

13 maja 2016 r.

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

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Bank Handlowy w Warszawie S.A.

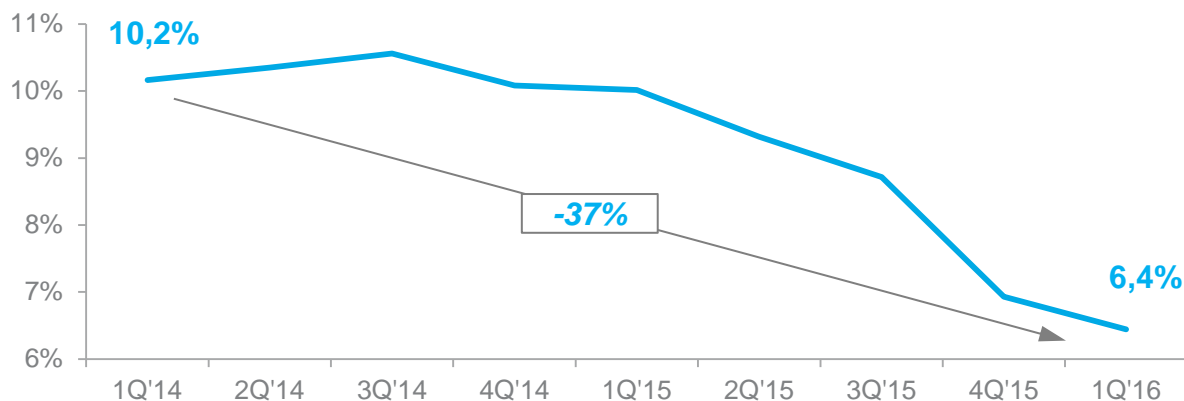
Wyniki skonsolidowane za I kwartał 2016 r.

**citi handlowy**<sup>®</sup>

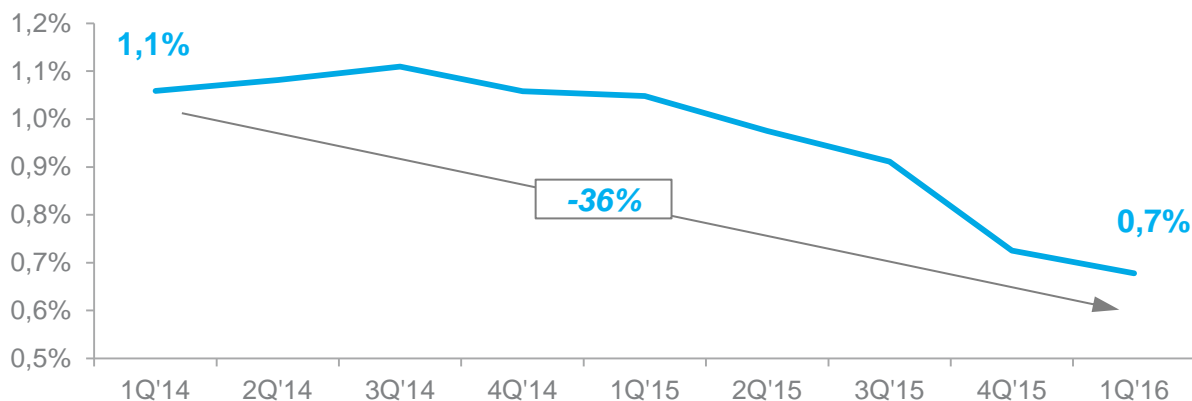
# Rentowność sektora bankowego

## Rentowność sektora bankowego w nowym otoczeniu

### ROTE



### ROA



## Czynniki ryzyka sektora bankowego

- Środowisko niskich / ujemnych stóp procentowych
- Portfel kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych
- Podatek od niektórych instytucji finansowych
- Zmiany w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
- Bancassurance

# Podsumowanie I kwartału 2016 roku

## Działalność skarbcowa

- **Niekorzystne zmiany w otoczeniu rynkowym** m.in. obniżenie ratingu Polski przez agencję Standard & Poors z poziomu A- do poziomu BBB+
- Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji odbiegający od wyników z poprzednich kwartałów

## Wzrost i rentowność w nowym otoczeniu

- Zysk netto **104 mln zł**
- Poziom rentowności Banku **powyżej sektora**: ROTE **10,3%**; ROA **1,0%**;
- **Wzrost wolumenów kredytowych** klientów instytucjonalnych: **+7% r./r.** oraz klientów detalicznych: **+5% r./r.**;
- **Wzrost wolumenów na rachunkach bieżących** klientów instytucjonalnych: **+33% r./r.** oraz klientów detalicznych: **+16% r./r.**;

## Realizacja strategicznych celów biznesowych

- Utrzymanie pozycji **lidera na rynku kart kredytowych**: **25,2%** wg. wartości udzielonych kredytów;
- **Digitalizacja procesów dystrybucji produktów bankowych**: sprzedaż pożyczek gotówkowych w kanałach internetowych: **+104% r./r.** oraz **48% kw./kw.**;
- Wzrost liczby uczestników programu **Emerging Market Champions**: **+15% r./r.**;

## Bezpieczeństwo i stabilność

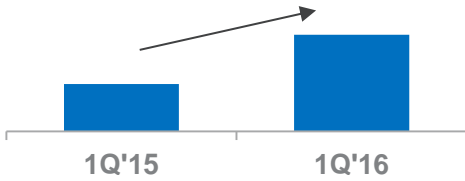
- Silna **pozycja kapitałowa**: Tier1 = **17,5%**, sektor bankowy = **15,0%** (dane sektora na koniec 4Q'15)
- Wysoka **pozycja płynnościowa**: L/D = **64%**, sektor bankowy = **101%**;
- **Konsekwentna budowa wartości dla akcjonariuszy** - planowana dywidenda z zysku za rok 2015 zgodnie z rekomendacją Zarządu w wysokości **611 mln zł**; **stopa dywidendy 6,4%**

