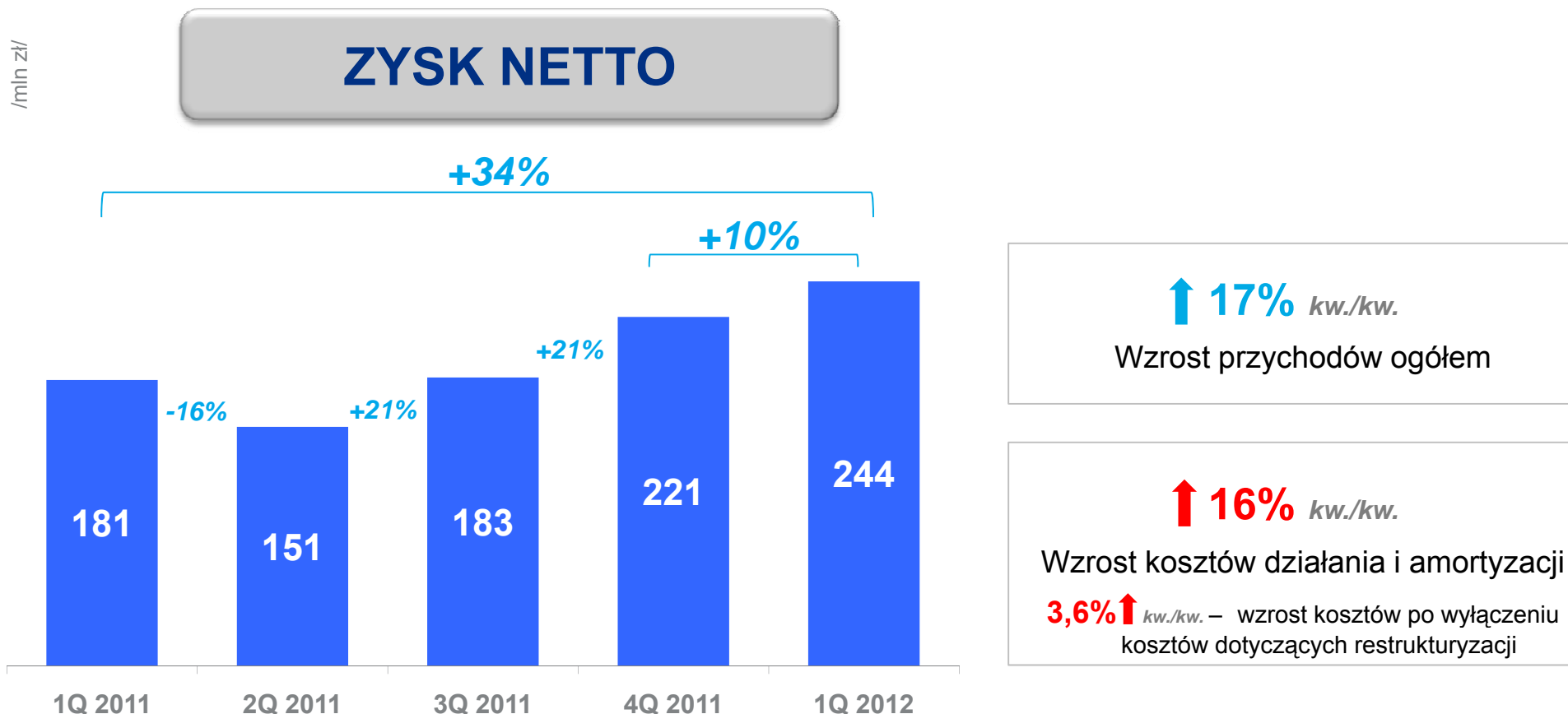


BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.
Wyniki skonsolidowane za I kwartał 2012 roku

Maj 2012

Wzrost zysku netto w I kwartale 2012 roku



ROE
13,7%
↑ 0,8 p.p. kw./kw.

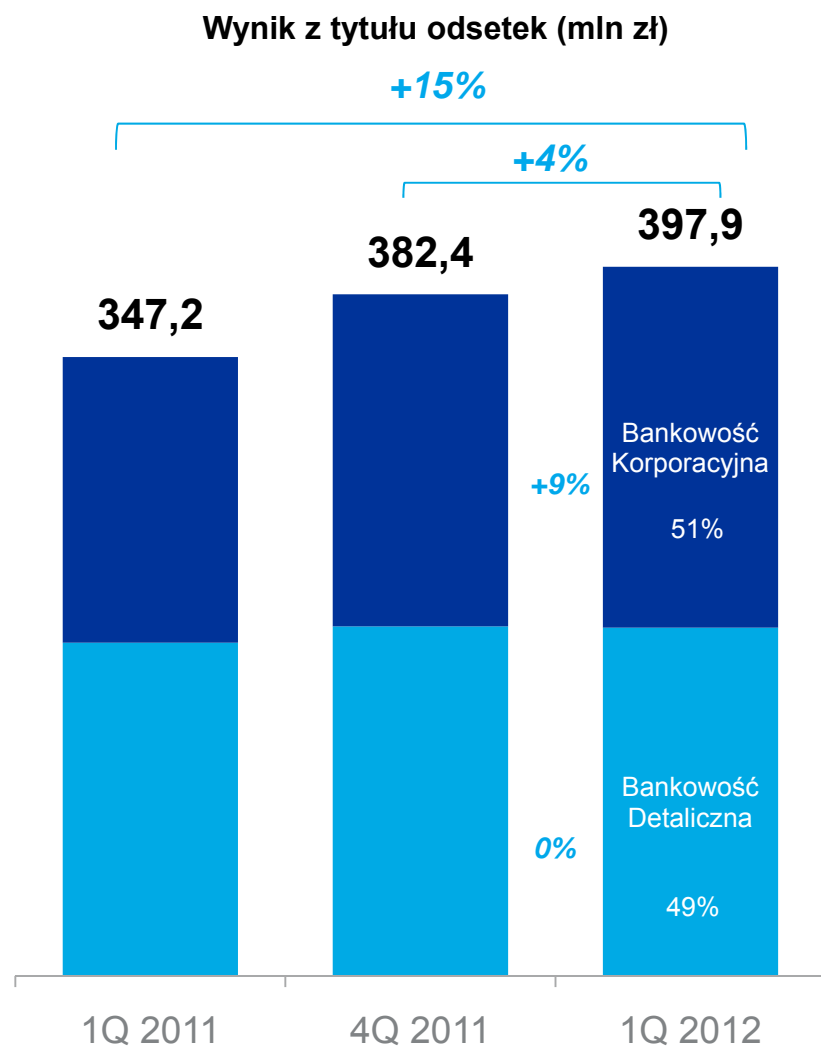
ROA
2,0%
↑ 0,4 p.p. kw./kw.

Koszty/Dochody
56%
↓ 0,3 p.p. kw./kw.

Kredyty/Depozyty
68%
↑ 4,4 p.p. kw./kw.

Wsp. Wypłac.
18,0%
↑ 1,7 p.p. kw./kw.

