



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Skonsolidowane wyniki finansowe za III kwartał 2020 r.



150lat
postępu

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

citi handlowy[®]



Działalność operacyjna

150lat
postępu

citi handlowy®

III kwartał 2020 r. - podsumowanie



Priorytety wobec klientów

#1 Bankowość Instytucjonalna na polskim rynku

- **Wykorzystanie globalnego doświadczenia w przeprowadzaniu transakcji transformacyjnych – wyłanianie się nowych zwycięzców w obecnym otoczeniu:** Citi Handlowy & Citi #1 w rankingu bankowości inwestycyjnej wg Dealogic;
- **Zwiększanie udziałów na rynku pozyskiwania nowego finansowania w oparciu o rynek kapitałowy:** pełnienie roli Joint Book Runner w największym IPO w historii GPW;
- **Dalsza cyfryzacja usług w oparciu o międzynarodową infrastrukturę:** integracja systemów ERP klientów z systemami Banku w oparciu o API.

Partnerstwo Bankowości Instytucjonalnej z Detaliczną

- **Wykorzystanie wiedzy eksperckiej z Bankowości Instytucjonalnej:** Citi Kantor - nowa platforma wymiany walut online dla klientów detalicznych wraz z kontem digital (otwarcie ponad 3 tysięcy nowych kont we wrześniu z wykorzystaniem biometrii);
- **Zwiększenie bazy klientów Bankowości Prywatnej m.in. o właścicieli firm nowej ekonomii:** sprzedaż produktów inwestycyjnych +17% r./r., wzrost klientów CPC i Citigold o 10% r./r.



Wyniki finansowe

- **Zysk netto Banku** w wysokości 115 mln zł;
- **Przychody** pod wpływem spadku wyniku odsetkowego (-78 mln zł r./r.), przy jednoczesnym wzroście kapitału z aktualizacji wyceny (+246 mln zł r./r.);
- **Odbicie wyniku prowizyjnego** (+11% kw./kw.), dzięki wyższej aktywności klientów detalicznych i transakcjom przeprowadzonym w segmencie klientów instytucjonalnych;
- **Wysoka sprawność operacyjna pomimo inwestycji w nowe rozwiązania dla klientów** – koszty w wysokości 271 mln zł (-2% r./r. i -9% kw./kw.);
- Koszty ryzyka pod wpływem **poprawy jakości portfela**.

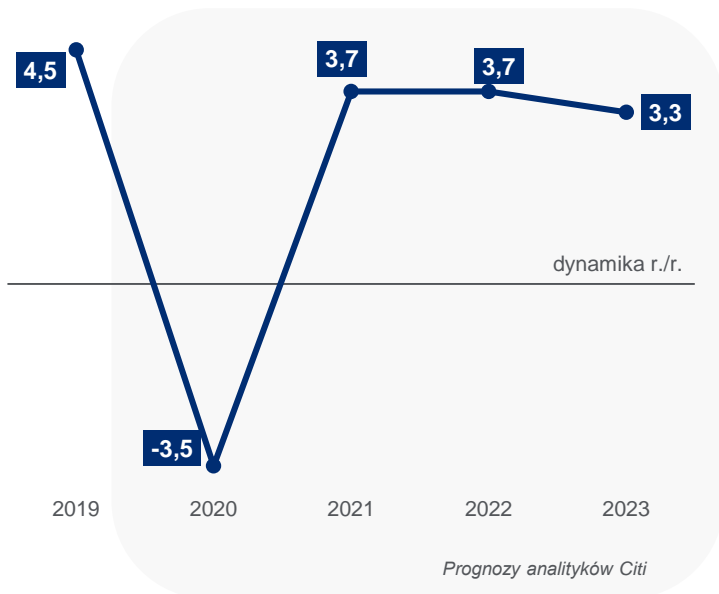
Otoczenie makroekonomiczne

Reagując na zmiany w otoczeniu gospodarczym firmy przygotowują strategie transformacji biznesów



Produkt Krajowy Brutto (%) – Polska

Odbicie gospodarki w 2021 r. szansą dla firm



Megatrendy dotyczące transformacji firm

Transakcje M&A

1

25% z 900 CFO uważa, że transakcje M&A są szansą na odbudowę lub wzrost przychodów ¹⁾ +28% r./r. z wzrosły przychody globalnych banków z bankowości z tytułu bankowości inwestycyjnej ²⁾

Restrukturyzacja zadłużenia

2

+20% r./r. z wzrosła emisja obligacji przez przedsiębiorstw w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku ³⁾

Platformy online - przejście z pojedynczych branż do ekosystemów

3

Model Amazona składa się z 29 branż, w celu zaspokojenia wszystkich potrzeb klientów.

1) Global M&A Industry Trends – PWC 2) Obliczenie własne na podstawie JPM, BofA, Citi, UBS, Barclays 3) Na podstawie SPGlobal

Bankowość Instytucjonalna

Citi Handlowy gotowy na wspieranie klientów podczas transformacji

Bankowość Korporacyjna #1 w Europie Środkowo-Wschodniej

Ranking „Overall”: #1 Citi Handlowy & Citi #2 Santander #3 JPM

Ranking „CMO”: #1 Citi Handlowy & Citi #2 BAML #3 PKO

- ✓ Połączenie lokalnej ekspertyzy i dobrych relacji z klientami z globalnymi możliwościami spółki-matki;
- ✓ Możliwość zaoferowania całego spektrum transakcji zabezpieczających (stopę procentową i FX);
- ✓ Lokalna i globalna współpraca z funduszami infrastrukturalnymi i private equity;
- ✓ Oferowanie rozliczenia transakcji poprzez lokalny business custody oraz globalne systemy rozliczeniowe Citi (w tym agency, trust).

