach kart kredytowych, linie kredytowe, pożyczki gotówkowe oraz kredyty i pożyczki hipoteczne.

W przypadku wystąpienia w Etapie 3 ekspozycji indywidualnie znaczących, odpis na nich jest liczony metodą indywidualną. W obszarze Bankowości Detalicznej ekspozycje są uznawane za indywidualnie znaczące na poziomie klienta, jeżeli oczekiwana strata na kliencie w przypadku jego wejścia w Etap 3 przekroczyłaby 10% średniej wartości odpisu na ekspozycjach wchodzących w Etap 3 w ostatnim kwartale.

W obszarze bankowości instytucjonalnej głównymi źródłami parametrów wchodzących w skład metodyki oczekiwanych strat kredytowych ('ECL') są wyniki wewnętrznych procesów oceny klienta oraz rezultaty modeli kredytowych.

- Stopa strat oczekiwanych jest pochodną ratingu klienta ustalonego na podstawie wewnętrznych modeli ratingowych. Metodyka ECL opisuje proces nakładania na istniejące ratingi, przewidywane w danym scenariuszu makroekonomicznym, rozkładów migracji. Uzyskuje się w ten sposób, w kolejnych okresach prognozy, prawdopodobieństwo migracji do danego przedziału ratingowego.
- Wartość parametru LGD wynika bezpośrednio z modelu dedykowanego dla klientów z utratą wartości.
- Wartość ekspozycji na kolejne okresy prognozy bazuje na dostępnych harmonogramach spłat jak i (dla produktów odnawialnych) na przewidywanej zmianie ekspozycji opisywanej wartością parametru CCF. Bazą do oszacowania tego parametru były wewnętrzne dane o kwotach wykorzystanych przez klientów przed identyfikacją przez Bank utraty wartości.
- Przypisanie do Etapu bazuje na istniejącym w Grupie procesie oceny klienta używanym do zarządzania klientem. Proces ten uwzględnia zarówno czynniki ilościowe (np. rating klienta) jak i szereg czynników jakościowych (np. Sygnały Wczesnego Ostrzegania).
- Przyjęte przez Grupę terminy zapadalności wynikają bezpośrednio z umów z klientami oraz okresów w jakich Bank jest narażony na ewentualne ryzyko.

W obszarze bankowości detalicznej podstawą parametrów wchodzących w skład metodyki ECL są istniejące w Banku wewnętrzne modele oceny wiarygodności kredytowej klienta, informacje o etapie postępowania windykacyjnego oraz informacje z hurtowni danych Banku.

- Stopa strat oczekiwanych jest złożeniem szeregu modeli oceny wiarygodności kredytowej klienta, połączonych ze sobą za pomocą procesu nazwanego logiką integracyjną. Metodyka ECL, na podstawie prognoz dostarczonych przez Głównego Ekonomistę Banku, przekształca rezultaty logiki integracyjnej tak, by wynik odzwierciedlał przewidywane zmiany w gospodarce. Tak uzyskane parametry, są następnie przykładane do wektorów strat oczekiwanych w okresie życia produktu, oszacowanych na podstawie historycznie obserwowanych stóp strat oczekiwanych. Wektory wartości odzysków są rezultatem analizy wysokości historycznie windykowanych należności dla homogenicznych populacji. Populacje zostały posegmentowane względem podobnych cech jak typ produktu, czas od momentu wejścia w default, wartość ekspozycji pozostałej do spłaty czy historycznie obserwowane spłaty.
- Wartość parametru EAD bazuje dla produktów ratalnych na przewidywanych harmonogramach spłat wygenerowanych w oparciu o długość kontraktu i oprocentowanie produktu. Dla produktów odnawialnych EAD bazuje na oszacowanym wewnętrznie parametrze CCF.

Grupa korzysta ze scenariuszy makroekonomicznych zawierających zmienne objaśniające w modelach wykorzystywanych do pomiaru strat oczekiwanych. Scenariusze przygotowywane są przez Głównego Ekonomistę Banku min. raz na kwartał w horyzoncie 3 letnim w podziale na kwartały (scenariusz bazowy z wagą 60% oraz odchylenie pozytywne i negatywne od tego scenariusza z wagą 20%).

W obszarze bankowości instytucjonalnej Grupa podzieliła portfel kredytowy na branże pod kątem ich wrażliwości na warunki makroekonomiczne, zidentyfikowała te zmienne makroekonomiczne, które najlepiej wyjaśniały historyczne zmiany jakości kredytowej oraz przeanalizowała zależności od czynników makroekonomicznych za pomocą metod statystycznych. Finalnie, Grupa dla każdej z ustalonych klas wrażliwości branż zbudowała model pozwalający na uzależnienie współczynnika determinującego poziom migracji klientów pomiędzy ratingami od tych czynników.

W obszarze bankowości detalicznej, na poziomie homogenicznych portfeli produktowych, Grupa, za pomocą metod statystycznych zbudowała równania uzależniające wysokości rocznych stóp strat od czynników makroekonomicznych. Tak powstałe modele pozwalają na dynamiczne kształtowanie wysokości odpisów z tytułu strat oczekiwanych w zależności od przewidywanych zmian w gospodarce.

Scenariusze makroekonomiczne w obszarze bankowości instytucjonalnej obejmują poniższe zmienne:

- roczną zmianę indeksu WIG,
- stopę bezrobocia,
- inflację,
- PKB,
- stopę bezrobocia „BAEL”,
- WIBOR 3 miesięczny,

natomiast bankowość detaliczna wykorzystuje w modelowaniu oczekiwanych strat kredytowych dwie zmienne:

- stopę bezrobocia „BAEL”,
- roczną zmianę indeksu WIG.

Scenariusze dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 30 czerwca 2022 roku zaprezentowano poniżej. Przy przygotowywaniu scenariuszy makroekonomicznych uwzględniono potencjalny negatywny wpływ na aktywność gospodarczą wynikający ze spodziewanego dalszego rozwoju pandemii.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

Bazowy scenariusz ekonomiczny	1q22	2q22	3q22	4q22	1q23	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25
PKB przyrost r/r	8,5	7,0	3,9	1,7	-0,4	0,5	2,0	3,4	3,8	3,9	3,8	3,7	4,0
Inflacja r/r (średnia)	9,7	13,9	15,5	14,8	13,8	9,5	7,6	6,9	9,2	8,7	8,3	8,0	4,5
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5,4	5,0	5,1	5,8	6,3	6,1	5,9	6,0	6,2	6,1	6,0	6,0	6,3
stopa bezrobocia „BAEL”	3,1	2,8	2,9	3,4	3,8	3,5	3,6	3,5	3,8	3,6	3,6	3,5	3,9
WIBOR 3M (koniec okresu)	4,77	7,00	7,47	7,72	7,72	7,70	7,70	7,70	7,60	7,02	6,44	6,02	5,60
WIG (koniec okresu)	64900	54396	48000	53000	54241	55483	56724	57965	59791	61617	63443	65269	67227

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	1q22	2q22	3q22	4q22	1q23	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25
PKB przyrost r/r	8,5	6,4	2,6	-0,1	-2,8	-1,6	0,2	1,8	2,5	2,9	3,2	3,2	3,7
Inflacja r/r (średnia)	9,7	13,4	13,3	11,7	10,0	5,8	5,1	4,8	4,1	4,1	3,8	3,6	3,8
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5,4	5,1	5,6	6,4	7,0	6,8	6,7	6,7	7,0	7,0	6,9	7,0	7,3
stopa bezrobocia „BAEL”	3,1	2,9	3,3	3,9	4,5	4,2	4,4	4,2	4,6	4,4	4,5	4,4	4,8
WIBOR 3M (koniec okresu)	4,77	6,95	6,15	5,55	4,55	4,20	4,20	4,20	4,20	4,20	4,20	4,20	4,20
WIG (koniec okresu)	64900	54396	45242	48121	47297	48380	49462	50544	52136	53729	55321	56913	58620

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	1q22	2q22	3q22	4q22	1q23	2q23	3q23	4q23	1q24	2q24	3q24	4q24	1q25
PKB przyrost r/r	8,5	7,6	5,1	3,6	2,0	2,6	3,8	4,9	5,0	4,8	4,4	4,2	4,3
Inflacja r/r (średnia)	9,7	14,4	17,8	21,3	21,2	16,7	13,6	9,4	12,1	11,3	10,5	9,8	5,2
Zarejestrowana stopa bezrobocia	5,4	4,8	4,6	5,2	5,6	5,3	5,0	5,2	5,3	5,2	5,1	5,1	5,3
stopa bezrobocia „BAEL”	3,1	2,6	2,5	2,8	3,2	2,9	2,9	2,9	3,1	2,8	2,8	2,6	3,0
WIBOR 3M (koniec okresu)	4,77	7,05	9,00	10,50	11,10	11,40	11,35	11,25	10,70	9,60	8,65	7,65	7,15
WIG (koniec okresu)	64900	54396	50812	58164	61884	63300	64716	66132	68215	70298	72382	74465	76699

Scenariusze i zmienne makroekonomiczne są aktualizowane w cyklach kwartalnych.

W ramach oceny adekwatności stosowanej metodyki służącej wyznaczeniu strat oczekiwanych oraz rezerwy, Grupa regularnie, co najmniej raz w roku, przeprowadza analizę w celu weryfikacji, w jakim stopniu dokonane odpisy na straty oczekiwane miały odzwierciedlenie w rzeczywistości poniesionych stratach. Dodatkowo modele używane do wyznaczania odpisów na straty oczekiwane podlegają ocenie niezależnego Biura Walidacji Modeli.

Grupa analizuje wrażliwość oczekiwanych strat kredytowych pod kątem metod i założeń modelu oczekiwanych strat kredytowych, w szczególności wrażliwość na prognozy sytuacji makroekonomicznej. Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (znak „-” oznacza mniejsze, a znak „+” oznacza większe oczekiwane straty).

