

Warszawa, dnia 12 lutego 2015 r.

Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2014 rok 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 2014 rok.

W 2014 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 947,3 mln zł, tj. niższy o 25,4 mln zł (tj. o 2,6%) w stosunku do zysku za 2013 rok. Skonsolidowany zysk brutto za 2014 rok wyniósł 1 167,7 mln zł i obniżył się o 50,4 mln zł (tj. 4,1%) w porównaniu do poprzedniego roku. Przychody Grupy osiągnęły poziom 2 417,4 mln zł i były niższe o 129,5 mln zł (tj. 5,1%) od przychodów 2013 roku przede wszystkim za sprawą spadku wyniku odsetkowego w efekcie obniżenia stóp procentowych oraz niższego wyniku z tytułu działalności skarbcowej.

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2014 rok wyniósł 971,4 mln zł i był wyższy o 36,6 mln zł, tj. 3,9% od zysku za 2013 rok.

Wstępny skonsolidowany wynik IV kwartału 2014 roku osiągnął poziom 205 mln zł, co oznacza wzrost o 53,3 mln zł, tj. 35,1% w stosunku do zysku zrealizowanego za IV kwartał 2013 roku.

W 2014 roku Bank kontynuował konsekwentną politykę kosztową, w wyniku której koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja uległy obniżeniu o 90,8 mln zł (tj. 6,7%) r./r. W 2013 roku Bank utworzył w ciężar kosztów działania rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 62,4 mln zł. Po wyłączeniu wpływu tej rezerwy, spadek kosztów w porównaniu do 2013 roku wyniósł 28,4 mln zł, tj. 2,2%.

W 2014 roku miała miejsce dalsza stabilizacja jakości portfela kredytowego Banku, co zostało odzwierciedlone w dodatnim wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne w wysokości 17,8 mln zł w porównaniu do dodatniego wyniku odpisów w 2013 roku na poziomie 36,2 mln zł.

W 2014 roku Citi Handlowy zachował silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności (według metodologii Bazylei III) na poziomie 17,5%. Jednocześnie dalszemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości (NPL), który wyniósł na koniec roku 4,9%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

<i>w tys. zł</i>	01.01 – 31.12.2014	01.01 – 31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 163 943	1 242 152	(78 209)	(6,3%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	618 931	642 302	(23 371)	(3,6%)
Przychody z tytułu dywidend	5 783	4 416	1 367	31,0%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	382 160	349 000	33 160	9,5%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	229 922	305 339	(75 417)	(24,7%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	6 429	1 844	4 585	248,6%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(379)	2 050	(2 429)	-
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	10 585	(242)	10 827	-
Razem przychody	2 417 374	2 546 861	(129 487)	(5,1%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 273 880)	(1 364 643)	90 763	(6,7%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	6 384	1 050	5 334	508,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	17 804	36 204	(18 400)	(50,8%)

w tys. zł	01.01 –	01.01 –	Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	28	(1 326)	1 354	-
Zysk brutto	1 167 710	1 218 146	(50 436)	(4,1%)
Podatek dochodowy	(220 398)	(245 438)	25 040	(10,2%)
Zysk netto	947 312	972 708	(25 396)	(2,6%)

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

- wynik z tytułu odsetek w wysokości 1 163,9 mln zł wobec 1 242,1 mln zł w 2013 roku - spadek o 78,2 mln zł, tj. (6,3%), w warunkach znacznej redukcji podstawowych stóp procentowych do historycznie niskiego poziomu. W efekcie odnotowano spadek przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów sektora niefinansowego o 78,8 mln zł (tj. 7,8%), co zostało jednak częściowo skompensowane niższym poziomem kosztów odsetkowych (spadek o 51,2 mln zł, tj. 20,8%). Istotny spadek przychodów odsetkowych odnotowano także dla portfela dłużnych papierów wartościowych – łącznie o 75,4 mln zł, tj. 14,2% dla dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i przeznaczonych do obrotu;