Zapewnienie klientom infrastruktury technologicznej „straight-through”

Automatyzacja zabezpieczających transakcji FX



Citi Handlowy współzaaranżował ponad 16 mld zł finansowania w Q3'20



allegro
IPO
9,2 mld zł

citi handlowy
Joint Book Runner

Producent opakowań
HY Bonds
1,1 mld \$

citi handlowy
Joint Global Coordinator

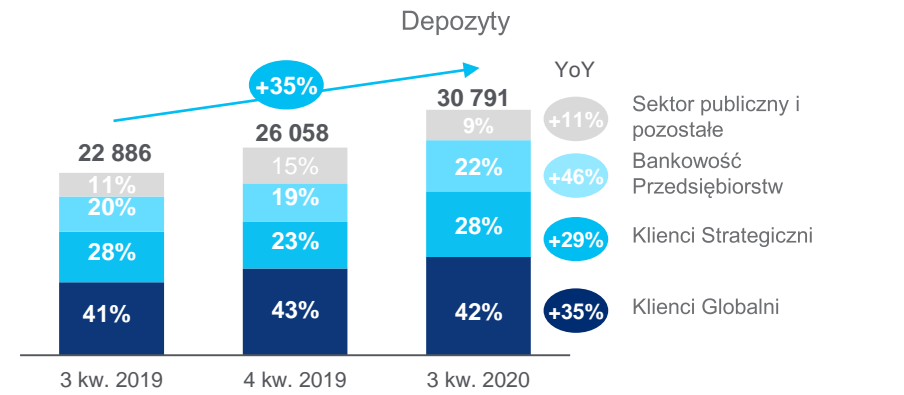
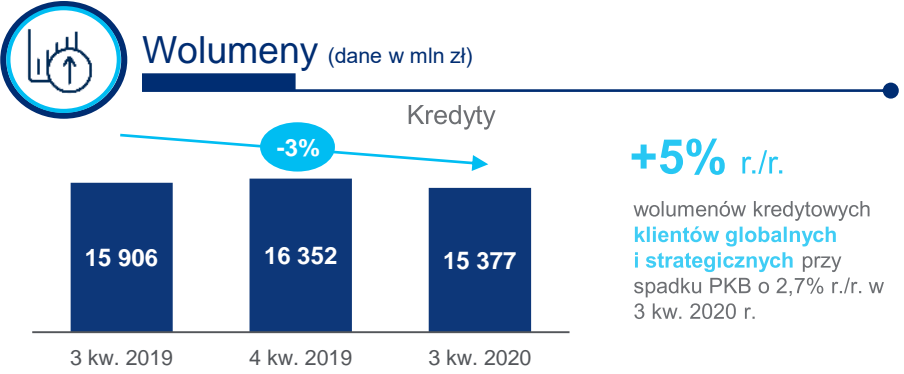
Branża paliwowa
Kredyt konsorcjalny

1,7 mld euro

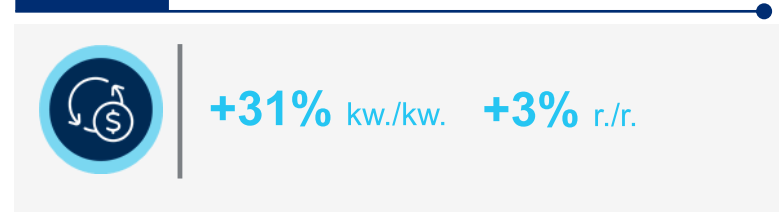
citi handlowy
Joint Book Runner

Bankowość Instytucjonalna – wolumeny kredytowe i depozytowe

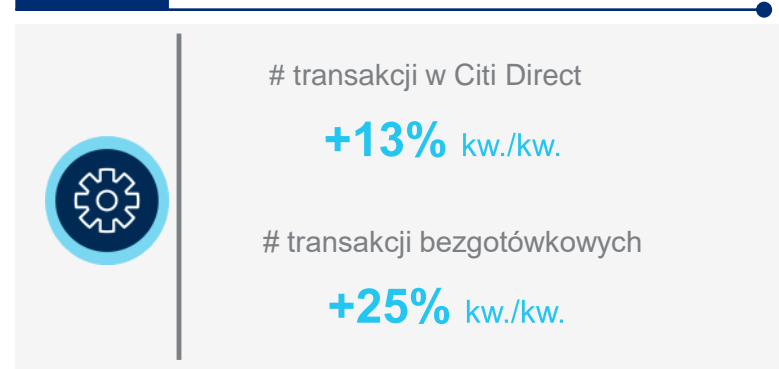
Bank pierwszego wyboru dla klientów strategicznych i globalnych



Wolumeny FX



Bankowość Transakcyjna



Bankowość Detaliczna

Citi Kantor – wykorzystanie ekspertyzy z Bankowości Instytucjonalnej



Zakupy online



Inwestycje



Splaty kredytów FX



- Łatwy dostęp do Citi Kantor: w aplikacji Citi Mobile lub bankowości CitiBank Online
- Wymiana walut po kursach konkurencyjnych do kantorów internetowych
- Kupowanie i sprzedawanie walut po wskazanym przez Klienta kursie (usługa Order Watch)



Wolumen FX



Przychody



Wzrost bazy strategicznych klientów



Citi Private Client



Citigold



Citi Priority

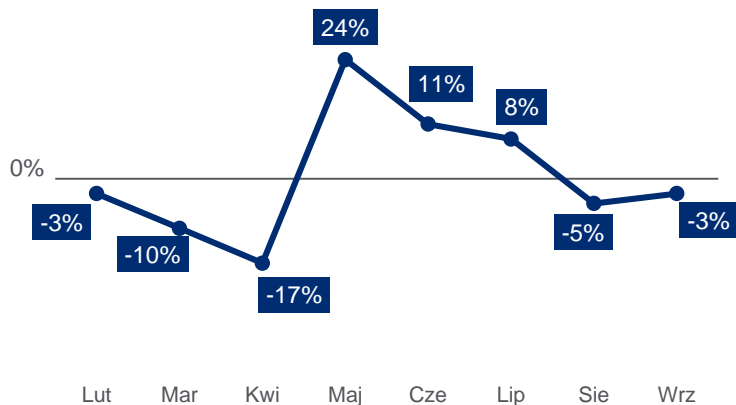
Aktywność klientów detalicznych – wzrost transakcyjności w III kw.



Karty kredytowe

Powrót aktywności klientów w III kwartale z najniższego punktu w kwietniu...

