

Warszawa, dnia 8 sierpnia 2013 r.

**Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za II kwartał 2013 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 2009 r. Nr 33, poz. 259 z późn. zm.).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. przedstawia wstępne skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za II kwartał 2013 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy za II kwartał 2013 roku wyniósł 300,3 mln zł i tym samym wzrósł o 69,6 mln zł (tj. o 30,2%) w stosunku do zysku za II kwartał 2012 roku. Skonsolidowany zysk brutto za II kwartał 2013 roku wyniósł 375,7 mln zł i wzrósł o 90,0 mln zł (tj. 31,5%) w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku. Przychody Grupy zwiększyły się o 9,8 mln zł (tj. 1,5%) i osiągnęły poziom 678,6 mln zł w II kwartale 2013 roku.

W I półroczu 2013 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 655,8 mln zł, co w porównaniu do 474,3 mln zł zysku w I półroczu 2012 roku oznacza wzrost o 181,5 mln zł, tj. 38,3%. Zysk brutto w I półroczu 2013 roku wyniósł 815,2 mln zł i wzrósł o 220,3 mln zł w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku. Do wzrostu zysku brutto w I półroczu 2013 roku przyczyniły się wszystkie główne linie rachunku zysków i strat, tj. przychody wzrosły o 65,8 mln zł r./r. do 1 473,4 mln zł, koszty działania i amortyzacji były niższe o 102,5 mln zł r./r. i wyniosły 675,7 mln zł, wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych poprawił się o 53,5 mln zł r./r. i ukształtowały się na poziomie +18,7 mln zł wobec -34,8 mln zł rok wcześniej.

Poniżej przedstawione zostało podsumowanie kluczowych informacji finansowych i wskaźników dla Grupy za II kwartał 2013 roku w porównaniu do II kwartału 2012 roku.

- **Zysk netto:** 300,3 mln zł (wzrost o 69,6 mln zł, tj. 30,2%)
- **Marża operacyjna:** 347,7 mln zł (wzrost o 42,0 mln zł, tj. 13,7%)
- **Przychody operacyjne:** 678,6 mln zł (wzrost o 9,8 mln zł, tj. o 1,5%)
- **Koszty działania i amortyzacja:** 331,0 mln zł (spadek o 32,2 mln zł, tj. 8,9%)
- **Kluczowe wskaźniki:**
  - zwrot na kapitale (**ROE**): 17,9% (wzrost o 3,1 p.p.)
  - zwrot z aktywów (**ROA**): 2,7% (wzrost o 0,5 p.p.)
  - wskaźnik **Koszty/dochody**: 49% (spadek o 5,5 p.p.)
- **Współczynnik wypłacalności:** 17,5% (spadek o 0,8 p.p.)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł	01.04 –	01.04 -	Zmiana	
	30.06.2013	30.06.2012	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	310 537	368 842	(58 305)	(15,8%)
Wynik z tytułu prowizji	165 130	151 246	13 884	9,2%
Przychody z tytułu dywidend	4 225	5 489	(1 264)	(23,0%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	117 092	101 011	16 081	15,9%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	81 334	46 139	35 195	76,3%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	319	(3 855)	4 174	-
<b>Razem przychody</b>	<b>678 637</b>	<b>668 872</b>	<b>9 765</b>	<b>1,5%</b>
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(330 985)	(363 178)	32 193	(8,9%)
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych	94	19	75	394,7%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	29 198	(20 028)	49 226	-

w tys. zł	01.04 –	01.04 -	Zmiana	
	30.06.2013	30.06.2012	tys. zł	%
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(1 239)	25	(1 264)	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>375 705</b>	<b>285 710</b>	<b>89 995</b>	<b>31,5%</b>
Podatek dochodowy	(75 358)	(54 960)	(20 398)	37,1%
<b>Zysk netto</b>	<b>300 347</b>	<b>230 750</b>	<b>69 597</b>	<b>30,2%</b>

Na kształtowanie się wyniku działalności operacyjnej Grupy w II kwartale 2013 roku w porównaniu do II kwartału 2012 roku wpływ miały w szczególności:

- wynik z tytułu odsetek w wysokości 310,5 mln zł wobec 368,8 mln zł w II kwartale 2012 roku - spadek o 58,3 mln zł, tj. 15,8%, za sprawą niższych przychodów z tytułu odsetek od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (-47,1 mln zł, tj. 31,5%) oraz przeznaczonych do obrotu (-1,2 mln zł, tj. 4,1%). W przypadku działalności klientowskiej spadek przychodów odsetkowych o 49,7 mln zł (z czego 20,8 mln zł dotyczyło kart kredytowych) został częściowo skompensowany niższym poziomem kosztów odsetkowych (spadek o 25,8 mln zł r./r.);

### Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł	01.04 –	01.04 -	Zmiana	
	30.06.2013	30.06.2012	tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze z tytułu:</b>				
operacji z Bankiem Centralnym	6 294	9 678	(3 384)	(35,0%)
należności od banków	13 930	11 413	2 517	22,1%
należności od klientów, z tego:	260 759	311 724	(50 965)	(16,3%)
podmiotów sektora finansowego	9 338	10 640	(1 302)	(12,2%)
podmiotów sektora niefinansowego, w tym:	251 421	301 084	(49 663)	(16,5%)
od kart kredytowych	69 409	90 241	(20 832)	(23,1%)
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	102 484	149 628	(47 144)	(31,5%)
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	28 864	30 108	(1 244)	(4,1%)
<b>Razem</b>	<b>412 331</b>	<b>512 551</b>	<b>(100 220)</b>	<b>(19,6%)</b>
<b>Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:</b>				
zobowiązań wobec banków	(11 817)	(26 893)	15 076	(56,1%)
zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego	(22 215)	(22 096)	(119)	0,5%
zobowiązań wobec podmiotów sektora niefinansowego	(66 853)	(92 690)	25 837	(27,9%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(909)	(1 798)	889	(49,4%)
emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(232)	232	(100,0%)
<b>Razem</b>	<b>(101 794)</b>	<b>(143 709)</b>	<b>41 915</b>	<b>(29,2%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>310 537</b>	<b>368 842</b>	<b>(58 305)</b>	<b>(15,8%)</b>

- wynik z tytułu opłat i prowizji w kwocie 165,1 mln zł wobec 151,2 mln zł w II kwartale 2012 roku - wzrost o 13,9 mln zł, tj. 9,2%, zrealizowany głównie w obszarach związanych z rynkiem kapitałowym, tj. działalności maklerskiej i sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych. Wzrost prowizji z tytułu działalności maklerskiej był związany z udziałem Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. (DMBH) w transakcjach na rynku kapitałowym (w II kwartale 2013 roku została zrealizowana transakcja przyspieszonej sprzedaży pakietu akcji Grupy Azoty S.A.) oraz był efektem wzrostu wartości transakcji zawartych za pośrednictwem DMBH na rynku akcji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o 61% r./r.;

## Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł	01.04 – 30.06.2013	01.04 - 30.06.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	37 980	30 239	7 741	25,6%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	58 155	63 935	(5 780)	(9,0%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	26 583	27 250	(667)	(2,4%)
z tytułu usług powierniczych	25 432	23 149	2 283	9,9%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 389	1 790	(401)	(22,4%)
z tytułu działalności maklerskiej	20 770	11 219	9 551	85,1%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	6 304	7 068	(764)	(10,8%)
z tytułu udzielonych gwarancji	3 260	3 576	(316)	(8,8%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	1 392	1 569	(177)	(11,3%)
inne	13 142	7 083	6 059	85,5%
<b>Razem</b>	<b>194 407</b>	<b>176 878</b>	<b>17 529</b>	<b>9,9%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(13 222)	(13 772)	550	(4,0%)
z tytułu działalności maklerskiej	(6 078)	(4 506)	(1 572)	34,9%
z tytułu opłat KDPW	(5 209)	(4 111)	(1 098)	26,7%
z tytułu opłat brokerskich	(1 425)	(905)	(520)	57,5%
inne	(3 343)	(2 338)	(1 005)	43,0%
<b>Razem</b>	<b>(29 277)</b>	<b>(25 632)</b>	<b>(3 645)</b>	<b>14,2%</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	37 980	30 239	7 741	25,6%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	44 933	50 163	(5 230)	(10,4%)
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	26 583	27 250	(667)	(2,4%)
z tytułu usług powierniczych	25 432	23 149	2 283	9,9%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	1 389	1 790	(401)	(22,4%)
z tytułu działalności maklerskiej	14 692	6 713	7 979	118,9%
z tytułu świadczenia usług zarządzania środkami na rachunkach klientów	6 304	7 068	(764)	(10,8%)
z tytułu udzielonych gwarancji	3 260	3 576	(316)	(8,8%)
z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym	1 392	1 569	(177)	(11,3%)
z tytułu opłat KDPW	(5 209)	(4 111)	(1 098)	26,7%
z tytułu opłat brokerskich	(1 425)	(905)	(520)	57,5%
inne	9 799	4 745	5 054	106,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>165 130</b>	<b>151 246</b>	<b>13 884</b>	<b>9,2%</b>

- wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji w wysokości 117,1 mln zł wobec 101,0 mln zł w II kwartale 2012 roku, tj. wzrost o 16,1 mln zł będący efektem poprawy wyniku na zarządzaniu pozycją własną Banku;
- wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w kwocie 81,3 mln zł wobec 46,1 mln zł w II kwartale 2012 roku - wzrost o 35,2 mln zł związany z realizacją zysków w sprzyjających warunkach na krajowym rynku długu;
- koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją w wysokości 331,0 mln zł wobec 363,2 mln zł w analogicznym okresie roku poprzedniego – spadek kosztów o 32,2 mln zł (tj. 8,9%) będący w dużym stopniu pochodną przeprowadzonej w 2012 roku optymalizacji sieci oddziałów i restrukturyzacji zatrudnienia (spadek kosztów pracowniczych o 10,9 mln zł i kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości o 4,2 mln zł). W II kwartale 2013 roku odnotowano także spadek kosztów marketingu i reklamy w związku z wysoką bazą w II kwartale 2012 roku po stronie korporacyjnej oraz strategicznym obniżeniem wydatków marketingowych dotyczących segmentu masowego w obszarze detalicznym przy jednoczesnym zwiększeniu wydatków dla segmentu klientów *Gold* i *Gold Select*;

## Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja

w tys. zł	01.04 – 30.06.2013	01.04 - 30.06.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>(162 870)</b>	<b>(173 796)</b>	<b>10 926</b>	<b>(6,3%)</b>
Koszty związane z wynagrodzeniami	(111 792)	(124 777)	12 985	(10,4%)
Premie i nagrody	(31 100)	(27 635)	(3 465)	12,5%
Koszty ubezpieczeń społecznych	(19 978)	(21 384)	1 406	(6,6%)
<b>Koszty ogólnie-administracyjne</b>	<b>(154 726)</b>	<b>(171 492)</b>	<b>16 766</b>	<b>(9,8%)</b>
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(50 986)	(49 756)	(1 230)	2,5%
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(18 806)	(20 806)	2 000	(9,6%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(22 128)	(26 316)	4 188	(15,9%)
Reklama i marketing	(4 803)	(15 539)	10 736	(69,1%)
Koszty usług zarządzania gotówką, koszty usług KIR i inne koszty transakcyjne	(10 741)	(10 993)	252	(2,3%)
Koszty usług zewnętrznych dotyczące dystrybucji produktów bankowych	(13 253)	(13 606)	353	(2,6%)
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(5 642)	(5 350)	(292)	5,5%
Koszty szkoleń i edukacji	(2 538)	(1 420)	(1 118)	78,7%
Koszty nadzoru bankowego	(2 198)	(2 085)	(113)	5,4%
Pozostałe koszty	(23 631)	(25 621)	1 990	(7,8%)
<b>Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(13 389)</b>	<b>(17 890)</b>	<b>4 501</b>	<b>(25,2%)</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja, razem</b>	<b>(330 985)</b>	<b>(363 178)</b>	<b>32 193</b>	<b>(8,9%)</b>

