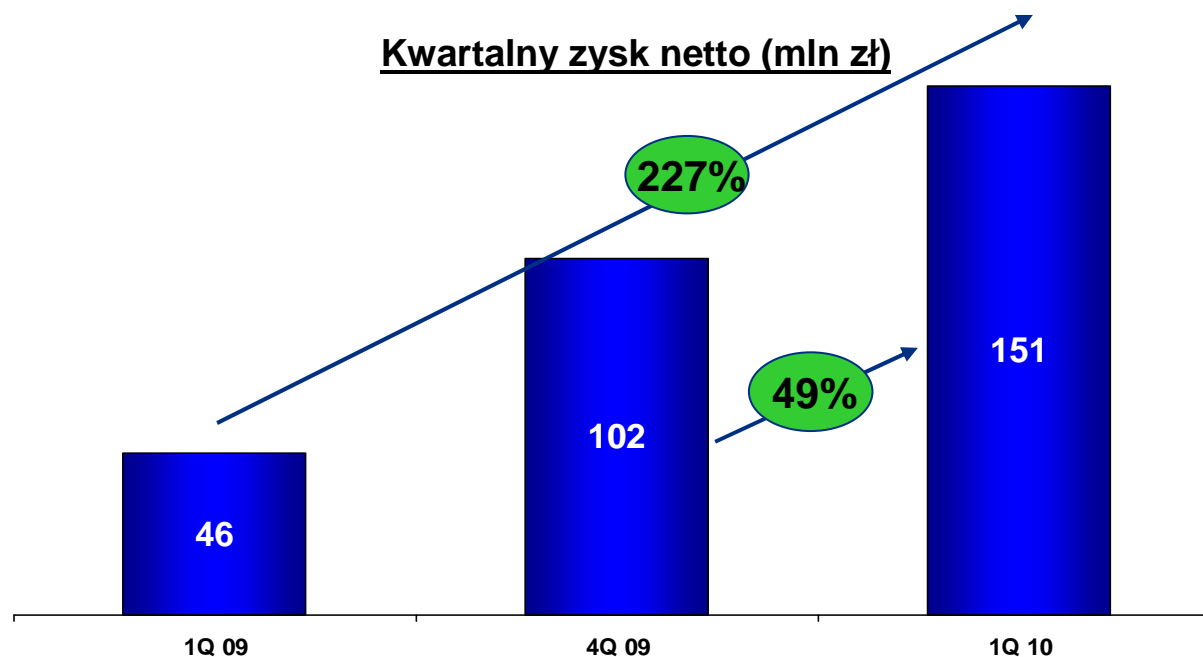




BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.
Wyniki skonsolidowane za I kwartał 2010 roku



Istotny wzrost wyniku netto w I kwartale 2010 r.



Wzrost przychodów:

- poprawa wyniku prowizyjnego
+20% r/r, + 25 mln zł
- poprawa wyniku na działalności skarbcowej
+33% r/r, +19 mln zł

Spadek kosztów działania Banku

o 13% r/r (49 mln zł)

Spadek kosztów ryzyka kredytowego

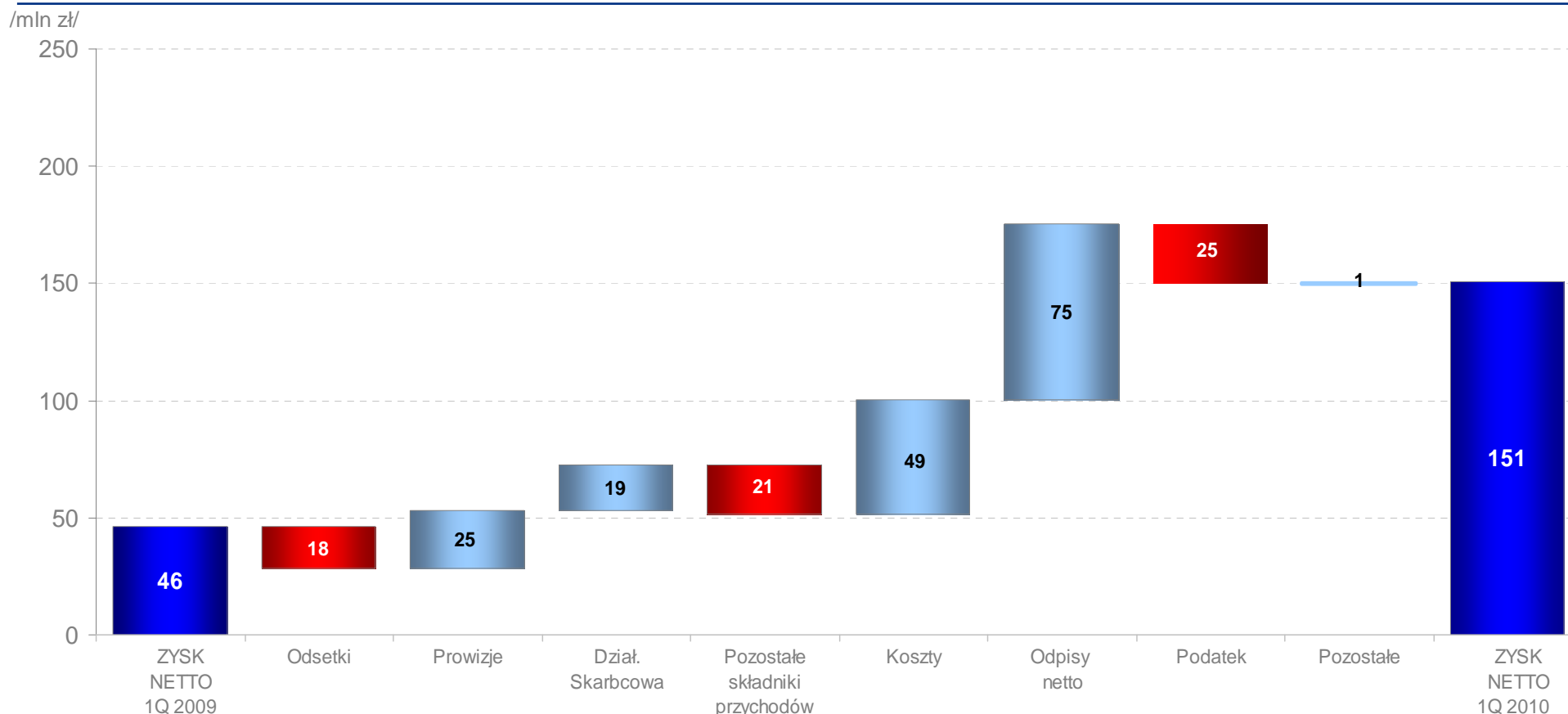
spadek odpisów netto o 75 mln zł

Poprawa wskaźników:

- Koszty/ Dochody do poziomu 54% (z 63%)
- ROE do poziomu 11% z 9%
- ROA do poziomu 1,6% z 1,1%

Rekomendacja dywidendy

Zysk netto 1 kw. 2010 r. w odniesieniu do 1 kw. 2009 r.



