

CA

2013

RAPORT
ROCZNY

Spis treści

List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Szanowni Państwo,

W imieniu Zarządu Credit Agricole Bank Polska oddajemy w Państwa ręce raport roczny za 2013 r. Z przyjemnością informujemy, że był to kolejny rok zbliżający nas do określonego w strategii celu – zbudowania silnego, bliskiego klientowi banku uniwersalnego zajmującego miejsce w gronie liderów polskiego sektora bankowego.

Jednym z najważniejszych wyzwań realizowanej przez nas strategii była zmiana pozycjonowania banku – stworzenie na bazie silnego segmentu *consumer finance* banku uniwersalnego, oferującego klientom w Polsce pełen zakres usług. Dziś z dumą możemy powiedzieć, że zadanie to zostało wykonane. W minionym roku sfinalizowaliśmy połączenie z Credit Agricole Corporate and Investment Bank Oddział w Polsce (CACIB), przejęliśmy działalność prowadzoną przez LUKAS Finanse, rozwinęliśmy synergię z CA EFL, wprowadziliśmy wiele nowych produktów. Dzięki temu w 2014 rok nasz bank wszedł jako jedna z najbardziej uniwersalnych grup bankowych w Polsce, obsługująca wszystkie segmenty rynku – od klientów indywidualnych po wielkie korporacje. Naszymi klientami jest ponad 370 dużych przedsiębiorstw, a dla osób fizycznych prowadzimy ponad 1 mln kont osobistych.

Poszerzenie oferty, połączone z intensywnymi kampaniami marketingowymi i public relations, przekłada się na systematyczne zwiększanie rozpoznawalności marki Credit Agricole. Marki, która na polskim rynku zadebiutowała w 2011 roku, a już pod koniec roku ubiegłego jej wspomagana świadomość sięgnęła 89%. Pracujemy nad dalszą poprawą tego wyniku. Chcemy przy tym nie tylko stać się rozpoznawalni, ale również przekonać klientów, że Credit Agricole to bank bliski klientowi – oferujący mu pełen zakres najwyższej jakości produktów bankowych i oddający do jego dyspozycji profesjonalnych i pomocnych pracowników.

Sukcesy minionego roku są dla nas tym cenniejsze, że osiągnęliśmy je w trudnym otoczeniu rynkowym. Rok 2013 to kolejny okres spowolnienia gospodarczego obserwowanego zarówno w krajach Europy Zachodniej, jak i w Polsce. Widoczne szczególnie w pierwszej połowie roku niższa dynamika wzrostu Produktu Krajowego Brutto, jak również niepewność odnośnie przyszłości spowodowały niechęć przedsiębiorstw do inwestowania oraz stagnację wydatków gospodarstw domowych. Czynniki te, w połączeniu z kolejnymi obniżkami stóp procentowych, przełożyły się na pogorszenie wyników finansowych większości polskich banków. Tendencja ta nie ominęła także Credit Agricole Bank Polska. Wypracowany w 2013 r. zysk netto sięgnął 185,1 mln zł i był o 7,4% niższy niż rok wcześniej. W tym trudnym okresie udało nam się jednak znacząco ograniczyć koszt ryzyka – saldo odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek było o ponad 14% niższe niż w 2012 r. To dobry prognostyk na kolejne lata.

Realizując podstawowe cele strategii budowy wartości Credit Agricole Bank Polska, nie zapominaliśmy, że jesteśmy częścią większej społeczności, wobec której mamy również obowiązki. Angażujemy się w działania o zasięgu ogólnopolskim, a także wspieramy inicjatywy lokalne służące mieszkańcom poszczególnych regionów. Tradycyjnie już angażowaliśmy się w akcje charytatywne, a także wspieraliśmy edukację ekonomiczną i proekologiczną. Naszą nową inicjatywą było zaangażowanie się w promocję w Polsce petanque – gry z francuskimi korzeniami, która w naszym kraju szybko zdobywa miłośników. Jako sponsor i współorganizator wsparliśmy 21. Otwarte Mistrzostwa Wrocławia Crédit Agricole Cup. Sport ten wybraliśmy ze względu na spójne z naszymi wartościami cechy: proste, łatwe do zapamiętania i jasne reguły, przyjazność oraz dostępność dla graczy.

Rok 2014 to szereg kolejnych stojących przed nami wyzwań. Jednym z największych będzie wykorzystanie szansy, jaką niesie za sobą ożywienie gospodarcze, którego pierwsze oznaki widać było już pod koniec ubiegłego roku. Na bazie zbudowanego już potencjału będziemy pracować nad udoskonaleniem naszej oferty i jakości obsługi. Chcemy pozyskać nowych klientów i przekonać ich, że Credit Agricole Bank Polska to bank, z którym warto współpracować, to bank, który motto „Prosto i z sensem” stosuje w codziennych działaniach.

Zapraszając Państwa do lektury raportu rocznego Credit Agricole Bank Polska, chcemy jednocześnie podziękować wszystkim naszym klientom, partnerom biznesowym oraz pracownikom za współpracę w 2013 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 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Akcjonariat i władze

Na koniec 2013 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, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji, 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, LUKAS Finanse S.A., spółka zależna Credit Agricole Polska S.A.

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.

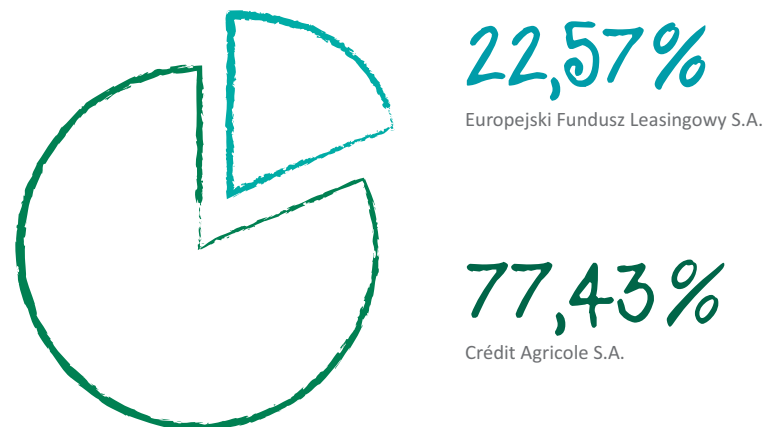
LUKAS Finanse S.A. w maju 2013 roku przestała udzielać pożyczki gotówkowe i obecnie koncentruje się na obsłudze dotychczas udzielonych pożyczek.

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

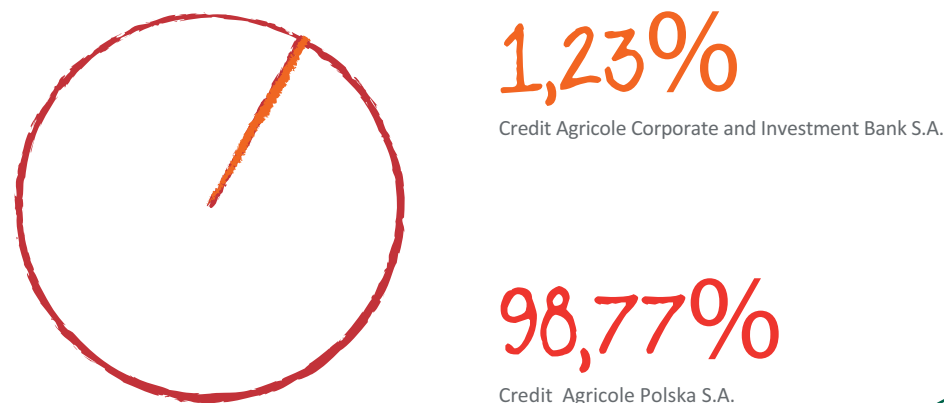
W Polsce do Grupy Crédit Agricole należą także: Europejski Fundusz Leasingowy S.A. z jego spółkami zależnymi oraz Crédit Agricole Life Insurance Europe S.A. Oddział Polska.

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 31.12.2013 r.)



Struktura akcjonariatu Credit Agricole Bank Polska S.A.
(stan na 31.12.2013 r.)



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

(Stan na 27.06.2014 r.)

Credit Agricole Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

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

Zarząd:

Philippe Marié	Prezes Zarządu
----------------	----------------

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

Marc Oppenheim	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Elżbieta Jarzeńska-Martin	Członek Rady Nadzorczej
Raphael Appert	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
Jean-Paul Pinchon	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Piotrowski	Wiceprezes Zarządu
Piotr Kwiatkowski	Wiceprezes Zarządu
Marc Renard	Wiceprezes Zarządu
Radosław Księżopolski	Członek Zarządu
Jędrzej Marciniak	Członek Zarządu

W 2013 roku skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu Credit Agricole Polska S.A. nie uległ zmianie.

W 2013 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 12/2013 z 4 czerwca 2013 r. powołało Gerarda Marchanda na kolejną kadencję Członka Rady Nadzorczej.

W 2013 roku w składzie Rady Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- 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.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 3/2013 z 23 grudnia 2013 roku powołało Raphaëla Apperta na Członka Rady Nadzorczej.

