

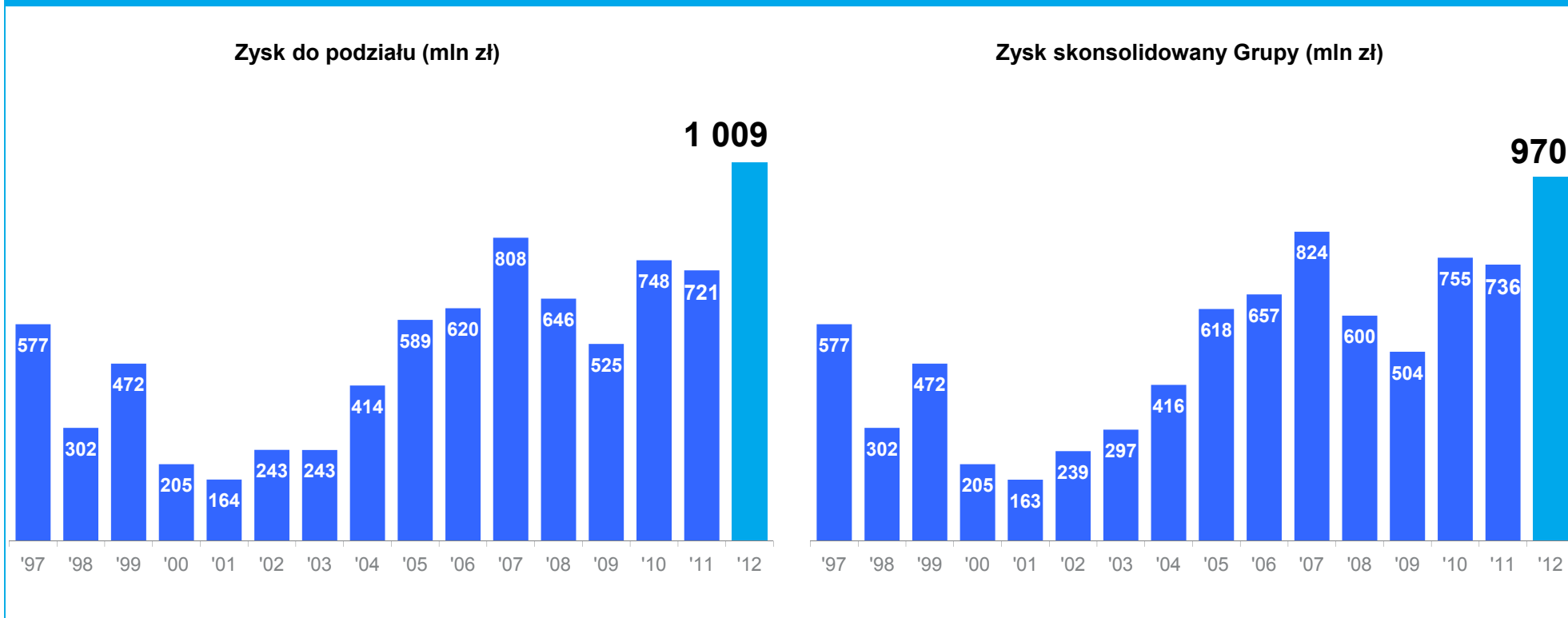
**BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.**  
**Wstępne wyniki skonsolidowane za 2012 rok**

---

14 lutego 2013

# Rekordowy zysk netto

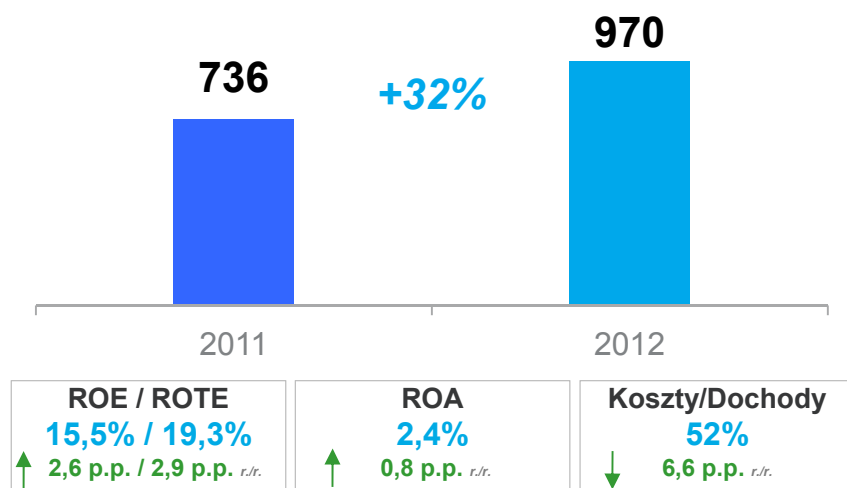
## Zysk netto od debiutu na GPW



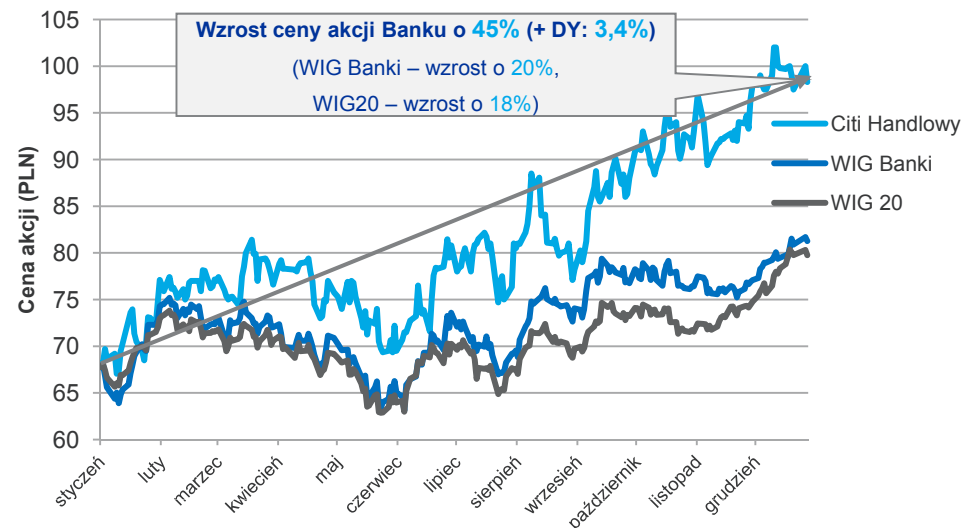
- **Najwyższy** od 1997 roku, tj. od debiutu na GPW, **zysk netto Banku i Grupy**
- **Zysk do podziału** po raz pierwszy **powyżej 1 mld zł**

# Podsumowanie 2012 roku w Citi Handlowy

## Efektywność – rekordowy zysk netto (mln zł)

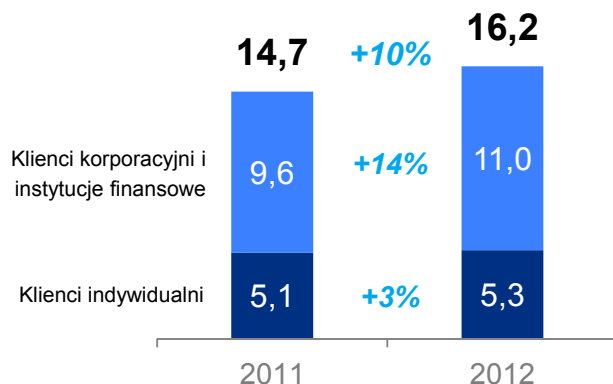


## Kurs akcji Citi Handlowy na tle indeksów GPW w 2012



## Kluczowe osiągnięcia biznesowe

### Kredyty dla klientów (mld zł) – 2012 kolejnym rokiem wzrostu wolumenów



**Program Emerging Market Champions**

citi handlowy doradzał Zarządowi **KGHM** POLSKA MIEDŹ S.A. przy akwizycji Quadra FNX

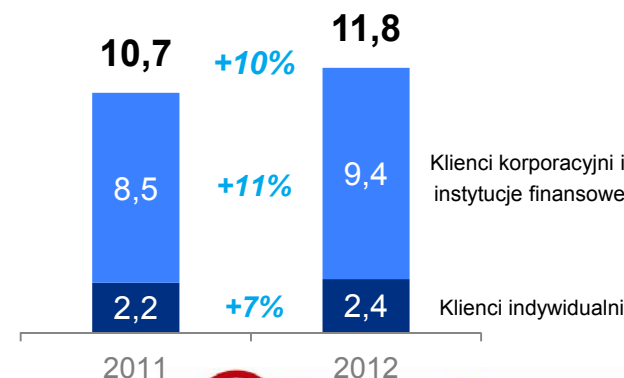
**Dealer Skarbowych Papierów Wartościowych**

citi handlowy **#1** w konkursie Ministerstwa Finansów

**Obsługa bankowa m. st. Warszawy**

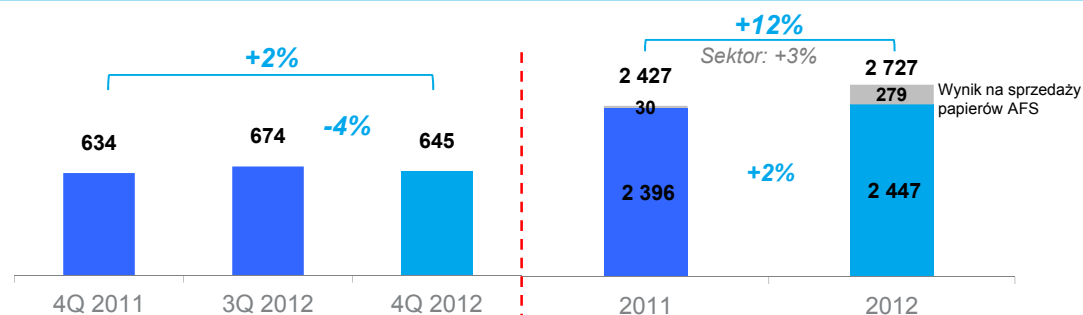
citi handlowy został wybrany bankiem stolicy Miasto Stołeczne Warszawa na kolejną 5-letnią kadencję

### Środki na rachunkach bieżących klientów (mld zł)



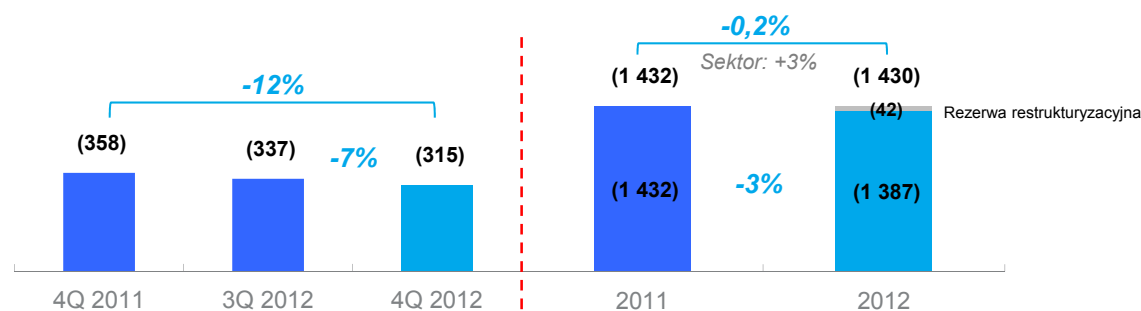
# Poprawa wszystkich linii rachunku wyników

## Przychody (mln zł)



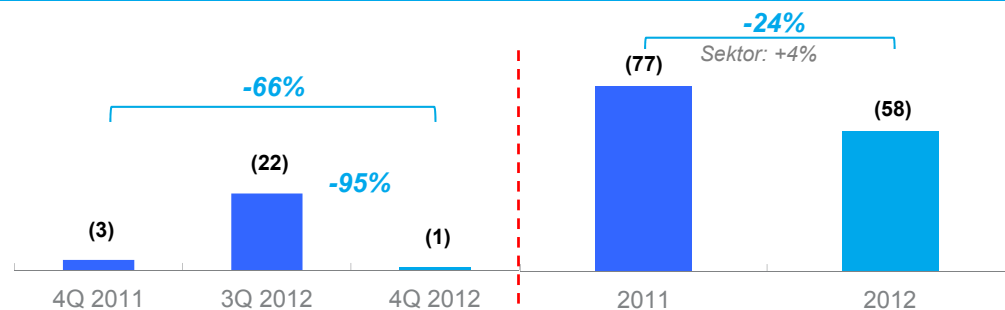
- Dwucyfrowy wzrost przychodów w 2012 za sprawą zysków ze sprzedaży papierów AFS i wyższego wyniku odsetkowego
- Wzrost przychodów w ujęciu narastającym także po wyłączeniu zysków ze sprzedaży papierów AFS

## Koszty działania (mln zł)



- Spadek kosztów działania Banku w 2012 przede wszystkim w wyniku redukcji kosztów ogólnoadministracyjnych
- W kosztach 2012 roku została zaksięgowana rezerwa restrukturyzacyjna w wysokości 42,2 mln zł – po jej wyłączeniu koszty działania były niższe o 3% w 2012 r.