# Bankowość Detaliczna

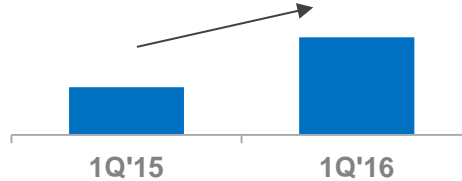
## Wzrost sprzedaży w internecie i oddziałach SMART

### INTERNET

Sprzedaż pożyczek gotówkowych  
**+104%**

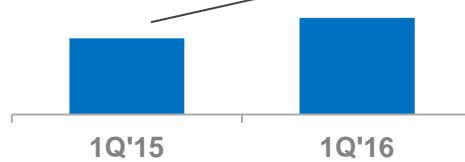


Akwizycja kart kredytowych  
**+81%**

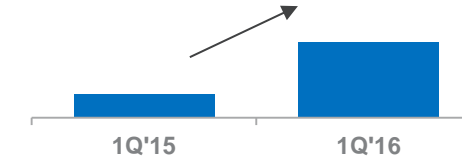


### SMART

Sprzedaż pożyczek gotówkowych  
**+27%**



Akwizycja kart kredytowych  
**x3**



Użytkownicy cyfrowi  
aktywni transakcyjnie

**71%**  
**+ 2 p.p. r./r.**

Wyciąg  
elektroniczny

**93%**  
**+ 4 p.p. r./r.**

## Realizacja strategii rozwoju bankowości relacyjnej

**#1** w rankingu  
Bankowości  
Prywatnej  
Euromoney



Prywatna bankowość  
w globalnym banku

**↑5%**  
r./r.

Liczba klientów  
CPC, CitiGold,  
CitiPriority

## Lider na rynku kart kredytowych



**+51% r./r.** wzrost akwizycji kart kredytowych

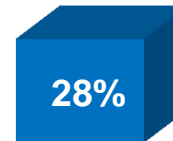


Nagroda **Złoty Bankier** w kategorii Karta Kredytowa  
dla **Citi Simplicity**

## Jakość w relacjach z klientami (NPS) zgodna z celem

### CitiBank Online

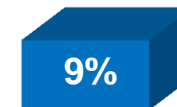
**↑18 p.p. r./r.**



Głównie w  
wyniku zmian  
funkcjonalności  
opartych o  
sugestie  
klientów

### CitiMobile

**↑15 p.p. r./r.**



Funkcjonalności  
**Snapshot &  
Touch ID**  
szczególnie  
docenione  
przez klientów

**↓28% r./r.**

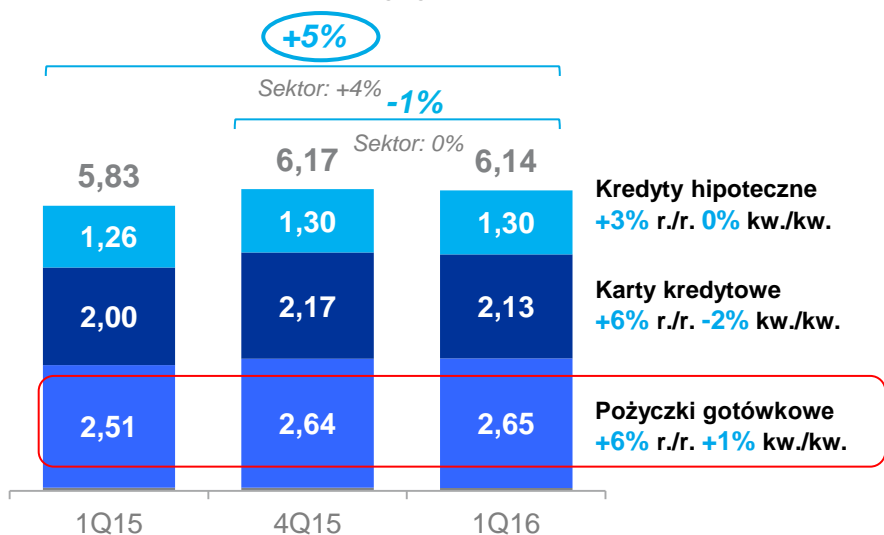
Mniejsza liczba reklamacji  
– głównie w obszarze związanym z opłatami

