



2015

RAPORT
ROCZNY

Spis treści

List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Szanowni Państwo,

W imieniu Zarządu Credit Agricole Bank Polska i własnym przekazujemy w Państwa ręce raport roczny za 2015 r. Był to kolejny rok, który zbliżył nas do określonego w strategii celu – zbudowania silnego, bliskiego klientowi banku uniwersalnego, zajmującego wysokie miejsce w polskim sektorze bankowym.

Nasz akcjonariusz, obecna w 52 krajach Grupa Crédit Agricole od 2001 roku z powodzeniem działa na rynku polskim, który pozostaje dla niej jednym z najważniejszych rynków, po Francji i Włoszech. Celem Grupy CA w Polsce jest zbudowanie silnej, bliskiej klientom Grupy, oferującej kompleksowy zakres produktów i usług finansowych wszystkim segmentom rynku – od klientów indywidualnych, przez rolników, małe i średnie przedsiębiorstwa, po wielkie korporacje. Aby coraz lepiej służyć swoim klientom, spółki Grupy CA w Polsce współpracują między sobą, nieustannie zacieśniając relacje i wykorzystując synergie w różnych obszarach działalności. Doskonałym przykładem takiej współpracy jest sprzedaż funduszy inwestycyjnych Amundi TFI w placówkach bankowych CABP czy wykorzystanie modelu bancassurance w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych. Przez ostatni rok, razem z Credit Agricole Ubezpieczenia (spółki CALI i CATU), wprowadziliśmy łącznie 7 produktów. Innym przykładem synergii w Grupie CA w Polsce jest oferowanie klientom MŚP CABP (małe i średnie przedsiębiorstwa) usług finansowych Europejskiego Funduszu Leasingowego (EFL), a klientom EFL produktów i usług banku. Do portfolio produktów oferowanych przez doradców EFL w 2015 r. dołączyły konta walutowe oraz terminale POS.

Ubiegły rok był dla Credit Agricole Bank Polska pełen wyzwań makroekonomicznych i regulacyjnych, które miały wpływ na sytuację całego sektora bankowego. Należą do nich, m.in. decyzja banku

centralnego Szwajcarii o obniżeniu stopy procentowej do -0,75 proc., co spowodowało zamieszanie na rynku walutowym czy obniżanie stóp procentowych w Polsce, mające na celu łagodzenie polityki pieniężnej, obniżka maksymalnych opłat interchange, obowiązkowa dodatkowa wpłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, itd.

Pomimo tych niesprzyjających okoliczności, utrzymaliśmy dobry poziom rentowności, a obrona przez nas strategia przyniosła efekty. Rok 2015 zakończyliśmy zyskiem netto w wysokości 91,6 mln zł i przychodami ponad 1,3 mld zł. Współczynnik wypłacalności przekroczył wymagany poziom i wyniósł 17,1 proc., będąc jednym z najwyższych wśród banków działających w Polsce. Osiągnęliśmy bardzo dobry wynik w sprzedaży kredytów ratalnych, m.in. dzięki optymalizacji procesów sprzedaży kredytu ratalnego i współpracy z partnerami handlowymi. Ponadto, co było jednym z naszych priorytetów, osiągnęliśmy bardzo dobry przyrost liczby aktywnych kont osobistych. W 2015 r. byliśmy też liderem w przenoszeniu rachunków bankowych. Aż 58 proc. (w maju aż 80 proc.) wniosków we wszystkich bankach w Polsce dotyczyło chęci zmiany na nasz bank.

Do głównych sukcesów 2015 r. z pewnością możemy zaliczyć także 2. miejsce naszego Contact Center w rankingu jakości obsługi Instytutu Badawczego ARC Rynek i Opinia oraz rozwijanie innych kanałów kontaktu z klientami, w tym bankowości mobilnej, którą ostatecznie wdrożyliśmy w kwietniu 2016 r. Obecnie umożliwiamy więc klientom korzystanie z naszych produktów i usług poprzez wszystkie kanały dostępu – bankowość mobilną i elektroniczną, przez telefon i sieć ponad 450 placówek bankowych własnych i partnerskich oraz prawie 350 biur kredytowych CA Express.



Ponadto intensywnie pracowaliśmy nad rozwojem oferty ubezpieczeniowej. Poza uaktualnieniem oferty produktów jak Pakiet Życie czy Z myślą o bliskich, wprowadziliśmy też 4 nowe produkty: Pakiet Na Wypadki, Multipakiet Maxi oraz, na początku tego roku, ubezpieczenie nieruchomości Pakiet Dom i odpowiedzialności cywilnej OC w życiu prywatnym. Naszym dążeniem jest, aby klienci znaleźli u nas odpowiedź na każdą kluczową potrzebę finansową.

Dużym sukcesem 2015 r. było też wdrożenie, jako pierwszy bank w Polsce, innowacyjnego, elektronicznego sposobu podpisywania umowy ratalnej w sklepach naszych partnerów. Nowy proces zakłada rezygnację z papierowych wersji umów na rzecz elektronicznych oraz zawieranie ich z wykorzystaniem kodu, który klient otrzyma w wiadomości SMS. To rewolucja technologiczna w zakupach na raty. Można pokusić się o porównanie jej do wprowadzenia kredytu ratalnego w sklepach internetowych. To zmiana dla naszych partnerów obsługujących proces sprzedaży w sklepach, dla klientów korzystających z finansowania na raty w sklepach tradycyjnych i dla nas w obsłudze umów kredytowych.

Realizując nasze działania w 2015 r. pamiętaliśmy, że nie działamy w próżni, a jesteśmy częścią większej społeczności, wobec której również mamy obowiązki. Angażowaliśmy się więc w inicjatywy społeczne i środowiskowe o zasięgu zarówno ogólnopolskim, jak i lokalnym. Jak zawsze wspieraliśmy akcje charytatywne i włączaliśmy się w kampanie edukacji finansowej, także poprzez wolontariat pracowniczy. Za nasze działania prospołeczne i proekologiczne w 2015 r. otrzymaliśmy wiele wyróżnień, m.in. nagrodę „Brązowego Dudka” w programie Ekoaktywni.com za utylizację dokumentów czy wyróżnienia dla najlepszych praktyk CSR w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2015. Dobre praktyki”.

Przed nami interesujący, choć pełen wyzwań rok. Nasza misja pozostaje natomiast bez zmian – chcemy kontynuować budowę banku uniwersalnego, bliskiego klientowi, silnego relacją z nim i umożliwiającego mu korzystanie z naszych usług, jak chce i kiedy chce – w wybrany przez siebie sposób.

Zapraszając Państwa do lektury raportu rocznego Credit Agricole Bank Polska, chcemy jednocześnie podziękować wszystkim naszym klientom, partnerom biznesowym oraz pracownikom za udaną i owocną współpracę w 2015 r.



Romuald Szeliga

Prezes Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.



Olivier Constantin

Senior Country Officer Grupy Crédit Agricole w Polsce
I Wiceprezes Credit Agricole Bank Polska S.A.





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Akcjonariat i władze

Na koniec 2015 r. 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. zajmująca się obsługą udzielonych pożyczek, spółka zależna Credit Agricole Polska S.A. oraz ARC Broker S.A., spółka zależna Credit Agricole Polska S.A., świadcząca usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz podmiotów z Grupy Crédit Agricole.

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

Spółkami należącymi do Grupy Crédit Agricole S.A., działającymi w Polsce są również: Europejski Fundusz Leasingowy S.A. z jego spółkami zależnymi, Crédit Agricole Life Insurance Europe S.A. Oddział Polska, Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

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 31.12.2015 r.)



Struktura akcjonariatu Credit Agricole Bank Polska S.A.
(stan na 31.12.2015 r.)



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

(stan na 29 kwietnia 2016 r.)

Credit Agricole Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

François Pinchon	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Agata Figuet	Członek Rady Nadzorczej
Gérard Marchand	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Olivier Constantin	Prezes Zarządu
--------------------	----------------

Credit Agricole Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza:

Marc Oppenheim	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Raphaël Appert	Członek Rady Nadzorczej
Alfred Janc	Członek Rady Nadzorczej
Elżbieta Jarzeńska-Martin	Członek Rady Nadzorczej
François Thibault	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Wyżycki	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Romuald Szeliga	Prezes Zarządu
Olivier Constantin	I Wiceprezes Zarządu
Beata Janczur	Wiceprezes Zarządu
Piotr Kwiatkowski	Wiceprezes Zarządu
Jędrzej Marciniak	Wiceprezes Zarządu
Jean-Bernard Mas	Wiceprezes Zarządu
Richard Paret	Wiceprezes Zarządu
Jean-Paul Pinchon	Wiceprezes Zarządu
Joanna Tomicka-Zawora	Wiceprezes Zarządu

W 2015 r. w składzie Rady Nadzorczej Credit Agricole Polska S.A. nastąpiły poniższe zmiany:

- 9 stycznia 2015 r. Thierry Verdier złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Credit Agricole Polska S.A., ze skutkiem od 10 lutego 2015 r.;
- 10 lutego 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę nr 3 powołującą w skład Rady Nadzorczej Credit Agricole Polska S.A. Agatę Figuet na członka Rady Nadzorczej.

W 2015 r. w Zarządzie Credit Agricole Polska S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- 28 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Polska S.A. podjęła uchwałę nr 1/2015 powołującą Philippe'a Marié na kolejną kadencję;
- 10 lipca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Polska S.A. podjęła uchwałę nr 9/2015 powołującą na wiceprezesa Zarządu Oliviera Constantina, ze skutkiem od 1 września 2015 r.;
- 31 sierpnia 2015 r. skuteczna stała się rezygnacja Philippe'a Marié z pełnienia funkcji członka Zarządu Credit Agricole Polska S.A.

W 2015 r. w Radzie Nadzorczej Credit Agricole Bank Polska S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- 18 marca 2015 r. skuteczna stała się rezygnacja Patricka Clavelou z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej;
- 27 marca 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Credit Agricole Bank Polska S.A. uchwałą nr 24 w skład Rady Nadzorczej na kolejną kadencję powołało Elżbietę Jarzeńską-Martin na członka Rady Nadzorczej;
- 20 sierpnia 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Credit Agricole Bank Polska S.A. uchwałą nr 3 w skład Rady Nadzorczej powołało Mariusza Wyżyckiego na członka Rady Nadzorczej.



- 29 kwietnia 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Credit Agricole Bank Polska S.A. uchwaliła nr 24 w skład Rady Nadzorczej na kolejną kadencję powołała Marca Oppenheima na przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- 29 kwietnia 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Credit Agricole Bank Polska S.A. uchwaliła nr 26 w skład Rady Nadzorczej na kolejną kadencję powołała Alfreda Janca na członka Rady Nadzorczej.

W 2015 r. w Zarządzie Credit Agricole Bank Polska S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 10/2015 powołującą w skład Zarządu Jeana-Bernarda Masa;
- 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 11/2015 powołującą na kolejną kadencję Beatę Janczur;
- 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 12/2015 powołującą na kolejną kadencję Marca Renarda;
- 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 13/2015 powołującą na kolejną kadencję Jeana-Paula Pinchona;
- 10 lipca 2015 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 25/2015 powołującą w skład Zarządu Oliviera Constantina, ze skutkiem od 1 września 2015 r.;
- 31 sierpnia 2015 r. skuteczna stała się rezygnacja z pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. złożona przez Philippe'a Marié;
- 30 września 2015 r. skuteczna stała się rezygnacja z pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. złożona przez Marca Renarda.

W 2016 r. w Zarządzie Credit Agricole Bank Polska S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- 8 kwietnia 2016 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 17/2016 powołującą w skład Zarządu Richarda Pareta, powierzając mu funkcję wiceprezesa Zarządu;
- 8 kwietnia 2016 r. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. podjęła uchwałę nr 16/2016 powołującą na kolejną kadencję Jędrzeja Marciniaka, powierzając mu funkcję wiceprezesa Zarządu, ze skutkiem od 1 maja 2016 r.





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

UNIWERSALNA GRUPA BANKOWA

Grupa Crédit Agricole jest wiodącym partnerem gospodarki francuskiej i jedną z największych grup bankowych w Europie. Jest liderem bankowości detalicznej w Europie, zajmuje pierwsze miejsce na europejskim rynku zarządzania aktywami, pierwsze miejsce wśród banków oferujących produkty ubezpieczeniowe oraz trzecie miejsce wśród instytucji oferujących finansowanie inwestycji.

