



**150**lat  
postępu

# Bank Handlowy w Warszawie S.A. Wyniki skonsolidowane IV kw. 2019 r.

26 marca 2020

[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

**citi handlowy**<sup>®</sup>

# Podsumowanie wyników finansowych IV kwartału 2019 r.



Solidne  
wyniki finansowe

- Zysk netto w wysokości 173,8 mln zł (+53% kw./kw. i +14% r./r.);
- Najwyższy poziom zysku netto od 5 kwartałów.



Kluczowe  
obszary wzrostu

- Utrzymana wysoka dynamika wzrostu przychodów (+7% r./r.);
- Kolejny kwartał wzrostu kredytów (+8% r./r.);
- Wzrost bazy depozytowej (+4% r./r.) odzwierciedlający wzrost transakcyjności klientów.



Koszty ryzyka  
pod kontrolą

- Koszty ryzyka na poziomie odzwierciedlającym wysoką jakość portfela kredytowego Banku;
- Ścisłe określona grupa docelowa Klientów Banku – większa odporność na spowolnienie gospodarcze.



Tworzenie wartości  
dla akcjonariuszy

- Spełnienie kryteriów wypłaty dywidendy zgodnie ze Strategią;
- ROE na poziomie 9,6% z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych.

# Bankowość Instytucjonalna

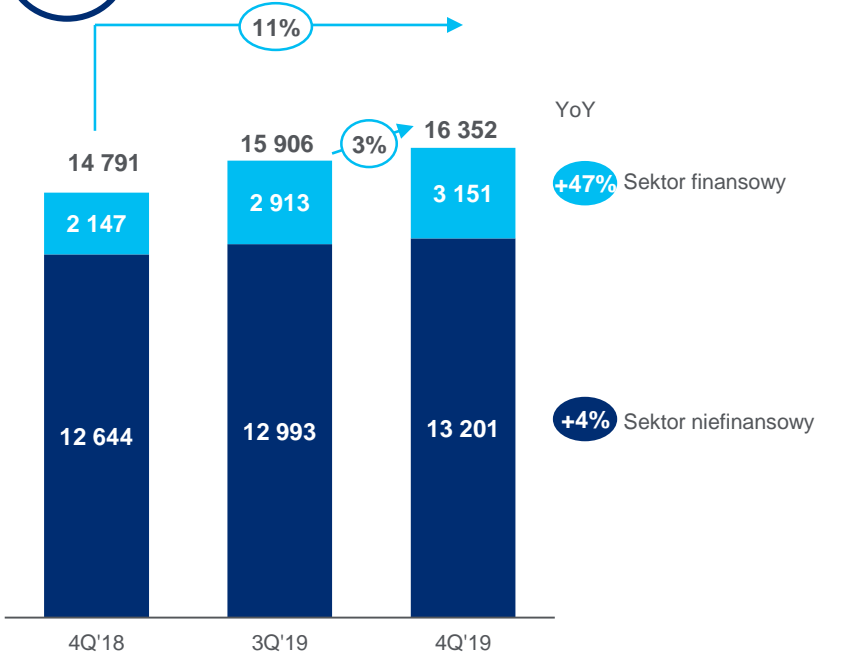


**150** lat  
postępu

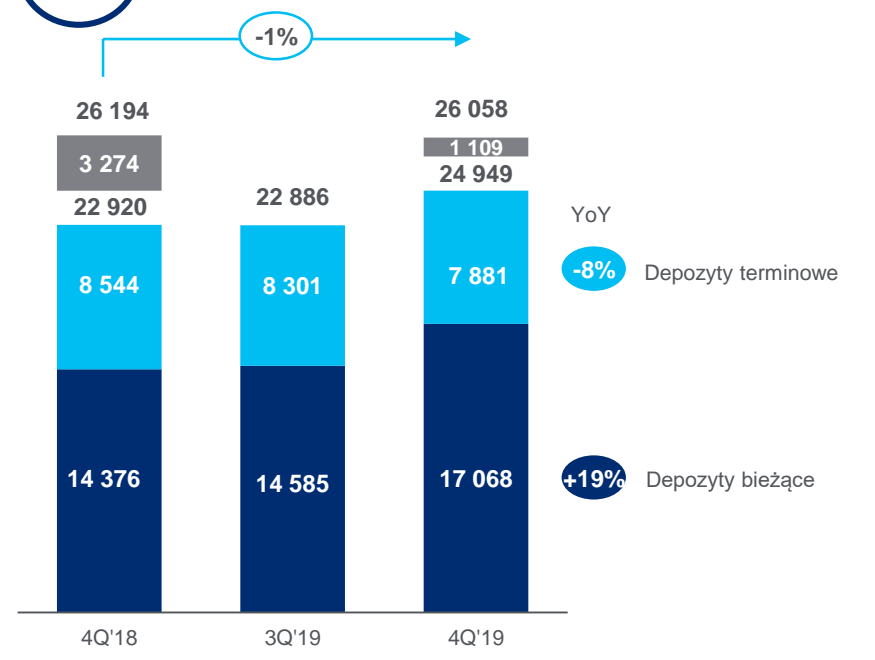
# Bankowość Instytucjonalna – wolumeny kredytowe i depozytowe

#1 Bankowość Instytucjonalna w Polsce – Klienci działający lokalnie i za granicą

 **Wolumeny kredytowe** (dane w mln zł)



 **Wolumeny depozytowe** (dane w mln zł)





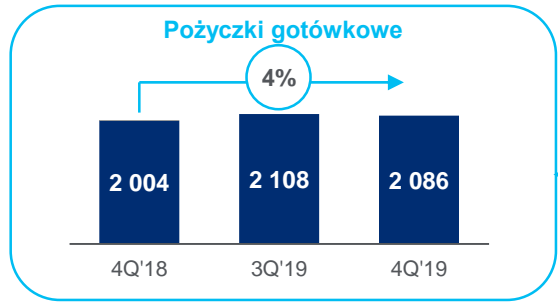
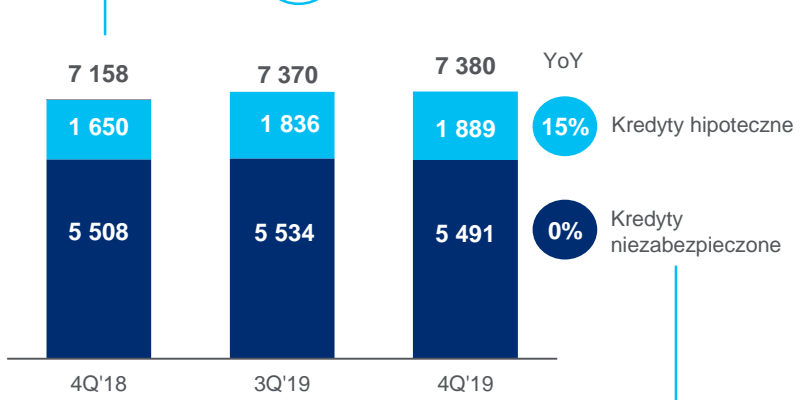
# Bankowość Detaliczna



