



150lat
postępu

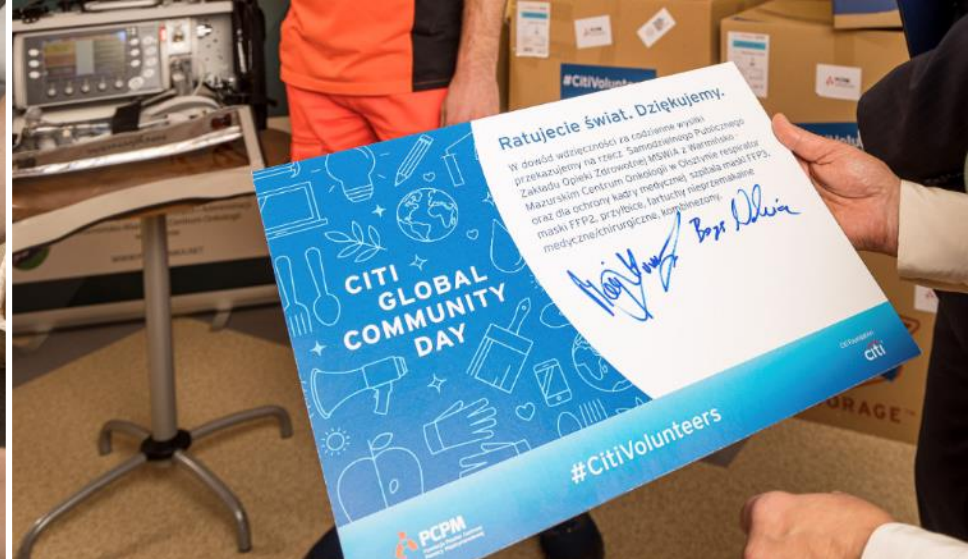
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Wstępne skonsolidowane wyniki
finansowe za IV kwartał 2020 r.

11 luty 2021 r.

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

citi handlowy®



Działalność operacyjna

150lat
postępu

citi handlowy®

IV kwartał 2020 r. - podsumowanie



Priorytety wobec klientów

- Kontynuacja mocnych trendów **aktywności klientów na rynkach finansowych** – rekordowe obroty FX w ostatniej dekadzie z klientami instytucjonalnymi i dalszy wzrost liczby aktywnych klientów detalicznych korzystających z nowej oferty Citi Kantor;
- Segment Bankowości Instytucjonalnej odporny na skutki pandemii dzięki wysokiej aktywności klientów – wzrost udziałów w strategicznych obszarach: wolumeny FX, bankowość inwestycyjna i klienci globalni;
- **Wspieranie** klientów Bankowości Prywatnej **w budowaniu wartości ich majątku** w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym;
- **Przyspieszenie procesów digitalizacji** zarówno w obszarze bankowości instytucjonalnej: automatyzacja i digitalizacja kontaktów z Bankiem (np. eWnioski) i bankowości detalicznej: mobilna bankowość i transakcje przez Wallet Pay.



Wyniki finansowe

- Zysk netto w wysokości 157 mln zł (z wył. zdarzenia jednorazowego*) – **najlepszy kwartał w 2020 roku**;
- **Kolejny mocny kwartał przychodów w Bankowości Instytucjonalnej** +32% kw./kw. i 18% r./r.;
- **Elastyczna struktura kosztów operacyjnych** – całkowite koszty płaskie r./r., pomimo istotnego wzrostu wydatków na digitalizację i automatyzację;
- **Dobra jakość portfela kredytowego** – kwartalne koszty ryzyka na poziomie 22 pkt bazowych (+11 p.b. mniej niż w 4 kw. 2019 r.)
- Bilans Banku **dobrze przygotowany na odbicie gospodarcze**, dzięki wysokiej płynności, nadwyżce kapitałowej i braku problemów systemowych. Dalsze wspieranie klientów i chęć realizacji zobowiązania wobec akcjonariuszy.

* Zdarzenie jednorazowe: odpis na goodwill w obszarze Bankowości Detalicznej w wysokości 214,7 mln zł

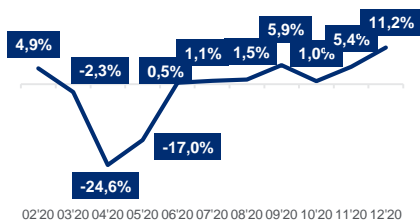
Otoczenie makroekonomiczne – perspektywy na 2021 r.

Głównym motorem odbicia w 2021 r. będą gospodarstwa domowe, które dostosowały swoje zachowanie do sytuacji pandemicznej.

2020

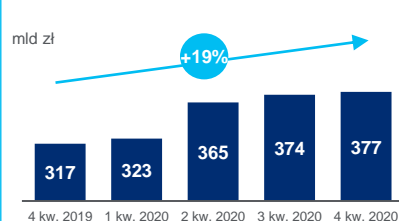
Sytuacja płynnościowa firm pozostaje dobra, głównie dzięki pomocy z PFR i BGK

Produkcja przemysłowa (r./r.)¹⁾



1) Dane na podstawie GUS

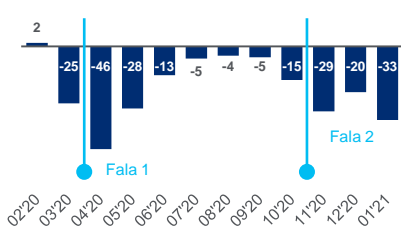
Saldo depozytów od przedsiębiorstw (mld zł)²⁾



2) Dane na podstawie NBP

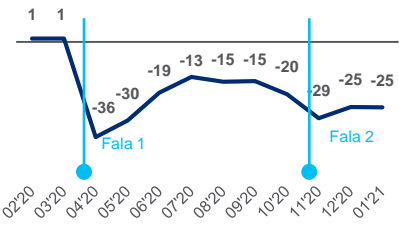
Gospodarstwa domowe w lepszych nastrojach niż podczas pierwszego lockdown'u

Social Distance Index³⁾



3) Google Mobility Report: retail and recreation; grocery and pharmacy; workplaces; transit stations

Wskaźnik ufności konsumenckiej⁴⁾

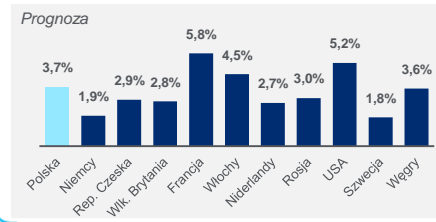


4) Dane na podstawie: Koniunktura konsumencka; Wskaźnik ufności konsumenckiej BWUK; wartość wskaźnika -100 do 100