**„Treating Customers  
Fairly”**

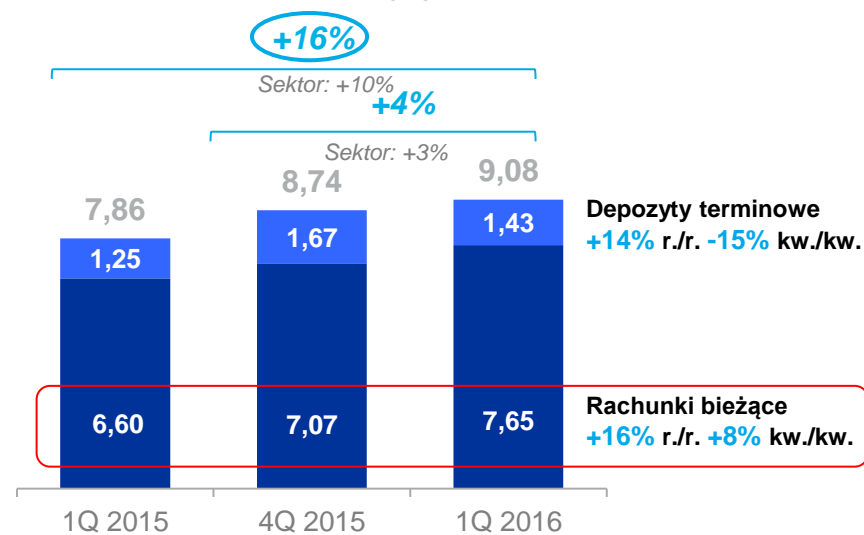
**citi handlowy**

# Bankowość Detaliczna – wolumeny i wyniki finansowe

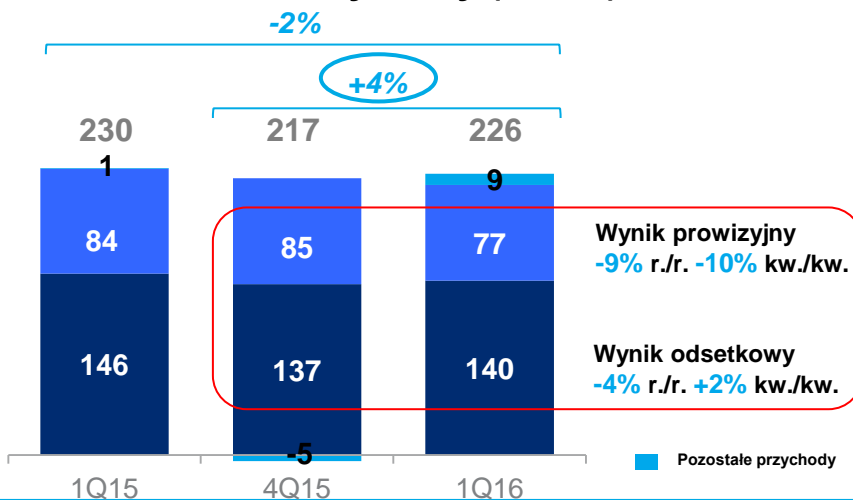
## Kredyty (mld zł)



## Depozyty (mld zł)

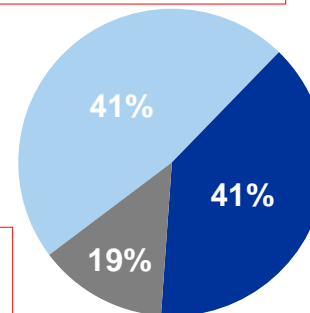


## Przychody (mln zł)



## 1Q'16 wynik prowizyjny w ujęciu produktowym

Produkty inwestycyjne -33% r./r. ; -14% kw./kw.  
Produkty ubezpieczeniowe -19% r./r. ; +5% kw./kw.



Pożyczki gotówkowe i pozostałe  
+40% r./r.  
+5% kw./kw.

Karty kredytowe  
-1% r./r.  
-20% kw./kw.

# Bankowość Instytucjonalna – lider w strategicznych obszarach

## Program Emerging Market Champions



**352** globalnych firm inwestujących w Polsce

**51** polskich firm inwestujących na świecie

## Polecenie Zapłaty SEPA w Citi FX Pulse

- Jedyne na polskim rynku rozwiązanie integrujące Polecenie Zapłaty i wymianę walutową w jednej platformie internetowej
- Rozwiązanie dedykowane dla importerów