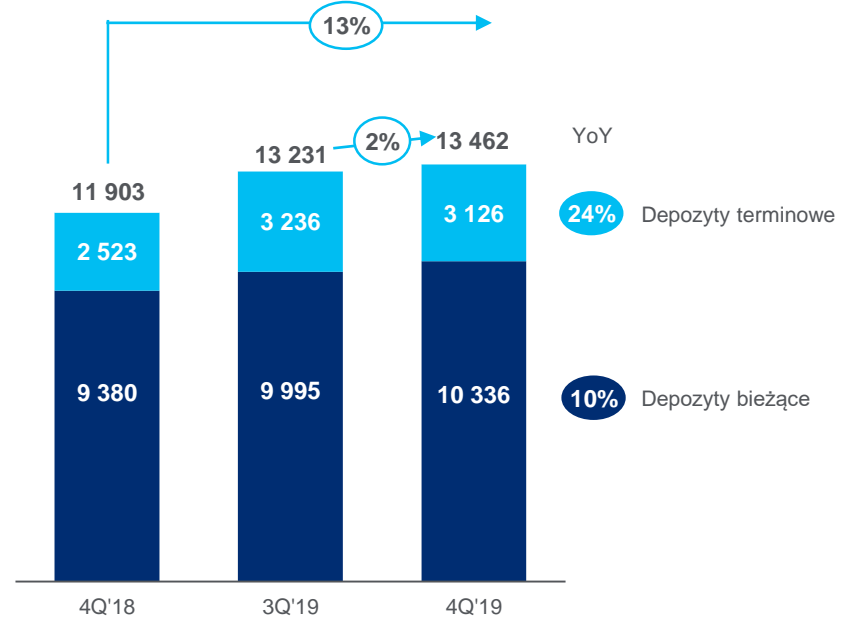
**150** lat  
postępu

# Bankowość Detaliczna – wolumeny kredytowe i depozytowe

**Wolumeny kredytowe** (dane w mln zł)



**Wolumeny depozytowe** (dane w mln zł)



# Wyniki finansowe za IV kw. 2019 r.

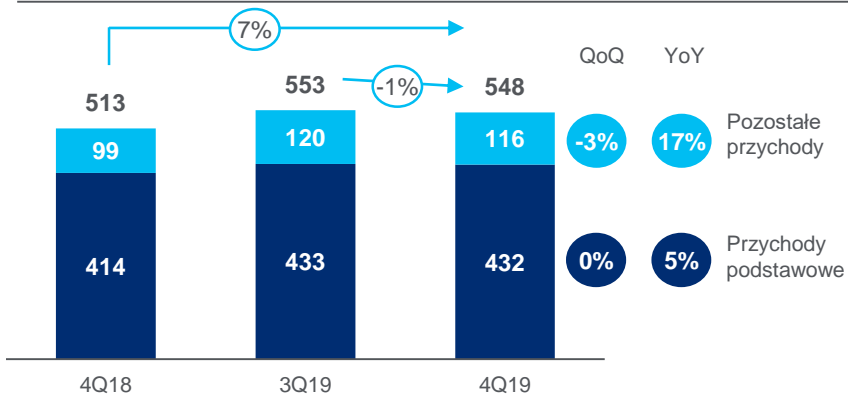


**150** lat  
postępu

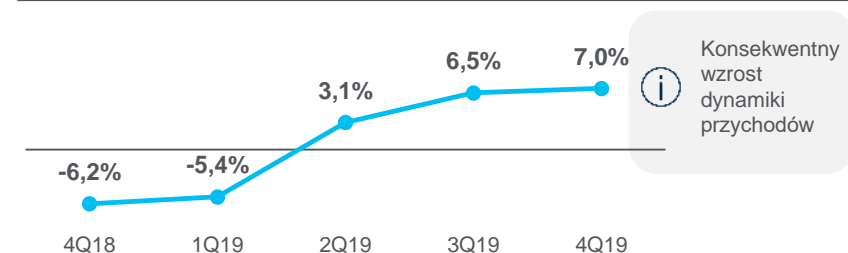
# Przychody

## Utrzymany trend dynamiki przychodów

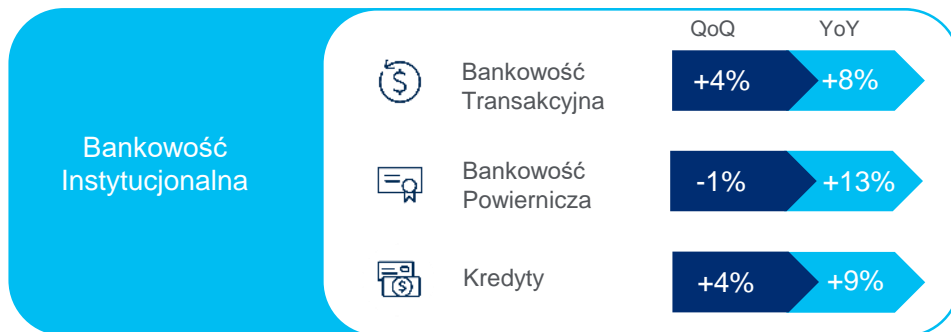
Przychody (dane w mln zł)



