



2012

RAPORT
ROCZNY

Spis treści

List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Szanowni Państwo,

W imieniu Zarządu Credit Agricole Bank Polska przedstawiamy Państwu raport roczny za 2012 rok. Z prawdziwą przyjemnością możemy stwierdzić, że był to kolejny udany rok intensywnego rozwijania bankowości uniwersalnej i umacniania marki Crédit Agricole w Polsce.

Istotnych wydarzeń dla naszego rozwoju było w minionym roku wiele. Jednym z nich było rozpoczęcie prac nad połączeniem z polskim oddziałem korporacyjno-inwestycyjnego ramienia naszego akcjonariusza – Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Oddział w Polsce (CACIB). W 2012 roku złożyliśmy do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zgodę na to połączenie. Na początku 2013 roku otrzymaliśmy tę zgodę, a pod koniec marca podpisaliśmy już odpowiednią umowę z CACIB. Połączenie to znacznie przyspieszy nasz rozwój, dając nowe możliwości i wyzwania – obsługi największych korporacji na naszym rynku.

W ubiegłym roku weszliśmy także na rynek agrobiznesu. To bardzo ważna grupa docelowa dla naszego banku, a jednocześnie grupa, której potrzeby i oczekiwania są najlepiej rozpoznane przez naszego akcjonariusza. Crédit Agricole obsługuje bowiem we Francji aż 84 proc. rolników. Korzystając z tego doświadczenia, przygotowaliśmy ofertę dla polskich rolników i firm z sektora rolno-spożywczego. Postawiliśmy na mobilnych doradców, którzy wspierają farmerów w realizacji projektów finansowych zarówno jako klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorców.

Budując bankowość uniwersalną, doskonaliśmy także produkty i usługi skierowane do klientów detalicznych. Zaproponowaliśmy im nowe pakiety kont pod wspólną nazwą „Konto PROSTOoszczędzające” m.in. z bezpłatnymi przelewami internetowymi czy kartami płatniczymi umożliwiającymi płatności zbliżeniowe.

Ponadto cały czas pracujemy nad osiągnięciem synergii ze współpracą z innymi spółkami Grupy Crédit Agricole działającymi w Polsce: Europejskim Funduszem Leasingowym (EFL) oraz Crédit Agricole Life Insurance Europe S.A. Oddział w Polsce. Naszą ambicją jest wspólne zaistnienie na rynku z kompleksową ofertą, z której klient w jednym miejscu może wybrać dla siebie coś interesującego. W ubiegłym roku pracownicy EFL rozpoczęli oferowanie naszych kont swoim klientom, a nasze placówki przygotowują się do sprzedaży produktów leasingowych. Jako Grupa Credit Agricole Polska uruchomiliśmy też usługi faktoringowe – poprzez spółkę zależną od EFL – Crédit Agricole Commercial Finance.

Wszystkie podejmowane działania w połączeniu z intensywnymi kampaniami marketingowymi i public relations pozwoliły umocnić naszą markę i zwiększyć jej rozpoznawalność. Chcieliśmy przede wszystkim przedstawić nas jako bank uniwersalny, który bardzo dobrze zna swoich klientów i dzięki temu może lepiej im służyć. Podkreślaliśmy wagę naszych relacji z klientem i dążenie do tego, by były one długotrwałe, a których podstawą jest



wzajemne zaufanie. Z całą pewnością możemy stwierdzić, że nasza praca przyniosła efekty. Konsekwentnie prowadzone kampanie oraz doświadczenie i wiedza naszych pracowników przyczyniły się do osiągnięcia na koniec 2012 roku wspomaganej świadomości marki Crédit Agricole na poziomie 84 proc. Deklarujemy, że nie poprzestaniemy na tym wyniku.

Praca wykonana przez Credit Agricole Bank Polska znalazła odzwierciedlenie w wynikach finansowych. Rok 2012 zamknęliśmy zyskiem netto na poziomie 199,9 mln zł, czyli zdecydowanie wyższym niż rok wcześniej, kiedy wyniósł on 118 mln zł. Oznacza to wzrost niemal o 70 proc. w porównaniu do roku 2011. Tak wyraźna poprawa wyniku była możliwa dzięki znacznemu ograniczeniu kosztu ryzyka oraz utrzymaniu kosztów administracyjnych na poziomie z 2011 roku.

Rozwijając działalność banku, pamiętamy o naszej społecznej odpowiedzialności. Rozumiemy ją jako podejmowanie przejrzystych i etycznych decyzji i działań, które przyczyniają się do zrównoważonego rozwoju, zdrowia i dobrobytu społeczeństwa. W ubiegłym roku angażowaliśmy się w szereg inicjatyw – zarówno lokalnych, jak i ogólnokrajowych – mających na celu pomoc potrzebującym, edukację finansową oraz proekologiczną. Wdrożyliśmy też w banku program wolontariatu pracowniczego, w którym przyznaliśmy dofinansowanie kilkunastu inicjatywom wolontariackim. Prowadzone przez nas działania zostały ponownie dostrzeżone i wyróżnione w prestiżowym „Raporcie Odpowiedzialnego Biznesu”, wydawanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Planów na 2013 rok mamy wiele. Prowadząc dalsze prace, zbliżające nas do czołówki banków uniwersalnych w Polsce, będziemy koncentrować się między innymi na wzroście aktywności rachunków bieżących, wdrożeniu nowych produktów oszczędnościowych, zwiększeniu sprzedaży kredytu hipotecznego i produktów ubezpieczeniowych. Będziemy rozwijać naszą sieć sprzedaży, inwestując jednocześnie w zdalne kanały sprzedaży, w tym bankowość elektroniczną. Mamy ambicję, aby znacznie poszerzyć naszą obecność na rynku klientów biznesowych i agrobiznesowych.

Zachęcając Państwa do lektury raportu rocznego Credit Agricole Bank Polska, pragniemy jednocześnie podziękować wszystkim naszym klientom, partnerom biznesowym i pracownikom za współpracę w 2012 r.



Romuald Szeliga

Prezes Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.



Philippe Marié

Senior Country Officer Grupy CA w Polsce
Wiceprezes Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Na koniec 2012 roku w skład Grupy Kapitałowej Credit Agricole Polska S.A. wchodziły spółki: Credit Agricole Polska S.A., podmiot dominujący w Grupie, Credit Agricole Bank Polska S.A., specjalizująca się w świadczeniu usług finansowych dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw, Credit Agricole Service Sp. z o.o., spółka zależna Credit Agricole Bank Polska S.A., zajmująca się obsługą roszczeń ubezpieczeniowych pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych zawieranych przez bank oraz LUKAS Finanse S.A., spółka zależna Credit Agricole Polska S.A., której przedmiotem działalności jest oferowanie pożyczek gotówkowych.

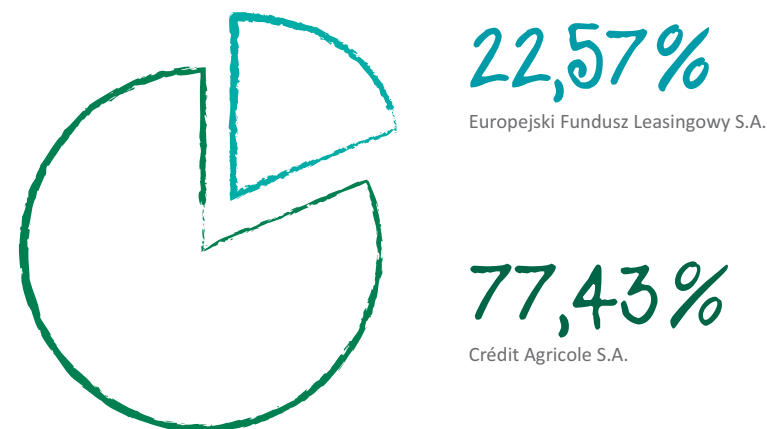
Od czasu restrukturyzacji, która miała miejsce w 2005 roku, Credit Agricole Polska S.A. zaprzestała działalności operacyjnej, pozostając spółką o charakterze holdingowym, której głównym składnikiem majątkowym pozostają akcje Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz LUKAS Finanse S.A.

Od 2001 roku strategicznym akcjonariuszem Credit Agricole Polska S.A., a pośrednio Credit Agricole Bank Polska S.A. i obecnie także spółki LUKAS Finanse S.A., jest francuski bank Crédit Agricole S.A. Tym samym Grupa wchodzi w skład jednej z największych instytucji finansowych świata.

W Polsce do Grupy Crédit Agricole należą także: Europejski Fundusz Leasingowy S.A. z jego spółkami zależnymi oraz Crédit Agricole Life Insurance Europe S.A. Oddział w Polsce.

Celem Grupy Crédit Agricole w Polsce jest zajęcie jednej z wiodących pozycji na rynku bankowości uniwersalnej, a także udzielanie pełnego wsparcia dla rozwoju pozostałych aktywności Grupy w regionie.

Struktura akcjonariatu Credit Agricole Polska S.A.
(stan na 31.12.2012 r.)



Struktura akcjonariatu Credit Agricole Bank Polska S.A.
(stan na 31.12.2012 r.)



Władze Credit Agricole Polska S.A. i Credit Agricole Bank Polska S.A.

(Stan na 1 kwietnia 2013 r.)

Credit Agricole Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

François Pinchon	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Gérard Marchand	Członek Rady Nadzorczej
Thierry Verdier	Członek Rady Nadzorczej

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

Marc Oppenheim	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Jarzeńska-Martin	Członek Rady Nadzorczej
Patrick Clavelou	Członek Rady Nadzorczej
Alfred Janc	Członek Rady Nadzorczej
François Thibault	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Romuald Szeliga	Prezes Zarządu
Philippe Marié	Wiceprezes Zarządu
Beata Janczur	Wiceprezes Zarządu
Joanna Tomicka-Zawora	Wiceprezes Zarządu
Piotr Kwiatkowski	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Pinchon	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Piotrowski	Wiceprezes Zarządu
Marc Renard	Wiceprezes Zarządu
Radosław Księżopolski	Członek Zarządu
Jędrzej Marciniak	Członek Zarządu

W 2012 roku skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu Credit Agricole Polska S.A. nie uległ zmianie.

