



Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Wstępne niezaudytowane skonsolidowane
wyniki finansowe za 2022 rok i 4 kw. 2022

8 lutego 2023 r.

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

citi handlowy®

Podsumowanie 2022 roku | Grupa Kapitałowa Banku

Rekordowy zysk netto na poziomie 1,5 mld zł

24,0%

Zwrot na kapitale (ROE)



Powyżej kosztu kapitału i wskaźnika inflacji

+55% r./r.

Przychody



Dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu i wykorzystaniu ekspertyzy w obszarze dłużnych papierów wartościowych

+101% r./r.

Marża operacyjna



Wysoka efektywność pomimo presji ze strony inflacji

+18% r./r.

Aktywa w segmencie Bankowości
Przedsiębiorstw



Rekordowa dynamika wzrostu aktywów – zgodnie ze strategią na lata 2022 - 2024

38%

Realizacja celu zielonych aktywów na
rok 2024



Strategiczny cel: sfinansowanie 1 mld zł zielonych projektów*

+30% r./r.

Wolumeny FX w segmencie klientów
instytucjonalnych



Wsparcie klientów w okresie dużej zmienności na rynkach walutowych

+8% r./r.

Klienci Citigold Private Client



Prawie trzykrotny wzrost akwizycji klientów Citigold Private Client

* W oparciu o wewnętrzną systematykę klasyfikacji zielonych aktywów

IV kwartał 2022 roku | Podsumowanie wyników finansowych

Utrzymana wysoka rentowność i efektywność Banku oraz lepsza pozycja kapitałowa

Wyniki finansowe

Przychody 1,0 mld zł	Zysk netto 479 mln zł	ROE 24,0%
-------------------------	--------------------------	--------------

Bilans dynamika r./r.

Kredyty +1%	Depozyty +14%
----------------	------------------

Łączny wsp. kapitał.

TCR
17,6%



Bankowość Instytucjonalna

- **Przychody:** wzrost o 34% kw./kw. dzięki rosnącym przychodom podstawowym (wynik odsetkowy i prowizyjny). Kontynuacja strategii repozycjonowania portfela obligacji skarbowych
- **Kredyty:** bez zmian kw./kw., powrót wolumenów kredytowych w segmencie klientów korporacyjnych, z drugiej strony spadek portfela kredytów po stronie małych i średnich przedsiębiorstw w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw
- **FX klientowski:** spadek wolumenów FX o 21% kw./kw. z powodu sezonowości wolumenu w jednej z branż
- **Kontynuacja wzrostu wolumenów biznesowych w bankowości transakcyjnej,** podpisanie umów finansowania dostawców, promes, akredytyw i gwarancji na kwotę 176 mln zł (wzrost o 93% kw./kw.)



Bankowość Detaliczna

- **Przychody:** wzrost o 45% kw./kw. dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu (brak wpływu „wakacji kredytowych”)
- **Bankowość Prywatna:** kontynuacja wzrostu liczby klientów Citigold Private Client o 4% kw./kw. – osiągnięcie rekordowej liczby najbardziej zamożnych klientów
- **Depozyty:** wzrost wolumenu depozytów terminowych o 8% kw./kw.
- **Karty:** wzrost wolumenów transakcji wykonywanych w kraju w porównaniu do analogicznego okresu sprzed pandemii (+17%)

Działalność biznesowa

Bankowość Instytucjonalna | Kluczowe transakcje

Wspieranie firm w globalnej ekspansji



Finansowanie



elemental

\$100 mln

Kredyt konsorcjalny

Elemental Holding to światowy lider, który specjalizuje się w odzysku metali rzadkich (gospodarka o obiegu zamkniętym)

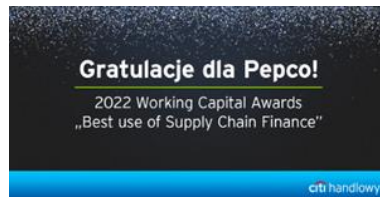
citi handlowy[®]

Lead Arranger



Nagroda

Stworzony przez Citi Handlowy i Citi program dla strategicznych dostawców Pepco otrzymał kolejną prestiżową nagrodę – **Working Capital Award 2022** w kategorii *Best use of Supply Chain Finance*



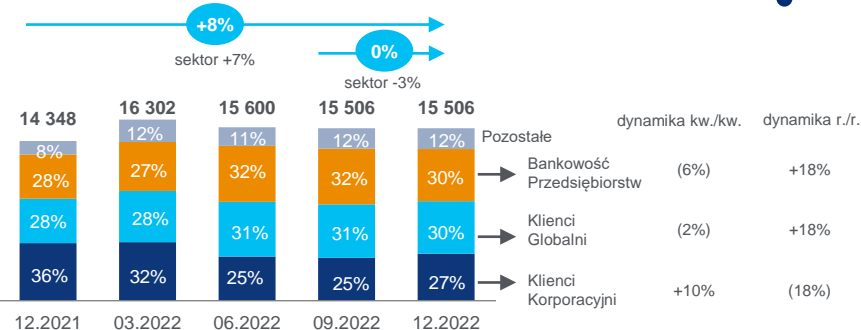
Program objął ponad **100 dostawców** z 6 krajów i osiągnął **100% wydajności** w ciągu 6 miesięcy

Bankowość Instytucjonalna | Wolumeny biznesowe

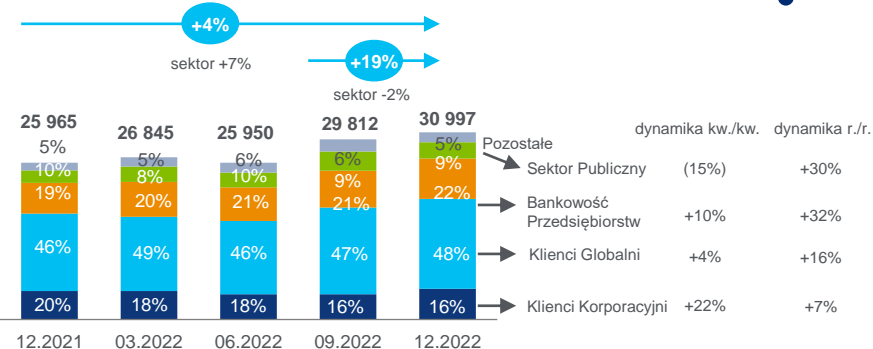
Powrót finansowania w segmencie klientów korporacyjnych



Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

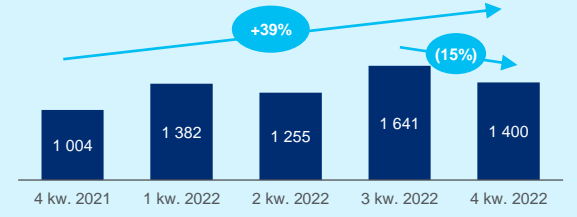


Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



4 kw. 2022 wolumeny transakcyjne

1. Nowe kredyty instytucjonalne (mln zł)*

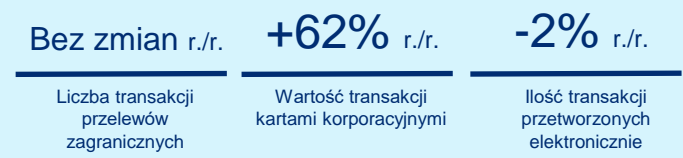


* Udzielenia nowego finansowania bądź podwyższenie obecnego finansowania

2. Wolumeny FX



3. Bankowość Transakcyjna

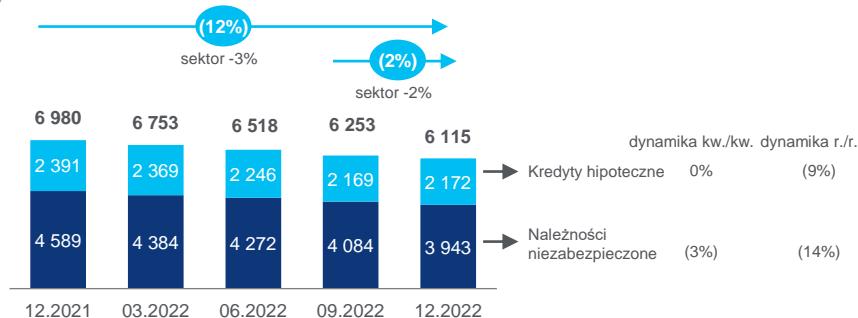


Bankowość Detaliczna | Wolumeny biznesowe

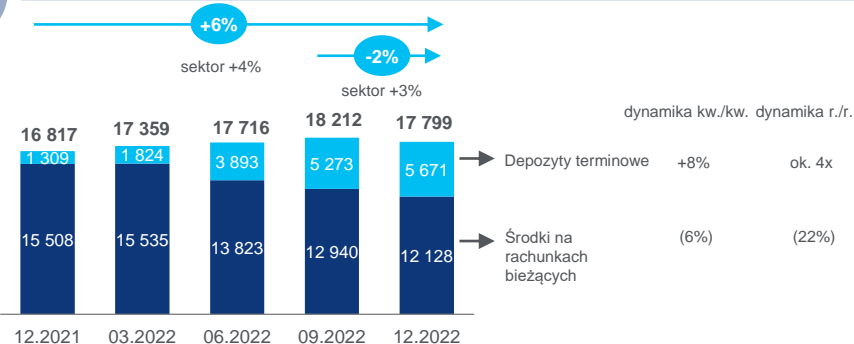
Rekordowa liczba najzamożniejszych klientów – Citigold Private Client



Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)



4 kw. 2022 wolumeny transakcyjne

1.

Wolumeny FX



+36% r./r.

Wolumen wymiany FX



73%

(wzrost o 8 pkt proc. r./r.)
wolumenu realizowane jest w Citi Kantor

2.

Citigold Private Client

+3% r./r.

Średni poziom Total Relationship Balance



Wzrost wolumenu depozytów



+8% r./r.

Liczba klientów Citigold Private Client

3.

Karty

+10% r./r.

Wartość transakcji kartami (transakcje krajowe)

+22% r./r.

Wartość transakcji kartami (transakcje zagraniczne)

Działalność społeczna

Rok 2022 | Społeczna Odpowiedzialność Biznesu

Akcje pomocy Ukrainie i osobom bezpośrednio dotkniętym wojną

- Ponad **1000** wolontariuszy Citi i ich bliskich brało udział w projektach kierowanych do uchodźców
- ponad **5 milionów** złotych przekazanych na rzecz międzynarodowych organizacji humanitarnych działających dla uchodźców z Ukrainy oraz na bezpośrednie działania pomocowe (Citi Foundation i Fundacja Citi Handlowy)
- **100** przeprowadzonych projektów, **3500** godzin zaangażowania wolontariuszy
- Projekty skierowane na integrację uchodźczyń na rynku pracy, wsparcie finansowe, zbiórki m.in. na ewakuację dzieci chorych na raka z Ukrainy do Polski, remont ośrodka dla uchodźców, wsparcie psychologów

Działania edukacyjne na rzecz bezpieczeństwa w internecie

- ponad **1300** nauczycieli wzięło udział w cyklu Cybermocn@Szkoła

Wsparcie przedsiębiorczości i samodzielności zawodowej kobiet z Polski i Ukrainy

- Ponad **400** kobiet wzięło udział w kilkumiesięcznych programach wsparcia i rozwoju realizowanych przez partnerów społecznych Fundacji Citi Handlowy i Citi Foundation
- **50** nowych firm założyły uczestniczki programów wspieranych przez Bank

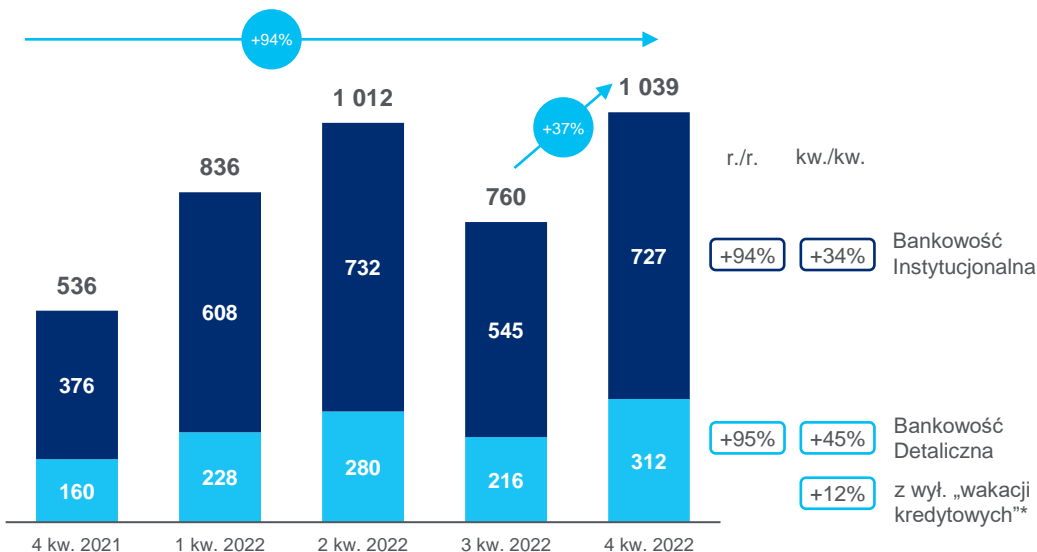


Wstępne skonsolidowane wyniki finansowe

Przychody

Przychody - segmenty (dane w mln zł)