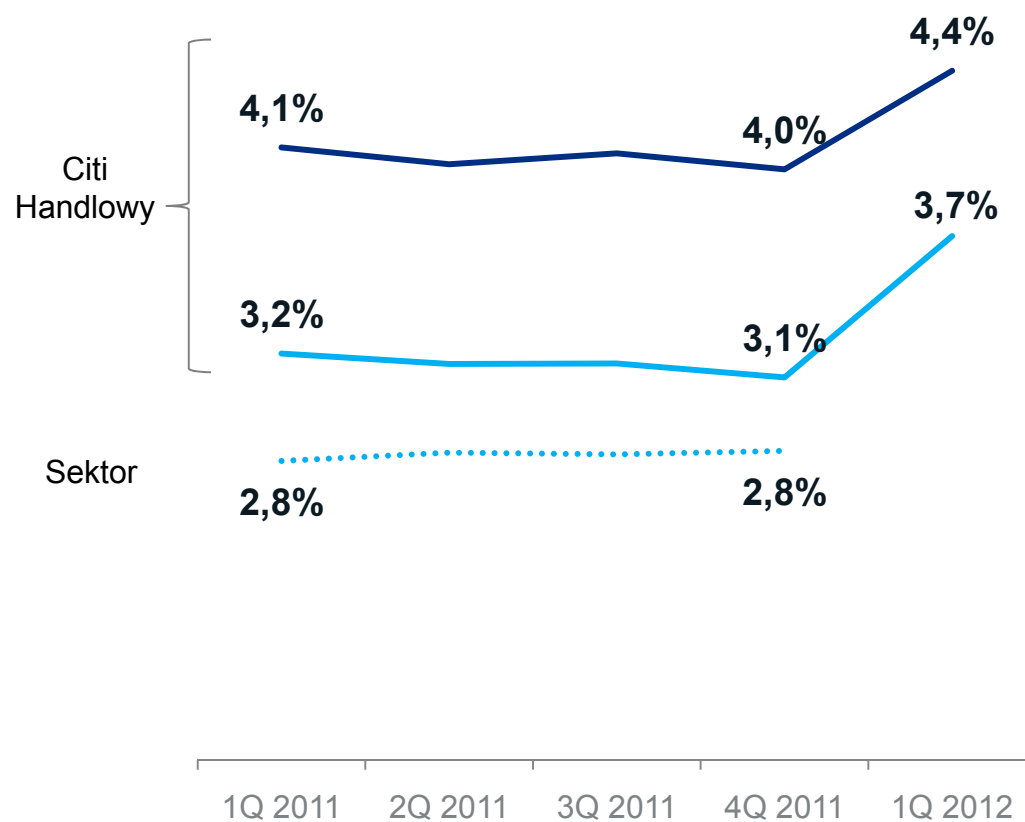
Wzrost wyniku z tytułu odsetek



↑ **9%** kw./kw.
Papiery wartościowe

↑ **2%** kw./kw.
Działalność klientowska

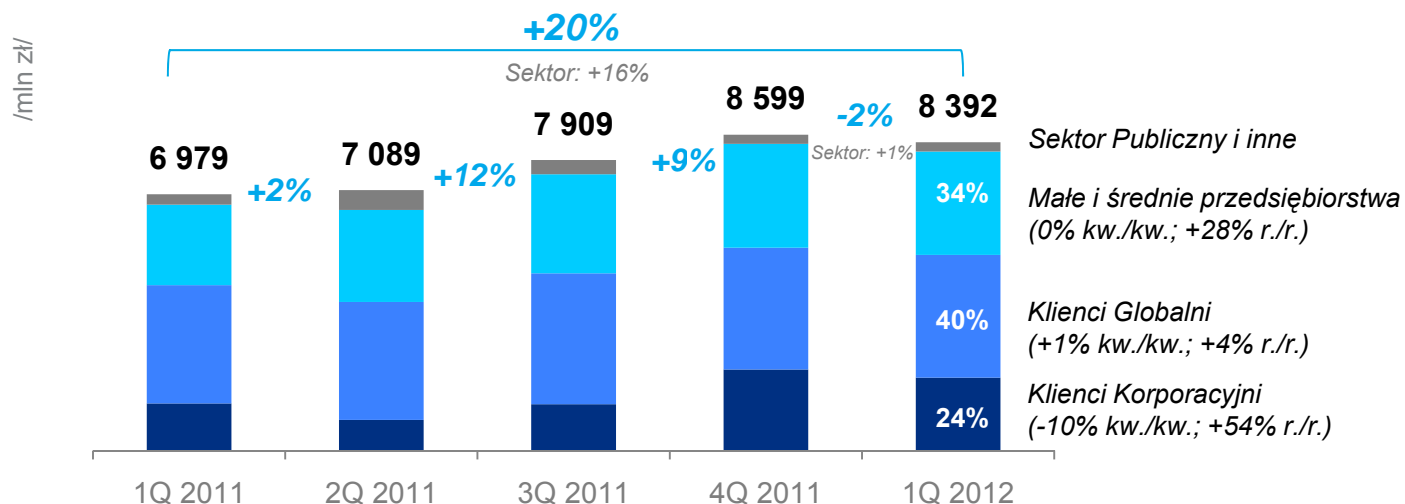
Marża odsetkowa netto – Bank na tle sektora



— Marża na aktywach ogółem — Marża na aktywach odsetkowych

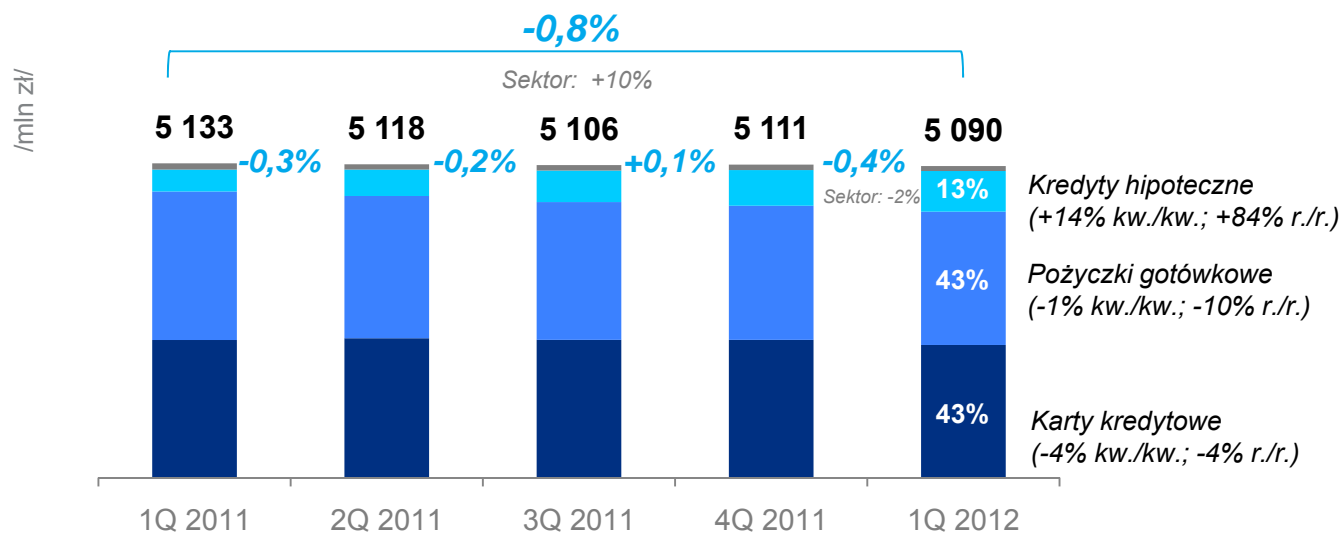
Kredyty bankowości korporacyjnej i przedsiębiorstw oraz detaliczne

Kredyty korporacyjne i przedsiębiorstw



- Stabilizacja akcji kredytowej w segmencie korporacyjnym w 1Q 2012 – wysoka baza w 4Q 2011
- Dwucyfrowy wzrost wolumenu kredytów w ujęciu rocznym (**20%** r./r. vs. 16% w sektorze)