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 30.06.2022, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(767)	749
Bankowość instytucjonalna	(340)	1 537
	(1 107)	2 286

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 31.12.2021, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(735)	902
Bankowość instytucjonalna	(2 089)	2 719
	(2 824)	3 621

Grupa rozpoznaje i zarządza ryzykiem kredytowym kontrahenta w transakcjach instrumentami finansowymi w oparciu o wewnętrzne limity na zaangażowanie przedrozdliczeniowe i rozliczeniowe. Ekspozycjom tym nadawane są również ratingi kredytowe.

Poniżej zaprezentowano zestawienie określające maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe.

w tys. zł	Nota	30.06.2022	31.12.2021
Należności od Banku Centralnego		3 472 074	6 168 909
Należności od banków (brutto)	14	2 421 988	969 238
Należności od klientów instytucjonalnych (brutto)*	17	16 003 900	14 776 190
Należności od klientów indywidualnych (brutto)*	17	6 904 566	7 440 093
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 757 179	3 781 373
Instrumenty pochodne	15	8 526 351	6 095 549
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	28 075 626	20 590 284
Inne aktywa finansowe	20	203 909	187 449
Zobowiązania warunkowe udzielone	34	18 743 598	18 319 947
		86 109 191	78 329 032

*Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe dla należności od klientów instytucjonalnych wyniosła 4 878 147 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 3 097 737 tys. zł), a dla należności od klientów indywidualnych wyniosła 2 258 106 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 2 404 663 tys. zł).

Poniższa tabela przedstawia podział wartości zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji od osób fizycznych w określonych przedziałach LtV (Loan to Value). Wartość ekspozycja określona jest wartością niespłaconego kapitału.

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Mniej niż 50%	889 123	893 733
51 - 80%	1 321 804	1 466 363
81 - 100%	29 144	28 828
Więcej niż 100%	-	262
	2 240 071	2 389 185

Poniżej został zaprezentowany portfel Grupy, pogrupowany na należności klientów z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) oraz należności bez utraty wartości (Etap 1 i 2). Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	436 577	369 710	-	806 287
Wartość brutto	436 577	369 710	-	806 287
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(323 869)	(287 539)	-	(611 408)
Wartość netto	112 708	82 171	-	194 879
Należności udzielone z utratą wartości				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	7 687	5 143	-	12 830
Wartość brutto	7 687	5 143	-	12 830
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 458)	(35)	-	(1 493)
Wartość netto	6 229	5 108	-	11 337

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł

	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	103 876		15 130	119 006
rating ryzyka +5-6-	750 685		38 777	789 462
rating ryzyka +7 i powyżej	208 057		-	208 057
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie		876 147		876 147
1-30 dni		106 903		106 903
31-90 dni		21 702		21 702
Wartość brutto	1 062 618	1 004 752	53 907	2 121 277
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(38 690)	(70 884)	(1 373)	(110 947)
Wartość netto	1 023 928	933 868	52 534	2 010 330
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	11 368 251		2 344 308	13 712 559
rating ryzyka +5-6-	3 128 764		4 174	3 132 938
rating ryzyka +7 i powyżej*	-		19 599	19 599
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	3	5 434 996	-	5 434 999
1-30 dni	-	89 889	-	89 889
31-90 dni	-	76	-	76
Wartość brutto	14 497 018	5 524 961	2 368 081	22 390 060
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(40 230)	(28 588)	(883)	(69 701)
Wartość netto	14 456 788	5 496 373	2 367 198	22 320 359
Łączna wartość brutto	16 003 900	6 904 566	2 421 988	25 330 454
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(404 247)	(387 046)	(2 256)	(793 549)
Łączna wartość netto	15 599 653	6 517 520	2 419 732	24 536 905

*Ekspozycja na rachunku nostro o pogorszonym ratingu ze względu na ryzyko transgraniczne

Jak opisano powyżej, jednym z głównych czynników wpływających na zarządzanie portfelem należności klientów detalicznych są dni zaległości, podczas gdy w segmencie klientów instytucjonalnych jest to rating.

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2021 roku:

w tys. zł

	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	466 732	433 681	-	900 413
Wartość brutto	466 732	433 681	-	900 413
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(352 636)	(354 424)	-	(707 060)
Wartość netto	114 096	79 257	-	193 353
w tym należności udzielone z utratą wartości	-	-	-	-
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	14 104		2	14 106
rating ryzyka +5-6-	623 400		-	623 400
rating ryzyka +7 i powyżej	280 450		-	280 450
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie		731 626		731 626

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł

	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
1-30 dni		81 109		81 109
31-90 dni		14 004		14 004
Wartość brutto	917 954	826 739	2	1 744 695
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(46 465)	(71 682)	-	(118 147)
Wartość netto	871 489	755 057	2	1 626 548
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	10 402 461		731 895	11 134 356
rating ryzyka +5-6-	2 989 039		237 341	3 226 380
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	4	6 103 029	-	6 103 033
1-30 dni	-	76 022	-	76 022
31-90 dni	-	622	-	622
Wartość brutto	13 391 504	6 179 673	969 236	20 540 413
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(29 137)	(34 339)	(1 561)	(65 037)
Wartość netto	13 362 367	6 145 334	967 675	20 475 376
Łączna wartość brutto	14 776 190	7 440 093	969 238	23 185 521
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(428 238)	(460 445)	(1 561)	(890 244)
Łączna wartość netto	14 347 952	6 979 648	967 677	22 295 277

Jak opisano powyżej, jednym z głównych czynników wpływających na zarządzanie portfelem należności klientów detalicznych są dni zaległości, podczas gdy w segmencie klientów instytucjonalnych jest to rating.

Struktura instrumentów pochodnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

w tys. zł	30.06.2022			31.12.2021		
	Transakcje z klientami instytucjonalnymi	Transakcje z klientami indywidualnymi	Transakcje z bankami	Transakcje z klientami instytucjonalnymi	Transakcje z klientami indywidualnymi	Transakcje z bankami
Instrumenty pochodne wg ratingu ryzyka						
rating ryzyka 1-4-	7 351 481	-	1 053 712	4 711 971	-	803 723
rating ryzyka +5-6-	116 253	-	3 911	531 059	-	47 706
rating ryzyka +7 i powyżej	994	-	-	1 090	-	-
Razem	7 468 728	-	1 057 623	5 244 120	-	851 429

Poniżej zaprezentowano podział ekspozycji w portfelu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz w portfelu dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody według ratingów agencji Fitch.

w tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody
Rating emitenta agencji Fitch				
A (w tym: od A- do AAA)	1 757 179	28 075 626	3 781 373	20 590 284
Razem	1 757 179	28 075 626	3 781 373	20 590 284

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 roku:

w tys. zł	30.06.2022		
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	10 767	5 645	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	10 767		-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	622 552	1 316 601	3 589
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	104 830		-
rating ryzyka +5-6-	430 742		3 589
rating ryzyka +7 i powyżej	86 980		-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	8 956 897	4 232 740	3 594 807
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	7 868 718		3 594 807
rating ryzyka +5-6-	1 088 179		-
Razem	9 590 216	5 554 986	3 598 396

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2021 roku:

w tys. zł	31.12.2021		
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	1 649	4 168	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	1 649		-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	335 218	1 188 240	148
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	85 064		148
rating ryzyka +5-6-	110 281		-
rating ryzyka +7 i powyżej	139 873		-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	9 724 315	4 380 684	2 685 525
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	7 755 778		2 681 936
rating ryzyka +5-6-	1 968 537		3 589
Razem	10 061 182	5 573 092	2 685 673

Poza ogólnymi zasadami ograniczania ryzyka kredytowego, Grupa posiada zdefiniowane zasady, specyficzne dla obszaru instytucjonalnego i detalicznego, przyjmowania, oceny, ustanawiania i monitorowania różnych rodzajów zabezpieczeń, w tym gwarancji, poręczeń i podobnych instrumentów wsparcia (zwanym dalej łącznie: zabezpieczeniami). Zasady te służą minimalizowaniu ryzyka rezydualnego związanego z przyjmowaniem zabezpieczeń.

W Grupie w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym identyfikuje się ekspozycje „forborne”. Grupa uwzględnia ekspozycje „forborne” zgodnie z wymaganiami sprawozdawczymi wynikającymi ze Standardów Technicznych EBA/ITS/2013/03 oraz z dokumentu 2012/852 wydanych przez ESMA. W zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupa stosuje wytyczne EBA EBA/GL/2018/06.

Grupa jako „forborne” traktuje ekspozycje, gdzie Grupa udziela dłużnikowi doświadczającemu trudności finansowych preferencyjnych warunków finansowania (np. na warunkach nierynkowych), które w innej sytuacji nie byłyby rozważane. Grupa poprzez preferencyjne warunki finansowania rozumie sytuacje, w której np. zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż umowna wartość oprocentowania przed restrukturyzacją i/lub zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż oprocentowanie rynkowe dla danego okresu finansowania i ryzyka kredytowego.

Zakres, w którym zmieniane są warunki finansowania, ustalany jest indywidualnie dla każdego dłużnika, którego dotyczy przedmiotowa sytuacja. W szczególności działania takie obejmują:

- przejęcie aktywów,
- udzielenia nowego, zrestrukturyzowanego zaangażowania w celu częściowej lub całkowitej spłaty istniejącego zaangażowania,
- modyfikację warunków istniejącego zaangażowania, w tym zmiany harmonogramu spłat (np. wydłużenie okresu kredytowania), zmiany oprocentowania należności lub sposobu spłaty, lub redukcji kwoty do spłaty (kwoty głównej lub narosłych odsetek).

Proces nadawania ekspozycjom statusu „forborne” jest ściśle związany z procesem zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym również z procesem rozpoznawania utraty wartości dla ekspozycji.