W 2012 roku w składzie Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. miała miejsce następująca zmiana:

- 24 lipca 2012 roku Andrzej Krzemiński złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. ze skutkiem od 27 lipca 2012 r.

W 2013 roku w składzie Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. miała miejsce następująca zmiana:

- 4 marca 2013 roku Piotr Kwiatkowski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. ze skutkiem od 4 marca 2013 r.

W 2012 roku skład Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. nie uległ zmianie.

W trakcie roku Rada Nadzorcza Banku uchwaliła nr 4/2012 z 16 marca 2012 roku powołała Romualda Szeligę na kolejną kadencję Prezesa Zarządu.

W 2013 roku w składzie Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. miała miejsce następująca zmiana:

- 7 marca 2013 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 3/2013 powołującą Piotra Kwiatkowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu od 1 kwietnia 2013 r.



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

profil

Grupa Crédit Agricole zajmuje pozycję lidera na rynku bankowości uniwersalnej zorientowanej na klienta we Francji i jest jednym z największych banków w Europie.

Jako wiodący partner finansowy gospodarki francuskiej i liczący się gracz europejski Grupa Crédit Agricole wspiera projekty swoich klientów we Francji i na całym świecie, oferując im pełną gamę usług bankowości detalicznej oraz specjalizowanych linii biznesowych obejmujących: ubezpieczenia, zarządzanie aktywami, leasing i factoring, kredyty konsumenckie, bankowość korporacyjną i inwestycyjną.

Opierając się na silnych fundamentach spółdzielczych oraz doświadczeniu, zaangażowaniu i pracy 150 000 pracowników i 29 000 członków kierownictwa Banków Lokalnych i Regionalnych, Grupa Crédit Agricole jest odpowiedzialnym i elastycznym bankiem służącym 51 mln klientów, 6,9 mln akcjonariuszy spółdzielczych i 1,2 mln akcjonariuszy.

Starania na rzecz wspierania gospodarki wyróżniają Crédit Agricole również poprzez dynamiczną i innowacyjną politykę odpowiedzialności społecznej i środowiskowej. Grupa znalazła się w pierwszej trójce rankingów Novethic oceniających działania w obszarze korporacyjnej odpowiedzialności społecznej oraz odpowiedzialnej sprawozdawczości, podejmowane przez 31 największych banków i towarzystw ubezpieczeniowych w Europie.

www.credit-agricole.com

51 mln
klientów
na całym świecie

150 000
pracowników

31 mld euro
przychodów

10,6 mld euro
zysku operacyjnego brutto

71 mld euro
kapitału
własnego Grupy

11,8 %^{*}
wskaźnik kapitału Core Tier 1
^{*} pro forma po sprzedaży Emporiki



Organizacja Grupy

6,9 milionów akcjonariuszy tworzy podstawę spółdzielczej struktury organizacyjnej Crédit Agricole. Są oni właścicielami kapitału **2512 Banków Lokalnych** w formie akcji i co roku wybierają swoich przedstawicieli. **29 000 członków kadry kierowniczej** reprezentuje ich oczekiwania w Grupie.

Banki Lokalne są właścicielami większości kapitału zakładowego Banków Regionalnych. **39 Banków Regionalnych** to spółdzielcze banki oferujące swoim klientom kompleksową gamę produktów i usług. Forum dyskusyjnym dla Banków Regionalnych jest *Fédération Nationale du Crédit Agricole*, gdzie wytyczane są główne kierunki rozwoju Grupy.

Crédit Agricole S.A. jest właścicielem 25% kapitału zakładowego Banków Regionalnych (z wyłączeniem Banku Regionalnego Korsyki). We współpracy ze specjalistycznymi podmiotami zależnymi koordynuje strategię poszczególnych linii biznesowych we Francji i na świecie.

STRUKTURA AKCJONARIATU CRÉDIT AGRICOLE S.A.

56,3%

kapitału zakładowego jest własnością 39 Banków Regionalnych za pośrednictwem spółki holdingowej SAS Rue La Boétie

43,4%

kapitału zakładowego jest własnością:

- 01** Inwestorów instytucjonalnych: 27,9%
- 02** Akcjonariuszy indywidualnych: 11,1%
- 03** Pracowników za pośrednictwem pracowniczych funduszy inwestycyjnych: 4,4%

0,3%

akcje własne

Uniwersalny bank zorientowany na klienta

W skład Grupy Crédit Agricole wchodzi Crédit Agricole S.A. oraz Banki Regionalne i Banki Lokalne, które wspólnie rozwijają model bankowości uniwersalnej zorientowanej na klienta.

Model ten opiera się na synergii pomiędzy bankami detalicznymi i powiązanymi specjalizowanymi liniami biznesowymi.

Zarządzanie oszczędnościami

WIODĄCA POZYCJA RYNKOWA WE FRANCJI I W EUROPIE

- Nr 1 w obszarze bancassurance we Francji
- Nr 2 w obszarze zarządzania aktywami w Europie
- Kluczowy gracz w obszarze bankowości prywatnej w Europie

Bankowość korporacyjna i inwestycyjna

MIĘDZYNARODOWA SIEĆ W GŁÓWNYCH KRAJACH EUROPY, OBU AMERYK I AZJI

- Usługi finansowania
- Bankowość inwestycyjna
- Optymalizacja i syndykacja kredytów
- Rynki kapitałowe

Bankowość detaliczna

LIDER RYNKOWY WE FRANCJI I KLUCZOWY GRACZ W EUROPIE. PRAWIE 11 300 PLACÓWEK OBSŁUGUJĄCYCH 32 MILIONÓW KLIENTÓW

39 BANKÓW REGIONALNYCH CRÉDIT AGRICOLE

Banki Regionalne Crédit Agricole – podmioty spółdzielcze oraz tradycyjne banki komercyjne o silnych lokalnych podstawach – oferują pełną gamę produktów i usług bankowo-finansowych skierowanych do osób fizycznych, rolników, osób wykonujących wolne zawody, przedsiębiorstw i władz publicznych.

LCL

LCL to sieć bankowości detalicznej ciesząca się silną pozycją w aglomeracjach miejskich Francji, prowadząca działalność w czterech głównych liniach biznesowych: bankowości detalicznej dla klientów indywidualnych, bankowości detalicznej dla małych przedsiębiorstw, bankowości prywatnej i bankowości korporacyjnej.

MIĘDZYNARODOWA BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Crédit Agricole wdraża swój model bankowości uniwersalnej zorientowanej na klienta na całym świecie, przede wszystkim w Europie w krajach śródziemnomorskich, stanowiących kluczowy obszar jej działalności.

Specjalistyczne linie biznesowe

- Nr 1 w obszarze factoringu we Francji
- Lider w zakresie leasingu we Francji
- Kluczowy gracz w obszarze kredytów konsumenckich

Inne specjalistyczne podmioty zależne

- Crédit Agricole Immobilier
- Crédit Agricole Capital Investissement & Finance
- Uni-éditions
- Crédit Agricole Cards & Payments



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

**Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku**

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

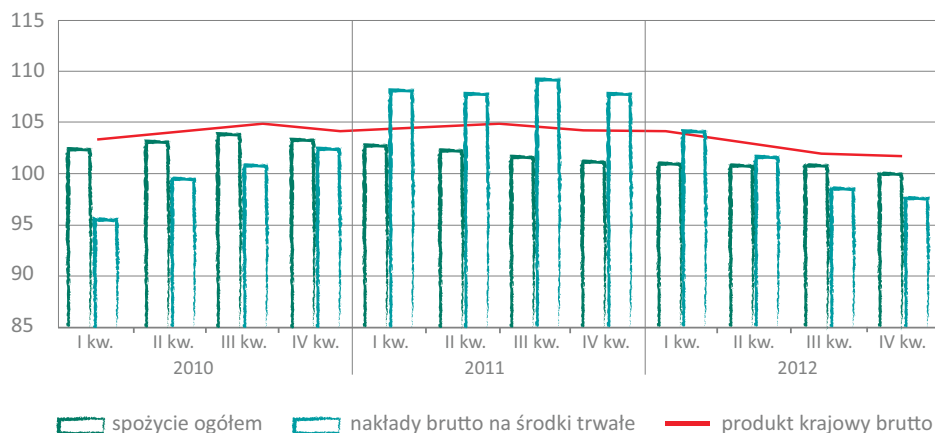
Kontakt

Koniunktura gospodarcza – główne trendy

Rok 2012 przyniósł spadek dynamiki wzrostu produktu krajowego brutto (PKB). Wpłynęły na to znaczne osłabienie dynamiki spożycia ogółem oraz spadek akumulacji, a w rezultacie – obniżenie popytu krajowego.

Główne stopy NBP na koniec ubiegłego roku znajdowały się poniżej poziomu z początku roku, a początek 2013 roku przyniósł dalszy ich spadek. W porównaniu do zamknięcia 2011 roku, na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie odnotowano wzrost wartości głównych wskaźników – WIG 20 wzrósł w 2012 roku o 20,4 proc., a WIG o 26,2 proc.

