



Bank Handlowy w Warszawie S.A. Skonsolidowane wyniki finansowe za II kwartał 2020 r.

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

150lat
postępu

citi handlowy®

Działalność operacyjna

150lat
postępu

II kwartał 2020 r. - podsumowanie



Priorytety na rzecz klientów

- **Wspieranie płynności klientów bankowości instytucjonalnej** w okresie pandemii:
 - 1 mld nowego finansowania dla klientów instytucjonalnych w Q2'20;
 - Wolumeny kredytowe Banku urosły 9% r./r.
- **Zwiększaniu udziałów** Banku w obsłudze **firm nowej ekonomii**, których model biznesowy jest odporny na wyzwania związane z pandemią;
- Kontynuacja **rozwoju inicjatyw** wspierających pozyskiwanie klientów detalicznych **w nowym otoczeniu**:
 - Otwarcie kolejnego partnerstwa – OBI;
 - Co drugie konto otwierane cyfrowo z wykorzystaniem „selfie”;
 - Wzrost transakcyjnych rachunków bieżących +27% r./r.;
 - Wzrost liczby klientów w strategicznych segmentach (Citigold, CPC, Citi Priority): +28% r./r.



Wyniki finansowe

- **Zysk netto w wysokości 89,3 mln zł;**
- **Stabilne przychody operacyjne** pomimo spadku przychodów odsetkowych - przychody bankowości instytucjonalnej odporne na skutki pandemii;
- Jednorazowy wzrost kosztów operacyjnych o 7% r./r., z czego wzrost o 6% r./r. spowodowany programami poprawiającymi **bezpieczeństwo pracowników Banku oraz nakładów na technologię**;
- **Normalizacja kosztów ryzyka portfelowego;**
- **Zaktualizowanie prognoz makroekonomicznych** w modelach ryzyka kredytowego, co wpłynęło na zawiązanie rezerwy w wysokości 84 mln zł.



Sprawność operacyjna

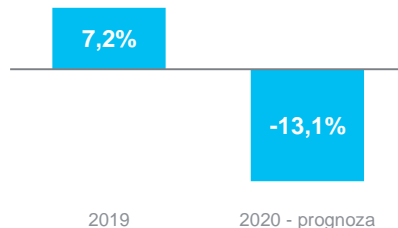
- **Zachowanie ciągłości procesów** w warunkach pracy zdalnej i **inwestycje w systemy bezpieczeństwa**;
- **Dbanie o bezpieczeństwo** klientów i pracowników – 88% pracowników dało wysoką i bardzo wysoką ocenę bankowi w zakresie działań podejmowanych w czasie COVID-19.

Prognozy makroekonomiczne

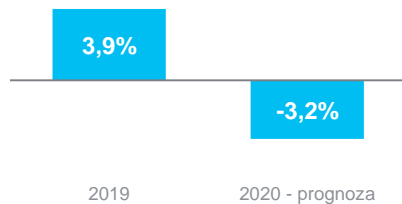
Pierwsza recesja w Polsce od 30 lat



Inwestycje prywatne pod presją...



... wszystko w rękach konsumentów.



Top 10 – najwięksi odbiorcy polskich towarów i usług

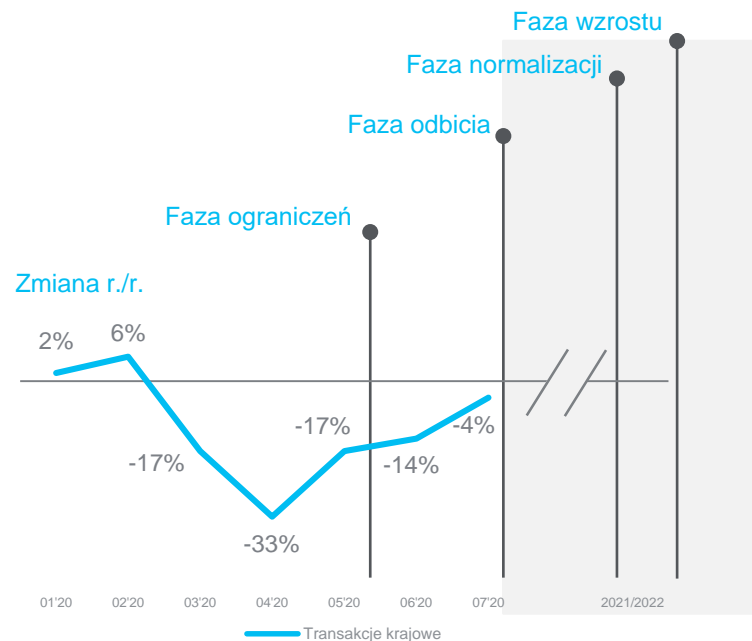
Prognoza PKB na 2020 r.

	Udział eksportu (%)	Dynamika PKB (%)
Niemcy	27,6	-5,7
Republika Czeska	6,1	-7,7
Wielka Brytania	6,0	-10,1
Francja	5,9	-8,6
Włochy	4,5	-8,9
Niderlandy	4,4	-5,0
Rosja	3,2	-4,3
USA	2,9	-3,3
Szwecja	2,8	-4,0
Węgry	2,8	-4,7
Pozostałe	33,8	

Powolny powrót do normalności

Konsumpcja prywatna głównym motorem wzrostu PKB w kolejnych latach

Karty kredytowe – transakcyjność klientów Banku¹⁾



1) Dane Citi Handlowy 2) Dane Citi

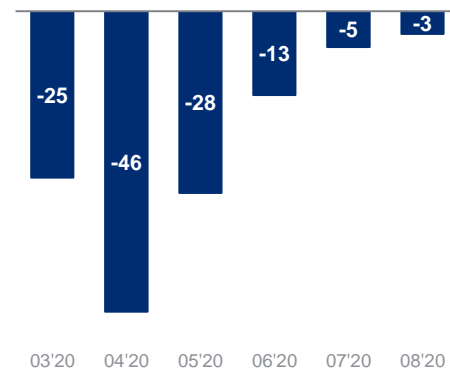
- Faza ograniczeń²⁾ – wprowadzane obostrzenia w przemieszczaniu;
- Faza odbicia – zdejmowanie kolejnych obostrzeń, wzrost transakcyjności miesiąc do miesiąca np. maj +23% ms./ms., czerwiec +16% ms./ms.;
- Faza normalizacji – bezpieczeństwo w większych skupiskach ludzi np. w komunikacji miejskiej;
- Faza wzrostu – powrót do zachowań sprzed pandemii.