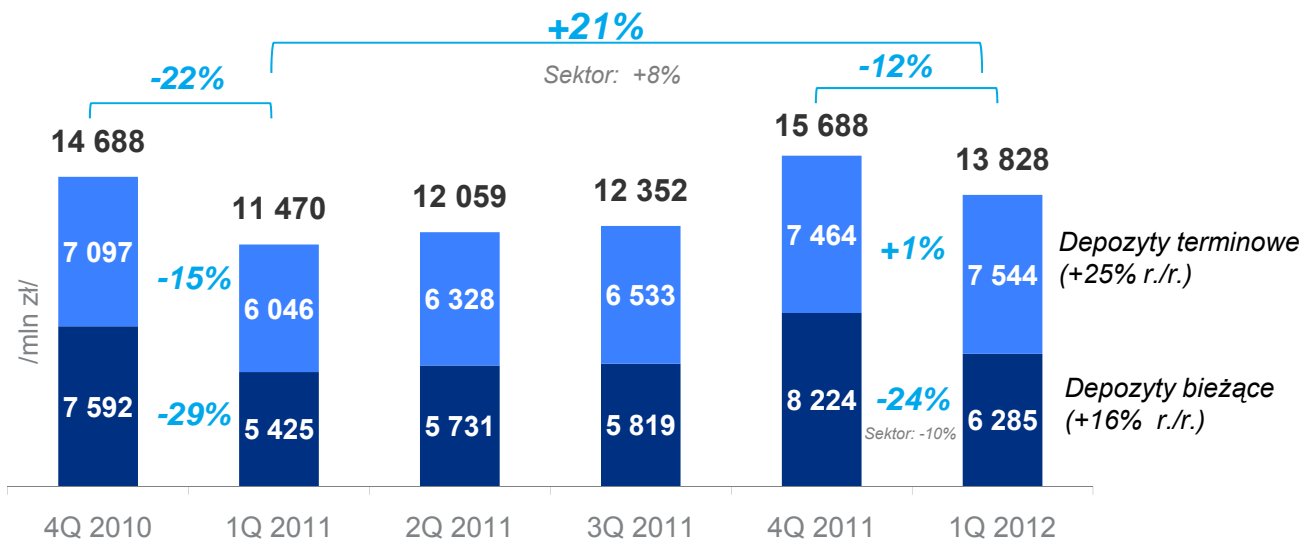
Kredyty detaliczne



- Stabilny poziom kredytów detalicznych
- Trend wzrostowy w kredytach hipotecznych utrzymany (**+14%** kw./kw.)

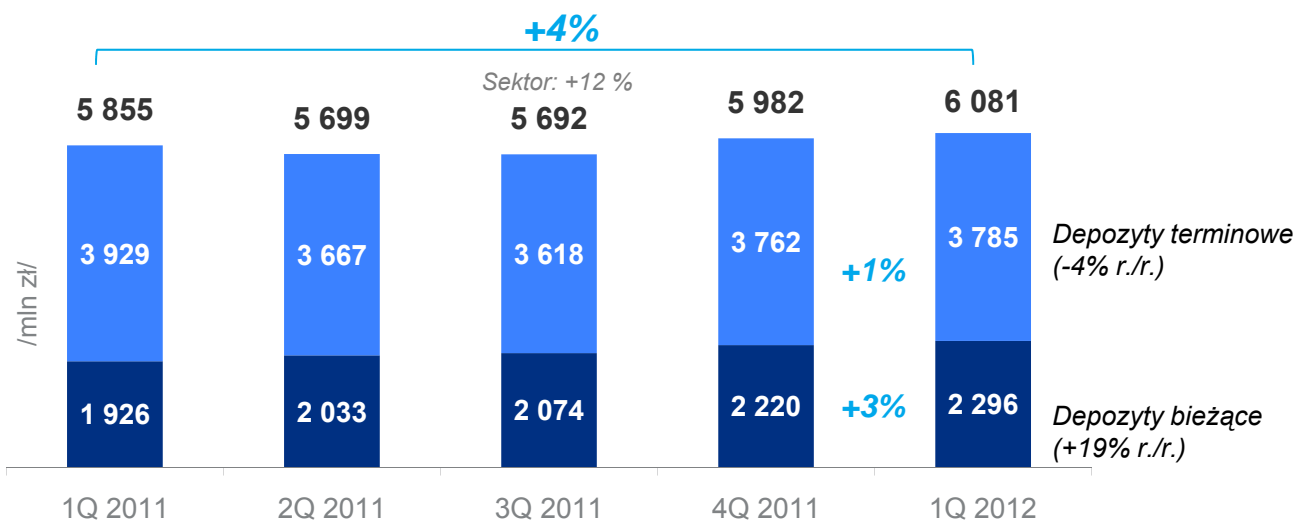
Depozyty – koncentracja na rachunkach operacyjnych

Depozyty korporacyjne



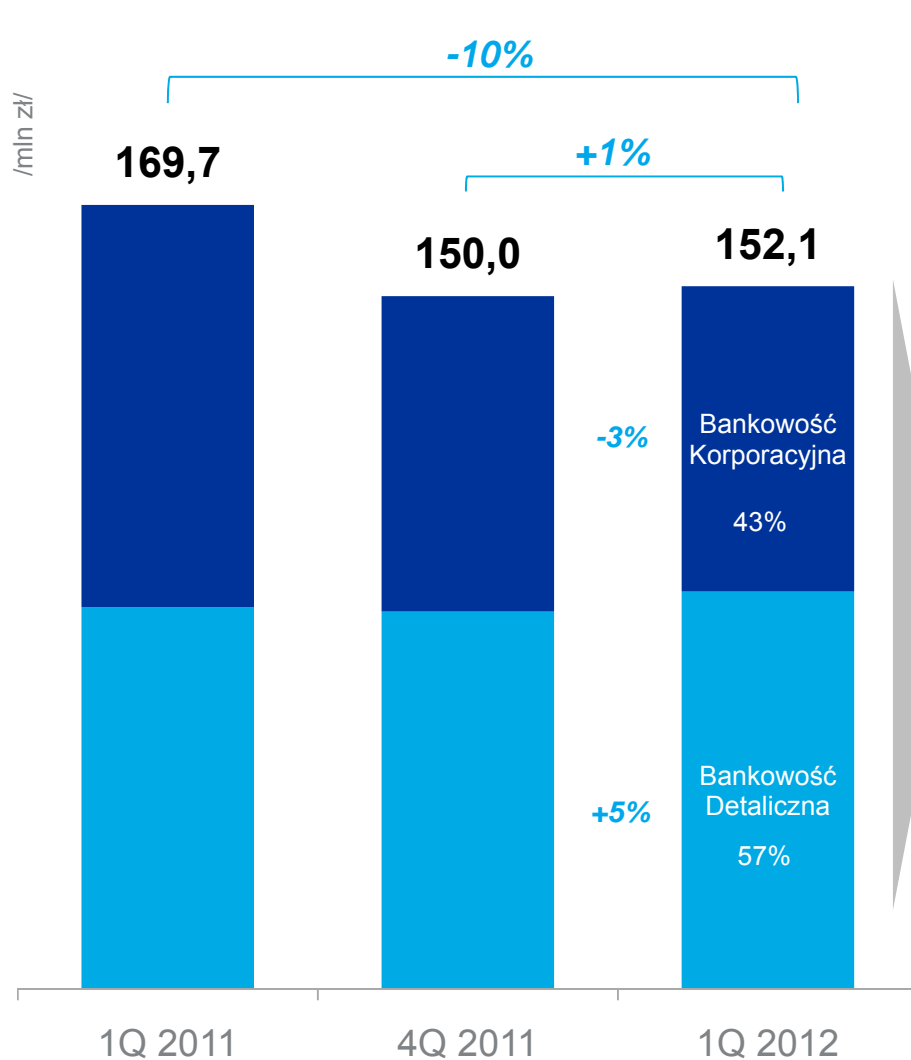
- Sezonowy spadek depozytów (-12% kw./kw.), ale w ujęciu rocznym wzrost o 21%
- 16% wzrostu depozytów bieżących r./r. - znacząco powyżej rynku (+0,4% r./r.)

