

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Skonsolidowane wyniki finansowe za III kwartał 2022 roku

14 listopada 2022 r.

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

citi handlowy®

III kwartał 2022 roku | Podsumowanie wyników finansowych

Kontynuacja wysokiej aktywności klientów instytucjonalnych w obszarze wymiany FX, bankowości transakcyjnej oraz wzrost wolumenu udzielonych kredytów. Solidne wyniki biznesowe w obszarze Wealth Management



Wyniki finansowe

Przychody 760 mln zł	Zysk netto 284 mln zł	ROE 18,8%
-------------------------	--------------------------	--------------



Bilans dynamika r./r.

Kredyty +4%	Depozyty +7%
----------------	-----------------



Łączny wsp. kapitał.

TCR 17,8%



Bankowość Instytucjonalna

- **Przychody:** spadek o 26% kw./kw. związany z repozycjonowaniem portfela w obszarze działalności skarbcowej, częściowo skompensowany przez wyższe przychody odsetkowe
- **Kredyty:** niewielki spadek o 1% kw./kw. z powodu pojedynczych spłat zgodnie z harmonogramem. Z drugiej strony, utrzymana wysoka sprzedaż nowych kredytów, wzrost o 31% kw./kw. zwłaszcza w strategicznym obszarze Bankowości Przedsiębiorstw
- **FX klientowski:** kolejny kwartał rosnących wolumenów, wzrost o 8% kw./kw.
- **Mocne wolumeny biznesowe w bankowości transakcyjnej** w obszarach płatności zagranicznych, kart korporacyjnych i aktywów w obszarze finansowania handlu dzięki wzrostowi zapotrzebowania na instrumenty ułatwiające płynność w obszarze transakcji handlowych



Bankowość Detaliczna

- **Przychody:** spadek o 23% kw./kw. z powodu ujęcia w przychodach odsetkowych kosztów związanych z „wakacjami kredytowymi”
- **Bankowość Prywatna:** wzrost liczby klientów Citigold Private Client o 4% kw./kw., dzięki dedykowanej im atrakcyjnej ofercie depozytowej obejmującej zarówno nowe jak i obecne środki
- **Karty:** utrzymany wysoki wolumen transakcji na kartach na poziomie sprzed pandemii dzięki wyższej aktywności klientów

Działalność biznesowa

Bankowość Instytucjonalna | Kluczowe transakcje



863,5 mln euro

Kredyt konsorcjalny

Udział w refinansowaniu obecnego zadłużenia i finansowaniu budowy trzeciego terminala



Firma z sektora digital

Jeden z największych w ostatnich latach programów kart z wydatkami rocznymi nawet do

70 mln zł

Pozwoli firmie zautomatyzować procesy i zwiększyć ich bezpieczeństwo



Nagroda



1. miejsce

w rankingu Euromoney **Cash Management 2022** tytuł **Market Leader** dla Citi Handlowy

Dziewiąty rok z rzędu!

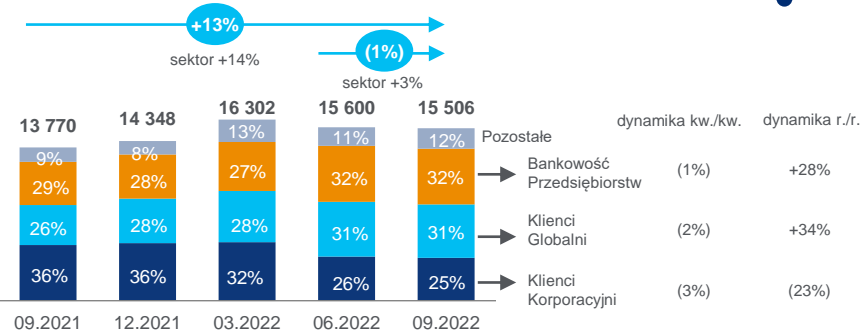
citi handlowy

Bankowość Instytucjonalna | Wolumeny biznesowe

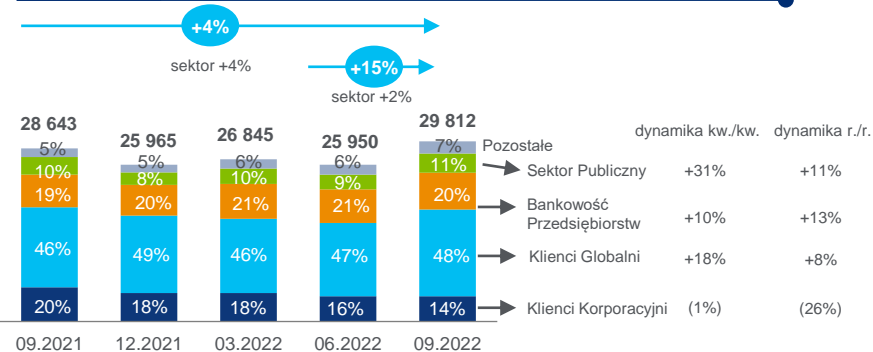
Wysoka płynność klientów instytucjonalnych, kolejny kwartał z rzędu wzrostu wolumenów FX



Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

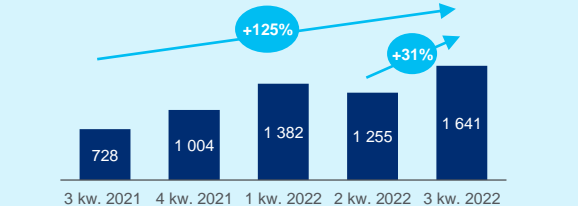


Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



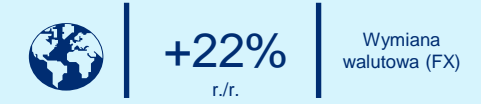
3 kw. 2022 wolumeny transakcyjne

1. Nowe kredyty instytucjonalne (mln zł)*

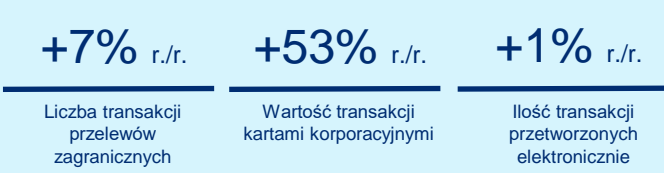


* Udzielenia nowego finansowania bądź podwyższenie obecnego finansowania

2. Wolumeny FX



3. Bankowość Transakcyjna

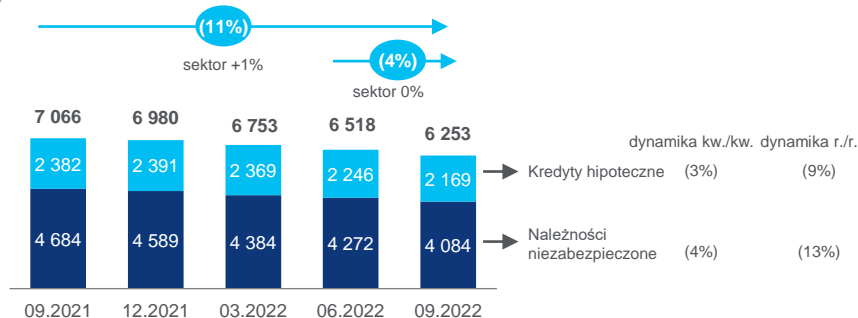


Bankowość Detaliczna | Wolumeny biznesowe

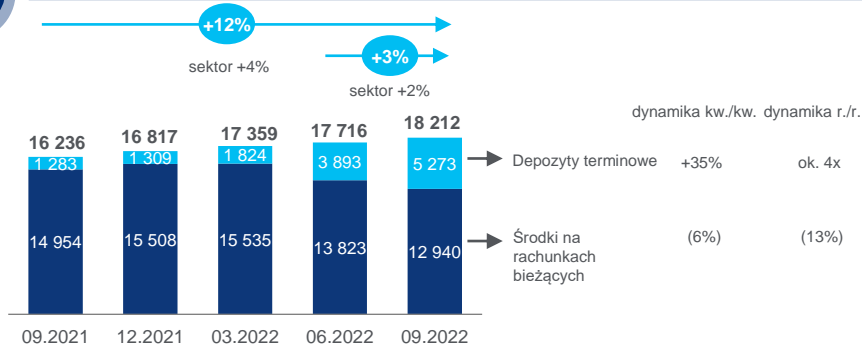
Kontynuacja wzrostu w obszarze Wealth Management



Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



3 kw. 2022 wolumeny transakcyjne

1. Wolumeny FX



+72% r./r.

Wolumen wymiany FX

75%

(wzrost o 10 pkt proc. r./r.)
wolumenu realizowane jest w Citi Kantor

2. Citigold Private Client

+5% r./r.

Średni poziom Total Relationship Balance

Konkurencyjna oferta depozytowa



+10% r./r.

Liczba klientów Citigold Private Client

3. Karty

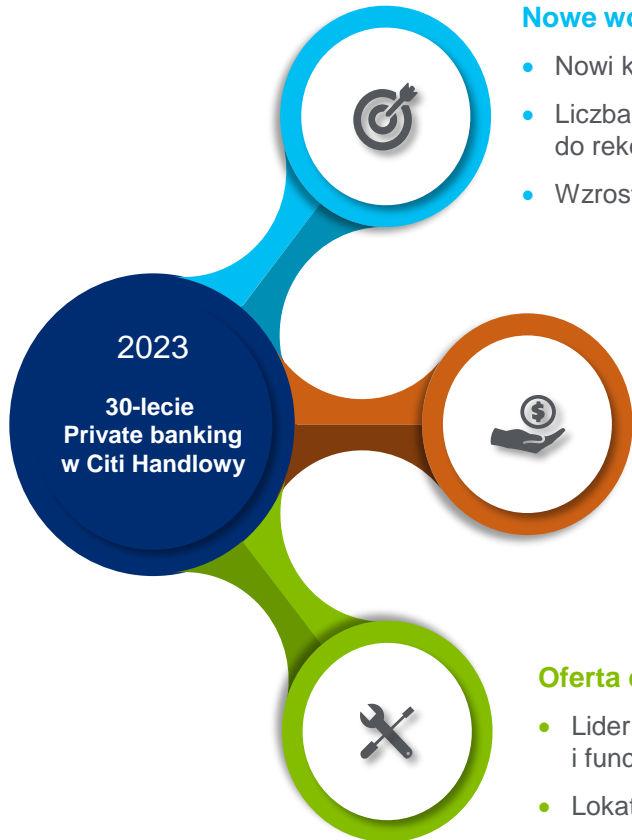
+10% r./r.

Wartość transakcji kartami (krajowe transakcje)

+14% r./r.

Wartość transakcji kartami (zagraniczne transakcje)

Wealth management | Konkurencyjna oferta depozytowa



Nowe wolumeny

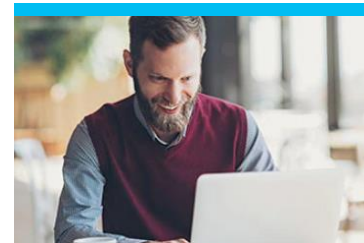
- Nowi klienci kont osobistych – CitiKonto wzrost o **50% r./r.**
- Liczba klientów zamożnych - Citigold Private Client wzrosła do rekordowego poziomu (**10% r./r.**)
- Wzrost wolumenów depozytowych o **7% r./r.**

Oferta depozytowa w PLN

- Lokata **7,8%** dla nowych klientów Citigold i Citigold Private Client
- Lokata na nowe środki **7%**, a w listopadzie do **8%** w ramach okresowych ofert dla obecnych klientów
- Konto Super oszczędnościowe dla istniejących środków **6%** do 20 tys. zł bez ograniczeń czasowych

Oferta depozytowa w walutach obcych

- Lider rynku oferty depozytowej w walutach obcych w dolarze i funcie
- Lokata na nowe środki **3%** w USD i GBP na 6 miesięcy



Działalność społeczna



INTEGRACJA I AKTYWIZACJA MIGRANTÓW I UCHODźCÓW

- **3. edycja Programu Hello Entrepreneurship” – realizowana wspólnie z ASHOKA Polska**
 - 125 migrantów i uchodźców wzięło udział w serii warsztatów i szkoleń przygotowujących do założenia własnego przedsiębiorstwa społecznego
 - 10 społecznych firm założonych przez uchodźców i migrantów otrzymało dofinansowanie
 - Raport o przedsiębiorczości kobiet, które przyjechały do Polski po eskalacji wojny w Ukrainie
- **Start nowego projektu dla uchodźczyń z Ukrainy i polskich matek niepracujących WELCOME!Witamy! – realizowany wspólnie z Fundacją Mamopracuj.pl**
 - Pomożemy ponad 300 kobietom z Polski i Ukrainy odnaleźć się na rynku pracy
 - Pomożemy im także zintegrować się i zbudować wzajemną sieć wsparcia
 - Warszawa, Kraków, Wrocław, Olsztyn