Przychody odsetkowe głównym motorem wzrostu przychodów

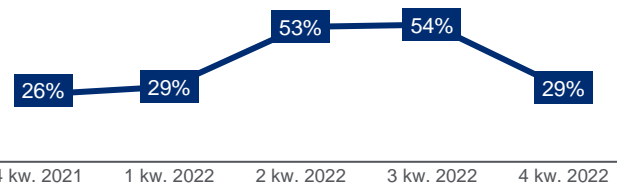


* Rozpoznana w 3 kw. 2022 roku korekta wartości bilansowej brutto z tyt. „wakacji kredytowych” wyniosła 63,3 mln zł

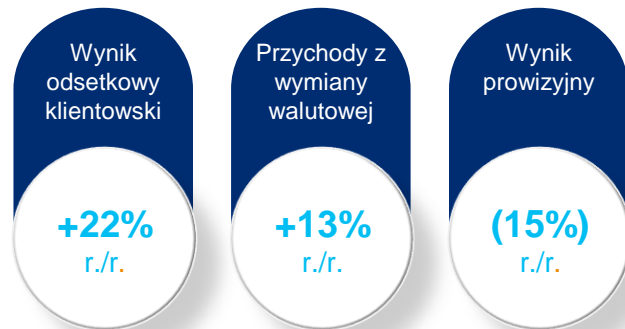
Przychody – Bankowość Instytucjonalna

Przychody klientowskie wspierane przez wzrost wolumenów kredytowych i walutowych. Wynik prowizyjny pod presją braku transakcji z obszaru Bankowości Inwestycyjnej

Przychody klientowskie – dynamika r./r.*



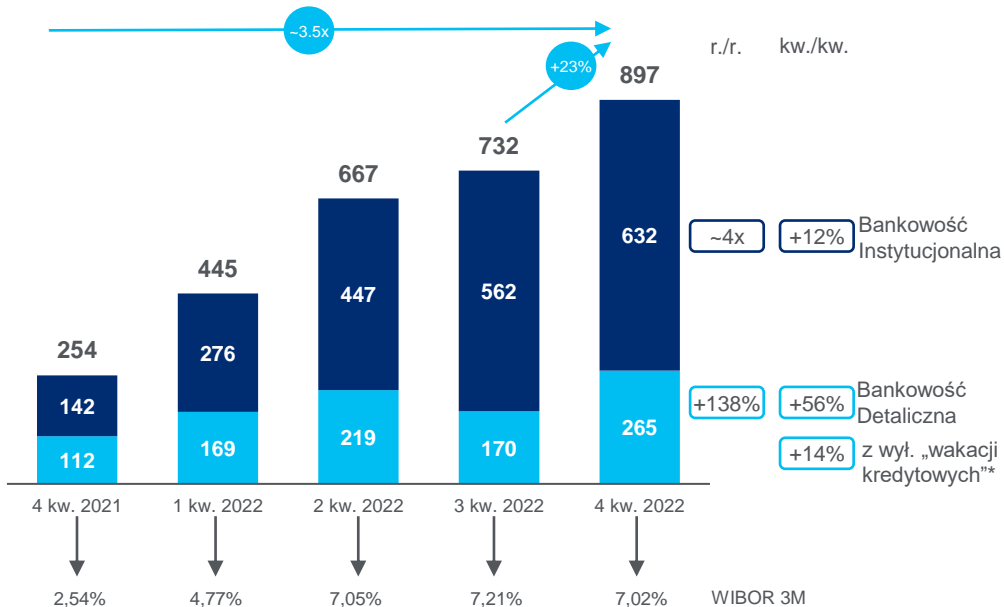
* Przychody klientowskie: zarządczy wynik odsetkowy klientowski, wynik prowizyjny i wynik z tyt. FX z klientami



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy - segmenty (dane w mln zł)

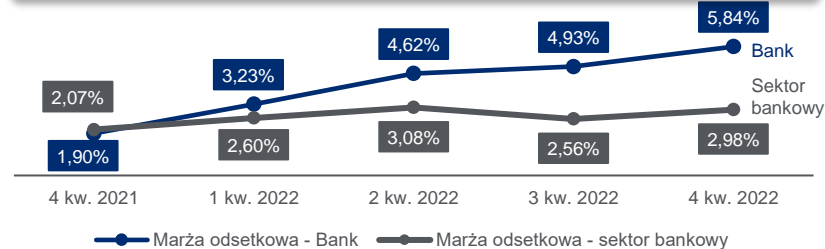
Wyższe przychody odsetkowe pod wpływem wyższych wolumenów inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych



* Rozpoznana w 3 kw. 2022 roku korekta wartości bilansowej brutto z tyt. „wakacji kredytowych” wyniosła 63,3 mln zł

Marża odsetkowa – porównanie do sektora

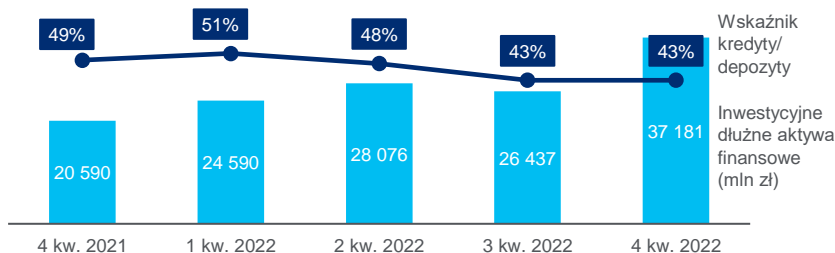
Marża odsetkowa Banku lepsza niż w sektorze



- 1) Marża odsetkowa: wynik odsetkowy razy 4 / średnie aktywa z ostatnich dwóch kwartałów
- 2) 4 kw. 2022 dla sektora bankowego obejmuje dane za październik i listopad 2022 r.

