

citi handlowy[®]

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

1Q'25 konferencja wynikowa

8 maja 2025

I kwartał 2025 roku | Podsumowanie wyników finansowych

Wyniki finansowe I kw. 2025

Przychody
1 067 mln zł

Zysk netto
435 mln zł

ROE
20,0%

Bilans dynamika r./r.

Kredyty *
+12%

Depozyty
+9%

Współczynniki kapitałowe

TLAC TREA
26,5%

Podsumowanie działalności segmentów biznesowych w I kwartale 2025 roku

Bankowość Instytucjonalna | Istotny wzrost portfela kredytowego

- **Przychody:** spadek o 11% kw./kw. z powodu wysokich przychodów z działalności skarbcowej w IV kw. 2024 r. Z drugiej strony powtarzalne przychody podstawowe (suma wyniku odsetkowego i prowizyjnego) urosły o 2% kw./kw. dzięki wyższemu popytowi na finansowanie wśród klientów Banku
- **Kredyty:** wolumen kredytów sektora niefinansowego i finansowego urósł o 8% kw./kw. Wszystkie segmenty działalności Banku zanotowały wzrost aktywów
- **Transakcje:** dobra struktura nowego finansowania – 76% udzielonego wolumenu dotyczyła kredytów długoterminowych
- **Rynki finansowe:** niższe wolumeny FX z powodu wysokiej bazy w IV kw. Z drugiej strony, kontynuacja dobrych trendów w działalności maklerskiej, wzrost obrotów o 63% kw./kw.
- **Bankowość Transakcyjna:** wzrost średnich aktywów w obszarze produktów finansowania handlu o 6% kw./kw.

Bankowość Detaliczna | Dobra sprzedaż produktów z obszaru rynku walutowego i inwestycyjnego

- **Przychody:** stabilne przychody kw./kw. wyłączaając jednorazowe zdarzenia (wycena instrumentów kapitałowych)
- **Depozyty:** utrzymujący się wzrost depozytów o 1% kw./kw. dzięki atrakcyjnej ofercie dla transakcyjnego segmentu klientów
- **FX:** wzrost wolumenów FX o 16% kw./kw.
- **Wealth Management:** wzrost sprzedaży produktów inwestycyjnych o 30% kw./kw.

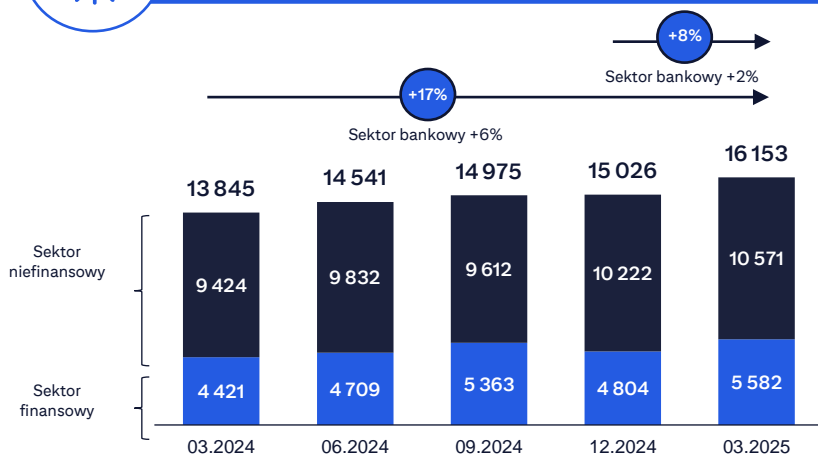
*) Z wyłączeniem transakcji Reverse Repo

Bankowość Instytucjonalna | Wolumeny biznesowe

Wzrost wolumenów kredytowych lepszy niż w sektorze bankowym



Wolumeny kredytowe (mln zł)

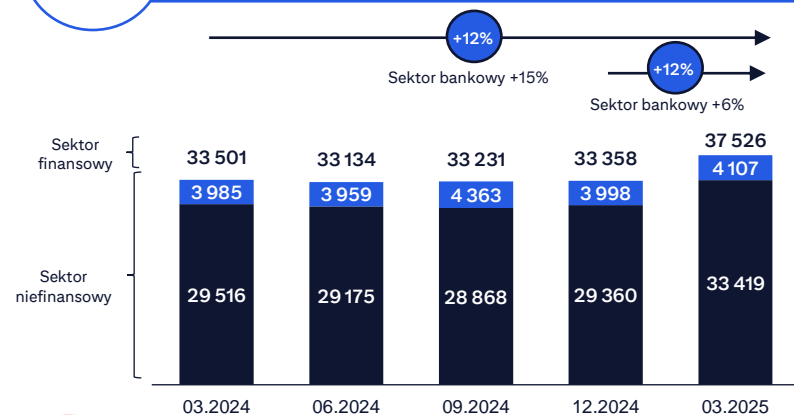


Dynamika aktywów klientów:

	kw./kw.	r./r.
1. Bankowość Przedsiębiorstw	+3%	+21%
2. Klienci Globalni	+4%	+8%
3. Klienci Korporacyjni	+19%	+41%



Wolumeny depozytowe (mln zł)

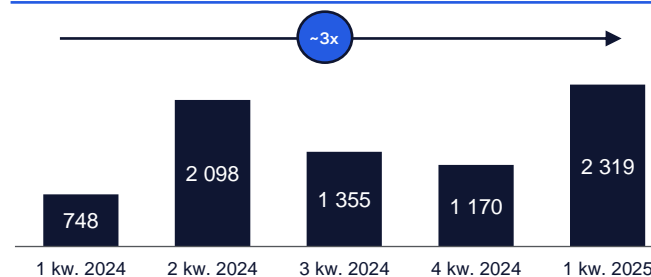


Dynamika pasywów klientów:

	kw./kw.	r./r.
1. Bankowość Przedsiębiorstw	0%	+7%
2. Klienci Globalni	(9%)	(5%)
3. Klienci Korporacyjni	+49%	+50%
4. Sektor publiczny	+91%	+32%

I kw. 2025 wolumeny transakcyjne

1. Nowe kredyty instytucjonalne (mln zł)



* Udzielenia nowego finansowania oraz podwyższenie bądź przedłużenie istniejącego

2. Wolumeny FX

- **↑13% r./r.** – wolumen transakcji FX

3. Bankowość Transakcyjna

- **↑7% r./r.** - liczba transakcji przelewów zagranicznych
- **↑1% r./r.** - liczba transakcji przelewów krajowych
- **↑1% r./r.** - liczba przetworzonych transakcji online

4. Działalność Powiernicza

- **Pozycja lidera wg posiadanych udziałów**
- **↑4,5 pkt./proc.** – rynkowych udziałów Banku

Bankowość Instytucjonalna | Kluczowe transakcje

Finansowanie



Kredyt

Finansowanie strategicznych inwestycji w Polsce: transformacja sektora energetycznego, dekarbonizacja gospodarki i promowanie rozwoju gospodarczego

 handlowy



Kredyt konsorcjalny

252 mln euro

 handlowy



Kredyt konsorcjalny

4,2 mld zł

 handlowy



Kredyt konsorcjalny

1,77 mld zł

101 mln euro

 handlowy

Rynki kapitałowe



IPO

1,7 mld zł

 handlowy


DMBH pełnił rolę Globalnego Współkoordynatora oraz Współprowadzącego Księgę Popytu



