

Warszawa, dnia 10 lutego 2011 r.

## Raport bieżący nr 2/2011

### Temat: Informacja o wstępnych skonsolidowanych wynikach finansowych za 2010 rok Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Podstawa Prawna: Zgodnie z § 5 ust. 1 pkt. 25) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259 z późn. zm.).

Bank Handlowy w Warszawie S.A. przedstawia wstępne skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Grupa”) za 2010 rok.

Wstępny skonsolidowany zysk netto Grupy w 2010 roku wyniósł 754,8 mln zł i tym samym wzrósł o 250,4 mln zł (tj. o 50%) w stosunku do zysku z 2009 roku. Skonsolidowany zysk brutto w 2010 roku wyniósł 942,6 mln zł i wzrósł o 44% w porównaniu do 2009 roku.

Na wynik 2009 roku istotny wpływ miało pozytywne zdarzenie jednorazowe w formie zwrotu podatku VAT, które powiększyło wynik roczny o 128 mln zł (125 mln zł jako zwiększenie przychodów i 3 mln zł jako zmniejszenie amortyzacji). Na wynik 2010 roku negatywny wpływ miały dwa zdarzenia jednorazowe na łączną kwotę 23,2 mln zł (wynik na pozostałych kosztach i przychodach operacyjnych).

Poniżej przedstawione zostało podsumowanie kluczowych informacji finansowych i wskaźników za 2010 w porównaniu do 2009 roku. Podsumowanie to wyłącza wpływ zdarzenia jednorazowego na wyniki 2009 roku.

#### Podsumowanie

- **Zysk netto:** 754,8 mln zł (wzrost o 348,7 mln zł, tj. 85,8%)
- **Marża operacyjna:** 1 183,4 mln zł (wzrost o 113,1 mln zł, tj. 10,6%)
- **Przychody operacyjne:** 2 558,9 mln zł (wzrost o 101,7 mln zł, tj. o 4,1%)
- **Koszty operacyjne:** 1 375,5 mln zł (spadek o 11,4 mln zł, tj. 0,8%)
- **Poprawa kluczowych wskaźników:**
  - zwrotu na kapitale (**ROE**): 12,8% (wzrost o 5,7 p.p.),
  - zwrotu z aktywów (**ROA**): 1,9% (wzrost o 1,0 p.p.),
  - wskaźnika **Koszty/dochody**: 54% (spadek do 2009 o 2 p.p.)
- **Współczynnik wypłacalności:** 18,8% (wzrost do 2009 o 2,1 p.p.)
- **Marża odsetkowa:** 3,8%, (wzrost o 13 p.b.).

## Rachunek zysków i strat

### **Rachunek zysków i strat**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01 - 31.12.2009</b>	<b>Zmiana</b>	
			<i>tys. zł</i>	<b>%</b>
Wynik z tytułu odsetek	1 497 452	1 505 381	(7 929)	(0,5%)
Wynik z tytułu prowizji	654 928	560 865	94 063	16,8%
Przychody z tytułu dywidend	6 040	6 451	(411)	(6,4%)
Wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji	281 154	269 248	11 906	4,4%
Wynik na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych	119 921	77 845	42 076	54,1%
Wynik na inwestycyjnych instrumentach kapitałowych	3 888	3 437	451	13,1%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	(4 497)	158 630	(163 127)	(102,8%)
<b>Razem przychody</b>	<b>2 558 886</b>	<b>2 581 857</b>	<b>(22 971)</b>	<b>(0,9%)</b>
Koszty działania Banku i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja	(1 375 485)	(1 383 906)	8 421	(0,6%)
Wynik z tytułu zbycia aktywów trwałych	1 031	2 698	(1 667)	(61,8%)
Zmiana stanu odpisów (netto) na utratę wartości	(242 520)	(545 809)	303 289	(55,6%)
Udział w zyskach (stratach) netto podmiotów wycenianych metodą praw własności	666	426	240	56,3%
<b>Zysk brutto</b>	<b>942 578</b>	<b>655 266</b>	<b>287 312</b>	<b>43,8%</b>
Podatek dochodowy	(187 767)	(150 867)	(36 900)	24,5%
<b>Zysk netto</b>	<b>754 811</b>	<b>504 399</b>	<b>250 412</b>	<b>49,6%</b>

Wynik z tytułu odsetek w 2010 roku wyniósł 1 497,5 mln zł wobec 1 505,4 mln zł w 2009 roku (spadek o 7,9 mln zł, tj. 0,5%) i był nieznacznie niższy przede wszystkim w efekcie mniejszych przychodów od kredytów sektora niefinansowego. Jednocześnie należy zwrócić uwagę na wzrost przychodów od dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, oraz obniżenie kosztów depozytów, zarówno sektora niefinansowego jak i finansowego.