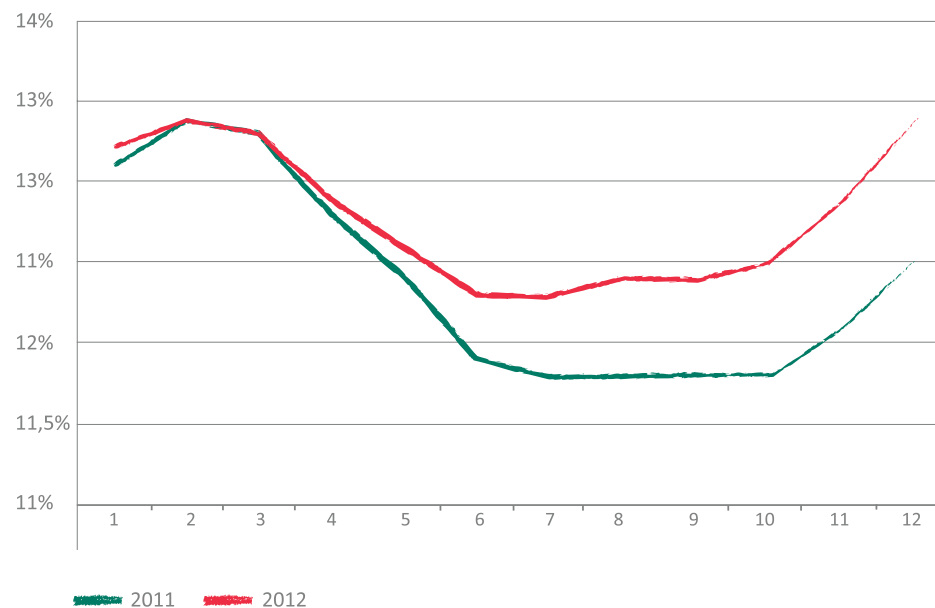
Dynamika realna produktu krajowego brutto wyrównanego sezonowo (analogiczny okres roku poprzedniego = 100, ceny stałe przy roku odniesienia 2005)



Rynek pracy

Poziom bezrobocia rejestrowanego w Polsce utrzymywał się w poszczególnych miesiącach 2012 roku na poziomach wyższych niż w analogicznych miesiącach poprzedniego roku. Zgodnie z sezonowością, najwyższy wskaźnik odnotowano w lutym – 13,4 proc., a najniższy w okresie czerwiec–lipiec, gdy wynosił średnio 12,43 proc. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych wahała się od 1,95 mln (lipiec) do 2,17 mln (luty). Na koniec grudnia 2012 roku odnotowano bezrobocie na poziomie 13,4 proc. (12,5 proc. – rok wcześniej), co odpowiadało 2,14 mln bezrobotnych.

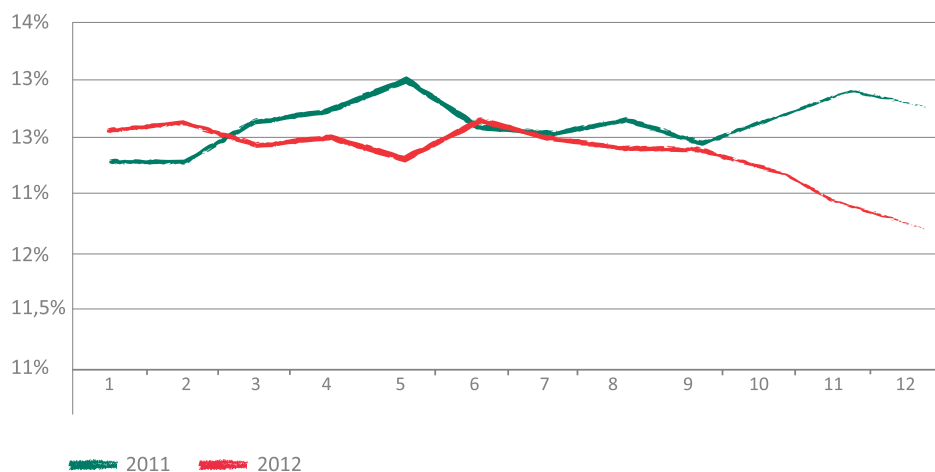
Stopa bezrobocia rejestrowanego



Inflacja

W 2012 roku wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych znacznie się obniżył i wyniósł na koniec grudnia 2,4 proc. wobec 4,6 proc. w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wskaźnik ten w ciągu pierwszych 3 kwartałów 2012 roku kształtował się na poziomie zbliżonym do 2011 roku, aby pod koniec roku gwałtownie spaść.

CPI* (analogiczny miesiąc roku poprzedniego = 100)



*Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych

W grudniu 2012 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrost cen zanotowano we wszystkich grupach towarów i usług z wyjątkiem odzieży i obuwia (-4,7 proc.) oraz ochrony zdrowia (-0,2 proc.). Najszybciej rosły ceny towarów i usług związanych z mieszkaniem (+4,2 proc., w tym nośniki energii (+5,1 proc.) i żywności (+3,8 proc.).

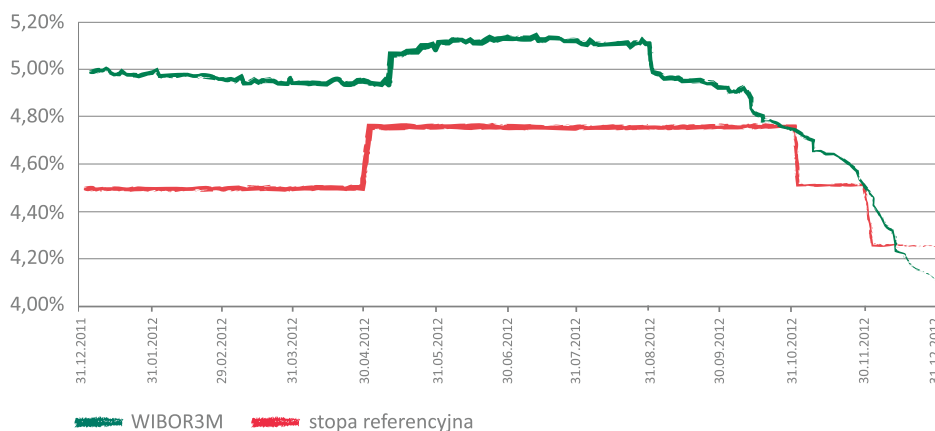
Ceny produkcji sprzedanej przemysłu w całym 2012 roku wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 3,3 proc., w tym w największym stopniu – o 5,7 proc. – w sekcji wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę. Ceny w sekcji dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami, rekultywacja były wyższe o 3,9 proc., a w przetwórstwie przemysłowym – o 3,2 proc. Spadły natomiast ceny w górnictwie i wydobywaniu o 0,3 proc.

Polityka monetarna i kurs walutowy

Początek ubiegłego roku charakteryzował się względnie wysoką dynamiką PKB oraz stabilną, lecz wysoką inflacją. Rada Polityki Pieniężnej, biorąc pod uwagę utrzymanie się tempa wzrostu PKB, które może przełożyć się na presję popytu, na wzrost cen oraz może spowodować powstanie efektów drugiej rundy, podwyższyła w maju stopy procentowe o 25 punktów bazowych (pb). W następnych kwartałach, wraz z pogarszaniem się sytuacji gospodarczej, dalsze zacieśnianie polityki monetarnej zostało powstrzymane przez obawy o stałość dynamiki PKB. Prognozy inflacji przygotowywane przez NBP, wskazywały również na brak czynników ryzyka dla wzrostu inflacji w średnim terminie. W listopadzie i grudniu na skutek gwałtownego spadku tempa wzrostu PKB oraz znaczącego obniżenia inflacji, RPP dokonała obniżek stóp procentowych w dwóch cięciach po 25 pb, sprowadzając stopę referencyjną do 4,25 proc., z perspektywą dalszego łagodzenia polityki pieniężnej w 2013 roku.

Cena pieniądza na rynku międzybankowym, wyrażona w stawkach WIBOR, utrzymywała podobną dynamikę i kierunek jak stopy NBP, przy czym pod koniec roku stopa WIBOR 3M spadła poniżej stopy referencyjnej, dyskontując jej spodziewane przyszłe obniżki.

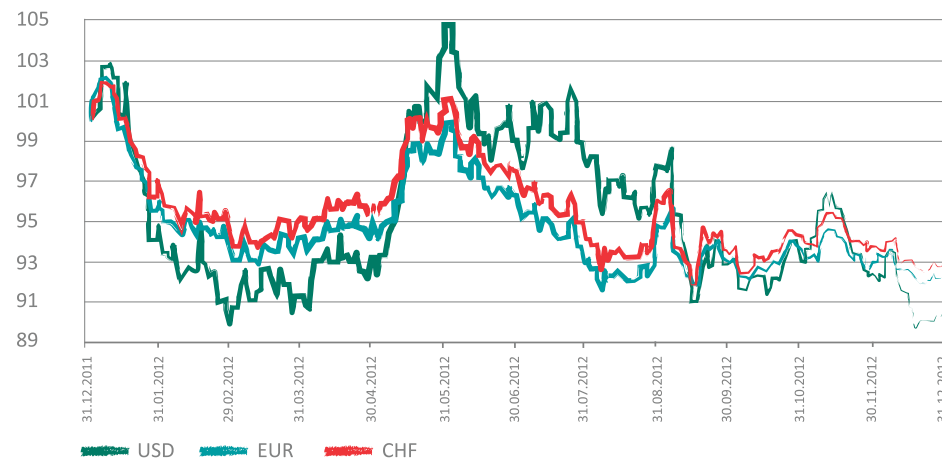
WIBOR 3M i stopa referencyjna NBP



2012 rok charakteryzował się zmiennością kursów najpopularniejszych w Polsce walut obcych. Pierwsze miesiące roku przyniosły aprecjację złotego. Krajowa waluta, tak jak inne ryzykowne aktywa, odreagowała osłabienie końca 2011 roku. W kwietniu oraz następnych dwóch miesiącach, w wyniku obaw o polityczną przyszłość Grecji oraz kondycję hiszpańskiego sektora bankowego, inwestorzy skupili się na bezpieczeństwie. Awersja do ryzyka przełożyła się też na spadek wartości polskiej waluty w stosunku do wszystkich najważniejszych walut świata.

