

Temat: Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2019 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 2019 rok.

W 2019 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 486,5 mln zł, który był niższy o 152,3 mln zł (tj. 23,8%) w stosunku do zysku za 2018 rok. Na spadek zysku netto wpłynęły pozycje nadzwyczajne związane z wyższymi odpisami netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej oraz wzrost opłat na fundusz przymusowej restrukturyzacji w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”).

Z drugiej strony, działalność klientowska Grupy w 2019 roku charakteryzowała się silną dynamiką i przedstawia się następująco:

- **Przychody** wzrosły o 56,8 mln zł (tj. 2,6%) w porównaniu do 2018 roku i osiągnęły poziom 2 216,8 mln zł, przede wszystkim dzięki wyższemu wynikowi odsetkowemu (+4,2% r./r.) oraz wynikowi prowizyjnemu (+2,7% r./r.);
- Kolejny rok dwucyfrowego tempa wzrostu **kredytów w Bankowości Instytucjonalnej** (+11% r./r.), głównie dzięki rosnącym wolumenom kredytowym klientów globalnych i największych polskich przedsiębiorstw, osiągając tym samym najwyższy poziom w historii tj. 16,4 mld zł;
- **Wysoka transakcyjność klientów w Bankowości Instytucjonalnej**: średnie saldo rachunków operacyjnych +24% r./r. oraz wolumeny FX +9% r./r.;
- Kontynuacja mocnego wzrostu **depozytów klientów w Bankowości Detalicznej** (+13% r./r.), dzięki akwizycji nowych klientów w strategicznej grupie docelowej (+30% r./r.).

Powyższy wzrost wolumenów biznesowych został osiągnięty przy **kontynuacji polityki dyscypliny kosztowej**. Po wyłączeniu wyższej opłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji w BFG, koszty operacyjne nieznacznie spadły o 0,9% r./r.

Jednocześnie, w 2019 roku, Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 17,2%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 153 727	1 107 574	46 153	4,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	564 876	549 948	14 928	2,7%
Przychody z tytułu dywidend	11 080	9 533	1 547	16,2%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	379 525	364 204	15 321	4,2%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	97 969	112 631	(14 662)	(13,0%)
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 392	6 522	10 870	166,7%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3 493)	3 682	(7 175)	(194,9%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(4 322)	5 901	(10 223)	(173,2%)
Razem przychody	2 216 754	2 159 995	56 759	2,6%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 214 768)	(1 179 631)	(35 137)	3,0%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(354)	(813)	459	(56,5%)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(237 796)	(63 511)	(174 285)	274,4%
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	(22)	22	(100,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(97 722)	(87 350)	(10 372)	11,9%
Zysk brutto	666 114	828 668	(162 554)	(19,6%)
Podatek dochodowy	(179 573)	(189 816)	10 243	(5,4%)
Zysk netto	486 541	638 852	(152 311)	(23,8%)

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2019 roku wpływ miały w szczególności:

- Wynik z tytułu odsetek stanowił najważniejsze źródło przychodów Grupy w 2019 roku (52,0% przychodów ogółem). Jego wartość wyniosła 1 153,7 mln zł wobec 1 107,6 mln zł w 2018 roku, co oznacza wzrost o 46,2 mln zł (tj. 4,2%).

Przychody odsetkowe w 2019 roku wyniosły 1 406,5 mln zł i były wyższe o 218,6 mln zł (tj. 7,8%) w porównaniu do 2018 roku. Po korekcie o pozycję „przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń”, porównywalne przychody odsetkowe wzrosły w 2019 roku o 86,9 mln zł (tj. 6,7%). Odsetki od należności od klientów (sektora finansowego i niefinansowego) stanowiące główne źródło przychodów odsetkowych, osiągnęły poziom 971,9 mln zł i były wyższe o 22,4 mln zł (tj. 2,4%) w stosunku do 2018 roku. Miało to głównie

związek ze wzrostem średniego wolumenu należności od klientów, częściowo skompensowane przez niższą marżę na kredytach od klientów instytucjonalnych.