Depozyty detaliczne

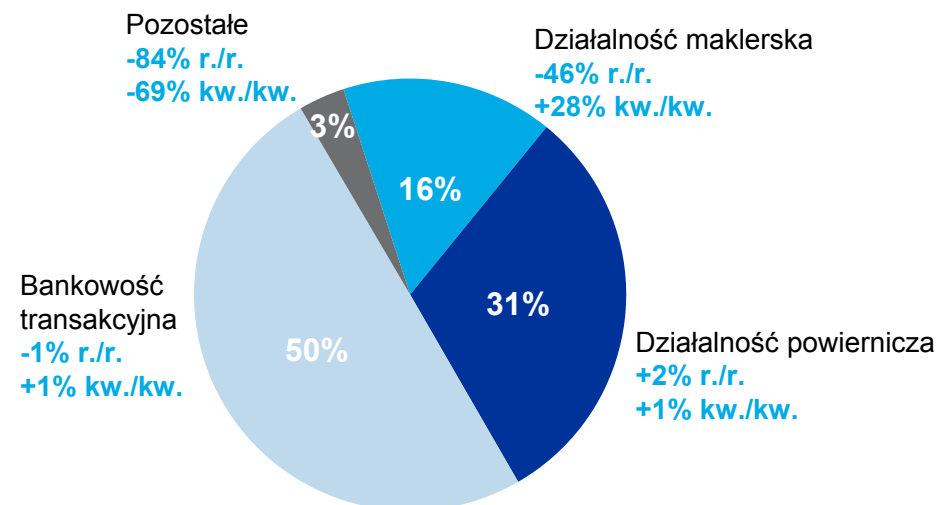


- Stabilny wzrost depozytów detalicznych (+2% kw./kw.)
- Kolejny kwartał przyrostu depozytów bieżących – efekt konsekwentnej koncentracji Banku na rachunkach operacyjnych

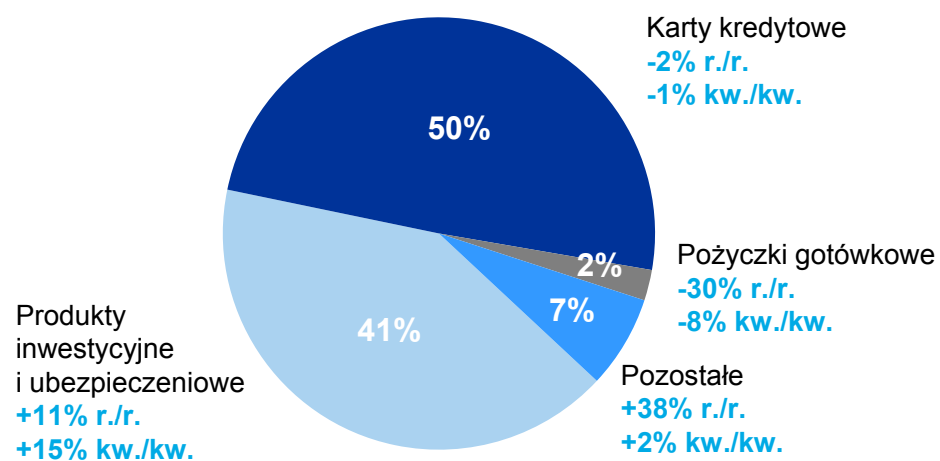
Wynik z tytułu prowizji utrzymany na stabilnym poziomie



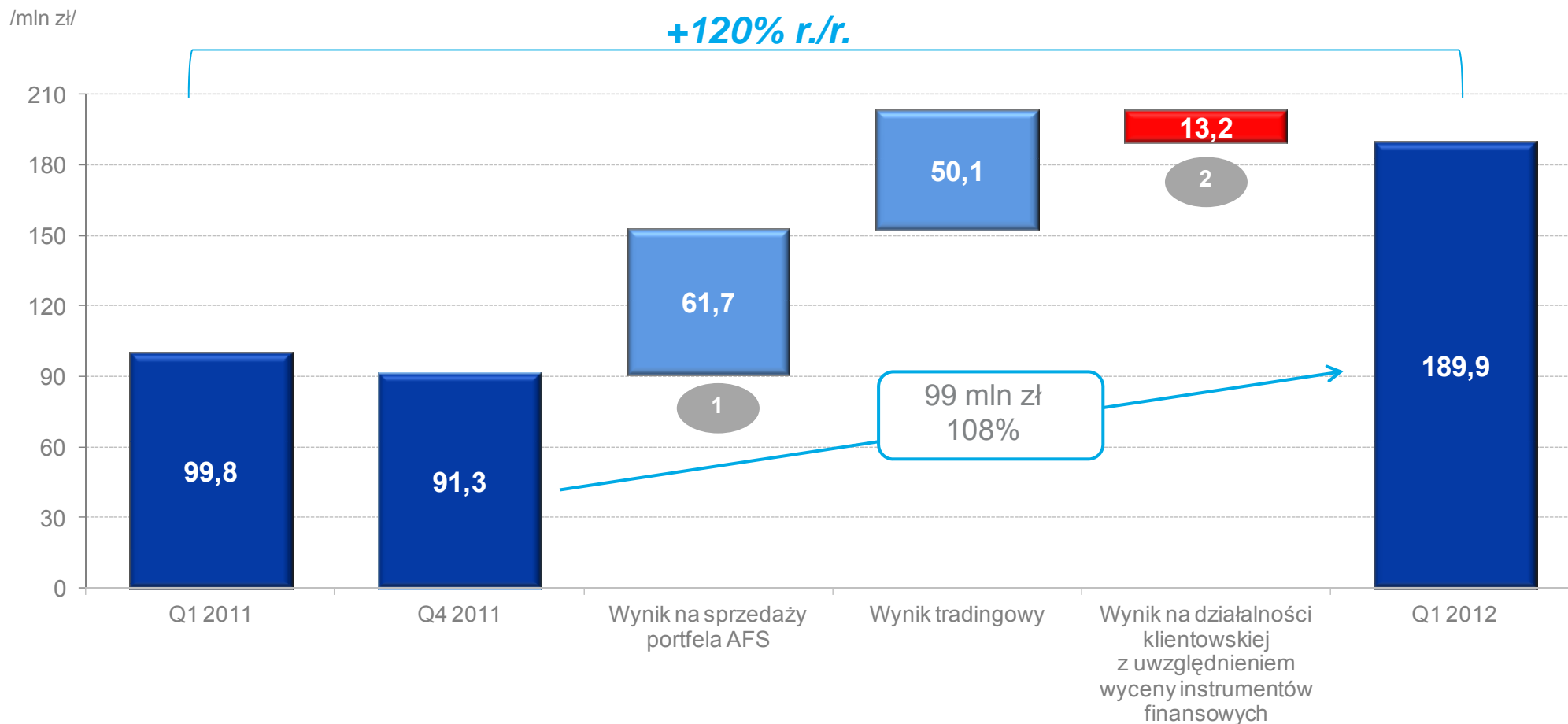
Bankowość Korporacyjna -3% kw./kw. i -24% r./r.



Bankowość Detaliczna +5% kw./kw. i +4% r./r.

