

The image shows a modern office lobby with a large atrium. The ceiling is covered in a large, light-colored, wavy fabric structure. The walls are dark with greenery growing on them. A central spiral staircase is visible. The floor is light-colored. The overall atmosphere is bright and modern.

2025

Raport Półroczny Grupy
Kapitałowej Banku
Handlowego w Warszawie S.A.

citi handlowy®

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. euro***	
	I półrocze 2025	I półrocze 2024	I półrocze 2025	I półrocze 2024
	01.01.-30.06.2025	01.01.-30.06.2024	01.01.-30.06.2025	01.01.-30.06.2024
dane dotyczące skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 580 260	1 530 411	374 398	355 010
Przychody z tytułu opłat i prowizji	255 982	238 823	60 648	55 400
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	1 091 202	1 061 932	258 530	246 336
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	(273 638)	23 874	(64 831)	5 538
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	600 530	848 150	142 279	196 745
Całkowite dochody	701 607	899 370	166 226	208 627
Zmiana stanu środków pieniężnych	5 390 692	(732 113)	1 277 173	(169 828)
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	6 105 866	-	1 439 418	-
Aktywa razem	84 297 327	72 478 103	19 872 540	16 961 878
Zobowiązania wobec banków	4 528 912	4 435 817	1 067 661	1 038 104
Zobowiązania wobec klientów	41 658 606	53 985 032	9 820 742	12 633 988
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	22 359 075	-	5 271 005	-
Kapitał własny	9 236 626	9 868 531	2 177 474	2 309 509
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	123 208	122 312
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	70,69	75,53	16,67	17,68
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)*	23,8	22,5	23,8	22,5
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	4,60	6,49	1,09	1,51
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	4,60	6,49	1,09	1,51
dane dotyczące skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 580 260	1 530 411	374 398	355 010
Przychody z tytułu opłat i prowizji	255 992	238 843	60 650	55 404
Zysk brutto z działalności kontynuowanej	1 092 499	1 094 247	258 837	253 833
Zysk/(strata) z działalności zaniechanej	(273 638)	23 874	(64 831)	5 538
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	602 022	880 841	142 632	204 329
Całkowite dochody	703 130	932 095	166 587	216 218
Zmiana stanu środków pieniężnych	5 390 692	(732 113)	1 277 173	(169 828)
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	6 105 866	-	1 439 418	-
Aktywa razem	84 390 939	72 569 193	19 894 608	16 983 195
Zobowiązania wobec banków	4 528 912	4 435 817	1 067 661	1 028 977
Zobowiązania wobec klientów	41 765 170	54 090 588	9 845 864	12 547 400
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	22 359 075	-	5 271 005	-
Kapitał własny	9 225 101	9 855 483	2 174 757	2 286 178
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	123 208	121 236
Liczba akcji (w szt.)	130 659 600	130 659 600	130 659 600	130 659 600
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/euro)	70,60	75,43	16,64	17,50
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	23,6	22,2	23,6	22,2
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/euro)	4,61	6,74	1,09	1,58
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł/euro)	4,61	6,74	1,09	1,58
Zadeklarowana dywidenda na jedną akcję (w zł/euro)	10,29	11,15	2,44	2,59

Objaśnienia do tabeli:

1) Wpływ reklasyfikacji związanej z MSSF 5 na tabelę jest taki sam jak w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku wyników.

2) Dane porównawcze dotyczące pozycji bilansowych oraz łącznego współczynnika kapitałowego zostały zaprezentowane według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku po uwzględnieniu korekty retrospektywnej.

3) Dodatkowe informacje dotyczące współczynnika kapitałowego zawarte są w Nocie 6, w sekcji „Adekwatność kapitałowa” oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na dzień 30

czerwca 2025 roku” („Ujawnienia III Filar”) podlegającej publikacji na stronie internetowej Banku. Ujawnienia III Filar na dzień 30 czerwca 2025 roku były przedmiotem usługi atestacyjnej dokonanej przez niezależnego biegłego rewidenta.

4) W dniu 27 czerwca 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2024 rok. Dodatkowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy znajdują się w Nocie 31.

5) Kursy użyte do przeliczenia złotych na euro: pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej wg średniego kursu NBP na dzień 30 czerwca 2025 roku 4,2419 zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku: 4,2730 zł; a dzień 30 czerwca 2024 roku: 4,3130 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 2025 roku 4,2208 zł (I półrocza 2024 roku: 4,3109 zł).



Skrócone Śródroczne Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy
Kapitałowej Banku Handlowego w
Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy
kończący się 30 czerwca 2025 roku

 **citi handlowy**[®]

SPIS TREŚCI

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	10
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	12
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
1. Informacje ogólne o Banku i Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”)	13
2. Oświadczenie o zgodności	13
3. Znaczące zasady rachunkowości	14
4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej	19
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	22
6. Zarządzanie ryzykiem	24
7. Wynik z tytułu odsetek	42
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	43
9. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	44
10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	44
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	45
12. Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	46
13. Podatek dochodowy	46
14. Zestawienie zmian w pozostałych całkowitych dochodach	47
15. Należności od banków	48
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48
17. Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	49
18. Należności od klientów	50
19. Wartości niematerialne	51
20. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52
21. Inne aktywa	52
22. Zobowiązania wobec banków	52
23. Zobowiązania wobec klientów	52
24. Inne zobowiązania	53
25. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności	54
26. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych	54

27. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	57
28. Rachunkowość zabezpieczeń	57
29. Sezonowość lub cykliczność działalności	59
30. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	59
31. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy	60
32. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku	60
33. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych	60
34. Informacja o akcjonariuszach	60
35. Akcje emitenta będące w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej	61
36. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne	61
37. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym	64
38. Jednostki powiązane	64
39. Reforma wskaźników Referencyjnych	66
40. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	66

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał*	I półrocze*
		01.04.- 30.06. 2025	01.01.- 30.06.2025	01.04.- 30.06. 2024	01.01.- 30.06.2024
w tys. zł					
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	7	720 478	1 429 691	695 450	1 387 186
Przychody o podobnym charakterze	7	98 471	150 569	73 127	143 225
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	7	(288 820)	(502 645)	(210 122)	(428 388)
Wynik z tytułu odsetek	7	530 129	1 077 615	558 455	1 102 023
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	127 365	255 982	121 527	238 823
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(20 853)	(38 836)	(17 775)	(34 838)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	8	106 512	217 146	103 752	203 985
Przychody z tytułu dywidend		11 424	11 513	10 612	10 705
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	9	92 493	174 759	135 561	262 938
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27	105 348	145 415	20 537	14 414
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(7 797)	(6 199)	(9 621)	(6 660)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	28	4 117	1 687	1 807	9 560
Pozostałe przychody operacyjne	10	6 701	10 363	5 551	9 192
Pozostałe koszty operacyjne	10	(16 240)	(19 356)	(19 444)	(22 582)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10	(9 539)	(8 993)	(13 893)	(13 390)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	(158 935)	(426 798)	(161 197)	(421 217)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		(11 626)	(22 335)	(12 239)	(24 164)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów		(569)	570	(131)	1 789
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	12	(1 194)	(8 998)	(11 186)	(14 208)
Zysk operacyjny		660 363	1 155 382	622 457	1 125 775
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(35 890)	(64 180)	(33 878)	(63 843)
Zysk brutto z działalności kontynuowanej		624 473	1 091 202	588 579	1 061 932
Podatek dochodowy	13	(110 262)	(217 034)	(121 939)	(237 656)
Zysk netto z działalności kontynuowanej		514 211	874 168	466 640	824 276
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	4	(348 661)	(273 638)	(72 517)	23 874
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		165 550	600 530	394 123	848 150
W tym:					
Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej (w tys. zł)			600 530		848 150
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)			130 544 519		130 659 600
Zysk na jedną akcję (w zł)			4,60		6,49
Rozwodniony zysk na jedną akcję (w zł)			4,60		6,49

*Dane porównawcze zostały przekształcone w związku ze spełnieniem przesłanek działalności zaniechanej. Dodatkowe informacje znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	Za okres	Nota	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
			01.04.- 30.06. 2025	01.01.- 30.06.2025	01.04.- 30.06. 2024	01.01.- 30.06.2024
			165 550	600 530	394 123	848 150
			51 191	101 077	(63 510)	51 220
		14	136 465	218 894	(46 887)	62 929
		14	(85 332)	(117 786)	(16 635)	(11 675)
			58	(31)	12	(34)
			51 191	101 077	(63 510)	51 220
			216 741	701 607	330 613	899 370
			216 741	701 607	330 613	899 370

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Stan na dzień	30.06.2025	31.12.2024
	Nota		
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		10 986 438	5 794 345
Należności od banków	15	8 688 151	8 787 780
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	5 891 321	4 436 319
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28	1 601	54 140
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	17	31 879 823	30 088 771
aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		712 499	200 309
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		166 749	172 948
Należności od klientów	18	18 630 323	21 367 246
Rzeczowe aktywa trwałe		454 724	521 131
Wartości niematerialne	19	874 144	872 875
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		10	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	150 760	82 284
Inne aktywa	21	467 417	300 264
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	6 105 866	-
Aktywa razem		84 297 327	72 478 103
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	22	4 528 912	4 435 817
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	3 092 265	2 755 905
Pochodne instrumenty zabezpieczające	28	217 549	72 737
Zobowiązania wobec klientów	23	41 658 606	53 985 032
Rezerwy		100 695	120 992
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		48 491	99 600
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	25	13
Inne zobowiązania	24	3 055 083	1 139 476
Zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	4	22 359 075	-
Zobowiązania razem		75 060 701	62 609 572
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy		522 638	522 638
Kapitał zapasowy		3 001 260	3 001 260
Akcje własne		(15 624)	(20 577)
Kapitał z aktualizacji wyceny		36 240	(64 868)
Pozostałe kapitały rezerwowe		5 102 705	4 039 027
Zyski zatrzymane		589 407	2 391 051
Kapitał własny razem		9 236 626	9 868 531
Zobowiązania i kapitał własny razem		84 297 327	72 478 103

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2025 roku	522 638	3 001 260	(20 577)	(64 868)	4 039 027	2 391 051	9 868 531
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	101 108	(31)	600 530	701 607
Zysk netto	-	-	-	-	-	600 530	600 530
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	101 108	(31)	-	101 077
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(31)	-	(31)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	101 108	-	-	101 108
Program nagród kapitałowych	-	-	4 953	-	4 312	-	9 265
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 342 777)	(1 342 777)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	1 059 397	(1 059 397)	-
Stan na 30 czerwca 2025 roku	522 638	3 001 260	(15 624)	36 240	5 102 705	589 407	9 236 626

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	522 638	3 001 260	-	128 406	3 190 659	2 886 528	9 729 491
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	51 254	(34)	848 150	899 370
Zysk netto	-	-	-	-	-	848 150	848 150
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	51 254	(34)	-	51 220
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(34)	-	(34)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	51 254	-	-	51 254
Program nagród kapitałowych	-	-	(18 812)	-	59 377	-	40 565
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 454 930)	(1 454 930)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	801 004	(801 004)	-
Stan na 30 czerwca 2024 roku	522 638	3 001 260	(18 812)	179 660	4 051 006	1 478 744	9 214 496

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	522 638	3 001 260	-	128 406	3 190 659	2 886 528	9 729 491
Całkowite dochody ogółem, z tego:	-	-	-	(193 274)	(7 987)	1 760 457	1 559 196
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 760 457	1 760 457
Pozostałe całkowite dochody:	-	-	-	(193 274)	(7 987)	-	(201 261)
różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-	-	(74)	-	(74)
wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	-	-	-	(193 274)	-	-	(193 274)

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

w tys. zł	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
zyski/(straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	-	-	-	-	(7 913)	-	(7 913)
Program nagród kapitałowych	-	-	(20 577)	-	55 351	-	34 774
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	(1 454 930)	(1 454 930)
Transfer na kapitały	-	-	-	-	801 004	(801 004)	-
Stan na 31 grudnia 2024 roku	522 638	3 001 260	(20 577)	(64 868)	4 039 027	2 391 051	9 868 531

Noty objaśniające stanowią integralną część skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł	Za okres	01.01.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2024 przekształcony
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA			
I. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej		600 530	848 150
II. Korekty		4 289 420	(1 851 581)
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym		147 050	257 278
Amortyzacja		27 508	58 153
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe		3 120	(15 131)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowanych		-	180 064
Wynik z tytułu rezerw		11 140	17 437
Wynik z tytułu odsetek		(1 551 720)	(1 602 619)
Przychody z tytułu dywidend		(11 513)	(10 705)
Wynik ze sprzedaży aktywów trwałych		(88)	(1 716)
Wynik z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych		236	(384)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		6 199	6 660
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej		467 000	-
Inne korekty		24 211	29 452
Zmiana stanu należności od banków		152 642	11 109 797
Zmiana stanu należności od klientów		(3 395 303)	(1 168 385)
Zmiana stanu dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(1 088 873)	(8 956 611)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 394 445)	(919 880)
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		52 539	(64 252)
Zmiana stanu innych aktywów		(283 585)	(105 266)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		103 147	245 222
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 712 967	(947 971)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		336 360	(369 845)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających		144 812	5 615
Zmiana stanu innych zobowiązań		826 016	401 506
Odsetki otrzymane		1 533 213	1 583 933
Odsetki zapłacone		(638 295)	(606 390)
Podatek dochodowy zapłacony		(348 502)	(630 845)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej- działalność kontynuowana i zaniechana		5 436 366	(656 733)
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA			
Wpływy		30 279	15 164
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		27 190	1 273
Zbycie aktywów / zobowiązań trwałych przeznaczonych do zbycia		-	11 368
Dywidendy otrzymane		3 089	2 523
Wydatki		(40 187)	(65 141)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(25 808)	(43 629)
Nabycie wartości niematerialnych		(14 379)	(21 512)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną- działalność kontynuowana i zaniechana		(9 908)	(49 977)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Wpływy		-	-
Wydatki		(27 113)	(25 474)
Wydatki na nabycie akcji własnych		-	(18 812)
Wydatki z tytułu spłaty długoterminowych kredytów od podmiotów sektora finansowego		(20 321)	-
Wydatki z tytułu opłat leasingowych		(6 792)	(6 662)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej- działalność kontynuowana i zaniechana		(27 113)	(25 474)
D. Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		(8 653)	71
E. Zwiększenie/(zmniejszenie) środków pieniężnych netto		5 390 692	(732 113)
F. Środki pieniężne na początek okresu		5 794 361	1 241 873
G. Środki pieniężne na koniec okresu		11 185 053	509 760

*Przepływy działalności zaniechanej w podziale na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową zostały przedstawione w Nocie

4 Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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.

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych i maklerskich dla osób fizycznych i prawnych. W wyniku realizacji transakcji opisanej w Nocie 4 Bank skupi się na rozwoju wiodącego obszaru działalności – bankowości instytucjonalnej.

W skład Grupy wchodzi Bank oraz następujące jednostki zależne:

Nazwa jednostki	Siedziba	Udział w kapitale/w głosach na Walnym Zgromadzeniu w %	
		30.06.2025	31.12.2024
Jednostki konsolidowane metodą pełną			
Handlowy Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	100,00	100,00
Handlowy-Leasing Sp. z o.o. (poza pośrednimi powiązaniemipoprzez 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 obejmuje okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- za okres trzech i sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku - w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku - w zakresie skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2024 roku - w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” (MSR 34), 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 2024 roku.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 27 sierpnia 2025 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Grupę w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej. 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 2025 roku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30 (c).

W związku z podpisaniem przez Bank w dniu 27 maja 2025 r. umowy z VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej („Działalność Detaliczna”) Banku na rzecz VeloBanku („Umowa”), spełnione zostały kryteria MSSF 5 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży (dalej „MSSF 5”), do zaklasyfikowania Segmentu Działalności Detalicznej jako przeznaczonych do sprzedaży.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest niższa. Aktywa trwałe przeklasyfikowane do przeznaczonych do sprzedaży nie podlegają dalszej amortyzacji.

Postanowienia MSSF 5 nie obejmują aktywów finansowych wchodzących w zakres MSSF 9 Instrumenty Finansowe, aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (MSR 12 Podatek dochodowy), aktywów z tytułu świadczeń pracowniczych MSR 19 Świadczenia pracownicze, stąd metoda wyceny ww. elementów grupy przeznaczonej do zbycia nie uległa zmianie i jest zgodna z zasadami określonymi w tych standardach.

W związku z tym, że Segment Bankowości Detalicznej stanowi odrębną część działalności Banku oraz został zaklasyfikowany do działalności przeznaczonych do sprzedaży, Bank dokonał wyodrębnienia w rachunku zysków i strat działalności zaniechanej.