Wskaźnik kredyty / depozyty (klientowskie)

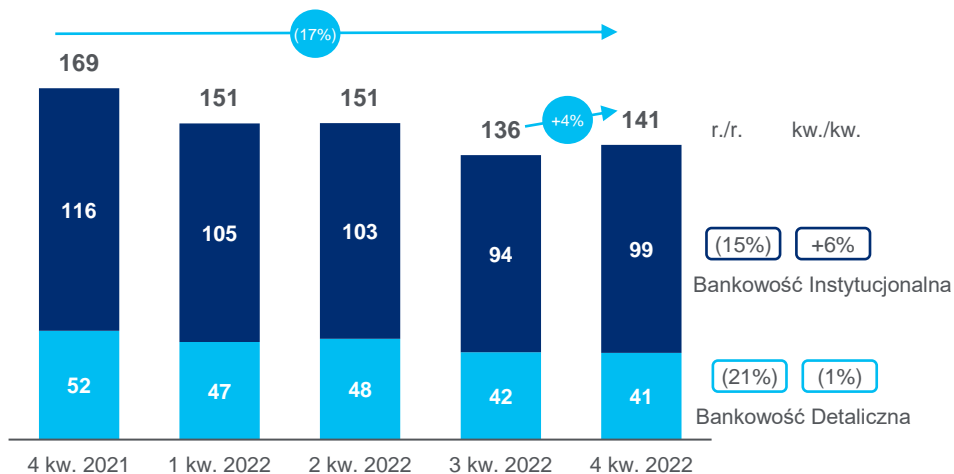
Wyższa płynność inwestowana w inwestycyjne papiery dłużne



Wynik prowizyjny

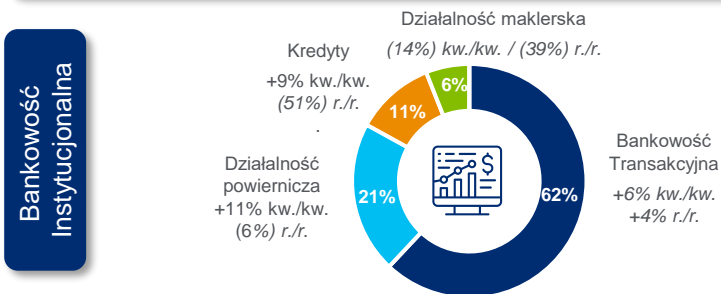
Wynik prowizyjny - segmenty (dane w mln zł)

Dobry wynik w obszarze Bankowości Transakcyjnej dzięki rosnącym wolumenom w obszarze finansowania handlu

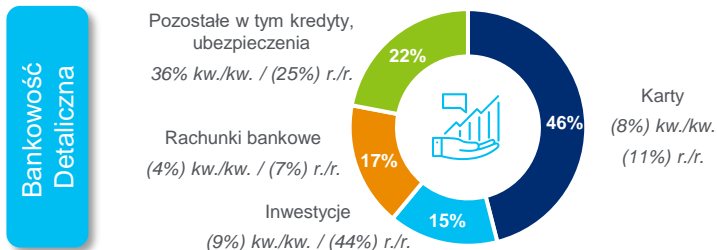


Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego

Rosnące wolumeny w Bankowości Transakcyjnej. Z drugiej strony, brak transakcji w obszarze Bankowości Inwestycyjnej



Wpływ słabego sentymentu inwestorów indywidualnych do rynków kapitałowych

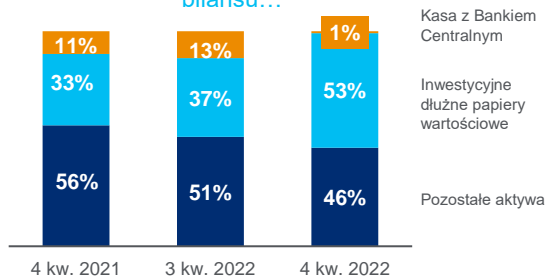


Działalność skarbcowa

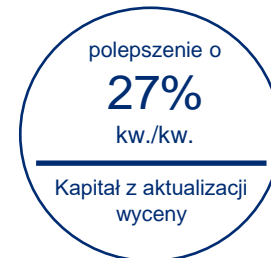
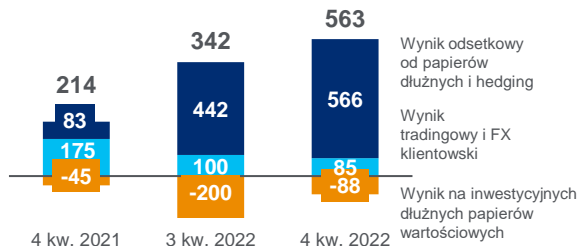
Ograniczanie negatywnego wpływu dłużnych papierów wartościowych na kapitał Banku

Mocny wynik z działalności skarbcowej w perspektywie średnioterminowej

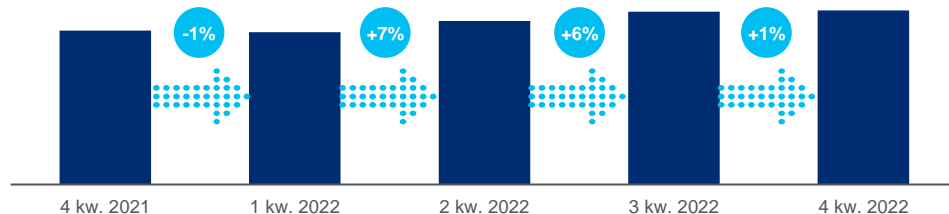
Strategia optymalizacji struktury bilansu...



