

Warszawa, dnia 13 sierpnia 2015 r.

**Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za I półrocze 2015 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 I półrocze 2015 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy za I półrocze 2015 roku wyniósł 367,2 mln zł, tj. był niższy o 146,7 mln zł (tj. o 28,5%) w stosunku do zysku za I półrocze 2014 roku. Skonsolidowany zysk brutto za I półrocze 2015 roku wyniósł 459,0 mln zł i obniżył się o 168,5 mln zł (tj. 26,8%) w porównaniu do poprzedniego analogicznego okresu.

Przychody Grupy osiągnęły poziom 1 088,8 mln zł i obniżyły się o 182,9 mln zł (tj. 14,4%) w stosunku do przychodów w I półroczu 2014 roku przede wszystkim za sprawą spadku wyniku odsetkowego w efekcie dalszego obniżenia stóp procentowych oraz niższego wyniku na działalności skarbcowej.

W I półroczu 2015 roku Grupa kontynuowała konsekwentną politykę kosztową, w wyniku której koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja uległy obniżeniu o 18,4 mln zł (tj. 2,9%).

Odpisy netto na utratę wartości aktywów finansowych w I półroczu 2015 roku wyniosły -5,5 mln zł wobec -2,0 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

W I półroczu 2015 roku Citi Handlowy zachował silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 16,6%. Jednocześnie dalszemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości (NPL), który na koniec półrocza wyniósł 4,7%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	01.01 –	01.01 -	Zmiana	
	30.06.2015	30.06.2014	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	496 786	595 204	(98 418)	(16,5%)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	310 032	324 127	(14 095)	(4,3%)
Przychody z tytułu dywidend	7 177	5 682	1 495	26,3%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	157 626	231 325	(73 699)	(31,9%)
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	118 800	105 288	13 512	12,8%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	2 855	(2 855)	(100,0%)
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	910	(709)	1 619	(228,3%)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(2 567)	7 867	(10 434)	(132,6%)
<b>Razem przychody</b>	<b>1 088 764</b>	<b>1 271 639</b>	<b>(182 875)</b>	<b>(14,4%)</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(624 375)	(642 766)	18 391	(2,9%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	72	297	(225)	(75,8%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(5 484)	(1 997)	(3 487)	174,6%
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	48	313	(265)	(84,7%)
<b>Zysk brutto</b>	<b>459 025</b>	<b>627 486</b>	<b>(168 461)</b>	<b>(26,8%)</b>
Podatek dochodowy	(91 808)	(113 587)	21 779	(19,2%)
<b>Zysk netto</b>	<b>367 217</b>	<b>513 899</b>	<b>(146 682)</b>	<b>(28,5%)</b>

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

- wynik z tytułu odsetek w wysokości 496,8 mln zł wobec 595,2 mln zł w I półroczu 2014 roku – spadek o 98,4 mln zł (tj. 16,5%) w związku z redukcją podstawowych stóp procentowych do historycznie niskiego poziomu. W efekcie odnotowano spadek przychodów odsetkowych od klientów sektora niefinansowego w wysokości 100,7 mln zł (tj. 21,2%), co zostało częściowo skompensowane niższym poziomem kosztów odsetkowych wobec sektora niefinansowego o 42,9 mln zł (tj. 42,2%) oraz sektora finansowego o 21,3 mln zł (tj. 46,1%). Istotny spadek przychodów odsetkowych odnotowano dla portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 67,9 mln zł (tj. 34,2%), w przeciwieństwie do przychodów odsetkowych z tytułu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, które odnotowały wzrost o 10,9 mln zł (tj. 27,1%);

## Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:</b>				
operacji z Bankiem Centralnym	8 335	13 120	(4 785)	(36,5%)
należności od banków	21 922	29 081	(7 159)	(24,6%)
należności od klientów, z tego:	387 532	486 271	(98 739)	(20,3%)
podmiotów sektora finansowego	12 877	10 891	1 986	18,2%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	374 655	475 380	(100 725)	(21,2%)
od kart kredytowych	120 501	146 001	(25 500)	(17,5%)
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	130 670	198 534	(67 864)	(34,2%)
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	51 209	40 276	10 933	27,1%
<b>Razem</b>	<b>599 668</b>	<b>767 282</b>	<b>(167 614)</b>	<b>(21,8%)</b>
<b>Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:</b>				
zobowiązań wobec banków	(14 501)	(20 051)	5 550	(27,7%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(24 877)	(46 185)	21 308	(46,1%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(58 576)	(101 429)	42 853	(42,2%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(978)	(1 771)	793	(44,8%)
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(3 950)	(2 642)	(1 308)	49,5%
<b>Razem</b>	<b>(102 882)</b>	<b>(172 078)</b>	<b>69 196</b>	<b>(40,2%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>496 786</b>	<b>595 204</b>	<b>(98 418)</b>	<b>(16,5%)</b>

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 310,0 mln zł wobec 324,1 mln zł w I półroczu 2014 roku – spadek o 14,1 mln zł (tj. 4,3%) był głównie efektem niższych przychodów z tytułu kart płatniczych i kredytowych w związku z wejściem w życie w dniu 29 stycznia 2015 roku obniżonych stawek interchange (obniżka do 0,2% - 0,3%), częściowo zrekomensowanych wzrostem sprzedaży produktów ratalnych do kart kredytowych oraz spadkiem kosztów w związku z racjonalizacją oferty produktowej w tym obszarze. W obszarze związanym z rynkami finansowymi nastąpił spadek wyniku z tytułu działalności maklerskiej o 10,2 mln zł (tj. 38,2%), w związku ze spadkiem obrotów na GPW, a wyższy poziom wyniku zanotowała działalność powiernicza o 7,3 mln zł (tj. 13,5%);

## Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	65 239	68 926	(3 687)	(5,3%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	88 133	121 024	(32 891)	(27,2%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	56 432	54 874	1 558	2,8%
z tytułu usług powierniczych	61 625	54 306	7 319	13,5%

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 044	1 990	(946)	(47,5%)
z tytułu działalności maklerskiej	24 799	38 257	(13 458)	(35,2%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	13 691	13 081	610	4,7%
z tytułu udzielonych gwarancji	7 385	7 540	(155)	(2,1%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	2 937	2 932	5	0,2%
inne	27 491	15 916	11 575	72,7%
<b>Razem</b>	<b>348 776</b>	<b>378 846</b>	<b>(30 070)</b>	<b>(7,9%)</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(12 102)	(25 928)	13 826	(53,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	(8 250)	(11 492)	3 242	(28,2%)
z tytułu opłat KDPW	(9 754)	(10 190)	436	(4,3%)
z tytułu opłat brokerskich	(2 533)	(1 999)	(534)	26,7%
inne	(6 105)	(5 110)	(995)	19,5%
<b>Razem</b>	<b>(38 744)</b>	<b>(54 719)</b>	<b>15 975</b>	<b>(29,2%)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	65 239	68 926	(3 687)	(5,3%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	76 031	95 096	(19 065)	(20,0%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	56 432	54 874	1 558	2,8%
z tytułu usług powierniczych	61 625	54 306	7 319	13,5%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 044	1 990	(946)	(47,5%)
z tytułu działalności maklerskiej	16 549	26 765	(10 216)	(38,2%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	13 691	13 081	610	4,7%
z tytułu udzielonych gwarancji	7 385	7 540	(155)	(2,1%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	2 937	2 932	5	0,2%
z tytułu opłat KDPW	(9 754)	(10 190)	436	(4,3%)
z tytułu opłat brokerskich	(2 533)	(1 999)	(534)	26,7%
inne	21 386	10 806	10 580	97,9%
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>310 032</b>	<b>324 127</b>	<b>(14 095)</b>	<b>(4,3%)</b>

