

Dane zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter wstępny. Ostateczne wartości zostaną przedstawione w Skonsolidowanym Raportie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku za rok kończący się 31 grudnia 2022 roku oraz Raportie Rocznym Banku za rok kończący się 31 grudnia 2022 roku, które zostaną opublikowane 22 marca 2023 roku

Temat: Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2022 rok Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) przedstawia wstępne niezaudytowane skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za 2022 rok.

W 2022 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 1 545,7 mln zł, który był wyższy o 828,2 mln zł (tj. 115,4%) w stosunku do zysku za 2021 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które urosły o 1 293,4 mln zł (tj. 54,9% r./r.) do poziomu 3 647,5 mln zł. Motorem wzrostu przychodów był wyższy wynik odsetkowy, zrealizowany głównie w obszarze działalności skarbowej na skutek bezprecedensowego tempa wzrostu stóp procentowych, podnoszonych przez Radę Polityki Pieniężnej (stopa referencyjna wzrosła z 1,75% na koniec 2021 roku do 6,75% na koniec 2022 roku). W ujęciu segmentowym, przychody segmentu Bankowości Instytucjonalnej wzrosły o 879,5 mln zł (tj. 50,8% r./r.), natomiast segment Bankowości Detalicznej zanotował wzrost przychodów o 413,9 mln zł (tj. o 66,6% r./r.).

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2022 rok wyniósł 1 569,3 mln zł i był wyższy o 853,3 mln zł od zysku za 2021 rok.

Najważniejsze osiągnięcia biznesowe Grupy za 2022 rok przedstawiają się następująco:

- **Bank udzielił łącznie 5,7 mld zł finansowania klientom Bankowości Instytucjonalnej**, z tego 2,8 mld zł dla klientów Bankowości Przedsiębiorstw, 1,6 mld zł dla Klientów Korporacyjnych i 1,4 mld zł dla Klientów Globalnych – w efekcie tego **wolumeny kredytowe w tym segmencie urosły o 8% r./r.**;
- Bank wspierał klientów w skutecznym zarządzaniu ryzykiem walutowym na zmiennych rynkach - w konsekwencji **wolumen wymiany walutowej w segmencie klientów Bankowości Instytucjonalnej urosł o 30% r./r.**;
- **Bank wspierał również inicjatywy z obszaru zrównoważonego rozwoju**, m.in. poprzez udzielenie finansowania dla lidera w branży recyklingu i obrotu surowcami wtórnymi, a także poprzez udzielenie linii gwarancyjnej dla firmy z branży sprzedaży detalicznej, uwzględniającej realizację celów z obszaru odpowiedzialnego biznesu. Tym samym **Bank zrealizował w 2022 roku 38% celu określonego w Strategii Banku na lata 2022-2024 dotyczącego pozyskania 1 mld zł zielonych aktywów**;
- W segmencie Bankowości Detalicznej, Grupa kontynuowała wzrost w obszarze Bankowości Prywatnej, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citigold Private Client) o 8% r./r.** W efekcie **depozyty klientów indywidualnych zanotowały wzrost o 6% r./r.** (dynamika wyższa niż w sektorze bankowym), co pokazuje że Bank zbudował atrakcyjną ofertę dla klientów;
- Bank również skupiał się na poprawie doświadczeń klientów, m.in. poprzez cyfrowe narzędzia takie jak CitiKantor. **Wolumeny transakcji FX w Segmencie Bankowości Detalicznej wzrosły o 75% r./r., a liczba transakcji FX wzrosła o 31% r./r.**

Jednocześnie, w 2022 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 17,6% według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	2 740 874	788 061	1 952 813	247,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	579 715	649 868	(70 153)	(10,8%)
Przychody z tytułu dywidend	11 089	10 959	130	1,2%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	647 198	514 603	132 595	25,8%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(323 054)	414 599	(737 653)	(177,9%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 886	53 214	(42 328)	(79,5%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 814)	(6 421)	4 607	(71,7%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(17 352)	(70 770)	53 418	(75,5%)
Razem przychody	3 647 542	2 354 113	1 293 429	54,9%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 337 859)	(1 202 575)	(135 284)	11,2%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 234 843)	(1 090 742)	(144 101)	13,2%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(103 016)	(111 833)	8 817	(7,9%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	2 869	(658)	3 527	(536,0%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(104 840)	(38 784)	(66 056)	170,3%

