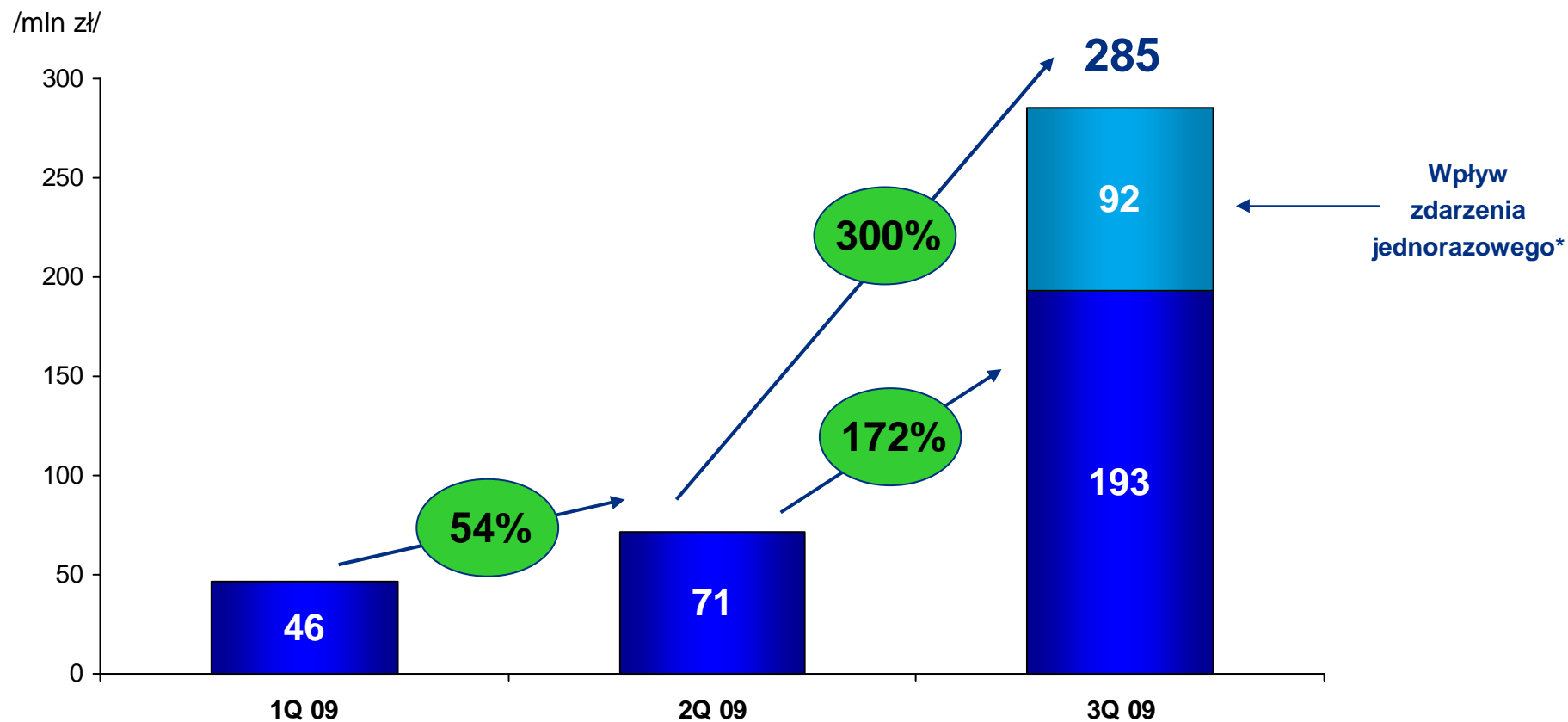




BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.
Wyniki skonsolidowane za III kwartał 2009 roku



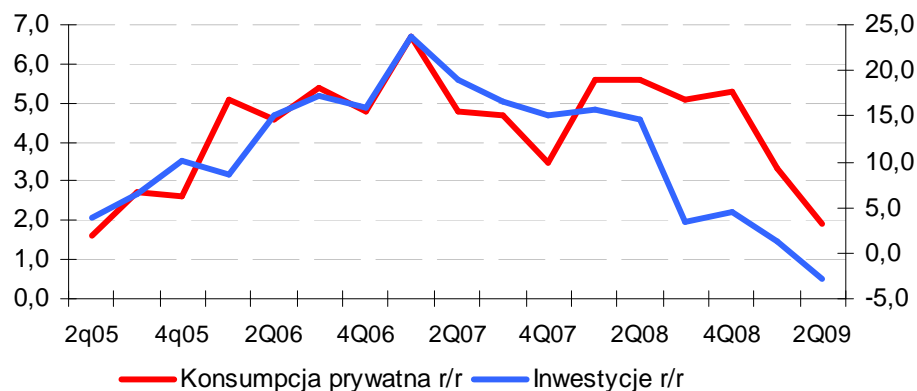
Znaczący wzrost wyniku netto na przestrzeni 2009 r.



