

29 kwietnia 2021 r.

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Skonsolidowane wyniki finansowe za I kwartał 2021 roku

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

The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in a lowercase sans-serif font with a red arc above the "i", followed by "handlowy" in a lowercase sans-serif font.



Działalność
operacyjna
w I kwartale 2021 r.

Elektrownia fotowoltaiczna na dachu siedziby Banku na ul. Goleszowskiej o mocy 70kW

I kwartał 2021 roku – podsumowanie



Działalność klientowska

- Kontynuacja **mocnych trendów** w obszarze Bankowości Inwestycyjnej – wspieranie inicjatyw polskich przedsiębiorstw w międzynarodowych transakcjach rynku kapitałowego oraz M&A;
- Realizacja **strategii wzrostu** w obszarze firm nowych technologii dzięki kompleksowej ofercie opartej na globalnej ekspertyzie Banku i top-tier platform infrastrukturalnych (FX, Bankowość Transakcyjna);
- **Wysoka aktywność** klientów w obszarze Bankowości Transakcyjnej wspierana przez rosnące obroty w handlu międzynarodowym;
- Kolejny **kwartał wzrostu** w obszarze Wealth Management;
- **Poprawa sentymentu** klientów indywidualnych – dobre trendy w obszarze kart kredytowych (wzrost wydatków na karcie)



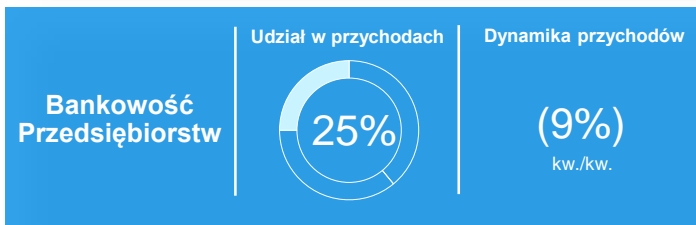
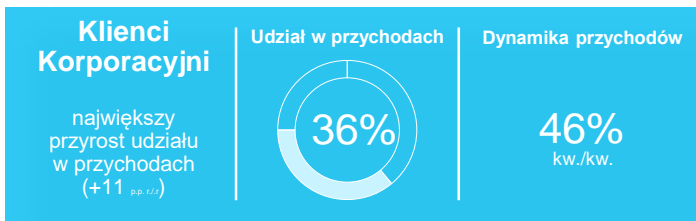
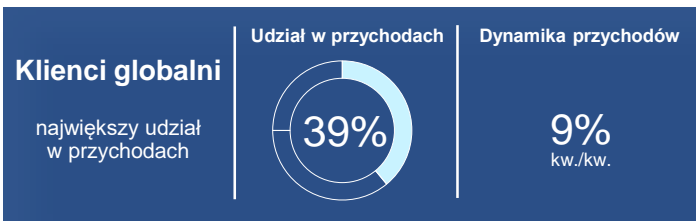
Wyniki finansowe i biznesowe

- **Najwyższy zysk kwartalny** od momentu wejścia Banku na GPW – 395 mln zł;
- Przychody klientowskie: +13% r./r. (po wył. wpływu ze sprzedaży inwestycyjnych papierów dłużnych) dzięki kontynuacji **wysokiej aktywności** klientów instytucjonalnych;
- Kontynuacja **dyscypliny kosztowej**: -4% r./r. przy wysokich nakładach inwestycyjnych na systemy „front-end”;
- Koszt ryzyka na poziomie 11 pkt. bazowych odzwierciedlający **dobrą jakość portfela kredytowego** Banku i perspektywę odbicia wzrostu gospodarczego w Polsce;
- **Odbicie w kredytach klientów instytucjonalnych** +4% kw./kw. dzięki poprawie popytu ze strony klientów korporacyjnych i bankowości przedsiębiorstw;
- Trzeci kwartał z rzędu **wzrostu depozytów klientów indywidualnych** +4% kw./kw. głównie w obszarze strategicznych inicjatyw (klienci zamożni i CitiKonto).

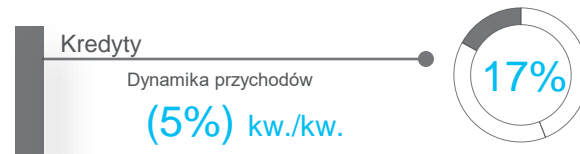
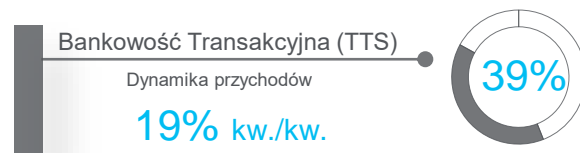
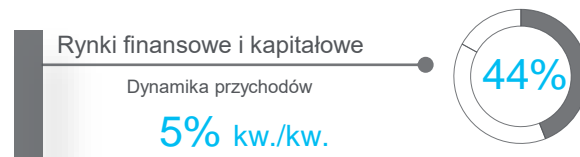
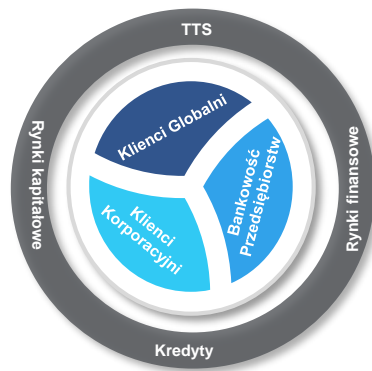
Bankowość Instytucjonalna – przychody klientowskie

Bankowość Instytucjonalna dobrze zdywersyfikowana pod względem źródeł przychodów

(ujęcie zarządcze)

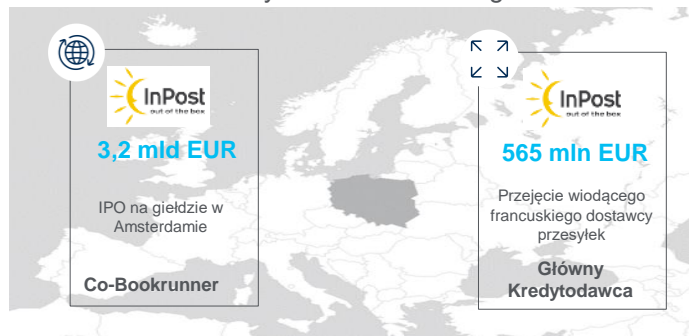


Ekosystem



Bankowość Instytucjonalna – osiągnięcia biznesowe

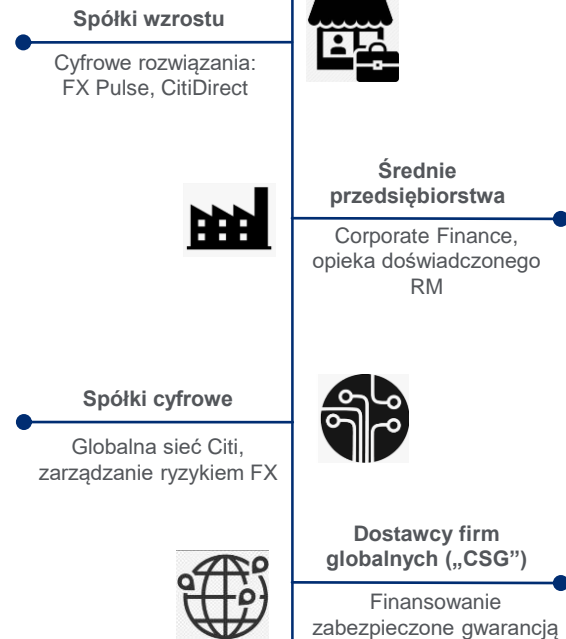
Citi Handlowy wspiera klientów w realizacji ich celów biznesowych niezależnie od granic...



