

Warszawa, dnia 14 lutego 2017 r.

Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2016 rok Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Podstawa prawna: art.17 ust.1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. (Rozporządzenie MAR).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”, „Citi Handlowy”) przedstawia wstępne skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za 2016 rok.

W 2016 roku Grupa wypracowała wstępny zysk netto w wysokości 601,6 mln zł, który był niższy o 24,8 mln zł (tj. 4,0%) w stosunku do zysku za 2015 rok. Skonsolidowany zysk brutto za 2016 rok wyniósł 764,3 mln zł i obniżył się o 26,4 mln zł (tj. 3,3%) w porównaniu do poprzedniego roku. Przychody ogółem Grupy osiągnęły poziom 2 081,5 mln zł i były wyższe o 29,8 mln zł (tj. 1,5%) od przychodów 2015 roku przede wszystkim za sprawą rozliczenia transakcji przejścia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.

Wstępny jednostkowy zysk netto Banku (zysk do podziału) za 2016 rok wyniósł 604,2 mln zł i był niższy o 16,0 mln zł (tj. 2,6%) od zysku za 2015 rok.

Wstępny skonsolidowany wynik netto IV kwartału 2016 roku osiągnął poziom 130,3 mln zł, co oznacza wzrost o 12,0 mln zł (tj. 10,2%) w stosunku do zysku zrealizowanego za IV kwartał 2015 roku.

W 2016 roku Grupa kontynuowała politykę dyscypliny kosztowej, w wyniku której koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja uległy obniżeniu o 76,1 mln zł (tj. 6,0%). W 2016 roku Bank dokonał dodatkowej opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Banku Spółdzielczego w Nadarzynie w wysokości 5,6 mln zł (wobec kwoty 63,6 mln zł przeznaczonej przez Bank na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie w 2015 roku). Po wyłączeniu wpływu dodatkowych opłat, spadek kosztów w porównaniu do 2015 roku wyniósł 18,1 mln zł (tj. 1,5%).

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne wyniósł (45,8) mln zł w 2016 roku, wobec dodatniego wyniku odpisów w 2015 roku na poziomie 17,2 mln zł. Z drugiej strony, jakość aktywów pozostawała na wysokim poziomie, dalszemu obniżeniu uległ wskaźnik kredytów z rozpoznaną utratą wartości (NPL), który na koniec 2016 roku wyniósł 2,9%.

W 2016 roku Grupa zachowała silną i bezpieczną pozycję kapitałową, osiągając współczynnik wypłacalności na poziomie 17,4%.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	01.01 –	01.01 –	Zmiana	
	31.12.2016	31.12.2015	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 003 571	976 600	26 971	2,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	561 229	631 350	(70 121)	(11,1%)
Przychody z tytułu dywidend	8 050	7 382	668	9,0%
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	347 197	293 118	54 079	18,4%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych dostępnych do sprzedaży	44 746	145 246	(100 500)	(69,2%)
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	95 913	2 232	93 681	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 553	7 949	1 604	20,2%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	11 205	(12 170)	23 375	-
Razem przychody	2 081 464	2 051 707	29 757	1,5%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 202 223)	(1 278 297)	76 074	(6,0%)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	116	102	14	13,7%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(45 768)	17 202	(62 970)	-
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	50	61	(11)	(18,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(69 311)	-	(69 311)	-
Zysk brutto	764 328	790 775	(26 447)	(3,3%)
Podatek dochodowy	(162 748)	(164 356)	1 608	(1,0%)
Zysk netto	601 580	626 419	(24 839)	(4,0%)

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w 2016 roku wpływ miały w szczególności:

- Wynik z tytułu odsetek w wysokości 1 003,6 mln zł wobec 976,6 mln zł w 2015 roku – wzrost o 27,0 mln zł (tj. 2,8%) pomimo panującego środowiska rekordowo niskich stóp procentowych. Przychody odsetkowe w 2016 roku wzrosły o 26,2 mln zł (tj. 2,1%) w porównaniu do 2015 roku i wyniosły 1 258,6 mln zł. Należności od klientów stanowiły główne źródło przychodów odsetkowych, które osiągnęły poziom 837,3 mln zł i były wyższe o 59,0 mln zł (tj. 7,6%) w stosunku do 2015 roku, dzięki pozytywnemu wpływowi marży kredytowej. Z drugiej strony spadek zanotowały przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu o 25,3 mln zł (tj. 34,4%),

głównie z powodu niższego średniego wolumenu na papierach wartościowych. Jednocześnie koszty z tytułu odsetek w 2016 roku nieznacznie spadły o 0,8 mln zł (tj. 0,3%) w porównaniu do 2015 roku i wyniosły 255,0 mln zł;

Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	17 918	16 726	1 192	7,1%
należności od banków	19 926	38 185	(18 259)	(47,8%)
należności od klientów, z tego:	837 348	778 316	59 032	7,6%
podmiotów sektora finansowego	31 069	21 362	9 707	45,4%
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	806 279	756 954	49 325	6,5%
od kart kredytowych	274 090	248 775	25 315	10,2%
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	311 412	297 497	13 915	4,7%
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	48 151	73 416	(25 265)	(34,4%)
zobowiązań z ujemną stopą procentową	3 676	-	3 676	-
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	20 173	28 273	(8 100)	(28,6%)
Razem	1 258 604	1 232 413	26 191	2,1%
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:				
operacji z Bankiem Centralnym	(82)	-	(82)	-
zobowiązań wobec banków	(41 546)	(40 967)	(579)	1,4%
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(54 354)	(48 985)	(5 369)	11,0%
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(111 355)	(115 952)	4 597	(4,0%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(866)	(1 648)	782	(47,5%)
aktywów z ujemną stopą procentową	(945)	-	(945)	-
instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń	(45 885)	(48 261)	2 376	(4,9%)
Razem	(255 033)	(255 813)	780	(0,3%)
Wynik z tytułu odsetek	1 003 571	976 600	26 971	2,8%

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 561,2 mln zł wobec 631,4 mln zł w 2015 roku – spadek o 70,1 mln zł (tj. 11,1%) był przede wszystkim efektem niższego o 40,1 mln zł (tj. 33,5%) wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, na które wpłynęło zmniejszenie zainteresowania klientów produktami inwestycyjnymi stanowiące konsekwencję osłabienia nastrojów rynkowych oraz nowe wymogi regulacyjne dotyczące ubezpieczeń grupowych. Jednocześnie został zanotowany niższy wynik z tytułu kart płatniczych i kredytowych o 31,7 mln zł (tj. 19,5%);

Wynik z tytułu opłat i prowizji

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Przychody z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	79 564	119 656	(40 092)	(33,5%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	158 912	188 001	(29 089)	(15,5%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	105 469	110 993	(5 524)	(5,0%)
z tytułu usług powierniczych	108 376	123 637	(15 261)	(12,3%)
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 351	2 606	(1 255)	(48,2%)
z tytułu działalności maklerskiej	48 173	53 999	(5 826)	(10,8%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	25 437	26 454	(1 017)	(3,8%)
z tytułu udzielonych gwarancji	18 435	16 343	2 092	12,8%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	5 882	5 420	462	8,5%
inne	87 749	62 326	25 423	40,8%
Razem	639 348	709 435	(70 087)	(9,9%)
Koszty z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(27 623)	(24 977)	(2 646)	10,6%
z tytułu działalności maklerskiej	(13 324)	(16 679)	3 355	(20,1%)
z tytułu opłat KDPW	(17 481)	(19 367)	1 886	(9,7%)