↓ 5%
(1Q10/1Q09)
Wynik z tytułu odsetek

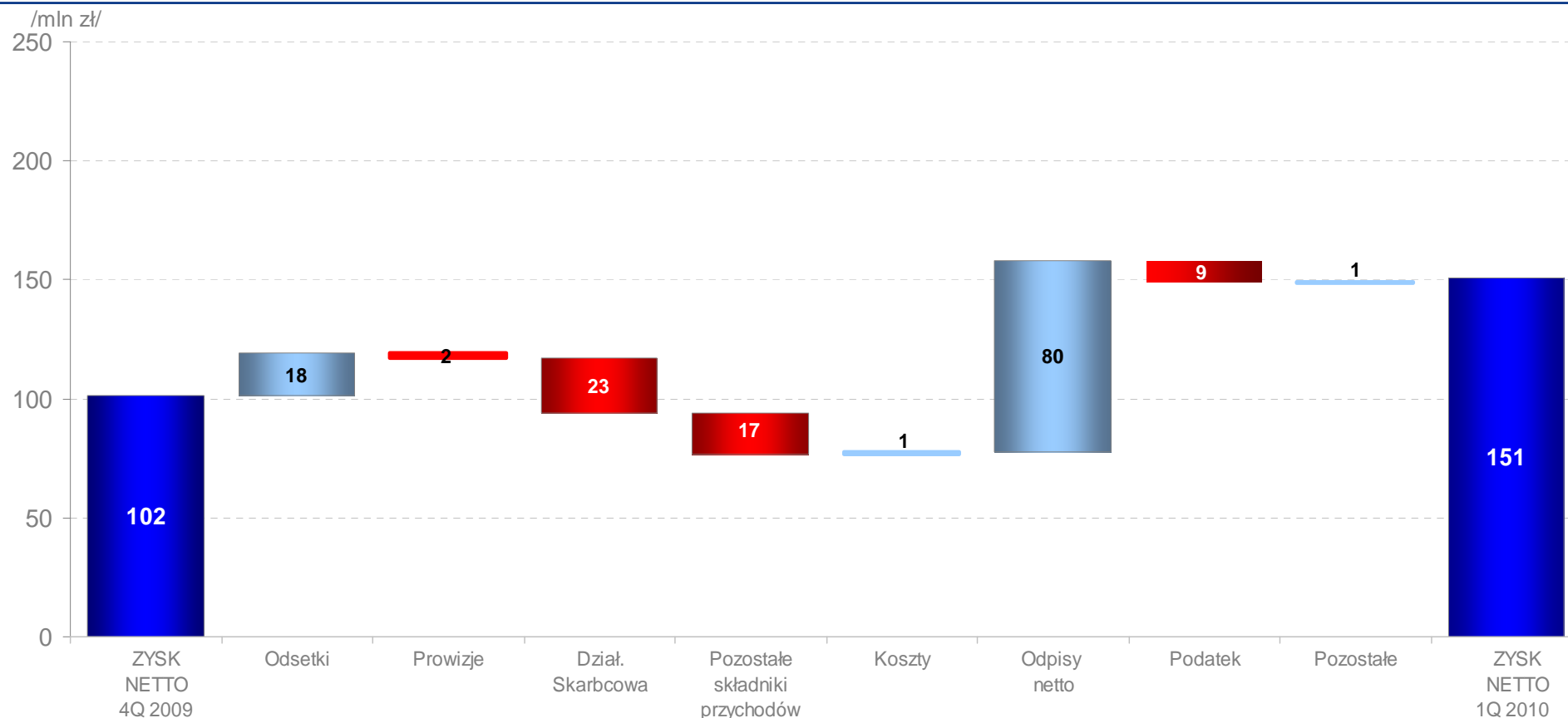
↑ 20%
(1Q10/1Q09)
Wynik z tytułu prowizji

↑ 19 mln
(1Q10/1Q09)
Działalność skarbcowa

↓ 13%
(1Q10/1Q09)
Koszty i amortyzacja

↓ 75 mln
(1Q10/1Q09)
Odpisy netto

Zysk netto 1 kw. 2010 r. w odniesieniu do 4 kw. 2009 r.



↑ 5%
(1Q10/4Q09)
Wynik z tytułu odsetek

↓ 1%
(1Q10/4Q09)
Wynik z tytułu prowizji

↓ 23 mln
(1Q10/4Q09)
Działalność skarbcowa

↓ 1 mln
(1Q10/4Q09)
Koszty i amortyzacja

↓ 80 mln
(1Q10/4Q09)
Odpisy netto

Rosnąca marża odsetkowa

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa

15%

(1Q10/1Q09)

**Przychody od kredytów
sektora niefinansowego**

7%

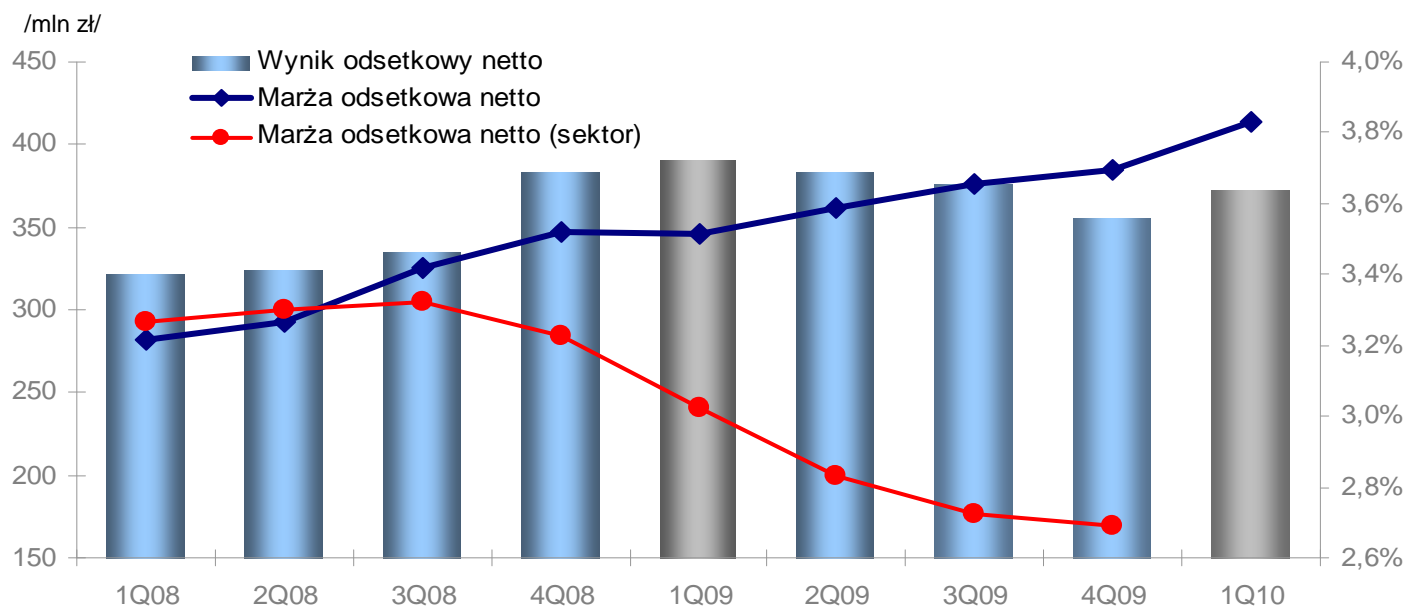
(1Q10/4Q09)