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 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

WIODĄCA GRUPA BANKOWA

Grupa Crédit Agricole jest wiodącym partnerem gospodarki francuskiej i jedną z największych grup bankowych w Europie. W Europie Crédit Agricole jest wiodącym bankiem detalicznym. Jednocześnie Grupa zajmuje pierwsze miejsce na tym kontynencie w zarządzaniu aktywami i bancassurance, jest także światowym liderem w finansowaniu sektora lotniczego.

Opierając się na mocnych spółdzielczych podstawach oraz doświadczeniu, zaangażowaniu i pracy 150 000 pracowników i 31 000 członków kierownictwa Banków Lokalnych i Regionalnych, Grupa Crédit Agricole jest odpowiedzialnym bankiem, służącym potrzebom 49 mln klientów, 7,4 mln akcjonariuszy spółdzielczych i 1,2 mln akcjonariuszy.

Model uniwersalnej bankowości detalicznej bliskiej klientowi, wypracowany przez Grupę Crédit Agricole i oparty na współpracy pomiędzy bankami detalicznymi i ich liniami biznesowymi, zapewnia wsparcie projektom klientów Grupy we Francji i na całym świecie w takich obszarach, jak: ubezpieczenia, nieruchomości, płatności, zarządzanie aktywami, leasing i faktoring, consumer finance, a także bankowość korporacyjna i inwestycyjna.

Crédit Agricole wyróżnia się także pod względem dynamicznej, innowacyjnej polityki społecznej odpowiedzialności biznesu, przynoszącej korzyści gospodarce. Podstawą tej polityki jest pragmatyczne podejście stosowane powszechnie we wszystkich spółkach Grupy i przez wszystkich pracowników. To zaangażowanie zostało docenione – w ostatnim czasie Grupa została umieszczona w indeksach pozafinansowych Vigeo-NYSE Euronext.

49 mln
klientów
na całym świecie

60
GRUPA prowadzi
działalność w niemal 60
krajach na całym świecie

76,3 mld euro
kapitału
własnego Grupy

150 000
pracowników

5,1 mld euro
wynik netto GRUPY

11,2%*
wskaźnik CET 1,
z uwzględnieniem wszystkich
wymogów*

* styczeń 2014

Organizacja Grupy

7,4 mln akcjonariuszy tworzy podstawę spółdzielczej struktury organizacyjnej Crédit Agricole. Są oni właścicielami kapitału **2483 Banków Lokalnych** w formie akcji i co roku wybierają swoich przedstawicieli. **31 000 członków kadry kierowniczej** reprezentuje ich oczekiwania w Grupie. Banki Lokalne są właścicielami większości kapitału zakładowego Banków Regionalnych.

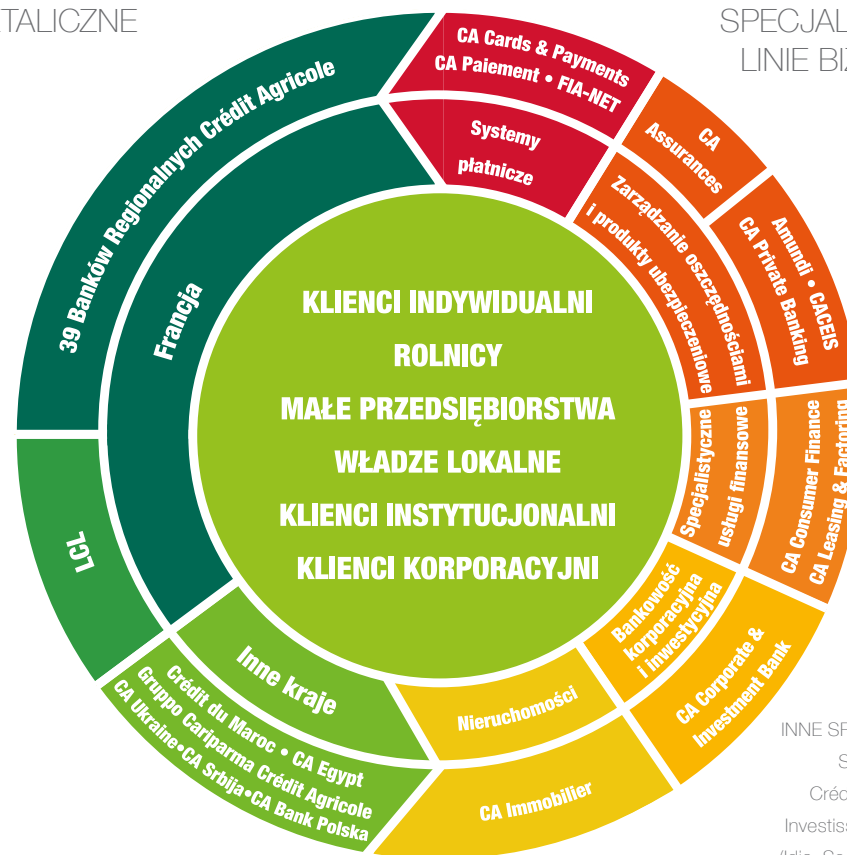
39 Banków Regionalnych to spółdzielcze banki oferujące swoim klientom kompleksową gamę produktów i usług. Forum dyskusyjnym dla Banków Regionalnych jest Fédération Nationale du Crédit Agricole, gdzie wytyczane są główne kierunki rozwoju Grupy.

Banki Regionalne łącznie są właścicielami większości kapitału zakładowego Crédit Agricole S.A. **poprzez spółkę SAS Rue La Boétie** (56.2%). Crédit Agricole S.A. ma 25% udziałów w Bankach Regionalnych (z wyłączeniem Banku Regionalnego na Korsyce). We współpracy z wyspecjalizowanymi spółkami zależnymi Crédit Agricole S.A. koordynuje strategię różnych linii biznesowych we Francji i poza jej granicami.

Bank uniwersalny bliski klientowi

BANKI DETALICZNE

SPECJALISTYCZNE
LINIE BIZNESOWE



INNE SPECJALISTYCZNE
SPÓŁKI ZALEŻNE:
Crédit Agricole Capital
Investissement & Finance
(Idia, Sodica), Uni-éditions



WIODĄCY PARTNER FINANSOWY
FRANCUSKIEJ GOSPODARKI



NR 1 W EUROPIE
W BANCASSURANCE



NR 1 W EUROPIE
W ZARZĄDZANIU AKTYWAMI



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

**Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku**

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

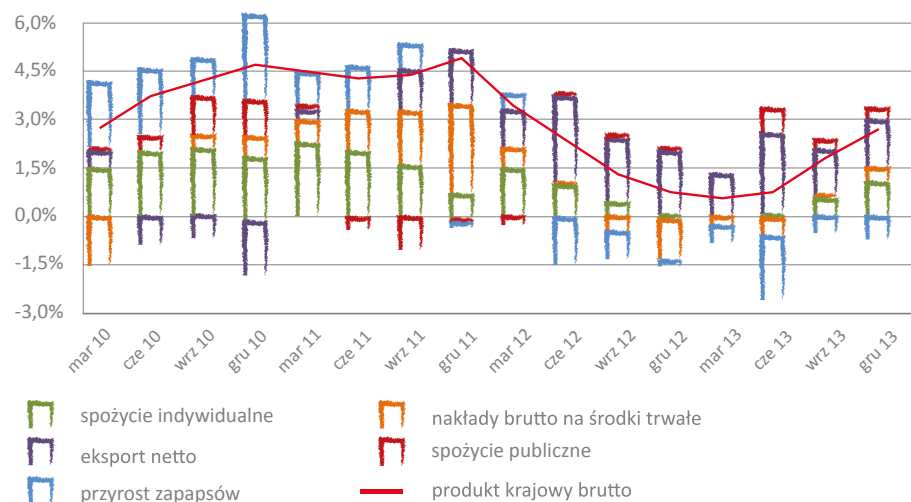
Kontakt

Koniunktura gospodarcza – główne trendy

W pierwszym kwartale 2013 roku odnotowano lokalne minimum tempa wzrostu gospodarczego w Polsce. W kolejnych kwartałach dynamika PKB stopniowo rosła, a głównym czynnikiem wzrostu był eksport netto. W okresie lipiec–wrzesień 2013 r. odnotowano – po raz pierwszy od I kw. 2012 roku – wzrost popytu krajowego, w tym w szczególności wyraźne zwiększenie dynamiki konsumpcji prywatnej i inwestycji. Wyższy udział popytu krajowego we wzroście gospodarczym sprawia, że wzrost ten jest bardziej zrównoważony.

W 2014 r., wraz z oczekiwanym przyspieszeniem konsumpcji prywatnej i postępującym ożywieniem w inwestycjach przedsiębiorstw, rola popytu krajowego będzie dalej rosła, kompensując malejący wkład eksportu netto do dynamiki PKB.