- odwrócenie netto odpisów na utratę wartości aktywów finansowych w wysokości 29,2 mln zł wobec odpisów netto w II kwartale 2012 roku w wysokości 20,0 mln zł (poprawa o 49,2 mln zł). W sektorze Bankowości Korporacyjnej odnotowano podobny poziom odpisów na utratę wartości jak w II kwartale 2012 i dotyczyły one głównie portfela ocenianego indywidualnie w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw. W przypadku należności detalicznych nadal kontynuowany był pozytywny trend poprawy jakości portfela i związanych z tym rozwiązań rezerw. Jednocześnie w II kwartale 2013 roku miała miejsce sprzedaż części ekspozycji detalicznych (należności z tytułu pożyczek gotówkowych oraz kart kredytowych) z utratą wartości w wysokości 148,8 mln zł (98% stanowiły należności spisane z bilansu Banku) za kwotę 23,3 mln zł.

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

w tys. zł	01.04 – 30.06.2013	01.04 - 30.06.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych</b>				
<b>Utworzenie odpisu na utratę wartości</b>				
należności od banków	(469)	(290)	(179)	61,7%
należności od klientów	(62 291)	(87 031)	24 740	(28,4%)
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(1)	(1 150)	1 149	(99,9%)
inne	(2 787)	(3 326)	539	(16,2%)
	<b>(65 548)</b>	<b>(91 797)</b>	<b>26 249</b>	<b>(28,6%)</b>
<b>Odwrocenie odpisu na utratę wartości</b>				
należności od banków	698	98	600	612,2%
należności od klientów	70 589	57 671	12 918	22,4%
należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	65	110	(45)	(40,9%)
odzyski od spisanych wierzytelności	23 441	14 551	8 890	61,1%
	<b>94 793</b>	<b>72 430</b>	<b>22 363</b>	<b>30,9%</b>
	<b>29 245</b>	<b>(19 367)</b>	<b>48 612</b>	<b>-</b>

w tys. zł	01.04 –	01.04 -	Zmiana	
	30.06.2013	30.06.2012	tys. zł	%
<b>Wynik rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>				
Utworzenie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(8 502)	(4 890)	(3 612)	73,9%
Rozwiązanie rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	8 455	4 229	4 226	99,9%
	(47)	(661)	614	(92,9%)
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b>				
	29 198	(20 028)	49 226	-

#### Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł	II kwartał	II kwartał	II kwartał	II kwartał
	okres od 01/04/13 do 30/06/13	narastająco okres od 01/01/13 do 30/06/13	okres od 01/04/12 do 30/06/12	narastająco okres od 01/01/12 do 30/06/12
<b>Zysk netto</b>	<b>300 347</b>	<b>655 774</b>	<b>230 750</b>	<b>474 321</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody:</b>				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	(100 377)	(286 071)	3 993	118 592
Różnice kursowe	1 055	1 701	677	(1 175)
<b>Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu</b>	<b>(99 322)</b>	<b>(284 370)</b>	<b>4 670</b>	<b>117 417</b>
<b>Całkowite dochody, razem</b>	<b>201 025</b>	<b>371 404</b>	<b>235 420</b>	<b>591 738</b>
W tym:				
Całkowite dochody należne udziałowcom jednostki dominującej		371 404		591 738

#### Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 46 283,7 mln zł i była o 6,4% wyższa niż na koniec 2012 roku. Na zmianę salda aktywów miały wpływ następujące elementy:

- wzrost należności od klientów o 0,8 mld zł, tj. 5,0%, będący głównie efektem wyższego salda należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w sektorze finansowym. W obszarze klientów sektora niefinansowego, odnotowano spadek należności o 4,5%, wynikający przede wszystkim z niższego salda kredytów udzielonych klientom korporacyjnym;
- wzrost aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 2,0 mld zł, tj. 29,8%, głównie w wyniku zwiększenia portfela obligacji Skarbu Państwa;
- zmniejszenie portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży o 0,9 mld zł, tj. 5,9%, w wyniku zmniejszenia pozycji w obligacjach przy jednoczesnym wzroście zaangażowania w bony pieniężne NBP;
- wzrost należności od banków o 0,8 mld zł, tj. 57,6%.

