

Sytuacja na rynkach finansowych przez większą część roku charakteryzowała się wysoką niepewnością i awersją do ryzyka, czego efektem była wyjątkowo duża zmienność kursów i cen w ostatnich miesiącach roku. Na koniec grudnia kurs EUR/PLN wyniósł 4,17, osłabiając się o 16,5% wobec poziomu z końca 2007 roku, natomiast USD/PLN wyniósł 2,96, po osłabieniu o prawie 22% w ciągu roku.

Na rynku obligacji, po znacznym wzroście rentowności w ciągu roku z kulminacją w październiku, nastąpiło gwałtowne umocnienie i spadek oprocentowania w reakcji na malejącą presję inflacyjną i oczekiwania znacznych obniżek stóp procentowych przez bank centralny.

Sytuacja finansowa Grupy BZ WBK w 2008 roku

Rachunek zysków i strat

W 2008 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK wypracowała zysk brutto w wysokości 1,2 mld zł, tj. na poziomie niższym niż w 2007 roku o 13%. Zysk netto należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK wyniósł 855,5 mln zł i zmniejszył się o 10,4% w stosunku rocznym. Zysk ten został uzyskany w znacząco trudniejszej sytuacji gospodarczej niż przed rokiem i jest efektem dywersyfikacji źródeł dochodów, dynamicznego wzrostu linii biznesowych i rozbudowy kanałów dystrybucji Grupy BZ WBK.

Dochody

Wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 1,6 mld zł i był wyższy o 27,1% r/r pod wpływem szybkiego wolumenów depozytów i kredytów Grupy. Dynamika wzrostu kosztów odsetkowych wyraźnie przyspieszyła pod koniec roku wraz z napływem środków na atrakcyjnie oprocentowane lokaty krótkoterminowe.

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1,4 mld zł i zmniejszył się w skali roku o 10,1% głównie w efekcie niekorzystnej sytuacji na rynku kapitałowym. Linie biznesowe, nie związane bezpośrednio z rynkiem gieldowym odnotowały znaczące wzrosty: linia bancassurance, bankowość elektroniczna oraz prowizje kredytowe. Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 36,9 mln zł i zmniejszył się o 45,7% r/r, głównie pod wpływem niższego poziomu dochodów banku z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi (o 81 mln zł). Wpływ tej zmiany został w znacznej części zniwelowany przez wzrost dochodów z tytułu transakcji hurtowych FX Swap na rynku międzybankowym (o 40,4 mln zł).

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych zamknął się kwotą 58 mln zł, która zawiera m.in. zysk ze sprzedaży pakietów akcji spółek z portfela inwesty-

cyjnego banku, tj. MasterCard Int. (22,4 mln zł) oraz Commercial Union PTE BPH CU WBK (20,6 mln zł).

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej BZ WBK wyniosły 1,7 mld zł i były wyższe niż rok wcześniej o 5,4%.

Koszty pracownicze oraz koszty działania w wysokości 1,5 mld zł przekroczyły poziom 2007 roku o 8,6% przede wszystkim w związku z dynamicznym rozwojem kanałów dystrybucji.

Koszty pracownicze wyniosły 894,4 mln zł i zwiększyły się o 6,1% r/r w efekcie wzrostu zatrudnienia towarzyszącemu rozwojowi sieci placówek banku (1,135 nowych etatów w ciągu 12 miesięcy), a także pod wpływem podwyżki płac związanej z przeglądem wyników i oceną pracowniczą.

Koszty działania Grupy Kapitałowej zwiększyły się o 11,8% r/r, osiągając poziom 650,8 mln zł. Do wzrostu tej pozycji przyczyniły się głównie rosnące koszty najmu i utrzymania powierzchni. Podejmowane przez Grupę inicjatywy o charakterze oszczędnościowym oraz rygorystyczny proces planowania i kontroli wykonania budżetów kosztów operacyjnych, ograniczyły koszty działania do niezbędnego minimum.

Bilans

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku, suma bilansowa Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyniosła 57,8 mld zł i była wyższa niż przed rokiem o 40%. Bilans Grupy, a także jego strukturę kształtuje bilans banku, którego udział w całości skonsolidowanej sumy bilansowej stanowił 95,5%.

Kredyty

Na koniec grudnia 2008 roku należności brutto od klientów wyniosły 36,0 mld zł i przekroczyły stan sprzed 12 miesięcy o 46,8%.

Portfel należności od podmiotów gospodarczych osiągnął wartość 23,3 mld zł i był wyższy o 46,1% r/r. Duży wpływ na dynamikę akcji kredytowej miały przedsiębiorstwa realizujące długoterminowe projekty inwestycyjne.

W ciągu 12 miesięcy portfel należności od klientów indywidualnych zwiększył się o 51,2% do 9,2 mld zł w efekcie silnego przyrostu kredytów gotówkowych i hipotecznych. Kredyty gotówkowe wzrosły o 71%, a kredyty hipoteczne zwiększyły się o 49,5% r/r.

Portfel leasingowy wzrósł w skali roku o 27,9% do kwoty 3 mld zł pod wpływem sprzedaży zrealizowanej przez obie leasingowe spółki zależne (BZ WBK Leasing S.A. i BZ WBK Finanse & Leasing S.A.).

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo bankowe, określających wielkości koncentracji wierzycielności ob-