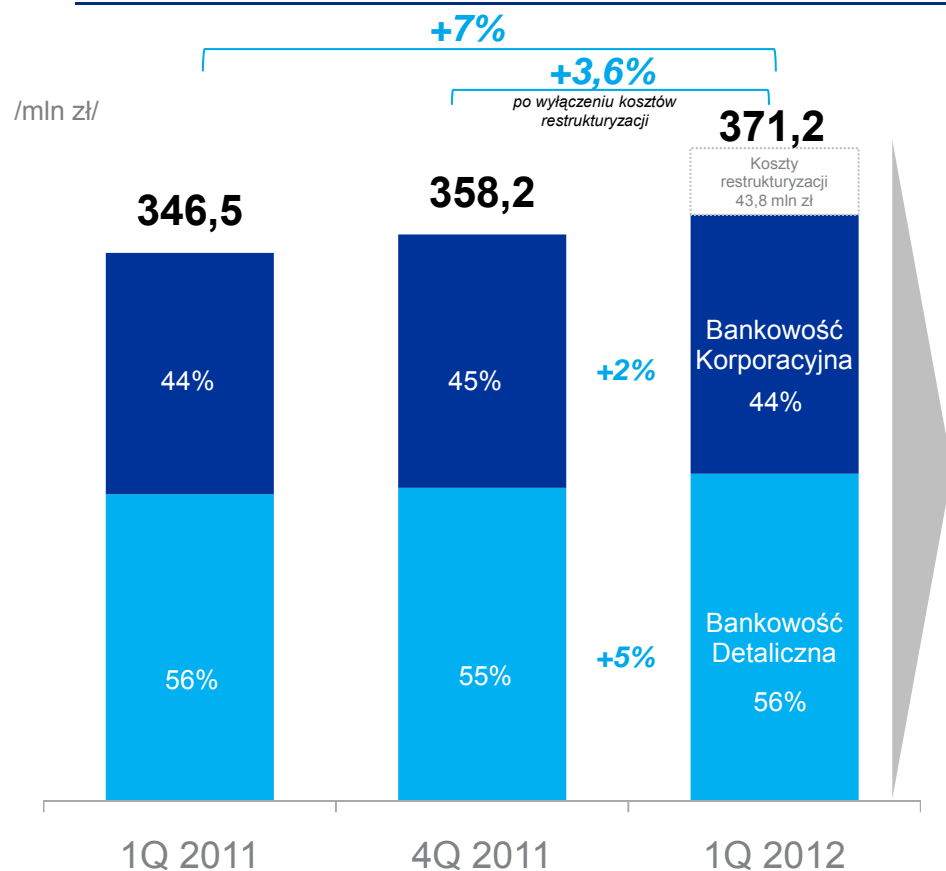


Wynik na działalności skarbcowej

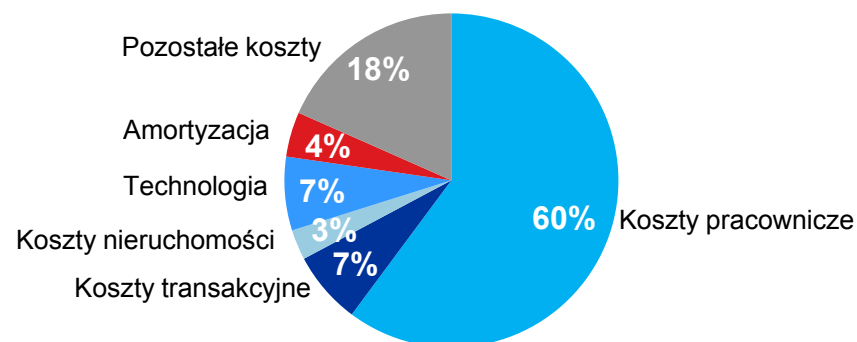


- 1 Wynik na sprzedaży portfela AFS przy korzystnym otoczeniu na rynku (spadek rentowności obligacji krajowych)
- 2 Wpływ niższych obrotów handlowych – szczególnie w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw

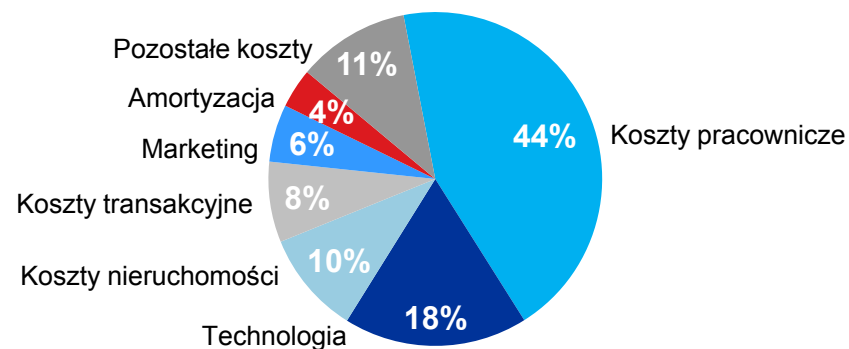
Koszty działania i amortyzacji



Bankowość Korporacyjna 2% kw./kw. i 7% r./r.



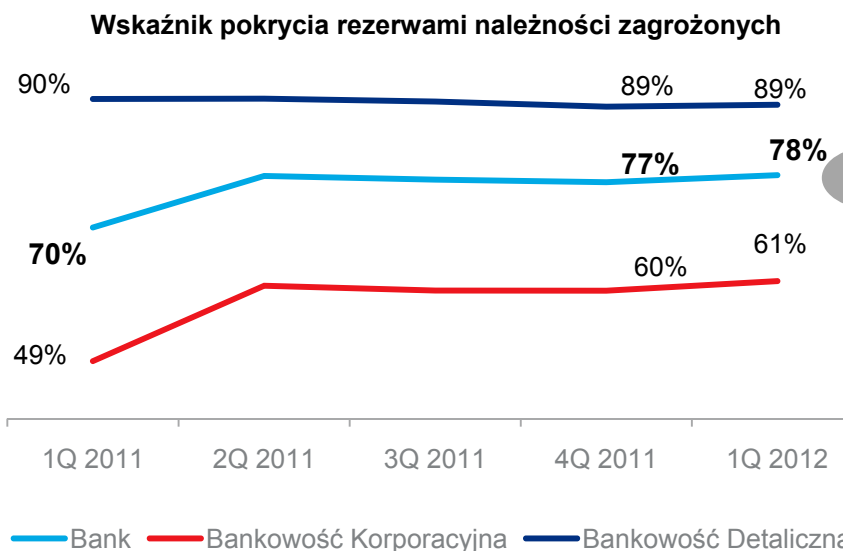
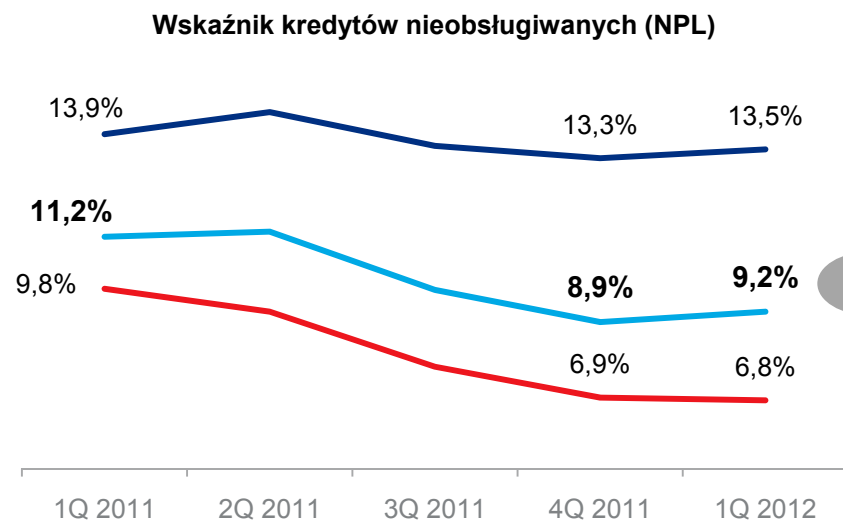
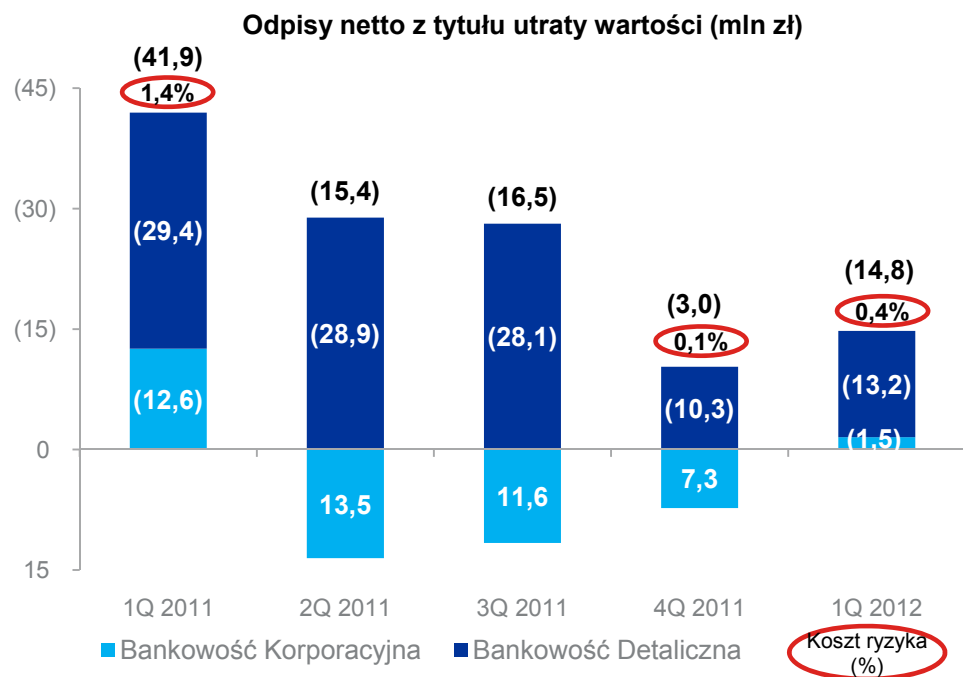
Bankowość Detaliczna 5% kw./kw. i 7% r./r.