W drugiej połowie roku lepsze dane makroekonomiczne ze świata, udane aukcje obligacji państw z peryferii strefy euro spowodowały, że złoty wyraźnie zyskał. W końcówce 2012 roku oczekiwanie przez rynek obniżki stóp NBP przez Radę Polityki Pieniężnej oraz stabilna sytuacja w strefie euro przełożyły się na ustabilizowanie kursu najpopularniejszych walut w stosunku do złotego. Kurs EUR/PLN pozostawał w przedziale 4,06–4,22. W stosunku do końca 2011 roku wycena dolara spadła o 9,3 proc., euro o 7,4 proc., a franka szwajcarskiego o 6,8 proc.

Kursy walut (31.12.2011 = 100)

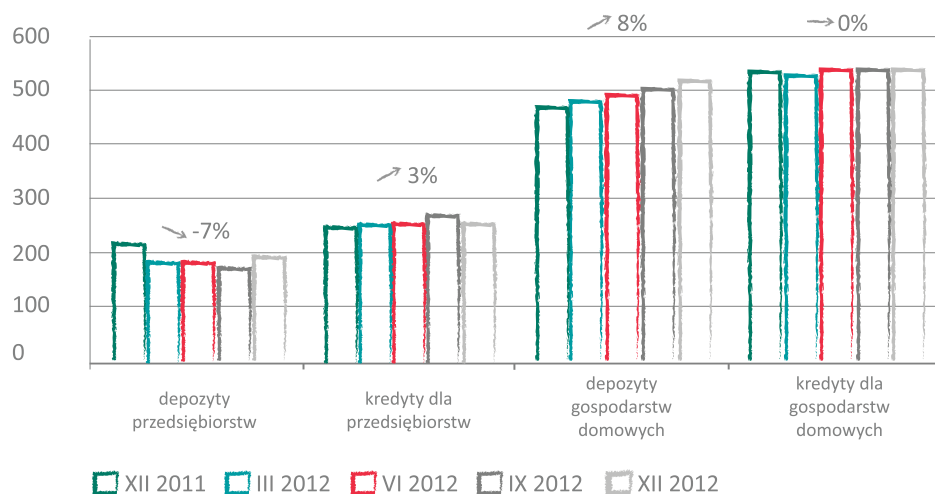


Sektor bankowy

Na sytuację sektora bankowego w Polsce duży wpływ miała słabnąca kondycja gospodarki. Lepszy wynik netto sektora można uzasadnić dalszym wzrostem aktywów banków przy zachowaniu ich dotychczasowej dochodowości. W 2012 roku wynik netto wyniósł 16,1 mld i był wyższy o 3 proc. od rekordowego 2011 roku. Wyniki takie sektor bankowy uzyskał przy zachowaniu stabilnej relacji kosztów do dochodów.

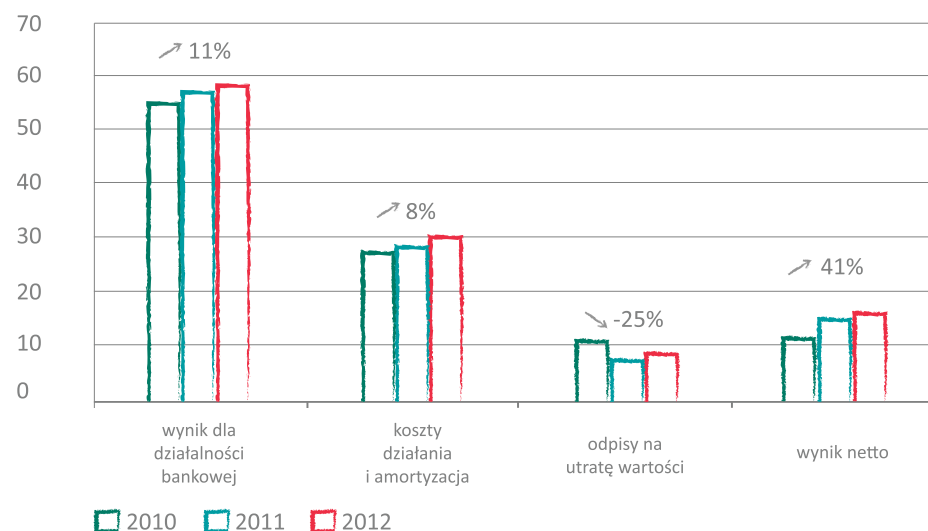
W 2012 roku można było zaobserwować słabnącą akcję kredytową, która pozwoliła jedynie na niewielki wzrost salda. Jest to wynik znacząco poniżej dotychczasowego poziomu wzrostu.

Należności i zobowiązania sektora niefinansowego (mld PLN)



Odnotowano stabilny wzrost salda depozytów gospodarstw domowych, natomiast saldo depozytów w sektorze przedsiębiorstw spadło. Miały na to wpływ transakcja zakupu, jakiej dokonał w 2012 KGHM (zakup kanadyjskiej spółki Quadra) oraz pogorszenie wyników finansowych przedsiębiorstw.

Wyniki sektora bankowego (mld PLN)





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

**Strategia i komentarz
do wyników finansowych**

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Główne założenia strategii na lata 2013–2015

W 2012 roku bank zrealizował większość celów zawartych w przyjętej w 2010 roku (z późniejszymi zmianami) strategii. Do strategicznych sukcesów można zaliczyć zarówno zmiany o charakterze finansowym, jak i operacyjnym, w tym m.in.:

- poprawę wyniku netto, m.in. dzięki zaostrożonej polityce ryzyka kredytowego oraz zwiększeniu aktywności klientów,
- poprawę wyników sprzedaży kredytu gotówkowego, będącego jednym z kluczowych źródeł przychodów banku,
- zwiększenie bazy klientów aktywnie korzystających z rachunków bieżących,
- umocnienie pozycji na rynku kredytów hipotecznych,
- rozpoczęcie działalności w segmencie klientów agrobiznesowych.

Pod wpływem zmian w otoczeniu rynkowym, w 2012 roku bank dokonał cyklicznej rewizji strategii. Pozostawił niezmieniony główny cel, jakim jest rozwój bankowości uniwersalnej oraz znalezienie się w ścisłej czołówce tego typu podmiotów w Polsce. Realizację strategii bank będzie kontynuował poprzez rozwój organiczny. Do najważniejszych celów taktycznych należą:

- dalsza poprawa wyników finansowych,
- rozwój sieci bankowej oraz dostosowanie istniejących placówek do nowego modelu biznesowego,
- dalsze zwiększanie bazy klientów aktywnie korzystających z produktów banku,
- zdobycie widocznego udziału w rynku usług bankowych dla przedsiębiorstw oraz w segmencie rolników,
- utrzymanie wysokiej pozycji na rynku consumer finance.

Wyniki finansowe

Bank spodziewa się w kolejnych latach systematycznej poprawy wyniku netto. W kolejnych latach bank będzie koncentrował działania głównie na zwiększeniu bazy przychodowej, czego częściowe efekty będą widoczne już w 2013 roku. Wzrost przychodów będzie wynikiem realizacji strategii w rozwoju bankowości uniwersalnej, w tym poprawy wyników segmentu consumer finance, który został mocno osłabiony podczas ostatniego spowolnienia gospodarczego.

Duże znaczenie dla przyszłych wyników finansowych ma jasna i restrykcyjna polityka kosztowa, która zakłada jedynie nieznaczny wzrost kosztów bieżących, przy jednoczesnym, odpowiednim wsparciu dla realizacji projektów o charakterze strategicznym w obszarach biznesowymi IT.

Rozwój i przystosowanie sieci bankowej

Jednym z kluczowych elementów strategii jest konsekwentne zwiększanie dostępności produktów i usług banku. Podstawowym kanałem dostępu pozostaje sieć placówek bankowych, dlatego bank zakłada znaczne rozszerzenie swojej sieci dystrybucji. Jednocześnie będzie prowadził dalsze prace mające na celu identyfikację lokalizacji, które nie spełniają założonych celów rentowności. Bank będzie kontynuował także działania zmierzające do ujednolicenia standardu wyposażenia i obsługi w istniejących placówkach, zgodnie z modelem przyjętym po zmianie marki.



Wzrost aktywności klientów

Podstawowym miernikiem wzrostu bankowości uniwersalnej jest liczba klientów aktywnie korzystających z kont osobistych. Produkt ten tworzy fundamentalną, długotrwałą relację z klientem, a jednocześnie ułatwia realizację jego pozostałych potrzeb finansowych przez inne usługi i produkty. W kolejnych latach nastąpi dynamiczny wzrost sprzedaży kont osobistych, wsparty m.in. pełnym wdrożeniem obsługi portfelowej w placówkach oraz nowej strategii komunikacji i pozycjonowania na rynku, związanej bezpośrednio ze zmianą marki.

Rozwój bankowości dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz w segmencie rolników

W 2011 roku uruchomiona została obsługa korporacji, a w 2012 dedykowana segmentowi rolników. Z uwagi na dobre perspektywy rynku, początkowa niewielka skala działalności powinna w najbliższych latach ulec znacznemu rozszerzeniu. W 2013 roku wdrożone zostaną nowe działania, mające na celu rozwój oferty dla klientów z tych segmentów.

Rynek consumer finance

Bank jest jednym z liderów rynku consumer finance (CF) w Polsce i zamierza utrzymać tę pozycję. Przychody z segmentu CF stanowią i będą stanowić istotną część przychodów banku, jednakże na skutek dynamicznego rozwoju pozostałych działów bankowości uniwersalnej, ich udział procentowy będzie się zmniejszać.

Nowe regulacje zewnętrzne, jak również obawy przed pogorszeniem sytuacji makroekonomicznej, zmniejszyły potencjał rozwoju rynku consumer finance w Polsce, lecz w ocenie banku nadal pozostaje on jednym z najbardziej perspektywicznych i zyskowych segmentów bankowości.

W 2012 roku bank zaangażował się w rynek agrobiznesu.