Po stronie pasywów największą zmianę odnotowano dla zobowiązań wobec banków, które w porównaniu do końca 2012 roku wzrosły o 4,7 mld zł. Depozyty klientów również wzrosły w I półroczu 2013 roku, przy czym wzrost dotyczył środków bieżących na rachunkach klientów indywidualnych (wzrost o 1,0 mld zł, tj. 20,2%, głównie w obszarze kont oszczędnościowych) oraz depozytów podmiotów sektora finansowego (wzrost o 1,4 mld zł, tj. 51%). Z drugiej strony, depozyty klientów korporacyjnych oraz pozostałe zobowiązania wobec klientów zanotowały spadek (odpowiednio o 1,7 mld zł, tj. 11,2 % i 2,5 mld zł, tj. 78,8%), co spowodowało spadek łącznego salda zobowiązań wobec klientów o 1,9 mld zł, tj. 7,1%. Spadek pozostałych zobowiązań wobec klientów był wynikiem niższych zobowiązań z tytułu transakcji repo.

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2013	31.12.2012	tys. zł	%
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	759 657	1 357 308	(597 651)	(44,0%)
Należności od banków	2 304 167	1 461 901	842 266	57,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 876 177	6 838 483	2 037 694	29,8%
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 123 084	15 003 003	(879 919)	(5,9%)
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	13 305	15 110	(1 805)	(12,0%)
Pozostałe inwestycje kapitałowe dostępne do sprzedaży	15 183	19 921	(4 738)	(23,8%)
Należności od klientów	17 029 070	16 221 412	807 658	5,0%
Rzeczowe aktywa trwałe	397 360	409 916	(12 556)	(3,1%)
Wartości niematerialne	1 405 867	1 379 931	25 936	1,9%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	239 572	221 488	18 084	8,2%
Inne aktywa	1 107 541	567 736	539 805	95,1%
Aktywa trwale przeznaczone do zbycia	12 738	12 554	184	1,5%
<b>Aktywa razem</b>	<b>46 283 721</b>	<b>43 508 763</b>	<b>2 774 958</b>	<b>6,4%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	7 104 380	2 356 429	4 747 951	201,5%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 843 821	5 846 404	(1 002 583)	(17,2%)
Zobowiązania wobec klientów	24 951 588	26 852 165	(1 900 577)	(7,1%)
Rezerwy	27 654	28 656	(1 002)	(3,5%)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	586	55 343	(54 757)	(98,9%)
Inne zobowiązania	2 349 392	978 351	1 371 041	140,1%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>39 277 421</b>	<b>36 117 348</b>	<b>3 160 073</b>	<b>8,8%</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	-
Kapitał zapasowy	2 997 759	3 011 380	(13 621)	(0,5%)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(28 280)	257 791	(286 071)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 860 571	2 637 066	223 505	8,5%
Zyski zatrzymane	653 612	962 540	(308 928)	(32,1%)
<b>Kapitały razem</b>	<b>7 006 300</b>	<b>7 391 415</b>	<b>(385 115)</b>	<b>(5,2%)</b>
<b>Zobowiązania i kapitały, razem</b>	<b>46 283 721</b>	<b>43 508 763</b>	<b>2 774 958</b>	<b>6,4%</b>