Grupa Crédit Agricole, zbudowana na mocnych spółdzielczych podstawach, wspierana przez 140 000 pracowników i 31 150 dyrektorów banków lokalnych i regionalnych, jest bankiem odpowiedzialnym, odpowiadającym na potrzeby 52 mln klientów, 8,8 mln udziałowców organizacji spółdzielczych i 1 mln indywidualnych akcjonariuszy.

Dzięki modelowi bankowości uniwersalnej bliskiej klientowi, którego podstawą jest współpraca pomiędzy bankami detalicznymi i innymi liniami biznesowymi, Grupa Crédit Agricole wspiera swoich klientów w realizacji przedsięwzięć we Francji i na całym świecie w następujących obszarach: usługi bankowości codziennej, kredyty, pożyczki hipoteczne i konsumenckie, produkty oszczędnościowe, ubezpieczenia, zarządzanie aktywami, nieruchomości, leasing, faktoring, a także usługi bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej.

Grupę Crédit Agricole wyróżnia także jej dynamiczna, innowacyjna polityka społecznej odpowiedzialności biznesu, która przynosi wiele korzyści gospodarce. Podstawą tej polityki jest pragmatyczne podejście, charakterystyczne dla całej Grupy i angażujące wszystkich pracowników.

↓
OBECNA W **52** KRAJACH

↓
6 mld euro
WYNIK NETTO
(UDZIAŁ GRUPY)

↓
52 mln
KLIENTÓW

↓
92,9 mld euro
KAPITAŁ ZAKŁADOWY

↓
140 000
PRACOWNIKÓW

↓
13,7%
WSKAŹNIK CET 1
(Z UWZGLĘDNIENIEM WSZYSTKICH
WYMOGÓW)



8,8 mln udziałowców organizacji spółdzielczych stanowi podstawę spółdzielczej struktury organizacyjnej Crédit Agricole. Są oni właścicielami kapitału udziałowego w **2 476 bankach lokalnych** i każdego roku wyznaczają swych przedstawicieli. **31 150 dyrektorów** odpowiada za realizację ich oczekiwań. Banki lokalne mają większość kapitału udziałowego w 39 bankach regionalnych.

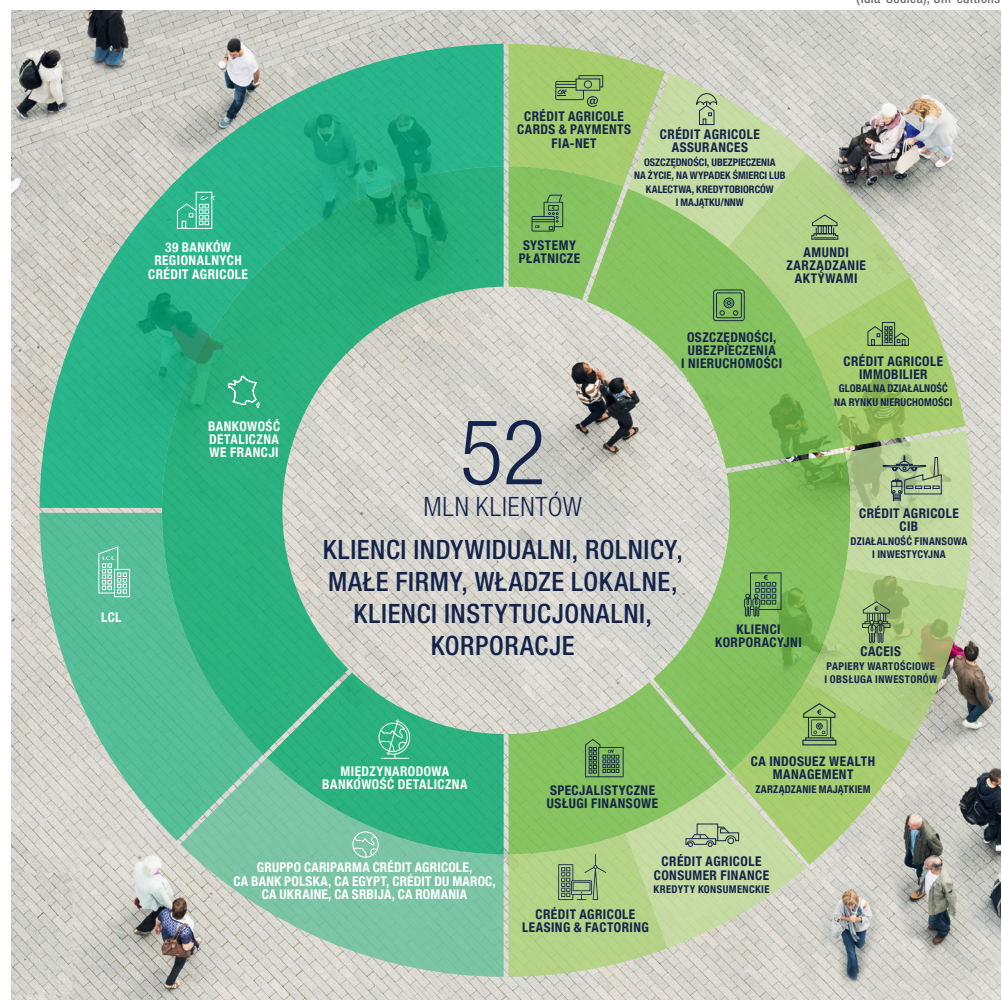
Banki regionalne to z kolei regionalne banki spółdzielcze, które oferują klientom kompleksową ofertę produktów i usług. Główne kierunki rozwoju Grupy są omawiane w Fédération Nationale du Crédit Agricole – forum dyskusyjnym dla banków regionalnych.

Banki regionalne dysponują łącznie – poprzez spółkę **SAS Rue La Boétie** – większością kapitału akcyjnego Crédit Agricole S.A. (56,7 proc.). We współpracy z wyspecjalizowanymi spółkami zależnymi Crédit Agricole S.A. koordynuje strategie różnych linii biznesowych we Francji i poza jej granicami.

BANK DETALICZNY

SPECJALISTYCZNE LINIE BIZNESOWE

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



Interviewer: Cathy Warner/Constance Clark

**WIODĄCY PARTNER FRANCUSKIEJ
GOSPODARKI W FINANSACH**

**W EUROPIE
W RANCASSIURANCE**

**W EUROPIE
W ZARZĄDZANIU AKTYWAMI**



List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

**Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.**

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Koniunktura gospodarcza – główne trendy

Zgodnie z danymi Generalnego Urzędu Statystycznego (GUS), w 2015 r. Produkt Krajowy Brutto (PKB) w Polsce wzrósł o 3,6 proc. wobec 3,3 proc. w 2014 r. Do zwiększenia tempa wzrostu gospodarczego w ubiegłym roku przyczynił się przede wszystkim wzrost wkładu eksportu netto (z -1,5 pkt. proc. w 2014 r. do 0,3 proc. w 2015 r.), natomiast wpływ hamujący miał spadek dynamiki popytu krajowego do 3,3 proc. wobec 4,8 proc. w 2014 r. Był to głównie efekt spowolnienia inwestycji (z 10 proc. w 2014 r. do 5,8 proc. w 2015 r.) oraz zmniejszenia wkładu zapasów (z 0,5 pkt. proc. w 2014 roku do -0,2 pkt. proc. w 2015 r.). W 2015 r. odnotowano przyspieszenie wzrostu konsumpcji prywatnej z 2,6 proc. r/r w 2014 r. do 3,1 proc.

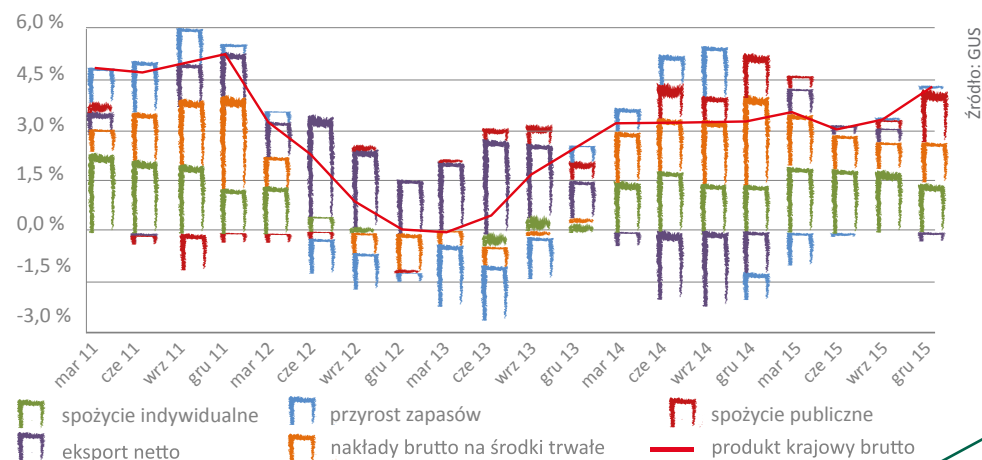
Dane PKB wskazują, że w 2015 r. polska gospodarka znajdowała się w fazie silnego ożywienia. Pomimo spowolnienia, popyt krajowy pozostał głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego.

Głównym bodźcem do szybkiego wzrostu inwestycji ogółem był wysoki stopień wykorzystania mocy wytwórczych w przetwórstwie przemysłowym, jednak, ze względu na oddziaływanie efektów wysokiej bazy w branży energetycznej z 2014 r., nastąpiło spowolnienie wzrostu nakładów na środki trwałe. Wsparciem dla spożycia w sektorze gospodarstw domowych była utrzymująca się poprawa sytuacji na rynku pracy. Dodatkowo wkład eksportu netto zwiększył się nieznacznie, co wynikało z silniejszego spowolnienia importu niż eksportu. Według danych GUS, w IV kwartale ubiegłego roku realne tempo wzrostu PKB ukształtowało się na poziomie 4,3 proc. r/r wobec 3,4 proc. w III kwartale.

W 2016 r. można oczekiwać spowolnienia wzrostu gospodarczego przede wszystkim ze względu na oddziaływanie efektów wysokiej bazy z ubiegłego roku, przyczyniających się do zmniejszenia dynamiki eksportu i inwestycji. W rezultacie, przy zwiększeniu tempa wzrostu importu, wkład eksportu netto w skali całego roku stanie się ujemny. Ponadto wzrost PKB w Polsce w 2016 r. będzie ograniczany przez znaczący spadek dynamiki inwestycji publicznych (zmniejszone wykorzystanie środków unijnych na początku nowej perspektywy finansowej 2014–2020). Skala spowolnienia wzrostu gospodarczego będzie ograniczana przez oczekiwane uruchomienie rządowego „Programu Rodzina 500 plus”, który będzie miał wpływ na przyspieszenie konsumpcji.

Stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego (NBP) na koniec 2015 r. znalazła się na historycznie niskim poziomie (1,5 proc.) i istnieje ryzyko jej dalszego spadku w 2016 r. W 2015 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie odnotowano spadek indeksów giełdowych WIG (o 9,6 proc.) oraz WIG20 (o 19,7 proc.).