W przypadku klientów instytucjonalnych Grupa nadaje status „forborne” dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości. W przypadku klientów indywidualnych status „forborne” może dotyczyć zarówno ekspozycji z portfela z rozpoznaną utratą wartości, jak i z portfela bez utraty wartości. Grupa jako „forborne” bez utraty wartości traktuje ekspozycje wobec których były przeprowadzone działania restrukturyzacyjne, natomiast zmiana warunków finansowania nie implikowała pogorszenia przyszłych strumieni płatności. W takich przypadkach zmiana statusu ekspozycji na „forborne” nie stanowi dowodu utraty wartości.

Ekspozycje ze zmodyfikowanymi warunkami podlegającymi zasadom w zakresie forbearance (ekspozycje forborne) są przedmiotem raportowania regulacyjnego oraz wewnętrznego.

Grupa przyjmuje, że ekspozycje pozostają w statusie „forborne” aż do ich całkowitej spłaty.

Wartości ekspozycji w statusie „forborne”:

<i>w tys. zł</i>	Wg stanu na dzień	
	30.06.2022	31.12.2021
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	22 089 349	21 315 870
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	20 021 979	19 571 178
podmiotów sektora niefinansowego	16 663 025	16 127 730
klientów instytucjonalnych	11 138 064	9 948 056
klientów indywidualnych	5 524 961	6 179 674
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 067 370	1 744 692
podmiotów sektora niefinansowego	2 067 274	1 744 690
klientów instytucjonalnych	1 062 522	917 951
klientów indywidualnych	1 004 752	826 739
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	806 287	900 413
podmiotów sektora niefinansowego	806 287	900 413
klientów instytucjonalnych, w tym:	436 564	466 719
„forborne”	73 132	90 625
klientów indywidualnych, w tym:	369 723	433 694
„forborne”	29 151	26 245
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	12 830	-
podmiotów sektora niefinansowego	12 830	-
klientów instytucjonalnych, w tym:	7 687	-
„forborne”	7 687	-
klientów indywidualnych, w tym:	5 143	-
„forborne”	5 143	-
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 908 466	22 216 283
podmiotów sektora niefinansowego	19 549 416	18 772 833
klientów instytucjonalnych, w tym:	12 644 837	11 332 726
„forborne”	80 819	90 625
klientów indywidualnych, w tym:	6 904 579	7 440 107
„forborne”	34 294	26 245
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(791 293)	(888 683)
na należności „forborne”	(56 404)	(67 387)
Należności od klientów netto, razem, w tym:	22 117 173	21 327 600
należności „forborne”	58 709	49 483

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2021. W sytuacji udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań mitygujących skutki pandemii COVID-19 Grupa stosuje podejście spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie, w szczególności

udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii nie powoduje automatycznej identyfikacji ekspozycji typu „forborne”.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako niebezpieczeństwo niewywiązania się Grupy z wykonania wymagalnych zobowiązań finansowych wobec klientów i kontrahentów.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest terminowe wywiązanie się Grupy z wszystkich zobowiązań wobec swoich klientów oraz zabezpieczenie środków, w celu terminowego rozliczenia wszystkich transakcji na rynku pieniężnym.

W okresie pierwszej połowy 2022 roku, Bank utrzymał dotychczasowe mechanizmy zarządzania ryzykiem płynności w Grupie, tj. nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności. Jednocześnie, w związku z dynamiczną sytuacją gospodarczą, Bank wprowadził wzmożony monitoring sytuacji płynnościowej Banku oraz zwiększył częstotliwość posiedzeń Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami zwoływanych w celu bieżącego monitorowania płynności Banku i zarządzania ryzykiem płynności.

Regulacyjne miary płynności, wskaźniki M1-M4, LCR, i NSFR, kształtowały się na poniższym poziomie i wynosiły:

	30.06.2022	31.12.2021	Zmiana
M1 – Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	16 169 866	18 593 580	(2 423 714)
M2 – Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,32	1,30	0,02
M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,20	4,61	(1,41)
M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,90	2,14	(0,24)
LCR	155%	169%	(14%)
NSFR	175%	189%	(13%)

Poniżej przedstawione zostały wielkości skumulowanej urealnionej luki płynności oraz poziom aktywów płynnych na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 30 czerwca 2022 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	31 657 835	415 974	619 523	-	36 728 100
Zobowiązania i kapitał własny	10 734 180	4 995 477	211 371	-	53 480 404
Luka bilansowa w danym okresie	20 923 655	(4 579 503)	408 152	-	(16 752 304)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	34 938 961	10 389 567	33 734 899	16 140 084	25 350 721
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	34 965 894	10 538 571	33 231 658	15 672 248	25 297 812
Luka pozabilansowa w danym okresie	(26 933)	(149 004)	503 241	467 836	52 909
Potencjalne wykorzystanie przyznanych linii kredytowych	299 754	609 693	(909 447)	-	-
Luka skumulowana	20 596 968	15 258 768	17 079 608	17 547 444	848 049

Skumulowana urealniona luka płynności na dzień 31 grudnia 2021 roku:

w tys. zł	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat
Aktywa	27 761 402	261 814	606 854	-	33 232 701
Zobowiązania i kapitał własny	9 218 022	4 558 222	72 470	-	48 014 057
Luka bilansowa w danym okresie	18 543 380	(4 296 408)	534 384	-	(14 781 356)
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wpływy	52 926 255	15 254 252	28 118 416	13 611 610	22 015 518
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych – wypływy	53 000 288	15 212 828	28 076 293	13 560 191	21 874 443
Luka pozabilansowa w danym okresie	(74 033)	41 424	42 123	51 419	141 075
Potencjalne wykorzystanie przyznanych linii kredytowych	1 142 320	761 229	(1 334 857)	-	(568 693)
Luka skumulowana	17 327 027	12 310 814	14 222 178	14 273 597	202 009

Aktywa płynne i skumulowana luka płynności do 1 roku:

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	Zmiana
Aktywa płynne, w tym:	33 551 416	30 763 866	2 787 550
rachunek nostro w NBP i stabilna część gotówki	3 718 611	6 392 209	(2 673 598)
dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 757 179	3 781 373	(2 024 194)
dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	28 075 626	20 590 284	7 485 342
Skumulowana luka płynności do 1 roku	17 079 608	14 222 178	2 857 430
Wskaźnik pokrycia luki przez aktywa płynne	Pozytywna luka	Pozytywna luka	

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe określane jest jako ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość funduszy własnych Grupy, zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, cen towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest zapewnienie, że rozmiary ponoszonego ryzyka w ramach Grupy odpowiadają poziomowi akceptowalnemu przez akcjonariuszy oraz instytucje nadzoru bankowego, jak również zapewnienie, że wszystkie ekspozycje na ryzyko rynkowe są właściwie odzwierciedlone w kalkulowanych miarach ryzyka przekazywanych do wiadomości odpowiednim osobom i organom zarządzającym.

W okresie pierwszej połowy 2022 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem rynkowym.

W zarządzaniu ryzykiem rynkowym wyodrębniono dwa rodzaje portfeli: handlowe i bankowe.

Do portfeli bankowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej,
- metoda kosztów zamknięcia otwartych pozycji odsetkowych (*Value-at-Close*)/całkowitego zwrotu z portfela (*Total Return*),
- metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (*Interest Rate Exposure*, IRE),
- testy warunków skrajnych.

Analiza luki stopy procentowej wykorzystuje harmonogram zapadalności lub przeszacowania pozycji bilansowych oraz instrumentów pochodnych ujmowanych w ramach rachunkowości zabezpieczeń lub zakwalifikowanych jako zabezpieczenia ekonomiczne, w celu ustalenia różnic pomiędzy pozycjami, których termin zapadalności lub aktualizacji oprocentowania przypada na dany przedział czasowy.

Generalną zasadą w analizie luki oprocentowania jest klasyfikacja transakcji do poszczególnych pasm przeszacowania pozycji z portfeli bankowych wg kontraktowych lub zakładanych terminów zmian oprocentowania transakcji.

Przyjmuje się, że:

- transakcje ze stałą stopą oprocentowania (takie jak: depozyty terminowe, lokaty międzybankowe, portfel dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody o oprocentowaniu stałym, kredyty udzielone zarówno spłacane w całości w dniu zapadalności, jak i spłacane w ratach) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty zapadalności lub wymagalności,
- transakcje ze stopą zmienną, aktualizowaną w cyklicznych stałych okresach (głównie kredyty udzielone z oprocentowaniem ustalonym w oparciu o stopę np. WIBOR 1M) klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie daty najbliższej aktualizacji oprocentowania,
- transakcje o oprocentowaniu zmiennym administrowanym (tzn. zmiana wysokości oprocentowania oraz jej termin zastrzeżona jest do wyłącznej decyzji Banku), bądź o niezdefiniowanym terminie zapadalności lub aktualizacji oprocentowania klasyfikuje się do odpowiednich pasm przeszacowania na podstawie historycznie zaobserwowanych lub ekspercko przyjętych przesunięć momentu i wielkości zmiany oprocentowania danej pozycji w stosunku do zmiany rynkowych stóp procentowych (model minimalizacji zmienności marży na produkcie). W Grupie do tych transakcji/pozycji bilansu zalicza się m.in.: rachunki bieżące, kredyty kartowe, kredyty w rachunku bieżącym. Dodatkowo uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów w oparciu o analizę faktycznych spłat dokonywanych przez klientów przed terminem i na tej podstawie ustalany jest profil aktualizacji oprocentowania produktu, dotyczy to w szczególności kredytów ratalnych,
- transakcje niewrażliwe na zmiany stóp procentowych, do których zalicza się gotówkę, majątek trwały, kapitał, pozostałe aktywa/zobowiązania, zalicza się do najdłuższego pasma przeszacowania,
- transakcje bezpośrednio zawierane przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej na potrzeby zarządzania ryzykiem stóp procentowych oraz płynności (portfel własny Sub-Sektora Rynków Finansowych) klasyfikowane są do odpowiednich pasm przeszacowania zawsze na podstawie dat zawartych w kontrakcie.