Komentarz do wyników finansowych 2012 roku

W ubiegłym roku gospodarka Polski rozwijała się w tempie 2 proc., co jest dobrym rezultatem na tle 0,3 proc. prognozowanego spadku w całej Unii Europejskiej. Przełożyło się to na wyniki polskiego sektora bankowego, który osiągnął rekordowy zysk netto w wysokości 16,1 mld zł. Korzystając ze sprzyjających warunków, również Credit Agricole Bank Polska S.A. znacząco poprawił efektywność i dochodowość.

Zysk netto banku w stosunku do poprzedniego roku wzrósł o 69,4 proc., osiągając wartość 199,9 mln zł. Tak wyraźna poprawa była możliwa dzięki znacznemu ograniczeniu kosztu ryzyka – z 310,8 mln zł w 2011 roku do 176,3 mln zł w 2012 roku (spadek o 43,3 proc.) oraz utrzymaniu kosztów administracyjnych na poziomie z 2011 roku.

Fundusze własne banku wyniosły ponad 1,48 mld zł i w pełni pokrywały wymogi kapitałowe. Współczynnik wypłacalności utrzymywał się na poziomie znacznie wyższym niż wymagane 8 proc., osiągając na koniec 2012 roku wartość 14,36 proc. Efektywność, wyrażona wskaźnikiem zwrotu z kapitału (ROE), wyniosła na koniec 2012 roku 13,5 proc., natomiast wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) wyniósł 1,8 proc. (w 2011 roku odpowiednio: 8,8 proc. oraz 1 proc.).

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom wyniosła 8,52 mld zł wobec 8,95 mld zł na koniec 2011 roku, co oznacza spadek o 4,8 proc. Wynika on ze zmniejszenia salda zadłużenia klientów z tytułu kredytów konsumenckich, przy jednoczesnym wzroście wartości udzielonych kredytów mieszkaniowych. Kredyty i pożyczki udzielone klientom na koniec 2012 roku stanowiły 75,8 proc. aktywów banku ogółem. Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej na koniec 2012 roku były depozyty klientów, stanowiące 69,8 proc. sumy bilansowej (64,1 proc. w roku 2011). Wartość zobowiązań wobec klientów banku wyniosła 7,85 mld zł wobec 7,39 mld zł na koniec 2011 roku.

Wyniki spółek Grupy Crédit Agricole w Polsce

Obecność Grupy Crédit Agricole w Polsce obejmuje znacznie szerszą działalność niż tylko działalność bankowa. Dlatego bank w 2012 roku zdecydował się publikować również łączne, zagregowane wyniki grupy Credit Agricole w Polsce, czyli Credit Agricole Bank Polska, Europejskiego Funduszu Leasingowego oraz Credit Agricole Corporate and Investment Bank Oddział w Polsce. Celem publikacji wyników w takim ujęciu jest możliwość dokonywania porównań z większością działających na polskim rynku banków, które prezentują wyniki skonsolidowane. W skład ich grup kapitałowych wchodzi np. spółki leasingowe, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, domy maklerskie czy spółki factoringowe.

W 2012 r. wymienione wyżej spółki Grupy Crédit Agricole w Polsce osiągnęły zagregowany zysk netto 198,77 mln zł, a ich suma bilansowa (aktywa) poziom 21,65 mld zł. Na koniec 2012 roku fundusze własne wyniosły 2,29 mld zł. Dane te nie są danymi audytowanymi.

14,36 współczynnik wypłacalności banku





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

**Rozwój działalności
banku w 2012 roku**

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Wzrost rozpoznawalności nowej marki

W pierwszej połowie ubiegłego roku Credit Agricole Bank Polska kontynuował działania mające na celu umocnienie nowej marki i wzrost jej rozpoznawalności. Bank chciał przede wszystkim przedstawić siebie jako bank uniwersalny, który:

- bardzo dobrze zna swoich klientów i dzięki temu może im lepiej służyć, być partnerem znającym potrzeby i oczekiwania,
- dostarcza odpowiednie produkty w odpowiedniej cenie,
- docenia lojalność klientów,
- nagradza długoterminowe relacje.

W drugiej połowie 2012 roku bank wdrożył kolejne elementy platformy komunikacyjnej – „Usiądziesz z wrażenia... na czerwonym krześle”. Czerwone krzesło symbolizuje gościnność, pozytywną przemianę losu klientów oraz spełnienie ich marzeń dzięki korzystaniu z usług banku Credit Agricole. W spotach telewizyjnych pojawiły się historie osób, które przyszły do banku, usiadły na czerwonym krześle i odmieniły swoje życie. Do udziału w reklamie bank ponownie zaprosił aktorkę Juliette Binoche.

Prowadzone konsekwentnie w ciągu roku szeroko zakrojone kampanie marketingowe pozwoliły na uzyskanie na koniec 2012 r. wspomaganej świadomości marki na poziomie 84 proc., (wzrost o 12 proc.), a spontanicznej 15 proc.

84%

wspomagana rozpoznawalność marki
Crédit Agricole na koniec 2012 roku

W drugiej połowie 2012 roku bank wdrożył kolejne elementy platformy komunikacyjnej – „Usiądziesz z wrażenia... na czerwonym krześle”.



Zmiany w ofercie produktowej

Nowy segment – agrobiznes

Bank dotychczas rozwijający się w miastach, zaangażował się w ubiegłym roku w rynek agrobiznesu. To kolejny krok realizacji strategii banku uniwersalnego. W rozwoju relacji z nowym segmentem oraz w budowie oferty produktowej bank korzysta z kompetencji i doświadczeń kas regionalnych Crédit Agricole. Tworzą one największy bank rolniczy we Francji działający od ponad 100 lat, a dziś obsługujący 84 proc. rolników w tym kraju. Farmerom w Polsce bank proponuje kompleksową ofertę, która obejmuje praktycznie wszystkie produkty – od konta osobistego i firmowego, poprzez kredyty inwestycyjne oraz na sfinansowanie bieżącej działalności, hipoteczne, gotówkowe do ubezpieczenia medycznego. Obsługą klientów agrobiznesowych zajmują się specjalnie przeszkoleni doradcy mobilni, dojeżdżający do miejsca spotkania dogodnego dla klienta.

W 2012 roku bank zaproponował klientom agrobiznesowym kredyt inwestycyjny, kredyt obrotowy oraz specjalną ofertę depozytów pod dopłaty bezpośrednie dla rolników.

Konta osobiste

W 2012 roku działalność banku koncentrowała się przede wszystkim na zwiększaniu liczby aktywnych kont.

Realizacji tego celu pomogła z pewnością wprowadzona w październiku nowa linia pakietów kont pod wspólną nazwą „Konto PROSTOoszczędzające”.

1,25 mln kont osobistych i firmowych

Nową linię charakteryzują bezpłatne przelewy internetowe, Indywidualna Linia Kredytowa, karty debetowe umożliwiające płatności zbliżeniowe oraz wspomagająca oszczędzanie usługa „Oszczędzam na okrągło”. Dzięki tej ostatniej funkcjonalności klienci mogą – metodą małych kroków – odkładać na Rachunku Oszczędzam określone kwoty, pochodzące z zaokrąglenia transakcji bezgotówkowych dokonywanych kartami do konta. Do skorzystania z nowej oferty bank zachęcał również promocją „Oszczędzam na rachunkach”, w której oddawał 10 proc. kwoty zapłaconych rachunków za gaz, prąd, wodę, telefon.

Bank kontynuował jednocześnie aktywną promocję 1. Konta, skierowanego do osób młodych, w wieku 18–27 lat. Uruchomił też specjalny serwis internetowy prezentujący korzyści wynikające z przeniesienia do Credit Agricole Bank Polska S.A. konta z innego banku. Ponadto w dalszym ciągu usprawniał procesy sprzedaży (w tym sprzedaży zdalnej) i zwiększał synergię pomiędzy ofertą detaliczną i firmową. Na koniec 2012 roku bank prowadził 1,25 mln kont osobistych i firmowych.



Ubezpieczenia

W ubiegłym roku bank opracował długoterminową strategię dla ubezpieczeń, opisującą plany wdrożeń nowych produktów, a także istotne zmiany w procesie obsługi klienta. Jednocześnie rok 2012 był przełomowy dla sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – dzięki nowym propozycjom banku i nowemu podejściu do kampanii marketingowych i animacji tych produktów.

Bank na początku roku wdrożył dwa nowe produkty: Ubezpieczenia na wypadek Poważnego Zachorowania oraz Ubezpieczenia na wypadek Hospitalizacji.

Wraz z dotychczas proponowanym Ubezpieczeniem na Życie stworzyły one pakiet kompleksowej ochrony życia i zdrowia klienta pod nazwą Pakiet Życie. W II kwartale 2012 roku bank poszerzył również zakres pakietu ubezpieczeń Multipakiet. Klienci zyskali nie tylko szersze limity na pomoc specjalistów Pomocy Technicznej, ale także prawie nielimitowany dostęp do Pomocy Medycznej w przypadkach nagłego zachorowania.

Karty płatnicze

Dla kart płatniczych banku rok 2012 był przede wszystkim rokiem wprowadzenia płatności zbliżeniowych w kartach debetowych, zaproponowania klientom kart debetowych sygnowanych marką MasterCard, a także umożliwienia dokonywania płatności zbliżeniowych kartami debetowymi VISA niezależnie od wartości transakcji – poprzez zatwierdzenie jej kodem PIN na terminalu.

Ponadto bank znacząco rozwinął Klub Rabatowy, który obejmuje wszystkie wydawane przez niego karty płatnicze. Podejmowane działania koncentrowały się głównie na rozbudowie i uatrakcyjnieniu bazy partnerów oraz aktywnej komunikacji z klientami. W tej chwili klienci banku mogą liczyć na atrakcyjne rabaty w 8700 sklepach partnerów Klubu, do których należą ogólnopolskie sieci sklepów, jak również sklepy lokalne.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Ubiegły rok przyniósł wzrost całkowitego salda oszczędności o 8 proc., do 8,4 mld zł. Osiągnięcie tego wyniku było możliwe m.in. dzięki realizacji długoterminowej strategii, w której bank stawia na stabilny wzrost bazy depozytowej, wydłużanie horyzontu czasowego oszczędności oraz dywersyfikację portfela również o produkty długoterminowe i inwestycyjne. Do oferty banku w 2012 roku dołączyły nowe długoterminowe ubezpieczenia z elementem oszczędnościowym: Antidotum PRO 18M. Bank przeprowadził także jedną subskrypcję 3-letniego produktu strukturyzowanego „Indeksy Świata”. Ponadto właściciele oszczędności w banku mogli wziąć udział w loterii depozytowej, w której nagrodą było podwojenie zgromadzonych w banku środków.