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 157,6 mln zł – spadek o 73,7 mln zł r./r. będący przede wszystkim efektem niższego wyniku z tytułu działalności na rynku międzybankowym;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 118,8 mln zł – wynik wyższy o 13,5 mln zł w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku;
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 624,4 mln zł wobec 642,8 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego – spadek kosztów o 18,4 mln zł (tj. 2,9%) wynikający z obniżenia kosztów pracowniczych o 10,9 mln zł (tj. 3,6%) w efekcie zmniejszenia zatrudnienia. Ponadto odnotowano 6,4 mln zł spadek kosztów ogólno-administracyjnych, głównie w wyniku niższych kosztów współpracy z wybranymi partnerami zewnętrznymi świadczącymi usługi na rzecz Banku w kwocie 19,4 mln zł (tj. 73,7%), częściowo skompensowany wyższymi wydatkami na technologię w kwocie 11,8 mln zł (tj. 13,4%);

#### Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>(294 187)</b>	<b>(305 070)</b>	<b>10 883</b>	<b>(3,6%)</b>
Koszty związane z wynagrodzeniami	(205 959)	(212 936)	6 977	(3,3%)
Premie i nagrody	(49 430)	(52 409)	2 979	(5,7%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(38 798)	(39 725)	927	(2,3%)
<b>Koszty ogólno-administracyjne</b>	<b>(295 075)</b>	<b>(301 512)</b>	<b>6 437</b>	<b>(2,1%)</b>

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(99 758)	(87 970)	(11 788)	13,4%
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(36 158)	(34 670)	(1 488)	4,3%
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(39 610)	(45 919)	6 309	(13,7%)
Reklama i marketing	(8 921)	(12 559)	3 638	(29,0%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(21 196)	(23 199)	2 003	(8,6%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(6 894)	(26 256)	19 362	(73,7%)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(5 778)	(7 037)	1 259	(17,9%)
Koszty szkoleń i edukacji	(1 295)	(1 909)	614	(32,2%)
Koszty nadzoru bankowego	(5 069)	(4 838)	(231)	4,8%
Pozostałe koszty	(70 396)	(57 155)	(13 241)	23,2%
<b>Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(35 113)</b>	<b>(36 184)</b>	<b>1 071</b>	<b>(3,0%)</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, razem</b>	<b>(624 375)</b>	<b>(642 766)</b>	<b>18 391</b>	<b>(2,9%)</b>

- ujemny wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne w wysokości 5,5 mln zł w porównaniu do ujemnego wyniku odpisów na poziomie 2,0 mln zł w I półroczu 2014 roku. Segment Bankowości Instytucjonalnej zanotował spadek odpisów o 0,9 mln zł między innymi w wyniku poprawy jakości ekspozycji. Segment Bankowości Detalicznej zanotował nieznaczny wzrost odpisów o 4,4 mln zł wynikający głównie ze zwiększenia należności od klientów indywidualnych;

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

w tys. zł	01.01 – 30.06.2015	01.01 - 30.06.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
należności od banków	(1 026)	(1 176)	150	(12,8%)
należności od klientów	(99 983)	(109 547)	9 564	(8,7%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(442)	(284)	(158)	55,6%
inne	-	(3 721)	3 721	(100,0%)
	<b>(101 451)</b>	<b>(114 728)</b>	<b>13 277</b>	<b>(11,6%)</b>
<b>Odwrocenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
należności od banków	3 530	1 696	1 834	108,1%
należności od klientów	88 263	108 967	(20 704)	(19,0%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	75	521	(446)	(85,6%)
odzyski od spisanych wierzytelności	161	412	(251)	(60,9%)
inne	608	-	608	-
	<b>92 637</b>	<b>111 596</b>	<b>(18 959)</b>	<b>(17,0%)</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>	<b>(8 814)</b>	<b>(3 132)</b>	<b>(5 682)</b>	<b>181,4%</b>
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(14 955)	(13 750)	(1 205)	8,8%
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	18 285	14 885	3 400	22,8%
<b>Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>3 330</b>	<b>1 135</b>	<b>2 195</b>	<b>193,4%</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>	<b>(5 484)</b>	<b>(1 997)</b>	<b>(3 487)</b>	<b>174,6%</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

