



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Wyniki skonsolidowane za I półrocze 2015 r.

13 sierpnia 2015 r.

[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

**citi handlowy**<sup>®</sup>

# Podsumowanie I półrocza 2015 roku

## Zysk netto w I półroczu: 367 mln zł (-29% r./r.)

Wzrost wolumenów w strategicznych obszarach	Wyniki Citi Handlowy	Gwarancja bezpieczeństwa i stabilności
<ul style="list-style-type: none"> <li>Portfel kredytów dla klientów instytucjonalnych <b>+6% YTD</b> vs. deklarowane 8-9% w 2015 r.</li> <li>Portfel kredytów konsumpcyjnych <b>+3% YTD</b> vs. deklarowane 5-6% w 2015 r.</li> <li>Portfel produktów inwestycyjnych klientów indywidualnych <b>+17% r./r.</b></li> <li>Wolumen wymiany walut z klientami segmentu SME i MME <b>+4% r./r.</b></li> <li>Portfel dłużnych papierów wartościowych – <b>-16% YTD</b> - zmniejszenie poziomu ryzyka stopy procentowej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wynik odsetkowy <b>497 mln zł</b> (-17% r./r.)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Klientowski <b>304 mln zł</b> (-10% r./r.)</li> <li>Z działalności skarbcowej <b>193 mln zł</b> (-25% r./r.)</li> </ul> </li> <li>Wynik prowizyjny <b>310 mln zł</b> (-4% r./r.)</li> <li>Wynik na działalności skarbcowej <b>276 mln zł</b> (-18% r./r.)</li> <li>Koszty <b>624 mln zł</b> (-3% r./r.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Silna pozycja kapitałowa (<b>Tier1 16,6%</b>)</li> <li>Dobra pozycja płynnościowa (<b>kredyty/depozyty 74%</b>)</li> <li>Dobra jakość portfela (<b>NPL 4,7%</b>)</li> <li>Niskie <b>koszty ryzyka (-0,09%)</b></li> <li>Wolny od problemów z kredytami w CHF</li> <li>Zdolność do realizacji polityki dywidendy - dywidenda za rok 2014 uchwalona zgodnie z rekomendacją Zarządu</li> </ul>

### Uzyskane zwroty powyżej sektora bankowego

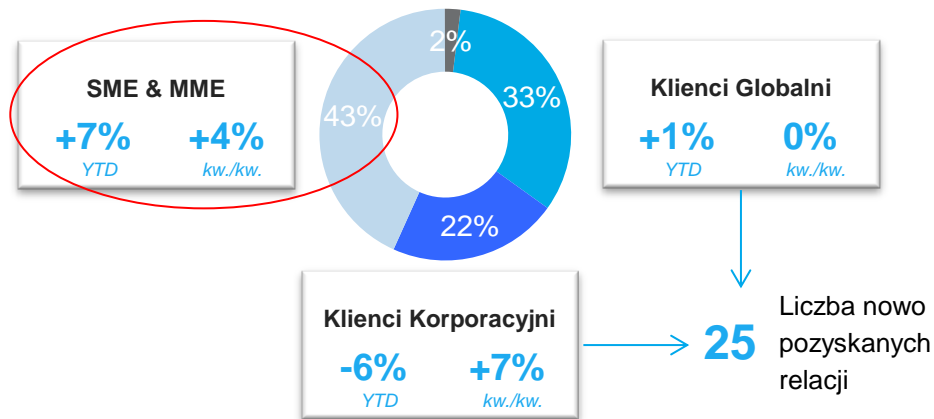


\*ROE= suma zysków z ostatnich czterech kwartałów / średnia kapitałów z ostatnich czterech kwartałów pomniejszonych o zyski netto. Dla strefy Euro zysk nie został wyłączony ze średnich kapitałów

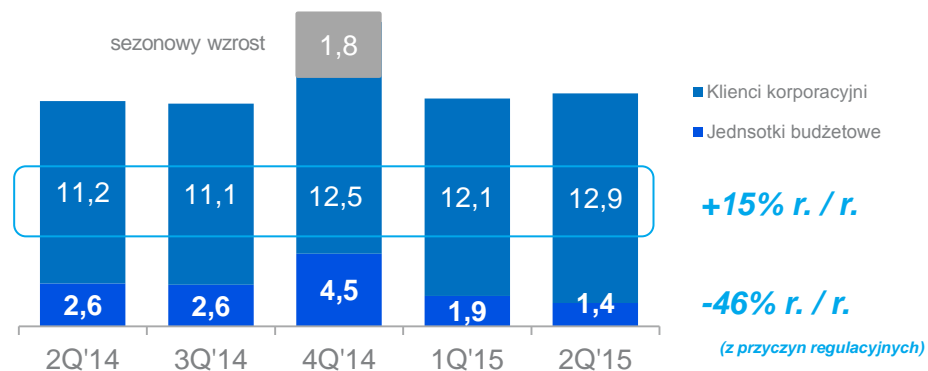
\*ROA= suma zysków z ostatnich czterech kwartałów / średnia z aktywów z ostatnich czterech kwartałów

# Bankowość Instytucjonalna

## Akcja kredytowa – systematyczna budowa rentownego portfela



## Wzrost wolumenów depozytowych – stabilna baza finansowania gospodarczych inicjatyw



## Rynki finansowe



• Wiodąca pozycja w transakcjach wymiany walutowej

• #1 Dealer Skarbowych Papierów Wartościowych

• 7 emisji obligacji (włączając największą w tym roku emisję dla instytucji finansowej 1,4 mld PLN)



• DM Citi Handlowy #1 w obrotach akcjami (11% udziału w rynku)

## Bankowość transakcyjna

• Przelewy w ponad 130 walutach bez konieczności otwierania rachunków walutowych



• Wartość operacji zleconych przez urządzenia mobilne: 8,6 mld zł, + 219% r. / r.

## Finansowanie – lokalnie i globalnie

Przejęcie aktywów Agros Nova

Finansowanie kanadyjskiej spółki Grupy ORLEN

Budowa Europejskiego Centrum Logistycznego

Budowa odcinka drogi S7 – wystawienie kompletu gwarancji

# Bankowość Detaliczna



16 placówek #Smart

4 nowe placówki  
#Smart w pierwszym  
półroczu

## #Smart: Pierwsza w Polsce aplikacja sprzedażowa w 100% online:

- **Ekologicznie:** w 100% bez użycia papieru – pierwsza w Polsce
- **Szybko:** decyzja kredytowa w 60 sek.
- **Skutecznie:** elektroniczna umowa z bankiem w tym samym dniu



## 80 Mobilnych doradców w 6 największych miastach w Polsce:

- Obecni w miejscach, gdzie klienci spędzają czas: kina, galerie handlowe, lotniska
- 75% nowych posiadaczy Kart Kredytowych kupuje produkt za pośrednictwem mobilnego doradcy

29%

NPS Citibank Online  
(koniec lipca, NPS)

95%

Transakcji dokonanych przez  
kanały online lub mobilne  
(wzrost o 2 p.p.)