8,4 mld zł zgromadzonych depozytów



Kredyt gotówkowy

Bank odnotował dynamiczną sprzedaż kredytów gotówkowych – jej wartość w roku 2012 była wyższa o 7 proc. w stosunku do roku 2011. Przyczyniły się do tego kampanie marketingowe, z motywem przewodnim „Kredytu prostoliczonego”.

Kredyty hipoteczne

W ubiegłym roku bank aktywniej uczestniczył w rynku finansowania zakupu nieruchomości. Do utrzymania sprzedaży na odpowiednim poziomie przyczyniły się atrakcyjne marże i prowizje oraz działania promocyjne. Bank zdecydował się zmienić sposób sprzedaży – dominującym kanałem stały się placówki bankowe, a ograniczono sprzedaż poprzez pośredników finansowych. Największy udział w sprzedaży miały kredyty mieszkaniowe udzielane w złotych w ofercie standardowej oraz w programie „Rodzina na Swoim”.

Limit remontowy

Credit Agricole zaproponował w 2012 roku innowacyjne finansowanie wydatków związanych z remontem. Jako jedyny w Polsce wprowadził Limit Remontowy, który stanowi alternatywę dla kredytów gotówkowych i pożyczek hipotecznych.

Produkt jest dostępny m.in. w składach budowlanych, firmach usługowych oraz sklepach z materiałami wyposażenia wnętrz.

Bankowość dla małych i średnich przedsiębiorstw

W ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw bank pracował przede wszystkim nad udogodnieniami w otwieraniu kont, uproszczeniem procesu przyznawania kredytu inwestycyjnego oraz współpracą z Europejskim Funduszem Leasingowym. Jego klienci mogą korzystać ze specjalnej oferty Konta Biznes w banku oraz Pożyczki Biznes – kredytu na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Obsługa korporacji

Bank konsekwentnie rozwija wdrożoną w 2011 roku ofertę bankowości korporacyjnej. Obejmuje już ona pełną gamę produktów, takich jak rachunki bankowe w 14 walutach, wszelkie formy finansowania, produkty zabezpieczające ryzyko walutowe oraz produkty zabezpieczające transakcje w handlu międzynarodowym. Szczególną popularnością cieszą się dwa produkty. Są to: Firm@Bank – system bankowości elektronicznej oraz obsługa gotówkowa (wpłaty i wypłaty gotówkowe) realizowana w wybranych placówkach bankowych. Dodatkowo, w grudniu 2012 roku bank wzbogacił ofertę obsługi gotówkowej o możliwość odbioru gotówki w siedzibie klienta. Ponadto bank udogodnił proces otwierania kont przez korporacje, zwalniając je z wymogu dostarczania dokumentów w papierowej wersji.

Pod koniec 2012 roku bank obsługiwał 138 przedsiębiorstw reprezentujących 105 grup kapitałowych. Klientom służą pracownicy Centrum Korporacyjnego w Warszawie i otwartych w ubiegłym roku centrów we Wrocławiu i Krakowie.



Rozwój kanałów dystrybucji

Credit Agricole Bank Polska oferuje produkty i usługi za pośrednictwem wszystkich dostępnych kanałów dystrybucji – zarówno tych tradycyjnych, składających się z sieci placówek własnych i partnerskich, jak i zdalnych, wykorzystujących telefonię stacjonarną i komórkową oraz internet. Bank współpracuje również z biurami kredytowymi, pośrednikami finansowymi wyspecjalizowanymi w sprzedaży produktów finansowych oraz z sieciami handlowymi, w których klienci mogą skorzystać m.in. z systemu zakupów ratalnych.

Sieć placówek

W 2012 roku, kontynuując strategię rozwoju banku uniwersalnego, bank udoskonaliał kanały dystrybucji, w szczególności poprzez wdrażanie nowego modelu obsługi w placówkach własnych oraz nowego podejścia do klienta (zarządzanie portfelowe). Celem zarządzania portfelowego jest zmiana dotychczasowego sposobu współpracy doradców z klientem poprzez przejęcie przez placówkę bankową lub konkretnego doradcę odpowiedzialności za budowanie relacji klienta z bankiem.

Na koniec 2012 roku bank miał 390 placówek własnych, a fizyczną sieć dystrybucji uzupełniały 52 oddziały oznaczone jako placówki partnerskie („Credit Agricole Partner”), prowadzone na podstawie umów franczyzowych. W strukturze zewnętrznych kanałów sprzedaży 1254 biura kredytowe oraz pośredników.

442

własne placówki bankowe
i oddziały franczyzowe

Elektroniczne kanały dystrybucji

■ CA24

CA24 to wspólna nazwa elektronicznych kanałów dostępu dla klientów banku. Do CA24 zalicza się:

- serwis internetowy,
- serwis tekstowy,
- serwisy telefoniczne i e-mailowe.

W wybranych serwisach prowadzona jest obsługa w języku angielskim i francuskim.

■ Serwis internetowy

W ubiegłym roku bank zaobserwował zwiększone zainteresowanie klientów usługami bankowości elektronicznej, głównie poprzez wyższą liczbę otwieranych kont z dostępem do internetowego systemu transakcyjnego. O ponad 170 proc. w stosunku do 2011 roku wzrosła liczba „płatności online”, zwiększyła się również liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu tekstowego CA24. Potwierdza to słuszność decyzji o rozwoju procesów sprzedaży w kanałach zdalnych, a także prac nad wdrożeniem bankowości mobilnej i dalszym rozwojem serwisu internetowego. Bank w drugiej połowie roku udostępnił klientom nową metodę autoryzacji operacji w serwisie internetowym CA24 – poprzez hasła SMS.



Contact Center

Contact Center dostarcza klientom indywidualnym oraz biznesowym informacji o produktach i usługach banku, prowadzi sprzedaż produktów oraz świadczy obsługę posprzedażową.

W 2012 roku Contact Center obsłużyło 10,2 mln kontaktów, w tym 3,9 mln w ruchu przychodzącym w transakcjach, obsłudze produktów i usług przez telefon oraz 6,3 mln w ruchu wychodzącym, na które składały się głównie sprzedażowe kampanie telemarketingowe.

10,2 mln

liczba wychodzących
i przychodzących kontaktów
w Contact Center w 2012 roku

Pracownicy banku

Na koniec roku bank zatrudniał 5554 osób, w tym 70 proc. kobiet i 30 proc. mężczyzn. Średnia wieku pracowników banku wynosiła 32 lata, a wykształcenie wyższe miało ponad 67 proc. Wskaźnik awansów wewnętrznych na stanowiska kierownicze w banku wyniósł na koniec roku 43 proc.

Bank niezmiennie inwestuje w rozwój swoich kadr. Pracowników regionalnej sieci sprzedaży objął programem Rozwoju Kompetencji. Wzięło w nim udział 85 proc. pracowników, czyli prawie 2000 osób. Dla tej samej grupy pracowników powstał nowy proces Oceny i Rozwoju Kompetencji.

Szkolenia e-learningowe

Dla pracowników sieci sprzedaży i Contact Center bank udostępnił szkolenia e-learningowe, w tym 30 testów e-learningowych oraz 8 kursów obejmujących szkolenia produktowe, systemowe, bezpieczeństwo informacji, compliance oraz EduCator – nowe narzędzie do samokształcenia doradców, pozwalające każdemu indywidualnie zaprojektować proces nabywania i weryfikacji wiedzy.

Ponadto bank w 2012 roku kontynuował programy szkoleniowe dla specjalistów i menadżerów.

W 2012 roku bank, chcąc poprawić jakość procesu obsługi klientów oraz zwiększyć ich satysfakcję, zrealizował projekt „TAK – Twój Aktywny Klient” i wprowadził nową Księgę Standardów Sprzedaży i Obsługi Klienta oraz Model Zarządzania Sprzedażą. Księga Standardów Sprzedaży i Obsługi Klienta opisuje zachowania doradcy i dyrektora placówki bankowej zgodne z wartościami banku: wiarygodnością, dostępnością, profesjonalizmem i przyjaznością. Model Zarządzania Sprzedażą to dokument opisujący działanie placówki bankowej oraz regionu w zarządzaniu sprzedażą. Celem wprowadzenia modelu było ujednolicenie standardów zarządzania sprzedażą w regionalnej sieci sprzedaży.

W 2012 roku rozpoczął się proces rekrutacji doradców do nowej linii biznesowej – AGRO. W całej Polsce zrekrutowanych zostało 20 doradców klienta agrobiznesowego.

5554

pracowników banku
na koniec 2012 rok



Działalność sponsoringowa, charytatywna i CSR

Bank angażuje się w inicjatywy sponsoringowe i charytatywne. Promuje również prospołeczne i proekologiczne postawy wśród pracowników.

Działalność charytatywna banku w 2012 roku koncentrowała się na wsparciu finansowym Towarzystwa Przyjaciół Dzieci, Fundacji „Na ratunek dzieciom z chorobą nowotworową” oraz Fundacji „Dzieci Niczyje”.

Bank, w związku z przynależnością do francuskiej Grupy Crédit Agricole, włącza się też w promocję kultury francuskiej w Polsce. Wspiera między innymi Dni Krajów Francuskojęzycznych organizowane przez ośrodek kulturalny Alliance Française. W marcu 2012 roku był sponsorem koncertu francuskiego piosenkarza Benjamina Paulina. Ponadto bank wsparł obchody Narodowego Święta Francji 14 lipca, organizowane przez konsula honorowego Francji we współpracy z ośrodkiem Alliance Française we Wrocławiu.