<i>w tys. zł</i>	01.01 – 30.06.2015	01.01 – 30.06.2014
<b>Zysk netto</b>	<b>367 217</b>	<b>513 899</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(222 455)	45 927
Różnice kursowe	(88)	102
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>	<b>(222 543)</b>	<b>46 029</b>
<b>Całkowite dochody, razem</b>	<b>144 674</b>	<b>559 928</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 51 661,0 mln zł i była o 3,6% wyższa niż na koniec 2014 roku.

Na zmianę salda aktywów miały wpływ w szczególności:

- wzrost należności od klientów o 0,7 mld zł (tj. 3,9%), wynikający głównie ze zwiększenia akcji kredytowej dla klientów sektora niefinansowego (+0,7 mld zł, tj. 4,2%). Należności w sektorze niefinansowym wzrosły zarówno po stronie klientów instytucjonalnych (0,6 mld zł, tj. 5,7%; wzrost dotyczył głównie klientów bankowości przedsiębiorstw), jak i indywidualnych (0,1 mld zł, tj. 1,7%; gdzie odnotowano wzrost kredytów niezabezpieczonych oraz kredytów hipotecznych);
- spadek portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 1,3 mld zł (tj. 8,8%), głównie w wyniku zapadalności bonów pieniężnych NBP;
- spadek aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 3,1 mld zł (tj. 24,2%), głównie w wyniku zmniejszenia zaangażowania w obligacjach Skarbu Państwa;
- wzrost należności od banków o 1,6 mld zł (tj. 75,4%), przede wszystkim z tytułu transakcji reverse repo;
- wzrost salda kasa, operacje z Bankiem Centralnym o 3,8 mld zł (tj. 251,2%) wynikający przede wszystkim ze wzrostu środków na rachunku bieżącym w NBP w związku z utrzymywaniem wymaganego salda rezerwy obowiązkowej.

Po stronie pasywów największą zmianę odnotowano dla zobowiązań wobec banków, które w porównaniu do końca 2014 roku wzrosły o 4,3 mld zł (tj. 84,5%). Saldo depozytów klientów obniżyło się o 3,6 mld zł (tj. 12,1%), co wynikało głównie z wysokiej bazy z końca 2014 roku na rachunkach bieżących klientów instytucjonalnych, w tym jednostek budżetowych. Jednocześnie, kolejne półrocze z rzędu, wzrosły środki na rachunkach bieżących klientów indywidualnych o 0,4 mld zł (tj. 5,9%) w stosunku do końca 2014 roku.

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<i>w tys. zł</i>	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2015	31.12.2014	tys. zł	%
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 347 946	1 522 949	3 824 997	251,2%
Należności od banków	3 622 715	2 065 685	1 557 030	75,4%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 645 331	12 721 573	(3 076 242)	(24,2%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	41 311	-	41 311	-
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	13 161 858	14 435 099	(1 273 241)	(8,8%)
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	7 753	7 765	(12)	(0,2%)
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	8 257	8 211	46	0,6%
Należności od klientów	17 429 221	16 770 482	658 739	3,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	363 926	366 857	(2 931)	(0,8%)
Wartości niematerialne	1 381 209	1 387 745	(6 536)	(0,5%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 044	13 255	(9 211)	(69,5%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	222 945	157 319	65 626	41,7%