## Bankowość Transakcyjna – rozwój biznesu

### Rachunki bieżące

**+33%** r./r.

Saldo rachunków bieżących

### Finansowanie dostawców

**+25%** r./r.

Średni poziom aktywów Programów Finansowania Dostawców

### Polecenie zapłaty

**+28%** r./r.

Liczba przetworzonych transakcji

### Karty przedpłacone

**+18%** r./r.

Wartość transakcji bezgotówkowych

## Wiodąca pozycja na rynkach finansowych

Program emisji obligacji dla spółki z sektora usług pocztowych

**700 mln zł**

Organizator Dealer

**+5 p.p.** r./r.

**80%**

transakcji wymiany walut zawieranych przez

**CitiFXPULSE**

**10%**

**#1**

w obrotach akcjami na rynku wtórnym

**+9% r./r.**

**CitiFX Stocks**

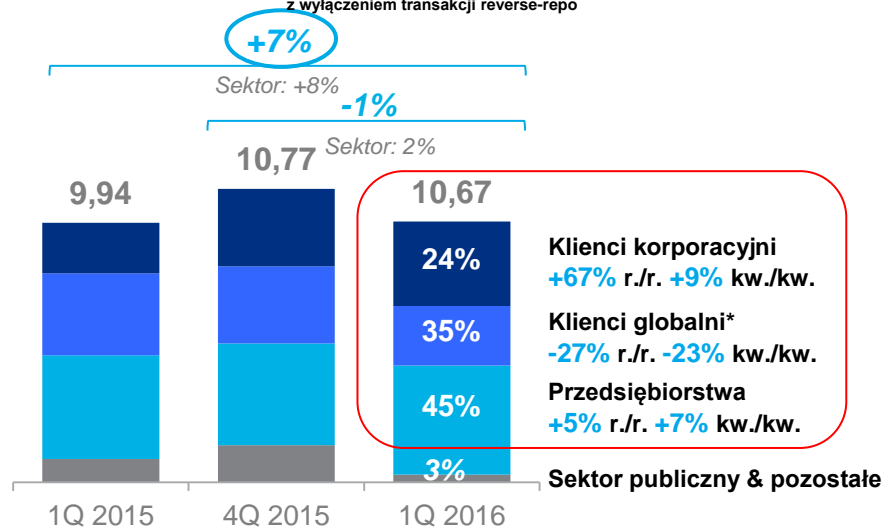
WIEDZ 2410 9270 16960 6649

Liczba rachunków inwestycyjnych

# Bankowość Instytucjonalna – Wolumeny i wynik finansowy

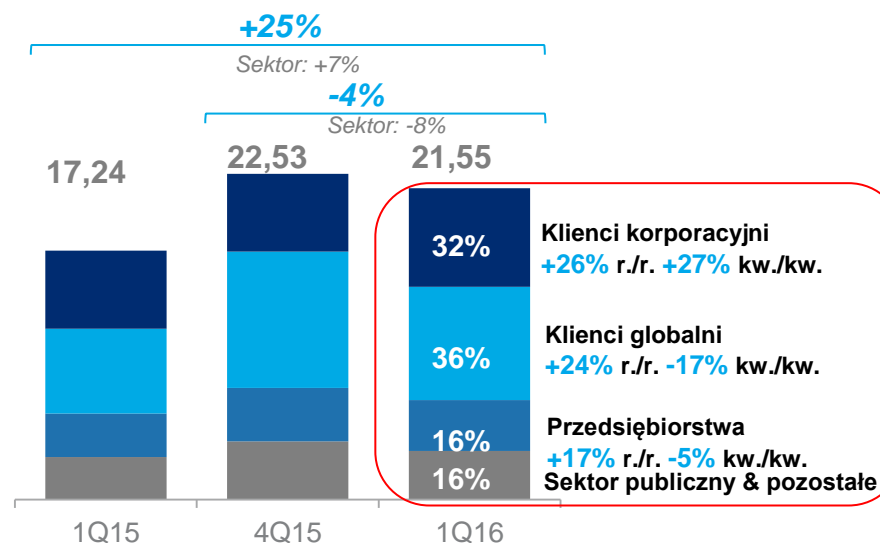
## Kredyty (mld zł)

z wyłączeniem transakcji reverse-repo

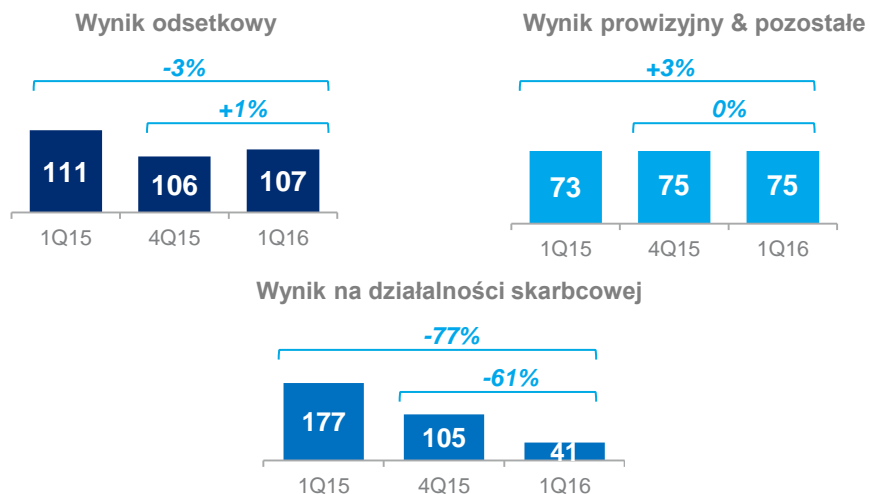


\* Zmiana struktury finansowania w wyniku kumulacji nadwyżek finansowych

## Depozyty (mld zł)

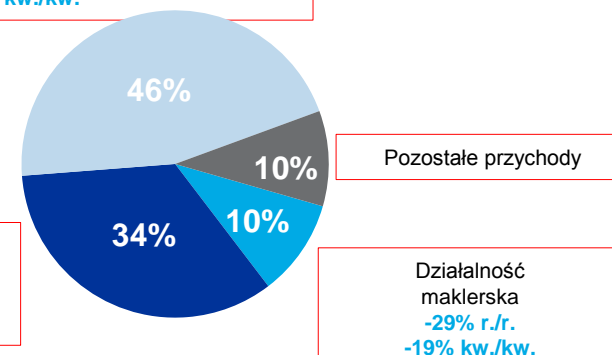


## Przychody (mln zł)



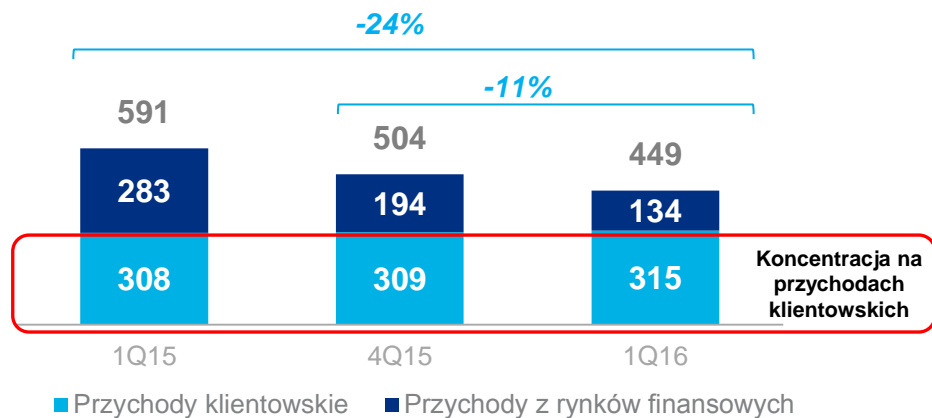
## 1Q'16 wynik prowizyjny w ujęciu produktowym

Bankowość transakcyjna, w tym finansowanie handlu  
-3% r./r.  
-5% kw./kw.