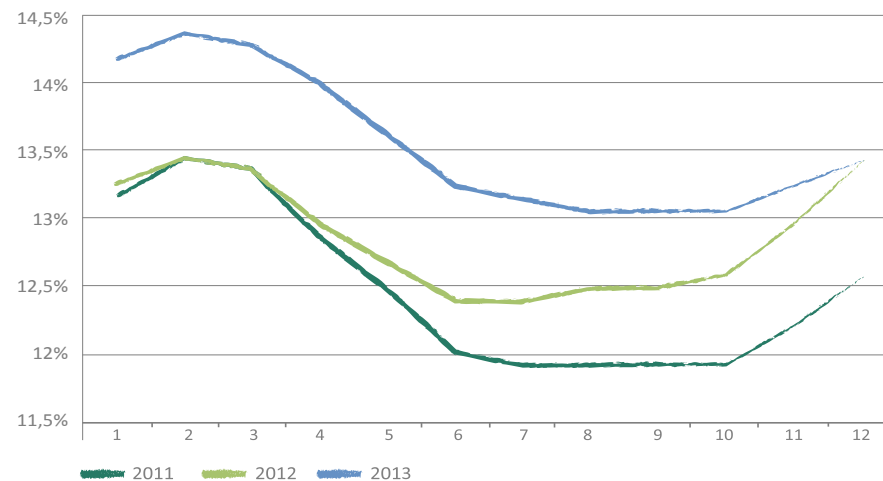
Dynamika produktu krajowego brutto (r/r, ceny stałe).



Rynek pracy

W okresie styczeń–listopad 2013 roku stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce utrzymywała się na poziomie wyższym niż w analogicznych miesiącach 2012 roku. Najwyższy wskaźnik odnotowano w lutym – 14,4%, a najniższy w okresie sierpień–październik (13%). Liczba zarejestrowanych bezrobotnych wahała się od 2,08 mln (sierpień–październik) do 2,34 mln (luty). W drugiej połowie roku nieodsezonowana stopa bezrobocia rejestrowanego wzrastała w mniejszym stopniu niż wynikałoby to z historycznych wahań sezonowych. Sytuacja ta była efektem korzystnych warunków meteorologicznych, uwolnienia dodatkowych środków z Funduszu Pracy na aktywizację osób bezrobotnych oraz ożywienia gospodarczego, które przekładało się na zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w drugim półroczu. W grudniu 2013 roku odnotowano bezrobocie na poziomie 13,4% wobec takiego samego poziomu rok wcześniej.

Stopa bezrobocia rejestrowanego.

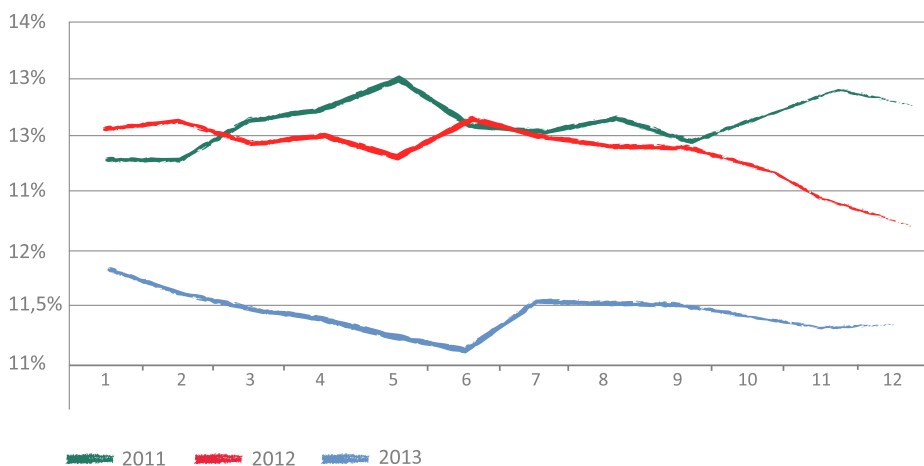


Inflacja

Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2013 roku wyniósł 0,9% (wobec 3,7% w 2012 roku) i był najniższy od 2003 roku. Głównymi składnikami ubiegłorocznej inflacji były przede wszystkim wyższe ceny: żywności (o 2,2%), opłat mieszkaniowych (o 1,7%), napojów alkoholowych i wyrobów tytoniowych (o 3,5%) oraz towarów i usług zaliczanych do segmentu „Rekreacja i kultura” (o 2,8%). Czynniki te podniosły wskaźnik odpowiednio o 0,48 p. proc., 0,44 p. proc. i 0,22 p. proc. Spadek cen związanych z łącznością (o 8,3%), niższe ceny odzieży i obuwia (o 4,9%), a także transportu (o 1,8%) obniżyły średnioroczny wskaźnik wzrostu cen odpowiednio 0,34 p. proc., 0,24 p. proc. i 0,17 p. proc.

Ceny produkcji sprzedanej przemysłu w 2013 roku w stosunku do roku poprzedniego były średnio niższe o 1,3%, przy czym największy wzrost cen odnotowano w dziale „dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami” (wzrost o 1,6%) a najniższy w górnictwie (spadek o 10,3%).

Inflacja CPI (r/r).

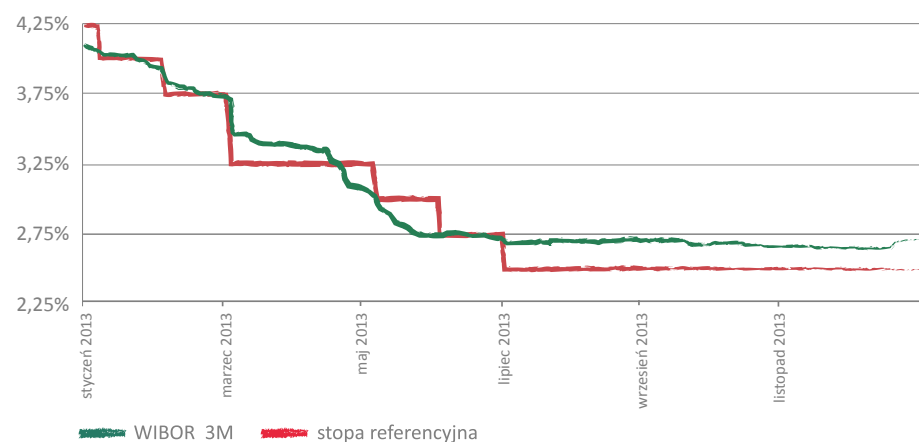


Polityka monetarna i kurs walutowy

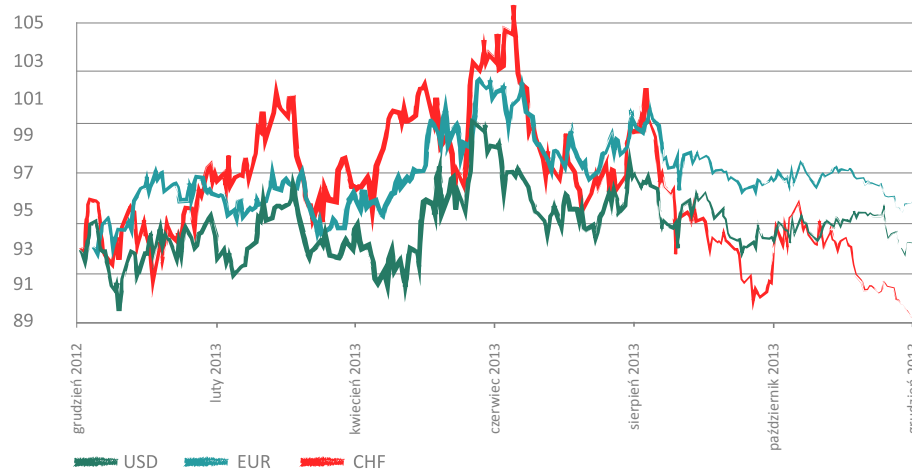
W okresie styczeń–lipiec 2013 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) sześciokrotnie obniżyła stopy procentowe, w tym raz (w marcu) o 50 punktów bazowych. Uzasadnieniem dla obniżek były szybki spadek bieżącego wskaźnika inflacji (w czerwcu osiągnął on rekordowo niski poziom – 0,2% r/r), a także silne spowolnienie wzrostu gospodarczego przekładające się na niższe projekcje inflacji NBP. W wyniku złagodzenia polityki monetarnej stopa referencyjna NBP osiągnęła najniższy poziom w historii. We wrześniu RPP zapowiedziała utrzymanie niezmiennych stóp procentowych do końca 2013 roku, a w listopadzie deklarowany przez RPP horyzont stabilnych stóp został wydłużony do końca pierwszego półrocza 2014 roku.

W 2013 roku kurs złotego względem głównych walut charakteryzował się umiarkowaną zmiennością, a jego poziom był w głównej mierze kształtowany przez wahania globalnej awersji do ryzyka i oczekiwaniami rynków finansowych dotyczące perspektyw polityki monetarnej w Stanach Zjednoczonych. W pierwszych miesiącach 2013 roku w kierunku umocnienia złotego oddziaływał napływ kapitału na rynki wschodzące, wspierany przez luźną politykę pieniężną, prowadzoną przez Rezerwę Federalną USA. Znacząca rewizja oczekiwań, dotyczących skali i okresu realizacji przez FED programu skupu aktywów, przyczyniła się do silnego odpływu kapitału z rynków wschodzących, co zaowocowało znaczącymi osłabieniem kursu złotego w maju i czerwcu 2013 roku. W kolejnych miesiącach kurs złotego podlegał umiarkowanej aprecjacji, osiągając na koniec grudnia 4,1472 względem euro wobec 4,0882 w 2012 roku.