Emisja nowej serii akcji

1,5 mld zł

 handlowy

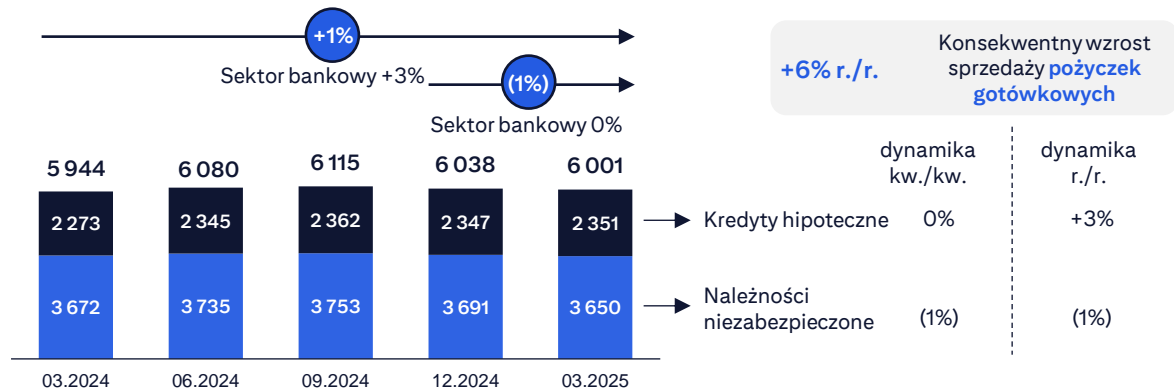

DMBH pełnił rolę Współprowadzącego Księgę Popytu

Bankowość Detaliczna | Wolumeny biznesowe

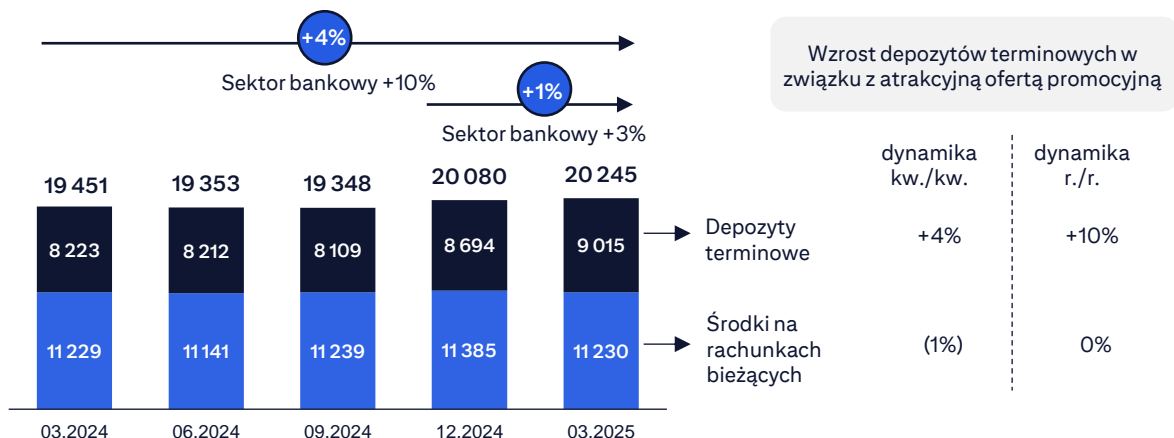
Mocne wyniki w obszarze inwestycyjnym i FX



Wolumeny kredytowe (mln zł)



Wolumeny depozytowe (mln zł)



I kw. 2025 wolumeny transakcyjne

1. Wolumeny FX

- Wzrost wolumenów FX o **14% r./r.**
- **Wzrost liczby transakcji w CitiKantor o 20% r./r.**
- **64% wolumenów FX** jest realizowane za pośrednictwem **CitiKantor**.
- **Rekordowa liczba transakcji** w CitiKantor

2. Bankowość Prywatna

- **↑10%** r./r. - średni poziom Total Relationship Balance
- **↑6%** r./r. - liczba klientów Citigold Private Client

3. Karty

- **↓4%** r./r. - wartość transakcji kartami (krajowe)
- **↓3%** r./r. - wartość transakcji kartami (zagraniczne)

Nie zapominamy o Ukrainie



Mentoringowe
wsparcie dla

524

uchodźczyń z Ukrainy



Wsparcie dla uchodźców z Ukrainy
w celu przeciwdziałania bezdomności



Citi i Citi Foundation przekazały
ponad \$7 milionów na wsparcie
działań humanitarnych w Polsce
i w Ukrainie

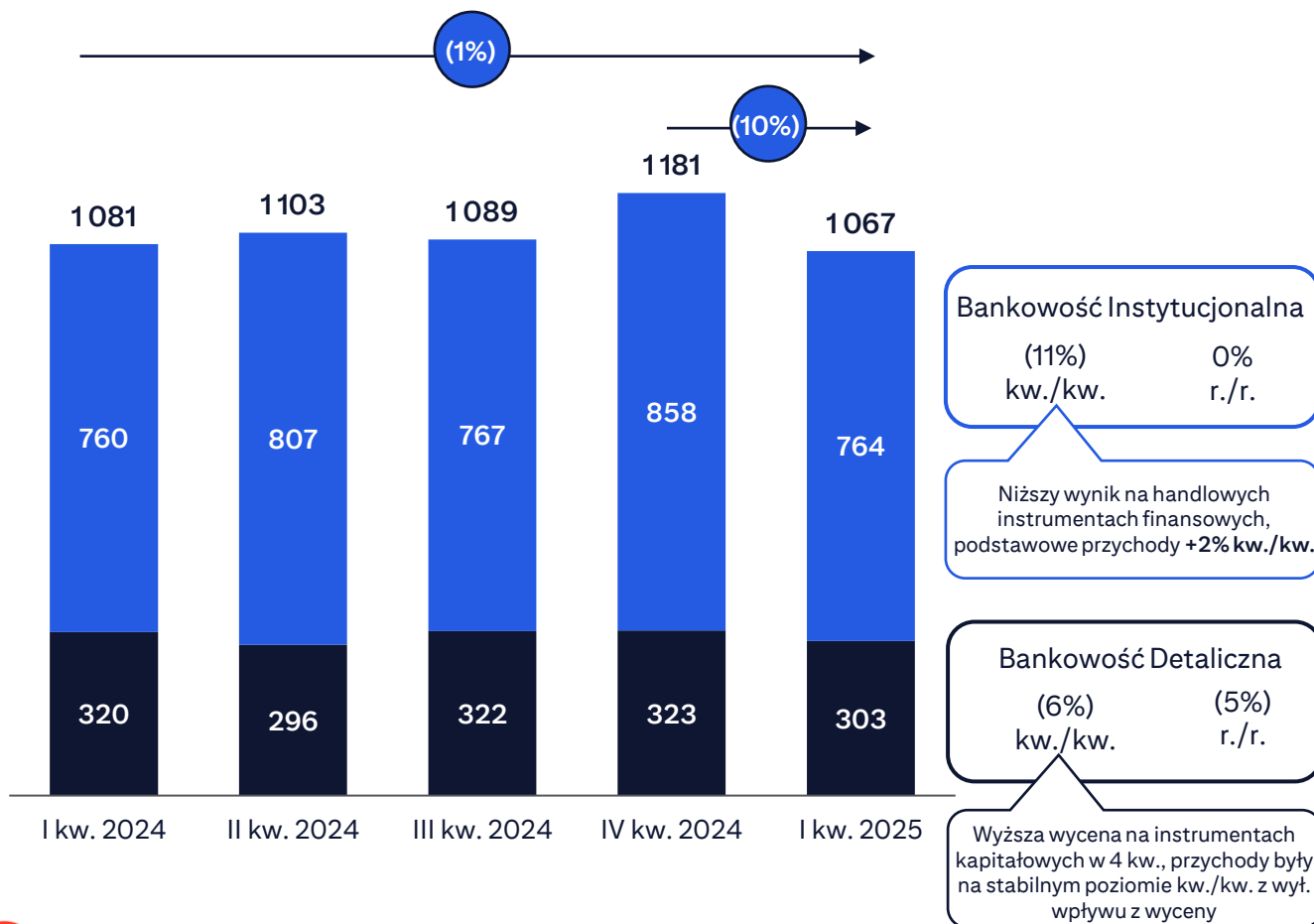


Skonsolidowane wyniki finansowe

Przychody

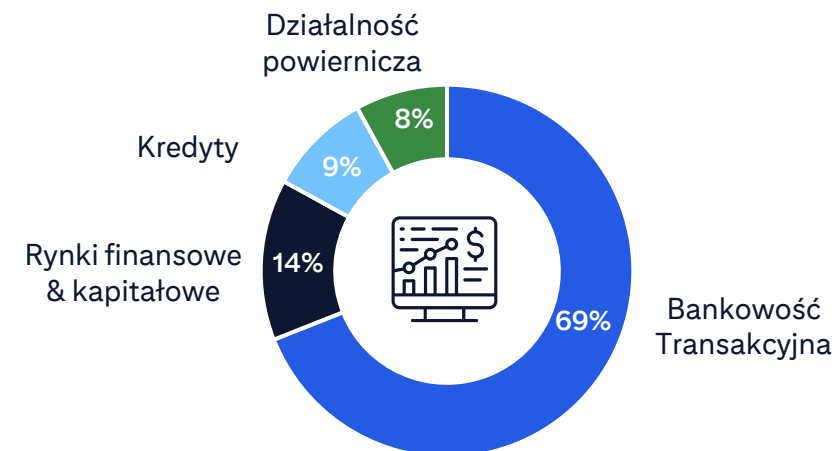
Przychody – segmenty (mln zł)

Utrzymane wysokie podstawowe przychody Banku (suma wyniku odsetkowego i prowizyjnego) dzięki wyższemu popytowi klientów na finansowanie – kredyty i rynki kapitałowe.



