

Temat: Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2020 rok Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) przedstawia wstępne niezaudytowane skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za 2020 rok.

W 2020 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 172,4 mln zł, który był niższy o 307,7 mln zł (tj. 64,1%) w stosunku do zysku za 2019 rok. Czynnikiem wpływającym na spadek zysku netto był wybuch pandemii COVID-19 oraz jej skutki, w szczególności obniżenie stóp procentowych w Polsce do rekordowo niskiego poziomu, co miało negatywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy (spadek o 152,1 mln zł r./r.) oraz dokonanie odpisu z tytułu utraty wartości części wartości firmy alokowanej do segmentu Bankowości Detalicznej w wysokości 214,7 mln zł r./r.

Działalność klientowska Grupy w 2020 roku charakteryzowała się silną dynamiką i przedstawia się następująco:

- Segment **Bankowości Instytucjonalnej** był **odporny na skutki na pandemii**, przychody w tym segmencie urosły o 103,6 mln zł (tj. 8,0% r./r.);
- Dzięki **wysokiej aktywności klientów instytucjonalnych**, Grupa brała udział w **największych transakcjach na rynku kapitałowym** w 2020 roku takich jak m.in. oferta publiczna (IPO) spółki ecommerce o wartości 10,5 mld zł oraz **zwiększała swoje udziały w strategicznej grupie klientów – globalnych** (wzrost liczby klientów o 5% r./r. w szczególności w branżach wysokiej technologii oraz wolumenów depozytowych o 10% r./r.);
- W obszarze Bankowości Detalicznej, Grupa **aktywnie wspierała swoich klientów**, przede wszystkim w obszarze Zarządzanie Majątkiem, czego dowodem jest **wzrost salda produktów inwestycyjnych** o 23% r./r. i **wzrost liczby klientów zamożnych** o 7% r./r.;
- Dla klientów detalicznych Grupa wprowadziła **platformę do wymiany walut – Citi Kantor**, która cieszy się dużą popularnością i w efekcie wolumeny FX w tym segmencie Grupy urosły o 43% r./r.;
- Grupa inwestowała mocno w technologię zarówno w segmencie Bankowości Instytucjonalnej: automatyzacja i digitalizacja kontaktów z Bankiem (wzrost liczby eWniosków o 14% r./r.) i w segmencie Bankowości Detalicznej: wzrost aktywności klientów w aplikacji mobilnej i transakcji przez Wallet Pay.

Powyższy wzrost wolumenów biznesowych został osiągnięty przy **kontynuacji polityki dyscypliny kosztowej**, w efekcie koszty pozostały na stabilnym poziomie w porównaniu do 2019 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	2020	2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 001 677	1 153 727	(152 050)	(13,2%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	559 962	564 876	(4 914)	(0,9%)
Przychody z tytułu dywidend	11 794	11 080	714	6,4%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	311 405	379 525	(68 120)	(17,9%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	203 402	97 969	105 433	107,6%
Wynik na pozostałych instrumentach kapitałowych	15 836	17 392	(1 556)	(8,9%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	556	(3 493)	4 049	(115,9%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(36 332)	(4 322)	(32 010)	740,6%
Razem przychody	2 068 300	2 216 754	(148 454)	(6,7%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 221 991)	(1 214 768)	(7 223)	0,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 115 338)	(1 128 269)	12 931	(1,1%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(106 653)	(86 499)	(20 154)	23,3%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(214 707)	-	(214 707)	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(480)	(354)	(126)	35,6%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(190 267)	(245 718)	55 451	(22,6%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(123 578)	(97 722)	(25 856)	26,5%
Zysk brutto	317 277	658 192	(340 915)	(51,8%)
Podatek dochodowy	(144 882)	(178 068)	33 186	(18,6%)
Zysk netto	172 395	480 124	(307 729)	(64,1%)

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2020 roku wpływ miały w szczególności:

- Wynik z tytułu odsetek, który stanowił najważniejsze źródło przychodów Grupy w 2020 roku (48,4% przychodów ogółem). Jego wartość wyniosła 1 001,7 mln zł wobec 1 153,7 mln zł w 2019 roku, co oznacza spadek o 152,1 mln zł (tj. 13,2%).

