

Warszawa, dnia 17 lutego 2016 r.

Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2015 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 2015 rok.

W 2015 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 626,4 mln zł, który był niższy o 320,9 mln zł (tj. 33,9%) w stosunku do zysku za 2014 rok. Skonsolidowany zysk brutto za 2015 rok wyniósł 790,8 mln zł i obniżył się o 376,9 mln zł (tj. 32,3%) w porównaniu do poprzedniego roku. Przychody ogółem Grupy osiągnęły poziom 2 051,7 mln zł i były niższe o 365,7 mln zł (tj. 15,1%) od przychodów 2014 roku przede wszystkim za sprawą spadku wyniku odsetkowego oraz niższego wyniku z tytułu działalności skarbcowej. Z drugiej strony, pozytywną dynamikę odnotował wynik prowizyjny.

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2015 rok wyniósł 620,2 mln zł i był niższy o 351,2 mln zł (tj. 36,2%) od zysku za 2014 rok.

Wstępny skonsolidowany wynik netto IV kwartału 2015 roku osiągnął poziom 118,3 mln zł, co oznacza spadek o 86,7 mln zł (tj. 42,3%) w stosunku do zysku zrealizowanego za IV kwartał 2014 roku.

W 2015 roku Grupa kontynuowała politykę dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2014 roku Grupa odnotowała w 2015 roku nieznaczny wzrost kosztów działania i kosztów ogólnego zarządu oraz amortyzacji o 4,4 mln zł (tj. 0,3%) r./r. Jednocześnie w IV kwartale 2015 roku Bank dokonał dodatkowej opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie w wysokości 63,6 mln zł. Po wyłączeniu wpływu tej opłaty, spadek kosztów w porównaniu do 2014 roku wyniósł 59,2 mln zł (tj. 4,6%).

Rok 2015 przyniósł kontynuację stabilizacji 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 17,2 mln zł w porównaniu do dodatniego wyniku odpisów w 2014 roku na poziomie 17,8 mln zł.

W 2015 roku Citi Handlowy zachował silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 17,1%. Jednocześnie dalszemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytów z rozpoznaną utraty wartości (NPL), który na koniec roku wyniósł 3,2%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	01.01 –	01.01 -	Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	976 600	1 163 943	(187 343)	(16,1%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	631 350	618 931	12 419	2,0%
Przychody z tytułu dywidend	7 382	5 783	1 599	27,7%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	293 118	382 160	(89 042)	(23,3%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	145 246	229 922	(84 676)	(36,8%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	2 232	6 429	(4 197)	(65,3%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7 949	(379)	8 328	-
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(12 170)	10 585	(22 755)	(215,0%)
Razem przychody	2 051 707	2 417 374	(365 667)	(15,1%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 278 297)	(1 273 880)	(4 417)	0,3%
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	102	6 384	(6 282)	(98,4%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	17 202	17 804	(602)	(3,4%)
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	61	28	33	117,9%
Zysk brutto	790 775	1 167 710	(376 935)	(32,3%)

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Podatek dochodowy	(164 356)	(220 398)	56 042	(25,4%)
Zysk netto	626 419	947 312	(320 893)	(33,9%)

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2015 roku wpływ miały w szczególności:

- wynik z tytułu odsetek w wysokości 976,6 mln zł wobec 1 163,9 mln zł w 2014 roku – spadek o 187,3 mln zł (tj. 16,1%) w związku z redukcją podstawowych stóp procentowych do historycznie niskiego poziomu. W efekcie odnotowano spadek przychodów odsetkowych od klientów sektora niefinansowego w wysokości 169,6 mln zł (tj. 18,3%), co zostało częściowo skompensowane niższym poziomem kosztów odsetkowych od klientów tego sektora o 79,0 mln zł (tj. 40,5%). Istotny spadek przychodów odsetkowych odnotowano dla portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 65,8 mln zł (tj. 18,1%) oraz z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu o 20,1 mln zł (tj. 21,5%);