Koszty z tytułu odsetek w 2019 roku wzrosły o 55,8 mln zł (tj. 28,3%) w porównaniu do 2018 roku. Po korekcie o pozycję „koszty odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń”, porównywalne koszty odsetkowe wzrosły w 2019 roku o 43,7 mln zł (tj. 22,6%). Odsetki od zobowiązań wobec klientów (sektora finansowego i niefinansowego) stanowiące główne źródło kosztów odsetkowych wzrosły o 19,6 mln zł (tj. 13,3%) w stosunku do 2018 roku z powodu wyższej marży na depozytach od klientów oraz wyższych wolumenów od klientów indywidualnych.

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek				
z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu				
operacji z Bankiem Centralnym	7 334	6 559	775	11,8%
należności od banków	17 831	22 941	(5 110)	(22,3%)
należności od klientów, z tego:	971 919	949 496	22 423	2,4%
podmiotów sektora finansowego	55 411	55 653	(242)	(0,4%)
podmiotów sektora niefinansowego	916 508	893 843	22 665	2,5%
od kart kredytowych	281 531	286 435	(4 904)	(1,7%)
z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	303 062	270 773	32 289	11,9%
inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	303 062	270 773	32 289	11,9%
Przychody o podobnym charakterze				
z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	77 607	44 802	32 805	73,2%
z tytułu zobowiązań z ujemną stopą procentową	13 644	9 943	3 701	37,2%
z tytułu instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	15 082	-	15 082	-
	1 406 479	1 304 514	218 647	7,8%
Koszty odsetek i koszty o podobnym charakterze				
z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu				
zobowiązań wobec banków	(64 131)	(43 021)	(21 110)	49,1%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(49 503)	(59 482)	9 979	(16,8%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(117 893)	(88 321)	(29 572)	33,5%
kredytów i pożyczek otrzymanych	(345)	(246)	(99)	40,2%
zobowiązań z tytułu leasingu	(4 336)	-	(4 336)	-
aktywów z ujemną stopą procentową	(756)	(2 161)	1 405	(65,0%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(15 788)	(3 709)	(12 079)	325,7%
	(252 752)	(196 940)	(55 812)	28,3%
Wynik z tytułu odsetek	1 153 727	1 107 574	46 153	4,2%

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 564,9 mln zł wobec 549,9 mln zł w 2018 roku – wzrost o 14,9 mln zł (tj. 2,7%). Największa zmiana przypada na pozycję „Inne”, na którą wpływ miało zaksięgowanie zysku ze sprzedaży spółki należącej do Banku. Jednocześnie, Grupa odnotowała pozytywne dynamiki w powtarzalnych obszarach działalności – bankowości transakcyjnej, powierniczej i obszarze kart płatniczych i kredytowych, dzięki wyższej transakcyjności klientów. Powyższe wzrosty zostały częściowo skompensowane przez spadek wyniku z tytułu opłat i prowizji z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych oraz działalności maklerskiej, z powodu niższych obrotów na Gieldzie Papierów Wartościowych o 6% r./r. i negatywnego sentymentu klientów indywidualnych do rynku kapitałowego.

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	67 456	82 085	(14 629)	(17,8%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	161 019	159 205	1 814	1,1%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	111 213	106 995	4 218	3,9%