## Odpisy netto na utratę wartości (mln zł)

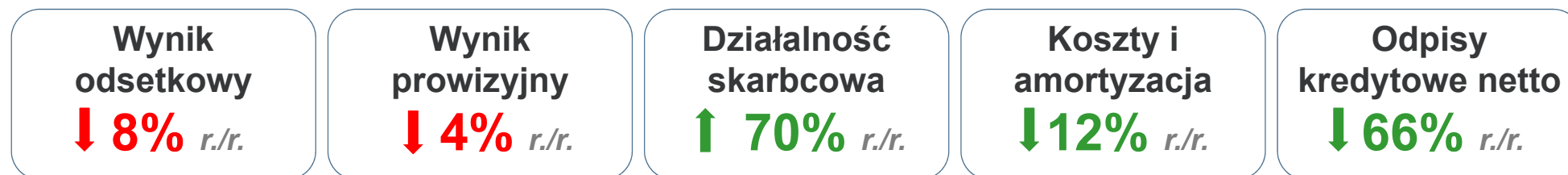
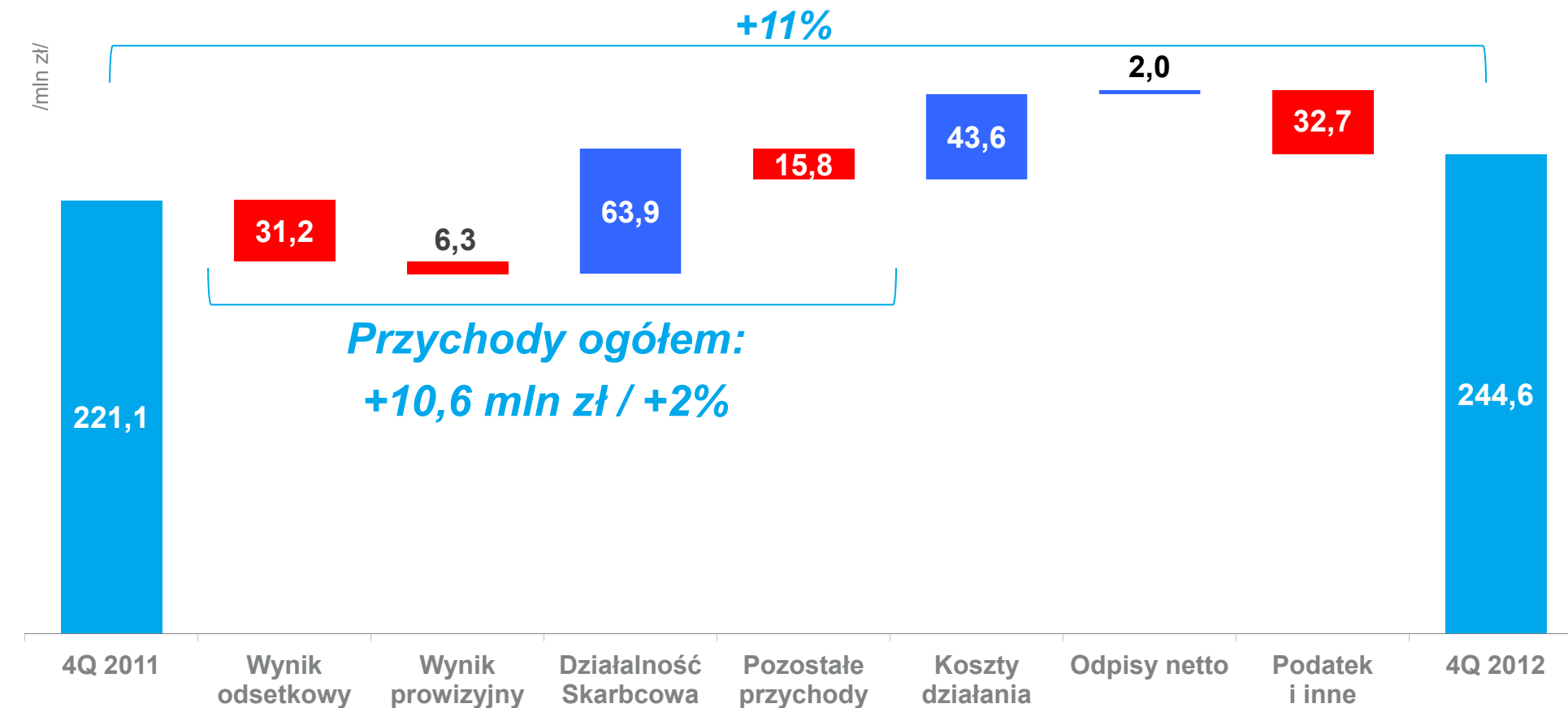


- Istotny spadek odpisów w ujęciu rocznym dzięki poprawie w segmencie Bankowości Detalicznej
- Niskie koszty ryzyka w 2012 roku – 40 p.b. (spadek z 60 p.b. w 2011 r.) wobec 110 p.b. w sektorze

# Zysk netto w 2012 r. w odniesieniu do 2011 r.

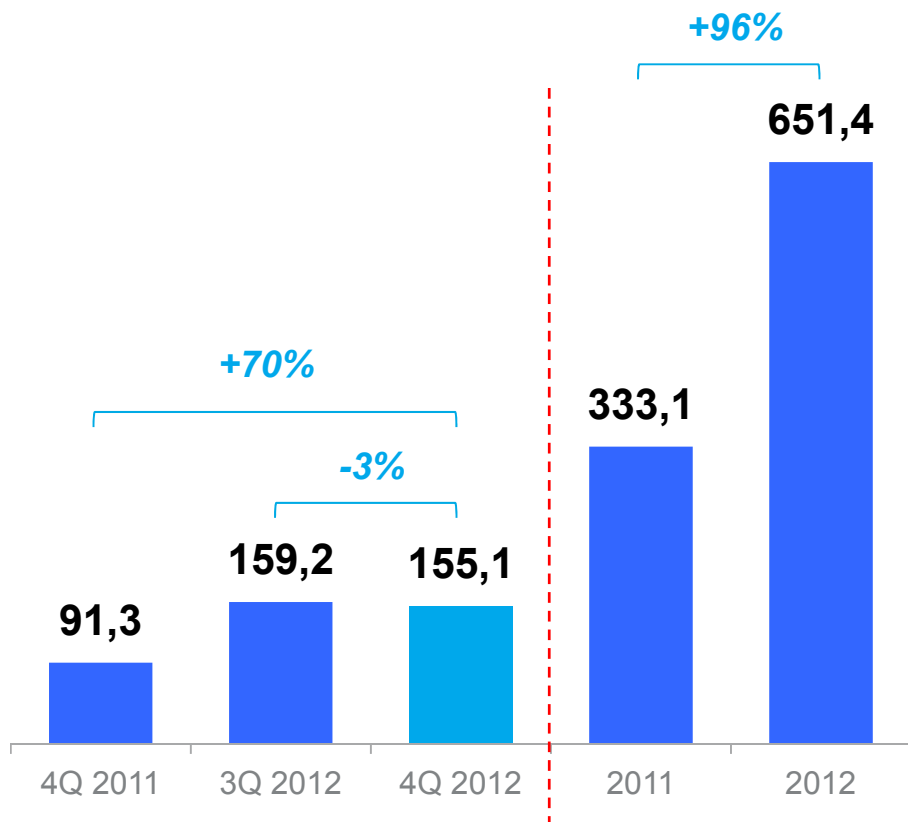


# Zysk netto w IV kwartale 2012 r. w odniesieniu do IV kwartału 2011 r.

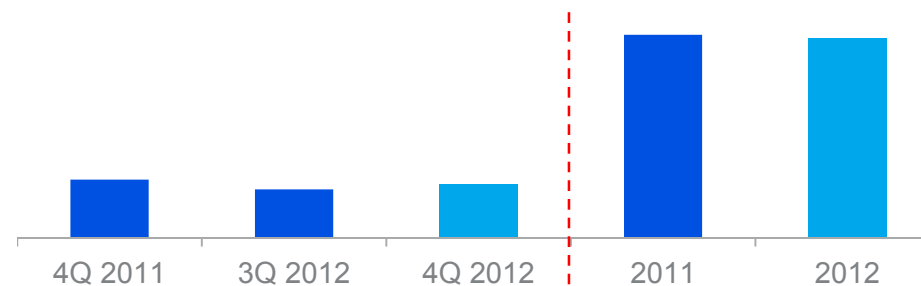


# Działalność skarbcowa – rekordowy wynik

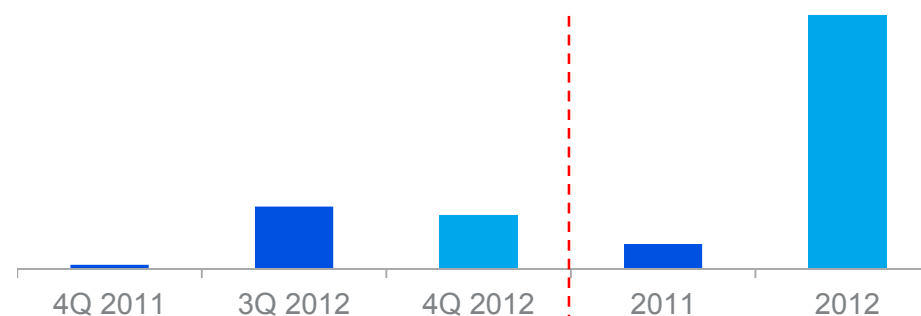
Wynik na działalności skarbcowej (mln zł)



Wynik na działalności klientowskiej



Wynik na zarządzaniu pozycją własną Banku



Uwaga: Skale na wykresach są nieporównywalne.

#1 na rynku

w rankingu Euromoney



w kategorii **obrotu walutowego** z klientami korporacyjnymi z **28%** udziałem w rynku

CitiFX PULSE

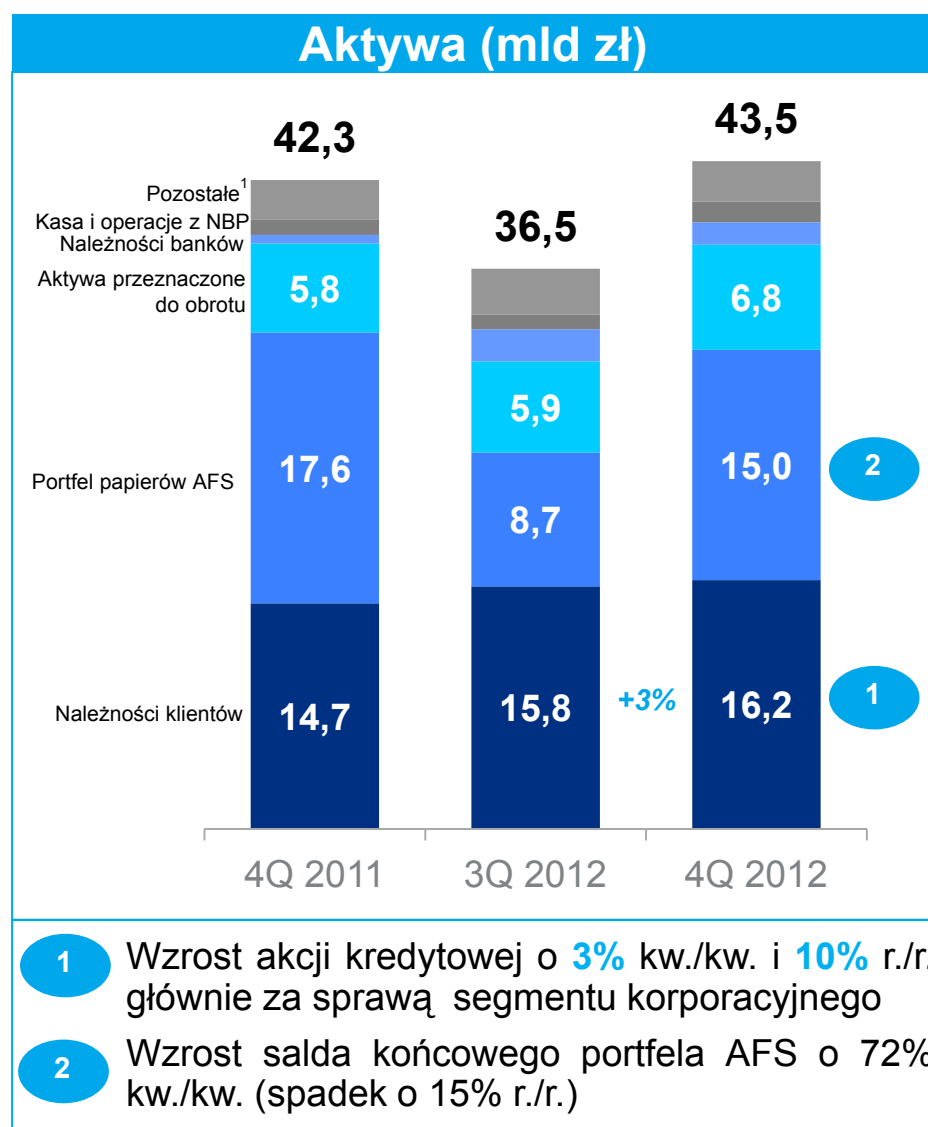
najczęściej wybieraną na rynku elektroniczną platformą do wymiany walut