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.01 –	01.01 –	Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	25 017	26 171	(1 154)	(4,4%)
należności od banków	60 334	45 142	15 192	33,7%
należności od klientów, z tego:	946 928	1 042 860	(95 932)	(9,2%)
podmiotów sektora finansowego	20 333	37 430	(17 097)	(45,7%)
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	926 595	1 005 430	(78 835)	(7,8%)
od kart kredytowych	296 316	279 647	16 669	6,0%
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	363 255	446 389	(83 134)	(18,6%)
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	93 537	85 770	7 767	9,1%
Razem	1 489 071	1 646 332	(157 261)	(9,6%)
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	-	(1)	1	(100,0%)
zobowiązań wobec banków	(39 223)	(47 674)	8 451	(17,7%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(84 999)	(101 451)	16 452	(16,2%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(194 997)	(246 228)	51 231	(20,8%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(3 267)	(3 311)	44	(1,3%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(2 642)	(5 515)	2 873	(52,1%)
Razem	(325 128)	(404 180)	79 052	(19,6%)
Wynik z tytułu odsetek	1 163 943	1 242 152	(78 209)	(6,3%)

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 618,9 mln zł wobec 642,3 mln zł w 2013 roku – spadek o 23,4 mln zł, tj. 3,6% był przede wszystkim efektem niższych przychodów z tytułu kart płatniczych i kredytowych w związku z wejściem w życie w dniu 1 lipca 2014 roku obniżonej stawki interchange (do 0,5%), częściowo zrekomensowanych wzrostem sprzedaży produktów ratalnych do karty kredytowej oraz wzrostem wolumenu transakcji przy użyciu kart płatniczych. Ponadto, kolejny rok z rzędu odnotowano wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych. W obszarze związanym z rynkami finansowymi nastąpił spadek prowizji z tytułu działalności maklerskiej (efekt spadku obrotów na GPW oraz mniejszej liczby transakcji na rynku kapitałowym), a wyższy poziom przychodów zanotowała działalność powiernicza;

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	01.01 – 31.12.2014	01.01 – 31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	145 495	140 595	4 900	3,5%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	205 391	233 716	(28 325)	(12,1%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	114 167	105 892	8 275	7,8%
z tytułu usług powierniczych	111 433	104 521	6 912	6,6%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	3 228	5 417	(2 189)	(40,4%)
z tytułu działalności maklerskiej	64 038	86 489	(22 451)	(26,0%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	27 617	26 007	1 610	6,2%
z tytułu udzielonych gwarancji	14 991	14 090	901	6,4%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	6 226	5 343	883	16,5%
inne	33 610	40 702	(7 092)	(17,4%)
Razem	726 196	762 772	(36 576)	(4,8%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(50 248)	(57 944)	7 696	(13,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	(21 680)	(24 801)	3 121	(12,6%)
z tytułu opłat KDPW	(20 473)	(21 060)	587	(2,8%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 073)	(4 595)	522	(11,4%)
inne	(10 791)	(12 070)	1 279	(10,6%)
Razem	(107 265)	(120 470)	13 205	(11,0%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	145 495	140 595	4 900	3,5%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	155 143	175 772	(20 629)	(11,7%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	114 167	105 892	8 275	7,8%
z tytułu usług powierniczych	111 433	104 521	6 912	6,6%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	3 228	5 417	(2 189)	(40,4%)
z tytułu działalności maklerskiej	42 358	61 688	(19 330)	(31,3%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	27 617	26 007	1 610	6,2%
z tytułu udzielonych gwarancji	14 991	14 090	901	6,4%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	6 226	5 343	883	16,5%
z tytułu opłat KDPW	(20 473)	(21 060)	587	(2,8%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 073)	(4 595)	522	(11,4%)
inne	22 819	28 632	(5 813)	(20,3%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	618 931	642 302	(23 371)	(3,6%)