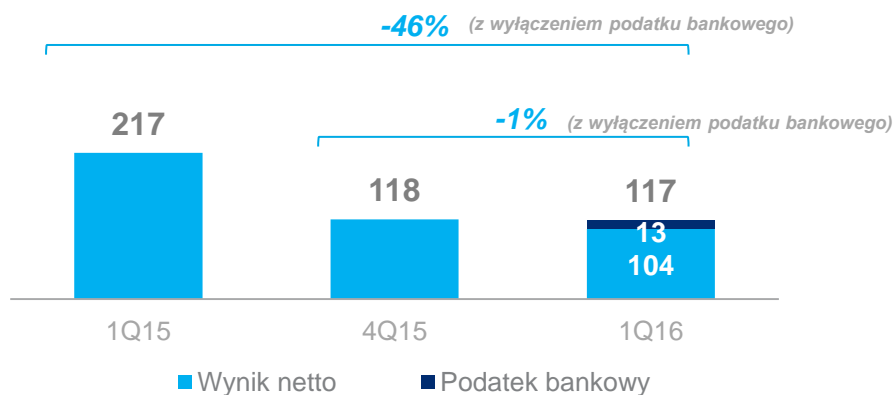


# Przychody i zysk netto

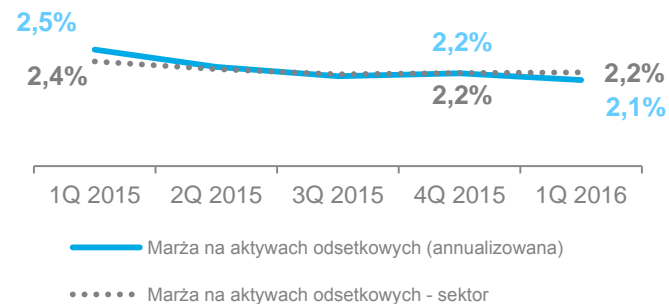
## Przychody (mln zł)



## Zysk netto (mln zł)



## Marża odsetkowa (%)



## Kluczowe wskaźniki w I kw.'16

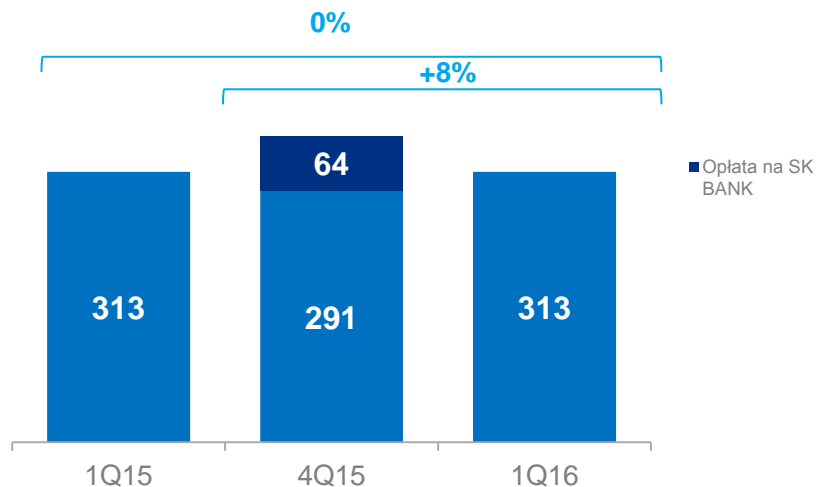
	Bank*	Sektor
ROA	1,0%	0,7%
ROTE	10,3%	6,4%
ROE	8,2%	6,3%

\* Wskaźniki wyliczone na podstawie wyniku skonsolidowanego



# Koszty operacyjne i koszty ryzyka

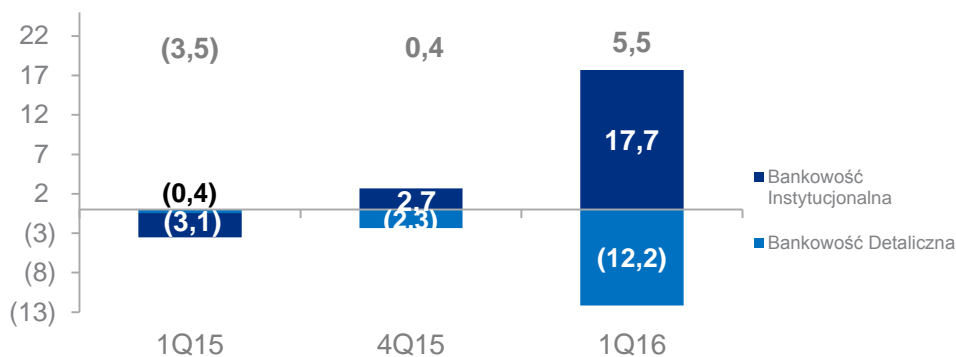
## Koszty działania i amortyzacja (mln zł) (z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych)



### Komentarz (zmiany rok do roku):

- Koszty działania Banku na poziomie niezmiennym,
- Kontynuacja długoterminowego trendu spadku kosztów podstawowych