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu usług powierniczych	94 805	85 086	9 719	11,4%
z tytułu działalności maklerskiej	36 206	42 665	(6 459)	(15,1%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	27 078	25 610	1 468	5,7%
z tytułu udzielonych gwarancji	18 895	19 194	(299)	(1,6%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	7 866	7 933	(67)	(0,8%)
Inne, w tym:	128 871	110 188	18 683	17,0%
z tytułu produktów ratalnych w karcie kredytowej	28 740	27 483	1 257	4,6%
Razem	653 409	638 961	14 448	2,3%
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(32 896)	(36 685)	3 789	(10,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	(12 553)	(12 865)	312	(2,4%)
z tytułu opłat KDPW	(20 820)	(18 928)	(1 892)	10,0%
z tytułu opłat brokerskich	(4 184)	(4 516)	332	(7,4%)
Inne	(18 080)	(16 019)	(2 061)	12,9%
Razem	(88 533)	(89 013)	480	(0,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	67 456	82 085	(14 629)	(17,8%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	128 123	122 520	5 603	4,6%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	111 213	106 995	4 218	3,9%
z tytułu usług powierniczych	94 805	85 086	9 719	11,4%
z tytułu działalności maklerskiej	23 653	29 800	(6 147)	(20,6%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	27 078	25 610	1 468	5,7%
z tytułu udzielonych gwarancji	18 895	19 194	(299)	(1,6%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	7 866	7 933	(67)	(0,8%)
z tytułu opłat KDPW	(20 820)	(18 928)	(1 892)	10,0%
z tytułu opłat brokerskich	(4 184)	(4 516)	332	(7,4%)
Inne	110 791	94 169	16 622	17,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	564 876	549 948	14 928	2,7%

- pozostałe dochody operacyjne (tj. dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) w wysokości 498,2 mln zł wobec 502,5 mln zł w porównaniu do 2018 roku. Nieznaczny spadek pozostałych dochodów operacyjnych, wynikał z niższego wyniku na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz na rachunkowości zabezpieczeń.
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w 2019 roku wyniosły 1 214,8 mln zł, co oznacza wzrost kosztów o 35,1 mln zł (tj. 3,0%). Po wyłączeniu wyższej opłaty na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji w BFG, koszty operacyjne nieznacznie spadły o 0,9% r./r. Największa zmiana polega na spadku kosztów pracowniczych. Średnie zatrudnienie w Grupie w omawianym okresie spadło o 252 etaty. Z drugiej strony Bank mocno inwestował w technologię (m.in. usługę zdalnej weryfikacji biometrycznej w procesie kredytowym oraz szereg rozwiązań zwiększających poziom cyfryzacji komunikacji pomiędzy Bankiem a klientem w obszarze Bankowości Instytucjonalnej).

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(520 548)	(529 500)	8 952	(1,7%)
Koszty związane z wynagrodzeniami	(382 631)	(385 245)	2 614	(0,7%)
Premie i nagrody	(73 319)	(81 241)	7 922	(9,8%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(64 598)	(63 014)	(1 584)	2,5%
Koszty ogólnoadministracyjne	(607 721)	(578 747)	(28 974)	5,0%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(195 449)	(187 339)	(8 110)	4,3%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(50 159)	(55 169)	5 010	(9,1%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(53 511)	(64 208)	10 697	(16,7%)
Reklama i marketing	(46 324)	(47 213)	889	(1,9%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(38 053)	(37 634)	(419)	1,1%

w tys. zł	2019	2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(44 779)	(40 402)	(4 377)	10,8%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(8 215)	(7 657)	(558)	7,3%
Koszty szkoleń i edukacji	(1 451)	(1 409)	(42)	3,0%
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(5 902)	(4 316)	(1 586)	36,7%
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(102 292)	(61 720)	(40 572)	65,7%
Pozostałe koszty	(61 586)	(71 680)	10 094	(14,1%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(86 499)	(71 384)	(15 115)	21,2%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 214 768)	(1 179 631)	(35 137)	3,0%

- utworzenie odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 237,8 mln zł wobec odpisów netto w wysokości 63,5 mln zł w 2018 roku (pogorszenie o 174,3 mln zł), utworzonych w obszarze Bankowości Instytucjonalnej. Był to efekt dotworzenia rezerw kredytowych w obszarze bankowości przedsiębiorstw. Z kolei w segmencie Bankowości Detalicznej odnotowano wyższy ujemny wynik w kategorii odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe, tj. 77,5 mln zł wobec 72,1 mln zł w 2018 roku. Niewielka zmiana poziomu odpisów wynika z zachowania portfela kredytowego i nowej ekspozycji.