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 382,2 mln zł - wzrost o 33,2 mln zł r./r. będący przede wszystkim efektem wyższego wyniku z tytułu działalności na rynku międzybankowym;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 229,9 mln zł – wynik niższy o 75,4 mln zł w stosunku do poprzedniego roku;
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 1 273,9 mln zł wobec 1 364,6 mln zł w roku poprzednim – spadek kosztów o 90,8 mln zł (tj. 6,7%) jako rezultat oszczędności restrukturyzacyjnych częściowo reinwestowanych w transformację sieci oddziałów (w tym Bankowego Ekosystemu Smart), technologię oraz marketing. Jednocześnie w IV kwartale 2014 roku ujęte zostały jednorazowe koszty związane z zakończeniem współpracy z wybranymi zewnętrznymi partnerami świadczącymi usługi na rzecz Banku w kwocie 12 mln zł.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.01 – 31.12.2014	01.01 – 31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(579 994)	(689 625)	109 631	(15,9%)
Koszty związane z wynagrodzeniami	(403 994)	(495 298)	91 304	(18,4%)
Premie i nagrody	(109 084)	(123 304)	14 220	(11,5%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(66 916)	(71 023)	4 107	(5,8%)
Koszty ogólnoadministracyjne	(622 522)	(612 383)	(10 139)	1,7%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(174 244)	(191 038)	16 794	(8,8%)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(71 405)	(63 019)	(8 386)	13,3%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(100 037)	(101 919)	1 882	(1,8%)
Reklama i marketing	(25 163)	(23 321)	(1 842)	7,9%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(50 831)	(47 600)	(3 231)	6,8%
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(63 933)	(55 249)	(8 684)	15,7%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(13 991)	(19 098)	5 107	(26,7%)
Koszty szkoleń i edukacji	(4 003)	(7 171)	3 168	(44,2%)
Koszty nadzoru bankowego	(3 201)	(1 173)	(2 028)	172,9%
Pozostałe koszty	(115 714)	(102 795)	(12 919)	12,6%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(71 364)	(62 635)	(8 729)	13,9%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem	(1 273 880)	(1 364 643)	90 763	(6,7%)

- dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne w wysokości 17,8 mln zł w porównaniu do dodatniego wyniku odpisów w 2013 roku na poziomie 36,2 mln zł. W sektorze bankowości instytucjonalnej odnotowano odpisy netto w wysokości 1,6 mln zł, wobec 26,1 mln zł w roku 2013. Był to efekt stabilizacji jakości portfela kredytowego zarządzanego na bazie zaległości, oraz mniejszego poziomu odpisów netto w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw (MME i SME). W sektorze bankowości detalicznej odnotowano odwrócenie odpisów netto w wysokości 19,4 mln zł w 2014 roku wobec 62,3 mln zł odwrócenia odpisów netto w 2013 roku. Zmniejszenie odwróceń odpisów o 42,9 mln zł wynika ze stopniowego stabilizowania się jakości portfela w 2014 roku, co powoduje mniejsze rozwiązania rezerwy IBNR niż w 2013 roku oraz zmniejszających się oczekiwanych odzysków z portfela z utratą wartości wraz ze wzrostem średniego wieku tego portfela. Jednocześnie w IV kwartale 2014 roku dokonano sprzedaży części ekspozycji detalicznych. Sprzedaż dotyczyła należności z tytułu pożyczek gotówkowych oraz kart kredytowych z utratą wartości w wysokości 161,6 mln zł za kwotę 34,7 mln zł.