**Przychody od portfela
dłużnych papierów
wartościowych**

4%

(1Q10/4Q09)

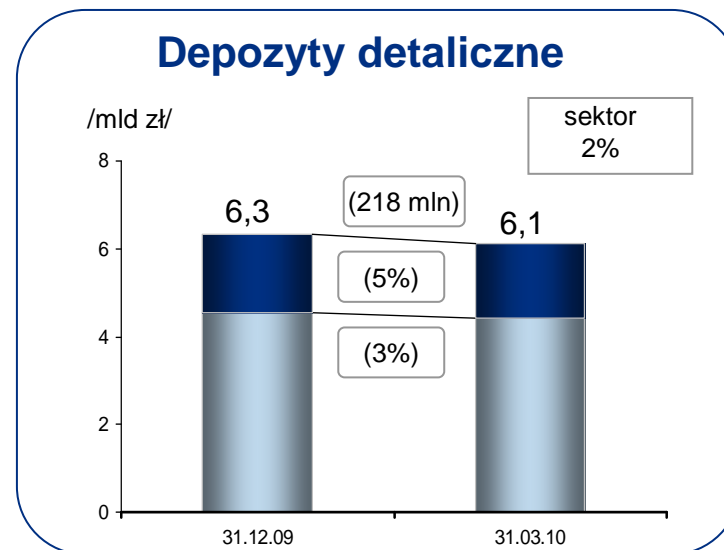
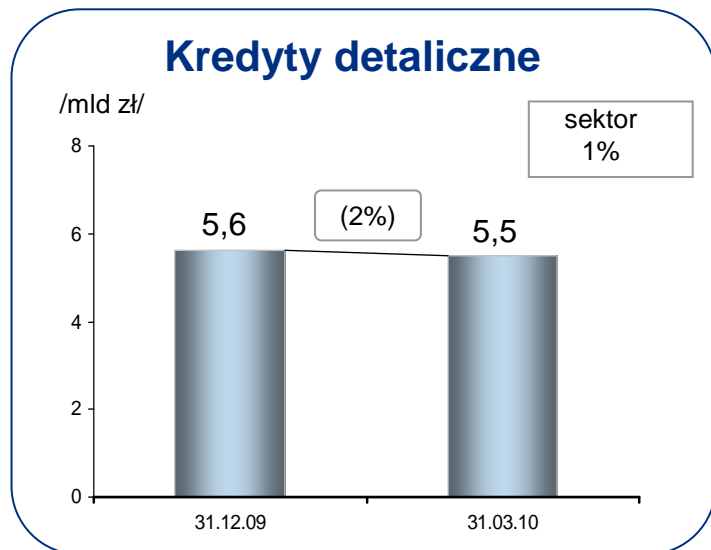
**Koszty depozytów – sektor
niefinansowy**



Marża odsetkowa netto = suma wyników odsetkowych z 4 kwartałów do średnich aktywów z 4 kwartałów

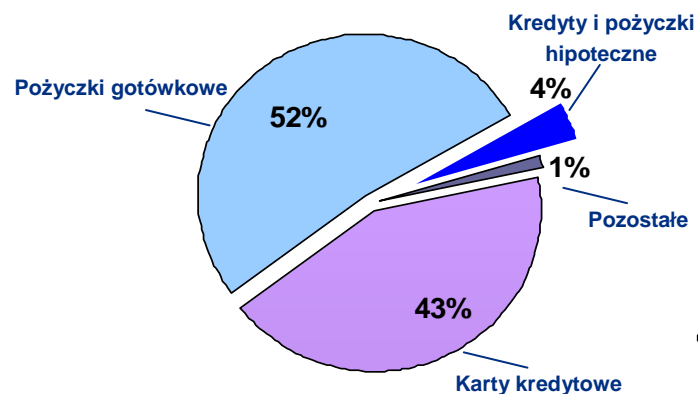
Wolumeny bankowości detalicznej

Działalność kredytowa finansowana z depozytów detalicznych

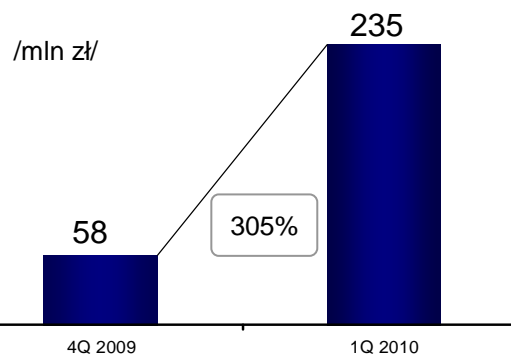


■ bieżące ■ terminowe

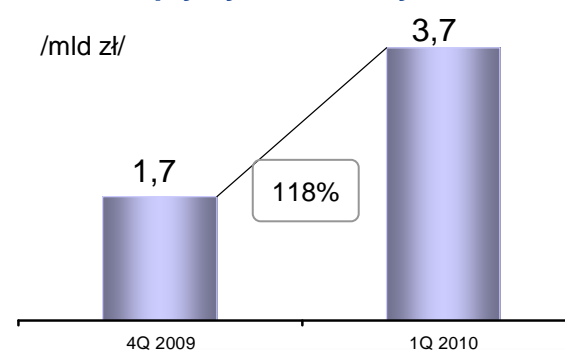
Struktura kredytów detalicznych 31/03/10