## Pierwsze w Polsce walutowe bankomaty / wpłatomaty

- 27 maszyn umożliwiających bezpro wizyjne wpłaty/wypłaty EUR, USD
- Zdeponowana gotówka księgowana **natychmiast** na koncie EUR, USD

**+6%** r./r.

Klienci Citigold

**+37%** r./r.

Sprzedaż inwestycji

**+17%** r./r.

Wartość portfela  
produktów  
inwestycyjnych

**80%**

Klientów  
depozytowych  
wybiera Citi Priority

Bank pod  
ręką



Ponad połowa  
klientów wybiera  
Kartę  
Citi Simplicity

Ponad 7500 kart Citi  
Simplicity wydanych  
od 7 maja

## Rośnie liczba aktywnych Kart Kredytowych

80%

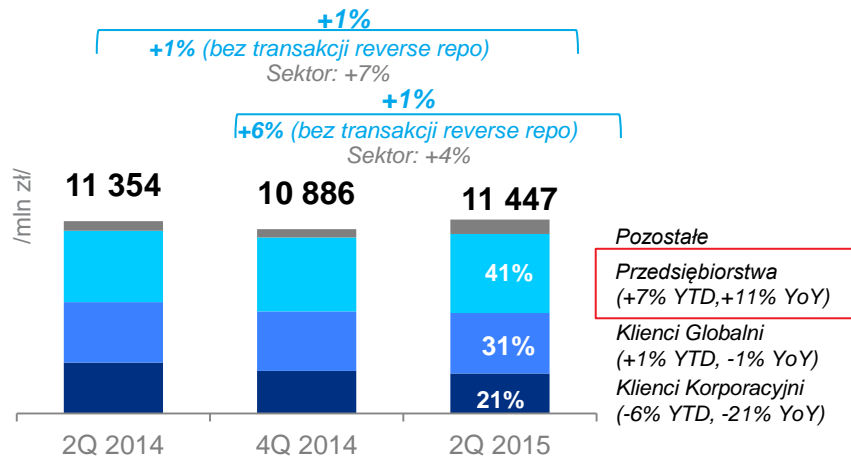
Nowych kart aktywnie używanych  
przez klientów w max. 3 miesiące  
od podpisania umowy

#1

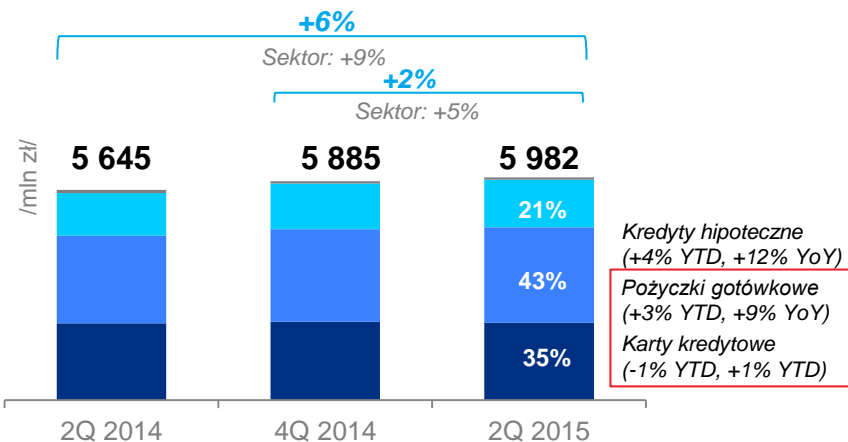
Wartość kredytów udzielanych na  
kartach kredytowych kredytów  
(24% udział w rynku)

