

BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.
Wyniki skonsolidowane za I kwartał 2011 roku

Maj 2011

I kwartał 2011 roku – podsumowanie

Zysk netto (mln zł)

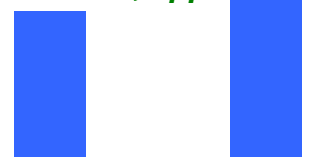
151 **+20%** 181



1Q 2010 1Q 2011

ROE

10,6% **+3,0 pp.** 13,6%



1Q 2010 1Q 2011

Kredyty korporacyjne (mld zł)

6,1 **+15%** 7,0



1Q 2010 1Q 2011

Rachunki bieżące korporacyjne - salda (mld zł)

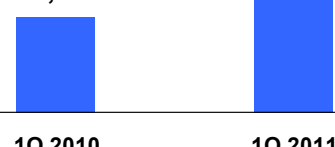
4,9 **+10%** 5,4



1Q 2010 1Q 2011

Rachunki bieżące detaliczne - salda (mld zł)

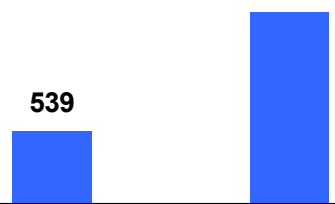
1,6 **+19%** 1,9



1Q 2010 1Q 2011

Liczba punktów kontaktu z klientem

539 1 416



1Q 2010 1Q 2011

Pierwsza karta lifestylowa Citi Handlowy MasterCard World



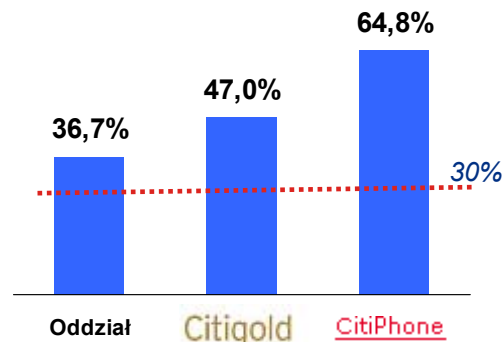
Pierwsza Miejska Karta Płatnicza we Wrocławiu



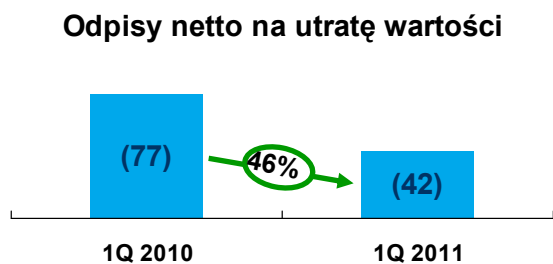
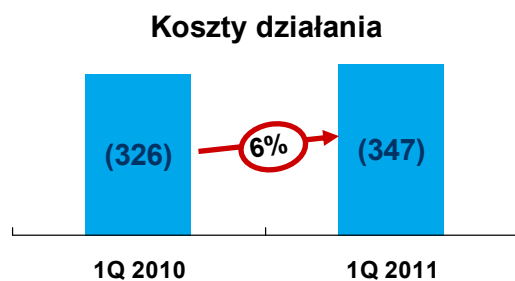
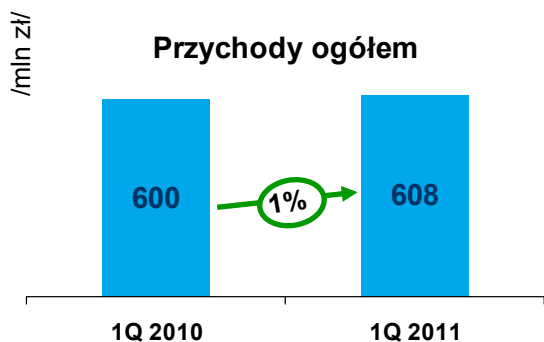
Poprawa jakości oceniona przez klientów – cel na 2011 rok



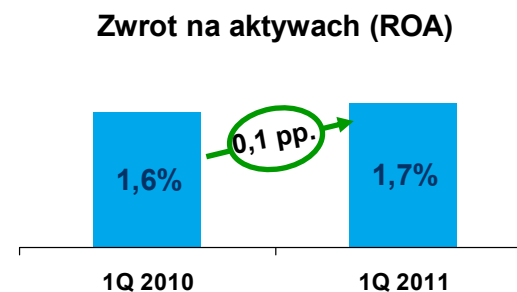
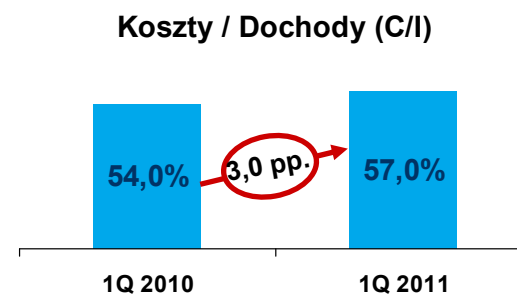
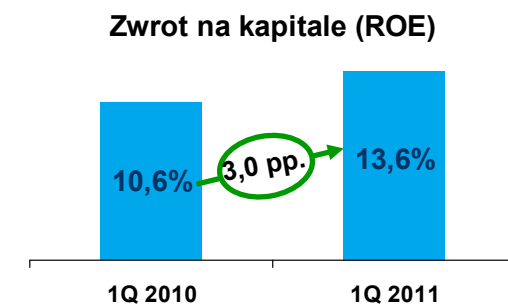
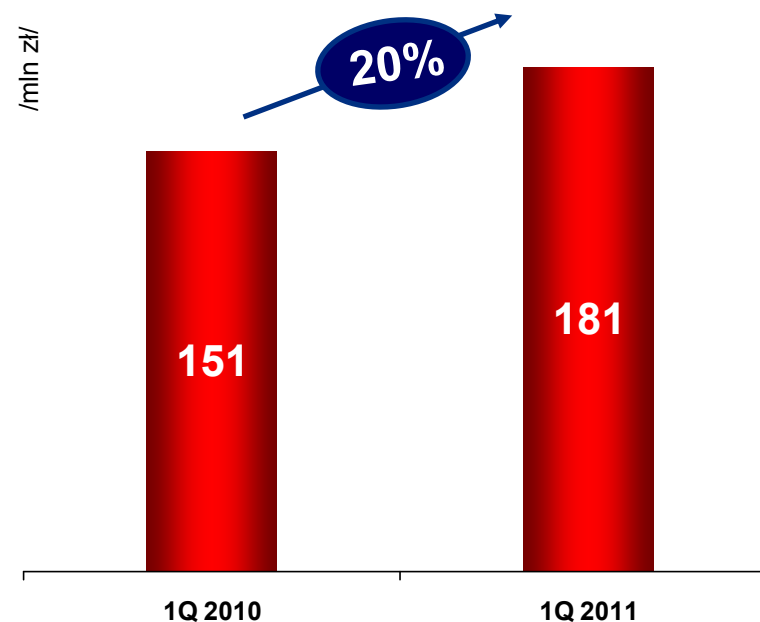
Wskaźniki NPS w I kwartale 2011 r. znacząco powyżej benchmarku dla sektora finansowego (30%)