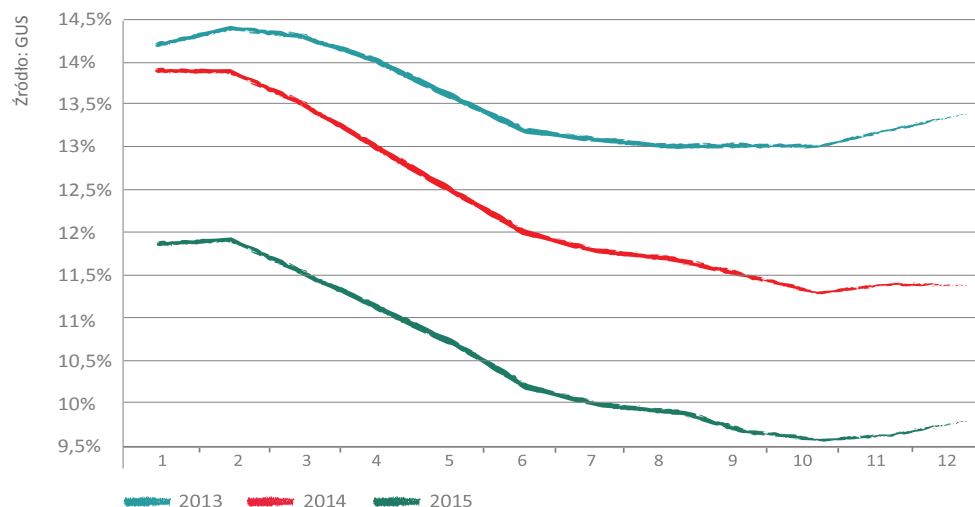
Dynamika produktu krajowego brutto (r/r, ceny stałe)



Rynek pracy

W 2015 r. stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce utrzymywała się na poziomie niższym niż w analogicznych miesiącach 2014 r. Najwyższy wskaźnik odnotowano w styczniu i lutym (11,9 proc.), a najniższy w październiku (9,6 proc.). Liczba zarejestrowanych bezrobotnych wahała się od 1,5 mln (wrzesień–listopad) do 1,9 mln (styczeń–marzec). Przez cały rok nieodsezonowana stopa bezrobocia rejestrowanego spadała w większym i rosła w mniejszym stopniu niż wynikałoby to z historycznych wahań sezonowych. Do spadku wyrównanej sezonowo stopy bezrobocia przyczyniły się wzrost inwestycji przedsiębiorstw oraz strukturalne zmiany na rynku pracy wynikające z wprowadzonej przez Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej reformy urzędów pracy (obejmującej m.in. profilowanie osób bezrobotnych). Skala spadku bezrobocia była ograniczana przez trudności w znalezieniu wykwalifikowanych pracowników. Można oceniać, że na koniec 2015 r. rynek pracy znajdował się blisko stanu równowagi.

Stopa bezrobocia rejestrowanego

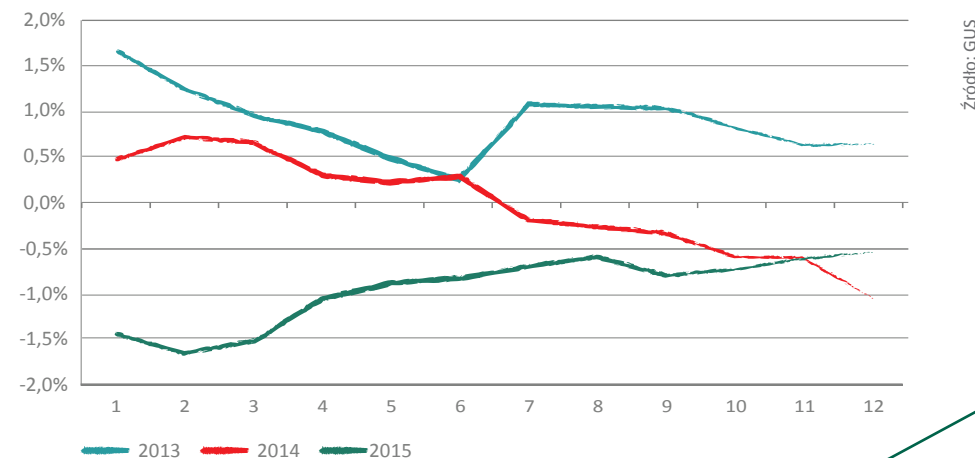


Inflacja

Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych zmniejszył się do -0,9 proc. r/r w 2015 r. wobec 0,0 proc. w 2014 r. i był najniższy od początku transformacji. Największy negatywny wpływ na wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2015 r. miał spadek cen paliw (o 13,4 proc.), który obniżył wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) o 0,5 pkt. proc. Dodatkowo, zgodnie z tendencjami panującymi na światowym rynku żywności, niższe ceny w kategorii „Żywność i napoje bezalkoholowe” spowodowały spadek wskaźnika inflacji CPI o 0,2 pkt. proc. Efekty wysokiej bazy z I połowy 2014 r. w kategorii „Użytkowanie mieszkania i energii” (podwyższenie opłat związanych z wywozem śmieci) miały wpływ na spadek średniorocznej inflacji w 2015 r. o 0,2 pkt. proc. Pozostawienie przez rząd stawek akcyzy na alkohol i tytoń na niezmiennym poziomie w 2015 r. wobec jej wzrostu w 2014 r. spowodowało spadek inflacji o 0,2 pkt. proc. w 2015 r. Pozostałe kategorie miały pojedynczo znikomy wpływ (poniżej 0,1 pkt. proc.) na zmianę wskaźnika CPI w stosunku do 2015 r.

Ceny produkcji sprzedanej przemysłu w 2015 r. były średnio niższe o 2,2 proc. niż w 2014 r., przy czym największy wzrost cen odnotowano w dziale „Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami” (o 1,2 proc.), a największy spadek w górnictwie (o 3,9 proc.).

Inflacja CPI (r/r)



Polityka monetarna i kurs walutowy

W marcu stopa referencyjna NBP została obniżona o 50 pb do 1,50 proc. Jako główny argument uzasadniający rozluźnienie polityki pieniężnej, Rada Polityki Pieniężnej (RPP) wskazała wydłużenie się okresu deflacji i wyraźny wzrost ryzyka pozostania inflacji poniżej celu w średnim okresie. W wyniku rozluźnienia polityki monetarnej stopa referencyjna NBP osiągnęła najniższy poziom w historii. Jednocześnie RPP podkreśliła, że marcowa decyzja o obniżeniu stóp procentowych oznacza zamknięcie cyklu łagodzenia polityki pieniężnej. W pozostałej części roku RPP podtrzymała swoją ocenę, że oczekiwane utrzymanie stabilnego wzrostu gospodarczego, następujące w warunkach poprawy koniunktury w strefie euro i dobrej sytuacji na krajowym rynku pracy, ogranicza ryzyko utrzymania się inflacji poniżej celu w średnim okresie. Tym samym sytuacja makroekonomiczna nie wymagała, w ocenie członków RPP, dostosowania parametrów polityki pieniężnej.

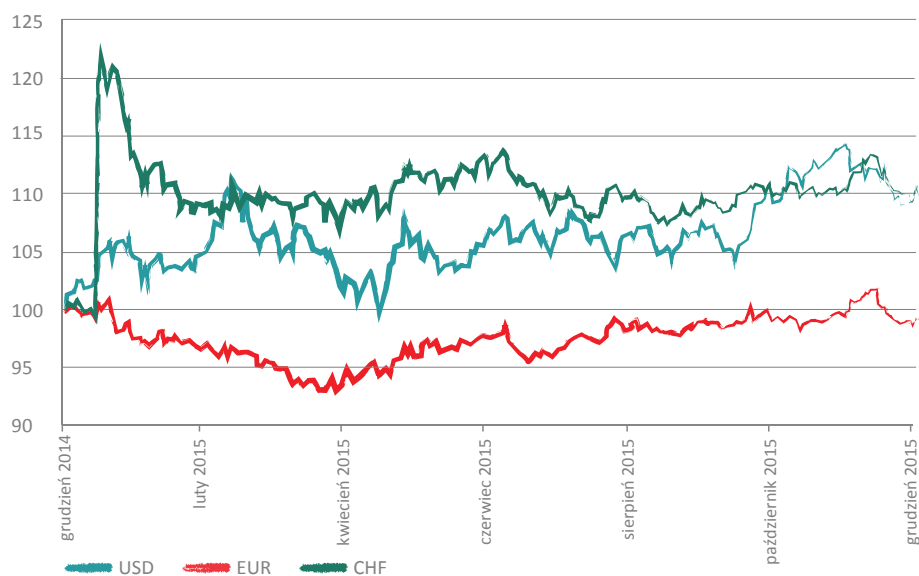
W okresie styczeń–kwiecień 2015 r. kurs złotego umacniał się wobec euro, co było spowodowane nasileniem się oczekiwań rynku na dalsze złagodzenie polityki pieniężnej przez Europejski Bank Centralny, a następnie realizacja tego scenariusza w marcu. Zwycięstwo Andrzeja Dudy w wyborach prezydenckich i wynikające z niego wysokie prawdopodobieństwo znaczących zmian na scenie politycznej po jesiennych wyborach parlamentarnych miały wpływ na wzrost ryzyka politycznego, co odbiło się negatywnie na kursie złotego w kolejnych miesiącach. Na osłabienie złotego wpływały także: złagodzenie polityki pieniężnej przez RPP, rozpoczęcie cyklu normalizowania polityki pieniężnej przez System Rezerwy Federalnej (ang. Federal Reserve System, FED) oraz wzrost ryzyka politycznego w Grecji. Zwycięstwo Prawa i Sprawiedliwości w wyborach parlamentarnych oraz związana z tym niepewność dotycząca kształtu polityki fiskalnej i pieniężnej w średnim okresie miała również negatywny wpływ na kurs polskiej waluty w IV kwartale 2015 r. Jednocześnie, ze względu na rozejście się cykli w polityce monetarnej w Europie i USA, doszło do znacznie silniejszego osłabienia się złotego wobec dolara niż względem euro. Odnotowany gwałtowny wzrost kursu franka szwajcarskiego do złotego na początku roku był efektem uwolnienia kursu franka względem euro przez Szwajcarski Bank Narodowy.

WIBOR 3M i stopa referencyjna NBP



Źródło: Reuters

Kursy walut (31.12.2014 = 100)



Źródło: Reuters



Sektor bankowy

Na sytuację sektora bankowego w Polsce korzystny wpływ miała kontynuacja ożywienia gospodarczego. W przeciwnym kierunku oddziaływała natomiast obniżka stóp procentowych przez RPP. Znaczący, negatywny wpływ na wyniki banków miały poniesione w IV kwartale koszty związane ze składką na gwarantowanie depozytów upadłego SK Banku i opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Wynik netto sektora bankowego w 2015 r. jest o 17 proc. niższy niż w 2014 r.

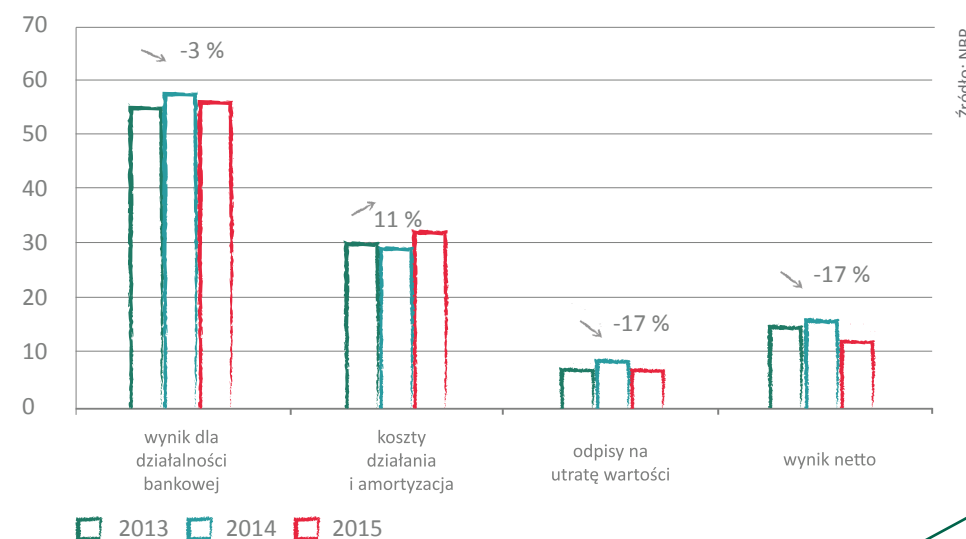
Analizując dane za 2015 r., można zaobserwować rosnącą akcję kredytową wspieraną przez historycznie niski poziom stóp procentowych.

Wzrost wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych był wynikiem poprawiającej się sytuacji na rynku pracy, oddziałującej w kierunku zmniejszenia ryzyka utraty pracy i zwiększenia skłonności gospodarstw domowych do zadłużania się. Wzrost wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw był wspierany przez aktywność inwestycyjną firm oraz kontynuację programu wsparcia sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw w procesie ubiegania się o finansowanie bankowe (gwarancja de minimis), realizowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego. 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 2015 r.

