# Banco Central de Nicaragua

## Gerencia Financiera - Unidad de Estudios Financieros

**Banco Citibank Nicaragua**
**Octubre 2009**

### CARACTERISTICAS GENERALES - ANTECEDENTES

| | |
|---|---|
| Posición por activos | 5 |
| Participación de Mercado | 6.56% |

| | |
|---|---|
| Sucursales y ventanillas : 1/ | 31 |
| Managua | 20 |
| Departamentos | 11 |
| Empleados: 1/ | 535 |

### ASPECTOS ESTRUCTURALES

| ACTIVOS (Millones) | C$ 5,082.9 |
|---|---|
| Fuentes de fondos | Inversiones en valores, cartera de crédito neta y otras cuentas por pagar |
| Estructura y manejo | Cartera neta/Activos 59.8%, Dispon./Oblig. Con el público 43.9% oscilantes entre 20% y 29% por encima del encaje legal en los últimos doce meses. |

| | Estructura (%) | Rend (%) |
|---|---|---|
| Inversiones/Activos totales | 2.9 | 6.7 |
| Estructura de Inversiones: | | |
| Al valor razonable | 0.0 | |
| Disponibles para venta | 82.8 | |
| Mantenidas al vencimiento | 0.0 | |
| Operaciones c/ derivados | 0.0 | |
| Acciones permanentes | 17.2 | |

| | |
|---|---|
| Encaje Legal: | |
| Córdobas (semanas) | 4/4 |
| Dólares (semanas) | 4/4 |
| Calce de Monedas: | |
| Córdobas (0.95-1.15) | 2.1 |
| Dólares (0.95-1.05) | 1.0 |

| CARTERA DE CRÉDITOS NETA (Millones) | C$ 3,038.1 |
|---|---|
| | (%) |
| Crecimiento interanual | -11.9 |
| Cartera en dólares/Cartera Total | 58.2 |
| Cartera en mora/ Cartera Total | 7.3 |
| Cartera de riesgo/Cartera Total | 15.4 |
| C. riesgo+Act. Improductivos/Cart. Total | 14.0 |
| Concentración por clientes 1/ | 20% = 28.6% |
| 10 Préstamos más grandes/Cart. Total 1/ | 0.1% |
| Tasa activa implícita de la cartera | 30.7 |
| Plazo promedio ponderado (meses) 3/ | 94.5 |

| | Calidad (%) | | Distr. | Mora (%) | Riesgo |
|---|---|---|---|---|---|
| A | 84.0 | Comercial | 6.8 | 1.8 | 47.5 |
| B | 4.6 | Personal | 25.6 | 0.03 | 0.13 |
| C | 3.5 | Tarjetas 2/ | 61.1 | 7.2 | 15.4 |
| D | 6.4 | Hipotecarios | 6.3 | 10.1 | 11.0 |
| E | 1.5 | Arrend. Fin. | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| | | Otros | 0.1 | 47.8 | 98.0 |

**Riesgos derivados del sector**

| SECTOR | Tar. Crédito | Personal |
|---|---|---|
| Tendencia IMAE del sector | 3.2 è (3.0) | 3.2 è (3.0) |
| Crec.interanual del sector | -36.7% | 8.0% |
| Mora del sector | 5.9% | 2.4% |

| PASIVOS (Millones) | C$ 4,456.0 |
|---|---|
| Estructura y manejo de pasivos | Depósitos 87.3%, obligaciones con instituciones 5.9%, otros pasivos y provisiones 3.5%. |

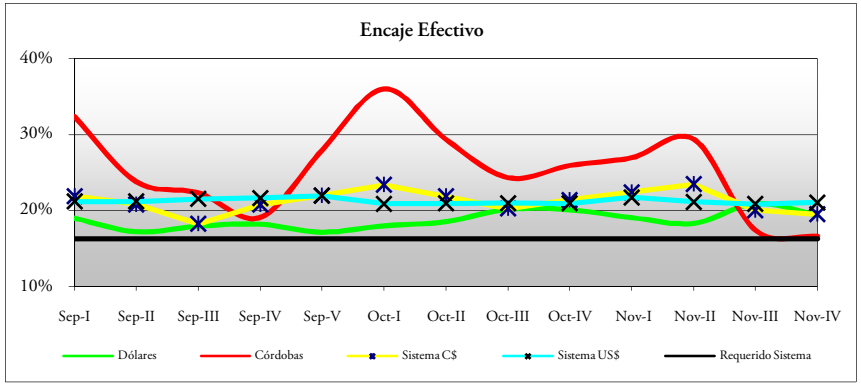
| **Depósitos** | (%) |
|---|---|
| Porcentaje del total en el SF | 7.2 |
| Crecimiento interanual | -1.6 |
| Depósitos en dólares/Dep. Totales | 75.9 |
| Tasa pasiva implícita | 3.6 |
| Plazo prom. ponderado (meses) 1/ | 13.0 |

