

lat Banku Handlowego
niversary of Bank Handlowy
140 lat Banku Ha
140th anniversary of Bank Handlowy
e Bank Handlowy

citi handlowy

140th anniversary
lat Banku Handlowego
140th anniversary of Bank H
e Bank Handlowy



140 lat
Bank Handlowy

140th
Anniversary of Bank Handlowy

Szanowni Państwo,

Z satysfakcją oddaję w Państwa ręce sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2009 rok. Biorąc pod uwagę sytuację na światowych rynkach finansowych, był to kolejny rok pełen wyzwań. Przyjęta i konsekwentnie realizowana przez nas strategia pozwoliła Grupie nie tylko bezpiecznie przejść przez trudny czas zawirowań, ale przede wszystkim wypracować dogodną pozycję beneficjenta oczekiwanego wzrostu gospodarczego.

W 2009 roku byliśmy świadkami zawirowań na światowych rynkach finansowych związanych z konsekwencjami globalnego kryzysu kredytowego. W ciągu pierwszych dwóch kwartałów tempo wzrostu polskiej gospodarki zdecydowanie wyhamowało. Do spowolnienia przyczyniło się kilka czynników; przede wszystkim był to spadek inwestycji, obniżenie się dynamiki konsumpcji prywatnej oraz głębokie dostosowanie poziomu zapasów. Dodatkowo, odwrót inwestorów zagranicznych od rynków wschodzących miał negatywny wpływ na wartość złotego. Rok 2009 był również niełatwym okresem dla polskiego sektora bankowego, który znajdował się pod wpływem niekorzystnych warunków makroekonomicznych. Prowadzenie działalności bankowej stało się zdecydowanie trudniejsze i bardziej ryzykowne, a obniżenie płynności na rynku międzybankowym przełożyło się na istotny wzrost kosztu pozyskania kapitału. Miniony rok przyniósł jednak wyraźną poprawę nastrojów na rynku akcji, co odzwierciedlały wzrosty wszystkich głównych indeksów Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W 2009 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 504,4 mln zł. W tym samym okresie skonsolidowane przychody operacyjne wzrosły o 174,8 mln w porównaniu z 2008 rokiem i wyniosły 2 577,0 mln zł. Wynik netto obciążały jednak wyższe koszty ryzyka kredytowego, które wzrosły o 392,7 mln zł w porównaniu z 2008 rokiem. Z kolei koszty działania Grupy, ogólnego zarządu oraz amortyzacji spadły o 7,8%. W 2009 roku Grupa odnotowała poprawę efektywności kosztowej – wskaźnik koszty/dochody spadł o 8,8 p.p. w porównaniu z 2008 rokiem.

Jednym z naszych priorytetów zarządzania w 2009 roku było zapewnienie bezpieczeństwa oszczędnościom naszych Klientów, zarówno indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Odzwierciedleniem takiego podejścia jest fakt, że Citi Handlowy posiada stabilną bazę kapitałową oraz jeden z najlepszych na rynku wskaźników płynności. Stosunek kredytów do depozytów na koniec 2009 roku wyniósł 58%. Pomimo trudnej sytuacji na rynku, Citi Handlowy, jako jeden

anniversary of Bank Handlowy 140th anniversary wy 140 lat Banku Handlowego

z nielicznych banków w Polsce, zamknął ubiegły rok zyskiem (525,2 mln zł netto). Z kolei przychody z działalności operacyjnej Banku były o 127,0 mln zł (tj. o 5,3%) wyższe w porównaniu z poprzednim rokiem. Jest to niewątpliwie dobra wiadomość dla naszych Klientów i Akcjonariuszy. Osiągnięcie takiego wyniku było możliwe dzięki szybkiemu dostosowaniu do dynamicznie zmieniającej się sytuacji gospodarczej w kraju i na świecie - konserwatywnemu podejściu do akcji kredytowej, monitoringowi i umiejętnemu zarządzaniu ryzykiem, a także efektywnej polityce kosztowej. Jestem przekonany, że tak przygotowane mocne fundamenty pozwolą Citi Handlowy stać się beneficjentem gospodarki wychodzącej z kryzysu.