WIBOR 3M i stopa referencyjna NBP.



Kursy walut (31.12.2011 = 100).

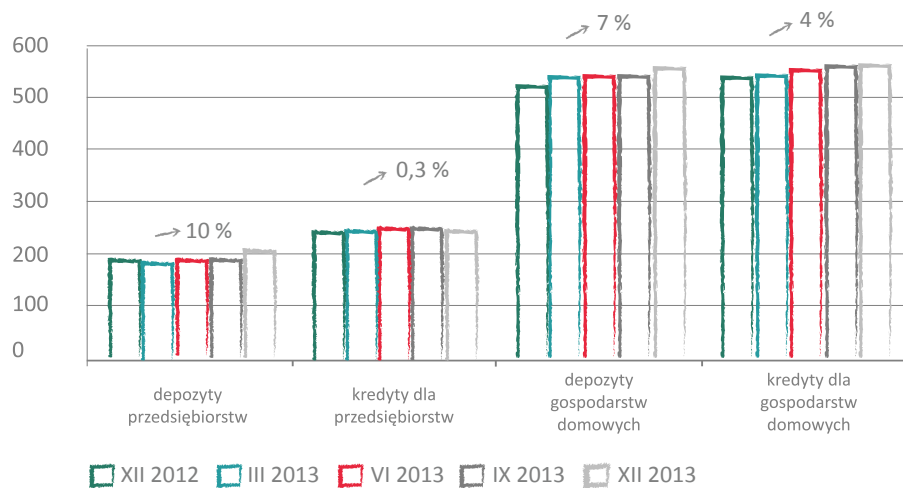


Sektor bankowy

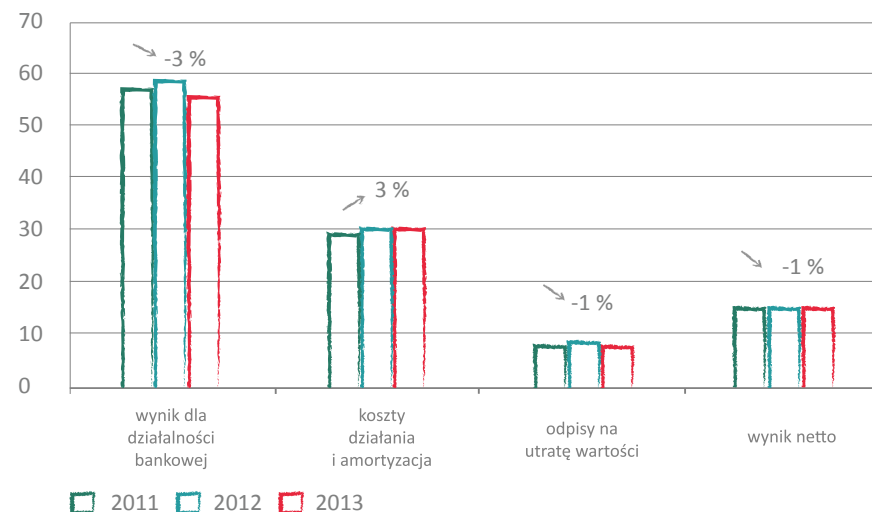
Obniżki stóp procentowych NBP w 2013 roku przełożyły się na sytuację sektora bankowego w Polsce. Z danych Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że wynik z działalności bankowej wyniósł w roku ubiegłym 55,5 mld zł i był o ponad 2 mld zł niższy niż rok wcześniej. Jednocześnie jednak o 2 mld zł spadło saldo rezerw i odpisów, co spowodowało, że wynik netto sektora utrzymał się na poziomie odnotowanym w 2012 roku.

Wnioskując na podstawie danych za 2013 rok, można zaobserwować umiarkowanie rosnącą akcję kredytową. Wzrost wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych był wynikiem zwiększenia akcji kredytowej w segmencie kredytów hipotecznych (zwiększony popyt przed końcem roku w związku z wprowadzeniem wymogu wkładu własnego od początku 2014 roku), jak i konsumpcyjnych (zmiany w Rekomendacji T zwiększające dostępność kredytu). Wzrost wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw był ograniczony przez niską aktywność inwestycyjną firm. Pobudzająco na akcję kredytową oddziaływało wprowadzenie przez Bank Gospodarstwa Krajowego programu wsparcia sektora MSP w procesie ubiegania się o finansowanie bankowe (gwarancja de minimis). Wzrost depozytów (zarówno przedsiębiorstw, jak i gospodarstw domowych) był ograniczany przez niski poziom stóp procentowych.

Należności i zobowiązania sektora niefinansowego (mld PLN)



Wyniki sektora bankowego (mld PLN)





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku

**Strategia i komentarz
do wyników finansowych**

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Główne założenia strategii na lata 2014–2017

Rok 2013 był kolejnym rokiem zbliżającym bank do określonego w strategii celu – zbudowania silnego, bliskiego klientowi banku uniwersalnego zajmującego miejsce w gronie liderów polskiego sektora bankowego. Do strategicznych sukcesów można zaliczyć zarówno zmiany o charakterze finansowym, jak i operacyjnym, w tym m.in.:

- rozpoczęcie działalności w segmencie dużych przedsiębiorstw,
- umocnienie pozycji na rynku kredytów hipotecznych,
- rozwój działalności w segmencie rolników, małych i średnich przedsiębiorstw.

Pod wpływem zmian w otoczeniu rynkowym bank w 2013 roku dokonał cyklicznej rewizji strategii. Pozostawił niezmienny główny cel, jakim jest rozwój bankowości uniwersalnej oraz znalezienie się w czołówce tego typu podmiotów w Polsce, jednocześnie utrzymanie wysokiej pozycji na rynku consumer finance. Credit Agricole będzie realizował strategię poprzez rozwój organiczny. Do najważniejszych celów taktycznych należą:

- dalsza poprawa wyników finansowych,
- dalsze zwiększanie bazy klientów aktywnie korzystających z produktów banku,
- zdobycie widocznego udziału w rynku usług bankowych dla przedsiębiorstw oraz w segmencie rolników,
- umocnienie pozycji na rynku kredytów hipotecznych, wykorzystanie synergii na rynku usług dla korporacji i przedsiębiorstw.

Wyniki finansowe

W kolejnych latach bank spodziewa się systematycznej poprawy wyniku netto. Już w 2014 roku powinny być widoczne efekty konsekwentnej koncentracji na zwiększeniu bazy przychodowej. 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 biznesowym i 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 rozszerzenie swojej sieci dystrybucji. Jednocześnie będzie prowadził dalsze prace, mające na celu identyfikację lokalizacji, które nie spełniają założonych celów rentowności. Równolegle bank planuje rozwijać zdalne kanały dostępu do swoich usług poprzez wdrożenie bankowości mobilnej oraz umożliwienie składania wniosków o produkty z transakcyjnego systemu internetowego.

Komentarz do wyników finansowych 2013

Wzrost aktywności klientów

Podstawowym miernikiem wzrostu bankowości uniwersalnej jest liczba klientów aktywnie korzystających z kont osobistych. Produkt ten tworzy fundamentalną, długotrwałą relację z klientem, ułatwiającą realizację jego pozostałych potrzeb finansowych poprzez inne usługi i produkty. W kolejnych latach bank koncentruje się na działaniach, w tym także marketingowych, mających na celu wzrost bazy aktywnych klientów.

Rozwój oferty bankowej dla przedsiębiorstw, rolników i korporacji

W 2012 roku bank uruchomił obsługę rolników. Z uwagi na dobre perspektywy rynku, początkowo niewielka skala działalności powinna w najbliższych latach ulec znacznemu rozszerzeniu. W kolejnych latach bank będzie systematycznie rozwijał także ofertę produktową dla rynku małych i średnich przedsiębiorstw. W 2011 roku uruchomił obsługę segmentu korporacji, która w 2013 roku wzmocniła i poszerzyła się przez rozpoczęcie działalności w segmencie dużych przedsiębiorstw.

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 działań bankowości uniwersalnej, ich udział procentowy będzie się zmniejszać.

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 zyskownych segmentów bankowości.

W 2013 roku gospodarka Polski rozwijała się w tempie 1,6 proc., co było dobrym rezultatem na tle szacowanego na 0,1 proc. wzrostu w całej Unii Europejskiej. Przełożyło się to na wyniki polskiego sektora bankowego, który osiągnął zysk netto w wysokości 15,4 mld zł.

Dla Credit Agricole Bank Polska miniony rok był okresem intensywnego rozwoju, szczególnie w bankowości korporacyjnej, która została znacząco wzmocniona dzięki połączeniu z polskim oddziałem Credit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB). Rok 2013 zamknął się zyskiem netto na poziomie 185,1 mln zł, co oznaczało spadek o 7,4% w porównaniu z rokiem poprzednim. Jednocześnie wzrósł skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej Credit Agricole Polska S.A. z 161,7 mln zł w 2012 roku do 180,3 mln zł na koniec 2013 r. Wzrostowi kosztów administracyjnych banku o 5,7%, związanemu w głównej mierze z połączeniem z CACIB, towarzyszyło znaczne ograniczenie kosztu ryzyka, który spadł o 14,6% – z 176,3 mln zł w 2012 roku do 150,6 mln zł w 2013 roku.

