

citi handlowy



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Skonsolidowane wyniki finansowe
za II kwartał 2021 r.

20 sierpnia 2021 r.

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

II kwartał 2021 roku – podsumowanie



Działalność klientowska

- **Kontynuacja wysokiej aktywności przedsiębiorstw** w obszarach wymiany walut i przelewów zagranicznych, dzięki wzrostowi kluczowych wskaźników gospodarczych;
- **Bank pierwszego wyboru dla globalnych firm Digital** - wykorzystanie doświadczenia dla przygotowania **dopasowanej oferty dla krajowych firm e-commerce** – automatyzacja procesów, transakcje FX, zarządzanie płynnością;
- Sukcesywny powrót zachowań zakupowych klientów indywidualnych do poziomu sprzed pandemii – **wzrost transakcyjności na kartach kredytowych**;
- **Silny kwartał w obszarze Wealth Management**, rekordowy poziom wartości środków pod zarządzaniem (AuM).



Wyniki finansowe

- Zysk netto w II kwartale w wysokości 73 mln zł, spadek o 19% r./r. z powodu **niższej aktywności Banku w obszarze działalności skarbcowej** (spadek o 95% r./r.);
- **Zysk netto dla akcjonariuszy za I poł. 2021 rok na poziomie 468 mln zł** (3 razy więcej niż w 2020 roku);
- **Silny wynik prowizyjny** - wzrost o 22% r./r., dzięki odbiciu aktywności klientów detalicznych w połączeniu z kontynuacją mocnych trendów w działalności transakcyjnej i powierniczej;
- **Kontynuacja dyscypliny kosztowej**: spadek o 6% r./r., a **koszty ryzyka na poziomie 18 p.b.** odzwierciedlające dobrą jakość portfela kredytowego Banku;
- **Wskaźnik Tier 1 na poziomie 20,8%** pozwalający na realizację polityki dywidendowej zgodnie z rekomendacjami nadzorcy. Zgoda regulatora na wypłatę 100% zysku za 2020 rok.

NATALIA PARTYKA
PARAOLIMPIJSKI TENIS STOŁOWY,
REPREZENTACJA POLSKI

Mnie nie przeszkadza.
Chcesz, to się patrz.

Mój forhend powala ludzi na kolana.

Działalność
operacyjna
w II kwartale 2021 r.

CZAS ZMIENIĆ TO, JAK POSTRZEGAMY OSOBY Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI.

citi
citi handlowy



DURBY PARTNER
Polskiego Komitetu Paradympijskiego

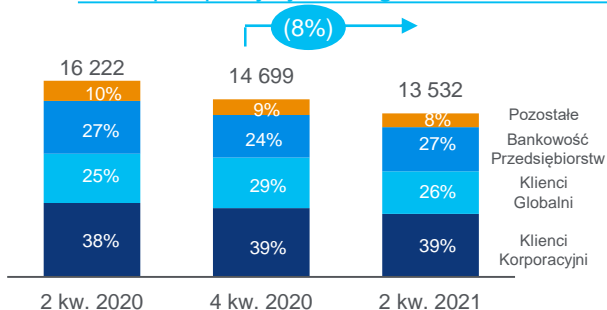
Bankowość Instytucjonalna – wolumeny biznesowe

Dobre wyniki polskiej gospodarki



Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

Saldo kredytów pod wpływem jednorazowych spłat, z drugiej strony dobre perspektywy dla segmentu Bankowości Przedsiębiorstw

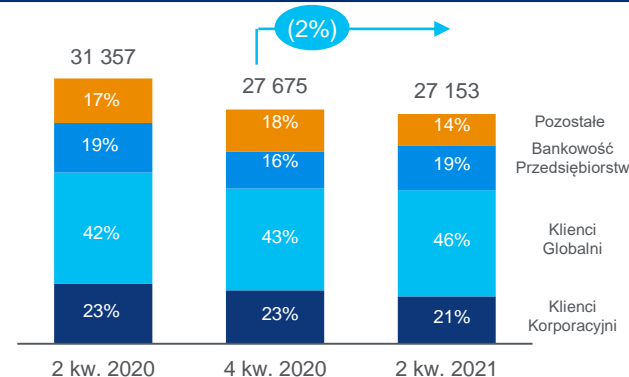


Bankowość Przedsiębiorstw
+4% vs. 2020

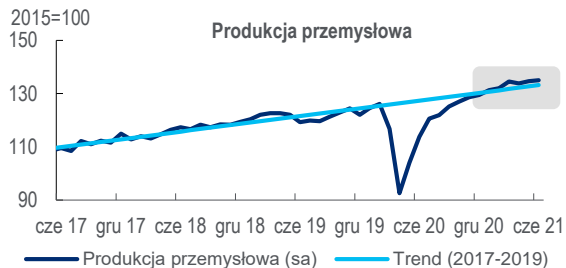
Klienci globalni i korporacyjni
-11% vs. 2020



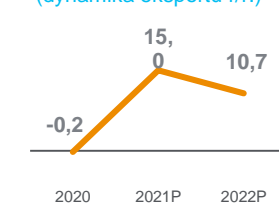
Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



Produkcja przemysłowa odrobiła pandemiczne straty, a także przekroczyła poziom, który wynikałby z wzrostowego trendu z lat 2017-2019

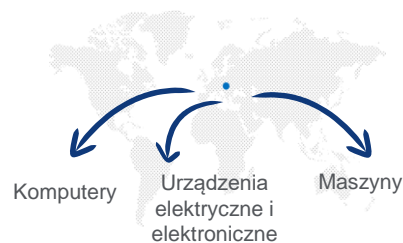


Eksport beneficjentem wzrostu przemysłu* (dynamika eksportu r/r.)



* Na podstawie analityków Citi Handlowy

Gałęzie przemysłu, które stoją za wzrostem eksportu



Wzrost akcji kredytowej Banku w branżach o nastawionych na eksport

Wolumeny kredytowe – branża produkcji urządzeń elektrycznych

+14%
r/r.

Bank pierwszego wyboru dla firm nowej ekonomii

Rosnący udział firm nowej ekonomii w wolumenach transakcyjnych Banku



+16% kw./kw.

Przelewy zagraniczne



+10% r./r.

Średnie aktywa finansowania handlu



+5% kw./kw.