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(213 024)	(161 160)	(51 864)	32,2%
Zysk brutto	1 994 688	950 936	1 043 752	109,8%
Podatek dochodowy	(449 008)	(233 468)	(215 540)	92,3%
Zysk netto	1 545 680	717 468	828 212	115,4%

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2022 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 2 740,9 mln zł wobec 788,1 mln zł w 2021 roku, co oznacza wzrost o 1 952,8 mln zł (tj. 247,8% r./r.).

Przychody odsetkowe w 2022 roku wyniosły 3 332,8 mln zł i były wyższe o 2 508,6 mln zł (tj. 304,3%) w porównaniu do 2021 roku. Odsetki od klientów, stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych osiągnęły poziom 1 482,9 mln zł w 2022 roku i były wyższe o 912,0 mln zł (tj. 159,7% r./r.). Miało to związek z trwającym cyklem zacieśniania polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej jak również ze wzrostem wolumenów kredytowych w obszarze bankowości instytucjonalnej.

Największy nominalny wzrost o 1 193,1 mln zł (tj. 623,2% r./r.) zanotowały przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych, na które wpływ miał wzrost rynkowych stóp procentowych oraz konsekwentne repozycjonowanie struktury bilansu.

Koszty odsetkowe w 2022 roku również istotnie wzrosły - na koniec 2022 roku wyniosły 591,9 mln zł i były wyższe o 555,7 mln zł w porównaniu do 2021 roku. Największy nominalny wzrost o 288,0 mln zł dotyczył zobowiązań wobec sektora niefinansowego, głównie w obszarze Bankowości Detalicznej. Bank skutecznie zwiększał liczbę klientów w strategicznych segmentach, co przyczyniło się do wzrostu wolumenu depozytów terminowych ponad 4-krotnie r./r.

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek	3 187 563	772 212	2 415 351	312,8%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 803 001	580 773	1 222 228	210,4%
operacji z Bankiem Centralnym	144 562	4 292	140 270	3268,2%
należności od banków	175 496	5 488	170 008	3097,8%
należności od klientów, z tego:	1 482 943	570 993	911 950	159,7%
podmiotów sektora finansowego	167 305	32 297	135 008	418,0%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	1 315 638	538 696	776 942	144,2%
od kart kredytowych	373 279	153 299	219 980	143,5%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 384 562	191 439	1 193 123	623,2%
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 384 562	191 439	1 193 123	623,2%
Przychody o podobnym charakterze	145 241	52 037	93 204	179,1%
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	118 664	15 770	102 894	652,5%
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	24 126	35 362	(11 236)	(31,8%)
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	2 451	905	1 546	170,8%
Razem:	3 332 804	824 249	2 508 555	304,3%
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(588 862)	(17 519)	(571 343)	3261,3%
operacji z Bankiem Centralnym	(4)	-	(4)	-
zobowiązań wobec banków	(155 428)	(5 907)	(149 521)	2531,3%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(137 054)	(3 166)	(133 888)	4228,9%
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(292 450)	(4 418)	(288 032)	6519,5%
zobowiązań z tytułu leasingu	(3 926)	(4 028)	102	(2,5%)
aktywów z ujemną stopą procentową	(2 952)	(3 154)	202	(6,4%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(116)	(15 515)	15 399	(99,3%)
Razem	(591 930)	(36 188)	(555 742)	1535,7%
Wynik z tytułu odsetek	2 740 874	788 061	1 952 813	247,8%

