



# Bank Handlowy w Warszawie S.A. Wyniki skonsolidowane za II kwartał 2019 r.

22 sierpnia 2019

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

citi handlowy®

# Kwartał mocnego wzrostu biznesu klientowskiego



## Wolumeny klientowskie

- **Bank pierwszego wyboru dla klientów globalnych:** wzrost akcji kredytowej +21% r./r.;
- Kolejny kwartał **rozwoju biznesu bankowości instytucjonalnej i umacniania pozycji lidera** w strategicznych obszarach: FX (+20% r./r. wolumen), bankowość transakcyjna (+9% r./r. salda na rachunkach bieżących) i powiernicza (+4% r./r. wartość aktywów);
- **Pozytywne trendy w bankowości detalicznej:** wzrost transakcyjności kart kredytowych (+4% r./r.), wzrost wolumenów depozytowych i produktów inwestycyjnych (+9% r./r.) i wzrost liczby klientów CPC i Citigold (+8% r./r.).



## Wyniki finansowe

- **Wysoki poziom przychodów:** 579 mln zł (+3% r./r. i +8% kw./kw.) i **marży operacyjnej** (+7% r./r.)
- **Zysk netto:** 133 mln zł, pod wpływem wyższych kosztów ryzyka;
- **Wzrost przychodów klientowskich w bankowości instytucjonalnej:** +3% r./r. i 3% kw./kw.;
- **Wzrost przychodów w obszarze bankowości detalicznej:** +9% r./r. i 12% kw./kw.;



## Realizacja strategii

- **Realizacja strategicznych projektów:**
  - Wzrost przychodów klientowskich w oparciu o rozwój biznesu klientów instytucjonalnych – 1 mld zł długoterminowego finansowania udzielony w Q2 2019
  - Nowe rozwiązania oparte o AI/Machine Learning (Recommendation Engine, Shopping Queen)
  - Cloud: wdrożenie rozwiązania do obsługi procesów HR opartego o chmurę publiczną;
- **Technologie:** wdrożenie biometrii w procesie pozyskiwania nowych klientów kredytowych;
- **Kultura organizacyjna:** Światowy Dzień dla Społeczności 2019 – wolontariat pracowniczy - 46 tys. beneficjentów;
- **Dywidenda:** wypłata 75% zysku netto Banku za 2018 rok.

Rozwój biznesu

# Bankowość instytucjonalna

Rozwiązanie dopasowane do  
zróznicowanych potrzeb Klientów

Spersonalizowana oferta dla firm  
z branży producentów oprogramowania



Konsekwentny wzrost biznesu klientowskiego



**+13%**  
r./r.

Wolumen przelewów  
zagranicznych



**+26%**  
r./r.

Aktywa finansowania  
handlu



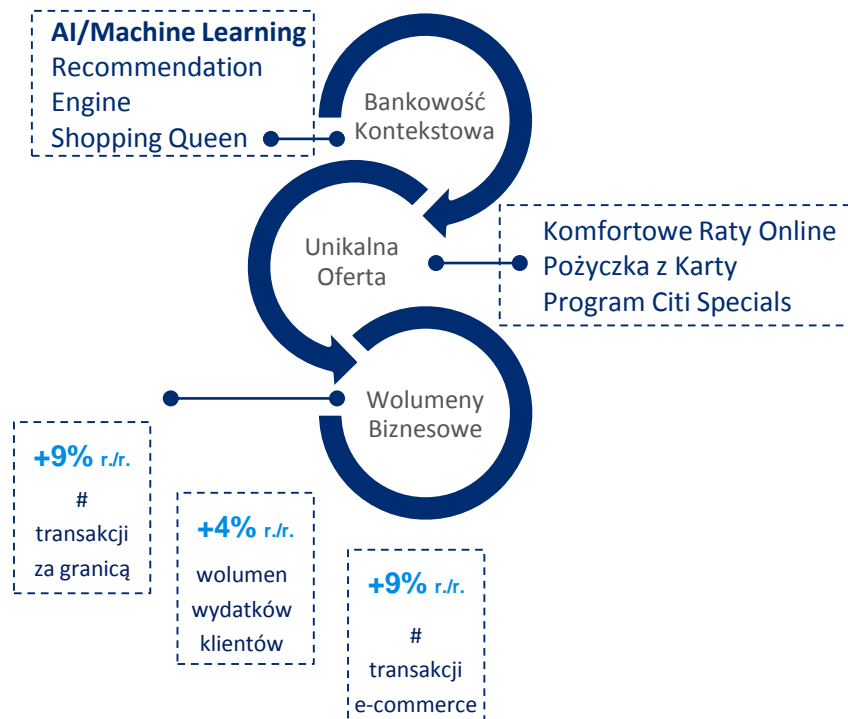
**+20%**  
r./r.

Wolumeny FX

# Bankowość Detaliczna

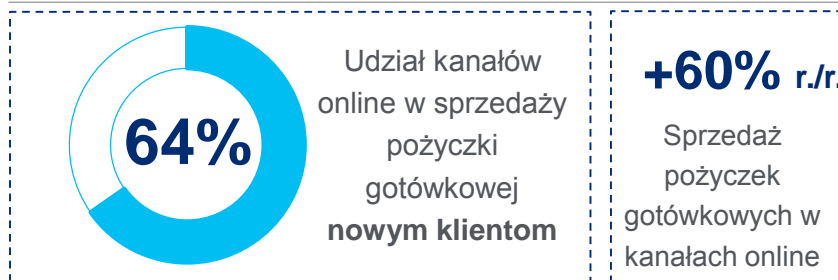
## Karty kredytowe

### Rosnące zaangażowanie Klientów

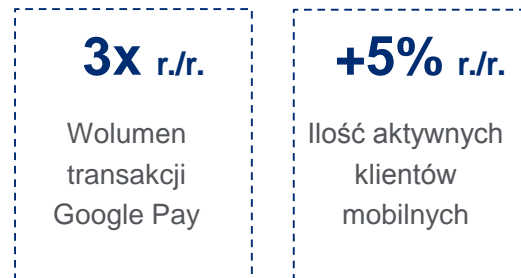


## Bankowość Online

### Wzrost sprzedaży pożyczki gotówkowej w kanałach online



## Bankowość Mobilna



# Bankowość detaliczna

Pierwszy na rynku proces kredytowy online dla nowych klientów z wykorzystaniem biometrii

Dzisiaj

1

Klient składa wniosek online



2

Doradca oddzwania w celu zebrania danych



3

Kurier odwiedza klienta w celu potwierdzenia tożsamości i podpisania umowy



5-7 dni

Nowy proces

1

„Time to money”:  
30 minut



Proces w 100% realizowany online:

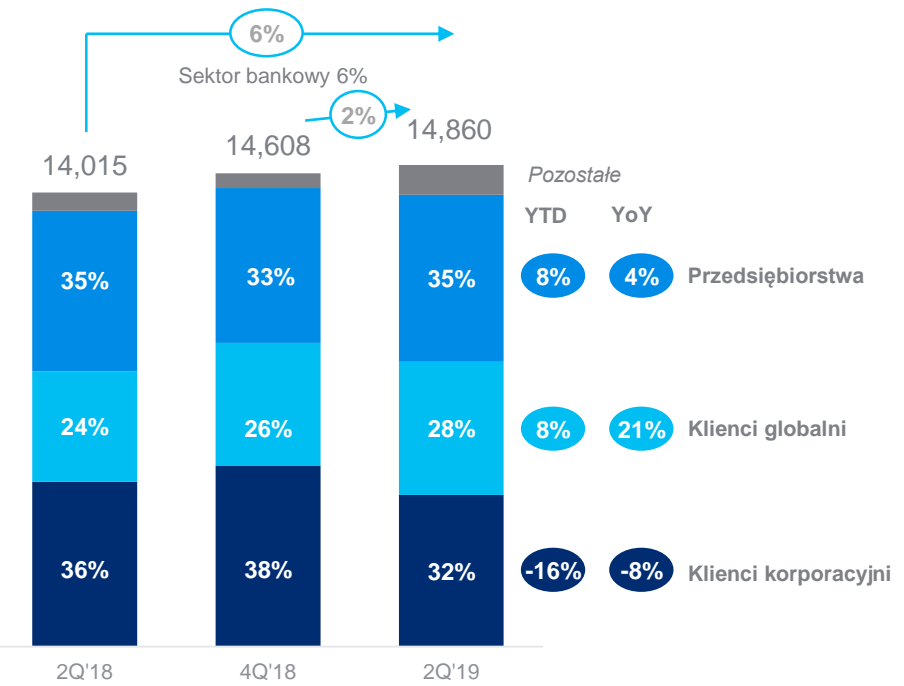
- Dostępny na każdym urządzeniu
- Dostępny z każdego miejsca
- Realizowany w czasie rzeczywistym