...przyczyniła się do kontynuacji wzrostu wyniku odsetkowego (mln zł)

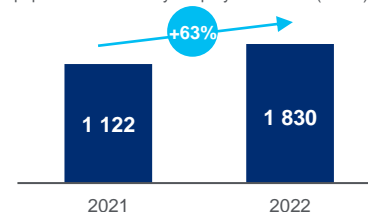


Przychody FX – działalność kliencka (Bankowość Instytucjonalna)



Wynik na działalności skarbcowej

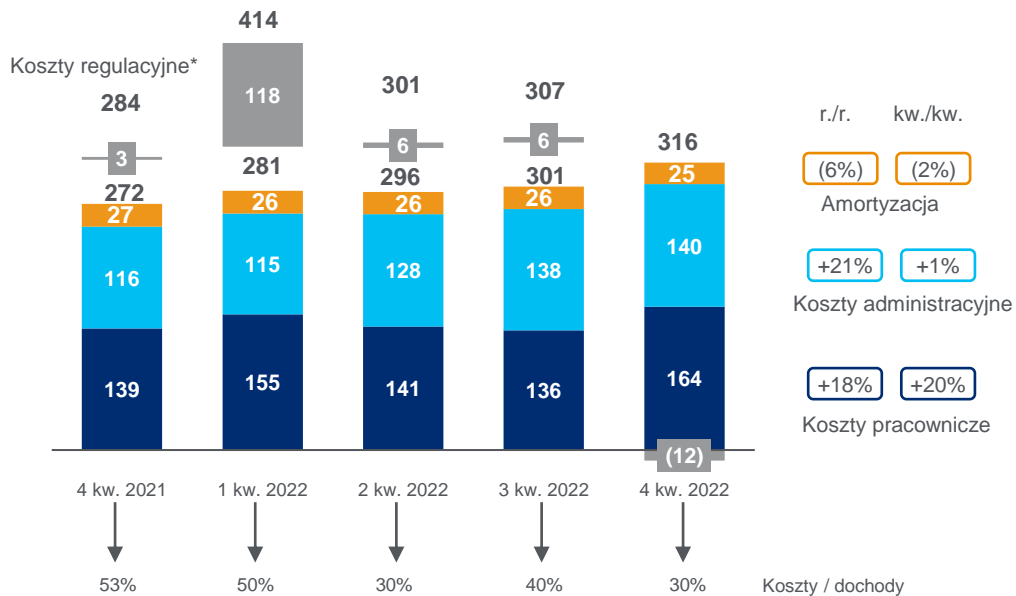
Suma wyniku odsetkowego, tradingowego, inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych i przychodów FX (mln zł)



Koszty działania

Koszty operacyjne (dane w mln zł)

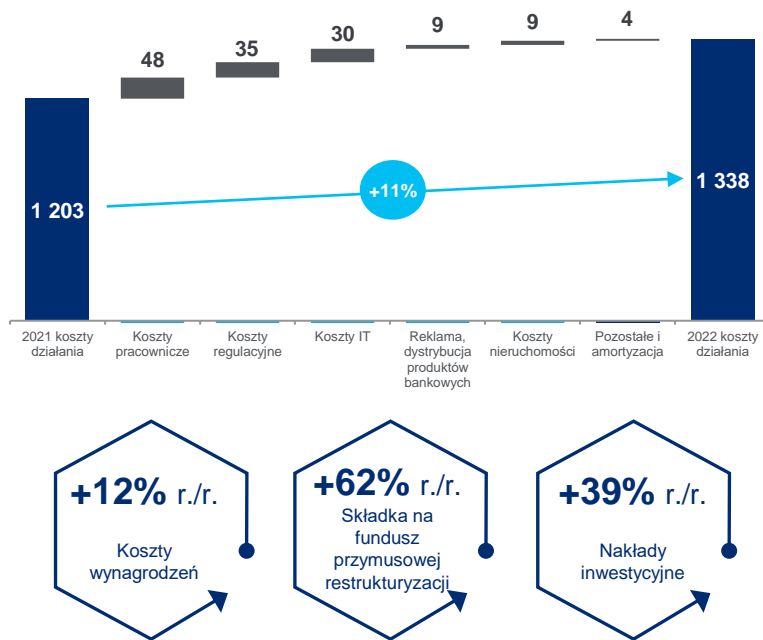
Koszty operacyjne pod wpływem wyższych kosztów wynagrodzeń, z drugiej strony rozwiązanie rezerwy na fundusz gwarancyjny z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



* Koszty nadzoru bankowego i koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Koszty operacyjne w 2022 roku (dane w mln zł)

Koszty operacyjne pod wpływem wyższych kosztów wynagrodzeń i składki na fundusz restrukturyzacji banków

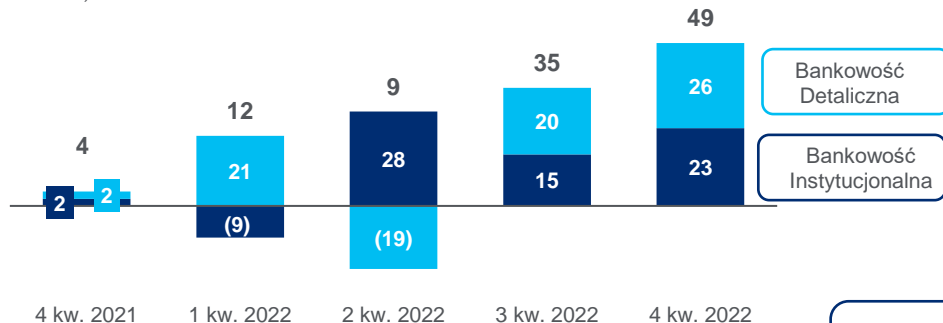


Koszty ryzyka

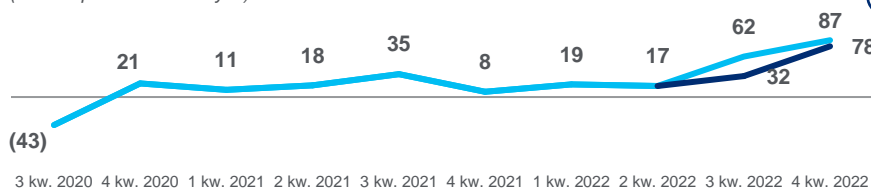
Koszty ryzyka

Koszty ryzyka pod wpływem pogorszenia się perspektyw gospodarczych (prognozowane spowolnienie PKB z 4,9% w 2022 do 1,0% w 2023)

(dane w mln zł)



(dane w punktach bazowych)