Przychody odsetkowe w 2020 roku wyniosły 1 118,9 mln zł i były niższe o 287,6 mln zł (tj. 20,4%) w porównaniu do 2019 roku. Odsetki od klientów stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych osiągnęły poziom 694,7 mln zł w 2020 roku i były niższe o 277,3 mln zł (tj. 28,5%) w ujęciu r./r. Największy nominalny spadek tych przychodów dotyczył przede wszystkim segmentu Bankowości Detalicznej w związku z obniżeniem stóp procentowych do rekordowo niskich poziomów. W efekcie wspomnianych obniżek stóp procentowych, Grupa dostosowała bazę kosztów odsetkowych płaconych od depozytów, które w 2020 roku spadły o 135,5 mln zł r./r.

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	2020	2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek				
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu				
operacji z Bankiem Centralnym	2 869	7 334	(4 465)	(60,9%)
należności od banków	6 847	17 831	(10 984)	(61,6%)
należności od klientów, z tego:	694 664	971 919	(277 255)	(28,5%)
podmiotów sektora finansowego	43 756	55 411	(11 655)	(21,0%)
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	650 908	916 508	(265 600)	(29,0%)
od kart kredytowych	153 017	281 531	(128 514)	(45,6%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	315 311	303 062	12 249	4,0%
Przychody o podobnym charakterze:				
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	35 288	77 607	(42 319)	(54,5%)
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	28 345	13 644	14 701	107,7%
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	35 558	15 082	20 476	135,8%
Razem:	1 118 882	1 406 479	(287 597)	(20,4%)
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu				
operacji z Bankiem Centralnym	(8)	-	(8)	-
zobowiązań wobec banków	(6 998)	(64 131)	57 133	(89,1%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(14 988)	(49 503)	34 515	(69,7%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(53 110)	(117 893)	64 783	(55,0%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	-	(345)	345	(100,0%)
zobowiązań z tytułu leasingu	(4 230)	(4 336)	106	(2,4%)
aktywów z ujemną stopą procentową	(3 234)	(756)	(2 478)	327,8%
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(34 637)	(15 788)	(18 849)	119,4%
Razem:	(117 205)	(252 752)	135 547	(53,6%)
Wynik z tytułu odsetek				
	1 001 677	1 153 727	(152 050)	(13,2%)

- Wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 560,0 mln zł wobec 564,9 mln zł w 2019 roku – spadek o 4,9 mln zł (tj. 0,9%). Na spadek wyniku prowizyjnego wpływ miał segment Bankowości Detalicznej (spadek o 50,3 mln zł r./r.) i był spowodowany niższą aktywnością klientów indywidualnych w związku z ograniczeniami wywołanymi pandemią COVID-19, która negatywnie wpłynęła na wynik z tytułu kart płatniczych i kredytowych. Natomiast segment Bankowości Instytucjonalnej odnotował pozytywną dynamikę w wysokości 45,4 mln zł r./r., głównie w obszarze związanym z rynkami kapitałowymi: działalność maklerska i działalność powiernicza.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	2020	2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej	67 459	75 411	(7 952)	(10,5%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	84 045	55 470	28 575	51,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	59 247	67 456	(8 209)	(12,2%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	123 842	161 336	(37 494)	(23,2%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	84 266	88 618	(4 352)	(4,9%)
z tytułu usług powierniczych	104 034	94 805	9 229	9,7%
z tytułu działalności maklerskiej	56 622	36 206	20 416	56,4%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	22 061	20 663	1 398	6,8%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	25 532	29 790	(4 258)	(14,3%)
Inne	18 055	23 654	(5 599)	(23,7%)
Razem	645 163	653 409	(8 246)	(1,3%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(27 265)	(32 896)	5 631	(17,1%)
z tytułu działalności maklerskiej	(13 310)	(12 553)	(757)	6,0%
z tytułu opłat KDPW	(22 403)	(20 820)	(1 583)	7,6%
z tytułu opłat brokerskich	(3 794)	(4 184)	390	(9,3%)
Inne	(18 429)	(18 080)	(349)	1,9%
Razem	(85 201)	(88 533)	3 332	(3,8%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej	67 459	75 411	(7 952)	(10,5%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	84 045	55 470	28 575	51,5%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	59 247	67 456	(8 209)	(12,2%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	96 577	128 440	(31 863)	(24,8%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	84 266	88 618	(4 352)	(4,9%)
z tytułu usług powierniczych	104 034	94 805	9 229	9,7%
z tytułu działalności maklerskiej	43 312	23 653	19 659	83,1%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	22 061	20 663	1 398	6,8%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	25 532	29 790	(4 258)	(14,3%)
z tytułu opłat KDPW	(22 403)	(20 820)	(1 583)	7,6%
z tytułu opłat brokerskich	(3 794)	(4 184)	390	(9,3%)
Inne	(374)	5 574	(5 948)	(106,7%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	559 962	564 876	(4 914)	(0,9%)

- Pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w wysokości 506,7 mln zł wobec 498,2 mln zł w porównaniu do 2019 roku, dzięki wyższemu wynikowi na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych w związku ze sprzyjającym otoczeniu rynkowym. Częściowo powyższy wzrost został skompensowany przez niższy wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych. Na wyższe pozostałe koszty operacyjne miały wpływ przede wszystkim zdarzenia jednorazowe: w III kwartale 2020 roku rozpoznano rezerwę w wysokości 5,4 mln zł dotyczącą zwrotu prowizji z tytułu pożyczek przedpłaconych, z kolei w IV kwartale 2020 roku wspomniana rezerwa została podwyższona o kolejne 10,3 mln zł. Dodatkowo, również w IV kwartale 2020 roku, Bank rozpoznał rezerwę na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w CHF w wysokości 13 mln zł.
- Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w 2020 roku wyniosły 1 222,0 mln zł, co oznacza nieznaczny wzrost kosztów o 7,2 mln zł (tj. 0,6%) w ujęciu r./r., który wynikał przede wszystkim ze wzrostu kosztów amortyzacji w związku z realizacją projektów technologicznych, umożliwiających obsługę klientów oraz zwiększenie bezpieczeństwa klientów w kanałach zdalnych w oparciu o procesy biometryczne. Częściowo powyższy wzrost kosztów został skompensowany przez niższe wydatki na reklamę i marketing.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	2020	2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(530 845)	(520 548)	(10 297)	2,0%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(398 178)	(382 631)	(15 547)	4,1%
Premie i nagrody	(70 264)	(73 319)	3 055	(4,2%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(62 403)	(64 598)	2 195	(3,4%)
Koszty ogólnego zarządu	(584 493)	(607 721)	23 228	(3,8%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(203 896)	(195 449)	(8 447)	4,3%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(47 777)	(50 159)	2 382	(4,7%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(51 946)	(53 366)	1 420	(2,7%)
Reklama i marketing	(32 978)	(46 324)	13 346	(28,8%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(37 532)	(38 053)	521	(1,4%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(43 600)	(44 779)	1 179	(2,6%)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(6 478)	(8 215)	1 737	(21,1%)
Koszty szkoleń i edukacji	(1 010)	(1 451)	441	(30,4%)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(5 183)	(5 902)	719	(12,2%)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(103 534)	(102 292)	(1 242)	1,2%
Pozostałe koszty	(50 559)	(61 731)	11 172	(18,1%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(106 653)	(86 499)	(20 154)	23,3%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 221 991)	(1 214 768)	(7 223)	0,6%

- utworzenie odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 190,3 mln zł wobec odpisów netto w wysokości 245,7 mln zł w 2019 roku (polepszenie o 55,5 mln zł). Po wyłączeniu rezerw na zdarzenia jednorazowe w segmencie Bankowości Instytucjonalnej (w 2019 roku dotyczyły jednorazowych rezerw kredytowych w obszarze bankowości przedsiębiorstw, a w 2020 roku dotyczyły dodatkowych odpisów w związku z pandemią COVID-19), zanotowano rozwiązanie odpisów obserwowane w drugiej połowie 2020 roku i było ono związane z poprawiającymi się prognozami makroekonomicznymi i ich pozytywnymi trendami w horyzoncie szacowania oczekiwanych strat kredytowych. W przypadku segmentu Bankowości Detalicznej, ze względu na skalę narzędzi pomocowych, dostosowanie polityki kredytowej oraz mniejszy popyt na produkty kredytowe ze względu na pandemię, wartość odpisów wynikająca z samych modeli oczekiwanych strat kredytowych była niższa niż w poprzednich latach. Efekt ten był skompensowany negatywnym wpływem pogarszających się prognoz makroekonomicznych, choć w drugiej połowie 2020 roku zostały one pozytywnie zrewidowane. Dodatkowo Bank zawiązał rezerwę uznając, że część strat zaszła w portfelu, tylko ich efekt został odroczone ze względu na narzędzia pomocowe i nie jest widoczny statystycznie.