Wydatki krajowe miesiąc do miesiąca



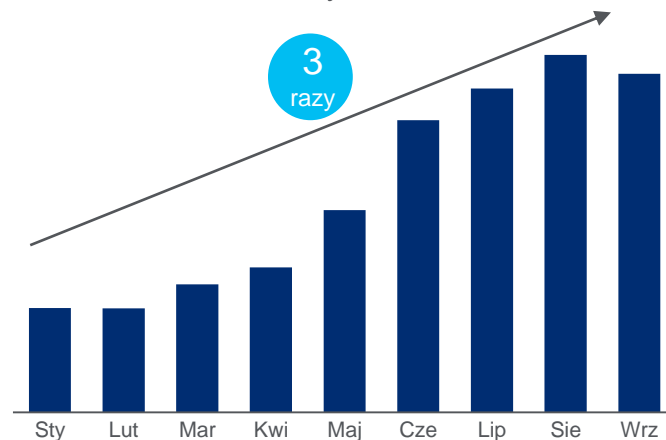
Wydatki zagraniczne +62% kw./kw., z drugiej strony nadal poniżej poziomów z zeszłego roku.



Wallet Pay

...wsparty przez rekordowy wzrost wolumenu płatności za pośrednictwem Apple Pay i Google Pay.

Wolumen wydatków 2020 rok

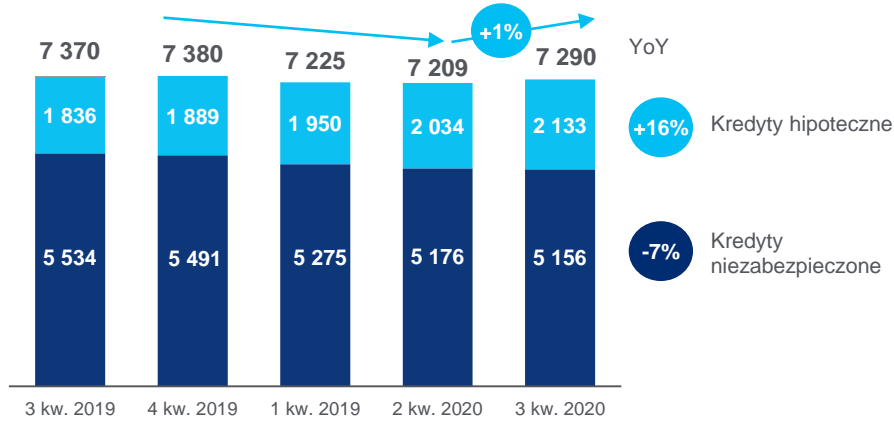


Wartość jednej transakcji wzrosła z 68 zł w styczniu 2020 roku do 85 zł we wrześniu.

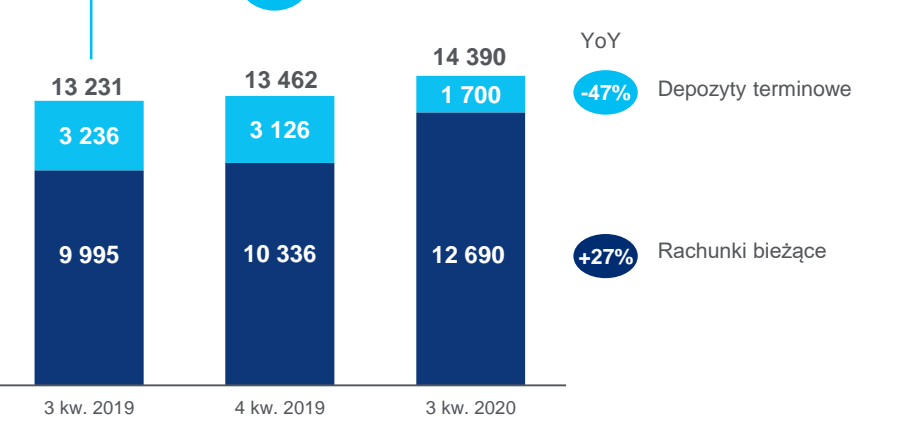
Bankowość Detaliczna – wolumeny kredytowe i depozytowe

Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

Odbicie wolumenów kredytowych



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



Produkty inwestycyjne

+3% kw./kw. **+17% r./r.**

AuM sprzedaż



Rachunków inwestycyjnych

+9% r./r.

Wyniki finansowe

#CitiVolunt

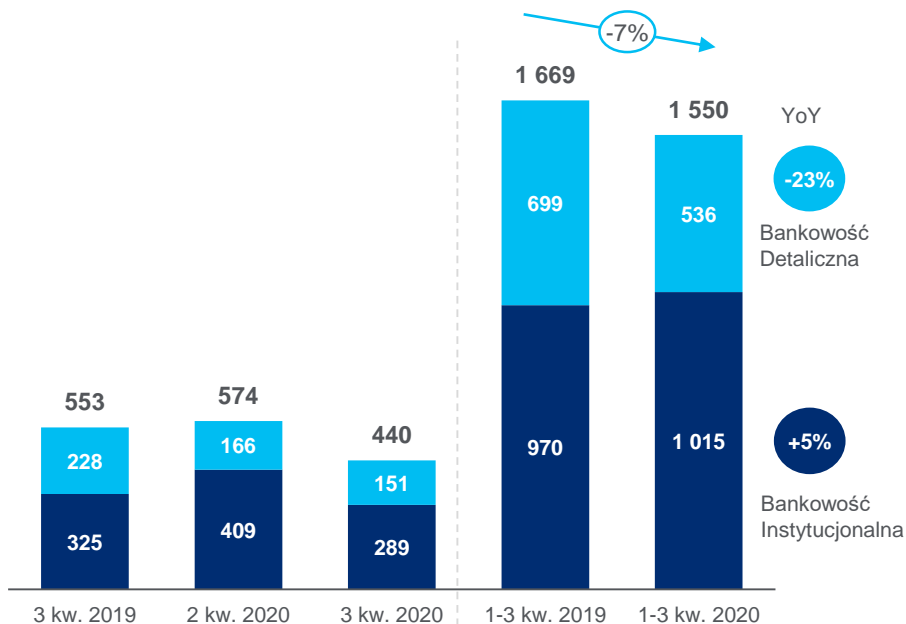
150lat
postępu

citi handlowy®

Przychody

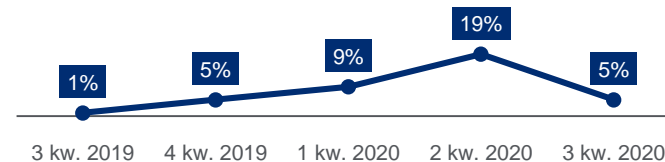
Przychody - segmenty (dane w mln zł)