## Dynamika przychodów YoY (%)



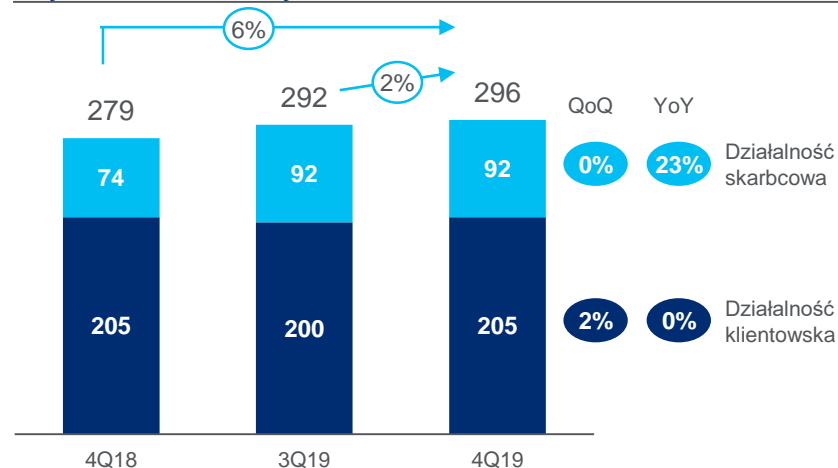
Dynamika przychodów klientów (ujęcie zarządcze w %)



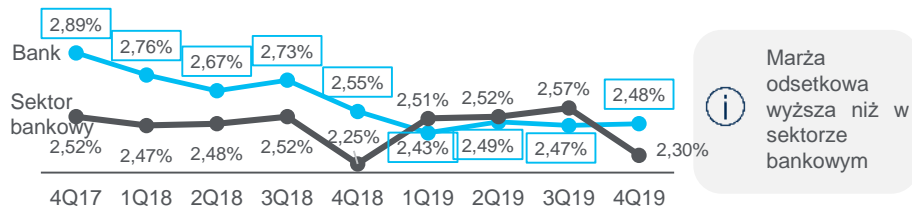


# Wynik odsetkowy

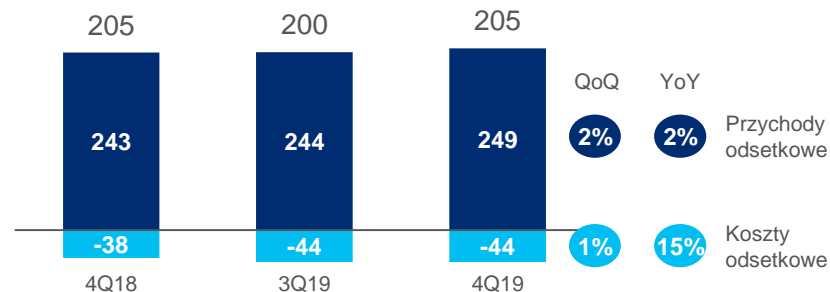
Wynik odsetkowy (dane w mln zł)



Marża odsetkowa (%)



Przychody i koszty odsetkowe klientów (dane w mln zł)



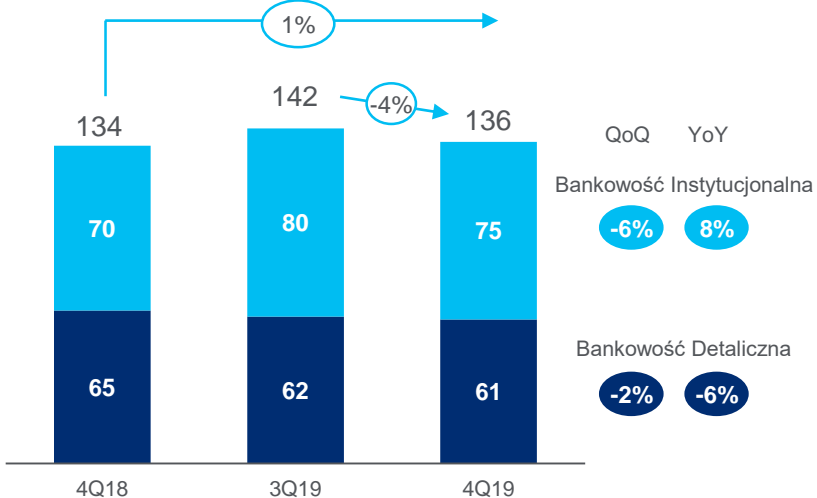
Wynik klientowski pod wpływem wyższych kosztów odsetkowych z powodu wyższych wolumenów depozytowych



# Wynik prowizyjny

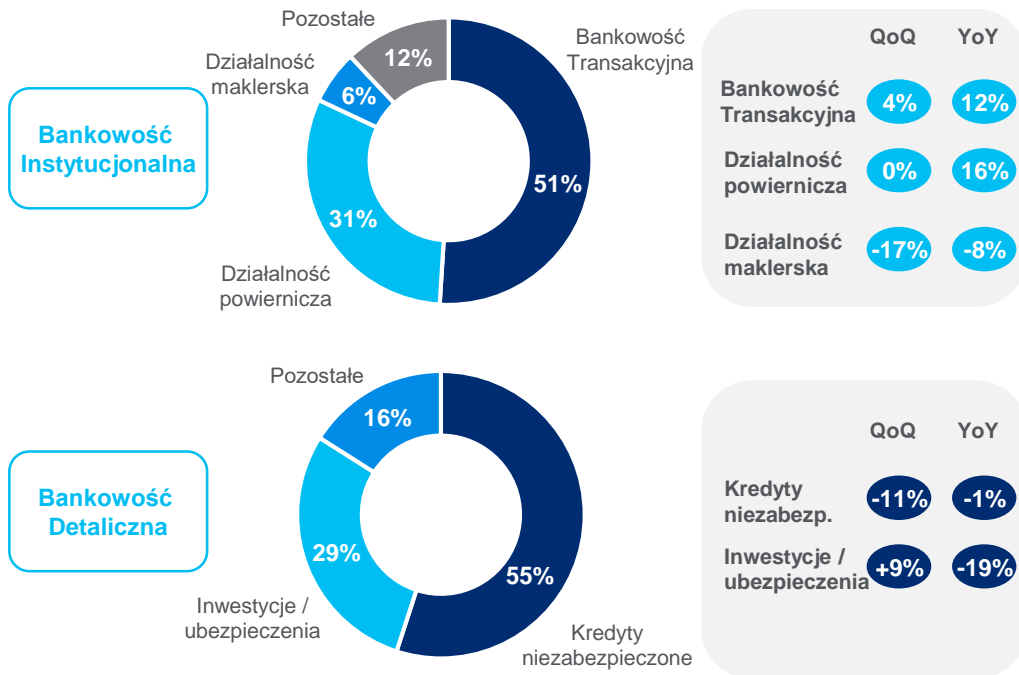
## Mocny wzrost wolumenów biznesowych w bankowości transakcyjnej i powierniczej

### Wynik prowizyjny (dane w mln zł)



Wynik prowizyjny w Bankowości Detalicznej pod wpływem zmiany struktury portfela produktów inwestycyjnych na rzecz produktów o niższym profilu ryzyka.