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

w tys. zł	Zmiana			
	2020	2019	tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków				
utworzenie odpisów	(7 495)	(3 244)	(4 251)	131,0%
odwrócenie odpisów	8 595	4 664	3 931	84,3%
	1 100	1 420	(320)	(22,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od klientów				
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(202 369)	(216 110)	13 741	(6,4%)
utworzenie odpisów	(403 620)	(365 127)	(38 493)	10,5%
odwrócenie odpisów	205 557	151 861	53 696	35,4%
inne	(4 306)	(2 844)	(1 462)	51,4%
Odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	(112)	4 293	(4 405)	(102,6%)
	(202 481)	(211 817)	9 336	(4,4%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody				
utworzenie odpisów	(3 255)	(166)	(3 089)	1860,8%
odwrócenie odpisów	-	-	-	-
	(3 255)	(166)	(3 089)	1860,8%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(204 636)	(210 563)	5 927	(2,8%)

w tys. zł	Zmiana			
	2020	2019	tys. zł	%
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(69 068)	(68 808)	(260)	0,4%
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	83 437	33 653	49 784	147,9%
Wynik rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	14 369	(35 155)	49 524	(140,9%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(190 267)	(245 718)	55 451	(22,6%)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	2020	2019
Zysk netto	172 395	480 124
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	335 516	30 474
Wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	335 124	30 521
Różnice kursowe	392	(47)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	(1 599)	(4 026)
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	(1 599)	(4 026)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	333 917	26 448
Całkowite dochody ogółem	506 312	506 572

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 60,9 mld zł i była o 17,2% wyższa niż na koniec 2019 roku.

Największym przyrostem nominalnym charakteryzowały się inwestycyjne dłużne aktywa finansowe. Ich wartość wyniosła 27,3 mld zł i była wyższa o 11,8 mld zł (tj. 76,5%) w stosunku do końca 2019 roku, z powodu wyższego wolumenu polskich obligacji skarbowych. Jednocześnie inwestycyjne dłużne aktywa finansowe stanowiły największy udział w sumie aktywów Grupy na koniec grudnia 2020 roku i wynosiły 45% (wzrost o 15 punktów procentowych w porównaniu do końca grudnia 2019 roku) w związku z istotnym przyrostem wolumenów depozytowych zwłaszcza segmentu Bankowości Instytucjonalnej i ich alokacją po stronie aktywnej bilansu Grupy. Wskaźnik kredytów do depozytów spadł do poziomu 51% na koniec grudnia 2020 roku (spadek o 9 punktów procentowych w stosunku do końca grudnia 2019 roku).

Drugi największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2020 roku miały należności od klientów. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 36% na koniec grudnia 2020 roku. Wartość należności od klientów na koniec 2020 roku wyniosła 21,9 mld zł i była niższa o 1,8 mld zł (tj. 7,7%) w stosunku do końca 2019 roku.

Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego, wyniosła 14,7 mld zł, co oznacza spadek o 1,7 mld zł (tj. 10,1%) w porównaniu do końca 2019 roku. Spadek wolumenów kredytowych dotyczył niższego popytu na kredyt (głównie na kredyty w rachunku bieżącym) zwłaszcza ze strony klientów Bankowości Przedsiębiorstw, na działalność których istotny wpływ miała pandemia COVID-19 (spadek przychodów z tyt. sprzedaży przedsiębiorstw, z drugiej strony ich płynność była wspierana przez rządowe programy pomocowe).

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2019 roku o 165 mln zł (tj. 2,2%) i wyniósł 7,2 mld zł. Za spadek wolumenów kredytowych odpowiadały należności niezabezpieczone (w związku ze słabszym popytem klientów na pożyczki gotówkowe, wywołanym pandemią COVID-19 – niepewność klientów co do ich sytuacji finansowej). Z drugiej strony kredyty hipoteczne odnotowały wzrost w wysokości 311 mln zł (tj. 16,4%) w stosunku do końca 2019 roku.