w konkursie Ministerstwa Finansów

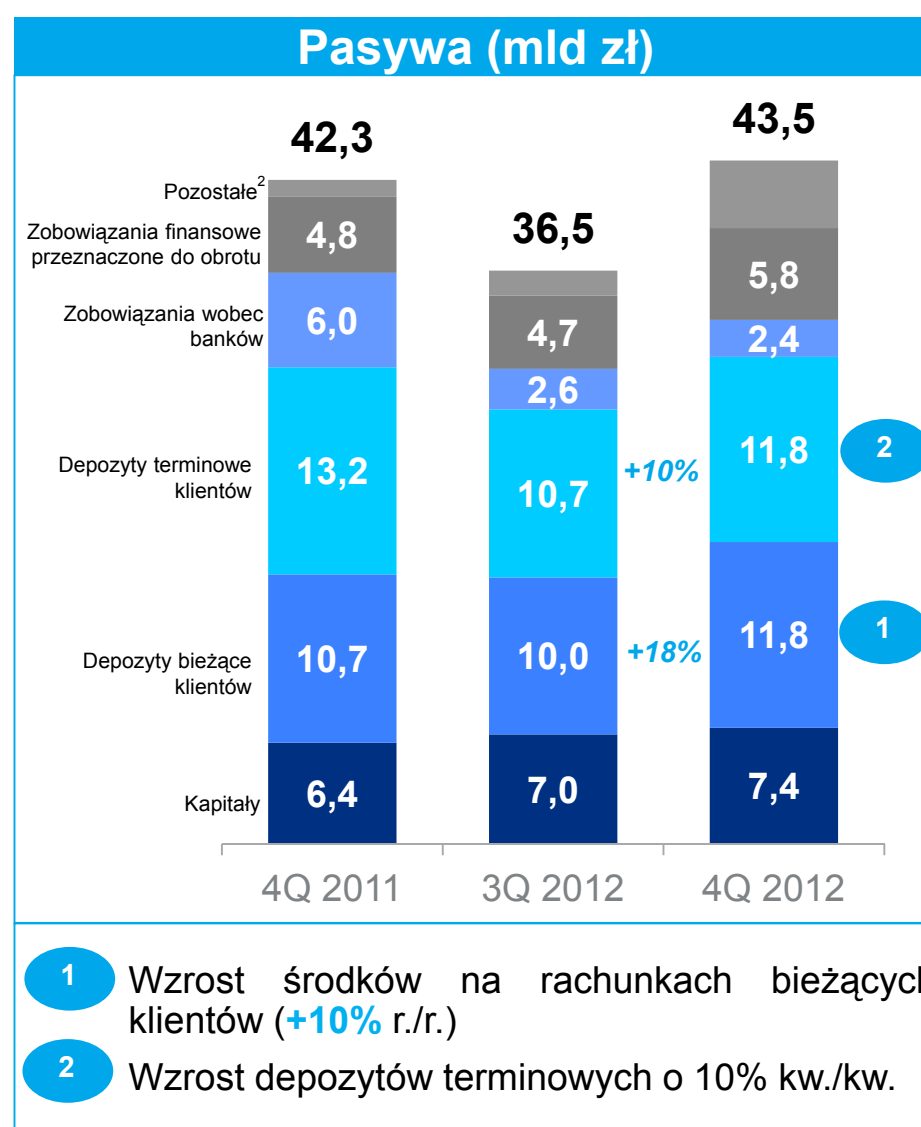


na pełnienie funkcji **Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych**

# Bilans – struktura i dynamika



<sup>1</sup> W tym inwestycje kapitałowe, rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, aktywa z tytułu podatku dochodowego, aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz inne aktywa

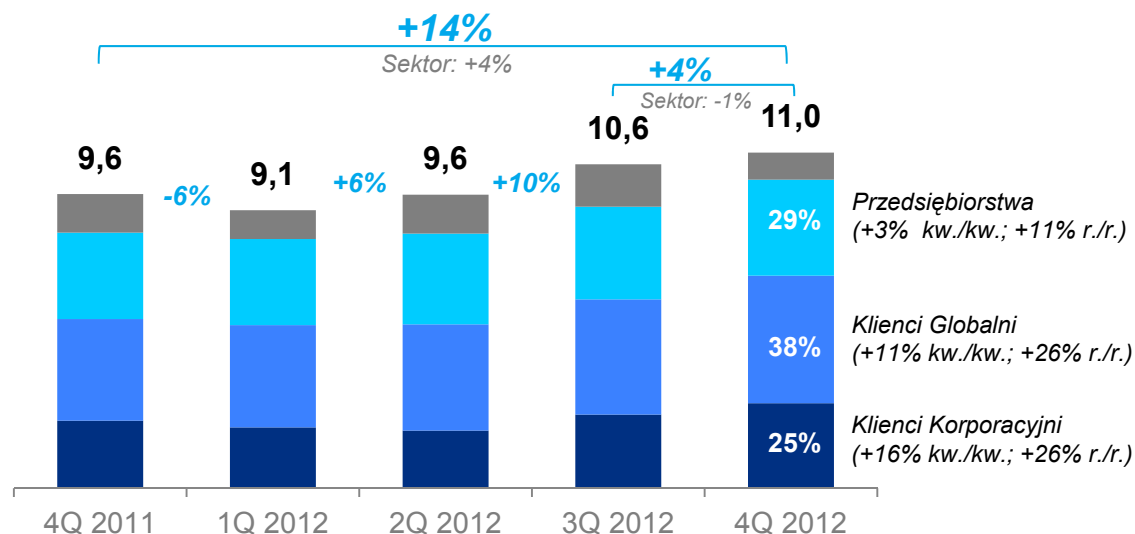


<sup>2</sup> W tym zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, odsetki od depozytów klientów, inne niż depozyty zobowiązania wobec klientów, rezerwy, zobowiązania z tytułu podatku dochodowego oraz inne zobowiązania



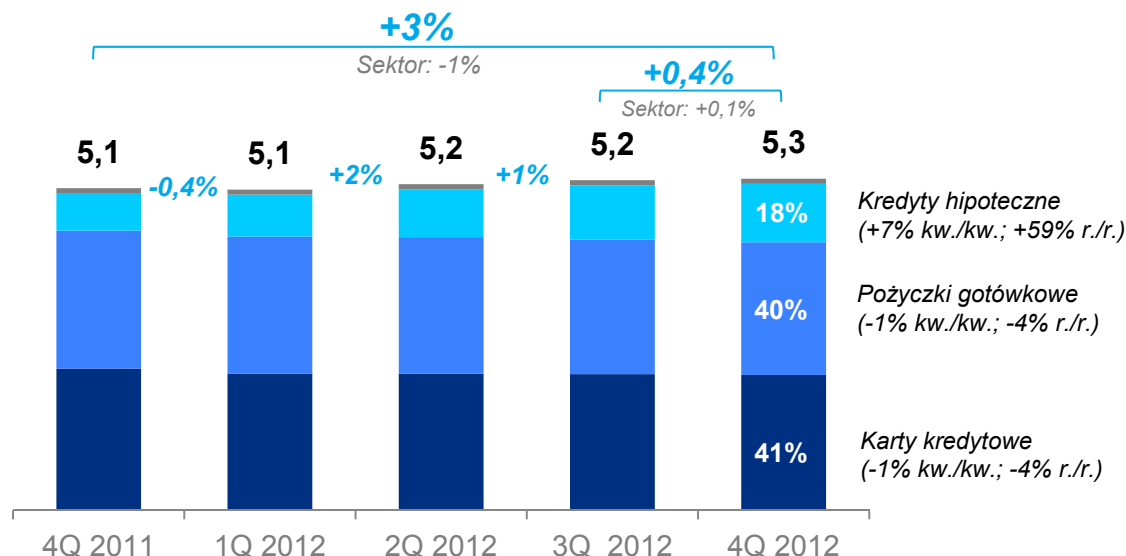
# 2012 – kolejnym rokiem wzrostu wolumenów kredytowych

## Kredyty klientów instytucjonalnych sektora niebankowego (mld zł)



- Kontynuacja wzrostu kredytów w IV kw. 2012 (+4% kw./kw. wobec spadku o 0,4% w sektorze)
- Dwucyfrowy wzrost wolumenu kredytów w ujęciu rocznym (+14% r./r. wobec +3% w sektorze)

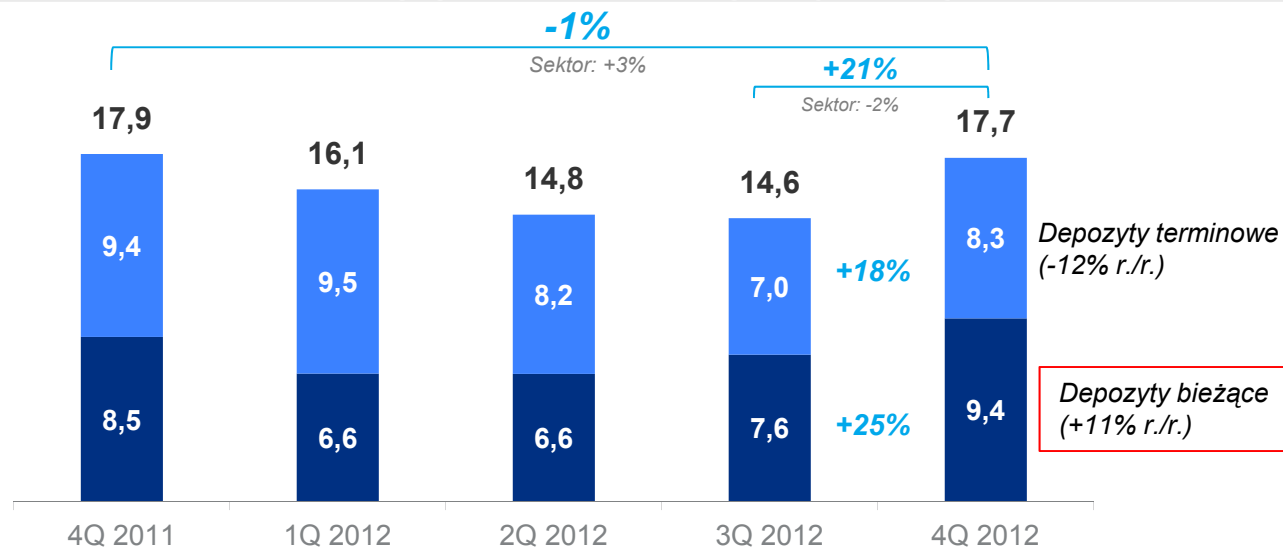
## Kredyty klientów indywidualnych (mld zł)



- Dodatnia dynamika wolumenów kredytów detalicznych (+3% r./r. wobec spadku o 1% w sektorze)
- Kredyty hipoteczne (+59% r./r.) motorem wzrostu kredytów detalicznych