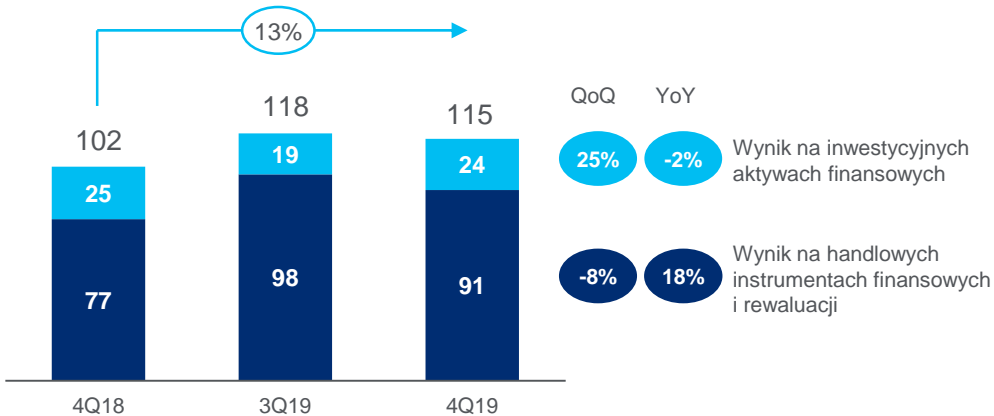
### Struktura i dynamika wyniku prowizyjnego (%)



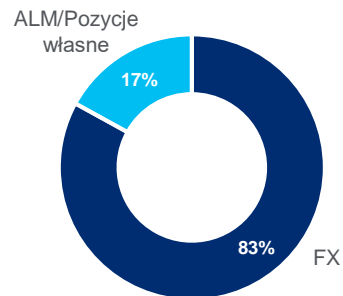
# Wynik na działalności skarbcowej

## #1 Bank w obrocie obligacjami skarbowymi

### Wynik na działalności skarbcowej (dane w mln zł)



### Struktura wyników

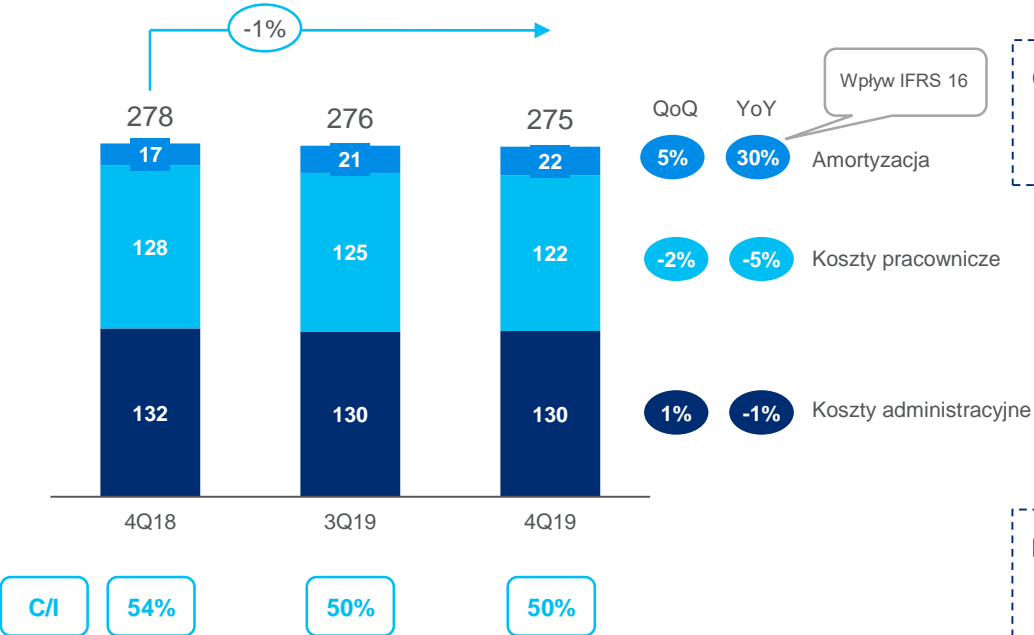


Dominujący udział w wyniku tradingowym ma regularna działalność klientowska – wymiana FX