W 2009 roku Citi Handlowy wzmocnił pozycję na rynku banków depozytariuszy w Polsce - pełnił obowiązki depozytariusza dla 7 otwartych funduszy emerytalnych oraz 45 funduszy i subfunduszy inwestycyjnych. Dzięki silnej pozycji płynnościowej Bank nie był zmuszony do agresywnego budowania bazy depozytów pozyskiwanych dużym kosztem. W ubiegłym roku, nawet w okresie osłabionej płynności i dużej zmienności na rynku, Citi Handlowy nieprzerwanie oferował Klientom konkurencyjne ceny walut. Stworzyliśmy także nową, rozbudowaną wersję platformy Online Trading pod nazwą CitiFX Pulse, która umożliwia transakcje wymiany walutowej online. W ubiegłym roku liczba jej aktywnych użytkowników wzrosła o ok. 25%, a dochody z tytułu transakcji zawartych za jej pośrednictwem wzrosły o ponad 20% w stosunku do roku poprzedniego.

Na szczególną uwagę zasługuje rozszerzona oferta Pionu Bankowości Transakcyjnej - faktoring z usługą miękkiej windykacji wobec dłużników, dyskonto akredytywy importowej, polecenie zapłaty dla kart gwarantowanych, a także wyciągi w formie elektronicznej dla kart Visa Business. Rok 2009 był kolejnym rokiem intensywnego rozwoju programów finansowania dostawców w obszarze Produktów Finansowania Handlu. W IV kwartale ubiegłego roku objęliśmy takimi programami ponad 300 firm, a wielkość aktywów zwiększyła się trzykrotnie w stosunku do poprzedniego roku. W 2009 roku Citi Handlowy utrzymał pozycję niekwestionowanego lidera przedpłaconych kart płatniczych w Polsce. Na koniec roku szacowany udział Banku w rynku mierzony obrotami na kartach przedpłaconych Visa wyniósł ponad 80%.

W ubiegłym roku Bank dał się również poznać jako lider pozyskiwania kapitału dla sektora publicznego. Najbardziej spektakularnym przykładem mogą być obsługiwane przez nas programy emisji obligacji dla m.st. Warszawy i Białegostoku, odpowiednio na kwoty 4 mld

i 100 mln zł. Citi Handlowy przystąpił również w roli gwaranta na poziomie 300 mln zł do Programu Emisji Obligacji Polskiej Grupy Energetycznej S.A. na łączną kwotę 2 mld zł. Objął również pełną gwarancją i przeprowadził emisję obligacji drogowych Banku Gospodarstwa Krajowego na kwotę 600 milionów zł. Do zdecydowanych sukcesów Banku można również zaliczyć udział w transakcji sfinansowania wypłaty dywidendy dla PZU o wartości 3 mld zł. Była to jedna z największych transakcji typu reverse repo ostatnich 20 lat!

Po stronie sektora bankowości detalicznej w 2009 roku wciąż dużym zainteresowaniem cieszyły się flagowe produkty i usługi oferowane przez Citi Handlowy. Należą do nich między innymi karty kredytowe, których portfel na koniec roku wynosił 1 031 000 i był to wzrost o 1,5% w stosunku do roku poprzedniego. Wychodząc naprzeciw potrzebom naszych Klientów, od maja 2009 roku nowe karty kredytowe dla Klientów indywidualnych posiadają mikroprocesor. Jest to kolejne, po podpisie i zdjęciu posiadacza karty oraz 72-godzinnej ochronie w przypadku jej utraty, zabezpieczenie, które czyni nasze karty kredytowe jednymi z najbardziej bezpiecznych produktów tego typu na rynku. W ubiegłym roku Citi Handlowy, jako pierwszy Bank w Polsce, zastosował model sprzedaży kart kredytowych polegający na tym, że dystrybucja karty partnerskiej prowadzona jest przez sieć sprzedaży operatora sieci komórkowej. W ramach tej współpracy od połowy marca karta kredytowa Citibank-Plus dostępna była w 17, a do końca roku w 140 salonach Plus GSM. To, co w ubiegłym roku znacząco wyróżniało ofertę Citi Handlowy, to przywileje niefinansowe powiązane z produktami Banku. Przykładem może być Pakiet Medyczny, który umożliwia posiadaczom konta osobistego i ich bliskim skorzystanie po preferencyjnej cenie z prywatnej opieki medycznej.