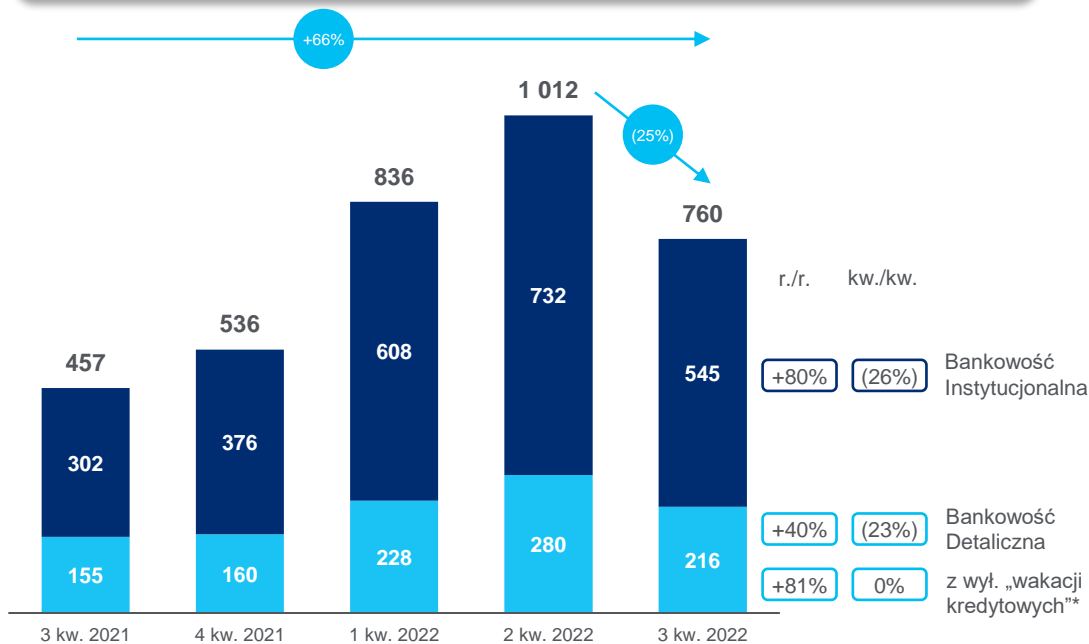


Wyniki finansowe skonsolidowane

Przychody

Przychody - segmenty (dane w mln zł)

Spadek przychodów ze względu na zdarzenia jednorazowe: niższy wynik na działalności własnej w obszarze skarbu oraz zaksięgowanie „wakacji kredytowych”

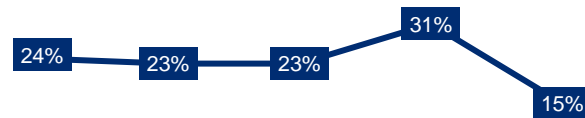


* Rozpoznana w 3 kw. 2022 roku korekta wartości bilansowej brutto z tyt. „wakacji kredytowych” wyniosła 63,3 mln zł

Przychody – Bankowość Instytucjonalna

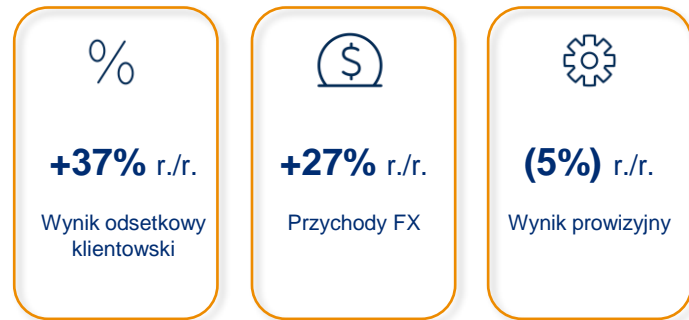
Kontynuacja mocnych przychodów FX wsparta wzrostem przychodów odsetkowych, częściowo skompensowana przez wyższe koszty odsetkowe

Przychody klientowskie – dynamika r./r.*



3 kw. 2021 4 kw. 2021 1 kw. 2022 2 kw. 2022 3 kw. 2022

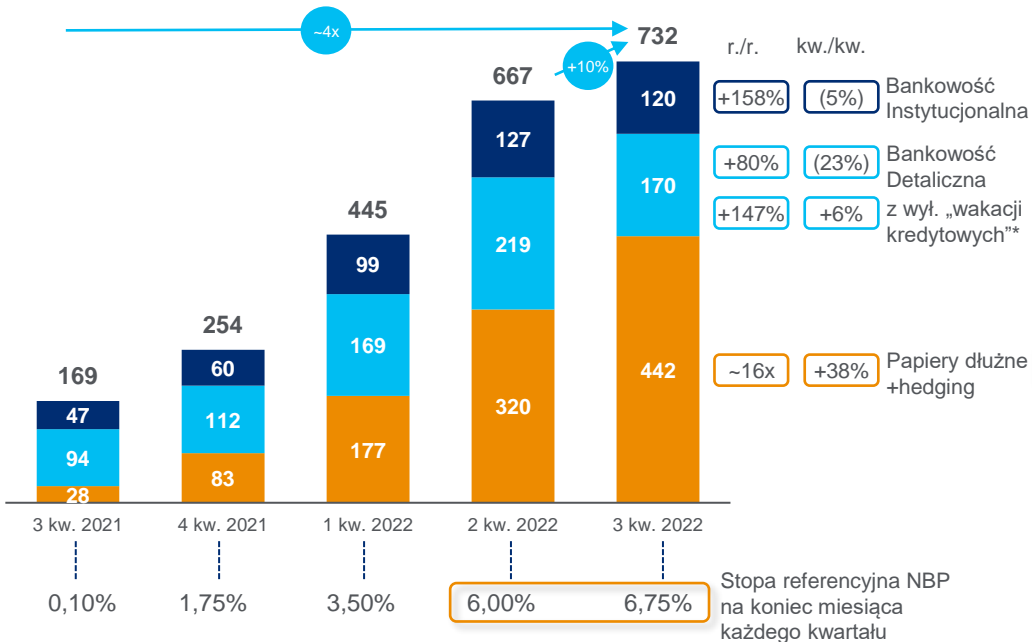
*) Przychody Klientowskie: wynik odsetkowy klientowski, wynik prowizyjny i wynik z tyt. FX



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

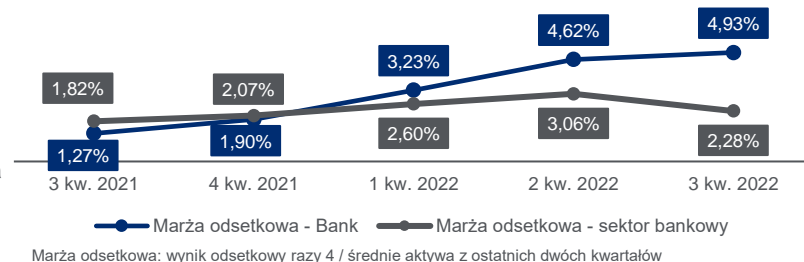
Kontynuacja wzrostu wyniku odsetkowego, dzięki wyższym przychodom odsetkowym z działalności skarbcowej