Bankowość Instytucjonalna w 1 kw. 25

Udział produktów Bankowości Instytucjonalnej w przychodach klientów (układ zarządczy)



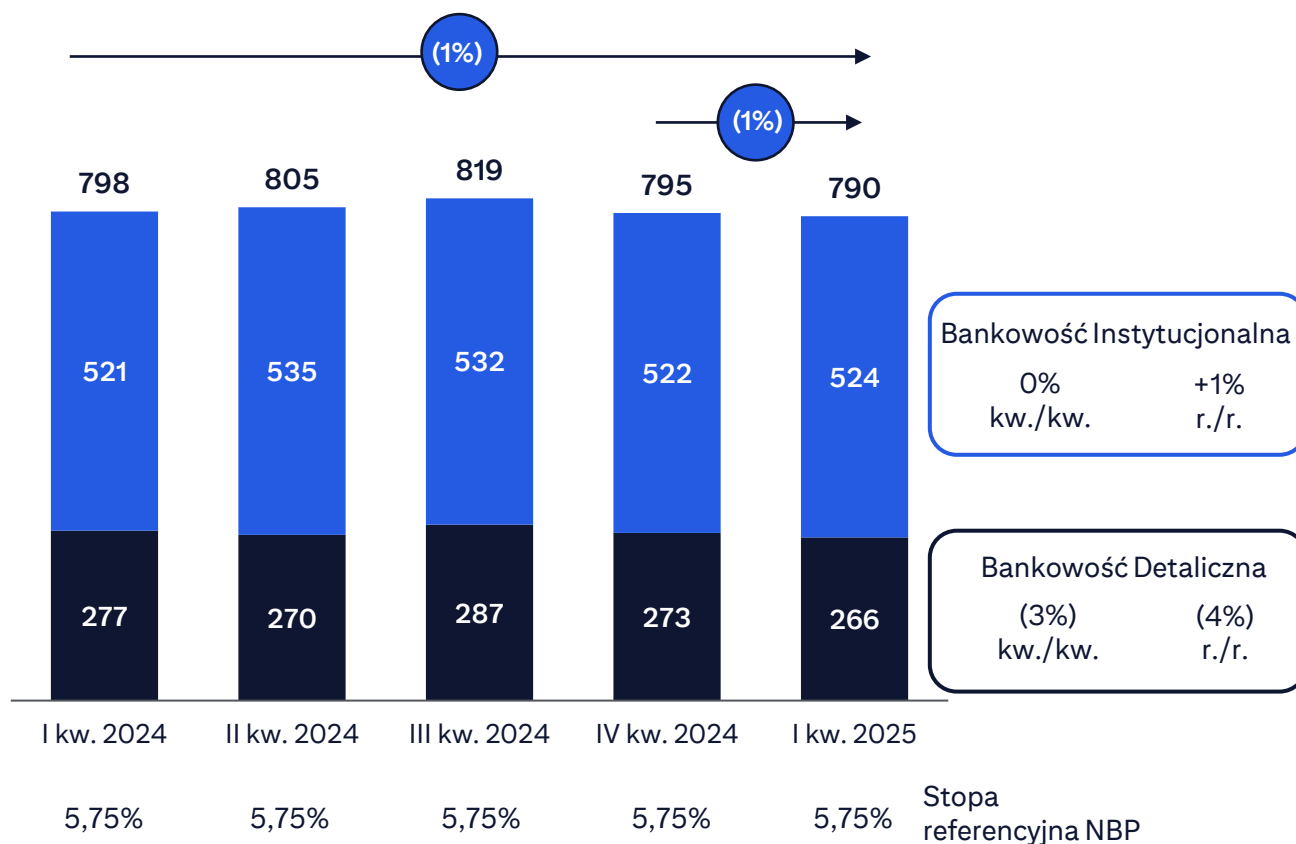
Wzrost przychodów klientów o 9% r./r. dzięki ożywieniu popytu na finansowanie wśród klientów Banku



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy – segmenty (mln zł)

Stabilne przychody odsetkowe w segmencie Bankowości Instytucjonalnej. Wyższe wolumeny kredytowe pozytywnie przełożyły się na klientowskie przychody odsetkowe.



Marża odsetkowa

Obserwowany wzrost marżowości produktów w obszarze Bankowości Instytucjonalnej.

Marża odsetkowa* – Bank vs. Sektor bankowy

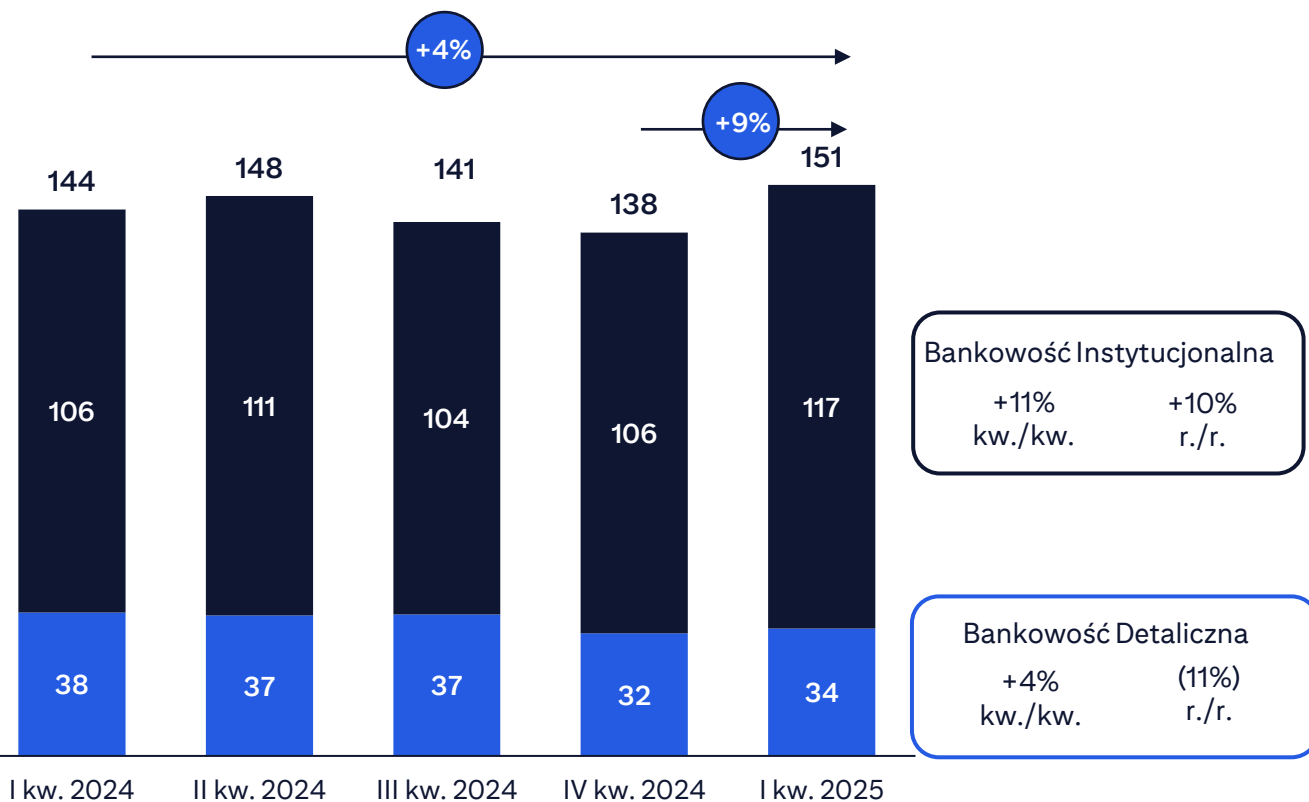
	I kw. 2024	II kw. 2024	III kw. 2024	IV kw. 2024	I kw. 2025
Bank	4,79%	4,78%	4,85%	4,69%	4,60%
Sektor bankowy	3,51%	3,41%	3,56%	3,52%	3,41%

* Marża odsetkowa = kwartalny wynik odsetkowy x 4 / średnią aktywów pracujących z 4 ostatnich kwartałów