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 579,7 mln zł wobec 649,9 mln zł w 2021 roku – spadek o 70,2 mln zł (tj. 10,8%). Spadek wyniku prowizyjnego dotyczył zarówno segmentu Bankowości Instytucjonalnej (spadek o 32,8 mln zł r./r., tj. 7,5% r./r.) jak i segmentu Bankowości Detalicznej (spadek o 37,4 mln zł, tj. o 17,3 r./r.). W obszarze Bankowości Instytucjonalnej największy spadek zanotowała działalność maklerska ze względu na osłabienie sentymentu inwestorów na rynku kapitałowym oraz zawieszenie planowanych transakcji. W segmencie Bankowości Detalicznej największy spadek zanotowały przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych z powodu panującej bessy na rynkach kapitałowych w 2022 roku i wysokich rynkowych stóp procentowych, co spowodowało, że klienci byli bardziej zainteresowani ofertą depozytów.

Z drugiej strony, Bank zanotował wzrost przychodów w obszarze bankowości transakcyjnej ze względu na wyższe przychody z tytułu kart płatniczych i kredytowych (karty korporacyjne) – wzrost wartości transakcji bezgotówkowych o 83% dla kart kredytowych. Wzrosły też przychody z tytułu zleceń płatniczych (m.in. wzrost wolumenów płatności natychmiastowych o 277% r./r.).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej	55 513	61 528	(6 015)	(9,8%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	125 129	139 486	(14 357)	(10,3%)
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	44 946	67 165	(22 219)	(33,1%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	131 816	122 669	9 147	7,5%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	104 248	95 208	9 040	9,5%
z tytułu usług powierniczych	121 685	121 523	162	0,1%
z tytułu działalności maklerskiej	48 029	71 167	(23 138)	(32,5%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	20 233	19 432	801	4,1%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	27 371	24 587	2 784	11,3%
inne	9 214	20 134	(10 920)	(54,2%)
Razem	688 184	742 899	(54 715)	(7,4%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(35 754)	(24 917)	(10 837)	43,5%
z tytułu działalności maklerskiej	(15 861)	(13 843)	(2 018)	14,6%
z tytułu opłat KDPW	(28 563)	(29 770)	1 207	(4,1%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 313)	(4 529)	216	(4,8%)
inne	(23 978)	(19 972)	(4 006)	20,1%
Razem	(108 469)	(93 031)	(15 438)	16,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	579 715	649 868	(70 153)	(10,8%)

- **Pozostałe przychody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 327,0 mln zł wobec 916,2 mln zł w 2021 roku (spadek o 589,2 mln zł). Największy wpływ na tę zmianę miał spadek wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych ze względu na zmianę warunków na rynku długu w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku. Z drugiej strony niższy spadek został częściowo skompensowany przez wyższe przychody z tytułu wymiany walutowej, głównie w związku z wyższymi wolumenami w Bankowości Instytucjonalnej (o 30% r./r.).
- **Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2022 roku wyniosły 1 337,9 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 135,3 mln zł (tj. 11,2% r./r.), który wynikał z wyższych kosztów pracowniczych (koszty związane z wynagrodzeniami wzrosły o 35,1 mln zł, tj. 8,7% r./r.) ze względu na panującą presję inflacyjną, kosztów administracyjnych, w tym wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (wzrost o 33,7 mln zł, tj. 44,3% r./r.) oraz wyższych kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego (wzrost o 30,3 mln zł, tj. 14,8%).

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(595 537)	(547 865)	(47 672)	8,7%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(439 845)	(404 710)	(35 135)	8,7%
Premie i nagrody	(83 559)	(79 769)	(3 790)	4,8%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(72 133)	(63 386)	(8 747)	13,8%
Koszty ogólnego zarządu	(639 306)	(542 877)	(96 429)	17,8%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(235 635)	(205 290)	(30 345)	14,8%

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(49 200)	(48 951)	(249)	0,5%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(59 472)	(50 085)	(9 387)	18,7%
Reklama i marketing	(37 707)	(34 157)	(3 550)	10,4%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(36 786)	(38 475)	1 689	(4,4%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(46 306)	(42 390)	(3 916)	9,2%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(6 325)	(6 062)	(263)	4,3%
Koszty szkoleń i edukacji	(2 182)	(934)	(1 248)	133,6%
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(7 702)	(6 724)	(978)	14,5%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(110 937)	(77 195)	(33 742)	43,7%
Pozostałe koszty	(47 054)	(32 614)	(14 440)	44,3%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(103 016)	(111 833)	8 817	(7,9%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 337 859)	(1 202 575)	(135 284)	11,2%