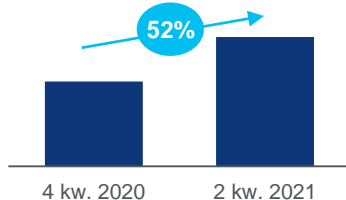
Wolumen elektronicznych transakcji



Bank pierwszego wyboru dla globalnych firm digital

- Nowi klienci – branża gier mobilnych i dowozu jedzenia

Wolumeny depozytowe



Partnerstwo Citi Handlowy i PayU

- Dostęp do usługi PayU dla **wszystkich klientów instytucjonalnych Banku**;
- Wsparcie ekspertów i doświadczenie Banku w obszarze **płatności i e-commerce**;
- Kompleksowy rozwój usługi **e-zarządzania płatnościami online**.



Nowa kampania dla e-commerce

- www.bankdlaecommerce.pl
- Zintegrowanie danych od dostawców płatności z danymi z systemu zamówień firmy e-commerce (**rekoncyliacja należności**);
- **Monitorowanie kosztów** przez dedykowane karty kredytowej (kontrola limitów i wydatków z poziomu jednej aplikacji);
- **Zapewnienie odpowiednich rozwiązań FX**.

Citi Handlowy: Best Investment Bank in Poland



500 mln zł

Emisja obligacji korporacyjnych na rynku lokalnym i euroobligacji dla klienta z branży e-commerce

490 mln euro

3,2 mld euro

Bank pełnił rolę Co-Bookrunner w procesie IPO na giełdzie w Amsterdamie klienta z branży e-commerce

Uzyskanie mandatów na IPO klientów Bankowości Przedsiębiorstw z branż nowej ekonomii (Digital, Biotechnologia)

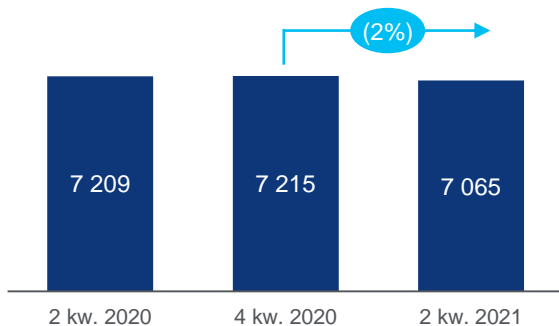
Bankowość Detaliczna – wolumeny biznesowe



Wolumeny bilansowe (dane w mln zł)

Powracającą normalność w decyzjach zakupowych klientów

Kredyty



Karty kredytowe

+1%
kw./kw.

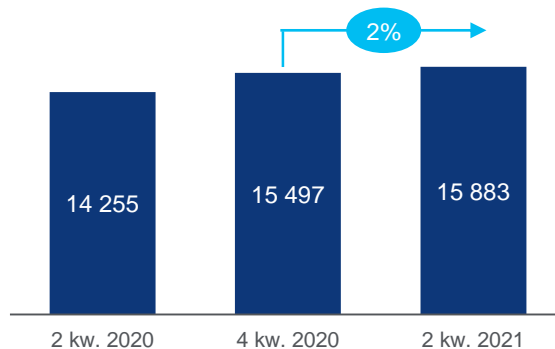
Pożyczki gotówkowe

(4%)
kw./kw.

Kredyty hipoteczne

+4%
kw./kw.

Depozyty



Liczba klientów

Klienci Citi Private Client (#)

+24%
r./r.

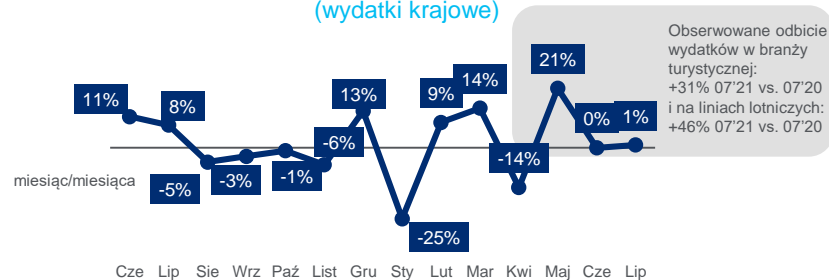
Klienci Citigold (#)

+6%
r./r.



Wolumeny transakcyjne

Dynamika transakcyjności na kartach kredytowych (wydatki krajowe)



+122% kw./kw. Sprzedaż kart kredytowych u partnera - OBI



+34% r./r.

Sprzedaż produktów inwestycyjnych



+39% r./r.

Saldo produktów inwestycyjnych



+2% kw./kw.

Wolumen FX klienci Citigold

Bank odpowiedzialny społecznie

Citi w Polsce jedną z „najbardziej zaawansowanych firm w zarządzaniu różnorodnością”

według badania *Diversity IN Check* przeprowadzonego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu



Ponad 2000 działań wolontariuzy

Ponad 1000 paczek żywnościowych dla seniorów

Przygotowywanie imiennych kartek dla osób samotnych

Rozmowy motywująco-wzmacniające dla młodzieży z domów dziecka

Ponad 14 tys. odbiorców pomocy

Wspieramy paraolimpijczyków

Mnie nie przeszkadza.
Chcesz, to się patrz.

WALDEMAR
WALDEMAR



Mnie nie przeszkadza.
Chcesz, to się patrz.

DISPOLICZNA PRZYKUSA
DISPOLICZNA PRZYKUSA



MATEJA MARTELA
MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

MATEJA MARTELA

Mnie nie przeszkadza.
Chcesz, to się patrz.

MATEJA MARTELA
MATEJA MARTELA



Mnie nie przeszkadza Chcesz, to się patrz.

Jeszcze chwila i sięgam nieba.

MACIEJ LEPIATO
PARALEKKOATLETYKA, REPREZENTACJA POLSKI

Wyniki finansowe
w II kwartale 2021 r.

CZAS ZMIENIĆ TO, JAK POSTRZEGAMY OSOBY Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI.