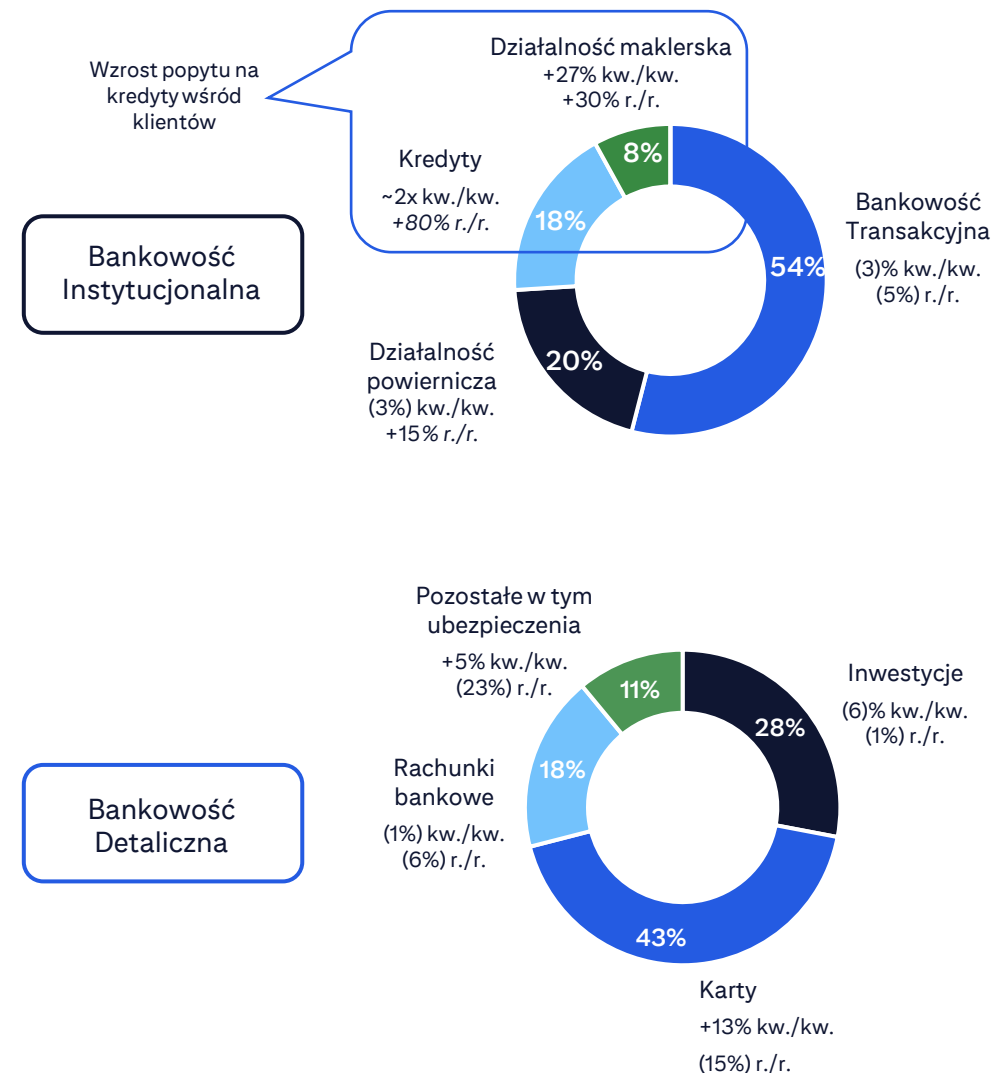
Wynik prowizyjny

Wynik prowizyjny – segmenty (mln zł)

Wysoka aktywność klientów w segmencie Bankowości Instytucjonalnej głównym motorem rekordowego wyniku prowizyjnego

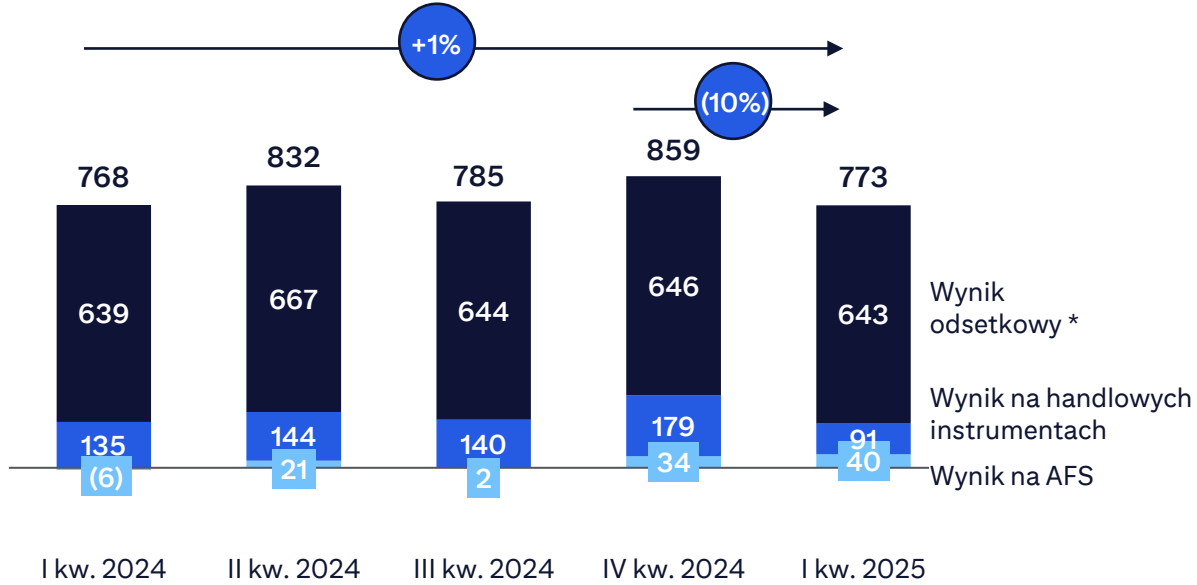


Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego za 1 kw. 25



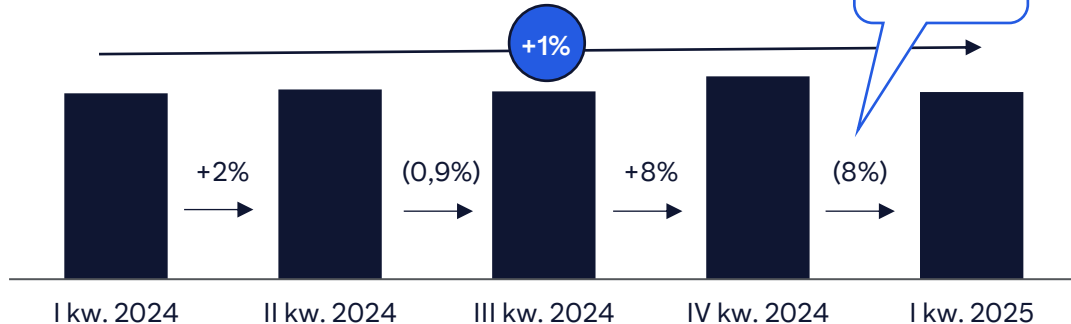
Działalność skarbcowa

Wynik na działalności skarbcowej (mln zł)



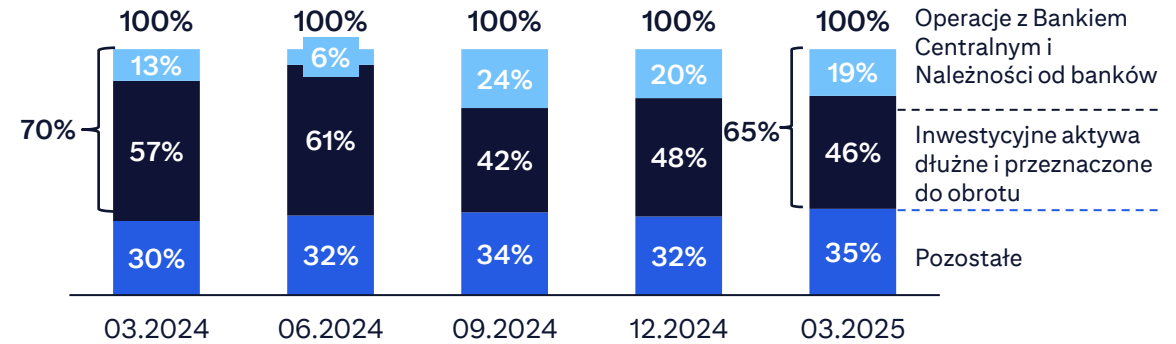
* Suma wyniku odsetkowego od papierów dłużnych, należności od banków i instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń

Przychody FX – działalność klientowska (Bankowość Instytucjonalna)

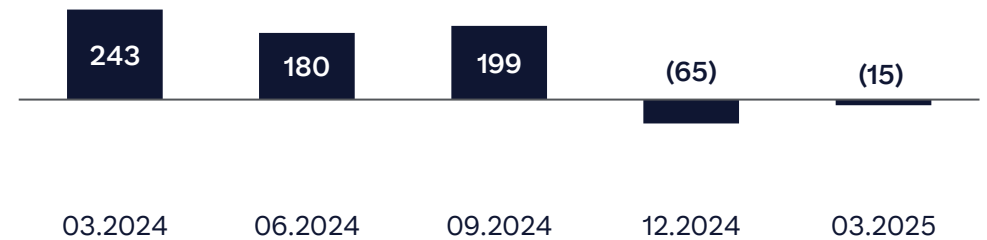


Struktura bilansu (%)

Spadek udziału portfela papierów dłużnych na skutek wzrostu należności klientowskich.

