

Dane zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter wstępny. Ostateczne wartości zostaną przedstawione w Skonsolidowanym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku za rok kończący się 31 grudnia 2021 roku oraz Raporcie Rocznym Banku za rok kończący się 31 grudnia 2021 roku, które zostaną opublikowane 25 marca 2022 roku

Temat: Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2021 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 2021 rok.

W 2021 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 747,2 mln zł, który był wyższy o 574,8 mln zł w stosunku do zysku za 2020 rok. Za wzrost zysku netto odpowiadały wyższe przychody, które urosły o 322,6 mln zł (tj. 15,6%) do poziomu 2 390,9 mln zł i niższy wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, który spadł o 151,5 mln zł (tj. 79,6%) do poziomu 38,8 mln zł.

Głównym motorem wzrostu przychodów były wyższe zyski z inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych wraz z wyższymi przychodami prowizyjnymi oraz z tyt. wymiany walutowej (FX) z klientami. W ujęciu segmentowym, motorem wzrostu przychodów Grupy w 2021 rok był segment Bankowości Instytucjonalnej.

Wstępny skonsolidowany wynik za IV kwartał 2021 roku osiągnął poziom 186,3 mln zł, co oznacza wzrost o 244,2 mln zł w stosunku do IV kwartału 2020 roku.

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2021 rok wyniósł 745,7 mln zł i był wyższy o 587,7 mln zł od zysku za 2020 rok.

Najważniejsze osiągnięcia biznesowe Grupy za 2021 rok przedstawiają się następująco:

- **Kolejny mocny kwartał pod względem aktywności klientów Bankowości Instytucjonalnej.** Grupa brała udział jako co-bookrunner w największym IPO w Europie w 2021 roku o wartości 3,2 mld euro (debiut krajowej spółki na giełdzie Euronext w Amsterdamie), dodatkowo pełniła rolę Underwriter'a i Original Lender'a w transakcji przejęcia firmy z branży alkoholowej o wartości 300 mln euro i 820 mln zł. Jednocześnie Bank wspierał klientów z **segmentu Bankowości Przedsiębiorstw**, których **wolumeny kredytowe urosły o 13% r./r.**;
- **Bank wspierał również ekologiczne inicjatywy** poprzez pełnienie roli Joint Lead Managera w procesie pierwszej publicznej emisji zielonej obligacji Climate Awareness Bond, wyemitowanej przez Europejski Bank Inwestycyjny i finansował jednego z największych producentów baterii litowo – jonowych w Europie;
- **Wolumeny FX** wśród Klientów Globalnych i Bankowości Przedsiębiorstw **urosły o 32% r./r.**;
- W efekcie powyższe zdarzenia wraz z realizacją zysków z inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych przyczyniły się do osiągnięcia przez **segment Bankowości Instytucjonalnej rekordowych przychodów na poziomie 1 732,2 mln zł**;
- W obszarze Bankowości Detalicznej, Grupa cały czas kontynuowała wzrost w obszarze Zarządzanie Majątkiem, czego dowodem jest **wzrost liczby klientów zamożnych (Citi Private Client – CPC) o 23% r./r. W efekcie depozyty klientów indywidualnych urosły o 9% r./r.**;
- Bank również skupiał się na zwiększaniu doświadczeń klientów. **Wolumeny FX urosły o 20% r./r.**, z czego 52% tych wolumenów jest realizowana w dedykowanym narzędziu – Citi Kantor;
- Jednocześnie, **Bank udostępnił swoim klientom transakcje mobilne Blik oraz wirtualną kartę.**

Jednocześnie, w 2021 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 20,1% według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	788 061	1 001 677	(213 616)	(21,3%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	649 868	559 962	89 906	16,1%
Przychody z tytułu dywidend	10 959	11 794	(835)	(7,1%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	514 603	311 405	203 198	65,3%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	414 599	203 402	211 197	103,8%
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 214	15 836	37 378	236,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6 421)	556	(6 977)	(1254,9%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(34 009)	(36 332)	2 323	(6,4%)
Razem przychody	2 390 874	2 068 300	322 574	15,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 202 575)	(1 221 991)	19 416	(1,6%)