Koszty / Dochody	1Q 2011	4Q 2011	1Q 2012	Zmiana kw./kw.	Zmiana r./r.
Bankowość Korporacyjna	45%	45%	36%	↓	↓
Bankowość Detaliczna	72%	71%	73%	↑	↑
Bank	57%	56%	50%	↓	↓

8 Uwaga: Koszty działania i amortyzacji oraz wskaźniki Koszty / Dochody za 1Q 2012 nie obejmują kosztów związanych z restrukturyzacją.

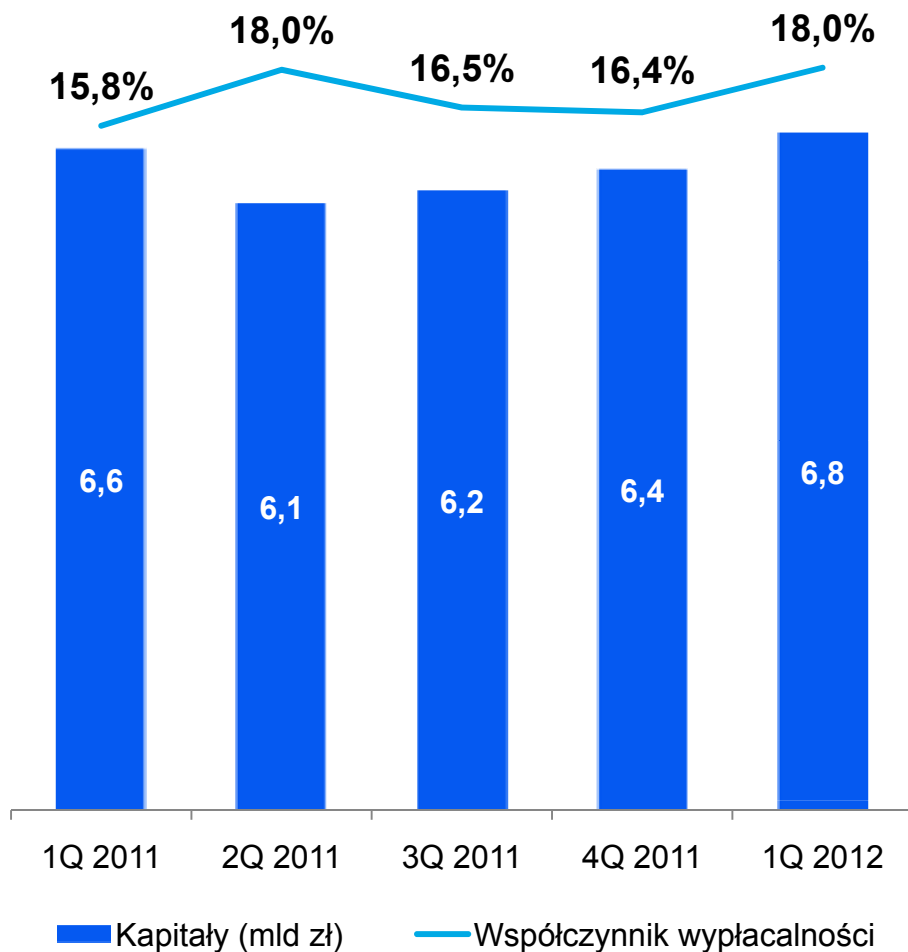
Konsekwentna polityka w obszarze ryzyka



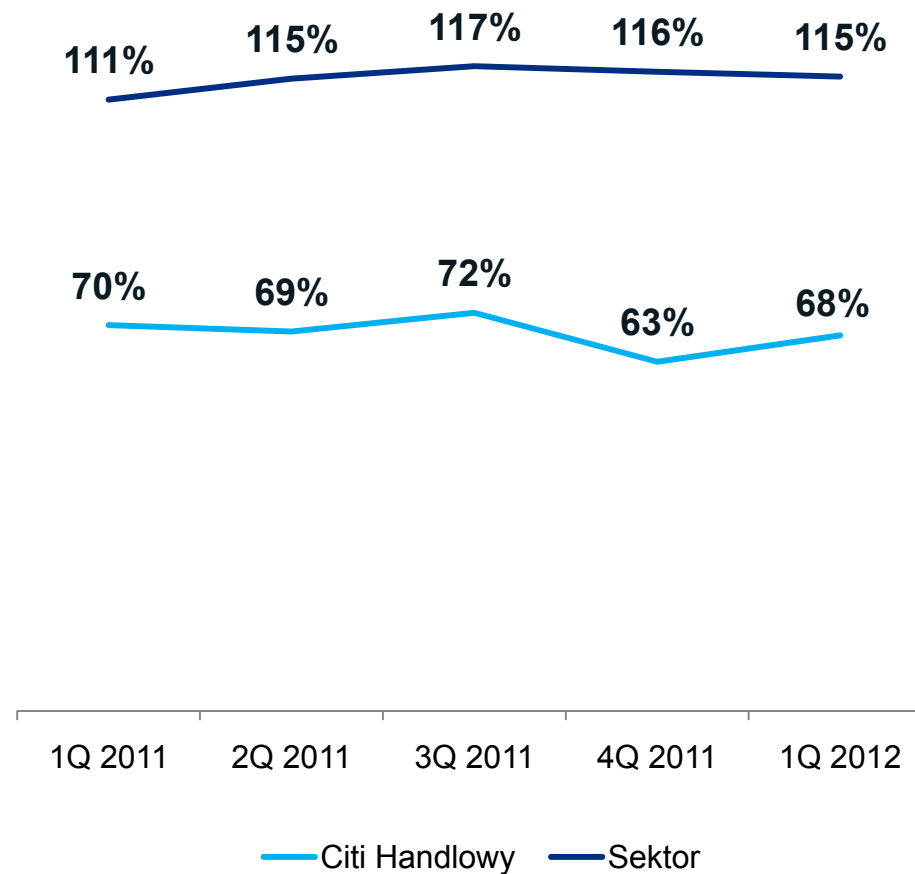
- 1 Spadek kwoty kredytów nieobsługiwanych, wzrost wskaźnika NPL powodowany obniżeniem salda kredytów
- 2 Wskaźnik pokrycia rezerwami należności na wysokim poziomie **78%**
- 3 Koszty ryzyka utrzymane na niskim poziomie - **0,4%** w I kw. 2012 vs. **0,1%** w IV kw. 2011 i **1,4%** w I kw. 2011)