2021

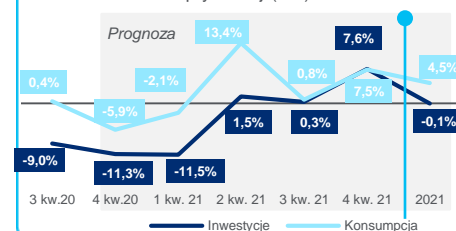
Asymetryczny wzrost gospodarczy

Prognoza wzrostu PKB w Polsce i u największych partnerów handlowych Polski (r./r.)⁵⁾
(kolejność wg wielkości eksportu od lewej strony)



Oznaki ożywienia konsumpcji powinny pojawić się wcześniej, na odbicie inwestycji będzie trzeba poczekać dłużej

Dynamika inwestycji i konsumpcji prywatnej (r./r.)⁵⁾



5) Dane na podstawie analityków Citi



Przedsiębiorstwa



Konsumenci

Bankowość Instytucjonalna

Jedyny Bank na rynku z globalnymi rozwiązaniami dla przedsiębiorstw

Wiodąca Bankowość Inwestycyjna w Polsce



3 w ogólnym rankingu w 2020 r.* (jedyny krajowy Bank w Top-3)

IPO

Debt Capital Market

allegro

10,5 mld zł

citi handlowy
Joint Book Runner

InPost
out of the box

3,2 mld EUR

citi handlowy
Co-Bookrunner

VW Financial Services Polska Sp.z.o.o.

3 mld zł

citi handlowy
Dealer

Toyota Bank
Toyota Leasing

1 mld zł

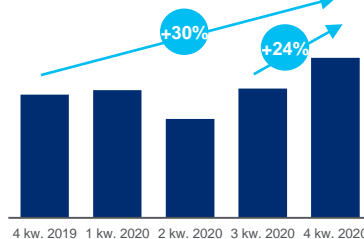
citi handlowy
Agent Programu

* Wg Dealogic; 2020 vs 2019

Rynek walutowy

Wspieranie globalnej aktywności biznesowej przedsiębiorstw

Wolumeny FX



HUB FX

Rozliczanie płatności w egzotycznych walutach: meksykańskie peso, dolar singapurski.

Wspieranie inwestycji zagranicznych



1 W 2020 r. Korea Płd. i Stany Zjednoczone odpowiadały za największe inwestycje w Polsce*

2 Inwestycje z Korei Płd. dotyczą obszarów zaawansowanych technologii

3 Bank posiada dedykowaną obsługę dla inwestorów z Azji

4 Bank obsługiwał inwestycję o wartości 2 mld zł największego na świecie producenta elektroniki

* Wg danych Polskiej Agencji Inwestycji i Handlu

Digitalizacja

Rozwiązania powstałe w odpowiedzi na potrzeby klientów



+14%

liczba eWniosek (formularze produktowe) w 2020 r.



41%

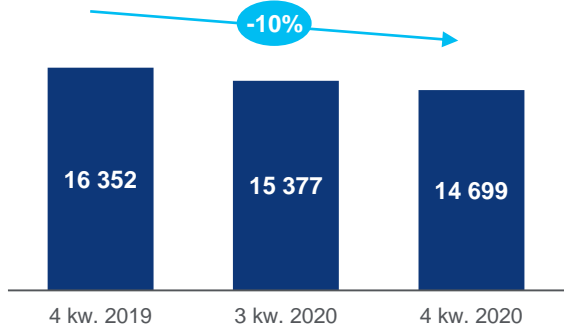
Logowania biometryczne aplikacji CitiMobile BE

Bankowość Instytucjonalna – wolumeny kredytowe i depozytowe



Wolumeny (dane w mln zł)

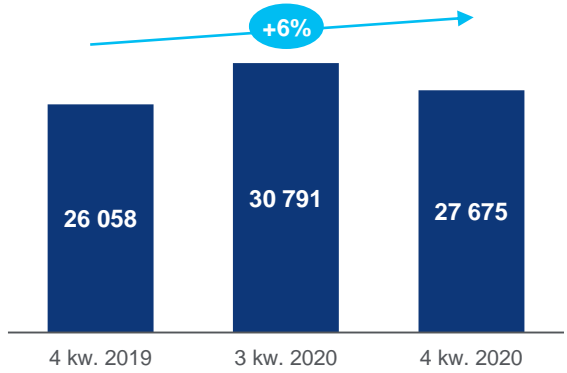
Kredyty



Największe zmiany portfela wg branż

- +9% r./r. Produkcja urządzeń elektrycznych
- +13% r./r. TMT
- 14% r./r. Chemia, Metale

Depozyty



- +10% r./r. wolumeny klientów globalnych
- +18% r./r. przychodów w segmencie Digital
- +5% r./r. # klientów globalnych

Wolumeny FX – 4 kw. 2020

Wzrost udziałów w strategicznych obszarach



Klienci globalni
+32% r./r.

Klienci korporacyjni
+45% r./r.

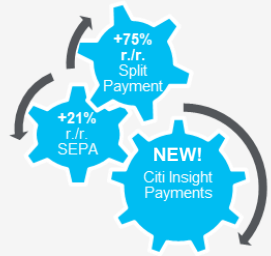
Bankowość Transakcyjna

Zarządzanie środkami finansowymi



liczba przelewów

#1 w Polsce



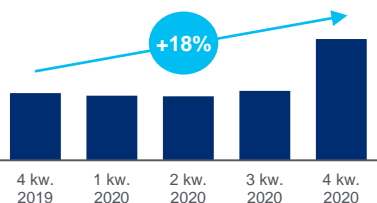
Bankowość Detaliczna

Przyspieszenie wzrostu w obszarze Zarządzania Majątkiem, dobre przyjęcie Citi Kantor przez klientów

Zarządzanie portfelem

Pomimo utrzymujących się obostrzeń w zakresie spotykania się – konsekwentny wzrost portfela i klientów bankowości osobistej

Footings – klienci CPC & Citigold (depozyty + AuM)



klientów CPC **+6%** r./r.

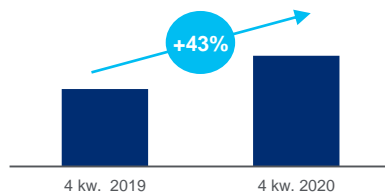
klientów Citigold **+7%** r./r.

NPS **71% / +3** p.p. r./r.

transakcji **+7%** kw./kw.

aktywnych klientów **+33%** kw./kw.

Ogólny wolumen FX



Ekosystem Bankowości Prywatnej



Wiedza certyfikowanych ekspertów



Karta Citigold Lounge Pass



Dostęp do analiz i webinarów



150 lat doświadczenia



Oferty na preferencyjnych warunkach



Citi Kantor

Citibank Global Wallet



Plać

za zakupy w USD, EUR, CHF i GBP bez kosztów przewalutowania.



Wypłacać

gotówkę z dowolnego bankomatu na całym świecie bez prowizji Citi Handlowy.