**Strategia i komentarz
do wyników finansowych**

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Główne założenia strategii

Rok 2015 był kolejnym ważnym rokiem dla realizacji strategii Credit Agricole Bank Polska. Ma ona na celu zbudowanie silnego banku uniwersalnego bliskiego klientowi oraz utrzymanie wysokiej pozycji na rynku Consumer Finance (CF).

Pomimo silnego spadku stóp procentowych oraz zwiększonych obciążeń dla sektora bankowego (np. opłaty na BFG), do strategicznych sukcesów można zaliczyć zarówno zmiany o charakterze finansowym, jak i operacyjnym, w tym, m.in. powiększenie bazy aktywnych klientów z aktywnym kontem, rozwój działalności w segmencie rolników, małych i średnich przedsiębiorstw oraz korporacji.

Pod wpływem zmian w otoczeniu rynkowym, prawnym i podatkowym, bank w 2015 r. dokonał cyklicznej rewizji strategii. Nadal będzie realizował ją poprzez rozwój organiczny. Do najważniejszych celów taktycznych należą:

- 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 CF;
- rozwój oferty ubezpieczeń spełniającej potrzeby klienta bankowości uniwersalnej;
- dalsza poprawa wyników finansowych;
- zwiększenie wykorzystania synergii w spółkach Grupy Crédit Agricole w Polsce.

Wyniki finansowe

W kolejnych latach bank spodziewa się poprawy wyniku netto. Do wzrostu przychodów z pewnością przyczyni się rozwój wszystkich linii biznesowych bankowości uniwersalnej i utrzymanie silnej pozycji na rynku CF.

Nie bez znaczenia dla przyszłych wyników finansowych jest jasna i restrykcyjna polityka kosztowa, która zakłada nieznaczny wzrost kosztów bieżących, przy jednoczesnym odpowiednim wsparciu dla realizacji projektów o charakterze strategicznym w obszarach biznesowym i IT. Pozwoli to na dalsze ograniczenie wskaźnika kosztów do przychodów.

Rozwój i przystosowanie sieci bankowej

Jednym z elementów strategii banku jest konsekwentne zwiększanie dostępności usług dla klientów. W celu zapewnienia najwyższej jakości usług, bank będzie kontynuował optymalizację usług świadczonych w sieci placówek bankowych oraz rozwój serwisu bankowości elektronicznej i mobilnej.

Wzrost aktywności klientów

Bank koncentruje się na pozyskiwaniu coraz większej liczby klientów aktywnie korzystających z kont. Do osiągnięcia tego celu przyczyniają się prowadzone działania marketingowe kierowane do obecnych i potencjalnych klientów oraz aktywności wspierające sprzedaż. W 2015 r. bank dokonał wielu zmian, które wpłynęły na poprawę jakości obsługi klienta. Miały one także na celu zwiększenie akwizycji oraz lojalności klientów. Potwierdzają to wysokie wyniki Wskaźnika Rekomendacji Klientów (ang. Customer Recommendation Index, CRI).



Rozwój oferty bankowej dla przedsiębiorstw, rolników i korporacji

W 2015 r. bank kontynuował rozwój oferty dla rolników, małych i średnich przedsiębiorstw i dla korporacji. W kolejnych latach bank spodziewa się stabilnego wzrostu przychodów w tych segmentach działalności i wzrostu ich udziału w przychodach ogółem.

Consumer Finance

Bank jest jednym z liderów rynku CF w Polsce. Segment ten jest nadal jednym z najbardziej perspektywicznych rynków w Polsce i jednocześnie coraz bardziej konkurencyjnym. W najbliższym czasie bank planuje utrzymać pozycję lidera. Współpracuje od lat z siecią ponad 7 tys. partnerów w całej Polsce. Doświadczenie i rozpoznawalna marka pozwolą na pozyskiwanie kolejnych grup klientów w tym segmencie. W 2015 r. bank aktywnie poszukiwał nowych kanałów dystrybucji, przede wszystkim zdalnych. W kolejnych latach będzie je rozwijał.

Komentarz do wyników finansowych 2015

W 2015 r. gospodarka Polski rozwijała się w tempie 3,6 proc., co było dobrym rezultatem na tle szacowanego na 1,9 proc. wzrostu w całej Unii Europejskiej. Przełożyło się to na wyniki polskiego sektora bankowego, który osiągnął zysk netto w wysokości 11,4 mld zł.

Dla Credit Agricole Bank Polska miniony rok zamknął się zyskiem netto na poziomie 91,6 mln zł.

Oznaczało to spadek o 53,1 proc. w porównaniu z rokiem poprzednim. Był on głównie spowodowany koniecznością dodatkowej, jednorazowej wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) wynikającej z upadłości SK Banku. W tym samym okresie skonsolidowany zysk netto Grupy

Kapitałowej Credit Agricole Polska wyniósł 111,6 mln zł w porównaniu do 201,9 mln zł na koniec 2014 r. Wzrostowi kosztów administracyjnych banku o 2,3 proc. towarzyszył wzrost kosztu ryzyka o 26,5 proc. – z 181,1 mln zł w 2014 r. do 229,1 mln zł w 2015 r.

Fundusze własne, uwzględniane przy wyliczaniu współczynnika wypłacalności, przekraczały 2,74 mld zł i w pełni pokrywały wymogi kapitałowe. Sam współczynnik utrzymywał się na poziomie wyższym niż wymagany, osiągając na koniec 2015 r. wartość 17,1 proc. Efektywność, wyrażona wskaźnikiem zwrotu z kapitału, wyniosła na koniec 2015 r. 4,6 proc., natomiast wskaźnik zwrotu z aktywów sięgnął 0,5 proc. (w 2014 r. odpowiednio: 10,6 proc. oraz 1,2 proc.).

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom banku wyniosła 14,01 mld zł wobec 13,25 mld zł na koniec 2014 r. 6 proc. wzrost był głównie efektem zwiększenia salda zadłużenia klientów z tytułu kredytów korporacyjnych, przy jednoczesnym wzroście wartości udzielonych klientom kredytów konsumpcyjnych oraz segmentu SOHO/AGRO. Kredyty i pożyczki udzielone klientom na koniec 2015 roku stanowiły 70,6 proc. aktywów ogółem.

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Credit Agricole Bank Polska na koniec 2015 r. były depozyty klientów, stanowiące 72,6 proc. sumy bilansowej (69,3 proc. w 2014 r.). Wartość zobowiązań wobec klientów banku wyniosła 14,4 mld zł w porównaniu do 12,8 mld zł na koniec 2014 r.

Wyniki spółek Grupy Crédit Agricole w Polsce

Obecność Grupy Crédit Agricole w Polsce obejmuje znacznie szerszą działalność niż tylko działalność bankową. Dlatego bank od 2012 r. publikuje również łączne, zagregowane wyniki Grupy Crédit Agricole



w Polsce. Biorąc pod uwagę rok 2015 były to zatem: Credit Agricole Bank Polska, Europejski Fundusz Leasingowy, ARC Broker, Credit Agricole Service 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 faktoringowe.

W 2015 r. wymienione wyżej spółki Grupy Crédit Agricole w Polsce osiągnęły zagregowany zysk netto w wysokości 184,7 mln zł, a ich suma bilansowa (aktywa) osiągnęła poziom 27,8 mld zł. Na koniec 2015 r. fundusze własne wyniosły 3,7 mld zł.

17,1% współczynnik wypłacalności banku





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

**Rozwój działalności
banku w 2015 r.**

Sprawozdanie
finansowe

Kontakt

Istotne wydarzenia wpływające na działalność Credit Agricole Bank Polska S.A.

Rok 2015 był pełen wyzwań makroekonomicznych i regulacyjnych, które wpłynęły także na działalność Credit Agricole Bank Polska. Mimo to bank z sukcesami realizował strategię rozwoju banku uniwersalnego bliskiego klientowi. Tę bliskość bank rozumie dwójako – przede wszystkim bank chce być dla swoich klientów bankiem pierwszego wyboru. Bankiem, w którym klient ma podstawowy rachunek z przelewem wynagrodzenia, z którego produktów aktywnie korzysta, a także do którego przyjdzie, gdy będzie chciał sfinansować swoje plany i potrzeby.

Z drugiej strony bliskość banku można rozumieć w kontekście odległości, dostępności czy szybkości dotarcia. To dlatego, poza placówkami własnymi, bank rozwija inne kanały kontaktu klienta z bankiem, a także zdecydował się powiększyć partnerską sieć sprzedaży. Bank od początku 2015 r. otwierał nowe biura kredytowe i placówki franczyzowe. Te pierwsze działają pod wspólną marką CA Express, a drugie poszerzyły swoją ofertę o konta i produkty oszczędnościowe.

Na koniec 2015 r. bank osiągnął rekordowe wyniki sprzedaży w obszarze produktów i usług dla rolników. Ta linia biznesowa, która jeszcze 4 lata temu nie istniała w ogóle w banku, zwiększyła saldo kredytów o ponad 70 proc., a oszczędności o 120 proc. Wzrosła też liczba prowadzonych kont dla rolników. Jednocześnie bank rozwijał sieć dystrybucji swoich produktów poprzez partnerów i podpisał kolejne umowy. Współpraca z partnerami stała się najważniejszym źródłem pozyskiwania nowych klientów w linii bankowości dla rolników.

Rok 2015 był też rokiem wzmacniania synergii między bankiem a Europejskim Funduszem Leasingowym S.A. (EFL) w pośredniczeniu w sprzedaży produktów bankowych przez EFL oraz pośredniczeniu

w sprzedaży leasingu przez placówki bankowe. Do portfolio produktów oferowanych przez doradców EFL w ubiegłym roku dołączyły konta walutowe oraz terminale POS. Jednocześnie bank zaproponował klientom EFL ofertę specjalną, w której aktywny klient może otrzymać premię – do 600 zł w ciągu roku.

Jeśli chodzi o rozwój oferty w 2015 roku, to małym i średnim firmom bank zaproponował konta walutowe w euro, dolarach i funtach brytyjskich, wraz z rachunkami oszczędnościowymi oraz walutowymi kartami. Korporacje zyskały nowe produkty bankowości transakcyjnej: rachunki bankowe w lirach tureckich oraz lejach rumuńskich, przelewy w tych walutach, przelewy w juanach chińskich oraz finansowania handlu. Oferta dla klientów detalicznych natomiast powiększyła się w 2015 roku o dwa nowe ubezpieczenia majątkowe: Pakiet na Wypadki oraz Multipakiet Maxi.

Poza rozwojem oferty produktowej, bank w 2015 r. koncentrował się na usprawnianiu procesów m.in. wdrożył system PRM (Partner Relationships Management), który wspiera zarządzanie relacjami z partnerami w Consumer Finance (CF).

Działania banku zostały docenione przez klientów, media oraz instytucje branżowe. Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) w raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2014. Dobre praktyki” wyróżniło 6 inicjatyw CSR realizowanych w Credit Agricole Bank Polska. W maju bank znalazł się w zestawieniu 20 najlepszych pracodawców 2015 r., przygotowanym przez „Gazetę Finansową”. Magazyn „Wprost” wyróżnił oferowany przez bank kredyt hipoteczny w rankingu „Portfel Wprost”. Ponadto Contact Center banku znalazło się dwukrotnie na podium w kolejnych edycjach badania Instytutu Badawczego ARC Rynek i Opinia – w edycji wiosennej na 3. a w jesiennej na 2. miejscu.



Znajomość marki Crédit Agricole

Rok 2015 w komunikacji marketingowej to budowa wizerunku Credit Agricole Bank Polska jako banku uniwersalnego. To również kontynuacja współpracy ze słynną francuską aktorką Juliette Binoche.

Przekazy reklamowe kreowały wizerunek banku jako partnera, który potrafi lepiej niż inne banki dopasować ofertę do potrzeb klienta, ponieważ:

- bardzo dobrze go zna;
- dostarcza odpowiednie dla niego produkty w odpowiedniej cenie;
- docenia lojalność klienta;
- nagradza długoterminowe relacje.

Bank przeprowadził dwie kampanie telewizyjne: kredytu gotówkowego i kont osobistych.

Cały rok trwała ponadto loteria promocyjna, w której wzięło udział ponad 129 tys. klientów, z czego bank podwoił pensję ponad 190 z nich.