# Wolumeny klientowskie

## Kredyty klientów instytucjonalnych sektora niebankowego

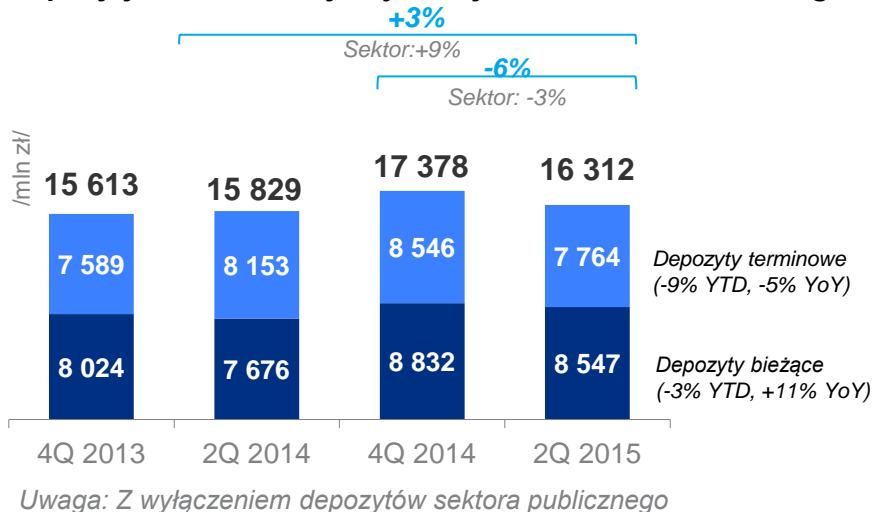


## Kredyty klientów indywidualnych

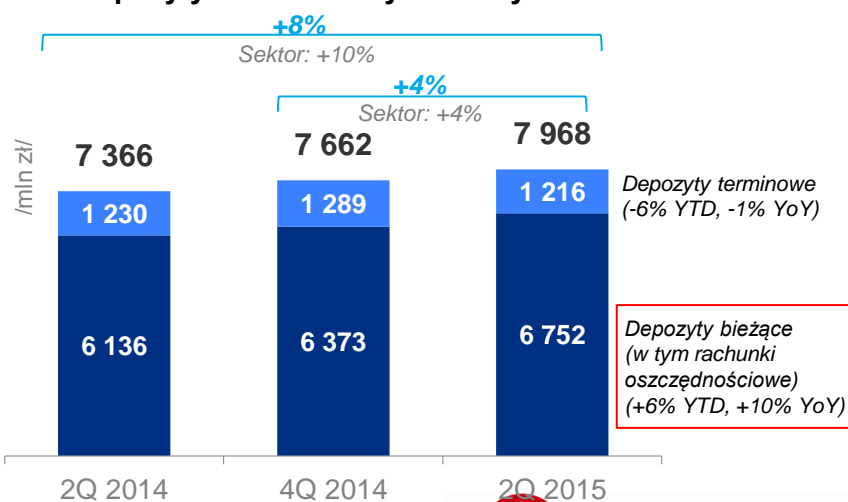


**Kredyty/Depozyty**  
**74%**

## Depozyty klientów instytucjonalnych sektora niebankowego

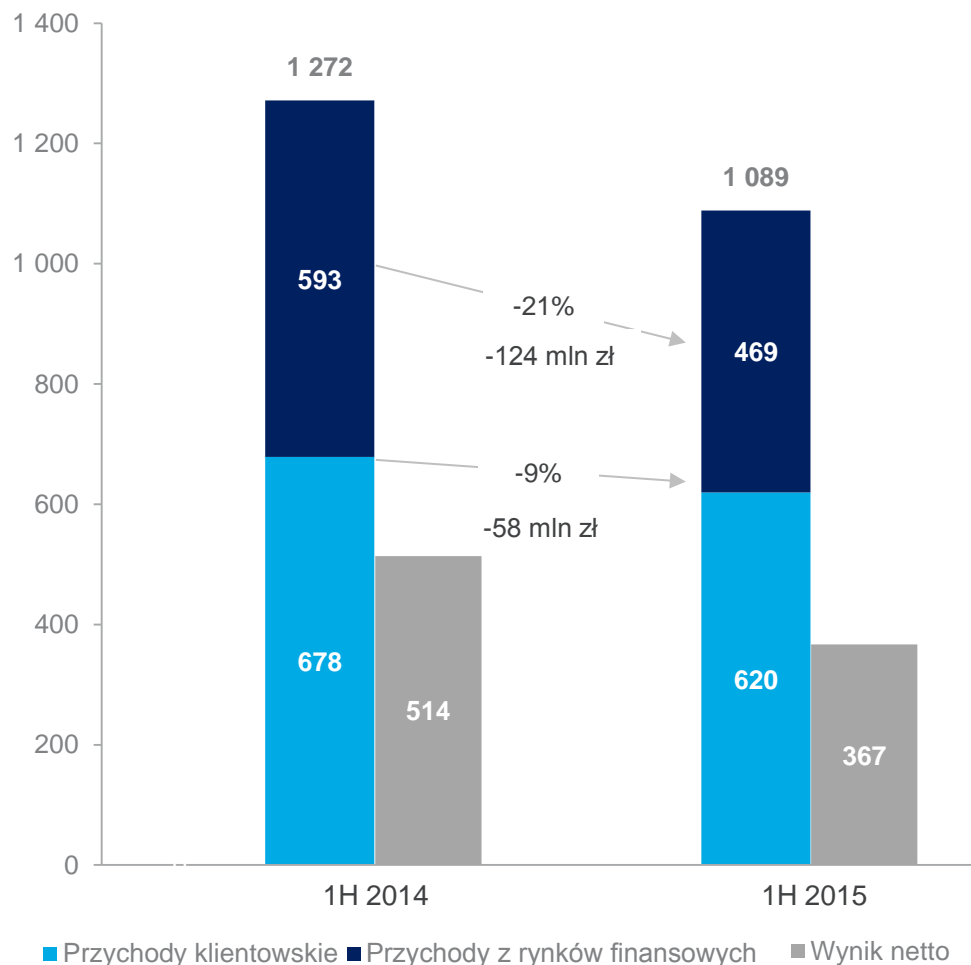


## Depozyty klientów indywidualnych



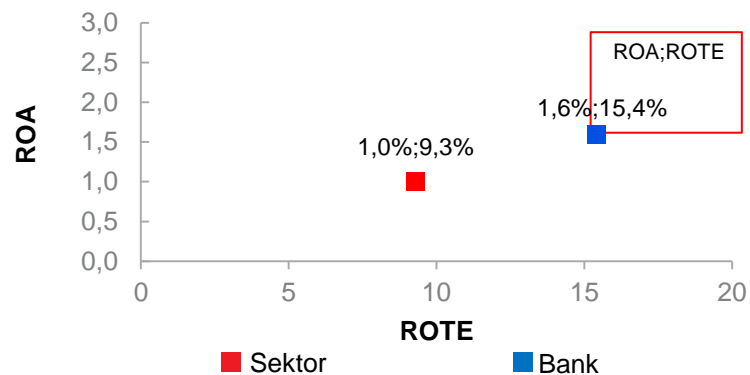
# Przychody i zysk netto

## Przychody i zysk netto (mln zł)

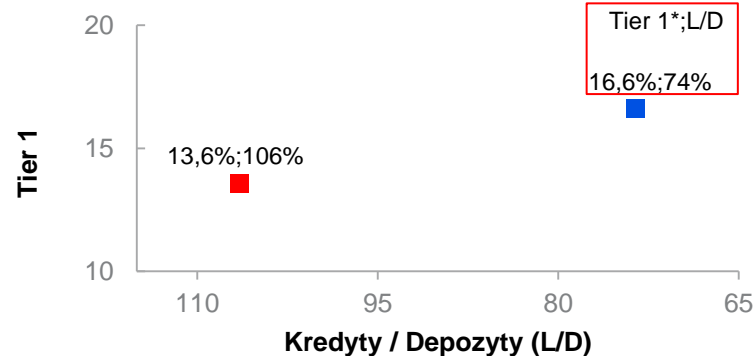


## Kluczowe wskaźniki w 1H 2015

### ROA / ROTE - Citi Handlowy vs. sektor (%)



### Tier 1 / Kredyty/Depozyty – Citi Handlowy vs. sektor (%)

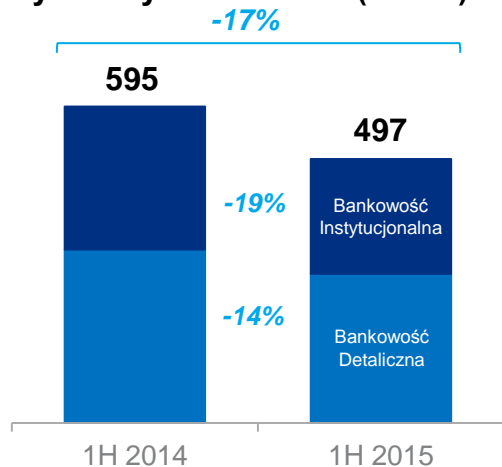


\*Tier 1 = CET1, dla sektora wg danych za marzec (brak danych za czerwiec).

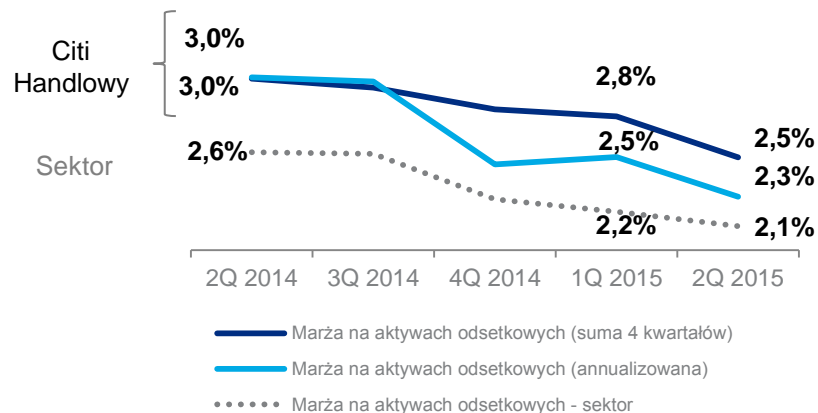
Główne wskaźniki efektywności i bezpieczeństwa powyżej sektora

# Wynik odsetkowy i prowizyjny

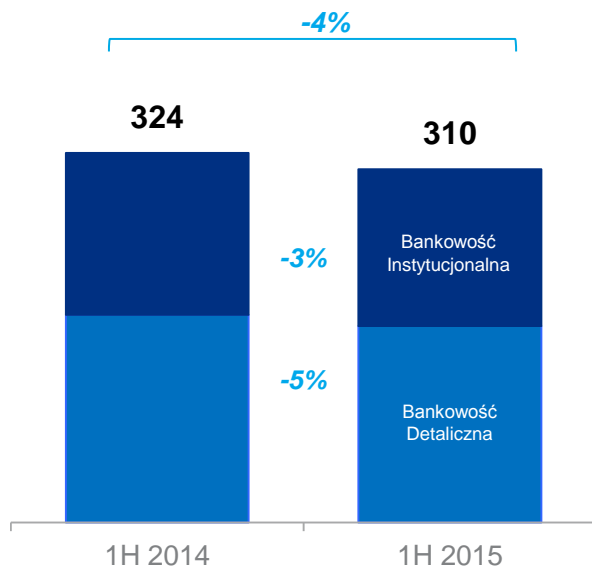
Wynik z tytułu odsetek (mln zł)



Marża odsetkowa netto – Bank na tle sektora

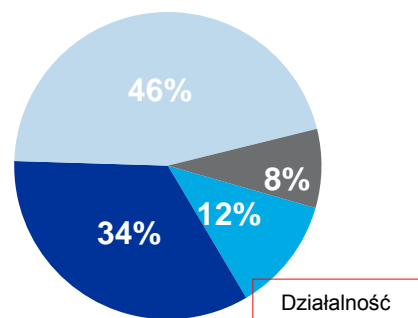


Wynik z tytułu prowizji (mln zł)



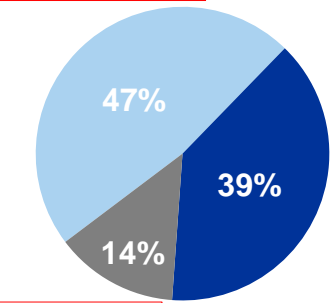
Bankowość Instytucjonalna -3% r./r.