Płynność i adekwatność kapitałowa – stabilna i bezpieczna pozycja

Współczynnik wypłacalności a poziom kapitałów



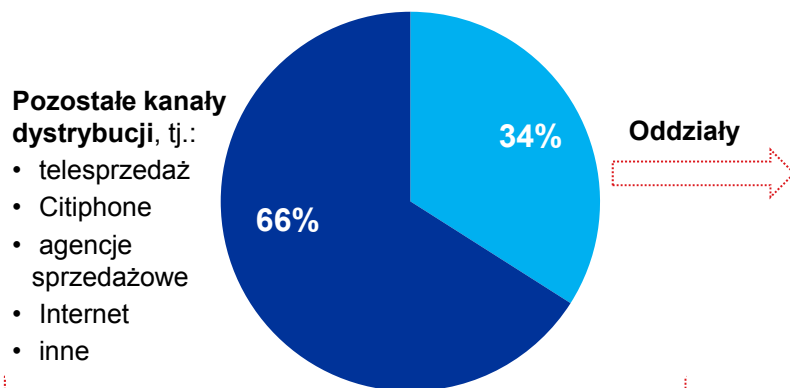
Wskaźnik kredytów do depozytów – Bank na tle sektora



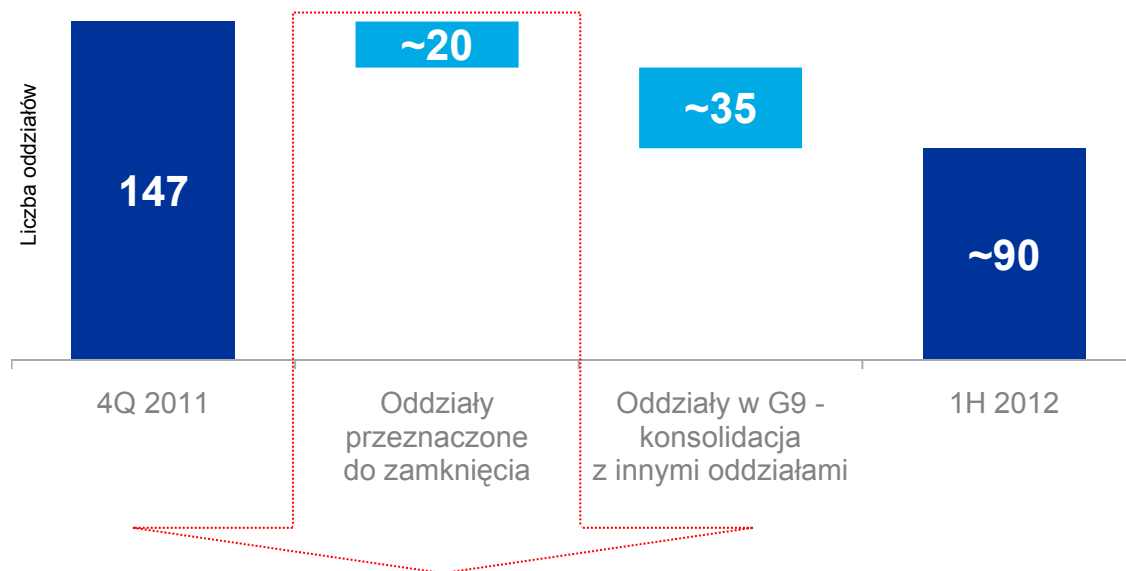
Źródło: Dane dla sektora na podstawie danych NBP

Bankowość Detaliczna – optymalizacja sieci oddziałów

Struktura sprzedaży Bankowości Detalicznej



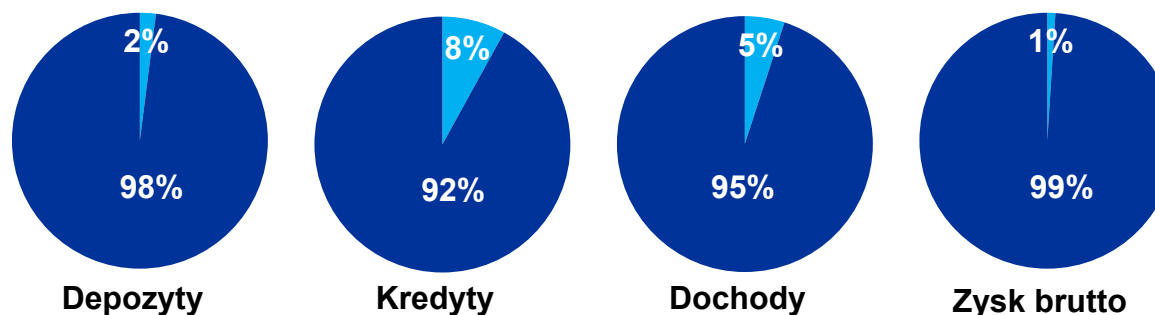
Optymalizacja sieci oddziałów – koncentracja na rynkach G9



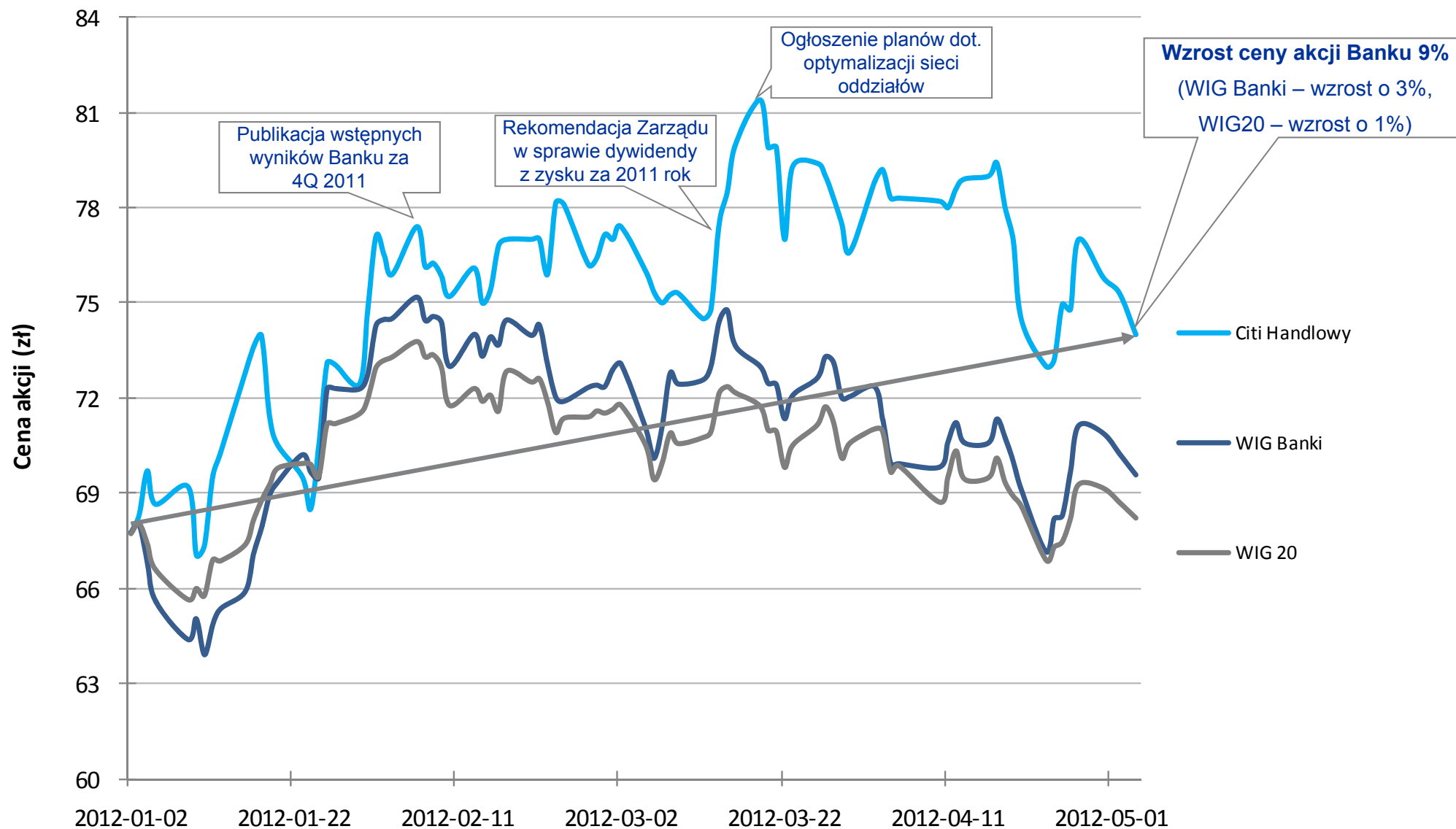
Przedstawienie **alternatywnych rodzajów serwisu** klientom z rynków poza G9: **punktów kasowych** dla transakcji gotówkowych i **kanałów zdalne** dla pozostałych transakcji