Oferta produktów i usług dla klientów indywidualnych

Konta osobiste

Liczba kont dla osób fizycznych, według stanu na koniec 2015 r., wyniosła 987 tys., zaś liczba kart debetowych wydanych do kont przekroczyła 692 tys. Liczba prowadzonych kont w porównaniu do roku poprzedniego uległa obniżeniu. Od dłuższego już czasu bank pracuje nad jakością portfela i dokonuje regularnych przeglądów i zamknięć kont nieaktywnych. W najbliższych kwartałach bank będzie kontynuował proces zamykania kont nieaktywnych.

Bank prowadził sprzedaż kont osobistych dopasowanych do odpowiednich segmentów klientów. Szczególny nacisk położył na wykorzystanie ogólnopolskiego systemu przenoszenia rachunku osobistego i płatności

pomiędzy bankami Ognivo, któremu patronuje ZBP. Bank przeprowadził dwie kampanie promocyjne, w tym jedną wspartą reklamą telewizyjną „Jesteś gotowy na 1000 zł?”. Podjęte działania pozwoliły na przekroczenie planowanego poziomu sprzedaży oraz zakładanego na rok 2015 przyrostu portfela kont aktywnych. Skuteczne promocje oraz umiejętne wykorzystanie procesu przeniesienia konta pozwoliły bankowi uzyskać pozycję lidera w tym procesie w Polsce (zależnie od miesiąca od 60 proc. do 80 proc. kont przenoszonych w Polsce trafiało do Credit Agricole Bank Polska).

Ponadto wzrosła liczba zawieranych umów limitu kredytowego w koncie (Indywidualna Linia Kredytowa), przekraczając na koniec roku 54 tys. nowych umów. Wartość udzielonych limitów kredytowych w kontach dla osób fizycznych wyniosła na koniec grudnia 2015 r. ponad 281 mln zł i była wyższa o 13 proc. w porównaniu do roku poprzedniego.

Na uwagę zasługuje również rozwój segmentu klientów młodych w wieku 18–27, którym bank oferuje specjalnie dla nich przygotowany produkt – 1 Konto. Wzmoczone działania akwizycyjne przyczyniły się do wzrostu liczby tych klientów o 9 proc. w porównaniu z 2014 r.

W roku 2015 bank zrealizował dwie kampanie promocyjne w tym specjalną akcję na uczelniach wyższych. Rozwój bazy klientów 1 Konta jest również wspierany poprzez kampanię „Świeża krew do pierwszej pracy”, prowadzoną w mediach społecznościowych. Fanpage kampanii na portalu Facebook zgromadził ponad 33 tys. fanów i jest pozytywnie odbierany przez grupę docelową.

Kredyty gotówkowe

Udział Credit Agricole Bank Polska w rynku kredytów konsumenckich (bez kart kredytowych i limitów w koncie) na koniec 2015 r. wyniósł 5,5 proc., co stanowi nieznaczny spadek – o 0,1 pkt. proc. – w stosunku do stanu na grudzień 2014 r. Przyrost salda kredytów gotówkowych był nieznacznie niższy niż w roku poprzednim i wyniósł 6 proc., zwiększając saldo do poziomu prawie 4,9 mld zł.



W 2015 r. bank promował ofertę kredytów gotówkowych w kampaniach produktowych ze szczególnym uwzględnieniem bezpośrednich kanałów komunikacji z klientem, m.in. listów i SMSów.

Bank kontynuował też rozwój oferty dla klientów z wyższymi dochodami oraz wprowadził wiele zmian w kredycie konsolidacyjnym, co wpłynęło pozytywnie na wzrost średniego kredytu brutto o 15 proc. w stosunku do 2014 r.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Rok 2015 przyniósł wzrost całkowitego salda na rachunkach osób fizycznych (włączając wartość jednostek funduszy inwestycyjnych) o prawie 490 mln zł (dynamika roczna 4,7 proc.).

Tym samym na koniec 2014 r. osiągnęło ono średnią wartość 10 793 zł dla klienta indywidualnego, przy jednoczesnym utrzymaniu stabilności bazy depozytowej – udział środków ulokowanych w produktach terminowych (lokaty, Programy Systematycznego Oszczędzania, ubezpieczenia z elementem oszczędnościowym) wyniósł 52 proc. Pomimo koncentracji banków konkurencyjnych na krótkoterminowych lokatach i rachunkach oszczędnościowych, Credit Agricole Bank Polska konsekwentnie realizował swoją długoterminową strategię produktów oszczędnościowych, bazującą na stabilnym wzroście bazy depozytowej i wydłużaniu horyzontu czasowego oszczędności oraz dywersyfikacji portfela klientów, w tym również o produkty inwestycyjne. W 2015 r. bank stosował adekwatną politykę cenową, aby zachęcić klientów do wyboru produktów oszczędnościowych o dłuższym horyzoncie czasowym. Coraz większym zainteresowaniem cieszyła się oferta produktów w walutach obcych. Na koniec roku saldo na rachunkach walutowych wyniosło równowartość 124 mln zł.

W 2015 r. wzrostała także oferta funduszy inwestycyjnych o nowy subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek, dostępny w funduszu Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanym

przez Amundi Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (Amundi). Był to kolejny krok w realizacji strategii budowy zdywersyfikowanej oferty produktów i strategii inwestycyjnych dostępnych dla klientów indywidualnych. Saldo aktywów zgromadzone na rejestrach funduszy Credit Agricole FIO oraz Amundi Parasolowy FIO, otwartych za pośrednictwem banku, osiągnęło na koniec 2015 r. poziom 1,12 mld zł, co stanowi wzrost o 9,2 proc. w stosunku do roku poprzedniego, mimo niekorzystnej koniunktury na GPW w Warszawie.

W III kwartale 2015 r. z sukcesem zakończyła się również subskrypcja kolejnego ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym pod nazwą Euro Top 30. Produkt ten, przy zachowaniu 98 proc. gwarancji kapitału, daje szansę zarabiania na wzroście wartości indeksu 30 spółek ze strefy euro o najwyższych stopach wypłaty dywidend z zysku.

Bancassurance

Rok 2015 stanowił duże wyzwanie dla całego rynku bancassurance, głównie ze względu na wchodzącą w życie w kwietniu Rekomendację U, opublikowaną przez KNF. Rekomendacja zawiera 21 wytycznych dotyczących oferowania ubezpieczeń klientom oraz zasady współpracy banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

W konsekwencji bank podjął następujące działania:

- zmiana modelu oferowania ubezpieczeń z grupowego na indywidualny w większości linii biznesowych;
- wzmocnienie współpracy głównie z towarzystwami ubezpieczeniowymi z Grupy Crédit Agricole;
- wprowadzenie nowych standardów sprzedaży (zmienione procesy, dokumenty, informacje i materiały przekazywane klientom);
- zmiana oferty produktowej zarówno ubezpieczeń tzw. stand-alone, jak i powiązanych z kredytami.



Bank przyjął ponadto długoterminową strategię rozwoju obszaru ubezpieczeń ochronnych. Wpisuje się ona również w wytyczne Rekomendacji U. Zakłada powołanie licznych inicjatyw mających na celu: zmianę modelu oferowania przez bank ubezpieczeń, zmiany w ofercie produktowej i procesach, wprowadzenie nowych ubezpieczeń, stałe podnoszenie kompetencji doradców bankowych, czy narzędzia wspierające sieć sprzedaży.

Zmiana modelu oferowania ubezpieczeń poprzedzona została zacieśnieniem współpracy z innymi spółkami Grupy Crédit Agricole. Pozwoliło to przygotować ofertę wykorzystując doświadczenia Grupy Crédit Agricole zdobyte na rynkach zachodnich, zwłaszcza we Francji, będącej europejskim liderem w obszarze bancassurance. Towarzystwa ubezpieczeniowe, działające w Grupie Crédit Agricole w Polsce, to: Credit Agricole Life Insurance Europe Oddział w Polsce (CALI), Credit Agricole Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (CATU) – spółka zarejestrowana została w Polsce w styczniu 2015 r., a także Credit Agricole Creditor Insurer (CACI). Bank współpracuje również z Towarzystwem Ubezpieczeń Warta S.A.

Rozwój oferty ubezpieczeń ochronnych w modelu indywidualnym zapoczątkowało wdrożenie w styczniu 2015 r. dwóch nowych ubezpieczeń majątkowych: Pakietu na Wypadki oraz Multipakietu Maxi, które bank przygotował we współpracy z CATU. Pakiet na Wypadki jest ubezpieczeniem chroniącym głównie na wypadek złamań spowodowanych nieszczęśliwymi wypadkami. Multipakiet Maxi to natomiast zestaw pięciu pakietów ochronnych, zapewniających pomoc w różnych sytuacjach życia codziennego.

Kolejne zmiany w ofercie ubezpieczeń weszły w życie w kwietniu 2015 r.

Bank postawił na uproszczenie oferty i wszystkich produktów ubezpieczeniowych, a także obniżenie cen tych produktów.

Jednym z kluczowych obszarów, na których bank skupił swoją działalność w 2015 r. było podwyższanie poziomu jakości obsługi klienta. Wszyscy doradcy przeszli profesjonalny program szkoleniowy, a także przystąpili do egzaminów nadających im uprawnienia do sprzedaży ubezpieczeń indywidualnych. Tym samym zostali oni zarejestrowani przez KNF jako Osoby Fizyczne Wykonujące Czynności Agencyjne.

2015 r. zakończył się wynikiem 46,8 mln zł składki przypisanej brutto z tytułu ubezpieczeń stand-alone.

Kredyt na zakup towarów i usług

Kredyt na zakup towarów/usług (tzw. kredyt ratalny) jest produktem finansowym skierowanym do klientów indywidualnych, którzy chcą sfinansować zakupy, przeznaczone na cele niezwiązane z prowadzoną przez nich działalnością gospodarczą.

Oferta kredytowa uwzględnia specyfikę kanału sprzedaży oraz kredytowanego przez klienta asortymentu. Celem podejścia asortymentowego jest dopasowanie oferty banku do potrzeb klienta.

W 2015 r. została ujednolicona oferta produktowa oraz rozszerzone zostały parametry kredytu dotyczące jego maksymalnej kwoty i okresu kredytowania.



Karty kredytowe

Bank zamknął 2015 r. liczbą prawie 850 tys. sztuk wydanych kart kredytowych, co oznacza utrzymanie wiodącej pozycji w Polsce.

Stanowi to udział w rynku na poziomie ponad 12 proc. (udział w liczbie wydanych kart kredytowych wg rankingu PRnews za III kwartał 2015 r.) oraz 9 proc. udział w saldzie kart kredytowych na rynku (wg danych NBP). Sprzedaż w okresie całego roku wyniosła ok. 166 tys. kart kredytowych, z czego ok. 84 tys. to karty co-brandowe, oferowane we współpracy z partnerami handlowymi.

Obecnie bank prowadzi proces zamykania nieaktywnych kart kredytowych. Zależy mu bowiem na klientach aktywnych, którzy dokonują regularnie płatności kartami. Prowadzenie procesu zamykania kart nieaktywnych może oznaczać utratę pozycji lidera polskiego rynku pod względem liczby wydanych kart kredytowych.

W tym samym czasie bank prowadził działania animacyjne, które miały na celu zwiększanie aktywności użytkowników kart. Bank przeprowadził, m.in. kampanię zachęcającą klientów do korzystania z dostępnego limitu „Wolny limit” czy konkurs „Płać i wygrywaj”, zachęcający do płacenia kartami kredytowymi. Klienci banku uczestniczyli również w kampaniach animacyjnych przygotowanych wspólnie z organizacjami MasterCard oraz Visa.

Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

W 2015 r. działalność Credit Agricole Bank Polska w obszarze MŚP koncentrowała się na zwiększaniu bazy aktywnych klientów poprzez wdrożenie nowych produktów i ofert. Liczba klientów zwiększyła się do 60 tys.

Bank zaproponował klientom z tego segmentu konta walutowe w euro, dolarach amerykańskich i funtach brytyjskich. Poza kontem, oferta obejmuje rachunki oszczędnościowe, lokaty i karty płatnicze. Bank wdrożył także kredyt inwestycyjny na finansowanie VAT oraz kredyt dla użytkowników terminali płatniczych (ang. point of sale, POS).