...i wspiera zrównoważony wzrost...

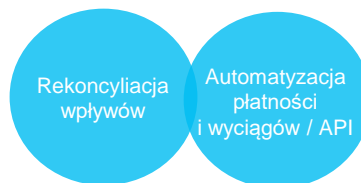
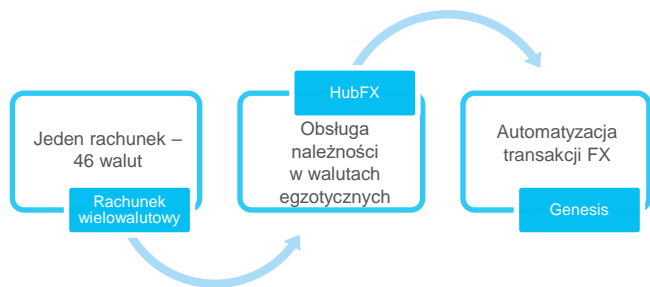


Bankowość Przedsiębiorstw



1 w ogólnym rankingu w 2021 r.* (Bankowość Inwestycyjna)

...oferując przy tym ujednoczone platformy online – FX i TTS niezależnie od kraju, w którym działa klient.



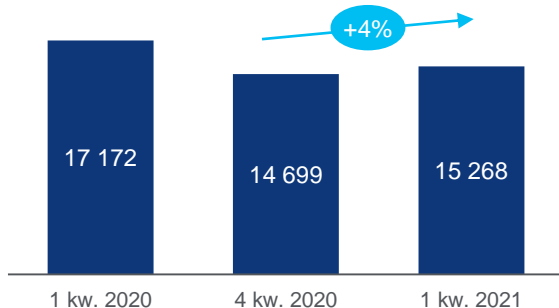
*Na podstawie danych z Dealogic

Bankowość Instytucjonalna – wolumeny biznesowe



Wolumeny (dane w mln zł)

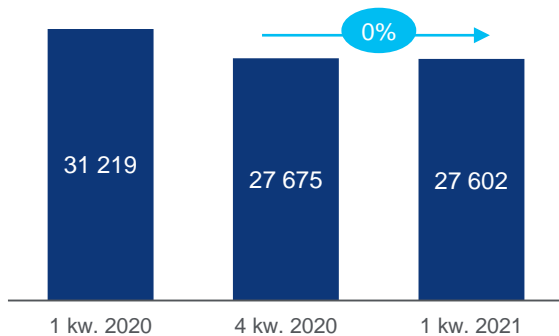
Kredyty



Bankowość przedsiębiorstw:
+7% kw./kw.

Klienci Korporacyjni:
+4% kw./kw.

Depozyty



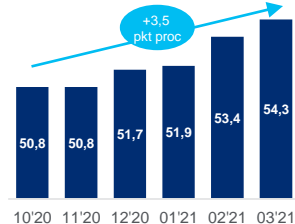
Klienci Globalni:
+8% kw./kw.



Bankowość Transakcyjna

Wysoka odporność krajowego przemysłu

Wskaźnik PMI dla przemysłu (pkt.)



Przelewy zagraniczne

+10% r./r.

Średni poziom aktywów Trade

+29% r./r.

Gwarancje – wartość transakcji

+47% r./r.

Udziały rynkowe

35,5%

Polecenie zapłaty

16%

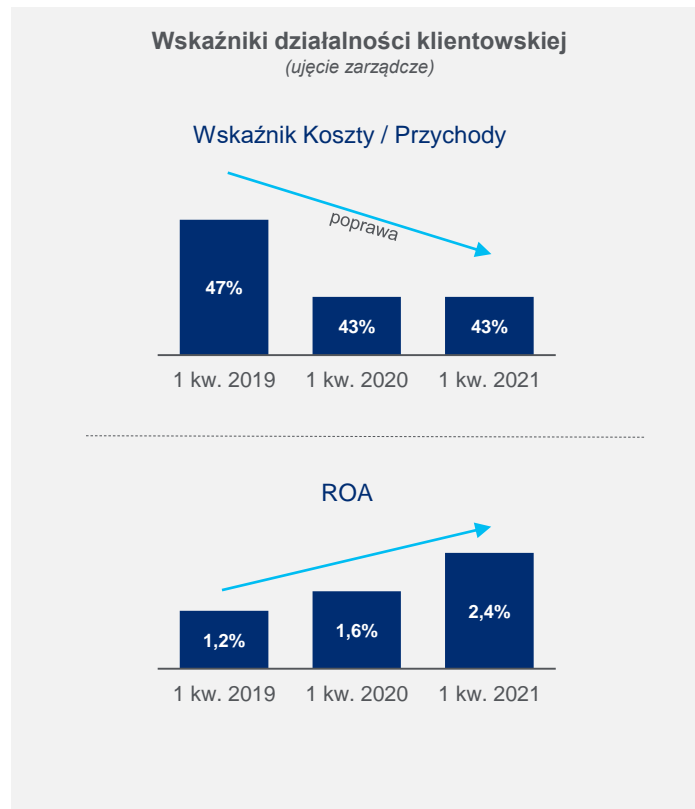
Faktoring odwrócony / supplier finance

9%

Gwarancje – liczba transakcji

Bankowość Instytucjonalna – wyniki finansowe

PLN MM	1Q'21	4Q'20	ΔQoQ	1Q'20	ΔYoY
Wynik odsetkowy - klientowski	45	42	6%	48	(8%)
Wynik odsetkowy – papiery dłużne	55	77	(29%)	99	(45%)
Wynik prowizyjny	121	105	16%	83	46%
Wynik na działalności skarbcowej ¹⁾	564	152	270%	86	558%
Pozostałe przychody	4	6	(31%)	2	176%
Przychody	788	383	106%	317	149%
Koszty & amortyzacja	(188)	(112)	68%	(197)	(5%)
Koszty ryzyka ²⁾	19	15	-	(57)	-
Zysk brutto	590	262	125%	38	-



1) Wynik na działalności skarbcowej: wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji, wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wynik na rachunkowości zabezpieczeń

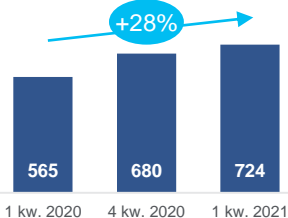
2) Wartość ujemna oznacza utworzenie odpisu netto (negatywny wpływ na RZIS)

