

Warszawa, dnia 1 sierpnia 2014 r.

Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za II kwartał 2014 roku Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Podstawa prawna: Zgodnie z § 5 ust. 1 pkt. 25) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) przedstawia wstępne skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za II kwartał 2014 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy za II kwartał 2014 roku wyniósł **266,2 mln zł**, tj. był niższy o 34,1 mln zł (tj. o 11,4%) w stosunku do zysku za II kwartał 2013 roku, ale wzrósł w porównaniu do I kwartału 2014 roku o 18,6 mln zł, tj. 7,5%. Spadek zysku netto r./r. był efektem obniżenia wyniku z tytułu działalności skarbcowej oraz pozytywnego wpływu sprzedaży części należności detalicznych z utratą wartości w II kwartale 2013 roku. Głównym czynnikiem wzrostu zysku netto kw./kw. były przychody, które odnotowały pozytywne dynamiki we wszystkich głównych liniach (tj. wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji i wyniku na działalności skarbcowej) i osiągnęły poziom **651,1 mln zł**.

Dzięki wyższym przychodom i dyscyplinie kosztowej Grupa utrzymała wysoką efektywność potwierdzoną wskaźnikiem kosztów do dochodów, który ukształtował się na poziomie celu strategicznego, tj. **50%**.

W II kwartale 2014 roku Citi Handlowy zachował silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności (według metodologii Bazylei III) na poziomie **17,0%**. Jednocześnie dalszemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości (NPL), który wyniósł 5,8% na koniec II kwartału 2014 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	01.04 –	01.04 -	Zmiana	
	30.06.2014	30.06.2013	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	302 121	310 537	(8 416)	(2,7%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	167 130	165 130	2 000	1,2%
Przychody z tytułu dywidend	5 682	4 225	1 457	34,5%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	105 944	117 092	(11 148)	(9,5%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	65 656	81 334	(15 678)	(19,3%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	4 590	319	4 271	-
Razem przychody	651 123	678 637	(27 514)	(4,1%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(328 322)	(330 985)	2 663	(0,8%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	144	94	50	53,2%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(4 377)	29 198	(33 575)	-
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	322	(1 239)	1 561	-
Zysk brutto	318 890	375 705	(56 815)	(15,1%)
Podatek dochodowy	(52 641)	(75 358)	22 717	(30,1%)
Zysk netto	266 249	300 347	(34 098)	(11,4%)

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w II kwartale 2014 roku wpływ miały w szczególności:

- wynik z tytułu odsetek w wysokości 302,1 mln zł – po raz pierwszy od rozpoczęcia łagodzenia cyklu monetarnego (tj. od IV kwartału 2012 roku) wynik odsetkowy wzrósł kw./kw. (+9,0 mln zł, tj. 3,1%). Było to spowodowane wyższymi przychodami z działalności klientowskiej, głównie w

efekcie wzrostu wolumenów kredytowych, zarówno po stronie bankowości detalicznej, jak i korporacyjnej. W ujęciu r./r. spadek wyniku odsetkowego był pochodną niższych przychodów z tytułu odsetek od dłużnych papierów wartościowych (-13,6 mln zł, tj. 10,4%);

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	6 675	6 294	381	6,1%
należności od banków	16 155	13 930	2 225	16,0%
należności od klientów, z tego:	247 290	260 759	(13 469)	(5,2%)
podmiotów sektora finansowego	4 504	9 338	(4 834)	(51,8%)
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	242 786	251 421	(8 635)	(3,4%)
od kart kredytowych	76 298	69 409	6 889	9,9%
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	91 657	102 484	(10 827)	(10,6%)
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	26 047	28 864	(2 817)	(9,8%)
Razem	387 824	412 331	(24 507)	(5,9%)
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:				
zobowiązań wobec banków	(11 151)	(11 817)	666	(5,6%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(22 901)	(22 215)	(686)	3,1%
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(50 666)	(66 853)	16 187	(24,2%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(985)	(909)	(76)	8,4%
Razem	(85 703)	(101 794)	16 091	(15,8%)
Wynik z tytułu odsetek	302 121	310 537	(8 416)	(2,7%)