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

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	30.06.2013	31.12.2012	tys. zł	%
Należności niezagrożone utratą wartości, w tym:	16 755 825	15 938 733	817 092	5,1%
podmiotów sektora niefinansowego	14 327 071	15 005 344	(678 273)	(4,5%)
klientów korporacyjnych*	9 189 616	9 833 172	(643 556)	(6,5%)
klientów indywidualnych	5 137 455	5 172 172	(34 717)	(0,7%)
Należności z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	1 238 050	1 299 462	(61 412)	(4,7%)
podmiotów sektora niefinansowego	1 219 054	1 280 466	(61 412)	(4,8%)
klientów korporacyjnych*	522 193	531 645	(9 452)	(1,8%)
klientów indywidualnych	696 861	748 821	(51 960)	(6,9%)
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	109 930	114 144	(4 214)	(3,7%)
<b>Należności brutto razem, w tym:</b>	<b>18 103 805</b>	<b>17 352 339</b>	<b>751 466</b>	<b>4,3%</b>
podmiotów sektora niefinansowego	15 546 125	16 285 810	(739 685)	(4,5%)
klientów korporacyjnych*	9 711 809	10 364 817	(653 008)	(6,3%)
klientów indywidualnych	5 834 316	5 920 993	(86 677)	(1,5%)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości, w tym:</b>	<b>(1 074 735)</b>	<b>(1 130 927)</b>	<b>56 192</b>	<b>(5,0%)</b>
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	(92 383)	(94 925)	2 542	(2,7%)
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>17 029 070</b>	<b>16 221 412</b>	<b>807 658</b>	<b>5,0%</b>
<b>Wskaźnik pokrycia odpisami z tytułu utraty wartości należności z rozpoznaną utratą wartości**</b>	<b>79,4%</b>	<b>79,7%</b>	<b>(0,4)</b>	
klientów korporacyjnych*	71,4%	67,0%	4,4	
klientów indywidualnych	84,8%	88,2%	(3,5)	
<b>Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)</b>	<b>6,9%</b>	<b>7,5%</b>	<b>(0,7)</b>	

\*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 netto od klientów

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Należności od podmiotów sektora finansowego</b>	<b>2 428 609</b>	<b>933 272</b>	<b>1 495 337</b>	<b>160,2%</b>
<b>Należności od podmiotów sektora niefinansowego, z tego:</b>	<b>14 600 461</b>	<b>15 288 140</b>	<b>(687 679)</b>	<b>(4,5%)</b>
Klientów korporacyjnych*	9 356 769	10 027 941	(671 172)	(6,7%)
Klientów indywidualnych, w tym:	5 243 692	5 260 199	(16 507)	(0,3%)
karty kredytowe	2 084 237	2 150 189	(65 952)	(3,1%)
pożyczki gotówkowe	2 080 072	2 103 643	(23 571)	(1,1%)
kredyty hipoteczne	1 008 001	925 740	82 261	8,9%
<b>Należności od klientów netto, razem</b>	<b>17 029 070</b>	<b>16 221 412</b>	<b>807 658</b>	<b>5,0%</b>

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

## Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Środki na rachunkach bieżących, z tego:</b>	<b>14 418 582</b>	<b>14 279 499</b>	<b>139 083</b>	<b>1,0%</b>
podmiotów sektora finansowego	863 745	444 961	418 784	94,1%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	13 554 837	13 834 538	(279 701)	(2,0%)
Klientów korporacyjnych*, w tym:	7 741 649	8 998 764	(1 257 115)	(14,0%)
jednostek budżetowych	1 415 983	2 008 369	(592 386)	(29,5%)
Klientów indywidualnych	5 813 188	4 835 774	977 414	20,2%

w tys. zł	30.06.2013	31.12.2012	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Depozyty terminowe, z tego:</b>	<b>9 830 032</b>	<b>9 330 619</b>	<b>499 413</b>	<b>5,4%</b>
podmiotów sektora finansowego	3 358 877	2 346 533	1 012 344	43,1%
podmiotów sektora niefinansowego, z tego:	6 471 155	6 984 086	(512 931)	(7,3%)
Klientów korporacyjnych*, w tym:	5 513 379	5 933 352	(419 973)	(7,1%)
jednostek budżetowych	633 832	823 099	(189 267)	(23,0%)
Klientów indywidualnych	957 776	1 050 734	(92 958)	(8,9%)
<b>Odsetki naliczone</b>	<b>20 137</b>	<b>19 602</b>	<b>535</b>	<b>2,7%</b>
<b>Depozyty razem</b>	<b>24 268 751</b>	<b>23 629 720</b>	<b>639 031</b>	<b>2,7%</b>
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>682 837</b>	<b>3 222 445</b>	<b>(2 539 608)</b>	<b>(78,8%)</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>24 951 588</b>	<b>26 852 165</b>	<b>(1 900 577)</b>	<b>(7,1%)</b>