### **Wynik z tytułu odsetek**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01 - 31.12.2009</b>	<b>Zmiana</b>	
			<i>tys. zł</i>	<b>%</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze od:</b>				
operacji z Bankiem Centralnym	26 957	41 173	(14 216)	(34,5%)
lokata w bankach	26 897	59 362	(32 465)	(54,7%)
kredytów, pożyczek i innych należności, z tego:	1 193 934	1 288 664	(94 730)	(7,4%)
sektora finansowego	28 994	34 561	(5 567)	(16,1%)
sektora niefinansowego, w tym:	1 164 940	1 254 103	(89 163)	(7,1%)
<i>od kart kredytowych</i>	375 516	353 845	21 671	6,1%
dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	618 450	564 025	54 425	9,6%
dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	105 807	145 714	(39 907)	(27,4%)
<b>Razem</b>	<b>1 972 045</b>	<b>2 098 938</b>	<b>(126 893)</b>	<b>(6,0%)</b>

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01- 31.12.2009</b>	<b>Zmiana</b>	
<b>Koszty odsetek i podobne koszty od:</b>				
operacji z Bankiem Centralnym	(14 565)	(32 442)	17 877	(55,1%)
depozytów banków	(28 390)	(32 169)	3 779	(11,7%)
depozytów sektora finansowego (oprócz banków)	(62 982)	(102 863)	39 881	(38,8%)
depozytów sektora niefinansowego	(359 501)	(408 705)	49 204	(12,0%)
kredytów i pożyczek otrzymanych	(9 155)	(17 378)	8 223	(47,3%)
<b>Razem</b>	<b>(474 593)</b>	<b>(593 557)</b>	<b>118 964</b>	<b>(20,0%)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 497 452</b>	<b>1 505 381</b>	<b>(7 929)</b>	<b>(0,5%)</b>

Wynik z tytułu prowizji w 2010 roku wyniósł 654,9 mln zł wobec 560,9 mln zł w 2009 roku (wzrost o 94,1 mln zł, tj. 16,8%) głównie za sprawą wzrostu wyniku z tytułu kart kredytowych i płatniczych w efekcie zmiany struktury sprzedaży (więcej transakcji zagranicznych), pozytywnego wpływu renegocjacji umów w ramach programów partnerskich oraz niższych kosztów akwizycji. Na poprawę wyniku prowizyjnego wpłynął również wzrost przychodów z usług powierniczych oraz z działalności maklerskiej, będący efektem wzrostu wartości obrotów na giełdzie jak również wyższego niż w latach poprzednich udziału Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. (DMBH) w tych obrotach. DMBH odegrał również znaczącą rolę w transakcjach sprzedaży akcji przez Skarb Państwa, w tym w prywatyzacji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

#### **Wynik z tytułu prowizji**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01- 31.12.2009</b>	<b>Zmiana</b>	
			<i>tys. zł</i>	<i>%</i>
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	136 334	142 163	(5 829)	(4,1%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	237 022	183 986	53 036	28,8%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	122 690	122 410	280	0,2%
z tytułu usług powierniczych	82 427	63 468	18 959	29,9%
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	11 975	14 484	(2 509)	(17,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	76 101	51 646	24 455	47,4%
inne	80 542	81 854	(1 312)	(1,6%)
<b>Razem</b>	<b>747 091</b>	<b>660 011</b>	<b>87 080</b>	<b>13,2%</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	(49 937)	(59 521)	9 584	(16,1%)
z tytułu działalności maklerskiej	(20 440)	(19 072)	(1 368)	7,2%
inne	(21 786)	(20 553)	(1 233)	6,0%
<b>Razem</b>	<b>(92 163)</b>	<b>(99 146)</b>	<b>6 983</b>	<b>(7,0%)</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>				
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	136 334	142 163	(5 829)	(4,1%)
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	187 085	124 465	62 620	50,3%
z tytułu realizacji zleceń płatniczych	122 690	122 410	280	0,2%
z tytułu usług powierniczych	82 427	63 468	18 959	29,9%