Szczegóły dotyczące przeklasyfikowanych aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej zostały przedstawione w Nocie 4 niniejszego sprawozdania finansowego.

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 2024 roku z uwzględnieniem transakcji sprzedaży działalności detalicznej Banku opisanej powyżej oraz w Nocie 4.

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 2024. Dodatkowo, w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych, Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie szacunku rocznej efektywnej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Założenia i szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej

W Umowie dotyczącej sprzedaży działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBanku, o której mowa w Nocie 4, określono zasady wydzielenia aktywów i zobowiązań znajdujących się w zakresie transakcji. W niniejszym sprawozdaniu finansowym, salda bilansowe zostały zaalokowane zgodnie z Umową oraz wymogami MSSF 5 pomiędzy działalność kontynuowaną i zaniechaną. W związku z powyższym, w ramach pozycji bilansowych przyjęto następujące założenia i szacunki:

1. Zobowiązania przypisane działalności zaniechanej przewyższają jej aktywa i w ramach rozliczenia transakcji przewiduje się przekazanie uzupełniających środków w postaci płynnych aktywów (tzw. Nadwyżka płynności do przekazania w ramach rozliczenia transakcji). Oczekiwana kwota aktywów, które zostaną przekazane w ramach rozliczenia transakcji nie jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako składnik grupy aktywów przeznaczonych do zbycia z uwagi na to, że aktywa będą określone w przyszłości i nie są identyfikowalne na datę bilansową.
2. Działalność detaliczna będąca przedmiotem Umowy, zawiera lokaty dwuwalutowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi. Wartość godziwa wbudowanych instrumentów pochodnych była prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” i została zreklasyfikowana do „Aktywów trwałych oraz grupy aktywów do zbycia wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży”.
3. W związku z rozpoznaniem wynikiem brutto na transakcji, utworzono aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Z uwagi na to, iż podatek bieżący będzie regulowany przez Grupę, aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie jest włączone do grupy aktywów do zbycia.

W ramach pozycji rachunku zysków i strat przyjęto następujące założenia i szacunki:

1. Wynik na transakcji sprzedaży działalności detalicznej został rozpoznany w 2. kwartale w 2025 i został ujęty jako wynik z działalności zaniechanej. Jako że cena transakcji zakłada pewne zmienne komponenty, Bank wykazał wynik na transakcji opierając się na najlepszym możliwym oszacowaniu, co zostało opisane w Nocie 4.
2. Wynik z tytułu odsetek przypisany do działalności zaniechanej zawiera przychody i koszty z tytułu odsetek od aktywów i zobowiązań zaklasyfikowanych jako przeznaczone do zbycia powiększony o wynik z tytułu odsetek z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną. Szczegółowy opis wyznaczania wyniku z tytułu nadwyżki płynności znajduje się w Nocie 4. Sposób jego odzwierciedlenia w wyniku z działalności kontynuowanej został zaprezentowany w Nocie 7.
3. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu przypisane do działalności zaniechanej dotyczą wynagrodzeń pracowników, usług zewnętrznych, usług IT, wynajmu powierzchni oraz amortyzacji i zostały oszacowane w oparciu o klucze podziałowe stosowane przez Bank w sprawozdawczości segmentowej wraz z dostosowaniem klucza do zakresu transakcji.
4. Efekt utworzenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wynikający z rozpoznanego wyniku brutto na transakcji, jest alokowany do działalności zaniechanej, ponieważ podatek odroczony jest bezpośrednio związany ze zbyciem biznesu zaklasyfikowanego jako działalność zaniechana.

Standardy i interpretacje obowiązujące od 1 stycznia 2025 roku:

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

W ocenie Grupy zmiana standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

- W dniu 9 kwietnia 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”. Standard ten zacznie obowiązywać dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku. Nowy standard ma zastąpić MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i ma na celu zapewnienie większej porównywalności danych finansowych pomiędzy jednostkami prowadzącymi podobną działalność. Nowy standard wprowadza:
 - ✓ zdefiniowaną strukturę rachunku zysków i strat. Pozycje w rachunku zysków i strat zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy, działalność zaniechana. Wprowadzony zostaje również wymóg prezentacji sum i podsum częściowych, w tym obowiązkowe uwzględnienie pozycji „Zysk/strata operacyjny/a”;
 - ✓ wprowadza dodatkową notę przedstawiającą miary wyników zdefiniowanych przez kierownictwo, które są częściowymi sumami przychodów i kosztów, które jednostka wykorzystuje w publicznej komunikacji poza sprawozdaniem finansowym, które wykorzystuje do przedstawienia użytkownikom sprawozdania finansowego oceny Zarządu osiągniętych wyników finansowych. Nota będzie musiała zawierać opis danej miary, wyjaśnienie w jaki sposób dana miara dodaje informacji na temat wyników finansowych jednostki, sposób jej kalkulacji oraz powiązanie/uzgodnienie z pozycją wskazaną w sprawozdaniu finansowym na podstawie odrębnych standardów;

- ✓ doprecyzowuje wytyczne dotyczące agregacji i dezagregacji w oparciu o wspólne charakterystyki danych, umożliwiając jednostkom podejmowanie decyzji, jakie pozycje będą ujęte w podstawowym sprawozdaniu, a jakie w notach.

Standard ten spowoduje także pewne zmiany w rachunku przepływów pieniężnych i sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak również zmiany w innych standardach, ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe.

- W dniu 9 maja 2024 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wydała nowy standard MSSF 19 „Spółki zależne nieponoszące odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia”, który zmniejsza wymogi dotyczące ujawniania informacji, jakie uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych Standardach Rachunkowości MSSF. Nowy standard będzie miał zastosowanie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku i w ocenie Grupy nie będzie on miał wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i ich zmiany zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nieobowiązujące:

- Zmiany w standardach MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wydane 30 maja 2024 roku doprecyzowują:
 - ✓ moment zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych z bilansu, wprowadzając opcję wcześniejszego wyłączenia zobowiązań finansowych z bilansu, które są rozliczane za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych, spełniającego określone kryteria;
 - ✓ sposób oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z aktywów finansowych "bez prawa regresu" oraz aktywów finansowych w przypadku, których zapisy umowne odwołują się do zdarzeń warunkowych, w tym np. powiązane z celami ESG (na potrzeby klasyfikacji aktywów finansowych).

Zmiany w ww. standardach wprowadzają również dodatkowe wymogi ujawnieniowe w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych, których warunki umowne uzależniają przepływy pieniężne od zdarzeń warunkowych oraz dla instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 roku. Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmian do ww. standardów na sprawozdanie finansowe.

- W związku z rosnącą rolą umów na zakup energii elektrycznej (tzw. PPA, ang. Power Purchase Agreements) w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu oraz dekarbonizacji procesów produkcyjnych, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wprowadziła zmiany do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji” (wydane w dniu 18 grudnia 2024 roku), które mają pomóc w lepszym odzwierciedleniu wpływu tego rodzaju umów na sprawozdania finansowe. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 r. i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
- W dniu 18 lipca 2024 roku wydane zostały zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wynikające z corocznego przeglądu. Zmiany te mają charakter doprecyzowujący sformułowania użyte w standardach, w celu poprawy ich czytelności, spójności i wyeliminowaniu ewentualnych niejednoznaczności. Zmiany wprowadzone w ramach niniejszego przeglądu dotyczą Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 7 „Instrumenty Finansowe: ujawnienia informacji”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”, Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”. Zmiany będą obowiązywać od 1 stycznia 2026 r. i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Dane porównawcze

W związku z wyodrębnieniem działalności zaniechanej Grupa dokonała przekształcenia rachunku zysków i strat za I półrocze 2024 roku w celu odzwierciedlenia działalności kontynuowanej i zaniechanej.

Wpływ przekształcenia na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat za I półrocze 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 po przekształceniu
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	2 063 763	(676 577)	1 387 186
Przychody o podobnym charakterze	143 254	(29)	143 225
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(604 398)	176 010	(428 388)
Wynik z tytułu odsetek	1 602 619	(500 596)	1 102 023
Przychody z tytułu opłat i prowizji	347 975	(109 152)	238 823
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(55 854)	21 016	(34 838)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	292 121	(88 136)	203 985
Przychody z tytułu dywidend	10 705		10 705
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	279 421	(16 483)	262 938
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14 414	-	14 414
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(6 660)	-	(6 660)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 560	-	9 560
Pozostałe przychody operacyjne	12 474	(3 282)	9 192
Pozostałe koszty operacyjne	(31 113)	8 531	(22 582)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(18 639)	5 249	(13 390)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(767 014)	345 797	(421 217)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(58 153)	33 989	(24 164)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(180 064)	180 064	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	1 716	73	1 789
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	19 073	(33 281)	(14 208)
Zysk operacyjny	1 199 099	(73 324)	1 125 775
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(93 671)	29 828	(63 843)
Zysk brutto	1 105 428	(43 496)	1 061 932
Podatek dochodowy	(257 278)	19 622	(237 656)
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	-	23 874	23 874
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	848 150	-	848 150

Wpływ przekształcenia na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat za II kwartał 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 po przekształceniu
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	1 028 230	(332 781)	695 449
Przychody o podobnym charakterze	73 148	(21)	73 127
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(296 674)	86 552	(210 122)
Wynik z tytułu odsetek	804 704	(246 250)	558 454
Przychody z tytułu opłat i prowizji	175 750	(54 223)	121 527
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(27 927)	10 153	(17 774)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	147 823	(44 070)	103 753
Przychody z tytułu dywidend	10 612	-	10 612
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	143 963	(8 402)	135 561
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20 537	-	20 537
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(9 621)	-	(9 621)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024 po przekształceniu
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 807	-	1 807
Pozostałe przychody operacyjne	6 223	(672)	5 551
Pozostałe koszty operacyjne	(23 122)	3 678	(19 444)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(16 899)	3 006	(13 893)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(326 269)	165 072	(161 197)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(28 626)	16 388	(12 238)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(180 064)	180 064	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(131)	-	(131)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	8 635	(19 822)	(11 187)
Zysk operacyjny	576 471	45 986	622 457
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(48 454)	14 576	(33 878)
Zysk brutto	528 017	60 562	588 579
Podatek dochodowy	(133 894)	11 955	(121 939)
Zysk/(strata) netto z działalności zaniechanej	-	(72 517)	(72 517)
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	394 123	-	394 123

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, Grupa dokonała zmiany prezentacji zmiennego depozytu zabezpieczającego instrumenty pochodne, rozliczanego przez kontrahenta centralnego KDPW_CCP S.A. Grupa zastosowała analogicznie podejście w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za pierwsze półroczne zakończone 30 czerwca 2025 roku i odpowiednio przekształciła dane porównawcze.

Zobowiązania wynikające z depozytu zmiennego wykazywane do tej pory w pozycji Zobowiązania wobec klientów, zostały uwzględnione w kompensowaniu transakcji terminowych i pochodnych rozlicznych przez kontrahenta centralnego KDPW_CCP S.A i obecnie pomniejszają pozycję Aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu. Zmiana prezentacji miała na celu lepsze odzwierciedlenie treści ekonomicznej transakcji.

Grupa dokonała odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych, jak zaprezentowano w tabeli poniżej.

Zmiana prezentacji nie wpłynęła na rachunek zysków i strat.

Wpływ na dane porównawcze prezentowanego skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych przedstawia poniższa tabela:

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	Dane na 30.06.2024 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Dane na 30.06.2024 po przekształceniu
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(666 989)	(252 891)	(919 880)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 200 862)	252 891	(947 971)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(656 733)	-	(656 733)

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 skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

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

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

w zł		30 czerwca 2025 r.	31 grudnia 2024 r.	30 czerwca 2024 r.
1	USD	3,6164	4,1012	4,0320
1	CHF	4,5336	4,5371	4,4813
1	EUR	4,2419	4,2730	4,3130

4. Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej

W dniu 27 maja 2025 r. Bank podpisał z VeloBank S.A. („VeloBank”), Promontoria Holding 418 B.V. (jeden akcjonariusz VeloBanku) („Promontoria”) oraz Citibank Europe Plc umowę dotyczącą podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej („Działalność Detaliczna”) Banku na rzecz VeloBanku.

Zgodnie z podpisaną Umową, transakcja wyjścia przez Bank z Działalności Detalicznej będzie przebiegać w dwóch powiązanych etapach. Pierwszym etapem będzie podział Banku przez wyodrębnienie, w wyniku którego nastąpi przeniesienie na rzecz VeloBanku Działalności Detalicznej, w zamian za którą Bank otrzyma akcje nowej emisji VeloBanku. Drugi etap to odkupienie przez Promontoria wszystkich akcji VeloBanku, które obejmie Bank w wyniku podziału. Powyższe odkupienie nastąpi niezwłocznie po zarejestrowaniu podziału przez właściwy sąd rejestrowy, nie później jednak niż następnego dnia po takiej rejestracji.

W dniu rejestracji podziału przez sąd rejestrowy VeloBank nabędzie Działalność Detaliczną obejmującą działalność w zakresie obsługi kart kredytowych, udzielania pożyczek i kredytów detalicznych, w tym złotych kredytów hipotecznych, przyjmowania depozytów, zarządzania majątkiem (w tym usługi maklerskie Działalności Detalicznej) oraz obsługi przedsiębiorców klasyfikowanych przez Bank jako mikro-jednostki, jak również oddziały Banku i inne powiązane z Działalnością Detaliczną aktywa i zobowiązania Banku, za wyjątkiem pewnych aktywów i zobowiązań związanych z powyższą działalnością, które nie będą przenoszone na VeloBank, w tym, w szczególności, kredytów wyrażonych w walutach obcych.

Umowa zawiera również postanowienia dotyczące udzielenia przez Bank zwolnienia z odpowiedzialności w zakresie określonych zidentyfikowanych ryzyk z wyznaczonym ograniczeniem kwotowym. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Bank nie uznaje prawdopodobieństwa ich materializacji za wysokie, w rezultacie nie wystąpiła konieczność kwantyfikacji tych ryzyk w sprawozdaniu finansowym.

Liczba akcji, jaką Bank obejmie w wyniku podziału, zostanie ustalona zgodnie z mechanizmem określonym w planie podziału, przy czym nie osiągnie ona 25% wszystkich akcji w kapitale zakładowym VeloBank.

Powyższe akcje zostaną odkupione przez Promontoria od Banku za szacowaną kwotę 532 mln zł składającą się z dwóch komponentów opartych o wskaźniki finansowe:

- stałego komponentu ceny, płatnego w związku z zamknięciem transakcji, którego wysokość jest szacowana na 432 mln zł, opartego o aktywa netto przenoszone przez Bank do VeloBanku w momencie zamknięcia transakcji oraz z zastrzeżeniem standardowej korekty ceny mającej miejsce po zamknięciu transakcji;
- zmiennego komponentu ceny, płatnego zależnie od osiągniętych wolumenów biznesowych Działalności Detalicznej w dniu zamknięcia transakcji, wynoszącego nie więcej niż 100 mln zł.

W związku z zawarciem Umowy, Bank w momencie przeklasyfikowania działalności detalicznej jako przeznaczonej do zbycia zgodnie z MSSF 5, rozpoznał stratę netto w wysokości 380,8 mln zł w 2 kwartale 2025 r. ustaloną w oparciu o stały komponent ceny i wartość aktywów netto działalności detalicznej z uwzględnieniem efektu podatkowego. Z uwagi na uwarunkowania transakcji oraz przyjęte założenia, Grupa konserwatywnie nie uwzględniła zmiennego komponentu wynagrodzenia.

W ocenie Banku MSSF 5 nie zawiera precyzyjnych zapisów odnośnie momentu i sposobu ujęcia straty w przypadku grupy do zbycia zawierającej głównie aktywa i zobowiązania finansowe regulowane przez MSSF 9 i w związku z tym zdecydował, że ujęcie straty na moment przeklasyfikowania biznesu do grupy do zbycia najlepiej obrazuje oczekiwane konsekwencje ekonomiczne wynikające z zawartej umowy. Strata ta w ujęciu bilansowym została uwzględniona jako pomniejszenie wartości aktywów grupy do zbycia w łącznej kwocie, czyli bez alokacji do poszczególnych jej komponentów.

Realizacja transakcji uzależniona jest od dokonania następujących czynności oraz ziszczenia się określonych warunków zawieszających obejmujących między innymi:

- uzyskanie odpowiednich zgód lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego przez Bank, VeloBank oraz ich podmioty dominujące;
- uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego oraz innych właściwych organów;
- uzyskanie określonych interpretacji podatkowych;

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

4. podjęcie uchwał o zatwierdzeniu podziału na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy Banku i VeloBanku;
5. osiągnięcie gotowości do wykonania czynności technicznooperacyjnych dotyczących migracji systemów w związku z podziałem.