Aktywność konsumentów

Social Distance Index (%)

porównanie do okresu bazowego (mediana z 01'20 i 02'20)

Niższa (lub wyższa) wartość indeksu oznacza większy (lub mniejszy) dystans społeczny



Na podstawie Google COVID-19 Mobility Report, indeks jest średnią z 4 kategorii: Retail & Recreation, Transit Station, Workplaces, Grocery & Pharma

Działalność biznesowa

150lat
postępu

Wspieranie klientów przez Bank



Budowa platformy do złożenia wniosków w programie Polskiego Funduszu Rozwoju

- Za pośrednictwem systemów online Banku – mikrofirmy, małe, średnie i duże przedsiębiorstwa dotknięte skutkami pandemii COVID-19 mogą składać wnioski o subwencje w ramach Tarczy Finansowej;
- 99% pozytywnie rozpatrzonych wniosków.



Czasowe odroczenie kredytów – rozwiązanie dla klientów detalicznych i instytucjonalnych Banku

- Czasowe odroczenie spłaty kredytów na okres do 6 miesięcy dla klientów indywidualnych i do 3 miesięcy dla klientów instytucjonalnych.

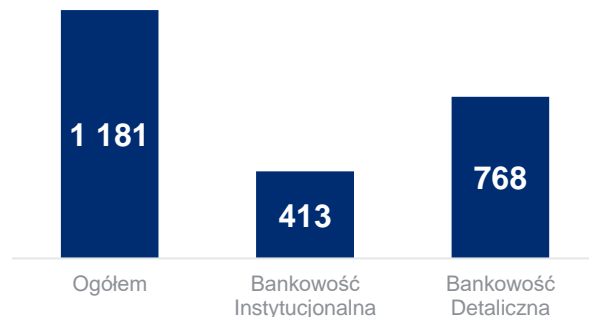


Promowanie rozwiązań antykryzysowych BGK wśród klientów Banku

- Zapewnienie płynności podmiotom, które są w trudnej sytuacji wywołanej COVID-19 poprzez zabezpieczenie do 80% kwoty kredytu (od 3,5 mln zł do 200 mln zł) na okres do 27 miesięcy w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

Czasowe odroczenie kredytów

Udział udzielonych czasowych odroczeń kredytów w portfelu brutto (mln zł) na koniec 30.06.2020 r.



Zaakceptowane wnioski



Bankowość Instytucjonalna – potwierdzenie pozycji lidera

Dobry kwartał w Bankowości Instytucjonalnej dzięki zgromadzonemu „kapitałowi relacyjnemu”

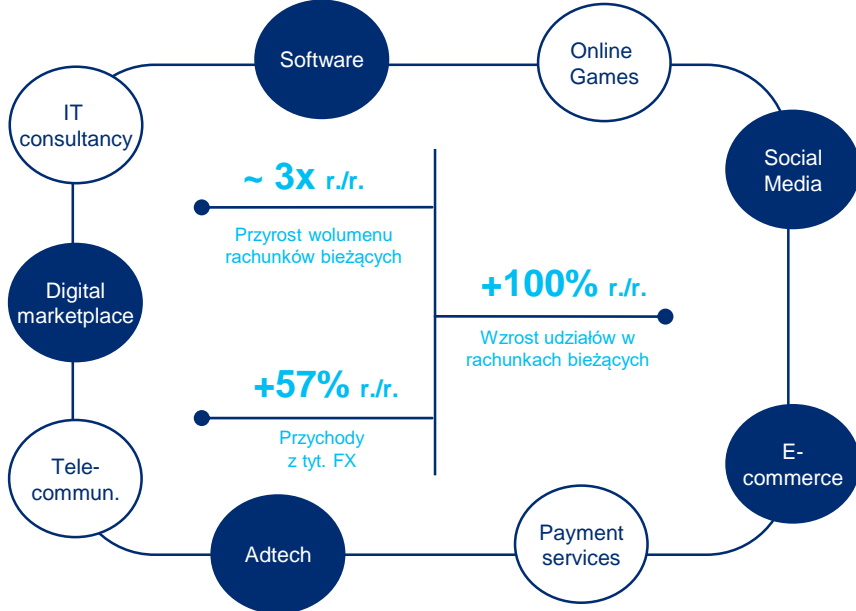
Komunikacja z klientami w nowych warunkach