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01- 31.12.2009</b>	<i>Zmiana</i>	
			<i>tys. zł</i>	<i>%</i>
z tytułu opłat od pożyczek gotówkowych	11 975	14 484	(2 509)	(17,3%)
z tytułu działalności maklerskiej	55 661	32 574	23 087	70,9%
inne	58 756	61 301	(2 545)	(4,2%)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>654 928</b>	<b>560 865</b>	<b>94 063</b>	<b>16,8%</b>

Wynik na działalności skarbcowej wyniósł 401,1 mln zł wobec 347,1 mln zł w 2009 roku. Wzrost o 54,0 mln zł był głównie efektem wyższych przychodów ze sprzedaży inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych. Łączny wynik z tego tytułu w 2010 roku wyniósł 119,9 mln zł

Pozostałe przychody operacyjne netto wyniosły -4,5 mln zł wobec 158,6 mln zł w 2009 roku. W linii tej wykazany był w 2009 roku zwrot podatku VAT w kwocie 125 mln zł. W 2010 roku, pozycja ta została z kolei obciążona kosztami zawiązania rezerw: w I kwartale utworzono rezerwę w kwocie 10,7 mln zł na koszty odkupienia obligacji upadłego banku Lehman Brothers, które zostały kupione przez klientów za pośrednictwem Banku. W IV kwartale utworzono z kolei rezerwę na podatek VAT dotyczący refakturowanych ubezpieczeń przedmiotu leasingu w spółce Handlowy Leasing Sp. z o.o. w efekcie zmiany interpretacji przepisów podatkowych. Korekta dotycząca działalności leasingowej obciążyła zarówno wynik brutto, jak i wynik netto Grupy kwotą 12,5 mln zł.

W porównaniu do 2009 roku Grupa odnotowała w 2010 roku spadek kosztów działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją o 8,4 mln zł, tj. 0,6%. W efekcie wzrostu poziomu zatrudnienia w Grupie, na skutek poszerzenia działalności o procesy operacyjne, dotychczas wykonywane przez firmy zewnętrzne współpracujące z Bankiem, nastąpił wzrost kosztów pracowniczych o 20,4 mln zł (tj. 3,2%). Jednocześnie obniżeniu uległ poziom kosztów ogólnoadministracyjnych o 12,5 mln zł (tj. o 1,9%), głównie ze względu na spadek kosztów wynajmu i utrzymania nieruchomości, spadek kosztów usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych a także spadek kosztów opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego.

Nastąpił również spadek kosztów amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych o 16,4 mln zł (tj. 20,8%).

#### **Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu oraz amortyzacja**

<i>w tys. zł</i>	<b>01.01 - 31.12.2010</b>	<b>01.01- 31.12.2009</b>	<i>Zmiana</i>	
			<i>tys. zł</i>	<i>%</i>
<b><i>Koszty pracownicze</i></b>	<b>(666 414)</b>	<b>(645 979)</b>	<b>(20 435)</b>	<b>3,2%</b>
Koszty związane z wynagrodzeniami	(558 321)	(528 665)	(29 656)	5,6%
Premie i nagrody	(108 093)	(117 314)	9 221	(7,9%)
<b><i>Koszty ogólnoadministracyjne</i></b>	<b>(646 592)</b>	<b>(659 080)</b>	<b>12 488</b>	<b>(1,9%)</b>
Koszty opłat telekomunikacyjnych i sprzętu komputerowego	(156 019)	(165 344)	9 325	(5,6%)
Koszty usług doradczych, audytorskich, konsultacyjnych oraz innych usług zewnętrznych	(143 123)	(156 361)	13 238	(8,5%)
Koszty wynajmu i utrzymania nieruchomości	(112 724)	(130 565)	17 841	(13,7%)
Reklama i marketing	(44 569)	(38 557)	(6 012)	15,6%
Koszty transakcyjne	(59 300)	(56 339)	(2 961)	5,3%
Koszty usług pocztowych, materiałów biurowych i poligrafii	(33 640)	(37 362)	3 722	(10,0%)
Koszty szkoleń i edukacji	(9 413)	(9 592)	179	(1,9%)

w tys. zł	01.01 -	01.01-	Zmiana	
	31.12.2010	31.12.2009	tys. zł	%
Koszty nadzoru bankowego	(3 496)	(4 072)	576	(14,1%)
Pozostałe koszty	(84 308)	(60 888)	(23 420)	38,5%
<b>Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(62 479)</b>	<b>(78 847)</b>	<b>16 368</b>	<b>(20,8%)</b>
<b>Razem koszty</b>	<b>(1 375 485)</b>	<b>(1 383 906)</b>	<b>8 421</b>	<b>(0,6%)</b>