Wzrost zysku netto w I kwartale 2011 roku



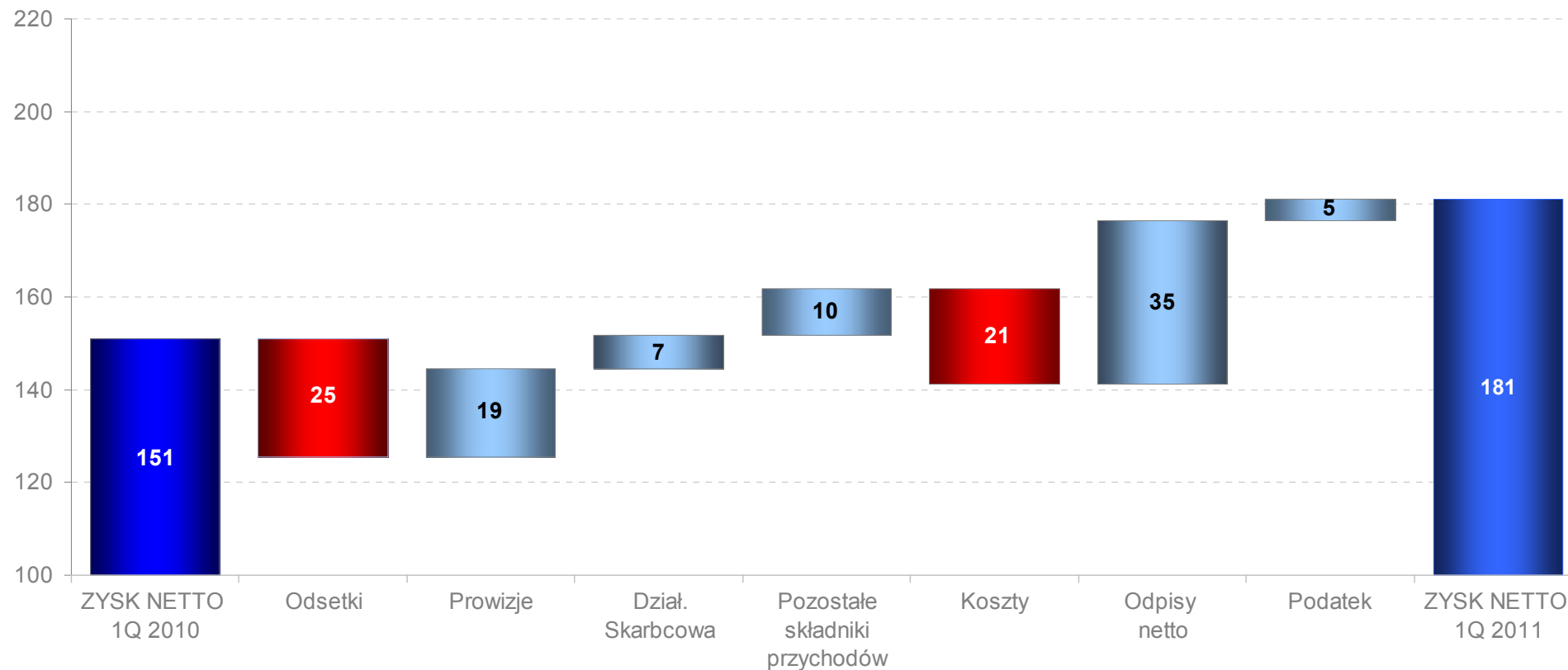
ZYSK NETTO



EFEKTYWNOŚĆ**MODEL BIZNESOWY****INNOWACYJNOŚĆ****JAKOŚĆ**

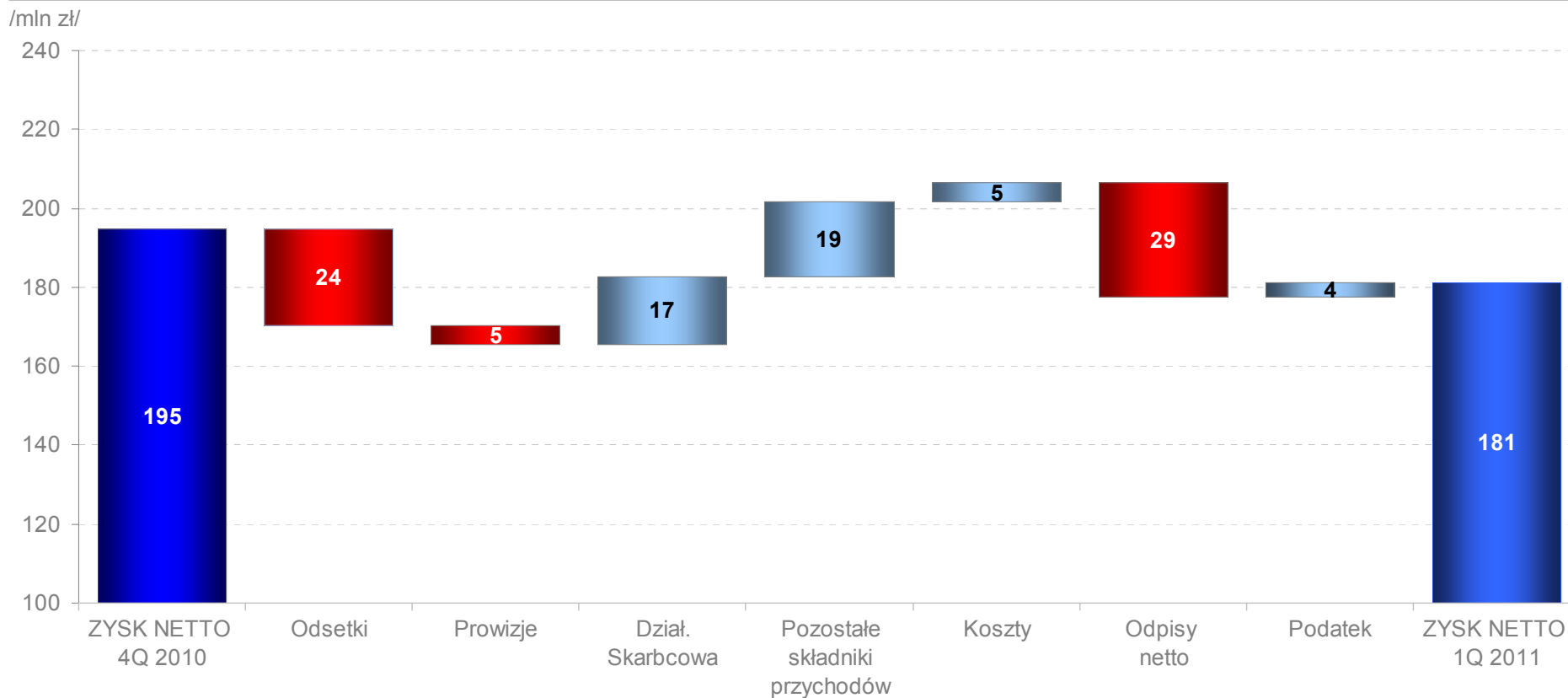
Zysk netto 1 kw. 2011 r. w odniesieniu do 1 kw. 2010 r.

/mln zł/

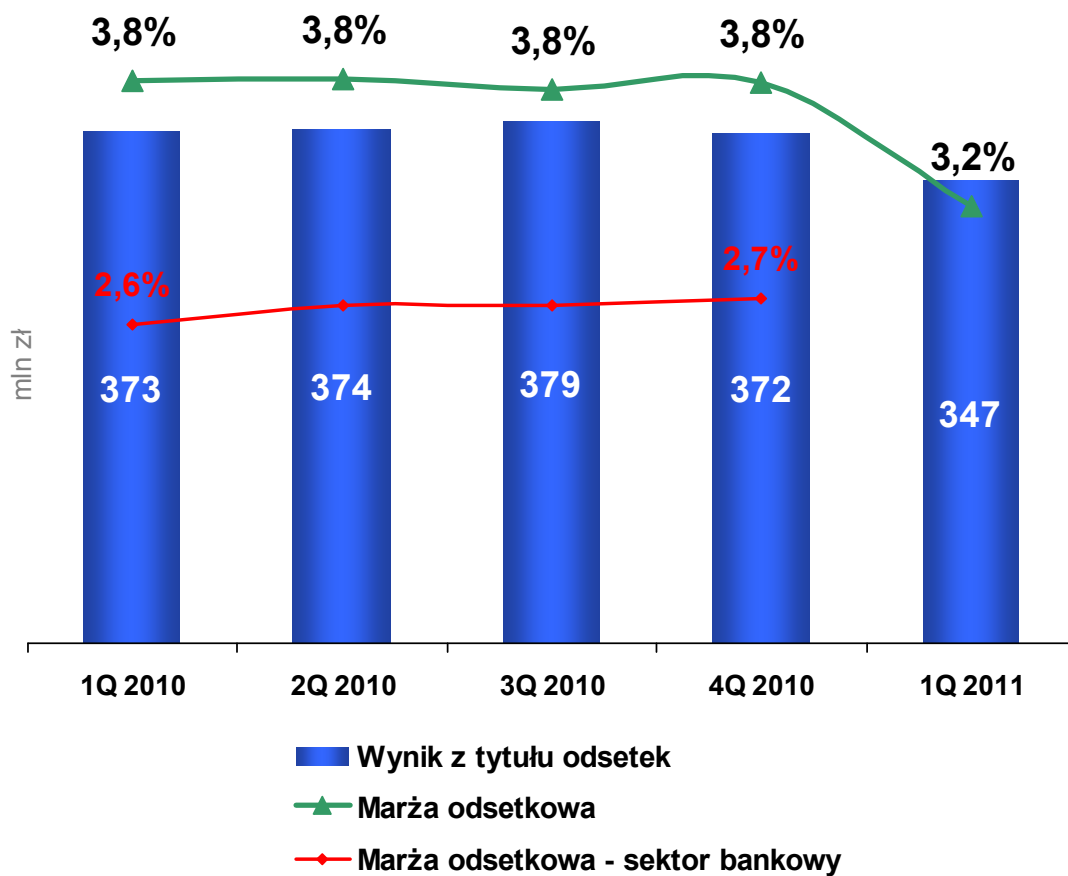
**7%****Wynik z tytułu odsetek****13%****Wynik z tytułu prowizji****9%****Działalność skarbcowa****6%****Koszty i amortyzacja****46%****Odpisy kredytowe netto**

EFEKTYWNOŚĆ**MODEL BIZNESOWY****INNOWACYJNOŚĆ****JAKOŚĆ**

Zysk netto 1 kw. 2011 r. w odniesieniu do 4 kw. 2010 r.

**7%****Wynik z tytułu odsetek****3%****Wynik z tytułu prowizji****25%****Działalność skarbcowa****1%****Koszty i amortyzacja****29 mln zł****Odpisy kredytowe netto**

Spadek marży odsetkowej

**3,2%**

Marża odsetkowa na aktywach ogółem

Spadek marży odsetkowej w I kwartale 2011 r. w efekcie:

- znaczących zdarzeń jednorazowych (transakcja z Banco Santander),
- spadku średniego poziomu portfela obligacji,
- zmiany struktury portfela kredytowego.