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

w tys. zł	01.01 – 31.12.2014	01.01 – 31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	(4 503)	(2 697)	(1 806)	67,0%
należności od klientów	(214 092)	(240 017)	25 925	(10,8%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(302)	(6 374)	6 072	(95,3%)
inne	(4 126)	(12 109)	7 983	(65,9%)
	(223 023)	(261 197)	38 174	(14,6%)
Odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	2 803	1 661	1 142	68,8%

w tys. zł	01.01 –	01.01 –	Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
należności od klientów	216 814	261 860	(45 046)	(17,2%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	690	1 560	(870)	(55,8%)
odzyski od spisanych wierzytelności	20 608	33 994	(13 386)	(39,4%)
	240 915	299 075	(58 160)	(19,4%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	17 892	37 878	(19 986)	(52,8%)
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(31 101)	(32 528)	1 427	(4,4%)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	31 013	30 854	159	0,5%
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(88)	(1 674)	1 586	(94,7%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	17 804	36 204	(18 400)	(50,8%)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	01.01 –	01.01 –
	31.12.2014	31.12.2013
Zysk netto	947 312	972 708
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	95 836	(300 754)
Różnice kursowe	844	414
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Straty aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	(5 898)	-
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	90 782	(300 340)
Całkowite dochody, razem	1 038 094	672 368

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 49 843,7 mln zł i była o 9,8% wyższa niż na koniec 2013.

Na zmianę salda aktywów miały wpływ następujące elementy:

- wzrost należności od klientów o 1,5 mld zł, tj. 10,1%, wynikający przede wszystkim ze zwiększenia akcji kredytowej dla klientów sektora niefinansowego (+1,2 mld zł, tj. 8,5%) oraz wzrostu należności od podmiotów sektora finansowego (+0,3 mld zł, tj. 42,8%), przede wszystkim z tytułu transakcji reverse repo. Należności w sektorze niefinansowym wzrosły zarówno po stronie klientów instytucjonalnych (+0,6 mld zł, tj. 6,8%; wzrost dotyczył klientów bankowości przedsiębiorstw), jak i indywidualnych (+0,6 mld zł, tj. 11,4%, gdzie odnotowano wzrost kredytów konsumpcyjnych, kart kredytowych oraz kredytów hipotecznych);
- zwiększenie aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 7,0 mld, tj. 121,2%, głównie w wyniku zwiększenia zaangażowania w obligacjach Skarbu Państwa;
- zmniejszenie portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 3,2 mld zł, tj. 18,1%, w wyniku zmniejszenia pozycji w bonach pieniężnych NBP;
- zmniejszenie należności od banków o 1,5 mld zł, tj. 41,6%.

Po stronie pasywów największą zmianę odnotowano w pozycji zobowiązań wobec klientów, które w porównaniu do końca 2013 roku wzrosły o 3,1 mld zł. Wzrost został odnotowany zarówno po stronie klientów instytucjonalnych (+2,7 mld zł, tj. 13,9%), jak i detalicznych (+0,8 mld zł, tj. 10,9%), przy czym największy wzrost dotyczył środków na rachunkach bieżących klientów będący efektem koncentracji na rachunkach operacyjnych. Ponadto wzrost został odnotowany w pozycji zobowiązań finansowych

przeznaczonych do obrotu o 2,6 mld zł (tj. 61,3%). Z drugiej strony, zobowiązania wobec banków zanotowały spadek o 1,3 mld zł (tj. 19,7%).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 522 949	778 464	744 485	95,6%
Należności od banków	2 065 685	3 539 927	(1 474 242)	(41,6%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	12 721 573	5 751 829	6 969 744	121,2%
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 435 099	17 616 041	(3 180 942)	(18,1%)
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	7 765	7 814	(49)	(0,6%)
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	8 211	15 280	(7 069)	(46,3%)
Należności od klientów	16 770 482	15 231 327	1 539 155	10,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	366 857	384 581	(17 724)	(4,6%)
Wartości niematerialne	1 387 745	1 417 363	(29 618)	(2,1%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 255	80 854	(67 599)	(83,6%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157 319	203 132	(45 813)	(22,6%)
Inne aktywa	384 612	359 039	25 573	7,1%
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	2 113	12 738	(10 625)	(83,4%)
Aktywa razem	49 843 665	45 398 389	4 445 276	9,8%
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 122 576	6 378 436	(1 255 860)	(19,7%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 770 922	4 196 896	2 574 026	61,3%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 710	(24 710)	(100,0%)
Zobowiązania wobec klientów	29 632 598	26 568 765	3 063 833	11,5%
Rezerwy	26 409	89 284	(62 875)	(70,4%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	186	84	102	121,4%
Inne zobowiązania	880 214	832 950	47 264	5,7%
Zobowiązania razem	42 432 905	38 091 125	4 341 780	11,4%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 000 298	2 997 759	2 539	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	52 873	(42 963)	95 836	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 893 523	2 859 388	34 135	1,2%
Zyski zatrzymane	941 428	970 442	(29 014)	(3,0%)
Kapitał własny razem	7 410 760	7 307 264	103 496	1,4%
Zobowiązania i kapitał własny, razem	49 843 665	45 398 389	4 445 276	9,8%

