

## **Ocena Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na temat sytuacji spółki w 2007 roku**

Od momentu fuzji z Citibank Poland S.A Bank Handlowy w Warszawie S.A. notował systematyczny wzrost wyniku netto, a rok 2007 był pod tym względem rekordowy. Warto podkreślić, że wynik finansowy brutto za 2007 rok przekroczył poziom 1 miliarda złotych. Bank poprawił wszystkie najważniejsze wskaźniki finansowe, zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i detalicznym.

Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2007 roku należy zaliczyć wzrost wyniku z tytułu odsetek, wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji, jak również wzrost wyniku na działalności skarbcowej, przy jednoczesnym utrzymaniu kosztów funkcjonowania Banku prawie na niezmiennym poziomie.

Pomimo spadku portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży oraz wyższych kosztów finansowania depozytów sektora niefinansowego, Bank zanotował wzrost wyniku na działalności odsetkowej. Ma to związek przede wszystkim ze zwiększeniem wolumenu kredytów, zarówno w Sektorze Bankowości Korporacyjnej, jak i Bankowości Detalicznej, jak również zwiększeniem przychodów od lokat w bankach. Bank zanotował również wzrost wyniku z tytułu prowizji, głównie za sprawą prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w segmencie Bankowości Detalicznej, ale również prowizji od kart płatniczych i kredytowych, realizacji zleceń płatniczych oraz działalności powierniczej. Na szczególną uwagę zasługuje znaczący wzrost wyniku na działalności skarbcowej, osiągnięty zarówno dzięki aktywnej sprzedaży produktów dla klientów, jak i skutecznemu zarządzaniu pozycją własną Banku. Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku w obszarze transakcji wymiany walutowej z klientami niebankowymi oraz umocnił swoją pozycję na rynku walutowych instrumentów pochodnych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kontynuowaną przez Bank politykę dyscypliny kosztowej. Nastąpił spadek amortyzacji i kosztów w segmencie Bankowości Korporacyjnej. Jednocześnie wzrosły koszty w segmencie Bankowości Detalicznej, a było to spowodowane głównie intensyfikacją działań marketingowych oraz wzrostem kosztów wynagrodzeń zarówno zmiennych (pochodna dobrych wyników sprzedaży), jak i stałych (wzrost zatrudnienia w obszarze dystrybucji związany z rozwojem biznesu i ekspansją kanałów dystrybucji).

W 2007 roku największym składnikiem aktywów Banku pozostawały kredyty, które cechowały się dużą dynamiką wzrostu. Znaczący wzrost akcji kredytowej nastąpił zarówno w grupie klientów indywidualnych, jak i korporacyjnych. Warto zwrócić uwagę, że jednocześnie zmniejszeniu uległy kredyty zagrożone utratą wartości. Po stronie pasywów, największy nominalny wzrost wykazały depozyty, zarówno sektora finansowego, jak również niefinansowego. Nastąpił znaczący przyrost środków na rachunkach bieżących, do czego w dużej mierze przyczyniła się oferta i kampania promocyjna Konta Oszczędnościowego.

W porównaniu do roku ubiegłego, wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2007 roku nieznacznie wzrosła w stosunku do końca 2006 roku. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Spółki. Na koniec grudnia 2007 roku współczynnik wypłacalności Banku kształtował się na poziomie 12,06% i był nieznacznie niższy niż na koniec 2006 roku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania Banku wzmagające konkurencyjność jego oferty oraz pozyskiwanie nowych klientów. W obszarze bankowości przedsiębiorstw uznaniem cieszy się szeroka oferta produktowa oraz zindywidualizowana obsługa, co przyczyniło się do pozyskania prawie 1250 klientów w tym obszarze. Tak dobry wynik akwizycji wsparty był nowym programem kredytowym oraz innowacyjnymi rozwiązaniami produktowymi w zakresie transakcji walutowych. Ponadto, z uznaniem na

rynku spotkała się oferta produktowa bankowości transakcyjnej. Szereg produktów Banku zostało wyróżnionych nagrodami. W ramach produktów gotówkowych zaoferowano wiele nowych i innowacyjnych rozwiązań. Bank utrzymywał również wiodącą pozycję w obsłudze transakcji na rynku pieniężnym i walutowym. Dzięki wysokiej jakości oferowanych produktów i usług finansowych oraz ich innowacyjności, Bank utrzymuje pozycję lidera wspierając klientów w realizacji planów rozwojowych przy wykorzystaniu najnowszych struktur i instrumentów finansowych na coraz bardziej konkurencyjnym i wymagającym polskim rynku bankowym oraz uczestniczy w transakcjach finansowych o kluczowym znaczeniu dla klientów i polskiej gospodarki.

W obszarze bankowości detalicznej wprowadzono szereg nowych produktów. Mając na celu wsparcie akwizycji nowych klientów i zapewnienie wzrostu bazy depozytowej, w kwietniu zostało wprowadzone do oferty Konto Oszczędnościowe, które spotkało się z bardzo dużym zainteresowaniem klientów. Kontynuowana była intensywna akwizycja kont osobistych, co w połączeniu z ofertą konta oszczędnościowego doprowadziło do otwarcia ponad 100 tysięcy kont. W 2007 roku minęło 10 lat od momentu wprowadzenia Karty Kredytowej Citibank na polski rynek. Niezmiennie od 10 lat Karty Kredytowe Citibank są wiodącymi produktami na rynku kart kredytowych. W 2007 roku wprowadzone zostały do oferty dwie nowe partnerskie karty kredytowe, które szybko zdobyły uznanie klientów. Co roku Bank poszerza swoją ofertę wprowadzając na rynek nowe produkty i usługi oraz rozbudowuje swoją sieć dystrybucji znajdując nowe drogi zaoferowania swoich produktów klientom.

Od stycznia 2003 roku agencja Moody's utrzymuje dla Banku rating A2 dla depozytów długoterminowych w walucie obcej (ocena 6-ta od góry w 21-stopniowej skali, przedział ocen inwestycyjnych) oraz Prime-1 dla depozytów krótkoterminowych w walucie obcej (ocena 1-sza od góry w 4-stopniowej skali). Są to ratingi na najwyższym poziomie z dostępnych dla podmiotu z siedzibą w Polsce. W lutym 2007 roku agencja poinformowała Bank o podwyższeniu ratingu siły finansowej z „D+” do „C”. Zmiana ratingu jest następstwem wprowadzenia przez Moody's nowej metodologii określania siły finansowej banków, ale również oceny zmian zachodzących w Banku. Ponadto, Bank posiada rating na poziomie AA3 dla depozytów długoterminowych w walucie krajowej (ocena 4-a od góry).

Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, zarządzanie ryzykiem, kontrola finansowa, zarządzanie kadrami i kontrola wewnętrzna. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego.

Ze względu na sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych, ryzyko recesji w Stanach Zjednoczonych oraz wzrost wahań cen na giełdach, Rada Nadzorcza zakłada konieczność ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników ryzyka na sytuację Banku”.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, wzrost sprzedaży w kluczowych segmentach, ofertę produktową oraz innowacyjność w tym zakresie, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2007 roku oraz wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do dalszego wzmocnienia pozycji rynkowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Stanisław Sołtysiński