Bankowość Detaliczna – osiągnięcia biznesowe

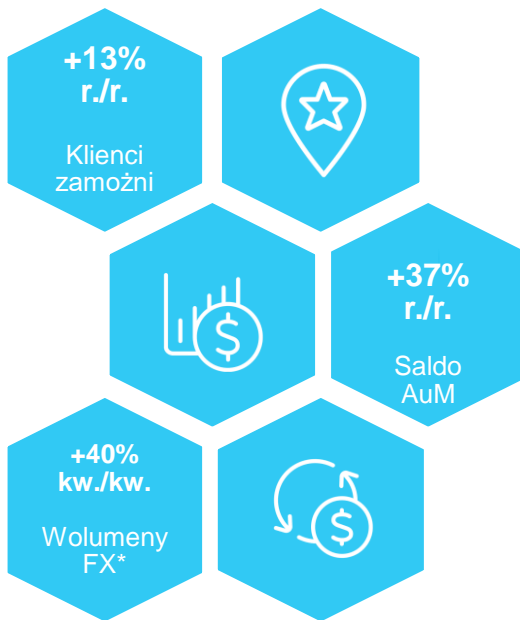
Lider Wealth Management w Polsce

Rosnąca transakcyjność klientów zamożnych, dzięki wzrostowi środków na ROR'ach

ROR klientów indywidualnych w sektorze bankowym (mld zł) *



* dane NBP



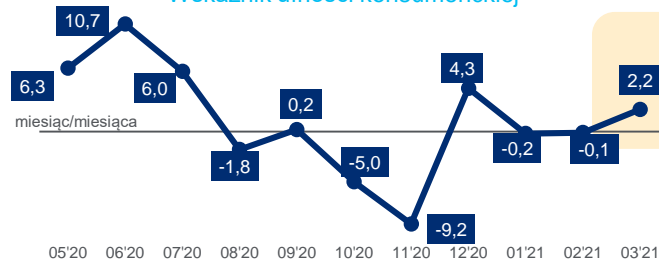
CitiKantor

10 nowych par walutowych

*Dotyczy wszystkich wolumenów

Poprawiające się nastroje konsumentów...

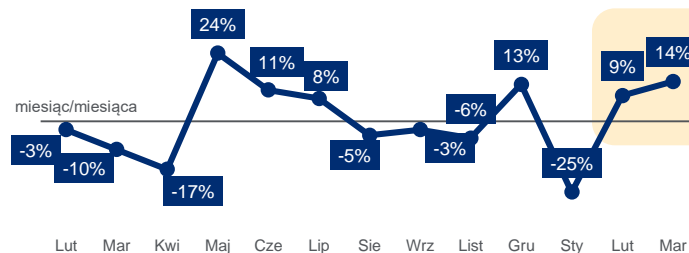
Wskaźnik ufności konsumenckiej



*Wskaźnik ufności konsumenckiej

...wpłynęły pozytywnie na dynamiki sprzedaży w Banku.

Dynamika transakcyjności na kartach kredytowych (wydatki krajowe)



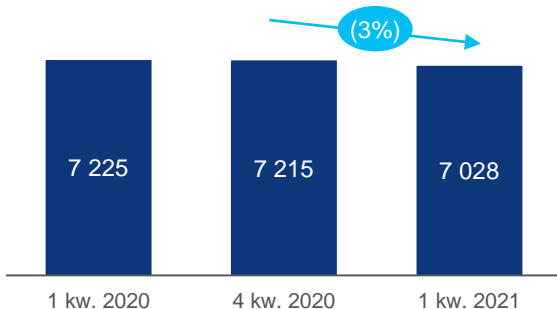
+58% kw./kw. Sprzedaż kart kredytowych u partnera - OBI

Bankowość Detaliczna – wolumeny biznesowe



Wolumeny (dane w mln zł)

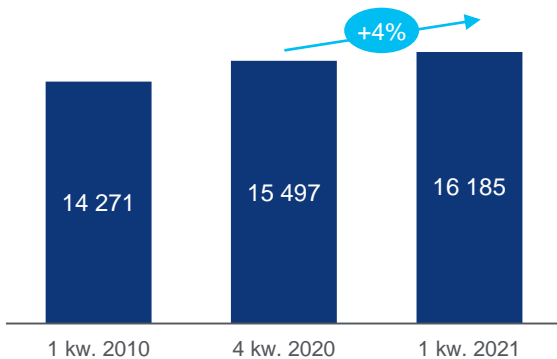
Kredyty



Należności niezabezpieczone
(5%) kw./kw.

Kredyty hipoteczne
2% kw./kw.

Depozyty



CitiKonto

co drugi rachunek
otwierany jest za
pomocą „selfie”

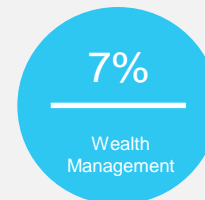


Bankowość Detaliczna

Rosnąca sprzedaż przez Internet



Udziały rynkowe

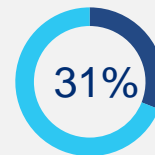


Bankowość Detaliczna – wyniki finansowe

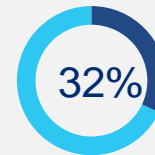
PLN MM	1Q'21	4Q'20	ΔQoQ	1Q'20	ΔYoY
Przychody	153	135	13%	219	(30%)
Koszty & amortyzacja	(175)	(164)	7%	(179)	(2%)
Odpis na goodwill	-	(215)	-	-	-
Koszty ryzyka	(25)	(27)	(7%)	(37)	(31%)
Zysk brutto	(55)	(278)	-	(4)	-
Zysk brutto po wyłączeniu odpisu na goodwill	(55)	(63)	-	(4)	-

Udziały Bankowości Detalicznej na koniec I kw. 2021 r.:

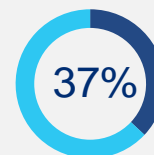
w przychodach*



w kredytach



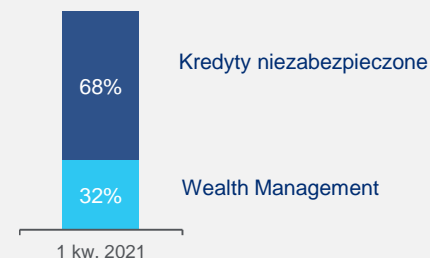
w depozytach



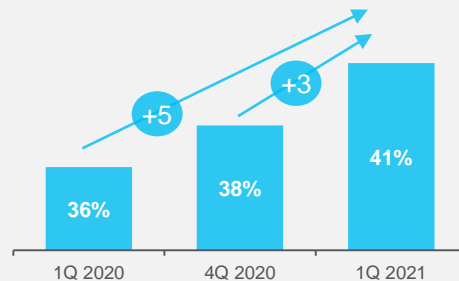
* Po wyłączeniu zysków ze sprzedaży inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych

Podział przychodów Bankowości Detalicznej po produktach w I kw. 2021:

(ujęcie zarządcze)



Wysoka jakość usług
(NPS segmentu
Wealth Management)



Selektywne podejście - dywidenda od instytucji finansowych

Polska

Wpływ dywidend od krajowych instytucji finansowych na przyszłe emerytury

Dywidenda płacona od instytucji finansowych jest najwyższa ze wszystkich branż (udział dywidend od instytucji finansowych w stosunku do wszystkich dywidend płaconych przez krajowe spółki akcyjne notowane na GPW*)

52%

Instytucje finansowe dominują w portfelu OFE*

31%

* Dotyczy zysków za 2018 r., krajowe instytucje finansowe: banki i ubezpieczyciele

* Na podstawie rocznej struktury aktywów funduszy emerytalnych na koniec 2020 r.