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 167,1 mln zł wobec 165,1 mln zł w II kwartale 2013 roku - wzrost zrealizowany głównie w obszarze kart kredytowych (m.in. w efekcie wyższej transakcyjności na kartach) oraz działalności powierniczej. Obszary te wykazały także pozytywną dynamikę w ujęciu kw./kw., co wraz ze wzrostem prowizji z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych (efekt wyższej sprzedaży produktów inwestycyjnych, głównie funduszy zagranicznych) przyczyniło się do wzrostu wyniku prowizyjnego o 10,1 mln zł, tj. 6,5% w stosunku do I kwartału 2014 roku;

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	35 409	37 980	(2 571)	(6,8%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	61 354	58 155	3 199	5,5%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	28 059	26 583	1 476	5,6%
z tytułu usług powierniczych	28 411	25 432	2 979	11,7%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	909	1 389	(480)	(34,6%)
z tytułu działalności maklerskiej	19 137	20 770	(1 633)	(7,9%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	6 334	6 304	30	0,5%
z tytułu udzielonych gwarancji	3 457	3 260	197	6,0%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	1 439	1 392	47	3,4%
inne	8 329	13 142	(4 813)	(36,6%)
Razem	192 838	194 407	(1 569)	(0,8%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(11 814)	(13 222)	1 408	(10,6%)
z tytułu działalności maklerskiej	(5 448)	(6 078)	630	(10,4%)

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu opłat KDPW	(5 027)	(5 209)	182	(3,5%)
z tytułu opłat brokerskich	(836)	(1 425)	589	(41,3%)
inne	(2 583)	(3 343)	760	(22,7%)
Razem	(25 708)	(29 277)	3 569	(12,2%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	35 409	37 980	(2 571)	(6,8%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	49 540	44 933	4 607	10,3%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	28 059	26 583	1 476	5,6%
z tytułu usług powierniczych	28 411	25 432	2 979	11,7%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	909	1 389	(480)	(34,6%)
z tytułu działalności maklerskiej	13 689	14 692	(1 003)	(6,8%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	6 334	6 304	30	0,5%
z tytułu udzielonych gwarancji	3 457	3 260	197	6,0%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	1 439	1 392	47	3,4%
z tytułu opłat KDPW	(5 027)	(5 209)	182	(3,5%)
z tytułu opłat brokerskich	(836)	(1 425)	589	(41,3%)
inne	5 746	9 799	(4 053)	(41,4%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	167 130	165 130	2 000	1,2%

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 105,9 mln zł - spadek o 11,1 mln zł r./r. i 19,4 mln zł kw./kw. będący efektem niższego wyniku z tytułu działalności na rynku międzybankowym;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 65,7 mln zł – wynik niższy o 15,7 mln zł w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku i jednocześnie znacząco wyższy od poziomu I kwartału 2014 roku (+26,0 mln zł; 65,7%);
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 328,3 mln zł wobec 331,0 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego – spadek kosztów o 2,7 mln zł (tj. 0,8%) wynikający z obniżenia kosztów pracowniczych o 8,6 mln zł (tj. 5,3%) w efekcie restrukturyzacji zatrudnienia. Z drugiej strony odnotowano 1,5 mln zł wzrostu kosztów ogólnoadministracyjnych m.in. za sprawą zwiększenia wydatków na reklamę i marketing w obszarze Bankowości Detalicznej oraz wyższy koszt usług zewnętrznych dotyczących dystrybucji produktów w związku ze wzrostem sprzedaży. Powyższe czynniki spowodowały wzrost kosztów ogólnoadministracyjnych także w ujęciu kw./kw. Dodatkowo w II kwartale 2014 roku odnotowano wyższe koszty pracownicze, głównie w wyniku wzrostu kosztów premii sprzedażowych i świadczeń kapitałowych.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(154 259)	(162 870)	8 611	(5,3%)
Koszty związane z wynagrodzeniami	(103 627)	(111 792)	8 165	(7,3%)
Premie i nagrody	(32 593)	(31 100)	(1 493)	4,8%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(18 039)	(19 978)	1 939	(9,7%)
Koszty ogólnoadministracyjne	(156 213)	(154 726)	(1 487)	1,0%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(45 351)	(50 986)	5 635	(11,1%)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(17 495)	(18 806)	1 311	(7,0%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(23 556)	(22 128)	(1 428)	6,5%
Reklama i marketing	(7 671)	(4 803)	(2 868)	59,7%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(11 388)	(10 741)	(647)	6,0%