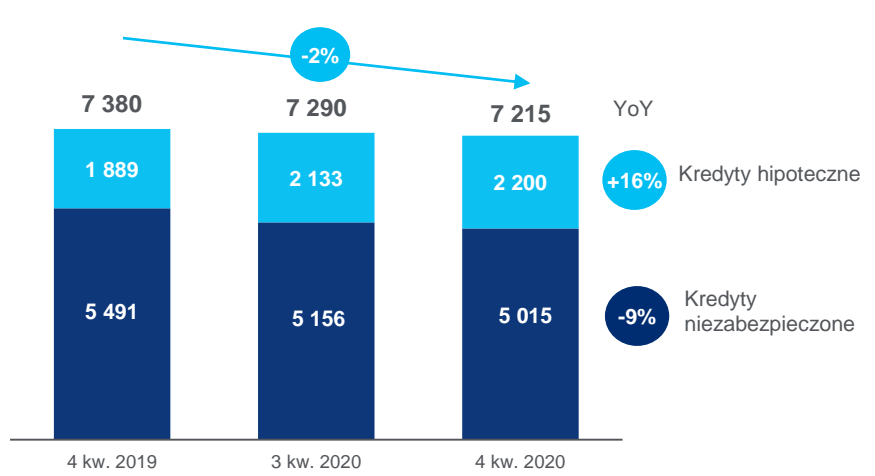
Citi Kantor

Bankowość Detaliczna – wolumeny kredytowe i depozytowe



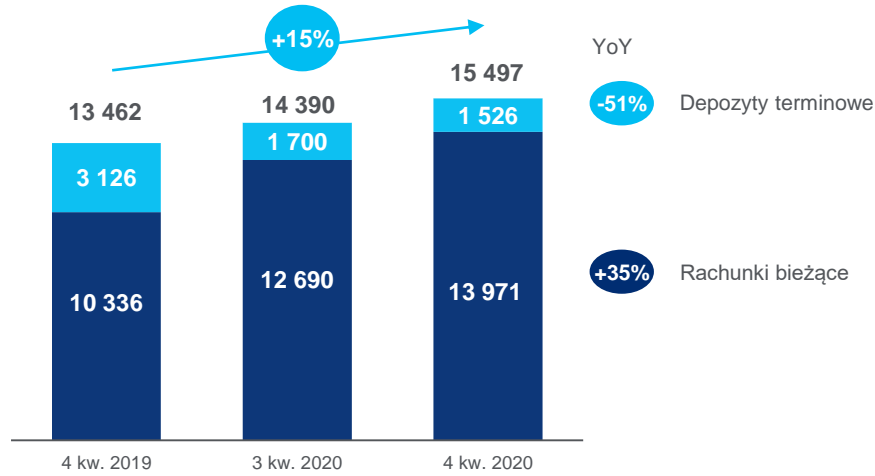
Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

Utrzymana wysoka sprzedaż kredytów hipotecznych



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)

Citi Konto & Citi Kantor – wzrost bazy nowych klientów



Produkty inwestycyjne (AuM)

+23% r./r.

Rachunków inwestycyjnych

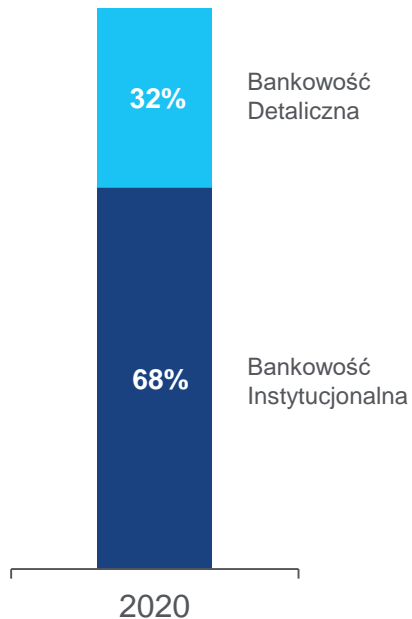
+8% r./r.

Finansowa Rewolucja
Nowa odsłona CitiKonta



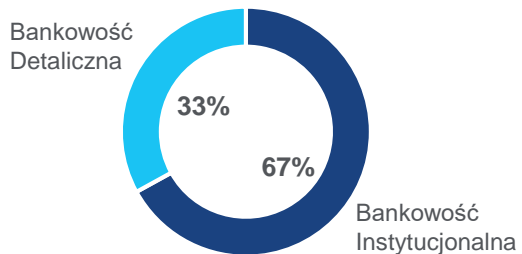
Model biznesowy Banku

Struktura przychodów

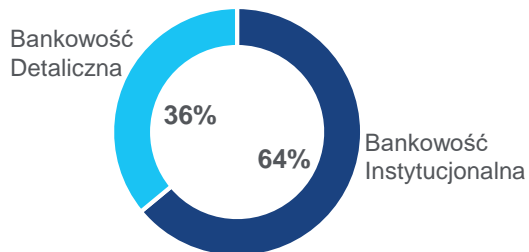


Struktura bilansu

Kredyty



Depozyty



Budowa udziałów w Bankowości Instytucjonalnej

- FX i instrumenty pochodne FX;
- Bankowość Inwestycyjna;
- Klienci globalni;
- Bankowość Transakcyjna (TTS).

Ścieżka powrotu do rentowności w Bankowości Detalicznej

- Wiodąca pozycja w Wealth Management;
- Citi Kantor – platforma obsługi transakcji FX dla klientów indywidualnych;
- Repozycjonowanie kart kredytowych.



Environmental, Social and Governance

150lat
postępu

citi handlowy®

Działania pomocowe w czasie pandemii



Solidarność

- #CisiBohaterowie – wsparcie dla służby zdrowia
- Odzież ochronna (kombinezony, maski, przyłbice) dla szpitali w Warszawie i Olsztynie
- 2 mobilne respiratory dla szpitali w Warszawie oraz Olsztynie
- 7 przenośnych urządzeń USG (pierwsze w Polsce) i nowoczesny videolaryngoskop
- 8300+ posiłków dla ratowników przez pierwsze, najtrudniejsze dni lockdown'u (Warszawa i Olsztyn)



Wolontariat

- 2000+ #CitiVolunteers dla ponad 13 tys. potrzebujących
- 2 ha Lasu na Zawsze – dobowe zapotrzebowanie tlenu dla 2,5 tys. osób
- 100+ komputerów dla domów dziecka i 1000+ paczek dla seniorów



Wiedza

- 500+ nauczycieli w CyberMocnaSzkoła
- 1000 uczestników konferencji Firma Wirusoodporna
- +80 firm powstało dzięki programom Banku
- Badania dot. przedsiębiorczości kobiet oraz migrantów



Działania banku na rzecz równych szans i ochrony środowiska



Kobiety

- Ponad 49% managerów w banku to kobiety
- 43% kobiet w zarządzie
- Kobiety odpowiedzialne za kluczowe obszary: ryzyko, finanse, O&T

Środowisko

- zużycie energii -15%
- zużycie papieru -43%*
- inwestycje proekologiczne
- wsparcie transformacji klientów