# Bankowość instytucjonalna – wolumeny

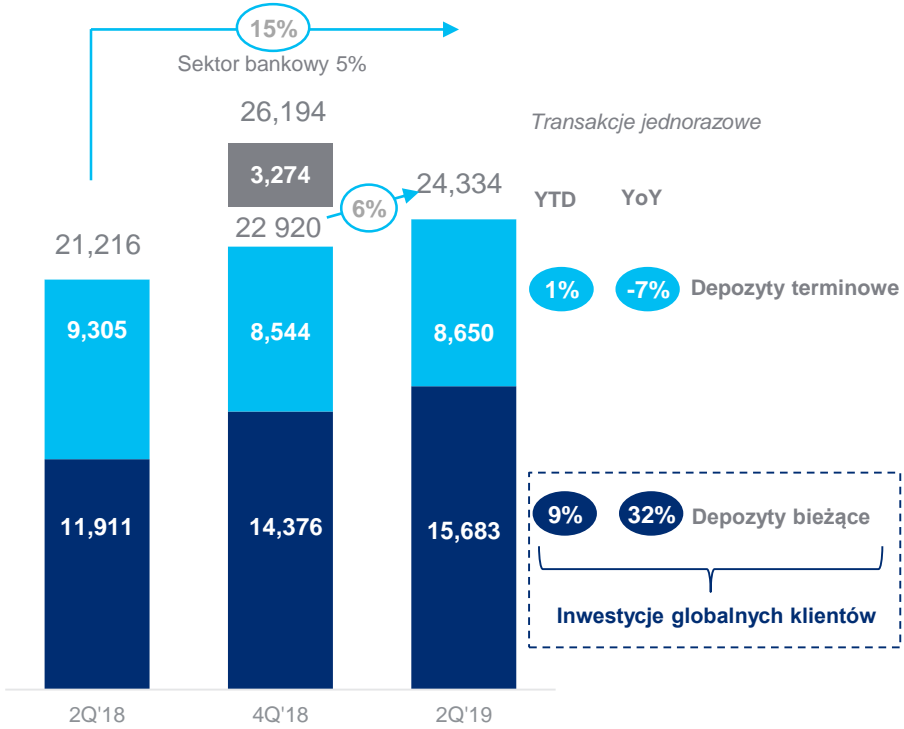
## Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)

Wolumeny kredytowe pod wpływem spłaty pojedynczych kredytów z segmentu klientów korporacyjnych



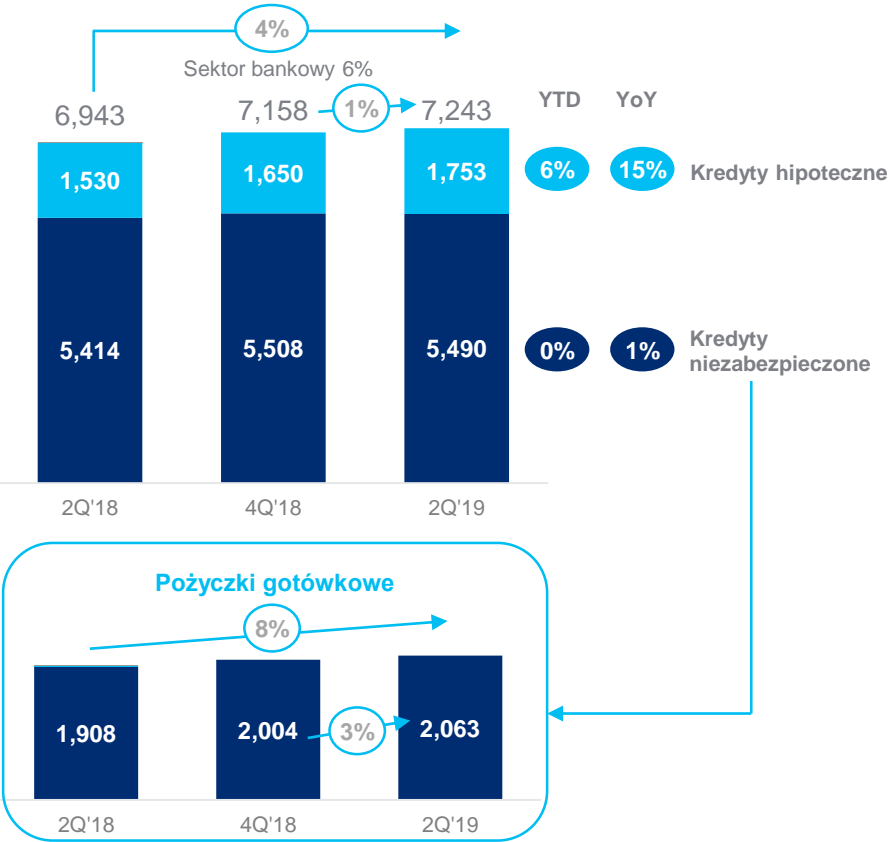
## Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)

Konsekwentna koncentracja na rachunkach operacyjnych, w 4Q'18 jednorazowo wyższy wolumen depozytów



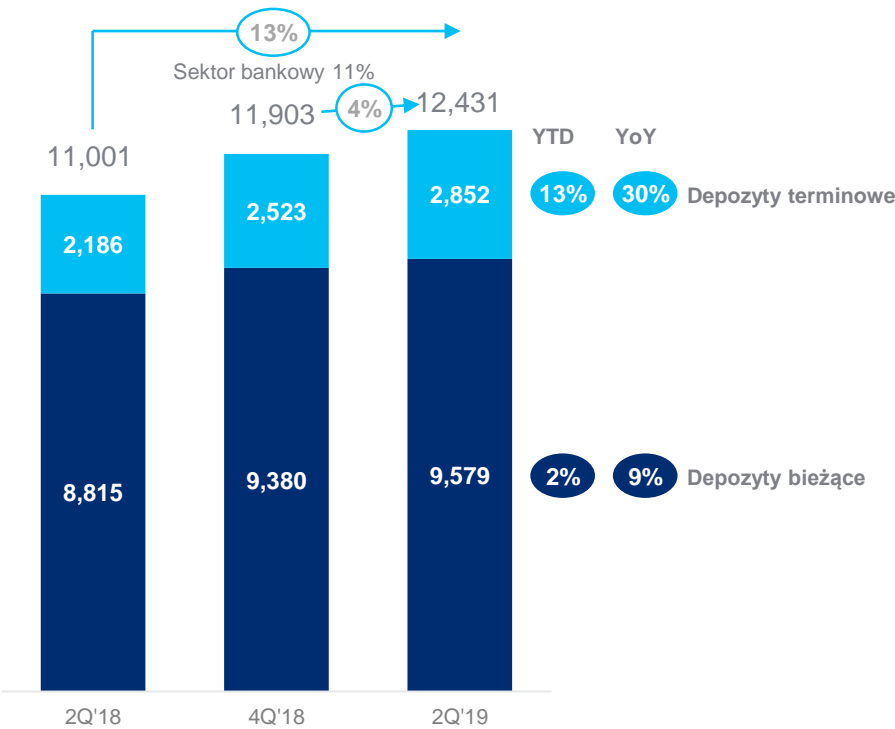
# Bankowość detaliczna – wolumeny

Wolumeny kredytowe (dane w mln zł)