- **Wynik z tytułu oczekiwanych strat** kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe wyniósł 104,8 mln zł (negatywny wpływ na rachunek wyników) wobec 38,8 mln zł w 2021 roku. Największa nominalna zmiana wysokości odpisów netto dotyczyła segmentu Bankowości Instytucjonalnej (pogorszenie o 83,9 mln zł r./r.), na skutek pogorszenia perspektyw dotyczących sytuacji makroekonomicznej (zwłaszcza spowolnienia gospodarczego i utrzymującego się wysokiego poziomu inflacji). Powyższy wzrost odpisów netto w Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez ich spadek w segmencie Bankowości Detalicznej (polepszenie wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 17,9 mln zł r./r.).

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

w tys. zł	2022	2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności, w tym:	(89 533)	(54 549)	(34 984)	64,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 1	(6 786)	40 690	(47 476)	(116,7%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 2	(19 312)	(37 444)	18 132	(48,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - Etap 3	(64 378)	(57 795)	(6 583)	11,4%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - aktywa udzielone z utratą wartości	943	-	943	-
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(10 879)	13 710	(24 589)	(179,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(4 428)	2 055	(6 483)	(315,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(104 840)	(38 784)	(66 056)	170,3%

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	2022	2021
Zysk netto	1 545 680	717 468
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	(261 421)	(762 051)
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(523 184)	(426 210)
(Zyski)/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	261 674	(335 825)
Różnice kursowe	89	(16)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	7 299	3 802
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	7 299	3 802
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	(254 122)	(758 249)
Całkowite dochody ogółem	1 291 558	(40 781)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 69,8 mld zł i była wyższa o 7,9 mld zł (tj. o 12,8%) w porównaniu do końca 2021 roku.

Największy udział w sumie aktywów Grupy na koniec grudnia 2022 roku, wynoszący 53,3%, stanowiły inwestycyjne dłużne aktywa finansowe, których saldo wzrosło na koniec 2022 roku o 16,6 mld zł, tj. 80,6% w wyniku kontynuacji zakupu m.in. krótkoterminowych bonów pieniężnych.

Należności od klientów, stanowiące drugą największą pozycję w bilansie z udziałem w sumie aktywów wynoszącym 31,0% wyniosły na koniec 2022 roku 21,6 mld zł i nieznacznie wzrosły o 292,9 mln zł (tj. 1,4%) w stosunku do końca 2021 roku dzięki wyższym wolumenom kredytowym w segmencie Bankowości Instytucjonalnej.

Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego, wyniosła 15,5 mld zł, co oznacza wzrost o 1,2 mld zł (tj. 8,1%) w porównaniu do końca 2021 roku. Wzrost wolumenów kredytowych dotyczył przede wszystkim Klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz Klientów Globalnych.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2021 roku o 864,8 mln zł (tj. 12,4%) i wyniósł 6,1 mld zł, głównie z powodu wysokich rynkowych stóp procentowych. Powyższy spadek dotyczył zarówno należności niezabezpieczonych (spadek o 646,0 mln zł, tj. 14,1% r./r.) głównie z powodu niższego salda kredytów gotówkowych, jak i spadku wolumenów kredytów hipotecznych (spadek o 218,8 mln zł, tj. 9,2% r./r.), który wynikał m.in. z częściowych nadpłat kredytów hipotecznych.

Na koniec 2022 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 61,8 mld zł, co stanowi wzrost o 7,4 mld zł (tj. 13,5%) w porównaniu do końca 2021 roku.