*dla lat 2017-2019

Różnorodność

- dwukrotnie w Diversity & Inclusion Rating
- ruch paraolimpijski
- networki: CitudisAbility, CitiWomen i inne



Wyniki finansowe

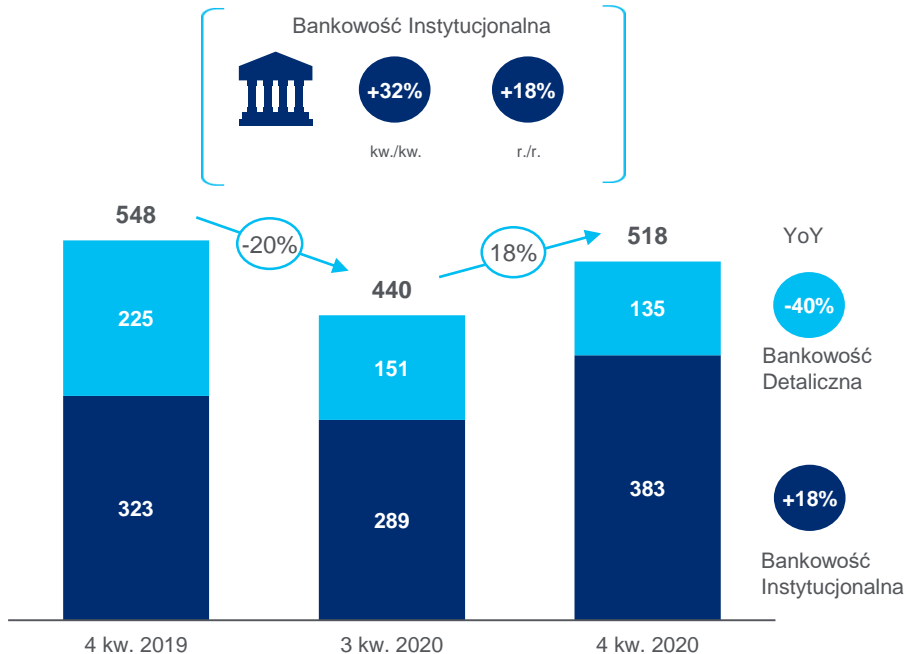
150lat
postępu

citi handlowy®

Przychody

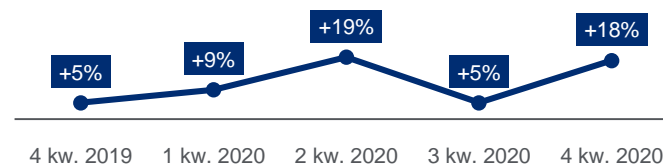
Przychody - segmenty (dane w mln zł)

Kontynuacja mocnych dynamik w Bankowości Instytucjonalnej



Przychody Bankowości Instytucjonalnej

Dynamika przychodów klientów (YoY)



Wzrost biznesu w Bankowości Instytucjonalnej

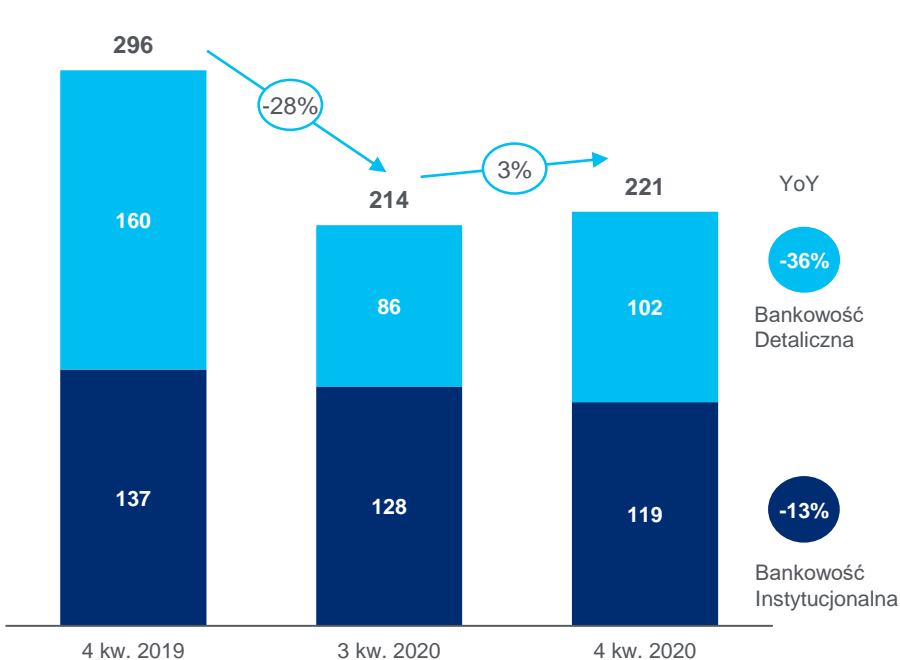
Przychody klientowskie Bankowości Instytucjonalnej wg. Biznesu (YoY) (ujęcie zarządcze)



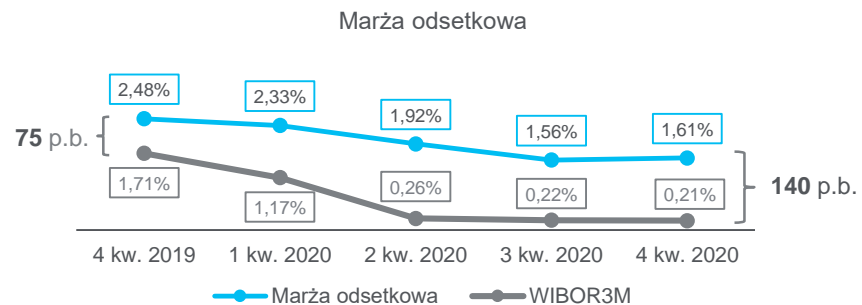
Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

Dobra dynamika wyniku odsetkowego w Bankowości Instytucjonalnej



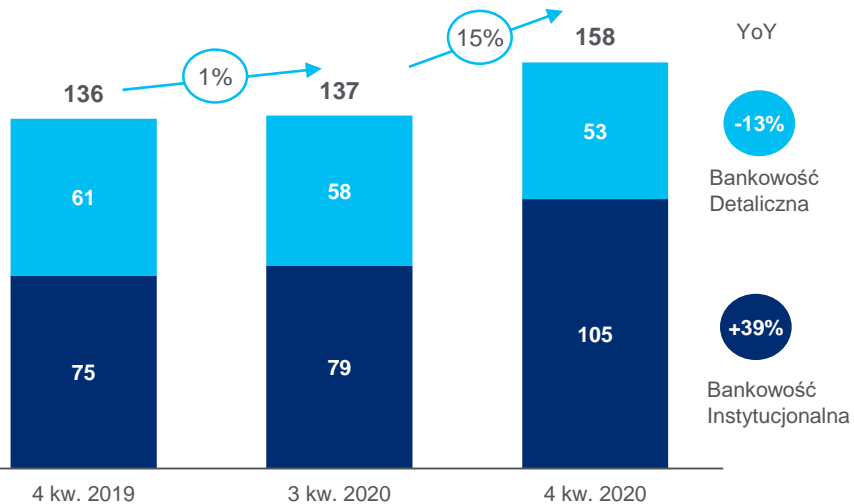
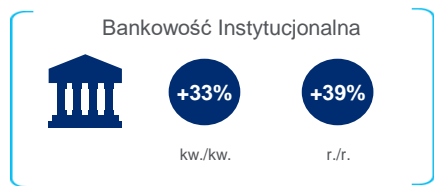
Marża odsetkowa