* Rozpoznana w 3 kw. 2022 roku korekta wartości bilansowej brutto z tyt. „wakacji kredytowych” wyniosła 63,3 mln zł

Marża odsetkowa – porównanie do sektora

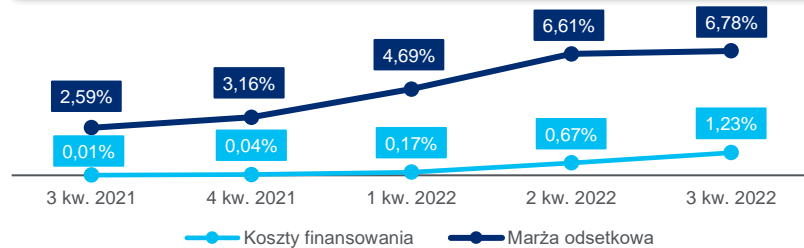
Marża odsetkowa Banku lepsza niż w sektorze



Marża odsetkowa: wynik odsetkowy razy 4 / średnie aktywa z ostatnich dwóch kwartałów

Marża odsetkowa i koszt finansowania (klientowska)

Wzrost kosztów finansowania klientowskiego

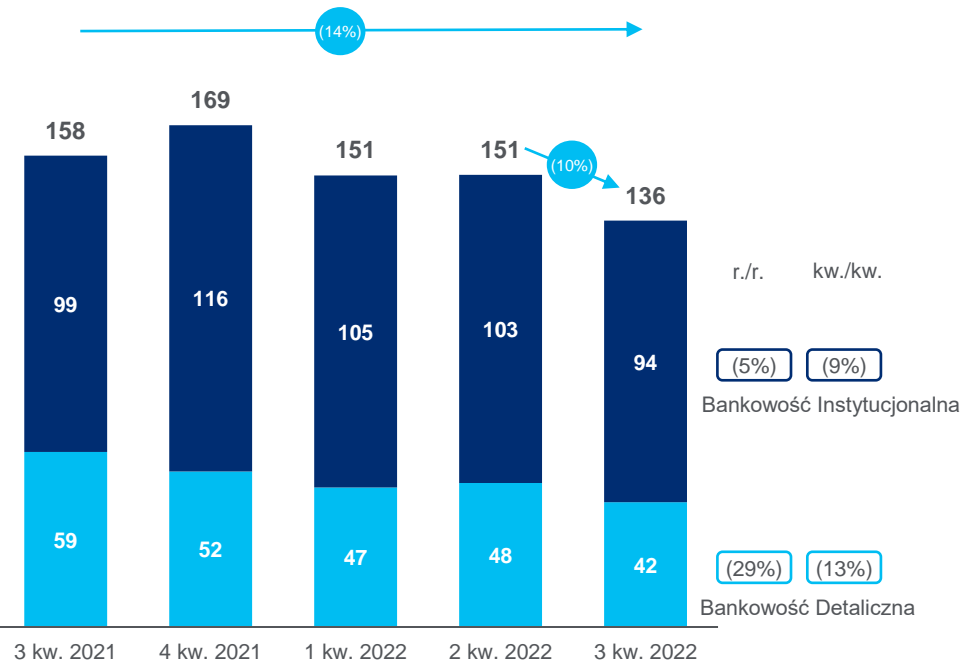


Koszty finansowania do celów prezentacyjnych przedstawiony został ze znakiem dodatnim

Wynik prowizyjny

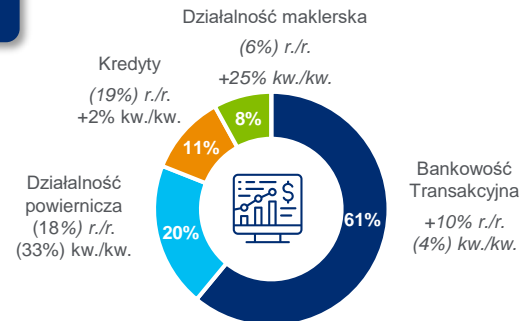
Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

Spadek wyniku prowizyjnego pod wpływem jednorazowych zdarzeń w obszarze działalności powierniczej i kart

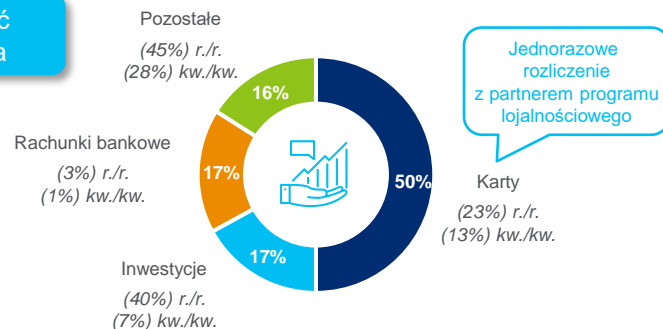


Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego

Bankowość Instytucjonalna



Bankowość Detaliczna

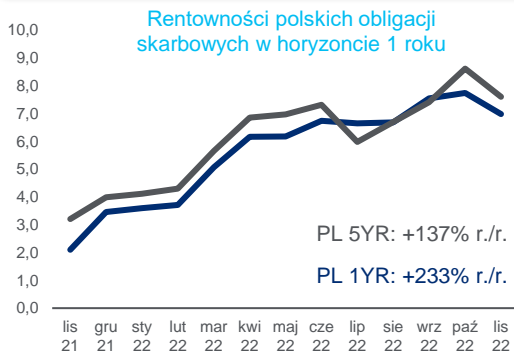


Działalność skarbcowa

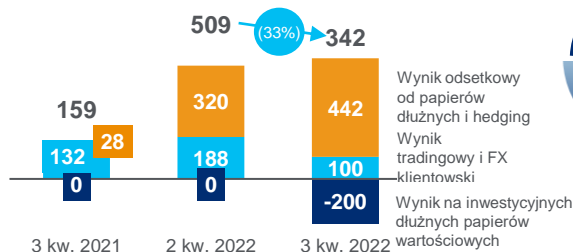
Repozycjonowanie portfela inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych zgodnie ze strategią

Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)

Mocny wynik z działalności skarbcowej w perspektywie średnioterminowej, wskaźniki kapitałowe na stabilnym poziomie pomimo rosnącej rentowności obligacji



Wynik na działalności skarbcowej



Wymiana FX – Klienci Instytucjonalni

Przychody



+28%
r./r.