Realizacja transakcji powinna zostać zrealizowana w połowie 2026 roku

W dniu 25 lipca 2025 r. Zarząd Banku oraz Zarząd VeloBanku uzgodniły i podpisały plan podziału Banku zgodnie z art. 534 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych.

W związku z podpisaną Umową, w ocenie Banku działalność detaliczna spełnia kryteria klasyfikacyjne wymagane przez MSSF 5, do przeklasyfikowania sprzedawanych aktywów i zobowiązań segmentu detalicznego jako przeznaczonych do sprzedaży oraz wydzielenia działalności zaniechanej.

Aktywa i zobowiązania przeznaczone do zbycia według stanu na 30 czerwca 2025 r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	198 602
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 081
Należności od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 131 488
Rzeczowe aktywa trwałe	42 677
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 967
Inne aktywa	125 051
Razem	6 572 866
Utrata wartości aktywów, która nie została zaalokowana do aktywów do zbycia	(467 000)
Razem aktywa przeznaczone do zbycia	6 105 866
Zobowiązania wobec klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 077 833
Rezerwy	28 019
Inne zobowiązania	253 223
Razem zobowiązania przeznaczone do zbycia	22 359 075
Aktywa i zobowiązania netto przeznaczone do zbycia	(16 253 209)
Nadwyżka płynności do przekazania w ramach rozliczenia transakcji	16 682 664
Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży po uwzględnieniu aktywów, które zostaną przekazane w ramach rozliczenia	429 455

Nadwyżka płynności do przekazania w ramach rozliczenia transakcji jest kwotą, która zostanie przekazana do VeloBanku. w celu rozliczenia transakcji. Dla celów niniejszego sprawozdania finansowego i powyższej tabeli, nadwyżka ta została skalkulowana według stanu na 30 czerwca 2025 r.). Na moment rozliczenia transakcji nadwyżka zostanie przekazana do VeloBanku w postaci płynnych aktywów w odpowiednich walutach (środki pieniężne lub/oraz aktywa niepieniężne w postaci obligacji i bonów skarbowych denominowane w PLN, USD i EUR o cechach uzgodnionych pomiędzy stronami transakcji). Z uwagi na zmienność struktury bilansu oraz spodziewany termin rozliczenia transakcji, na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwe ich precyzyjne wskazanie.

W związku z rozpoznaniem wynikiem brutto na transakcji, utworzono aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 88,7 mln zł. Z uwagi na to, iż podatek bieżący będzie regulowany przez Grupę, aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie jest włączone do grupy aktywów do zbycia. Natomiast w grupie aktywów przeznaczonych do zbycia znajduje się kwota aktywa z tyt. podatku odroczonego o wartości 57 mln zł bezpośrednio związana z biznesem przeznaczonym do zbycia.

Analiza wyniku na działalności zaniechanej prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	II kwartał 01.04.- 30.06.2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025	II kwartał 01.04.- 30.06.2024	I półrocze 01.01.- 30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek	329 972	664 350	332 781	676 577
Przychody o podobnym charakterze	72	162	21	29
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze	(98 090)	(190 407)	(86 552)	(176 010)
Wynik z tytułu odsetek	231 954	474 105	246 250	500 596
Przychody z tytułu opłat i prowizji	54 035	106 490	54 223	109 153

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

	II kwartał 01.04.- 30.06.2025	I półrocze 01.01.- 30.06.2025	II kwartał 01.04.- 30.06.2024	I półrocze 01.01.- 30.06.2024
<i>w tys. zł</i>				
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(13 721)	(26 043)	(10 153)	(21 016)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	40 314	80 447	44 070	88 137
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8 395	16 735	8 402	16 483
Pozostałe przychody operacyjne	1 311	3 250	672	3 282
Pozostałe koszty operacyjne	(6 199)	(12 163)	(3 678)	(8 532)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(4 888)	(8 913)	(3 006)	(5 250)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(220 031)	(415 093)	(165 072)	(345 797)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(2 793)	(5 173)	(16 388)	(33 989)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	(180 064)	(180 064)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(415)	(482)	-	(73)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	1 446	11 685	19 822	33 281
Zysk operacyjny	53 982	153 311	(45 986)	73 324
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(14 793)	(26 796)	(14 576)	(29 828)
Zysk brutto	39 189	126 515	(60 562)	43 496
Podatek dochodowy	82 287	69 984	(11 955)	(19 622)
Zysk netto	121 476	196 499	(72 517)	23 874
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	(470 137)	(470 137)	-	-
Zysk/ (strata) netto z działalności zaniechanej	(348 661)	(273 638)	(72 517)	23 874

Kwota wyniku odsetkowego z działalności zaniechanej zawiera przychody i koszty odsetkowe od transakcji zawartych z klientami zewnętrznymi Bankowości Detalicznej. Ze względu na fakt, że w segmencie Bankowości Detalicznej występuje nadwyżka depozytów nad aktywami segmentu, środki te były inwestowane przez Bankowość Korporacyjną. Po rozliczeniu transakcji i wyjściu Grupy z Bankowości Detalicznej, Grupa nie będzie mogła inwestować środków pochodzących z nadwyżki depozytów nad aktywami generowanymi przez Bankowość Detaliczną. W opinii Zarządu zaprezentowanie wyniku odsetkowego od nadwyżki depozytów nad aktywami bankowości detalicznej jako element działalności zaniechanej zapewnia przedstawienie informacji, które są w związku z tym istotne dla odbiorców sprawozdania finansowego. Grupa wyeliminowała transakcje wewnętrzne dokonane przed rozliczeniem transakcji wyjścia (wewnętrzne przychody odsetkowe i koszty odsetkowe) z działalności kontynuowanej.

Bank określił poziom wyniku odsetkowego generowanego przez segment Bankowości Korporacyjnej dla segmentu Bankowości Detalicznej od tej nadwyżki stosując przyjętą metodologię wewnętrznych stawek transferowych pomiędzy ww. segmentami i przedstawił ją odrębnie w nocie 7 („Efekt z tytułu nadwyżki płynności związanej z działalnością zaniechaną”). System wewnętrznych stawek transferowych opiera się na stawkach rynkowych w odpowiednich terminach zapadalności. Dla produktów o ustalonym terminie zapadalności dobrane są stawki odpowiadające terminom zapadalności, a dla produktów o nieustalonych harmonogramach są to stawki dopasowane na podstawie oceny behawioralnej (głównie 0/N lub 1Y). Tak ustalony przychód w kwocie 495 496 tys. zł. w pierwszym półroczu 2025 roku, 508 731 tys. zł. w pierwszym półroczu 2024 roku, został pomniejszony o koszt finansowania produktów kredytowych w kwocie 166 934 tys. zł. w pierwszym półroczu 2025 roku, 171 072 tys. zł. w pierwszym półroczu 2024 roku, stosując stawki 3M dla kredytów detalicznych oraz stawki 0/N, 3M i 1R dla kart kredytowych.

Bank ocenił za okres 01.01.2025-30.06.2025 roku potencjalne zmiany wyniku w zakresie nadwyżki depozytów detalicznych nad aktywami segmentu w przypadku zmiany wskazanych stawek. W przypadku ich wzrostu o 0,25% wynik ten wzrósłby o 9,4 mln PLN, a w razie spadku o 0,25% wynik spadłby o tą samą wartość.

Przepływy pieniężne na działalności zaniechanej na dzień 30 czerwca 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

	Za okres	01.01.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2024
<i>w tys. zł</i>			
Przepływy netto z działalności operacyjnej		535 339	167 408
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(7 103)	(2 331)
Przepływy netto z działalności finansowej		(6 079)	(5 820)

5. 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.

Pomimo transakcji wyjścia przez Bank z Działalności Detalicznej opisanej w Nocie 4, Zarząd Banku w dalszym ciągu analizuje wyniki Grupy w podziale na wyżej wymienione segmenty. Przeporządkowania 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 przy uwzględnieniu zachowań behawioralnych 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,
- Usługi powiernictwa papierów wartościowych,
- Produkty skarbu na rynkach finansowych i towarowych,
- Usługi bankowości inwestycyjnej na lokalnym i międzynarodowym rynku kapitałowym, w tym usługi doradztwa, pozyskiwania i gwarantowania finansowania poprzez publiczne i niepubliczne emisje instrumentów finansowych.

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

Cechą wspólną klientów bankowości instytucjonalnej jest ich zapotrzebowanie na zaawansowane produkty finansowe oraz doradztwo w zakresie usług finansowych. Grupa zapewnia w tym obszarze koordynację oferowanych produktów z zakresu bankowości inwestycyjnej, skarbu i zarządzania środkami finansowymi oraz przygotowuje oferty kredytowe różnorodnych form finansowania.

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 – 30.06.2025			01.01 – 30.06.2024		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 032 498	519 222	1 551 720	1 055 360	547 259	1 602 619			
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(328 563)	328 563	-	(337 660)	337 660	-			
przychody wewnętrzne	-	328 563	328 563	-	337 660	337 660			
koszty wewnętrzne	(328 563)	-	(328 563)	(337 660)	-	(337 660)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	229 576	68 017	297 593	217 242	74 879	292 121			
Przychody z tytułu dywidend	2 629	8 884	11 513	2 106	8 599	10 705			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	174 747	16 747	191 494	262 925	16 496	279 421			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	145 415	-	145 415	14 414	-	14 414			
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(950)	(5 249)	(6 199)	413	(7 073)	(6 660)			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 687	-	1 687	9 560	-	9 560			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(9 978)	(7 928)	(17 906)	5 712	(24 351)	(18 639)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(393 537)	(448 354)	(841 891)	(385 106)	(381 908)	(767 014)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(17 653)	(9 855)	(27 508)	(13 128)	(45 025)	(58 153)			
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	(180 064)	(180 064)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	570	(482)	88	1 789	(73)	1 716			
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(8 997)	11 684	2 687	(14 208)	33 281	19 073			
Zysk operacyjny	1 156 007	152 686	1 308 693	1 157 079	42 020	1 199 099			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(64 180)	(26 796)	(90 976)	(63 843)	(29 828)	(93 671)			
Przeszacowanie aktywów i zobowiązań do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży	-	(470 137)	(470 137)	-	-	-			
Zysk brutto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	1 091 827	(344 247)	747 580	1 093 236	12 192	1 105 428			
Podatek dochodowy			(147 050)			(257 278)			
Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej			600 530			848 150			

w tys. zł	Stan na dzień			30.06.2025			31.12.2024		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Aktywa	78 094 852	6 202 475	84 297 327	65 975 771	6 502 332	72 478 103			
Zobowiązania i kapitał własny, w tym:	61 220 506	23 076 821	84 297 327	49 237 874	23 240 229	72 478 103			

w tys. zł	30.06.2025			31.12.2024		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
zobowiązania	52 996 158	22 064 543	75 060 701	40 912 716	21 696 856	62 609 572

Wynik segmentu Bankowości Detalicznej różni się od wyniku z działalności zaniechanej w związku z tym, że zakres transakcji sprzedaży opisanej w Nocie 4 nie zawsze jest zbieżny z zakresem segmentu Bankowości Detalicznej. Wynik segmentu Bankowości Detalicznej dla potrzeb oceny zarządczej jest ustalany z uwzględnieniem wyniku na kapitale zaalokowanym do Segmentu Detalicznego. Kwota ta nie jest włączona w kalkulację wyniku z działalności zaniechanej (Nota 4 „Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”).

6. 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 wprowadzenia ceł ze strony USA, osłabienia sytuacji gospodarczej w Niemczech oraz branży samochodowej. Zarówno w Bankowości Korporacyjnej, jak i Detalicznej w bieżącym okresie, Grupa nie zaobserwowała istotnego wpływu powyższych czynników na jakość portfela kredytowego.

Wpływ na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ramach należności od klientów Bankowości Detalicznej miała stabilna sytuacja portfela.

Z powodu utrzymującej niepewności gospodarczej pomimo dobrej jakości portfela, wpływ na oczekiwane straty kredytowe może nie być w pełni odzwierciedlony w wynikach modeli utraty wartości. W związku z tym na dzień 30 czerwca 2025, podobnie jak na 31 grudnia 2024, Grupa utrzymuje na ten cel dodatkowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe w ramach Bankowości Instytucjonalnej.

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 2025 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* - działalność kontynuowana

w tys. zł	30.06.2025			31.12.2024		
	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	1 493 932	212 524	1 706 456	1 352 977	229 893	1 582 870
KLIENT 2	1 247 683	-	1 247 683	1 099 430	-	1 099 430
KLIENT 3	1 002 508	-	1 002 508	1 002 896	-	1 002 896
KLIENT 4	1 000 152	-	1 000 152	-	-	-
GRUPA 5	21 032	832 126	853 158	197 656	679 866	877 522
GRUPA 6	212 848	488 081	700 929	214 238	488 492	702 730
GRUPA 7	653 429	23 331	676 760	552 871	23 565	576 436
KLIENT 8	586 941	54 699	641 640	197 920	462 406	660 326
KLIENT 9	501 072	105 105	606 177	440 944	109 477	550 421
GRUPA 10	515 893	685	516 578	572 896	685	573 581
Razem	7 235 490	1 716 551	8 952 041	5 631 828	1 994 384	7 626 212

*Dane na dzień 31.12.2024 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji obrazujących koncentrację zaangażowania na dzień 30.06.2025 roku, tj. nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2024 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* - działalność kontynuowana

Branża gospodarki według NACE*	30.06.2025		31.12.2024	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	16 533 034	39,5%	14 050 813	35,4%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	3 327 436	7,9%	1 868 664	4,7%
Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne	2 281 912	5,4%	1 806 950	4,5%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 544 925	3,7%	1 942 595	4,9%
Produkcja artykułów spożywczych	1 537 290	3,7%	1 566 630	3,9%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	1 506 496	3,6%	1 383 112	3,5%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	1 346 817	3,2%	1 455 548	3,7%
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	996 396	2,4%	1 033 543	2,6%
Produkcja urządzeń elektrycznych	917 718	2,2%	950 297	2,4%
Produkcja napojów	803 587	1,9%	-	-
Pierwsze "10" branż gospodarki	30 795 611	73,5%	26 058 152	65,6%
Pozostałe branże	11 122 371	26,5%	13 681 322	34,4%
Razem	41 917 982	100,0%	39 739 474	100,0%

*Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe brutto wobec klientów instytucjonalnych (w tym banków) wg stanu na dzień 30.06.2025 roku w oparciu o NACE Revision 2 (statystyczną klasyfikację działalności gospodarczych w Unii Europejskiej), dane na dzień 31.12.2024 roku stanowią dane porównawcze dla pozycji prezentowanych według stanu na 30.06.2025 roku i nie obrazują koncentracji zaangażowań na dzień 31.12.2024 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 szacuje się dla całego okresu trwania ekspozycji.

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.

Etap 2

W obszarze Bankowości Detalicznej dla klasyfikacji do Etapu 2, stosowane jest, oprócz kryterium 30 dni zaległości oraz kategorii foreborne, kryterium ilościowe – analiza zmiany poziomu PD (ang. PD – probability of default) od momentu powstania ekspozycji. Zgodnie ze standardem MSSF 9 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 Grupie stosowany jest dedykowany model, którego celem jest wyznaczenie progu, powyżej którego wzrost ryzyka będzie uznawany za istotny. W celu określenia relatywnego wzrostu, Grupa 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 modyfikacji bez utraty wartości oraz fakt braku dostępności informacji o prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania.