Odpisy netto na utratę wartości aktywów finansowych wyniosły 242,5 mln zł, co oznacza istotny spadek wobec odpisów netto w 2009 roku (o 303,3 mln zł, tj. 55,6%). Nastąpiło to głównie dzięki rozwiązaniu rezerw w Segmencie Bankowości Korporacyjnej (27,3 mln zł), co było efektem poprawy sytuacji finansowej klientów. W Segmencie Bankowości Detalicznej nastąpił niewielki wzrost odpisów (do poziomu 269,8 mln zł) ze względu na utrzymujący się, zwłaszcza w I półroczu 2010 roku, wpływ pogorszenia warunków makroekonomicznych na jakość kredytową portfela pożyczek gotówkowych i kart kredytowych. II półrocze 2010 roku przyniosło już stopniowy spadek odpisów tym w segmencie.

## Bilans

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 37 517,5 mln zł i była o 0,3% niższa niż na koniec 2009 roku.

### *Aktywa*

Największa zmiana w grupie aktywów dotyczyła portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, który wzrósł w stosunku do końca 2009 roku o 4,7 mld zł, tj. 57,2%, co spowodowane było przede wszystkim wzrostem pozycji w bonach pieniężnych NBP. Jednocześnie zmniejszeniu uległ portfel aktywów przeznaczonych do obrotu o 1,4 mld zł tj. 26,0%, głównie ze względu na obniżenie portfela handlowego papierów wartościowych (oczekiwania wzrostu stóp procentowych) oraz zmniejszenie portfela derywatów.

W 2010 roku obniżeniu o 2,2 mld zł (tj. 13,3%) uległo saldo kredytów, pożyczek i innych należności, spadek ten dotyczył przede wszystkim lokat w bankach oraz należności od sektora finansowego.

Kredyty sektora niefinansowego spadły na przestrzeni 2010 roku o 0,4 mln zł (tj. 3,2%), a spadek dotyczył głównie segmentu detalicznego w obszarze pożyczek gotówkowych i był efektem zaostrzenia kryteriów polityki kredytowej.

### *Pasywa*

Największa zmiana po stronie pasywów dotyczyła depozytów, Grupa odnotowała wzrost ich poziomu o 1,1 mld zł tj. 4,4% przede wszystkim w obszarze depozytów sektora finansowego, głównie banków. W obszarze depozytów klientów na uwagę zasługuje 25% wzrost środków na rachunkach bieżących klientów korporacyjnych, co jest efektem koncentracji działań Banku na rachunkach operacyjnych.

## **Bilans**

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2010	31.12.2009	tys. zł	%
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 206 554	4 113 355	(906 801)	(22,0%)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 995 916	5 397 125	(1 401 209)	(26,0%)
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	13 029 254	8 290 225	4 739 029	57,2%