+6%
kw./kw.

Wolumeny



+22%
r./r.

+8%
kw./kw.

(14%)
kw./kw.

Kapitał z aktualizacji wyceny

17,8%
+10 p.b. kw./kw.

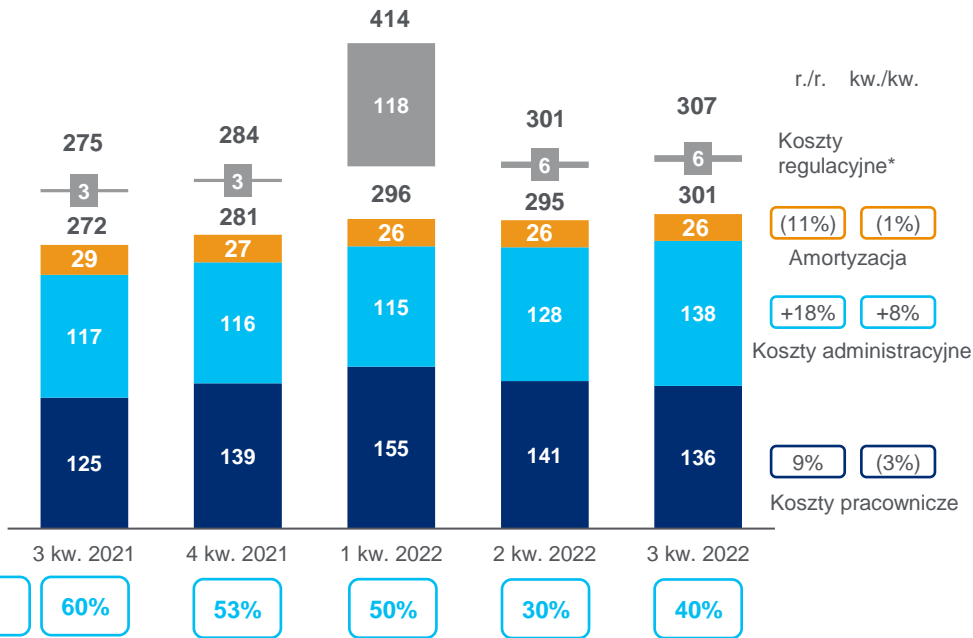
Łączny współczynnik kapitałowy(TCR)

Suma wyniku odsetkowego, tradingowego, inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych i przychodów FX

Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

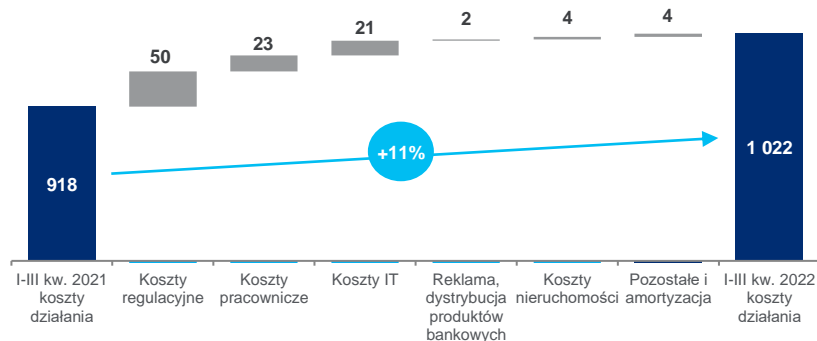
Utrzymana wysoka efektywność kosztowa pomimo rosnącej presji inflacyjnej.
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców niematerialna (208 tys. zł)



* Koszty nadzoru bankowego i Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Koszty operacyjne w I-III kw. 2022 roku (dane w mln)

Koszty operacyjne w I-III kw. 2022 pod wpływem zwiększonych kosztów regulacyjnych i wyższych kosztów pracowniczych



+62% r./r.

Koszty regulacyjne

Wyższe opłaty na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji (BFG)

+11% r./r.

Koszty wynagrodzeń

Główny składnik kosztów pracowniczych

+14% r./r.

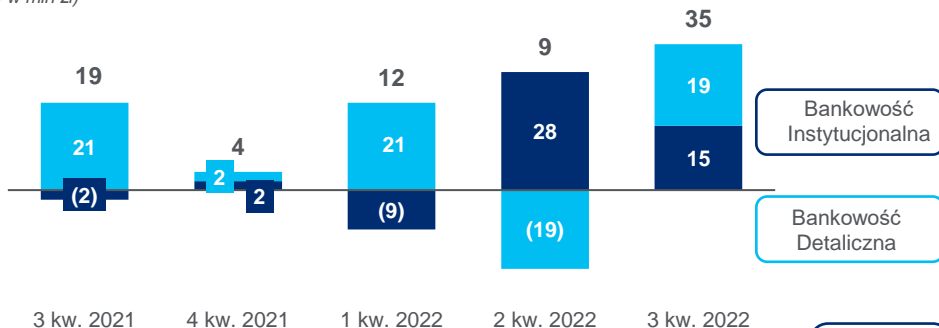
Koszty IT

Koszty ryzyka

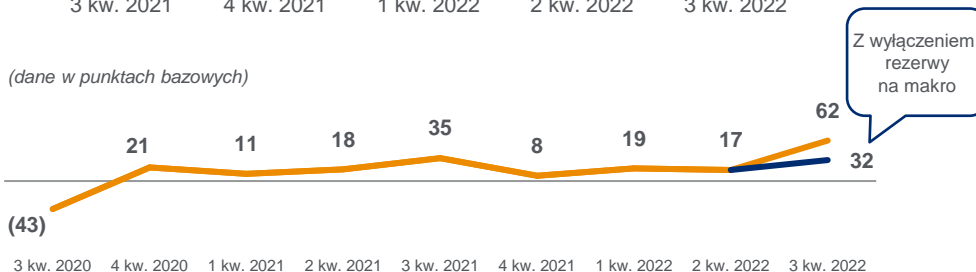
Koszty ryzyka

Koszty ryzyka w Bankowości Instytucjonalnej pod wpływem statystycznego efektu pogorszenia się perspektyw gospodarczych

(dane w mln zł)



(dane w punktach bazowych)

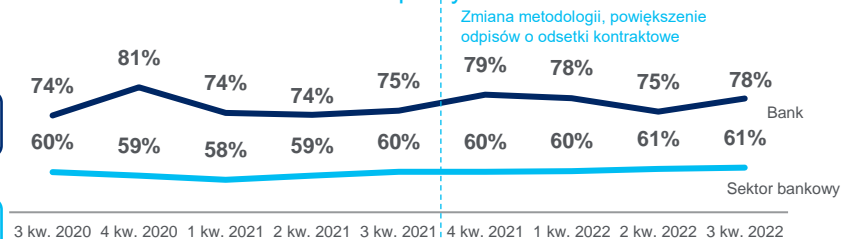


Wartość dodatnia oznacza utworzenie odpisu netto (negatywny wpływ na RZiS)