Wzrost jakości obsługi klientów



Klienci Digital

Rosnący udział firm „nowej ekonomii” w portfelu Banku

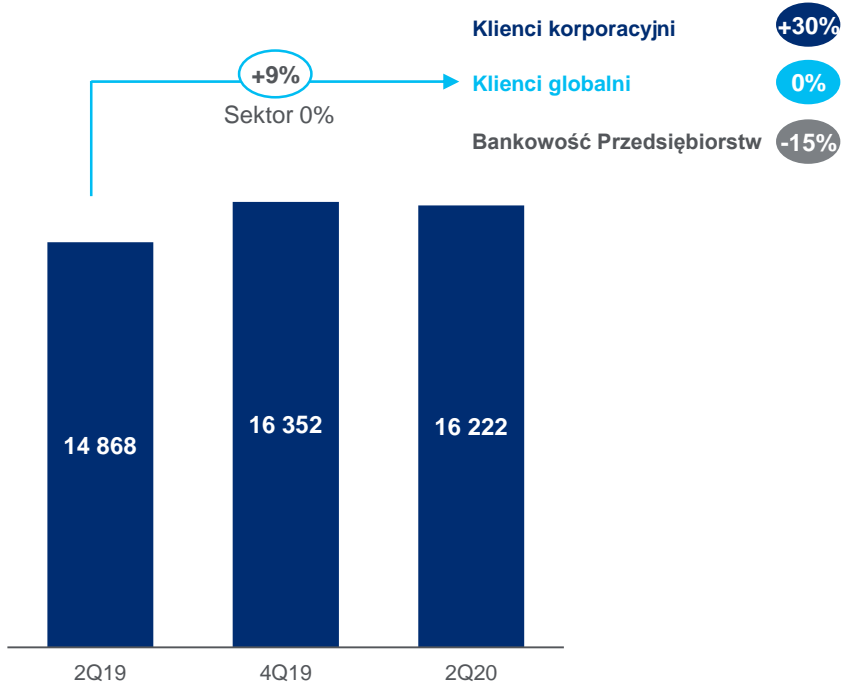


Bankowość Instytucjonalna – wolumeny kredytowe i depozytowe

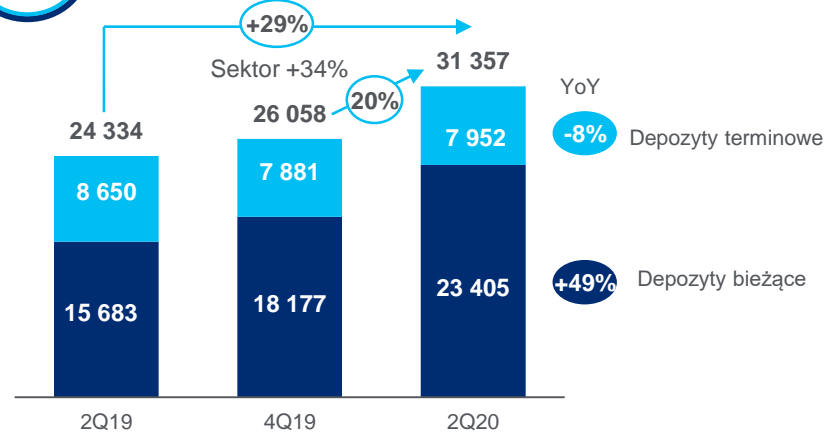


Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

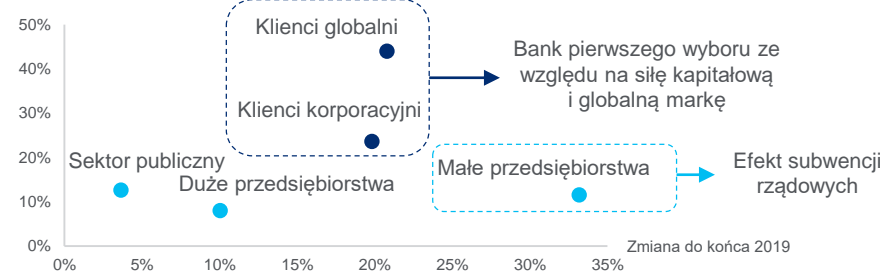
Dynamika wolumenów w kredytach większa niż w sektorze



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



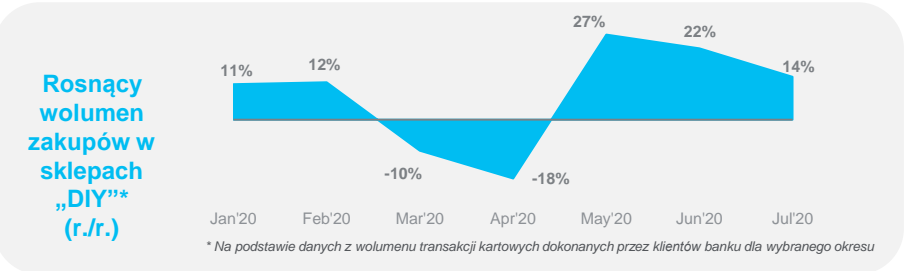
Udział w depozytach ogółem Banku na koniec 2Q20



Bankowość Detaliczna

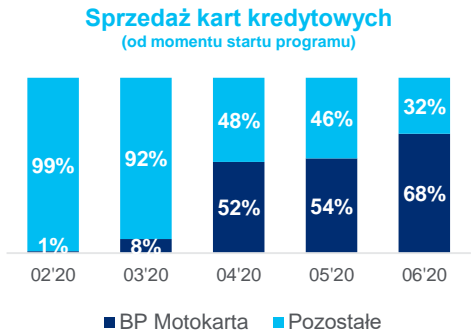
Kontynuacja rozwoju inicjatyw sprzedażowych opartych na partnerstwach

Realizacja strategii opartej na partnerstwach



- Nowa inicjatywa otwarta w 60 dni
- 177 stanowisk kredytowych (self-service i z asystą doradcy)
- 3 kliknięcia do wzięcia kredytu

Wpływ partnerstw na nową sprzedaż

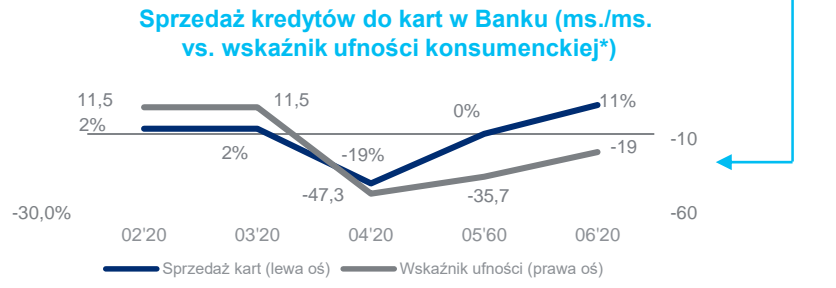
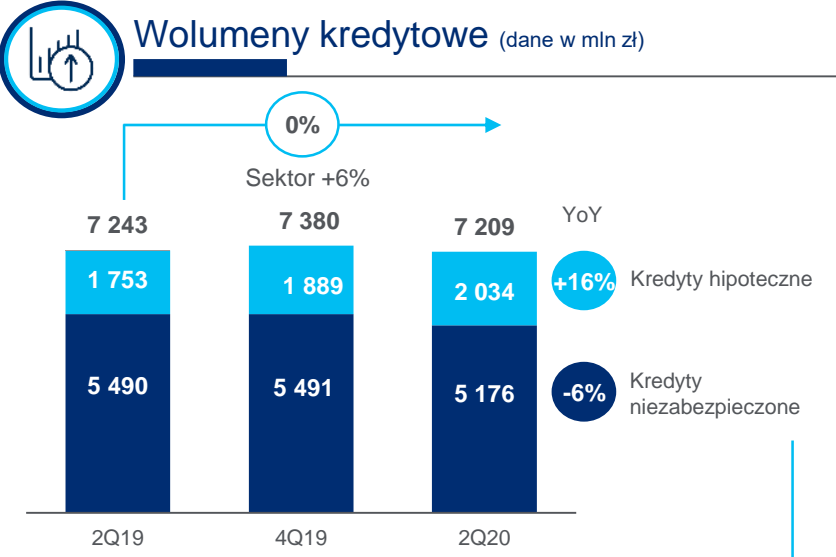


Nagroda za najlepszą kartę*:

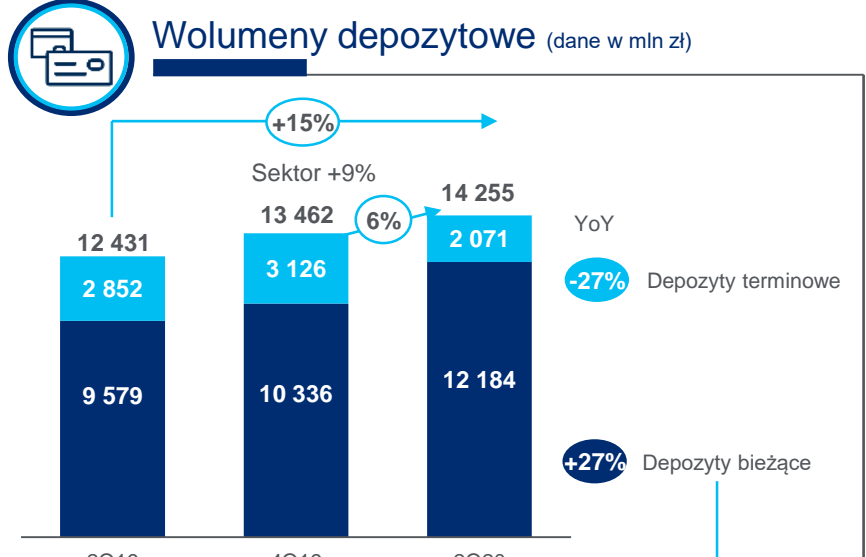


* Ranking money.pl

Bankowość Detaliczna – wolumeny kredytowe i depozytowe



* Wskaźnik ufności na podstawie danych z GUS



Wzrost liczby transakcyjnych Klientów

Citi Private Client	Citigold	Citi Priority
+21% r./r.	+25% r./r.	+29% r./r.