citi
citi handlowy

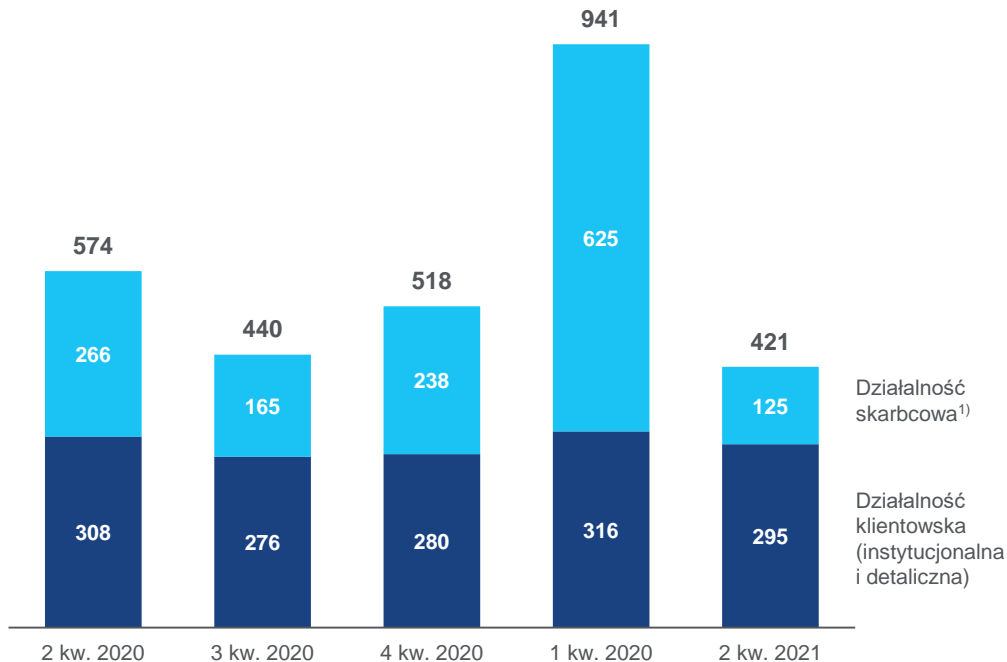
Official partner
Polskiego Komitetu Paralempięskiego

Polish
Paralympic
Committee

Przychody

Przychody - segmenty (dane w mln zł)

Przychody pod wpływem niższego wyniku na działalności skarbcowej

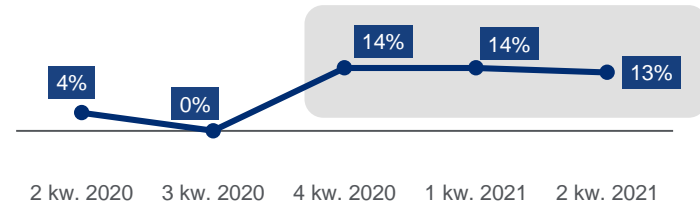


1) Suma wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji, wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, przychody odsetkowe od tych aktywów

Przychody – działalność klientowska

Bankowość Instytucjonalna²⁾ – dynamika r./r.

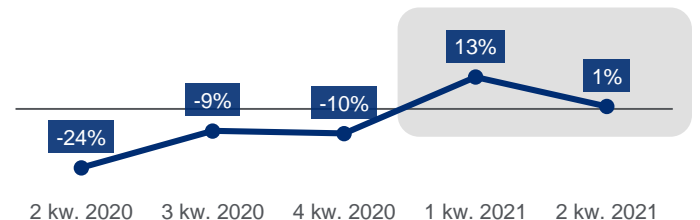
Kontynuacja mocnych trendów w długim okresie czasu



2) Przychody klientowskie: wynik odsetkowy klientowski, wynik prowizyjny i wynik z tyt. FX

Bankowość Detaliczna – dynamika kw./kw.

Drugi kwartał z rzędu wzrost przychodów

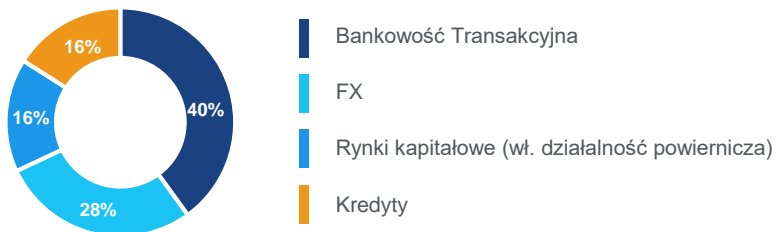


Przychody klientowskie – produkty (ujęcie zarządcze)

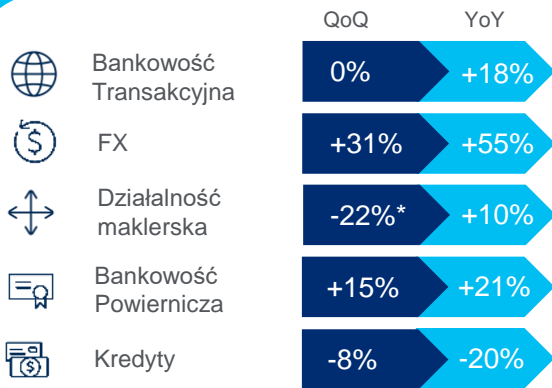


Bankowość Instytucjonalna

Transakcje FX i bankowość transakcyjna głównymi motorami wzrostu przychów klientów