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	16 726	25 017	(8 291)	(33,1%)
należności od banków	38 185	60 334	(22 149)	(36,7%)
należności od klientów, z tego:	778 316	946 928	(168 612)	(17,8%)
podmiotów sektora finansowego	21 362	20 333	1 029	5,1%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	756 954	926 595	(169 641)	(18,3%)
od kart kredytowych	248 775	296 316	(47 541)	(16,0%)
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	297 497	363 255	(65 758)	(18,1%)
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	73 416	93 537	(20 121)	(21,5%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	28 273	-	28 273	-
Razem	1 232 413	1 489 071	(256 658)	(17,2%)
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:				
zobowiązań wobec banków	(40 967)	(39 223)	(1 744)	4,4%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(48 985)	(84 999)	36 014	(42,4%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(115 952)	(194 997)	79 045	(40,5%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(1 648)	(3 267)	1 619	(49,6%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(48 261)	(2 642)	(45 619)	-
Razem	(255 813)	(325 128)	69 315	(21,3%)
Wynik z tytułu odsetek	976 600	1 163 943	(187 343)	(16,1%)

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 631,4 mln zł wobec 618,9 mln zł w 2014 roku – wzrost o 12,4 mln zł (tj. 2,0%) był głównie efektem niższych kosztów o 29,2 mln zł (tj. 27,2%) r./r., zwłaszcza w obszarze z tytułu kart płatniczych i kredytowych w związku z racjonalizacją oferty produktowej. Przychody z tytułu opłat i prowizji spadły o 16,8 mln zł (tj. 2,3%) r./r., głównie z powodu niższych przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych;

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	119 656	145 495	(25 839)	(17,8%)

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	188 001	205 391	(17 390)	(8,5%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	110 993	114 167	(3 174)	(2,8%)
z tytułu usług powierniczych	123 637	111 433	12 204	11,0%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	2 606	3 228	(622)	(19,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	53 999	64 038	(10 039)	(15,7%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	26 454	27 617	(1 163)	(4,2%)
z tytułu udzielonych gwarancji	16 343	14 991	1 352	9,0%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	5 420	6 226	(806)	(12,9%)
inne	62 326	33 610	28 716	85,4%
Razem	709 435	726 196	(16 761)	(2,3%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(24 977)	(50 248)	25 271	(50,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	(16 679)	(21 680)	5 001	(23,1%)
z tytułu opłat KDPW	(19 367)	(20 473)	1 106	(5,4%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 512)	(4 073)	(439)	10,8%
inne	(12 550)	(10 791)	(1 759)	16,3%
Razem	(78 085)	(107 265)	29 180	(27,2%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	119 656	145 495	(25 839)	(17,8%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	163 024	155 143	7 881	5,1%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	110 993	114 167	(3 174)	(2,8%)
z tytułu usług powierniczych	123 637	111 433	12 204	11,0%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	2 606	3 228	(622)	(19,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	37 320	42 358	(5 038)	(11,9%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	26 454	27 617	(1 163)	(4,2%)
z tytułu udzielonych gwarancji	16 343	14 991	1 352	9,0%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	5 420	6 226	(806)	(12,9%)
z tytułu opłat KDPW	(19 367)	(20 473)	1 106	(5,4%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 512)	(4 073)	(439)	10,8%
inne	49 776	22 819	26 957	118,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	631 350	618 931	12 419	2,0%

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 293,1 mln zł – spadek o 89,0 mln zł r./r. będący przede wszystkim efektem niższego wyniku z tytułu działalności na rynku międzybankowym;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 145,2 mln zł – wynik niższy o 84,7 mln zł w stosunku do poprzedniego roku, głównie z powodu strategii ograniczania ryzyka w działalności opartej o instrumenty dłużne;
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 1 278,3 mln zł wobec 1 273,9 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego – wzrost kosztów o 4,4 mln zł (tj. 0,3%) wynikający ze zwiększenia o 19,6 mln zł (tj. 3,1%) kosztów ogólnoadministracyjnych, przede wszystkim spowodowany dodatkową opłatą na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczoną na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie w wysokości 63,6 mln zł, częściowo skompensowane niższymi kosztami współpracy z wybranymi partnerami zewnętrznymi świadczącymi usługi na rzecz Banku w kwocie 48,2 mln zł (tj. 75,4%). Jednocześnie odnotowano obniżenie kosztów pracowniczych o 14,2 mln zł (tj. 2,5%) w efekcie zmniejszenia zatrudnienia;