Wolumeny depozytowe (dane w mln zł)

Kontynuacja budowy bankowości relacyjnej w oparciu o strategiczne segmenty klientów – Citi Priority, Citigold oraz CPC

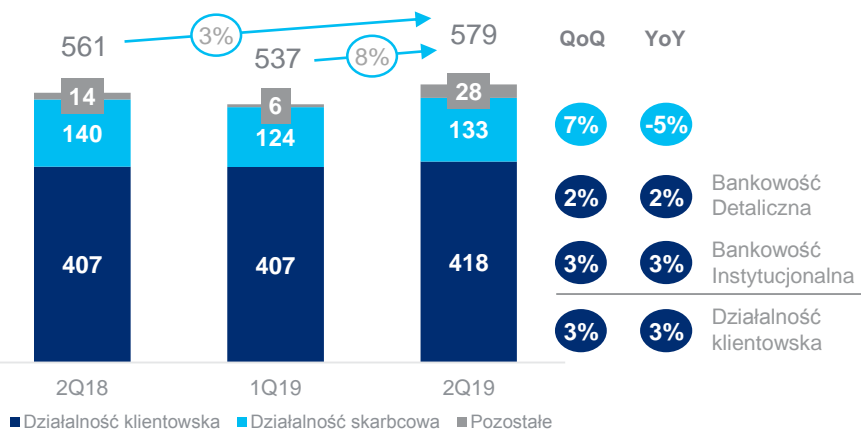




# Wyniki finansowe za II kwartał 2019 roku

# Przychody

## Przychody (dane w mln zł)



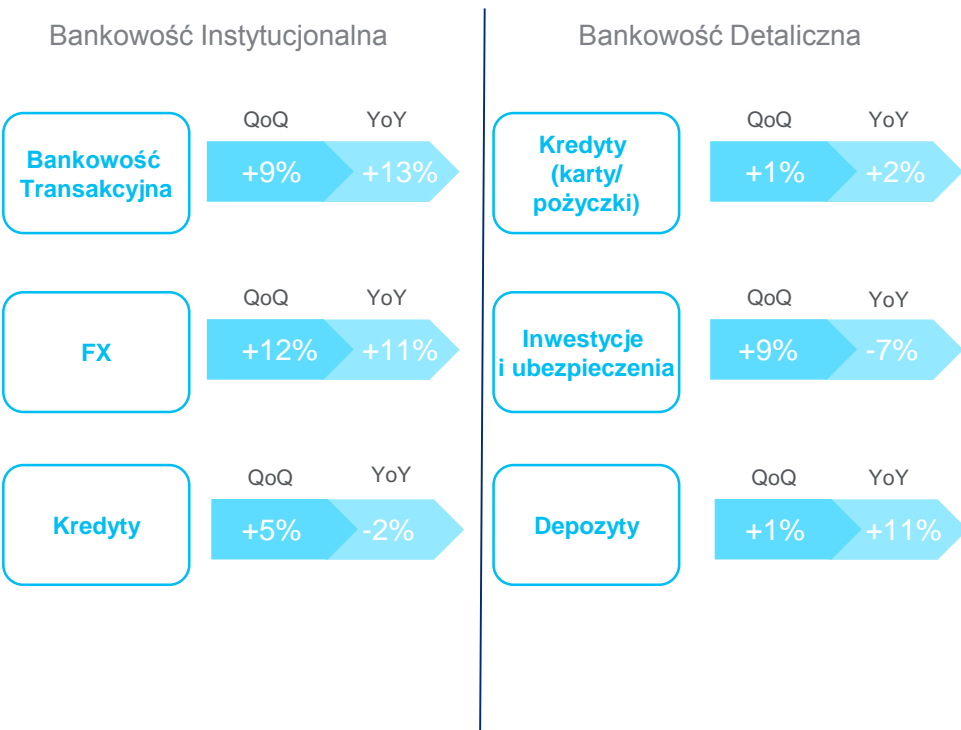
Działalność klientowska – suma wyniku odsetkowe od sektora niebankowego + wynik prowizyjny (z wyl. transakcji jednorazowej) + FX



- **Bankowość Instytucjonalna:** kolejny kwartał wzrostu przychodów bankowości transakcyjnej oraz obrotów FX
- **Bankowość Detaliczna:** dobrze obrany kierunek wzrostu dla rozwiązań kartowych oraz Wealth Management

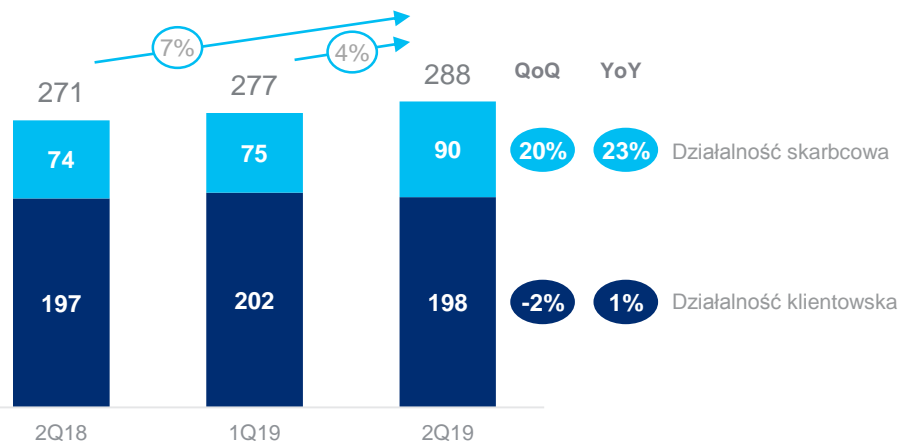
## Dynamika przychodów klientów (ujęcie zarządcze w %)

### Silna dynamika w strategicznych obszarach Banku

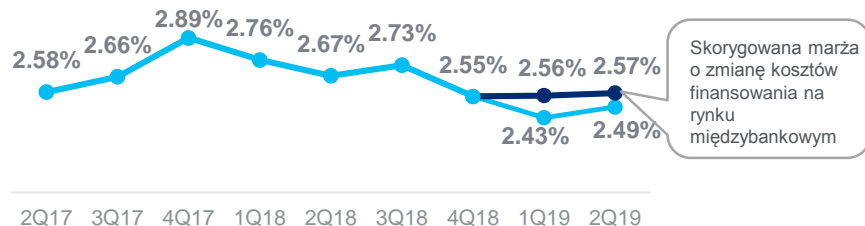


# Wynik odsetkowy

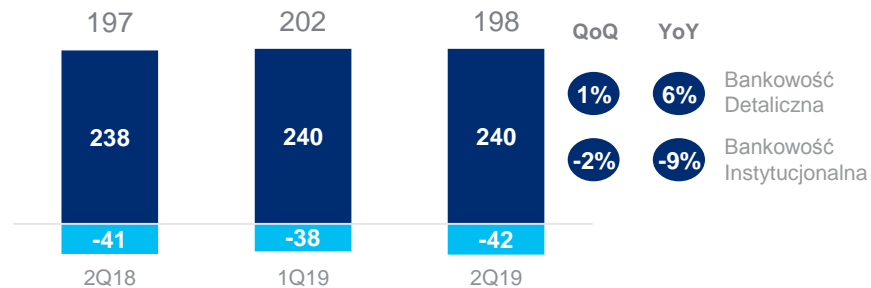
## Wynik odsetkowy (dane w mln zł)



## Marża odsetkowa (dane w mln zł)



## Przychody i koszty odsetkowe klientowskie (dane w mln zł)



### Wynik odsetkowy YoY:

- Wzrost przychodów odsetkowych od klientów detalicznych - wzrost wolumenu pożyczek gotówkowych +8% r./r., częściowo skompensowany przez niższą marżę na klientach instytucjonalnych.