Bankowość Instytucjonalna

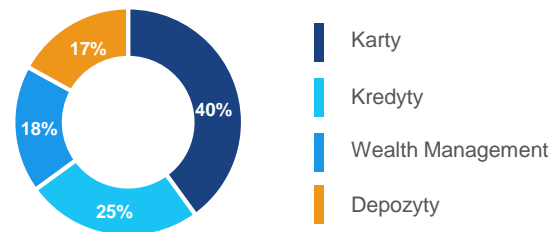


* Po wyłączeniu transakcji jednorazowej w 1 kw.2021

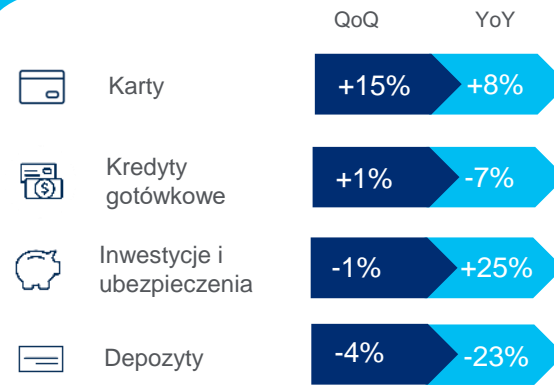


Bankowość Detaliczna

Dobra dynamika przychodów na kartach kredytowych



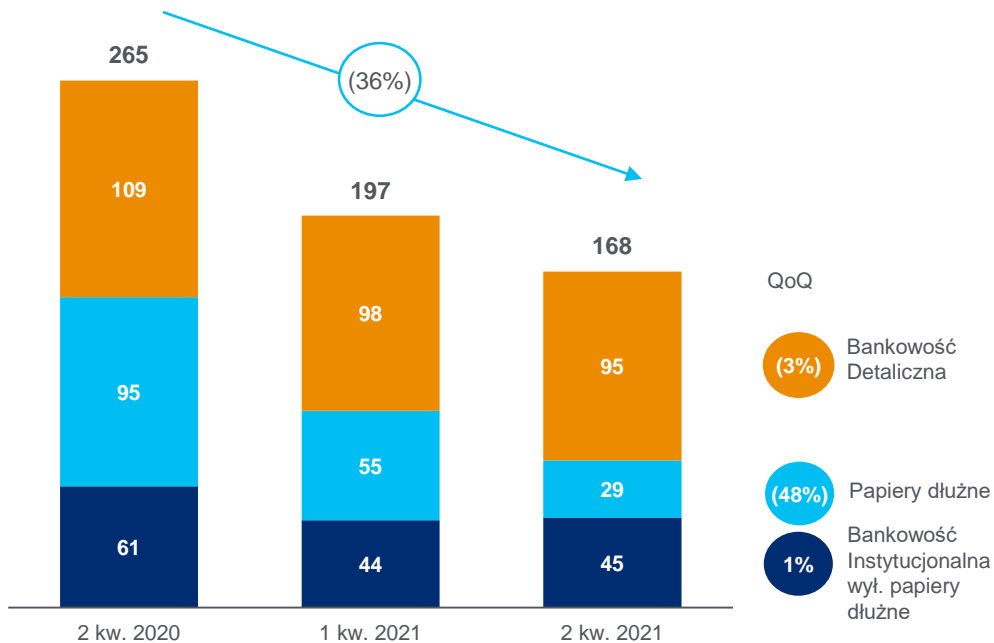
Bankowość Detaliczna



Wynik odsetkowy

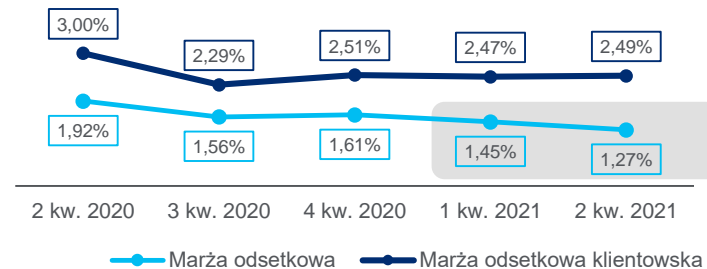
Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

Spadek wyniku odsetkowego pod wpływem spadku wolumenu obligacji skarbowych (sprzedaż ok. 50% portfela obligacji w 1 kw. 2021)



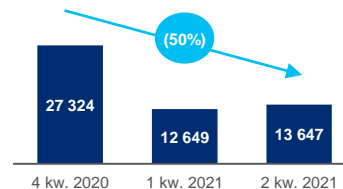
Marża odsetkowa

Odbicie rentowności aktywów klientów, dzięki kartom kredytowym

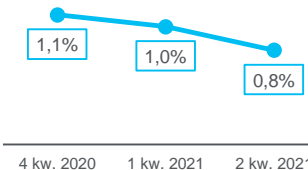


Papiery dłużne

Inwestycyjne aktywa finansowe (mld zł)



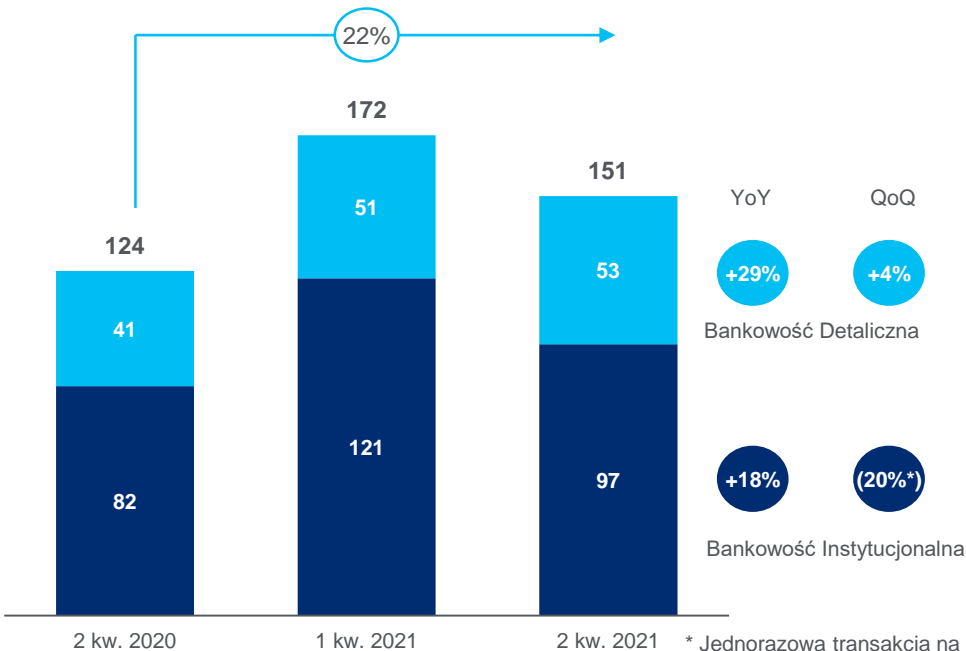
Marżę na inwestycyjnych aktywach finansowych



Wynik prowizyjny

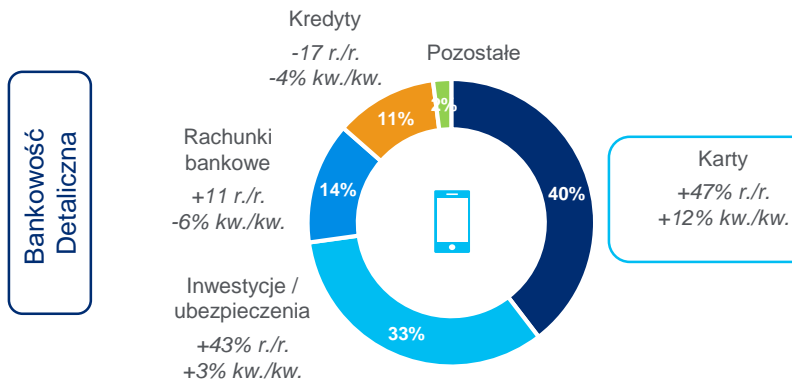
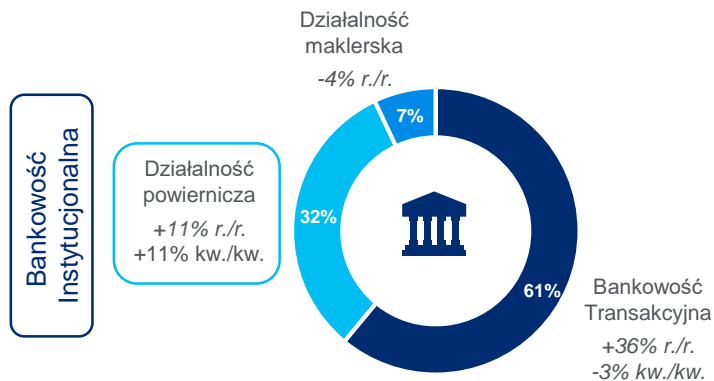
Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