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(565 763)	(579 994)	14 231	(2,5%)
Koszty związane z wynagrodzeniami	(404 501)	(403 994)	(507)	0,1%
Premie i nagrody	(94 351)	(109 084)	14 733	(13,5%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(66 911)	(66 916)	5	(0,0%)
Koszty ogólnoadministracyjne	(642 112)	(622 522)	(19 590)	3,1%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(200 464)	(174 244)	(26 220)	15,0%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(66 253)	(71 405)	5 152	(7,2%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(82 157)	(100 037)	17 880	(17,9%)
Reklama i marketing	(10 666)	(25 163)	14 497	(57,6%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(42 580)	(50 831)	8 251	(16,2%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(15 717)	(63 933)	48 216	(75,4%)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(10 262)	(13 991)	3 729	(26,7%)
Koszty szkoleń i edukacji	(2 742)	(4 003)	1 261	(31,5%)
Koszty nadzoru bankowego	(3 744)	(3 201)	(543)	17,0%
Pozostałe koszty	(207 527)	(115 714)	(91 813)	79,3%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(70 422)	(71 364)	942	(1,3%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 278 297)	(1 273 880)	(4 417)	0,3%

- dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne w wysokości 17,2 mln zł w porównaniu do dodatniego wyniku odpisów w 2014 roku na poziomie 17,8 mln zł. W sektorze bankowości instytucjonalnej odnotowano odwrócenie odpisów netto w wysokości 3,5 mln zł wobec 1,6 mln zł utworzenia odpisów netto w 2014 roku. Był to efekt poprawy portfela kredytowego w stosunku do końca ubiegłego roku. Skutkowało to zmniejszeniem odpisów IBNR głównie dla podmiotów sektora niefinansowego. W sektorze bankowości detalicznej odnotowano odwrócenie odpisów netto w wysokości 13,7 mln zł w 2015 roku wobec 19,4 mln zł odwrócenia odpisów netto w 2014 roku. Zmniejszenie odwróceń odpisów o 5,7 mln zł wynika ze zmniejszenia rozwiązań rezerw IBNR w 2015 roku w stosunku do 2014 roku. Ponadto odnotowano wzrost rezerw dla portfela z utratą wartości w 2015 roku, spowodowany wzrostem średniego wieku portfela oraz związanych z tym obserwacji w zakresie odzysków. Jednocześnie wskaźnik NPL uległ poprawie do 3,2% z 4,9% na koniec 2014 roku;

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

w tys. zł	01.01 – 31.12.2015	01.01 - 31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	(3 900)	(4 503)	603	(13,4%)
należności od klientów	(174 521)	(214 092)	39 571	(18,5%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(766)	(302)	(464)	153,6%
inne	-	(4 126)	4 126	(100,0%)
	(179 187)	(223 023)	43 836	(19,7%)
Odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	4 972	2 803	2 169	77,4%
należności od klientów	154 922	216 814	(61 892)	(28,5%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	1 871	690	1 181	171,2%
odzyski od spisanych wierzytelności	27 705	20 608	7 097	34,4%

w tys. zł	01.01 –	01.01 -	Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
inne	4 132	-	4 132	-
	193 602	240 915	(47 313)	(19,6%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	14 415	17 892	(3 477)	(19,4%)
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(25 956)	(31 101)	5 145	(16,5%)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	28 743	31 013	(2 270)	(7,3%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	2 787	(88)	2 875	-
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	17 202	17 804	(602)	(3,4%)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	01.01 –	01.01 –
	31.12.2015	31.12.2014
Zysk netto	626 419	947 312
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(216 486)	95 836
Różnice kursowe	(6)	844
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Zyski (straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	886	(5 898)
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	(215 606)	90 782
Całkowite dochody, razem	410 813	1 038 094

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 49 506,87 mln zł i była o 0,7% niższa niż na koniec 2014 roku.