### Wynik odsetkowy QoQ:

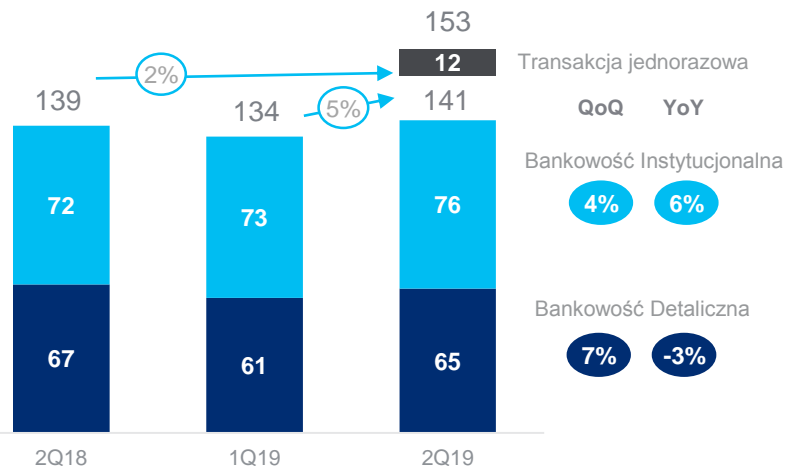
- Wzrost kosztów odsetkowych od klientów instytucjonalnych – wzrost wolumenu depozytów klientów globalnych +35% r./r.



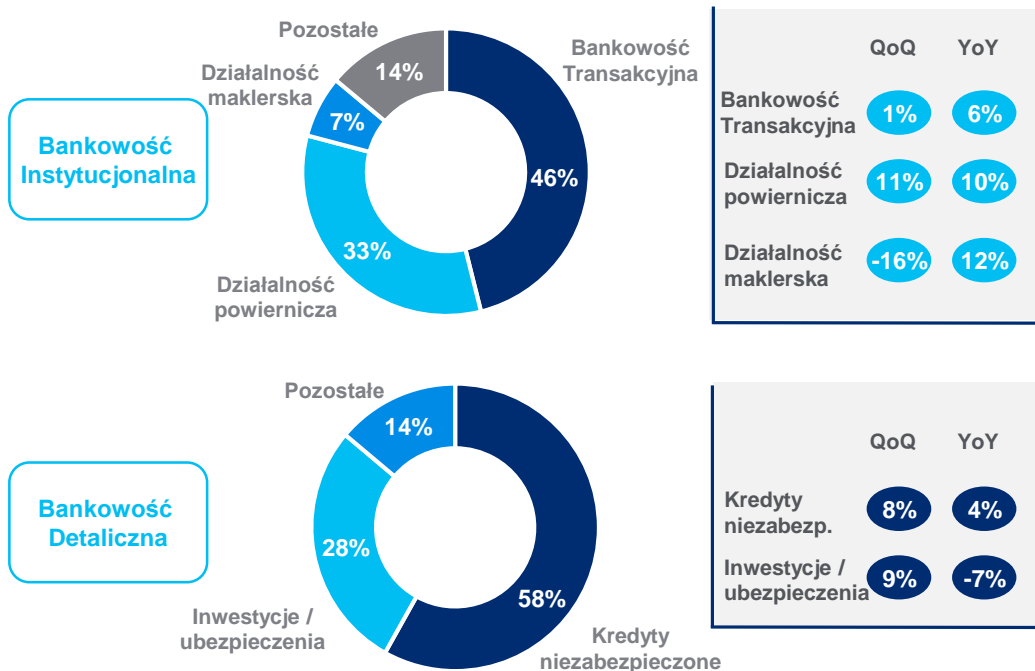
# Wynik prowizyjny

Istotny wzrost wyniku prowizyjnego w powtarzalnych obszarach działalności

Wynik prowizyjny (dane w mln zł)



Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego\* (%)



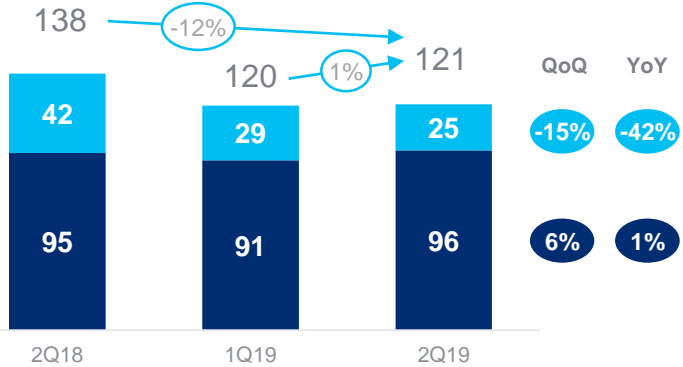
- Wzrost prowizji **Bankowości Transakcyjnej** dzięki rosnącym wolumenom przelewów zagranicznych i kart korporacyjnych;
- Wzrost transakcyjności głównym motorem wzrostu prowizji dla **Kart Płatniczych**.

\* Z wyłączeniem transakcji jednorazowej Bankowości Detalicznej

# Wynik na działalności skarbcowej

Mocny wynik z działalności klientowskiej – potwierdzenie wiodącej pozycji w obszarze FX

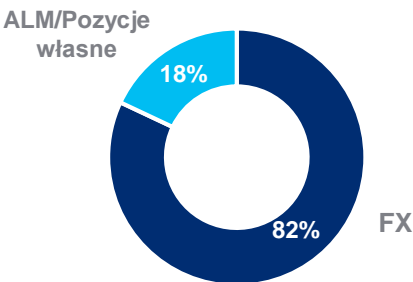
Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)



■ Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych  
■ Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji

Struktura przychodów (%)

Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji



Przychody FX (%)