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(1 090 742)	(1 115 338)	24 596	(2,2%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(111 833)	(106 653)	(5 180)	4,9%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	(214 707)	214 707	(100,0%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(658)	(480)	(178)	37,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(38 784)	(190 267)	151 483	(79,6%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(161 160)	(123 578)	(37 582)	30,4%
Zysk brutto	987 697	317 277	670 420	211,3%
Podatek dochodowy	(240 453)	(144 882)	(95 571)	66,0%
Zysk netto	747 244	172 395	574 849	333,4%

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2021 roku wpływ miały w szczególności:

- **Wynik z tytułu odsetek** wyniósł 788,1 mln zł wobec 1 001,7 mln zł w 2020 roku, co oznacza spadek o 213,6 mln zł (tj. 21,2%).

Przychody odsetkowe w 2021 roku wyniosły 824,2 mln zł i były niższe o 294,6 mln zł (tj. 26,3%) w porównaniu do 2020 roku. Odsetki od klientów stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych osiągnęły poziom 571,0 mln zł w 2021 roku i były niższe o 123,7 mln zł (tj. 17,8%) w ujęciu r./r. Miało to związek z panującym przez większość 2021 roku środowiskiem niskich stóp procentowych. Największy nominalny spadek zanotowały przychody odsetkowe od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych o 123,9 mln zł r./r. (tj. 39,3%) ze względu na spadek średniego salda tego portfela.

Z drugiej strony ze względu na rozpoczęcie cyklu zacieśnienia polityki pieniężnej przez NBP, w IV kwartale 2021 roku przychody odsetkowe urosły o 18,9 mln zł r./r. (tj. 7,4%).

Koszty odsetkowe w 2021 roku wyniosły 36,2 mln zł i były niższe o 81,0 mln zł (tj. 69,1%) w porównaniu do 2020 roku – spadek ten dotyczył zobowiązań od klientów.

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek	772 212	1 019 691	(247 479)	(24,3%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	580 773	704 380	(123 607)	(17,5%)
operacji z Bankiem Centralnym	4 292	2 869	1 423	49,6%
należności od banków	5 488	6 847	(1 359)	(19,8%)
należności od klientów, z tego:	570 993	694 664	(123 671)	(17,8%)
podmiotów sektora finansowego	32 297	43 756	(11 459)	(26,2%)
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	538 696	650 908	(112 212)	(17,2%)
od kart kredytowych	153 299	153 017	282	0,2%
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	191 439	315 311	(123 872)	(39,3%)
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	191 439	315 311	(123 872)	(39,3%)
Przychody o podobnym charakterze:	52 037	99 191	(47 154)	(47,5%)
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	15 770	35 288	(19 518)	(55,3%)
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	35 362	28 345	7 017	24,8%
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	905	35 558	(34 653)	(97,5%)
Razem:	824 249	1 118 882	(294 633)	(26,3%)
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(17 519)	(79 334)	61 815	(77,9%)
operacji z Bankiem Centralnym	-	(8)	8	(100,0%)
zobowiązań wobec banków	(5 907)	(6 998)	1 091	(15,6%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(3 166)	(14 988)	11 822	(78,9%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(4 418)	(53 110)	48 692	(91,7%)
zobowiązań z tytułu leasingu	(4 028)	(4 230)	202	(4,8%)
aktywów z ujemną stopą procentową	(3 154)	(3 234)	80	(2,5%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(15 515)	(34 637)	19 122	(55,2%)
Razem:	(36 188)	(117 205)	81 017	(69,1%)

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	788 061	1 001 677	(213 616)	(21,3%)

- **Wynik z tytułu opłat i prowizji** w kwocie 649,9 mln zł wobec 560,0 mln zł w 2020 roku – wzrost o 89,9 mln zł (tj. 16,1%). Na wzrost wyniku prowizyjnego wpływ miał segment Bankowości Instytucjonalnej (wzrost o 85,5 mln zł r./r.). W ujęciu rodzajowym, najwyższy nominalny wzrost przypadł na przychody z tyt. prowadzenia rachunków bankowych o 55,4 mln zł (tj. 66,0%). Jednocześnie, mocne trendy panujące na rynku kapitałowym wpłynęły pozytywnie na wynik prowizyjny z tyt. usług powierniczych o 17,5 mln zł r./r. (tj. 16,8%) oraz z tyt. działalności maklerskiej o 14,0 mln zł r./r. (tj. 32,4%) oraz z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych o 7,9 mln zł r./r. (tj. 13,4%).