Na zmianę salda aktywów miały wpływ w szczególności:

- wzrost portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 3,9 mld zł (tj. 27,1%), głównie w wyniku zwiększenia zaangażowania w obligacje Skarbu Państwa;
- wzrost należności od klientów o 2,2 mld zł (tj. 13,1%), wynikający głównie ze zwiększenia akcji kredytowej dla klientów sektora niefinansowego (1,2 mld zł, tj. 7,6%) zarówno po stronie klientów instytucjonalnych (0,9 mld zł, tj. 9,2%; wzrost dotyczył głównie klientów korporacyjnych), jak i indywidualnych (0,3 mld zł, tj. 4,9%; gdzie odnotowano wzrost kredytów niezabezpieczonych oraz kredytów hipotecznych);

Łączny wzrost depozytów klientów sektora niefinansowego wyniósł 1,5 mld zł (tj. 5,7%), z czego o 1,1 mld zł wzrosły depozyty od klientów indywidualnych, a o 0,4 mld zł wzrosły depozyty klientów instytucjonalnych. Jednocześnie, kolejny rok z rzędu wzrosły środki na rachunkach bieżących klientów indywidualnych o 0,7 mld zł (tj. 11,0%) w stosunku do końca 2014 roku co jest wynikiem konsekwentnej strategii koncentracji na rachunkach operacyjnych. Saldo zobowiązań wobec banków odnotowało wzrost o 1,8 mld zł (tj. 35,9%).

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 170 237	1 522 949	647 288	42,5%
Należności od banków	757 103	2 065 685	(1 308 582)	(63,3%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 987 284	12 721 573	(5 734 289)	(45,1%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 795	-	1 795	-
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	18 351 259	14 435 099	3 916 160	27,1%
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	7 768	7 765	3	0,0%
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	67 744	8 211	59 533	725,0%
Należności od klientów	18 975 471	16 770 482	2 204 989	13,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	354 080	366 857	(12 777)	(3,5%)
Wartości niematerialne	1 371 879	1 387 745	(15 866)	(1,1%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	20 673	13 255	7 418	56,0%
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 586	157 319	4 267	2,7%
Inne aktywa	277 985	384 612	(106 627)	(27,7%)
Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	1 928	2 113	(185)	(8,8%)
Aktywa razem	49 506 792	49 843 665	(336 873)	(0,7%)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	6 963 561	5 122 576	1 840 985	35,9%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 247 523	6 770 922	(3 523 399)	(52,0%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	112 383	-	112 383	-
Zobowiązania wobec klientów	31 586 303	29 632 598	1 953 705	6,6%
Rezerwy	23 494	26 409	(2 915)	(11,0%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	186	(186)	(100,0%)
Inne zobowiązania	722 872	880 214	(157 342)	(17,9%)
Zobowiązania razem	42 656 136	42 432 905	223 231	0,5%
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 525	3 000 298	1 227	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(163 613)	52 873	(216 486)	(409,4%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 869 509	2 893 523	(24 014)	(0,8%)
Zyski zatrzymane	620 597	941 428	(320 831)	(34,1%)
Kapitał własny razem	6 850 656	7 410 760	(560 104)	(7,6%)
Zobowiązania i kapitał własny razem	49 506 792	49 843 665	(336 873)	(0,7%)

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	18 861 253	16 630 827	2 230 426	13,4%
podmiotów sektora niefinansowego	16 827 402	15 609 377	1 218 025	7,8%
klientów instytucjonalni*	10 729 522	9 811 191	918 331	9,4%
klientów indywidualnych	6 097 880	5 798 186	299 694	5,2%
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	625 591	847 540	(221 949)	(26,2%)
podmiotów sektora niefinansowego	608 457	828 544	(220 087)	(26,6%)
klientów instytucjonalnych*	269 892	346 564	(76 672)	(22,1%)
klientów indywidualnych	338 565	481 980	(143 415)	(29,8%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	74 033	91 011	(16 978)	(18,7%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	19 560 877	17 569 378	1 991 499	11,3%
podmiotów sektora niefinansowego	17 435 859	16 437 921	997 938	6,1%
klientów instytucjonalnych*	10 999 414	10 157 755	841 659	8,3%
klientów indywidualnych	6 436 445	6 280 166	156 279	2,5%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(585 406)	(798 896)	213 490	(26,7%)
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami	(67 678)	(81 134)	13 456	(16,6%)

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	tys. zł	%
pochodnymi				
Należności od klientów netto, razem	18 975 471	16 770 482	2 204 989	13,1%
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**	82,8%	84,7%		
klientów instytucjonalnych*	87,6%	87,5%		
klientów indywidualnych	78,0%	82,0%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	3,2%	4,9%		