Rozwiązania dopasowane do potrzeb klienta

E – solutions  
Integracja z systemami ERP klientów

Light FX



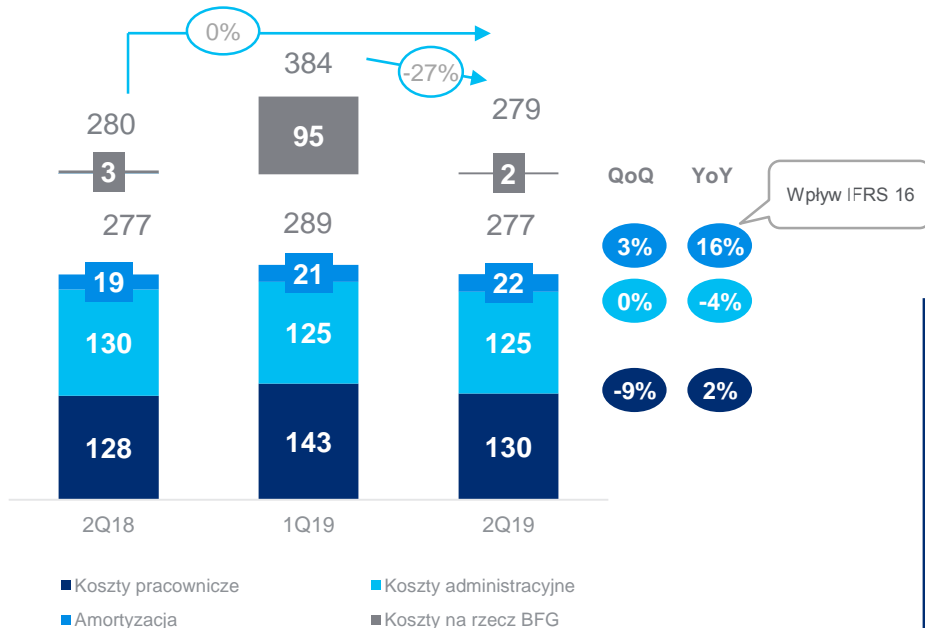
Obroty FX



# Koszty działania

## Konsekwentna kontrola kosztów

### Koszty operacyjne (dane w mln zł)



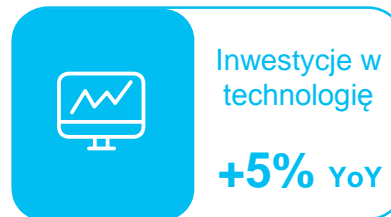
C/I\*

49%

54%

48%

### Dynamika kosztów (YTD) i strategiczne inicjatywy



#### Zrealizowane inicjatywy:

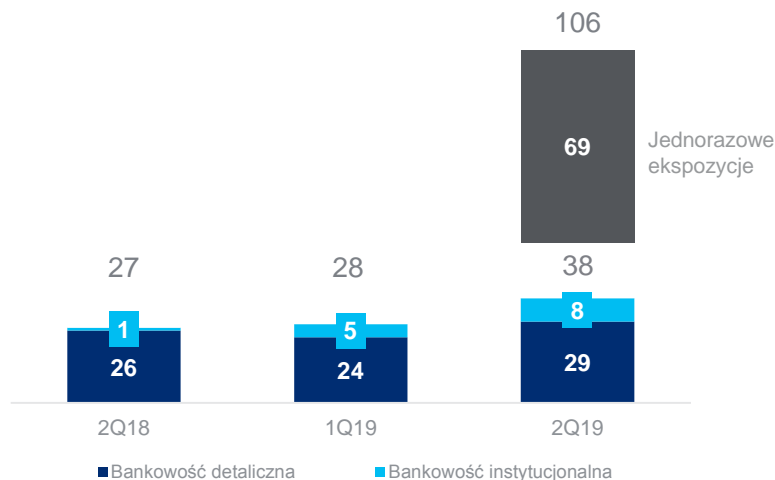
- Możliwość cyfrowego składania i pobierania dokumentacji dla Klientów Instytucjonalnych;
- Nowa odsłona aplikacji Citi Mobile dla kart kredytowych;
- Aplikacja Kontomatik do automatycznej weryfikacji wyciągów bankowych dla klientów wnioskujących o produkty bankowe;
- Zwiększenie bezpieczeństwa korzystania platformy internetowej Citibank Online.

\* Wskaźnik liczony z wyłączeniem kosztów na rzecz BFG

# Koszty ryzyka

Koszty ryzyka\* (dane w mln zł)

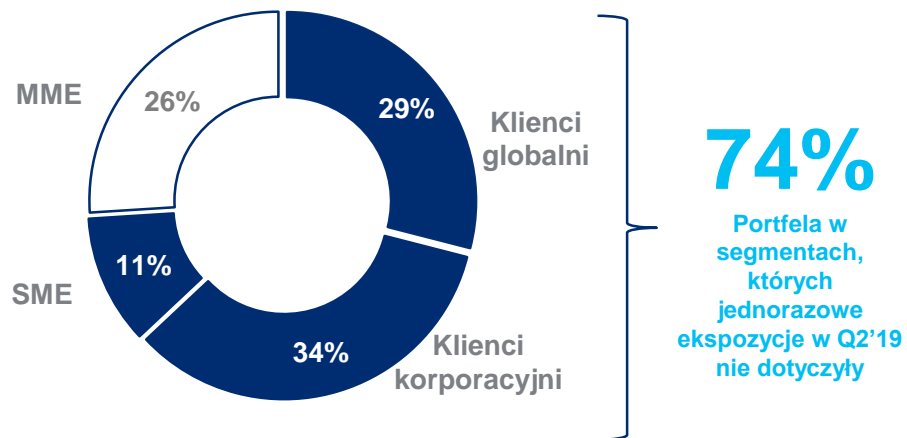
Wzrost kosztów ryzyka w związku ze wzrostem odpisów w segmencie bankowości przedsiębiorstw



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

## Portfel Bankowości Instytucjonalnej

Kredyty dla klientów globalnych i korporacyjnych - głównym obszarem strategicznej działalności Banku

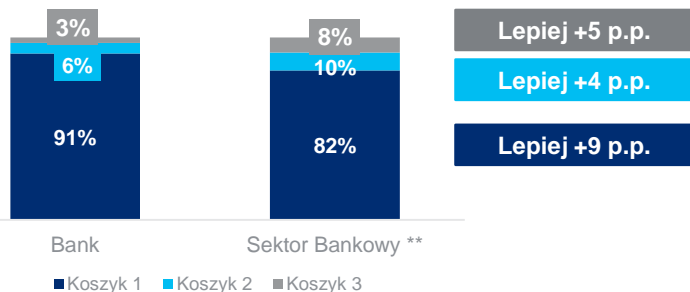


# Miary ryzyka – Bankowość Instytucjonalna

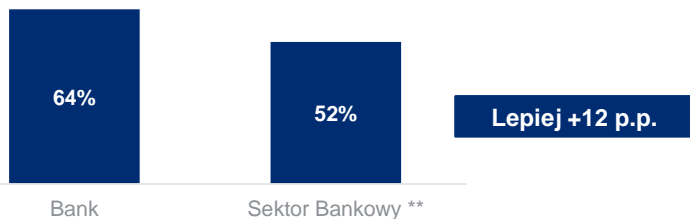
## Solidna jakość portfela Bankowości Instytucjonalnej na tle sektora bankowego

### Bankowość Instytucjonalna

Struktura portfela kredytowego w podziale na koszyki

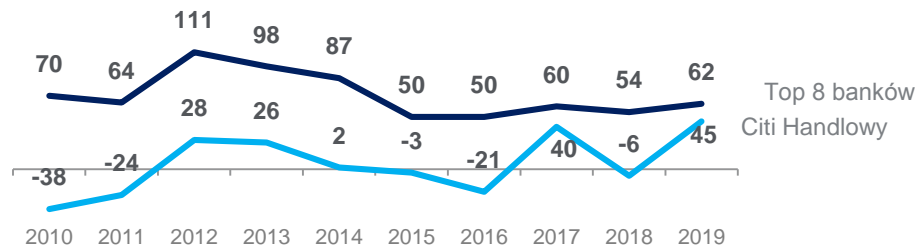


Wskaźnik pokrycia rezerwami



\* Dane dla sektora za maj 2019

### Koszty ryzyka w Bankowości Instytucjonalnej\* (bps)



CAGR –  
portfel kredytowy  
(2018 – 2010)

+9% Top 8 banków

+7% Citi Handlowy

\* Koszt ryzyka liczony z 4 ostatnich kwartałów

- **Solidna jakość portfela** Bankowości Instytucjonalnej Banku – odzwierciedlenie strategicznej koncentracji na zrównoważonym wzroście aktywów klientów korporacyjnych i globalnych.