# Depozyty – koncentracja na rachunkach operacyjnych

## Depozyty klientów instytucjonalnych sektora niebankowego (mld zł)

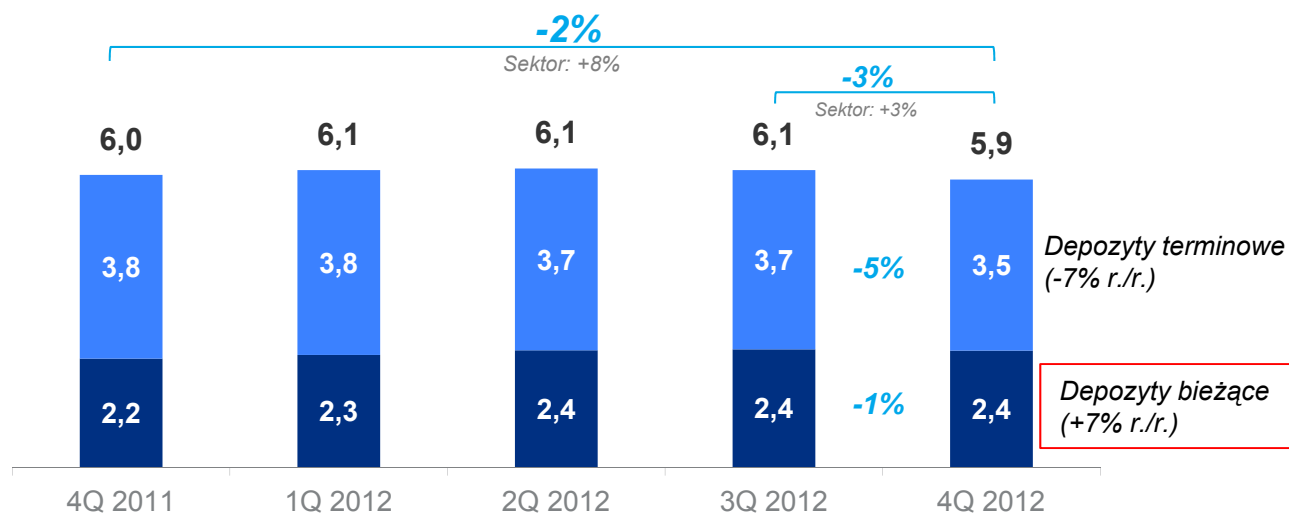


- Sezonowy wzrost depozytów w 4Q 2012
- Wzrost depozytów bieżących, zarówno w ujęciu kw./kw., jak i r./r.

Depozyty bieżące (+11% r./r.)

Depozyty terminowe (-12% r./r.)

## Depozyty klientów indywidualnych (mld zł)



- Wzrost depozytów bieżących o 7% r./r.
- Spadek depozytów ogółem w wyniku niższego salda depozytów terminowych

Depozyty bieżące (+7% r./r.)

Depozyty terminowe (-7% r./r.)

# Lider jakości

Jakość potwierdzona w niezależnych rankingach



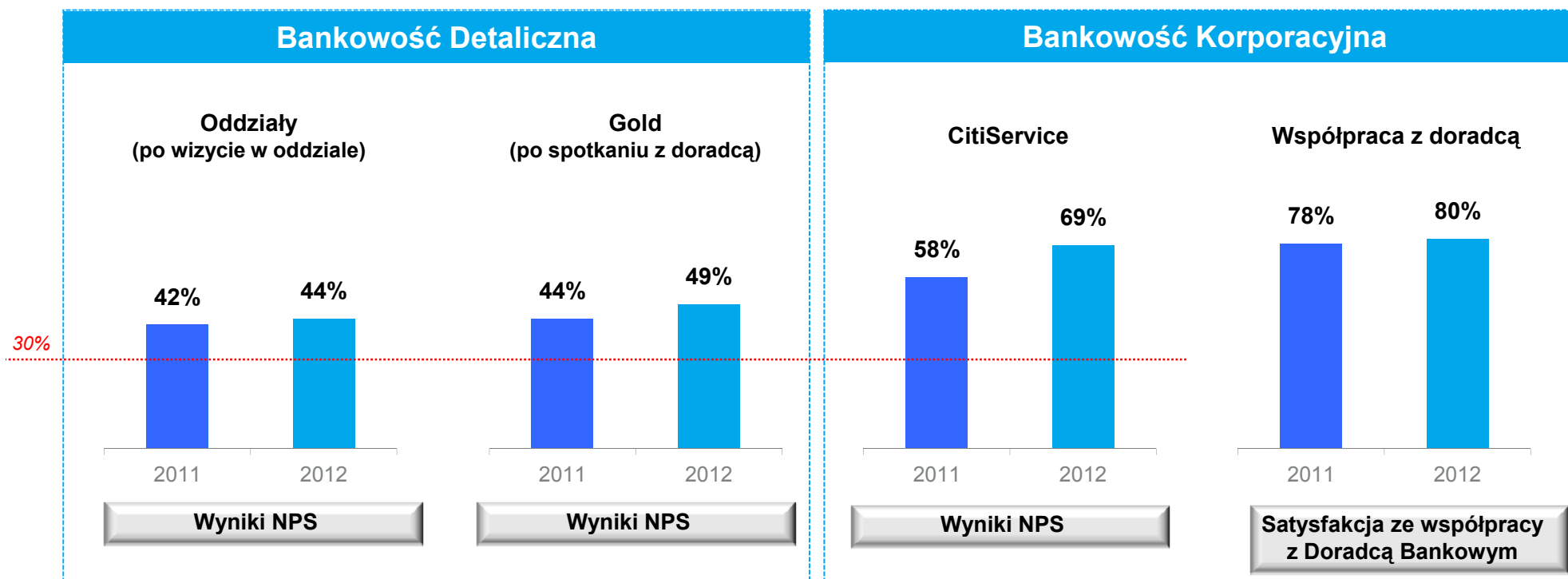
**2** miejsce Citi Handlowy w rankingu **Jakość na Bank** (TNS Polska)



**3** miejsce Citi Handlowy w rankingu **Przyjazny Bank Newsweek'a** (2011 – 4 miejsce, 2010 – 11 miejsce)

Badania NPS i poziomu satysfakcji klientów:

- Poprawa wyników w kluczowych obszarach
- Cel strategiczny – wskaźnik **NPS >30%**



# Innowacje 2012 roku

Citi Direct EB  
Mobile

Citi Direct  
Mobile



1,8 tys. klientów aktywowanych  
w bankowości mobilnej

**2Q - Dostęp do bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych poprzez urządzenia mobilne**

CitiDirect EB  
**Citi Trade Portal**



FORUM  
biznesu.pl

WYDZIAŁ NAUK TECHNICZNYCH

PAN  
POLSKA AKADEMIA NAUK

- 330 klientów
- 39 tys. transakcji
- Czas realizacji transakcji skrócony z 2 dni do 2 godzin

**3Q - Nowa platforma internetowa dla produktów Finansowania Handlu**

Doradztwo inwestycyjne

Citigold

- Analiza potrzeb
- Dopasowanie optymalnej strategii inwestycyjnej
- Indywidualna rekomendacja

**4Q – Doradztwo inwestycyjne dla klientów Citigold**

**CitiFX PULSE**

Unlock the World of Foreign Exchange

V.2.0

| EUR/USD                          |           | GBP/USD                          |           | USD/NOK                           |           | USD/CHF                           |           |
|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|
| Buy USD                          | Sell USD  | Buy GBP                          | Sell GBP  | Buy USD                           | Sell USD  | Buy USD                           | Sell USD  |
| 1.28                             | 1.28      | 1.56                             | 1.56      | 6.19                              | 6.19      | 1.05                              | 1.05      |
| <b>20</b>                        | <b>22</b> | <b>01</b>                        | <b>04</b> | <b>27</b>                         | <b>48</b> | <b>09</b>                         | <b>13</b> |
| SPOT 12 Mar 12 1,000,000 USD A+1 |           | SPOT 12 Mar 12 3,000,000 GBP A+1 |           | SPOT 12 Mar 12 10,000,000 USD A+1 |           | SPOT 12 Mar 12 10,000,000 USD A+1 |           |
| EUR/USD                          |           | USD/SEK                          |           | AUD/USD                           |           | EUR/CHF                           |           |
| Buy USD                          | Sell USD  | Buy USD                          | Sell USD  | Buy AUD                           | Sell AUD  | Buy EUR                           | Sell EUR  |
| 1.28                             | 1.28      | 7.41                             | 7.41      | 0.89                              | 0.89      | 1.34                              | 1.34      |
| <b>10</b>                        | <b>30</b> | <b>41</b>                        | <b>58</b> | <b>80</b>                         | <b>85</b> | <b>69</b>                         | <b>78</b> |

**4Q – Nowa odsłona platformy Citi FX Pulse**

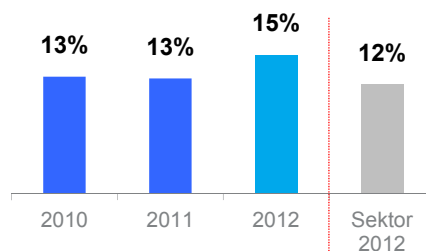
# Priorytety Banku w latach 2010 – 2012 – podsumowanie

## PRIORYTETY

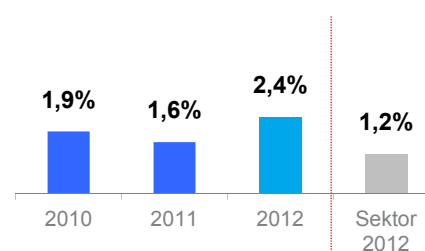
## REALIZACJA

Wzrost efektywności

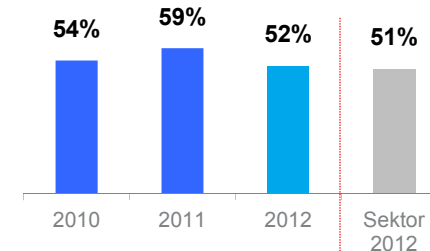
ROE



ROA

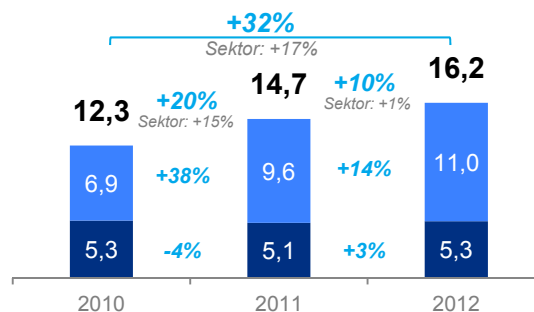


Koszty / Dochody

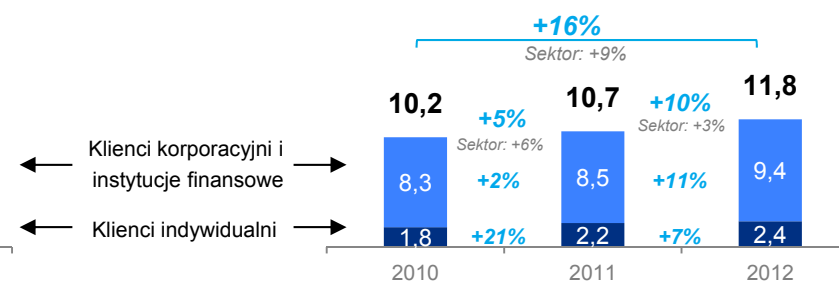


Wzrost wolumenów

Kredyty dla klientów (mld zł)

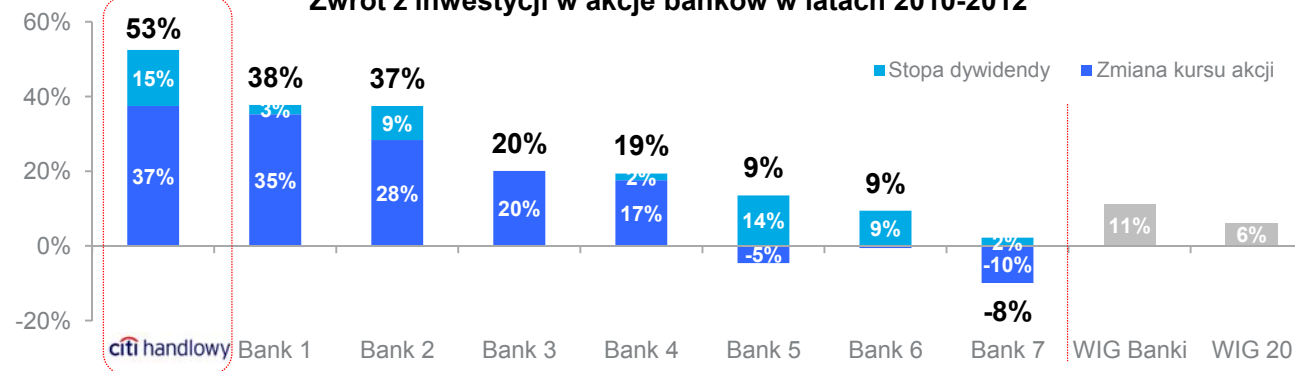


Depozyty bieżące klientów (mld zł)