4,1%

Marża na aktywach odsetkowych

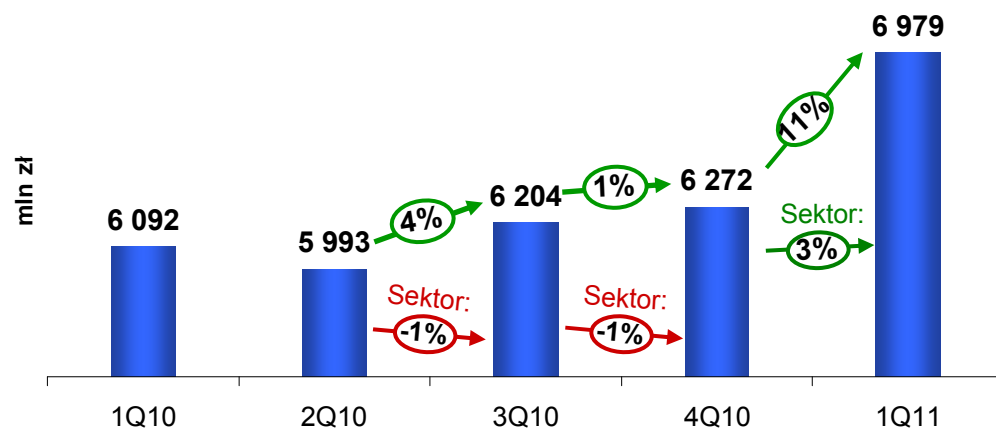
*Nadal jedna z najwyższych marż w sektorze
(4Q 2010: 4,5%)***7%**

Wynik z tytułu odsetek

*Spadek w porównaniu do I kwartału 2010 r. za sprawą
dłużnych papierów wartościowych*

Kredyty – kontynuacja wzrostu w bankowości korporacyjnej

Kredyty korporacyjne

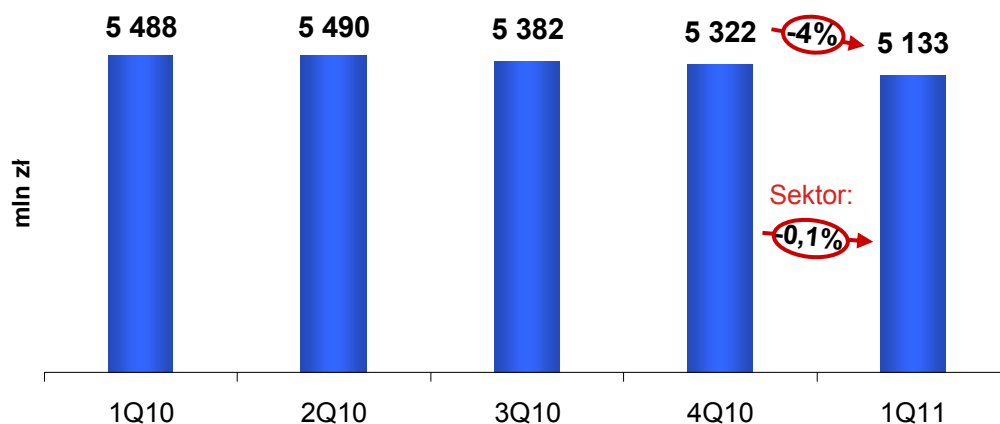


↑ 11%

Trzeci kolejny kwartał wzrostu kredytów korporacyjnych

Wzrost istotnie powyżej rynku

Kredyty detaliczne



↓ 4%

Spadek kredytów detalicznych

Zaostrzenie kryteriów polityki kredytowej (wdrożenie rekomendacji T)

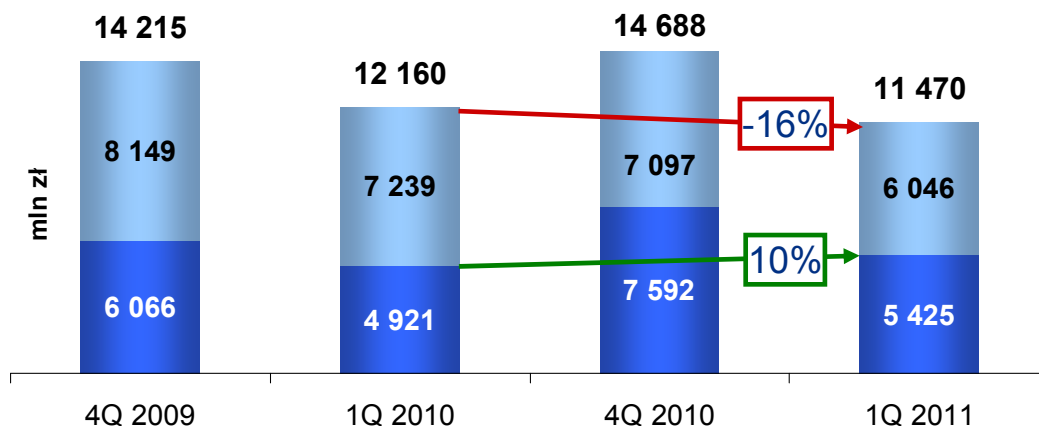
↑ 13%

Wzrost salda produktów hipotecznych do 360 mln zł

Wzrost w sektorze: +0,9% kw./kw.

Depozyty - koncentracja na rachunkach operacyjnych

Depozyty korporacyjne

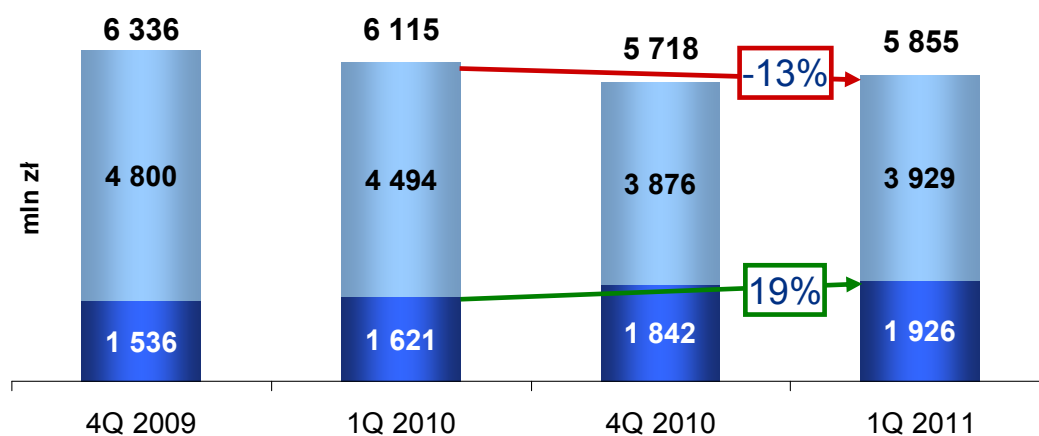


↑ 10% r/r

Wzrost depozytów bieżących w I kwartale 2011 r.