Fundusze inwestycyjne - wpływ netto w Citi Handlowy

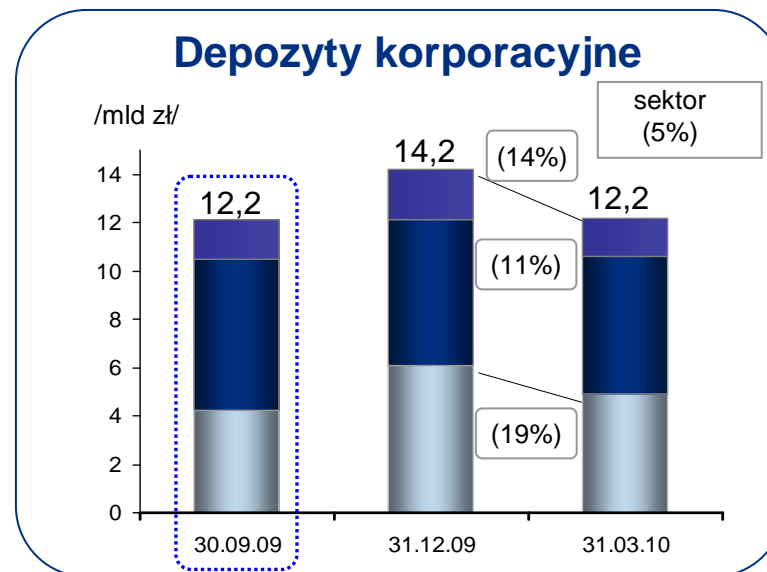
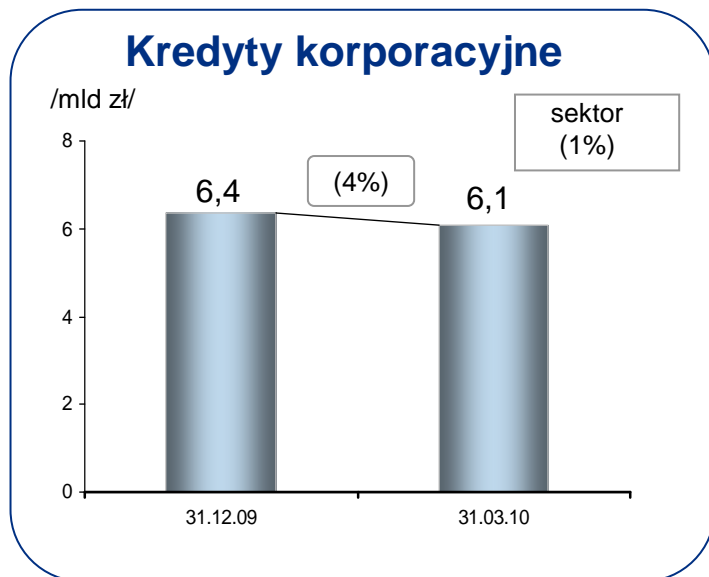


Fundusze inwestycyjne - wpływ netto na rynku



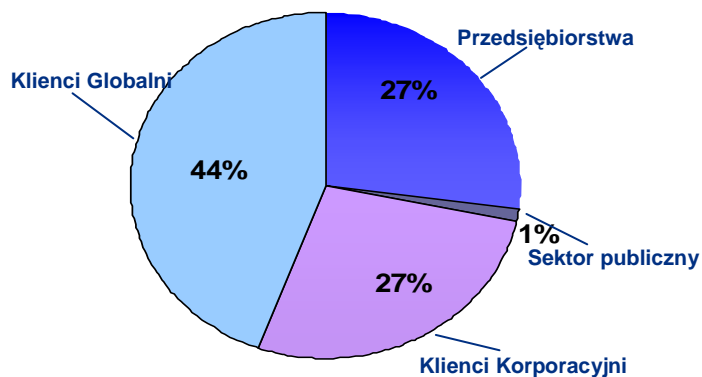
Wolumeny bankowości korporacyjnej

Kredyty i depozyty korporacyjne – sektor niefinansowy



bieżące O/N terminowe

Struktura kredytów korporacyjnych 31/03/10



Stabilny poziom średnich sald

Wzrost obrotów faktoringowych

Faktoring: +44% R/R



sektor
+14%

III miejsce pod względem obrotów
wśród banków świadczących
usługi faktoringowe



citi handlowy

Stabilny wynik prowizyjny

Wynik z tytułu opłat i prowizji

71%
(1Q10/1Q09)

Karty płatnicze i kredytowe

163%
(1Q10/1Q09)

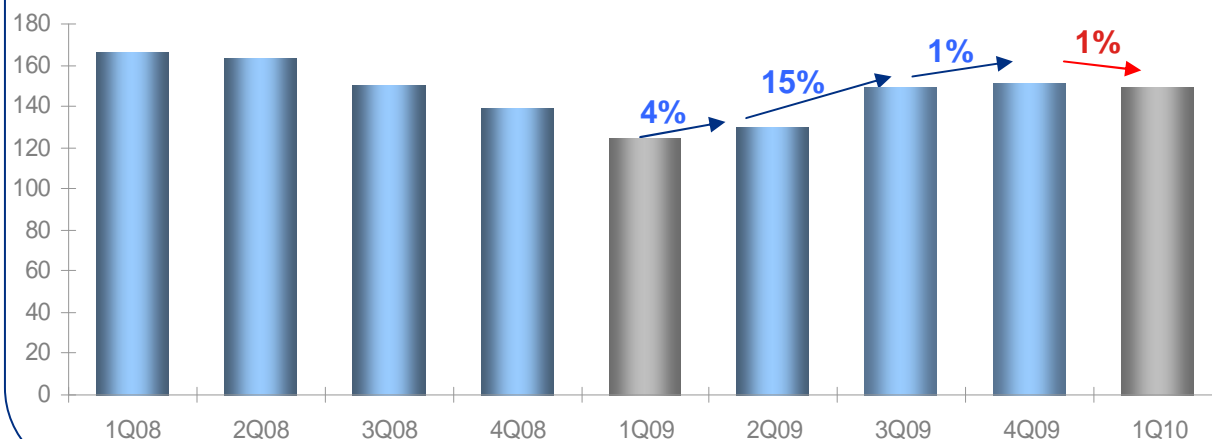
Działalność maklerska

28%
(1Q10/4Q09)