Strategia – spółka dywidendowa vs. wzrostowa

Kryteria Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wypłaty dywidendy regulują wybraną strategię

Liczba banków, które dostały aprobatę od regulatora na wypłatę co najmniej 50% zysków w formie dywidendy – Citi Handlowy spełnia kryteria dywidendowe każdego roku dzięki nadwyżce kapitałowej



Świat

Światowi regulatorzy zgadzają się na wypłatę dywidendy w zależności od kondycji banków – selektywne podejście



marzec 2020 r.

- **Zachodnia Europa** – zawieszona możliwość wypłaty dywidendy;
- **Wlk. Brytania** – zawieszona możliwość wypłaty dywidendy;
- **Stany Zjednoczone** – ograniczona możliwość wypłaty dywidendy;
- **Polska** – zawieszona możliwość wypłaty dywidendy.

kwiecień 2021 r.

- **Zachodnia Europa** – dozwolona wypłata dywidendy;
- **Wlk. Brytania** – dozwolona wypłata dywidendy;
- **Stany Zjednoczone** – dozwolona wypłata dywidendy;
- **Polska** – zawieszona możliwość wypłaty dywidendy.

Wyniki finansowe w I kwartale 2021 r.

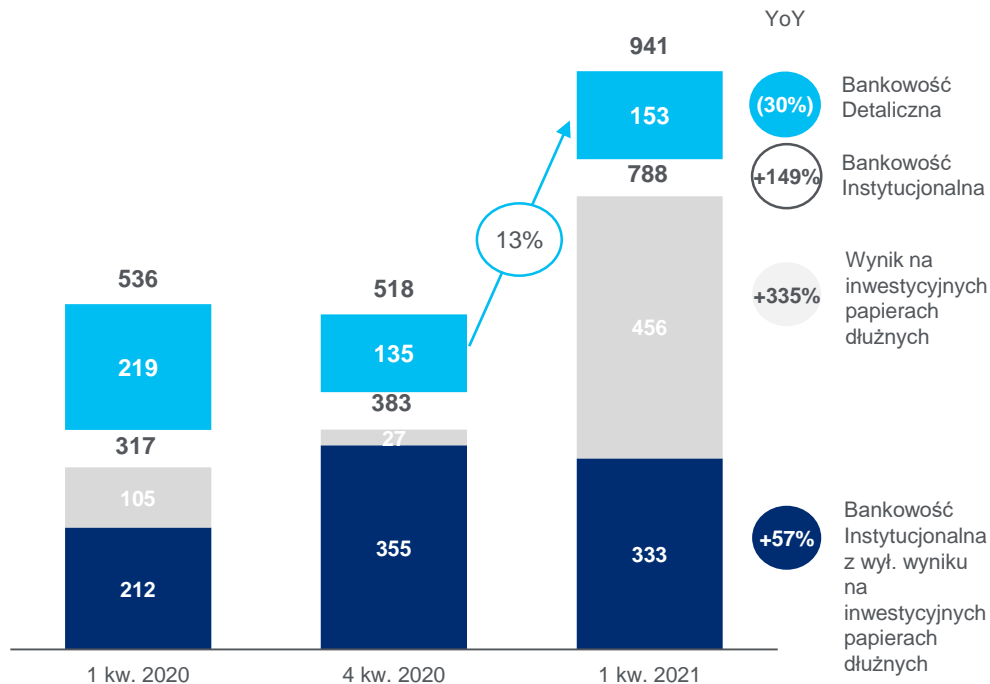


Parking rowerowy dla pracowników Banku na ul. Traugutta

Przychody

Przychody - segmenty (dane w mln zł)

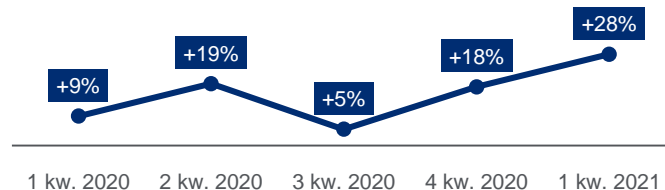
Rekordowe kwartalne przychody pod wpływem realizacji zysków ze sprzedaży obligacji



Przychody Bankowości Instytucjonalnej

Kolejny mocny kwartał z przychodami klientowskimi w Bankowości Instytucjonalnej

Dynamika przychodów klientowskich (YoY)*



* Przychody klientowskie: wynik odsetkowy klientowski oraz prowizyjny

Motory wzrostu biznesu w Bankowości Instytucjonalnej



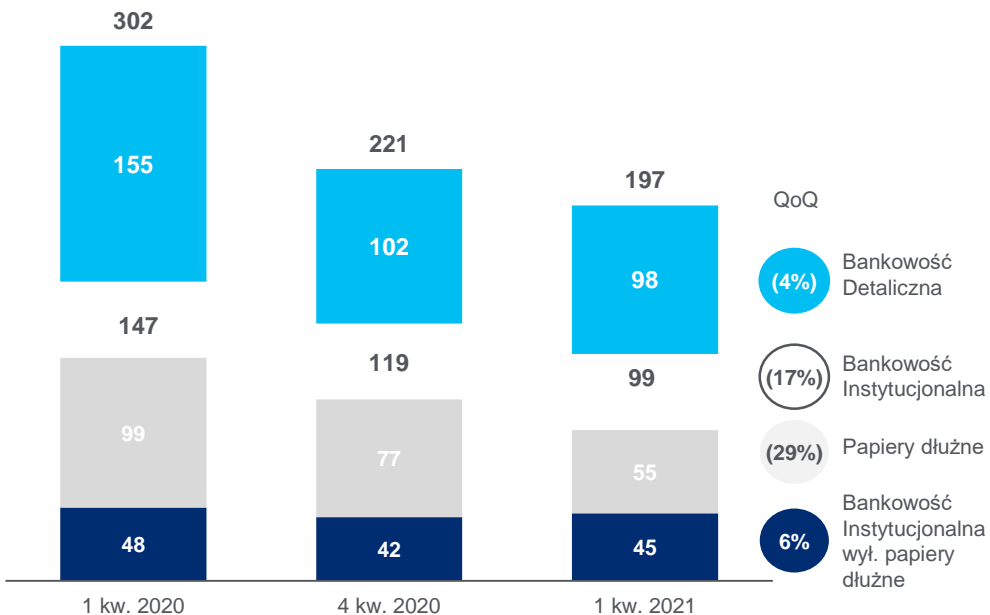
Rynki finansowe i kapitałowe

↑ 25% r./r.