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu działalności kredytowej	61 528	67 459	(5 931)	(8,8%)
z tytułu prowadzenia rachunków bankowych	139 486	84 045	55 441	66,0%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	67 165	59 247	7 918	13,4%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	122 669	123 842	(1 173)	(0,9%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	95 208	84 266	10 942	13,0%
z tytułu usług powierniczych	121 523	104 034	17 489	16,8%
z tytułu działalności maklerskiej	71 167	56 622	14 545	25,7%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	19 432	22 061	(2 629)	(11,9%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	24 587	25 532	(945)	(3,7%)
inne	20 134	18 055	2 079	11,5%
Razem	742 899	645 163	97 736	15,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(24 917)	(27 265)	2 348	(8,6%)
z tytułu działalności maklerskiej	(13 843)	(13 310)	(533)	4,0%
z tytułu opłat KDPW	(29 770)	(22 403)	(7 367)	32,9%
z tytułu opłat brokerskich	(4 529)	(3 794)	(735)	19,4%
inne	(19 972)	(18 429)	(1 543)	8,4%
Razem	(93 031)	(85 201)	(7 830)	9,2%

- **Pozostałe przychody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne)** w wysokości 952,9 mln zł wobec 506,7 mln zł w porównaniu do 2020 roku, dzięki istotnie lepszym wynikom w obszarze działalności skarbcowej. Wynik z tytułu sprzedaży inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych zanotował wzrost o 211,2 mln zł r./r., a wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji był również istotnie wyższy o 203,2 mln zł r./r. głównie dzięki wyższym przychodom z tyt. wymiany walutowej

W IV kwartale 2021 roku miały miejsce następujące zdarzenia jednorazowe: 50,2 mln zł z tyt. zmiany szacunku dotyczącej wyceny do wartości godziwej nienotowanych inwestycji kapitałowych oraz zaktualizowano rezerwę z tytułu zwrotu prowizji od pożyczek przedpłaconych (13,8 mln zł z ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych w całym 2021 roku, w tym 9,2 mln zł w IV kwartale 2021 oraz 7,7 mln zł ujęte w wyniku odsetkowym w IV kwartale 2021 roku).

Jednocześnie w 2021 roku rozpoznano koszty rezerwy w wysokości 14,3 mln zł na sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi indeksowanymi kursem CHF (w tym 10,6 mln zł dotyczyło IV kwartału 2021 roku), które zostały ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych.

- **Koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją** w 2021 roku wyniosły 1 202,6 mln zł, co oznacza spadek kosztów o 19,4 mln zł (tj. 1,6%) w ujęciu r./r., który wynikał z niższych kosztów administracyjnych głównie związanych z kosztami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Z drugiej strony powyższy spadek został częściowo skompensowany przez wzrost kosztów pracowniczych oraz wyższe koszty amortyzacji związane wyższymi nakładami na IT.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(547 865)	(530 845)	(17 020)	3,2%
Koszty związane z wynagrodzeniami	(404 710)	(398 178)	(6 532)	1,6%
Premie i nagrody	(79 769)	(70 264)	(9 505)	13,5%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(63 386)	(62 403)	(983)	1,6%
Koszty ogólnoadministracyjne	(542 877)	(584 493)	41 616	(7,1%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(205 290)	(203 896)	(1 394)	0,7%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(48 951)	(47 777)	(1 174)	2,5%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(50 085)	(51 946)	1 861	(3,6%)
Reklama i marketing	(34 157)	(32 978)	(1 179)	3,6%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(38 475)	(37 532)	(943)	2,5%
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(42 390)	(43 600)	1 210	(2,8%)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(6 062)	(6 478)	416	(6,4%)
Koszty szkoleń i edukacji	(934)	(1 010)	76	(7,5%)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(6 724)	(5 183)	(1 541)	29,7%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(77 195)	(103 534)	26 339	(25,4%)
Pozostałe koszty	(32 614)	(50 559)	17 945	(35,5%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(111 833)	(106 653)	(5 180)	4,9%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 202 575)	(1 221 991)	19 416	(1,6%)