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(14 402)	(13 253)	(1 149)	8,7%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(3 450)	(5 642)	2 192	(38,9%)
Koszty szkoleń i edukacji	(880)	(2 538)	1 658	(65,3%)
Koszty nadzoru bankowego	(2 476)	(2 198)	(278)	12,6%
Pozostałe koszty	(29 544)	(23 631)	(5 913)	25,0%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(17 850)	(13 389)	(4 461)	33,3%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem	(328 322)	(330 985)	2 663	(0,8%)

- odpisy netto na utratę wartości aktywów finansowych w wysokości 4,4 mln zł wobec odwrócenia netto odpisów na utratę wartości aktywów finansowych w wysokości 29,2 mln zł w II kwartale 2013 roku i 2,4 mln zł w I kwartale 2014 roku. W sektorze Bankowości Korporacyjnej odnotowano spadek odpisów (+0,3 mln zł w II kwartale 2014 roku wobec -6,8 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku i -2,3 mln zł w I kwartale 2014 roku) w efekcie poprawy jakości portfela kredytowego w segmentach MME i SME. W sektorze Bankowości Detalicznej nastąpiła stabilizacja jakości portfela należności niezabezpieczonych i odpisy netto wyniosły 4,7 mln zł. Jednocześnie wskaźnik NPL uległ poprawie do 9,7% z 11,9% w II kwartale 2013 roku. W wyniku odpisów na utratę wartości aktywów w II kwartale 2013 roku została ujęta kwota 23,3 mln zł z tytułu sprzedaży części należności detalicznych z utratą wartości;
- podatek dochodowy w wysokości 52,6 mln zł – niższa wartość obciążenia podatkiem dochodowym w II kwartale 2014 roku wynikająca z ujęcia oczekiwanego zwrotu podatku dochodowego od osób prawnych.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

w tys. zł	01.04 – 30.06.2014	01.04 - 30.06.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	(588)	(469)	(119)	25,4%
należności od klientów	(53 578)	(62 291)	8 713	(14,0%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(279)	(1)	(278)	-
inne	(1 303)	(2 787)	1 484	(53,2%)
	(55 748)	(65 548)	9 800	(15,0%)
Odwrocenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	347	698	(351)	(50,3%)
należności od klientów	49 482	70 589	(21 107)	(29,9%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	7	65	(58)	(89,2%)
odzyski od spisanych wierzytelności	143	23 441	(23 298)	(99,4%)
	49 979	94 793	(44 814)	(47,3%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(5 769)	29 245	(35 014)	-
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(6 497)	(8 502)	2 005	(23,6%)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	7 889	8 455	(566)	(6,7%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1 392	(47)	1 439	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(4 377)	29 198	(33 575)	-

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	II kwartał okres od 01/04/14 do 30/06/14	II kwartał okres od 01/04/13 do 30/06/13
Zysk netto	266 249	300 347
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	74 011	(100 377)
Różnice kursowe	(79)	1 055
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	73 932	(99 322)
Całkowite dochody, razem	340 181	201 025

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 45 374,5 mln zł, tj. utrzymała się na prawie niezmiennym poziomie (-0,1%) w porównaniu do końca 2013 roku.

Na zmianę salda aktywów miały wpływ następujące elementy:

- wzrost należności od klientów o 1,8 mld zł, tj. 11,6%, wynikający przede wszystkim ze zwiększenia akcji kredytowej dla klientów sektora niefinansowego (+1,3 mld zł, tj. 8,7%) oraz wzrostu należności z tytułu transakcji reverse repo od pomiotów sektora finansowego (+0,5 mld zł). Należności w sektorze niefinansowym wzrosły zarówno po stronie klientów korporacyjnych (+0,9 mld zł, tj. 9,8%; wzrost nastąpił we wszystkich segmentach klientów), jak i detalicznych (+0,4 mld zł, tj. 6,9%; wzrost dotyczył wszystkich produktów, przy czym najwyższą dynamikę odnotowały pożyczki niezabezpieczone);
- zmniejszenie portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 4,8 mld zł, tj. 27,0%, w wyniku zmniejszenia pozycji w bonach pieniężne NBP i obligacjach;
- wzrost aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 1,2 mld zł, tj. 21,5%, głównie w wyniku zwiększenia zaangażowania w obligacjach Skarbu Państwa;
- wzrost należności od banków o 1,1 mld zł, tj. 30,7%.