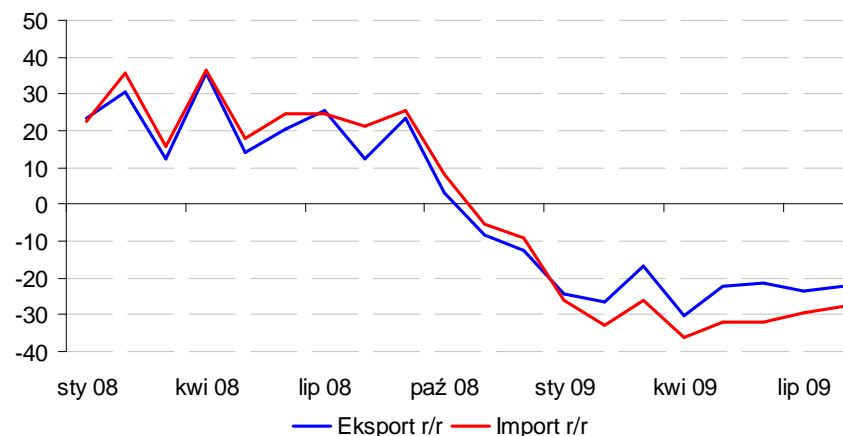
*Zdarzenie jednorazowe według raportu bieżącego z dnia 15 października 2009 roku: dotyczy korekty rozliczeń podatkowych.

Sytuacja gospodarcza w 3 kw. 2009 r.

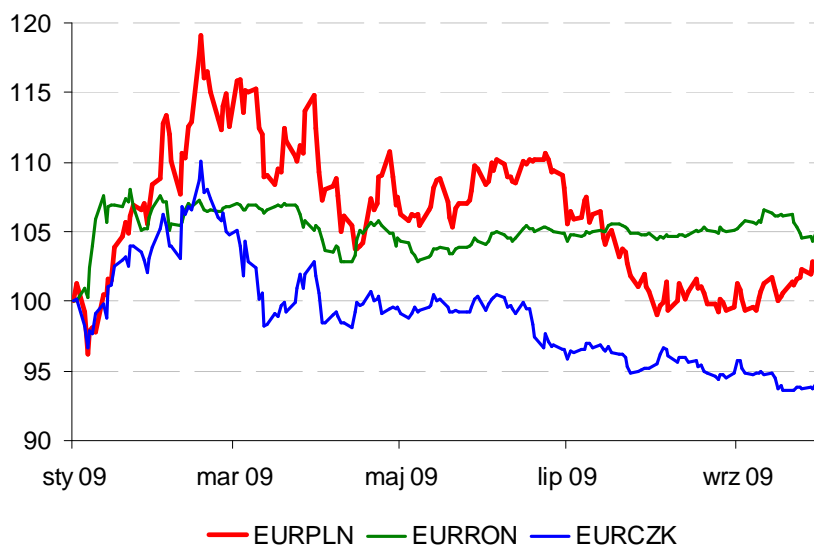
Inwestycje oraz konsumpcja powodem spowolnienia