Bankowość Instytucjonalna odporniejsza na spowolnienie



Przychody Bankowości Instytucjonalnej

Dynamika (YoY) - przychody klientowskie Bankowości Instytucjonalnej*



Wzrost biznesu w Bankowości Instytucjonalnej

Przychody klientowskie Bankowości Instytucjonalnej wg. Biznesu (YoY) (ujęcie zarządcze)

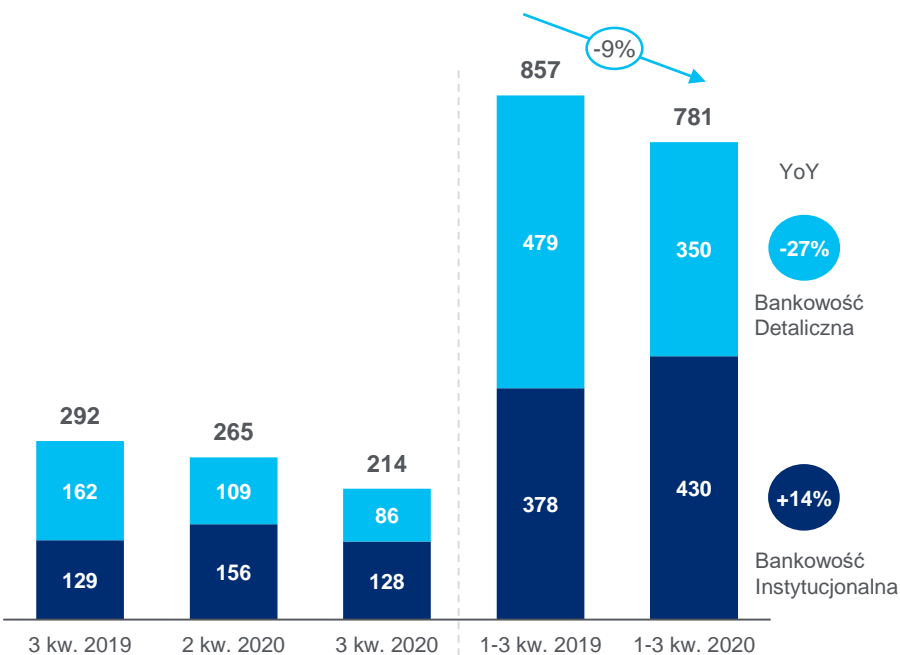


* Przychody klientowskie: wynik odsetkowy od kredytów oraz wynik prowizyjny

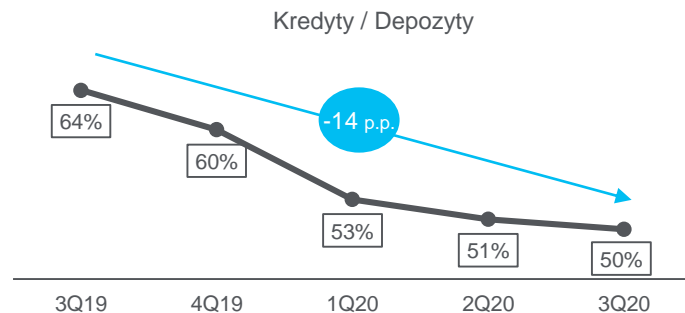
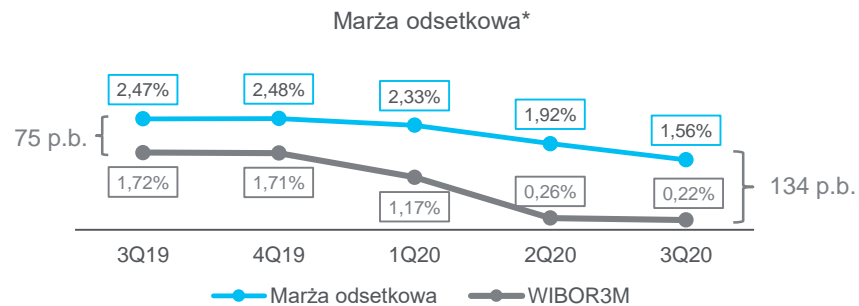
Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

Dobra dynamika wyniku odsetkowego w Bankowości Instytucjonalnej



Marża odsetkowa

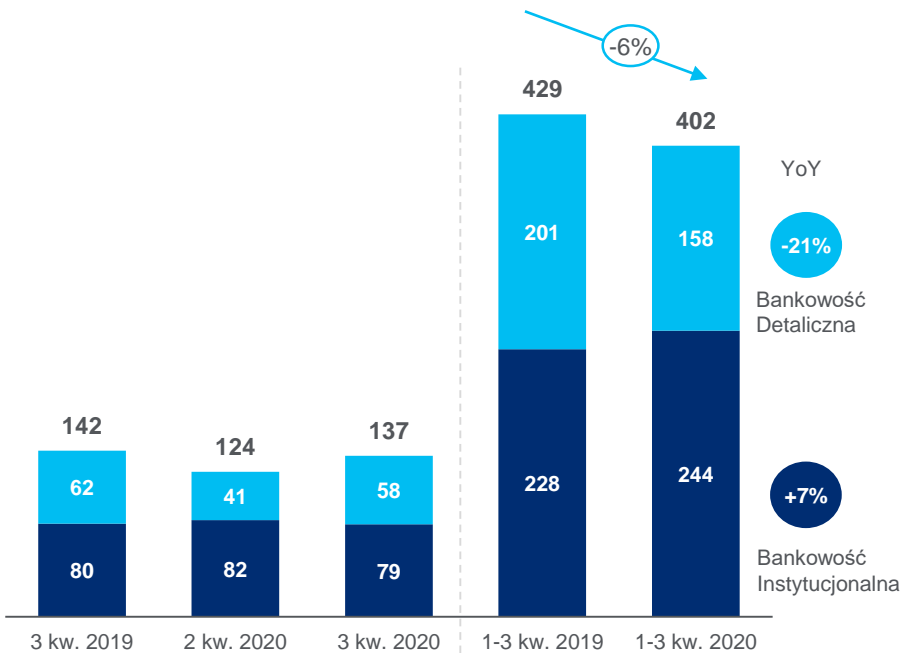


* Skorygowana marża o korektę w wysokości 17 mln zł dot. kredytów przedpłaconych

Wynik prowizyjny

Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

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

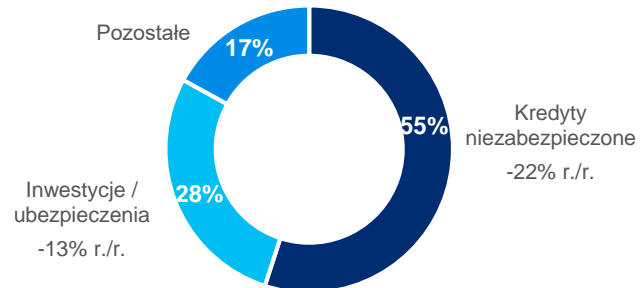


Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (1-3kw. 2020)