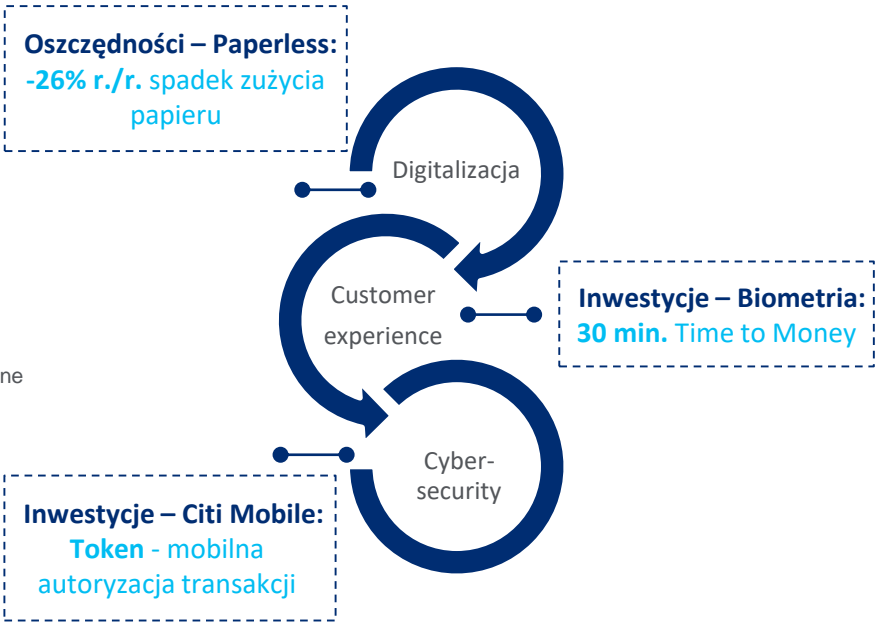
# Koszty działania

## Wypracowane oszczędności inwestowane w strategiczne inicjatywy

### Koszty operacyjne (dane w mln zł)



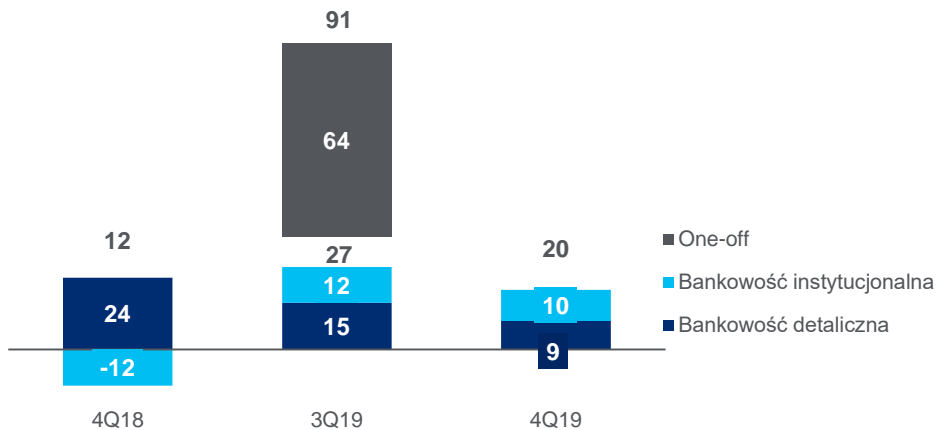
### Strategia zarządzania kosztami w 2019 roku



# Koszty ryzyka

## Koszty ryzyka na poziomie odzwierciedlających wysoką jakość portfela kredytowego Banku

### Koszty ryzyka\* (dane w mln zł)

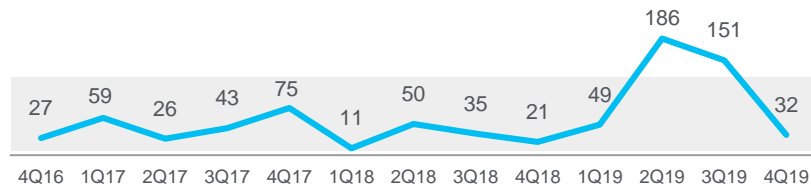


\* Wartość dodatnia oznacza utworzenie odpisu netto (negatywny wpływ na RZIS)



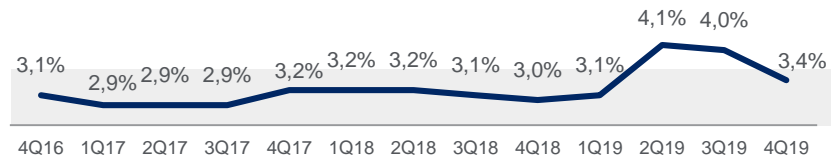
Koszty ryzyka w Bankowości Detalicznej w Q4'19 głównie ze względu na sprzedaż niepracujących kredytów – wpływ na wynik w wysokości 4 mln zł

### Koszty ryzyka\* (bps)



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

### Wskaźnik NPL (%)





# Podsumowanie wyników finansowych

	4Q19	3Q19	ΔQoQ	4Q18	ΔYoY	2019	ΔYoY
Wynik odsetkowy	296	292	2%	279	6%	1 154	4%
Wynik prowizyjny	136	142	(4%)	134	1%	565	3%
<b>Przychody podstawowe</b>	<b>432</b>	<b>433</b>	<b>(0%)</b>	<b>414</b>	<b>5%</b>	<b>1 719</b>	<b>4%</b>
Działalność skarbcowa	118	118	(0%)	102	15%	477	0%
Pozostałe przychody	(2)	2	-	(3)	(36%)	21	(19%)
<b>Przychody</b>	<b>548</b>	<b>553</b>	<b>(1%)</b>	<b>513</b>	<b>7%</b>	<b>2 217</b>	<b>3%</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>275</b>	<b>276</b>	<b>(0%)</b>	<b>278</b>	<b>(1%)</b>	<b>1 215</b>	<b>3%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>273</b>	<b>277</b>	<b>(1%)</b>	<b>235</b>	<b>16%</b>	<b>1 002</b>	<b>2%</b>
<b>Koszty ryzyka</b>	<b>20</b>	<b>91</b>	<b>(78%)</b>	<b>12</b>	<b>68%</b>	<b>246</b>	<b>287%</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>225</b>	<b>160</b>	<b>41%</b>	<b>197</b>	<b>14%</b>	<b>658</b>	<b>(21%)</b>
Podatek dochodowy	51	46	11%	45	15%	178	(6%)
Podatek bankowy	28	25	10%	26	7%	98	12%
<i>Efektywna stopa podatkowa</i>	22,8%	28,9%	(6,1 pp.)	22,7%	0,1 pp.	27,1%	4,1 pp.
<b>Zysk netto</b>	<b>174</b>	<b>114</b>	<b>53%</b>	<b>152</b>	<b>14%</b>	<b>480</b>	<b>(25%)</b>
<i>Return on Equity <sup>1)</sup></i>	7,2%	7,0%	0,2 pp.	10,0%	(2,8 pp.)		
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>140</b>	<b>158</b>	<b>(12%)</b>	<b>213</b>	<b>(34%)</b>	<b>507</b>	<b>(31%)</b>
<b>Aktywa</b>	<b>51 979</b>	<b>51 979</b>	<b>(0%)</b>	<b>49 305</b>	<b>5%</b>		
<b>Kredyty netto</b>	<b>23 732</b>	<b>23 276</b>	<b>2%</b>	<b>21 949</b>	<b>8%</b>		
<b>Depozyty</b>	<b>39 788</b>	<b>36 443</b>	<b>9%</b>	<b>38 334</b>	<b>4%</b>		
<i>Loans / Deposits</i>	60%	64%		57%			
<i>TCR</i>	17,2%	16,3%		16,8%			