Odbicie wyniku prowizyjnego w Bankowości Detalicznej, dzięki wyższemu wolumenowi transakcyjnym na kartach kredytowych



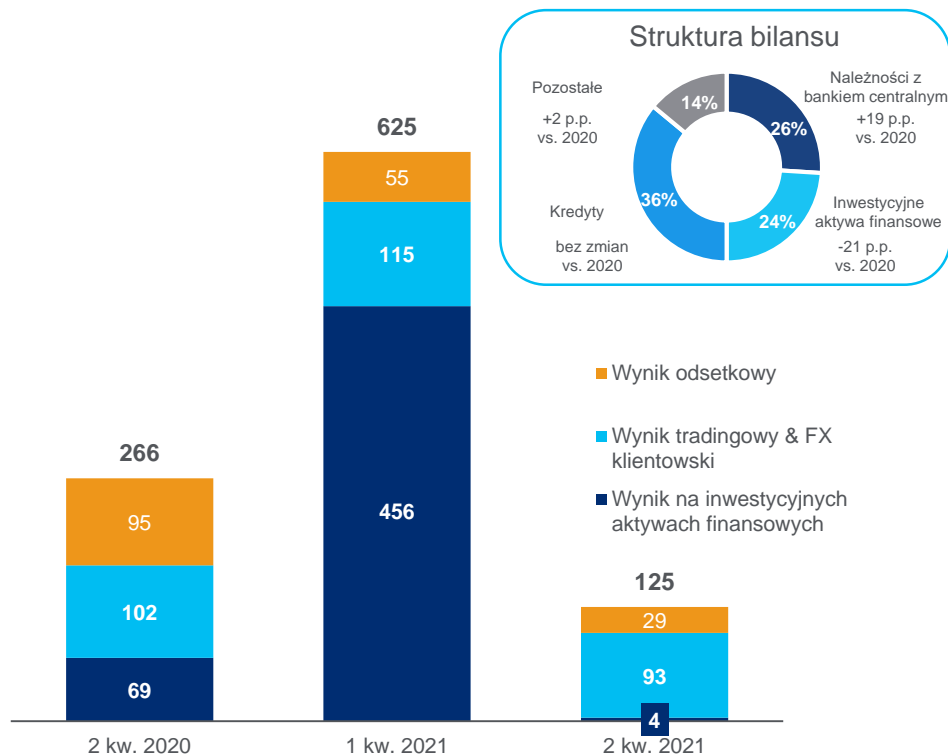
* Jednorazowa transakcja na rynku kapitałowym w 1 kw. 2021

Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (II kw. 2021)



Działalność skarbcowa

Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)



Wynik klientowski: operacje FX

Rekordowy wynik na klientowskich przychodach FX, dzięki wysokim wolumenom

Wolumeny FX

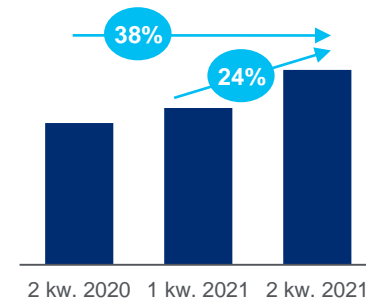
Klienci globalni

+20% **+84%**
kw.kw.. r./r.

Bankowość Przedsiębiorstw

+19% **+32%**
kw.kw.. r./r.

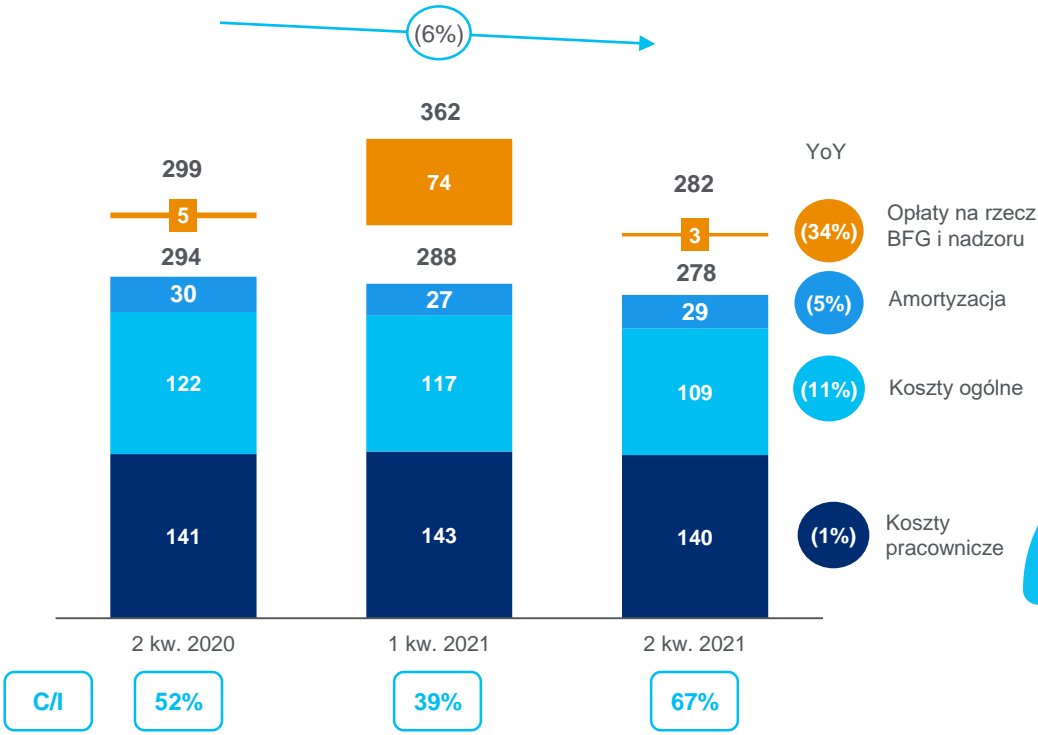
Przychody FX (klientowski)