Wzrost wartości dla akcjonariuszy

Zwrot z inwestycji w akcje banków w latach 2010-2012



# Priorytety na 2013 rok

## ROZWÓJ BIZNESU

- Utrzymanie **pozycji lidera w obsłudze międzynarodowych korporacji**
- Lider na **rynku instrumentów finansowych / FX**
- Koncentracja na **rachunkach operacyjnych** firm
- Wzrost w obszarze kredytów i finansowania handlu
- Udział w **znaczących transakcjach na rynku kapitałowym i dłużnym**
- **Akwizycja** firm w segmencie przedsiębiorstw

**Bankowość korporacyjna**

- **Koncentracja na segmencie „affluent”** – akwizycja klientów Gold i Forward
- **Karty kredytowe** – wzrost akwizycji i zadłużenia
- Wzrost wolumenów **pożyczek gotówkowych**
- Koncentracja na **rachunkach operacyjnych**

Globalność **Konto Osobiste Citigold Select**  
nowy system zapewniający globalną obsługę **Citigold**

**Bankowość detaliczna**

## PRZEWAGA KONKURENCYJNA

- **ROA > 1,5%**
- **C/ I ~ 50%**
- **Współczynnik wypłacalności > 12%**
- **Kredyty/ depozyty < 1**

Zapewnienie zwrotu dla akcjonariuszy

**Efektywność i pozycja kapitałowa**

- **NPS > 30%** w kluczowych obszarach

- **Digitalizacja**

CitiFXPULSE   
Unlock the World of Foreign Exchange

V.2.0

- **Emerging Markets Champions**

**Jakość i innowacje**

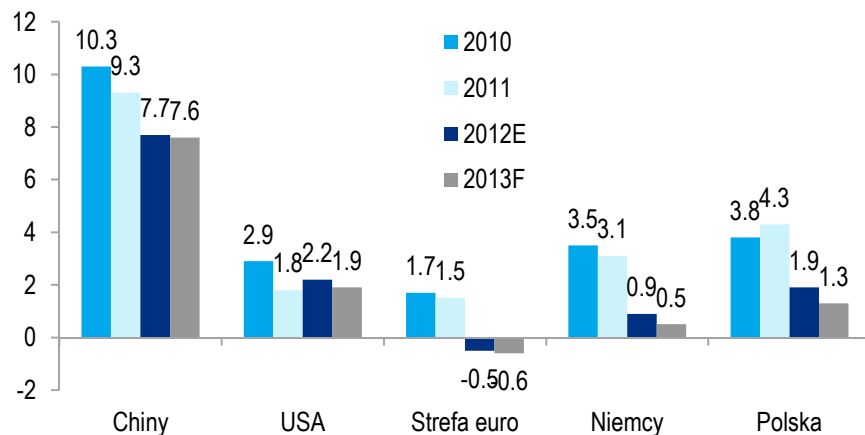
Załącznik

---

# Otoczenie makroekonomiczne

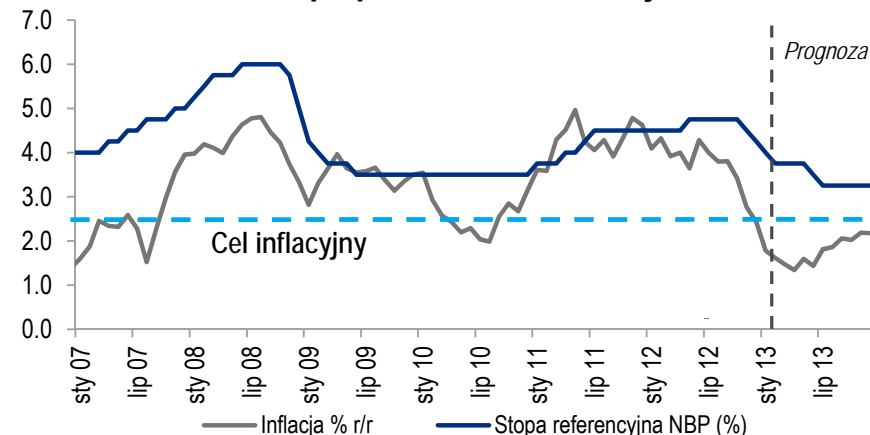
## Wzrost gospodarczy

### Wzrost gospodarczy (% r/r)



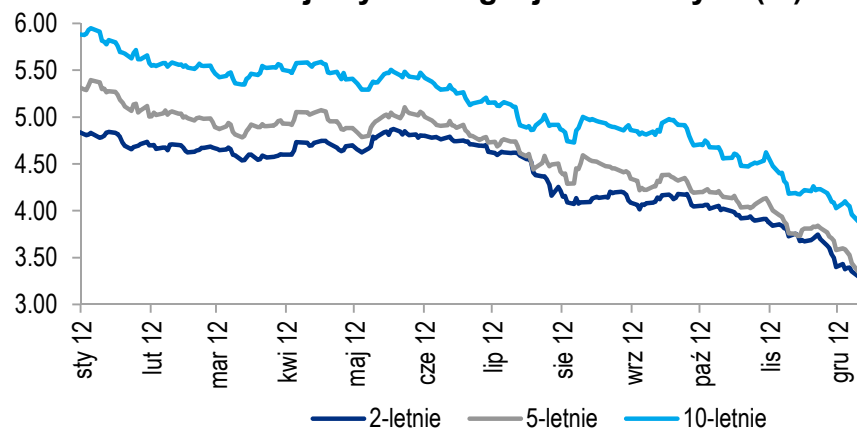
## Polityka pieniężna

### Stopa procentowa i inflacja

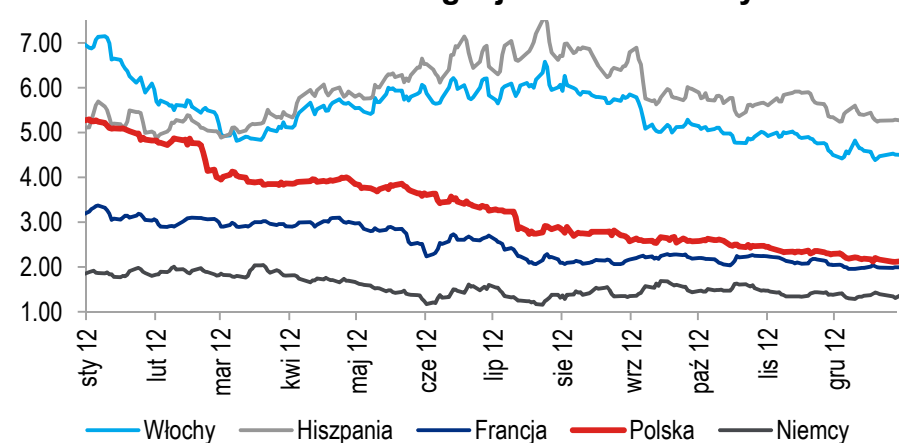


## Sytuacja na rynku długu w 2012

### Rentowności krajowych obligacji skarbowych (%)



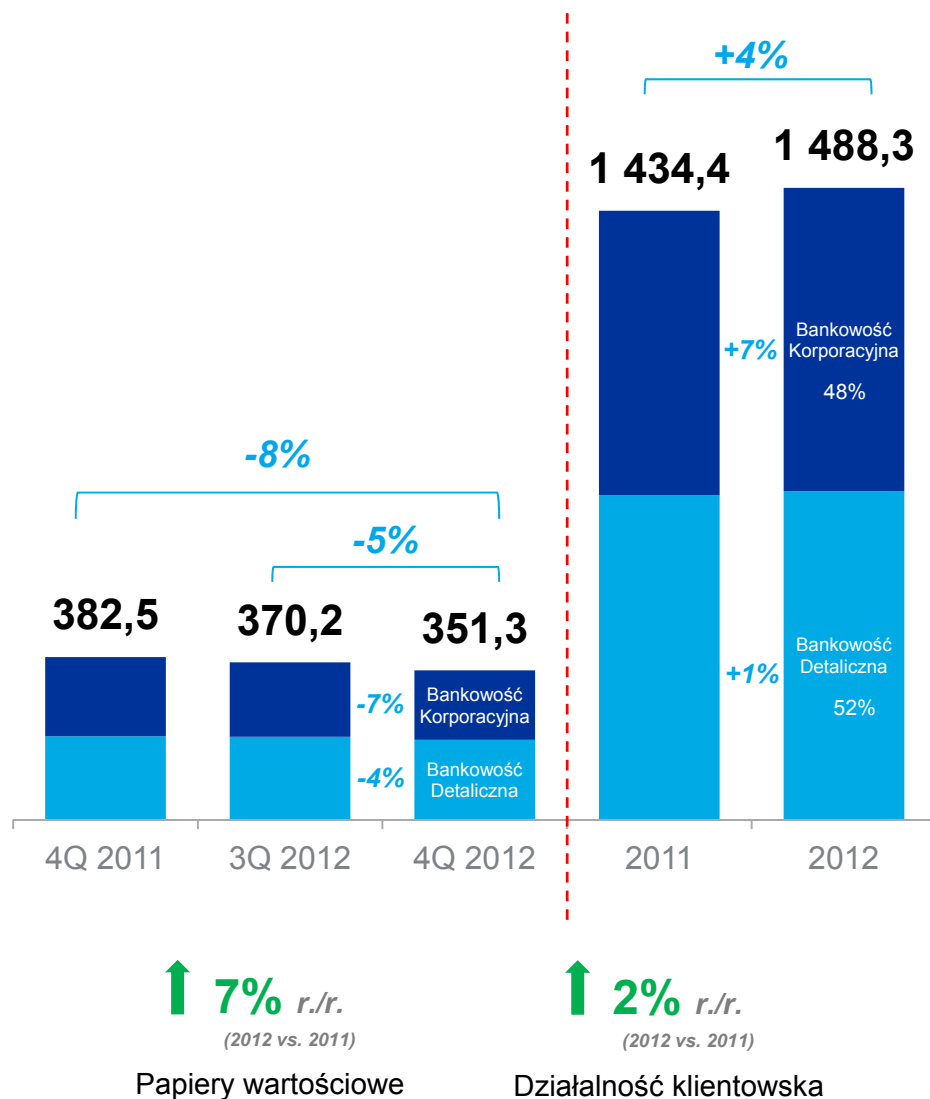
### Rentowności 10-letnich obligacji denominowanych w euro



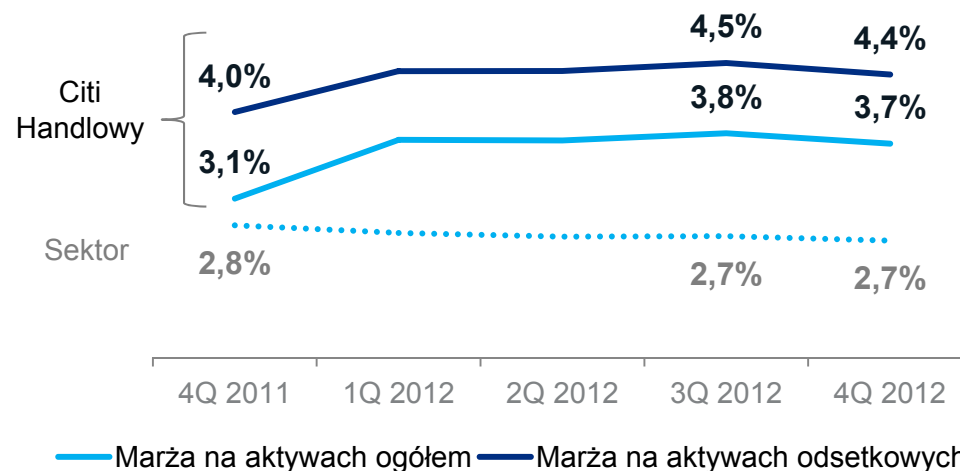


# Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek (mln zł)