Bankowość Instytucjonalna

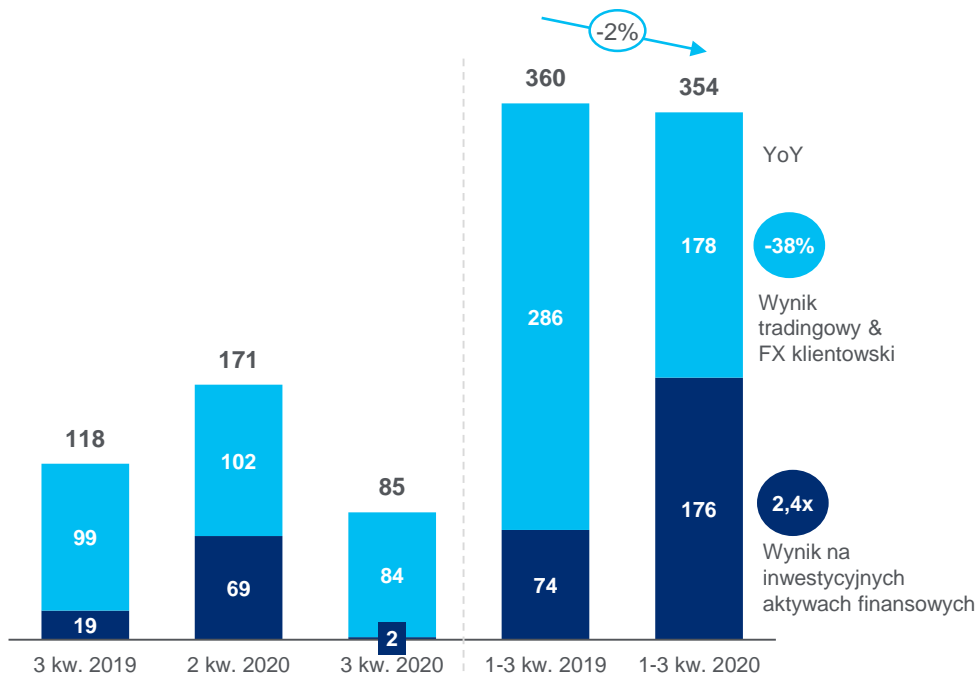


Bankowość Detaliczna

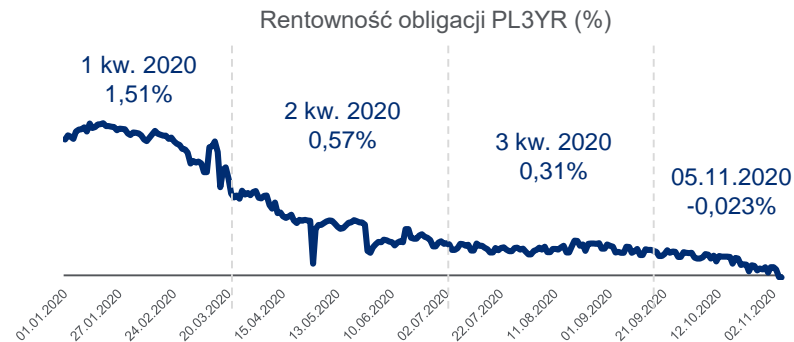


Działalność skarbcowa

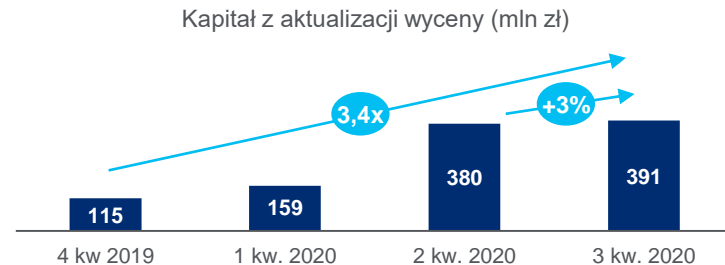
Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)