Dla ekspozycji kredytowych w obszarze Bankowości Instytucjonalnej, oprócz przeterminowania o ponad 30 dni, 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 (zmiana prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w ujęciu lifetime na datę raportową w stosunku do poziomu wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia powyżej progu względnego i bezwzględnego odpowiedniego dla danego segmentu wrażliwości, 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 Grupę zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej¹,
- przyznanie kredytobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub umownych, wynikających z trudności finansowych kredytobiorcy, udogodnień w zakresie warunków finansowych, których w innym przypadku Bank by nie udzielił, skutkujące utratą wartości (restrukturyzacja wymuszona/forborne non-performing), w tym w szczególności wyrażenie przez Grupę 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,

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

- 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 likwidacji,
 - 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 Grupę 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,
- powzięcie informacji z bazy zewnętrznej o występowaniu przeterminowania wynoszącego 90 dni i więcej w spłacie zobowiązania finansowego dłużnika zaciągniętego w innych instytucjach finansowych przy uwzględnieniu progów istotności,
- status ekspozycji został zmieniony z pracującej/obsługiwanej („accrual” / „performing”) na niepracującą/nieobsługiwaną („non-accrual” / „non-performing”),
- ekspozycja została zaklasyfikowana według 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 Grupy może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa,
- śmierć, trwałe kalectwo lub poważna choroba dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących firmę w formie jednoosobowej działalności gospodarczej) skutkująca brakiem możliwości kontynuowania działalności,
- pobyt w areszcie lub więzieniu dłużnika (w przypadku dłużników prowadzących działalność 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,
- 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 jakąkolwiek 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 wyliczania 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 Grupę kwot zaległych ekspozycji. W procesie windykacji Grupa wypracuje z klientem formułę współpracy, w trakcie której aktywność Grupy 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. Instrumenty finansowe dla potrzeb wyceny oczekiwanych strat kredytowych, grupowane są 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 sprawozdaniu finansowym Grupa koryguje wartość ekspozycji kredytowych o wartość odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W przypadku wystąpienia w Etapie 3 ekspozycji indywidualnie znaczących, w obszarze Bankowości Detalicznej odpis na nich jest liczony metodą indywidualną. 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 szacowania 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 (ang. Loss given default) 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 (ang. Credit conversion factor). Bazą do oszacowania tego parametru były wewnętrzne dane o kwotach wykorzystanych przez klientów przed identyfikacją przez Grupę 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 (ang. Exposure at default) 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 (analogicznie jak w poprzednim okresie 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. Ostatecznie, Grupa dla dwóch klas o większym poziomie wrażliwości branż zbudowała model pozwalający na uzależnienie współczynnika determinującego poziom migracji klientów pomiędzy ratingami od tych czynników. Dla klasy o najmniejszym stopniu wrażliwości Grupa nie uzależniła poziomu migracji od czynników makroekonomicznych.

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 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 referencyjną NBP,

natomiast Bankowość Detaliczna wykorzystuje w modelowaniu oczekiwanych strat kredytowych dwie zmienne:

- stopę bezrobocia „BAEL”,
- indeks WIG.

Scenariusze dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 30 czerwca 2025 roku zaprezentowano poniżej.

Bazowy scenariusz ekonomiczny	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28
Stopa referencyjna NBP	5,25	5,00	4,75	4,50	4,50	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25	4,25
stopa bezrobocia „BAEL”	3,20	3,20	3,00	3,20	2,80	2,80	2,70	3,00	2,70	2,80	2,60	3,00	2,60
WIG (koniec okresu)	98 691	98 949	100 241	101 705	103 169	104 633	106 097	107 647	109 197	110 747	112 297	113 824	115 463

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28
Stopa referencyjna NBP	5,00	4,50	4,00	3,50	3,25	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28
stopa bezrobocia „BAEL”	3,30	3,29	3,21	3,61	3,24	3,31	3,29	3,70	3,53	3,66	3,56	3,93	3,60
WIG (koniec okresu)	94 695	90 999	88 397	86 006	87 244	88 482	89 720	91 031	92 342	93 653	94 963	96 255	97 641

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27	1q28	2q28
Stopa referencyjna NBP	5,75	6,00	6,25	6,50	6,50	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	5,00	5,00
stopa bezrobocia „BAEL”	3,24	3,07	2,76	2,90	2,38	2,22	1,99	2,27	1,93	1,92	1,72	2,05	1,69
WIG (koniec okresu)	102 687	107 233	113 098	119 460	121 180	122 899	124 619	126 439	128 260	130 081	131 901	133 695	135 621

Scenariusz dla zmiennych wykorzystywanych do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych na 31 grudnia 2024 roku zaprezentowano poniżej,

Bazowy scenariusz ekonomiczny	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27
Stopa referencyjna NBP	5,75	5,50	5,50	5,00	4,75	4,25	4,00	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
stopa bezrobocia „BAEL”	2,70	2,90	3,00	2,90	2,70	3,00	2,90	2,90	2,56	3,00	2,80	2,88	2,70
WIG (koniec okresu)	82 762	84 431	86 101	87 770	89 440	90 746	92 053	93 359	94 666	96 073	97 481	98 889	100 296

Pesymistyczny scenariusz ekonomiczny	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27
Stopa referencyjna NBP	5,75	5,25	5,00	4,25	3,75	3,00	2,75	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
stopa bezrobocia „BAEL”	2,72	3,01	3,19	3,26	3,15	3,50	3,54	3,66	3,38	3,90	3,75	3,76	3,63
WIG (koniec okresu)	79 293	77 591	75 893	74 204	75 616	76 720	77 825	78 930	80 034	81 224	82 414	83 604	84 794

Optymistyczny scenariusz ekonomiczny	4q24	1q25	2q25	3q25	4q25	1q26	2q26	3q26	4q26	1q27	2q27	3q27	4q27
Stopa referencyjna NBP	5,75	6,00	6,50	6,50	6,75	6,25	6,00	5,75	5,50	5,25	5,00	4,75	4,50
stopa bezrobocia „BAEL”	2,66	2,79	2,80	2,64	2,26	2,40	2,24	2,17	1,76	2,17	1,97	1,90	1,73
WIG (koniec okresu)	86 230	91 560	97 184	103 116	105 078	106 613	108 148	109 683	111 217	112 871	114 525	116 179	117 832

W ramach oceny adekwatności stosowanej metodyki służącej wyznaczeniu strat oczekiwanych, Grupa regularnie, z częstotliwością kwartalną, 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 Departamentu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Walidacji.

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).

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 30.06.2025, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(2 551)	2 024
Etap 1	(453)	361
Etap 2	(2 098)	1 663
Bankowość instytucjonalna	(590)	849
Etap 1	(353)	439
Etap 2	(237)	410

Powyższe tabele uwzględniają aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.

Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Etap 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza na dzień 31.12.2024, w tys. zł	Scenariusz optymistyczny	Scenariusz pesymistyczny
Bankowość detaliczna	(2 141)	1 701
Etap 1	(365)	291
Etap 2	(1 776)	1 410
Bankowość instytucjonalna	(1 395)	1 626
Etap 1	(924)	892
Etap 2	(471)	734

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	30.06.2025	31.12.2024
Należności od Banku Centralnego		10 817 144	5 794 361
Należności od banków (brutto)	15	8 688 715	8 788 431
Należności od klientów instytucjonalnych (brutto)*	(poniżej)	18 881 032	15 552 681
Należności od klientów indywidualnych (brutto)*	(poniżej)	6 379 387	6 360 276
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	16	3 459 043	1 801 904
Instrumenty pochodne	16	2 378 082	2 623 860
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17	31 879 823	30 088 771
Inne aktywa finansowe	21	551 106	239 546
Zobowiązania warunkowe udzielone	33	19 659 473	20 724 650
		102 693 805	91 974 480

Powyższa tabela zawiera aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wartość zabezpieczeń hipotecznych (ograniczona do wartości ekspozycji netto) dla należności od klientów instytucjonalnych wynosiła 1 876 565 zł (31 grudnia 2024 roku: 1 719 596 tys. zł), a dla należności od klientów indywidualnych wyniosła 2 397 455 tys. zł (31 grudnia 2024 roku: 2 356 824 tys. zł).

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

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Mniej niż 50%	1 321 222	1 340 156
51 - 80%	1 002 981	956 511
81 - 100%	39 556	27 432
	2 363 759	2 324 098

Powyższa tabela zawiera aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia tj. z wyłączeniem portfela kredytów wyrażonych w walutach obcych (CHF) o wartości brutto 24 676 tys. zł, który jest wyłączony z transakcji opisanej w Nocie 4.

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 2025 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem	w tym z tytułu aktywów do zbycia:
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)					
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka 1-4-	12 585 038	-	8 558 640	21 143 678	36 114
rating ryzyka +5-6-	3 755 418	-	-	3 755 418	-
wg przeterminowania należności					
bez opóźnień w spłacie	-	4 638 968	-	4 638 968	4 617 932
1-30 dni	-	62 062	-	62 062	61 790
31-90 dni	-	460	-	460	460
Wartość brutto	16 340 456	4 701 490	8 558 640	29 600 586	4 716 296
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(31 986)	(13 098)	(387)	(45 471)	(13 978)
Wartość netto	16 308 470	4 688 392	8 558 253	29 555 115	4 702 318
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)					
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka 1-4-	1 006 952	-	129 262	1 136 214	2 262
rating ryzyka +5-6-	976 912	-	813	977 725	-
rating ryzyka +7 i powyżej	271 255	-	-	271 255	-
wg przeterminowania należności					
bez opóźnień w spłacie	-	1 290 009	-	1 290 009	1 288 861
1-30 dni	-	71 290	-	71 290	71 290
31-90 dni	-	13 486	-	13 486	12 668
Wartość brutto	2 255 119	1 374 785	130 075	3 759 979	1 375 081
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(38 048)	(36 005)	(111)	(74 164)	(36 309)
Wartość netto	2 217 071	1 338 780	129 964	3 685 815	1 338 772
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)					
wg przeterminowania należności	-	286 158	-	286 158	284 754
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka +7 i powyżej	285 199	-	-	285 199	14 106
Wartość brutto	285 199	286 158	-	571 357	298 860
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(164 235)	(217 422)	-	(381 657)	(227 291)
Wartość netto	120 964	68 736	-	189 700	71 569
Należności udzielone z utratą wartości					
wg przeterminowania należności	-	16 954	-	16 954	16 954
wg ratingu ryzyka					
rating ryzyka +7 i powyżej	258	-	-	258	-
Wartość brutto	258	16 954	-	17 212	16 954
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	245	1 875	-	2 120	1 875
Wartość netto	503	18 829	-	19 332	18 829
Łączna wartość brutto	18 881 032	6 379 387	8 688 715	33 949 134	6 407 191
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(234 024)	(264 650)	(498)	(499 172)	(275 703)
Łączna wartość netto	18 647 008	6 114 737	8 688 217	33 449 962	6 131 488

Struktura portfela zaangażowań wobec banków i klientów z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2024 roku:

w tys. zł	Należności od klientów instytucjonalnych	Należności od klientów indywidualnych	Należności od banków	Razem
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	10 173 771	-	8 779 409	18 953 180
rating ryzyka +5-6-	3 815 106	-	673	3 815 779
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	-	4 524 788	-	4 524 788
1-30 dni	-	55 909	-	55 909
Wartość brutto	13 988 877	4 580 697	8 780 082	27 349 656
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(27 095)	(14 900)	(307)	(42 302)
Wartość netto	13 961 782	4 565 797	8 779 775	27 307 354
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka 1-4-	338 066	-	-	338 066
rating ryzyka +5-6-	757 175	-	8 349	765 524
rating ryzyka +7 i powyżej	186 980	-	-	186 980
wg przeterminowania należności				
bez opóźnień w spłacie	-	1 342 659	-	1 342 659
1-30 dni	-	64 109	-	64 109
31-90 dni	-	13 027	-	13 027
Wartość brutto	1 282 221	1 419 795	8 349	2 710 365
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(36 630)	(42 577)	(344)	(79 551)
Wartość netto	1 245 591	1 377 218	8 005	2 630 814
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3)				
wg przeterminowania należności	-	341 339	-	341 339
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	280 708	-	-	280 708
Wartość brutto	280 708	341 339	-	622 047
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(159 574)	(265 668)	-	(425 242)
Wartość netto	121 134	75 671	-	196 805
Należności udzielone z utratą wartości				
wg przeterminowania należności	-	18 445	-	18 445
wg ratingu ryzyka				
rating ryzyka +7 i powyżej	875	-	-	875
Wartość brutto	875	18 445	-	19 320
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	166	567	-	733
Wartość netto	1 041	19 012	-	20 053
Łączna wartość brutto	15 552 681	6 360 276	8 788 431	30 701 388
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(223 133)	(322 578)	(651)	(546 362)
Łączna wartość netto	15 329 548	6 037 698	8 787 780	30 155 026

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.

Należności udzielone z utratą wartości cechują się stosunkowo niższym, a w pewnych okolicznościach mogą wykazywać dodatni odpis na oczekiwane straty kredytowe. W momencie początkowego ujęcia aktywa POCI ujmuje się w wartości godziwej a korekta do wartości godziwej, która odzwierciedla przede wszystkim ryzyko kredytowe, uwzględniona jest w wartości bilansowej brutto należności. W konsekwencji wartość bilansowa netto, w przypadku zmiany szacunku

oczekiwanych strat kredytowych, może być wyższa niż wartość bilansowa brutto a różnica stanowiąca odpis na oczekiwane straty kredytowe być dodatnia.

Struktura instrumentów pochodnych z punktu widzenia ryzyka kredytowego:

w tys. zł	30.06.2025			31.12.2024		
	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-	1 316 888	83	1 042 677	1 523 080	-	1 085 301
rating ryzyka +5-6-	18 413	-	21	14 579	-	900
Razem	1 335 301	83	1 042 698	1 537 659	-	1 086 201

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	30.06.2025		31.12.2024	
	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)	3 459 043	31 879 823	1 801 904	30 088 771
Razem	3 459 043	31 879 823	1 801 904	30 088 771

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2025 roku:

w tys. zł	30.06.2025		31.12.2024	
	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków	w tym z tytułu aktywów do zbycia
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)				
wg ratingu ryzyka			1 322 308	3 447 726
rating ryzyka 1-4-	9 945 319	-	-	36 395
rating ryzyka +5-6-	2 419 742	-	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	30	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)				
wg ratingu ryzyka	720 609	1 786 254	-	1 786 254
rating ryzyka 1-4-	32 013	-	-	-
rating ryzyka +5-6-	664 675	-	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	23 921	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)				
wg ratingu ryzyka	692	5 568	-	5 568
rating ryzyka +7 i powyżej	692	-	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości				
wg ratingu ryzyka	27 376	-	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	27 376	-	-	-
Razem	13 113 768	5 223 398	1 322 308	5 239 548

Struktura zobowiązań warunkowych udzielonych z punktu widzenia ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2024 roku:

w tys. zł	Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych	Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 1)	13 196 783	3 538 682	1 339 807
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	10 739 288	-	1 339 807
rating ryzyka +5-6-	2 457 495	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 2)	921 188	1 693 746	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka 1-4-	170 881	-	-
rating ryzyka +5-6-	724 178	-	-
rating ryzyka +7 i powyżej	26 129	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone (Etap 3)	1 820	6 111	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	1 820	-	-
Zobowiązania warunkowe udzielone z utratą wartości	26 513	-	-
wg ratingu ryzyka			
rating ryzyka +7 i powyżej	26 513	-	-
Razem	14 146 304	5 238 539	1 339 807

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 2012/853 wydanych przez ESMA. W zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Grupa stosuje wytyczne EBA EBA/GL/2018/06.

Jako „forborne” Grupa traktuje ekspozycje, gdzie dłużnikowi doświadczającemu trudności finansowych Grupa udziela preferencyjnych warunków finansowania (np. na warunkach nierynkowych), które w innej sytuacji nie byłyby rozważane. Grupa poprzez preferencyjne warunki finansowania rozumie sytuację, w której np. zmodyfikowane oprocentowanie kredytu jest niższe niż umowna wartość oprocentowania sprzed restrukturyzacji 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:

- 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)
- udzielenia nowego, zrestrukturyzowanego zaangażowania w celu częściowej lub całkowitej spłaty istniejącego zaangażowania,
- przejęcie aktywów.

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

Status „forborne” może dotyczyć zarówno ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, jak i z portfela bez utraty wartości. Jako „forborne” bez utraty wartości, Grupa 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.

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

Wartości ekspozycji w statusie „forborne”:

w tys. zł	Wg stanu na dzień	
	30.06.2025	31.12.2024
Należności bez rozpoznanej utraty wartości	24 671 850	21 271 590
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	21 783 022	18 569 574
podmiotów sektora niefinansowego	14 975 920	13 459 215
klientów instytucjonalnych	10 274 431	8 878 518
klientów indywidualnych	4 701 489	4 580 697
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 888 828	2 702 016
podmiotów sektora niefinansowego	2 888 674	2 702 001
klientów instytucjonalnych, w tym:	1 513 889	1 282 206
„forborne”	497 564	848 416
klientów indywidualnych, w tym:	1 374 785	1 419 795
„forborne”	127	132
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	571 357	622 047
podmiotów sektora niefinansowego	571 357	622 047
klientów instytucjonalnych, w tym:	285 199	280 708
„forborne”	129 010	(347 897)
klientów indywidualnych, w tym:	286 158	341 339
„forborne”	16 983	20 848
Należności udzielone z utratą wartości, w tym:	17 212	19 320
podmiotów sektora niefinansowego	17 212	19 320
klientów instytucjonalnych, w tym:	258	875
„forborne”	258	875
klientów indywidualnych, w tym:	16 954	18 445
„forborne”	11 542	12 549
Należności od klientów brutto razem, w tym:	25 260 419	21 912 957
podmiotów sektora niefinansowego	18 453 163	16 802 583
klientów instytucjonalnych, w tym:	12 073 777	10 442 307
„forborne”	626 832	501 394
klientów indywidualnych, w tym:	6 379 386	6 360 276
„forborne”	28 652	33 529
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(498 674)	(545 711)
na należności „forborne”	(64 241)	(63 755)
Należności od klientów netto, razem, w tym:	24 761 745	21 367 246
należności „forborne”	591 243	471 168

Powyższa tabela zawiera należności „forborne” wchodzące w skład grupy aktywów przeznaczonych do zbycia o wartości brutto 6 406 081 tys. zł. i wartości odpisów (275 703) tys. zł.