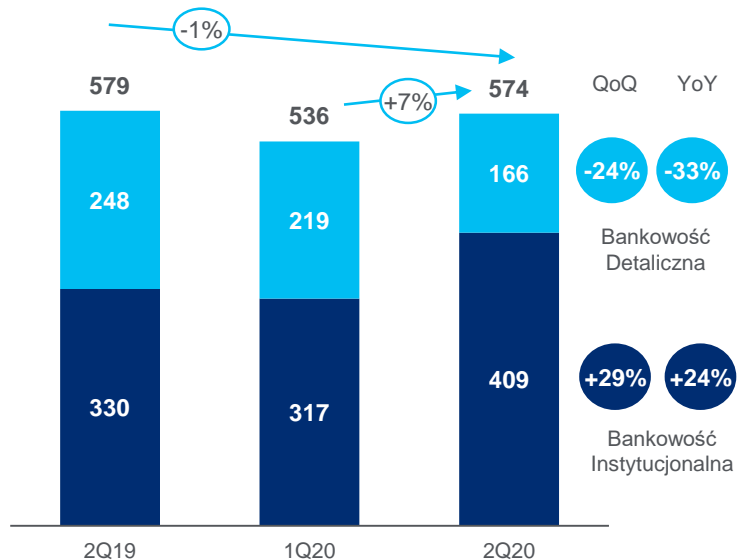
Wyniki finansowe za II kw. 2020 r.

150lat
postępu

Przychody

Przychody (dane w mln zł)

Bardzo mocne przychody z Bankowości Instytucjonalnej

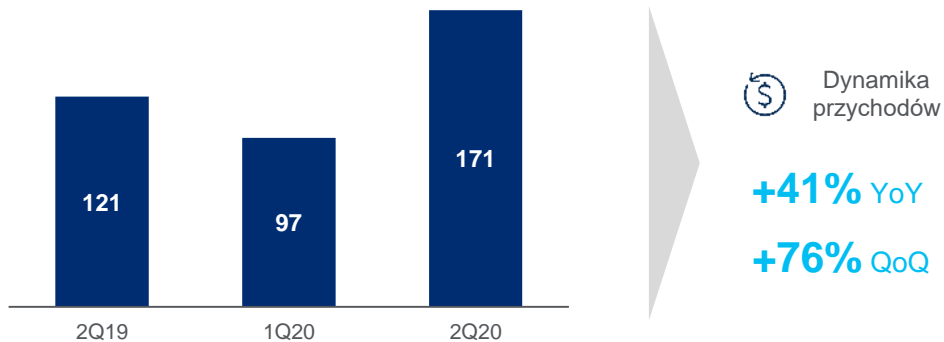


Czynniki wzrostu Bankowości Instytucjonalnej

Działalność kredytowa



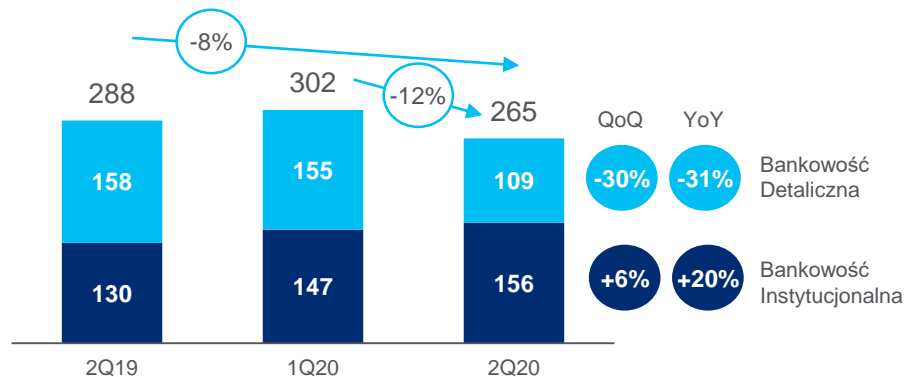
Działalność na rynkach finansowych



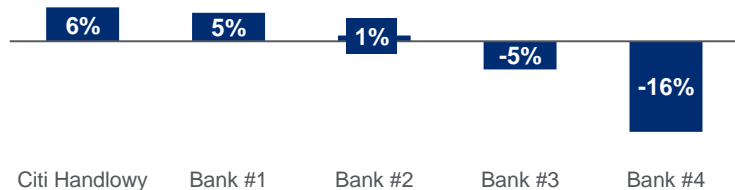
Wynik odsetkowy

Mocny wynik klientowski w Bankowości Instytucjonalnej

Wynik odsetkowy (dane w mln zł)

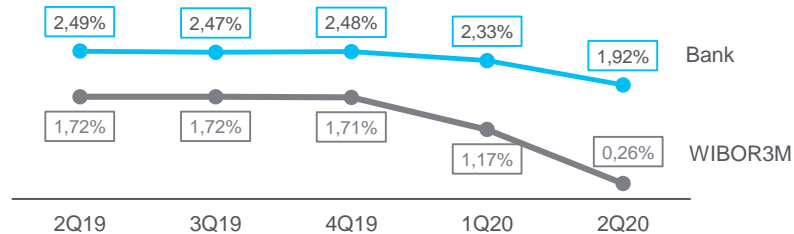


Dobra dynamika wyniku klientowskiego w Bankowości Instytucjonalnej (2Q20/1Q20)



Marża odsetkowa Banku

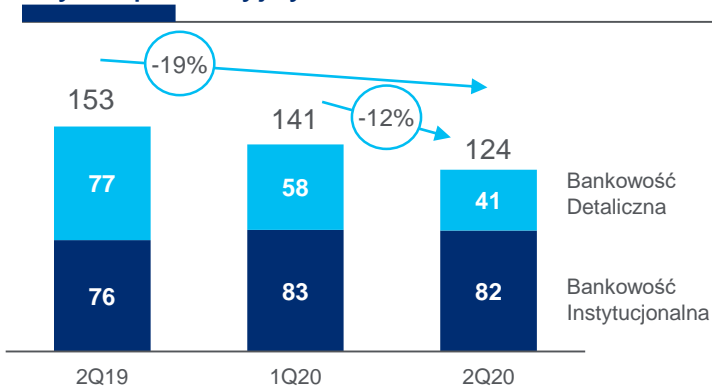
Spadek marży odsetkowej w związku z obniżeniem stopy referencyjnej o 140 pkt bazowych...