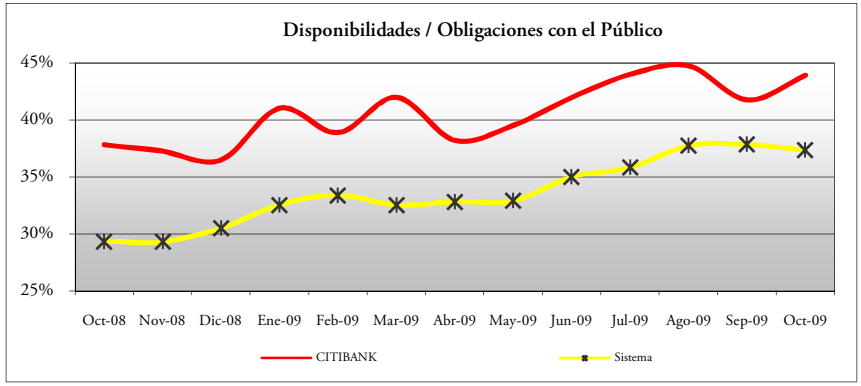
| UTILIDAD DEL PER. (Millones) | C$ 14.6 |
|---|---|
| | (%) |
| Resultado/K social + Aportes | 4.4 |
| Tendencia | ↓ en Oct/08 = 63% |
| Margen Financiero Total | 22.8 |
| Margen para equilibrio | 7.0 |
| Gtos de Ad/Activos promedio | 8.7 |
| Absorción Margen Financiero Bruto | 52.6 |
| Absorción Margen Operativo Bruto | 91.9 |

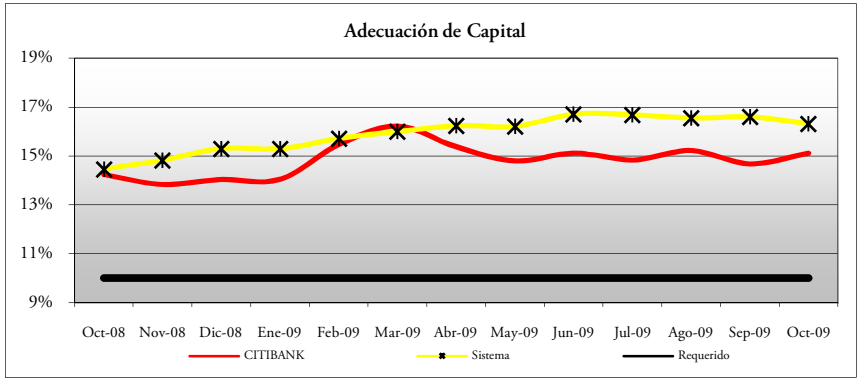
| PATRIMONIO (Millones) | C$ 627.0 |
|---|---|
| | (%) |
| Adecuación de Capital | 15.1 |
| 10 Ptmos. más grandes/Patrimonio 1/ | 0.5% |
| Cobertura patrimonial por Cartera en Mora | -9.6 |
| Cobertura patrimonial por Cartera de Riesgo | 32.6 |
| Provisiones pendientes (C$ Mill) | 0.0 |

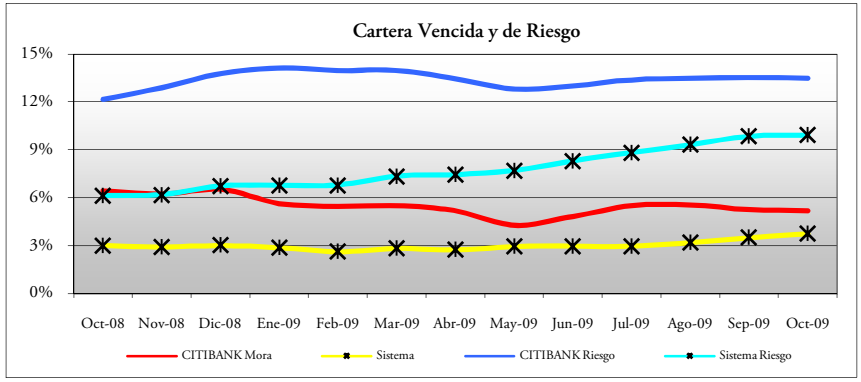
1/ Información trimestral a Septiembre de 2009.
2/ A partir de febrero de 2009, extrafinanciamientos de tarjetas de créditos se reclasificaron como créditos personales según disposición de la SIBOIF.
3/ Información a Octubre de 2009