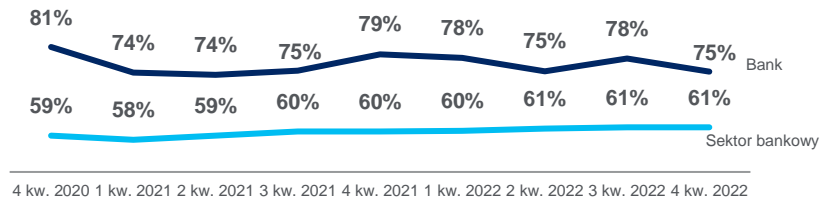


Wartość dodatnia oznacza utworzenie odpisu netto (negatywny wpływ na RZiS)

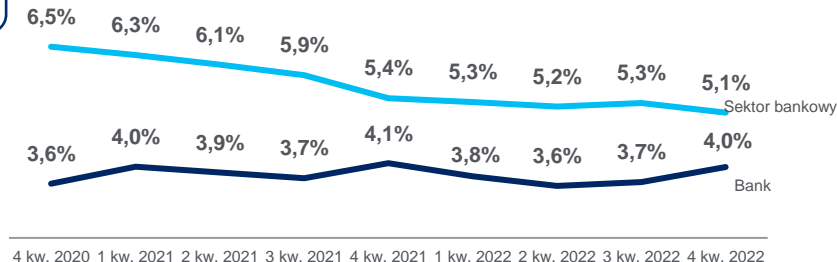
Wskaźniki pokrycia i NPL (%)

Dobra jakość portfela kredytowego Banku, znacznie lepiej niż w sektorze bankowym

Wskaźnik pokrycia



Udział koszyka 3 w portfelu kredytowym



4 kw. 2022 dla sektora bankowego obejmuje dane za listopad 2022 r.

Podsumowanie wyników finansowych Grupy Kapitałowej

	4Q22	3Q22	ΔQoQ	4Q21	ΔYoY	2022	ΔYoY
Wynik odsetkowy (w tym dłużne aktywa finansowe)	897	732	23%	254	254%	2 741	248%
Wynik prowizyjny	141	136	4%	169	(17%)	580	(11%)
Przychody podstawowe	1 038	868	20%	423	146%	3 321	131%
Działalność skarbcowa	(3)	(100)	(97%)	131	-	324	(65%)
Pozostałe przychody	4	(8)	-	(18)	-	3	(122%)
Przychody	1 039	760	37%	536	94%	3 648	55%
Koszty operacyjne	(316)	(307)	3%	(284)	11%	(1 338)	11%
Marża operacyjna	723	453	59%	251	188%	2 310	101%
Koszty ryzyka	(49)	(35)	40%	(4)	-	(105)	170%
Zysk brutto	619	365	70%	201	208%	1 995	110%
Podatek dochodowy	(140)	(81)	72%	(44)	214%	(449)	92%
Podatek bankowy	(55)	(53)	3%	(46)	20%	(213)	32%
Zysk netto	479	284	69%	156	206%	1 546	115%
ROE	24,0%	18,8%	5,2 pp.	10,3%	13,7 pp.		
ROA	2,2%	1,8%	0,4 pp.	1,2%	1,0 pp.		
Kapitał z aktualizacji wyceny	(574)	(785)	(27%)	(312)	84%	(574)	84%
Aktywa	69 801	72 238	(3%)	61 863	13%	69 801	13%
Kredyty netto	21 621	21 759	(1%)	21 328	1%	21 621	1%
Depozyty	50 513	50 347	0,3%	43 507	16%	50 513	16%
Loans / Deposits	43%	43%		49%			
TCR	17,6%	17,8%		20,1%			

* Suma wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji oraz wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Citi Handlowy – zmiany ceny akcji

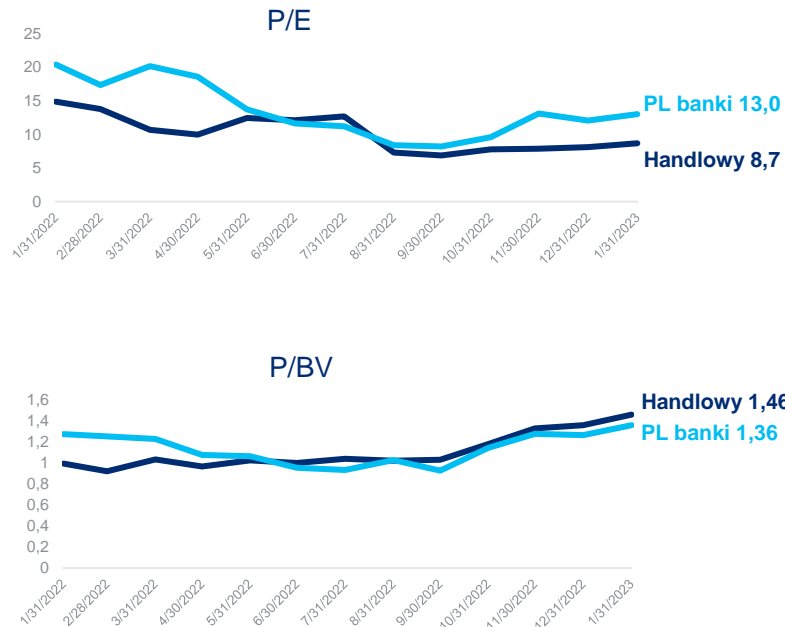
Wyższa stopa zwrotu ze zmian ceny akcji BHW w porównaniu do indeksu WIG-Banki

Zmiana ceny akcji BHW na tle indeksu WIG-Banki



Ostatnie notowanie 7 lutego 2023 (Citi Handlowy: 81,40 zł)

Wycena akcji BHW vs. pozostałe banki*



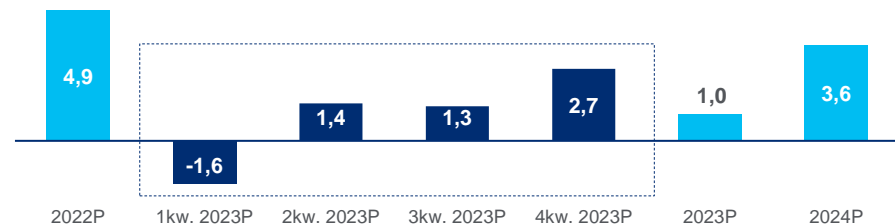
* Pozostałe banki – 8 największych banków w Polsce

Załączniki

Prognozy dla polskiej gospodarki

PKB Polski (% , r./r.)

Polska gospodarka wyhamowuje. Spowolnienie aktywności jest szczególnie widoczne w danych o sprzedaży detalicznej.