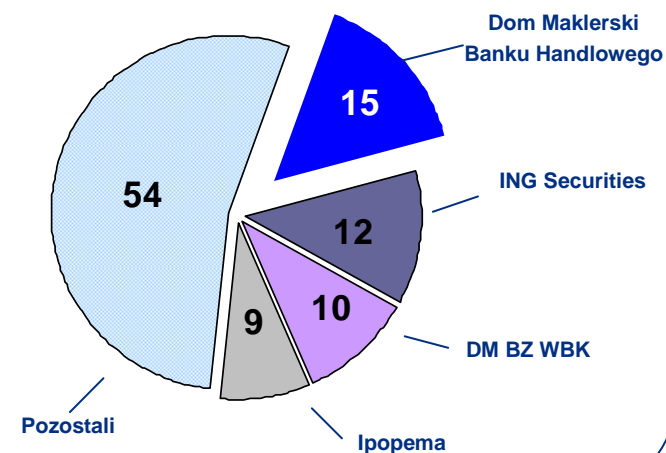
**Produkty inwestycyjne
i ubezpieczeniowe**

/mln zł/

Wynik prowizyjny



Udział DMBH w obrotach akcjami na GPW w 1Q 2010 (%)



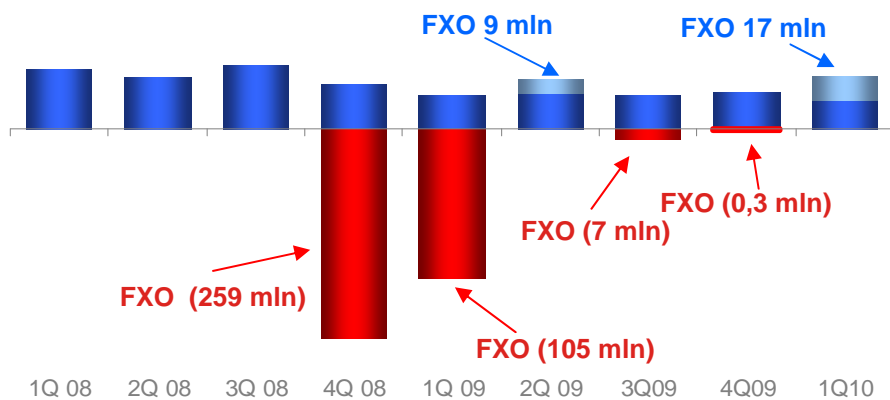
Poprawa wyniku na działalności skarbcowej

Działalność skarbcowa



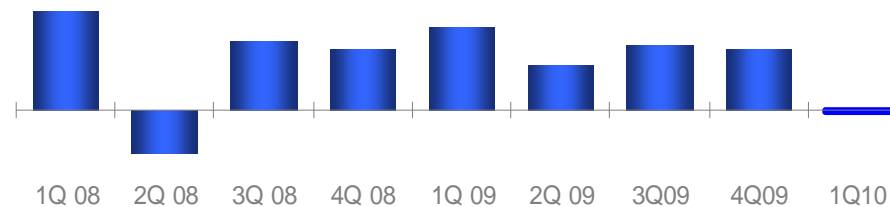
Działalność klientowska

Wynik na działalności klientowskiej



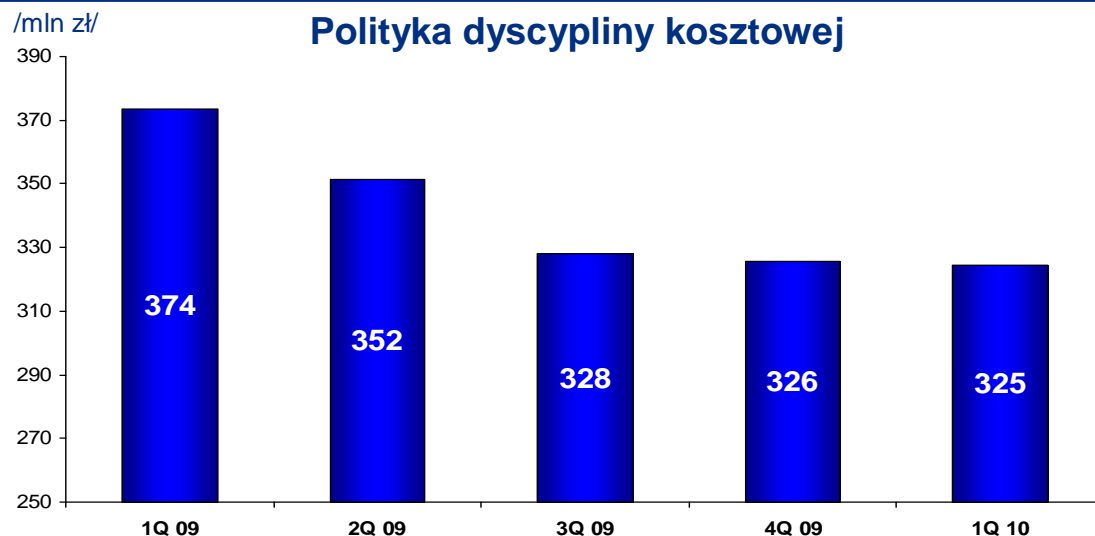
Zarządzanie pozycją własną

Wynik na zarządzaniu pozycją własną



Dane pro-forma, skale na wykresach są nieporównywalne

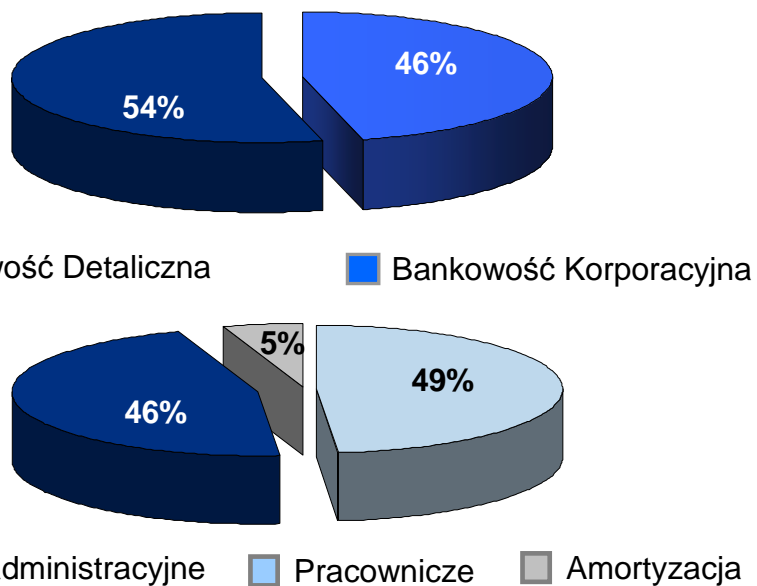
Spadek kosztów i poprawa efektywności kosztowej



Spadek kosztów o 13% R/R

Spadek wskaźnika C/I o 9 p.p. do poziomu 54%

Struktura kosztów w 1Q 2010 r.