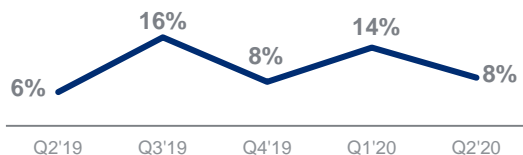
Wynik prowizyjny

Kontynuacja dobrych trendów w Bankowości Instytucjonalnej

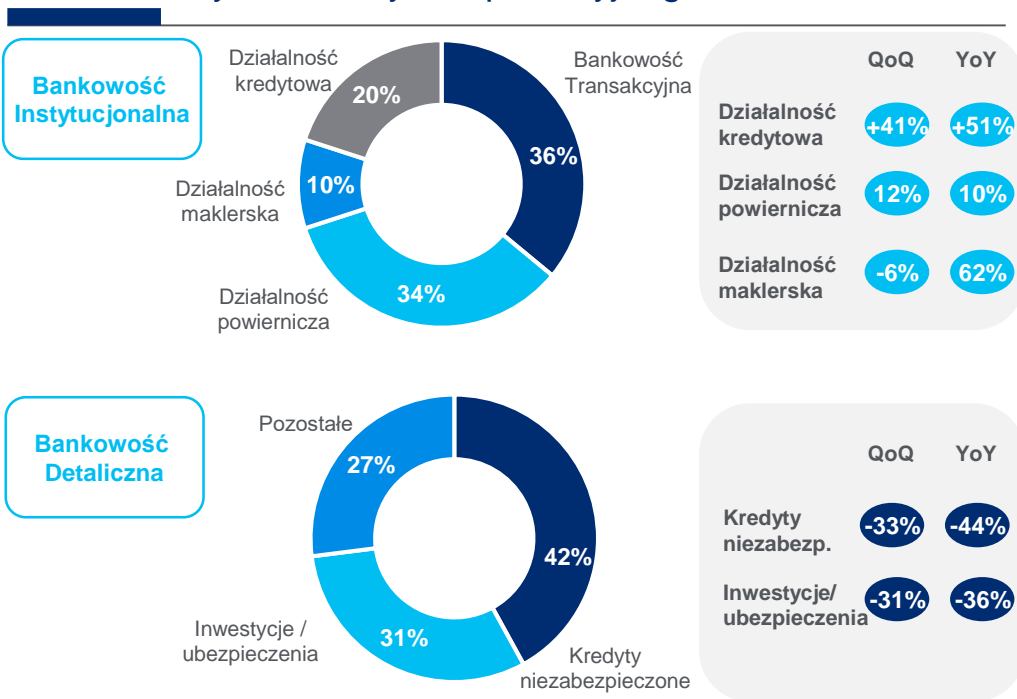
Wynik prowizyjny (dane w mln zł)



Utrzymana silna dynamika wyniku prowizyjnego Bankowości Instytucjonalnej (r./r.)



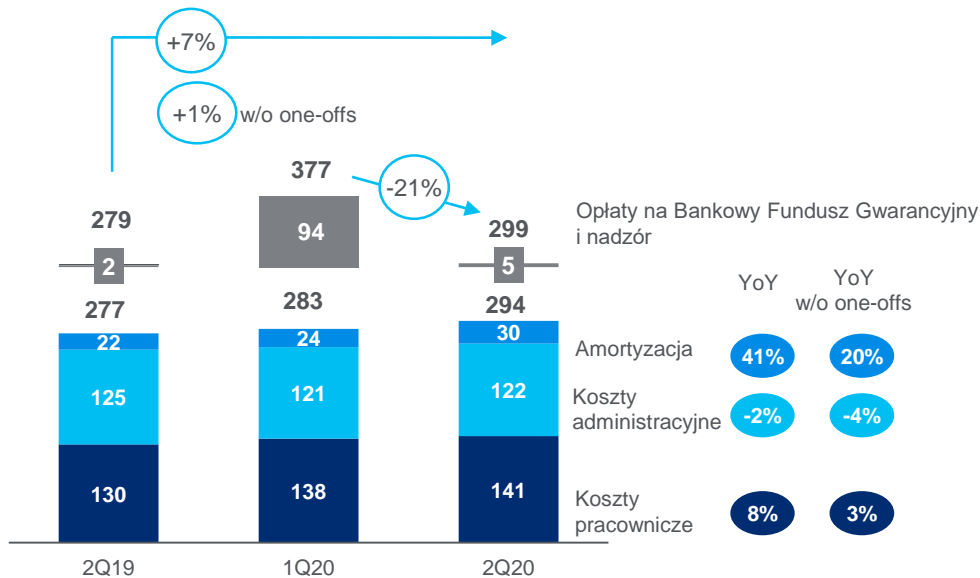
Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (%)



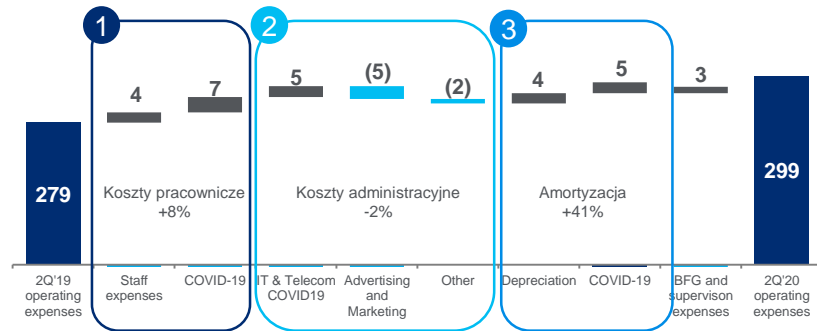
Koszty działania

Jednorazowe koszty związane z COVID-19, kontynuacja inwestycji w bezpieczeństwo

Koszty operacyjne (dane w mln zł)



Struktura kosztów wg rodzajów (dane w mln zł)



1 Koszty pracownicze

- Jednorazowe świadczenie dla osób najmniej zarabiających
- Jednorazowy dodatek do wynagrodzenia dla pracowników mających bezpośredni kontakt z Klientami

2 Koszty administracyjne

- Niższe koszty marketingu kompensujące wzrost kosztów IT

3 Amortyzacja

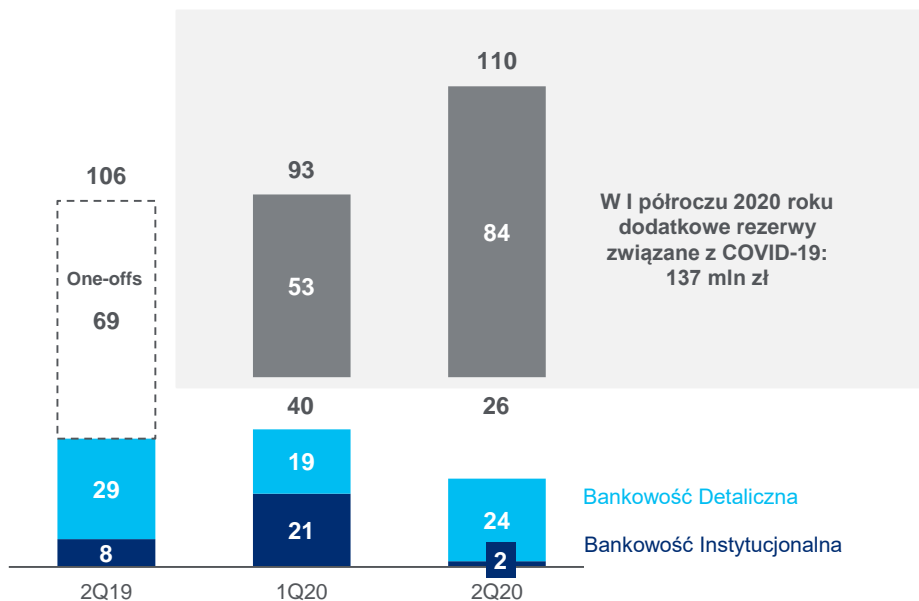
- Inwestycje w zdalne otwieranie konta
- Nowe narzędzie sprzedaży online walut dla klientów indywidualnych