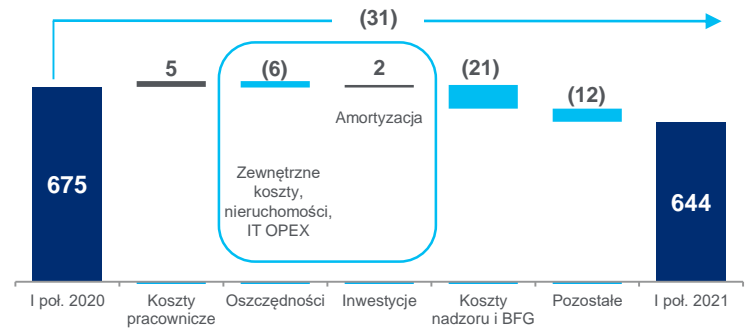
Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

Pomimo wysokiej inflacji, koszty operacyjne pozostają pod kontrolą



Koszty operacyjne – ujęcie rodzajowe (dane w mln zł)



Inwestycje zrealizowane dzięki osiągniętym oszczędnościom

CitiDirect BE

Nowe funkcjonalności

Citi Kantor

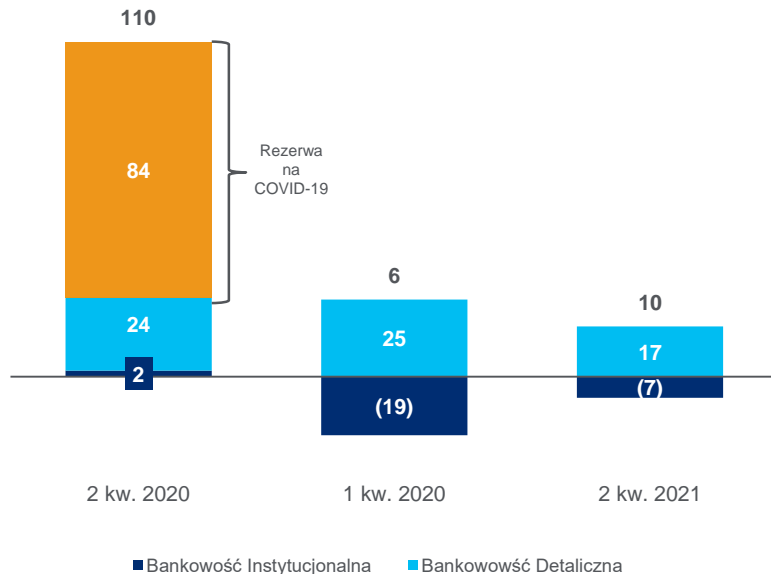
Dodanie 10 par walutowych

Cyberbezpieczeństwo

Koszty ryzyka

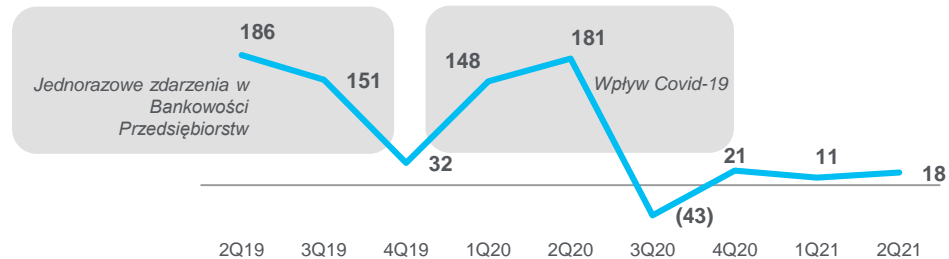
Koszty ryzyka Grupy (dane w mln zł)

Kontynuacja dobrych trendów w jakości portfela kredytowego



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

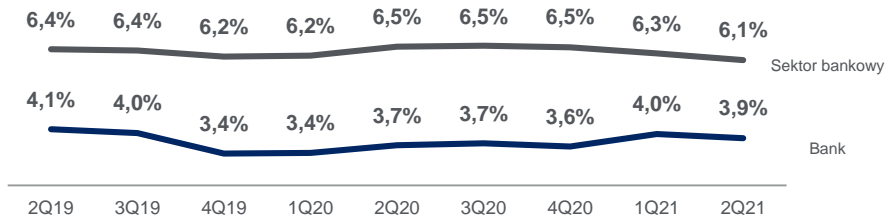
Koszty ryzyka Grupy (p.b.)



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

Wskaźnik NPL Grupy (%)

Jakość portfela kredytowego istotnie lepiej niż w sektorze bankowym



Podsumowanie wyników finansowych Grupy Kapitałowej

	2Q21	1Q21	ΔQoQ	2Q20	ΔYoY	2021	ΔYoY
Wynik odsetkowy	168	197	(15%)	265	(36%)	365	(36%)
Wynik prowizyjny	151	172	(13%)	124	22%	323	22%
Przychody podstawowe	319	370	(14%)	389	(18%)	689	(17%)
Działalność skarbowa	97	570	(83%)	171	(43%)	667	148%
Pozostałe przychody	5	1	-	15	(66%)	6	(38%)
Przychody	421	941	(55%)	574	(27%)	1 361	23%
Koszty operacyjne	(282)	(362)	(22%)	(299)	(6%)	(644)	(5%)
Marża operacyjna	139	578	(76%)	276	(50%)	718	65%
Koszty ryzyka *	(10)	(6)	56%	(110)	(91%)	(16)	(92%)
Zysk brutto	91	536	(83%)	133	(32%)	626	274%
Podatek dochodowy	(18)	(141)	(88%)	(44)	(59%)	(159)	207%
Podatek bankowy	(39)	(36)	7%	(33)	19%	(75)	18%
Zysk netto	73	395	(82%)	89	(19%)	468	304%
Aktywa	57 661	58 821	(2%)	60 893	(5%)	57 661	(5%)
Kredyty netto	20 597	22 296	(8%)	23 431	(12%)	20 597	(12%)
Depozyty	43 279	44 088	(2%)	45 888	(6%)	43 279	(6%)
Loans / Deposits	48%	51%		51%			
TCR	20,8%	21,4%		19,9%			

*) Znak minus przy kosztach ryzyka oznacza negatywny wpływ na RZIS

*Mnie nie przeszkadza.
Chcesz, to się patrz*

Dopuszczalna prędkość? Właśnie ją przekroczyłam.