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
z tytułu opłat brokerskich	(4 246)	(4 512)	266	(5,9%)
inne	(15 445)	(12 550)	(2 895)	23,1%
Razem	(78 119)	(78 085)	(34)	0,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	79 564	119 656	(40 092)	(33,5%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	131 289	163 024	(31 735)	(19,5%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	105 469	110 993	(5 524)	(5,0%)
z tytułu usług powierniczych	108 376	123 637	(15 261)	(12,3%)
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 351	2 606	(1 255)	(48,2%)
z tytułu działalności maklerskiej	34 849	37 320	(2 471)	(6,6%)
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	25 437	26 454	(1 017)	(3,8%)
z tytułu udzielonych gwarancji	18 435	16 343	2 092	12,8%
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	5 882	5 420	462	8,5%
z tytułu opłat KDPW	(17 481)	(19 367)	1 886	(9,7%)
z tytułu opłat brokerskich	(4 246)	(4 512)	266	(5,9%)
inne	72 304	49 776	22 528	45,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	561 229	631 350	(70 121)	(11,1%)

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 347,2 mln zł wobec 293,1 mln zł w 2015 roku, tj. wzrost o 54,1 mln zł będący efektem poprawy wyniku z tytułu działalności klientowskiej;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 44,7 mln zł wobec 145,2 mln zł w 2015 roku, tj. spadek o 100,5 mln zł związany z mniej sprzyjającymi warunkami rynkowymi;
- wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży w wysokości 95,9 mln zł wobec 2,2 mln zł w 2015 roku, tj. wzrost o 93,7 mln zł z powodu zaksięgowania rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.;
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 1 202,2 mln zł wobec 1 278,3 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego – spadek kosztów o 76,1 mln zł (tj. 6,0%) wynikający ze spadku o 62,5 mln zł (tj. 9,7%) kosztów ogólno-administracyjnych, w związku z dodatkową opłatą na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dokonaną w 2015 roku oraz niższych kosztów pracowniczych w efekcie zmniejszenia się zatrudnienia;

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Koszty pracownicze	(552 718)	(565 763)	13 045	(2,3%)
Koszty związane z wynagrodzeniami	(398 387)	(404 501)	6 114	(1,5%)
Premie i nagrody	(88 368)	(94 351)	5 983	(6,3%)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(65 963)	(66 911)	948	(1,4%)
Koszty ogólno-administracyjne	(579 583)	(642 112)	62 529	(9,7%)
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(189 622)	(200 464)	10 842	(5,4%)
Koszty usług obcych, w tym doradczych, audytorskich i konsultacyjnych	(55 356)	(66 253)	10 897	(16,4%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(84 469)	(82 157)	(2 312)	2,8%
Reklama i marketing	(27 543)	(10 666)	(16 877)	158,2%
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(39 247)	(42 580)	3 333	(7,8%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(18 183)	(15 717)	(2 466)	15,7%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(11 195)	(10 262)	(933)	9,1%
Koszty szkoleń i edukacji	(2 629)	(2 742)	113	(4,1%)
Koszty nadzoru bankowego i kapitałowego	(1 435)	(3 744)	2 309	(61,7%)
Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(75 070)	(130 954)	55 884	(42,7%)
Pozostałe koszty	(74 834)	(76 573)	1 739	(2,3%)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(69 922)	(70 422)	500	(0,7%)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych razem	(1 202 223)	(1 278 297)	76 074	(6,0%)

- utworzenie odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych w wysokości 45,8 mln zł wobec odwrócenia odpisów netto w 2015 roku w wysokości 17,2 mln zł – pogorszenie o 63,0 mln zł dotyczyło przede wszystkim obszaru Bankowości Detalicznej (71,2 mln zł utworzenie odpisów netto w 2016 roku wobec 13,7 odwrócenia odpisów netto w 2015 roku), w związku ze wzrostem średniego wieku portfela z utratą wartości, jak również z podwyższeniem rezerwy IBNR będącej pochodną wzrostu portfela kredytowego. W sektorze Bankowości Instytucjonalnej odnotowano wyższy dodatni wynik w kategorii odpisy netto na utratę wartości aktywów finansowych, tj. 25,5 mln zł wobec 3,5 mln zł w 2015 roku. Był to efekt odzysków odpisanych wierzytelności klientów Bankowości Przedsiębiorstw;