Bankowość transakcyjna, w tym finansowanie handlu  
-1% r./r.



Bankowość Detaliczna -5% r./r.

Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe  
+6% r./r.

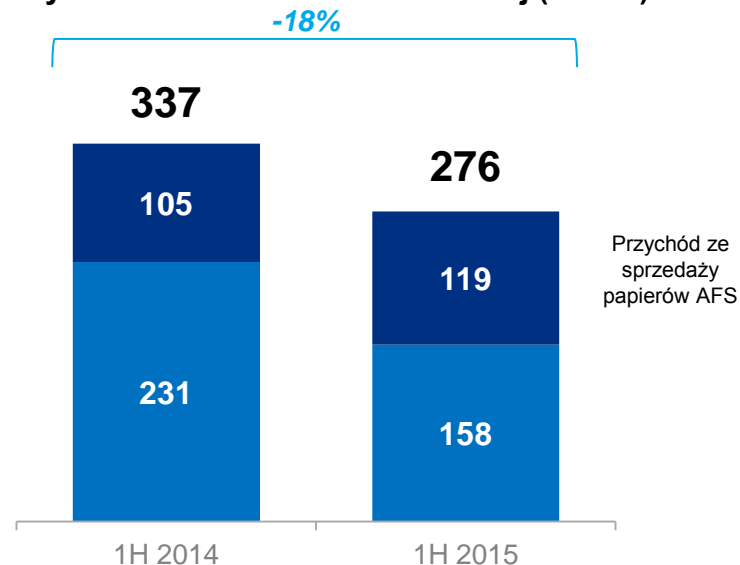


Karty kredytowe  
-25% r./r.

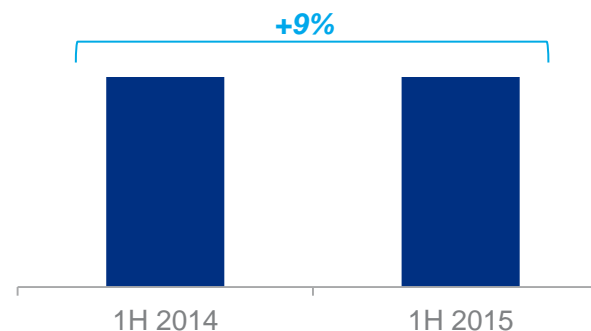
Spadek r./r. w efekcie niższego poziomu interchange

# Działalność skarbcowa

## Wynik na działalności skarbcowej (mln zł)

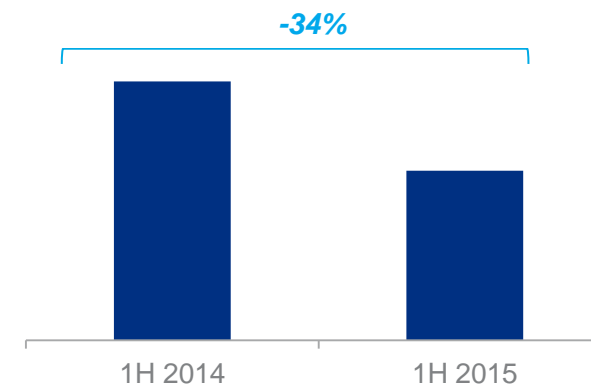


## Wynik na działalności klientowskiej\*



Uwaga: Z wyłączeniem CVA

## Działalność na rynku międzybankowym



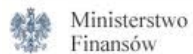
Uwaga: Skale na wykresach są nieporównywalne.

**CitiFXPULSE**

Wiodąca pozycja w transakcjach wymiany walutowej – wykorzystanie platformy CitiFX Pulse w 80% zawartych transakcji wymiany walutowej