# Podsumowanie

1

**Mocny wzrost wolumenów biznesowych w Bankowości Instytucjonalnej – wzrost przychodów klientowskich zgodnie z planem.**

2

**Rosnące wykorzystanie karty kredytowej. Rozwój narzędzi opartych o Artificial Intelligence/Machine Learning.**

3

**Digitalizacja i automatyzacja procesu pozyskiwania nowych klientów z wykorzystaniem biometrii.**

4

**Koncentracja na tworzeniu wartości dla akcjonariuszy – wypłata dywidendy za 2018 rok.**

# Podsumowanie wyników finansowych

	2Q19	1Q19	Δ QoQ	2Q18	Δ YoY	1H 2019	Δ YoY
Wynik odsetkowy	288	277	4%	271	7%	566	3%
Wynik prowizyjny	141	134	5%	139	2%	287	2%
<b>Przychody podstawowe</b>	<b>429</b>	<b>411</b>	<b>4%</b>	<b>409</b>	<b>5%</b>	<b>853</b>	<b>3%</b>
Działalność skarbcowa	121	120	1%	138	(12%)	242	(11%)
Pozostałe przychody	28	5	413%	14	100%	21	(26%)
<b>Przychody</b>	<b>579</b>	<b>537</b>	<b>8%</b>	<b>561</b>	<b>3%</b>	<b>1,116</b>	<b>(1%)</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>279</b>	<b>384</b>	<b>(27%)</b>	<b>280</b>	<b>(0%)</b>	<b>663</b>	<b>6%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>299</b>	<b>153</b>	<b>95%</b>	<b>281</b>	<b>7%</b>	<b>452</b>	<b>(10%)</b>
<b>Koszty ryzyka</b>	<b>106</b>	<b>28</b>	<b>277%</b>	<b>27</b>	<b>295%</b>	<b>135</b>	<b>314%</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>170</b>	<b>103</b>	<b>65%</b>	<b>230</b>	<b>(26%)</b>	<b>273</b>	<b>(36%)</b>
Podatek dochodowy	38	43	(13%)	48	(21%)	81	(19%)
Podatek bankowy	22	22	2%	23	(3%)	44	5%
<i>Efektywna stopa podatkowa</i>	21.8%	42.2%	(20.4 pp.)	20.9%	0.9 pp.	29.5%	6.3 pp.
<b>Zysk netto</b>	<b>133</b>	<b>59</b>	<b>124%</b>	<b>182</b>	<b>(27%)</b>	<b>193</b>	<b>(41%)</b>
<i>Return on Equity <sup>1)</sup></i>	7.5%	8.3%	(0.8 pp.)	10.4%	(2.9 pp.)		
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>200</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>50%</b>	<b>208</b>	<b>(43%)</b>
<b>Aktywa</b>	<b>51,477</b>	<b>49,544</b>	<b>4%</b>	<b>44,101</b>	<b>17%</b>	<b>51,477</b>	<b>17%</b>
<b>Kredyty netto</b>	<b>22,111</b>	<b>22,512</b>	<b>(2%)</b>	<b>21,030</b>	<b>5%</b>	<b>22,111</b>	<b>5%</b>
<b>Depozyty</b>	<b>37,014</b>	<b>35,607</b>	<b>4%</b>	<b>32,500</b>	<b>14%</b>	<b>37,014</b>	<b>14%</b>
<i>Loans / Deposits</i>	60%	63%		65%			
<i>TCR</i>	16.6%	16.2%		17.1%			

- Wzrost przychodów podstawowych, **odbić wyniku prowizyjnego w strategicznych obszarach**: karty kredytowe, bankowość transakcyjna i działalność powiernicza;
- Koszty operacyjne stabilne, dzięki **automatyzacji i digitalizacji** procesów przy **konsekwentnych inwestycjach w IT**;
- **Wzrost całkowitych dochodów** – spozycjonowanie bilansu Banku na H2 2019.

<sup>1)</sup> ROE = suma zysków z ostatnich czterech kwartałów / średnia kapitałów z ostatnich czterech kwartałów

Załączniki

# Odpowiedzialny Bank dla ludzi i firm

**4 tys.**

pracowników wraz z rodzinami zaangażowało się w akcje wolontariackie



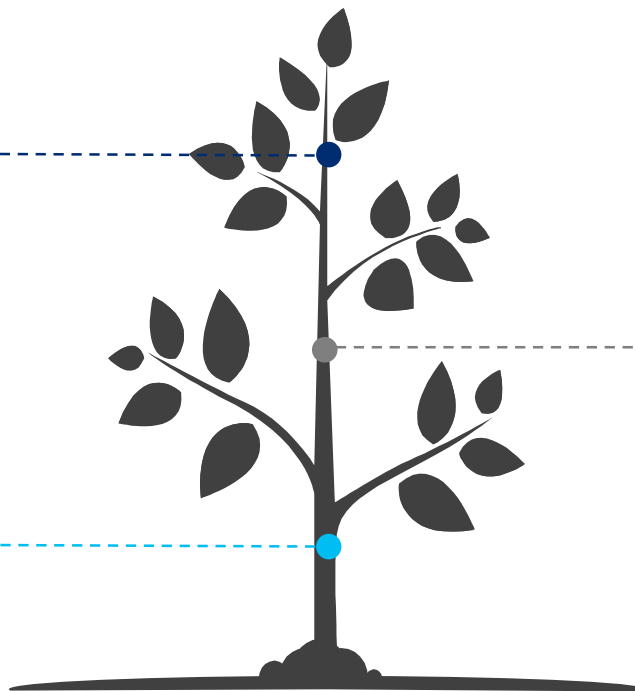
- **200 projektów** w trzech obszarach: poprawa warunków bytowych, edukacja cyfrowa, ekologia;
- Z pomocą dotarliśmy do **46 tys. beneficjentów**.

**CITI  
GLOBAL  
COMMUNITY  
DAY**



**Citi Handlowy -  
oficjalny partnerem  
Polskiego Komitetu  
Paraolimpijskiego**

- Dążenie do zmiany społecznego postrzegania niepełnosprawności;
- W ramach współpracy z Citi w Polsce, będzie wspierać dwóch wybitnych sportowców



**52 mln zł**

lat  
2005-2019

**Wspieranie  
rozwoju  
przedsiębiorczości**

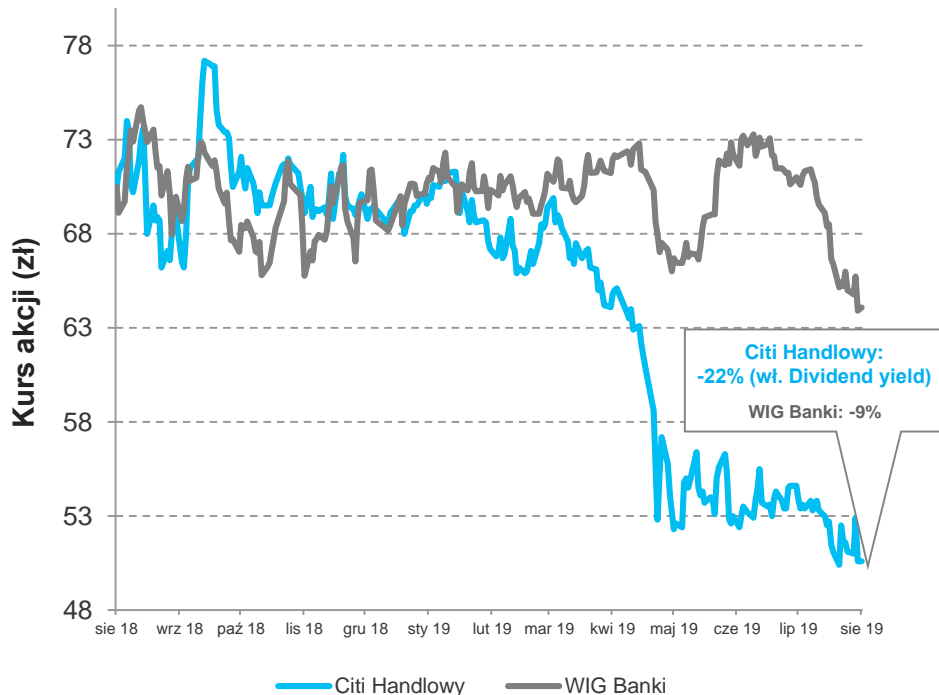
Cele na 2019 rok

- Powstania **75 firm** kobiecych;
- **Komercjalizacji 15 pomysłów naukowych** w ramach programu STEM;
- Przeszkolenia z **rozwoju biznesu 1 000** migrantów;
- Przeszkolenie **2 000** uczniów z zakresu przedsiębiorczości.