* Klienci instytucjonalni 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	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	2 033 715	1 021 364	1 012 351	99,1%
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	16 941 756	15 749 118	1 192 638	7,6%
Klientów instytucjonalnych*	10 769 227	9 864 270	904 957	9,2%
Klientów indywidualnych, z tego:	6 172 529	5 884 848	287 681	4,9%
należności niezabezpieczone	4 872 448	4 648 480	223 968	4,8%
kredyty hipoteczne	1 300 081	1 236 368	63 713	5,2%
Należności od klientów netto razem	18 975 471	16 770 482	2 204 989	13,1%

* 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	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	4 872 448	4 648 480	223 968	4,8%
Karty kredytowe	2 173 376	2 105 549	67 827	3,2%
Pożyczki gotówkowe	2 635 759	2 482 225	153 534	6,2%
Pozostałe należności niezabezpieczone	63 313	60 706	2 607	4,3%
Kredyty hipoteczne	1 300 081	1 236 368	63 713	5,2%
Należności od klientów netto razem	6 172 529	5 884 848	287 681	4,9%

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	20 421 149	19 537 444	883 705	4,5%
podmiotów sektora finansowego	226 438	238 351	(11 913)	(5,0%)
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	20 194 711	19 299 093	895 618	4,6%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	13 120 289	12 926 331	193 958	1,5%
jednostek budżetowych	2 665 606	4 332 218	(1 666 612)	(38,5%)
Klientów indywidualnych	7 074 422	6 372 762	701 660	11,0%
Depozyty terminowe, z tego:	10 854 392	9 962 504	891 888	9,0%
podmiotów sektora finansowego	3 154 694	2 877 084	277 610	9,6%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	7 699 698	7 085 420	614 278	8,7%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	6 032 088	5 796 189	235 899	4,1%
jednostek budżetowych	59 384	127 354	(67 970)	(53,4%)
Klientów indywidualnych	1 667 610	1 289 231	378 379	29,3%
Depozyty razem	31 275 541	29 499 948	1 775 593	6,0%

w tys. zł	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Pozostałe zobowiązania	310 762	132 650	178 112	134,3%
Zobowiązania wobec klientów razem	31 586 303	29 632 598	1 953 705	6,6%

* 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 2015 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe

	2015	2014
ROE	10,0%	14,6%
ROA	1,3%	2,0%
Koszty/Dochody	62%	53%
Marża odsetkowa	2,0%	2,4%
Marża na aktywach odsetkowych	2,3%	2,8%
Kredyty podmiotów sektora niefinansowego/Depozyty podmiotów sektora niefinansowego	61%	60%
Współczynnik wypłacalności	17,1%	17,5%

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	01.01 –	01.01 –	Zmiana	
	31.12.2015	31.12.2014	etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	4 146	4 355	(209)	(4,8%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	3 986	4 170	(184)	(4,4%)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01. – 31.12.2015			01.01. – 31.12.2014		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	420 852	555 748	976 600	516 149	647 794	1 163 943			
Wynik z tytułu opłat i prowizji	279 948	351 402	631 350	279 785	339 146	618 931			
Przychody z tytułu dywidend	1 667	5 715	7 382	2 215	3 568	5 783			
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	265 928	27 190	293 118	350 697	31 463	382 160			
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	145 246	-	145 246	229 922	-	229 922			
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	2 232	-	2 232	6 429	-	6 429			
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7 949	-	7 949	(379)	-	(379)			
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	17 570	(29 740)	(12 170)	31 646	(21 061)	10 585			
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(544 279)	(663 596)	(1 207 875)	(515 892)	(686 624)	(1 202 516)			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(23 298)	(47 124)	(70 422)	(23 937)	(47 427)	(71 364)			
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	47	55	102	892	5 492	6 384			
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i	3 489	13 713	17 202	(1 621)	19 425	17 804			

	01.01. – 31.12.2015			01.01. – 31.12.2014		
Za okres	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
gwarancyjne						
Zysk operacyjny	577 351	213 363	790 714	875 906	291 776	1 167 682
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	61	-	61	28	-	28
Zysk brutto	577 412	213 363	790 775	875 934	291 776	1 167 710
Podatek dochodowy			(164 356)			(220 398)
Zysk netto			626 419			947 312