- **utworzenie odpisów netto** na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 38,8 mln zł wobec odpisów netto w wysokości 190,3 mln zł w 2020 roku (polepszenie o 151,5 mln zł). Największy udział w tym spadku miał segment Bankowości Instytucjonalnej, w którym zanotowano rozwiązanie odpisów w I półroczu 2021 roku, co było konsekwencją poprawiających się prognoz makroekonomicznych oraz obserwowanej stabilnej jakości portfela kredytowego. W przypadku segmentu Bankowości Detalicznej, nastąpił spadek wysokości odpisów ze względu na zawiązanie dodatkowej rezerwy z uwagi na programy pomocowe udzielane klientom dotkniętym skutkiem pandemii COVID-19 w 2020 roku. Jednocześnie obserwowana była stabilizacja zachowań klientów w IV kwartale 2021 roku.

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

w tys. zł	2021	2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości należności, w tym:	(54 549)	(201 381)	146 832	(72,9%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych - Etap 1	40 689	(6 861)	47 550	(693,0%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych - Etap 2	(37 444)	(77 506)	40 062	(51,7%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych - Etap 3	(57 794)	(117 014)	59 220	(50,6%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	13 710	14 369	(659)	(4,6%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 055	(3 255)	5 310	(163,1%)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(38 784)	(190 267)	151 483	(79,6%)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	2021	2020
Zysk netto	747 244	172 395
Pozostałe całkowite dochody, które są lub mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	(762 051)	335 516
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(426 210)	499 880
Zyski/Straty przeniesione do rachunku zysków i strat po zaprzestaniu ujmowania aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	(335 825)	(164 756)
Różnice kursowe	(16)	392
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:	3 802	(1 599)
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	3 802	(1 599)

Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	(758 249)	333 917
Całkowite dochody ogółem	(11 005)	506 312

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 61,9 mld zł i była nieznacznie wyższa (tj. o 1,5%) na koniec 2020 roku.

Największy udział w sumie aktywów Grupy na koniec grudnia 2021 roku stanowiły należności od klientów (tj. 34,5%), które nieznacznie spadły o 586,6 mln zł (tj. 2,7%) w stosunku do końca 2020 roku.

Wartość kredytów netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, będąca sumą należności od podmiotów sektora finansowanego i od podmiotów sektora niefinansowego, wyniosła 14,4 mld zł, co oznacza spadek o 351,5 mln zł (tj. 2,6%) w porównaniu do końca 2020 roku. Spadek kredytów dotyczył przede wszystkim sektora finansowego.

Wolumen kredytów netto udzielonych klientom indywidualnym spadł wobec stanu na koniec grudnia 2020 roku o 235,2 mln zł (tj. 3,3%) i wyniósł 7,0 mld zł. Za spadek kredytów odpowiadały należności niezabezpieczone (w związku z niższą sprzedażą pożyczek gotówkowych w okresie pandemii). Z drugiej strony kredyty hipoteczne odnotowały wzrost w wysokości 191,1 mln zł (tj. 8,7%) w stosunku do końca 2020 roku.

Największą nominalną zmianą w bilansie charakteryzowała się linia inwestycyjne dłużne aktywa finansowe. Saldo inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych zmalało o 6,7 mld zł (tj. 24,6%) w stosunku do 2020 roku w wyniku sprzedaży polskich obligacji skarbowych, co w efekcie pozytywnie wpłynęło na wzrost salda pozycji aktywa finansowe przeznaczone do obrotu o 5,6 mld zł (tj. 128,9%) oraz kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 2,0 mld zł (tj. 45,4%).

Na koniec 2021 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 54,4 mld zł, co stanowi wzrost o 1,1 mld zł (tj. 2,0%) w porównaniu do końca 2020 roku.