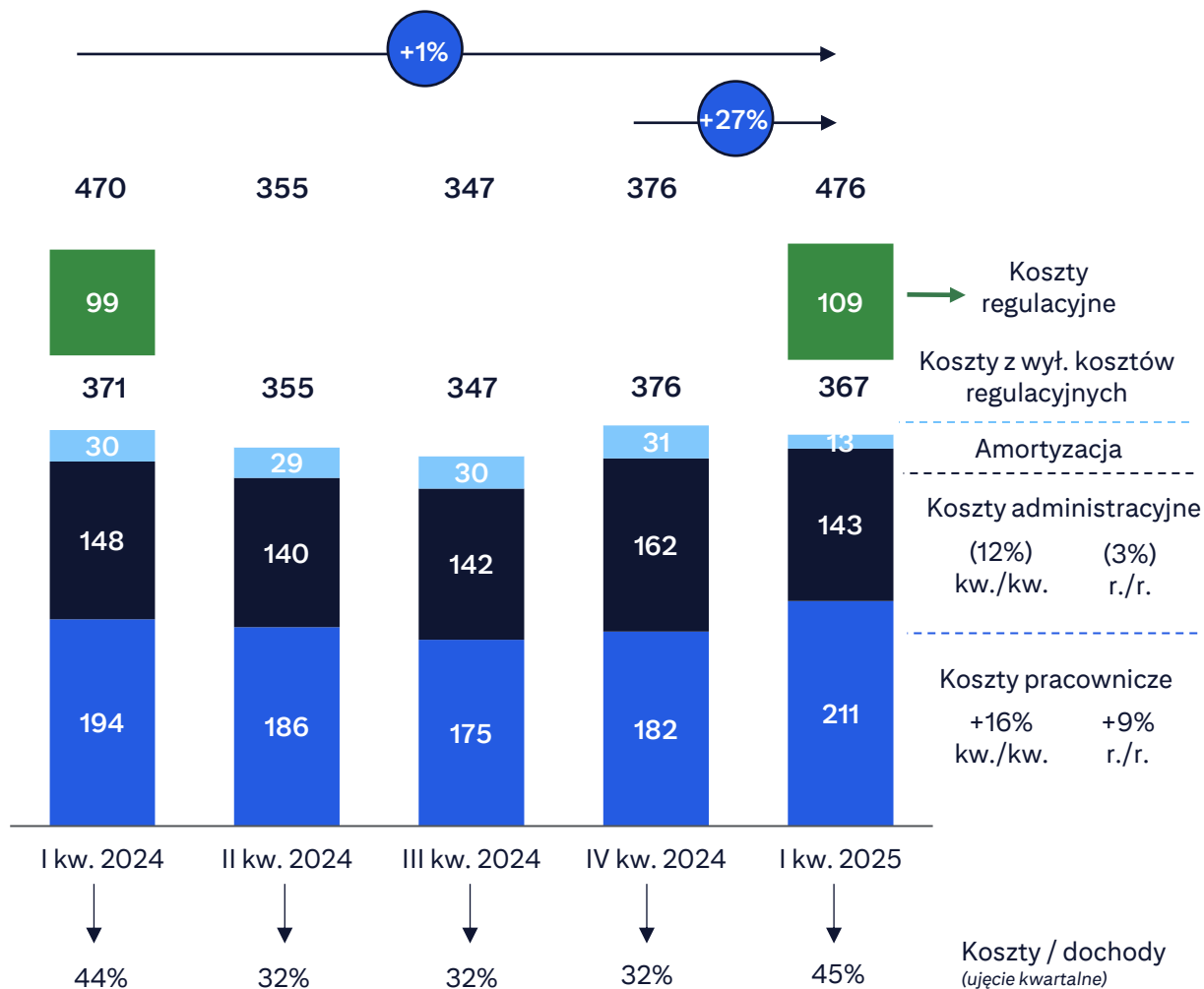


Kapitał z aktualizacji wyceny (mln zł)



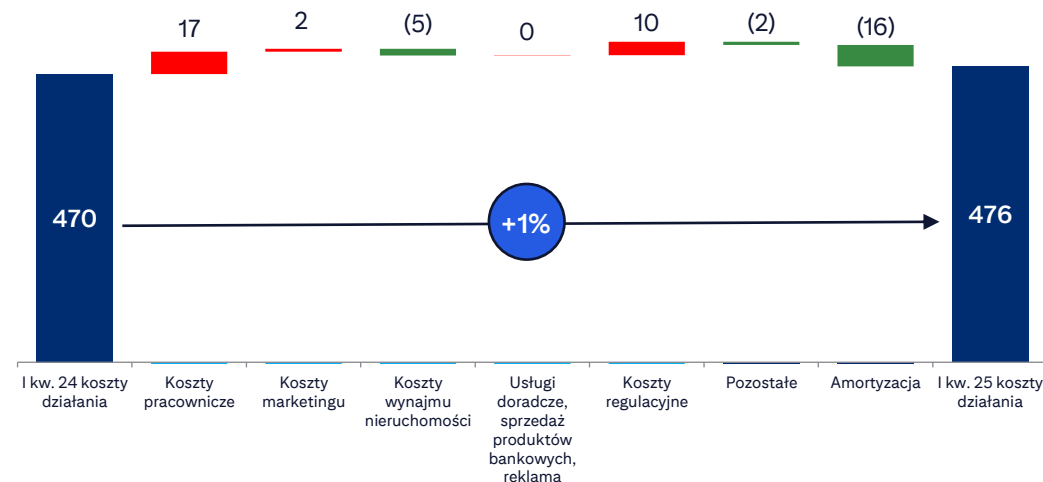
Koszty działania

Koszty operacyjne (mln zł)



Koszty w ujęciu rodzajowym w I kw. 25 r. (mln zł)

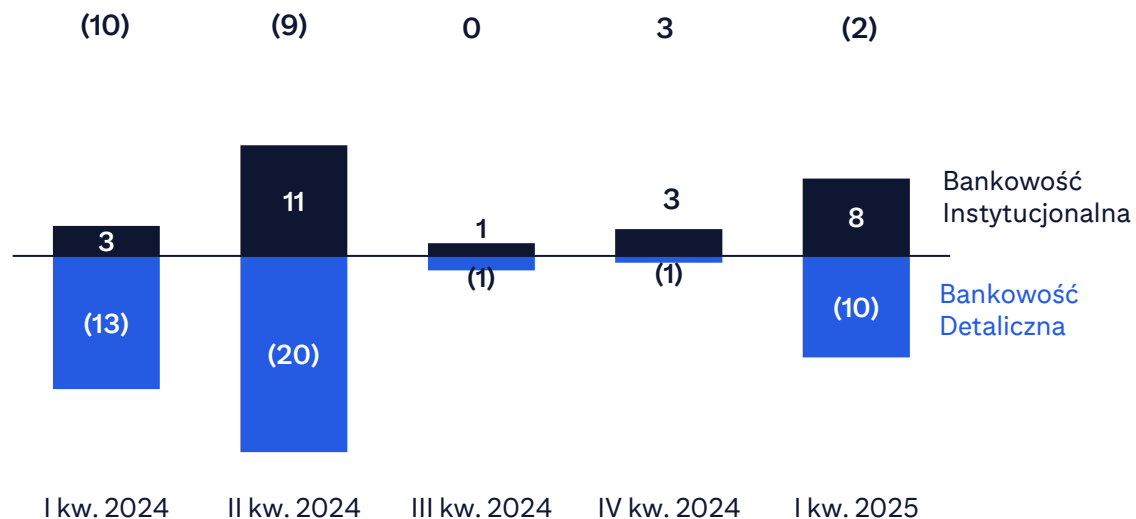
Wzrost kosztów operacyjnych pod wpływem wyższych kosztów wynagrodzeń i regulacyjnych, prawie całkowicie skompensowane niższymi kosztami amortyzacji w segmencie Bankowości Detalicznej.