Metoda wartości zamknięcia luki stóp procentowych (*Value-at-Close*) określa wartość ekonomiczną lub „godziwą” pozycji, analogiczną do wyceny rynkowej portfela handlowego. Całkowity zwrot na portfelu to suma zmian wartości zamknięcia luki stóp procentowych, naliczonych odsetek oraz zysków/strat ze sprzedaży aktywów lub anulowania zobowiązań.

Metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (IRE) służy do pomiaru potencjalnego wpływu określonego przesunięcia równoległego krzywych stóp procentowych na dochód odsetkowy z księgi bankowej przed opodatkowaniem, który może być uzyskany w określonym przedziale czasu. Jest to miara prospektywna, analogiczna do wskaźnika czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*) w przypadku portfeli handlowych. Przy czym przyjmuje się, że w standardowych warunkach przesunięcie stóp procentowych jest identyczne dla każdej waluty i wynosi 100 pkt bazowych w górę. Miara IRE jest kalkulowana dla pozycji w każdej walucie odrębnie w horyzoncie dziesięciu lat, przy czym do bieżącego monitorowania oraz limitowania pozycji ryzyka stóp procentowych portfeli bankowych stosowane są zasadniczo miary IRE w horyzoncie jednego roku i pięciu lat.

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% bilansu Grupy.

IRE – metoda luki

w tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	23 795	5 146	47 345	55 338
USD	28 727	43 042	24 878	35 718
EUR	16 991	36 047	15 886	29 475

IRE – metoda przepływów odsetkowych

w tys. zł	30.06.2022*		31.12.2021	
	IRE 12M		IRE 12M	
	+100 pb	-100 pb	+100 pb	-100 pb
Łącznie dla wszystkich walut	163 163	(171 680)	158 340	(186 760)

Testy warunków skrajnych mierzą potencjalny wpływ istotnych zmian w poziomie lub kształcie krzywych stóp procentowych na pozycje otwierane w portfelu bankowym.

Grupa dokonuje testów warunków skrajnych dla zdefiniowanych scenariuszy ruchów stóp procentowych stanowiących kombinacje ruchów czynników rynkowych zdefiniowanych jako zmiany znaczące (large move) i kryzysowe (stress move) występujących zarówno w kraju, jak i zagranicą. Wielkości zakładanych przesunięć czynników rynkowych rewidowane są co najmniej raz do roku i odpowiednio dostosowywane do zmian rynkowych warunków działania Grupy.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Sektorze Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej prowadzi działalność w zakresie papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w Grupie. Określa się trzy podstawowe cele działalności w ramach portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:

- zarządzanie płynnością finansową,
- zabezpieczenie przed ryzykiem podejmowanym przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej z innych jednostek organizacyjnych Banku lub podmiotów Grupy,
- otwieranie własnych pozycji ryzyka stóp procentowych w portfelach Grupy przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Aby uniknąć nadmiernych wahań wartości funduszy kapitałowych Banku, spowodowanych przez przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, ustala się maksymalne limity pozycji DV01 (Dollar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym), spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę dla tego typu portfeli. Limity dotyczą również pozycji otwartych w instrumentach pochodnych (np. transakcjach swap stóp procentowych), przeprowadzanych w celu zabezpieczenia wartości godziwej portfela.

Poziom ryzyka określonego miarą DV01 dla portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody z uwzględnieniem transakcji zabezpieczających, zawartych w ramach programu zabezpieczeń (Fair Value Hedge Accounting Program) w podziale na portfele w poszczególnych walutach przedstawiony jest w tabeli poniżej:

w tys. zł	30.06.2022			Ogółem w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 947)	(1 947)	-	(1 898)	(1 450)	(2 356)
USD	(194)	(194)	-	(221)	(194)	(253)
EUR	(121)	(121)	-	(158)	(121)	(227)

w tys. zł	30.06.2021			Ogółem w okresie 01.01.2021 – 30.06.2021		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 645)	(2 781)	1 136	(2 625)	(1 431)	(3 976)
USD	(254)	(254)	-	(204)	(116)	(267)
EUR	(239)	(239)	-	(257)	(239)	(279)

Ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta portfela bankowego ocenione zostały jako niematerialne.

Do portfeli handlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- metoda czynników wrażliwości (*Factor Sensitivity*),
- metoda wartości narażonej na ryzyko (VaR),
- testy warunków skrajnych.

Czynniki wrażliwości mierzą zmianę wartości pozycji w danym instrumencie bazowym w przypadku określonej zmiany czynnika ryzyka rynkowego (np. zmiana o 1 punkt bazowy w oprocentowaniu w danym punkcie na krzywej stopy procentowej, zmiana o 1% w kursie walutowym lub cenie akcji).

W przypadku stóp procentowych miarą wrażliwości jest DV01 (Dolar Value of 1 basis point), która określa potencjalną zmianę wartości pozycji ryzyka dla danej krzywej stóp procentowych w określonym punkcie węzłowym krzywej (do którego sprowadzane są wszystkie przepływy pieniężne w ustalonym przedziale czasowym) spowodowaną przesunięciem rynkowej stopy procentowej o jeden punkt bazowy w górę.

W odniesieniu do ryzyka walutowego wielkość współczynnika wrażliwości jest równa co do wartości wielkości pozycji walutowej w danej walucie.

W przypadku pozycji w kapitałowych papierach wartościowych wielkość współczynnika wrażliwości jest równa, co do wartości wielkości pozycji netto w danym instrumencie (akcji, indeksie, jednostce udziałowej).

Miarą zintegrowaną ryzyka rynkowego portfeli handlowych, łączącą wpływ pozycji w poszczególnych czynnikach ryzyka i uwzględniającą efekt korelacji pomiędzy zmiennościami poszczególnych czynników, jest wartość narażona na ryzyko (VaR). Miara VaR jest stosowana do oszacowania potencjalnego spadku wartości pozycji lub portfela w normalnych warunkach rynkowych, przy ustalonym poziomie ufności i w określonym czasie. W przypadku pozycji otwieranych w portfelu handlowym Grupy wartość VaR jest obliczana przy zastosowaniu 99% poziomu ufności i jednodniowego okresu utrzymania.

Zarówno wskaźnik DV01, jak i wskaźnik VaR dla portfela handlowego są obliczane jako kwota netto bez zabezpieczenia ekonomicznego portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, tzn. bez instrumentów pochodnych mających zabezpieczyć wartość godziwą portfela. Ekspozycja na ryzyko takich transakcji jest kontrolowana poprzez odpowiednie metody pomiaru ryzyka i ograniczana za pomocą limitów ryzyka portfeli bankowych.

W cyklu dziennym dokonywana jest analiza scenariuszy warunków skrajnych (stress test), przy założeniu większych niż przyjęte w pomiarze wartości zagrożonej, zmian czynników ryzyka oraz pominięciu historycznie obserwowanych korelacji pomiędzy tymi czynnikami.

Grupa notuje ekspozycje ryzyka rynkowego portfeli handlowych w ponad dwudziestu walutach zarówno w przypadku pozycji walutowych jak i ekspozycji na ryzyko stóp procentowych, przy czym tylko w przypadku kilku walut ekspozycje są znaczące. Dla dużej grupy walut ekspozycje wynikają z niepełnego dopasowania transakcji zawartych na zlecenie klienta i transakcji domykających z innymi kontrahentami rynków hurtowych. Znaczące ekspozycje na ryzyko rynkowe otwierane są w przypadku PLN, walut rynków wysokorozwiniętych (przede wszystkim USD oraz EUR, rzadziej GBP, CHF, JPY) oraz walut krajów Europy Środkowej.

Wartości znaczących ekspozycji na ryzyko stóp procentowych portfeli handlowych w ujęciu miary DV01 w okresie I półrocza 2022 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022			W okresie 01.01.2021 – 31.06.2021		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(136)	509	432	1 139	(632)	19	1 012	(567)
EUR	40	156	144	393	(10)	33	177	(140)
USD	7	(34)	(13)	36	(50)	6	101	(77)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w pierwszym półroczu 2022 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2021, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w PLN, EUR i USD pozostawały na podobnym poziomie jak w 2021 roku. Średni poziom ryzyka w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł 432 tys. zł, a pozycji w USD 144 tys. zł. Największe ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i USD i wynosiły odpowiednio 1 139 tys. zł oraz 393 tys. zł.

Poziom ryzyka określonego miarą VaR (bez uwzględnienia zabezpieczeń ekonomicznych portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody) w podziale na pozycje ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej w okresie pierwszego półrocza 2022 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021	W okresie 1.01.2022 – 30.06.2022			W okresie 1.01.2021 – 30.06.2021		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	1 003	908	459	3 630	77	661	4 704	86
Ryzyko stóp procentowych	11 572	14 366	15 754	28 647	5 986	6 593	17 137	2 937
Ryzyko spreadu	5 012	3 504	6 291	7 533	3 909	3 328	4 779	1 588
Ryzyko ogółem	12 892	15 549	17 326	29 172	8 234	7 619	17 076	4 072

Głównym czynnikiem ryzyka pozostawało ryzyko stóp procentowych, a na drugim miejscu występowało ryzyko spreadu, gdzie ryzyko spreadu kredytowego określa wpływ na wycenę instrumentu/portfela wynikającą ze zmiany w postrzeganiu przez rynek jakości kredytowej niektórych instrumentów, takich jak „cross currency swap”, „asset swap”, czy portfel papierów wartościowych denominowanych w walucie obcej.