## Wynik netto z tytułu utraty wartości (mln zł)



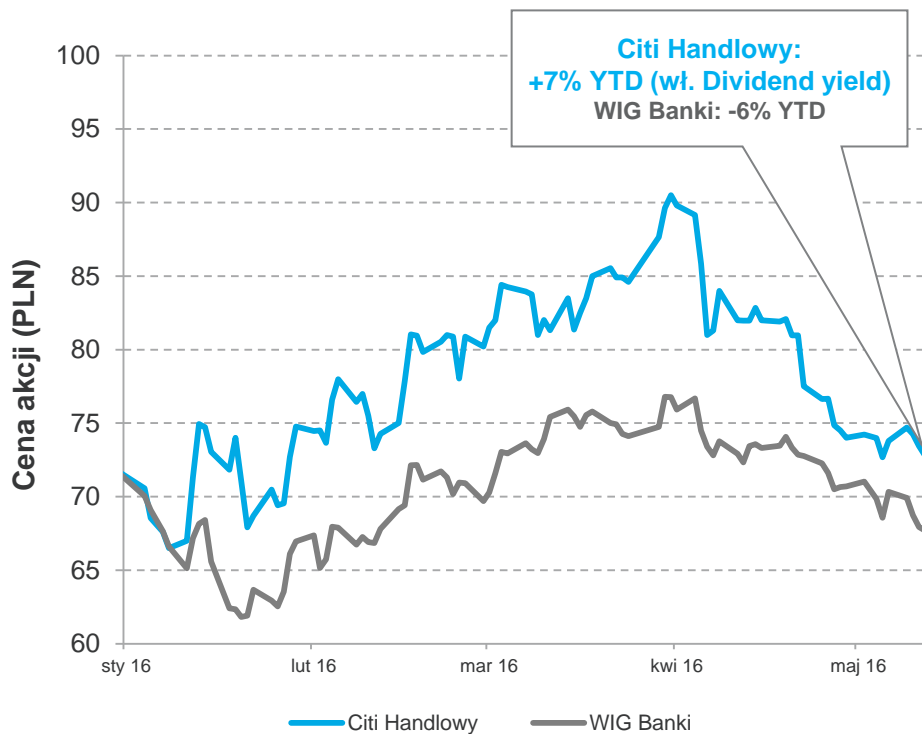
NPL	4,7%	3,2%	3,4%

### Komentarz (zmiany rok do roku):

- Koszty ryzyka Banku oraz wskaźnik pokrycia rezerwami na poziomie lepszym od sektora bankowego.
- Bankowość Detaliczna – wraz ze wzrostem średniego wieku portfela.
- Bankowość Instytucjonalna – wyższy poziom odwróceń odpisów na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości ocenianą indywidualnie.
- Utrzymanie niskiego poziomu wskaźnika kredytów nieobsługiwanych (NPL)

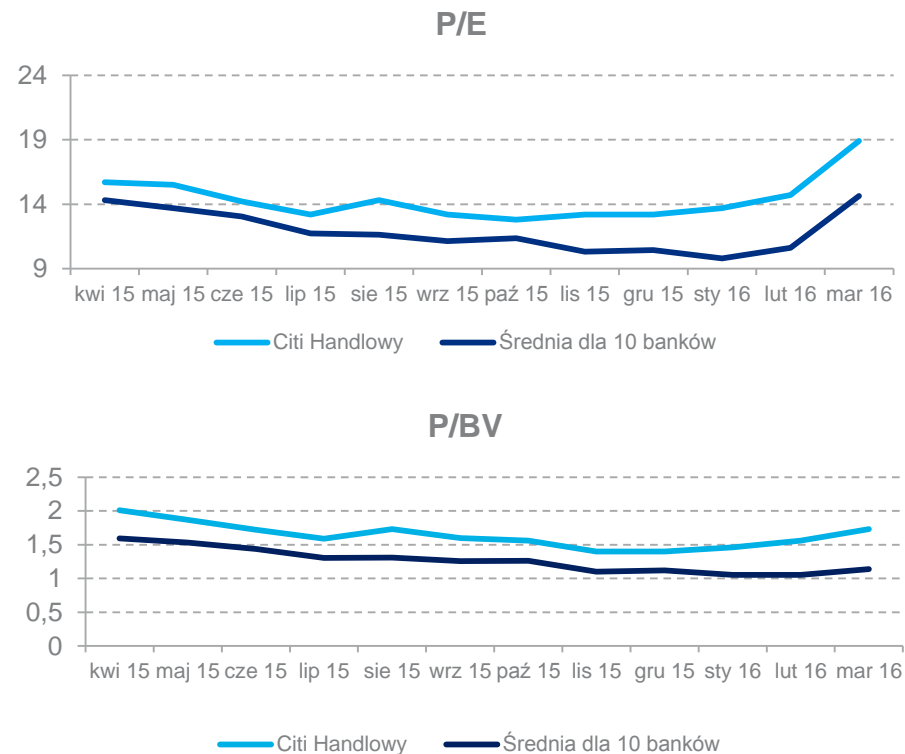
# Zmiana ceny akcji Banku

**Kurs akcji Citi Handlowy na tle indeksu WIG Banki od początku 2016 r.**



Uwaga: Ostatnie notowanie z dnia 12 maja 2016 (Citi Handlowy: 72,80 zł)

**Wskaźniki P/E i P/BV w horyzoncie 12M**



**Dywidendy wypłacone przez Citi Handlowy (2009-2015)**

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015*
<b>Stopa wypłaty dywidendy</b>	94%	100%	50%	75%	100%	100%	99%
<b>Stopa dywidendy</b>	7,1%	7,1%	3,3%	7,1%	7,0%	7,4%	6,4%

\* Rekomendacja Zarządu Banku wraz z pozytywną opinią Rady Nadzorczej

Załącznik

---

# Rachunek zysków i strat – Bank

mln zł	1Q15	2Q15	3Q15	4Q15	1Q16	1Q16 vs. 4Q15		1Q16 vs. 1Q15	
						mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>257</b>	<b>240</b>	<b>237</b>	<b>243</b>	<b>247</b>	<b>4</b>	<b>2%</b>	<b>(9)</b>	<b>(4%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	310	290	293	311	307	(4)	(1%)	(3)	(1%)
Koszty z tytułu odsetek	(53)	(50)	(57)	(96)	(60)	37	(38%)	(7)	12%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>151</b>	<b>159</b>	<b>169</b>	<b>153</b>	<b>143</b>	<b>(10)</b>	<b>(7%)</b>	<b>(9)</b>	<b>(6%)</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	7	0	0	0	(0)	(98%)	0	-
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	98	20	-	26	7	(20)	(75%)	(92)	(93%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	86	72	56	79	38	(41)	(52%)	(47)	(55%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	1	4	3	4	1	51%	4	-
<b>Działalność skarbcowa</b>	<b>184</b>	<b>93</b>	<b>60</b>	<b>109</b>	<b>49</b>	<b>(60)</b>	<b>(55%)</b>	<b>(135)</b>	<b>(73%)</b>
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(1)	(1)	(9)	(1)	10	11	-	11	-
<b>Przychody</b>	<b>591</b>	<b>498</b>	<b>459</b>	<b>504</b>	<b>449</b>	<b>(54)</b>	<b>(11%)</b>	<b>(142)</b>	<b>(24%)</b>
Koszty działalności	(295)	(294)	(282)	(337)	(295)	43	(13%)	1	(0%)
Amortyzacja	(18)	(18)	(18)	(18)	(19)	(1)	6%	(1)	5%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(313)</b>	<b>(311)</b>	<b>(299)</b>	<b>(355)</b>	<b>(313)</b>	<b>42</b>	<b>(12%)</b>	<b>(0)</b>	<b>0%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>278</b>	<b>186</b>	<b>160</b>	<b>149</b>	<b>136</b>	<b>(13)</b>	<b>(9%)</b>	<b>(142)</b>	<b>(51%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0	0	0	0	0	(0)	(63%)	0	125%
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>1459%</b>	<b>9</b>	<b>-</b>
Udział w zyskach podmiotów zależnych	0	0	0	(0)	(0)	0	(97%)	(0)	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	(13)	(13)	-	(13)	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>275</b>	<b>184</b>	<b>183</b>	<b>149</b>	<b>128</b>	<b>(21)</b>	<b>(14%)</b>	<b>(146)</b>	<b>(53%)</b>
Podatek dochodowy	(58)	(34)	(42)	(31)	(24)	7	(22%)	34	(58%)
<b>Zysk netto</b>	<b>217</b>	<b>150</b>	<b>141</b>	<b>118</b>	<b>104</b>	<b>(14)</b>	<b>(12%)</b>	<b>(113)</b>	<b>(52%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>53%</b>	<b>63%</b>	<b>65%</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>				

# Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q15	2Q15	3Q15	4Q15	1Q16	1Q16 vs. 4Q15		1Q16 vs. 1Q15	
						mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>111</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>106</b>	<b>107</b>	<b>1</b>	<b>1%</b>	<b>(4)</b>	<b>(3%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	151	144	145	163	155	(8)	(5%)	4	3%
Koszty z tytułu odsetek	(40)	(39)	(46)	(85)	(48)	38	(44%)	(8)	19%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>67</b>	<b>70</b>	<b>75</b>	<b>68</b>	<b>66</b>	<b>(2)</b>	<b>(3%)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2%)</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	1	0	0	0	(0)	(98%)	0	-
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	98	20	-	26	7	(20)	(75%)	(92)	(93%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	78	64	47	76	30	(46)	(60%)	(48)	(61%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	1	4	3	4	1	51%	4	-
<b>Działalność skarbcowa</b>	<b>177</b>	<b>85</b>	<b>52</b>	<b>105</b>	<b>41</b>	<b>(64)</b>	<b>(61%)</b>	<b>(136)</b>	<b>(77%)</b>
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	-	2	-	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5	2	3	7	9	2	25%	4	71%
<b>Przychody</b>	<b>361</b>	<b>264</b>	<b>231</b>	<b>286</b>	<b>224</b>	<b>(63)</b>	<b>(22%)</b>	<b>(137)</b>	<b>(38%)</b>
Koszty działalności	(131)	(127)	(122)	(164)	(129)	35	(21%)	3	(2%)
Amortyzacja	(6)	(6)	(6)	(6)	(6)	0	(4%)	0	(4%)
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(137)</b>	<b>(133)</b>	<b>(128)</b>	<b>(169)</b>	<b>(134)</b>	<b>35</b>	<b>(21%)</b>	<b>3</b>	<b>(2%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>223</b>	<b>130</b>	<b>103</b>	<b>117</b>	<b>89</b>	<b>(28)</b>	<b>(24%)</b>	<b>(134)</b>	<b>(60%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0	0	0	0	0	(0)	(63%)	0	125%
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(3)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>15</b>	<b>558%</b>	<b>21</b>	<b>-</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	(10)	(10)	-	(10)	-
Udział w zyskach podmiotów zależnych	0	0	0	(0)	(0)	0	(97%)	(0)	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>220</b>	<b>133</b>	<b>105</b>	<b>120</b>	<b>97</b>	<b>(22)</b>	<b>(19%)</b>	<b>(123)</b>	<b>(56%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>38%</b>	<b>51%</b>	<b>55%</b>	<b>59%</b>	<b>60%</b>				

# Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	1Q15	2Q15	3Q15	4Q15	1Q16	1Q16 vs. 4Q15		1Q16 vs. 1Q15	
						mln zł	%	mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>146</b>	<b>135</b>	<b>138</b>	<b>137</b>	<b>140</b>	<b>3</b>	<b>2%</b>	<b>(6)</b>	<b>(4%)</b>
Przychody z tytułu odsetek	159	145	149	148	152	4	3%	(7)	(4%)
Koszty z tytułu odsetek	(13)	(11)	(10)	(11)	(12)	(1)	10%	1	(9%)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>84</b>	<b>88</b>	<b>94</b>	<b>85</b>	<b>77</b>	<b>(8)</b>	<b>(10%)</b>	<b>(7)</b>	<b>(9%)</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	6	-	-	-	-	-	-	-
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	8	9	3	8	5	146%	1	9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(7)	(3)	(12)	(8)	1	9	-	8	-
<b>Przychody</b>	<b>230</b>	<b>234</b>	<b>229</b>	<b>217</b>	<b>226</b>	<b>8</b>	<b>4%</b>	<b>(5)</b>	<b>(2%)</b>
Koszty działalności	(164)	(167)	(160)	(174)	(166)	8	(4%)	(2)	1%
Amortyzacja	(12)	(12)	(12)	(12)	(13)	(1)	10%	(1)	10%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(176)</b>	<b>(178)</b>	<b>(171)</b>	<b>(185)</b>	<b>(179)</b>	<b>7</b>	<b>(4%)</b>	<b>(3)</b>	<b>2%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>57</b>	<b>32</b>	<b>47</b>	<b>15</b>	<b>47%</b>	<b>(8)</b>	<b>(15%)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>(0)</b>	<b>(4)</b>	<b>21</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>	<b>(10)</b>	<b>421%</b>	<b>(12)</b>	<b>2748%</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	(3)	(3)	-	(3)	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>54</b>	<b>52</b>	<b>78</b>	<b>29</b>	<b>31</b>	<b>2</b>	<b>6%</b>	<b>(23)</b>	<b>(43%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>76%</b>	<b>76%</b>	<b>75%</b>	<b>85%</b>	<b>79%</b>				