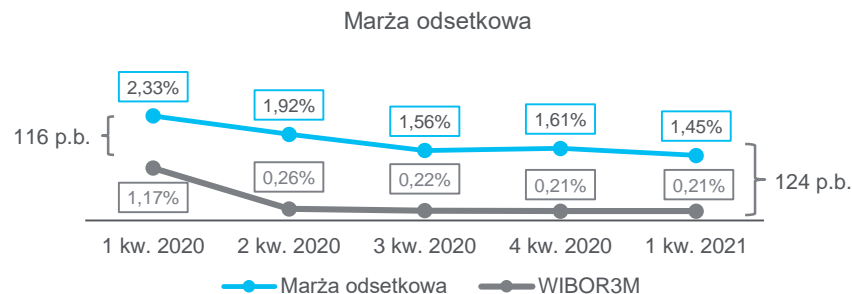
Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

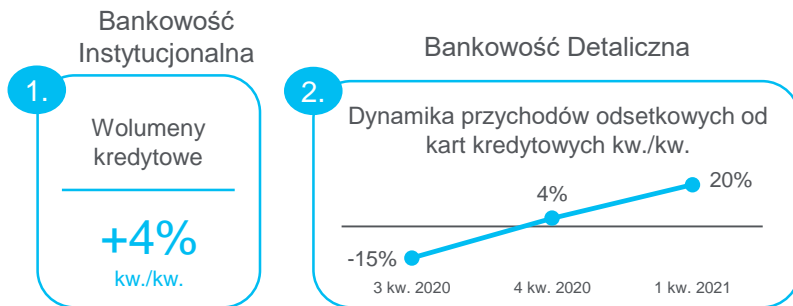
Spadek wyniku odsetkowego pod wpływem sprzedaży znacznej ilości inwestycyjnych papierów dłużnych w 1 kw. 2021 r.



Marża odsetkowa



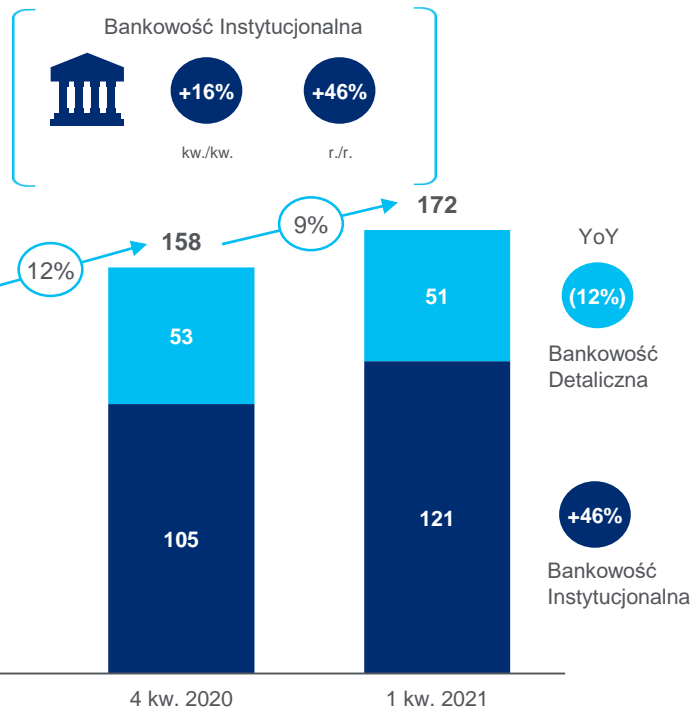
Czynniki mitygujące spadek marży odsetkowej



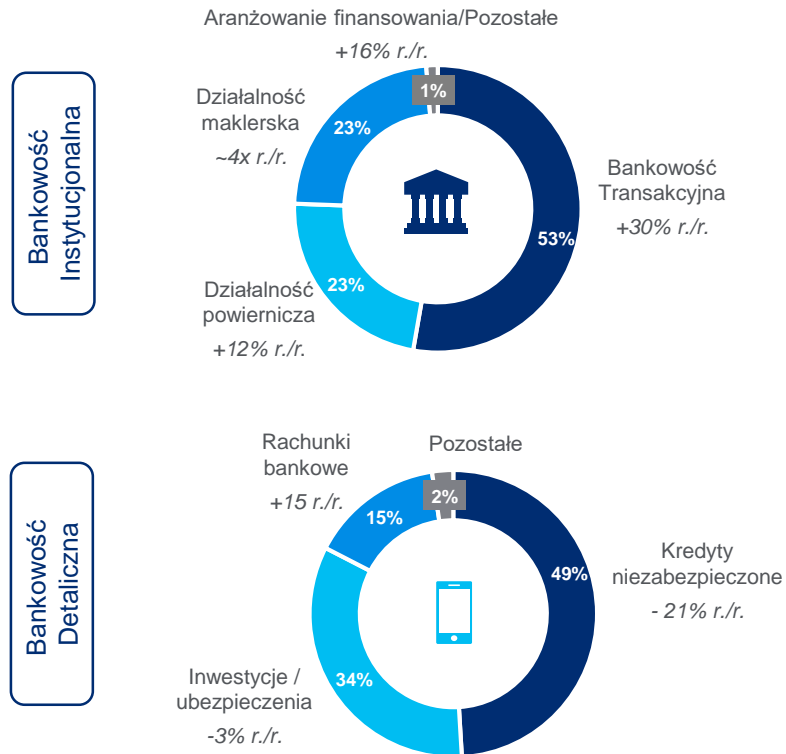
Wynik prowizyjny

Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

Mocny wynik prowizyjny w regularnej działalności Bankowości Instytucjonalnej: bankowość powiernicza i aranżacja finansowania



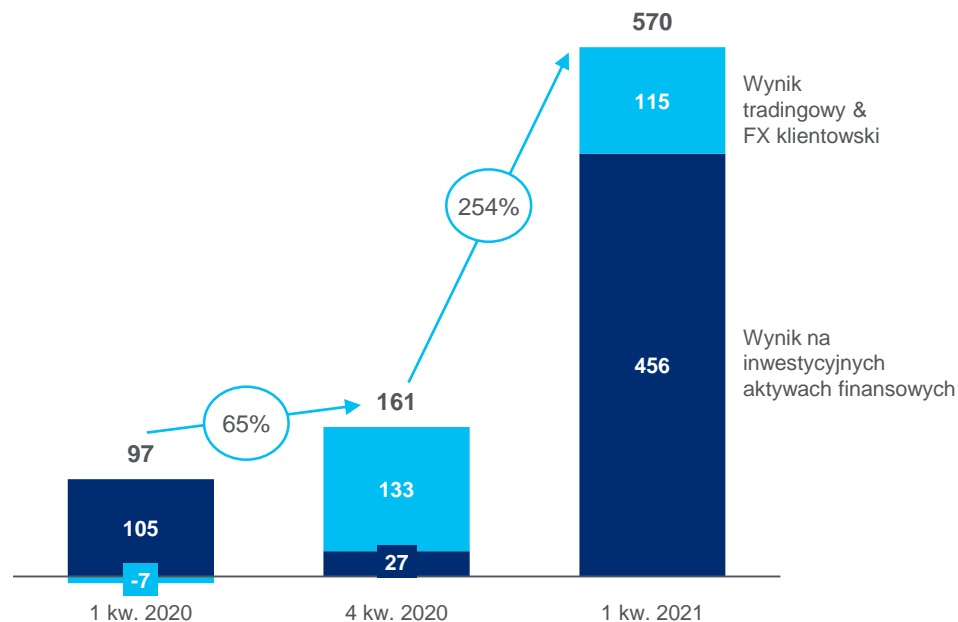
Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (I kw. 2021)