* Amortyzacja opłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG za cały rok

Koszty ryzyka

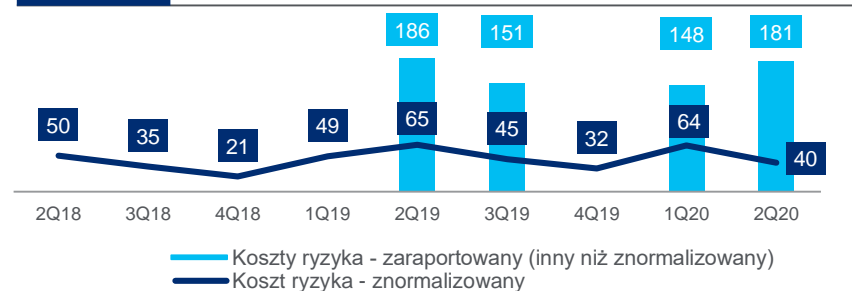
Koszty ryzyka pod wpływem rewizji prognoz makroekonomicznych

Koszty ryzyka Grupy* (dane w mln zł)



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

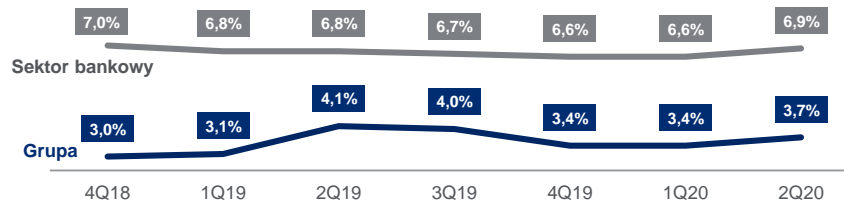
Koszty ryzyka* (p.b.)



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

Wskaźnik NPL Grupy (%)

Stabilny poziom kredytów niepracujących, znacznie poniżej sektora



Zwroty na kapitale wyzwaniem sektora bankowego

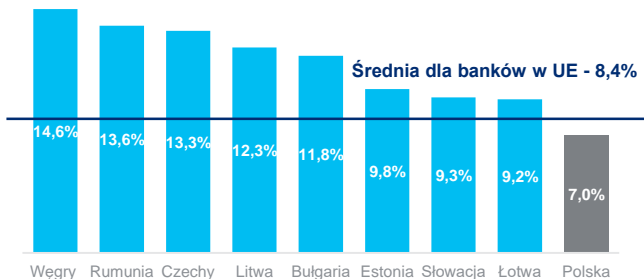
Pomimo spadającego zwrotu na kapitale...

W wyniku rosnących obciążeń:

- regulacyjnych;
- podatkowych;
- administracyjnych;

...ROE w polskim sektorze spada.

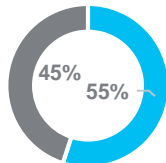
ROE w krajach Europy Środkowo-Wschodniej



Źródło: Europejska Federacja Bankowa

...banki stale inwestują w nowe rozwiązania dla klientów...

Czy jesteś zadowolony z wprowadzonych rozwiązań technologicznych w Pani/Pana Banku?



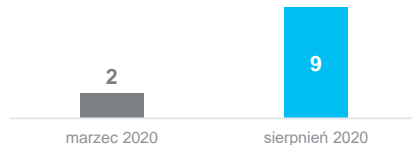
- Tak i zdecydowanie tak
- Pozostałe

vs. **49% Polaków** uważa, że z chęcią korzysta z nowych rozwiązań technologicznych

Źródło: ZBP oraz Podejście Polaków do technologii, Satisface

W czasie pandemii sektor bankowy był jednym z najbardziej innowacyjnych sektorów.

Konto na „selfie” - # banków



Źródło: Oprac. własne

...ale w długim terminie będzie miało to negatywne konsekwencje dla sektora.

Ograniczenie możliwości finansowania dla gospodarki

Koszt kapitału wyższy niż jego rentowność – spadek atrakcyjności dla inwestorów wzmocniony dodatkowo przez ograniczenie możliwości wypłaty dywidendy

Wyzwania dotyczące spełnienia wymogów MRELowkich (ponad 50 mld zł potrzebnych do 2024 roku).

Załączniki

Podsumowanie wyników finansowych

	2Q20	1Q20	ΔQoQ	2Q19	ΔYoY	1H 2020	ΔYoY
Wynik odsetkowy	265	302	(12%)	288	(8%)	567	0%
Wynik prowizyjny	124	141	(12%)	153	(19%)	265	(8%)
Przychody podstawowe	389	443	(12%)	442	(12%)	832	(2%)
Działalność skarbcowa	171	97	75%	121	41%	269	11%
Pozostałe przychody	15	(5)	-	16	(7%)	10	(53%)
Przychody	574	536	7%	579	(1%)	1 110	(0%)
Koszty operacyjne	299	376	(21%)	279	7%	675	2%
Marża operacyjna	276	159	73%	299	(8%)	435	(4%)
Koszty ryzyka	110	93	18%	106	3%	203	51%
Zysk brutto	133	35	284%	170	(22%)	167	(39%)
Podatek dochodowy	44	8	426%	37	17%	52	(36%)
Podatek bankowy	33	31	5%	22	46%	64	44%
<i>Efektywna stopa podatkowa</i>	32,8%	23,9%	8,9 pp.	21,8%	11,0 pp.	30,9%	1,5 pp.
Zysk netto	89	26	239%	133	(33%)	116	(40%)
<i>Return on Equity ¹⁾</i>	5,9%	6,7%	(0,8 pp.)	7,8%	(1,9 pp.)		
Całkowite dochody ogółem	309	71	336%	200	-	381	83%
Aktywa	60 893	62 278	(2%)	51 477	18%		
Kredyty netto	23 431	24 397	(4%)	22 111	6%		
Depozyty	45 888	46 011	(%)	37 014	24%		
<i>Loans / Deposits</i>	51%	53%		60%			
<i>TCR</i>	19,9%	17,0%		16,6%			

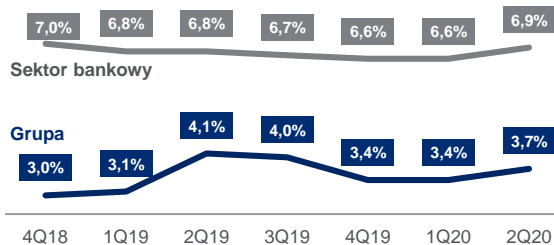
1) ROE = suma zysków z ostatnich czterech kwartałów / średnia kapitałów z ostatnich czterech kwartałów.