# Bilans

mld zł	Stan na koniec					1Q16 vs. 4Q15		1Q16 vs. 1Q15	
	1Q15	2Q15	3Q15	4Q15	1Q16	mld zł	%	mld zł	%
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>0,7</b>	<b>5,3</b>	<b>1,3</b>	<b>2,2</b>	<b>1,1</b>	<b>(1,1)</b>	<b>(51%)</b>	<b>0,3</b>	<b>44%</b>
Należności od banków	2,0	3,6	1,4	0,8	0,8	0,1	8%	(1,1)	(58%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13,7	9,6	8,5	7,0	8,1	1,2	16%	(5,5)	(40%)
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>11,2</b>	<b>13,2</b>	<b>17,4</b>	<b>18,4</b>	<b>21,4</b>	<b>3,0</b>	<b>17%</b>	<b>10,2</b>	<b>91%</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>17,1</b>	<b>17,4</b>	<b>18,6</b>	<b>19,0</b>	<b>17,5</b>	<b>(1,5)</b>	<b>(8%)</b>	<b>0,4</b>	<b>2%</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>1,4</b>	<b>1,0</b>	<b>1,1</b>	<b>2,0</b>	<b>0,7</b>	<b>(1,3)</b>	<b>(66%)</b>	<b>(0,7)</b>	<b>(49%)</b>
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,9	0,6	0,7	1,4	-	(1,4)	(100%)	(0,9)	(100%)
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>15,8</b>	<b>16,4</b>	<b>17,5</b>	<b>16,9</b>	<b>16,8</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(1%)</b>	<b>1,0</b>	<b>7%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>9,9</b>	<b>10,4</b>	<b>11,3</b>	<b>10,8</b>	<b>10,7</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(1%)</b>	<b>0,7</b>	<b>7%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>5,8</b>	<b>6,0</b>	<b>6,1</b>	<b>6,2</b>	<b>6,1</b>	<b>(0,0)</b>	<b>(1%)</b>	<b>0,3</b>	<b>5%</b>
Należności niezabezpieczone, w tym:	4,6	4,7	4,9	4,9	4,8	(0,0)	(1%)	0,3	6%
Karty kredytowe	2,0	2,1	2,2	2,2	2,1	(0,0)	(2%)	0,1	6%
Pożyczki gotówkowe	2,5	2,6	2,6	2,6	2,7	0,0	1%	0,1	6%
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	(0,0)	(10%)	(0,0)	(12%)
Kredyty hipoteczne	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3	0,0	0%	0,0	3%
Pozostałe aktywa	2,5	2,5	2,6	2,3	2,6	0,3	15%	0,1	4%
<b>Aktywa razem</b>	<b>47,2</b>	<b>51,7</b>	<b>49,8</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>2,0</b>	<b>4%</b>	<b>4,3</b>	<b>9%</b>
Zobowiązania wobec banków	4,7	9,5	8,6	7,0	10,6	3,6	52%	5,9	124%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7,3	7,6	6,1	3,2	1,8	(1,5)	(46%)	(5,5)	(76%)
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>26,1</b>	<b>26,1</b>	<b>27,1</b>	<b>31,6</b>	<b>30,8</b>	<b>(0,8)</b>	<b>(3%)</b>	<b>4,6</b>	<b>18%</b>
<b>Sektor finansowy - depozyty</b>	<b>3,2</b>	<b>3,4</b>	<b>3,3</b>	<b>3,4</b>	<b>4,3</b>	<b>0,9</b>	<b>27%</b>	<b>1,1</b>	<b>33%</b>
<b>Sektor niefinansowy - depozyty</b>	<b>21,9</b>	<b>22,3</b>	<b>23,7</b>	<b>27,9</b>	<b>26,3</b>	<b>(1,6)</b>	<b>(6%)</b>	<b>4,5</b>	<b>20%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>14,0</b>	<b>14,3</b>	<b>15,5</b>	<b>19,2</b>	<b>17,2</b>	<b>(1,9)</b>	<b>(10%)</b>	<b>3,2</b>	<b>23%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>7,9</b>	<b>8,0</b>	<b>8,2</b>	<b>8,7</b>	<b>9,1</b>	<b>0,3</b>	<b>4%</b>	<b>1,2</b>	<b>16%</b>
Pozostałe zobowiązania wobec klientów	0,1	1,0	1,0	0,3	0,1	(0,2)	(62%)	(0,0)	(3%)
Pozostałe zobowiązania	1,5	2,0	1,3	0,9	1,4	0,5	61%	(0,1)	(8%)
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>39,6</b>	<b>45,1</b>	<b>43,1</b>	<b>42,7</b>	<b>44,5</b>	<b>1,8</b>	<b>4%</b>	<b>4,9</b>	<b>12%</b>
<b>Kapitały</b>	<b>7,6</b>	<b>6,6</b>	<b>6,7</b>	<b>6,9</b>	<b>7,1</b>	<b>0,2</b>	<b>3%</b>	<b>(0,6)</b>	<b>(7%)</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>47,2</b>	<b>51,7</b>	<b>49,8</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>2,0</b>	<b>4%</b>	<b>4,3</b>	<b>9%</b>
<b>Kredyty / Depozyty</b>	<b>72%</b>	<b>74%</b>	<b>74%</b>	<b>61%</b>	<b>64%</b>				
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,7%</b>	<b>16,6%</b>	<b>16,2%</b>	<b>17,1%</b>	<b>17,5%</b>				
<b>Wskaźnik NPL*</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,7%</b>	<b>3,9%</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,4%</b>				

\*z uwzględnieniem reverse repo