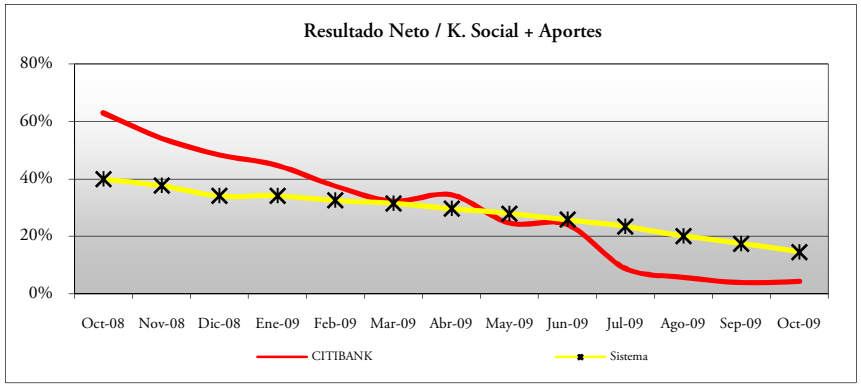
# CITIBANK

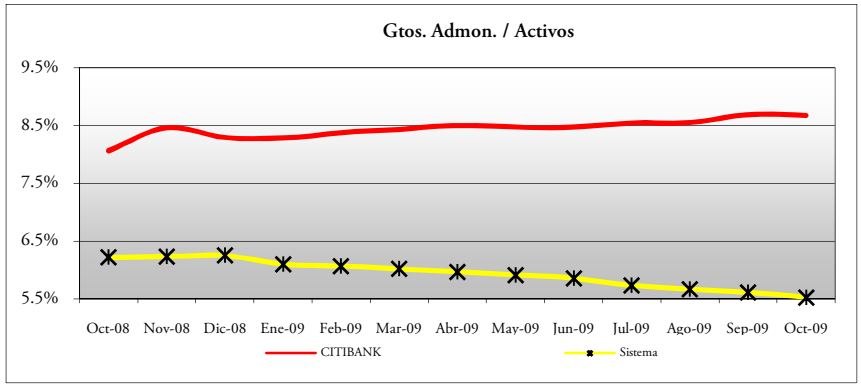

Encaje Efectivo
40%
30%
20%
10%
Sep-I Sep-II Sep-III Sep-IV Sep-V Oct-I Oct-II Oct-III Oct-IV Nov-I Nov-II Nov-III Nov-IV
Dólares
Córdobas
Sistema C$
Sistema US$
Requerido Sistema

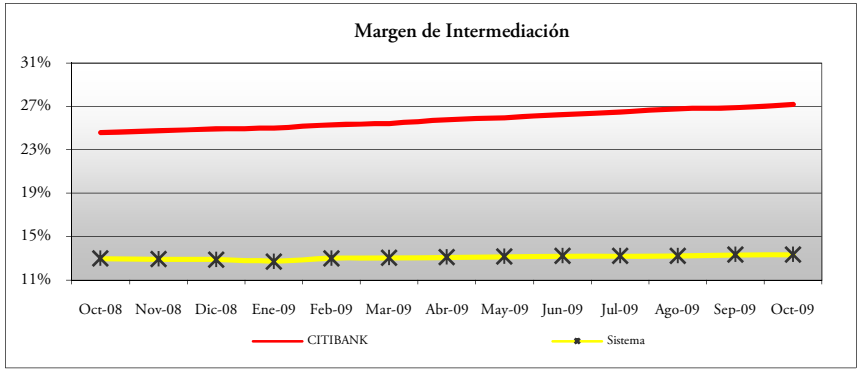

Disponibilidades / Obligaciones con el Público
45%
40%
35%
30%
25%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK
Sistema

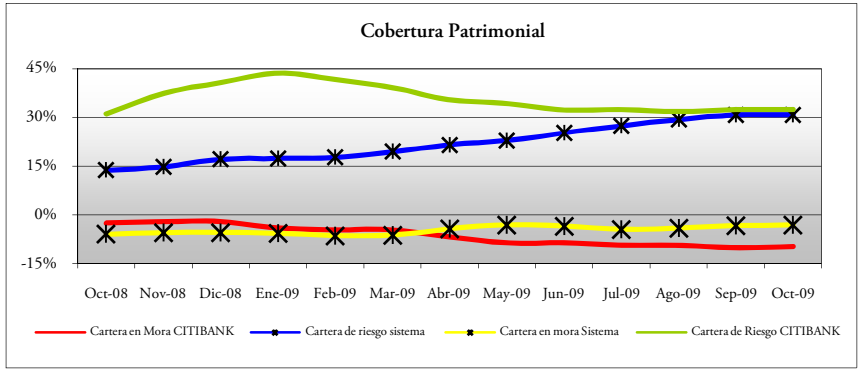

Adecuación de Capital
19%
17%
15%
13%
11%
9%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK
Sistema
Requerido


Cartera Vencida y de Riesgo
15%
12%
9%
6%
3%
0%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK Mora
Sistema
CITIBANK Riesgo
Sistema Riesgo


Resultado Neto / K. Social + Aportes
80%
60%
40%
20%
0%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK
Sistema


Gtos. Admon. / Activos
9.5%
8.5%
7.5%
6.5%
5.5%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK
Sistema


Margen de Intermediación
31%
27%
23%
19%
15%
11%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
CITIBANK
Sistema


Cobertura Patrimonial
45%
30%
15%
0%
-15%
Oct-08 Nov-08 Dic-08 Ene-09 Feb-09 Mar-09 Abr-09 May-09 Jun-09 Jul-09 Ago-09 Sep-09 Oct-09
Cartera en Mora CITIBANK
Cartera de riesgo sistema
Cartera en mora Sistema
Cartera de Riesgo CITIBANK