Fundusze własne uwzględniane przy wyliczaniu współczynnika wypłacalności przekraczały 1,98 mld zł i w pełni pokrywały wymogi kapitałowe. Sam współczynnik utrzymywał się na poziomie wyższym niż wymagany, osiągając na koniec 2013 roku wartość 14,91%. Efektywność, wyrażona wskaźnikiem zwrotu z kapitału, wyniosła na koniec 2013 roku 11,3%, natomiast wskaźnik zwrotu z aktywów sięgnął 1,4% (w 2012 roku odpowiednio: 13,5% oraz 1,8%).

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom banku wyniosła 11,39 mld zł wobec 8,52 mld zł na koniec 2012 roku. Znaczący, ponad 33% wzrost był efektem zwiększenia salda zadłużenia klientów z tytułu kredytów korporacyjnych po połączeniu z CACIB, przy jednoczesnym wzroście wartości udzielonych klientom kredytów konsumpcyjnych oraz mieszkaniowych. Kredyty i pożyczki udzielone klientom na koniec 2013 roku stanowiły 73,9% aktywów banku ogółem.

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Credit Agricole Bank Polska na koniec 2013 roku były depozyty klientów, stanowiące 72,4% sumy bilansowej (69,8% w roku 2012). Wartość zobowiązań wobec klientów banku wyniosła 11,16 mld zł wobec 7,85 mld zł na koniec 2012 roku.

Wyniki spółek Grupy Crédit Agricole w Polsce

Obecność Grupy Crédit Agricole w Polsce obejmuje znacznie szerszą działalność niż tylko działalność bankowa. Dlatego bank od 2012 roku publikuje również łączne, zagregowane wyniki grupy Credit Agricole w Polsce. Biorąc pod uwagę rok 2013 były to zatem: Credit Agricole Bank Polska, Europejski Fundusz Leasingowy oraz LUKAS Finanse. Celem publikacji wyników w takim ujęciu jest możliwość dokonywania porównań z większością działających na polskim rynku grup bankowych, 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 2013 r. wymienione wyżej spółki Grupy Crédit Agricole w Polsce osiągnęły zagregowany zysk netto w wysokości 201,84 mln zł, a ich suma bilansowa (aktywa) przekroczyła poziom 21,78 mld zł. Na koniec 2013 roku fundusze własne wyniosły 2,8 mld zł.

14,91% współczynnik wypłacalności banku



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

**Rozwój działalności
banku w 2013 roku**

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Znajomość marki Crédit Agricole

W minionym roku bank koncentrował się na wzmocnieniu rozpoznawalności marki Crédit Agricole wprowadzonej na polski rynek w drugiej połowie 2011 roku. Zgodnie z przyjętą strategią celem prowadzonych działań była budowa wizerunku Credit Agricole Bank Polska jako banku uniwersalnego, który:

- bardzo dobrze zna swojego klienta i rozumie jego potrzeby, dzięki czemu może lepiej spełniać oczekiwania,
- dostarcza odpowiednie produkty w odpowiedniej cenie,
- docenia lojalność klientów nagradzając długoterminowe relacje.

Stworzone zgodnie z tą filozofią produkty promowane były w licznych kampaniach reklamowych, których hasło przewodnie brzmiało „Credit Agricole – prosto i z sensem”. Bank kontynuował przy tym współpracę z doskonale znaną w Polsce francuską aktorką Juliette Binoche, która przyczyniła się znacząco do zwiększenia rozpoznawalności banku w Polsce.

Efektom działań przeprowadzonych w 2013 roku był dalszy wzrost świadomości marki Crédit Agricole. Poziom znajomości wspomaganej na koniec 2013 roku wyniósł 89%, a najwyższy poziom uzyskany w 2013 roku sięgnął 92%.

89%

wspomagana rozpoznawalność marki
Crédit Agricole na koniec 2013 roku

Zmiany w ofercie produktowej

Konta osobiste

Wzrost liczby aktywnych kont osobistych jako baza budowy długoterminowych relacji, jest jednym z podstawowych elementów strategii Credit Agricole Bank Polska w segmencie klientów detalicznych. W związku z tym oferta banku została skonstruowana w ten sposób, by dotrzeć do różnych segmentów klientów, jednocześnie promując ich aktywność. Różnorodność oferowana przez 1. Konto oraz konta PROSTOoszczędzające, PROSTOoszczędzające Plus i PROSTOoszczędzające Premium ma każdemu z potencjalnych klientów umożliwić znalezienie odpowiadającej mu oferty. Z kolei liczne promocje (np. pozwalająca klientom odzyskać do 10% wydatków za prąd, wodę, gaz i telefon) premiowały aktywnych użytkowników tych kont.

W sierpniu 2013 roku oferta banku powiększyła się o konta walutowe prowadzone w euro, dolarze amerykańskim oraz funcie brytyjskim z dostępem do rachunku przez internet, telefon oraz w placówkach bankowych. Jednocześnie w 68 placówkach wprowadzona została obsługa gotówkowa w walutach obcych. Liczba tych placówek będzie stopniowo rosnąć.

Na koniec 2013 roku bank Crédit Agricole prowadził 1,1 mln kont osobistych.

W 2013 roku oferta banku powiększyła się o konta walutowe prowadzone w euro, dolarze amerykańskim oraz funcie brytyjskim.



Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Miniony rok zakończył się wzrostem całkowitego salda oszczędności o 13%. Działania banku w tym obszarze koncentrowały się na wydłużaniu horyzontu czasowego sprzedawanych produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych. Klienci dostali do dyspozycji 3-letnią lokatę ze stałym oprocentowaniem czy też długoterminowe ubezpieczenie z elementem oszczędnościowym Antidotum PROGRESYWNE 36M. Bank zaoferował też dwa unikalne produkty systematycznego oszczędzania: „Moja Rezerwa Finansowa” i „Mój Dom”. Dzięki nim klienci mogą zbudować swoje pierwsze oszczędności, będące zabezpieczeniem ich przyszłości.

Bank zaproponował dwa unikalne produkty systematycznego oszczędzania: „Moja Rezerwa Finansowa” i „Mój Dom”.

W segmencie produktów inwestycyjnych trzon oferty stanowiły fundusze inwestycyjne Credit Agricole oraz produkty strukturyzowane.

Ubezpieczenia

Rok 2013 przyniósł pierwsze efekty opracowanej rok wcześniej długoterminowej strategii dla ubezpieczeń. „Pakiet Życie”, obejmujący zarówno ubezpieczenie na życie, jak od poważnego zachorowania czy hospitalizacji, jest obecnie jednym z najlepszych produktów ubezpieczeniowych sprzedawanych przez banki. Wysokie oceny klientów otrzymuje też Multipakiet dla posiadaczy kont osobistych oraz Pakiet Przejrzni – ubezpieczenie wypadkowe dla posiadaczy kart kredytowych. Sukces drugiego produktu to wynik między innymi rozszerzonego zakresu ubezpieczenia – do dotychczasowego pakietu włączona została ochrona na wypadek wszystkich rodzajów złamań (rozwiązanie unikalne na rynku ubezpieczeniowym).

Równoległe ze wzmocnieniem oferty produktowej bank dbał też o utrzymanie najwyższego poziomu obsługi klienta. Działania te znalazły odzwierciedlenie w rekordowym poziomie składki przypisanej brutto, która na koniec 2013 r. sięgnęła 50,7 mln zł.

Kredyty hipoteczne

Credit Agricole Bank Polska utrzymał trend wzrostu udziału w segmencie finansowania zakupu nieruchomości. W 2013 roku zawarte zostały umowy sprzedaży kredytów hipotecznych o łącznej wartości 869 mln zł, co stanowiło wzrost o 40% w porównaniu z rokiem poprzednim. Warty podkreślenia jest fakt, że wynik ten został osiągnięty przy 6% spadku wartości rynku.

Sukces w tym segmencie był efektem pozytywnie odebranej przez klientów kampanii promocyjnej „Kredytu mieszkaniowego 3x0” (0 zł za wycenę nieruchomości, 0% prowizji za wcześniejszą spłatę i 0 zł prowizji za udzielenie kredytu). Dodatkowymi elementami wspierającymi sprzedaż w 2013 roku było utrzymywanie atrakcyjnych marż i prowizji dla klientów mających wkład własny. Kluczowym kanałem sprzedaży kredytów hipotecznych pozostały oddziały własne.

Kredyty gotówkowe

Skuteczne kampanie produktowe pozwoliły w ubiegłym roku umocnić pozycję banku na rynku kredytów konsumenckich. W 2013 roku saldo kredytów gotówkowych wzrosło o 6% do poziomu niemal 4,2 mld zł. Bank kontynuował rozwój oferty skierowanej do klientów o wyższych dochodach. Średnia wartość udzielanego im kredytu brutto jest ponad trzykrotnie wyższa od średniej wartości dla wszystkich pożyczek gotówkowych. Dzięki temu średnia wartość kredytu gotówkowego brutto udzielanego w roku 2013 wzrosła o 7% w stosunku do roku poprzedniego.