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

w tys. zł	2019		2018		Zmiana	
			tys. zł		tys. zł	%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od banków						
utworzenie odpisów	(3 244)	(5 664)	2 420	-42,7%		
odwrócenie odpisów	4 664	4 355	309	7,1%		
	1 420	(1 309)	2 729	-208,5%		
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności od klientów						
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	(208 188)	(75 099)	(133 089)	177,2%		
utworzenie odpisów	(357,205)	(214,719)	(142,486)	66,4%		
odwrócenie odpisów	151 861	140 690	11 171	7,9%		
inne	(2 844)	(1 070)	(1 774)	165,8%		
Odzyski od sprzedanych wierzytelności, uprzednio spisanych	4 293	2 373	1 920	80,9%		
	(203 895)	(72 726)	(131 169)	180,4%		
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody						
utworzenie odpisów	(166)	-	(166)	-		
odwrócenie odpisów	-	1 069	(1 069)	-100,0%		
	(166)	1 069	(1 235)	-115,5%		
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych	(202 641)	(72 966)	(129 675)	177,7%		
utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(68 808)	(33 810)	(34 998)	103,5%		
rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	33 653	43 265	(9 612)	-22,2%		
Wynik rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(35 155)	9 455	(44 610)	-471,8%		
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(237 796)	(63 511)	(174 285)	274,4%		

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	2019	2018
Zysk netto	486 541	638 852
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		
Wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (netto)	30 521	94 286
Różnice kursowe	(47)	162
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przekwalifikowane do rachunku zysków i strat:		
Zyski aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	(4 026)	(2 842)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	26 448	91 606

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 51 986,5 mln zł i była o 5,4% wyższa niż na koniec 2018 roku.

Największy udział w strukturze aktywów Grupy na koniec 2019 roku miały należności netto od klientów. Ich udział w sumie aktywów wyniósł 45,7% na koniec grudnia 2019 roku. Wartość należności od klientów netto na koniec 2019 roku wyniosła 23,7 mld zł i była istotnie wyższa o 1,8 mld zł (tj. 8,2%) w porównaniu do 2018 roku. Wzrost ten wynika przede wszystkim ze zwiększenia akcji kredytowej dla klientów sektora finansowego (+1,0 mld zł, tj. 46,8%). Należności w sektorze niefinansowym wzrosły zarówno po stronie klientów instytucjonalnych (+0,6 mld zł, tj. 4,5%, wzrost nastąpił wśród klientów globalnych i korporacyjnych) jak i klientów detalicznych (+0,2 mld zł, tj. 3,1%, za sprawą kredytów hipotecznych, których udzielono 453 mln zł w 2019 roku, tj. +27% r./r.).

Na koniec 2019 roku łączna suma zobowiązań wyniosła 44,9 mld zł, co stanowi wzrost o 2,7 mld zł (tj. 6,3%) w porównaniu do końca 2018 roku.