Koszty / Przychody (C/I)		
	1Q09	1Q10
Bankowość Korporacyjna	55%	45%
Bankowość Detaliczna	71%	66%
Total	63%	54%

Bankowość Detaliczna:
 Procesy optymalizacyjne w obszarze sieci oddziałów, infrastruktury, technologii oraz kosztów akwizycji

Bankowość Korporacyjna:
 Spadek amortyzacji, niższe koszty pracownicze oraz usług zewnętrznych

Spadek kosztów ryzyka kredytowego w 1Q 2010 r.

Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości (bez opcji walutowych)

1Q 2009

(95,7)



1Q 2010

(78,3)



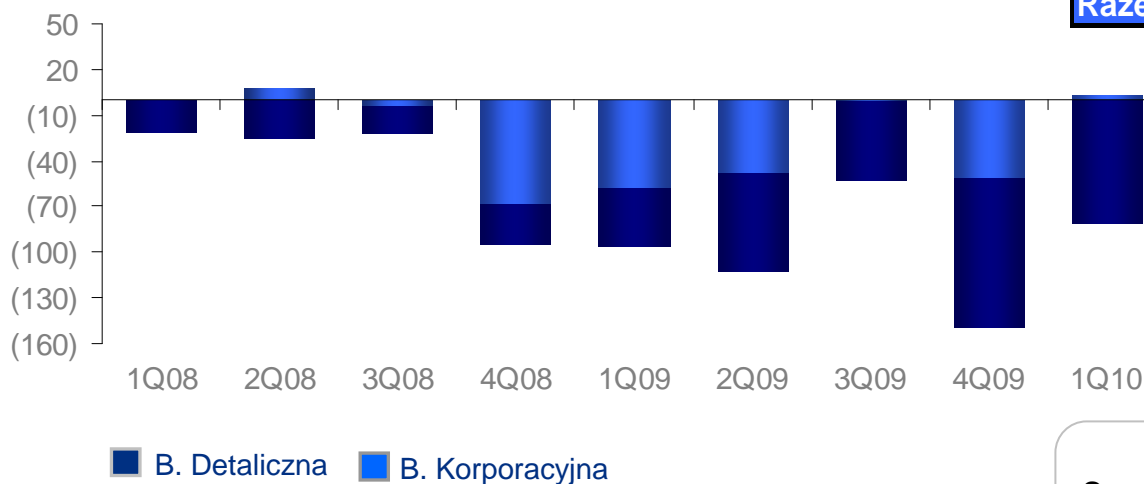
W/S (mln zł)

17,4



Odpisy netto		
	1Q09	1Q10
Bankowość Korporacyjna	(58,1)	3,3
Bankowość Detaliczna	(37,6)	(81,6)
Razem	(95,7)	(78,3)

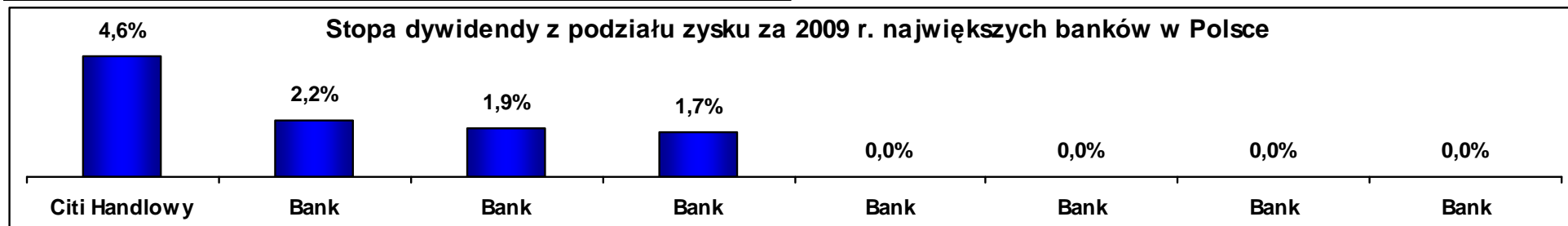
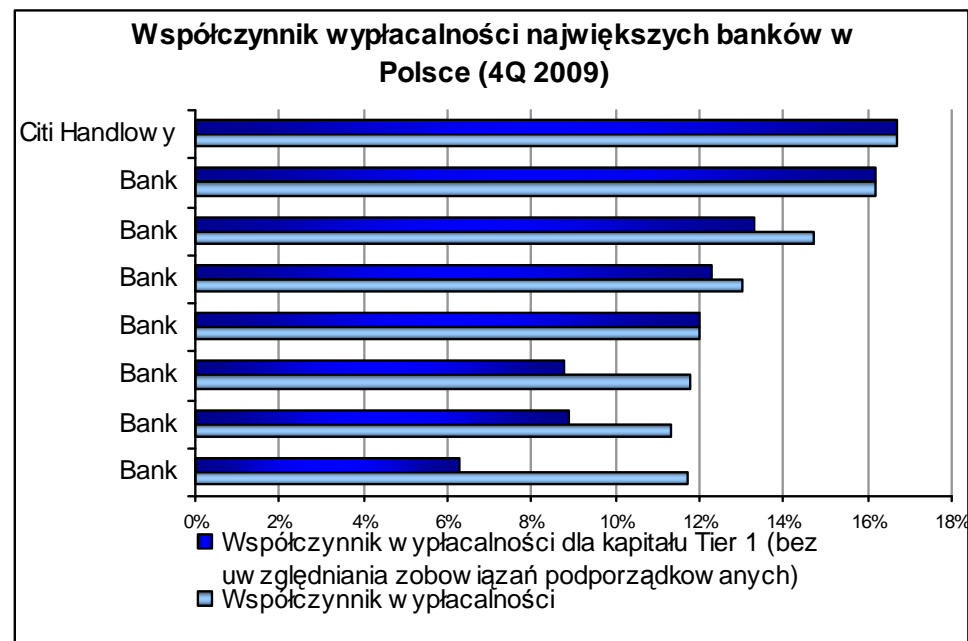
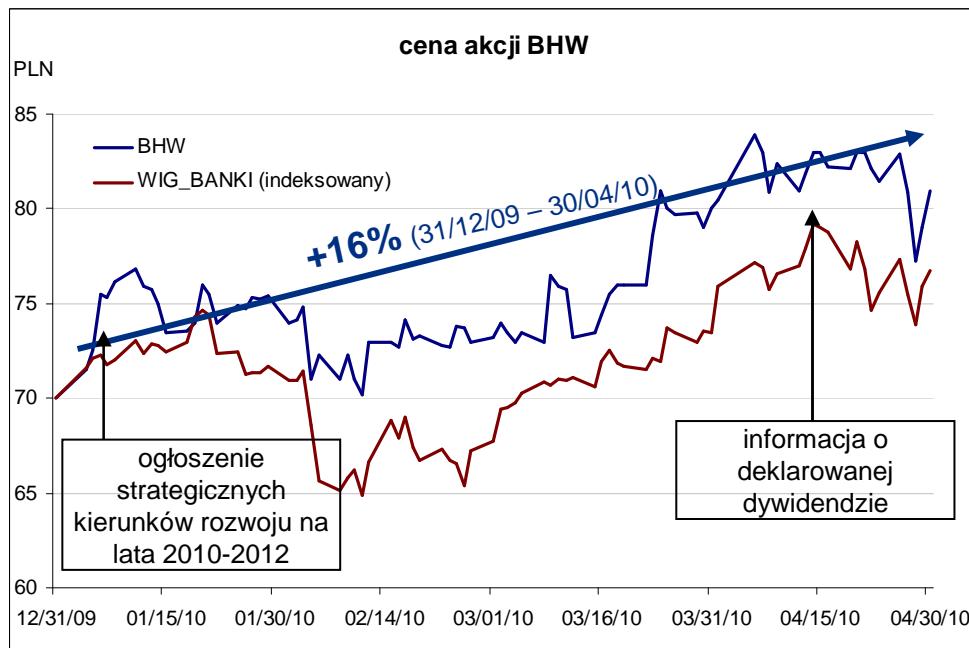
Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości



Bankowość Detaliczna:
Wysokie ryzyko portfeli kart kredytowych i kredytów konsumpcyjnych

Bankowość Korporacyjna:
Spadek ryzyka kredytowego w związku z utrzymującym się wzrostem gospodarczym i stabilizacją sytuacji klientów

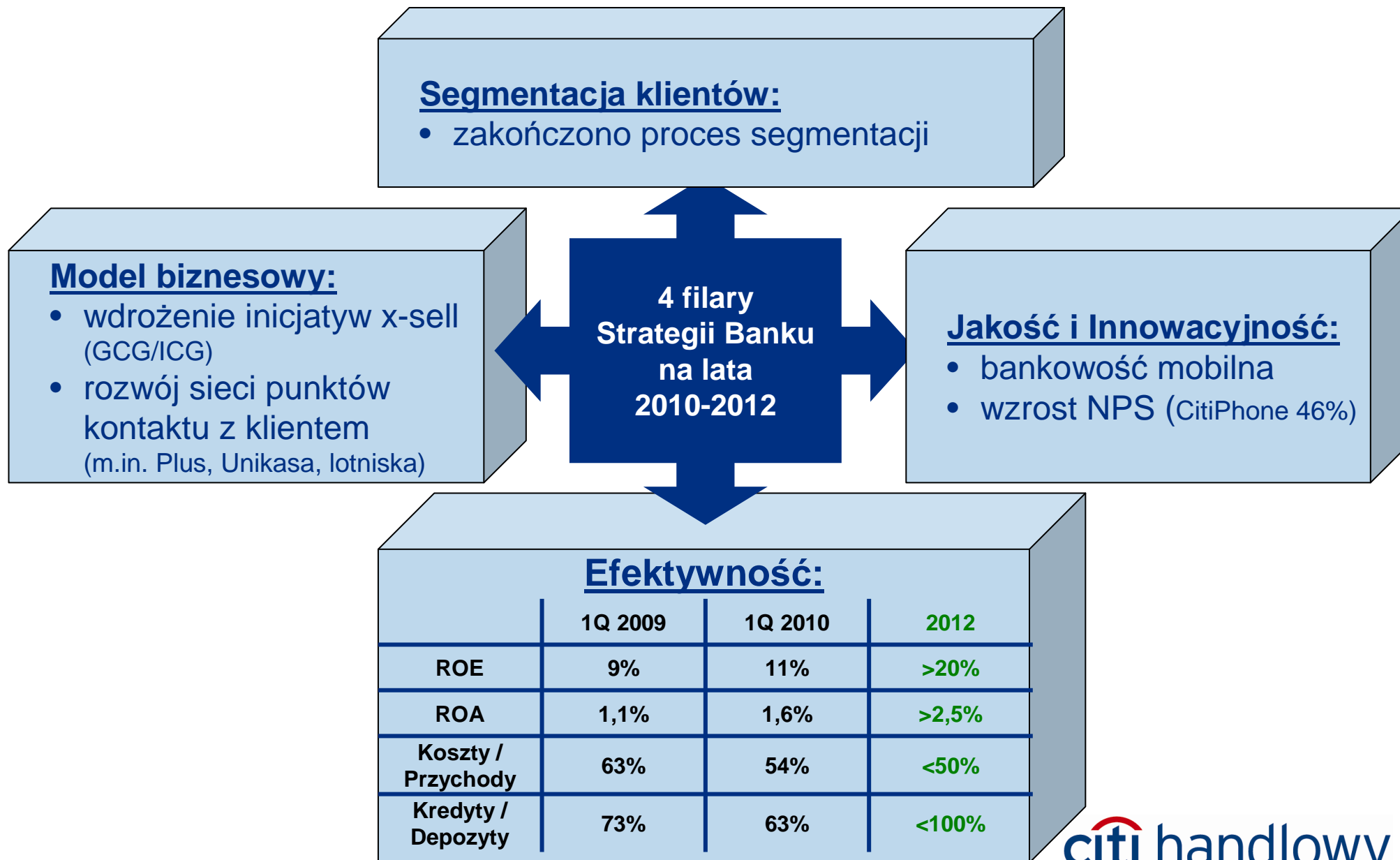
Pozytywna reakcja rynku na silne fundamenty Banku



- **Konsekwentna polityka dywidendy:**
 - średnia stopa wypłaty dywidendy 2001-07*: 92%, 2009E: 94%
 - średnia stopa dywidendy 2001-07*: 3.8%, 2009E: 4.6%
- **Implementacja nowej Strategii Banku na lata 2010-2012**

* bez specjalnej dywidendy z zysków lat poprzednich wypłaconej w 2005 r. (8.8 zł na akcję, DY 11.5%)