Działalność skarbcowa

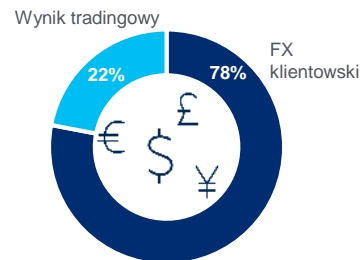
Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)

Realizacja zysków na inwestycyjnych papierach dłużnych – najwyższy kwartalny wynik w historii

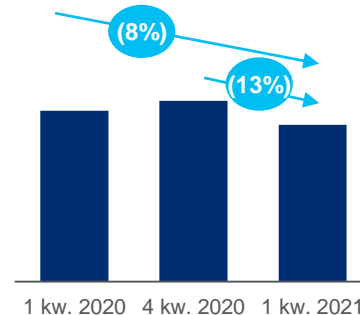


Wynik tradingowy & FX klientowski

Struktura wyniku za I kw. 2021



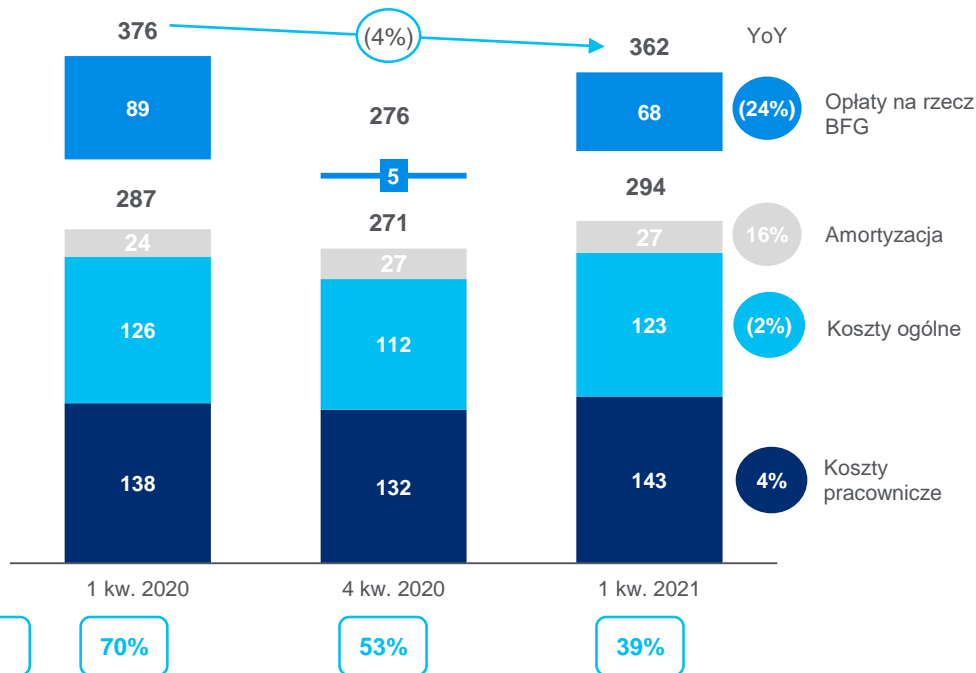
Przychody FX (klientowski)



Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

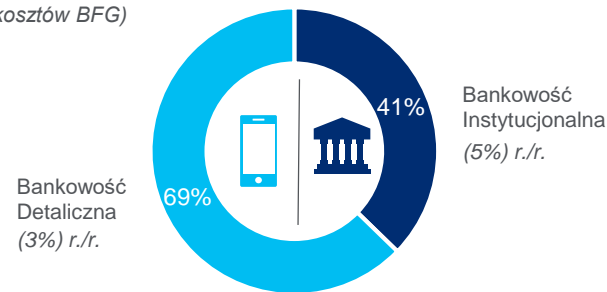
Koszty pod wpływem niższych opłat na rzecz funduszu restrukturyzacyjnego Bankowego Fundusz Gwarancyjnego („BFG”)



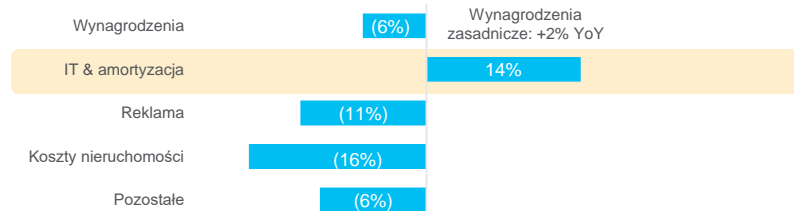
Koszty operacyjne w podziale na segmenty

Dominującym segmentem w strukturze kosztów jest Bankowość Detaliczna

(Struktura kosztów na koniec 1 kw. 2021 r. z wyłączeniem kosztów BFG)



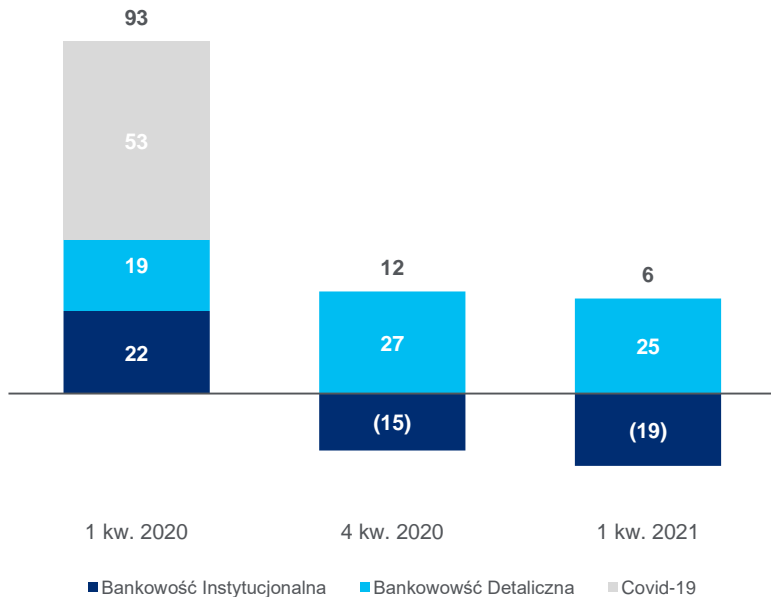
1 kw. 2021 r. - dynamika kosztów w Bankowości Detalicznej (YoY)