w tys. zł	Wg stanu na dzień		Zmiana	
	31.12.2010	31.12.2009	tys. zł	%
Inwestycje kapitałowe wyceniane metodą praw własności	56 332	56 895	(563)	(1,0%)
Pozostałe inwestycje kapitałowe	23 949	24 140	(191)	(0,8%)
Kredyty, pożyczki i inne należności	14 543 248	16 777 255	(2 234 007)	(13,3%)
od sektora finansowego	2 949 839	4 802 562	(1 852 723)	(38,6%)
od sektora niefinansowego	11 593 409	11 974 693	(381 284)	(3,2%)
Rzeczowe aktywa trwałe	475 373	505 192	(29 819)	(5,9%)
Wartości niematerialne	1 285 757	1 282 574	3 183	0,2%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	321 669	476 372	(154 703)	(32,5%)
Inne aktywa	569 587	690 384	(120 797)	(17,5%)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	9 901	19 546	(9 645)	(49,3%)
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>37 517 540</b>	<b>37 633 063</b>	<b>(115 523)</b>	<b>(0,3%)</b>
<b>PASYWA</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	980 446	(980 446)	(100,0%)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 804 437	3 108 493	(304 056)	(9,8%)
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 308 344	26 359 837	948 507	3,6%
depozyty	26 430 223	25 307 218	1 123 005	4,4%
sektora finansowego	6 007 190	4 735 260	1 271 930	26,9%
sektora niefinansowego	20 423 033	20 571 958	(148 925)	(0,7%)
zobowiązania z tytułu własnej emisji	11 533	-	11 533	-
pozostałe zobowiązania	866 588	1 052 619	(186 031)	(17,7%)
Rezerwy	32 240	49 390	(17 150)	(34,7%)
Inne zobowiązania	879 584	935 508	(55 924)	(6,0%)
<b>Z o b o w i ą z a n i a   r a z e m</b>	<b>31 024 605</b>	<b>31 433 674</b>	<b>(409 069)</b>	<b>(1,3%)</b>
<b>KAPITAŁY</b>				
Kapitał zakładowy	522 638	522 638	-	0,0%
Kapitał zapasowy	3 031 149	3 030 546	603	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(44 848)	(81 026)	36 178	(44,6%)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 248 707	2 225 712	22 995	1,0%
Zyski zatrzymane	735 289	501 519	233 770	46,6%
<b>K a p i t a ł y   r a z e m</b>	<b>6 492 935</b>	<b>6 199 389</b>	<b>293 546</b>	<b>4,7%</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>37 517 540</b>	<b>37 633 063</b>	<b>(115 523)</b>	<b>(0,3%)</b>

### Kredyty, pożyczki i inne należności brutto od sektora niebankowego (w tym transakcje reverse repo)\*

w tys. zł	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana	
			tys. zł	%
Niezagrożone utratą wartości, w tym:	11 628 708	12 502 809	(874 101)	(7,0%)
klientów sektora niefinansowego				
<i>klientów korporacyjnych</i>	5 717 287	5 637 988	79 299	1,4%
<i>klientów indywidualnych</i>	5 237 116	5 540 852	(303 736)	(5,5%)
Zagrożone utratą wartości, w tym:	1 878 129	2 120 333	(242 204)	(11,4%)
klientów sektora niefinansowego				
<i>klientów korporacyjnych</i>	971 044	1 460 258	(489 214)	(33,5%)
<i>klientów indywidualnych</i>	883 164	637 658	245 506	38,5%
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	122 191	137 373	(15 182)	(11,1%)
<b>Razem</b>	<b>13 629 028</b>	<b>14 760 515</b>	<b>(1 131 487)</b>	<b>(7,7%)</b>
Utrata wartości, w tym:	1 358 920	1 460 989	(102 069)	(7,0%)
na należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	96 487	106 360	(9 873)	(9,3%)
<b>Razem kredyty, pożyczki i inne należności netto od sektora niebankowego</b>	<b>12 270 107</b>	<b>13 299 526</b>	<b>(1 029 419)</b>	<b>(7,7%)</b>
<b>Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych</b>	<b>67,2%</b>	<b>63,9%</b>		
<i>klientów korporacyjnych</i>	45,5%	52,5%		
<i>klientów indywidualnych</i>	90,4%	88,7%		

\*Klienci korporacyjni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

### Kredyty, pożyczki i inne należności brutto od sektora niebankowego w podziale na obsługiwane/nieobsługiwane (w tym transakcje reverse repo)\*

w tys. zł	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana	
			tys. zł	%
Kredyty obsługiwane, w tym:	11 970 898	12 892 154	(921 256)	(7,1%)
klientów sektora niefinansowego				
<i>klientów korporacyjnych</i>	5 963 712	5 950 278	13 434	0,2%
<i>klientów indywidualnych</i>	5 332 881	5 617 907	(285 026)	(5,1%)
Kredyty nieobsługiwane, w tym:	1 535 939	1 585 761	(49 822)	(3,1%)
klientów sektora niefinansowego				
<i>klientów korporacyjnych</i>	724 619	1 002 691	(278 072)	(27,7%)
<i>klientów indywidualnych</i>	787 399	560 603	226 796	40,5%
Należności z tytułu zapadłych transakcji instrumentami pochodnymi	122 191	137 373	(15 182)	(11,1%)
<b>Razem</b>	<b>13 629 028</b>	<b>14 615 288</b>	<b>(986 260)</b>	<b>(6,7%)</b>
<b>Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL)</b>	<b>11,4%</b>	<b>11,0%</b>		