W 2015 r. klienci banku mogli też skorzystać z oferty kredytu w rachunku bieżącym. Klient nie płaci w niej prowizji za udzielenie kredytu oraz opłaty za prowadzenie konta firmowego.

Bank nadal proponował swoim klientom firmowym terminale płatnicze, tzw. POS-y. W 2015 r. zdecydowali się oni na zakup 3,9 tys. tych urządzeń. Łączna liczba transakcji bezgotówkowych przeprowadzonych przez klientów banku w terminalach banku wyniosła 7,8 mln, a ich wartość ponad 500 mln zł.

W 2015 r. bank rozwijał synergie z EFL, dotyczące pośredniczenia w sprzedaży produktów bankowych i leasingu. Doradcy EFL mogą teraz oferować dodatkowo terminale POS oraz konta walutowe, których sprzedaż na koniec roku wyniosła prawie 1,8 tys.

Dla klientów EFL bank przygotował też specjalną ofertę, w której za każdy miesiąc aktywny klient mógł otrzymać „premię na konto” w wysokości 50 zł, czyli łącznie do 600 zł w ciągu roku.

Oferta produktowa bankowości korporacyjnej

Strategia Obszaru Bankowości Korporacyjnej koncentruje się na świadczeniu usług w sektorach umożliwiających współpracę wszystkich linii biznesowych banku (klient detaliczny, MŚP, średnie i duże korporacje). Kluczowym elementem realizacji strategii jest m.in. współpraca z rynkiem agrobiznesu, pozwalająca na nawiązanie relacji w sektorach rolniczym, hodowców i dostawców.



Bankowość transakcyjna

Oferta bankowości transakcyjnej dla klientów korporacyjnych obejmuje najważniejsze produkty, do których zaliczają się rachunki bankowe wraz z usługami bankowości elektronicznej, przelewy krajowe i zagraniczne, polecenia zapłaty, wpłaty i wypłaty gotówkowe, lokaty terminowe, karty płatnicze debetowe MasterCard oraz inkaso czeków. W 2015 r. bank poszerzył ofertę o rachunki bankowe w lirach tureckich oraz lejach rumuńskich, a także o wykonywanie przelewów w wymienionych walutach i wykonywanie przelewów w juanach chińskich.

W bankowości transakcyjnej bank realizuje obsługę rachunków powierniczych oraz zastrzeżonych, obsługę płatności masowych za pomocą rachunków wirtualnych oraz usługi konsolidacji sald, zarówno konsolidacji rzeczywistej, jak i wirtualnej (cash pooling).

Bank wspiera klientów korporacyjnych w obsłudze kanałów komunikacji elektronicznej, umożliwiając centralizację zarządzania środkami finansowymi na rachunkach w różnych krajach dzięki usłudze SWIFTNet FileAct.

Finansowanie handlu

Bank prowadzi obsługę oraz oferuje rozwiązania strukturyzowane na instrumentach finansowania handlu, obejmujące gwarancje, regwarancje, poręczenia, akredytywy importowe oraz eksportowe, jak również inkasa dokumentowe. W 2015 r. bank zaproponował klientom korporacyjnym grupę produktów służących dyskontowaniu, nabywaniu, zbywaniu i finansowaniu wierzytelności. Nowe instrumenty bank oferuje zarówno niezależnie, jak i we współpracy z Eurofactor Polska S.A. (Eurofactor).

Rynki kapitałowe

Oferta banku zapewnia wszystkie podstawowe produkty rynku walutowego i stopy procentowej w transakcjach natychmiastowych

oraz zabezpieczających. W skład tych produktów wchodzi: FX spot, FX forward, FX swap, FX opcje, IRS, CIRS oraz FRA. Bank jest również aktywny na rynku pieniężnym, umożliwiając klientom lokowanie nadwyżek płynnościowych w formie depozytów, a także na rynku instrumentów dłużnych, przy czym główny nacisk kładzie na obligacje skarbowe.

Jednocześnie bank cały czas pracuje nad poszerzeniem oferty produktowej i jeszcze lepszym dopasowaniem jej do potrzeb klientów. W 2015 r. wdrożył platformę FX CALL, którą udostępnił na początku 2016 r. i umożliwił im wymianę walut drogą elektroniczną. Prowadzone są także prace nad nowymi typami transakcji opcyjnych oraz powiązanych z nimi rozwiązaniami inwestycyjnymi.

Bank szczególną wagę przykładą do istniejących i planowanych regulacji krajowych i międzynarodowych, mając na względzie bezpieczeństwo klientów i ich transakcji.

W 2015 r. bank podjął szereg działań w obszarze rynków finansowych w celu wypełnienia wymogów Rozporządzenia EMIR (European Market Infrastructure Regulation), w szczególności wdrożył rozwiązania umożliwiające centralne rozliczenia zawieranych przez bank transakcji pochodnych na stopę procentową.

Finansowanie strukturalne

W obszarze finansowania strukturalnego bank uczestniczy w następujących transakcjach: średnioterminowego finansowania w segmencie telekomunikacji, mediów i technologii (TMT), finansowania projektów NIP (sektor ropy naftowej i gazu, elektroenergetyka, infrastruktura), kredytowania na bazie zasobów w sektorze ropy naftowej i gazu, finansowania nieruchomości biurowych, komercyjnych, mieszkaniowych. Bank kontynuuje współpracę z Crédit Agricole Corporate and Investment Bank w transakcjach M&A.



Oferta produktów i usług dla rolników

Rok 2015 był dla Credit Agricole Bank Polska kolejnym znaczącym rokiem w rozwoju oferty dla rolników. Po dwóch latach współpracy ze strategicznym partnerem Johnem Deere'em, jednym z największych na rynku producentów maszyn rolniczych, saldo kredytów inwestycyjnych sprzedawanych we wspólnym programie finansowania, wzrosło o 96 mln zł. Klienci złożyli w tym czasie ponad 1,5 tys. wniosków kredytowych.

Wyniki sprzedaży w 2015 r. należały do najwyższych w historii. Saldo kredytów dla rolników wzrosło ze 156 mln zł na koniec 2014 r. do 271 mln zł na koniec 2015 r.

Saldo oszczędności wzrosło o 41 mln zł, przybyło także 2,2 tys. nowych kont dla rolników. Ponadto podpisano kolejne umowy o współpracy z producentami nawozów i środków ochrony roślin, trzody chlewnej, mleka oraz producentami sprzętu rolniczego. Współpraca z partnerami stała się najważniejszym i najbardziej efektywnym źródłem pozyskiwania nowych klientów.

Duży sukces odniosła promocja depozytów „AGRO lokaty pod dopłaty”, w której bank zaproponował klientom do 3,5 proc. na dwunastomiesięcznej lokacie dynamicznej. Gwarantował też możliwość wycofania środków bez utraty odsetek i stałe oprocentowanie. Z promocji mogli skorzystać rolnicy, którzy otrzymali za rok 2015 dopłaty bezpośrednio, ONW oraz płatności rolno-środowiskowe.

Bank brał również udział w wielu imprezach targowych i wystawach, prezentując pełną ofertę produktów dla rolników. Bank sponsorował też znane imprezy branżowe, jak Forum Spółdzielczości Mleczarskiej w Augustowie.

Rozwój kanałów dystrybucji

Credit Agricole Bank Polska oferuje produkty i usługi za pośrednictwem wszystkich dostępnych kanałów dystrybucji – sieci placówek bankowych (oddziały własne i placówki partnerskie) i biur kredytowych CA Express oraz kanałów zdalnych, wykorzystujących telefonię stacjonarną i komórkową oraz internet. Bank współpracuje również z sieciami handlowymi, w których klienci mogą skorzystać, m.in. z kredytu na zakup towarów i usług.

Bank na bieżąco obserwuje sytuację na rynku, prowadzi badania geomarketingowe i analizuje lokalizacje swoich placówek bankowych. Na tej podstawie podejmuje decyzje, np. o przeniesieniu, powiększeniu czy zamknięciu konkretnej placówki. W 2015 r. bank otworzył 2 nowe i zamknął 11 placówek bankowych. W konsekwencji ich liczba zmalała z 425 do 416.

Sieć partnerska składa się obecnie z 46 placówek partnerskich (franczyzowe) oraz 339 biur kredytowych CA Express.

W 2015 r. bank pozyskiwał nowe biura i placówki partnerskie i intensywnie poszukiwał chętnych do współpracy.

W 2015 r. bank rozwijał sieć i współpracę z placówkami partnerskimi poprzez:

- przygotowanie i wdrożenie nowego modelu współpracy z partnerami i rozwoju sieci;
- wprowadzenie do oferty kont i depozytów dla klientów indywidualnych;
- przygotowanie i wdrożenie procesu sprzedaży ubezpieczeń w modelu indywidualnym;
- cykl szkoleń kompetencyjnych i sprzedażowych dla pracowników placówek partnerskich;
- ujednolicenie wyglądu tych placówek.



W 2015 r. bank kontynuował również rozwój sieci biur kredytowych. Jednym z jego elementów był przeprowadzony w połowie 2015 r. rebranding biur, dzięki któremu działają one teraz pod wspólną marką CA Express.

Dystrybucja produktów banku w CF realizowana jest za pośrednictwem partnerów biznesowych, działających jako pośrednicy kredytowi. Oferują oni produkty banku w swoich sklepach stacjonarnych, w modelu sprzedaży bezpośredniej oraz w internecie.

W 2015 r. działania CF koncentrowały się na:

- uproszczeniu oferty;
- uruchomieniu nowego, innowacyjnego, elektronicznego sposobu podpisywania umów kredytu na zakup towarów/usług z wykorzystaniem tzw. szybkiego podpisu oraz
- wdrożeniu innowacyjnego narzędzia CRM, wspierającego współpracę banku z partnerami.

Elektroniczne kanały dystrybucji

CA24

CA24 to elektroniczne kanały dostępu dla klientów banku, umożliwiające bezpośredni dostęp do rzetelnej informacji i profesjonalnej obsługi bankowej. Do CA24 zaliczane są:

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

W wybranych serwisach obsługa prowadzona jest także w językach angielskim i francuskim.

Serwis internetowy i tekstowy

Miniony rok przyniósł wzrost zainteresowania klientów usługami bankowości internetowej. Na koniec roku liczba kont z dostępem

do internetowego systemu transakcyjnego wynosiła 640 tys. Liczba aktywnych użytkowników bankowości elektronicznej zwiększyła się o 50 tys. w porównaniu z 2014 r. i wynosiła 350 tys.

Klienci banku aktywnie korzystali również z usługi płatności online. Liczba takich transakcji wzrosła o blisko 28 proc. w stosunku do roku poprzedniego, a wartość transakcji o 32 proc.

W 2015 r. znacznie zwiększyła się liczba powiadomień SMS, wysyłanych klientom jako element obsługi konta. Wysłanych zostało 29 mln wiadomości, co stanowi wzrost o 50 proc. w stosunku do 2014 r.

Pod koniec kwietnia 2016 r. bank wdrożył też bankowość mobilną CA24 Mobile.

Contact Center

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

W 2015 r. Contact Center obsłużyło 8,6 mln kontaktów, w tym wykonało 5,7 mln w ruchu wychodzącym (głównie sprzedażowe kampanie telemarketingowe) oraz 2,9 mln w ruchu przychodzącym w transakcjach i obsłudze produktów i usług przez telefon. Udzielono ponad 54 tys. odpowiedzi na pytania e-mailowe.

Do kluczowych osiągnięć Contact Center w 2015 r. należało:

- 20 proc. udziału w ogólnej sprzedaży kredytu gotówkowego;
- zajęcie 2. miejsca w rynkowym badaniu ARC Rynek i Opinia poświęconym jakości obsługi klienta w kontakcie telefonicznym i mailowym;
- 50 proc. wzrost sprzedaży kont osobistych w stosunku do ubiegłego roku.



Zarządzanie zasobami ludzkimi

Na koniec 2015 r. całkowite zatrudnienie w Credit Agricole Bank Polska wyniosło 5 259 etatów, co w stosunku do roku 2014 oznacza spadek o 2,88 proc. Średnia wieku pracowników wynosiła 33 lata, a wykształcenie wyższe miało 74 proc. z nich.

74 proc. pracowników stanowią kobiety. Przeciętnie udział kadry kierowniczej w całkowitym zatrudnieniu wynosi 16 proc., w tym kobiety to 67 proc.