Wzrost zgodny z trendem na rynku (+10% r/r)

Depozyty detaliczne



↑ 19% r/r

Wzrost depozytów bieżących w I kwartale 2011 r.

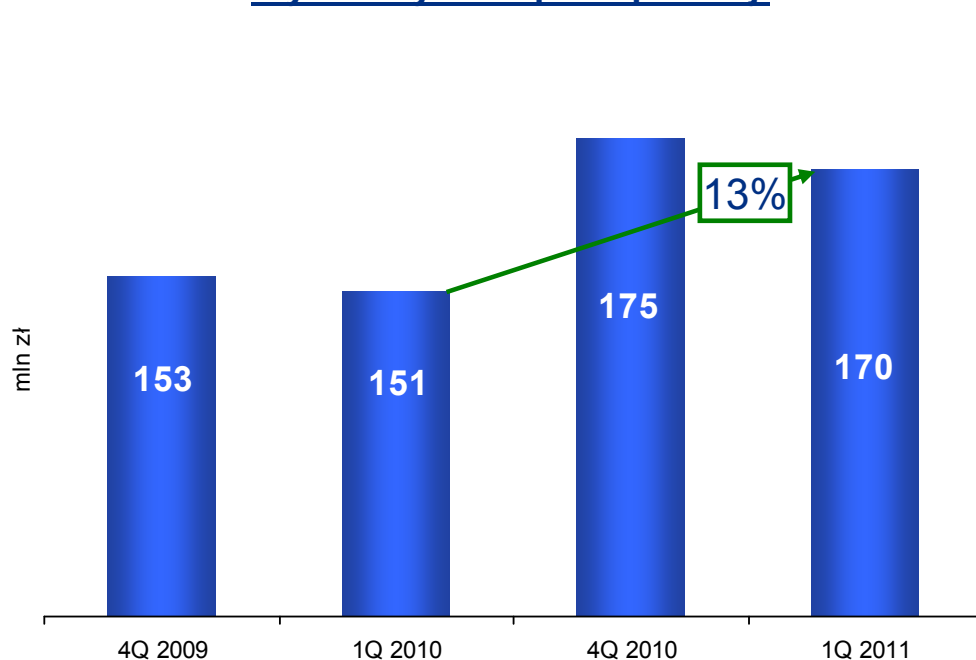
*Efekt koncentracji na rachunkach operacyjnych
Wzrost zgodny z trendem na rynku (+21% r/r)*

■ Depozyty bieżące

■ Depozyty terminowe

Rosnący wynik prowizyjny

Wynik z tytułu opłat i prowizji



Pozycja
rynkowa

33%
(1Q 2011/ 1Q 2010)

Działalność maklerska

Udział DMBH w rynku: 20%
Wartość obrotu akcjami

1

19%
(1Q 2011/ 1Q 2010)

Działalność powiernicza

Udział Citi Handlowy w rynku: 43%
Wartość przechowywanych papierów

1

6%
(1Q 2011/ 1Q 2010)

Karty płatnicze i kredytowe

Udział Citi Handlowy w rynku¹: 23%
Wartość transakcji

1

Kluczowe
transakcje
I kwartału
2011 r.