Po stronie pasywów największą zmianę odnotowano dla zobowiązań wobec banków, które w porównaniu do końca 2013 roku obniżyły się o 2,3 mld zł. Zobowiązania wobec klientów utrzymały się na stabilnym poziomie w wyniku jednoczesnego wzrostu depozytów klientów sektora finansowego i spadku depozytów klientów sektora niefinansowego. Spadek ten miał charakter sezonowy i wynikał z niższego salda na rachunkach bieżących klientów korporacyjnych w porównaniu do wysokiej bazy końca 2013 roku. Jednocześnie, kolejny kwartał z rzędu, wzrosły depozyty klientów indywidualnych (+0,5 mld zł, tj. 6,6% w stosunku do końca 2013 roku), przy czym wzrost nastąpił zarówno w obszarze rachunków bieżących, jak i depozytów terminowych.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2014	31.12.2013	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 223 516	778 464	445 052	57,2%
Należności od banków	4 628 034	3 539 927	1 088 107	30,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 990 515	5 751 829	1 238 686	21,5%
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 857 655	17 616 041	(4 758 386)	(27,0%)
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	8 126	7 814	312	4,0%
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	13 671	15 280	(1 609)	(10,5%)
Należności od klientów	16 999 632	15 231 327	1 768 305	11,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	377 406	384 581	(7 175)	(1,9%)
Wartości niematerialne	1 402 198	1 417 363	(15 165)	(1,1%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 383	80 854	(79 471)	(98,3%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2014	31.12.2013	tys. zł	%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	190 884	203 132	(12 248)	(6,0%)
Inne aktywa	667 979	359 039	308 940	86,0%
Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	13 544	12 738	806	6,3%
Aktywa razem	45 374 543	45 398 389	(23 846)	(0,1%)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	4 051 384	6 378 436	(2 327 052)	(36,5%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	5 775 176	4 196 896	1 578 280	37,6%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 710	(24 710)	(100,0%)
Zobowiązania wobec klientów	26 299 341	26 568 765	(269 424)	(1,0%)
Rezerwy	62 148	89 284	(27 136)	(30,4%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12 395	84	12 311	-
Inne zobowiązania	2 241 505	832 950	1 408 555	169,1%
Zobowiązania razem	38 441 949	38 091 125	350 824	0,9%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 000 298	2 997 759	2 539	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 964	(42 963)	45 927	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 898 679	2 859 388	39 291	1,4%
Zyski zatrzymane	508 015	970 442	(462 427)	(47,7%)
Kapitał własny razem	6 932 594	7 307 264	(374 670)	(5,1%)
Zobowiązania i kapitał własny, razem	45 374 543	45 398 389	(23 846)	(0,1%)

Należności od klientów w podziale na niezagrożone/z rozpoznaną utratą wartości

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2014	31.12.2013	tys. zł	%
Należności niezagrożone utratą wartości, w tym:	16 811 180	14 983 311	1 827 869	12,2%
podmiotów sektora niefinansowego	15 592 671	14 267 713	1 324 958	9,3%
klientów korporacyjnych*	10 050 346	9 093 770	956 576	10,5%
klientów indywidualnych	5 542 325	5 173 943	368 382	7,1%
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	1 024 740	1 135 085	(110 345)	(9,7%)
podmiotów sektora niefinansowego	1 005 744	1 116 089	(110 345)	(9,9%)
klientów korporacyjnych*	410 744	470 945	(60 201)	(12,8%)
klientów indywidualnych	595 000	645 144	(50 144)	(7,8%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	93 597	96 964	(3 367)	(3,5%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	17 929 517	16 215 360	1 714 157	10,6%
podmiotów sektora niefinansowego	16 598 415	15 383 802	1 214 613	7,9%
klientów korporacyjnych*	10 461 090	9 564 715	896 375	9,4%
klientów indywidualnych	6 137 325	5 819 087	318 238	5,5%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(929 885)	(984 033)	54 148	(5,5%)
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(81 319)	(81 556)	237	(0,3%)
Należności od klientów netto, razem	16 999 632	15 231 327	1 768 305	11,6%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**	82,8%	79,5%		
klientów korporacyjnych*	82,1%	73,8%		
klientów indywidualnych	82,7%	83,1%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	5,8%	7,0%		