LAUREN STEADMAN
PARATRIATHLON, REPREZENTACJA
WIELKIEJ BRYTANII

Załączniki

CZAS ZMIENIĆ TO, JAK POSTRZEGAMY OSOBY Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI.

citi
citi handlowy

Dumny partner
Polskiego Komitetu Parosportowego

Polish
Paralympic
Committee

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mln zł	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	2Q21 vs.1Q21		2Q21 vs.2Q20		I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2021 vs. I poł. 2020	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	265	214	221	197	168	(29)	(15%)	(97)	(36%)	567	365	(202)	(36%)
Wynik z tytułu prowizji	124	137	158	172	151	(22)	(13%)	27	22%	265	323	58	22%
Przychody z tytułu dywidend	11	0	0	0	9	9	-	(2)	(20%)	11	9	(2)	(20%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	102	84	133	115	93	(21)	(19%)	(9)	(8%)	94	208	113	120%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	69	2	27	456	4	(452)	(99%)	(66)	(95%)	174	459	285	164%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	3	(0)	1	(1)	(1)	-	(2)	-	(1)	0	1	-
Działalność skarbcowa	172	88	160	571	96	(475)	(83%)	(76)	(44%)	267	667	400	150%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	6	8	3	1	3	1	96%	(3)	(55%)	4	4	(0)	(5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(4)	(7)	(25)	(1)	(6)	(5)	-	(2)	56%	(4)	(7)	(3)	63%
Przychody	574	440	518	941	421	(520)	(55%)	(154)	(27%)	1 110	1 361	251	23%
Koszty działalności	(269)	(245)	(249)	(335)	(253)	82	(25%)	16	(6%)	(621)	(587)	34	(5%)
Amortyzacja	(30)	(26)	(27)	(27)	(29)	(1)	5%	2	(5%)	(54)	(56)	(2)	4%
Koszty & amortyzacja	(299)	(271)	(276)	(362)	(282)	81	(22%)	17	(6%)	(675)	(644)	31	(5%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marża operacyjna	276	169	242	578	139	(439)	(76%)	(136)	(50%)	435	718	283	65%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,3)	(0,2)	0,1	(32%)	(0,2)	872%	(0,4)	(0,4)	(0,0)	10%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(110)	25	(12)	(6)	(10)	(3)	56%	100	(91%)	(203)	(16)	188	(92%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(33)	(29)	(31)	(36)	(39)	(3)	7%	(6)	19%	(64)	(75)	(11)	18%
Zysk brutto	133	166	(16)	536	91	(445)	(83%)	(42)	(32%)	167	626	459	274%
Podatek dochodowy	(44)	(51)	(42)	(141)	(18)	123	(87%)	26	(59%)	(52)	(159)	(107)	207%
Zysk netto	89	115	(58)	395	73	(322)	(82%)	(17)	(19%)	116	468	352	304%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	52%	62%	53%	39%	67%					61%	47%		

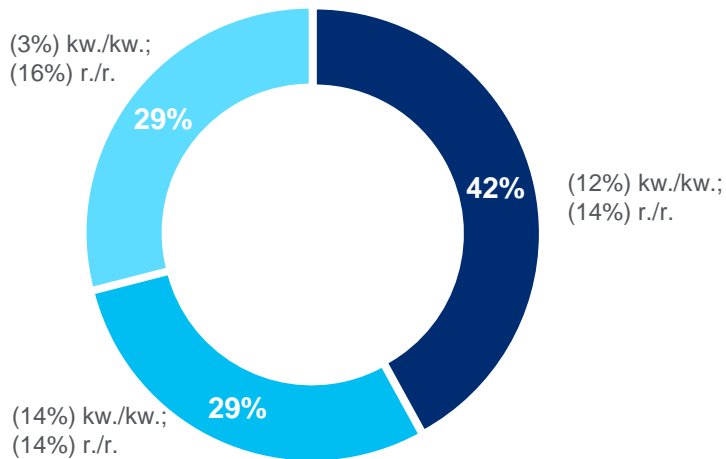
Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	2Q21 vs. 1Q21		2Q21 vs. 2Q20		I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2021 vs. I poł. 2020	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	156	128	119	99	74	(26)	(26%)	(82)	(53%)	303	173	(130)	(43%)
Wynik z tytułu prowizji	82	79	105	121	97	(24)	(20%)	15	18%	165	219	53	32%
Przychody z tytułu dywidend	1	0	0	0	1	1	-	0	30%	1	2	0	27%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	94	76	126	107	85	(22)	(20%)	(9)	(9%)	78	193	115	147%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	69	2	27	456	4	(452)	(99%)	(66)	(95%)	174	459	285	164%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1	3	(0)	1	(1)	(1)	-	(2)	-	(1)	0	1	-
Działalność skarbcowa	165	80	152	564	88	(475)	(84%)	(77)	(46%)	251	652	401	160%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	6	0	3	1	3	1	96%	(3)	(55%)	4	4	(0)	(5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2)	2	3	3	2	(0)	(16%)	4	-	1	5	4	251%
Przychody	409	289	383	788	266	(522)	(66%)	(143)	(35%)	725	1 054	328	45%
Koszty działalności	(120)	(108)	(107)	(182)	(119)	64	(35%)	1	(1%)	(311)	(301)	10	(3%)
Amortyzacja	(5)	(5)	(5)	(5)	(6)	(0)	6%	(0)	6%	(11)	(11)	0	(1%)
Koszty & amortyzacja	(125)	(113)	(112)	(188)	(124)	63	(34%)	1	(1%)	(322)	(312)	10	(3%)
Marża operacyjna	284	176	271	601	142	(459)	(76%)	(142)	(50%)	403	742	339	84%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,1)	(0)	169%	(0)	612%	(0)	(0)	(0)	4%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(81)	41	15	19	7	(12)	(64%)	88	-	(138)	26	164	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(26)	(23)	(24)	(29)	(32)	(3)	9%	(6)	21%	(51)	(61)	(11)	21%
Zysk brutto	176	194	262	590	116	(474)	(80%)	(60)	(34%)	214	707	492	230%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	31%	39%	29%	24%	47%					44%	30%		