Wynik prowizyjny

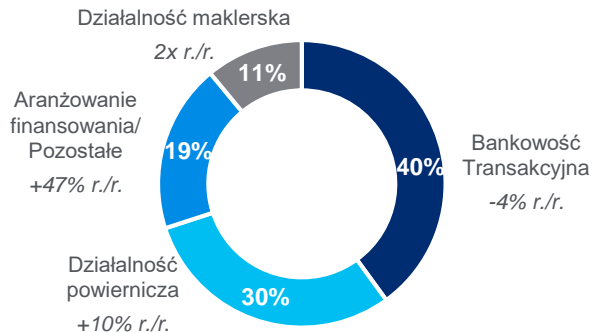
Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

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

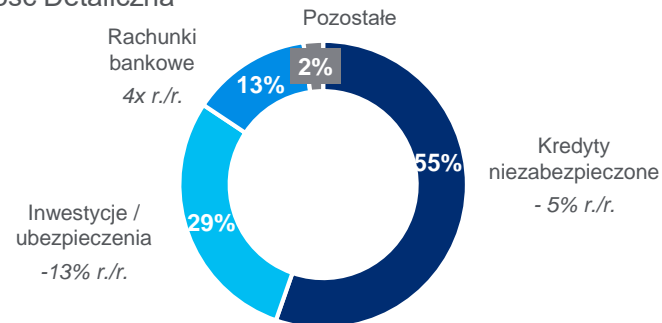


Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (cały 2020 r.)

Bankowość Instytucjonalna



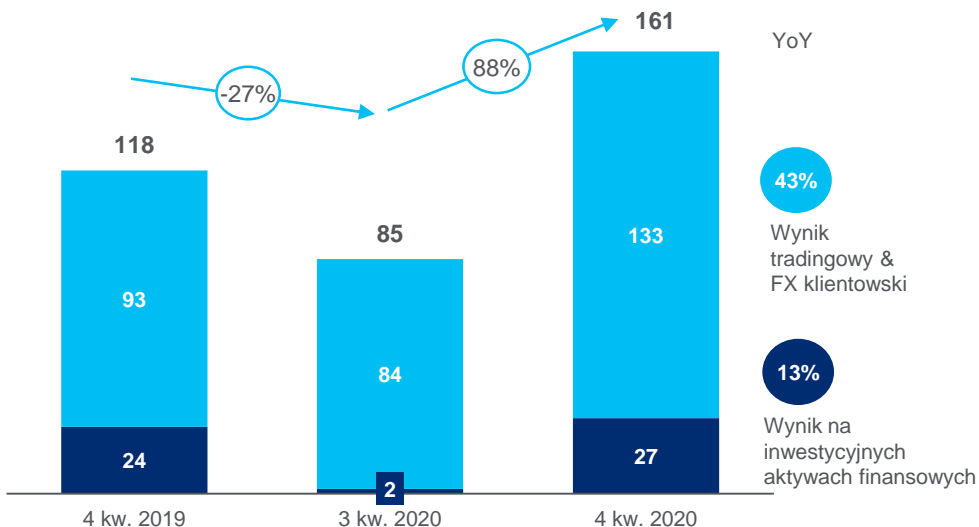
Bankowość Detaliczna



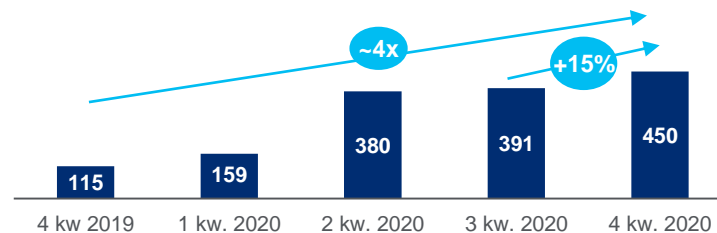
Działalność skarbcowa

Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)

Wysoki zysk z tyt. sprzedaży obligacji – wykorzystanie zmienności na rynkach finansowych



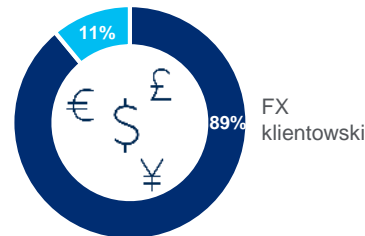
Kapitał z aktualizacji wyceny (dane w mln zł)