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego (walutowego, stóp procentowych, spreadu) portfeli handlowych w pierwszej połowie 2022 roku był o 127% wyższy od średniego poziomu zanotowanego w pierwszym półroczu 2021 roku i kształtował się na poziomie około 17,3 mln zł, głównie jako wynik ekspozycji na ryzyko stóp procentowych. Jeśli chodzi o maksymalne poziomy ryzyka, to w przypadku ryzyka stóp procentowych i ryzyka cenowego całego portfela handlowego były one również wyższe w porównaniu z rokiem ubiegłym. Maksymalny poziom ryzyka cenowego wyrażony miarą Total VaR (Ryzyko ogółem) osiągnął wartość 29,2 mln zł, podczas gdy w pierwszym półroczu 2021 roku był na poziomie 17,1 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Podmiotem Grupy prowadzącym aktywną działalność w zakresie obrotu instrumentami kapitałowymi jest Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (DMBH). Stosownie do swojego podstawowego zakresu działalności DMBH jest uprawniony do podejmowania ryzyka cenowego portfela handlowego akcji, praw do akcji, znajdujących się lub mających się znaleźć w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) lub BondSpot, kontraktów Futures na index WIG20 i Indeksowanych Jednostek Udziałowych, a także akcji na giełdach zagranicznych tych spółek, które są notowane jednocześnie na GPW. Ryzyko cenowe portfela instrumentów DMBH ograniczane jest limitami wolumenowymi dla poszczególnych rodzajów instrumentów finansowych oraz progami ostrzegawczymi dla koncentracji dla poszczególnych emitentów. Dla DMBH stosowane są również progi ostrzegawcze potencjalnej straty dla scenariuszy warunków skrajnych oraz skumulowanej zrealizowanej straty na portfelu handlowym.

Wśród instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wobec których Grupa nie prowadzi aktywnego obrotu są m.in. udziały Visa Inc, których metoda wyceny została przedstawiona w nocie 26.

Ekspozycja walutowa Grupy

Ekspozycję walutową Grupy według podstawowych walut przedstawia poniższa tabela:

30.06.2022

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	3 996 528	7 699 575	30 630 938	26 994 628	(66 737)
USD	2 087 882	6 355 659	23 774 647	19 570 111	(63 241)
GBP	33 730	567 524	701 823	166 644	1 385
CHF	220 116	375 451	1 318 336	1 162 252	749
Pozostałe waluty	46 883	363 246	3 310 057	2 961 029	32 665
	6 385 139	15 361 455	59 735 801	50 854 664	(95 179)

31.12.2021

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	3 164 671	6 858 015	35 733 605	32 086 237	(45 976)
USD	1 941 932	6 016 198	25 896 544	21 806 724	15 554
GBP	29 714	469 003	489 401	41 972	8 140
CHF	279 906	347 283	1 531 348	1 470 755	(6 784)
Pozostałe waluty	41 849	243 625	4 155 903	3 922 410	31 717
	5 458 072	13 934 124	67 806 801	59 328 098	2 651

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, czynników ludzkich, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko technologiczne, outsourcingu, nadużyć/defraudacji, prania pieniędzy, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania, podatkowe i rachunkowe, produktu, prawne, modeli, kadroweniewłaściwego postępowania, jak również ryzyko utraty reputacji, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, z praktykami biznesowymi oraz rynkowymi, a także ryzyka wkomponowane w inne rodzaje ryzyka i/lub zarządzane w odrębnych procesach (np. kredytowe, kontrahenta, płynności, oraz na potrzeby procesu ICAAP braku zgodności).

Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka potencjalnych strat wynikających z decyzji związanych z podejmowaniem ryzyka kredytowego, rynkowego, ryzyka płynności lub ryzyka związanego z działalnością ubezpieczeniową.

W okresie pierwszej połowy 2022 roku w Grupie nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

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

6. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Przychody z tytułu odsetek	756 606	1 198 995	161 237	349 075
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	454 651	743 752	134 284	271 742
operacji z Bankiem Centralnym	30 588	49 702	60	120
należności od banków	50 605	60 242	529	1 283
należności od klientów, z tego:	373 458	633 808	133 695	270 339
podmiotów sektora finansowego	39 075	60 465	6 304	14 264
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	334 383	573 343	127 391	256 075
od kart kredytowych	93 353	166 645	33 648	67 466
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	301 955	455 243	26 953	77 333
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	301 955	455 243	26 953	77 333

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Przychody o podobnym charakterze	27 871	60 390	10 765	23 505
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	18 463	42 317	1 628	5 937
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	9 408	17 887	9 137	17 568
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	-	186	-	-
	784 477	1 259 385	172 002	372 580
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(116 621)	(145 995)	(2 368)	(4 939)
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(1)	-	-
zobowiązań wobec banków	(39 515)	(49 198)	(543)	(1 106)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(76 139)	(94 858)	(828)	(1 823)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(30 083)	(40 436)	(116)	(351)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(46 056)	(54 422)	(712)	(1 472)
zobowiązań z tytułu leasingu	(966)	(1 938)	(997)	(2 010)
aktywów z ujemną stopą procentową	(1 023)	(1 582)	(370)	(967)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	-	(116)	(870)	(1 240)
	(117 644)	(147 693)	(3 608)	(7 146)
Wynik z tytułu odsetek	666 833	1 111 692	168 394	365 434

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	13 971	29 200	15 597	33 707
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	31 547	64 038	33 344	68 228
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	11 298	24 809	17 144	33 971
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	34 366	64 507	29 363	56 721
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	26 410	50 733	24 140	46 396
z tytułu usług powierniczych	36 255	67 341	30 839	58 612
z tytułu działalności maklerskiej	9 292	22 529	11 287	44 780
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	4 431	11 081	4 486	10 387
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	6 841	13 531	6 032	12 299
inne	2 322	4 794	1 740	4 549
	176 733	352 563	173 972	369 650
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(7 431)	(14 260)	(6 609)	(13 127)
z tytułu działalności maklerskiej	(3 374)	(6 458)	(3 166)	(6 871)
z tytułu opłat KDPW	(7 344)	(14 735)	(7 460)	(14 793)
z tytułu opłat brokerskich	(1 185)	(1 932)	(981)	(2 231)
Inne	(5 971)	(12 486)	(5 090)	(9 475)
	(25 305)	(49 871)	(23 306)	(46 497)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	151 428	302 692	150 666	323 153

8. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	48 375	63 850	(16 752)	(10 728)
z instrumentów kapitałowych	(4 737)	(10 375)	2 467	2 829
z instrumentów pochodnych, w tym:	136 083	301 490	58 042	118 716
na stopę procentową	130 487	288 510	57 158	117 793
kapitałowe	6 203	13 706	618	618
towarowe	(607)	(726)	266	305
	179 721	354 965	43 757	110 817
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	245 878	328 296	(296 466)	92 091
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	(237 295)	(220 734)	345 767	4 679
	8 583	107 562	49 301	96 770
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	188 304	462 527	93 058	207 587

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji za I półrocze 2022 roku zawiera zmianę netto wartości korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej własne ryzyko kredytowe w wysokości 7 266 tys. zł (za I półrocze 2021: 2 954 tys. zł).

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi i instrumentami rynku pieniężnego przeznaczonymi do obrotu.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji związanych ze swapami na stopy procentowe, opcjami, futuresami i innymi instrumentami pochodnymi.

Wynik z pozycji wymiany walutowej zawiera zyski i straty z wyceny aktywów i zobowiązań denominowanych w walucie obcej oraz na walutowych instrumentach pochodnych, takich jak: forward, CIRS i opcje. Wynik z pozycji wymiany zawiera również marżę zrealizowaną na bieżących i terminowych transakcjach walutowych.

9. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych spoza Grupy Kapitałowej	3 553	4 382	1 249	3 169
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	1 697	3 403	1 900	3 784
Inne	779	4 049	1 218	2 608
	6 029	11 834	4 367	9 561
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	(1 134)	(2 160)	(1 281)	(2 736)
Utworzenie rezerw na sprawy sporne (netto)*	(2 427)	(4 621)	(886)	(1 950)
Inne**	(5 054)	(9 462)	(8 346)	(11 904)
	(8 615)	(16 243)	(10 513)	(16 590)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(2 586)	(4 409)	(6 146)	(7 029)

*Pozycja uwzględnia koszty rezerw (netto) na sprawy sporne, w tym związane z wyrokami TSUE.

**Pozycja „Inne” uwzględnia m.in. straty operacyjne i koszty darowizn.

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(109 958)	(222 726)	(101 667)	(204 803)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(7 415)	(15 449)	(7 222)	(14 425)
Premie i nagrody	(13 392)	(33 146)	(22 343)	(42 947)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(17 572)	(39 653)	(16 409)	(36 153)
	(140 922)	(295 525)	(140 419)	(283 903)
Koszty ogólnoadministracyjne				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(60 089)	(111 309)	(50 314)	(101 045)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(12 360)	(23 096)	(12 009)	(23 717)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(12 778)	(25 709)	(11 835)	(24 303)
Reklama i marketing	(8 976)	(17 275)	(8 183)	(16 067)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(9 043)	(17 569)	(9 392)	(18 456)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(11 204)	(21 756)	(10 635)	(21 591)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(1 420)	(3 004)	(1 324)	(3 068)
Koszty szkoleń i edukacji	(621)	(798)	(222)	(437)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	-	(7 200)	(78)	(6 485)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(6 115)	(116 896)	(3 195)	(70 993)
Pozostałe koszty	(11 363)	(22 381)	(5 012)	(17 332)
	(133 969)	(366 993)	(112 199)	(303 494)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu razem	(274 891)	(662 518)	(252 618)	(587 397)

Koszty pracownicze zawierają koszty następujących świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku:

w tys. zł	01.01 – 30.06.2022	01.01 – 30.06.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 047	7 756
Długoterminowe świadczenia pracownicze	1 051	1 312
Nagrody kapitałowe	2 806	5 176
	10 904	14 244