Karty kredytowe

W 2013 roku bank wydał ponad 230 tys. kart kredytowych, co pozwoliło mu utrzymać jedną z wiodących pozycji w Polsce.

Do dobrych wyników przyczyniły się m.in. zmiany w Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego. Równolegle z pozyskiwaniem nowych klientów bank starał się zwiększyć aktywność dotychczasowych użytkowników kart. Klienci uczestniczyli w kampaniach przygotowanych wspólnie z organizacjami MasterCard oraz Visa. Wprowadzono też szereg akcji, mających na celu zwiększenie liczby i wartości transakcji dokonywanych za przy użyciu kart.

Oferta dla rolników

W 2013 roku bank znacząco rozszerzył ofertę produktową dedykowaną rolnikom. W styczniu udostępniono im konto Agricole, zapewniające wszystkie funkcje potrzebne do rozliczeń z urzędami, agencjami, dostawcami i odbiorcami. W marcu z kolei bank zaoferował kredyt na zakup gruntów rolnych, a w październiku kredyt na finansowanie nieruchomości rolnych (budynki i budowle związane z działalnością rolniczą). Równocześnie uproszczone zostały wymogi dokumentowe do wniosków kredytowych. Na koniec 2013 roku, produkty dla agrobiznesu sprzedawało 40 wyspecjalizowanych, mobilnych doradców Klienta Agrobiznesowego.

W 2013 roku Credit Agricole zaproponował rolnikom konto Agricole, kredyt na zakup gruntów rolnych oraz kredyt na finansowanie nieruchomości rolnych.

W związku z pozyskaniem strategicznego partnera, przygotowano specjalną ofertę kredytów inwestycyjnych, a także wdrożono model obsługi partnerów, oparty na wypróbowanej w Grupie Credit Agricole S.A. platformie Agilor.

Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw

Ubiegłoroczna działalność banku w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw skoncentrowana była przede wszystkim na rozwoju synergii z Europejskim Funduszem Leasingowym (EFL).

Wynikiem współpracy jest m.in. pośredniczenie banku przy zawieraniu umów leasingu. Wsparciem dla standardowej oferty była tu promocja „Bonus 1%”, dzięki której klient banku mógł zyskać 1% wartości ofertowej przedmiotu leasingu netto (do wysokości 2500 zł). Łączna wartość sprzedaży leasingu wyniosła 83 mln zł. Credit Agricole Bank Polska z sukcesem realizował też sprzedaż kont biznesowych dla klientów EFL, otwierając ponad 3100 rachunków firmowych.

Poza współpracą z EFL bank koncentrował się na wzmocnieniu oferty dla najatrakcyjniejszych grup klientów. W czwartym kwartale 2013 roku wprowadzona została nowa oferta kredytowa dla preferowanych segmentów klientów (z historią kredytową i dobrą oceną Credit Agricole oraz wolne zawody). Uproszczone zostały też procedury kredytowe dla wszystkich klientów. Całoroczna sprzedaż kredytu w rachunku bieżącym wyniosła prawie 72 mln zł, a saldo tego kredytu wzrosło o prawie 15%.

Równie istotny jak wzrost akcji kredytowej był przyrost depozytów małych i średnich przedsiębiorstw – bank pozyskał tu ponad 141 mln zł, znacząco przekraczając tym samym plan na rok 2013.



Oferta dla klientów korporacyjnych

Rok 2013 był rokiem gruntownych zmian w bankowości korporacyjnej.

Najważniejszym wydarzeniem było przejęcie Credit Agricole Corporate and Investment Bank Oddział w Polsce (CACIB), skutkiem którego było pozyskanie portfela dużych klientów korporacyjnych.

Dzięki transakcji znacząco powiększyła się oferta dla dotychczasowych klientów korporacyjnych. Otrzymali oni m.in. dostęp do produktów strukturyzowanych, czy też bardziej zaawansowanych transakcji na rynku finansowym. Z kolei klienci CACIB otrzymali dostęp do sieci ponad 440 placówek Credit Agricole Bank Polska, do pełnej oferty bankowości transakcyjnej oraz zaawansowanych rozwiązań bankowości internetowej.

Strategia nowego obszaru bankowości korporacyjnej koncentruje się na świadczeniu usług w sektorach umożliwiających współpracę wszystkich segmentów banku (detal, małe i średnie firmy, duże korporacje). Kluczowym elementem realizacji strategii jest m.in. współpraca z agrobiznesem, dająca dostęp do sektora rolniczego, hodowców i dostawców.

Na koniec 2013 roku bank obsługiwał 493 klientów korporacyjnych reprezentujących 345 grup kapitałowych. Wartość zgromadzonych depozytów korporacyjnych zgromadzony wynosiła blisko 2,5 mld zł, natomiast zaangażowanie kredytowe przekroczyło 1,8 mld zł.

Bankowość transakcyjna

Oprócz prostych produktów służących zarządzaniu środkami pieniężnymi, bank oferuje różne programy konsolidacji sald (cash pooling). Klient ma możliwość wybrania opcji cash poolingu rzeczywistego (z fizycznym przeksięgowaniem środków) lub cash poolingu wirtualnego (bez konieczności fizycznych przeksięgowania).

Dzięki usłudze SWIFTNet FileAct bank umożliwia klientom centralizację zarządzania środkami finansowymi na rachunkach w różnych krajach. Usługa polega na wymianie plików pomiędzy instytucjami finansowymi i niefinansowymi za pośrednictwem platformy komunikacyjnej SWIFTNet.

Innym zaawansowanym rozwiązaniem, służącym zarządzaniu środkami pieniężnymi, jest uzgadnianie płatności przychodzących z wykorzystaniem rachunków wirtualnych. Usługa ta adresowana jest do przedsiębiorstw o dużej liczbie regularnych klientów (handel hurtowy, leasing, ubezpieczenia, telekomunikacja, media), dokonujących regularnych opłat za produkty lub usługi.

W marcu 2013 roku oferta bankowości transakcyjnej dedykowana klientom korporacyjnym została wyróżniona Orderem Finansowym w plebiscycie organizowanym przez „Home & Market”, najstarszy magazyn gospodarczy w Polsce. Celem tego plebiscytu było wyłonienie najlepszych produktów oferowanych przez instytucje finansowe, które w 2012 roku cieszyły się największym uznaniem klientów.



Rynki finansowe

Przed przejściem CACIB oferta produktowa banku w obszarze rynków finansowych obejmowała instrumenty typu FX SPOT, FX Forward, FX Swap, FX Forward NDF. Po transakcji została uzupełniona o opcje walutowe, swapy odsetkowe (IRS), swapy walutowo-odsetkowe (CIRS) i transakcje Przyszłej Stopy Procentowej (FRA). Umożliwiło to klientom korporacyjnym banku zabezpieczenie ekspozycji wynikającej z ich podstawowej działalności.

Finansowanie strukturalne

Bank uczestniczy w następujących transakcjach finansowania strukturalnego: wykup lewarowany (LBO) i średnioterminowe finansowanie w segmentach telekomunikacji, mediów i technologii (TMT), finansowanie projektów w obszarach NIP (sektor ropy naftowej i gazu, elektroenergetyka, infrastruktura), kredytowanie na bazie zasobów w sektorze ropy naftowej i gazu, finansowanie aktywów w obszarach inwestycji w fundusze strukturyzowane (SFI).

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.

W 2013 roku nastąpiła zmiana struktury organizacyjnej banku, której celem było zwiększenie efektywności operacyjnej i usprawnienie obsługi klientów. Najważniejszymi rozwiązaniami przyjętymi w nowej strukturze było ujednoczenie i standaryzacja procesów wsparcia oraz rozdzielenie ich od działań sprzedażowych.

Sieć placówek

W 2013 roku Credit Agricole Bank Polska kontynuował rozwój własnej sieci placówek, których liczba wzrosła do 422. Uzupełnieniem placówek bankowych jest 394 placówek partnerskich oraz biur kredytowych.

Kontynuując strategię budowy banku uniwersalnego, udoskonalano systematycznie podnoszone były kompetencje doradców i dyrektorów placówek bankowych. Równolegle zorganizowana została „Akademia Sprzedaży”, której celem było szkolenie pracowników odpowiedzialnych za kontakt z klientem. W celu weryfikacji skuteczności podejmowanych działań przeprowadzono serię badań metodą Tajemniczego Klienta, w których bank osiągnął ogólny wynik na poziomie 83%.

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 i tekstowy

Miniony rok przyniósł kontynuację obserwowanej w poprzednich latach tendencji wzrostu zainteresowania klientów usługami bankowości internetowej. Rosła zarówno liczba kont z dostępem do internetowego systemu transakcyjnego (przekroczyła 0,6 mln), jak i realizowanych za jego pośrednictwem płatności (wzrost o blisko 30% w stosunku do roku poprzedniego). O 35% zwiększyła się też liczba klientów korzystających z serwisu tekstowego CA24.