Bank angażuje się także w życie swojego otoczenia i wspiera lokalne inicjatywy. W lipcu 2012 roku sponsorował Festiwal Organowy we Wrocławiu, w październiku wrocławski 3. Kongres Onkologów, a w grudniu, już po raz drugi, zaangażował się w organizację wydarzenia International Christmas Evening, w którym udział wzięło około 500 firm z Dolnego Śląska. Był również partnerem przygotowywanego przez „Gazetę Wrocławską” plebiscytu na najlepszego sportowca i trenera na Dolnym Śląsku (wyniki plebiscytu zostały ogłoszone w styczniu 2013 roku).

15

projektom przyznano dofinansowanie w nowo uruchomionym programie wolontariatu pracowniczego

Angażowaniu się w życie swojego otoczenia i wspieraniu lokalnych inicjatyw służy też uruchomiony w październiku 2012 roku program wolontariatu pracowniczego „Działam, bo lubię”. Jednym z jego elementów jest Program Grantowy. To inicjatywa, dzięki której pracownicy mogą uzyskać wsparcie finansowe banku na realizację własnych projektów wolontariackich. Do pierwszej edycji Programu Grantowego zakwalifikowało się 28 projektów. 15 projektom, które zdobyły najwyższą liczbę punktów w głosowaniu pracowników, przyznano dofinansowanie.



Działam, bo lubię

Program wolontariatu
Crédit Agricole Bank Polska



Kierując się rekomendacjami Narodowego Banku Polskiego i Komisji Nadzoru Finansowego, bank propaguje edukację bankową i ekonomiczną. W 2012 roku uruchomił kolejną edycję kampanii edukacyjnej „Bank z klasą. Cała wiedza o bankowości”, skierowanej do dzieci z klas nauczania początkowego. Jej podstawą jest przekonanie, że uczenie dzieci szacunku do pieniędzy, gospodarowania nimi, wyrobienie umiejętności i chęci oszczędzania, ułatwi im start w przyszłość. Aktualnie w kampanii bierze udział ponad 3200 dzieci z 62 szkół.

Poza edukacją finansową najmłodszych, bank wspiera przedsiębiorczość wśród studentów. „Centrum Aktywnych” to program zachęcający do przejęcia inicjatywy w kształtowaniu własnej przyszłości zawodowej. W 2012 roku rozpoczęła się druga edycja programu. Ponadto bank był sponsorem głównej nagrody w kierowanym do studentów i młodych profesjonalistów konkursie „Etyka w Finansach”. Konkurs rozpoczął się w 2012 roku, wyniki natomiast zostały ogłoszone w lutym 2013 roku.

Bank kontynuował współpracę z Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu. Jednym z jej głównych celów jest zacieśnianie współpracy biznesu ze środowiskiem uniwersyteckim i dzielenie się praktyków biznesu swoimi doświadczeniami zawodowymi ze studentami. Na początku 2013 roku podpisana została kolejna umowa o partnerstwie z kolejną uczelnią wyższą – Uniwersytetem Przyrodniczym we Wrocławiu.

W 2012 roku bank angażował się ponadto w wiele inicjatyw promujących prospołeczne i proekologiczne postawy wśród swoich pracowników. Należała do nich m.in. akcja „Tydzień Zrównoważonego Transportu”, której celem było zachęcenie pracowników do eko-drivingu i korzystania z alternatywnych środków transportu (roweru czy komunikacji miejskiej). Natomiast w akcji „Zdrowo nakręcony bank” pracownicy zbierali plastikowe nakrętki. Dochód z ich sprzedaży zasilił konto wrocławskiej kliniki onkologicznej dla dzieci. W 2012 roku pracownicy banku po raz 7. zaangażowali się w akcję „Szlachetna Paczka”, organizowaną przez krakowskie Stowarzyszenie WIOSNA. Celem tej świątecznej inicjatywy jest przygotowanie i przekazanie paczek najuboższym polskim rodzinom. W 2012 roku pracownikom banku wraz z członkami zarządu udało się pomóc 32 rodzinom potrzebującym pomocy.

Organizowane przez bank inicjatywy „Dzielmy się wiedzą”, „Kodeks etyki Credit Agricole Bank Polska”, „Bank z klasą”, „Współpraca z Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu” oraz „Centrum Aktywnych” zostały wyróżnione w prestiżowym „Raporcie Odpowiedzialnego Biznesu”, wydawanym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2012 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2012 roku

**Sprawozdanie
finansowe**

Kontakt

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONEJ INFORMACJI FINANSOWEJ DLA AKCJONARIUSZY CREDIT AGRICOLE POLSKA S.A.

Prezentowana na następnych stronach Raportu Roczne Credit Agricole Bank Polska S.A. skrócona informacja finansowa składająca się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 r., rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. (zwane dalej „Informacją finansową”) została sporządzona na podstawie zbadanego pełnego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej („Grupy”) Credit Agricole Polska S.A. („Jednostki dominującej”) z siedzibą we Wrocławiu, pl. Orłąt Lwowskich 1 za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („Sprawozdanie finansowe Grupy”).

Badanie Sprawozdania finansowego Grupy, na podstawie którego sporządzono Informację finansową, przeprowadziliśmy zgodnie z przepisami rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. W dniu 19 lutego 2013 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o Sprawozdaniu finansowym Grupy. Sprawozdanie finansowe Grupy, jak również Informacja finansowa nie odzwierciedlają efektów zdarzeń, które miały miejsce po dniu wydania powyższej opinii.

Informacja finansowa nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską. Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2012 r., jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. oraz zakresu przeprowadzonego przez nas badania sprawozdania finansowego, należy czytać pełne Sprawozdanie finansowe Grupy, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

Odpowiedzialność Zarządu za Informację finansową

Zarząd Jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie Informacji finansowej w przedstawionym zakresie w celu prezentacji w Raporcie Rocznym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii na temat Informacji finansowej, na podstawie wykonanych przez nas procedur, które przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rewizji Finansowej 810 „Zlecenia sporządzania opinii na temat skróconych sprawozdań finansowych”.

Opinia

Naszym zdaniem Informacja finansowa sporządzona w przedstawionym zakresie w celu prezentacji w Raporcie Rocznym na podstawie zbadanego Sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna z tym sprawozdaniem.

Sporządzający niniejszą opinię i przeprowadzający badanie Sprawozdania finansowego w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

Adam Celiński
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 19 lutego 2013 r.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku

(w tysiącach złotych)

	2012	2011
Przychody z tytułu odsetek	1 469 976	1 489 753
Koszty z tytułu odsetek	(385 909)	(372 406)
Wynik z tytułu odsetek	1 084 067	1 117 347
Przychody z tytułu prowizji i opłat	319 887	312 590
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(104 594)	(110 059)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	215 293	202 531
Przychody z tytułu dywidend	2 000	2 480
Wynik na działalności handlowej	(1 247)	(2 231)
Wynik z pozycji wymiany	6 869	5 990
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(251)	31
Wynik na działalności inwestycyjnej	39	(59)
Pozostałe przychody operacyjne	36 263	28 576
Pozostałe koszty operacyjne	(42 304)	(35 313)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(6 041)	(6 737)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(204 235)	(310 888)
Ogólne koszty administracyjne	(889 099)	(862 047)
Wynik z działalności operacyjnej	207 395	146 417
Zysk brutto	207 395	146 417
Podatek dochodowy	(45 684)	(39 722)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców mniejszościowych)	161 711	106 695
Zysk udziałowców mniejszościowych	0	0
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą	161 711	106 695
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą z działalności kontynuowanej	161 711	106 695

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

	2012	2011
Zysk netto bieżącego okresu	161 711	106 695
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 091	(580)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(207)	110
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	3 414	(215)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(469)	48
Zyski/straty aktuarialne	642	(219)
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	(122)	42
Pozostałe dochody całkowite razem	4 349	(814)
Dochody całkowite bieżącego okresu	166 060	105 881
z tego:		
przypadające na jednostkę dominującą	166 060	105 881
przypadające na udziałowców mniejszościowych	0	0

Grupa Kapitałowa Credit Agricole Polska S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku

(w tysiącach złotych)

	31.12.2012	31.12.2011
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	432 419	556 093
Należności od banków	56 919	13 673
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	736 108	73 233
Wycena instrumentów pochodnych	30 942	6 488
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	21 583	1 155
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 569 601	9 158 881
Inwestycyjne papiery wartościowe	868 108	1 302 621
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	36 669	31 195
Rzeczowe aktywa trwałe	190 268	184 820
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	663	7 578
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	299 669	336 872
Inne aktywa	116 955	54 669
SUMA AKTYWÓW	12 340 321	11 728 123
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	2 431 292	2 460 150
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	29 870	10 447
- instrumenty pochodne zabezpieczające	12 132	3 170
Zobowiązania wobec klientów	7 833 048	7 351 073
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 290	1 338
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	0
Rezerwy	12 532	13 810
Pozostałe zobowiązania	293 671	321 474
Zobowiązania podporządkowane	176 234	176 305
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	10 778 947	10 334 597
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	573	556
Kapitał zapasowy	457 094	319 844
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 976	(853)
Kapitał rezerwowy	703 763	701 455
Niepodzielony wynik finansowy	425 968	420 426
Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	(29 000)	(47 902)
KAPITAŁ PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	1 561 374	1 393 526
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	1 561 374	1 393 526
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	12 340 321	11 728 123