Wezwanie do
sprzedaży akcji



15,9 mld zł

Kredyt
konsorcjalny

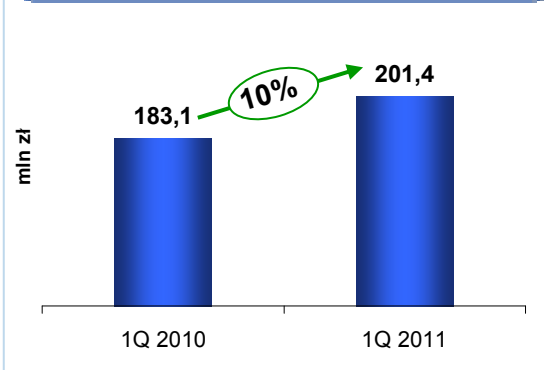


1,6 mld zł

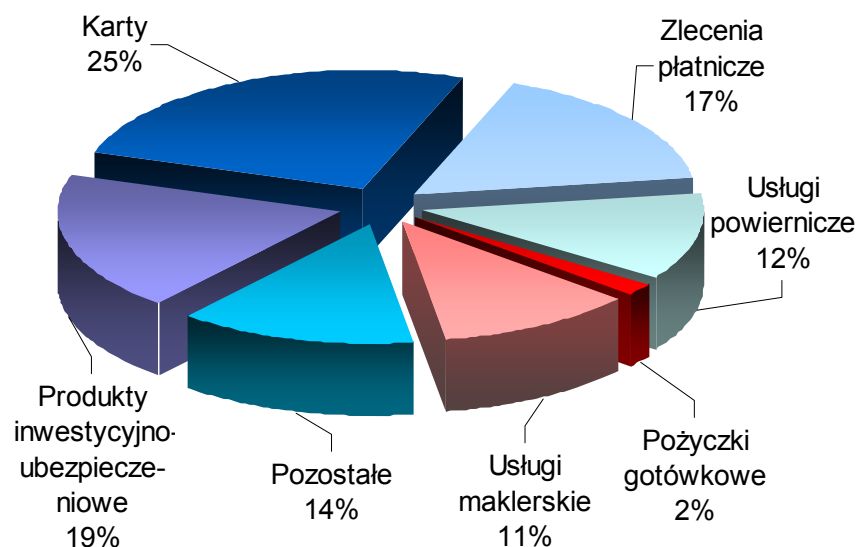
¹ Dane za 4Q 2010

Dekompozycja wyniku z tytułu prowizji

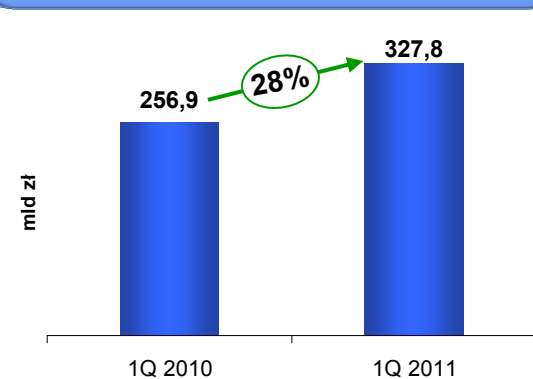
Karty kredytowe – obrót za granicą



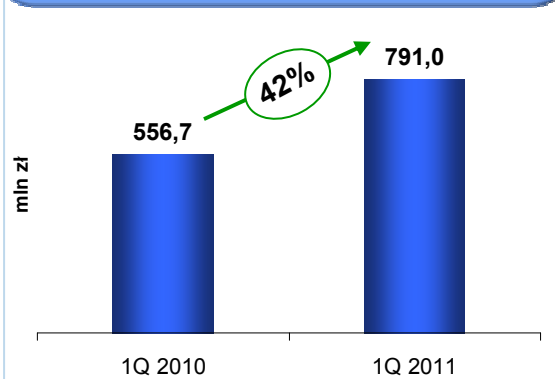
Wynik z tyt. opłat i prowizji



Aktywa na rachunkach papierów wartościowych



Sprzedaż produktów inwestycyjnych



Obroty akcjami – DM BH



EFEKTYWNOŚĆ

MODEL BIZNESOWY

INNOWACYJNOŚĆ

JAKOŚĆ

Działalność Skarbcowa

Przychody z działalności skarbccowej

1Q 2010

1Q 2011

Δ (mln zł)