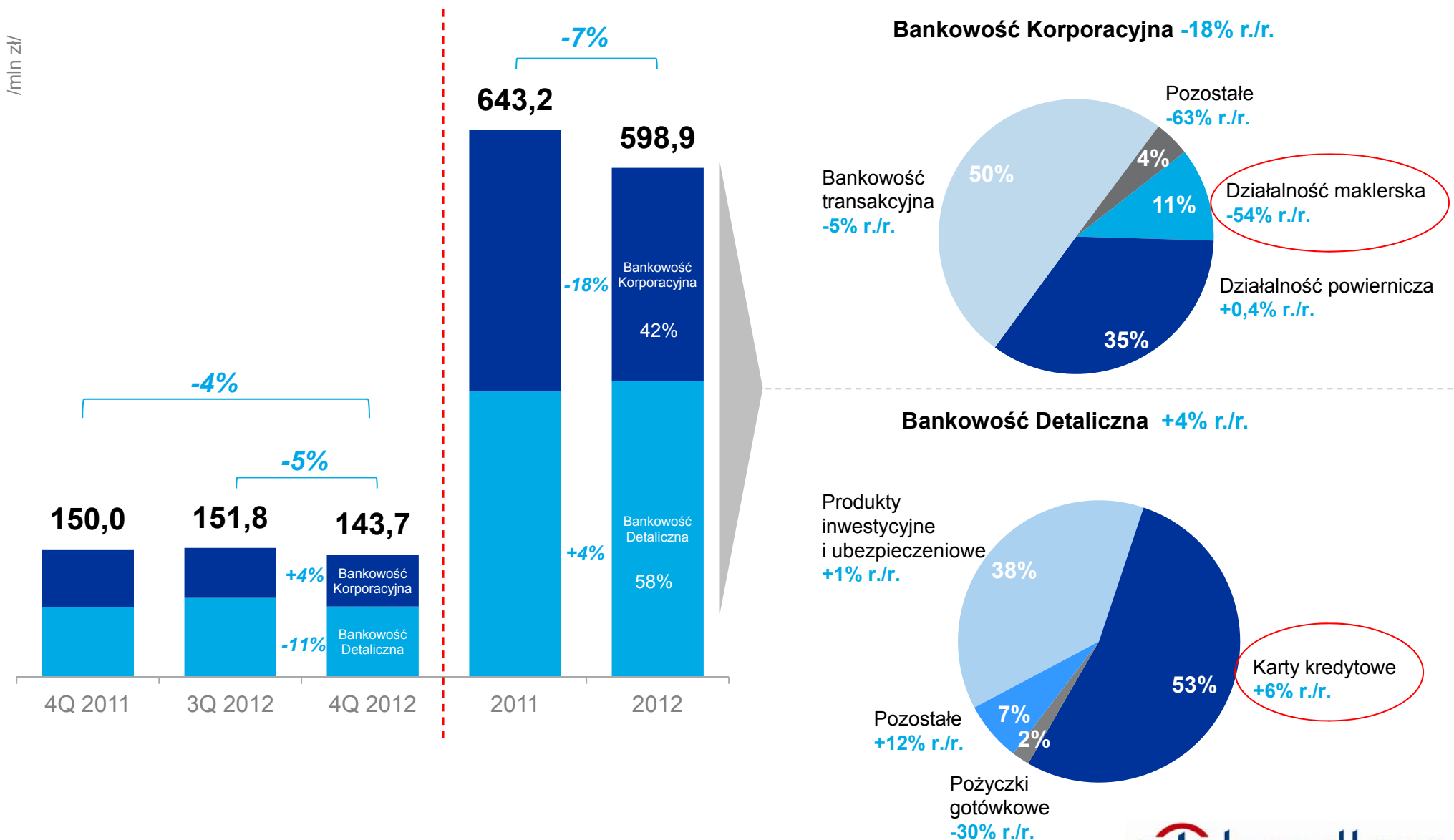


Marża odsetkowa netto – Bank na tle sektora



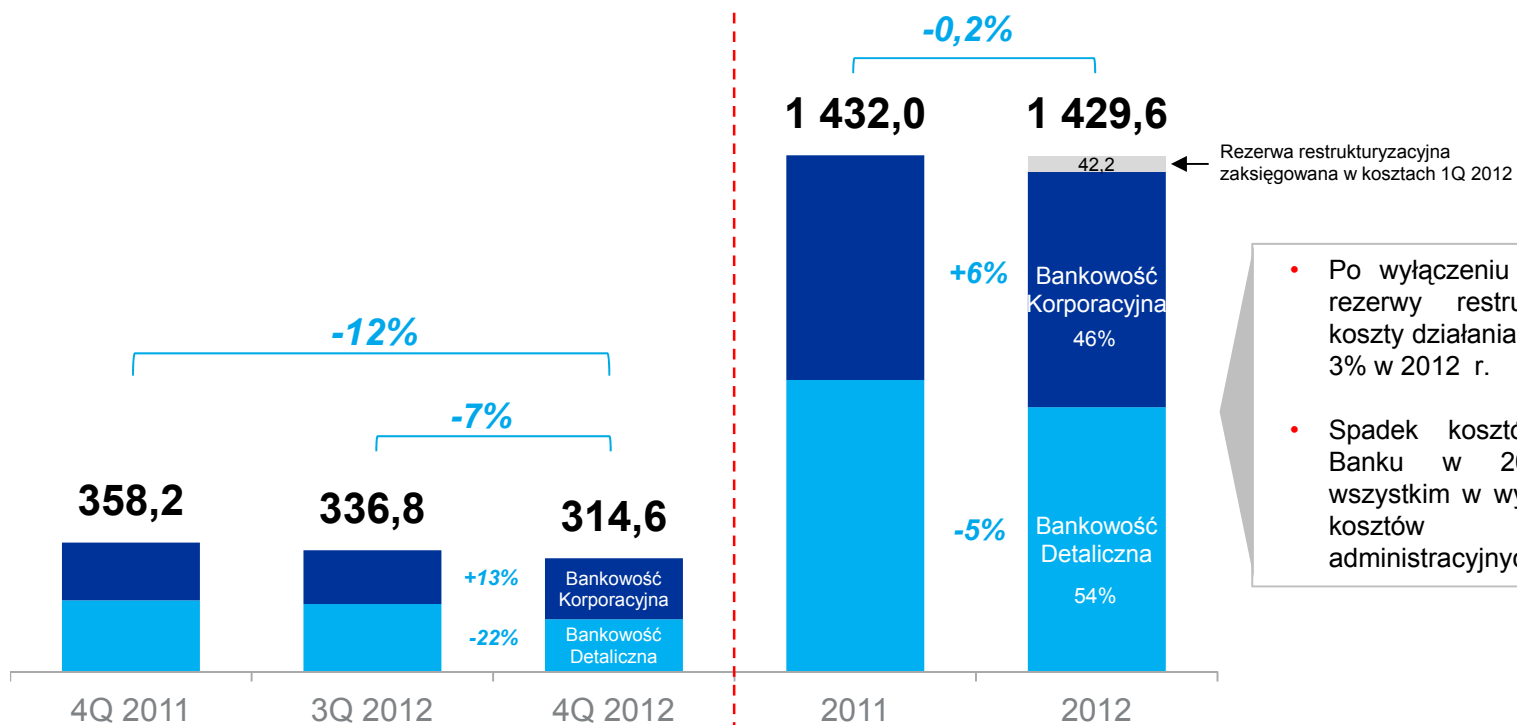
- Wzrost wyniku odsetkowego w 2012 roku o 4% w efekcie:
  - Wyższych przychodów od kredytów klientów (+7%) w związku z istotnym wzrostem wolumenów kredytów korporacyjnych
  - Dwukrotnego wzrostu przychodów od dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (pochodna wzrostu średniego salda portfela)
- Spadek wyniku odsetkowego w 4Q 2012 głównie za sprawą niższych przychodów od dłużnych papierów wartościowych (efekt spadku średnich sald portfeli AFS i tradingowego odpowiednio o 13% i 29% kw./kw.)

# Wynik z tytułu prowizji



# Koszty działania i amortyzacja

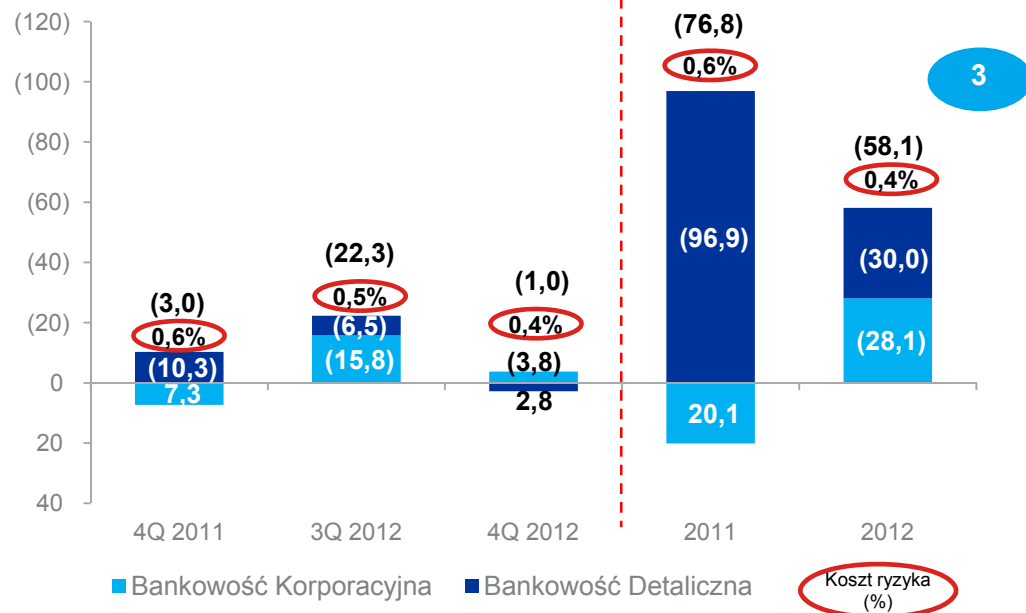
Koszty działania i amortyzacja (mln zł)



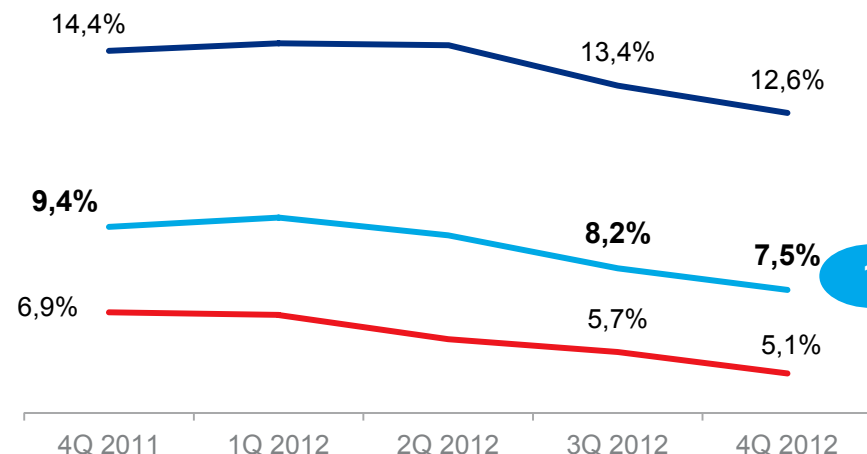
| <u>Koszty / Dochody</u> | 4Q 2011 | 3Q 2012 | 4Q 2012 | 2011 | 2012 | Zmiana 2012 vs. 2011 | Zmiana 4Q12 vs. 4Q11 |
|-------------------------|---------|---------|---------|------|------|----------------------|----------------------|
| Bankowość Korporacyjna  | 45%     | 39%     | 45%     | 47%  | 41%  | ↓                    | ↔                    |
| Bankowość Detaliczna    | 71%     | 65%     | 53%     | 73%  | 68%  | ↓                    | ↓                    |
| Bank                    | 56%     | 50%     | 49%     | 59%  | 52%  | ↓                    | ↓                    |

# Istotny spadek kosztów ryzyka w 2012 roku

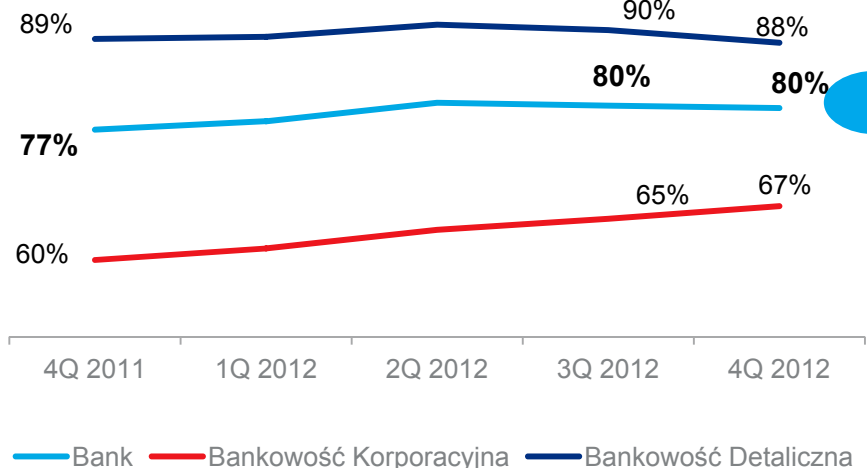
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (mln zł)



Wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości (NPL)



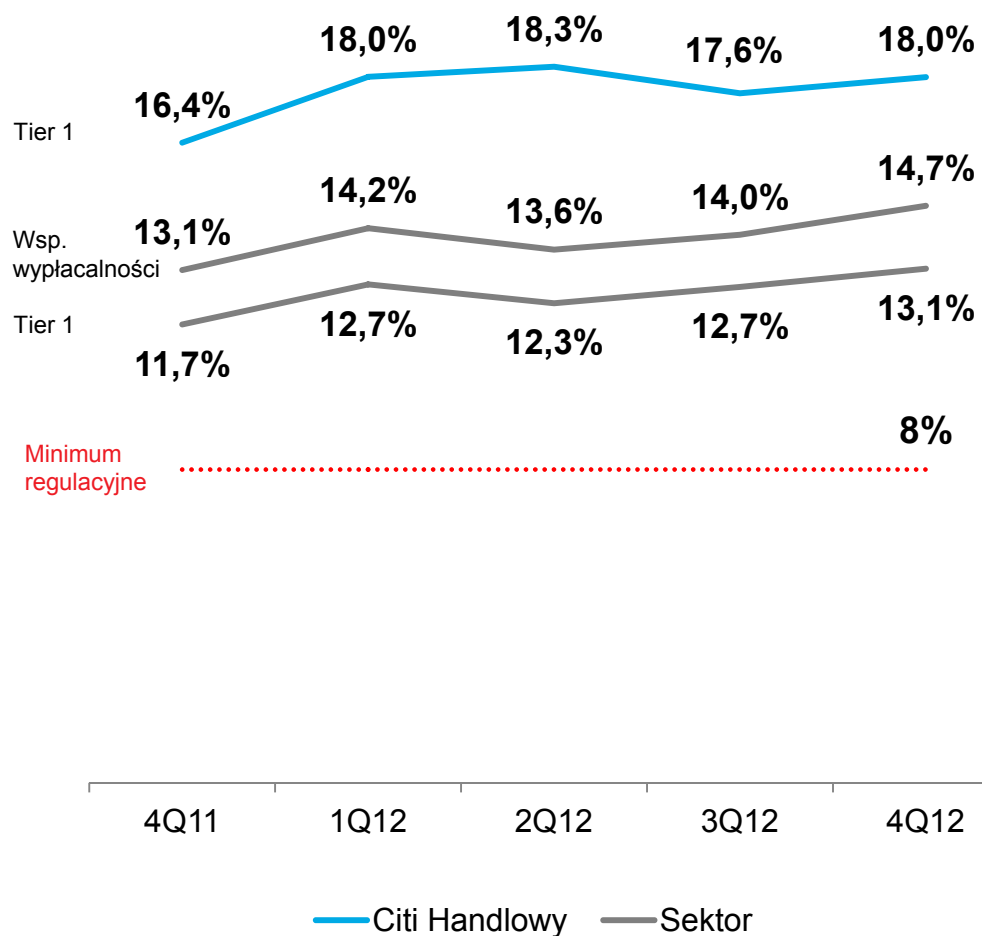
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych



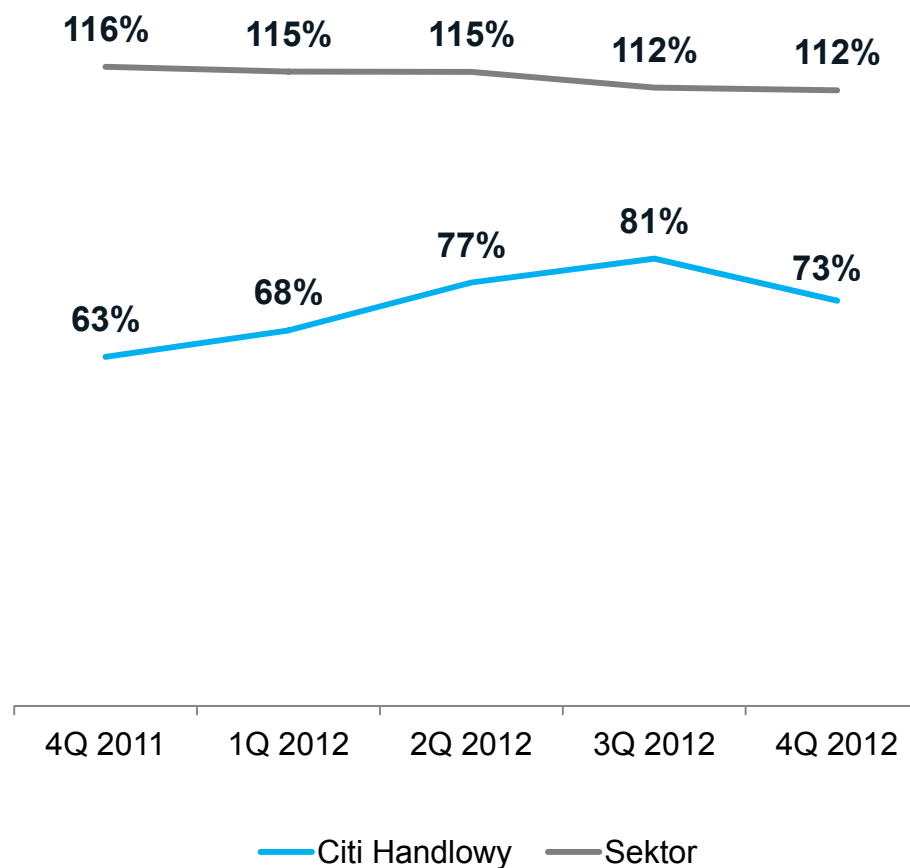
- 1 Poprawa wskaźnika NPL do **7,5%** w wyniku poprawy jakości, zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i korporacyjnych
- 2 Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych nadal na wysokim poziomie **80%**
- 3 Dalszy spadek kosztów ryzyka w 2012 roku – z **0,6%** w 2011 do **0,4%** w 2012 (wobec **1,1%** w 2012 roku w sektorze bankowym)

# Płynność i adekwatność kapitałowa – stabilna i bezpieczna pozycja

## Współczynnik wypłacalności – Bank na tle sektora



## Wskaźnik kredytów do depozytów – Bank na tle sektora



Źródło: Dane dla sektora na podstawie danych KNF i NBP.

# Rachunek zysków i strat – Bank

| mln zł   | 4Q11         | 1Q12         | 2Q12         | 3Q12         | 4Q12         | 2011           | 2012           | 2012 vs. 2011 |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|--------------|
|  |              |              |              |              |              |                |                | mln zł        | %            |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                              | <b>383</b>   | <b>398</b>   | <b>369</b>   | <b>370</b>   | <b>351</b>   | <b>1 434</b>   | <b>1 488</b>   | <b>54</b>     | <b>4%</b>    |
| Przychody z tytułu odsetek                                 | 512          | 535          | 513          | 532          | 497          | 1 927          | 2 076          | 149           | 8%           |
| Koszty z tytułu odsetek                                    | (129)        | (137)        | (144)        | (161)        | (145)        | (493)          | (588)          | (95)          | 19%          |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                             | <b>150</b>   | <b>152</b>   | <b>151</b>   | <b>152</b>   | <b>144</b>   | <b>643</b>     | <b>599</b>     | <b>(44)</b>   | <b>(7%)</b>  |
| Przychody z tytułu dywidend                                | -            | -            | 5            | 1            | -            | 6              | 6              | 1             | 14%          |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych   | 11           | 73           | 46           | 98           | 63           | 30             | 279            | 249           | 827%         |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 80           | 117          | 101          | 61           | 93           | 303            | 372            | 69            | 23%          |
| <b>Działalność skarbcowa</b>                               | <b>91</b>    | <b>190</b>   | <b>147</b>   | <b>159</b>   | <b>155</b>   | <b>333</b>     | <b>651</b>     | <b>318</b>    | <b>96%</b>   |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne                    | 10           | (1)          | (4)          | (8)          | (5)          | 10             | (18)           | (29)          | (279%)       |
| <b>Przychody</b>   | <b>634</b>   | <b>739</b>   | <b>669</b>   | <b>674</b>   | <b>645</b>   | <b>2 427</b>   | <b>2 727</b>   | <b>300</b>    | <b>12%</b>   |
| Koszty działalności  | (343)        | (399)        | (345)        | (321)        | (300)        | (1 372)        | (1 365)        | 7             | (1%)         |
| Amortyzacja  | (16)         | (16)         | (18)         | (16)         | (15)         | (60)           | (65)           | (5)           | 8%           |
| <b>Koszty &amp; amortyzacja</b>                            | <b>(358)</b> | <b>(415)</b> | <b>(363)</b> | <b>(337)</b> | <b>(315)</b> | <b>(1 432)</b> | <b>(1 430)</b> | <b>2</b>      | <b>(0%)</b>  |
| <b>Marża operacyjna</b>                                    | <b>276</b>   | <b>324</b>   | <b>306</b>   | <b>338</b>   | <b>330</b>   | <b>995</b>     | <b>1 297</b>   | <b>302</b>    | <b>30%</b>   |
| Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych                     | (0)          | 0            | 0            | 0            | 0            | 2              | 0              | (2)           | (96%)        |
| <b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>               | <b>(3)</b>   | <b>(15)</b>  | <b>(20)</b>  | <b>(22)</b>  | <b>(1)</b>   | <b>(77)</b>    | <b>(58)</b>    | <b>19</b>     | <b>(24%)</b> |
| Udział w zyskach podmiotów zależnych                       | 1            | 0            | 0            | 0            | 0            | 2              | 1              | (1)           | (68%)        |
| <b>Zysk brutto</b>   | <b>274</b>   | <b>309</b>   | <b>286</b>   | <b>316</b>   | <b>329</b>   | <b>921</b>     | <b>1 240</b>   | <b>318</b>    | <b>35%</b>   |
| Podatek dochodowy  | (53)         | (66)         | (55)         | (64)         | (85)         | (185)          | (269)          | (84)          | 46%          |
| <b>Zysk netto</b>  | <b>221</b>   | <b>244</b>   | <b>231</b>   | <b>251</b>   | <b>245</b>   | <b>736</b>     | <b>970</b>     | <b>234</b>    | <b>32%</b>   |
| <b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>                            | <b>56%</b>   | <b>56%</b>   | <b>54%</b>   | <b>50%</b>   | <b>49%</b>   | <b>59%</b>     | <b>52%</b>     |               |              |