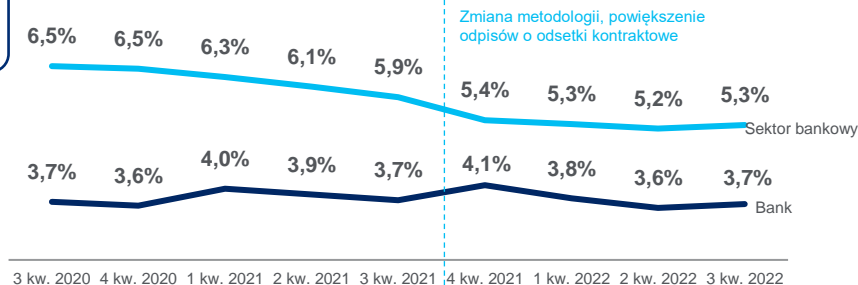
Wskaźniki pokrycia i NPL (%)

Stabilna jakość portfela kredytowego Banku w długim horyzoncie

Wskaźnik pokrycia



Udział koszyka 3 w portfelu kredytowym



Podsumowanie wyników finansowych Grupy Kapitałowej

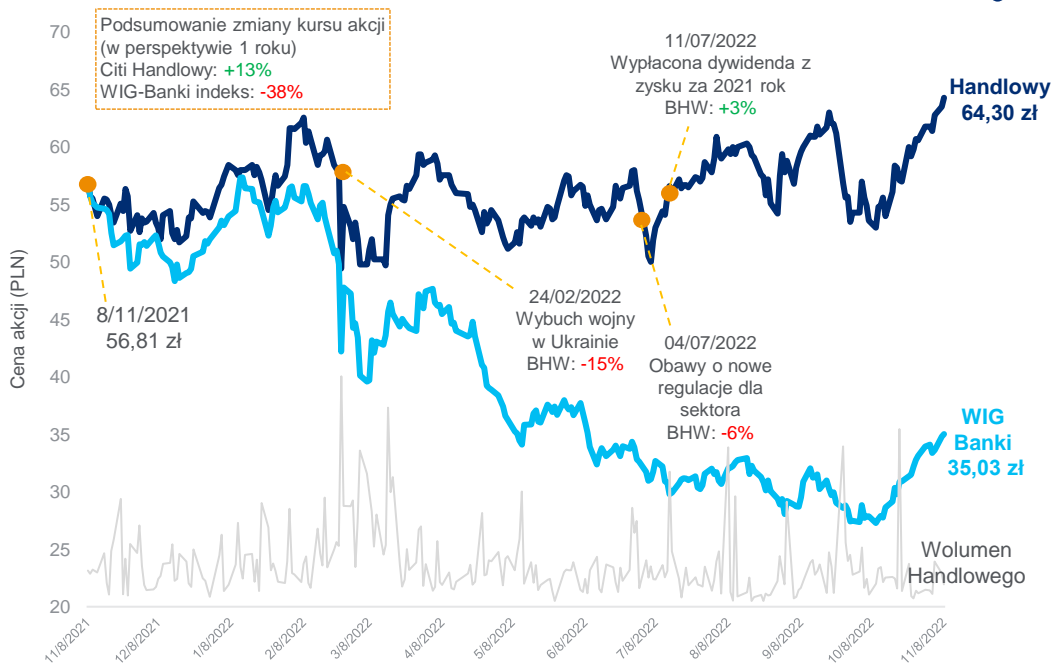
	3Q22	2Q22	ΔQoQ	3Q21	ΔYoY	I-III kw. 2022	ΔYoY
Wynik odsetkowy	732	667	10%	169	334%	1 844	245%
Wynik prowizyjny	136	151	(10%)	158	(14%)	439	(9%)
Przychody podstawowe	868	818	6%	327	166%	2 282	125%
Działalność skarbowa	(100)	188	-	132	(176%)	327	(59%)
Pozostałe przychody	(8)	6	-	(1)	-	(1)	(121%)
Przychody	760	1 012	(25%)	457	66%	2 608	43%
Koszty operacyjne	(307)	(301)	2%	(275)	12%	(1 022)	11%
Marża operacyjna	453	712	(36%)	183	148%	1 587	76%
Koszty ryzyka	(35)	(9)	270%	(19)	87%	(56)	63%
Zysk brutto	365	643	(43%)	124	195%	1 376	83%
Podatek dochodowy	(81)	(143)	(43%)	(30)	168%	310	64%
Podatek bankowy	(53)	(58)	(9%)	(40)	33%	158	37%
Zysk netto	284	500	(43%)	93	204%	1 066	90%
ROE	18,8%	14,8%	4,0 pp.	7,0%	11,7 pp.		
ROA	1,8%	1,6%	0,2 pp.	0,8%	0,9 pp.		
Kapitał z aktualizacji wyceny	(785)	(908)	(14%)	(12)	-	(785)	-
Aktywa	72 238	69 421	4%	60 476	19%	72 238	19%
Kredyty netto	21 759	22 117	(2%)	20 836	4%	21 759	4%
Depozyty	50 347	45 981	9%	45 133	12%	50 347	12%
Loans / Deposits	43%	48%		46%			
TCR	17,8%	17,7%		19,0%			

* Suma wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji oraz wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Citi Handlowy – zmiany ceny akcji

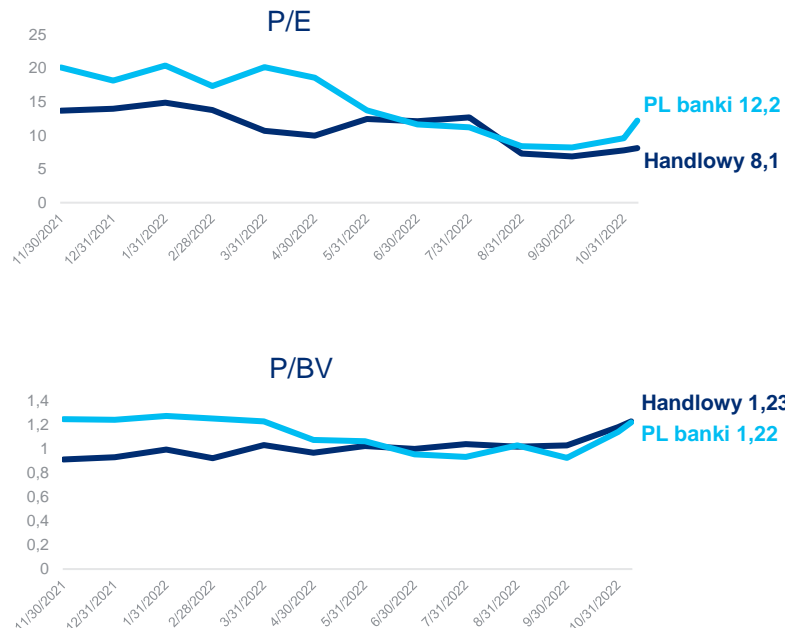
Wyższa stopa zwrotu ze zmian ceny akcji Banku w porównaniu do indeksu WIG-Banki