Na koniec 2020 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 53,4 mld zł, co stanowi wzrost o 8,5 mld zł (tj. 18,8%) w porównaniu do końca 2019 roku. W 2020 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy i wynosiły 71% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. Jednocześnie środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów, z udziałem wynoszącym 84% (wzrost o 12 punktów procentowych w stosunku do końca 2019 roku). Największy udział we wzroście zobowiązań wobec klientów mieli klienci indywidualni w tym relacyjne rachunki bieżące (liczba klientów zamożnych wzrosła o 7% w stosunku do końca 2019 roku).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2020	31.12.2019	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 488 332	3 736 706	751 626	20,1%

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2020	31.12.2019	tys. zł	%
Należności od banków	570 247	1 165 684	(595 437)	(51,1%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 350 540	5 446 511	(1 095 971)	(20,1%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	27 323 571	15 484 578	11 838 993	76,5%
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	78 473	62 638	15 835	25,3%
Należności od klientów	21 914 223	23 731 874	(1 817 651)	(7,7%)
Rzeczowe aktywa trwałe	476 909	499 753	(22 844)	(4,6%)
Wartości niematerialne	1 252 583	1 443 139	(190 556)	(13,2%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	48 714	3 016	45 698	1515,2%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	174 282	238 065	(63 783)	(26,8%)
Inne aktywa	257 560	166 579	90 981	54,6%
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	-	6 163	-
Aktywa razem	60 941 597	51 978 543	8 963 054	17,2%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 118 861	2 125 495	2 993 366	140,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 656 422	1 877 898	1 778 524	94,7%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	98 025	19 226	78 799	409,9%
Zobowiązania wobec klientów	43 393 906	39 787 802	3 606 104	9,1%
Rezerwy	84 775	65 199	19 576	30,0%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 666	41 725	(38 059)	(91,2%)
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59	-	59	-
Inne zobowiązania	1 004 916	986 543	18 373	1,9%
Zobowiązania razem	53 360 630	44 903 888	8 456 742	18,8%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 002 265	3 003 290	(1 025)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	450 017	114 893	335 124	291,7%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 793 561	2 867 358	(73 797)	(2,6%)
Zyski zatrzymane	812 486	566 476	246 010	43,4%
Kapitał własny razem	7 580 967	7 074 655	506 312	7,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	60 941 597	51 978 543	8 963 054	17,2%

Należności od klientów w podziale na należności bez rozpoznanej utraty wartości/z rozpoznaną utratą wartości

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	20 619 102	21 225 119	(606 017)	(2,9%)
instytucji finansowych	3 739 156	3 152 788	586 368	18,6%
podmiotów sektora niefinansowego	16 879 946	18 072 331	(1 192 385)	(6,6%)
klientów instytucjonalnych*	10 412 915	11 659 740	(1 246 825)	(10,7%)
klientów indywidualnych	6 467 031	6 412 591	54 440	0,8%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	1 309 795	2 355 543	(1 045 748)	(44,4%)
instytucji finansowych	-	14	(14)	(100,0%)
podmiotów sektora niefinansowego	1 309 795	2 355 529	(1 045 734)	(44,4%)
klientów instytucjonalnych*	507 135	1 376 283	(869 148)	(63,2%)
klientów indywidualnych	802 660	979 246	(176 586)	(18,0%)
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	822 992	831 720	(8 728)	(1,0%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	822 992	831 720	(8 728)	(1,0%)
klientów instytucjonalnych*	470 963	516 611	(45 648)	(8,8%)
klientów indywidualnych	352 029	315 109	36 920	11,7%

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi (Etap 3)	4 080	10 040	(5 960)	(59,4%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 755 969	24 422 422	(1 666 453)	(6,8%)
instytucji finansowych	3 739 156	3 152 802	586 354	18,6%
podmiotów sektora niefinansowego	19 012 733	21 259 580	(2 246 847)	(10,6%)
klientów instytucjonalnych*	11 391 013	13 552 634	(2 161 621)	(15,9%)
klientów indywidualnych	7 621 720	7 706 946	(85 226)	(1,1%)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(841 746)	(690 548)	(151 198)	21,9%
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(4 077)	(4 241)	164	(3,9%)
Należności od klientów netto, razem	21 914 223	23 731 874	(1 817 651)	(7,7%)
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności z rozpoznaną utratą wartości	77,1%	66,7%		
klientów instytucjonalnych*	75,4%	60,4%		
klientów indywidualnych	79,3%	77,1%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	3,6%	3,4%		

*Klienci instytucjonalni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

** Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych określony jest jako stosunek Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3) do Należności od klientów brutto.