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

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Utworzenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	(3 426)	(3 900)	474	(12,2%)
należności od klientów	(189 623)	(174 521)	(15 102)	8,7%
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(73)	(766)	693	(90,5%)
	(193 122)	(179 187)	(13 935)	7,8%
Odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
należności od banków	4 592	4 972	(380)	(7,6%)
należności od klientów	106 612	154 922	(48 310)	(31,2%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	7 693	1 871	5 822	311,2%
odzyski od spisanych wierzytelności	19 505	27 705	(8 200)	(29,6%)
inne	5 716	4 132	1 584	38,3%
	144 118	193 602	(49 484)	(25,6%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(49 004)	14 415	(63 419)	-
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(17 913)	(25 956)	8 043	(31,0%)
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	21 149	28 743	(7 594)	(26,4%)
Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	3 236	2 787	449	16,1%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(45 768)	17 202	(62 970)	-

- zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od dnia 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%. Podstawę opodatkowania stanowią aktywa Banku po pomniejszeniu o 4 mld zł oraz o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Łączne obciążenie z tego tytułu rachunku zysków i strat za 2016 rok wyniosło 69,3 mln zł.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015
Zysk netto	601 580	626 419
Pozostałe całkowite dochody, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(51 230)	(216 486)
Różnice kursowe	753	(6)
Pozostałe całkowite dochody, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:		
Zyski (straty) aktuarialne z wyceny programu określonych świadczeń (netto)	278	886
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu	(50 199)	(215 606)
Całkowite dochody, razem	551 381	410 813

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 45 209,9 mln zł i była o 8,7% niższa niż na koniec 2015 roku.

Na zmianę salda aktywów miały przede wszystkim wpływ następujące elementy:

- spadek aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 3,2 mld zł (tj. 45,9%), przede wszystkim w efekcie zmniejszania wartości portfela obligacji skarbowych;
- spadek aktywów związanych z kasą i operacjami z Bankiem Centralnym o 1,5 mld zł (tj. 69,3%).

Należności od klientów netto miały udział w wysokości 41,7% w sumie aktywów Grupy na koniec 2016 roku. Wartość należności od klientów netto na koniec 2016 roku wyniosła 18,9 mld zł i była nieznacznie niższa w stosunku do końca 2015 roku. Po wyłączeniu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, wartość należności od klientów netto wzrosła o 1,2 mld zł (tj. 7,0%). Należności w sektorze niefinansowym wzrosły zarówno po stronie klientów instytucjonalnych - z wyłączeniem transakcji reverse-repo (+1,0 mld zł, tj. 8,7%, wzrost nastąpił w Bankowości Przedsiębiorstw i Korporacyjnej), jak i detalicznych (+0,2 mld zł, tj. 3,9%; wzrost dotyczył wszystkich produktów, przy czym najwyższą dynamikę odnotowały pożyczki niezabezpieczone).