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2024.

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 wywiązywanie się Grupy ze wszystkich zobowiązań wobec swoich klientów oraz zabezpieczenie środków, w celu terminowego rozliczenia wszystkich transakcji na rynku pieniężnym.

Jeśli chodzi o istotne zmiany w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w okresie pierwszej połowy 2025 roku, to Grupa rozpoczęła przegląd metodyki kalkulacji wskaźników płynności LCR i NSFR. W związku z trwającą analizą wyznaczania depozytów operacyjnych, dokonano przeklasyfikowania depozytów operacyjnych do nieoperacyjnych, tj. począwszy od marca 2025 roku do zakończenia prac Grupa zdecydowała się na konserwatywne podejście do obliczania wskaźników LCR i NSFR, klasyfikując wszystkie depozyty jako nieoperacyjne.

Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Grupa monitoruje i utrzymuje odpowiedni poziom wskaźnika pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR). Na dzień 30 czerwca 2025, LCR wyniósł 162%, spadł o 63p.p. w porównaniu z 31 grudnia 2024. NSFR osiągnął poziom 205%, spadł o 4p.p. w porównaniu z 31 grudnia 2024.

Spadek LCR wynika przede wszystkim z reklasyfikacji depozytów operacyjnych do nieoperacyjnych w związku z trwającym przeglądem metodyki dotyczącej wyznaczania depozytów operacyjnych - spowodowało to obniżenie LCR o 34p.p. Dodatkowe zmniejszenie LCR jest efektem zakończenia innych prac związanych z przeglądem metodyki kalkulacji wskaźników płynności, co wpłynęło na obniżenie LCR o 13p.p. Kolejnym czynnikiem było uwzględnienie w oczekiwanych wpływach wypłaty dywidendy, co doprowadziło do obniżenia miary o 11p.p.

Regulacyjne miary płynności LCR i NSFR, kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wynosiły:

	30.06.2025	31.12.2024	Zmiana
LCR	162%	225%	(63) p.p.
NSFR	205%	209%	(4) p.p.

Tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży. Wyłączenie działalności detalicznej wpłynęło na wskaźniki płynnościowe; po wyłączeniu działalności detalicznej Bank nadal będzie utrzymywał bezpieczny bufor ponad minima regulacyjne.

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 2025 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 niehandlowych zastosowanie mają następujące metody pomiaru ryzyka:

- analiza luki stopy procentowej,
- metoda dochodów odsetkowych narażonych na ryzyko (*Interest Rate Exposure, IRE*),
- miary wyniku odsetkowego netto, miary wartości ekonomicznej,
- 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 przesunień 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 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.

Dodatkowo, Grupa mierzy ryzyko stopy procentowej metodą dochodową (cashflow net interest revenue NIR/IRE). Miara ta, podobnie jak IRE liczone metodą luki, określa potencjalny wpływ przed opodatkowaniem na wynik odsetkowy dla pozycji zaliczonych do księgi bankowej, ze względu na określone zmiany stóp procentowych w określonym okresie sprawozdawczym – zasadniczo 12 miesięcy. NIR to różnica między naliczonymi przychodami odsetkowymi uzyskanymi z aktywów (np. pożyczki dla klientów) a kosztem odsetek zapłaconym od zobowiązań (np. depozyty klientów). NIR/IRE to delta między bazowym NIR a NIR w scenariuszu szoku stopy procentowej tj. +/- 100 pkt. bazowych, dla wszystkich walut razem. Przyjmuje się podobne założenia w zakresie dat przeszacowania jak opisane powyżej dla metody luki, z tą różnicą, że pozycje niegenerujące przepływów odsetkowych oraz kapitały Banku (za wyjątkiem portfela AFS) są wyeliminowane z kalkulacji.

Poniżej przedstawione są miary IRE dla Grupy na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku. Zestawienie prezentowane jest odrębnie dla głównych walut PLN, USD i EUR, stanowiących łącznie ponad 90% sumy bilansu Grupy.

IRE – metoda luki

w tys. zł	30.06.2025		31.12.2024	
	IRE 12M	IRE 5L	IRE 12M	IRE 5L
PLN	(49 785)	(219 297)	(44 959)	(152 338)
USD	(14 078)	(31 751)	(5 956)	(32 698)
EUR	5 696	35 654	3 445	48 704

IRE – metoda przepływów odsetkowych

w tys. zł	30.06.2025		31.12.2024	
	IRE 12M		IRE 12M	
	+100 pb	-100 pb	+100 pb	-100 pb
Łącznie dla wszystkich walut	103 861	(102 957)	177 097	(177 583)

Powyższe tabele uwzględniają aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.

Wyłączenie działalności detalicznej przyczyni się do obniżenia wrażliwości wyniku odsetkowego.

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 przejmowanym 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 DVO1 (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 DVO1 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	30.06.2025			Ogółem w okresie 01.01.2025 – 30.06.2025		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(4 834)	(7 696)	2 861	(4 329)	(3 538)	(5 308)
USD	(414)	(414)	-	(344)	(312)	(426)
EUR	(279)	(279)	-	(128)	(41)	(280)

w tys. zł	30.06.2024			Ogółem w okresie 01.01.2024 – 30.06.2024		
	Ogółem	Papiery wartościowe	IRS	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	(1 902)	(5 378)	3 376	(1 767)	(1 140)	(2 980)
USD	-	-	-	(6)	(0)	(11)
EUR	(224)	(224)	-	(284)	(224)	(365)

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 DVO1 (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 DVO1, 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 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024	W okresie			W okresie		
			01.01.2025 – 30.06.2025			01.01.2024 – 30.06.2024		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
PLN	114	653	305	657	(58)	(318)	186	(843)
EUR	118	(259)	(20)	263	(483)	(35)	237	(263)
USD	(2)	39	0.3	47	(49)	(44)	10	(125)

Struktura walutowa utrzymywanych pozycji w pierwszym półroczu 2025 roku nie zmieniła się w porównaniu z rokiem 2024, nadal dominowały pozycje w walucie krajowej, USD i EUR. Średnie wielkości ekspozycji na ryzyko stóp procentowych w PLN, EUR i USD pozostawały na zbliżonym poziomie. Średni poziom ryzyka w instrumentach denominowanych w PLN wyniósł 305 tys. zł, a pozycje w EUR (20) tys. zł. Największe co do wartości bezwzględnej ekspozycje przyjmowane były w walucie krajowej i EUR i wynosiły odpowiednio 657 tys. zł oraz (483) 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 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024	W okresie			W okresie		
			01.01.2025 – 30.06.2025			01.01.2024 – 30.06.2024		
			Średnia	Maksimum	Minimum	Średnia	Maksimum	Minimum
Ryzyko walutowe	210	237	660	2 586	144	874	6 008	136
Ryzyko stóp procentowych	15 612	17 179	18 208	26 606	8 476	10 848	20 395	6 121
Ryzyko spreadu	3 156	7 493	5 314	7 730	2 871	20 999	26 609	9 456
Ryzyko ogółem	16 295	20 859	20 334	27 753	10 210	21 764	28 315	10 779

Głównym czynnikiem ryzyka jest bezpośrednio ryzyko stóp.

Ogólny średni poziom ryzyka cenowego (walutowego, stóp procentowych, spreadu) portfeli handlowych w pierwszej połowie 2025 roku był o 10% niższy od średniego poziomu zanotowanego w roku 2024 roku i kształtował się na poziomie około 16,3 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 walutowego oraz ryzyka spreadu portfela handlowego były one niższe w porównaniu z rokiem ubiegłym. Maksymalny poziom ryzyka cenowego wyrażony miarą Total VaR (Ryzyko ogółem) osiągnął wartość 27,8 mln zł, podczas gdy w 2024 roku był na poziomie 28,3 mln zł.

Ryzyko instrumentów kapitałowych

Grupa prowadzi aktywną działalność w zakresie obrotu instrumentami kapitałowymi poprzez Departament Maklerski Banku Handlowego (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:

30.06.2025

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
	EUR	8 253 049	11 201 646	42 995 706	
USD	6 909 084	7 079 567	34 751 998	34 562 529	18 986
GBP	66 907	591 898	671 164	144 857	1 316
CHF	35 115	331 725	512 788	215 302	876

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
Pozostałe waluty	22 897	171 729	1 595 183	1 433 961	12 390
	15 287 052	19 376 565	80 526 839	76 391 010	46 316

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.

31.12.2024

w tys. zł	Operacje bilansowe		Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych		Pozycja netto
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	
EUR	9 200 104	10 540 123	42 021 904	40 675 770	6 115
USD	8 084 739	7 253 740	20 633 407	21 489 359	(24 953)
GBP	23 007	466 786	495 617	52 491	(653)
CHF	34 475	327 864	298 726	7 041	(1 704)
Pozostałe waluty	187 334	186 607	2 183 931	2 173 278	11 380
	17 529 659	18 775 120	65 633 585	64 397 939	(9 815)

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne należy rozumieć jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje także ryzyko prawne, czyli ryzyko poniesienia straty (włączając koszty postępowań i ugód oraz kar) wynikającej z niestabilności otoczenia prawnego jak również błędnego ukształtowania stosunków prawnych w każdym aspekcie działalności biznesowej Banku, z wyłączeniem ryzyka strategicznego i reputacyjnego. Bank dostrzega wpływ ryzyka operacyjnego na możliwość utraty reputacji związaną z prowadzoną działalnością. Definicja ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko niewłaściwego postępowania (ang. Conduct risk) oraz ryzyko technologii informacyjno-komunikacyjnych (Information, Communication and Technology - ICT).

Obowiązujące regulacje dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym pozwalają na efektywne zarządzanie tym ryzykiem w całej działalności Banku m.in. poprzez utrzymywanie ekspozycji na ryzyko operacyjne w ramach apetytu i w zgodzie z wymogami regulacyjnymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego, celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie trwałego i efektywnego podejścia do identyfikacji, pomiaru/ oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, jak również efektywna redukcja poziomu ekspozycji na ryzyko operacyjne, a w konsekwencji ograniczenie liczby i skali zdarzeń o charakterze ryzyka operacyjnego (polityka niskiego poziomu tolerancji na straty operacyjne).

W okresie pierwszej połowy 2025 roku w Banku nie wprowadzono istotnych zmian w procesach, procedurach, systemach oraz politykach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Adekwatność kapitałowa

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

Poniższa tabela prezentuje dane finansowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności Grupy.

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
I Fundusze własne	7 618 392	7 543 213
Kapitał podstawowy Tier I	7 618 392	7 543 213
II Całkowity wymóg kapitałowy, z tego:	2 562 547	2 687 736
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	2 046 449	1 751 377
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kontrahenta	88 370	101 817
wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej	14 330	8 688
suma wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego	73 787	113 887

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	339 611	711 967
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,8%	22,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,8%	22,5%

Fundusze własne oraz łączny współczynnik kapitałowy według stanu za 31 grudnia 2024 roku zostały przeliczone retrospektywnie z uwzględnieniem zysku za 2024 rok po jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Dnia 16 grudnia 2024 r. KNF poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską oraz nie wyznaczyła dla Banku dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

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

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

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

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

Zgodnie z przepisami CRR, po powiększeniu o wymóg połączony bufora, wysokość wymaganego minimalnego poziomu TLAC TREA dla Grupy na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 20,83%, podczas gdy współczynnik TLAC TREA Grupy na poziomie skonsolidowanym na koniec czerwca 2025 roku wyniósł 27,09%. Współczynnik TLAC TEM na dzień 30 czerwca 2025 r. wynosi 9,21%.

Zobowiązania kwalifikowalne zaliczane na poczet spełnienia wymogu TLAC obejmują pożyczkę udzieloną przez Citibank Europe PLC z siedzibą w Dublinie zgodnie z umową zawartą w dniu 6 czerwca 2024 roku. Wartość wykorzystanej pożyczki została zaprezentowana w Nocie 22 w linii Kredyty i pożyczki otrzymane.

Od 1 stycznia 2025 roku weszły w życie zmiany przepisów wpływające na poziom wymogów kapitałowych Grupy, wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR3). Wartości według stanu na koniec czerwca 2025 uwzględniają zmiany w przepisach mające zastosowanie od 1 stycznia 2025 r.

Wpływ nowych przepisów spowodował wzrost wymogu z tytułu ryzyka kredytowego przy jednoczesnym spadku wymogu z tytułu operacyjnego.

Według obowiązujących na dzień publikacji niniejszego dokumentu przepisów CRR zmiany w metodach kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego mają wejść w życie 1 stycznia 2026 roku. Niemniej jednak Komisja Europejska 12 czerwca 2025 roku przyjęła akt delegowany, zgodnie z którym odracza się wdrożenie tych przepisów o dodatkowy rok, tj. do 1 stycznia 2027 r. Akt ten będzie obowiązywał od daty publikacji w Dzienniku Urzędowym UE.

7. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Przychody z tytułu odsetek	885 730	1 758 254	864 027	1 724 846
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	423 307	813 720	375 600	752 786
operacji z Bankiem Centralnym i rachunków bieżących w innych bankach	33 882	90 312	41 554	82 144
lokata terminowych w bankach	105 980	194 501	113 200	226 949
należności od klientów, z tego:	283 445	528 907	220 846	443 693
podmiotów sektora finansowego	96 633	188 789	70 014	131 443
podmiotów sektora niefinansowego	186 812	340 118	150 832	312 250
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	462 423	944 534	488 427	972 060
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	462 423	944 534	488 427	972 060
Przychody o podobnym charakterze	98 471	150 569	73 127	143 225

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	46 720	67 093	20 973	36 728
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	21	35	1	3
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	51 730	83 441	52 153	106 494
Efekt z tytułu nadwyżki płynności do przekazania w ramach rozliczenia transakcji	(165 252)	(328 563)	(168 577)	(337 660)
	818 949	1 580 260	768 577	1 530 411
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(247 050)	(443 017)	(173 143)	(346 481)
operacji z Bankiem Centralnym	(1)	(2)	(1)	(2)
zobowiązań wobec banków	(14 524)	(34 786)	(22 258)	(56 915)
zobowiązań wobec klientów, z tego:	(222 468)	(387 000)	(149 848)	(287 491)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(41 459)	(79 629)	(37 104)	(71 569)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(181 009)	(307 371)	(112 744)	(215 922)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(9 169)	(19 471)	-	-
zobowiązań z tytułu leasingu	(888)	(1 758)	(1 036)	(2 073)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(41 770)	(59 628)	(36 979)	(81 907)
	(288 820)	(502 645)	(210 122)	(428 388)
Wynik z tytułu odsetek	530 129	1 077 615	558 455	1 102 023

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 474 105 tys. zł. za I półrocze 2025 oraz wartości 500 596 tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”. W szczególności w Nocie 4 wyjaśniono metodykę kalkulacji przychodów od nadwyżki płynności przypisanych do działalności zaniechanej (zawartych w wyniku odsetkowym działalności zaniechanej wynoszącym 474 105 tys. I półrocze 2025 zł oraz 500 596 tys. zł za I półrocze 2024), które jednocześnie pomniejszają wynik z działalności kontynuowanej, co ujęto w powyższej tabeli w linii „Efekt z tytułu nadwyżki płynności do przekazania w ramach rozliczenia transakcji”.