Należności od klientów netto

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	3 735 746	3 150 586	585 160	18,6%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	18 178 477	20 581 288	(2 402 811)	(11,7%)
Klientów instytucjonalnych*	10 963 662	13 201 441	(2 237 779)	(17,0%)
Klientów indywidualnych, z tego:	7 214 815	7 379 847	(165 032)	(2,2%)
należności niezabezpieczone	5 015 003	5 490 546	(475 543)	(8,7%)
kredyty hipoteczne	2 199 812	1 889 301	310 511	16,4%
Należności od klientów netto razem	21 914 223	23 731 874	(1 817 651)	(7,7%)

*Klienci instytucjonalni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	5 015 003	5 490 546	(475 543)	(8,7%)
Karty kredytowe	2 486 574	2 766 068	(279 494)	(10,1%)
Pożyczki gotówkowe	2 481 093	2 675 032	(193 939)	(7,2%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	47 336	49 446	(2 110)	(4,3%)
Kredyty hipoteczne	2 199 812	1 889 301	310 511	16,4%
Należności od klientów netto razem	7 214 815	7 379 847	(165 032)	(2,2%)

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	36 242 776	28 512 209	7 730 567	27,1%
podmiotów sektora finansowego	1 640 351	797 540	842 811	105,7%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	34 602 425	27 714 669	6 887 756	24,9%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	20 631 117	17 379 160	3 251 957	18,7%
jednostek budżetowych	3 335 108	3 388 779	(53 671)	(1,6%)
Klientów indywidualnych	13 971 308	10 335 509	3 635 799	35,2%
Depozyty terminowe, z tego:	6 929 242	11 007 282	(4 078 040)	(37,0%)
podmiotów sektora finansowego	2 931 313	3 759 106	(827 793)	(22,0%)

w tys. zł	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana	
			tys. zł	%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	3 997 929	7 248 176	(3 250 247)	(44,8%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	2 472 391	4 121 754	(1 649 363)	(40,0%)
jednostek budżetowych	17 585	66 653	(49 068)	(73,6%)
Klientów indywidualnych	1 525 538	3 126 422	(1 600 884)	(51,2%)
Depozyty razem	43 172 018	39 519 491	3 652 527	9,2%
Pozostałe zobowiązania	221 888	268 311	(46 423)	(17,3%)
Zobowiązania wobec klientów razem	43 393 906	39 787 802	3 606 104	9,1%

**Klienci instytucjonalni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.*

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	2020	2019	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	3 026	3 161	(135)	(4%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 994	3 071	(77)	(2%)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01-31.12.2019		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	549 720	451 957	1 001 677	514 992	638 735	1 153 727
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(53 838)	53 838	-	(71 563)	71 563	-
przychody wewnętrzne	-	53 838	53 838	-	71 563	71 563
koszty wewnętrzne	(53 838)	-	(53 838)	(71 563)	-	(71 563)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	348 767	211 195	559 962	303 405	261 471	564 876
Przychody z tytułu dywidend	1 489	10 305	11 794	2 360	8 720	11 080
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	279 668	31 737	311 405	351 856	27 669	379 525
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	203 402	-	203 402	97 969	-	97 969
Wynik na pozostałych instrumentach kapitałowych	7 554	8 282	15 836	16 467	925	17 392
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	556	-	556	(3 493)	-	(3 493)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	5 902	(42 234)	(36 332)	9 915	(14 237)	(4 322)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(525 349)	(589 989)	(1 115 338)	(533 086)	(595 183)	(1 128 269)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(21 583)	(85 070)	(106 653)	(19 846)	(66 653)	(86 499)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(214 707)	(214 707)	-	-	-
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(179)	(301)	(480)	(113)	(241)	(354)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(81 968)	(108 299)	(190 267)	(168 266)	(77 452)	(245 718)
Zysk operacyjny	767 979	(327 124)	440 855	572 160	183 754	755 914
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(97 193)	(26 385)	(123 578)	(73 155)	(24 567)	(97 722)
Zysk brutto	670 786	(353 509)	317 277	499 005	159 187	658 192

Za okres			01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Podatek dochodowy			(144 882)			(178 068)
Zysk netto			172 395			480 124