W 2016 roku zobowiązania wobec klientów stanowiły dominujące źródło finansowania działalności Grupy i wynosiły 75,1% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 roku wyniosła 33,9 mld zł i była wyższa o 2,4 mld zł (tj. 7,4%) w porównaniu do końca 2015 roku, przy czym wzrost dotyczył środków na rachunkach bieżących klientów i był wynikiem konsekwentnej strategii koncentracji na tych rachunkach. Depozyty bieżące klientów instytucjonalnych wzrosły o 1,3 mld zł, zaś klientów detalicznych o 1,2 mld zł. Zobowiązania wobec banków wyniosły 2,3 mld zł na koniec 2016 roku, co stanowiło 5,1% zobowiązań i kapitału własnego Grupy. W porównaniu do końca 2015 roku zobowiązania wobec banków zmalały o 4,7 mld zł (tj. 66,8%), między innymi z powodu niższego salda zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2016	31.12.2015	tys. zł	%
AKTYWA				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	665 755	2 170 237	(1 504 482)	(69,3%)
Należności od banków	587 087	757 103	(170 016)	(22,5%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 781 405	6 987 284	(3 205 879)	(45,9%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 244	1 795	10 449	582,1%
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	19 072 371	18 351 259	721 112	3,9%
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	10 471	7 768	2 703	34,8%
Inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	22 842	67 744	(44 902)	(66,3%)
Należności od klientów	18 860 053	18 975 471	(115 418)	(0,6%)
Rzeczowe aktywa trwałe	342 971	354 080	(11 109)	(3,1%)
Wartości niematerialne	1 350 861	1 371 879	(21 018)	(1,5%)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13 901	20 673	(6 772)	(32,8%)
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	198 383	161 586	36 797	22,8%
Inne aktywa	289 644	277 985	11 659	4,2%
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	1 928	1 928	-	-
Aktywa razem	45 209 916	49 506 792	(4 296 876)	(8,7%)
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 310 742	6 963 561	(4 652 819)	(66,8%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 305 614	3 247 523	(1 941 909)	(59,8%)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	39 897	112 383	(72 486)	(64,5%)
Zobowiązania wobec klientów	33 936 511	31 586 303	2 350 208	7,4%
Rezerwy	22 856	23 494	(638)	(2,7%)
Inne zobowiązania	803 846	722 872	80 974	11,2%
Zobowiązania razem	38 419 466	42 656 136	(4 236 670)	(9,9%)
KAPITAŁ WŁASNY				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	3 003 082	3 001 525	1 557	0,1%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(214 843)	(163 613)	(51 230)	31,3%
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 885 044	2 869 509	15 535	0,5%
Zyski zatrzymane	594 529	620 597	(26 068)	(4,2%)
Kapitał własny razem	6 790 450	6 850 656	(60 206)	(0,9%)
Zobowiązania i kapitał własny razem	45 209 916	49 506 792	(4 296 876)	(8,7%)

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2016	31.12.2015	tys. zł	%
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	18 790 328	18 861 253	(70 925)	(0,4%)
podmiotów sektora niefinansowego	17 099 400	16 827 402	271 998	1,6%
klientów instytucjonalni*	10 719 577	10 729 522	(9 945)	(0,1%)
klientów indywidualnych	6 379 823	6 097 880	281 943	4,6%
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	564 597	625 591	(60 994)	(9,7%)
podmiotów sektora niefinansowego	547 461	608 457	(60 996)	(10,0%)
klientów instytucjonalnych*	230 075	269 892	(39 817)	(14,8%)
klientów indywidualnych	317 386	338 565	(21 179)	(6,3%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	68 549	74 033	(5 484)	(7,4%)
Należności od klientów brutto razem, w tym:	19 423 474	19 560 877	(137 403)	(0,7%)
podmiotów sektora niefinansowego	17 646 861	17 435 859	211 002	1,2%
klientów instytucjonalnych*	10 949 652	10 999 414	(49 762)	(0,5%)
klientów indywidualnych	6 697 209	6 436 445	260 764	4,1%
Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:	(563 421)	(585 406)	21 985	(3,8%)
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(60 057)	(67 678)	7 621	(11,3%)
Należności od klientów netto, razem	18 860 053	18 975 471	(115 418)	(0,6%)
Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**	89,2%	82,8%		
klientów instytucjonalnych*	87,3%	87,6%		
klientów indywidualnych	89,7%	78,0%		
Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)	2,9%	3,2%		

* 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	31.12.2016	31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności od podmiotów sektora finansowego	1 690 254	2 033 715	(343 461)	(16,9%)
Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	17 169 799	16 941 756	228 043	1,3%
Klientów instytucjonalnych*	10 757 372	10 769 227	(11 855)	(0,1%)
Klientów indywidualnych, z tego:	6 412 427	6 172 529	239 898	3,9%
należności niezabezpieczone	5 096 265	4 872 448	223 817	4,6%
kredyty hipoteczne	1 316 162	1 300 081	16 081	1,2%
Należności od klientów netto razem	18 860 053	18 975 471	(115 418)	(0,6%)