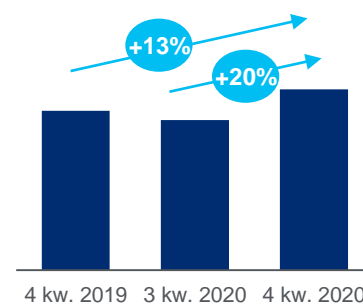
Wynik tradingowy & FX klientowski

Struktura wyniku za 2020 rok

Wynik tradingowy



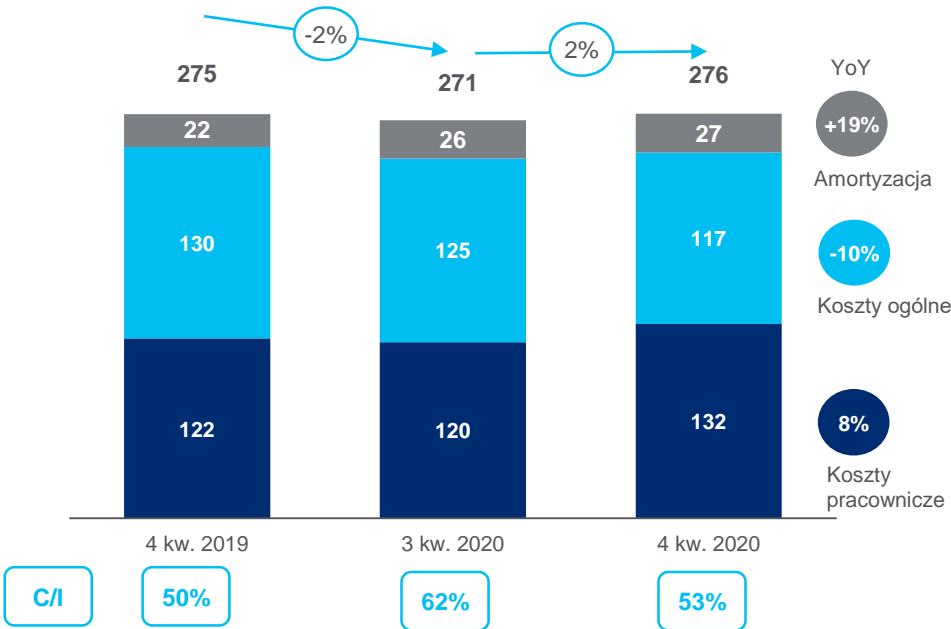
Przychody FX klientowski



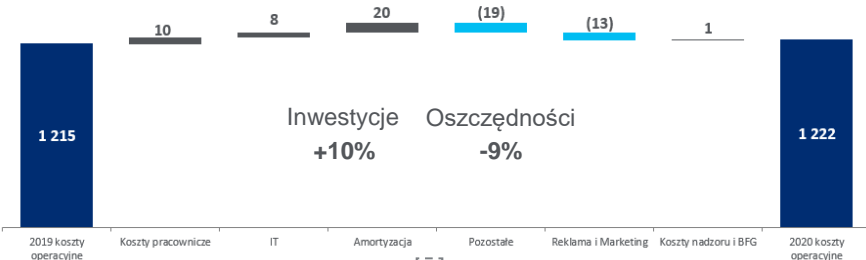
Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

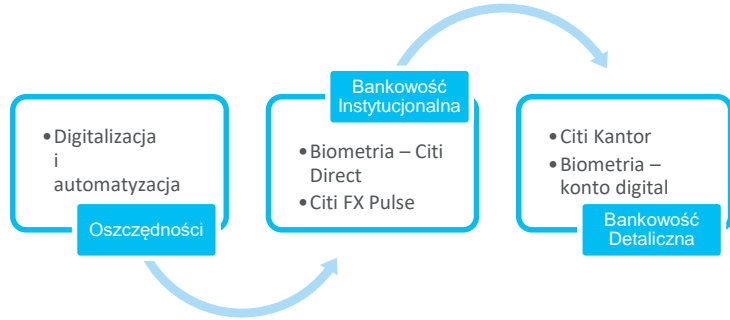
Koszty pod kontrolą pomimo konsekwentnych inwestycji w rozwój biznesu klientowskiego



Koszty działania w ujęciu rodzajowym (mln zł)



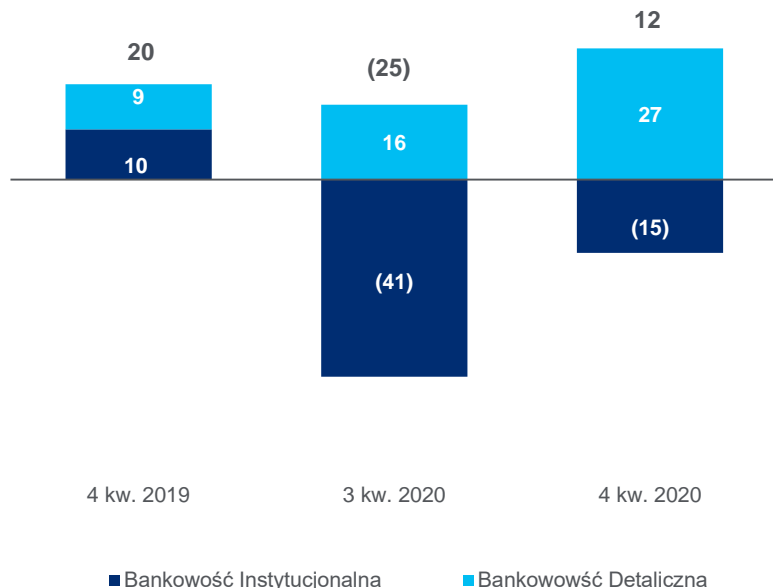
Model zarządzania kosztami: transfer oszczędności wynikających z digitalizacji na inwestycje w technologie „front-end”



Koszty ryzyka

Koszty ryzyka Grupy ¹⁾ (dane w mln zł)

Poprawa jakości portfela w Bankowości Instytucjonalnej dzięki lepszej prognozie makroekonomicznej

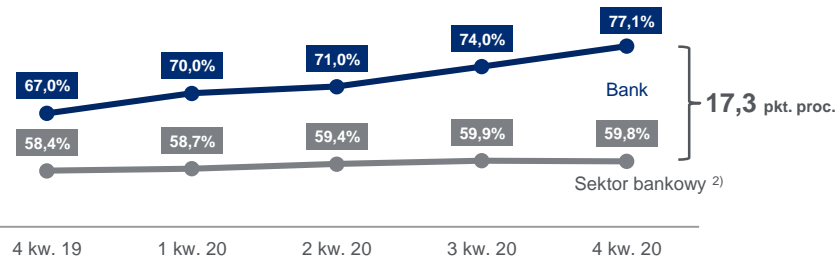


1) Wartość dodatnia oznacza utworzenie odpisu netto (negatywny wpływ na RZIS)

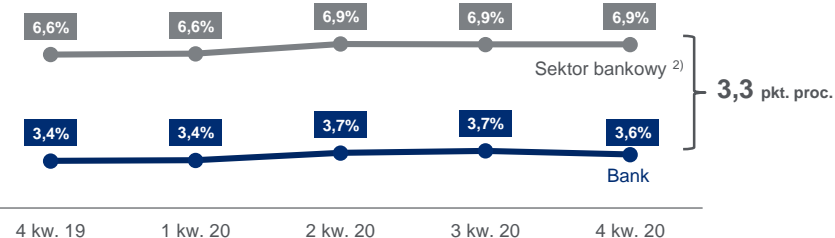
Wskaźniki jakości portfela kredytowego

Jakość portfela Banku znacznie lepsza niż w sektorze

Wskaźnik pokrycia Grupa vs. sektor bankowy



Wskaźnik NPL Grupa vs. sektor bankowy



2) Dane dla sektora bankowego za 4 kw. 20 dotyczą listopada

Podsumowanie wyników finansowych

	4Q20	3Q20	ΔQoQ	4Q19	ΔYoY	2020	ΔYoY
Wynik odsetkowy	221	214	3%	296	(25%)	1,002	(13%)
Wynik prowizyjny	158	137	15%	136	16%	560	(1%)
Przychody podstawowe	379	351	8%	432	(12%)	1,562	(9%)
Działalność skarbcowa	161	85	88%	118	37%	515	8%
Pozostałe przychody	(22)	4	-	(2)	-	(8)	(139%)
Przychody	518	440	18%	548	(6%)	2,068	(7%)
Koszty operacyjne *	276	271	2%	275	0%	1,222	1%
Marża operacyjna	242	169	43%	273	(11%)	846	(16%)
Koszty ryzyka *	12	(25)	-	20	(39%)	190	(23%)
Odpis na goodwill *	215	-	-	-	-	215	-
Zysk brutto	(16)	166	(110%)	225	(107%)	317	(52%)
Podatek dochodowy	42	51	(17%)	51	(18%)	145	(19%)
Podatek bankowy	31	29	7%	28	11%	124	26%
Zysk netto	(58)	115	(151%)	174	(133%)	172	(64%)
Skorygowane wartości o goodwill							
Zysk brutto	199	166	20%	225	(11%)	532	(19%)
Zysk netto	157	115	37%	174	(10%)	387	(19%)
Aktywa	60,942	60,202	1%	51,979	17%		
Kredyty netto	21,914	22,667	(3%)	23,732	(8%)		
Depozyty	43,394	45,615	(5%)	39,788	9%		
Loans / Deposits	51%	50%		60%			
TCR	22%	20.4%		17.2%			