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

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
utworzenie odpisów	(2 051)	(3 417)	(400)	(4 179)
odwrócenie odpisów	1 152	2 727	2 625	4 443
	(899)	(690)	2 225	264
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(21 004)	(33 640)	(18 214)	(37 979)
utworzenie odpisów	(70 325)	(150 418)	(70 419)	(171 045)
odwrócenie odpisów	51 485	120 374	52 890	134 518
Inne	(2 164)	(3 596)	(685)	(1 452)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	15 864	15 854	3 055	3 086
	(5 140)	(17 786)	(15 159)	(34 893)

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(1 154)	(2 541)	(241)	-
odwrócenie odpisów	39	81	-	4 318
	(1 115)	(2 460)	(241)	4 318
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(7 154)	(20 936)	(13 175)	(30 311)
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(12 690)	(24 087)	(5 944)	(18 071)
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	10 391	24 016	9 501	32 608
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	(2 299)	(71)	3 557	14 537
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	(9 453)	(21 007)	(9 618)	(15 774)

12. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01. – 30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01. – 30.06. 2021
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(73 977)	(130 567)	18 629	(99 547)
Korekty z lat ubiegłych	(2 998)	(2 997)	2 045	2 045
	(76 975)	(133 564)	20 674	(97 502)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	(65 780)	(94 913)	(38 492)	(61 362)
	(65 780)	(94 913)	(38 492)	(61 362)
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(142 755)	(228 477)	(17 818)	(158 864)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01. – 30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01. – 30.06. 2021
Zysk brutto	643 096	1 010 810	90 554	626 458
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(122 188)	(192 054)	(17 206)	(119 027)
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 738)	(1 905)	(164)	420
Przychody podlegające opodatkowaniu nieujęte w wyniku finansowym	(175)	3 740	(159)	2 965
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	1 761	1 910	3 209	3 327
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(11 114)	(19 848)	(7 356)	(14 230)
Koszty płacone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(1 162)	(22 210)	(607)	(13 489)
Aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	(8 316)	5 938	8 392	(11 208)
Pozostałe różnice trwale, w tym pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	177	(4 048)	(3 927)	(7 622)
Ogółem obciążenie wyniku	(142 755)	(228 477)	(17 818)	(158 864)
Efektywna stawka podatkowa	22,20%	22,60%	19,68%	25,36%

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach w okresie objętym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w I półroczu 2022 roku związany jest z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej

przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceną programu określonych świadczeń i wynosił 139 821 tys. zł (I półrocze 2021 roku: (106 276) tys. zł).

13. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach

Odroczony podatek dochodowy i reklasyfikacje ujęte w pozostałych całkowitych dochodach dotyczą wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na kapitał z aktualizacji wyceny oraz wyceny programu określonych świadczeń odnoszonej na pozostałe kapitały rezerwowe.

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2022 roku	(397 222)	75 471	(321 751)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(771 663)	146 616	(625 047)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	35 762	(6 795)	28 967
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(1 133 123)	215 292	(917 831)
Stan na dzień 30 czerwca 2022 roku	(1 133 123)	215 292	(917 831)

<i>w tys. zł</i>	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2021 roku	538 867	(102 385)	436 482
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(100 244)	19 046	(81 198)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(459 106)	87 230	(371 876)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(20 483)	3 891	(16 592)
Stan na dzień 30 czerwca 2021 roku	(20 483)	3 891	(16 592)

14. Należności od banków

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	339 715	40 153
Lokaty	483 617	40 067
Kredyty i pożyczki	3	2
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 208 540	748 166
Lokaty stanowiące zabezpieczenie operacji instrumentami pochodnymi i transakcji giełdowych	390 113	140 850
Łączna wartość brutto	2 421 988	969 238
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 256)	(1 561)
Łączna wartość netto razem	2 419 732	967 677

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	-	3 498 300

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Banki i inne podmioty finansowe*	7 474	8 270
Skarb Państwa	1 749 705	274 803
	1 757 179	3 781 373
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	1 757 179	283 073
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	37 071	79 290
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	37 071	79 290
Instrumenty pochodne	8 526 351	6 095 549
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	10 320 601	9 956 212

*Na dzień 30 czerwca 2022 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 687 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2021 roku: 1 tys. zł).

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	1 266 690	515 896
Instrumenty pochodne	8 211 599	6 072 586
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	9 478 289	6 588 482

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Instrumenty pochodne na dzień 30 czerwca 2022 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiące do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	28 447 889	45 134 188	109 512 157	29 239 001	212 333 235	5 040 700	4 658 906
Instrumenty walutowe	46 309 991	31 429 032	24 956 179	1 072 938	103 768 140	1 332 551	1 395 260
Transakcje na papierach wartościowych	1 271 855	5 297	-	-	1 277 152	3 857	8 074
Transakcje związane z towarami	267 947	1 958 665	425 501	-	2 652 113	2 149 243	2 149 359
Instrumenty pochodne ogółem	76 297 682	78 527 182	134 893 837	30 311 939	320 030 640	8 526 351	8 211 599

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2021 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesiące	powyżej 3 miesiące do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	31 272 413	43 006 679	152 438 278	34 459 349	261 176 719	3 729 904	3 763 843
Instrumenty walutowe	70 341 347	26 531 801	20 047 296	1 225 153	118 145 597	868 843	811 238
Transakcje na papierach wartościowych	844 352	10 181	-	-	854 533	1 071	1 855
Transakcje związane z towarami	837 364	2 283 609	859 388	-	3 980 361	1 495 731	1 495 650
Instrumenty pochodne ogółem	103 295 476	71 832 270	173 344 962	35 684 502	384 157 210	6 095 549	6 072 586

16. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	8 989 515	3 498 300
Banki*, w tym:	1 461 217	1 663 202
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	848 928
Inne podmioty finansowe	1 826 396	2 206 299
Rządy centralne	15 798 498	13 222 483
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody razem	28 075 626	20 590 284
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	19 086 111	17 091 984
nienotowane na aktywnym rynku	8 989 515	3 498 300

*Na dzień 30 czerwca 2022 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 1 461 217 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2021 roku: 1 663 202 tys. zł).

17. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	731 193	576 097
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 119 142	1 672 126
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	125 844	-
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 315 945	1 159 174
Inne należności	66 926	36 053
Łączna wartość brutto	3 359 050	3 443 450
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(2 272)	(3 346)
Łączna wartość netto	3 356 778	3 440 104
Należności od podmiotów sektora niefinansowego		
Kredyty i pożyczki	17 687 294	16 753 708
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	-	184 247
Skupione wierzytelności	1 679 400	1 784 738
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	36 341	31 811
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	134 029	-
Inne należności	12 352	18 329
Łączna wartość brutto	19 549 416	18 772 833
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(789 021)	(885 337)
Łączna wartość netto	18 760 395	17 887 496
Należności od klientów netto razem	22 117 173	21 327 600

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od klientów przedstawia się następująco:

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2022 roku	(63 474)	(118 147)	(707 063)	-	(888 684)
Transfer do Etapu 1	(34 276)	31 542	2 734	-	-
Transfer do Etapu 2	7 426	(10 623)	3 197	-	-

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utrata wartości	Razem
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Transfer do Etapu 3	825	16 893	(17 718)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	-	-	9 513	(9 513)	-
Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)*	18 568	(26 976)	(24 949)	(35)	(33 392)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	2 509	(1 967)	(790)	-	(248)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku sprzedażą wierzytelności	-	-	4 702	-	4 702
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	-	113 511	-	113 511
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	(5)	(3)	2 994	-	2 986
Różnice kursowe i inne zmiany	-	-	-	8 054	8 054
Różnice kursowe i inne zmiany	(389)	(292)	2 459	-	1 778
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2022 roku	(68 816)	(109 573)	(611 410)	(1 494)	(791 293)

*dotyczy zmian wynikających z wdrożenia Rekomendacji R

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa nie zidentyfikowała aktywów POCI (aktywa nabyte bądź udzielone z utratą wartości).

18. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 1 243 494 tys. zł na dzień 30 czerwca 2022 roku (31 grudnia 2021 roku: 1 243 160 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 1 031 269 tys. zł, która nie uległa zmianie od dnia 31 grudnia 2020 roku.

Wartość firmy obejmowała kwotę 1 243 645 tys. zł powstałą w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz kwotę 2 331 tys. zł powstałą w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Na koniec 2020 roku Zarząd Banku dokonał odpisu pomniejszającego wartość firmy o kwotę 214 707 tys. zł w części przypisanej do Sektora Bankowości Detalicznej.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku w związku z bieżącą sytuacją makroekonomiczną został przeprowadzony test na utratę wartości firmy. W wyniku przeprowadzonego testu nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości firmy.

19. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.06.2022	31.12.2021
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 713 333	1 747 610
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(2 404 113)	(1 483 297)

Aktywo netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	309 220	264 313
--	----------------	----------------

Rezerwa i aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu.

20. Inne aktywa

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Rozrachunki międzybankowe	13 575	11 079
Rozrachunki międzysystemowe	3 042	-
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	30	7
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	91 326	48 263
Przychody do otrzymania	61 354	62 446
Pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	11 772	11 691
Dłużnicy różni	84 164	116 409
Rozliczenia międzyokresowe	17 726	7 726
Inne aktywa razem	282 989	257 621
w tym aktywa finansowe*	203 909	187 449

*Do aktywów finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych aktywów” z wyjątkiem pozycji „Przychody do otrzymania” oraz „Rozliczenia międzyokresowe”.

21. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

W pierwszej połowie 2022 roku sfinalizowana została transakcja sprzedaży nieruchomości zaklasyfikowanej uprzednio jako aktywa trwale przeznaczone do zbycia. Jej wartość bilansowa wynosiła 6 163 tys. zł., zaś wynik na sprzedaży to 3 620 tys. zł ujęty w wyniku z tytułu zbycia pozostałych aktywów.