**#1 na rynku**

w konkursie Ministerstwa Finansów



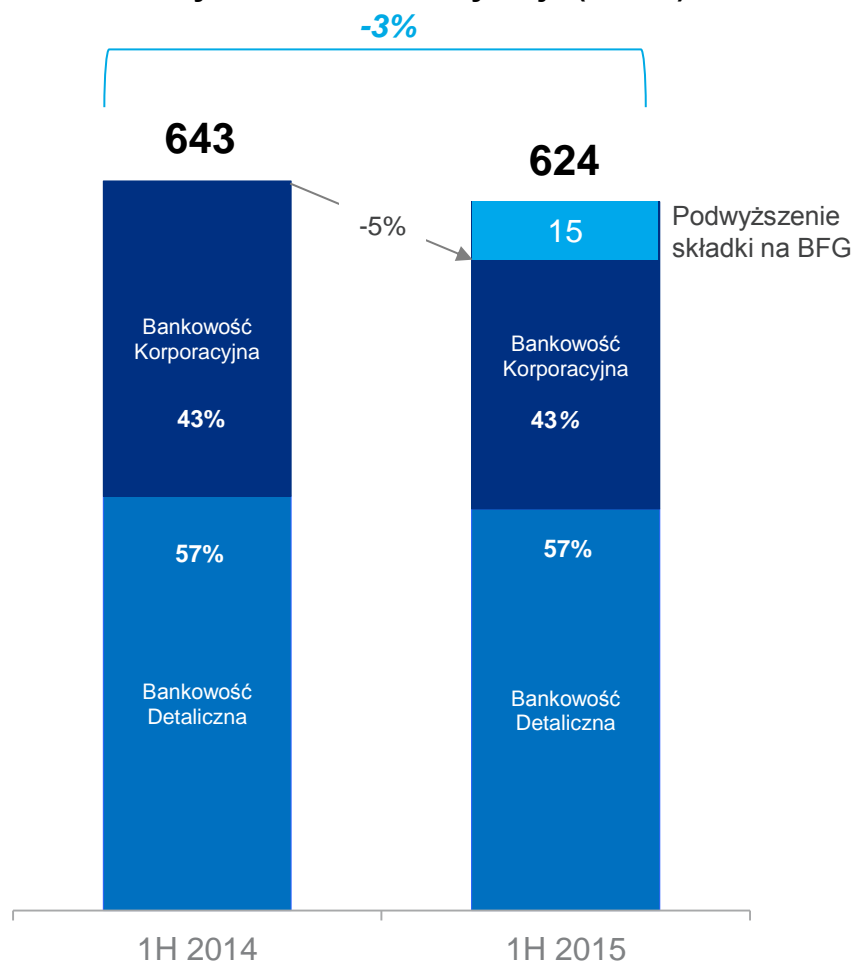
na pełnienie funkcji

**Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych**

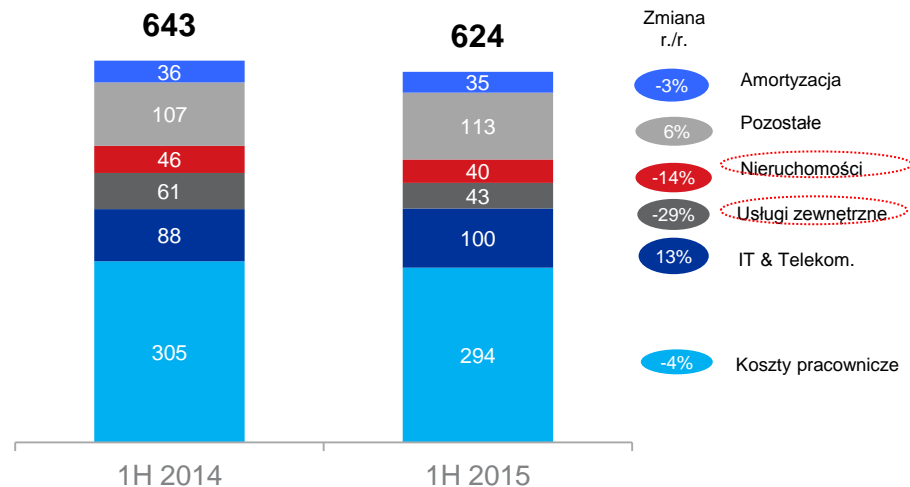


# Konsekwentna kontrola kosztów

Koszty działania i amortyzacja (mln zł)



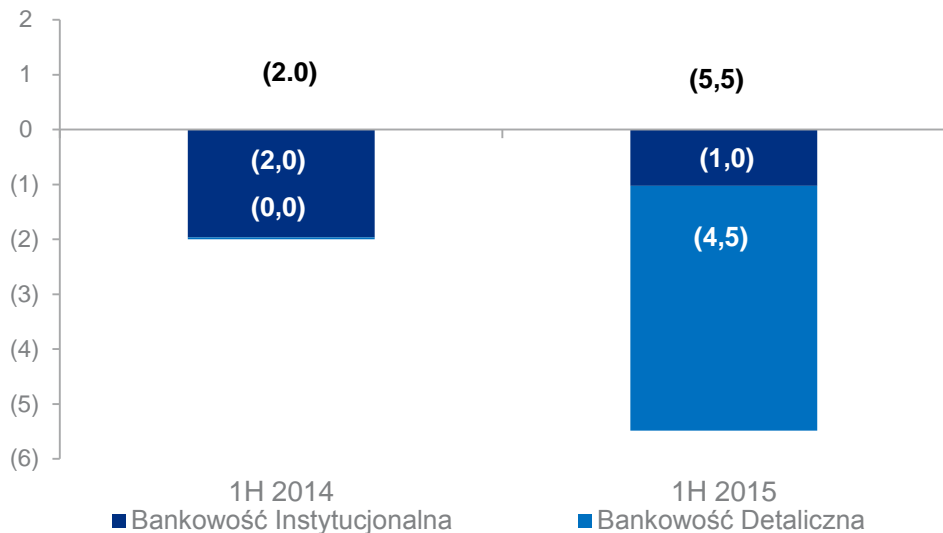
Koszty działania i amortyzacja (mln zł) w ujęciu rodzajowym



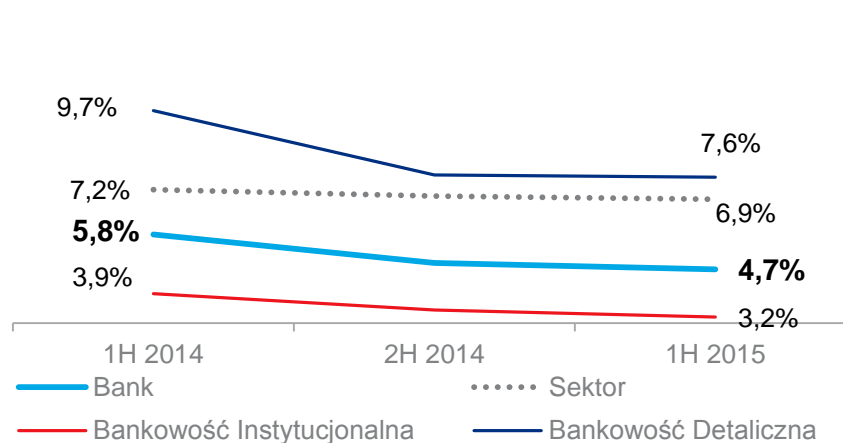
- **Spadek kosztów działania Banku r./r.** przede wszystkim w wyniku zmniejszenia wydatków na współpracę z wybranymi partnerami zewnętrznymi
- Dyscyplina kosztowa pozwoliła na **absorbcję** dodatkowych obciążeń wynikających z **podwyższenia wysokości składki na BFG**.
- **Wskaźnik Koszty / Dochody** na poziomie **57%** za I poł. 2015 r. w porównaniu do **51%** za I poł. 2014 r.

# Pozytywny trend w obszarze ryzyka kredytowego

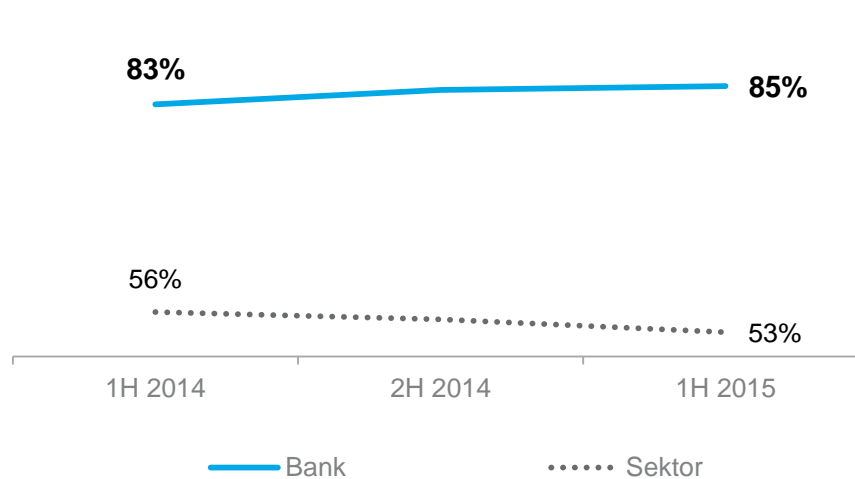
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (mln zł)



Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)