Bank niezmiennie inwestuje w rozwój swoich kadr. W ubiegłym roku 451 dyrektorów placówek bankowych i doradców zostało objętych programem dla nowo zatrudnionych pracowników sieci sprzedaży „Wsparcie na starcie”. Bank wprowadził też 2 programy rozwoju kompetencji doradcy i menadżera. Podczas 6 szkoleń zostało przeszkolonych 140 pracowników sieci sprzedaży.

Kontynuowane były także programy szkoleniowe dla specjalistów i menadżerów. Wśród nich znalazł się cykl warsztatów „Fair Play”, dotyczących zapobiegania działaniom mobbingowym i dyskryminacyjnym oraz program „CEL”, wspierający rozwój kompetencji współpracy, przywództwa, a także efektywności zarządzania i efektywności osobistej.

Od 2014 r. bank wspiera politykę mobilności pracowników. Wdrożył rozwiązania ułatwiające rozwój i mobilność zawodową w Grupie CA w Polsce. Dzięki nim pracownicy spółek Grupy uzyskali szerszy dostęp do wewnętrznego rynku pracy oraz możliwość udziału w rekrutacjach na specjalnych warunkach.

W wyniku tych rekrutacji, w 2015 r. w ramach mobilności wewnętrznej stanowisko zmieniło 16 proc. pracowników centrali banku i 27 proc. pracowników sieci sprzedaży.

Spółeczna odpowiedzialność biznesu (CSR)

Spółeczna odpowiedzialność biznesu (CSR) rozumiana jest w Credit Agricole Bank Polska, zgodnie z normą ISO26000, jako podejmowanie przejrzystych i etycznych decyzji oraz działań, które przyczyniają się do zrównoważonego rozwoju, zdrowia i dobrobytu społeczeństwa. Działania te biorą pod uwagę oczekiwania różnych interesariuszy, są zgodne z obowiązującym prawem i spójne z międzynarodowymi normami zachowania.

Fundamentem działań CSR prowadzonych w banku są jego 4 wartości: wiarygodność, dostępność, profesjonalizm oraz przyjazność, a także Kodeks etyki Credit Agricole Bank Polska, Karta etyki Crédit Agricole, Program FIDES wspólny dla wszystkich spółek Grupy Crédit Agricole w Polsce, Kodeks Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej) ZBP oraz Kanon Dobrych Praktyk KNF.

Aby podkreślić znaczenie swoich działań CSR oraz nadać im konkretny kierunek, w pierwszym kwartale 2015 roku rozpoczęły się w banku prace nad polityką i strategią CSR, które zostały wdrożone na początku 2016 r.

Poprzez prowadzenie działań odpowiedzialnych wobec społeczeństwa i poszanowanie standardów etycznych, bank chce budować społeczne zaufanie i wzmacniać swoją wiarygodność. Chce również zachęcać interesariuszy do prowadzenia ekologicznego stylu życia, przyjaznego środowisku naturalnemu.

Bank od wielu lat angażuje się w różne inicjatywy sponsoringowe i charytatywne, a także wydarzenia branżowe. Jednocześnie promuje prospołeczne i proekologiczne postawy wśród pracowników.



Działania wobec społeczeństwa

Bank, w związku z przynależnością do francuskiej Grupy Crédit Agricole, włącza się w promocję kultury francuskiej w Polsce. Wspiera między innymi Dni Krajów Francuskojęzycznych, organizowane przez ośrodek kulturalny Alliance Française. W marcu 2015 r. był sponsorem koncertu senegalskiego duetu Pako & Mamadou. Ponadto, tradycyjnie już, bank wspierał obchody Narodowego Święta Francji 14 lipca, organizowane przez konsula honorowego Francji we Wrocławiu, jak i działalność stowarzyszeń: „Ma France à Wrocław” oraz „International Friends of Wrocław”.

Kierując się rekomendacjami NBP i KNF, bank rozwija edukację finansową i ekonomiczną. W 2015 r. 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. Dotychczas w kampanii wzięło udział prawie 90 pracowników–wolontariuszy, którzy prowadzili zajęcia z ponad 3 tys. uczniów w ok. 60 szkołach podstawowych w całej Polsce. W roku szkolnym 2014/2015 zajęcia z ponad 1,4 tys. pierwszoklasistami prowadziło 35 wolontariuszy.

Bank kontynuował również nawiązaną w poprzednich latach współpracę partnerską z Uniwersytetem Ekonomicznym (UE) we Wrocławiu (umowa od 2010 r.) i Uniwersytetem Przyrodniczym (UP) we Wrocławiu (umowa od 2013 r.). Głównym celem tych działań jest zacieśnianie współpracy biznesu ze środowiskiem uniwersyteckim oraz czerpanie obopólnych korzyści ze wspólnie podejmowanych inicjatyw. W 2015 r. bank wsparł dodatkowo remont sali wykładowej UE oraz organizację koncertu charytatywnego na UP. Działalność filantropijna banku w 2015 r. obejmowała ponadto wsparcie finansowe dla Towarzystwa Przyjaciół Dzieci, Fundacji „Opieka i Troska”, a także Fundacji „Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową”.

Angażowaniu się w życie swojego otoczenia 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 4. edycji programu, uruchomionej w 2015 roku, zakwalifikowała się rekordowa liczba 31 projektów. Bank dofinansuje 16 z nich.

Wspieraniu lokalnych organizacji pozarządowych poprzez przekazywanie im swojej wiedzy służył w 2015 r. udział pracowników–wolontariuszy banku w Akademii Rozwoju Liderów Społecznych, organizowanej przez Laboratorium Odpowiedzialnego Biznesu oraz Miejskie Dni Wolontariatu, których inicjatorem było Miejskie Centrum Wolontariatu we Wrocławiu. Dzięki szkoleniom prowadzonym przez pracowników banku, lokalni działacze mieli szansę rozwinąć miękkie kompetencje, czyli takie, które koncentrują się na zachowaniu człowieka, jego postawach i sposobie życia, a dotyczą przede wszystkim zarządzania sobą, motywacji i umiejętności interpersonalnych.

W 2015 r. bank angażował się także w wiele inicjatyw promujących prospołeczne postawy wśród swoich pracowników. Należała do nich m.in. akcja „Zdrowo nakręcony bank”, polegająca na zbieraniu przez pracowników plastikowych nakrętek. Dochód z ich sprzedaży zasilił konto Fundacji „Potrafię pomóc” na Rzecz Dzieci Niepełnosprawnych z Wadami Rozwojowymi. Po raz 10. pracownicy banku brali też udział w akcji „Szlachetna Paczka”, organizowanej przez Krakowskie Stowarzyszenie WIOSNA. Celem tej świątecznej inicjatywy jest przygotowanie i przekazanie paczek najuboższym polskim rodzinom. W ubiegłym roku pracownicy i członkowie Zarządu wsparli 25 rodzin.

6 inicjatyw banku wyróżniło Forum Odpowiedzialnego Biznesu w raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2014. Dobre praktyki”.

Należały do nich: Kodeks Współpracy, Odpowiedzialna polityka zakupowa, Szkolenia dla pracowników z zasad ergonomii i z udzielania pierwszej



pomocy oraz montaż defibrylatorów, Wolontariat pracowniczy podczas Świątecznej Zbiórki Żywności, „Bank z klasą” i Współpraca partnerska z Uniwersytetem Ekonomicznym we Wrocławiu.

Kierując się filozofią banku uniwersalnego bliskiego klientowi, bank uczestniczył w 2015 r. w wydarzeniach branżowych. Był m.in. partnerem: XIII Forum Spółdzielczości Mleczarskiej (jedno z największych wydarzeń sektora mleczarskiego), Country Risk Conference (spotkanie poświęcone m.in. ryzykom w transakcjach handlowych na świecie), Polish Food Export Forum (konferencja prezentująca trendy w eksporcie, rynki perspektywiczne dla branży spożywczej). Bank wsparł również konkurs „Hodowca roku” oraz organizację warsztatów VAT dla rolników, organizowanych przez wiodący magazyn sektora agrobiznesu – „TopAgrar”.

Działania wobec środowiska naturalnego

W 2015 r. bank angażował się w wiele inicjatyw, których celem nadrzędnym jest ochrona środowiska. Realizując takie projekty, bank aktywnie promuje proekologiczne postawy wśród pracowników.

Jednym z działań banku na rzecz ochrony środowiska było szkolenie z ekologicznej jazdy samochodem. Intencją banku było pokazanie, że umiejętna ekologiczna jazda samochodem pozwala zmniejszyć zużycie paliwa, emisję gazów cieplarnianych oraz liczbę wypadków drogowych, co przekłada się na konkretne oszczędności i dbałość o środowisko. Szkolenie to miało na celu podwyższenie bezpieczeństwa, ale również zwiększenie świadomości dotyczącej jazdy ekologicznej. W szkoleniu z ekojazdy wzięło udział 440 pracowników – użytkowników pojazdów służbowych banku. Podczas szkolenia poznali oni m.in. 10 zasad ekojazdy, do których należą: „Zmieniaj bieg na wyższy tak szybko, jak to możliwe!”, „Nie zmieniaj biegu na luz, dojeżdżając do skrzyżowania!”, czy „Regularnie sprawdzaj ciśnienie powietrza w oponach!” oraz dowiedzieli się, że ekologiczna jazda to również sposób prowadzenia pojazdu wykorzystujący technologię nowoczesnych silników oraz płynna i bezpieczna jazda przy prawidłowo dobranych obrotach silnika. Wiedza ta może przydać się nie tylko podczas wyjazdów służbowych, ale także na co dzień.

Kierując się zasadą zrównoważonego rozwoju i społecznej odpowiedzialności biznesu oraz mając na uwadze dbałość o środowisko, bank ograniczył zużycie energii elektrycznej w swojej siedzibie we Wrocławiu o ponad 30 proc. w porównaniu do poprzednich lat. Kolejnym przykładem promocji przez bank proekologicznych postaw jest wymiana tradycyjnego oświetlenia w części placówek banku na oświetlenie LED, dzięki czemu zmniejsza zużycie energii elektrycznej.

Kontynuując podjęte w połowie 2014 r. działania dotyczące segregacji dokumentów przeznaczonych do zniszczenia, bank przystąpił do akcji „Ekoaktywni.com” organizowanej przez firmę Rhenus Data Office Polska Sp. z o.o. Przedsięwzięcie to polega na zbieraniu punktów, przeznaczanych na akcje wspierające ochronę ptaków. Jednocześnie, dzięki uczestnictwu w akcji „Ekoaktywni.com”, bank wsparł działania fundacji SYNAPSIS na rzecz osób cierpiących na autyzm.

W związku z dużym zaangażowaniem w akcję (w połowie roku skuteczność segregacji dokumentów do zniszczenia wyniosła 99 proc.), bank otrzymał nagrodę Brązowego Dudka.

Działalność banku, promująca postawę proekologiczną, obejmowała również zaangażowanie w Europejski Tydzień Zrównoważonego Transportu, którego celem jest popularyzacja alternatywnych i ekologicznych środków podróżowania, tj. transportu publicznego, rowerowego i pieszego.

Dodatkowo bank stara się zmniejszyć liczbę wyjazdów służbowych na rzecz tele- lub wideokonferencji. Ich organizacji sprzyja lepsze wyposażenie sal konferencyjnych w siedzibach banku. Od początku III kwartału 2015 r. w banku działa platforma GO! służąca do rejestrowania delegacji. Za jej pośrednictwem pracownicy mogą zapisywać się na współdzielenie samochodów (tzw. carpooling). Z platformy skorzystało już prawie 8 tys. pracowników.





List Prezesów

Akcjonariat i władze

Grupa Crédit Agricole

Warunki rynkowe
w Polsce w 2015 r.

Strategia i komentarz
do wyników finansowych

Rozwój działalności
banku w 2015 r.

**Sprawozdanie
finansowe**

Kontakt

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

Prezentowana na następnych stronach Raportu Roczne Credit Agricole Bank Polska skrócona skonsolidowana informacja finansowa składająca się ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 r., skonsolidowanego sprawozdania z wyniku finansowego, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 2015 r., sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („Sprawozdanie finansowe Grupy”).