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

### Wskaźniki finansowe i dane o zatrudnieniu

W II kwartale 2013 roku kluczowe wskaźniki efektywności uległy poprawie. Wskaźniki rentowności kapitału (ROE) i aktywów (ROA) wzrosły odpowiednio do 17,9% i 2,7%, co było głównie pochodną wzrostu zysku netto w II kwartale 2013 roku. W obszarze efektywności kosztowej Grupa także odnotowała poprawę obniżając wskaźnik kosztów do dochodów do 49% z 54% rok wcześniej.

Grupa utrzymała także bezpieczną pozycję pod względem płynności i adekwatności kapitałowej, co potwierdzają wskaźniki: kredytów do depozytów na poziomie 73% oraz współczynnik wypłacalności w wysokości 17,5%.

Jedynym wskaźnikiem, który pogorszył się w porównaniu do II kwartału 2012 roku, jest marża odsetkowa, która obniżyła się do 3,2% na aktywach ogółem i 3,8% na aktywach odsetkowych. Spadek marży jest związany z trwającym od II półrocza 2012 roku cyklem łagodzenia polityki monetarnej (stopy procentowe zostały zredukowane łącznie o 200 p.b. w okresie od 30 czerwca 2012 roku do 30 czerwca 2013 roku).

### Wskaźniki finansowe

	II kwartał 2013	II kwartał 2012
ROE	17,9%	14,8%
ROA	2,7%	2,2%
Koszty/Dochody	49%	54%
Marża odsetkowa	3,2%	3,7%
Marża na aktywach odsetkowych	3,8%	4,4%
Kredyty sektora niefinansowego/Depozyty sektora niefinansowego	73%	77%
Współczynnik wypłacalności	17,5%	18,3%

### Zatrudnienie w Grupie

w etatach	01.04 – 30.06.2013	01.04 – 30.06.2012	Zmiana etaty	%
Średnie zatrudnienie w okresie	4 891	5 360	(469)	(8,7)
Stan zatrudnienia na koniec okresu	4 796	5 295	(499)	(9,4)



Wyniki finansowe Grupy według segmentów działalności

w tys. zł	Za okres		01.04 – 30.06.2013			01.04 -30.06.2012		
	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem	Bankowość Korporacyjna	Bankowość Detaliczna	Razem		
Wynik z tytułu odsetek	146 560	163 977	310 537	173 866	194 976	368 842		
Wynik z tytułu prowizji	75 411	89 719	165 130	65 043	86 203	151 246		
Przychody z tytułu dywidend	1 294	2 931	4 225	1 775	3 714	5 489		
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	108 477	8 615	117 092	91 483	9 528	101 011		
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	81 334	-	81 334	46 139	-	46 139		
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	4 914	(4 595)	319	2 182	(6 037)	(3 855)		
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	(135 091)	(182 505)	(317 596)	(162 770)	(182 518)	(345 288)		
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(6 414)	(6 975)	(13 389)	(8 293)	(9 597)	(17 890)		
Wynik z tytułu zbycia aktywów niefinansowych	92	2	94	14	5	19		
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(6 751)	35 949	29 198	(7 032)	(12 996)	(20 028)		
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>269 826</b>	<b>107 118</b>	<b>376 944</b>	<b>202 407</b>	<b>83 278</b>	<b>285 685</b>		
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	(1 239)	-	(1 239)	25	-	25		
<b>Zysk brutto</b>	<b>268 587</b>	<b>107 118</b>	<b>375 705</b>	<b>202 432</b>	<b>83 278</b>	<b>285 710</b>		
Podatek dochodowy			(75 358)			(54 960)		
<b>Zysk netto</b>			<b>300 347</b>			<b>230 750</b>		