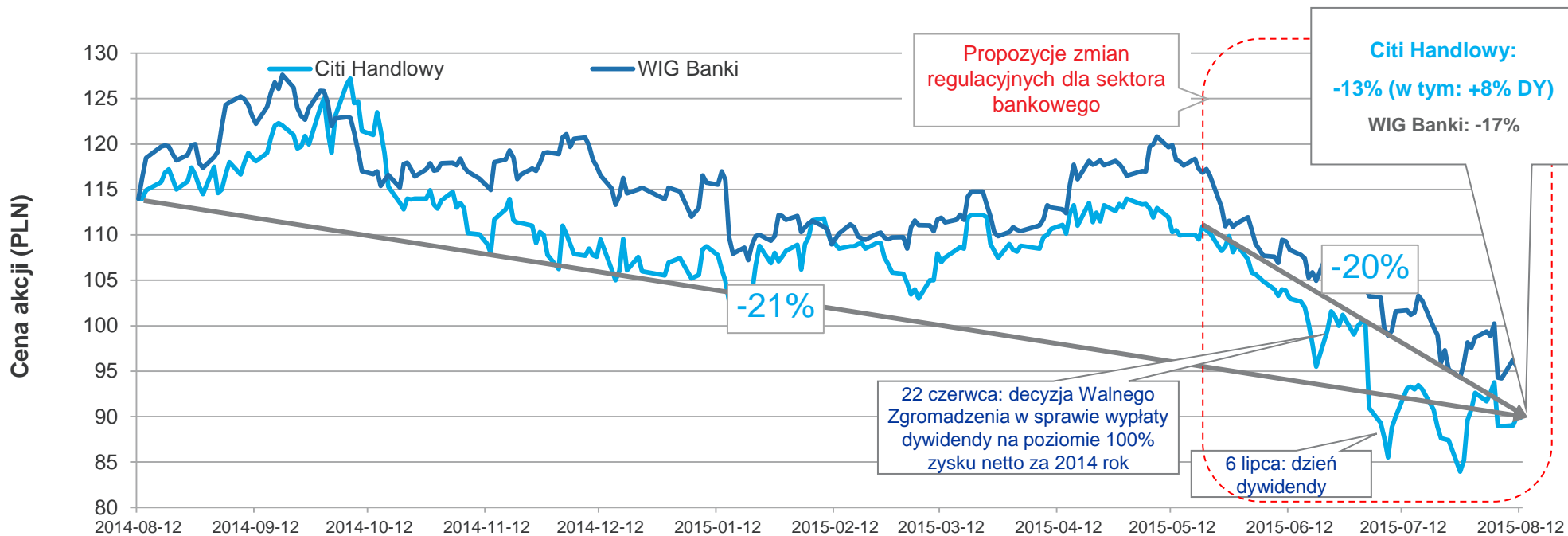
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych



- Kontynuacja pozytywnego trendu **stabilizacji jakości portfeli** w obszarze bankowości detalicznej
- Utrzymanie niskiego poziomu wskaźnika kredytów nieobsługiwanych (**NPL**)
- Wskaźnik **pokrycia rezerwami** na poziomie **lepszym od sektora**

# Zmiana ceny akcji Banku w horyzoncie ostatnich 12 miesięcy

## Kurs akcji Citi Handlowy na tle indeksu WIG Banki w horyzoncie 12M



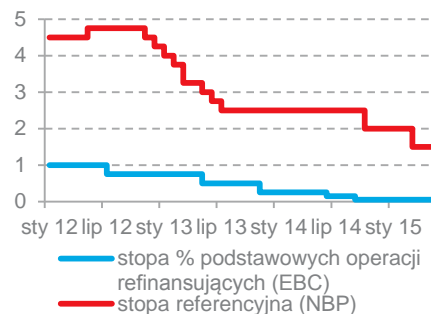
Uwaga: Ostatnie notowanie z dnia 12 sierpnia 2015 (Citi Handlowy: 89,89 zł)

## Wycena polskich spółek bankowych na tle europejskich konkurentów

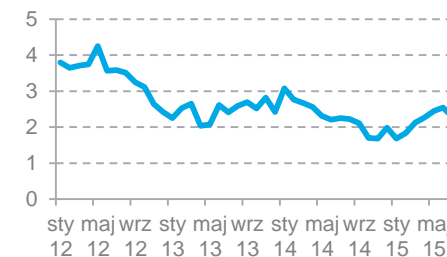
	P/E (średnie)	P/BV (średnie)
	12 miesięcy	12 miesięcy
Citi Handlowy	19	2.1
Średnia dla banków w Polsce	14	1.7
EURO STOXX BANKS	13	0.8

## Zmiany stóp procentowych i rentowności obligacji

Stopy procentowe EBC i NBP



Różnica między rentownością polskich i niemieckich obligacji 10 letnich (p.p.)



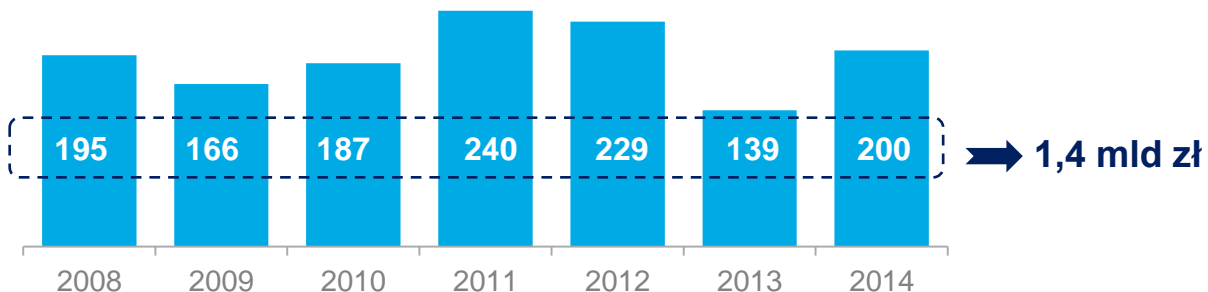
# Czynniki ryzyka dla sektora bankowego

Czynniki Ryzyka	Ryzyko dla Citi Handlowy vs. sektor bankowy	Wpływ na sektor bankowy
Stopy procentowe	WYSOKIE	Spadek wyniku odsetkowego w I połowie 2015 r. o <b>1,6 mld zł</b> (-9% r./r.)
Walutowe kredyty hipoteczne	NIEISTOTNE	Potencjalnie <b>22 mld zł</b> (wg KNF, ustawa przyjęta przez Sejm 5 sierpnia 2015 r.)
Podatek Bankowy	NISKIE	Potencjalnie <b>6 mld zł</b> (przy założeniu stopy podatkowej 0,39% oraz sumy bilansowej sektora na koniec 2 kw. 2015 r.)
Zmiany w BFG	NISKIE	Potencjalny wzrost składki z 2 mld zł w 2015 r. do <b>12 mld zł</b> w 2 lata (wg ZBP, projekt ustawy o BFG)

# Podatki płacone przez Citi Handlowy

## Podatek od „przedsiębiorstw” zapłacony przez Citi Handlowy

Od wybuchu kryzysu finansowego Bank wpłacił z tyt. CIT do Budżetu Państwa (mln zł)



Podatek zapłacony przez sektor bankowy (mld zł), Źródło: KNF



2  
mld zł

Dotacje i subwencje na oświatę i wychowanie w 2014 r.

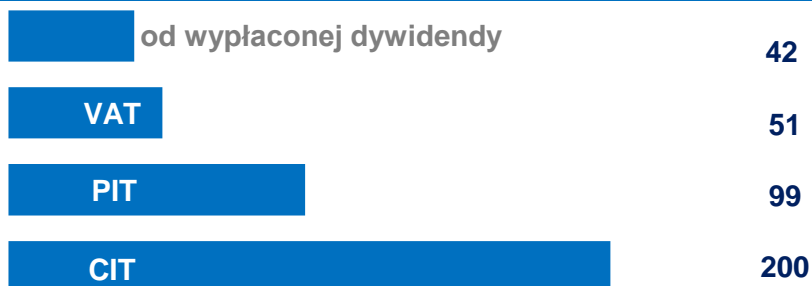
7  
mld zł

Wydatki na ochronę zdrowia w 2014 r.

23  
mld zł

Wydatki na obronę narodową 2014 r.