Jakość portfela kredytowego

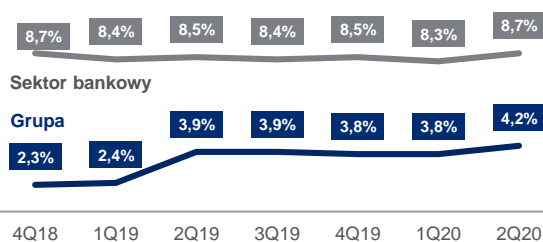
Wskaźniki jakości portfela pozostają na poziomie powyżej sektora bankowego

Wskaźnik NPL

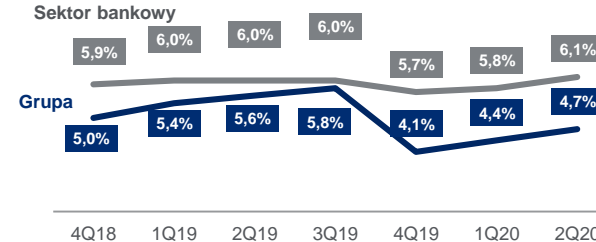
Cały portfel



Bankowość Instytucjonalna

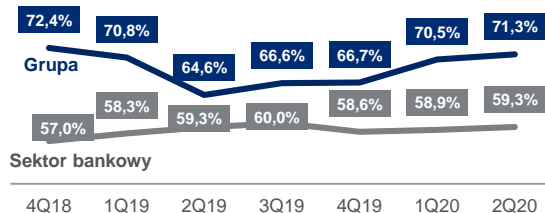


Bankowość Detaliczna

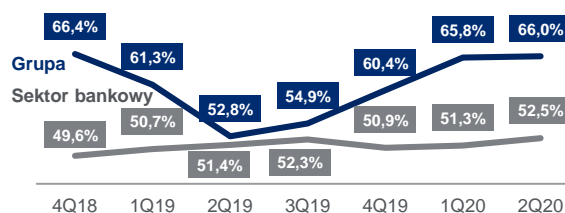


Wskaźnik pokrycia

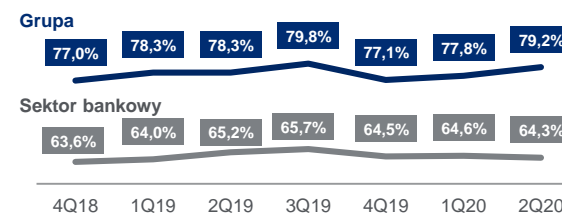
Cały portfel



Bankowość Instytucjonalna



Bankowość Detaliczna



Rachunek zysków i strat - Bank

mln zł	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	2Q20 vs. 1Q20		2Q20 vs. 2Q19		1H 2019	1H 2020	1H 2020 vs. 1H 2019	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	288	292	296	302	265	(37)	(12%)	(23)	(8%)	566	567	1	0%
Wynik z tytułu prowizji	153	142	136	141	124	(17)	(12%)	(29)	(19%)	287	265	(22)	(8%)
Przychody z tytułu dywidend	10	1	0	0	11	11	11115%	2	16%	10	11	2	16%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	96	99	93	(7)	102	109	-	5	5%	188	94	(93)	(50%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25	19	24	105	69	(35)	(34%)	45	179%	54	174	120	222%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(0)	(0)	(2)	(3)	1	4	-	2	-	(1)	(1)	(1)	93%
Działalność skarbcowa	121	118	115	95	172	78	82%	51	42%	241	267	26	11%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	7	3	1	(2)	6	8	-	(1)	(20%)	13	4	(9)	(69%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(1)	(2)	(1)	(0)	(4)	(4)	965%	(3)	245%	(1)	(4)	(3)	225%
Przychody	579	553	548	536	574	39	7%	(4)	(1%)	1 116	1 110	(5)	(0%)
Koszty działalności	(258)	(255)	(253)	(353)	(269)	84	(24%)	(11)	4%	(621)	(621)	(0)	0%
Amortyzacja	(22)	(21)	(22)	(24)	(30)	(7)	29%	(9)	41%	(43)	(54)	(11)	27%
Koszty & amortyzacja	(279)	(276)	(275)	(376)	(299)	77	(21%)	(20)	7%	(663)	(675)	(12)	2%
Marża operacyjna	299	277	273	159	276	116	73%	(24)	(8%)	452	435	(17)	(4%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0,0)	(0,3)	(0,1)	(0,4)	(0,0)	0	(95%)	0	(44%)	(0)	(0,4)	(0)	1171%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(106)	(91)	(20)	(93)	(110)	(17)	18%	(4)	3%	(135)	(203)	(69)	51%
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(22)	(25)	(28)	(31)	(33)	(2)	5%	(10)	46%	(44)	(64)	(19)	44%
Zysk brutto	170	160	225	35	133	98	284%	(37)	(22%)	273	167	(106)	(39%)
Podatek dochodowy	(37)	(46)	(51)	(8)	(44)	(35)	426%	(6)	17%	(81)	(52)	29	(36%)
Zysk netto	133	114	174	26	89	63	239%	(44)	(33%)	193	116	(77)	(40%)
Wskaźnik Koszty/ Dochody	48%	50%	50%	70%	52%					59%	61%		

Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mIn zł	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	2Q20 vs. 1Q20		2Q20 vs. 2Q19		1H 2019	1H 2020	1H 2020 vs. 1H 2019	
						mIn zł	%	mIn zł	%			mIn zł	%
Wynik z tytułu odsetek	130	129	137	147	156	9	6%	26	20%	249	303	54	22%
Wynik z tytułu prowizji	76	80	75	83	82	(0)	(1%)	6	8%	149	165	16	11%
Przychody z tytułu dywidend	1	1	0	0	1	1	3753%	(0)	(7%)	1	1	(0)	(6%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	89	92	86	(16)	94	111	-	5	5%	174	78	(96)	(55%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25	19	24	105	69	(35)	(34%)	45	179%	54	174	120	222%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(0)	(0)	(2)	(3)	1	4	-	2	-	(1)	(1)	(1)	93%
Działalność skarbcowa	114	111	108	86	165	79	92%	51	45%	227	251	23	10%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	6	3	1	(2)	6	8	-	(1)	(8%)	12	4	(8)	(66%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	3	2	2	3	(2)	(5)	-	(4)	-	6	1	(4)	(75%)
Przychody	330	325	323	317	409	92	29%	78	24%	645	725	81	13%
Koszty działalności	(108)	(109)	(113)	(191)	(120)	72	(37%)	(11)	10%	(311)	(311)	(0)	0%
Amortyzacja	(5)	(5)	(5)	(6)	(5)	0	(7%)	(0)	8%	(10)	(11)	(1)	12%
Koszty & amortyzacja	(113)	(114)	(118)	(197)	(125)	72	(37%)	(12)	10%	(321)	(322)	(1)	0%
Marża operacyjna	217	211	205	120	284	164	137%	67	31%	324	403	80	25%
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,0	(0,1)	0,0	(0,1)	0,0	0	(88%)	(0)	-	0	(0)	(0)	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(77)	(76)	(10)	(57)	(81)	(24)	43%	(4)	5%	(82)	(138)	(56)	68%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(16)	(19)	(22)	(24)	(26)	(2)	8%	(10)	63%	(32)	(51)	(19)	58%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk brutto	123	116	173	38	176	137	357%	53	43%	209	214	5	2%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	34%	35%	36%	62%	31%					50%	44%		