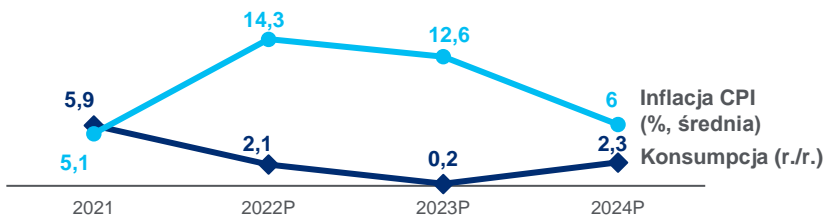


Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/01/2023)

- Ze względu na lepsze perspektywy gospodarcze w strefie euro oraz spadek cen gazu, została podniesiona prognoza wzrostu gospodarczego z 0,6% na 1,0% w 2023 roku.
- Niepokojącym sygnałem jest słabość konsumpcji indywidualnej, szczególnie w obliczu trwającego spadku realnych płac i wyczerpaniu oszczędności z okresu pandemii. Przyspieszenie konsumpcji nastąpi od momentu spadku inflacji w II kwartale 2023 roku
- Pozytywnym bodźcem może okazać się szybsze otwieranie chińskiej gospodarki co już teraz przekłada się na pozytywne nastroje w niemieckiej gospodarce, a z pewnym opóźnieniem powinno przełożyć się na aktywność polskich eksporterów

Konsumpcja i inflacja CPI (% , r./r.)

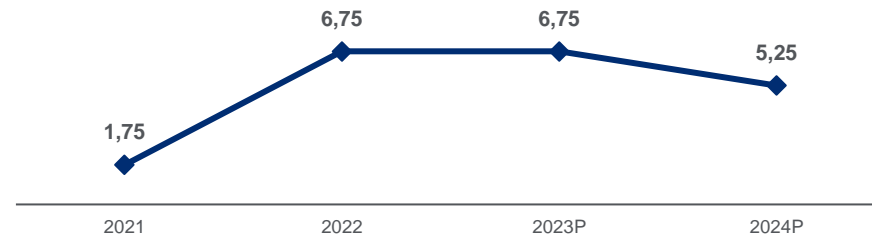
Szczyt inflacji nastąpi w lutym 2023 roku, później nastąpi jej spadek (efekt bazy). W 2024 roku ścieżka CPI będzie znacznie bardziej płaska.



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/01/2023)

Stopa referencyjna NBP (% , koniec okresu)

Pierwsza obniżka stóp spodziewana jest na początku 2024 roku



Na podstawie prognoz analityków Citi (dane na dzień 31/01/2023)

Rachunek zysków i strat – Grupa Kapitałowa

mln zł	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	4Q22 vs.3Q22		4Q22 vs.4Q21		2021	2022	2022 vs. 2021	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	254	445	667	732	897	165	23%	643	254%	788	2 741	1 953	248%
Wynik z tytułu prowizji	169	151	151	136	141	5	4%	(28)	(17%)	650	580	(70)	(11%)
Przychody z tytułu dywidend	0	0	9	1	0	(1)	(89%)	(0)	(1%)	11	11	0	1%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	175	274	188	100	85	(15)	(15%)	(91)	(52%)	515	647	133	26%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(45)	(36)	-	(200)	(88)	112	(56%)	(43)	97%	415	(323)	(738)	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(8)	(2)	-	0	(0)	(0)	-	8	(98%)	(6)	(2)	5	(72%)
Działalność skarbcowa	123	237	188	(100)	(3)	97	(97%)	(126)	-	923	322	(600)	(65%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	49	5	(1)	4	3	(1)	(30%)	(46)	(94%)	53	11	(42)	(80%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(59)	(2)	(3)	(14)	1	15	-	60	-	(71)	(17)	53	(75%)
Przychody	536	836	1 012	760	1 039	279	37%	503	94%	2 354	3 648	1 293	55%
Koszty działalności	(258)	(388)	(275)	(281)	(291)	(10)	3%	(33)	13%	(1 091)	(1 235)	(144)	13%
Amortyzacja	(27)	(26)	(26)	(26)	(25)	1	(2%)	1	(6%)	(112)	(103)	9	(8%)
Koszty & amortyzacja	(284)	(414)	(301)	(307)	(316)	(9)	3%	(32)	11%	(1 203)	(1 338)	(135)	11%
Marża operacyjna	251	422	712	453	723	270	59%	472	188%	1 152	2 310	1 158	101%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(0.3)	3.5	(0.5)	(0.1)	(0.1)	0.0	(11%)	0.2	(71%)	(0.7)	2.9	3.5	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(4)	(12)	(9)	(35)	(49)	(14)	40%	(45)	1022%	(39)	(105)	(66)	170%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(46)	(46)	(58)	(53)	(55)	(2)	3%	(9)	20%	(161)	(213)	(52)	32%
Zysk brutto	201	368	643	365	619	254	70%	418	208%	951	1 995	1 044	110%
Podatek dochodowy	(44)	(86)	(143)	(81)	(140)	(58)	72%	(95)	214%	(233)	(449)	(216)	92%
Zysk netto	156	282	500	284	479	196	69%	323	206%	717	1 546	828	115%
Wskaźnik Koszty/ Dochody	53%	50%	30%	40%	30%					51%	37%		

Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	4Q22 vs. 3Q22		4Q22 vs. 4Q21		2021		2022		2022 vs. 2021	
						mln zł	%	mln zł	%	2021	2022	mln zł	%		
Wynik z tytułu odsetek	142	276	447	562	632	70	12%	490	345%	390	1 918	1 528	392%		
Wynik z tytułu prowizji	116	105	103	94	99	5	6%	(17)	(15%)	434	402	(33)	(8%)		
Przychody z tytułu dywidend	0	0	2	1	0	(1)	(91%)	0	51%	3	3	0	1%		
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	166	260	178	89	75	(14)	(16%)	(91)	(55%)	482	602	119	25%		
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(45)	(36)	-	(200)	(88)	112	(56%)	(43)	97%	415	(323)	(738)	-		
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(8)	(2)	-	0	(0)	(0)	-	8	(98%)	(6)	(2)	5	(72%)		
Działalność skarbcowa	114	223	178	(111)	(13)	98	(88%)	(127)	-	891	277	(614)	(69%)		
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	2	1	(2)	5	4	(2)	(31%)	1	69%	6	8	2	24%		
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1	4	3	(8)	5	12	-	4	386%	8	4	(4)	(51%)		
Przychody	376	608	732	545	727	183	34%	351	94%	1 732	2 612	880	51%		
Koszty działalności	(124)	(225)	(129)	(135)	(140)	(6)	4%	(16)	13%	(543)	(629)	(85)	16%		
Amortyzacja	(6)	(6)	(6)	(6)	(6)	(0)	1%	(1)	9%	(22)	(24)	(2)	7%		
Koszty & amortyzacja	(130)	(230)	(135)	(141)	(147)	(6)	4%	(17)	13%	(566)	(653)	(87)	15%		
Marża operacyjna	246	378	597	404	581	177	44%	334	136%	1 166	1 959	793	68%		
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	(0.2)	3.5	(0.3)	0.0	(0.1)	(0)	74%	0	(51%)	(0)	3	3	-		
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2)	9	(28)	(15)	(23)	(8)	51%	(21)	997%	26	(58)	(84)	-		
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(39)	(39)	(51)	(45)	(48)	(3)	7%	(9)	23%	(134)	(183)	(49)	36%		
Zysk brutto	205	352	517	343	509	166	48%	304	148%	1 058	1 721	663	63%		
Wskaźnik Koszty/ Dochody	34%	38%	18%	26%	20%					33%	25%				

Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	4Q22 vs.3Q22		4Q22 vs.4Q21		2021	2022	2022 vs. 2021	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	112	169	219	170	265	95	56%	153	138%	399	823	424	107%
Wynik z tytułu prowizji	52	47	48	42	41	(0)	(1%)	(11)	(21%)	216	178	(37)	(17%)
Przychody z tytułu dywidend	0.1	0	8	-	0	0	-	(0)	(59%)	8	8	0	1%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	9	14	11	11	10	(1)	(12%)	0	5%	32	45	13	41%
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	47	4	0	(1)	(1)	0	(36%)	(47)	-	47	3	(44)	(94%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(60)	(6)	(6)	(6)	(4)	2	(37%)	56	(94%)	(79)	(21)	57	(73%)
Przychody	160	228	280	216	312	96	45%	152	95%	622	1 036	414	67%
Koszty działalności	(134)	(163)	(146)	(147)	(151)	(4)	3%	(17)	13%	(547)	(606)	(59)	11%
Amortyzacja	(21)	(21)	(20)	(20)	(19)	1	(4%)	2	(9%)	(89)	(79)	10	(12%)
Koszty & amortyzacja	(155)	(184)	(166)	(166)	(170)	(3)	2%	(15)	10%	(637)	(685)	(48)	8%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marża operacyjna	5	44	115	49	142	93	188%	137	2 602%	(15)	351	366	-
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	(2)	(21)	19	(20)	(26)	(6)	31%	(23)	1 045%	(65)	(47)	18	(27%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(7)	(7)	(8)	(8)	(7)	2	(18%)	0	(0%)	(27)	(30)	(3)	11%
Zysk brutto	(4)	16	126	21	110	89	413%	114	-	(107)	273	381	-
Wskaźnik Koszty/ Dochody	97%	81%	59%	77%	54%					102%	66%		

Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					4Q22 vs. 4Q21	
	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	mld zł	%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6,5	2,7	4,1	9,1	0,6	(5,9)	(91%)
Należności od banków	1,0	2,1	2,4	1,8	1,0	0,1	8%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10,0	14,3	10,3	10,7	7,0	(2,9)	(29%)
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20,6	24,6	28,1	26,4	37,2	16,6	81%
Należności od klientów	21,3	23,1	22,1	21,8	21,6	0,3	1%
Sektor finansowy	3,4	3,9	3,4	3,1	3,8	0,4	11%
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	-	0,2	0,1	0,2	-	-	-
Sektor niefinansowy	17,9	19,1	18,8	18,6	17,8	(0,1)	(0%)
Bankowość Instytucjonalna	10,9	12,4	12,2	12,4	11,7	0,8	7%
Bankowość Detaliczna	7,0	6,8	6,5	6,3	6,1	(0,9)	(12%)
Należności niezabezpieczone, w tym:	4,6	4,4	4,3	4,1	3,9	(0,6)	(14%)
Karty kredytowe	2,4	2,3	2,3	2,2	2,2	(0,2)	(8%)
Pożyczki gotówkowe	2,1	2,1	1,9	1,8	1,7	(0,5)	(22%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	12%
Kredyty hipoteczne	2,4	2,4	2,2	2,2	2,2	(0,2)	(9%)
Pozostałe aktywa	2,5	2,4	2,4	2,5	2,3	(0,2)	(7%)
Aktywa razem	61,9	69,3	69,4	72,2	69,8	7,9	13%

Bilans – zobowiązania i kapitały własne

mld zł	Stan na koniec okresu					4Q22 vs. 4Q21	
	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	3,4	4,5	3,3	3,7	4,8	1,4	42%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6,6	10,2	9,5	9,4	4,9	(1,7)	(26%)
Zobowiązania wobec klientów	43,5	45,5	46,0	50,3	50,5	7,0	16%
Sektor finansowy - depozyty	3,2	3,4	3,2	3,4	3,6	0,4	14%
Sektor niefinansowy - depozyty	39,6	40,8	40,5	44,6	45,2	5,6	14%
Bankowość Instytucjonalna	22,8	23,4	22,8	26,4	27,4	4,6	20%
Bankowość Detaliczna	16,8	17,4	17,7	18,2	17,8	1,0	6%
Pozostałe depozyty	0,7	1,3	2,3	2,3	1,7	1,0	137%
Pozostałe zobowiązania	1,0	1,7	3,8	1,6	1,6	0,6	64%
Zobowiązania razem	54,5	61,9	62,6	65,0	61,8	7,4	14%
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	-	0%
Kapitał zapasowy	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	(0,0)	(0%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(0,3)	(0,6)	(0,9)	(0,8)	(0,6)	(0,3)	84%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	0,0	1%
Zyski zatrzymane	1,4	1,6	1,4	1,7	2,2	0,8	60%
Kapitały	7,4	7,4	6,9	7,3	8,0	0,6	8%
Pasywa razem	61,9	69,3	69,4	72,2	69,8	7,9	13%
Kredyty / Depozyty	49%	51%	48%	43%	43%		