Koszty ryzyka

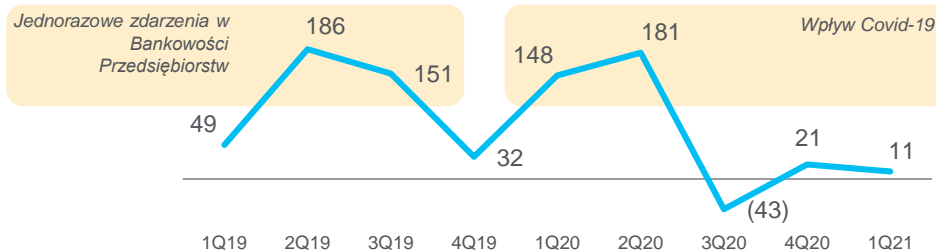
Koszty ryzyka Grupy ¹⁾ (dane w mln zł)

Koszty ryzyka odzwierciedlają perspektywę odbicia wzrostu gospodarczego w Polsce



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

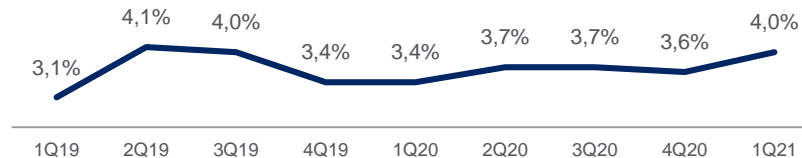
Koszty ryzyka Grupy* (p.b.)



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

Wskaźnik NPL Grupy (%)

Wskaźnik NPL za Q1'21 zgodny z nowymi wytycznymi EBA dotyczącymi definicji niewykonania zobowiązań



Podsumowanie wyników finansowych

	1Q21	4Q20	ΔQoQ	1Q20	ΔYoY
Wynik odsetkowy	197	221	(11%)	302	(35%)
Wynik prowizyjny	172	158	9%	141	22%
Przychody podstawowe	370	379	(2%)	443	(17%)
Działalność skarbcowa	570	161	254%	97	485%
Pozostałe przychody	1	(22)	-	(5)	-
Przychody	941	518	82%	536	76%
Koszty operacyjne	362	276	31%	376	(4%)
Marża operacyjna	578	242	139%	159	263%
Koszty ryzyka	6	12	(49%)	93	(93%)
Odpis na goodwill	-	215	-	-	-
Zysk brutto	536	(16)	-	35	1447%
Podatek dochodowy	(141)	(42)	234%	(8)	1604%
Podatek bankowy	(36)	(31)	17%	(31)	17%
Zysk netto	395	(58)	-	26	1398%
Aktywa	58 821	60 942	(3%)	62 278	(6%)
Kredyty netto	22 296	21 914	2%	24 397	(9%)
Depozyty	44 088	43 394	2%	46 011	(4%)
Kredyty / Depozyty	51%	51%		53%	
TCR	21,4%	22,6%		17,0%	

Załączniki



Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mln zł	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q21 vs. 4Q20		1Q21 vs. 1Q20	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	302	265	214	221	197	(24)	(11%)	(105)	(35%)
Wynik z tytułu prowizji	141	124	137	158	172	15	9%	32	22%
Przychody z tytułu dywidend	0	11	0	0	0	(0)	(86%)	(0)	(90%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	(7)	102	84	133	115	(19)	(14%)	122-	
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	105	69	2	27	456	428	1558%	351	335%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3)	1	3	(0)	1	1	-	3	-
Działalność skarbcowa	95	172	88	160	571	410	256%	476	503%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	(2)	6	8	3	1	(2)	(61%)	3	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(0)	(4)	(7)	(25)	(1)	24	(96%)	(1)	139%
Przychody	536	574	440	518	941	423	82%	405	76%
Koszty działalności	(353)	(269)	(245)	(249)	(335)	(86)	34%	18	(5%)
Amortyzacja	(24)	(30)	(26)	(27)	(27)	(1)	3%	(4)	16%
Koszty & amortyzacja	(376)	(299)	(271)	(276)	(362)	(86)	31%	14	(4%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	(215)	-	215	(100%)	-	-
Marża operacyjna	159	276	169	242	578	336	139%	419	263%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0,4)	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,3)	(0)	378%	0	(31%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(93)	(110)	25	(12)	(6)	6	(49%)	87	(93%)
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(31)	(33)	(29)	(31)	(36)	(5)	17%	(5)	17%
Zysk brutto	35	133	166	(16)	536	552	-	501	1447%
Podatek dochodowy	(8)	(44)	(51)	(42)	(141)	(99)	234%	(133)	1604%
Zysk netto	26	89	115	(58)	395	453	-	368	1398%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	70%	52%	62%	53%	39%				

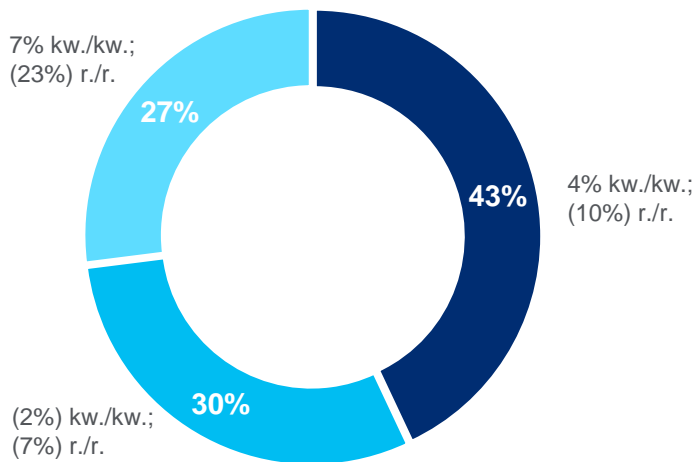
Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q21 vs. 4Q20		1Q21 vs. 1Q20	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	147	156	128	119	99	(20)	(17%)	(48)	(32%)
Wynik z tytułu prowizji	83	82	79	105	121	16	16%	38	46%
Przychody z tytułu dywidend	0	1	0	0	0	(0)	(86%)	(0)	(67%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	(16)	94	76	126	107	(18)	(14%)	124	-
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	105	69	2	27	456	428	1558%	351	335%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3)	1	3	(0)	1	1	-	3	-
Działalność skarbcowa	86	165	80	152	564	411	270%	478	558%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	(2)	6	0	3	1	(2)	(61%)	3	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	3	(2)	2	3	3	0	8%	(0)	(12%)
Przychody	317	409	289	383	788	406	106%	471	149%
Koszty działalności	(191)	(120)	(108)	(107)	(182)	(75)	71%	9	(5%)
Amortyzacja	(6)	(5)	(5)	(5)	(5)	(0)	3%	0	(7%)
Koszty & amortyzacja	(197)	(125)	(113)	(112)	(188)	(76)	68%	10	(5%)
Marża operacyjna	120	284	176	271	601	330	122%	481	401%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	(0)	105%	0	(68%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(57)	(81)	41	15	19	4	27%	76	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(24)	(26)	(23)	(24)	(29)	(6)	23%	(5)	20%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	38	176	194	262	590	328	125%	552	1435%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	62%	31%	39%	29%	24%				