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	16 630 827	14 983 311	1 647 516	11,0%
podmiotów sektora niefinansowego	15 609 377	14 267 713	1 341 664	9,4%
klientów korporacyjnych*	9 811 190	9 093 770	717 420	7,9%
klientów indywidualnych	5 798 187	5 173 943	624 244	12,1%
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	847 540	1 135 085	(287 545)	(25,3%)
podmiotów sektora niefinansowego	828 544	1 116 089	(287 545)	(25,8%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2014	31.12.2013	tys. zł	%
klientów korporacyjnych*	346 564	470 945	(124 381)	(26,4%)
klientów indywidualnych	481 980	645 144	(163 164)	(25,3%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	91 011	96 964	(5 953)	(6,1%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	17 569 378	16 215 360	1 354 018	8,4%
podmiotów sektora niefinansowego	16 437 921	15 383 802	1 054 119	6,9%
klientów korporacyjnych*	10 157 754	9 564 715	593 039	6,2%
klientów indywidualnych	6 280 167	5 819 087	461 080	7,9%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(798 896)	(984 033)	185 137	(18,8%)
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(81 134)	(81 556)	422	(0,5%)
Należności od klientów netto, razem	16 770 482	15 231 327	1 539 155	10,1%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**	84,7%	79,5%		
klientów korporacyjnych*	87,5%	73,8%		
klientów indywidualnych	82,0%	83,1%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	4,9%	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	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego, w tym:	1 021 364	715 466	305 898	42,8%
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	599 899	100 789	499 110	495,2%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 749 118	14 515 861	1 233 257	8,5%
Klientów korporacyjnych*	9 864 268	9 232 581	631 687	6,8%
Klientów indywidualnych, z tego:	5 884 850	5 283 280	601 570	11,4%
należności niezabezpieczone	4 648 482	4 215 081	433 401	10,3%
kredyty hipoteczne	1 236 368	1 068 199	168 169	15,7%
Należności od klientów netto, razem	16 770 482	15 231 327	1 539 155	10,1%

*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	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	4 648 482	4 215 081	433 401	10,3%
Karty kredytowe	2 105 550	1 986 860	118 690	6,0%
Pożyczki gotówkowe	2 482 226	2 154 691	327 535	15,2%
Pozostałe należności niezabezpieczone	60 706	73 530	(12 824)	(17,4%)
Kredyty hipoteczne	1 236 368	1 068 199	168 169	15,7%
Należności od klientów netto, razem	5 884 850	5 283 280	601 570	11,4%