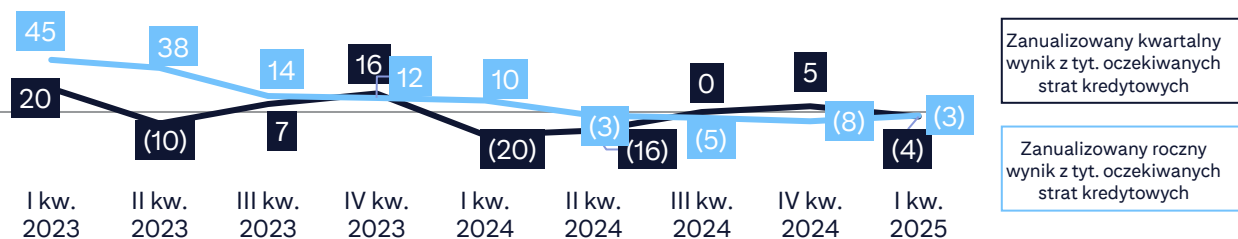
Koszty ryzyka

Koszty ryzyka

Wysoka jakość portfela kredytowego odzwierciedlona w lepszych wskaźnikach pokrycia i NPL niż w sektorze bankowym.

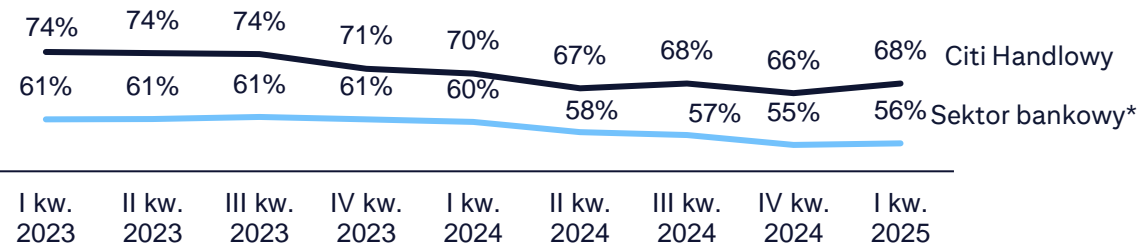


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)
(pkt bazowe)



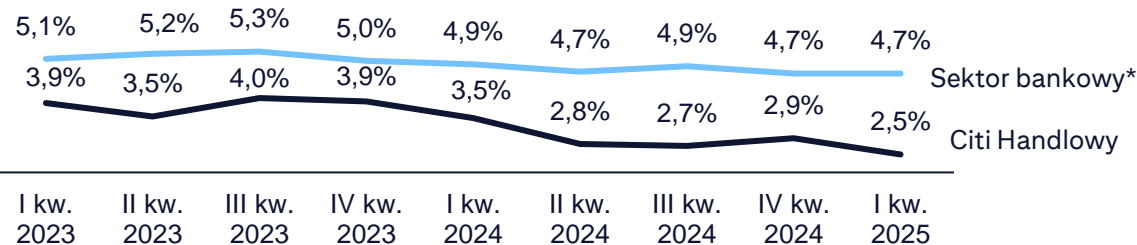
Wskaźnik pokrycia i NPL

Wskaźnik pokrycia



*Na podstawie danych NBP z lutego 2025 r.

Udział koszyka 3 w portfelu kredytowym (nałożności od sektora finansowego i niefinansowego dla Banku)



*Na podstawie danych NBP z lutego 2025 r.

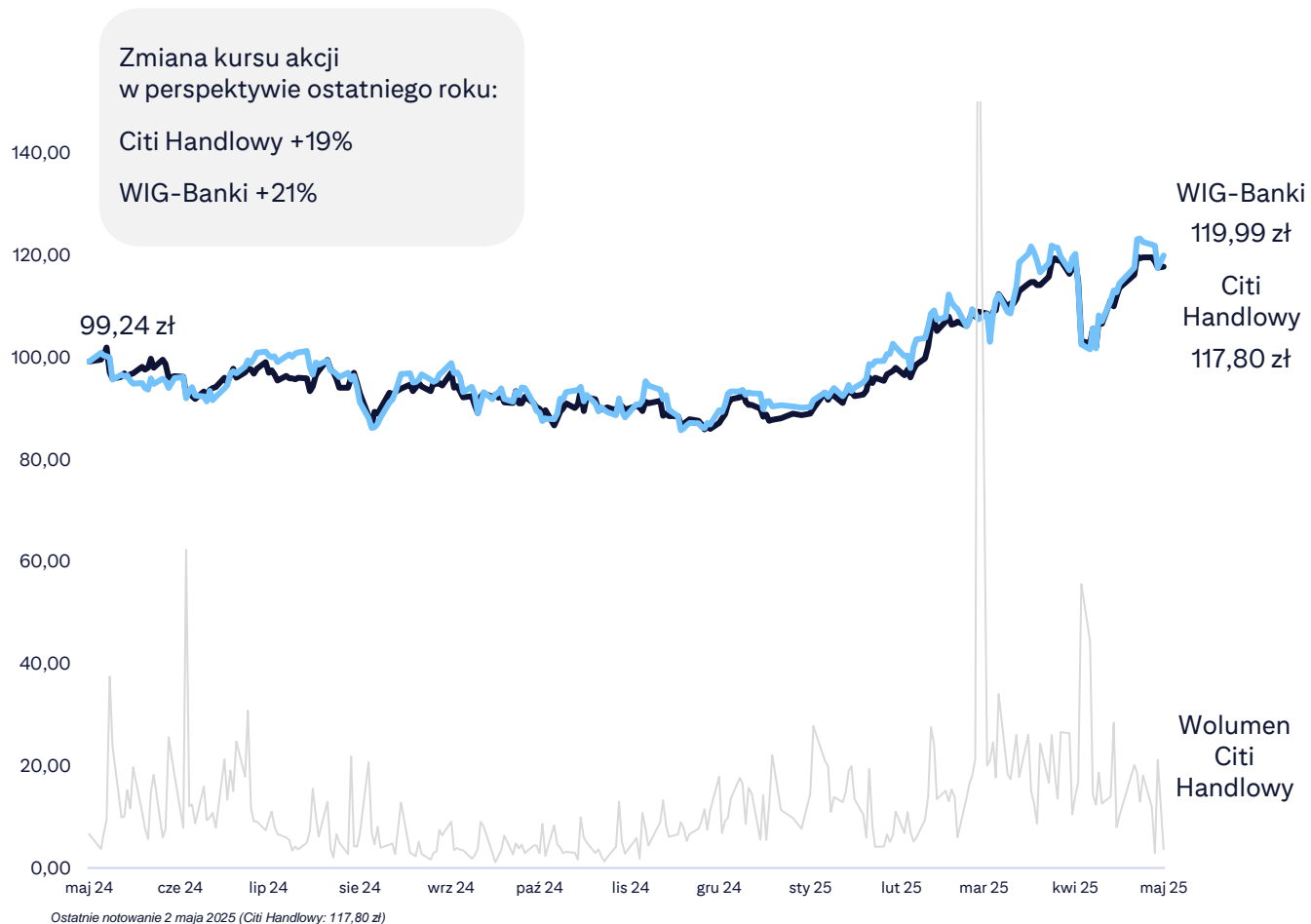
Podsumowanie wyników finansowych Grupy Kapitałowej

	1Q25	4Q24	ΔQoQ	1Q24	ΔYoY
Wynik odsetkowy	790	795	(1%)	798	(1%)
Wynik prowizyjny	151	138	9%	144	4%
Przychody podstawowe	940	933	1%	942	(0%)
Działalność skarbcowa	128	221	(42%)	137	(6%)
Pozostałe przychody	(2)	27	-	1	(236%)
Przychody	1067	1181	(10%)	1081	(1%)
Koszty operacyjne	(476)	(376)	27%	(470)	1%
Marża operacyjna	591	805	(27%)	610	(3%)
Koszty ryzyka	2	(3)	-	10	(77%)
Odpis na goodwill	0	(252)	-	-	-
Podatek bankowy	(40)	(42)	(4%)	(45)	(11%)
Zysk brutto	554	507	9%	577	(4%)
Podatek dochodowy	(119)	(139)	(14%)	(123)	(3%)
Zysk netto	435	368	18%	454	(4%)
ROE	20.0%	21.1%	(1.1 pp.)	26.4%	(6.4 pp.)
ROA	2.4%	2.4%	(0.6 pp.)	2.9%	(1.1 pp.)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(15)	(65)	(77%)	243	(106%)
Aktywa	77 162	72 478	6%	75 204	3%
Należności od klientów	24 818	21 367	16%	20 466	21%
Depozyty	57 772	53 437	8%	52 952	9%
Loans / Deposits	43%	40%		39%	
TLAC TREA	26.5%	24.4%		23.7%	