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej (inne niż ujęte w kalkulacji stopy procentowej)	10 007	21 104	10 909	21 622
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	18 743	38 094	20 417	43 100
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	3 208	6 311	3 389	6 477
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	27 206	54 086	29 027	57 093
z tytułu usług powierniczych	41 828	75 866	33 686	63 641
z tytułu działalności maklerskiej	9 588	26 467	8 924	14 620
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	5 294	10 597	5 432	13 002
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	10 671	21 588	8 442	16 646
inne	820	1 869	1 301	2 622
	127 365	255 982	121 527	238 823
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(347)	(684)	(334)	(659)
z tytułu działalności maklerskiej	(3 508)	(6 758)	(3 426)	(6 741)
z tytułu opłat KDPW	(10 094)	(18 740)	(9 065)	(17 372)
z tytułu opłat brokerskich	(1 440)	(2 290)	(877)	(2 079)
inne	(5 464)	(10 364)	(4 073)	(7 987)
	(20 853)	(38 836)	(17 775)	(34 838)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	106 512	217 146	103 752	203 985

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 80 447 tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości 88 137 tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

9. Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

w tys. zł	II kwartał 01.04.- 30.06. 2025	I półrocze 01.01.- 30.06. 2025	II kwartał 01.04.- 30.06. 2024	I półrocze 01.01.- 30.06. 2024
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy				
z instrumentów dłużnych	16 409	23 261	(6 846)	(13 164)
z instrumentów kapitałowych	938	3 579	(649)	2 633
z instrumentów pochodnych, w tym:	(38 254)	(82 742)	(3 704)	214
na stopę procentową	(38 009)	(80 882)	(5 413)	253
kapitałowe	(245)	(1 861)	1 676	(12)
towarowe	-	-	33	(27)
	(20 907)	(55 902)	(11 199)	(10 317)
Wynik z pozycji wymiany				
z tytułu operacji wymiany na walutowych instrumentach pochodnych	259 423	209 489	278 794	395 707
z tytułu różnic kursowych (rewaluacja)	(146 023)	21 172	(132 034)	(122 452)
	113 400	230 661	146 760	273 255
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	92 493	174 759	135 561	262 938

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 16 735 tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości 16 483 tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji za I półrocze 2025 roku zawiera zmianę netto wartości korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta oraz korekty wyceny instrumentów pochodnych odzwierciedlającej własne ryzyko kredytowe w wysokości (471) tys. zł (za I półrocze 2024: (1 617) tys. zł).

Wynik z instrumentów dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi, dłużnymi instrumentami komercyjnymi, papierami wartościowymi EBI (European Investment Bank) i instrumentami rynku pieniężnego przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z instrumentów kapitałowych obejmuje wynik z tytułu akcji i udziałów w innych jednostkach.

Wynik z instrumentów pochodnych zawiera wynik netto z tytułu transakcji swap na stopy procentowe, opcji, transakcji futures i innych instrumentów pochodnych.

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.

10. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu świadczonych usług na rzecz jednostek powiązanych spoza Grupy Kapitałowej	3 379	4 643	2 400	4 408
Przychody z wynajmu powierzchni biurowych	151	518	1 106	2 322
Inne	3 171	5 202	2 045	2 462
	6 701	10 363	5 551	9 192
Pozostałe koszty operacyjne				
Koszty postępowania ugodowego i windykacji	-	-	-	(1)
Utworzenie rezerw na sprawy sporne (netto)*	(13 592)	(13 769)	(17 418)	(18 890)
Inne**	(2 648)	(5 587)	(2 026)	(3 691)

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2025	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024
	(16 240)	(19 356)	(19 444)	(22 582)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(9 539)	(8 993)	(13 893)	(13 390)

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

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

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości (8 913) tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości (5 250) tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2025	01.04.-30.06. 2024	01.01.-30.06. 2024
Koszty pracownicze				
Koszty związane z wynagrodzeniami, w tym:	(84 809)	(170 704)	(78 501)	(158 180)
koszty związane ze świadczeniami emerytalnymi	(6 488)	(13 201)	(5 919)	(12 174)
Premie i nagrody	(7 473)	(21 522)	(13 831)	(28 316)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(13 511)	(30 096)	(11 987)	(27 260)
	(105 793)	(222 322)	(104 319)	(213 757)
Koszty ogólnego-administracyjne				
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(19 820)	(44 076)	(23 488)	(46 907)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(12 204)	(23 193)	(10 136)	(20 754)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(10 428)	(23 256)	(11 670)	(29 948)
Reklama i marketing	(1 078)	(2 317)	(921)	(1 788)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(8 972)	(16 018)	(8 783)	(17 224)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(1 352)	(2 518)	(1 226)	(2 259)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(225)	(506)	(195)	(456)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	-	(7 485)	-	(7 284)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(185)	(80 864)	-	(76 872)
Pozostałe koszty	1 122	(4 243)	(459)	(3 968)
	(53 142)	(204 476)	(56 878)	(207 460)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu razem	(158 935)	(426 798)	(161 197)	(421 217)

Powyższa tabela nie uwzględnia wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości (415 093) tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości (345 797) tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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

w tys. zł	01.01.- 30.06.2025	01.01.- 30.06.2024
	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 817
Długoterminowe świadczenia pracownicze	61	84
Nagrody kapitałowe, w tym:	5 906	5 706
rozliczane w gotówce	896	32
rozliczane w instrumentach kapitałowych	5 010	5 674
Razem	14 784	14 656

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

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od banków				
Utworzenie odpisów	(877)	(1 325)	(398)	(1 071)
Odwrócenie odpisów	664	1 466	144	1 657
	(213)	141	(254)	586
Wynik z tytułu strat oczekiwanych należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(10 898)	(12 588)	888	7 783
Utworzenie odpisów	(47 225)	(96 374)	(53 840)	(109 540)
Odwrócenie odpisów	39 491	89 993	57 716	123 864
Inne	(3 164)	(6 207)	(2 988)	(6 541)
Odzyski od sprzedanych wierzytelności	10 125	10 134	10 266	10 276
	(773)	(2 454)	11 154	18 059
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Utworzenie odpisów	(1 367)	(3 083)	(1 017)	(4 472)
Odwrócenie odpisów	1 258	2 276	383	958
	(109)	(807)	(634)	(3 514)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(1 095)	(3 120)	10 266	15 131
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(4 241)	(9 832)	(8 625)	(13 355)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	5 588	15 639	6 994	17 297
Wynik rezerwy na zobowiązania warunkowe	1 347	5 807	(1 631)	3 942
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe	252	2 687	8 635	19 073

Powyższa tabela uwzględnia wynik z tytułu działalności zaniechanej w wartości 11 685 tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości 33 281 tys. zł za I półrocze 2024. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

W II kwartale 2025 roku Grupa dokonała sprzedaży portfela detalicznych niepracujących ekspozycji kredytowych o wartości bilansowej netto równej 7.5 mln zł realizując dodatni wynik na sprzedaży równy 10 mln zł.

13. Podatek dochodowy

Ujęty w rachunku zysków i strat

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Bieżący podatek				
Bieżący rok	(192 529)	(296 142)	(189 812)	(306 050)
Korekty z lat ubiegłych	-	(1 449)	(2 056)	(2 056)
	(192 529)	(297 591)	(191 868)	(308 106)
Podatek odroczony				
Powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	164 555	150 541	57 974	50 828
	164 555	150 541	57 974	50 828
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	(27 974)	(147 050)	(133 894)	(257 278)

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

w tys. zł	II kwartał 01.04.-30.06. 2025	I półrocze 01.01.-30.06. 2025	II kwartał 01.04.-30.06. 2024	I półrocze 01.01.-30.06. 2024
Zysk brutto	193 524	747 580	528 017	1 105 428
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	(36 770)	(142 041)	(100 323)	(210 031)
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(2 910)	(3 605)	(1 948)	(1 785)
Przychody podlegające opodatkowaniu nieujęte w wyniku finansowym	(55)	5 470	2 126	5 889
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	2 155	2 155	2 001	2 003
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(9 630)	(17 286)	(9 207)	(17 798)
Koszty płacone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(455)	(19 121)	-	(17 072)
Aktywo od uśrednionej stawki podatkowej	(18 245)	(6 606)	14 068	25 668
Pozostałe różnice trwałe, w tym pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym: amortyzacja ŚT i WNiP działalności detalicznej*	37 936	33 984	(40 611)	(44 152)
	39 262	41 451	-	-
Ogółem obciążenie wyniku	(27 974)	(147 050)	(133 894)	(257 278)
Efektywna stawka podatkowa	14,46%	19,67%	25,36%	23,27%

*Bank w II kwartale 2025 roku otrzymał indywidualną interpretację podatkową potwierdzającą możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Segmentu Bankowości Detalicznej objętych w 2024 odpisem wynikającym z testu na utratę wartości ośrodka wypracowującego dochody, które na datę dokonania odpisu nie zostały rozpoznane w aktywie podatku odroczonego.

Powyższe tabele uwzględniają podatek dochodowy przypisany do wyniku z tytułu działalności zaniechanej w wartości 69 984 tys. zł za I półrocze 2025 oraz wartości (19 622) tys. zł za I półrocze 2024. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach dla działalności kontynuowanej w okresie objętym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I półrocze 2025 roku związany jest z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody i wynosił 23 716 tys. zł (I półrocze 2024 roku: 12 022 tys. zł).

14. 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.

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2025 roku	(108 508)	20 617	(87 891)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	270 239	(51 345)	218 894
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(145 415)	27 629	(117 786)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16 316	(3 099)	13 217
Stan na dzień 30 czerwca 2025 roku	16 316	(3 099)	13 217

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

w tys. zł	Kwota brutto	Odroczony podatek dochodowy	Kwota netto
Stan na dzień 1 stycznia 2024 roku	139 871	(26 575)	113 296
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	77 690	(14 761)	62 929
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(14 414)	2 739	(11 675)
Całkowite dochody ogółem związane z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	203 147	(38 597)	164 550
Stan na dzień 30 czerwca 2024 roku	203 147	(38 597)	164 550

15. Należności od banków

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Lokaty	131 575	5 258
Kredyty i pożyczki	233 618	235 635
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	8 017 325	8 217 515
Lokaty stanowiące zabezpieczenie operacji instrumentami pochodnymi i transakcji giełdowych	306 179	324 170
Inne należności	18	5 853
Łączna wartość brutto	8 688 715	8 788 431
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(498)	(651)
Łączna wartość netto razem	8 688 217	8 787 780

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		
Papiery wartościowe wyemitowane przez:		
Banki i inne podmioty finansowe*	361 092	963 254
Skarb Państwa	3 097 951	838 650
	3 459 043	1 801 904
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	3 459 043	1 801 904
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	71 277	10 555
z tego:		
notowane na aktywnym rynku	71 277	10 555
Instrumenty pochodne	2 378 082	2 623 860
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu razem	5 908 402	4 436 319

*Na dzień 30 czerwca 2025 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 357 941 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2024 roku: 956 638 tys. zł).

Powyższa tabela uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w

kwocie 17 081 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne) na dzień 30 czerwca 2025 roku. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	380 793	156 708
Instrumenty pochodne	2 711 472	2 599 197
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu razem	3 092 265	2 755 905

Na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 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 2025 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy procentowej	23 922 860	29 866 279	91 242 287	25 255 950	170 287 376	884 766	1 569 125
Instrumenty walutowe	76 630 126	41 891 651	14 035 837	288 061	132 845 675	1 492 293	1 141 299
Transakcje na papierach	1 745 357	9 269	-	-	1 754 626	1 023	1 048
Instrumenty pochodne ogółem	102 298 343	71 767 199	105 278 124	25 544 011	304 887 677	2 378 082	2 711 472

Powyższa tabela uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 17 081 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne) na dzień 30 czerwca 2025 roku. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Instrumenty pochodne na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji				Razem	Wartość godziwa	
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat		Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty stopy	32 557 968	42 871 630	82 384 391	29 605 070	187 419 059	608 997	1 299 743
Instrumenty walutowe	60 391 684	18 570 602	38 722 067	293 340	117 977 693	1 997 438	1 282 595
Transakcje na papierach wartościowych	455 977	9 090	-	-	465 067	1 328	761
Transakcje związane z	21 843	-	-	-	21 843	16 097	16 098
Instrumenty pochodne ogółem	93 427 472	61 451 322	121 106 458	29 898 410	305 883 662	2 623 860	2 599 197

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

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Obligacje i bony wyemitowane przez:		
Banki centralne	1 498 251	999 202
Banki*, w tym:	11 986 508	13 889 991
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 817 720	3 225 777
Inne podmioty finansowe, w tym:	1 720 856	1 843 248
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	512 058	505 371
Rządy centralne, w tym	16 674 208	13 356 330
obligacje zabezpieczone w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 989 325	2 836 707
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody razem	31 879 823	30 088 771

z tego:

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
notowane na aktywnym rynku	30 381 572	29 089 569
nienotowane na aktywnym rynku	1 498 251	999 202

*Na dzień 30 czerwca 2025 roku papiery wartościowe (obligacje) emitowane przez banki w kwocie 11 986 508 tys. zł są objęte gwarancją Skarbu Państwa (31 grudnia 2024 roku: 13 889 991 tys. zł).

18. Należności od klientów

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Należności od podmiotów sektora finansowego		
Kredyty i pożyczki	2 616 357	2 190 586
Nienotowane dłużne aktywa finansowe	1 002 508	1 002 896
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 306 404	303 408
Fundusze gwarancyjne i lokaty stanowiące zabezpieczenie	1 881 987	1 613 484
Łączna wartość brutto	6 807 256	5 110 374
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(5 256)	(2 623)
Łączna wartość netto	6 802 000	5 107 751

Należności od podmiotów sektora niefinansowego

Kredyty i pożyczki	15 820 759	13 920 199
Skupione wierzytelności	2 572 799	2 840 285
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 479	30 533
Inne należności	29 126	11 566
Łączna wartość brutto	18 453 163	16 802 583
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(493 418)	(543 088)
Łączna wartość netto	17 959 745	16 259 495

Należności od klientów netto razem **24 761 745** **21 367 246**

Powyższa tabela uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 6 131 422 tys. zł. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2025 roku	(41 995)	(79 207)	(425 242)	733	(545 711)
Transfer do Etapu 1	(11 245)	10 688	557	-	-
Transfer do Etapu 2	2 881	(4 422)	1 541	-	-
Transfer do Etapu 3	224	9 499	(9 723)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	-	-	5 176	(5 176)	-
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	3 613	-	3 613
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	68 344	1 470	69 814
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	-	(14)	(18 264)	(317)	(18 595)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	5 149	5 149
Różnice kursowe i inne zmiany	141	307	(832)	28	(356)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2025 roku	(45 084)	(74 053)	(381 657)	2 120	(498 674)

Powyższa tabela uwzględnia wartość odpisów wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do

sprzedaży w kwocie (275 704) tys. zł. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

w tys. zł	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Aktywa udzielone z utratą wartości	Razem
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów					
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 1 stycznia 2024 roku	(52 475)	(99 751)	(585 436)	470	(737 192)
Transfer do Etapu 1	(19 025)	17 839	1 186	-	-
Transfer do Etapu 2	7 181	(10 083)	2 902	-	-
Transfer do Etapu 3	1 088	17 520	(18 608)	-	-
Transfer do aktywów udzielonych z utratą wartości (Utworzenia)/Rozwiązania w okresie przez rachunek zysków i strat	24 064	(8 339)	(14 788)	1 961	2 898
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	115 024	-	115 024
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze sprzedażą wierzytelności	-	-	90 521	2 141	92 662
Zmiana odpisu na odsetki naliczone od ekspozycji w Etapie 3 inna niż spisanie lub sprzedaż wierzytelności	10	3	(32 884)	(3 400)	(36 271)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku z usunięciem z bilansu w wyniku istotnej zmiany	-	-	-	12 188	12 188
Różnice kursowe i inne zmiany	(2 838)	3 604	3 546	668	4 980
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 grudnia 2024 roku	(41 995)	(79 207)	(425 242)	733	(545 711)

19. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne w wysokości 874 144 tys. zł na dzień 30 czerwca 2025 roku (31 grudnia 2024 roku: 872 875 tys. zł) zawierają wartość firmy w kwocie 851 206 tys. zł (31 grudnia 2024 roku: 851 206 tys. zł).

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy, wartość powstała w wyniku połączenia Banku Handlowego w Warszawie SA z Citibank (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku oraz w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego ABN Amro Bank (Polska) S.A., które nastąpiło z dniem 1 marca 2005 roku. Grupa wyodrębniła dwa ośrodki generujące środki pieniężne (Segment Bankowości Detalicznej i Segment Bankowości Instytucjonalnej) do których zaalokowana została wartość firmy.

Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizujące wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie podlega testom pod kątem utraty wartości. Test na utratę wartości firmy przeprowadzany jest co najmniej raz w roku, chyba, że zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości. Wartość firmy alokowana do Segmentu Bankowości Detalicznej została spisana w całości we wcześniejszych okresach. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwróceniu. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie identyfikuje przesłanek utraty wartości w odniesieniu do Segmentu Bankowości Instytucjonalnej.

Wartość bilansowa wartości firmy przypisanej do ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Sektor Bankowości Instytucjonalnej	851 206	851 206
Sektor Bankowości Detalicznej	-	-
	851 206	851 206

Nie istnieją wartości niematerialne zaklasyfikowane jak grupy aktywów przeznaczonych do zbycia.

20. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	920 836	842 941
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(713 845)	(762 775)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 991	80 166

Powyższa tabela uwzględnia aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wysokości 57 966 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

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

Podatek odroczonego od transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w wartości 1 710 tys. zł według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku będzie rozliczany z zobowiązaniem wobec Urzędu Skarbowego do sierpnia 2027 roku.

21. Inne aktywa

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	57 913	35 132
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	315 006	114 269
Przychody do otrzymania	32 160	52 427
Pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	5 132	11 711
Dłużnicy różni	48 004	78 434
Rozliczenia międzyokresowe	9 202	8 291
Inne aktywa razem	467 417	300 264
w tym aktywa finansowe*	426 055	239 546

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

Powyższa tabela nie uwzględnia aktywów wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 125 051 tys. zł. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia oraz wynik z działalności zaniechanej”.

22. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	2 820 272	1 871 173
Depozyty terminowe	443 852	714 223
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 064 407	1 073 387
Inne zobowiązania, w tym:	200 594	777 034
depozyty zabezpieczające	199 179	775 767
Zobowiązania wobec banków razem	4 529 125	4 435 817

Powyższa tabela uwzględnia zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 213 tys. zł. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

23. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Depozyty podmiotów sektora finansowego		
Rachunki bieżące	2 587 862	1 748 848
Depozyty terminowe	2 396 391	2 249 188
	4 984 253	3 998 036
Depozyty podmiotów sektora niefinansowego		
Rachunki bieżące, z tego:	31 685 592	34 350 246
klientów instytucjonalnych	17 245 342	20 334 301

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 roku

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
klientów indywidualnych	11 649 253	11 385 244
jednostek budżetowych	2 790 997	2 630 701
Depozyty terminowe, z tego:	26 022 392	15 088 950
klientów instytucjonalnych	13 110 523	5 793 514
klientów indywidualnych	8 894 548	8 694 430
jednostek budżetowych	4 017 321	601 006
	57 707 984	49 439 196
Depozyty razem	62 692 237	53 437 232
Pozostałe zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	666 003	-
Inne zobowiązania, w tym:	377 986	547 800
zobowiązania z tytułu kaucji	261 514	446 647
depozyty zabezpieczające	50 947	53 863
Pozostałe zobowiązania razem	1 043 989	547 800
Zobowiązania wobec klientów razem	63 736 226	53 985 032

Powyższa tabela uwzględnia zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 22 077 620 tys. zł. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

24. Inne zobowiązania

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Fundusz Świadczeń Socjalnych	16 519	20 835
Rozrachunki międzybankowe	646 802	198 432
Rozrachunki międzysystemowe	4 813	2 543
Rozliczenia z tytułu działalności maklerskiej	313 639	90 953
Zobowiązania z tytułu majątku używanego na podstawie leasingu	83 617	121 165
Wierzyciele różni	152 595	159 403
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	386 245	385 015
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	76 408	116 001
rezerwa na odprawy emerytalne	78 389	113 117
koszty usług IT i wsparcia operacji bankowych	82 780	68 619
koszty usług doradczych i wsparcia biznesu	10 652	8 591
inne koszty do zapłacenia	138 016	78 687
Przychody przyszłych okresów	34 694	38 318
Rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	73 382	122 812
Dywidendy do wypłacenia*	1 342 777	-
Inne zobowiązania razem	3 055 083	1 139 476
w tym zobowiązania finansowe**	2 560 762	593 331

*Dywidenda należna akcjonariuszom wypłacona w dniu 14 lipca 2025 roku, w Sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za pierwsze półrocze 2025 roku została ujęta w działalności operacyjnej jako Inne korekty.

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

Powyższa tabela nie uwzględnia innych zobowiązań wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 253 223 tys. Informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

25. Aktywa i zobowiązania finansowe według terminów wymagalności/ zapadalności

Na dzień 30 czerwca 2025 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		11 185 053	11 185 053	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	15	8 688 715	1 831 729	969 435	5 655 039	-	232 512
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	16	3 459 043	10 224	-	37 878	2 831 594	579 347
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17	31 879 823	1 951 236	-	-	23 190 063	6 738 524
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	18	6 807 256	3 655 506	76 048	31 236	3 044 466	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	18	18 453 163	6 750 068	1 531 562	1 949 726	5 403 521	2 818 286
Zobowiązania wobec banków	22	4 529 125	3 363 650	20 000	85 000	1 060 475	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	23	5 660 019	5 615 607	42 823	1 535	54	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	23	58 076 207	46 719 899	8 492 641	2 718 490	94 269	50 908

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Nota	Razem	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesiący	Od 3 miesiący do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Ponad 5 lat
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		5 794 361	5 794 361	-	-	-	-
Należności od banków (brutto)	15	8 788 431	2 207 277	1 909 437	4 437 500	-	234 217
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	16	1 801 904	15 711	3 551	130 147	603 542	1 048 953
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody							
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17	30 088 771	3 044 865	44 569	3 725 093	14 102 723	9 171 521
Należności od klientów (brutto)							
Należności od podmiotów sektora finansowego	18	5 110 374	2 034 675	75 699	700 000	2 300 000	-
Należności od podmiotów sektora niefinansowego	18	16 802 583	7 108 999	1 503 255	1 804 731	3 803 684	2 581 914
Zobowiązania wobec banków	22	4 435 817	3 367 567	-	-	1 068 250	-
Zobowiązania wobec klientów							
Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	23	4 033 464	3 983 791	46 770	2 903	-	-
Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	23	49 951 568	43 661 121	4 265 820	2 023 175	1 452	-

Termin zapadalności rozumiany jako okres pozostający od daty sprawozdawczej do określonej w umowie daty płatności należności, dla należności spłacanych jednorazowo jest to określona w umowie data spłaty całości zadłużenia, dla należności spłacanych w ratach jest to zaś określona w umowie data spłaty poszczególnych rat.

26. Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

w tys. zł	Nota	30.06.2025		31.12.2024	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa					
Należności od banków	15	8 688 217	8 688 348	8 787 780	8 787 781
Należności od klientów:	18	24 761 745	24 896 288	21 367 246	21 381 622
Należności od klientów instytucjonalnych		18 647 008	18 695 141	15 329 548	15 321 332
Należności od klientów indywidualnych		6 114 737	6 201 147	6 037 698	6 060 290
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	22	4 529 125	4 529 080	4 435 817	4 435 873
Zobowiązania wobec klientów	23	63 736 226	63 706 423	53 985 032	53 963 225

Powyższa tabela uwzględnia aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Metody wyceny i założenia przyjęte dla celów wyceny w wartości godziwej

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych szacuje 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 2025 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	3 541 889	2 366 513	-	5 908 402
instrumenty pochodne		11 569	2 366 513	-	2 378 082
dłużne papiery wartościowe		3 459 043	-	-	3 459 043
instrumenty kapitałowe		71 277	-	-	71 277
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	1 601	-	1 601
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17	30 381 572	1 498 251	-	31 879 823
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		37 497	-	129 252	166 749
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	380 904	2 711 361	-	3 092 265
krótka sprzedaż papierów wartościowych		380 793	-	-	380 793
instrumenty pochodne		111	2 711 361	-	2 711 472
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	217 549	-	217 549

Powyższa tabela uwzględnia aktywa wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w kwocie 17 081 tys. zł (wbudowane instrumenty pochodne) na dzień 30 czerwca 2025 roku. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Nota	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	1 847 453	2 588 866	-	4 436 319
instrumenty pochodne		34 994	2 588 866	-	2 623 860
dłużne papiery wartościowe		1 801 904	-	-	1 801 904
instrumenty kapitałowe		10 555	-	-	10 555
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	54 140	-	54 140
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	17	29 089 569	999 202	-	30 088 771
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		38 117	-	134 831	172 948
Zobowiązania finansowe					
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	156 708	2 599 197	-	2 755 905
krótka sprzedaż papierów wartościowych		156 708	-	-	156 708
instrumenty pochodne		-	2 599 197	-	2 599 197
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	72 737	-	72 737

Na dzień 30 czerwca 2025 roku struktura akcji VISA posiadanych przez Bank nie uległa zmianie w stosunku do 31 grudnia 2024 roku.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku kwota aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu III obejmuje wartość udziału w spółce Visa Inc. w wysokości 10 946 tys. zł (uprzywilejowana seria C) oraz wartość innych udziałów mniejszościowych w wysokości 118 306 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku odpowiednio 10 949 tys. zł oraz 123 882 tys. zł).

Analizę wrażliwości dla instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu III na dzień 30 czerwca 2025 r. prezentuje poniższa tabela:

w tys. zł	Wartość godziwa	Scenariusz	Wartość godziwa w scenariuszu pozytywnym	Wartość godziwa w scenariuszu negatywnym
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	129 252	Zmiana kluczowego parametru (koszt kapitału o -10% / +10% lub wskaźnika konwersji o +10% / -10%)	147 003	115 190

Sposób oszacowania wartości godziwej akcji uprzywilejowanych serii C Visa Inc. uwzględnia wartość akcji Visa Inc. oraz korekty wynikające ze sporów (bieżących lub potencjalnych), których stroną byłaby Visa lub Bank. Udziały mniejszościowe

w spółkach infrastrukturalnych wyceniane są do wartości godziwej m.in. z uwzględnieniem oczekiwanych zdyskontowanych dywidend przy użyciu przyjętego kosztu kapitału oraz biorąc pod uwagę historię dystrybucji zysków w poszczególnych spółkach. Zmiany wyceny odnoszone są do rachunku zysków i strat i prezentowane w Wyniku na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

w tys. zł	Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
	01.01.-30.06.2025	01.01.-31.12.2024
Stan na początek okresu	134 831	121 756
Konwersja akcji VISA - transfer do Poziomu I	-	(8 346)
Aktualizacja wyceny	(5 579)	21 421
Stan na koniec okresu	129 252	134 831

W pierwszym półroczu 2025 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 aktywów.

27. Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

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.

w tys. zł	II kwartał	I półrocze	II kwartał	I półrocze
	01.04.-30.06.2025	01.01.-30.06.2025	01.04.-30.06.2024	01.01.-30.06.2024
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
Polskie obligacje skarbowe	27 541	40 629	20 525	14 402
Papiery wartościowe EBI	-	1 932	12	12
Pozostałe	77 807	102 854	-	-
	105 348	145 415	20 537	14 414

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 2025 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2024 r. Grupa posiadała aktywne relacje zabezpieczające. Szczegóły dotyczące pozycji wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających przedstawiają tabele poniżej:

Stan na dzień 30 czerwca 2025 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	5 391 500	1 601	218 646	Pochodne instrumenty zabezpieczające	(218 950)

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 30 czerwca 2025 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje skarbowe	2 989 325	-	105 110	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	129 477
Obligacje emitowane przez instytucje finansowe	2 329 778	-	83 524	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	91 160

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosiła (94 445) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 30 czerwca 2025 roku przedstawia tabela poniżej:

	Niefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej		
Ryzyko stopy procentowej	1 687	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

Stan na dzień 31 grudnia 2024 roku:

w tys. zł	Wartość nominalna	Wartość bilansowa		Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
		Aktywa	Zobowiązania		
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Transakcje IRS	7 024 500	54 615	72 737	Pochodne instrumenty zabezpieczające	154 407

Szczegóły dotyczące pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia tabela poniżej:

w tys. zł	Wartość bilansowa		Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej zastosowanej dla ujęcia nieefektywności zabezpieczenia
	Aktywa	Zobowiązania			
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej					
Ryzyko stopy procentowej					
Obligacje skarbowe	2 836 707	-	(24 366)	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(38 107)
Obligacje emitowane przez instytucje finansowe	3 731 148	-	(8 546)	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(107 426)

Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej dla wszystkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano dokonywania korekt o zyski i straty z tytułu zabezpieczania wartości godziwej na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła (108 981) tys. zł.

Informacje dotyczące efektywności wyznaczonych powiązań zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawia tabela poniżej:

	Nieefektywność zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej		
Ryzyko stopy procentowej	8 874	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

29. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

30. Emisje, wykup i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie I półrocza 2025 roku nie dokonano emisji dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych ani ich spłaty.

W dniu 14 lutego 2025 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 lutego 2025 r., w której Komisja udzieliła Bankowi zezwolenia na kontynuację nabywania akcji własnych w 2025 roku na potrzeby ich zaoferowania przez Bank uprawnionym pracownikom w ramach programu motywacyjnego. W ramach powyższego zezwolenia wydanego na okres do dnia 16 grudnia 2025 roku Bank może nabyć maksymalnie 477 450 akcji własnych, a cena odkupionych akcji własnych Banku nie może przekroczyć łącznie 16 667 000 zł.

W I półroczu 2025 roku Bank nie dokonywał skupu akcji własnych w ramach ww. zezwolenia KNF.

W okresie od 9 lipca 2025 roku do 24 lipca 2025 roku Bank nabył łącznie 150 019 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,1148167% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 150 019 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,1148167% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku za łączną cenę 16 666 927 zł.

Od początku realizacji skupu akcji, tj. od stycznia 2024 roku do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nabył łącznie 485 920 akcji własnych o wartości nominalnej jednej nabytej akcji wynoszącej 4 złote, reprezentujących 0,3718977% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do 485 920 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowi 0,3718977% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W okresie, w którym akcje własne były własnością Banku, Bank nie wykonywał prawa głosu z tych akcji.

W 2025 roku Bank nieodpłatnie wydał (tj. zainicjował transfer) uprawnionym pracownikom Banku łącznie 102 139 akcji własnych nabytych uprzednio przez Bank. Wydane akcje reprezentowały łącznie 0,0781718% kapitału zakładowego Banku oraz uprawniały łącznie do 0,0781718% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, tym samym zakończył proces wydawania akcji własnych w 2025 roku.

31. Wypłacone (lub zadeklarowane) dywidendy

W dniu 27 czerwca 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto za 2024 rok. Zgodnie z uchwałą zysk netto Banku za 2024 rok w kwocie 1 791 978 477,05 zł został podzielony w następujący sposób:

- dywidenda: 1 342 776 931,65 zł, tj. 10,29 zł/akcja,
- zysk w kwocie 449 201 545,40 zł został pozostawiony niepodzielonym.

Dzień dywidendy został ustalony na 7 lipca 2025 roku, a termin wypłaty dywidendy na 14 lipca 2025 roku i w tym dniu dywidenda została wypłacona.

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję została obliczona poprzez podzielenie kwoty dywidendy dla akcjonariuszy przez łączną liczbę akcji Banku pomniejszoną o liczbę akcji własnych posiadanych przez Bank w dniu dywidendy. W konsekwencji, w podziale dywidendy uczestniczyło 130 493 385 akcji.

Dywidenda stanowiła 75% zysku netto za 2024 rok, a wypłata środków w tej wysokości była zgodna z indywidualnym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia przez Bank wymagań kwalifikujących do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2024 roku.

32. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku

Struktura Grupy Kapitałowej Banku w I półroczu 2025 roku nie uległa zmianie w porównaniu do końca 2024 roku.

33. Zmiany udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych

Zestawienie udzielonych i otrzymanych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych na dzień 30 czerwca 2025 roku i zmiany w stosunku do końca 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone				
Akredytywy	142 941	245 189	(102 248)	(41,7%)
Gwarancje i poręczenia udzielone	3 826 150	4 035 116	(208 966)	(5,2%)
Linie kredytowe udzielone	15 142 483	16 261 305	(1 118 822)	(6,9%)
Pozostałe zobowiązania o charakterze finansowym	525 155	160 607	364 548	227,0%
Pozostałe zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	22 744	22 433	311	1,4%
	19 659 473	20 724 650	(1 065 177)	(5,1%)
Akredytywy według kategorii				
Akredytywy importowe wystawione	142 941	245 189	(102 248)	(41,7%)
	142 941	245 189	(102 248)	(41,7%)

Powyższa tabela uwzględnia zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży w wartości 5 239 548 tys. zł. Dodatkowe informacje dotyczące działalności zaniechanej znajdują się w Nocie 4 „Aktywa trwałe oraz aktywa i zobowiązania wchodzące w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży oraz wynik z działalności zaniechanej”.