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku (w tysiącach złotych)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2012	556	319 844	(853)	701 455	372 524	1 393 526
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	1 091	0	0	1 091
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	3 414	0	0	3 414
Zyski aktuarialne	0	0	0	642	0	642
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(676)	(122)	0	(798)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	3 829	520	0	4 349
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	161 711	161 711
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	3 829	520	161 711	166 060
Emisja akcji	17	78 253	0	0	0	78 270
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	58 997	0	0	(58 997)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(49 270)	(49 270)
Zaliczkowa wypłata dywidendy za 2012 rok	0	0	0	0	(29 000)	(29 000)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	1 788	0	1 788
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2012	573	457 094	2 976	703 763	396 968	1 561 374

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku (w tysiącach złotych)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2011	545	268 027	(216)	701 374	318 477	1 288 207
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(580)	0	0	(580)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(215)	0	0	(215)
Straty aktuarialne	0	0	0	(219)	0	(219)
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	158	42	0	200
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	(637)	(177)	0	(814)
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	106 695	106 695
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	(637)	(177)	106 695	105 881
Emisja akcji	11	47 892	0	0	0	47 903
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	3 925	0	0	(3 925)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(821)	(821)
Zaliczkowa wypłata dywidendy za 2011 rok	0	0	0	0	(47 902)	(47 902)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	258	0	258
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2011	556	319 844	(853)	701 455	372 524	1 393 526

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

	2012	2011
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) brutto	207 395	146 417
II. Korekty razem:	(602 561)	771 960
1. Amortyzacja	66 643	61 253
2. Odsetki zapłacone	0	0
3. Dywidendy otrzymane	(2 000)	(2 480)
4. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	(273)
5. Zmiana stanu rezerw	(1 278)	1 535
6. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(662 875)	764 748
7. Zmiana stanu należności od banków	(381)	(688)
8. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(410 720)	254 657
9. Zmiana stanu innych aktywów	(62 286)	(5 372)
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(28 858)	(888 323)
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	481 975	469 751
12. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(16 375)	97 908
13. Zapłacony podatek dochodowy	(10 114)	(8 074)
14. Pozostałe korekty	43 708	27 318
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(395 166)	918 377
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	289 033	400 615
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach , pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	284 750	395 922
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	80 000	0
2. Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	148	284
3. Odsetki otrzymane	2 135	1 929
4. Dywidendy otrzymane	2 000	2 480
II. Wydatki	(331 657)	(405 087)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach , pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(251 284)	(297 268)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(42 094)	(76 428)
2. Nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(80 373)	(107 819)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(42 624)	(4 472)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	78 270	47 902
1. Emisja akcji	78 270	47 902
II. Wydatki	(104 235)	(463 915)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(11 427)	(12 893)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(14 538)	(13 464)
3. Wypłata dywidendy	(78 270)	(48 723)
4. Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	(18 835)
5. Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	(370 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(25 965)	(416 013)
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	(463 755)	497 892
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	(463 755)	497 892
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 571 665	1 073 773
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	1 107 910	1 571 665

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONEJ INFORMACJI FINANSOWEJ DLA AKCJONARIUSZY CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.

Prezentowana na następnych stronach Raportu Roczno Credit Agricole Bank Polska S.A. skrócona informacja finansowa składająca się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012 r., rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. (zwane dalej „Informacją finansową”) została sporządzona na podstawie zbadanego pełnego rocznego sprawozdania finansowego Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, pl. Orłąt Lwowskich 1 (zwanego dalej „Bankiem”) za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („Sprawozdanie finansowe Banku”).

Badanie Sprawozdania finansowego Banku, na podstawie którego sporządzono Informację finansową, przeprowadziliśmy zgodnie z przepisami rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. W dniu 19 lutego 2013 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o Sprawozdaniu finansowym Banku. Sprawozdanie finansowe Banku, jak również Informacja finansowa nie odzwierciedlają efektów zdarzeń, które miały miejsce po dniu wydania powyższej opinii.

Informacja finansowa nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską. Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2012 r., jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. oraz zakresu przeprowadzonego przez nas badania sprawozdania finansowego, należy czytać pełne Sprawozdanie finansowe Banku, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

Odpowiedzialność Zarządu za Informację finansową

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Informacji finansowej w przedstawionym zakresie w celu prezentacji w Raporcie Rocznym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii na temat Informacji finansowej, na podstawie wykonanych przez nas procedur, które przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rewizji Finansowej 810 „Zlecenia sporządzania opinii na temat skróconych sprawozdań finansowych”.

Opinia

Naszym zdaniem Informacja finansowa sporządzona w przedstawionym zakresie w celu prezentacji w Raporcie Rocznym na podstawie zbadanego Sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna z tym sprawozdaniem.

Sporządzający niniejszą opinię i przeprowadzający badanie Sprawozdania finansowego w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

Adam Celiński
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 19 lutego 2013 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

	2012	2011
Przychody z tytułu odsetek	1 409 019	1 488 111
Koszty z tytułu odsetek	(351 666)	(371 551)
Wynik z tytułu odsetek	1 057 353	1 116 560
Przychody z tytułu prowizji i opłat	316 617	310 869
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(103 365)	(110 034)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	213 252	200 835
Przychody z tytułu dywidend	2 838	8 123
Wynik na działalności handlowej	(306)	(2 186)
Wynik z pozycji wymiany	6 869	5 990
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(251)	31
Wynik na działalności inwestycyjnej	39	(59)
Pozostałe przychody operacyjne	39 970	29 635
Pozostałe koszty operacyjne	(42 195)	(35 333)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(2 225)	(5 698)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(176 285)	(310 752)
Ogólne koszty administracyjne	(854 137)	(853 886)
Wynik z działalności operacyjnej	247 147	158 958
Zysk brutto	247 147	158 958
Podatek dochodowy	(47 247)	(40 965)
Zysk netto	199 900	117 993

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

	2012	2011
Zysk netto bieżącego okresu	199 900	117 993
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 091	(580)
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(207)	110
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	3 414	(214)
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(649)	41
Zyski/straty aktuarialne	642	(219)
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	(122)	42
Pozostałe dochody całkowite razem	4 169	(820)
Dochody całkowite bieżącego okresu	204 069	117 173

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

Nota	31.12.2012	31.12.2011
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	432 419	556 093
Należności od banków	38 029	13 669
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	736 108	73 233
Wycena instrumentów pochodnych	38 189	6 663
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	21 583	1 155
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 523 043	8 952 022
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	868 108	1 302 621
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	42 203	36 733
Rzeczowe aktywa trwałe	196 585	191 346
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	663	7 563
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	288 735	333 876
Inne aktywa	71 739	41 416
SUMA AKTYWÓW	11 237 871	11 517 285
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	1 404 037	2 229 425
Wycena instrumentów pochodnych	31 658	10 576
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	12 132	3 170
Zobowiązania wobec klientów	7 845 747	7 387 752
Rezerwy	12 503	13 810
Pozostałe zobowiązania	217 511	296 002
Zobowiązania podporządkowane	176 234	176 305
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 687 690	10 113 870
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	491 000	491 000
Kapitał zapasowy	126 843	67 847
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 138	(511)
Kapitał rezerwowy	729 300	727 086
Niepodzielony wynik finansowy	199 900	117 993
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	1 550 181	1 403 415
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	11 237 871	11 517 285

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku (w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2012	491 000	67 847	(511)	727 086	117 993	1 403 415
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	1 091	0	0	1 091
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	3 414	0	0	3 414
Zyski aktuarialne	0	0	0	642	0	642
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(856)	(122)	0	(978)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	3 649	520	0	4 169
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	199 900	199 900
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	3 649	520	199 900	204 069
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	58 996	0	0	(58 996)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(58 997)	(58 997)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	1 694	0	1 694
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2012	491 000	126 843	3 138	729 300	199 900	1 550 181

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku (w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2011	394 444	63 922	132	779 574	47 925	1 285 997
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(580)	0	0	(580)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(214)	0	0	(214)
Straty aktuarialne	0	0	0	(219)	0	(219)
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	151	42	0	193
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	(643)	(177)	0	(820)
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	117 993	117 993
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	(643)	(177)	117 993	117 173
Emisja akcji	96 556	0	0	0	0	96 556
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	3 925	0	0	(3 925)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	(52 556)	(44 000)	(96 556)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	245	0	245
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2011	491 000	67 847	(511)	727 086	117 993	1 403 415

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCHza rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(w tysiącach złotych)

	2012	2011
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	247 147	158 958
II. Korekty razem:	(603 273)	752 705
1. Amortyzacja	66 604	61 349
2. Dywidendy otrzymane	(2 838)	(8 123)
3. Zysk/ strata z działalności inwestycyjnej	0	(273)
4. Zmiana stanu rezerw	(1 307)	1 535
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(662 875)	764 748
6. Zmiana stanu należności od banków	(365)	(686)
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	428 979	461 521
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(825 388)	(1 119 048)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	457 995	492 019
10. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(67 064)	72 757
11. Zmiana stanu innych aktywów	(30 323)	7 335
12. Zapłacony podatek dochodowy	(4 895)	(7 686)
13. Pozostałe korekty	38 204	27 257
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(356 126)	911 663
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	298 871	406 258
1. Zbycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	284 750	395 922
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	80 000	0
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	148	284
3. Odsetki otrzymane	2 135	1 929
4. Otrzymane dywidendy	2 838	8 123
II. Wydatki	(331 408)	(404 837)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(251 284)	(297 268)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(42 094)	(76 428)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(80 124)	(107 569)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(41 537)	1 421
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0	96 556
1. Emisja akcji	0	96 556
II. Wydatki	(84 962)	(511 748)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(11 427)	(12 893)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(14 538)	(13 464)
3. Wypłata dywidendy	(58 997)	(96 556)
4. Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	(18 835)
5. Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	(370 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(84 962)	(415 192)
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	(482 625)	497 892
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	(482 625)	497 892
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 571 665	1 073 773
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	1 089 040	1 571 665



Credit Agricole Bank Polska S.A.

Plac Orłąt Lwowskich 1

53-605 Wrocław

tel. +48 71 355 95 11

fax +48 71 355 30 05

Serwis telefoniczny CA24

801 33 00 00

www.credit-agricole.pl