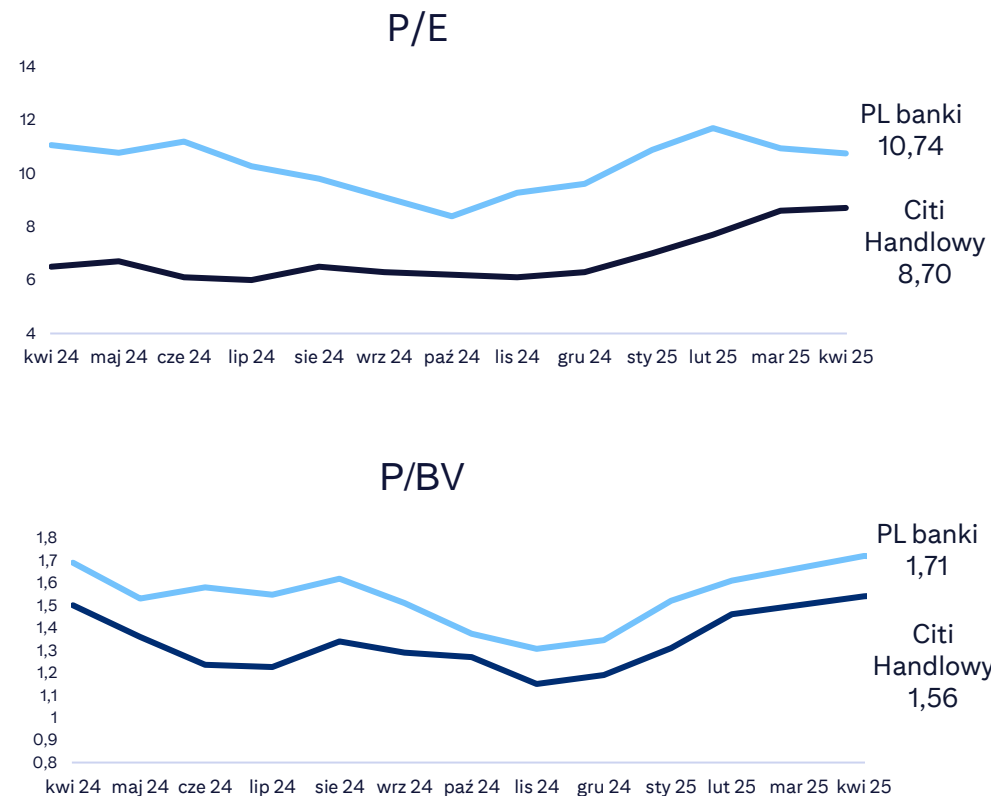
Załączniki

Citi Handlowy – zmiana ceny akcji

Zmiany cen akcji BHW na tle indeksu WIG-Banki



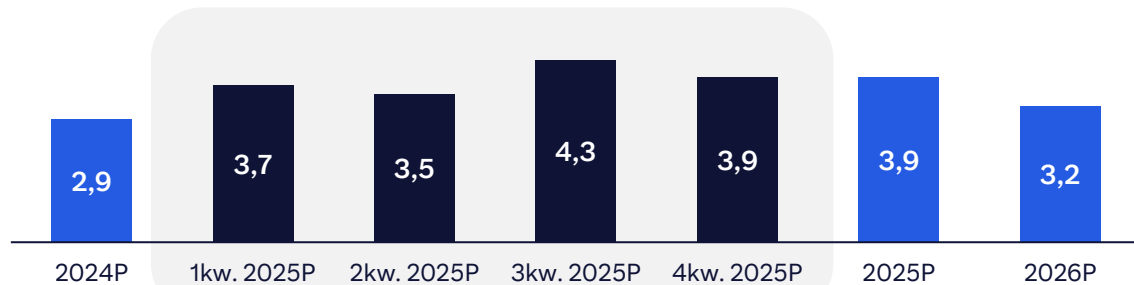
Wycena akcji BHW vs. pozostałe banki*



* Pozostałe banki – 8 największych banków w Polsce

Prognozy dla polskiej gospodarki

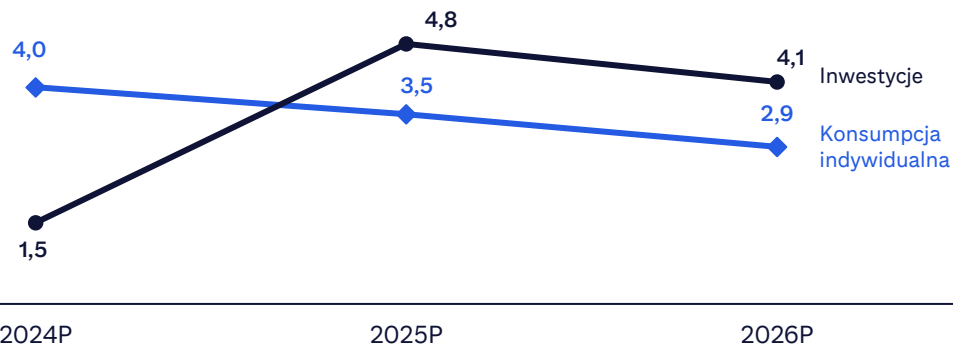
PKB Polski (% r./r.)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 05/05/2025)

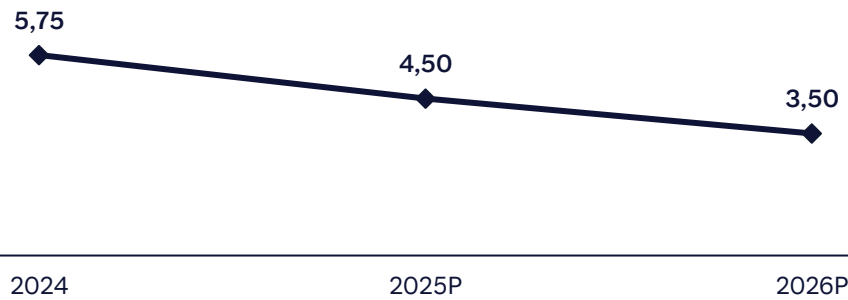
- Najważniejszym wydarzeniem na rynkach finansowych w ostatnim czasie było wprowadzenie przez nową administrację amerykańskich wysokich ceł importowych na niemal wszystkie kraje świata.
- Wprowadzane w życie zmiany mają kilka poważnych konsekwencji. Po pierwsze, dla amerykańskiej gospodarki wyższe cła oznaczają skokowy wzrost inflacji, a w konsekwencji również spadek aktywności gospodarczej. W rezultacie scenariusz recesji w Stanach staje się coraz bardziej prawdopodobny. Co więcej, jeżeli kierunek polityki handlowej zostanie utrzymanym, głębokie spowolnienie jest możliwe również w przypadku gospodarki światowej.
- Chociaż eksport do Stanów stanowi zaledwie ~3% polskiego eksportu, intensyfikacja wojen celnych może mieć zauważalny wpływ na aktywność gospodarczą w kraju. Uwzględniając pośrednie powiązania handlowe, a więc na przykład fakt, że produkowane w Polsce komponenty są następnie montowane w Niemczech i ostatecznie trafiają do USA, ekspozycja na amerykański rynek niemal się podwaja i sięga 6,2%.
- Biorąc pod uwagę te czynniki w tym miesiącu obniżyliśmy nasze prognozy wzrostu PKB dla Polski. W przypadku 2025 roku redukcja prognoz jest niewielka (-0,1 pp do poziomu 3,9%), głównie dlatego, że efekty wojny celnej będą ujawniać się dopiero w drugiej połowie roku. Z kolei wpływ na 2026 rok będzie już zapewne większy – oczekujemy wzrostu PKB na poziomie 3,2%, a więc 0,4 pp poniżej poprzedniej prognozy.