# Zmiana ceny akcji Banku

## Kurs akcji Citi Handlowy na tle indeksu WIG Banki doprowadzonego do porównywalności



Uwaga: Ostatnie notowanie z dnia 16 sierpnia 2019 (Citi Handlowy: 50,60 zł)

## Nagrody



### „Złoty Bankier” za Kartę Kredytową Citi Simplicity

- ✓ Najlepsza karta na rynku
- ✓ Od 4 lat bezkonkurencyjna w swojej kategorii

**Citi Handlowy Liderem Rynku Kasowego Treasury BondSpot**  
w zakresie obrotu na rynku kasowym obligacji



### Bankowość prywatna w Citi Handlowy

- ✓ po raz czwarty z rzędu wyróżniona najwyższą, 5-gwiazdkową notą w ratingu bankowości prywatnej magazynu Euromoney



Zapewniamy Klientom rozwiązania bankowości na najwyższym poziomie

# Rachunek zysków i strat - Bank

mln zł	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	2Q19 vs. 1Q19		2Q19 vs. 2Q18		1H18	1H19	1H 2019 vs. 1H 2018	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	271	281	279	277	288	11	4%	18	7%	548	566	18	3%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	139	135	134	134	153	19	15%	14	10%	280	287	7	2%
Przychody z tytułu dywidend	9	0	0	0	10	10	12774%	1	10%	9	10	1	10%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	95	94	77	91	96	5	6%	1	1%	193	188	(5)	(3%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	42	9	25	29	25	(4)	(15%)	(18)	(42%)	79	54	(25)	(32%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	(0)	(0)	0	(16%)	(0)	-	4	(1)	(4)	-
<b>Działalność skarbowa</b>	138	103	102	120	121	1	1%	(17)	(12%)	276	241	(35)	(13%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	6	3	(4)	6	7	1	23%	1	15%	7	13	6	94%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(1)	(4)	1	(0)	(1)	(1)	522%	0	(15%)	9	(1)	(10)	-
<b>Przychody</b>	<b>561</b>	<b>519</b>	<b>513</b>	<b>537</b>	<b>579</b>	<b>41</b>	<b>8%</b>	<b>18</b>	<b>3%</b>	<b>1 128</b>	<b>1 116</b>	<b>(13)</b>	<b>(1%)</b>
Koszty działalności	(262)	(259)	(261)	(363)	(258)	105	(29%)	4	(1%)	(589)	(621)	(32)	5%
Amortyzacja	(19)	(17)	(17)	(21)	(22)	(1)	3%	(3)	16%	(37)	(43)	(5)	14%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(280)</b>	<b>(275)</b>	<b>(278)</b>	<b>(384)</b>	<b>(279)</b>	<b>105</b>	<b>(27%)</b>	<b>1</b>	<b>(0%)</b>	<b>(626)</b>	<b>(663)</b>	<b>(37)</b>	<b>6%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>281</b>	<b>244</b>	<b>235</b>	<b>153</b>	<b>299</b>	<b>146</b>	<b>95%</b>	<b>18</b>	<b>7%</b>	<b>502</b>	<b>452</b>	<b>(50)</b>	<b>(10%)</b>
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(1)	-	0	0	(0)	(0)	-	1	(95%)	(1)	(0)	1	(96%)
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(27)</b>	<b>(19)</b>	<b>(12)</b>	<b>(28)</b>	<b>(106)</b>	<b>(78)</b>	<b>277%</b>	<b>(79)</b>	<b>295%</b>	<b>(33)</b>	<b>(135)</b>	<b>(102)</b>	<b>314%</b>
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	0	(0)	(0)	-	-	-	-	(0)	(100%)	0	-	(0)	(100%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(23)	(19)	(26)	(22)	(22)	(0)	2%	1	(3%)	(42)	(44)	(2)	5%
<b>Zysk brutto</b>	<b>230</b>	<b>205</b>	<b>197</b>	<b>103</b>	<b>170</b>	<b>67</b>	<b>65%</b>	<b>(60)</b>	<b>(26%)</b>	<b>427</b>	<b>273</b>	<b>(154)</b>	<b>(36%)</b>
Podatek dochodowy	(48)	(46)	(45)	(43)	(37)	6	(15%)	11	(23%)	(99)	(81)	18	(19%)
<b>Zysk netto</b>	<b>182</b>	<b>158</b>	<b>152</b>	<b>59</b>	<b>133</b>	<b>74</b>	<b>124%</b>	<b>(49)</b>	<b>(27%)</b>	<b>328</b>	<b>193</b>	<b>(136)</b>	<b>(41%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>50%</b>	<b>53%</b>	<b>54%</b>	<b>71%</b>	<b>48%</b>					<b>56%</b>	<b>59%</b>		

# Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	2Q19 vs. 1Q19		2Q19 vs. 2Q18		1H18	1H19	1H 2019 vs. 1H 2018	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>123</b>	<b>128</b>	<b>119</b>	<b>119</b>	<b>130</b>	<b>11</b>	<b>9%</b>	<b>7</b>	<b>6%</b>	<b>252</b>	<b>249</b>	<b>(3)</b>	<b>(1%)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>72</b>	<b>69</b>	<b>70</b>	<b>73</b>	<b>76</b>	<b>3</b>	<b>4%</b>	<b>4</b>	<b>6%</b>	<b>145</b>	<b>149</b>	<b>4</b>	<b>3%</b>
Przychody z tytułu dywidend	1	0	0	0	1	1	-	0	22%	1	1	0	22%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	88	87	70	85	89	5	6%	1	2%	179	174	(5)	(3%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	42	9	25	29	25	(4)	(15%)	(18)	(42%)	79	54	(25)	(32%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	(0)	(0)	0	(16%)	(0)	-	4	(1)	(4)	-
<b>Działalność skarbowa</b>	<b>130</b>	<b>96</b>	<b>95</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>(17)</b>	<b>(13%)</b>	<b>262</b>	<b>227</b>	<b>(34)</b>	<b>(13%)</b>
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	6	3	(4)	6	6	0	7%	0	1%	7	12	5	81%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1	0	4	3	3	(1)	(18%)	1	93%	5	6	1	16%
<b>Przychody</b>	<b>334</b>	<b>297</b>	<b>284</b>	<b>314</b>	<b>330</b>	<b>16</b>	<b>5%</b>	<b>(3)</b>	<b>(1%)</b>	<b>671</b>	<b>645</b>	<b>(26)</b>	<b>(4%)</b>
Koszty działalności	(108)	(107)	(113)	(202)	(108)	94	(46%)	(0)	0%	(271)	(311)	(40)	15%
Amortyzacja	(4)	(4)	(5)	(5)	(5)	(0)	1%	(1)	12%	(9)	(10)	(1)	8%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(113)</b>	<b>(111)</b>	<b>(118)</b>	<b>(207)</b>	<b>(113)</b>	<b>94</b>	<b>(45%)</b>	<b>(1)</b>	<b>1%</b>	<b>(280)</b>	<b>(321)</b>	<b>(41)</b>	<b>15%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>221</b>	<b>186</b>	<b>166</b>	<b>107</b>	<b>217</b>	<b>110</b>	<b>103%</b>	<b>(4)</b>	<b>(2%)</b>	<b>391</b>	<b>324</b>	<b>(67)</b>	<b>(17%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	-1	0	0	0	0	(0)	(100%)	1	(100%)	-1	0	1	-
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(1)</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>(5)</b>	<b>(77)</b>	<b>(73)</b>	<b>1561%</b>	<b>(76)</b>	<b>7527%</b>	<b>(7)</b>	<b>(82)</b>	<b>(75)</b>	<b>1030%</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(17)	(14)	(19)	(16)	(16)	(0)	1%	1	(5%)	(31)	(32)	(1)	4%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	0,2	(0,2)	(0,0)	-	-	-	-	(0)	(100%)	0	-	(0)	(100%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>203</b>	<b>176</b>	<b>158</b>	<b>86</b>	<b>123</b>	<b>37</b>	<b>43%</b>	<b>(79)</b>	<b>(39%)</b>	<b>352</b>	<b>209</b>	<b>(143)</b>	<b>(41%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>34%</b>	<b>37%</b>	<b>42%</b>	<b>66%</b>	<b>34%</b>								

# Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	2Q19 vs. 1Q19		2Q19 vs. 2Q18		1H18	1H19	1H 2019 vs. 1H 2018	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
Wynik z tytułu odsetek	148	152	160	158	158	(0)	(0%)	10	7%	296	317	21	7%
Wynik z tytułu prowizji	67	66	65	61	77	16	27%	10	15%	135	138	3	2%
Przychody z tytułu dywidend	8	0	0	0	9	8	-	1	8%	8	9	1	9%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	7	7	6	7	1	9%	(0)	(2%)	14	14	(1)	(4%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	-	-	-	1	1	-	1	-	-	1	1	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3)	(4)	(3)	(3)	(4)	(0)	11%	(1)	39%	4	(7)	(11)	-
<b>Przychody</b>	<b>227</b>	<b>222</b>	<b>229</b>	<b>223</b>	<b>248</b>	<b>26</b>	<b>12%</b>	<b>21</b>	<b>9%</b>	<b>457</b>	<b>470</b>	<b>13</b>	<b>3%</b>
Koszty działalności	(153)	(152)	(147)	(161)	(149)	11	(7%)	4	(3%)	(318)	(310)	8	(3%)
Amortyzacja	(14)	(12)	(13)	(16)	(17)	(1)	4%	(2)	17%	(28)	(33)	(4)	16%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(168)</b>	<b>(165)</b>	<b>(160)</b>	<b>(177)</b>	<b>(166)</b>	<b>11</b>	<b>(6%)</b>	<b>2</b>	<b>(1%)</b>	<b>(346)</b>	<b>(343)</b>	<b>4</b>	<b>(1%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>60</b>	<b>57</b>	<b>69</b>	<b>46</b>	<b>82</b>	<b>36</b>	<b>79%</b>	<b>23</b>	<b>38%</b>	<b>111</b>	<b>128</b>	<b>16</b>	<b>15%</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(26)</b>	<b>(23)</b>	<b>(24)</b>	<b>(24)</b>	<b>(29)</b>	<b>(6)</b>	<b>23%</b>	<b>(3)</b>	<b>12%</b>	<b>(25)</b>	<b>(53)</b>	<b>(27)</b>	<b>109%</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(6)	(5)	(7)	(6)	(6)	(0)	5%	(0)	4%	(11)	(12)	(1)	8%
<b>Zysk brutto</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>39</b>	<b>17</b>	<b>47</b>	<b>30</b>	<b>182%</b>	<b>19</b>	<b>69%</b>	<b>75</b>	<b>64</b>	<b>(11)</b>	<b>(15%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>74%</b>	<b>74%</b>	<b>70%</b>	<b>79%</b>	<b>67%</b>								



# Bilans

mld zł	2Q18	3Q18	4Q18	1Q19	2Q19	2Q19 vs. 4Q18		2Q19 vs. 2Q18	
						mld zł	%	mld zł	%
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>0,5</b>	<b>0,7</b>	<b>7,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>(6,9)</b>	<b>(95%)</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(26%)</b>
Należności od banków	1,0	0,9	1,3	0,8	1,0	(0,4)	(28%)	(0,0)	(0%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3,5	4,2	2,2	6,0	5,7	3,4	154%	2,1	61%
<b>Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>15,7</b>	<b>15,5</b>	<b>14,2</b>	<b>17,3</b>	<b>19,8</b>	<b>5,6</b>	<b>39%</b>	<b>4,1</b>	<b>26%</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>21,0</b>	<b>21,6</b>	<b>21,9</b>	<b>22,5</b>	<b>22,1</b>	<b>0,2</b>	<b>1%</b>	<b>1,1</b>	<b>5%</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>2,1</b>	<b>2,4</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(3%)</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(2%)</b>
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,1	0,1	0,2	0,2	0,0	(0,2)	(96%)	(0,1)	(89%)
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>18,9</b>	<b>19,2</b>	<b>19,8</b>	<b>20,4</b>	<b>20,0</b>	<b>0,2</b>	<b>1%</b>	<b>1,1</b>	<b>6%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>11,9</b>	<b>12,2</b>	<b>12,6</b>	<b>13,3</b>	<b>12,8</b>	<b>0,1</b>	<b>1%</b>	<b>0,8</b>	<b>7%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>6,9</b>	<b>7,1</b>	<b>7,2</b>	<b>7,1</b>	<b>7,2</b>	<b>0,1</b>	<b>1%</b>	<b>0,3</b>	<b>4%</b>
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,4	5,5	5,5	5,4	5,5	(0,0)	(0%)	0,1	1%
Karty kredytowe	2,7	2,7	2,7	2,6	2,7	0,0	0%	0,1	2%
Pożyczki gotówkowe	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	(0,0)	(0%)	0,0	1%
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	(0,0)	(24%)	(0,0)	(15%)
Kredyty hipoteczne	1,5	1,6	1,6	1,7	1,8	0,1	6%	0,2	15%
Pozostałe aktywa	2,4	2,3	2,3	2,5	2,5	0,2	11%	0,2	7%
<b>Aktywa razem</b>	<b>44,1</b>	<b>45,2</b>	<b>49,3</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>2,2</b>	<b>4%</b>	<b>7,4</b>	<b>17%</b>
Zobowiązania wobec banków	2,1	2,4	1,4	3,8	4,3	2,9	209%	2,3	110%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1,6	1,3	1,6	1,5	1,7	0,1	8%	0,1	7%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>32,5</b>	<b>33,4</b>	<b>38,3</b>	<b>35,6</b>	<b>37,0</b>	<b>(1,3)</b>	<b>(3%)</b>	<b>4,5</b>	<b>14%</b>
<b>Sektor finansowy - depozyty</b>	<b>6,4</b>	<b>5,7</b>	<b>7,0</b>	<b>6,5</b>	<b>6,6</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(6%)</b>	<b>0,2</b>	<b>4%</b>
<b>Sektor niefinansowy - depozyty</b>	<b>25,8</b>	<b>27,4</b>	<b>31,1</b>	<b>28,9</b>	<b>30,1</b>	<b>(0,9)</b>	<b>(3%)</b>	<b>4,3</b>	<b>17%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>14,8</b>	<b>16,1</b>	<b>19,2</b>	<b>16,7</b>	<b>17,7</b>	<b>(1,4)</b>	<b>(8%)</b>	<b>2,9</b>	<b>19%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>11,0</b>	<b>11,3</b>	<b>11,9</b>	<b>12,2</b>	<b>12,4</b>	<b>0,5</b>	<b>4%</b>	<b>1,4</b>	<b>13%</b>
Pozostałe zobowiązania wobec klientów	0,2	0,2	0,3	0,3	0,2	(0,0)	(16%)	0,0	24%
Pozostałe zobowiązania	1,2	1,3	0,9	1,5	1,6	0,7	78%	0,4	32%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>37,4</b>	<b>38,3</b>	<b>42,2</b>	<b>42,5</b>	<b>44,7</b>	<b>2,5</b>	<b>6%</b>	<b>7,3</b>	<b>19%</b>
<b>Kapitały</b>	<b>6,7</b>	<b>6,8</b>	<b>7,1</b>	<b>7,1</b>	<b>6,8</b>	<b>(0,3)</b>	<b>(4%)</b>	<b>0,1</b>	<b>1%</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>44,1</b>	<b>45,2</b>	<b>49,3</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>2,2</b>	<b>4%</b>	<b>7,4</b>	<b>17%</b>
Kredyty / Depozyty	65%	65%	57%	63%	60%				
Współczynnik wypłacalności	17,1%	16,9%	16,8%	16,2%	16,6%				
Wskaźnik NPL*	3,2%	3,1%	3,0%	3,1%	4,1%				

\*z uwzględnieniem reverse repo