Obligacje skarbowe



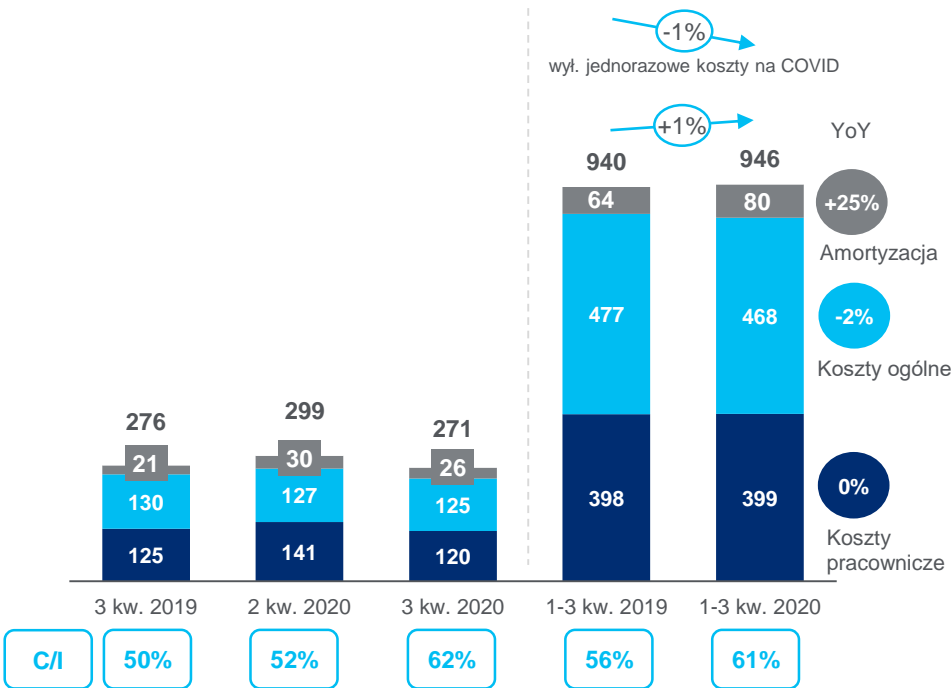
Ujemna rentowność obligacji



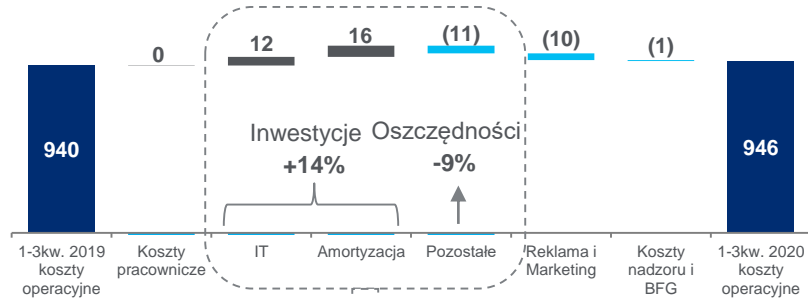
Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

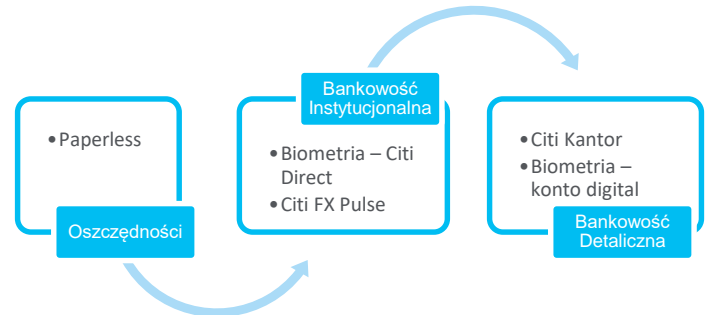
Koszty pod kontrolą pomimo konsekwentnych inwestycji w rozwój biznesu klientowskiego



Koszty działania w ujęciu rodzajowym (mln zł)



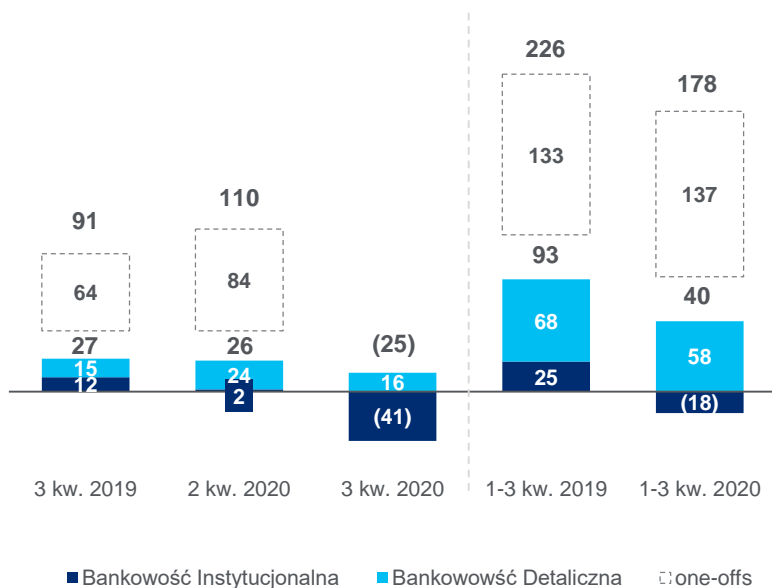
Model zarządzania kosztami: transfer oszczędności wynikających z digitalizacji na inwestycje w technologie „front-end”



Koszty ryzyka

Koszty ryzyka Grupy ¹⁾ (dane w mln zł)

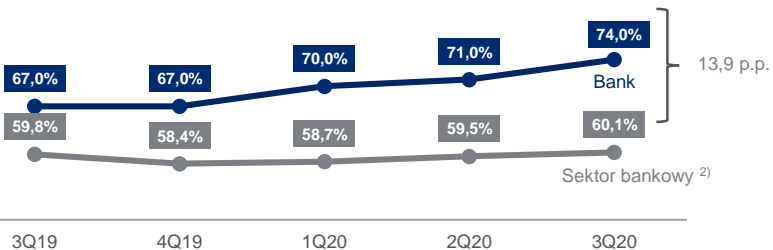
Istotna poprawa jakości w Bankowości Instytucjonalnej