Konsumpcja i inwestycje (% r./r.)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 05/05/2025)

Stopa referencyjna NBP (% koniec okresu)



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 05/05/2025)

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mIn zł	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	1Q25 vs.4Q24		1Q25 vs.1Q24	
						mIn zł	%	mIn zł	%
Wynik z tytułu odsetek	798	805	819	795	790	(6)	(1%)	(8)	(1%)
Wynik z tytułu prowizji	144	148	141	138	151	13	9%	6	4%
Przychody z tytułu dywidend	0	11	1	0	0	(0)	(30%)	(0)	(4%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	135	144	140	179	91	(88)	(49%)	(45)	(33%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(6)	21	2	34	40	6	17%	46	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8	2	(8)	7	(2)	(10)	-	(10)	-
Działalność skarbowa	137	166	133	221	128	(92)	(42%)	(9)	(6%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3	(10)	3	35	2	(34)	(95%)	(1)	(46%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(2)	(17)	(8)	(9)	(3)	5	(60%)	(2)	100%
Przychody	1 081	1 103	1 089	1 181	1 067	(114)	(10%)	(14)	(1%)
Koszty działalności	(441)	(326)	(316)	(345)	(463)	(118)	34%	(22)	5%
Amortyzacja	(30)	(29)	(30)	(31)	(13)	18	(58%)	16	(56%)
Koszty & amortyzacja	(470)	(355)	(347)	(376)	(476)	(100)	27%	(6)	1%
Marża operacyjna	610	748	743	805	591	(214)	(27%)	(20)	(3%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(180)	-	(252)	-	252	(100%)	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	1,8	(0,1)	(0,3)	(0,8)	1,1	1,9	-	(0,8)	(42%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	10	9	0	(3)	2	5	-	(8)	(77%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(45)	(48)	(39)	(42)	(40)	2	(4%)	5	(11%)
Zysk brutto	577	528	703	507	554	47	9%	(23)	(4%)
Podatek dochodowy	(123)	(134)	(159)	(139)	(119)	20	(14%)	4	(3%)
Zysk netto	454	394	544	368	435	67	18%	(19)	(4%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	44%	32%	32%	32%	45%				

Bankowość Instytucjonalna - rachunek zysków i strat

mln zł	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	1Q25 vs.4Q24		1Q25 vs1Q24	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	521	535	532	522	524	2	0%	3	1%
Wynik z tytułu prowizji	106	111	104	106	117	11	11%	11	10%
Przychody z tytułu dywidend	0	2	1	0	0	(0)	(57%)	(0)	(26%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	127	136	131	171	82	(88)	(52%)	(45)	(35%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(6)	21	2	34	40	6	17%	46	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8	2	(8)	7	(2)	(10)	-	(10)	-
Działalność skarbcowa	129	158	124	212	120	(93)	(44%)	(9)	(7%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	2	(2)	7	12	1	(11)	(90%)	(1)	(40%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	2	4	(1)	5	2	(3)	(60%)	(0)	(9%)
Przychody	760	807	767	858	764	(94)	(11%)	3	0%
Koszty działalności	(241)	(144)	(139)	(145)	(242)	(96)	66%	(1)	0%
Amortyzacja	(6)	(7)	(8)	(8)	(8)	0	(1%)	(2)	27%
Koszty & amortyzacja	(247)	(151)	(146)	(154)	(250)	(96)	63%	(2)	1%
Marża operacyjna	513	656	621	704	514	(190)	(27%)	1	0%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	1,9	-0,1	-0,2	-0,7	1,1	2	-	(1)	(41%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(3)	(11)	(1)	(3)	(8)	(4)	129%	(5)	158%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(30)	(34)	(27)	(29)	(28)	1	(4%)	2	(6%)
Zysk brutto	482	611	592	670	479	(191)	(29%)	(3)	(1%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	33%	19%	19%	18%	33%				

Bankowość Detaliczna - rachunek zysków i strat

mln zł	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	1Q25 vs.4Q24		1Q25 vs.1Q24	
						mln zł	%	mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	277	270	287	273	266	(7)	(3%)	(11)	(4%)
Wynik z tytułu prowizji	38	37	37	32	34	1	4%	(4)	(11%)
Przychody z tytułu dywidend	0	9	0	0	0	(0)	(6%)	0	9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	8	9	8	8	0	3%	0	3%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	1	(8)	(4)	23	0	(22)	(98%)	(1)	(59%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(4)	(21)	(7)	(13)	(5)	8	(60%)	(2)	41%
Przychody	320	296	322	323	303	(20)	(6%)	(17)	(5%)
Koszty działalności	(200)	(182)	(178)	(199)	(221)	(22)	11%	(21)	11%
Amortyzacja	(23)	(22)	(22)	(23)	(5)	18	(78%)	18	(78%)
Koszty & amortyzacja	(223)	(204)	(200)	(222)	(226)	(4)	2%	(3)	1%
Marża operacyjna	97	92	122	101	77	(24)	(24%)	(20)	(21%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(180)	-	(252)	-	252	(100%)	-	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	13	20	1	1	10	10	1363%	(3)	(24%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(15)	(15)	(12)	(13)	(12)	1	(6%)	3	(21%)
Zysk brutto	95	(83)	112	(163)	75	238	-	(20)	(21%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	70%	69%	62%	69%	75%				

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					1Q2025 vs. 4Q2024		1Q25 vs. 1Q24	
	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	mld zł	%	mld zł	%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1,0	0,5	1,9	5,8	6,7	0,9	15%	5,6	538%
Należności od banków	8,6	4,2	15,5	8,8	8,4	(0,4)	(5%)	(0,2)	(2%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5,5	5,6	6,0	4,4	4,4	(0,0)	(0%)	(1,0)	(19%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	37,2	39,2	24,7	30,1	30,7	0,6	2%	(6,5)	(17%)
Należności od klientów	20,5	21,2	21,9	21,4	24,8	3,5	16%	4,4	21%
Sektor finansowy	5,1	5,3	6,2	5,1	8,2	3,1	61%	3,1	62%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,7	0,6	0,9	0,3		(0,3)	(100%)	(0,7)	(100%)
Sektor niefinansowy	15,4	15,9	15,7	16,3	16,6	0,3	2%	1,2	8%
Bankowość Instytucjonalna	9,4	9,8	9,6	10,2	10,6	0,3	3%	1,1	12%
Bankowość Detaliczna	5,9	6,1	6,1	6,0	6,0	(0,0)	(1%)	0,1	1%
Należności niezabezpieczone, w tym:	3,7	3,7	3,8	3,7	3,7	(0,0)	(1%)	(0,0)	(1%)
Karty kredytowe	2,0	2,0	2,0	2,0	1,9	(0,1)	(5%)	(0,1)	(6%)
Pożyczki gotówkowe	1,6	1,7	1,7	1,7	1,7	0,0	2%	0,1	5%
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46%	0,0	41%
Kredyty hipoteczne	2,3	2,3	2,4	2,3	2,4	0,0	0%	0,1	3%
Pozostałe aktywa	2,5	2,3	2,4	2,0	2,2	0,2	8%	(0,3)	(12%)
Aktywa razem	75,2	73,1	72,4	72,5	77,2	4,7	6%	2,0	3%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

	Stan na koniec okresu					1Q2025 vs. 4Q2024		1Q25 vs. 1Q24	
	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	mld zł	%	mld zł	%
<i>mld zł</i>									
Zobowiązania wobec banków	5,3	3,6	3,4	4,4	3,3	(1,1)	(25%)	(2,0)	(37%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2,9	3,2	3,2	2,8	2,3	(0,4)	(16%)	(0,6)	(20%)
Zobowiązania wobec klientów	54,5	53,8	53,9	54,0	58,2	4,2	8%	3,7	7%
Sektor finansowy - depozyty	4,0	4,0	4,4	4,0	4,1	0,1	3%	0,1	3%
Sektor niefinansowy - depozyty	49,0	48,5	48,2	49,4	53,7	4,2	9%	4,7	10%
Bankowość Instytucjonalna	29,5	29,2	28,9	29,4	33,4	4,1	14%	3,9	13%
Bankowość Detaliczna	19,5	19,4	19,3	20,1	20,2	0,2	1%	0,8	4%
Pozostałe depozyty	1,6	1,3	1,3	0,5	0,4	(0,1)	(23%)	(1,1)	(73%)
Pozostałe zobowiązania	2,1	3,3	2,1	1,4	3,0	1,5	107%	0,8	38%
Zobowiązania razem	64,9	63,9	62,7	62,6	66,8	4,2	7%	1,9	3%
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	0%	-	0%
Kapitał zapasowy	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	-	0%	-	0%
Akcje własne	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	(0,0)	0,0	(24%)	(0,0)	335%
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,2	0,2	0,2	(0,1)	(0,0)	0,1	(98%)	(0,2)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	3,2	4,1	4,0	4,0	4,0	(0,0)	(0%)	0,8	25%
Zyski zatrzymane	3,3	1,5	2,0	2,4	2,8	0,4	18%	(0,5)	(15%)
Kapitały	10,3	9,2	9,8	9,9	10,4	0,5	5%	0,0	0%
Pasywa razem	75,2	73,1	72,4	72,5	77,2	4,7	6%	2,0	3%
Kredyty / Depozyty	39%	40%	42%	40%	43%	-	-	-	-

Kontakt



Relacje Inwestorskie:
relacjeinwestorskie@citi.com

Adam Piotrak
Dyrektor Biura Relacji Inwestorskich
adam.piotrak@citi.com

Monika Paczuska
Analityk ds. Relacji Inwestorskich
monika.paczuska@citi.com