Zmiana ceny akcji Banku na tle indeksu WIG-Banki



Ostatnie notowanie 8 listopada 2022 (Citi Handlowy: 64,30 zł)

Wycena akcji BHW vs. pozostałe banki*



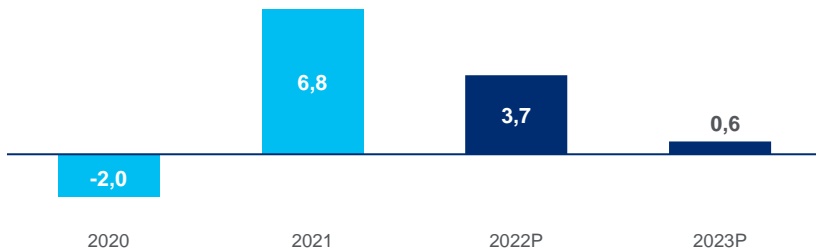
* Pozostałe banki – 9 największych banków w Polsce

Załączniki

Prognozy dla polskiej gospodarki

PKB Polski (% , r./r.)

W III kwartale 2022 roku łagodniejsze hamowanie polskiej gospodarki w porównaniu do II kwartału

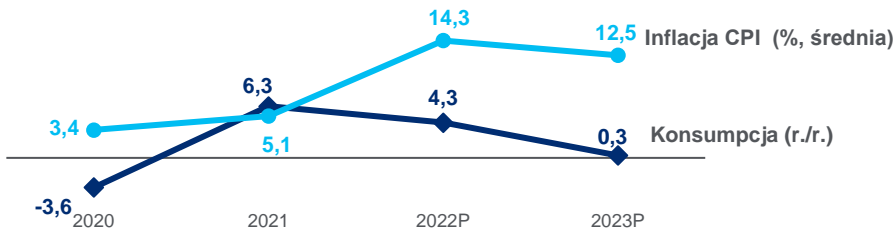


Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/10/2022)

- Dobry zestaw danych za wrzesień pozwala sądzić, że PKB Polski w III kwartale nie zmienił się istotnie wobec kwartału wcześniejszego i ze sporym prawdopodobieństwem udało się uniknąć technicznej recesji.
- We wrześniu utrzymały się silne podwyżki cen w kategoriach innych niż energia, paliwa i żywność. Szok energetyczny stopniowo przetacza się przez gospodarkę, znajdując odzwierciedlenie w inflacji bazowej – efekty drugiej rundy stały się faktem.
- Dane z ostatnich miesięcy (silna produkcja i sprzedaż) oraz wydarzenia rynkowe (rosnąca rentowność obligacji skarbowych) sugerują scenariusz w którym polityka pieniężna będzie musiała być jeszcze zacieśniona aby obniżyć inflację.

Konsumpcja i inflacja CPI (% , r./r.)

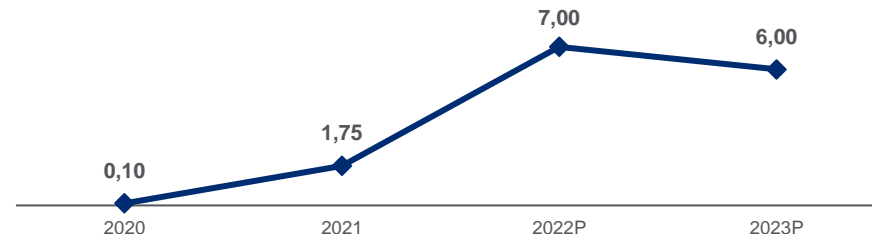
Inflacja przekroczyła we wrześniu 17%, a podwyżkom cen energii towarzyszy dalszy silny wzrost inflacji bazowej



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/10/2022)

Stopa referencyjna NBP (% , koniec okresu)

Z punktu widzenia przyszłych decyzji RPP kluczowa będzie listopadowa publikacja projekcji inflacyjnej banku centralnego



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/10/2022)

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mln zł	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	3Q22 vs.2Q22		3Q22 vs.3Q21	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	169	254	445	667	732	65	10%	563	334%
Wynik z tytułu prowizji	158	169	151	151	136	(15)	(10%)	(22)	(14%)
Przychody z tytułu dywidend	2	0	0	9	1	(8)	(84%)	(0)	(13%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	132	175	274	188	100	(88)	(47%)	(32)	(24%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(45)	(36)	-	(200)	(200)	-	(200)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	(8)	(2)	-	0	0	-	(1)	(95%)
Działalność skarbcowa	133	123	237	188	(100)	(288)-		(233)-	
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	0	49	5	(1)	4	5	-	4	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(5)	(59)	(2)	(3)	(14)	(11)	431%	(9)	198%
Przychody	457	536	836	1 012	760	(252)	(25%)	303	66%
Koszty działalności	(246)	(258)	(388)	(275)	(281)	(6)	2%	(36)	15%
Amortyzacja	(29)	(27)	(26)	(26)	(26)	0	(1%)	3	(11%)
Koszty & amortyzacja	(275)	(284)	(414)	(301)	(307)	(6)	2%	(32)	12%
Marża operacyjna	183	251	422	712	453	(258)	(36%)	271	148%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	0,0	(0,3)	3,5	(0,5)	(0,1)	0,4	(83%)	(0,1)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(19)	(4)	(12)	(9)	(35)	(26)	270%	(16)	87%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(40)	(46)	(46)	(58)	(53)	5	(9%)	(13)	33%
Zysk brutto	124	201	368	643	365	(278)	(43%)	241	195%
Podatek dochodowy	(30)	(44)	(86)	(143)	(81)	62	(43%)	(51)	168%
Zysk netto	93	156	282	500	284	(216)	(43%)	190	204%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	60%	53%	50%	30%	40%				

Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	3Q22 vs.2Q22		3Q22 vs.3Q21	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	74	142	276	447	562	115	26%	488	655%
Wynik z tytułu prowizji	99	116	105	103	94	(9)	(9%)	(5)	(5%)
Przychody z tytułu dywidend	2	0	0	2	1	(0)	(13%)	(0)	(13%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	123	166	260	178	89	(89)	(50%)	(35)	(28%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(45)	(36)	-	(200)	(200)	-	(200)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	(8)	(2)	-	0	0	-	(1)	-
Działalność skarbcowa	125	114	223	178	(111)	(289)	-	(236)	-
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	0	2	1	(2)	5	7	-	5	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2	1	4	3	(8)	(11)	-	(10)	-
Przychody	302	376	608	732	545	(187)	(26%)	242	80%
Koszty działalności	(119)	(124)	(225)	(129)	(135)	(6)	4%	(16)	14%
Amortyzacja	(6)	(6)	(6)	(6)	(6)	0	(1%)	(0)	4%
Koszty & amortyzacja	(124)	(130)	(230)	(135)	(141)	(6)	4%	(16)	13%
Marża operacyjna	178	246	378	597	404	(193)	(32%)	226	127%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,1	-0,2	3,5	-0,3	0,0	0	-	(0)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	2	(2)	9	(28)	(15)	13	-	(18)	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(34)	(39)	(39)	(51)	(45)	6	(12%)	(11)	34%
Zysk brutto	147	205	352	517	343	(174)	(34%)	197	134%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	41%	34%	38%	18%	26%				

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	3Q22 vs.2Q22		3Q22 vs.3Q21	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	94	112	169	219	170	(50)	(23%)	75	80%
Wynik z tytułu prowizji	59	52	47	48	42	(6)	(13%)	(17)	(29%)
Przychody z tytułu dywidend	-	0,1	0	8	-	(8)	(100%)	-	-
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	9	14	11	11	1	6%	3	36%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	47	4	0	(1)	(1)	-	(1)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(7)	(60)	(6)	(6)	(6)	(0)	3%	1	(9%)
Przychody	155	160	228	280	216	(65)	(23%)	61	40%
Koszty działalności	(127)	(134)	(163)	(146)	(147)	(1)	1%	(20)	15%
Amortyzacja	(23)	(21)	(21)	(20)	(20)	0	(1%)	3	(15%)
Koszty & amortyzacja	(150)	(155)	(184)	(166)	(166)	(1)	0%	(16)	11%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marża operacyjna	4	5	44	115	49	(65)	(57%)	45	1011%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(21)	(2)	(21)	19	(20)	(38)	-	1	(7%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(7)	(7)	(7)	(8)	(8)	(1)	12%	(2)	28%
Zysk brutto	(23)	(4)	16	126	21	(104)	(83%)	45	-
Wskaźnik Koszty/ Dochody	97%	97%	81%	59%	77%				

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					3Q22 vs. 4Q21		3Q22 vs. 3Q21	
	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	mld zł	%	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14,9	6,5	2,7	4,1	9,1	2,5	39%	(5,9)	(39%)
Należności od banków	1,0	1,0	2,1	2,4	1,8	0,9	90%	0,9	91%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5,3	10,0	14,3	10,3	10,7	0,7	7%	5,4	101%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16,1	20,6	24,6	28,1	26,4	5,8	28%	10,4	64%
Należności od klientów	20,8	21,3	23,1	22,1	21,8	0,4	2%	0,9	4%
Sektor finansowy	3,5	3,4	3,9	3,4	3,1	(0,3)	(9%)	(0,4)	(10%)
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,0	-	0,2	0,1		0,0	-	(0,0)	(100%)
Sektor niefinansowy	17,4	17,9	19,1	18,8	18,6	0,8	4%	1,3	7%
Bankowość Instytucjonalna	10,3	10,9	12,4	12,2	12,4	1,5	14%	2,1	20%
Bankowość Detaliczna	7,1	7,0	6,8	6,5	6,3	(0,7)	(10%)	(0,8)	(11%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	4,7	4,6	4,4	4,3	4,1	(0,5)	(11%)	(0,6)	(13%)
Karty kredytowe	2,4	2,4	2,3	2,3	2,2	(0,2)	(6%)	(0,2)	(7%)
Pożyczki gotówkowe	2,2	2,1	2,1	1,9	1,8	(0,3)	(16%)	(0,4)	(19%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	(0,0)	(5%)	0,0	9%
Kredyty hipoteczne	2,4	2,4	2,4	2,2	2,2	(0,2)	(9%)	(0,2)	(9%)
Pozostałe aktywa	2,3	2,5	2,4	2,4	2,5	(0,0)	(1%)	0,1	5%
Aktywa razem	60,5	61,9	69,3	69,4	72,2	10,4	17%	11,8	19%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					3Q22 vs. 4Q21		3Q22 vs. 3Q21	
	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	mld zł	%	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	1,6	3,4	4,5	3,3	3,7	0,3	9%	2,1	130%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4,9	6,6	10,2	9,5	9,4	2,8	42%	4,5	91%
Zobowiązania wobec klientów	45,1	43,5	45,5	46,0	50,3	6,8	16%	5,2	12%
Sektor finansowy - depozyty	4,0	3,2	3,4	3,2	3,4	0,2	6%	(0,6)	(15%)
Sektor niefinansowy - depozyty	40,9	39,6	40,8	40,5	44,6	5,0	13%	3,8	9%
Bankowość Instytucjonalna	24,6	22,8	23,4	22,8	26,4	3,6	16%	1,8	7%
Bankowość Detaliczna	16,2	16,8	17,4	17,7	18,2	1,4	8%	2,0	12%
Pozostałe depozyty	0,3	0,7	1,3	2,3	2,3	1,6	220%	2,1	815%
Pozostałe zobowiązania	1,3	1,0	1,7	3,8	1,6	0,6	56%	0,3	20%
Zobowiązania razem	53,0	54,5	61,9	62,6	65,0	10,5	19%	12,0	23%
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,0	0%	0,0	0%
Kapitał zapasowy	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	(0,0)	(0%)	(0,0)	(0%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(0,0)	(0,3)	(0,6)	(0,9)	(0,8)	(0,5)	151%	(0,8)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	0,0	0%	0,0	1%
Zyski zatrzymane	1,2	1,4	1,6	0,6	0,6	(0,7)	(54%)	(0,6)	(47%)
Kapitały	7,5	7,4	7,4	6,9	7,3	(0,1)	(2%)	(0,3)	(3%)
						0,0	-	0,0	-
Pasywa razem	60,5	61,9	69,3	69,4	72,2	10,4	17%	11,8	19%
Kredyty / Depozyty	46%	49%	51%	48%	43%				