W 2019 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy i wynosiły 76,5% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec 2019 roku wyniosła 39,8 mld zł i była wyższa o 1,5 mld zł (tj. 3,8%) w porównaniu do końca 2018 roku. Głównym motorem wzrostu były depozyty od klientów sektora niefinansowego, które wzrosły o 3,9 mld zł w porównaniu do 2018 roku, przy czym wzrost dotyczył głównie środków na rachunkach bieżących zarówno dla klientów Bankowości Detalicznej i Instytucjonalnej i był wynikiem konsekwentnej strategii koncentracji na tych rachunkach.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	2019	2018	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 736 706	7 272 193	(3 535 487)	(48,6%)
Należności od banków	1 165 684	1 333 977	(168 293)	(12,6%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 446 511	2 237 076	3 209 435	143,5%
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	15 484 578	14 241 363	1 243 215	8,7%
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	-	10 399	(10 399)	(100,0%)
Inwestycje kapitałowe i pozostałe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	62 638	48 768	13 870	28,4%
Należności od klientów	23 739 796	21 949 014	1 790 782	8,2%
Rzeczowe aktywa trwałe	499 753	364 261	135 492	37,2%
Wartości niematerialne	1 443 139	1 418 794	24 345	1,7%
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3 016	1 744	1 272	72,9%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 065	204 207	33 858	16,6%
Inne aktywa	166 579	222 918	(56 339)	(25,3%)
Aktywa razem	51 986 465	49 304 714	2 681 751	5,4%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 125 495	1 402 233	723 262	51,6%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 877 898	1 609 382	268 516	16,7%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 226	-	19 226	-
Zobowiązania wobec klientów	39 787 802	38 334 345	1 453 457	3,8%
Rezerwy	65 199	29 984	35 215	117,4%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43 230	66 297	(23 067)	(34,8%)
Inne zobowiązania	986 543	805 723	180 820	22,4%
Zobowiązania razem	44 905 393	42 247 964	2 657 429	6,3%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 003 290	3 003 290	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	114 893	84 372	30 521	36,2%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 867 358	2 883 838	(16 480)	(0,6%)
Zyski zatrzymane	572 893	562 612	10 281	1,8%
Kapitał własny razem	7 081 072	7 056 750	24 322	0,3%

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	2019	2018	tys. zł	%
Zobowiązania i kapitał własny razem	51 986 465	49 304 714	2 681 751	5,4%

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

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 1), w tym:	21 225 119	20 246 985	978 134	4,8%
instytucji finansowych	3 152 788	2 148 206	1 004 582	46,8%
podmiotów sektora niefinansowego	18 072 331	18 098 779	(26 448)	(0,1%)
klientów instytucjonalnych*	11 659 740	11 752 193	(92 453)	(0,8%)
klientów indywidualnych	6 412 591	6 346 586	66 005	1,0%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości (Etap 2), w tym:	2 355 543	1 642 100	713 443	43,4%
instytucji finansowych	14	-	14	0,0%
podmiotów sektora niefinansowego	2 355 529	1 642 100	713 429	43,4%
klientów instytucjonalnych*	1 376 283	832 118	544 165	65,4%
klientów indywidualnych	979 246	809 982	169 264	20,9%
Należności z rozpoznaną utratą wartości (Etap 3), w tym:	831 720	669 671	162 049	24,2%
instytucji finansowych	-	-	-	-
podmiotów sektora niefinansowego	831 720	669 671	162 049	24,2%
klientów instytucjonalnych*	516 611	291 221	225 390	77,4%
klientów indywidualnych	315 109	378 450	(63 341)	(16,7%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi (Etap 3)	10 040	56 818	(46 778)	(82,3%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	24 422 422	22 615 574	1 806 848	8,0%
instytucji finansowych	3 152 802	2 148 206	1 004 596	46,8%
podmiotów sektora niefinansowego	21 259 580	20 410 550	849 030	4,2%
klientów instytucjonalnych*	13 552 634	12 875 532	677 102	5,3%
klientów indywidualnych	7 706 946	7 535 018	171 928	2,3%
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, w tym:	(682 626)	(666 560)	(16 066)	2,4%
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(4 241)	(50 859)	46 618	(91,7%)
Należności od klientów netto, razem	23 739 796	21 949 014	1 790 782	8,2%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności z rozpoznaną utratą wartości	65,8%	72,4%		
klientów instytucjonalnych*	58,9%	66,4%		
klientów indywidualnych	77,1%	77,0%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	3,4%	3,0%		

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

Należności od klientów netto

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	3 150 586	2 146 815	1 003 771	46,8%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	20 589 210	19 802 199	787 011	4,0%
Klientów instytucjonalnych*	13 209 363	12 644 282	565 081	4,5%
Klientów indywidualnych, z tego:	7 379 847	7 157 917	221 930	3,1%
należności niezabezpieczone	5 490 546	5 508 151	(17 605)	(0,3%)
kredyty hipoteczne	1 889 301	1 649 766	239 535	14,5%
Należności od klientów netto razem	23 739 796	21 949 014	1 790 782	8,2%