Wdrożenie bankowości mobilnej oraz umożliwienie składania wniosków o produkty z transakcyjnego systemu internetowego to kolejne etapy rozwoju elektronicznych kanałów dostępu dla klientów banku, które powinny przełożyć się na jeszcze większe ich zainteresowanie bankowością internetową.

Contact Center

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

W 2013 roku Contact Center obsłużyło 8,8 mln kontaktów, w tym 4,9 mln w ruchu wychodzącym (głównie sprzedażowe kampanie telemarketingowe) oraz 3,9 mln w ruchu przychodzącym w transakcjach, obsłudze produktów i usług przez telefon.

8,8 mln liczba wychodzących i przychodzących kontaktów w Contact Center w 2013 roku.

Najważniejszymi ubiegłorocznymi osiągnięciami Contact Center były rekordowa sprzedaż kredytu gotówkowego (17% udział w wyniku banku) oraz zajęcie trzeciego miejsca w badaniu ARC Rynek i Opinia poświęconym jakości obsługi klienta w kontakcie telefonicznym i internetowym.

Pracownicy banku

Na koniec 2013 roku zatrudnienie w banku wyniosło 5511 etatów, co w stosunku do roku 2012 oznacza wzrost o 1,84%. Średnia wieku pracowników wynosiła 33 lata, a wykształcenie wyższe miało 71% z nich. Wskaźnik awansów wewnętrznych na stanowiska kierownicze wzrósł w minionym roku o 4 pkt. proc., osiągając 47%.

Credit Agricole Bank Polska niezmiennie inwestuje w rozwój swoich kadr. W 2013 roku udostępnił pracownikom sieci sprzedaży i Contact Center 16 nowych szkoleń e-learningowych obejmujących m.in. szkolenia produktowe, standardy obsługi osób niepełnosprawnych oraz doskonalących umiejętności obsługi systemów transakcyjnych.

Bank kontynuował też programy szkoleniowe dla specjalistów i menadżerów. Wśród nich znalazł się cykl warsztatów „Fair Play w Zarządzaniu”, dotyczących zapobiegania działaniom mobbingowym i dyskryminacyjnym



Działalność charytatywna, akcje sponsoringowe oraz CSR

Credit Agricole Bank Polska systematycznie angażuje się w inicjatywy sponsoringowe i charytatywne, a także wydarzenia branżowe. Jednocześnie promuje prospołeczne i proekologiczne postawy wśród pracowników.

Działalność charytatywna banku w 2013 roku obejmowała wsparcie finansowe Towarzystwa Przyjaciół Dzieci, Fundacji Humanites, Fundacji „Opieka i Troska” oraz Fundacji „Wspólnota Pokoleń”.

Kierując się rekomendacjami Narodowego Banku Polskiego i Komisji Nadzoru Finansowego, bank rozwija edukację finansową i ekonomiczną. W 2013 roku kontynuował autorską społeczną kampanię edukacyjną „Bank z klasą. CAła wiedza o bankowości” skierowaną do dzieci z klas nauczania początkowego. Podstawą projektu jest przekonanie, że uczenie dzieci szacunku do pieniędzy, gospodarowania nimi, wyrobienie umiejętności i chęci ich oszczędzania, ułatwi najmłodszym start w dorosłe życie. W roku szkolnym 2012/2013 w zorganizowanych przez bank zajęciach uczestniczyło 3000 dzieci z ponad 50 szkół podstawowych w całej Polsce. Kampania zwyciężyła w Konkursie Liderów Świata Bankowości, w kategorii CSR.

Poza edukacją finansową najmłodszych, bank wspierał rozwój studentów, prowadząc 2. edycję programu „Centrum Aktywnych”. Zachęcał on studentów do przejścia inicjatywy w kształtowaniu własnej przyszłości. W 2013 roku rozwijana była też współpraca ze środowiskiem uniwersyteckim. Jednym z jej głównych celów jest zacieśnianie związków pomiędzy biznesem a środowiskiem akademickim i studenckim.

W związku z przynależnością do francuskiej Grupy Crédit Agricole, bank tradycyjnie włącza się w promocję kultury francuskiej w Polsce. Wspiera m.in. Dni Krajów Francuskojęzycznych, organizowane przez ośrodek kulturalny Alliance Française. W marcu 2013 roku był sponsorem

koncertu francuskiej piosenkarki Zazy Fournier. Ponadto, tradycyjnie już, wspierał obchody Narodowego Święta Francji 14 lipca, organizowane przez konsula honorowego Francji we Wrocławiu. Dodatkowo, po raz pierwszy, bank został sponsorem Przeglądu Nowego Kina Francuskiego. Festiwal organizowany jest przez Instytut Francuski w Warszawie we współpracy z Gutek Film.

Nową inicjatywą podjętą w minionym roku było zaangażowanie się w promocję w Polsce petanque – gry z francuskimi korzeniami, która w naszym kraju szybko zdobywa miłośników. Jako sponsor i współorganizator bank wsparł 21. Otwarte Mistrzostwa Wrocławia Credit Agricole Cup. Wcześniej bank nie wspierał sportu na szerszą skalę. Petanque wybrał ze względu na spójne wartości oraz cechy: proste, łatwe do zapamiętania i jasne reguły, przyjazność oraz dostępność.

Angażowaniu się w życie otoczenia banku i wspieraniu lokalnych inicjatyw służy też program wolontariatu pracowniczego „Działam, bo lubię”, którego jednym z elementów jest Program Grantowy. To inicjatywa, dzięki której pracownicy mogą uzyskać wsparcie finansowe na realizację projektów wolontariackich. Do 2. edycji Programu Grantowego, uruchomionej w 2013 roku, zakwalifikowało się 30 projektów. 15 z nich, które otrzymały najwyższą liczbę punktów w głosowaniu pracowników, otrzyma dofinansowanie.

W 2013 roku bank angażował się ponadto w wiele inicjatyw promujących prospołeczne i proekologiczne postawy wśród swoich pracowników. Należała do nich m.in. akcja „Zdrowo nakręcony bank”, polegająca na zbieraniu przez pracowników plastikowych nakrętek. Dochód z ich sprzedaży zasilł konto wrocławskiej kliniki onkologicznej dla dzieci oraz hospicjum dla dzieci we Wrocławiu. Po raz 8. pracownicy Banku brali udział w akcji „Szlachetna Paczka”, organizowanej przez Krakowskie Stowarzyszenie WIOSNA. Celem tej świątecznej inicjatywy jest przygotowanie i przekazanie paczek najuboższym polskim rodzinom.



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2013 roku

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2013 roku

**Sprawozdanie
finansowe**

Kontakt

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

Prezentowana na następujących stronach Raportu Roczno Credit Agricole Bank Polska S.A. skrócona informacja finansowa składająca się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 r., sprawozdania z wyniku finansowego, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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 2013 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. Dnia 24 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 2013 r., jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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 2013 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, 24 lutego 2014 r.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGOza rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012 przekształcony
Przychody z tytułu odsetek	1 430 754	1 443 881
Koszty z tytułu odsetek	(366 516)	(385 909)
Wynik z tytułu odsetek	1 064 238	1 057 972
Przychody z tytułu prowizji i opłat	341 135	319 887
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(115 509)	(104 594)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	225 626	215 293
Przychody z tytułu dywidend	2 800	2 000
Wynik na działalności handlowej	28 093	24 848
Wynik z pozycji wymiany	14 640	6 869
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(564)	(251)
Wynik na działalności inwestycyjnej	489	39
Pozostałe przychody operacyjne	35 731	36 263
Pozostałe koszty operacyjne	(36 127)	(42 304)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(396)	(6 041)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(182 696)	(204 235)
Ogólne koszty administracyjne	(920 340)	(889 099)
Wynik z działalności operacyjnej	231 890	207 395
Zysk brutto	231 890	207 395
Podatek dochodowy	(51 570)	(45 684)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niekontrolujących)	180 320	161 711
Zysk netto przypadający na udziały niedające kontroli	1 615	0
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą	178 705	161 711
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą z działalności kontynuowanej	178 705	161 711

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012
Zysk netto bieżącego okresu	180 320	161 711
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	401	520
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	495	642
Podatek odroczone od zysków/strat aktuarialnych	(94)	(122)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	(2 233)	3 829
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(109)	1 091
Podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	21	(207)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(2 648)	3 414
Podatek odroczone od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	503	(469)
Pozostałe całkowite dochody razem	(1 832)	4 349
Całkowite dochody bieżącego okresu	178 488	166 060
z tego:		
przypadające na jednostkę dominującą	176 893	166 060
przypadające na udziały niedające kontroli	1 595	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJna dzień 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	31.12.2013	31.12.2012
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	824 203	432 419
Należności od banków	660 227	56 919
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	97 718	736 108
Wycena instrumentów pochodnych	45 077	30 942
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	21 831	21 583
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 797 710	9 569 601
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 753 369	868 108
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	45 032	36 669
Rzeczowe aktywa trwałe	170 070	190 268
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	663
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	294 801	299 669
Inne aktywa	135 060	116 955
SUMA AKTYWÓW	15 825 267	12 340 321
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	2 306 593	2 431 292
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	25 711	29 870
– instrumenty pochodne zabezpieczające	326	12 132
Zobowiązania wobec klientów	11 082 943	7 833 048
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	251 359	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	42 542	2 290
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35	10
Rezerwy	22 120	12 532
Pozostałe zobowiązania	278 400	293 671
Zobowiązania podporządkowane	175 946	176 234
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	14 185 649	10 778 947
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	573	573
Kapitał zapasowy	535 876	457 094
Kapitał z aktualizacji wyceny	(33 210)	2 976
Kapitał rezerwowy	705 225	703 763
Niepodzielony wynik finansowy	496 565	425 968
Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego	(75 000)	(29 000)
KAPITAŁ PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	1 630 029	1 561 374
Udziały niedające kontroli	9 589	0
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	1 639 618	1 561 374
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 825 267	12 340 321