## Komentarz YoY



**Mocny wzrost zysku netto** – najwyższy od pięciu kwartałów;



**Utrzymana dynamika wzrostu przychodów i kontroli kosztów;**



**Wzrost wolumenów kredytowych i depozytowych**, będących odzwierciedleniem silnej transakcyjności klientów Banku.

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

Załączniki

# Rachunek zysków i strat - Bank

mIn zł	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	4Q19 vs. 3Q19		4Q19 vs. 4Q18		2018	2019	2019 vs. 2018	
						mIn zł	%	mIn zł	%			mIn zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	279	277	288	292	296	5	2%	17	6%	1 108	1 154	46	4%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	134	134	153	142	136	(6)	(4%)	2	1%	550	565	15	3%
Przychody z tytułu dywidend	0	0	10	1	0	(1)	(83%)	0	86%	10	11	2	16%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	77	91	96	99	93	(5)	(5%)	16	21%	364	380	15	4%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25	29	25	19	24	5	25%	(1)	(2%)	113	98	(15)	(13%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	(0)	(0)	(0)	(2)	(2)	682%	(2)	-	4	(3)	(7)	-
<b>Działalność skarbowa</b>	102	120	121	118	115	(3)	(2%)	13	13%	481	474	(7)	(1%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	(4)	6	7	3	1	(2)	(66%)	5	-	7	17	11	167%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	1	(0)	(1)	(2)	(1)	2	(71%)	(1)	-	6	(4)	(10)	-
<b>Przychody</b>	<b>513</b>	<b>537</b>	<b>579</b>	<b>553</b>	<b>548</b>	<b>(5)</b>	<b>(1%)</b>	<b>36</b>	<b>7%</b>	<b>2 160</b>	<b>2 217</b>	<b>57</b>	<b>3%</b>
Koszty działalności	(261)	(363)	(258)	(255)	(253)	2	(1%)	8	(3%)	(1 108)	(1 128)	(20)	2%
Amortyzacja	(17)	(21)	(22)	(21)	(22)	(1)	5%	(5)	30%	(71)	(86)	(15)	21%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(278)</b>	<b>(384)</b>	<b>(279)</b>	<b>(276)</b>	<b>(275)</b>	<b>1</b>	<b>(0%)</b>	<b>3</b>	<b>(1%)</b>	<b>(1 180)</b>	<b>(1 215)</b>	<b>(35)</b>	<b>3%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>235</b>	<b>153</b>	<b>299</b>	<b>277</b>	<b>273</b>	<b>(4)</b>	<b>(1%)</b>	<b>38</b>	<b>16%</b>	<b>980</b>	<b>1 002</b>	<b>22</b>	<b>2%</b>
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	0,0	0,0	(0,0)	(0,3)	(0,1)	0	(78%)	(0)	-	(1)	(0)	0	(56%)
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(12)</b>	<b>(28)</b>	<b>(106)</b>	<b>(91)</b>	<b>(20)</b>	<b>71</b>	<b>(78%)</b>	<b>(8)</b>	<b>68%</b>	<b>(64)</b>	<b>(246)</b>	<b>(182)</b>	<b>287%</b>
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(0,03)	-	-	-	-	-	-	0	(100%)	(0,02)	-	0	(100%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(26)	(22)	(22)	(25)	(28)	(3)	10%	(2)	7%	(87)	(98)	(10)	12%
<b>Zysk brutto</b>	<b>197</b>	<b>103</b>	<b>170</b>	<b>160</b>	<b>225</b>	<b>65</b>	<b>41%</b>	<b>28</b>	<b>14%</b>	<b>829</b>	<b>658</b>	<b>(170)</b>	<b>(21%)</b>
Podatek dochodowy	(45)	(43)	(37)	(46)	(51)	(5)	11%	(7)	15%	(190)	(178)	12	(6%)
<b>Zysk netto</b>	<b>152</b>	<b>59</b>	<b>133</b>	<b>114</b>	<b>174</b>	<b>60</b>	<b>53%</b>	<b>22</b>	<b>14%</b>	<b>639</b>	<b>480</b>	<b>(159)</b>	<b>(25%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>54%</b>	<b>71%</b>	<b>48%</b>	<b>50%</b>	<b>50%</b>					<b>55%</b>	<b>55%</b>		

# Bankowość Instytucjonalna – rachunek zysków i strat

mln zł	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	4Q19 vs. 3Q19		4Q19 vs. 4Q18		2018	2019	2019 vs. 2018	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	119	119	130	129	137	7	6%	17	15%	499	515	16	3%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	70	73	76	80	75	(4)	(6%)	5	8%	283	303	20	7%
Przychody z tytułu dywidend	0	0	1	1	0	(1)	(94%)	0	35%	1	2	1	60%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	70	85	89	92	86	(5)	(6%)	16	24%	336	352	16	5%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	25	29	25	19	24	5	25%	(1)	(2%)	113	98	(15)	(13%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	(0)	(0)	(0)	(2)	(2)	682%	(2)	-	4	(3)	(7)	-
<b>Działalność skarbowa</b>	95	114	114	111	108	(3)	(2%)	13	14%	452	446	(6)	(1%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	(4)	6	6	3	1	(2)	(66%)	5	-	7	16	10	152%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	4	3	3	2	2	1	50%	(1)	(35%)	9	10	1	8%
<b>Przychody</b>	<b>284</b>	<b>314</b>	<b>330</b>	<b>325</b>	<b>323</b>	<b>(2)</b>	<b>(1%)</b>	<b>40</b>	<b>14%</b>	<b>1 252</b>	<b>1 293</b>	<b>41</b>	<b>3%</b>
Koszty działalności	(113)	(202)	(108)	(109)	(113)	(4)	4%	0	(0%)	(491)	(533)	(42)	9%
Amortyzacja	(5)	(5)	(5)	(5)	(5)	(0)	2%	(0)	7%	(18)	(20)	(2)	8%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(118)</b>	<b>(207)</b>	<b>(113)</b>	<b>(114)</b>	<b>(118)</b>	<b>(4)</b>	<b>4%</b>	<b>(0)</b>	<b>0%</b>	<b>(509)</b>	<b>(553)</b>	<b>(44)</b>	<b>9%</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>166</b>	<b>107</b>	<b>217</b>	<b>211</b>	<b>205</b>	<b>(6)</b>	<b>(3%)</b>	<b>40</b>	<b>24%</b>	<b>743</b>	<b>741</b>	<b>(2)</b>	<b>(0%)</b>
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	0,0	0,0	0,0	(0,1)	0,0	0	-	0	129%	(1)	0	1	(86%)
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>12</b>	<b>(5)</b>	<b>(77)</b>	<b>(76)</b>	<b>(10)</b>	<b>65</b>	<b>(86%)</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>(168)</b>	<b>(177)</b>	<b>-</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(19)	(16)	(16)	(19)	(22)	(2)	11%	(2)	11%	(64)	(73)	(9)	14%
Udział w zyskach podmiotów zależnych	(0,0)	-	-	-	-	-	-	0	(100%)	(0)	-	0	(100%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>158</b>	<b>86</b>	<b>123</b>	<b>116</b>	<b>173</b>	<b>57</b>	<b>49%</b>	<b>15</b>	<b>10%</b>	<b>686</b>	<b>499</b>	<b>(187)</b>	<b>(27%)</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>42%</b>	<b>66%</b>	<b>34%</b>	<b>35%</b>	<b>36%</b>					<b>41%</b>	<b>43%</b>		

# Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

mln zł	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	4Q19 vs. 3Q19		4Q19 vs. 4Q18		2018	2019	2019 vs. 2018	
						mln zł	%	mln zł	%			mln zł	%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>160</b>	<b>158</b>	<b>158</b>	<b>162</b>	<b>160</b>	<b>(3)</b>	<b>(2%)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0%)</b>	<b>608</b>	<b>639</b>	<b>30</b>	<b>5%</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>65</b>	<b>61</b>	<b>77</b>	<b>62</b>	<b>61</b>	<b>(1)</b>	<b>(2%)</b>	<b>(4)</b>	<b>(6%)</b>	<b>266</b>	<b>261</b>	<b>(5)</b>	<b>(2%)</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	9	-	0	0	-	0	126%	8	9	1	8%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	7	6	7	7	7	0	0%	(0)	(3%)	28	28	(1)	(3%)
Wynik na pozostałych inwestycjach kapitałowych	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(3)	(3)	(4)	(4)	(3)	1	(21)	0	0%	(3)	(14)	(11)	332%
<b>Przychody</b>	<b>229</b>	<b>223</b>	<b>248</b>	<b>228</b>	<b>225</b>	<b>(3)</b>	<b>(1%)</b>	<b>(4)</b>	<b>(2%)</b>	<b>908</b>	<b>923</b>	<b>15</b>	<b>2%</b>
Koszty działalności	(147)	(161)	(149)	(146)	(140)	6	(4%)	8	(5%)	(617)	(595)	22	(4%)
Amortyzacja	(13)	(16)	(17)	(17)	(17)	(1)	6%	(5)	39%	(53)	(67)	(14)	26%
<b>Koszty &amp; amortyzacja</b>	<b>(160)</b>	<b>(177)</b>	<b>(166)</b>	<b>(162)</b>	<b>(157)</b>	<b>5</b>	<b>(3%)</b>	<b>3</b>	<b>(2%)</b>	<b>(670)</b>	<b>(662)</b>	<b>9</b>	<b>(1%)</b>
<b>Marża operacyjna</b>	<b>69</b>	<b>46</b>	<b>82</b>	<b>65</b>	<b>68</b>	<b>2</b>	<b>3%</b>	<b>(1)</b>	<b>(2%)</b>	<b>237</b>	<b>261</b>	<b>24</b>	<b>10%</b>
<b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(24)</b>	<b>(24)</b>	<b>(29)</b>	<b>(15)</b>	<b>(9)</b>	<b>6</b>	<b>(39%)</b>	<b>14</b>	<b>(61%)</b>	<b>(72)</b>	<b>(77)</b>	<b>(5)</b>	<b>7%</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(7)	(6)	(6)	(6)	(6)	(0)	6%	0	(3%)	(23)	(25)	(2)	7%
<b>Zysk brutto</b>	<b>39</b>	<b>17</b>	<b>47</b>	<b>44</b>	<b>52</b>	<b>8</b>	<b>18%</b>	<b>13</b>	<b>34%</b>	<b>142</b>	<b>159</b>	<b>17</b>	<b>12%</b>
<b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>	<b>70%</b>	<b>79%</b>	<b>67%</b>	<b>71%</b>	<b>70%</b>					<b>74%</b>	<b>72%</b>		