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

Należności netto od klientów indywidualnych – ujęcie zarządcze

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	5 490 546	5 508 151	(17 605)	(0,3%)
Karty kredytowe	2 766 068	2 721 397	44 671	1,6%
Pożyczki gotówkowe	2 675 032	2 723 192	(48 160)	(1,8%)
Pozostałe należności niezabezpieczone	49 446	63 562	(14 116)	(22,2%)
Kredyty hipoteczne	1 889 301	1 649 766	239 535	14,5%
Należności od klientów netto razem	7 379 847	7 157 917	221 930	3,1%

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	28 512 209	25 692 030	2 820 179	11,0%
podmiotów sektora finansowego	797 540	704 512	93 028	13,2%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	27 714 669	24 987 518	2 727 151	10,9%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	17 379 160	15 607 453	1 771 707	11,4%
jednostek budżetowych	3 388 779	3 676 760	(287 981)	(7,8%)
Klientów indywidualnych	10 335 509	9 380 065	955 444	10,2%
Depozyty terminowe, z tego:	11 007 282	12 405 418	(1 398 136)	(11,3%)
podmiotów sektora finansowego	3 759 106	6 335 488	(2 576 382)	(40,7%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	7 248 176	6 069 930	1 178 246	19,4%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	4 121 754	3 546 663	575 091	16,2%
jednostek budżetowych	66 653	69 706	(3 053)	(4,4%)
Klientów indywidualnych	3 126 422	2 523 267	603 155	23,9%
Depozyty razem	39 519 491	38 097 448	1 422 043	3,7%
Pozostałe zobowiązania	268 311	236 897	31 414	13,3%
Zobowiązania wobec klientów razem	39 787 802	38 334 345	1 453 457	3,8%

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

Wskaźniki finansowe i dane o zatrudnieniu

W 2019 i 2018 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe	2019	2018
ROE	7,3%	10,0%
ROA	0,9%	1,4%
Koszty/Dochody	55%	55%
Marża odsetkowa	2,3%	2,4%
Marża na aktywach odsetkowych	2,5%	2,6%
Kredyty podmiotów sektora niefinansowego/Depozyty podmiotów sektora niefinansowego	59%	64%
Łączny współczynnik wypłacalności	17,2%	16,8%

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	2019	2018	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	3 161	3 413	(252)	(7%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	3 071	3 276	(205)	(6%)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres		2019	2018		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	514 992	638 735	1 153 727	499 331	608 243	1 107 574

Za okres	2019			2018		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik z tytułu opłat i prowizji	303 405	261 471	564 876	283 490	266 458	549 948
Przychody z tytułu dywidend	2 360	8 720	11 080	1 474	8 059	9 533
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	351 856	27 669	379 525	335 714	28 490	364 204
Wynik na inwestycyjnych dłużnych aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	97 969	-	97 969	112 631	-	112 631
Wynik na inwestycjach kapitałowych i pozostałych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 467	925	17 392	6 522	-	6 522
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(3 493)	-	(3 493)	3 682	-	3 682
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	9 915	(14 237)	(4 322)	9 199	(3 298)	5 901
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(533 086)	(595 183)	(1 128 269)	(490 817)	(617 430)	(1 108 247)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(19 846)	(66 653)	(86 499)	(18 326)	(53 058)	(71 384)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	(113)	(241)	(354)	(829)	16	(813)
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(160 344)	(77 452)	(237 796)	8 628	(72 139)	(63 511)
Zysk operacyjny	580 082	183 754	763 836	750 699	165 341	916 040
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	-	-	-	(22)	-	(22)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(73 155)	(24 567)	(97 722)	(64 339)	(23 011)	(87 350)
Zysk brutto	506 927	159 187	666 114	686 338	142 330	828 668
Podatek dochodowy			(179 573)			(189 816)
Zysk netto			486 541			638 852