1) Znak minus przy kosztach ryzyka oznacza pozytywny wpływ na RZIS



Fundacja Kronenberga

citi handlowy



CyberMocn@Szkola

powered by

Fundacja Kronenberga

citi handlowy



Załączniki

150lat
postępu

citi handlowy®

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mln zł	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	4Q20 vs.3Q20		4Q20 vs.4Q19		2019	2020	2020 vs. 2019	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	296	302	265	214	221	7	3%	(76)	(25%)	1,154	1,002	(152)	(13%)
Wynik z tytułu prowizji	136	141	124	137	158	21	15%	22	16%	565	560	(5)	(1%)
Przychody z tytułu dywidend	0	0	11	0	0	(0)	(75%)	(0)	(59%)	11	12	1	6%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	93	(7)	102	84	133	50	59%	40	43%	380	311	(68)	(18%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24	105	69	2	27	26	1487%	3	13%	98	203	105	108%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(2)	(3)	1	3	(0)	(3)	-	2	(80%)	(3)	1	4	-
Działalność skarbowa	115	95	172	88	160	73	82%	45	39%	474	515	41	9%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	1	(2)	6	8	3	(5)	(59%)	2	218%	17	16	(2)	(9%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(1)	(0)	(4)	(7)	(25)	(18)	244%	(24)	3614%	(4)	(36)	(32)	741%
Przychody	548	536	574	440	518	78	18%	(30)	(6%)	2,217	2,068	(148)	(7%)
Koszty działalności	(253)	(353)	(269)	(245)	(249)	(4)	2%	4	(1%)	(1,128)	(1,115)	13	(1%)
Amortyzacja	(22)	(24)	(30)	(26)	(27)	(1)	3%	(4)	19%	(86)	(107)	(20)	23%
Koszty & amortyzacja	(275)	(376)	(299)	(271)	(276)	(5)	2%	(1)	0%	(1,215)	(1,222)	(7)	1%
Marża operacyjna	273	159	276	169	242	73	43%	(31)	(11%)	1,002	846	(156)	(16%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	(215)	(215)	-	(215)	-	-	(215)	(215)	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0.1)	(0.4)	(0.0)	(0.0)	(0.1)	(0)	69%	0	(7%)	(0)	(0.5)	(0)	36%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(20)	(93)	(110)	25	(12)	(37)	-	8	(39%)	(246)	(190)	55	(23%)
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(28)	(31)	(33)	(29)	(31)	(2)	7%	(3)	11%	(98)	(124)	(26)	26%
Zysk brutto	225	35	133	166	(16)	(181)	-	(241)	-	658	317	(341)	(52%)
Podatek dochodowy	(51)	(8)	(44)	(51)	(42)	9	(17%)	9	(18%)	(178)	(145)	33	(19%)
Zysk netto	174	26	89	115	(58)	(173)	-	(232)	-	480	172	(308)	(64%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	50%	70%	52%	62%	53%					55%	59%		

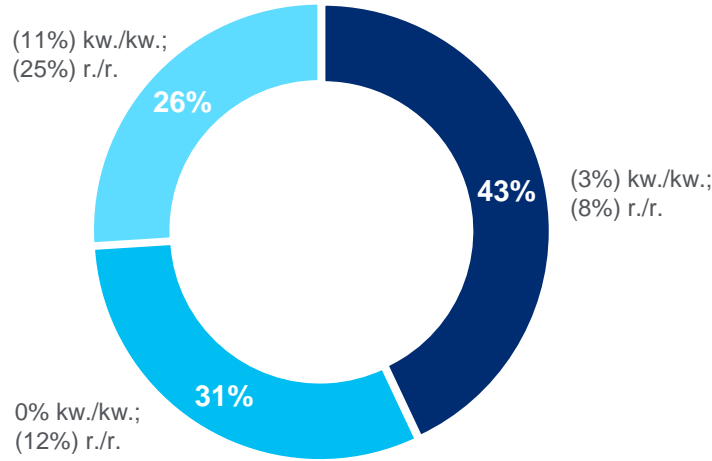
Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	4Q20 vs. 3Q20		4Q20 vs. 4Q19		2019	2020	2020 vs. 2019	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	137	147	156	128	119	(8)	(7%)	(17)	(13%)	515	550	35	7%
Wynik z tytułu prowizji	75	83	82	79	105	26	33%	30	39%	303	349	45	15%
Przychody z tytułu dywidend	0	0	1	0	0	(0)	(68%)	0	26%	2	1	(1)	(37%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	86	(16)	94	76	126	49	65%	39	46%	352	280	(72)	(21%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	24	105	69	2	27	26	1487%	3	13%	98	203	105	108%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(2)	(3)	1	3	(0)	(3)	-	2	(80%)	(3)	1	4	-
Działalność skarbowa	108	86	165	80	152	72	89%	44	41%	446	484	37	8%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	1	(2)	6	0	3	3	14004%	2	218%	16	8	(9)	(54%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2	3	(2)	2	3	1	39%	0	5%	10	6	(4)	(40%)
Przychody	323	317	409	289	383	93	32%	59	18%	1 293	1 397	104	8%
Koszty działalności	(113)	(191)	(120)	(108)	(107)	1	(1%)	6	(6%)	(533)	(525)	8	(1%)
Amortyzacja	(5)	(6)	(5)	(5)	(5)	(0)	0%	(0)	4%	(20)	(22)	(2)	9%
Koszty & amortyzacja	(118)	(197)	(125)	(113)	(112)	1	(1%)	6	(5%)	(553)	(547)	6	(1%)
Marża operacyjna	205	120	284	176	271	95	54%	65	32%	741	850	110	15%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	(0)	-	(0)	-	(0)	(0)	(0)	59%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(10)	(57)	(81)	41	15	(26)	(63%)	26	-	(168)	(82)	86	(51%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(22)	(24)	(26)	(23)	(24)	(1)	5%	(2)	10%	(73)	(97)	(24)	33%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	173	38	176	194	262	68	35%	89	51%	499	671	172	34%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	36%	62%	31%	39%	29%					43%	39%		