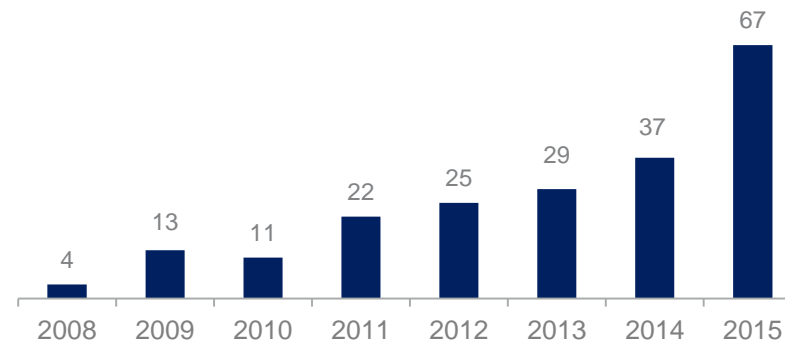
## Obciążenie podatkowe Banku w 2014 r. (mln zł)



Suma wszystkich podatków zapłaconych przez Citi Handlowy w 2014 roku, jako podatnik

➔ 392

## Opłata na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



\* Opracowanie własne

Załącznik

---

# Rachunek zysków i strat – Bank

mln zł	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15	2Q15 vs. 1Q15		2Q15 vs. 2Q14	
						mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>302</b>	<b>304</b>	<b>265</b>	<b>257</b>	<b>240</b>	<b>(17)</b>	<b>(7%)</b>	<b>(62)</b>	<b>(21%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	388	386	336	310	290	(20)	(7%)	(98)	(25%)
Koszty z tytułu odsetek	(86)	(82)	(71)	(53)	(50)	4	(7%)	36	(42%)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>167</b>	<b>144</b>	<b>150</b>	<b>151</b>	<b>159</b>	<b>7</b>	<b>5%</b>	<b>(9)</b>	<b>(5%)</b>
Przychody z tytułu dywidend	6	0	0	-	7	7	-	1	26%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	66	58	67	98	20	(78)	(79%)	(45)	(69%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	106	66	85	86	72	(14)	(16%)	(34)	(32%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	0	-	-	1	1	-	1	-
<b>Działalność skarbcowa</b>	<b>172</b>	<b>124</b>	<b>152</b>	<b>184</b>	<b>93</b>	<b>(91)</b>	<b>(49%)</b>	<b>(78)</b>	<b>(46%)</b>
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	1	3	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5	4	(1)	(1)	(1)	(0)	3%	(6)	(128%)
<b>Przychody</b>	<b>651</b>	<b>577</b>	<b>568</b>	<b>591</b>	<b>498</b>	<b>(93)</b>	<b>(16%)</b>	<b>(153)</b>	<b>(24%)</b>
Koszty działalności	(310)	(286)	(310)	(295)	(294)	1	(0%)	17	(5%)
Amortyzacja	(18)	(18)	(18)	(18)	(18)	0	(0%)	0	(2%)
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(328)</b>	<b>(304)</b>	<b>(327)</b>	<b>(313)</b>	<b>(311)</b>	<b>1</b>	<b>(0%)</b>	<b>17</b>	<b>(5%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>323</b>	<b>273</b>	<b>241</b>	<b>278</b>	<b>186</b>	<b>(92)</b>	<b>(33%)</b>	<b>(137)</b>	<b>(42%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,1	0,6	5,5	0,0	0,1	0	1600%	(0)	(53%)
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(4)</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>2</b>	<b>(44%)</b>	<b>2</b>	<b>(55%)</b>
Udział w zyskach podmiotów zależnych	0	0	(0)	0	0	0	200%	(0)	(89%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>319</b>	<b>282</b>	<b>258</b>	<b>275</b>	<b>184</b>	<b>(90)</b>	<b>(33%)</b>	<b>(134)</b>	<b>(42%)</b>
Podatek dochodowy	(53)	(53)	(53)	(58)	(34)	23	(41%)	18	(35%)
<b>Zysk netto</b>	<b>266</b>	<b>228</b>	<b>205</b>	<b>217</b>	<b>150</b>	<b>(67)</b>	<b>(31%)</b>	<b>(116)</b>	<b>(44%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>50%</b>	<b>53%</b>	<b>58%</b>	<b>53%</b>	<b>63%</b>				

# Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15	2Q15 vs. 1Q15		2Q15 vs. 2Q14	
							mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>132</b>	<b>137</b>	<b>132</b>	<b>116</b>	<b>111</b>	<b>105</b>	<b>(11)</b>	<b>(9%)</b>	<b>(26)</b>	<b>(20%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	199	203	194	168	151	144	(24)	(14%)	(55)	(28%)
Koszty z tytułu odsetek	(67)	(66)	(62)	(52)	(40)	(39)	13	(25%)	29	(42%)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>69</b>	<b>73</b>	<b>66</b>	<b>71</b>	<b>67</b>	<b>70</b>	<b>(1)</b>	<b>(2%)</b>	<b>1</b>	<b>2%</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	2	0	0	-	1	1	-	1	-
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	40	66	58	67	98	20	(47)	(70%)	(19)	(49%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	118	98	57	77	78	64	(13)	(17%)	(54)	(46%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(1)	-	0	-	-	1	1	-	2	-
<b>Działalność skarbcowa</b>	<b>157</b>	<b>164</b>	<b>115</b>	<b>144</b>	<b>177</b>	<b>85</b>	<b>(59)</b>	<b>(41%)</b>	<b>(72)</b>	<b>(46%)</b>
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3	-	1	3	-	-	(3)	(100%)	(3)	(100%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	11	9	10	2	5	2	(1)	(28%)	(9)	(86%)
<b>Przychody</b>	<b>371</b>	<b>385</b>	<b>324</b>	<b>337</b>	<b>361</b>	<b>264</b>	<b>(73)</b>	<b>(22%)</b>	<b>(107)</b>	<b>(29%)</b>
Koszty działalności	(129)	(137)	(119)	(131)	(131)	(127)	4	(3%)	2	(1%)
Amortyzacja	(6)	(6)	(6)	(6)	(6)	(6)	0	(3%)	0	(6%)
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(135)</b>	<b>(142)</b>	<b>(125)</b>	<b>(137)</b>	<b>(137)</b>	<b>(133)</b>	<b>4</b>	<b>(3%)</b>	<b>2</b>	<b>(1%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>236</b>	<b>243</b>	<b>199</b>	<b>199</b>	<b>223</b>	<b>130</b>	<b>(69)</b>	<b>(35%)</b>	<b>(105)</b>	<b>(45%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0	0	1	0	0	0	0	50%	(0)	(98%)
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(2)</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>(12)</b>	<b>(3)</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
Udział w zyskach podmiotów zależnych	(0)	0	0	(0)	0	0	0	-	0	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>234</b>	<b>243</b>	<b>212</b>	<b>187</b>	<b>220</b>	<b>133</b>	<b>(55)</b>	<b>(29%)</b>	<b>(101)</b>	<b>(43%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>36%</b>	<b>37%</b>	<b>39%</b>	<b>41%</b>	<b>38%</b>	<b>51%</b>				



# Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15	2Q15 vs. 1Q15		2Q15 vs. 2Q14	
							mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>161</b>	<b>165</b>	<b>172</b>	<b>149</b>	<b>146</b>	<b>135</b>	<b>(14)</b>	<b>(9%)</b>	<b>(27)</b>	<b>(17%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	180	185	192	168	159	145	(22)	(13%)	(35)	(19%)
Koszty z tytułu odsetek	(19)	(20)	(20)	(19)	(13)	(11)	8	(44%)	8	(43%)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>88</b>	<b>94</b>	<b>78</b>	<b>79</b>	<b>84</b>	<b>88</b>	<b>9</b>	<b>12%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	4	-	-	-	6	6	-	6	-
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	8	8	9	8	7	8	1	7%	0	7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(8)	(4)	(6)	(3)	(7)	(3)	1	(17%)	5	(63%)
<b>Przychody</b>	<b>250</b>	<b>266</b>	<b>253</b>	<b>232</b>	<b>230</b>	<b>234</b>	<b>2</b>	<b>1%</b>	<b>(15)</b>	<b>(6%)</b>
Koszty działalności	(167)	(174)	(167)	(179)	(164)	(167)	12	(7%)	1	(0%)
Amortyzacja	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(12)	(0)	1%	0	(3%)
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(179)</b>	<b>(186)</b>	<b>(179)</b>	<b>(190)</b>	<b>(176)</b>	<b>(178)</b>	<b>12</b>	<b>(6%)</b>	<b>1</b>	<b>(1%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>70</b>	<b>80</b>	<b>75</b>	<b>42</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>14</b>	<b>33%</b>	<b>(14)</b>	<b>(21%)</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	5	(5)	(4)	24	(0)	(4)	(28)	-	(9)	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>70</b>	<b>71</b>	<b>54</b>	<b>52</b>	<b>(19)</b>	<b>(27%)</b>	<b>(23)</b>	<b>(31%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>72%</b>	<b>70%</b>	<b>71%</b>	<b>82%</b>	<b>76%</b>	<b>76%</b>				

# Bilans

mld zł	Stan na koniec						2Q15 vs. 1Q15		2Q15 vs. 2Q14	
	1Q14	2Q14	3Q14	4Q14	1Q15	2Q15	mld zł	%	mld zł	%
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2,0</b>	<b>1,2</b>	<b>0,7</b>	<b>1,5</b>	<b>0,7</b>	<b>5,3</b>	<b>4,6</b>	<b>619%</b>	<b>4,1</b>	<b>337%</b>
Należności od banków	4,1	4,6	2,6	2,1	2,0	3,6	1,7	85%	(1,0)	(22%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7,6	7,0	10,8	12,7	13,7	9,6	(4,0)	(29%)	2,7	38%
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>13,4</b>	<b>12,9</b>	<b>15,8</b>	<b>14,4</b>	<b>11,2</b>	<b>13,2</b>	<b>2,0</b>	<b>18%</b>	<b>0,3</b>	<b>2%</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>18,0</b>	<b>17,0</b>	<b>17,7</b>	<b>16,8</b>	<b>17,1</b>	<b>17,4</b>	<b>0,3</b>	<b>2%</b>	<b>0,4</b>	<b>3%</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>2,6</b>	<b>1,2</b>	<b>1,3</b>	<b>1,0</b>	<b>1,4</b>	<b>1,0</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(26%)</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(16%)</b>
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	2,0	0,6	0,7	0,6	0,9	0,6	(0,4)	(39%)	0,0	1%
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>15,4</b>	<b>15,8</b>	<b>16,4</b>	<b>15,7</b>	<b>15,8</b>	<b>16,4</b>	<b>0,6</b>	<b>4%</b>	<b>0,6</b>	<b>4%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>10,0</b>	<b>10,1</b>	<b>10,6</b>	<b>9,9</b>	<b>9,9</b>	<b>10,4</b>	<b>0,5</b>	<b>5%</b>	<b>0,3</b>	<b>3%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>5,4</b>	<b>5,6</b>	<b>5,8</b>	<b>5,9</b>	<b>5,8</b>	<b>6,0</b>	<b>0,1</b>	<b>3%</b>	<b>0,3</b>	<b>6%</b>
Należności niezabezpieczone, w tym:	4,3	4,5	4,6	4,6	4,6	4,7	0,1	3%	0,2	4%
Karty kredytowe	2,0	2,1	2,1	2,1	2,0	2,1	0,1	4%	0,0	1%
Pożyczki gotówkowe	2,2	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	0,1	2%	0,2	8%
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	(0,0)	(6%)	(0,0)	(24%)
Kredyty hipoteczne	1,1	1,1	1,2	1,2	1,3	1,3	0,0	1%	0,1	12%
Pozostałe aktywa	2,9	2,7	2,7	2,3	2,5	2,5	(0,0)	(2%)	(0,2)	(8%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>48,0</b>	<b>45,4</b>	<b>50,3</b>	<b>49,8</b>	<b>47,2</b>	<b>51,7</b>	<b>4,4</b>	<b>9%</b>	<b>6,3</b>	<b>14%</b>
Zobowiązania wobec banków	6,9	4,1	8,8	5,1	4,7	9,5	4,7	100%	5,4	133%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5,2	5,8	6,4	6,8	7,3	7,6	0,3	4%	1,8	31%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>26,6</b>	<b>26,3</b>	<b>26,4</b>	<b>29,6</b>	<b>26,1</b>	<b>26,1</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(0%)</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(1%)</b>
<b>Sektor finansowy - depozyty</b>	<b>4,1</b>	<b>4,6</b>	<b>4,7</b>	<b>3,1</b>	<b>3,2</b>	<b>3,4</b>	<b>0,2</b>	<b>6%</b>	<b>(1,2)</b>	<b>(26%)</b>
<b>Sektor niefinansowy - depozyty</b>	<b>21,1</b>	<b>21,2</b>	<b>21,1</b>	<b>26,4</b>	<b>21,9</b>	<b>22,3</b>	<b>0,4</b>	<b>2%</b>	<b>1,1</b>	<b>5%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>13,8</b>	<b>13,9</b>	<b>13,7</b>	<b>18,7</b>	<b>14,0</b>	<b>14,3</b>	<b>0,3</b>	<b>2%</b>	<b>0,5</b>	<b>3%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>7,2</b>	<b>7,4</b>	<b>7,4</b>	<b>7,7</b>	<b>7,9</b>	<b>8,0</b>	<b>0,1</b>	<b>1%</b>	<b>0,6</b>	<b>8%</b>
Pozostałe zobowiązania wobec klientów	1,4	0,5	0,7	0,1	1,0	1,0	0,0	0%	0,6	126%
Pozostałe zobowiązania	1,8	2,3	1,4	0,9	1,5	2,0	0,5	33%	(0,3)	(14%)
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>40,5</b>	<b>38,4</b>	<b>43,1</b>	<b>42,4</b>	<b>39,6</b>	<b>45,1</b>	<b>5,5</b>	<b>14%</b>	<b>6,6</b>	<b>17%</b>
<b>Kapitały</b>	<b>7,5</b>	<b>6,9</b>	<b>7,2</b>	<b>7,4</b>	<b>7,6</b>	<b>6,6</b>	<b>(1,0)</b>	<b>(13%)</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(5%)</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>48,0</b>	<b>45,4</b>	<b>50,3</b>	<b>49,8</b>	<b>47,2</b>	<b>51,7</b>	<b>4,4</b>	<b>9%</b>	<b>6,3</b>	<b>14%</b>
Kredyty / Depozyty	73%	74%	78%	60%	72%	74%				
Współczynnik wypłacalności	16,6%	17,0%	16,4%	17,5%	17,7%	16,6%				
Wskaźnik NPL*	5,8%	5,8%	5,3%	4,9%	4,7%	4,7%				