Implementacja Strategii Banku



Postępy w realizacji nowej strategii Citi Handlowy

Cztery filary strategii Citi Handlowy na lata 2010-2012:



Cel: dostęp do globalnej oferty Citi



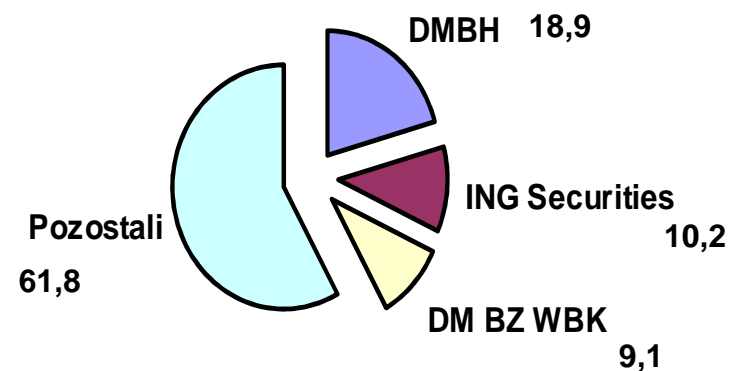
Jedyny taki zespół bankowości inwestycyjnej na rynku



**Dom Maklerski Banku
Handlowego – broker nr 1**



Udział DMBH w obrotach akcjami na
GPW w kwietniu 2010 (%)



wg danych GPW

**Citi Handlowy – lider w
obsłudze klientów
instytucjonalnych i
przedsiębiorstw –
obsługujemy
ponad 350 spośród 500
największych
podmiotów w Polsce**

**Zespół bankierów
inwestycyjnych Citi -
dostęp do globalnych
rynków i kapitałów**

citi handlowy

Sprawdzony partner w pozyskiwaniu kapitału dla klientów instytucjonalnych

w kraju



Transakcja Roku – sprzedaż na zlecenie Ministerstwa Skarbu Państwu „resztówki” Pekao S.A. za 1,1 mld zł



Emisja obligacji drogowych – 600 000 000 PLN



Jedna z największych transakcji typu reverse repo ostatnich 20 lat – 3 000 000 000 PLN



Program Emisji obligacji dla Miasta Stołeczne Warszawa – 4 000 000 000 PLN



89% wartości resztówek MSP zrealizowanych na GPW w 2009 – 1 700 000 000 PLN



Emisja obligacji komunalnych dla Miasta Białystok – 100 000 000 PLN



Emisja obligacji Miejskich Wodociągów i Kanalizacji w Bydgoszczy – 100 000 000 PLN

i na świecie

- 2009 r. - 3 miejsce Citi w rankingu wartości transakcji M&A na świecie

- 2010 r. - 3 miejsce Citi w rankingu wartości transakcji M&A na świecie

For Immediate Release
Citigroup Inc. (NYSE: C)
April 19, 2010



CITIGROUP REPORTS FIRST QUARTER 2010 NET INCOME OF \$4.4 BILLION;
\$0.15 PER DILUTED SHARE

HIGHEST NET INCOME SINCE THE SECOND QUARTER OF 2007

REVENUES OF \$25.4 BILLION AND EXPENSES OF \$11.5 BILLION

NET CREDIT LOSSES OF \$8.4 BILLION DECLINED FOR THE THIRD CONSECUTIVE QUARTER

TIER 1 CAPITAL RATIO OF 11.2%; TIER 1 COMMON RATIO¹ OF 9.1%

TIER 1 COMMON¹ OF \$97 BILLION AND ALLOWANCE FOR LOAN LOSSES OF \$48.7 BILLION

RESULTS REFLECT THE ADOPTION OF SFAS 166/167

Cel: rozwój sieci punktów kontaktu w 1Q 2010

Rozwój sieci punktów kontaktu z Citi Handlowy



Citi Handlowy ze sprzedażą Karty Kredytowej Citibank-LOT na lotniskach w Warszawie, Katowicach, Krakowie, Wrocławiu, Gdańsku, Poznaniu

Wzrost z 80 do 160 punktów sprzedaży Karty Kredytowej Citibank-Plus w sieci Polkomtela



Citi Handlowy ze sprzedażą Kart Kredytowych w centrach handlowych: Warszawa, Kraków, Katowice, Wrocław, Poznań

100 nowych bankomatów pod marką Citi Handlowy



citi handlowy

Cel: rozwój zdalnych kanałów dostępu

Citi Handlowy uruchamia bankowość mobilną

➤ Citi Handlowy włączył miłośników mobilnych rozwiązań w tworzenie mobilnej bankowości i uruchomił serwis społecznościowy www.mojamobilnabankowosc.pl

➤ **Ponad 3,5 tys. zarejestrowanych użytkowników na portalu o mobilnej bankowości**

➤ **Niemal 20 tys. odsłon strony www.mojamobilnabankowosc.pl**

➤ **Ponad 460 pomysłów zgłoszonych na www.mojamobilnabankowosc.pl**

8,4 miliona to liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej (źródło: Związek Banków Polskich, grudzień 2009 r.)



Cel: rozwój zdalnych kanałów dostępu

Citi Handlowy uruchamia bankowość mobilną

Bankowość mobilna

- **O ok. 60%** każdego roku będzie rosła liczba użytkowników usług bankowości mobilnej i pochodnych
- **900 mln** ma wynosić liczba użytkowników bankowości mobilnej na świecie w 2015 roku
- **115 mln** Europejczyków korzystać będzie z bankowości mobilnej w 2015 roku (źródło: Berg Insight, kwiecień 2010)



Citi Mobile

A screenshot of the Citi Handlowy mobile banking login screen. At the top, it says 'citi handlowy' and 'ENG' with a flag icon. Below that are two input fields: 'Użytkownik :' and 'Hasło :'. There are two buttons: a green 'Zaloguj' button and a blue 'Wyczyść' button. Below these is a grey button labeled 'Obsługa hasła' and a 'Pomoc >' link. At the bottom, there are links for 'Bezpieczeństwo', 'Zapewnienie prywatności', 'Regulamin usługi', 'Więcej o Citi Mobile', and 'Odwiedź www.citi.pl'.

Przelewy i płatności można wykonać do wszystkich odbiorców dodanych przez Klienta do listy odbiorców w Citibank Online

CitMobile daje możliwość:

- sprawdzenia salda na rachunkach;
- zarządzania lokatami;
- wykonywania przelewów do zdefiniowanych odbiorców krajowych w dowolnym miejscu i o dowolnej porze.

citi handlowy