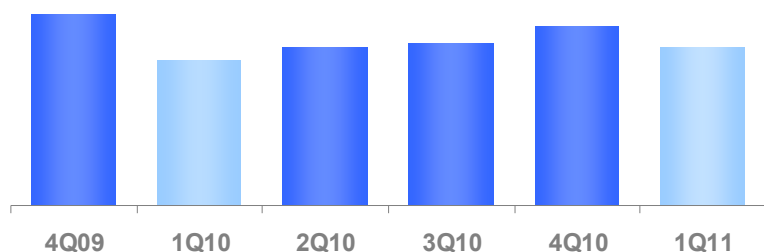
78,8

86,3

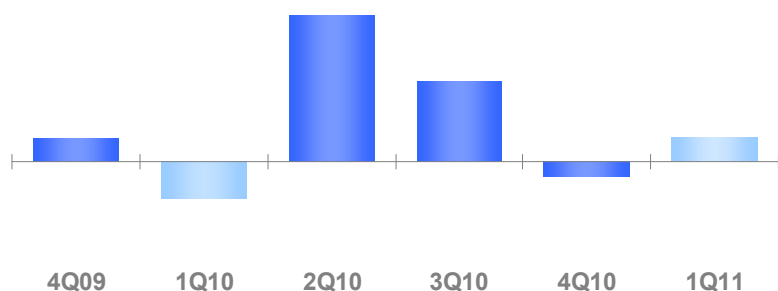
7,4



Wynik na działalności klientowskiej

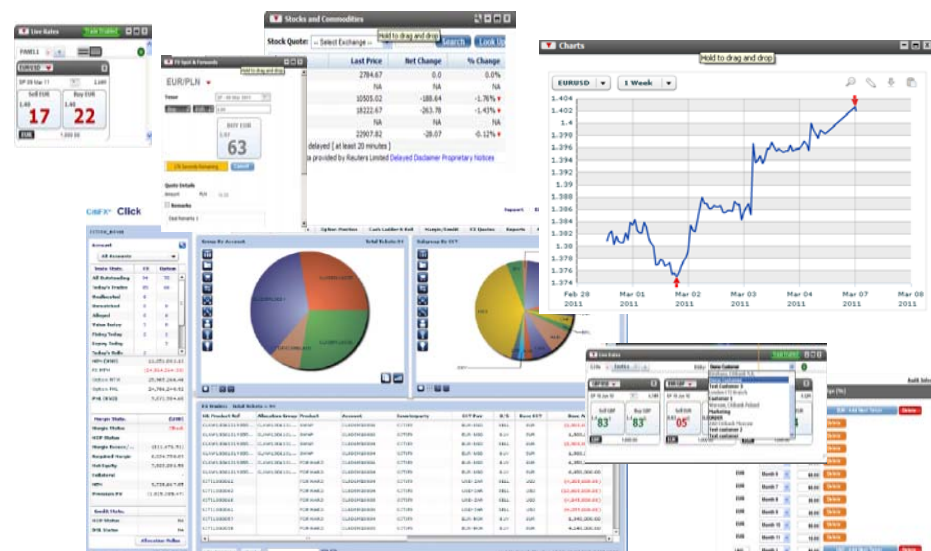


Wynik na zarządzaniu pozycją własną



Dane pro - forma, skale na wykresach są nieporównywalne

CitiFX Pulse – wiodąca platforma na rynku



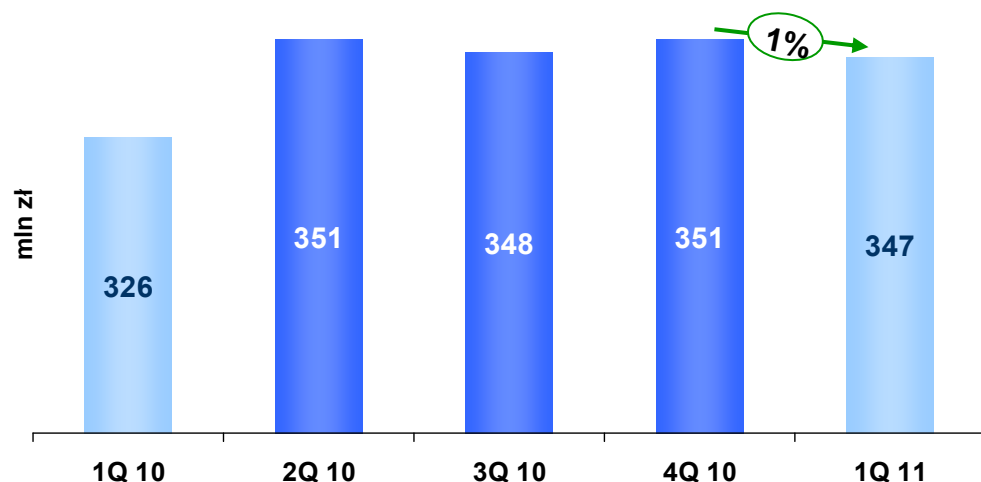
10 tys. klientów
korzystających z platformy FX Pulse

30 tys. transakcji
zawieranych poprzez platformę on-line trading kwartalnie

75%
udział transakcji zawieranych on-line w stosunku do wszystkich transakcji walutowych zawieranych w Banku

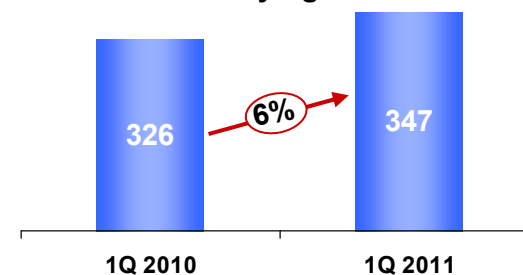
Konsekwentna polityka kosztowa

Koszty działania Banku oraz amortyzacja

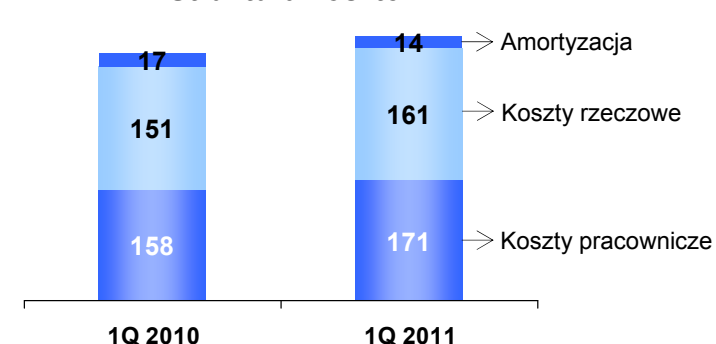


Dynamika kosztów w I kwartale 2011 r. (r/r)

Koszty ogółem



Struktura kosztów

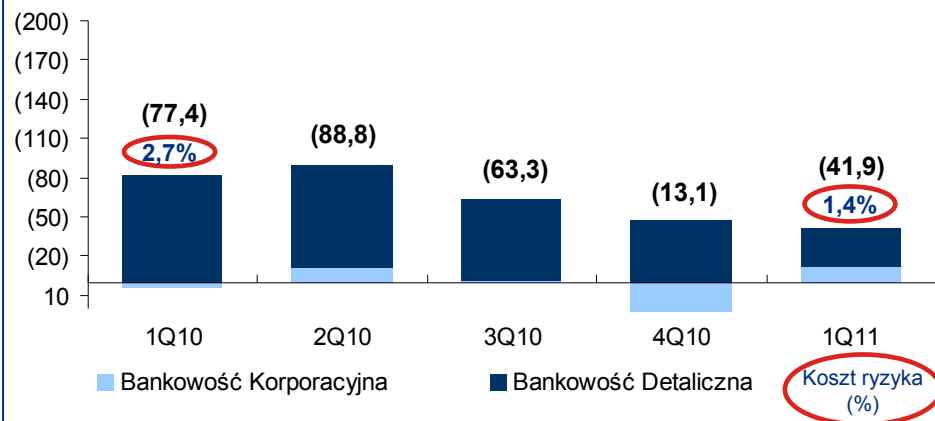


Koszty / Dochody	4Q09	1Q10	4Q10	1Q11	Zmiana (kw./kw.)
Bankowość Korporacyjna	37%	45%	47%	45%	↓
Bankowość Detaliczna	75%	67%	70%	72%	↑
Bank	53%	54%	58%	57%	↓

- Wzrost kosztów pracowniczych o 8% r/r w wyniku insourcingu procesów operacyjnych
- Wzrost kosztów rzeczowych głównie w obszarze marketingu i reklamy bankowości detalicznej

Spadek kosztów ryzyka

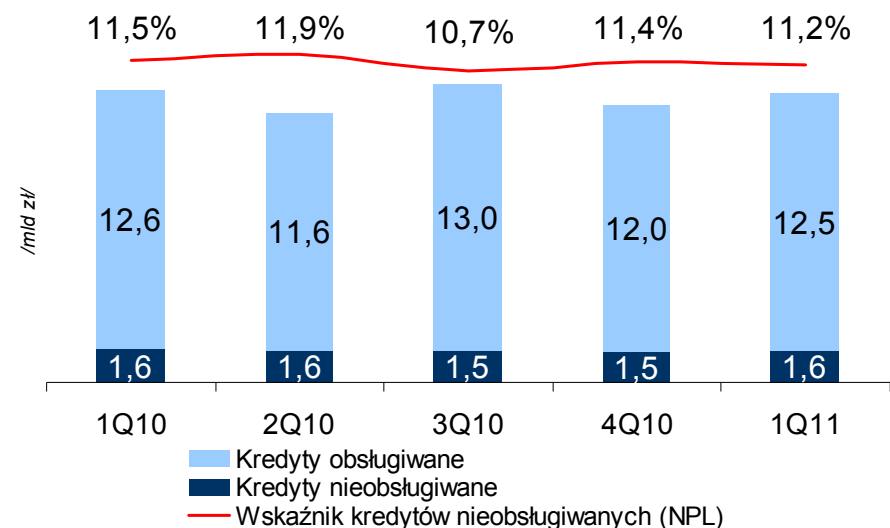
Odpisy netto na utratę wartości



Odpisy netto (mln zł)