Bankowość Instytucjonalna – aktywa i pasywa

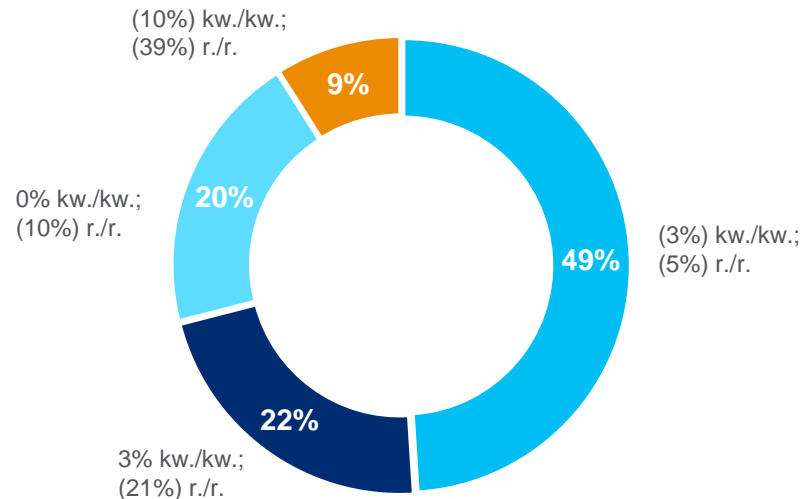
Ujęcie zarządcze

Aktywa



■ Klienci Korporacyjni ■ Klienci Globalni ■ Bankowość Przedsiębiorstw

Pasywa



■ Klienci Globalni ■ Klienci Korporacyjni ■ Bankowość Przedsiębiorstw ■ Sektor Publiczny

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	2Q21 vs. 1Q21		2Q21 vs. 2Q20		I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2021 vs. I poł. 2020	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	109	86	102	98	95	(3)	(3%)	(14)	(13%)	264	193	(72)	(27%)
Wynik z tytułu prowizji	41	58	53	51	53	2	4%	12	29%	100	105	5	5%
Przychody z tytułu dywidend	10	0	-	-	8	8	-	(3)	(25%)	10	8	(3)	(26%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	7	8	7	8	0	7%	0	3%	16	15	(2)	(10%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2)	(9)	(27)	(4)	(8)	(5)	131%	(6)	279%	(6)	(12)	(6)	111%
Przychody	166	151	135	153	155	2	1%	(11)	(7%)	385	307	(77)	(20%)
Koszty działalności	(149)	(137)	(142)	(153)	(134)	19	(12%)	15	(10%)	(310)	(287)	24	(8%)
Amortyzacja	(25)	(21)	(21)	(22)	(23)	(1)	5%	2	(7%)	(43)	(45)	(2)	6%
Koszty & amortyzacja	(174)	(158)	(164)	(175)	(157)	17	(10%)	17	(10%)	(353)	(332)	21	(6%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marża operacyjna	(8)	(7)	(29)	(22)	(3)	20	(89%)	6	(69%)	32	(25)	(56)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(29)	(16)	(27)	(25)	(17)	9	(35%)	12	(43%)	(66)	(42)	24	(36%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(6)	(6)	(7)	(7)	(7)	0	(2%)	(1)	8%	(13)	(14)	(1)	6%
Zysk brutto	(43)	(29)	(278)	(55)	(26)	29	(53%)	17	(40%)	(47)	(80)	(33)	71%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	105%	105%	121%	114%	102%					92%	108%		

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					2Q21 vs. 4Q20		2Q21 vs. 2Q20	
	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	mld zł	%	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2,2	2,2	4,5	14,9	15,0	10,5	-	12,7	-
Należności od banków	0,8	1,6	0,6	0,8	0,9	0,3	58%	0,1	11%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6,7	5,5	4,4	5,9	5,2	0,8	19%	(1,5)	(23%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25,3	25,7	27,3	12,6	13,6	(13,7)	(50%)	(11,6)	(46%)
Należności od klientów	23,4	22,7	21,9	22,3	20,6	(1,3)	(6%)	(2,8)	(12%)
Sektor finansowy	4,0	3,7	3,7	3,8	3,4	(0,4)	(10%)	(0,6)	(16%)
Sektor niefinansowy	19,4	19,0	18,2	18,5	17,2	(1,0)	(5%)	(2,2)	(11%)
Bankowość Instytucjonalna	12,2	11,7	11,0	11,4	10,2	(0,8)	(7%)	(2,0)	(17%)
Bankowość Detaliczna	7,2	7,3	7,2	7,0	7,1	(0,1)	(2%)	(0,1)	(2%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,2	5,2	5,0	4,8	4,7	(0,3)	(6%)	(0,4)	(9%)
Karty kredytowe	2,5	2,5	2,5	2,4	2,4	(0,1)	(3%)	(0,1)	(4%)
Pożyczki gotówkowe	2,6	2,6	2,5	2,4	2,3	(0,2)	(9%)	(0,3)	(13%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,0)	(14%)	(0,0)	(16%)
Kredyty hipoteczne	2,0	2,1	2,2	2,2	2,3	0,1	6%	0,3	15%
Pozostałe aktywa	2,5	2,5	2,3	2,3	2,4	0,1	4%	(0,1)	(4%)
Aktywa razem	60,9	60,2	60,9	58,8	57,7	(3,3)	(5%)	(3,2)	(5%)

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					2Q21 vs. 4Q20		2Q21 vs. 2Q20	
	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	2Q21	mld zł	%	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	2,5	2,3	5,1	2,8	1,6	(3,5)	(68%)	(0,9)	(35%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3,6	3,5	3,7	3,1	3,1	(0,5)	(15%)	(0,5)	(13%)
Zobowiązania wobec klientów	45,9	45,6	43,4	44,1	43,3	(0,1)	(0%)	(2,6)	(6%)
Sektor finansowy - depozyty	5,8	6,5	4,6	3,5	4,1	(0,5)	(11%)	(1,8)	(30%)
Sektor niefinansowy - depozyty	39,8	38,7	38,6	40,3	39,0	0,4	1%	(0,8)	(2%)
Bankowość Instytucjonalna	25,5	24,3	23,1	24,1	23,1	(0,0)	(0%)	(2,4)	(10%)
Bankowość Detaliczna	14,3	14,4	15,5	16,2	15,9	0,4	2%	1,6	11%
Pozostałe zobowiązania	1,4	1,2	1,2	1,3	2,0	0,8	70%	0,6	40%
Zobowiązania razem	53,4	52,6	53,4	51,2	50,1	(3,3)	(6%)	(3,4)	(6%)
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	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	0,4	0,4	0,5	0,1	(0,0)	(0,5)	-	(0,38)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	0,0	1%	0,0	0%
Zyski zatrzymane	0,8	0,9	0,8	1,2	1,3	0,5	56%	0,5	67%
Kapitały	7,5	7,6	7,6	7,6	7,6	0,0	0%	0,1	2%
Pasywa razem	60,9	60,2	60,9	58,8	57,7	(3,3)	(5%)	(3,2)	(5%)
Kredyty / Depozyty	51%	50%	51%	51%	48%				
Współczynnik wypłacalności	19,9%	20,4%	22,6%	21,4%	20,8%				
Wskaźnik NPL*	3,7%	3,7%	3,6%	4,0%	3,9%				

*z uwzględnieniem reverse repo