Na zobowiązania finansowe i gwarancyjne udzielone przez Grupę tworzone są rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2025 roku kwota utworzonych rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wynosiła 27 098 tys. zł, przy czym działalności zaniechanej dotyczy 10 879 tys. zł. (31 grudnia 2024 roku: 33 256 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	
	30.06.2025	31.12.2024	tys. zł	%
Zobowiązania finansowe i gwarancyjne otrzymane				
Gwarancyjne	12 696 014	12 910 800	(214 786)	(1,7%)
	12 696 014	12 910 800	(214 786)	(1,7%)

34. Informacja o akcjonariuszach

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego za I kwartał 2025 roku, tj. od dnia 8 maja 2025 roku do dnia

przekazania niniejszego raportu półrocznego za I półrocze 2025 roku struktura własności znacznych pakietów akcji Banku nie uległa zmianie.

Na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego za I półrocze 2025 roku, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku były następujące podmioty:

	Liczba akcji	Akcje %	Liczba głosów na WZ	Głosy w WZ %
Citibank Europe PLC, Irlandia	97 994 700	75,00	97 994 700	75,00
Pozostali akcjonariusze	32 664 900	25,00	32 664 900	25,00
	130 659 600	100,00	130 659 600	100,00

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

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na 30 czerwca 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

Imię i Nazwisko	Pełniona funkcja	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.	
		Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	Prezes Zarządu	75	300
Andrzej Wilk	Wiceprezes Zarządu	9 751	39 004
Patrycjusz Wójcik	Wiceprezes Zarządu	1 670	6 680
Ivan Vhrel	Członek Zarządu	3 086	12 344
Sławomir Sikora	Przewodniczący Rady Nadzorczej	20 117	80 468
Razem		34 699	138 796

Informacje o łącznej liczbie i wartości nominalnej akcji Banku, będących w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

Imię i Nazwisko	Pełniona funkcja	Akcje Banku Handlowego w Warszawie S.A.	
		Liczba akcji (w szt.)	Wartość nominalna (w zł)
Andrzej Wilk	Wiceprezes Zarządu	4 283	17 132
Patrycjusz Wójcik	Wiceprezes Zarządu	1 670	6 680
Sławomir Sikora	Przewodniczący Rady Nadzorczej	11 199	44 796
Razem		17 152	68 608

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

36. Zobowiązania warunkowe i sprawy sporne

W I półroczu 2025 roku nie toczyło się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego postępowanie dotyczące wierzytelności lub zobowiązań Grupy, którego wartość byłaby znacząca. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się przed sądem, organem administracji publicznej lub organem właściwym dla postępowania arbitrażowego, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stanowią zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Na wierzytelności będące przedmiotem postępowań sądowych Grupa, zgodnie z MSR 37, tworzy odpowiednie rezerwy.

Wartość rezerw z tytułu spraw spornych według stanu na 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. Zł	30.06.2025	31.12.2024
Rezerwa z tytułu spraw spornych		
rezerwa na sprawy dotyczące instrumentów pochodnych	17 127	16 718
rezerwa na indywidualne sprawy związane z wyrokami TSUE	26 623	25 446
Pozostałe	25 090	10 882
Razem rezerwa z tytułu spraw spornych	68 840	53 046

Powyższa tabela nie uwzględnia zobowiązań wchodzących w skład grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, Wartość rezerw z tytułu spraw spornych dotycząca działalności zaniechanej wynosiła na dzień 30 czerwca 2025 roku 3 838 tys. zł.

Wartości w powyższej tabeli nie uwzględniają rezerw portfelowych utworzonych w związku z wyrokami TSUE, które zaprezentowane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jako Rezerwy, pozycja Inne, a opisane zostały poniżej.

Z tytułu spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem w I półroczu 2025 roku nie wystąpiły istotne rozliczenia.

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

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

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

Postępowania opisane w niniejszej sekcji zostały wyłączone z transakcji przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe Plc.

- Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank był między innymi stroną 10 postępowań sądowych związanych z terminowymi operacjami finansowymi. Z tej liczby 8 postępowań nie zostało prawomocnie zakończonych, zaś 2 sprawy zostały prawomocnie zakończone i dotyczyło się postępowanie kasacyjne. W 6 sprawach Bank występował jako pozwany, zaś w 4 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.

Postępowania opisane w tej sekcji nie są objęte działalnością detaliczną Banku i nie są przedmiotem przeniesienia do VeloBank SA.

- 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 rozpoczęto 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.

Postępowanie opisane w niniejszej sekcji zostało wyłączone z transakcji przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe Plc

- Bank uważnie obserwuje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych. W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C 520/21 orzekł, że jedynie konsument może domagać się dodatkowych świadczeń będących następstwem unieważnienia umowy kredytu frankowego. Bank może domagać się jedynie zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie bez możliwości domagania się od klienta (konsumenta) wynagrodzenia za bezumowne korzystanie z kapitału. Stwierdzono, że dyrektywa 93/13 nie reguluje bezpośrednio skutków nieważności umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem po usunięciu nieuczciwych warunków. Określenie skutków, jakie pociąga za sobą takie stwierdzenie należy do państw członkowskich, przy czym ustanowione przez nie w tym względzie przepisy powinny być zgodne z prawem Unii, a w szczególności z celami tej dyrektywy. Do sądów krajowych będzie należało dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Szacując ryzyko związane ze sporami sądowymi dotyczącymi klauzul indeksacyjnych w umowach kredytu hipotecznego Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie uwzględniał należności z tytułu roszczeń wobec kredytobiorców o zapłatę kwot stanowiących ekwiwalent wynagrodzenia za korzystanie z kapitału kredytu, wobec czego wyrok TSUE nie powoduje konieczności rewizji tego założenia.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w wartości bilansowej brutto 24,7 mln zł. Oprócz rezerw na indywidualne sprawy sporne, Bank utrzymywał rezerwę portfelową z tego tytułu w kwocie 19,9 mln zł na dzień 30 czerwca 2025 (wobec 22,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2024). Oszacowanie rezerwy zakłada oczekiwany poziom prawdopodobieństwa 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 Grupy w pozycji Rezerwy.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku liczba toczących się spraw dotyczących kredytu indeksowanego do CHF, w których Bank został pozwany wynosi 92 sprawy na łączną kwotę ok. 40,4 mln zł. 48 spraw zostało prawomocnie przegranych, Bank zdecydował się wnieść dwie skargi kasacyjne (jedna skarga została odrzucona z przyczyn formalnych, co do drugiej Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej do rozpoznania). Większość spraw znajduje się w pierwszej instancji.

Postępowania opisane w niniejszej sekcji zostały wyłączone z transakcji przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe Plc.

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

Postępowanie jest kontynuacją postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

- W dniu 16 czerwca 2025 r. został wydany wyrok II instancji z powództwa Koleje Śląskie Sp. z o.o., w którym zasądzono na rzecz powoda kwotę 17,1 mln zł wraz z odsetkami. Wyrok jest prawomocny i wykonalny. Powództwo zostało wniesione przeciwko Bankowi w styczniu 2015 r. Zasądzona wartości została ujęta w pozostałych kosztach operacyjnych Grupy w drugim kwartale 2025. Postępowanie opisane w niniejszej sekcji zostały wyłączone z transakcji przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A.

- Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank był pozwany w łącznie 257 sprawach sądowych dotyczących roszczeń wynikających z sankcji kredytu darmowego związanej z kredytami konsumenckimi oferowanymi przez Bank. Łączna wartość przedmiotu sporu tych spraw na wyżej wskazaną datę wynosiła 5,5 mln zł. Bank odnotował pytania prejudycjalne zadane przez polskie sądy w sprawach dotyczących polskich podmiotów rynku finansowego, które dotyczą zagadnień związanych z sankcją kredytu darmowego i z uwagą śledzi tok postępowań, w których te pytania mają być rozstrzygnięte. Bank uważnie monitoruje orzecznictwo sądowe w sprawach dotyczących sankcji kredytu darmowego. Obecnie orzecznictwo w sprawach Banku jest w dominującej większości korzystne dla Banku.

Postępowania te zostały objęte transakcją przeniesienia działalności detalicznej Banku na VeloBank S.A. na podstawie umowy dotyczącej podziału przez wyodrębnienie działalności detalicznej Banku na rzecz VeloBank S.A. zawartej dnia 27 maja 2025 r. przez Bank z VeloBank S.A., Promontoria Holding 418 B.V. oraz Citibank Europe.

37. Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

w tys. zł	30.06.2025		31.12.2024	
	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	Członkowie Zarządu Banku	Członkowie Rady Nadzorczej Banku
Kredyty udzielone	3 437	60	3 537	56
Depozyty				
Rachunki bieżące	13 011	5 251	11 062	8 810
Depozyty terminowe	2 238	28 755	1 074	26 730
Razem depozyty	15 249	34 006	12 136	35 540

Na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 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 świadczeń dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku zostały przedstawione w Nocie 11.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 9 kwietnia 2025 roku Pani Katarzyna Majewska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezes Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 maja 2025 roku w związku z zamiarem podjęcia nowych wyzwań poza strukturami Banku.

W dniu 29 maja 2025 roku Rada Nadzorcza Banku postanowiła powołać z dniem 1 czerwca 2025 r. Pana Tomasza Dziurzyńskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Członka Zarządu Banku na czteroletnią kadencję. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie powierzono Panu Tomaszowi Dziurzyńskiemu funkcję Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za operacje i technologię.

W dniu 21 sierpnia 2025 roku Pan Ivan Vrhel złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 listopada 2025 roku.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W I półroczu 2025 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Umowy o pracę zawarte między Bankiem a członkami Zarządu Banku nie zawierają postanowień mówiących o odszkodowaniu pieniężnym w wypadku ich 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.

38. Jednostki powiązane

Transakcje z jednostkami powiązanymi

Grupa jest członkiem Citigroup Inc. będącym Jednostką dominującą najwyższego szczebla. Jednostką dominującą dla Banku jest Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej, podmioty Grupy zawierają transakcje z jednostkami powiązanymi, a w szczególności z jednostkami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. z siedzibą w Wilmington w stanie Delaware, Stany Zjednoczone.

Transakcje z jednostkami powiązаныmi wynikają z bieżącej działalności Grupy i obejmują głównie 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 powiązаныmi, które pojedynczo lub łącznie były istotne. Żadna z transakcji z podmiotami powiązаныmi nie została zawarta na innych warunkach niż warunki rynkowe.

Transakcje z jednostkami Citigroup Inc.

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

w tys. zł	30.06.2025	31.12.2024
Należności	8 365 675	7 304 663
Zobowiązania, w tym*:	3 683 024	3 197 334
Depozyty	1 406 102	2 096 072
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 064 407	1 073 387
Wycena bilansowa transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi		
Aktywa przeznaczone do obrotu	874 113	1 595 239
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	905 158	942 136
Zobowiązania warunkowe udzielone	255 622	269 064
Zobowiązania warunkowe otrzymane*	205 424	220 724
Transakcje warunkowe z tytułu instrumentów pochodnych (zobowiązania udzielone/otrzymane), z tego:	109 247 448	119 673 376
Instrumenty stopy procentowej	18 442 753	44 035 640
Instrumenty walutowe	90 350 675	75 382 595
Transakcje na papierach wartościowych	454 020	244 219
Transakcje związane z towarami	-	10 922

*Na dzień 30 czerwca 2025 roku zobowiązania wraz ze zobowiązaniami warunkowymi otrzymanymi Banku wobec jednostki dominującej i jej oddziałów wyniosły 1 897 miliony złotych (31 grudnia 2024 rok: 1 713 miliony złotych).

w tys. zł	01.01.-30.06. 2025	01.01.-30.06. 2024
Przychody z tytułu odsetek i prowizji*	186 351	97 272
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	35 127	24 355
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	104 434	96 836
Pozostałe przychody operacyjne	4 643	4 408

*w tym przychody z tytułu odsetek i prowizji w kwocie 8 694 tys. zł (I półrocze 2024 roku: 8 153 tys. zł) dotyczą Jednostki Dominującej, koszty z tytułu odsetek wobec Jednostki Dominującej wyniosły zaś 20 586 tys. zł (w I półroczu 2024 roku 1 303 tys. PLN).

Grupa osiąga przychody 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 2025 roku wycena bilansowa netto transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi wynosiła (31 045) tys. zł (31 grudnia 2024 roku: 653 103 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 2025 roku jak również w I półroczu 2024 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 I półroczu 2025 roku nie miała miejsca kapitalizacja nakładów inwestycyjnych związanych z pracami nad modyfikacją funkcjonalności systemów informatycznych Banku. W pierwszym półroczu 2024 roku łączna kwota płatności na rzecz podmiotów Citigroup Inc. z tego tytułu wyniosła 31 748 tys. PLN.

Citibank Europe PLC absorbuje ryzyko stopy procentowej związane z przeniesionymi aktywami i zobowiązaniami od dnia zawarcia umowy sprzedaży działalności bankowości detalicznej do jej realizacji. Ponadto, Grupa może ponosić koszty migracji od podmiotów powiązanych wspierających Grupę w realizacji transakcji opisanej w Nocie 4. Dokładne kwoty zostaną naliczone przez podmioty powiązane na podstawie stawek rynkowych.

Na koniec II kwartału 2025 r. nie występują żadne należności czy zobowiązania pomiędzy podmiotami powiązаныmi a Grupą z tytułu tych ustaleń w ramach transakcji.

Grupa nie otrzymała i nie udzieliła żadnych gwarancji podmiotom powiązanym w związku z transakcją sprzedaży biznesu detalicznego.

39. Reforma wskaźników Referencyjnych

Na przestrzeni ostatnich lat, na rozwiniętych rynkach zagranicznych obserwujemy prowadzone działania polegające na wprowadzaniu alternatyw dla dotychczasowych wskaźników referencyjnych typu IBOR (*Interbank Offered Rate*), do których zalicza się również wskaźnik WIBOR.

Również w Polsce rozpoczęto odpowiednie prace mające na celu przeprowadzenie reformy wskaźników referencyjnych, zakładającej m.in. wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który docelowo miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. W 2022 r. została powołana w Polsce – Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR). W pracach NGR udział biorą przedstawiciele Ministra Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Giełdy Papierów Wartościowych, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, BPW Benchmark, a także banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych, zakładów ubezpieczeń oraz organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego. Prace NGR są nadzorowane i koordynowane przez Komitet Sterujący, w którego skład wchodzi m.in. przedstawiciel Ministerstwa Finansów, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, GPW Benchmark, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, BondSpot oraz Związku Banków Polskich.

Prace NGR są prowadzone w oparciu o Mapę Drogową określającą harmonogram i zakres szczegółowych działań niezbędnych dla przeprowadzenia reformy. Zgodnie z harmonogramem zakłada się, że reforma polegająca na wprowadzeniu nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który zastąpi wskaźnik referencyjny WIBOR zostanie przeprowadzona do końca roku 2027 r. Prowadzona reforma dotyczy również wskaźnika referencyjnego WIBID. W ramach prowadzonych prac, jako wskaźnik alternatywny dla WIBOR pierwotnie wskazano wskaźnik referencyjny WIRON (*Warsaw Interest Rate Overnight*), jednakże w roku 2024 r. w związku z przeprowadzoną dodatkową weryfikacją i konsultacjami publicznymi, Komitet Sterujący NGR jako docelowy wskaźnik alternatywny wskazał indeks z rodziny WIRF, o technicznej nazwie WIRF- (bazujący na depozytach niezabezpieczonych instytucji kredytowych oraz instytucji finansowych), dla którego wybrał oficjalną nazwę POLSTR (*Polish Short Term Rate*). Szczegółowe informacje na temat prowadzonych prac NGR oraz decyzji Komitetu Sterującego NGR są zamieszczane przez Komisję Nadzoru Finansowego na oficjalnej jej stronie w zakładce „wskaźniki referencyjne”.

Od pierwszych dni reformy, Bank aktywnie uczestniczy we wszystkich pracach NGR, jak również, w celu przygotowania Banku do sprawnego i bezpiecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego oraz planowanej konwersji, prowadzi wewnętrzny projekt kluczowy, w którym aktywnie uczestniczą wszyscy członkowie Zarządu Banku, senior management Banku oraz przedstawiciele jednostek organizacyjnych Banku istotnych dla sprawnego realizacji projektu.

40. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 22 sierpnia 2025 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego informację o braku zastrzeżeń co do możliwości wypłaty dywidendy (zaliczki na poczet dywidendy) z zysku za 2019 rok w kwocie 449 201 545,40 zł.

Wypłata zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy dla akcjonariuszy zależy od finalnych decyzji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które należałoby uwzględnić dodatkowo w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Członkowie Zarządu Banku

27.08.2025 roku Data	Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska Imię i nazwisko	Prezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Maciej Kropidłowski Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Barbara Sobala Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Andrzej Wilk Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Patrycjusz Wójcik Imię i nazwisko	Wiceprezes Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Tomasz Dziurzyński Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja
27.08.2025 roku Data	Ivan Vrhel Imię i nazwisko	Członek Zarządu Stanowisko/funkcja