Bankowość Instytucjonalna – aktywa i pasywa

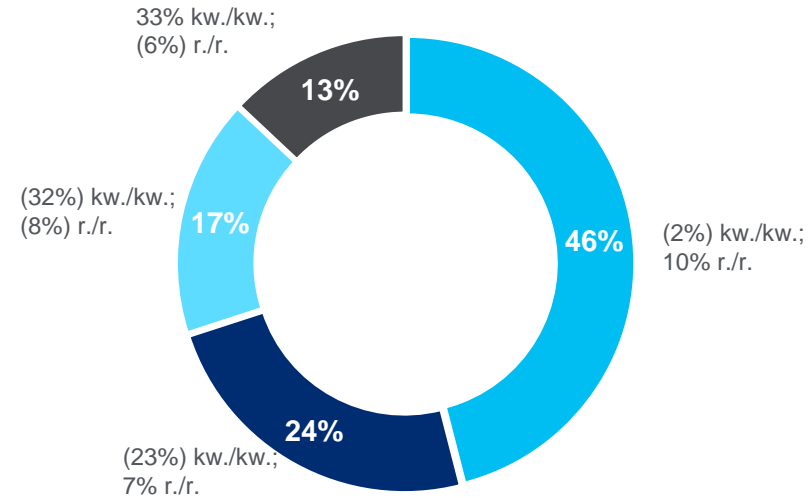
Ujęcie zarządcze

Aktywa



- Klienci Korporacyjni
- Klienci Globalni
- Bankowość Przedsiębiorstw

Pasywa



- Klienci Globalni
- Klienci Korporacyjni
- Bankowość Przedsiębiorstw
- Sektor Publiczny

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mIn zł	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	4Q20 vs. 3Q20		4Q20 vs. 4Q19		2019	2020	2020 vs. 2019	
						mIn zł	%	mIn zł	%			mIn zł	%
Wynik z tytułu odsetek	160	155	109	86	102	16	18%	(58)	(36%)	639	452	(187)	(29%)
Wynik z tytułu prowizji	61	58	41	58	53	(5)	(9%)	(8)	(13%)	261	211	(50)	(19%)
Przychody z tytułu dywidend	0	0	10	0	-	(0)	(100%)	(0)	(100%)	9	10	2	18%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	9	7	7	8	1	7%	1	12%	28	32	4	15%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	-	-	8	-	(8)	(100%)	-	-	1	8	7	795%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3)	(4)	(2)	(9)	(27)	(18)	202%	(24)	776%	(14)	(42)	(28)	197%
Przychody	225	219	166	151	135	(16)	(10%)	(89)	(40%)	923	671	(252)	(27%)
Koszty działalności	(140)	(161)	(149)	(137)	(142)	(5)	4%	(3)	2%	(595)	(590)	5	(1%)
Amortyzacja	(17)	(18)	(25)	(21)	(21)	(1)	3%	(4)	23%	(67)	(85)	(18)	28%
Koszty & amortyzacja	(157)	(179)	(174)	(158)	(164)	(6)	4%	(7)	4%	(662)	(675)	(13)	2%
Marża operacyjna	68	40	(8)	(7)	(29)	(22)	312%	(96)	-	261	(4)	(265)	-
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	(215)	(215)	-	(215)	-	-	(215)	(215)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(9)	(37)	(29)	(16)	(27)	(12)	75%	(18)	192%	(77)	(108)	(31)	40%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(6)	(7)	(6)	(6)	(7)	(1)	13%	(1)	11%	(25)	(26)	(2)	7%
Zysk brutto	52	(4)	(43)	(29)	(278)	(249)	861%	(329)	-	159	(354)	(513)	-
Wskaźnik Koszty/ Dochody	70%	82%	105%	105%	121%					72%	101%		

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					4Q20 vs. 4Q19	
	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3,7	0,6	2,2	2,2	4,5	0,8	20%
Należności od banków	1,2	2,0	0,8	1,6	0,6	(0,6)	(51%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5,4	9,2	6,7	5,5	4,4	(1,1)	(20%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	15,5	23,5	25,3	25,7	27,3	11,8	76%
Należności od klientów	23,7	24,4	23,4	22,7	21,9	(1,8)	(8%)
Sektor finansowy	3,2	3,5	4,0	3,7	3,7	0,6	19%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,0	-	0,0	0,0	-	(0,0)	(100%)
Sektor niefinansowy	20,6	20,8	19,4	19,0	18,2	(2,4)	(12%)
Bankowość Instytucjonalna	13,2	13,6	12,2	11,7	11,0	(2,2)	(17%)
Bankowość Detaliczna	7,4	7,2	7,2	7,3	7,2	(0,2)	(2%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,5	5,3	5,2	5,2	5,0	(0,5)	(9%)
Karty kredytowe	2,8	2,7	2,5	2,5	2,5	(0,3)	(10%)
Pożyczki gotówkowe	2,7	2,8	2,6	2,6	2,5	(0,2)	(7%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	(0,0)	(4%)
Kredyty hipoteczne	1,9	2,0	2,0	2,1	2,2	0,3	16%
Pozostałe aktywa	2,4	2,5	2,5	2,5	2,3	(0,1)	(5%)
Aktywa razem	52,0	62,3	60,9	60,2	60,9	9,0	17%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					4Q20 vs. 4Q19	
	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20	4Q20	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	2,1	3,7	2,5	2,3	5,1	3,0	141%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1,9	4,0	3,6	3,5	3,7	1,8	95%
Zobowiązania wobec klientów	39,8	46,0	45,9	45,6	43,4	3,6	9%
Sektor finansowy - depozyty	4,6	6,8	5,8	6,5	4,6	0,0	0%
Sektor niefinansowy - depozyty	35,0	38,7	39,8	38,7	38,6	3,6	10%
Bankowość Instytucjonalna	21,5	24,4	25,5	24,3	23,1	1,6	7%
Bankowość Detaliczna	13,5	14,3	14,3	14,4	15,5	2,0	15%
Pozostałe zobowiązania	1,1	1,4	1,4	1,2	1,2	0,1	7%
Zobowiązania razem	44,9	55,1	53,4	52,6	53,4	8,5	19%
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,0	0%
Kapitał zapasowy	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	(0,0)	(0%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,1	0,2	0,4	0,4	0,5	0,34	292%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,9	2,9	2,8	2,8	2,8	(0,1)	(3%)
Zyski zatrzymane	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,1	13%
Kapitały	7,1	7,1	7,5	7,6	7,6	0,5	7%
Pasywa razem	52,0	62,3	60,9	60,2	60,9	9,0	17%
Kredyty / Depozyty	60%	53%	51%	50%	51%		
Współczynnik wypłacalności	17,2%	17,0%	20,0%	20,4%	22%		
Wskaźnik NPL*	3,4%	3,4%	3,7%	3,7%	3,6%		

*z uwzględnieniem reverse repo