Badanie Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy, na podstawie którego sporządzono Informację finansową, przeprowadziliśmy zgodnie z przepisami rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2013, poz. 330 z późn. zm.) oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych. W dniu 30 marca 2016 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Skonsolidowane 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 2015 r., jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. oraz zakresu przeprowadzonego przez nas badania sprawozdania finansowego, należy czytać pełne Skonsolidowane 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 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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:



Anna Bączyk
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 11810

Warszawa, 30 marca 2016 r.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku (w tysiącach złotych)

	2015	2014
Przychody z tytułu odsetek	1 394 581	1 494 181
Koszty z tytułu odsetek	(302 992)	(331 085)
Wynik z tytułu odsetek	1 091 589	1 163 096
Przychody z tytułu prowizji i opłat	371 848	333 167
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(135 194)	(121 045)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	236 654	212 122
Przychody z tytułu dywidend	1 880	2 160
Wynik na działalności handlowej	6 672	2 843
Wynik z pozycji wymiany	21 262	20 112
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(347)	976
Pozostałe przychody operacyjne	30 934	30 894
Pozostałe koszty operacyjne	(37 767)	(26 433)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(6 833)	4 461
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(226 514)	(185 488)
Ogólne koszty administracyjne	(954 026)	(932 265)
Wynik z działalności operacyjnej	170 337	288 017
Zysk brutto	170 337	288 017
Podatek dochodowy	(58 780)	(86 121)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niekontrolujących)	111 557	201 896
Zysk netto przypadający na udziały niedające kontroli	0	0
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą	111 557	201 896
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą z działalności kontynuowanej	111 557	201 896

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku (w tysiącach złotych)

	2015	2014
Zysk netto bieżącego okresu	111 557	201 896
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	(4)	79
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	(5)	97
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	1	(18)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	42 407	10 768
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	56 542	703
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(10 743)	(133)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(4 187)	12 776
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	795	(2 579)
Pozostałe całkowite dochody razem	42 403	10 846
Całkowite dochody bieżącego okresu	153 960	212 742
z tego:		
przypadające na jednostkę dominującą	153 960	212 742
przypadające na udziały niedające kontroli	0	0

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2015 roku (w tysiącach złotych)

	31.12.2015	31.12.2014
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 228 263	1 036 196
Należności od banków	250 379	679 642
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	289 210
Wycena instrumentów pochodnych	124 057	264 805
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	20 289	29 457
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 954 307	13 329 196
Inwestycyjne papiery wartościowe	3 528 343	2 205 929
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	56 538	50 262
Rzeczowe aktywa trwałe	138 355	141 697
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	612	0
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31 092	1 790
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	294 546	335 170
Inne aktywa	200 499	198 237
SUMA AKTYWÓW	19 808 991	18 534 134
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	1 695 412	1 841 342
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	99 703	355 360
- instrumenty pochodne zabezpieczające	1 527	287
Zobowiązania wobec klientów	14 343 572	12 762 180
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	736 071	735 933
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 849	124 276
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	470	298
Rezerwy	20 193	22 829
Pozostałe zobowiązania	337 488	273 283
Zobowiązania podporządkowane	568 107	566 381
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 802 865	16 681 882
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	582	582
Kapitał zapasowy	543 861	543 861
Kapitał z aktualizacji wyceny	19 836	(22 571)
Kapitał rezerwowy	705 300	705 304
Niepodzielony wynik finansowy	736 547	625 076
KAPITAŁ PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	2 006 126	1 852 252
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	2 006 126	1 852 252
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 808 991	18 534 134

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku (w tysiącach złotych)

	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 01.01.2015	582	543 861	(22 571)	705 304	625 076	1 852 252
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	56 542	0	0	56 542
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(4 187)	0	0	(4 187)
Straty aktuarialne	0	0	0	(5)	0	(5)
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(9 948)	1	0	(9 947)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	42 407	(4)	0	42 403
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	111 557	111 557
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	42 407	(4)	111 557	153 960
Inne	0	0	0	0	(86)	(86)
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2015	582	543 861	19 836	705 300	736 547	2 006 126

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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 01.01.2014	573	535 876	(33 210)	705 225	421 565	9 589	1 639 618
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	703	0	0	0	703
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	12 776	0	0	0	12 776
Zyski aktuarialne	0	0	0	97	0	0	97
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(2 712)	(18)	0	0	(2 730)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	10 767	79	0	0	10 846
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	201 896	0	201 896
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	10 767	79	201 896	0	212 742
Emisja akcji	9	7 985	0	0	1 615	(9 609)	0
Nabycie przedsiębiorstwa bankowego	0	0	(128)	0	0	20	(108)
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2014	582	543 861	(22 571)	705 304	625 076	0	1 852 252

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku (w tysiącach złotych)

	2015	2014
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	170 337	288 017
II. Korekty razem:	924 078	(389 851)
1. Amortyzacja	58 413	61 618
2. Dywidendy otrzymane	(1 880)	(2 160)
3. Zmiana stanu rezerw	(2 636)	709
4. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	289 210	(191 492)
5. Zmiana stanu należności od banków	(28 064)	9 021
6. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(625 111)	(1 531 486)
7. Zmiana stanu innych aktywów	(2 263)	(63 177)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(145 930)	(465 251)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 581 392	1 679 237
10. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	65 002	(3 599)
11. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych	(114 909)	109 921
12. Zapłacony podatek dochodowy	(181 450)	(49 007)
13. Pozostałe korekty	32 304	55 815
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 094 415	(101 834)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	107 411	23 855
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	80 000	16 500
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	80 000	16 500
2. Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	25 531	5 195
3. Dywidendy otrzymane	1 880	2 160
II. Wydatki	(328 231)	(103 817)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(236 753)	(30 401)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(236 753)	(30 401)
2. Nabycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	(91 478)	(73 416)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(220 820)	(79 962)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0	874 800
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	484 800
2. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	390 000
II. Wydatki	(29 504)	(12 424)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(797)	(1 518)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(28 707)	(10 906)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(29 504)	862 376
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	844 091	680 580
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	844 091	680 580
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	3 804 326	3 123 746
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	4 648 417	3 804 326

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONEJ INFORMACJI FINANSOWEJ DLA AKCJONARIUSZY CREDIT AGRICOLE BANK 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 2015 r., sprawozdania z wyniku finansowego, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 2015 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 (tekst jednolity Dz. U. 2013, poz. 330 z późn. zm.) oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych. W dniu 30 marca 2016 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 2015 r., jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 2015 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:



Anna Bączyk
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 11810

Warszawa, 30 marca 2016 r.

SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO

za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. (w tysiącach złotych)

	2015	2014
Przychody z tytułu odsetek	1 366 736	1 475 323
Koszty z tytułu odsetek	(305 470)	(323 874)
Wynik z tytułu odsetek	1 061 266	1 151 449
Przychody z tytułu prowizji i opłat	347 959	326 455
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(125 304)	(120 882)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	222 655	205 573
Przychody z tytułu dywidend	14 960	2 958
Wynik na działalności handlowej	6 672	2 843
Wynik z pozycji wymiany	21 248	20 075
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	(347)	976
Pozostałe przychody operacyjne	30 821	31 341
Pozostałe koszty operacyjne	(38 108)	(28 566)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(7 287)	2 775
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(229 133)	(181 086)
Ogólne koszty administracyjne	(950 375)	(929 340)
Wynik z działalności operacyjnej	139 659	276 223
Zysk brutto	139 659	276 223
Podatek dochodowy	(48 031)	(81 056)
Zysk netto	91 628	195 167

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. (w tysiącach złotych)

	2015	2014
Zysk netto bieżącego okresu	91 628	195 167
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do wyniku finansowego	(4)	73
Przeszacowanie z tytułu zysków/strat aktuarialnych	(5)	90
Podatek odroczony od zysków/strat aktuarialnych	1	(17)
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do wyniku finansowego w późniejszym terminie	42 408	10 766
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	56 542	703
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(10 743)	(133)
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(4 186)	12 588
Podatek odroczony od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	795	(2 392)
Pozostałe całkowite dochody razem	42 404	10 839
Całkowite dochody bieżącego okresu	134 032	206 006

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na 31 grudnia 2015 r. (w tysiącach złotych)

	31.12.2015	31.12.2014
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 228 263	1 036 196
Należności od banków	250 379	679 642
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	289 210
Wycena instrumentów pochodnych	124 057	264 805
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	20 289	29 456
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 005 530	13 252 985
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 528 343	2 205 929
Inwestycje w jednostki zależne	50	50
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 000	2 000
Wartości niematerialne	62 259	55 971
Rzeczowe aktywa trwałe	143 956	147 625
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	612	0
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31 092	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 380	333 344
Inne aktywa	177 517	196 036
SUMA AKTYWÓW	19 839 438	18 463 793
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków	1 247 932	1 327 163
Wycena instrumentów pochodnych	99 703	355 360
- w tym instrumenty pochodne zabezpieczające	1 527	287
Zobowiązania wobec klientów	14 403 742	12 801 928
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	736 071	735 933
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	124 246
Rezerwy	15 194	22 820
Pozostałe zobowiązania	335 317	265 834
Zobowiązania podporządkowane	923 942	887 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 761 901	16 520 288
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	649 000	649 000
Kapitał zapasowy	220 435	220 435
Kapitał z aktualizacji wyceny	20 107	(22 301)
Kapitał rezerwowy	1 096 367	901 204
Niepodzielony wynik finansowy	91 628	195 167
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	2 077 537	1 943 505
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 839 438	18 463 793

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. (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 01.01.2015	649 000	220 435	(22 301)	901 204	195 167	1 943 505
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	56 542	0	0	56 542
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	(4 186)	0	0	(4 186)
Zyski aktuarialne	0	0	0	(5)	0	(5)
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(9 948)	1	0	(9 947)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	42 408	(4)	0	42 404
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	91 628	91 628
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	42 408	(4)	91 628	134 032
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	0	0	195 167	(195 167)	0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2015	649 000	220 435	20 107	1 096 367	91 628	2 077 537

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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 01.01.2014	649 000	205 624	(33 067)	730 809	185 133	1 737 499
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	703	0	0	703
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	0	0	12 588	0	0	12 588
Zyski aktuarialne	0	0	0	90	0	90
Podatek odroczone od pozycji ujętych w kapitale	0	0	(2 525)	(17)	0	(2 542)
Pozostałe dochody całkowite razem	0	0	10 766	73	0	10 839
Zysk netto bieżącego okresu	0	0	0	0	195 167	195 167
Dochody całkowite bieżącego okresu	0	0	10 766	73	195 167	206 006
Odpis z zysku z lat ubiegłych	0	14 811	0	170 322	(185 133)	0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 31.12.2014	649 000	220 435	(22 301)	901 204	195 167	1 943 505

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. (w tysiącach złotych)

	2015	2014
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk brutto	139 659	276 223
II. Korekty razem:	967 835	(365 229)
1. Amortyzacja	58 722	61 790
2. Dywidendy otrzymane	(14 960)	(2 958)
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 600	0
4. Zmiana stanu rezerw	(7 626)	706
5. Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	289 210	(191 492)
6. Zmiana stanu należności od banków	(28 066)	9 021
7. Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(752 545)	(1 859 811)
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(79 231)	(125 734)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 601 814	1 642 773
10. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	70 280	18 280
11. Zmiana stanu wyceny pochodnych instrumentów finansowych	(114 909)	109 921
12. Zmiana stanu innych aktywów	18 519	(66 504)
13. Zapłacony podatek dochodowy	(165 352)	(45 358)
14. Pozostałe korekty	87 379	84 137
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 107 494	(89 006)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	102 064	19 991
1. Zbycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	80 000	16 500
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	80 000	16 500
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 104	533
3. Odsetki otrzymane	0	0
4. Otrzymane dywidendy	14 960	2 958
II. Wydatki	(328 230)	(103 801)
1. Nabycie udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(236 754)	(30 401)
- w tym dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	(236 754)	(30 401)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(91 476)	(73 400)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(226 166)	(83 810)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0	874 800
1. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	484 800
2. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0	390 000
II. Wydatki	(37 237)	(21 404)
1. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	(797)	(1 518)
2. Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	(36 440)	(19 886)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(37 237)	853 396
RAZEM PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO	844 091	680 580
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	844 091	680 580
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	3 804 326	3 123 746
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	4 648 417	3 804 326



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