W 2009 roku Bank został podwójnie certyfikowany dokumentami o międzynarodowym znaczeniu - certyfikatem ISO 27001 w zakresie bezpieczeństwa oraz certyfikatem BS 25999 dotyczącym ciągłości biznesu. Niezależni Audytorzy uznali nasze procedury za zgodne z najwyższymi międzynarodowymi standardami.

Dla Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. (DMBH) rok 2009 był bardzo udany. DMBH uzyskał pierwszą pozycję na rynku pod względem udziału w obrotach akcjami na rynku wtórnym GPW - pośredniczył w transakcjach na rynku akcji wartych ponad 45 mld zł, co dało mu prawie 13% udział w obrotach akcjami i transakcjami pakietowymi. Kluczowymi czynnikami, które miały wpływ na wyniki finansowe spółki, było nie tylko utrzymanie wysokiej wartości obrotów, ale również pośredniczenie w transakcjach sprzedaży mniejszościowych pakietów akcji przez Skarb Państwa, w tym udział w największej na rynku transakcji sprzedaży tzw. resztkówki banku Pekao SA o wartości 1,1 mld zł.

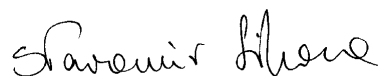
Z kolei działalność leasingowa prowadzona w ramach Grupy poprzez spółkę Handlowy-Leasing Sp. z o.o. w 2009 roku charakteryzowała się przede wszystkim dbałością o jakość portfela kredytowego. Wartość nowo zawartych umów leasingowych wyniosła 246,7 mln zł. W strukturze aktywów dominował udział maszyn i urządzeń, który stanowił 66,7% wartości środków trwałych oddanych w leasing.

W minionym roku działalność Grupy Kapitałowej została doceniona i wyróżniona prestiżowymi nagrodami. Citi Handlowy został nagrodzony Wyróżnieniem Honorowym oraz godłem Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców w X edycji konkursu organizowanego przez Krajową Izbę Gospodarczą oraz Polsko-Amerykańską Fundację Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw. Dzięki głosom Klientów nasz Bank zajął pierwsze miejsce w rankingu najlepszych instytucji świadczących usługi zarządzania środkami finansowymi „Best Cash Management Bank”, przygotowanym przez znany brytyjski magazyn „Euromoney”. Z kolei usługi powiernicze Citi Handlowy zostały wyróżnione statusem „Top Rated” w kategorii „Leading Clients” w ankiecie przeprowadzonej wśród Klientów profesjonalnych przez specjalistyczne wydawnictwo branżowe „Global Custodian”. Doceniona została również oferta Banku dla sektora Małych i Średnich Przedsiębiorstw. W zestawieniu przygotowanym przez Instytut Analiz Gospodarczo-Ekonomicznych dla miesięcznika „Home & Market” otrzymała „Różę bez kolców”.

Strategicznym wyrazem społecznej odpowiedzialności Banku jest jego kompleksowe zaangażowanie w edukację finansową. Wyniki przeprowadzonych przez nas szerokich badań na temat stanu wiedzy finansowej Polaków utwierdziły nas w przekonaniu, że podjęty kierunek jest właściwy. Dlatego też wyszedłem z inicjatywą stworzenia Narodowej Strategii Edukacji Finansowej, opartej na szerokiej koalicji organizacji społecznych i instytucji publicznych. Jest to projekt ponad podziałami, mający na celu stworzenie nowoczesnego, kompleksowego systemu edukacji finansowej odpowiadającego zmieniającym się potrzebom społeczeństwa. W 2009 roku, poprzez założoną przez Bank Fundację Kronenberga, podobnie jak w latach ubiegłych, realizowaliśmy programy edukacyjne dla setek tysięcy dzieci, młodzieży, nauczycieli oraz ludzi dorosłych. Przedsięwzięcia takie jak „Od Grosika do Złotówki”, „Moje Finanse”, „Tydzień dla Oszczędzania” czy portal ZrozumFinanse.pl należą do najważniejszych inicjatyw edukacyjnych z zakresu finansów i ekonomii w Polsce. Prowadzimy również największy w Polsce program wolontariatu pracowniczego, dzieląc się wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem z lokalnymi społecznościami, w których żyjemy i pracujemy. Działania Citi Handlowy w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu zostały docenione. Przyznano nam pierwsze miejsce w „Rankingu Odpowiedzialnych Firm” organizowanym przez „Dziennik Gazeta Prawna” w kategorii „Bankowość i ubezpieczenia”. Dodatkowo, Citi Handlowy jako jedna z 16 spółek wszedł w skład nowego indeksu na GPW w Warszawie, prestiżowego RESPECT Index, który służy do mierzenia wartości portfela firm najbardziej odpowiedzialnych społecznie.