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	2Q20 vs. 1Q20		2Q20 vs. 2Q19		1H 2019	1H 2020	1H 2020 vs. 1H 2019	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	158	162	160	155	109	(46)	(30%)	(49)	(31%)	317	264	(52)	(17%)
Wynik z tytułu prowizji	77	62	61	58	41	(17)	(29%)	(36)	(46%)	138	100	(39)	(28%)
Przychody z tytułu dywidend	9	-	0	0	10	10	14225%	2	19%	9	10	2	19%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	7	7	9	7	(2)	(18%)	0	5%	14	16	3	21%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	1	-	-	-	-	-	-	(1)	(100%)	1	-	(1)	(100%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(4)	(4)	(3)	(4)	(2)	1	(37%)	2	(40%)	(7)	(6)	1	(19%)
Przychody	248	228	225	219	166	(53)	(24%)	(82)	(33%)	470	385	(85)	(18%)
Koszty działalności	(149)	(146)	(140)	(161)	(149)	13	(8%)	1	(0%)	(310)	(310)	(0)	0%
Amortyzacja	(17)	(17)	(17)	(18)	(25)	(7)	41%	(8)	51%	(33)	(43)	(10)	31%
Koszty & amortyzacja	(166)	(162)	(157)	(179)	(174)	5	(3%)	(8)	5%	(343)	(353)	(11)	3%
Marża operacyjna	82	65	68	40	(8)	(48)	-	(90)	-	128	32	(96)	(75%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(29)	(15)	(9)	(37)	(29)	8	(21%)	0	(1%)	(53)	(66)	(13)	24%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(6)	(6)	(6)	(7)	(6)	0	(6%)	(0)	1%	(12)	(13)	(1)	7%
Zysk brutto	47	44	52	(4)	(43)	(39)		(90)	-	64	(47)	(111)	-
Wskaźnik Koszty/ Dochody	67%	71%	70%	82%	105%					73%	92%		

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					2Q20 vs. 4Q19		2Q20 vs. 2Q19	
	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	mld zł	%	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0,4	3,4	3,7	0,6	2,2	(1,5)	(41%)	1,8	489%
Należności od banków	1,0	0,9	1,2	2,0	0,8	(0,4)	(30%)	(0,1)	(15%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5,7	5,3	5,4	9,2	6,7	1,2	23%	1,0	18%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	19,8	16,6	15,5	23,5	25,3	9,8	63%	5,4	27%
Należności od klientów	22,1	23,3	23,7	24,4	23,4	(0,3)	(1%)	1,3	6%
Sektor finansowy	2,1	2,9	3,2	3,5	4,0	0,9	28%	1,9	93%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,0	0,3	0,0	-	0,0	0,0	15%	0,0	347%
Sektor niefinansowy	20,0	20,4	20,6	20,8	19,4	(1,2)	(6%)	(0,6)	(3%)
Bankowość Instytucjonalna	12,8	13,0	13,2	13,6	12,2	(1,0)	(8%)	(0,6)	(5%)
Bankowość Detaliczna	7,2	7,4	7,4	7,2	7,2	(0,2)	(2%)	(0,0)	(0%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,5	5,5	5,5	5,3	5,2	(0,3)	(6%)	(0,3)	(6%)
Karty kredytowe	2,7	2,7	2,8	2,7	2,5	(0,3)	(9%)	(0,2)	(8%)
Pożyczki gotówkowe	2,7	2,7	2,7	2,8	2,6	(0,1)	(2%)	(0,1)	(4%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	(0,0)	(3%)	(0,0)	(0%)
Kredyty hipoteczne	1,8	1,8	1,9	2,0	2,0	0,1	8%	0,3	16%
Pozostałe aktywa	2,5	2,4	2,4	2,5	2,5	0,1	3%	(0,0)	(1%)
Aktywa razem	51,5	52,0	52,0	62,3	60,9	8,9	17%	9,4	18%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					2Q20 vs. 4Q19		2Q20 vs. 2Q19	
	2Q19	3Q19	4Q19	1Q20	2Q20	mld zł	%	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	4,3	5,0	2,1	3,7	2,5	0,4	18%	(1,8)	(42%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1,7	2,0	1,9	4,0	3,6	1,7	91%	1,8	106%
Zobowiązania wobec klientów	37,0	36,4	39,8	46,0	45,9	6,1	15%	8,9	24%
Sektor finansowy - depozyty	6,6	4,6	4,6	6,8	5,8	1,3	28%	(0,8)	(12%)
Sektor niefinansowy - depozyty	30,1	31,5	35,0	38,7	39,8	4,8	14%	9,7	32%
Bankowość Instytucjonalna	17,7	18,3	21,5	24,4	25,5	4,0	19%	7,8	44%
Bankowość Detaliczna	12,4	13,2	13,5	14,3	14,3	0,8	6%	1,8	15%
Pozostałe zobowiązania	1,6	1,6	1,1	1,4	1,4	0,3	30%	(0,2)	(10%)
Zobowiązania razem	44,7	45,0	44,9	55,1	53,4	8,5	19%	8,7	20%
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	0,1	0,2	0,4	0,26	230%	0,28	280%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,9	2,9	2,9	2,9	2,8	(0,1)	(3%)	(0,1)	(3%)
Zyski zatrzymane	0,3	0,4	0,6	0,6	0,8	0,2	33%	0,5	171%
Kapitały	6,8	6,9	7,1	7,1	7,5	0,4	5%	0,7	10%
Pasywa razem	51,5	51,9	52,0	62,3	60,9	8,9	17%	9,4	18%
Kredyty / Depozyty	60%	64%	60%	53%	51%				
Współczynnik wypłacalności	16,6%	16,3%	17,2%	17,0%	20,0%				
Wskaźnik NPL *	4,1%	4,0%	3,4%	3,4%	3,7%				

*z uwzględnieniem reverse repo