Udział w wynikach / wolumenach Bankowości Detalicznej (dane za 2011 r.)



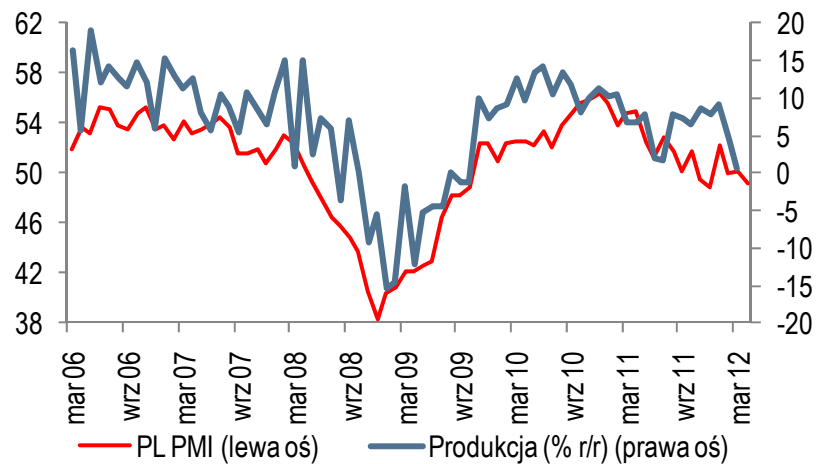
Zmiana ceny akcji Banku od początku 2012 roku



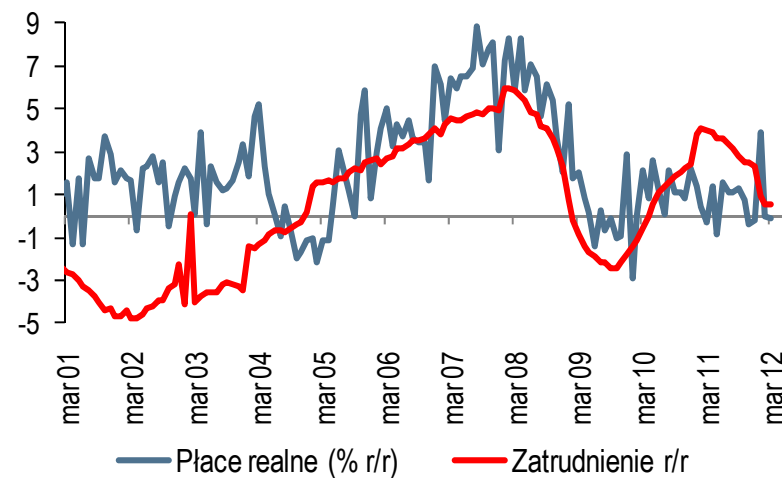
Załącznik

Przegląd makroekonomiczny za I kwartał 2012

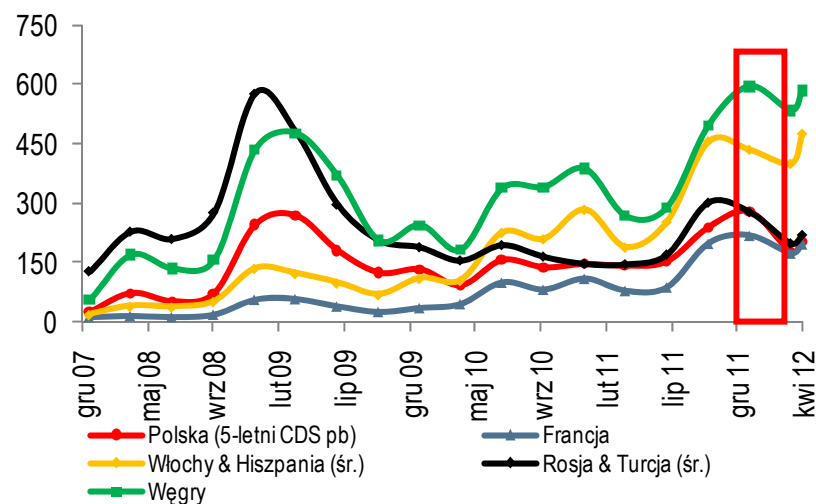
Stopniowe spowolnienie w I kwartale



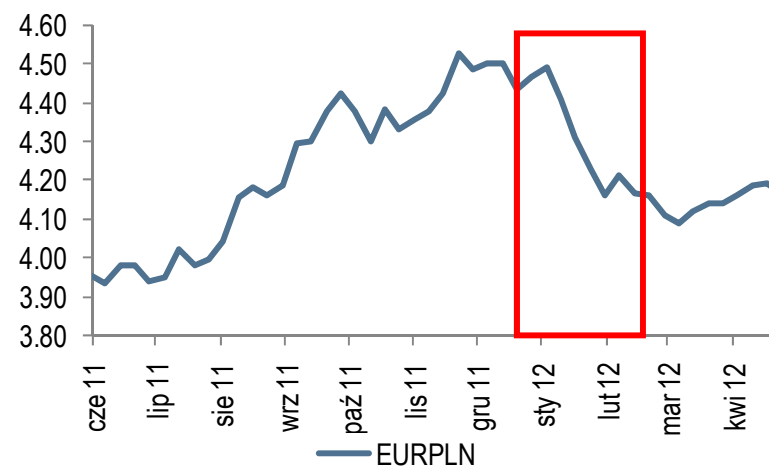
Pogorszenie sytuacji na rynku pracy



Działania EBC poprawiły nastroje rynkowe



Umocnienia złotego za sprawą poprawy apetytu na ryzyko



Dane operacyjne bankowości detalicznej

(tys.)	I kw. 2011	IV kw. 2011	I kw. 2012	zmiana r./r.	% zmiana r./r.
Rachunki bieżące	605	655	663	58	10%
w tym rachunki operacyjne	139	168	168	29	21%
Rachunki oszczędnościowe	214	222	222	8	4%
Karty kredytowe	884	849	834	(50)	(6%)
w tym karty co-brandowe	485	483	477	(9)	(2%)
Karty debetowe	458	472	479	22	5%
w tym karty PayPass	224	328	351	126	56%

Wolumeny bankowości detalicznej

(mln zł)	IV kw. 2011	I kw. 2012	zmiana kw./kw.	% zmiana kw./kw.
Depozyty	5 982	6 081	98	2%
Depozyty na rachunkach bieżących	2 220	2 296	75	3%
Pozostałe depozyty	3 762	3 785	23	1%
w tym na rachunkach oszczędnościowych	2 498	2 535	37	1%
Kredyty	5 111	5 090	(22)	0%
karty kredytowe	2 251	2 168	(83)	(4%)
pożyczki gotówkowe	2 189	2 177	(12)	(1%)
kredyty hipoteczne	584	664	80	14%