W 2010 rok weszliśmy z Nową Strategią Rozwoju Banku. Naszym celem nadal pozostaje długoterminowe budowanie wartości dla akcjonariuszy poprzez zapewnienie odpowiedniego zwrotu z kapitału, jak również utrzymanie płynności oraz adekwatności kapitałowej na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo naszym Klientom i zaufanie do instytucji. Istotna również pozostanie efektywność naszych działań. Bank skupiać się będzie jednak na zintensyfikowaniu współpracy z Klientami, oferując im obsługę dopasowaną do ich oczekiwań i preferencji. Chcemy być liderem pod względem innowacyjności proponowanych rozwiązań, koncentrując się przy tym na zapewnieniu najwyższej na rynku satysfakcji Klientów. Chcemy dopasować rolę Banku do procesu rozwoju Naszych Klientów, i tych korporacyjnych, i tych indywidualnych! Budując z nimi długotrwałą relację, świadczyć będziemy usługi na najwyższym, oczekiwanym przez nich, poziomie. Koncentracja na satysfakcji Klienta, budowa zaufania oraz wprowadzanie nowych, innowacyjnych rozwiązań dopasowanych do potrzeb Klientów – to nasze motto na najbliższe lata!

Przekazując Państwu sprawozdanie za 2009 rok, chciałbym podziękować naszym Klientom i Akcjonariuszom za zaufanie, jakim nas obdarzyli. W imieniu całego Zarządu pragnę podziękować Członkom Rady Nadzorczej za nieoceniony merytoryczny nadzór nad działalnością naszej organizacji. Dziękuję także wszystkim pracownikom za ich ciężką pracę i wkład włożony w rozwój oraz umacnianie pozycji rynkowej naszej Grupy.



Sławomir S. Sikora
Prezes Zarządu



140 lat Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Leopold Kronenberg - mecenas kultury, filantrop i finansista, był jednym z najwybitniejszych przedstawicieli polskiej elity finansowej XIX wieku. Dzięki swojej przedsiębiorczości i wiedzy zbudował od podstaw jedno z największych imperiów przemysłowo-handlowych na ziemiach polskich, co umożliwiło rodzinie Kronenbergów wspieranie wielu dziedzin życia zarówno na polu biznesowym, jak i społecznym.

Budowa kolei warszawsko-wiedeńskiej i terespońskiej, przewodniczenie budowie Filharmonii Warszawskiej, założenie Szkoły Głównej Handlowej - to tylko niektóre z wielkich przedsięwzięć, a zarazem wybitnych osiągnięć Leopolda Kronenberga. Dzielę jego życia jest jednak Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Założony w 1870 roku jest obecnie najstarszym bankiem komercyjnym w Polsce i jednym z najstarszych, nieprzerwanie działających, banków w Europie. Przez ponad 140 lat istnienia Bank Handlowy stał się silną marką. W powszechnej opinii ugruntowanej w latach 80. i 90. XX w. znane było powiedzenie „Nie zna się na bankowości ktoś, kto nie pracował w Handlowym”. Obrazuje ono najlepiej pozycję Banku Handlowego w finansowej hierarchii polskich banków. Stabilny, godny zaufania bank, lider w dziedzinie społecznego zaangażowania to cechy, które od początku istnienia charakteryzują Bank Handlowy.

Od 10 lat Bank Handlowy jest częścią globalnej instytucji finansowej Citigroup i działa w Polsce pod marką Citi Handlowy. Marka „Citi” na świecie i „Bank Handlowy” w Polsce to niemal synonimy bankowości. Jesteśmy dumni z naszego dziedzictwa.

Bank Handlowy - 140 lat tradycji i zaufania.