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2015	31.12.2014	tys. zł	%
Inne aktywa	422 579	384 612	37 967	9,9%
Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	1 928	2 113	(185)	(8,8%)
<b>Aktywa razem</b>	<b>51 661 023</b>	<b>49 843 665</b>	<b>1 817 358</b>	<b>3,6%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	9 452 169	5 122 576	4 329 593	84,5%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 569 403	6 770 922	798 481	11,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	593	-	593	-
Zobowiązania wobec klientów	26 056 387	29 632 598	(3 576 211)	(12,1%)
Rezerwy	25 295	26 409	(1 114)	(4,2%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	45 978	186	45 792	-
Inne zobowiązania	1 926 681	880 214	1 046 467	118,9%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>45 076 506</b>	<b>42 432 905</b>	<b>2 643 601</b>	<b>6,2%</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 001 525	3 000 298	1 227	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(169 582)	52 873	(222 455)	(420,7%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 868 541	2 893 523	(24 982)	(0,9%)
Zyski zatrzymane	361 395	941 428	(580 033)	(61,6%)
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>6 584 517</b>	<b>7 410 760</b>	<b>(826 243)</b>	<b>(11,1%)</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny, razem</b>	<b>51 661 023</b>	<b>49 843 665</b>	<b>1 817 358</b>	<b>3,6%</b>

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2015	31.12.2014	tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	17 295 169	16 630 827	664 342	4,0%
podmiotów sektora niefinansowego	16 274 413	15 609 377	665 036	4,3%
klientów instytucjonalni*	10 374 750	9 811 191	563 559	5,7%
klientów indywidualnych	5 899 663	5 798 186	101 477	1,8%
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	846 473	847 540	(1 067)	(0,1%)
podmiotów sektora niefinansowego	829 337	828 544	793	0,1%
klientów instytucjonalnych*	346 027	346 564	(537)	(0,2%)
klientów indywidualnych	483 310	481 980	1 330	0,3%
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	81 547	91 011	(9 464)	(10,4%)
<b>Należności od klientów brutto razem, w tym:</b>	<b>18 223 189</b>	<b>17 569 378</b>	<b>653 811</b>	<b>3,7%</b>
podmiotów sektora niefinansowego	17 103 750	16 437 921	665 829	4,1%
klientów instytucjonalnych*	10 720 777	10 157 755	563 022	5,5%
klientów indywidualnych	6 382 973	6 280 166	102 807	1,6%
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:</b>	<b>(793 968)</b>	<b>(798 896)</b>	<b>4 928</b>	<b>(0,6%)</b>
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(73 200)	(81 134)	7 934	(9,8%)
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>17 429 221</b>	<b>16 770 482</b>	<b>658 739</b>	<b>3,9%</b>
<b>Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**</b>	<b>85,2%</b>	<b>84,7%</b>		
klientów instytucjonalnych*	87,5%	87,5%		
klientów indywidualnych	82,9%	82,0%		
<b>Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,9%</b>		

\* 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	30.06.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>	<b>1 020 642</b>	<b>1 021 364</b>	<b>(722)</b>	<b>(0,1%)</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:</b>	<b>16 408 579</b>	<b>15 749 118</b>	<b>659 461</b>	<b>4,2%</b>
Klientów instytucjonalnych*	10 426 274	9 864 270	562 004	5,7%
Klientów indywidualnych, z tego:	5 982 305	5 884 848	97 457	1,7%
należności niezabezpieczone	4 702 896	4 648 480	54 416	1,2%
kredyty hipoteczne	1 279 409	1 236 368	43 041	3,5%
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>17 429 221</b>	<b>16 770 482</b>	<b>658 739</b>	<b>3,9%</b>

\* 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	30.06.2015 (1)	31.12.2014 (2)	30.06.2014 (3)	Zmiana (1) / (2)		Zmiana (1) / (3)	
				tys. zł	%	tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	4 702 896	4 648 482	4 502 548	54 414	1,2%	200 348	4,4%
Karty kredytowe	2 084 171	2 105 550	2 064 394	(21 379)	(1,0%)	19 777	1,0%
Pożyczki gotówkowe	2 558 121	2 482 226	2 358 723	75 895	3,1%	199 398	8,5%
Pozostałe należności niezabezpieczone	60 604	60 706	79 431	(102)	(0,2%)	(18 827)	(23,7%)
Kredyty hipoteczne	1 279 409	1 236 368	1 142 686	43 041	3,5%	136 723	12,0%
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>5 982 305</b>	<b>5 884 850</b>	<b>5 645 234</b>	<b>97 455</b>	<b>1,7%</b>	<b>337 071</b>	<b>6,0%</b>

## Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2015	31.12.2014	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Środki na rachunkach bieżących, z tego:</b>	<b>15 970 297</b>	<b>19 537 444</b>	<b>(3 567 147)</b>	<b>(18,3%)</b>
podmiotów sektora finansowego	277 655	238 351	39 304	16,5%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	15 692 642	19 299 093	(3 606 451)	(18,7%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	8 941 095	12 926 331	(3 985 236)	(30,8%)
jednostek budżetowych	671 389	4 332 218	(3 660 829)	(84,5%)
Klientów indywidualnych	6 751 547	6 372 762	378 785	5,9%
<b>Depozyty terminowe, z tego:</b>	<b>9 746 405</b>	<b>9 962 504</b>	<b>(216 099)</b>	<b>(2,2%)</b>
podmiotów sektora finansowego	3 151 758	2 877 084	274 674	9,5%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	6 594 647	7 085 420	(490 773)	(6,9%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	5 378 389	5 796 189	(417 800)	(7,2%)
jednostek budżetowych	765 865	127 354	638 511	501,4%
Klientów indywidualnych	1 216 258	1 289 231	(72 973)	(5,7%)
<b>Depozyty razem</b>	<b>25 716 702</b>	<b>29 499 948</b>	<b>(3 783 246)</b>	<b>(12,8%)</b>
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>339 685</b>	<b>132 650</b>	<b>207 035</b>	<b>156,1%</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>26 056 387</b>	<b>29 632 598</b>	<b>(3 576 211)</b>	<b>(12,1%)</b>

\* 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 I półroczu 2015 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

### Wybrane wskaźniki finansowe

	I półrocze 2015	I półrocze 2014
ROE	12,4%	13,1%
ROA	1,6%	1,8%
Koszty/Dochody	57%	51%
Marża odsetkowa	2,1%	2,6%
Marża na aktywach odsetkowych	2,6%	3,0%
Kredyty sektora niefinansowego/Depozyty sektora niefinansowego	74%	74%
Współczynnik wypłacalności	16,6%	17,0%

### Zatrudnienie w Grupie

w etatach	01.01 – 30.06.2015	01.01 – 30.06.2014	Zmiana etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	4 193	4 424	(231)	(5,2%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	4 186	4 332	(146)	(3,4%)

### Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

Za okres	01.01. – 30.06.2015			01.01. – 30.06.2014		
<i>w tys. zł</i>	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	216 478	280 308	496 786	268 660	326 544	595 204
Wynik z tytułu opłat i prowizji	137 556	172 476	310 032	142 020	182 107	324 127
Przychody z tytułu dywidend	1 462	5 715	7 177	2 114	3 568	5 682
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	142 329	15 297	157 626	215 920	15 405	231 325
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	118 800	-	118 800	105 288	-	105 288
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	-	-	-	2 855	-	2 855
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	910	-	910	(709)	-	(709)
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	6 821	(9 388)	(2 567)	19 913	(12 046)	7 867
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(258 811)	(330 451)	(589 262)	(265 517)	(341 065)	(606 582)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(11 675)	(23 438)	(35 113)	(12 055)	(24 129)	(36 184)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	7	65	72	296	1	297
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(1 026)	(4 458)	(5 484)	(1 967)	(30)	(1 997)
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>352 851</b>	<b>106 126</b>	<b>458 977</b>	<b>476 818</b>	<b>150 355</b>	<b>627 173</b>
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	48	-	48	313	-	313
<b>Zysk brutto</b>	<b>352 899</b>	<b>106 126</b>	<b>459 025</b>	<b>477 131</b>	<b>150 355</b>	<b>627 486</b>
Podatek dochodowy			(91 808)			(113 587)
<b>Zysk netto</b>			<b>367 217</b>			<b>513 899</b>