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	19 537 444	17 303 756	2 233 688	12,9%
podmiotów sektora finansowego	238 351	320 634	(82 283)	(25,7%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	19 299 093	16 983 122	2 315 971	13,6%
Klientów korporacyjnych*, w tym:	12 926 331	11 051 215	1 875 116	17,0%
jednostek budżetowych	4 332 218	3 347 446	984 772	29,4%

w tys. zł	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana	
			tys. zł	%
Klientów indywidualnych	6 372 762	5 931 907	440 855	7,4%
Depozyty terminowe, z tego:	9 962 504	8 780 957	1 181 547	13,5%
podmiotów sektora finansowego	2 877 084	2 939 233	(62 149)	(2,1%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	7 085 420	5 841 724	1 243 696	21,3%
Klientów korporacyjnych*, w tym:	5 796 189	4 866 448	929 741	19,1%
jednostek budżetowych	127 354	216 815	(89 461)	(41,3%)
Klientów indywidualnych	1 289 231	975 276	313 955	32,2%
Depozyty razem	29 499 948	26 084 713	3 415 235	13,1%
Pozostałe zobowiązania	132 650	484 052	(351 402)	(72,6%)
Zobowiązania wobec klientów, razem	29 632 598	26 568 765	3 063 833	11,5%

*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 2014 roku Bank utrzymał wskaźniki rentowności kapitału i aktywów na wysokim poziomie, wynoszącym odpowiednio 14,6% i 2,0% pomimo trudnego otoczenia rynkowego i regulacyjnego. W obszarze efektywności kosztowej wskaźnik kosztów do dochodów spadł do 53%, tj. poprawił się o 1 p.p. w porównaniu do poprzedniego roku.

W związku z redukcją podstawowych stóp procentowych w 2014 roku (stopa referencyjna o 50 p.b. i stopa lombardowa o 100 p.b.), pogorszeniu uległa marża odsetkowa, która obniżyła się do 2,4% na aktywach ogółem i 2,8% na aktywach odsetkowych.

Bank utrzymał bezpieczną pozycję pod względem płynności i adekwatności kapitałowej, co potwierdzają wskaźniki: kredytów do depozytów na poziomie 60% oraz współczynnik wypłacalności w wysokości 17,5%.

Wybrane wskaźniki finansowe

	2014	2013
ROE	14,6%	15,3%
ROA	2,0%	2,1%
Koszty/Dochody	53%	54%
Marża odsetkowa	2,4%	2,7%
Marża na aktywach odsetkowych	2,8%	3,2%
Kredyty sektora niefinansowego/Depozyty sektora niefinansowego	60%	64%
Współczynnik wypłacalności	17,5%	17,5%

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	2014	2013	Zmiana etaty	%
Średnie zatrudnienie w roku	4 355	4 833	(478)	(9,9)
Stan zatrudnienia na koniec roku	4 170	4 665	(495)	(10,6)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres 01.01 – 31.12.2014			01.01 – 31.12.2013		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	516 149	647 794	1 163 943	581 022	661 130	1 242 152
Wynik z tytułu opłat i prowizji	279 785	339 146	618 931	296 526	345 776	642 302
Przychody z tytułu dywidend	2 215	3 568	5 783	1 485	2 931	4 416

w tys. zł	Za okres			01.01 – 31.12.2014			01.01 – 31.12.2013		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	350 697	31 463	382 160	315 639	33 361	349 000			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	229 922	-	229 922	305 339	-	305 339			
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	6 429	-	6 429	1 844	-	1 844			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	(379)	-	(379)	2 050	-	2 050			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	31 646	(21 061)	10 585	27 086	(27 328)	(242)			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(515 892)	(686 624)	(1 202 516)	(559 520)	(742 488)	(1 302 008)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(23 937)	(47 427)	(71 364)	(25 823)	(36 812)	(62 635)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	892	5 492	6 384	915	135	1 050			
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(1 621)	19 425	17 804	(26 113)	62 317	36 204			
Zysk operacyjny	875 906	291 776	1 167 682	920 450	299 022	1 219 472			
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	28	-	28	(1 326)	-	(1 326)			
Zysk brutto	875 934	291 776	1 167 710	919 124	299 022	1 218 146			
Podatek dochodowy			(220 398)			(245 438)			
Zysk netto			947 312			972 708			