# Bilans – kluczowe pozycje

| mld zł  | Stan na koniec |              |              |              |              | 4Q12 vs. 3Q12 |            | 4Q12 vs. 4Q11 |              |
|---|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------|---------------|--------------|
|   | 4Q11           | 1Q12         | 2Q12         | 3Q12         | 4Q12         |               |            |               |              |
| <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>              | 1,0            | 2,1          | 0,6          | 0,9          | 1,4          | 0,4           | 45%        | 0,4           | 39%          |
| Należności od banków                                    | 0,5            | 1,2          | 1,0          | 2,1          | 1,5          | (0,6)         | (30%)      | 0,9           | 167%         |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                 | 5,8            | 8,2          | 6,9          | 5,9          | 6,8          | 0,9           | 15%        | 1,0           | 18%          |
| <b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b> | 17,6           | 12,1         | 15,6         | 8,7          | 15,0         | 6,3           | 72%        | (2,6)         | (15%)        |
| <b>Należności od klientów</b>                           | 14,7           | 14,2         | 14,8         | 15,8         | 16,2         | 0,4           | 3%         | 1,5           | 10%          |
| <b>Sektor finansowy</b>                                 | 1,0            | 0,7          | 0,8          | 1,2          | 0,9          | (0,2)         | (21%)      | (0,1)         | (8%)         |
| <b>Sektor niefinansowy</b>                              | 13,7           | 13,5         | 14,0         | 14,6         | 15,3         | 0,7           | 4%         | 1,6           | 12%          |
| <b>Bankowość Korporacyjna</b>                           | 8,6            | 8,4          | 8,8          | 9,4          | 10,0         | 0,6           | 7%         | 1,4           | 17%          |
| <b>Bankowość Detaliczna</b>                             | 5,1            | 5,1          | 5,2          | 5,2          | 5,3          | 0,0           | 0%         | 0,1           | 3%           |
| Karty kredytowe   | 2,3            | 2,2          | 2,2          | 2,2          | 2,2          | (0,0)         | (1%)       | (0,1)         | (4%)         |
| Pożyczki gotówkowe                                      | 2,2            | 2,2          | 2,2          | 2,1          | 2,1          | (0,0)         | (1%)       | (0,1)         | (4%)         |
| Kredyty hipoteczne                                      | 0,6            | 0,7          | 0,8          | 0,9          | 0,9          | 0,1           | 7%         | 0,3           | 59%          |
| Pozostałe aktywa  | 2,6            | 3,0          | 2,9          | 3,0          | 2,6          | (0,4)         | (12%)      | 0,0           | 1%           |
| <b>Aktywa razem</b>                                     | <b>42,3</b>    | <b>40,8</b>  | <b>41,9</b>  | <b>36,5</b>  | <b>43,5</b>  | <b>7,0</b>    | <b>19%</b> | <b>1,2</b>    | <b>3%</b>    |
| Zobowiązania wobec banków                               | 6,0            | 5,5          | 8,7          | 2,6          | 2,4          | (0,2)         | (9%)       | (3,7)         | (61%)        |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu           | 4,8            | 4,0          | 3,6          | 4,7          | 5,8          | 1,2           | 26%        | 1,0           | 21%          |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                      | 24,1           | 23,1         | 21,1         | 20,9         | 26,9         | 6,0           | 29%        | 2,8           | 11%          |
| <b>Sektor finansowy - depozyty</b>                      | 2,2            | 2,3          | 2,7          | 2,6          | 2,8          | 0,2           | 9%         | 0,6           | 25%          |
| <b>Sektor niefinansowy - depozyty</b>                   | 21,7           | 19,9         | 18,2         | 18,1         | 20,8         | 2,7           | 15%        | (0,9)         | (4%)         |
| <b>Bankowość Korporacyjna</b>                           | 15,7           | 13,8         | 12,1         | 12,0         | 14,9         | 2,9           | 24%        | (0,8)         | (5%)         |
| <b>Bankowość Detaliczna</b>                             | 6,0            | 6,1          | 6,1          | 6,1          | 5,9          | (0,2)         | (3%)       | (0,1)         | (2%)         |
| Pozostałe zobowiązania wobec klientów                   | 0,2            | 0,9          | 0,2          | 0,2          | 3,2          | 3,0           | 1657%      | 3,0           | 1754%        |
| Pozostałe zobowiązania                                  | 0,9            | 1,4          | 1,7          | 1,4          | 1,1          | (0,3)         | (24%)      | 0,2           | 20%          |
| <b>Zobowiązania razem</b>                               | <b>35,8</b>    | <b>34,0</b>  | <b>35,2</b>  | <b>29,5</b>  | <b>36,1</b>  | <b>6,6</b>    | <b>22%</b> | <b>0,3</b>    | <b>1%</b>    |
| <b>Kapitały</b>   | <b>6,4</b>     | <b>6,8</b>   | <b>6,7</b>   | <b>7,0</b>   | <b>7,4</b>   | <b>0,4</b>    | <b>6%</b>  | <b>0,9</b>    | <b>14,7%</b> |
| <b>Pasywa razem</b>                                     | <b>42,3</b>    | <b>40,8</b>  | <b>41,9</b>  | <b>36,5</b>  | <b>43,5</b>  | <b>7,0</b>    | <b>19%</b> | <b>1,2</b>    | <b>3%</b>    |
| <b>Kredyty / Depozyty</b>                               | <b>63%</b>     | <b>68%</b>   | <b>77%</b>   | <b>81%</b>   | <b>73%</b>   |               |            |               |              |
| <b>Współczynnik wypłacalności</b>                       | <b>16,4%</b>   | <b>18,0%</b> | <b>18,3%</b> | <b>17,6%</b> | <b>18,0%</b> |               |            |               |              |

# Bankowość Korporacyjna – rachunek zysków i strat

| mln zł   | 4Q11         | 1Q12         | 2Q12         | 3Q12         | 4Q12         | 2011         | 2012         | 2012 vs. 2011 |               |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|  |              |              |              |              |              |              |              | mln zł        | %             |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                              | <b>186</b>   | <b>202</b>   | <b>174</b>   | <b>175</b>   | <b>164</b>   | <b>670</b>   | <b>715</b>   | <b>45</b>     | <b>7%</b>     |
| Przychody z tytułu odsetek                                 | 286          | 309          | 287          | 306          | 279          | 1 045        | 1 181        | 137           | 13%           |
| Koszty z tytułu odsetek                                    | (100)        | (106)        | (113)        | (131)        | (116)        | (375)        | (466)        | (92)          | 24%           |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                             | <b>68</b>    | <b>66</b>    | <b>65</b>    | <b>59</b>    | <b>61</b>    | <b>307</b>   | <b>251</b>   | <b>(57)</b>   | <b>(18%)</b>  |
| Przychody z tytułu dywidend                                | -            | -            | 2            | 1            | -            | 1            | 3            | 1             | 111%          |
| Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych   | 11           | 73           | 46           | 98           | 63           | 30           | 279          | 249           | 827%          |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 72           | 108          | 91           | 52           | 84           | 272          | 336          | 64            | 23%           |
| <b>Działalność skarbcowa</b>                               | <b>83</b>    | <b>181</b>   | <b>138</b>   | <b>150</b>   | <b>147</b>   | <b>302</b>   | <b>615</b>   | <b>313</b>    | <b>104%</b>   |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne                    | 17           | 5            | 2            | 1            | 1            | 35           | 9            | (27)          | (75%)         |
| <b>Przychody</b>   | <b>355</b>   | <b>454</b>   | <b>380</b>   | <b>385</b>   | <b>372</b>   | <b>1 316</b> | <b>1 593</b> | <b>277</b>    | <b>21%</b>    |
| Koszty działalności  | (153)        | (161)        | (163)        | (142)        | (162)        | (596)        | (628)        | (32)          | 5%            |
| Amortyzacja  | (7)          | (8)          | (8)          | (6)          | (7)          | (27)         | (30)         | (3)           | 11%           |
| <b>Koszty &amp; amortyzacja</b>                            | <b>(160)</b> | <b>(169)</b> | <b>(171)</b> | <b>(149)</b> | <b>(169)</b> | <b>(623)</b> | <b>(658)</b> | <b>(35)</b>   | <b>6%</b>     |
| <b>Marża operacyjna</b>                                    | <b>195</b>   | <b>285</b>   | <b>209</b>   | <b>237</b>   | <b>203</b>   | <b>693</b>   | <b>934</b>   | <b>241</b>    | <b>35%</b>    |
| Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych                     | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | 0            | (0)           | (49%)         |
| <b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>               | <b>7</b>     | <b>(2)</b>   | <b>(7)</b>   | <b>(16)</b>  | <b>(4)</b>   | <b>20</b>    | <b>(28)</b>  | <b>(48)</b>   | <b>(240%)</b> |
| Udział w zyskach podmiotów zależnych                       | 1            | 0            | 0            | 0            | 0            | 2            | 1            | (1)           | (68%)         |
| <b>Zysk brutto</b>   | <b>203</b>   | <b>284</b>   | <b>202</b>   | <b>221</b>   | <b>200</b>   | <b>715</b>   | <b>907</b>   | <b>192</b>    | <b>27%</b>    |
| <b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>                            | <b>45%</b>   | <b>37%</b>   | <b>45%</b>   | <b>39%</b>   | <b>45%</b>   | <b>47%</b>   | <b>41%</b>   |               |               |



# Bankowość Detaliczna – rachunek zysków i strat

| mln zł   | 4Q11         | 1Q12         | 2Q12         | 3Q12         | 4Q12         | 2011         | 2012         | 2012 vs. 2011 |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|  |              |              |              |              |              |              |              | mln zł        | %            |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                              | <b>196</b>   | <b>195</b>   | <b>195</b>   | <b>195</b>   | <b>188</b>   | <b>764</b>   | <b>773</b>   | <b>9</b>      | <b>1%</b>    |
| Przychody z tytułu odsetek                                 | 226          | 227          | 225          | 225          | 217          | 883          | 895          | 12            | 1%           |
| Koszty z tytułu odsetek                                    | (30)         | (31)         | (30)         | (30)         | (30)         | (118)        | (122)        | (3)           | 3%           |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                             | <b>82</b>    | <b>86</b>    | <b>86</b>    | <b>93</b>    | <b>83</b>    | <b>336</b>   | <b>348</b>   | <b>12</b>     | <b>4%</b>    |
| Przychody z tytułu dywidend                                | -            | -            | 4            | -            | -            | 4            | 4            | (1)           | (15%)        |
| Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji | 9            | 9            | 10           | 9            | 8            | 31           | 36           | 5             | 17%          |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne                    | (7)          | (6)          | (6)          | (8)          | (6)          | (25)         | (27)         | (2)           | 9%           |
| <b>Przychody</b>   | <b>279</b>   | <b>284</b>   | <b>288</b>   | <b>289</b>   | <b>273</b>   | <b>1 111</b> | <b>1 134</b> | <b>24</b>     | <b>2%</b>    |
| Koszty działalności  | (189)        | (238)        | (183)        | (179)        | (138)        | (776)        | (737)        | 39            | (5%)         |
| Amortyzacja  | (9)          | (8)          | (10)         | (9)          | (8)          | (33)         | (35)         | (2)           | 5%           |
| <b>Koszty &amp; amortyzacja</b>                            | <b>(198)</b> | <b>(246)</b> | <b>(192)</b> | <b>(188)</b> | <b>(146)</b> | <b>(809)</b> | <b>(772)</b> | <b>38</b>     | <b>(5%)</b>  |
| <b>Marża operacyjna</b>                                    | <b>81</b>    | <b>39</b>    | <b>96</b>    | <b>101</b>   | <b>127</b>   | <b>301</b>   | <b>363</b>   | <b>61</b>     | <b>20%</b>   |
| Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych                     | (0)          | 0            | 0            | 0            | 0            | 2            | 0            | (2)           | (98%)        |
| <b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>               | <b>(10)</b>  | <b>(13)</b>  | <b>(13)</b>  | <b>(7)</b>   | <b>3</b>     | <b>(97)</b>  | <b>(30)</b>  | <b>67</b>     | <b>(69%)</b> |
| Udział w zyskach podmiotów zależnych                       | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -            | -             | -            |
| <b>Zysk brutto</b>   | <b>71</b>    | <b>25</b>    | <b>83</b>    | <b>94</b>    | <b>130</b>   | <b>207</b>   | <b>333</b>   | <b>126</b>    | <b>61%</b>   |
| <b>Wskaźnik Koszty/ Dochody</b>                            | <b>71%</b>   | <b>86%</b>   | <b>67%</b>   | <b>65%</b>   | <b>53%</b>   | <b>73%</b>   | <b>68%</b>   |               |              |

## Wolumeny bankowości detalicznej

| Wolumeny (mln zł)                     | 4Q11         | 1Q12         | 2Q12         | 3Q12         | 4Q12         | 4Q12 vs. 3Q12 |             | 4Q12 vs. 4Q11 |             |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|                                       |              |              |              |              |              | mln zł        | %           | mln zł        | %           |
| <b>Depozyty</b>                       | <b>5 982</b> | <b>6 081</b> | <b>6 113</b> | <b>6 080</b> | <b>5 887</b> | <b>(194)</b>  | <b>(3%)</b> | <b>(96)</b>   | <b>(2%)</b> |
| Depozyty na rachunkach bieżących      | 2 220        | 2 296        | 2 392        | 2 411        | 2 385        | (26)          | (1%)        | 165           | 7%          |
| Pozostałe depozyty                    | 3 762        | 3 785        | 3 721        | 3 669        | 3 501        | (168)         | (5%)        | (261)         | (7%)        |
| w tym na rachunkach oszczędnościowych | 2 498        | 2 535        | 2 507        | 2 432        | 2 426        | (6)           | (0%)        | (71)          | (3%)        |
| <b>Kredyty</b>                        | <b>5 111</b> | <b>5 090</b> | <b>5 176</b> | <b>5 239</b> | <b>5 260</b> | <b>21</b>     | <b>0%</b>   | <b>149</b>    | <b>3%</b>   |
| Karty kredytowe                       | 2 251        | 2 168        | 2 170        | 2 161        | 2 150        | (11)          | (1%)        | (101)         | (4%)        |
| Pożyczki gotówkowe                    | 2 189        | 2 177        | 2 165        | 2 135        | 2 104        | (31)          | (1%)        | (86)          | (4%)        |
| Kredyty hipoteczne                    | 584          | 664          | 759          | 862          | 926          | 64            | 7%          | 342           | 59%         |