W 2022 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy (ich udział wyniósł 72,4% zobowiązań i kapitału własnego Grupy) i na dzień 31 grudnia 2022 roku osiągnęły poziom 50,5 mld zł co oznacza wzrost o 7,0 mld zł (tj. 16,1%) w porównaniu do końca 2021 roku. Jednocześnie, środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów z udziałem wynoszącym 70,6% (spadek o 16,2 punktu procentowego w stosunku do końca 2021 roku), w związku z kontynuacją trendu wzrostu salda depozytów terminowych wśród klientów indywidualnych i instytucjonalnych ze względu na ich atrakcyjne oprocentowanie.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	595 969	6 526 743	(5 930 774)	(90,9%)
Należności od banków	1 043 968	967 677	76 291	7,9%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 029 163	9 956 212	(2 927 049)	(29,4%)
<i>w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>	60 988	-	60 988	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	623	119 290	(118 667)	(99,5%)
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	37 180 808	20 590 284	16 590 524	80,6%
<i>w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>	697 698	748 763	(51 065)	(6,8%)
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	106 144	97 316	8 828	9,1%
Należności od klientów	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	455 418	451 671	3 747	0,8%
Wartości niematerialne	1 263 863	1 243 160	20 703	1,7%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	54 721	(54 721)	(100,0%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 368	264 313	23 055	8,7%
Inne aktywa	217 571	257 621	(40 050)	(15,5%)
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	-	6 163	(6 163)	(100,0%)
Aktywa razem	69 801 402	61 862 771	7 938 631	12,8%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 794 671	3 383 353	1 411 318	41,7%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 896 099	6 588 482	(1 692 383)	(25,7%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 917	-	6 917	-
Zobowiązania wobec klientów	50 512 860	43 507 474	7 005 386	16,1%
Rezerwy	112 507	142 024	(29 517)	(20,8%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	245 937	5 974	239 963	4016,8%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165	-	165	-
Inne zobowiązania	1 272 001	852 069	419 932	49,3%

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2022	31.12.2021	tys. zł	%
Zobowiązania razem	61 841 157	54 479 376	7 361 781	13,5%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 259	3 001 699	(440)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(573 528)	(312 018)	(261 510)	83,8%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 833 345	2 814 030	19 315	0,7%
Zyski zatrzymane	2 176 531	1 357 046	819 485	60,4%
Kapitał własny razem	7 960 245	7 383 395	576 850	7,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	69 801 402	61 862 771	7 938 631	12,8%

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

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 027 051	19 571 178	(544 127)	(2,8%)
instytucji finansowych	3 813 160	3 443 448	369 712	10,7%
podmiotów sektora niefinansowego	15 213 891	16 127 730	(913 839)	(5,7%)
klientów instytucjonalnych*	10 162 452	9 948 056	214 396	2,2%
klientów indywidualnych	5 051 439	6 179 674	(1 128 235)	(18,3%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 558 056	1 744 692	813 364	46,6%
instytucji finansowych	869	2	867	43350,0%
podmiotów sektora niefinansowego	2 557 187	1 744 690	812 497	46,6%
klientów instytucjonalnych*	1 484 776	917 951	566 825	61,7%
klientów indywidualnych	1 072 411	826 739	245 672	29,7%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	874 631	900 413	(25 782)	(2,9%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	874 631	900 413	(25 782)	(2,9%)
klientów instytucjonalnych*	455 104	466 719	(11 615)	(2,5%)
klientów indywidualnych	419 527	433 694	(14 167)	(3,3%)
Należności udzielone z utratą wartości (POCI), w tym:	16 948	-	16 948	-
podmiotów sektora niefinansowego	16 948	-	16 948	-
klientów instytucjonalnych	7 007	-	7 007	-
klientów indywidualnych	9 941	-	9 941	-
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 476 686	22 216 283	260 403	1,2%
instytucji finansowych	3 814 029	3 443 450	370 579	10,8%
podmiotów sektora niefinansowego	18 662 657	18 772 833	(110 176)	(0,6%)
klientów instytucjonalnych*	12 109 339	11 332 726	776 613	6,9%
klientów indywidualnych	6 553 318	7 440 107	(886 789)	(11,9%)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(856 179)	(888 683)	32 504	(3,7%)
Należności od klientów netto, razem	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności z rozpoznaną utratą wartości	74,8%	78,8%		
klientów instytucjonalnych*	72,1%	76,1%		
klientów indywidualnych	77,6%	81,7%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	4,0%	4,1%		

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

**Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych określony jest jako stosunek Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3 i POCI) do Należności od klientów brutto.