\*Klienci korporacyjni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

## Kredyty, pożyczki i inne należności netto\*

w tys. zł	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Od sektora niefinansowego</b>				
Klientów korporacyjnych	6 271 803	6 361 327	(89 524)	(1,4%)
Klientów indywidualnych, w tym:	5 321 606	5 613 366	(291 760)	(5,2%)
karty kredytowe	2 376 105	2 406 703	(30 598)	(1,3%)
pożyczki gotówkowe osób prywatnych	2 540 499	2 918 866	(378 367)	(13,0%)
<b>Razem</b>	<b>11 593 409</b>	<b>11 974 693</b>	<b>(381 284)</b>	<b>(3,2%)</b>
<b>Od sektora finansowego</b>				
Banki i inne monetarne instytucje finansowe	2 273 138	3 477 729	(1 204 591)	(34,6%)
Niebankowe instytucje finansowe	676 701	1 324 833	(648 132)	(48,9%)
<b>Razem</b>	<b>2 949 839</b>	<b>4 802 562</b>	<b>(1 852 723)</b>	<b>(38,6%)</b>
<b>Razem kredyty, pożyczki i inne należności</b>	<b>14 543 248</b>	<b>16 777 255</b>	<b>(2 234 007)</b>	<b>(13,3%)</b>

\*Klienci korporacyjni obejmują przedsiębiorstwa, sektor publiczny, spółki państwowe i prywatne, spółdzielnie, przedsiębiorstwa indywidualne, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.

## Depozyty

w tys. zł	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana	
			tys. zł	%
<b>Sektora niefinansowego</b>				
<b>Środki na rachunkach bieżących, w tym:</b>	<b>11 912 333</b>	<b>10 611 552</b>	<b>1 300 781</b>	<b>12,3%</b>
Klientów korporacyjnych	7 591 803	6 066 200	1 525 603	25,1%
Klientów indywidualnych	4 320 530	4 545 352	(224 822)	(4,9%)
<b>Depozyty terminowe, w tym:</b>	<b>8 493 723</b>	<b>9 939 698</b>	<b>(1 445 975)</b>	<b>(14,5%)</b>
Klientów korporacyjnych	7 096 639	8 148 746	(1 052 107)	(12,9%)
Klientów indywidualnych	1 397 084	1 790 952	(393 868)	(22,0%)
<b>Odsetki naliczone</b>	<b>16 977</b>	<b>20 708</b>	<b>(3 731)</b>	<b>(18,0%)</b>
<b>Razem</b>	<b>20 423 033</b>	<b>20 571 958</b>	<b>(148 925)</b>	<b>(0,7%)</b>
<b>Sektora finansowego</b>				
Banki i inne monetarne instytucje finansowe	2 852 645	1 643 480	1 209 165	73,6%
Niebankowe instytucje finansowe	3 154 545	3 091 780	62 765	2,0%
<b>Razem</b>	<b>6 007 190</b>	<b>4 735 260</b>	<b>1 271 930</b>	<b>26,9%</b>
<b>Razem depozyty</b>	<b>26 430 223</b>	<b>25 307 218</b>	<b>1 123 005</b>	<b>4,4%</b>

Na koniec grudnia 2010 roku, wskaźnik zwrotu na kapitale osiągnął poziom 12,8%, odnotowując tym samym wzrost w porównaniu do końca 2009 roku aż o 3,9 p.p. Istotnej poprawie uległ również wskaźnik zwrotu na aktywach, osiągając na koniec 2010 roku poziom 1,9%.

Wskaźnik kosztów do dochodów utrzymał się na poziomie 54%. Jeśli jednak wyłączyć efekt transakcji jednorazowych w 2009 roku nastąpiła poprawa efektywności kosztowej o 2 p.p. (tj. z 56% do 54%).

Należy zwrócić uwagę na dalszą poprawę poziomu marży odsetkowej do poziomu 3,8%. Dzięki temu Citi Handlowy utrzymuje status Banku z jednym z najwyższych poziomów marży na rynku.

Wskaźniki finansowe	2010	2009
ROE	12,8%	8,9%
ROA	1,9%	1,2%
Koszty / Dochody	54%	54%
Koszty / Dochody (z wyłączeniem transakcji jednorazowych)	54%	56%
Marża odsetkowa	3,8%	3,7%