W 2021 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy i wynosiły 70% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. Jednocześnie środki na rachunkach bieżących stanowiły dominującą pozycję w zobowiązaniach wobec klientów, z udziałem wynoszącym 88% (wzrost o 4 punkty procentowe w stosunku do końca 2020 roku). Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec 2021 roku wyniosła 43,5 mld zł i była nieznacznie wyższa o 113,6 mln zł (tj. 0,3%) w stosunku do 2020 roku. Wzrost depozytów przypadł na klientów indywidualnych i wynikał z wyższego wolumenu środków na rachunkach bieżących, dzięki wyższej liczbie rachunków osobistych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 526 743	4 488 332	2 038 411	45,4%
Należności od banków	967 677	570 247	397 430	69,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 956 212	4 350 540	5 605 672	128,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	119 290	-	119 290	-
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	20 590 284	27 323 571	(6 733 287)	(24,6%)
<i>w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</i>	748 763	144 953	603 810	416,6%
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	97 316	78 473	18 843	24,0%
Należności od klientów	21 327 600	21 914 223	(586 623)	(2,7%)
Rzeczowe aktywa trwałe	451 671	476 909	(25 238)	(5,3%)
Wartości niematerialne	1 243 160	1 252 583	(9 423)	(0,8%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	54 721	48 714	6 007	12,3%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 328	174 223	83 105	47,7%
Inne aktywa	257 621	257 560	61	-
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	6 163	6 163	-	-
Aktywa razem	61 855 786	60 941 538	914 248	1,5%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 383 353	5 118 861	(1 735 508)	(33,9%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 588 482	3 656 422	2 932 060	80,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	98 025	(98 025)	(100,0%)
Zobowiązania wobec klientów	43 507 474	43 393 906	113 568	0,3%
Rezerwy	105 263	84 775	20 488	24,2%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 974	3 666	2 308	63,0%
Inne zobowiązania	852 069	1 004 916	(152 847)	(15,2%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2021	31.12.2020	tys. zł	%
Zobowiązania razem	54 442 615	53 360 571	1 082 044	2,0%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 699	3 002 265	(566)	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(312 018)	450 017	(762 035)	(169,3%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 814 030	2 793 561	20 469	0,7%
Zyski zatrzymane	1 386 822	812 486	574 336	70,7%
Kapitał własny razem	7 413 171	7 580 967	(167 796)	(2,2%)
Zobowiązania i kapitał własny razem	61 855 786	60 941 538	914 248	1,5%

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

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	19 571 178	20 619 103	(1 047 925)	(5,1%)
instytucji finansowych	3 443 448	3 739 156	(295 708)	(7,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	16 127 730	16 879 947	(752 217)	(4,5%)
klientów instytucjonalnych*	9 948 056	10 412 916	(464 860)	(4,5%)
jednostek budżetowych	3 212	9 692	(6 480)	(66,9%)
klientów indywidualnych	6 179 674	6 467 031	(287 357)	(4,4%)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	1 744 692	1 309 801	434 891	33,2%
instytucji finansowych	2	-	2	0,0%
podmiotów sektora niefinansowego	1 744 690	1 309 801	434 889	33,2%
klientów instytucjonalnych*	917 951	507 141	410 810	81,0%
jednostek budżetowych	-	-	-	-
klientów indywidualnych	826 739	802 660	24 079	3,0%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	900 413	982 988	(82 575)	(8,4%)
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	900 413	982 988	(82 575)	(8,4%)
klientów instytucjonalnych*	466 719	539 509	(72 790)	(13,5%)
klientów indywidualnych	433 694	443 479	(9 785)	(2,2%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	22 216 283	22 911 892	(695 609)	(3,0%)
instytucji finansowych	3 443 450	3 739 156	(295 706)	(7,9%)
podmiotów sektora niefinansowego	18 772 833	19 172 736	(399 903)	(2,1%)
klientów instytucjonalnych*	11 332 726	11 459 566	(126 840)	(1,1%)
klientów indywidualnych	7 440 107	7 713 170	(273 063)	(3,5%)
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(888 683)	(997 669)	108 986	(10,9%)
Należności od klientów netto, razem	21 327 600	21 914 223	(586 623)	(2,7%)
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności z rozpoznaną utratą wartości	78,8%	80,8%		
klientów instytucjonalnych*	76,1%	78,5%		
klientów indywidualnych	81,7%	83,6%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)**	4,1%	4,3%		

*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.

Grupa dokonała zmiany prezentacji wartości należności od klientów, która nie ma wpływu na wartość bilansową netto pozycji. Zgodnie z wytycznymi Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments wartość należności z utratą wartości prezentacyjnie powiększa się o naliczone odsetki kontraktowe. Konsekwencją takiej prezentacji należności jest również powiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe o analogiczną kwotę. Grupa zmieniła podejście prezentacyjne, czego wynikiem był wzrost wartości bilansowej brutto oraz odpisów 140 052 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2021 roku (na koniec 2020 roku kwocie 155 923 tys. zł).