Bankowość Instytucjonalna – aktywa i pasywa

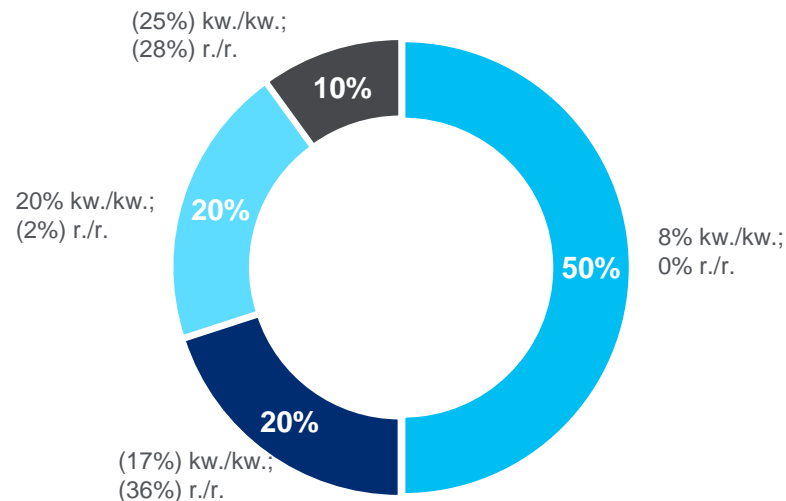
Ujęcie zarządcze

Aktywa



■ Klienci Korporacyjni ■ Klienci Globalni ■ Bankowość Przedsiębiorstw

Pasywa



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

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	1Q21 vs. 4Q20		1Q21 vs. 1Q20	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	155	109	86	102	98	(4)	(4%)	(57)	(37%)
Wynik z tytułu prowizji	58	41	58	53	51	(2)	(4%)	(7)	(12%)
Przychody z tytułu dywidend	0	10	0	-	-	-	-	(0)	(100%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	9	7	7	8	7	(1)	(10%)	(2)	(21%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	-	8	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(4)	(2)	(9)	(27)	(4)	24	(87%)	(0)	4%
Przychody	219	166	151	135	153	17	13%	(66)	(30%)
Koszty działalności	(161)	(149)	(137)	(142)	(153)	(10)	7%	9	(5%)
Amortyzacja	(18)	(25)	(21)	(21)	(22)	(1)	3%	(4)	24%
Koszty & amortyzacja	(179)	(174)	(158)	(164)	(175)	(11)	7%	4	(2%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	(215)	-	215	(100%)	-	-
Marża operacyjna	40	(8)	(7)	(29)	(22)	6	(23%)	(62)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(37)	(29)	(16)	(27)	(25)	2	(7%)	11	(31%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(7)	(6)	(6)	(7)	(7)	0	(6%)	(0)	4%
Zysk brutto	(4)	(43)	(29)	(278)	(55)	223	(80%)	(51)	1326%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	82%	105%	105%	121%	114%				

Bilans - aktywa

	Stan na koniec okresu					1Q21 vs. 4Q20		1Q21 vs. 1Q20	
	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	mld zł	%	mld zł	%
<i>mld zł</i>									
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0,6	2,2	2,2	4,5	14,9	10,4	232%	14,2	2222%
Należności od banków	2,0	0,8	1,6	0,6	0,8	0,2	39%	(1,2)	(61%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9,2	6,7	5,5	4,4	5,9	1,6	37%	(3,3)	(36%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	23,5	25,3	25,7	27,3	12,6	(14,7)	(54%)	(10,9)	(46%)
Należności od klientów	24,4	23,4	22,7	21,9	22,3	0,4	2%	(2,1)	(9%)
Sektor finansowy	3,5	4,0	3,7	3,7	3,8	0,1	2%	0,3	8%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	0,0	-
Sektor niefinansowy	20,8	19,4	19,0	18,2	18,5	0,3	2%	(2,4)	(11%)
Bankowość Instytucjonalna	13,6	12,2	11,7	11,0	11,4	0,5	4%	(2,2)	(16%)
Bankowość Detaliczna	7,2	7,2	7,3	7,2	7,0	(0,2)	(3%)	(0,2)	(3%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,3	5,2	5,2	5,0	4,8	(0,2)	(5%)	(0,5)	(9%)
Karty kredytowe	2,7	2,5	2,5	2,5	2,4	(0,1)	(5%)	(0,3)	(11%)
Pożyczki gotówkowe	2,8	2,6	2,6	2,5	2,4	(0,1)	(4%)	(0,4)	(14%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,0)	(11%)	0,0	11%
Kredyty hipoteczne	2,0	2,0	2,1	2,2	2,2	0,0	2%	0,3	15%
Pozostałe aktywa	2,5	2,5	2,5	2,3	2,3	(0,0)	(2%)	(0,2)	(9%)
Aktywa razem	62,3	60,9	60,2	60,9	58,8	(2,1)	(3%)	(3,5)	(6%)

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

	Stan na koniec okresu					1Q21 vs. 4Q20		1Q21 vs. 1Q20	
	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	1Q21	mld zł	%	mld zł	%
<i>mld zł</i>									
Zobowiązania wobec banków	3,7	2,5	2,3	5,1	2,8	(2,4)	(46%)	(0,9)	(26%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4,0	3,6	3,5	3,7	3,1	(0,5)	(15%)	(0,9)	(22%)
Zobowiązania wobec klientów	46,0	45,9	45,6	43,4	44,1	0,7	2%	(1,9)	(4%)
Sektor finansowy - depozyty	6,8	5,8	6,5	4,6	3,5	(1,1)	(23%)	(3,3)	(49%)
Sektor niefinansowy - depozyty	38,7	39,8	38,7	38,6	40,3	1,7	4%	1,6	4%
Bankowość Instytucjonalna	24,4	25,5	24,3	23,1	24,1	1,0	4%	(0,3)	(1%)
Bankowość Detaliczna	14,3	14,3	14,4	15,5	16,2	0,7	4%	1,9	13%
Pozostałe zobowiązania	1,4	1,4	1,2	1,2	1,3	0,1	6%	(0,1)	(10%)
Zobowiązania razem	55,1	53,4	52,6	53,4	51,2	(2,1)	(4%)	(3,9)	(7%)
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	0,2	0,4	0,4	0,5	0,1	(0,37)	(81%)	(0,07)	(47%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,9	2,8	2,8	2,8	2,8	0,0	0%	(0,1)	(3%)
Zyski zatrzymane	0,6	0,6	0,6	0,6	0,8	0,2	27%	0,2	37%
Kapitały	7,1	7,5	7,6	7,6	7,6	0,0	0%	0,5	6%
Pasywa razem	62,3	60,9	60,2	60,9	58,8	(2,1)	(3%)	(3,5)	(6%)
Kredyty / Depozyty	53%	51%	50%	51%	51%				
Współczynnik wypłacalności	17,0%	20,0%	20,4%	22,6%	21,4%				
Wskaźnik NPL*	3,4%	3,7%	3,7%	3,6%	4,0%				

*z uwzględnieniem reverse repo