22. Zobowiązania wobec banków

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	1 647 525	1 752 440
Depozyty terminowe	772 419	620 985
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	239 922	503 424
Inne zobowiązania, w tym:	633 420	506 504
depozyty zabezpieczające	632 989	506 436
Zobowiązania wobec banków razem	3 293 286	3 383 353

23. Zobowiązania wobec klientów

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	1 206 683	1 105 149
Depozyty terminowe	1 978 378	2 087 711
	3 185 061	3 192 860
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	33 738 058	36 651 442
klientów instytucjonalnych	17 740 397	19 241 326
klientów indywidualnych	13 823 377	15 508 313
jednostek budżetowych	2 174 284	1 901 803
Depozyty terminowe, z tego:	6 743 047	2 937 640
klientów instytucjonalnych	2 750 602	1 602 069
klientów indywidualnych	3 892 842	1 308 703
jednostek budżetowych	99 603	26 868
	40 481 105	39 589 082
Depozyty razem	43 666 166	42 781 942

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	78 230	-
Inne zobowiązania, w tym:	2 236 680	725 532
zobowiązania z tytułu kaucji	150 084	103 299
depozyty zabezpieczające	2 039 715	578 728
Pozostałe zobowiązania razem	2 314 910	725 532
Zobowiązania wobec klientów razem	45 981 076	43 507 474

24. Inne zobowiązania

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021
Fundusz Świadczeń Socjalnych	31 929	28 477
Rozrachunki międzybankowe	1 910 965	58 348
Rozrachunki międzysystemowe	-	3 409
Rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	49 664	10
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	151 517	80 935
Zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie leasingu	122 522	125 675
Wierzyciele różni	189 165	191 312
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	449 688	323 609
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	98 784	109 220
rezerwa na odprawę emerytalne	77 697	75 401
koszty usług IT i wsparcia operacji bankowych	66 377	54 946
koszty usług doradczych i wsparcia biznesu	11 006	9 092
inne koszty do zapłacenia	195 824	74 950
Przychody przyszłych okresów	16 486	15 246
Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	47 117	25 048
Dywidendy do wypłacenia	714 708	-
Inne zobowiązania razem	3 683 761	852 069
w tym zobowiązania finansowe*	3 620 158	811 775

* Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje „Innych zobowiązań” z wyjątkiem pozycji „Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS” oraz „Przychody przyszłych okresów”.

25. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2022 roku

<i>w tys. zł</i>	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesiące do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		4 087 076	4 087 076	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	2 421 988	2 406 988	-	15 000	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	1 757 179	16 691	16 095	41 368	1 417 390	265 635
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	28 075 626	8 989 515	-	75 307	17 439 363	1 571 441
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	3 359 050	1 413 603	-	680 213	1 265 234	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	19 549 416	8 015 734	1 285 918	1 638 658	6 090 837	2 518 269
Zobowiązania wobec banków	22	3 293 286	2 842 171	240 000	211 000	21	94
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	23	5 302 411	5 301 346	664	371	-	30
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	23	40 678 665	38 002 927	1 545 781	1 121 414	8 490	53

Na dzień 31 grudnia 2021 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		6 526 743	6 526 743	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	14	969 238	929 238	40 000	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	15	3 781 373	3 498 300	-	1 174	274 386	7 513
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	20 590 284	3 498 300	171 247	15 432	14 559 261	2 346 044
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	17	3 443 450	1 029 432	175 979	568 039	1 670 000	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	17	18 772 833	6 665 477	1 886 071	1 605 023	5 934 564	2 681 698
Zobowiązania wobec banków	22	3 383 353	3 190 239	121 000	72 005	25	84
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	23	3 770 954	3 769 588	870	470	-	26
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	23	39 736 520	38 939 410	545 307	231 262	20 488	53

26. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł	Nota	30.06.2022		31.12.2021	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	14	2 419 732	2 419 648	967 677	967 660
Należności od klientów:	17	22 117 173	22 071 551	21 327 600	21 198 601
Należności od klientów instytucjonalnych		15 599 653	15 644 067	14 347 952	14 293 764
Należności od klientów indywidualnych*		6 517 520	6 427 484	6 979 648	6 904 837
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	22	3 293 286	3 295 464	3 383 353	3 383 964
Zobowiązania wobec klientów	23	45 981 076	45 975 023	43 507 474	43 507 600

*Prezentowane wartości godziwe zawierają efekt wpływu wakacji kredytowych na wycenę portfela kredytów hipotecznych, co zostało opisane w nocie 42.

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. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te 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 czerwca 2022 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	1 794 113	8 526 488	-	10 320 601
instrumenty pochodne		550	8 525 801	-	8 526 351
dłużne papiery wartościowe		1 756 492	687	-	1 757 179
instrumenty kapitałowe		37 071	-	-	37 071
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16	17 624 894	10 450 732	-	28 075 626
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 051	-	99 798	100 849
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	1 280 412	8 197 877	-	9 478 289
krótka sprzedaż papierów wartościowych		1 266 690	-	-	1 266 690
instrumenty pochodne		13 722	8 197 877	-	8 211 599

Na dzień 31 grudnia 2021 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	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 pozostałe całkowite dochody*	16	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	15	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 czerwca 2022 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. (uprzywilejowana seria C) w wysokości 25 339 tys. zł (25 082 tys. zł na 31 grudnia 2021) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 74 459 tys. zł (71 074 tys. zł na 31 grudnia 2021).

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:

<i>w tys. zł</i>	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2022	01.01.-31.12.2021
Stan na początek okresu	96 156	44 859
Aktualizacja wyceny	3 642	51 297
Stan na koniec okresu	99 798	96 156

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

W pierwszym półroczu 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.

27. Wynik z tytułu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu

W Grupie wartość wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych stanowi wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, który w pierwszym półroczu 2022 roku wyniósł (35 762) tys. zł (w pierwszym półroczu 2021 r. 459 106 tys. zł).

<i>w tys. zł</i>	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2022	01.04.-30.06. 2021	01.01.-30.06. 2021
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
polskie obligacje skarbowe	-	(7 063)	3 598	416 930
bony pieniężne NBP	-	-	-	409
papiery wartościowe EBI	-	(28 699)	-	19 475
Pozostałe	-	-	-	22 292
	-	(35 762)	3 598	459 106

Ze względu na specyfikę działalności Grupy, zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych wykazywana jest w działalności operacyjnej.

28. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Instrumentami zabezpieczającymi są transakcje Interest Rate Swap, denominowane w tej samej walucie co instrumenty zabezpieczane, w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej tych aktywów finansowych ujmowana jest w pozostałych całkowitych dochodach. Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Zmiana wyceny do wartości godziwej pochodnych instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w wyniku na rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa nie posiadała aktywnych relacji zabezpieczających, które powstały w okresie sprawozdawczym.

29. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

<i>w tys. zł</i>	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Stan środków pieniężnych:			
Środki pieniężne w kasie	615 002	357 834	362 741
Rachunek bieżący nostro w Banku Centralnym	3 472 074	6 168 909	14 598 903
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	338 164	39 814	106 751
	4 425 240	6 566 557	15 068 395

30. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

31. Emisje, wykup i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym półroczu 2022 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych oraz ich wykupu bądź spłaty.

32. Wyplacone (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 rezerwowi: 1 264 058,88 zł.

Dzień dywidendy został ustalony na 1 lipca 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 11 lipca 2022 roku. 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.

33. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2022 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2021 roku.

34. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2022 roku i zmiany w stosunku do końca 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

<i>w tys. zł</i>	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	309 670	450 109	(140 439)	(31,20%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	2 161 635	2 246 001	(84 366)	(3,76%)
Linie kredytowe udzielone	12 942 088	13 218 765	(276 677)	(2,09%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	3 293 167	2 365 300	927 867	39,23%
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	37 038	39 772	(2 734)	(6,87%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2022	31.12.2021	tys. zł	%
	18 743 598	18 319 947	423 651	2,31%
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	309 670	450 109	(140 439)	(31,20%)
	309 670	450 109	(140 439)	(31,20%)

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Grupę tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2022 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 34 163 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 33 910 tys. zł).

Gwarancje udzielone obejmują gwarancje spłaty kredytu za zleceniodawcę, inne gwarancje zapłaty, gwarancje zwrotu zaliczki, gwarancje należytego wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz poręczenia wekslowe.

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Gwarancyjne	19 488 171	18 439 821	1 048 350	5,69%
	19 488 171	18 439 821	1 048 350	5,69%

35. Informacja o akcjonariuszach

Poniższa tabela przedstawia akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za pierwsze półrocze 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 półrocznego za I półrocze 2022 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

36. Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej

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

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

37. Informacja o toczących się postępowaniach sądowych

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

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

W przypadku postępowania 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 czerwca 2022 r. wynosi 22,2 miliona zł, w tym rezerwa na sprawy opcyjne wynosi 1,7 mln zł oraz rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE 19,9 mln zł, w tym 17,5 mln zł na sprawy dotyczące kredytu indeksowanego do CHF oraz 2,4 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 opcyjne: 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 I półroczu 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 opinia Rzecznik Generalnej złożona w postępowaniu o sygnaturze C-64/21 toczącym się przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej w związku z pytaniami prejudycjalnymi Sądu Najwyższego.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank był między innymi stroną 19 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 13 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, a sześć spraw zostało prawomocnie zakończonych, przy czym w pięciu z nich obecnie toczą się w nich postępowania kasacyjne przed Sądem Najwyższym, a w przypadku jednej w najbliższym czasie rozstrzygnie się czy zostanie złożona skarga kasacyjna. 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 ugód pomiędzy Bankami i kredytobiorcami frankowymi.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie bilansowej brutto 50 mln zł. Bank utrzymuje rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 12,7 mln zł. Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom skarg klientów bazując na trendzie obserwowanym przez Bank, który jest inny dla kredytów aktywnych oraz dla kredytów spłaconych przed datą bilansową, a także prawdopodobieństwo rozwiązania ugodowego lub sądowego i szacunek przegrania przez Bank w przypadku zakończenia sporu w sądzie. Wartość ta, jak również rezerwy na indywidualne sprawy sporne, jest ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank został pozwany w 61 sprawach dotyczących kredytu indeksowanego do CHF na łączną kwotę ok 21 mln zł. Dwie sprawy zostały prawomocnie przegrane, Bank zdecydował się wnieść 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 wnosić o ponowne rozliczenie prowizji wskazując produkt i umowę oraz numer rachunku bankowego, na który ma nastąpić zwrot. Bank jest zobowiązany do zakończenia sporów sądowych dotyczących rozliczenia prowizji, w których stronami są konsumenci oraz do poinformowania o treści decyzji w sposób w niej określony, w szczególności poprzez publikację komunikatu na stronie internetowej oraz komunikację e-mail. Decyzja jest wykonywana zgodnie z jej treścią i terminami w niej zawartymi.