* 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	31.12.2016	31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Należności niezabezpieczone, w tym:	5 096 265	4 872 448	223 817	4,6%
Karty kredytowe	2 345 649	2 173 376	172 273	7,9%
Pożyczki gotówkowe	2 692 429	2 635 759	56 670	2,2%
Pozostałe należności niezabezpieczone	58 187	63 313	(5 126)	(8,1%)
Kredyty hipoteczne	1 316 162	1 300 081	16 081	1,2%
Należności od klientów netto razem	6 412 427	6 172 529	239 898	3,9%

Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	31.12.2016	31.12.2015	Zmiana	
			tys. zł	%
Środki na rachunkach bieżących, z tego:	22 973 094	20 421 149	2 551 945	12,5%
podmiotów sektora finansowego	671 625	226 438	445 187	196,6%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	22 301 469	20 194 711	2 106 758	10,4%
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	14 021 387	13 120 289	901 098	6,9%
jednostek budżetowych	3 126 039	2 665 606	460 433	17,3%
Klientów indywidualnych	8 280 082	7 074 422	1 205 660	17,0%
Depozyty terminowe, z tego:	10 845 913	10 854 392	(8 479)	(0,1%)
podmiotów sektora finansowego	4 024 501	3 154 694	869 807	27,6%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	6 821 412	7 699 698	(878 286)	(11,4%)
Klientów instytucjonalnych*, w tym:	5 152 519	6 032 088	(879 569)	(14,6%)
jednostek budżetowych	110 660	59 384	51 276	86,3%
Klientów indywidualnych	1 668 893	1 667 610	1 283	0,1%
Depozyty razem	33 819 007	31 275 541	2 543 466	8,1%
Pozostałe zobowiązania	117 504	310 762	(193 258)	(62,2%)
Zobowiązania wobec klientów razem	33 936 511	31 586 303	2 350 208	7,4%

* 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 2016 roku podstawowe wskaźniki finansowe przedstawiały się następująco:

Wybrane wskaźniki finansowe

	2016	2015
ROE	9,6%	10,0%
ROA	1,3%	1,3%
Koszty/Dochody	58%	62%
Marża odsetkowa	2,2%	2,0%
Marża na aktywach odsetkowych	2,4%	2,3%
Kredyty podmiotów sektora niefinansowego/Depozyty podmiotów sektora niefinansowego	59%	61%
Łączny współczynnik wypłacalności	17,4	17,1

Zatrudnienie w Grupie

w etatach	01.01 – 31.12.2016	01.01 – 31.12.2015	Zmiana	
			etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	3 782	4 146	(364)	(8,8%)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	3 640	3 986	(346)	(8,7%)

Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres			01.01. – 31.12.2015		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
Wynik z tytułu odsetek	439 590	563 981	1 003 571	420 852	555 748	976 600
Wynik z tytułu opłat i prowizji	275 333	285 896	561 229	279 948	351 402	631 350
Przychody z tytułu dywidend	1 537	6 513	8 050	1 667	5 715	7 382
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	315 565	31 632	347 197	265 928	27 190	293 118
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	44 746	-	44 746	145 246	-	145 246
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	29 436	66 477	95 913	2 232	-	2 232

Za okres	01.01. – 31.12.2016			01.01. – 31.12.2015		
	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Instytucjonalna	Bankowość Detaliczna	Razem
<i>w tys. zł</i>						
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	9 553	-	9 553	7 949	-	7 949
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	21 348	(10 143)	11 205	17 570	(29 740)	(12 170)
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(492 989)	(639 312)	(1 132 301)	(544 279)	(663 596)	(1 207 875)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(20 985)	(48 937)	(69 922)	(23 298)	(47 124)	(70 422)
Wynik z tytułu zbycia pozostałych aktywów	116	-	116	47	55	102
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	25 477	(71 245)	(45 768)	3 489	13 713	17 202
Zysk operacyjny	648 727	184 862	833 589	577 351	213 363	790 714
Udział w zyskach netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	50	-	50	61	-	61
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(50 173)	(19 138)	(69 311)	-	-	-
Zysk brutto	598 604	165 724	764 328	577 412	213 363	790 775
Podatek dochodowy			(162 748)			(164 356)
Zysk netto			601 580			626 419