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej						Kapitał własny razem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Udziały niedające kontroli	
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2013	573	457 094	2 976	703 763	396 968	0	1 561 374
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(108)	0	0	(1)	(109)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(2 624)	0	0	(24)	(2 648)
Zyski aktuarialne	0	0	0	495	0	0	495
Podatek odroczony od pozycji ujętych w kapitale	0	0	519	(94)	0	5	430
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	(2 213)	401	0	(20)	(1 832)
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	178 705	1 615	180 320
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	(2 213)	401	178 705	1 595	178 488
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	49 976	0	0	(49 976)	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(29 132)	0	(29 132)
Zaliczkowa wypłata dywidendy za 2013 rok	0	0	0	0	(75 000)	0	(75 000)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	1 061	0	0	1 061
Nabycie przedsiębiorstwa bankowego	0	28 806	(33 973)	0	0	7 994	2 827
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2013	573	535 876	(33 210)	705 225	421 565	9 589	1 639 618

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					Kapitał własny razem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	
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 odroczony 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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	231 890	207 395
II. Korekty razem:	1 577 430	(602 561)
1. Amortyzacja	65 871	66 643
3. Dywidendy otrzymane	(2 800)	(2 000)
4. Zmiana stanu rezerw	9 588	(1 278)
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	638 390	(662 875)
6. Zmiana stanu należności od banków	(8 454)	(381)
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 228 109)	(410 720)
8. Zmiana stanu innych aktywów	(18 105)	(62 286)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(124 699)	(28 858)
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 249 895	481 975
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(5 718)	(16 375)
12. Zapłacony podatek dochodowy	(6 606)	(10 114)
13. Pozostałe korekty	8 177	43 708
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 809 320	(395 166)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	255 992	289 033
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	253 146	284 750
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	43 300	80 000
2. Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	46	148
3. Odsetki otrzymane	0	2 135
4. Dywidendy otrzymane	2 800	2 000
II. Wydatki	(176 878)	(331 657)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(100 121)	(251 284)
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(100 121)	(42 094)
2. Nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(76 757)	(80 373)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	79 114	(42 624)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	250 000	78 270
1. Emisja akcji	0	78 270
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych	250 000	0
II. Wydatki	(122 598)	(104 235)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(9 553)	(11 427)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(11 739)	(14 538)
3. Wypłata dywidendy	(104 133)	(78 270)
4. Inne wydatki finansowe	2 827	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	127 402	(25 965)
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	2 015 836	(463 755)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 015 836	(463 755)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 107 910	1 571 665
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	3 123 746	1 107 910

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

Prezentowana na następujących stronach Raportu Roczno Credit Agricole Bank Polska S.A. skrócona informacja finansowa składająca się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 r., sprawozdania z wyniku finansowego, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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 2013 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. Dnia 18 lutego 2014 r. wydaliliśmy 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 2013 r., jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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 2013 r. jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna z tym sprawozdaniem.

Sporządzający niniejszą opinię i przeprowadzający badanie Sprawozdania finansowego w imieniu Pricewaterhouse-Coopers 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, 18 lutego 2014 r.

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGOza rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012 przekształcony
Przychody z tytułu odsetek	1 348 969	1 382 924
Koszty z tytułu odsetek	(332 491)	(351 666)
Wynik z tytułu odsetek	1 016 478	1 031 258
Przychody z tytułu prowizji i opłat	333 141	316 617
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(113 801)	(103 365)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	219 340	213 252
Przychody z tytułu dywidend	3 564	2 838
Wynik na działalności handlowej	28 293	25 789
Wynik z pozycji wymiany	14 640	6 869
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(564)	(251)
Wynik na działalności inwestycyjnej	489	39
Pozostałe przychody operacyjne	36 161	39 970
Pozostałe koszty operacyjne	(34 543)	(42 195)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 618	(2 225)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(150 609)	(176 285)
Ogólne koszty administracyjne	(902 974)	(854 137)
Wynik z działalności operacyjnej	230 275	247 147
Zysk brutto	230 275	247 147
Podatek dochodowy	(45 142)	(47 247)
Zysk netto	185 133	199 900

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓWza rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012
Zysk netto bieżącego okresu	185 133	199 900
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	341	520
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	421	642
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	(80)	(122)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	(2 232)	3 649
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(109)	1 091
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	21	(207)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(2 647)	3 414
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	503	(649)
Pozostałe całkowite dochody razem	(1 891)	4 169
Całkowite dochody bieżącego okresu	183 242	204 069

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJna dzień 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	31.12.2013	31.12.2012
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	824 203	432 419
Należności od banków	660 227	38 029
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	97 718	736 108
Wycena instrumentów pochodnych	45 077	38 189
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	21 831	21 583
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 393 174	8 523 043
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 753 369	868 108
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	50 747	42 203
Rzeczowe aktywa trwałe	176 193	196 585
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	663
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	289 863	288 735
Inne aktywa	129 532	71 739
SUMA AKTYWÓW	15 422 153	11 237 871
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	1 452 897	1 404 037
Wycena instrumentów pochodnych	25 711	31 658
– w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	326	12 132
Zobowiązania wobec klientów	11 159 155	7 845 747
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	251 359	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	42 525	0
Rezerwy	22 114	12 503
Pozostałe zobowiązania	249 072	217 511
Zobowiązania podporządkowane	481 821	176 234
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	13 684 654	9 687 690
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	649 000	491 000
Kapitał zapasowy	205 624	126 843
Kapitał z aktualizacji wyceny	(33 067)	3 138
Kapitał rezerwowy	730 809	729 300
Niepodzielony wynik finansowy	185 133	199 900
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	1 737 499	1 550 181
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 422 153	11 237 871

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYMza rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualiza- cji wyceny	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu - stan na 01.01.2013	491 000	126 843	3 138	729 300	199 900	1 550 181
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	(109)	0	0	(109)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(2 647)	0	0	(2 647)
Zyski aktuarialne	0	0	0	421	0	421
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	524	(80)	0	444
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	(2 232)	341	0	(1 891)
Zysk (strata) netto bieżącego okresu	0	0	0	0	185 133	185 133
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	(2 232)	341	185 133	183 242
Emisja akcji	158 000	0	0	0	0	158 000
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	49 975	0	0	(49 975)	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	(149 925)	(149 925)
Program akcji dla pracowników	0	0	0	1 168	0	1 168
Nabycie przedsiębiorstwa bankowego	0	28 806	(33 973)	0	0	(5 167)
Kapitał własny na koniec okresu - stan na 31.12.2013	649 000	205 624	(33 067)	730 809	185 133	1 737 499

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualiza- cji 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

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCHza rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(w tysiącach złotych)

	2013	2012
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	230 275	247 147
II. Korekty razem:	1 188 591	(603 273)
1. Amortyzacja	65 882	66 604
2. Dywidendy otrzymane	(3 564)	(2 838)
3. Zmiana stanu rezerw	9 611	(1 307)
4. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	638 391	(662 875)
5. Zmiana stanu należności od banków	(8 474)	(365)
6. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 870 131)	428 979
7. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	48 860	(825 388)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 313 408	457 995
9. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	41 114	(67 064)
10. Zmiana stanu innych aktywów	(57 792)	(30 323)
11. Zapłacony podatek dochodowy	(3 908)	(4 895)
12. Pozostałe korekty	15 193	38 204
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 418 866	(356 126)
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	256 744	289 871
1. Zbycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	253 146	284 750
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	43 300	80 000
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	34	148
3. Odsetki otrzymane	0	2 135
4. Otrzymane dywidendy	3 564	2 838
II. Wydatki	(176 864)	(331 408)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(100 121)	(251 284)
– w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(100 121)	(42 094)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(76 743)	(80 124)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	79 880	(41 537)
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	712 344	0
1. Emisja akcji	158 000	0
2. Emisja dłużnych papierów wartościowych	554 344	0
II. Wydatki	(176 384)	(84 962)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(9 553)	(11 427)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(11 739)	(14 538)
3. Wypłata dywidendy	(149 925)	(58 997)
4. Nabycie przedsiębiorstwa bankowego	(5 167)	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	535 960	(84 962)
RAZEM PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO	2 034 706	(482 625)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 034 706	(482 625)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	1 089 040	1 571 665
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	3 123 746	1 089 040



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