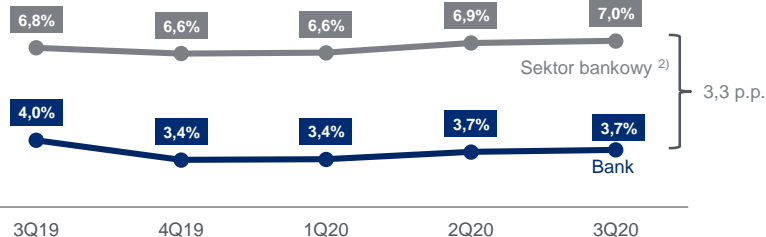
Wskaźniki jakości portfela kredytowego

Jakość portfela Banku znacznie lepsza niż w sektorze

Wskaźnik pokrycia Bank vs. sektor bankowy



Wskaźnik NPL Bank vs. sektor bankowy



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

2) Dane dla sektora bankowego za 3Q'20 dotyczą sierpnia

Podsumowanie wyników finansowych

	3Q20	2Q20	ΔQoQ	3Q19	ΔYoY	1Q-3Q20	ΔYoY
Wynik odsetkowy	214	265	(19%)	292	(27%)	781	(9%)
Wynik prowizyjny	137	124	11%	142	(3%)	402	(6%)
Przychody podstawowe	351	389	(10%)	433	(19%)	1 183	(8%)
Działalność skarbcowa	85	171	(50%)	118	(28%)	354	(2%)
Pozostałe przychody	4	15	(73%)	2	154%	14	(39%)
Przychody	440	574	(23%)	553	(20%)	1 550	(7%)
Koszty operacyjne	271	299	(9%)	276	(2%)	946	1%
Marża operacyjna	169	276	(39%)	277	(39%)	604	(17%)
Koszty ryzyka ¹⁾	-25	110	-	91	-	178	(21%)
Zysk brutto	166	133	25%	160	4%	333	(23%)
Podatek dochodowy	51	44	17%	46	10%	103	(19%)
Podatek bankowy	29	33	(11%)	25	14%	93	33%
<i>Efektywna stopa podatkowa</i>	<i>30,7%</i>	<i>32,8%</i>	<i>(2,1 pp.)</i>	<i>28,9%</i>	<i>1,8 pp.</i>	<i>30,8%</i>	<i>1,6 pp.</i>
Zysk netto	115	89	28%	114	1%	230	(25%)
<i>Return on Equity ²⁾</i>	<i>5,7%</i>	<i>5,9%</i>	<i>(0,1 pp.)</i>	<i>7,0%</i>	<i>(1,2 pp.)</i>		
Całkowite dochody ogółem	126	309	(59%)	158	(20%)	507	38%
Aktywa	60 202	60 893	(1%)	51 979	16%		
Kredyty netto	22 667	23 431	(3%)	23 276	(3%)		
Depozyty	45 615	45 888	(1%)	36 443	25%		
<i>Loans / Deposits</i>	<i>50%</i>	<i>51%</i>		<i>64%</i>			
<i>TCR</i>	<i>20,4%</i>	<i>19,9%</i>		<i>16,3%</i>			

1) Znak minus oznacza pozytywny wpływ na RZiS

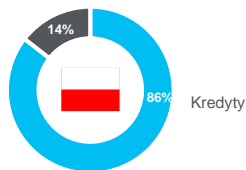
2) ROE = suma zysków z ostatnich czterech kwartałów / średnia kapitałów z ostatnich czterech kwartałów.

Obciążenia podatkowe banków

Banki odgrywają kluczową rolę we wzroście gospodarczym...

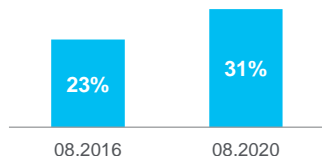
Finansowanie gospodarki: kredyty stanowią główne narzędzie w finansowaniu polskich przedsiębiorców (zobowiązania zewnętrzne):¹⁾

Emisje dłużne papiery wartościowe



Wspieranie potrzeb pożyczkowych państwa:²⁾

Udział instrumentów dłużnych w bilansach banków



...inwestują w innowacyjne rozwiązania...

- 9% - średnioroczny wzrost nakładów na innowacje banków komercyjnych w latach 2016 – 2019.³⁾
- Nowoczesna infrastruktura IT: pełnienie roli administratora w relacji Państwo – obywatel (np. świadczenia 500+, programy pomocowe).

... rozwiązania które zapewniają bezpieczeństwo klientom i pracownikom...

70% pracowników pracuje zdalnie.

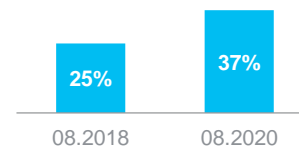
Innowacyjne rozwiązania dla klientów:

- Biometria – otwieranie konta;
- Zdalna sprzedaż produktów.

...a obciążenia fiskalne sektora bankowego pozostają jedne z najwyższych.

Obciążenia podatkowe konsekwentnie rosną...

Efektywna stopa podatkowa



... co negatywnie wpływa na możliwość generowania funduszy własnych banków – podstawa do udzielania nowych kredytów.


1) Bilansowe wyniki finansowe dla przedsiębiorstw niefinansowych - GUS

2) Dane dla sektora bankowego - KNF

3) Dane pochodzące z NBP

Załączniki

150lat
postępu

 **citi** handlowy[®]

Rachunek zysków i strat - Bank

mln zł	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	3Q20 vs.2Q20		3Q20 vs.3Q19	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	292	296	302	265	214	(51)	(19%)	(78)	(27%)
Wynik z tytułu prowizji	142	136	141	124	137	13	11%	(4)	(3%)
Przychody z tytułu dywidend	1	0	0	11	0	(11)	(97%)	(1)	(72%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	99	93	(7)	102	84	(18)	(18%)	(15)	(15%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	19	24	105	69	2	(68)	(98%)	(18)	(91%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(0)	(2)	(3)	1	3	1	95%	3	-
Działalność skarbowa	118	115	95	172	88	(84)	(49%)	(30)	(25%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3	1	(2)	6	8	2	42%	5	165%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2)	(1)	(0)	(4)	(7)	(3)	83%	(5)	210%
Przychody	553	548	536	574	440	(134)	(23%)	(113)	(20%)
Koszty działalności	(255)	(253)	(353)	(269)	(245)	23	(9%)	10	(4%)
Amortyzacja	(21)	(22)	(24)	(30)	(26)	4	(15%)	(5)	21%
Koszty & amortyzacja	(276)	(275)	(376)	(299)	(271)	28	(9%)	5	(2%)
Marża operacyjna	277	273	159	276	169	(106)	(39%)	(108)	(39%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0,3)	(0,1)	(0,4)	(0,0)	(0,0)	(0)	78%	0	(88%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(91)	(20)	(93)	(110)	25	135	-	117	-
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(25)	(28)	(31)	(33)	(29)	4	(11%)	(3)	14%
Zysk brutto	160	225	35	133	166	33	25%	6	4%
Podatek dochodowy	(46)	(51)	(8)	(44)	(51)	(7)	17%	(5)	10%
Zysk netto	114	174	26	89	115	25	28%	1	1%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	50%	50%	70%	52%	62%				

Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	3Q20 vs. 2Q20		3Q20 vs. 3Q19	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	129	137	147	156	128	(28)	(18%)	(2)	(1%)
Wynik z tytułu prowizji	80	75	83	82	79	(4)	(4%)	(1)	(1%)
Przychody z tytułu dywidend	1	0	0	1	0	(1)	(80%)	(1)	(78%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	92	86	(16)	94	76	(18)	(19%)	(15)	(17%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	19	24	105	69	2	(68)	(98%)	(18)	(91%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(0)	(2)	(3)	1	3	1	95%	3	-
Działalność skarbcowa	111	108	86	165	80	(84)	(51%)	(30)	(27%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	3	1	(2)	6	0	(6)	(100%)	(3)	(99%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2	2	3	(2)	2	4	-	0	13%
Przychody	325	323	317	409	289	(120)	(29%)	(36)	(11%)
Koszty działalności	(109)	(113)	(191)	(120)	(108)	12	(10%)	1	(1%)
Amortyzacja	(5)	(5)	(6)	(5)	(5)	0	(4%)	(0)	6%
Koszty & amortyzacja	(114)	(118)	(197)	(125)	(113)	12	(10%)	1	(1%)
Marża operacyjna	211	205	120	284	176	(107)	(38%)	(35)	(17%)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	(0,1)	0,0	-0,1	0,0	0,0	0	-	0	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(76)	(10)	(57)	(81)	41	122	-	117	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(19)	(22)	(24)	(26)	(23)	4	(15%)	(3)	17%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	116	173	38	176	194	19	11%	78	67%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	35%	36%	62%	31%	39%				

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	3Q20 vs. 2Q20		3Q20 vs. 3Q19	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	162	160	155	109	86	(23)	(21%)	(76)	(47%)
Wynik z tytułu prowizji	62	61	58	41	58	17	41%	(4)	(6%)
Przychody z tytułu dywidend	-	0	0	10	0	(10)	(99%)	0	-
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	7	9	7	7	0	0%	0	5%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	-	-	-	8	8	-	8	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(4)	(3)	(4)	(2)	(9)	(7)	305%	(5)	129%
Przychody	228	225	219	166	151	(15)	(9%)	(76)	(34%)
Koszty działalności	(146)	(140)	(161)	(149)	(137)	12	(8%)	8	(6%)
Amortyzacja	(17)	(17)	(18)	(25)	(21)	4	(17%)	(4)	26%
Koszty & amortyzacja	(162)	(157)	(179)	(174)	(158)	16	(9%)	4	(3%)
Marża operacyjna	65	68	40	(8)	(7)	1	(14%)	(72)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(15)	(9)	(37)	(29)	(16)	13	(46%)	(0)	1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(6)	(6)	(7)	(6)	(6)	(0)	4%	(0)	4%
Zysk brutto	44	52	(4)	(43)	(29)	14	(33%)	(73)	-
Wskaźnik Koszty/ Dochody	71%	70%	82%	105%	105%				

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					3Q20 vs. 4Q19		3Q20 vs. 3Q19	
	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	mld zł	%	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3,4	3,7	0,6	2,2	2,2	(1,5)	(41%)	(1,2)	(36%)
Należności od banków	0,9	1,2	2,0	0,8	1,6	0,4	37%	0,7	76%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5,3	5,4	9,2	6,7	5,5	0,1	2%	0,2	5%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16,6	15,5	23,5	25,3	25,7	10,2	66%	9,1	55%
Należności od klientów	23,3	23,7	24,4	23,4	22,7	(1,1)	(4%)	(0,6)	(3%)
Sektor finansowy	2,9	3,2	3,5	4,0	3,7	0,6	18%	0,8	28%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,3	0,0	-	0,0	0,0	0,0	52%	(0,2)	(82%)
Sektor niefinansowy	20,4	20,6	20,8	19,4	19,0	(1,6)	(8%)	(1,4)	(7%)
Bankowość Instytucjonalna	13,0	13,2	13,6	12,2	11,7	(1,5)	(12%)	(1,3)	(10%)
Bankowość Detaliczna	7,4	7,4	7,2	7,2	7,3	(0,1)	(1%)	(0,1)	(1%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,5	5,5	5,3	5,2	5,2	(0,3)	(6%)	(0,4)	(7%)
Karty kredytowe	2,7	2,8	2,7	2,5	2,5	(0,2)	(8%)	(0,2)	(7%)
Pożyczki gotówkowe	2,7	2,7	2,8	2,6	2,6	(0,1)	(4%)	(0,2)	(6%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,0)	(18%)	(0,0)	(33%)
Kredyty hipoteczne	1,8	1,9	2,0	2,0	2,1	0,2	13%	0,3	16%
Pozostałe aktywa	2,4	2,4	2,5	2,5	2,5	0,1	3%	0,0	1%
Aktywa razem	52,0	52,0	62,3	60,9	60,2	8,2	16%	8,2	16%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					3Q20 vs. 4Q19		3Q20 vs. 3Q19	
	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	mld zł	%	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	5,0	2,1	3,7	2,5	2,3	0,2	9%	(2,7)	(54%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2,0	1,9	4,0	3,6	3,5	1,6	85%	1,5	74%
Zobowiązania wobec klientów	36,4	39,8	46,0	45,9	45,6	5,8	15%	9,2	25%
Sektor finansowy - depozyty	4,6	4,6	6,8	5,8	6,5	1,9	43%	1,9	42%
Sektor niefinansowy - depozyty	31,5	35,0	38,7	39,8	38,7	3,7	11%	7,2	23%
Bankowość Instytucjonalna	18,3	21,5	24,4	25,5	24,3	2,8	13%	6,0	33%
Bankowość Detaliczna	13,2	13,5	14,3	14,3	14,4	0,9	7%	1,2	9%
Pozostałe zobowiązania	1,6	1,1	1,4	1,4	1,2	0,1	9%	(0,3)	(22%)
Zobowiązania razem	45,0	44,9	55,1	53,4	52,6	7,7	17%	7,6	17%
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	0,1	0,1	0,2	0,4	0,4	0,28	240%	0,25	170%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,9	2,9	2,9	2,8	2,8	(0,1)	(3%)	(0,1)	(3%)
Zyski zatrzymane	0,4	0,6	0,6	0,6	0,6	0,1	13%	0,2	63%
Kapitały	6,9	7,1	7,1	7,5	7,6	0,5	7%	0,6	9%
Pasywa razem	51,9	52,0	62,3	60,9	60,2	8,2	16%	8,3	16%
Kredyty / Depozyty	64%	60%	53%	51%	50%				
Współczynnik wypłacalności	16,3%	17,2%	17,0%	19,9%	20,4%				
Wskaźnik NPL*	4,0%	3,4%	3,4%	3,7%	3,7%				

*z uwzględnieniem reverse repo