	1Q10	1Q11	Zmiana (kw/kw)
Bankowość Korporacyjna	4,2	(12,3)	↑
Bankowość Detaliczna	(81,6)	(29,6)	↓

Jakość portfela kredytowego



Wskaźnik NPL

	1Q10	1Q11	Zmiana (kw/kw)
Bankowość Korporacyjna	14,7%	9,8%	↓
Bankowość Detaliczna	10,4%	13,9%	↑
Sektor niebankowy	11,5%	11,2%	↓

- Bankowość Detaliczna: Spadek odpisów oraz osłabienie dynamiki wzrostu należności z trwałą utratą wartości
- Bankowość Korporacyjna: Spadek odpisów brutto, wyższe koszty ryzyka spowodowane niższym poziomem rozwiązanych rezerw oraz zmianą metodologii (wzrost rezerwy IBNR)

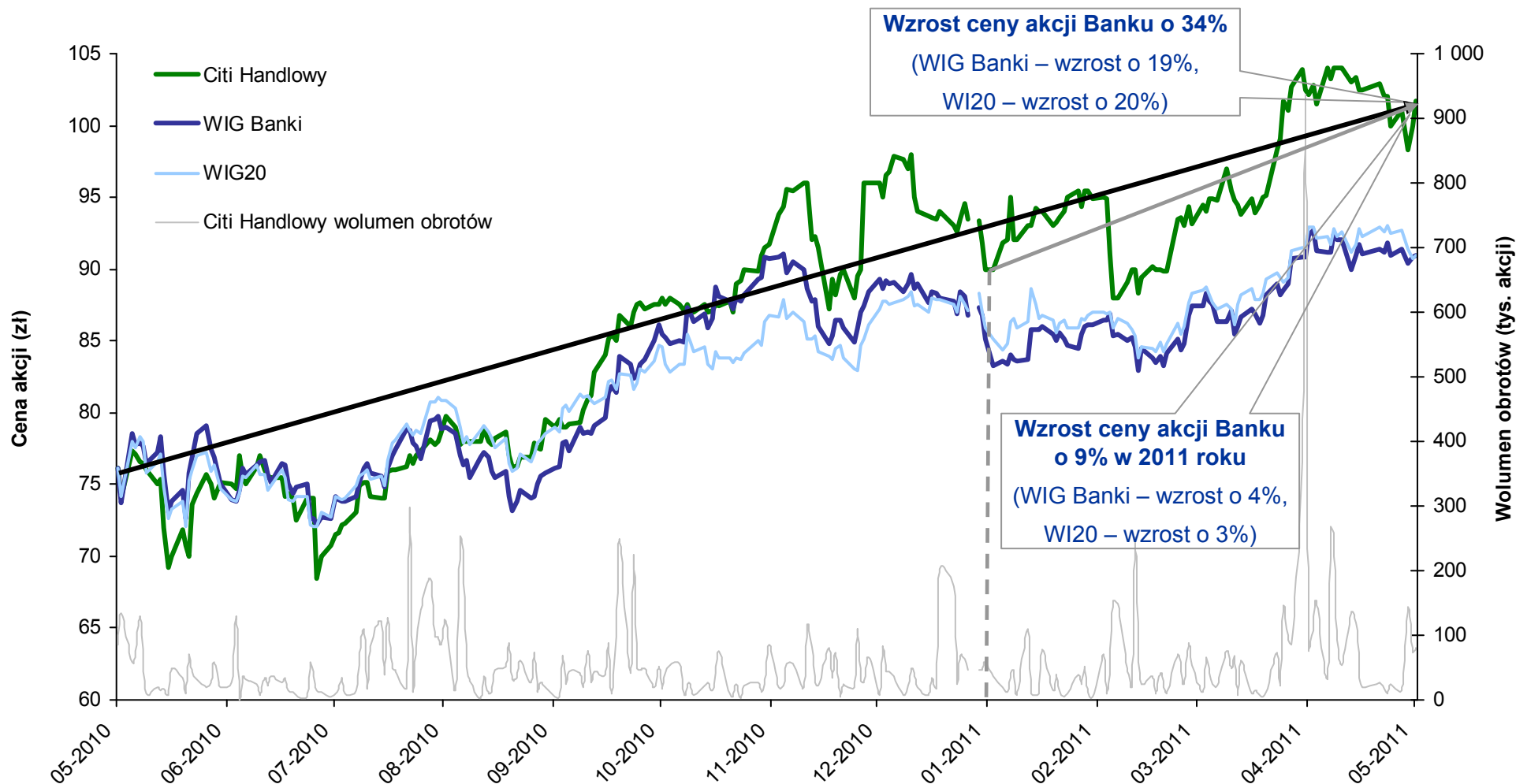
EFEKTYWNOŚĆ

MODEL BIZNESOWY

INNOWACYJNOŚĆ

JAKOŚĆ

Cena akcji Citi Handlowy na tle indeksu WIG-Banki i WIG20



Citi Handlowy w **WIG20** od 6 kwietnia 2011 r.

Załącznik

Dane operacyjne bankowości detalicznej

(tys.)	1 kw. 2010	4 kw. 2010	1 kw. 2011	zmiana r./r.	% zmiana r./r.
Rachunki bieżące	537	581	605	68	13%
Rachunki oszczędnościowe	197	209	214	17	9%
Rachunki operacyjne	112	129	139	28	25%
Karty kredytowe	1 005	904	884	-121	-12%
w tym karty co-brandowe	573	513	485	-88	-15%
Karty debetowe	422	456	458	36	8%
w tym karty PayPass	11	176	235	224	2 099%

Wolumeny bankowości detalicznej

(mln zł)	4 kw. 2010	1 kw. 2011	zmiana kw./kw.	% zmiana kw./kw.
Depozyty	5,718	5,855	137	2%
depozyty bieżące	4,321	4,460	139	3%
w tym na rachunkach oszczędnościowych	2,467	2,531	64	3%
depozyty terminowe	1,397	1,395	-2	0%
Kredyty	5,322	5,133	-189	-4%
karty kredytowe	2,376	2,248	-129	-5%
pożyczki gotówkowe	2,540	2,425	-116	-5%
kredyty hipoteczne	319	360	41	13%