Należności od klientów netto

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	3 810 512	3 440 104	370 408	10,8%
kredyty/pożyczki	3 810 512	3 440 104	370 408	10,8%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 809 995	17 887 496	(77 501)	(0,4%)
Klientów instytucjonalnych*	11 695 148	10 907 847	787 301	7,2%
Klientów indywidualnych, z tego:	6 114 847	6 979 649	(864 802)	(12,4%)
należności niezabezpieczone, w tym:	3 942 773	4 588 736	(645 963)	(14,1%)
karty kredytowe	2 385 671	2 724 349	(338 678)	(12,4%)
pożyczki gotówkowe	1 504 606	1 817 502	(312 896)	(17,2%)
kredyty hipoteczne	2 172 074	2 390 913	(218 839)	(9,2%)
Należności od klientów netto razem	21 620 507	21 327 600	292 907	1,4%

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

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	35 663 793	37 756 591	(2 092 798)	(5,5%)
podmiotów sektora finansowego	1 166 947	1 105 149	61 798	5,6%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	34 496 846	36 651 442	(2 154 596)	(5,9%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	22 368 700	21 143 129	1 225 571	5,8%
Klientów indywidualnych	12 128 146	15 508 313	(3 380 167)	(21,8%)
Depozyty terminowe, z tego:	13 131 695	5 025 351	8 106 344	161,3%
podmiotów sektora finansowego	2 468 204	2 087 711	380 493	18,2%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	10 663 491	2 937 640	7 725 851	263,0%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	4 992 903	1 628 937	3 363 966	206,5%
Klientów indywidualnych	5 670 588	1 308 703	4 361 885	333,3%
Depozyty razem	48 795 488	42 781 942	6 013 546	14,1%
Pozostałe zobowiązania	1 717 372	725 532	991 840	136,7%
Zobowiązania wobec klientów razem	50 512 860	43 507 474	7 005 386	16,1%

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

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	2022	2021	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	2 907	2 940	(33)	(1,1%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 910	2 903	7	0,2%

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01-31.12.2022			01.01-31.12.2021		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 917 894	822 980	2 740 874	389 554	398 507	788 061			
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(188 764)	188 764	-	(27 066)	27 066	-			
przychody wewnętrzne	-	188 764	188 764	-	27 066	27 066			
koszty wewnętrzne	(188 764)	-	(188 764)	(27 066)	-	(27 066)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	401 530	178 185	579 715	434 292	215 576	649 868			
Przychody z tytułu dywidend	3 323	7 766	11 089	3 297	7 662	10 959			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	601 891	45 307	647 198	482 413	32 190	514 603			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(323 054)	-	(323 054)	414 599	-	414 599			
Wynik na pozostałych instrumentach kapitałowych	8 035	2 851	10 886	6 459	46 755	53 214			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1 814)	-	(1 814)	(6 421)	-	(6 421)			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3 958	(21 310)	(17 352)	8 033	(78 803)	(70 770)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(628 752)	(606 091)	(1 234 843)	(543 363)	(547 379)	(1 090 742)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(24 058)	(78 958)	(103 016)	(22 485)	(89 348)	(111 833)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	3 097	(228)	2 869	(265)	(393)	(658)			
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(57 649)	(47 191)	(104 840)	26 296	(65 080)	(38 784)			
Zysk operacyjny	1 904 401	303 311	2 207 712	1 192 409	(80 313)	1 112 096			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(182 949)	(30 075)	(213 024)	(134 060)	(27 100)	(161 160)			
Zysk brutto	1 721 452	273 236	1 994 688	1 058 349	(107 413)	950 936			
Podatek dochodowy			(449 008)			(233 468)			
Zysk netto			1 545 680			717 468			