Należności od klientów netto

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	3 440 104	3 735 746	(295 642)	(7,9%)
kredyty/pożyczki	3 440 104	3 735 746	(295 642)	(7,9%)
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 887 496	18 178 477	(290 981)	(1,6%)
Klientów instytucjonalnych*	10 907 847	10 963 662	(55 815)	(0,5%)
jednostek budżetowych	3 207	9 678	(6 471)	(66,9%)
Klientów indywidualnych, z tego:	6 979 649	7 214 815	(235 166)	(3,3%)
należności niezabezpieczone, w tym:	4 588 736	5 015 003	(426 267)	(8,5%)
karty kredytowe	2 724 349	2 954 641	(230 292)	(7,8%)
pożyczki gotówkowe	1 817 502	2 013 026	(195 524)	(9,7%)
kredyty hipoteczne	2 390 913	2 199 812	191 101	8,7%
Należności od klientów netto razem	21 327 600	21 914 223	(586 623)	(2,7%)

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

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	37 756 591	36 242 776	1 513 815	4,2%
podmiotów sektora finansowego	1 105 149	1 640 351	(535 202)	(32,6%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	36 651 442	34 602 425	2 049 017	5,9%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	21 143 129	20 631 117	512 012	2,5%
jednostek budżetowych	1 901 803	3 335 108	(1 433 305)	(43,0%)
Klientów indywidualnych	15 508 313	13 971 308	1 537 005	11,0%
Depozyty terminowe, z tego:	5 025 351	6 929 242	(1 903 891)	(27,5%)
podmiotów sektora finansowego	2 087 711	2 931 313	(843 602)	(28,8%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	2 937 640	3 997 929	(1 060 289)	(26,5%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	1 628 937	2 472 391	(843 454)	(34,1%)
jednostek budżetowych	26 868	17 585	9 283	52,8%
Klientów indywidualnych	1 308 703	1 525 538	(216 835)	(14,2%)
Depozyty razem	42 781 942	43 172 018	(390 076)	(0,9%)
Pozostałe zobowiązania	725 532	221 888	503 644	227,0%
Zobowiązania wobec klientów razem	43 507 474	43 393 906	113 568	0,3%

*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	2021	2020	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	2 940	3 026	(86)	(2,8%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	2 903	2 994	(91)	(3,0%)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01-31.12.2021			01.01-31.12.2020		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	389 554	398 507	788 061	549 720	451 957	1 001 677			

w tys. zł	Za okres			01.01-31.12.2021			01.01-31.12.2020		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik wewnętrzny z tytułu odsetek, w tym:	(27 066)	27 066	-	(53 838)	53 838	-			
przychody wewnętrzne	-	27 066	27 066	-	53 838	53 838			
koszty wewnętrzne	(27 066)	-	(27 066)	(53 838)	-	(53 838)			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	434 292	215 576	649 868	348 767	211 195	559 962			
Przychody z tytułu dywidend	3 297	7 662	10 959	1 489	10 305	11 794			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	482 413	32 190	514 603	279 668	31 737	311 405			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	414 599	-	414 599	203 402	-	203 402			
Wynik na pozostałych instrumentach kapitałowych	6 459	46 755	53 214	7 554	8 282	15 836			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(6 421)	-	(6 421)	556	-	556			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	8 033	(42 042)	(34 009)	5 902	(42 234)	(36 332)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(543 363)	(547 379)	(1 090 742)	(525 349)	(589 989)	(1 115 338)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(22 485)	(89 348)	(111 833)	(21 583)	(85 070)	(106 653)			
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-	(214 707)	(214 707)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(265)	(393)	(658)	(179)	(301)	(480)			
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe	26 296	(65 080)	(38 784)	(81 968)	(108 299)	(190 267)			
Zysk operacyjny	1 192 409	(43 552)	1 148 857	767 979	(327 124)	440 855			
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(134 060)	(27 100)	(161 160)	(97 193)	(26 385)	(123 578)			
Zysk brutto	1 058 349	(70 652)	987 697	670 786	(353 509)	317 277			
Podatek dochodowy			(240 453)			(144 882)			
Zysk netto			747 244			172 395			