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku Bank został pozwany w 888 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego na łączną kwotę 3,8 mln zł.

38. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2022		31.12.2021	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	92	38	99	3
Depozyty				
Rachunki bieżące	6 409	24 109	6 235	29 629
Depozyty terminowe	30	31 906	-	21 044
Razem depozyty	6 439	56 015	6 235	50 673

*W 2022 roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku, o których mowa w Nocie 41.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku nie zawierano transakcji gwarancji i poręczeń z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Wszystkie transakcje Banku z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zawierane są na warunkach rynkowych.

Koszty pracownicze za pierwsze półrocze 2022 roku zawierają koszty z tytułu wynagrodzeń i nagród obecnych i byłych członków Zarządu Banku w wysokości 10 904 tys. zł (za pierwsze półrocze 2021 roku: 14 244 tys. zł).

Z zakresu stosunku pracy, spośród umów o pracę zawartych między Bankiem a członkami Zarządu Banku, umowy o pracę nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku jej rozwiązania za wypowiedzeniem lub z przyczyn określonych w art. 53 Kodeksu Pracy.

Każdego z członków Zarządu Banku obowiązuje zawarta z Bankiem odrębna umowa o zakazie konkurencji. Zgodnie z jej zapisami, w przypadku rozwiązania stosunku pracy z Bankiem, w okresie 12 miesięcy (w przypadku jednego Członka Zarządu przez 6 miesięcy) od dnia rozwiązania umowy o pracę, Członek Zarządu jest obowiązany powstrzymać się od zajmowania działalnością konkurencyjną wobec Banku. Z tytułu powyższego ograniczenia Bank będzie zobowiązany do wypłaty Członkowi Zarządu odszkodowania.

39. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

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.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc.

Transakcje z jednostkami powiązanymi wynikają z bieżącej działalności Grupy i obejmują głównie kredyty, depozyty, gwarancje, transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi.

Poza transakcjami opisanymi w niniejszym rozdziale, we wskazanym okresie ani Bank, ani jednostki zależne od Banku nie dokonały innych transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązanymi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

Należności i zobowiązania wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawiają się następująco:

	30.06.2022	31.12.2021
Należności	286 291	276 533
Zobowiązania, w tym:	2 426 188	1 881 669
Depozyty*	953 210	788 983
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	2 171 684	1 237 897
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	1 299 886	1 213 295
Zobowiązania warunkowe udzielone	286 291	299 511
Zobowiązania warunkowe otrzymane	157 573	174 208
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane),	66 913 252	72 965 539
Instrumenty stopy procentowej	898 955	7 496 622
Instrumenty walutowe	51 022 512	63 220 592
Transakcje na papierach wartościowych	13 665 729	258 144
Transakcje związane z towarami	1 326 056	1 990 181

*w tym depozyty jednostki dominującej w kwocie 12 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 12 tys. zł)

w tys. zł	01.01.-30.06. 2022	01.01.-30.06. 2021
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	25 898	19 523
Koszty z tytułu odsetek i prowizji*	8 661	2 154
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	99 722	91 153
Pozostałe przychody operacyjne	4 382	3 169

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 603 tys. zł. (za I półrocze 2021 roku: 394 tys. zł) oraz koszty z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 0 tys. zł (za I półrocze 2021 roku: 0 tys. zł) dotyczą jednostki dominującej

Grupa osiąga dochody oraz ponosi koszty z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z jednostkami Citigroup Inc. w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego. Są to transakcje przeciwstawne (back to back) do transakcji na instrumentach pochodnych zawieranych z pozostałymi klientami Grupy oraz domykające pozycję własną Grupy. Na dzień 30 czerwca 2022 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła 871 798 tys. zł (31 grudnia 2021 roku: 24 602 tys. zł).

Ponadto Grupa ponosi koszty i uzyskuje przychody z tytułu zawartych pomiędzy jednostkami Citigroup Inc. i Grupą umów dotyczących wzajemnie świadczonych usług.

Koszty poniesione i naliczone (uwzględniające odzwierciedlony w kosztach Banku podatek VAT) w I półroczu 2022 roku jak również w I półroczu 2021 roku, z tytułu zawartych umów dotyczyły w szczególności kosztów z tytułu świadczenia na rzecz Banku usług związanych z utrzymaniem i wsparciem bankowych systemów informatycznych, przychody zaś dotyczyły w szczególności świadczenia przez Bank na rzecz tych jednostek usług związanych z przetwarzaniem danych.

W pierwszym półroczu 2022 roku nie wystąpiła kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku.

40. 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. Zarząd Banku monitoruje sytuację wybuchu wojny w Ukrainie i jej bezpośredniego wpływu na działalność operacyjną Banku, w tym na jakość portfela kredytowego, co zostało opisane w nocie „Zarządzanie Ryzykiem”.

41. Inne istotne informacje

Zmiany osobowe w organach Banku

W dniu 4 kwietnia 2022 roku Pan Dennis Hussey złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 11 maja 2022 r. postanowiła z dniem 1 lipca 2022 roku powołać Pana Andrzeja Wilka w skład Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na trzyletnią kadencję. Kadencja rozpoczyna się w dniu 1 lipca 2022 roku.

W dniu 9 marca 2022 roku Pan Frank Mannion złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 31 marca 2022 roku.

W dniu 20 kwietnia 2022 roku Bank otrzymał informację, że Pani Jenny Grey złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2022 roku.

W dniu 8 czerwca 2022 r. Bank otrzymał informację, że Pan Gonzalo Luchetti złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 23 czerwca 2022 roku.

W dniu 23 czerwca 2022 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. powołało z dniem 24 czerwca 2022 r. na członków Rady Nadzorczej na wspólną, obecnie trwającą kadencję: Panią Silvia Carpitella, Panią Helen Hale oraz Pana Andras Reiniger.

42. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 29 lipca 2022 weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz.U 2022 r. poz. 1488), która m.in. stwarza możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”).

Ustawa umożliwia kredytobiorcy zawieszenie rat kredytu hipotecznego w wymiarze dwóch miesięcy zarówno dla trzeciego jak i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów roku 2023. Wakacje kredytowe przysługują kredytobiorcy wyłącznie w stosunku do jednej umowy, która zawarta została w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych oraz wobec kredytów udzielonych w walucie polskiej. Zawieszona rata odpowiednio wydłużają okres kredytowania, a w okresie zawieszenia spłaty kredytu nie są naliczane odsetki. Powyższe przepisy mają zastosowanie do umów zawartych przed dniem 1 lipca 2022 r.

Wprowadzone regulacje będą miały negatywny wpływ na wynik finansowy brutto Grupy w III kwartale 2022 roku, szacowany na poziomie ok. 60 mln zł i zostanie on ujęty jako jednorazowa korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych wraz z pomniejszeniem przychodu z tytułu odsetek. Szacunek ten oparty jest na założeniu, że ok. 63% klientów posiadających kredyty hipoteczne udzielone w walucie polskiej zdecyduje się na skorzystanie z wakacji kredytowych. Wpływ skorzystania z wakacji kredytowych wszystkich uprawnionych kredytobiorców Banku jest szacowany na poziomie ok. 102 mln zł. Rzeczywisty wpływ regulacji na wynik finansowy uzależniony będzie od faktycznej liczby klientów, którzy zdecydują się skorzystać z „wakacji kredytowych”, momentu rozpoczęcia wakacji dla poszczególnych klientów oraz liczby zawieszonych rat.

Na podstawie Ustawy kredytodawcy zostali zobowiązani do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Nie ma możliwości oszacowania wynikającej z Ustawy kwoty dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców przypadającej na Grupę, ponieważ jest ona uzależniona od szeregu czynników, m. in. od danych innych banków, do których Bank nie ma dostępu.

Ustawa przewiduje również możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów. Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, ze względu na brak bardziej szczegółowych informacji dotyczących zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Grupa nie była w stanie wiarygodnie oszacować potencjalnego wpływu tej planowanej zmiany.

W dniu 29 lipca 2022 r Bank Handlowy w Warszawie („Bank”) i Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. („DMBH”) zawarły, w wykonaniu umowy sprzedaży przedsiębiorstwa z dnia 11 marca 2020 roku, umowę przeniesienia przedsiębiorstwa DMBH na Bank.

W wyniku zawartej umowy, w dniu 1 sierpnia bieżącego roku zakończył się proces przeniesienia do Banku działalności maklerskiej, prowadzonej przez DMBH. Biuro Maklerskie Banku Handlowego przejęło pełną obsługę klientów DMBH i od dnia 1 sierpnia jest jedyną jednostką organizacyjną w Grupie Kapitałowej Banku prowadzącą działalność maklerską na podstawie licencji maklerskiej wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Członkowie Zarządu Banku

29.08.2022 Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2022 Data	Natalia Bożek Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2022 Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2022 Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2022 Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
29.08.2022 Data	Katarzyna Majewska Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja



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.