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

**Wskaźnik liczony z uwzględnieniem utraty wartości IBNR

Należności od klientów netto

w tys. zł	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	1 218 369	715 466	502 903	70,3%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 781 263	14 515 861	1 265 402	8,7%
Klientów korporacyjnych*	10 136 029	9 232 581	903 448	9,8%
Klientów indywidualnych, z tego:	5 645 234	5 283 280	361 954	6,9%
należności niezabezpieczone	4 502 548	4 215 081	287 467	6,8%
kredyty hipoteczne	1 142 686	1 068 199	74 487	7,0%
Należności od klientów netto, razem	16 999 632	15 231 327	1 768 305	11,6%

*Klienci korporacyjni 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	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013	Zmiana (1) / (2)		Zmiana r./r.	
	(1)	(2)	(3)	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	4 502 548	4 215 081	4 235 691	287 467	6,8%	266 857	6,3%
Karty kredytowe	2 064 394	1 986 860	1 941 797	77 534	3,9%	122 597	6,3%
Pożyczki gotówkowe	2 358 723	2 154 691	2 222 512	204 032	9,5%	136 211	6,1%
Pozostałe należności niezabezpieczone	79 431	73 530	71 382	5 901	8,0%	8 049	11,3%
Kredyty hipoteczne	1 142 686	1 068 199	1 008 001	74 487	7,0%	134 685	13,4%
Należności od klientów netto, razem	5 645 234	5 283 280	5 243 692	361 954	6,9%	401 542	7,7%

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	15 752 146	17 303 756	(1 551 610)	(9,0%)
podmiotów sektora finansowego	349 663	320 634	29 029	9,1%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 402 483	16 983 122	(1 580 639)	(9,3%)
Klientów korporacyjnych*, w tym:	9 266 530	11 051 215	(1 784 685)	(16,1%)
jednostek budżetowych	1 940 014	3 347 446	(1 407 432)	(42,0%)
Klientów indywidualnych	6 135 953	5 931 907	204 046	3,4%
Depozyty terminowe, z tego:	10 084 819	8 780 957	1 303 862	14,8%
podmiotów sektora finansowego	4 266 717	2 939 233	1 327 484	45,2%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	5 818 102	5 841 724	(23 622)	(0,4%)
Klientów korporacyjnych*, w tym:	4 587 911	4 866 448	(278 537)	(5,7%)
jednostek budżetowych	701 335	216 815	484 520	223,5%
Klientów indywidualnych	1 230 191	975 276	254 915	26,1%
Depozyty razem	25 836 965	26 084 713	(247 748)	(0,9%)
Pozostałe zobowiązania	462 376	484 052	(21 676)	(4,5%)
Zobowiązania wobec klientów, razem	26 299 341	26 568 765	(269 424)	(1,0%)

*Klienci korporacyjni 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 II kwartale 2014 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe

	II kwartał 2014	II kwartał 2013
ROE	13,1%	17,9%
ROA	1,8%	2,7%
Koszty/Dochody	50%	49%
Marża odsetkowa	2,6%	3,2%
Marża na aktywach odsetkowych	3,0%	3,8%
Kredyty sektora niefinansowego/Depozyty sektora niefinansowego	74%	73%
Współczynnik wypłacalności	17,0%	17,5%

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	01.04 – 30.06.2014	01.04 – 30.06.2013	Zmiana etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	4 361	4 891	(530)	(10,8)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	4 332	4 796	(464)	(9,7)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

Za okres	01.04 – 30.06.2014			01.04 -30.06.2013		
w tys. zł	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	136 940	165 181	302 121	146 560	163 977	310 537
Wynik z tytułu opłat i prowizji	73 140	93 990	167 130	75 411	89 719	165 130
Przychody z tytułu dywidend	2 114	3 568	5 682	1 294	2 931	4 225
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	98 118	7 826	105 944	108 477	8 615	117 092
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	65 656	-	65 656	81 334	-	81 334
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	9 084	(4 494)	4 590	4 914	(4 595)	319
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(136 619)	(173 853)	(310 472)	(135 091)	(182 505)	(317 596)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(5 772)	(12 078)	(17 850)	(6 414)	(6 975)	(13 389)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	143	1	144	92	2	94
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	337	(4 714)	(4 377)	(6 751)	35 949	29 198
Zysk operacyjny	243 141	75 427	318 568	269 826	107 118	376 944
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	322	-	322	(1 239)	-	(1 239)
Zysk brutto	243 463	75 427	318 890	268 587	107 118	375 705
Podatek dochodowy			(52 641)			(75 358)
Zysk netto			266 249			300 347