# Bilans - aktywa

mld zł	Stan na koniec okresu					4Q19 vs. 3Q19		4Q19 vs. 4Q18	
	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	mld zł	%	mld zł	%
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7,3</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>	<b>3,4</b>	<b>3,7</b>	<b>0,3</b>	<b>9%</b>	<b>(3,5)</b>	<b>(49%)</b>
Należności od banków	1,3	0,8	1,0	0,9	1,2	0,3	29%	(0,2)	(13%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2,2	6,0	5,7	5,3	5,4	0,1	3%	3,2	143%
<b>Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody</b>	<b>14,2</b>	<b>17,3</b>	<b>19,8</b>	<b>16,6</b>	<b>15,5</b>	<b>(1,1)</b>	<b>(7%)</b>	<b>1,2</b>	<b>9%</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>21,9</b>	<b>22,5</b>	<b>22,1</b>	<b>23,3</b>	<b>23,7</b>	<b>0,4</b>	<b>2%</b>	<b>1,8</b>	<b>8%</b>
<b>Sektor finansowy</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,1</b>	<b>2,9</b>	<b>3,2</b>	<b>0,2</b>	<b>8%</b>	<b>1,0</b>	<b>47%</b>
w tym należności z tytułu transakcji reverse repo	0,2	0,2	0,0	0,3	0,0	(0,2)	(88%)	(0,2)	(83%)
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>19,8</b>	<b>20,4</b>	<b>20,0</b>	<b>20,4</b>	<b>20,6</b>	<b>0,2</b>	<b>1%</b>	<b>0,8</b>	<b>4%</b>
<b>Bankowość Instytucjonalna</b>	<b>12,6</b>	<b>13,3</b>	<b>12,8</b>	<b>13,0</b>	<b>13,2</b>	<b>0,2</b>	<b>2%</b>	<b>0,6</b>	<b>4%</b>
<b>Bankowość Detaliczna</b>	<b>7,2</b>	<b>7,1</b>	<b>7,2</b>	<b>7,4</b>	<b>7,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0%</b>	<b>0,2</b>	<b>3%</b>
Należności niezabezpieczone, w tym:	5,5	5,4	5,5	5,5	5,5	(0,0)	(1%)	(0,0)	(0%)
Karty kredytowe	2,7	2,6	2,7	2,7	2,8	0,0	1%	0,0	2%
Pożyczki gotówkowe	2,7	2,7	2,7	2,7	2,7	(0,1)	(2%)	(0,0)	(2%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	0,1	0,1	0,0	0,1	0,0	(0,0)	(18%)	(0,0)	(22%)
Kredyty hipoteczne	1,6	1,7	1,8	1,8	1,9	0,1	3%	0,2	15%
Pozostałe aktywa	2,3	2,5	2,5	2,4	2,4	(0,0)	(1%)	0,1	6%
<b>Aktywa razem</b>	<b>49,3</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>52,0</b>	<b>52,0</b>	<b>(0,0)</b>	<b>(0%)</b>	<b>2,7</b>	<b>5%</b>

# Bilans – zobowiązania i kapitały własne

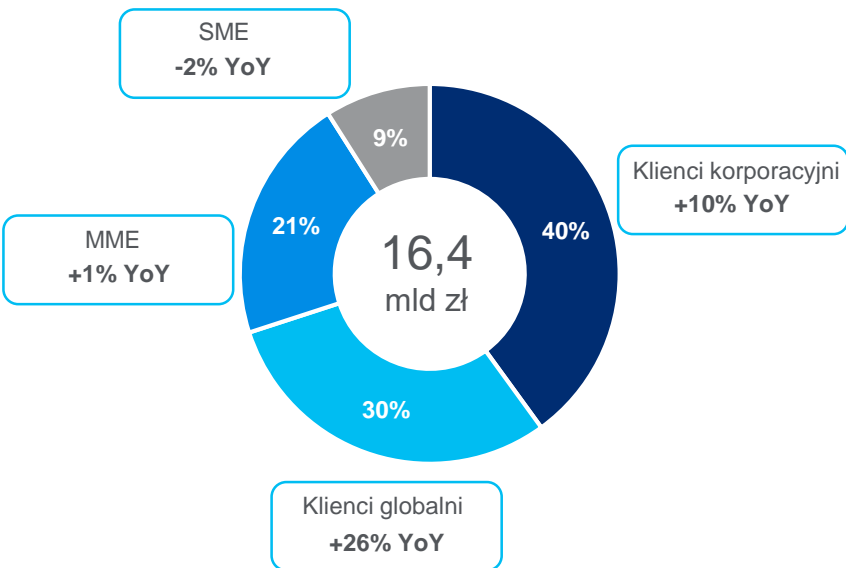
mld zł	Stan na koniec okresu					4Q19 vs. 3Q19		4Q19 vs. 4Q18	
	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	4Q19	mld zł	%	mld zł	%
Zobowiązania wobec banków	1,4	3,8	4,3	5,0	2,1	(2,9)	(57%)	0,7	52%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1,6	1,5	1,7	2,0	1,9	(0,1)	(6%)	0,3	17%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>38,3</b>	<b>35,6</b>	<b>37,0</b>	<b>36,4</b>	<b>39,8</b>	<b>3,3</b>	<b>9%</b>	<b>1,5</b>	<b>4%</b>
Sektor finansowy - depozyty	7,0	6,5	6,6	4,6	4,6	(0,0)	(1%)	(2,5)	(35%)
<b>Sektor niefinansowy - depozyty</b>	<b>31,1</b>	<b>28,9</b>	<b>30,1</b>	<b>31,5</b>	<b>35,0</b>	<b>3,4</b>	<b>11%</b>	<b>3,9</b>	<b>13%</b>
Bankowość Instytucjonalna	19,2	16,7	17,7	18,3	21,5	3,2	18%	2,3	12%
Bankowość Detaliczna	11,9	12,2	12,4	13,2	13,5	0,2	2%	1,6	13%
Pozostałe zobowiązania	0,9	1,5	1,6	1,6	1,1	(0,4)	(28%)	0,2	23%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>42,2</b>	<b>42,5</b>	<b>44,7</b>	<b>45,0</b>	<b>44,9</b>	<b>(0,1)</b>	<b>(0%)</b>	<b>2,7</b>	<b>6%</b>
Kapitał zakładowy	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,0	0%	0,0	0%
Kapitał zapasowy	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0	0,0	0%	0,0	0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,1	0,0	0,1	0,1	0,1	(0,03)	(21%)	0,03	36%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2,9	2,9	2,9	2,9	2,9	(0,0)	(0%)	(0,0)	(1%)
Zyski zatrzymane	0,6	0,6	0,3	0,4	0,6	0,2	44%	0,0	1%
<b>Kapitały</b>	<b>7,1</b>	<b>7,1</b>	<b>6,8</b>	<b>6,9</b>	<b>7,1</b>	<b>0,1</b>	<b>2%</b>	<b>0,0</b>	<b>0%</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>49,3</b>	<b>49,5</b>	<b>51,5</b>	<b>51,9</b>	<b>52,0</b>	<b>0,1</b>	<b>0%</b>	<b>2,7</b>	<b>5%</b>
Kredyty / Depozyty	57%	63%	60%	64%	60%				
Współczynnik wypłacalności	16,8%	16,2%	16,6%	16,3%	17,2%				
Wskaźnik NPL*	3,0%	3,1%	4,1%	4,0%	3,4%				

\*z uwzględnieniem reverse repo

# Bankowość Instytucjonalna – wolumeny po segmentach



## Wolumeny kredytowe



## Wolumeny depozytowe