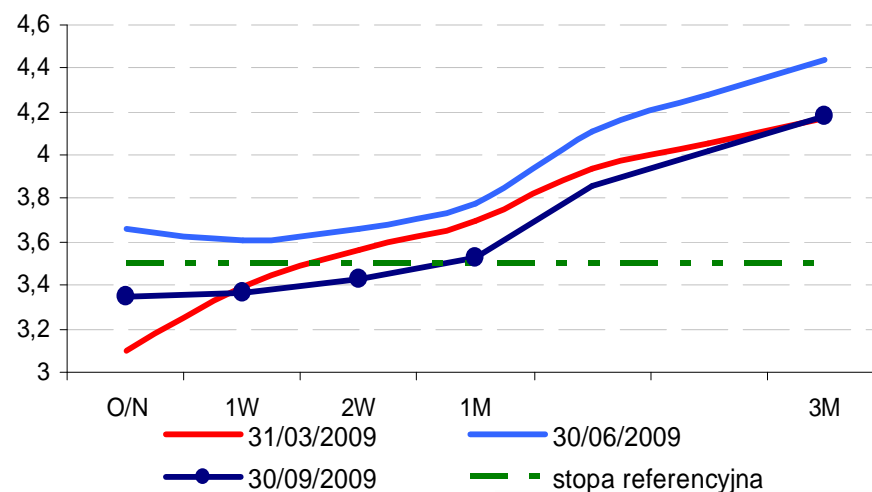
Dodatnie saldo w handlu zagranicznym



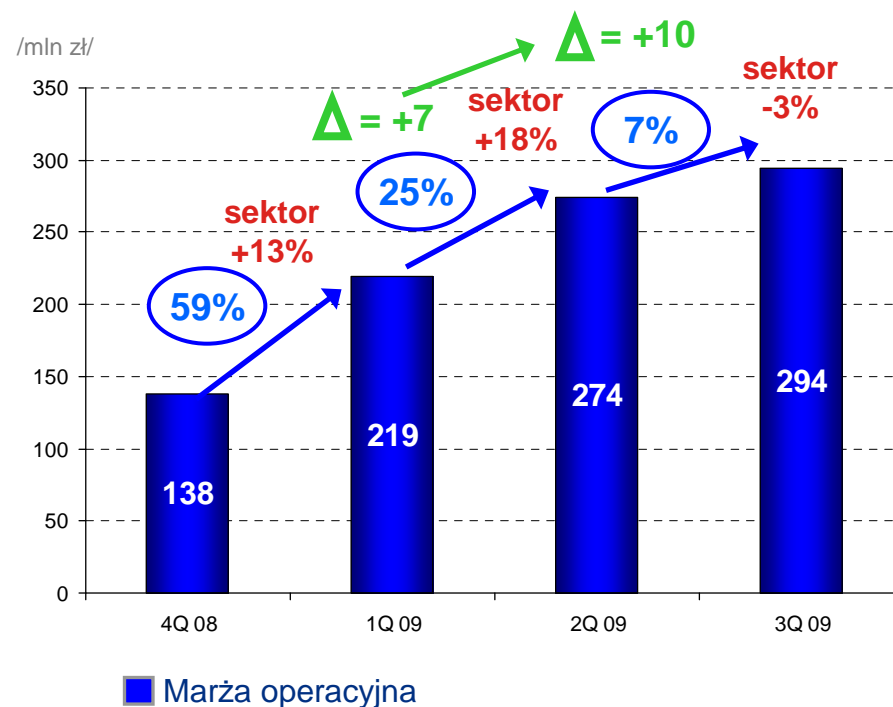
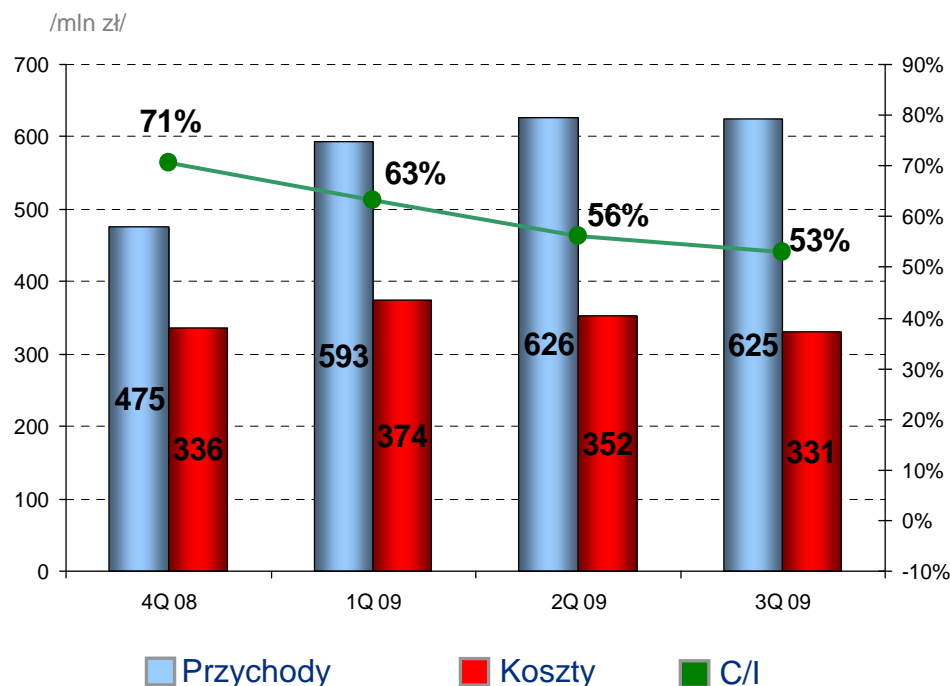
Poprawa globalnego sentymentu w połączeniu ze stabilnymi fundamentami sprzyjają umocnieniu złotego



WIBOR3M nadal znacznie powyżej stopy referencyjnej NBP



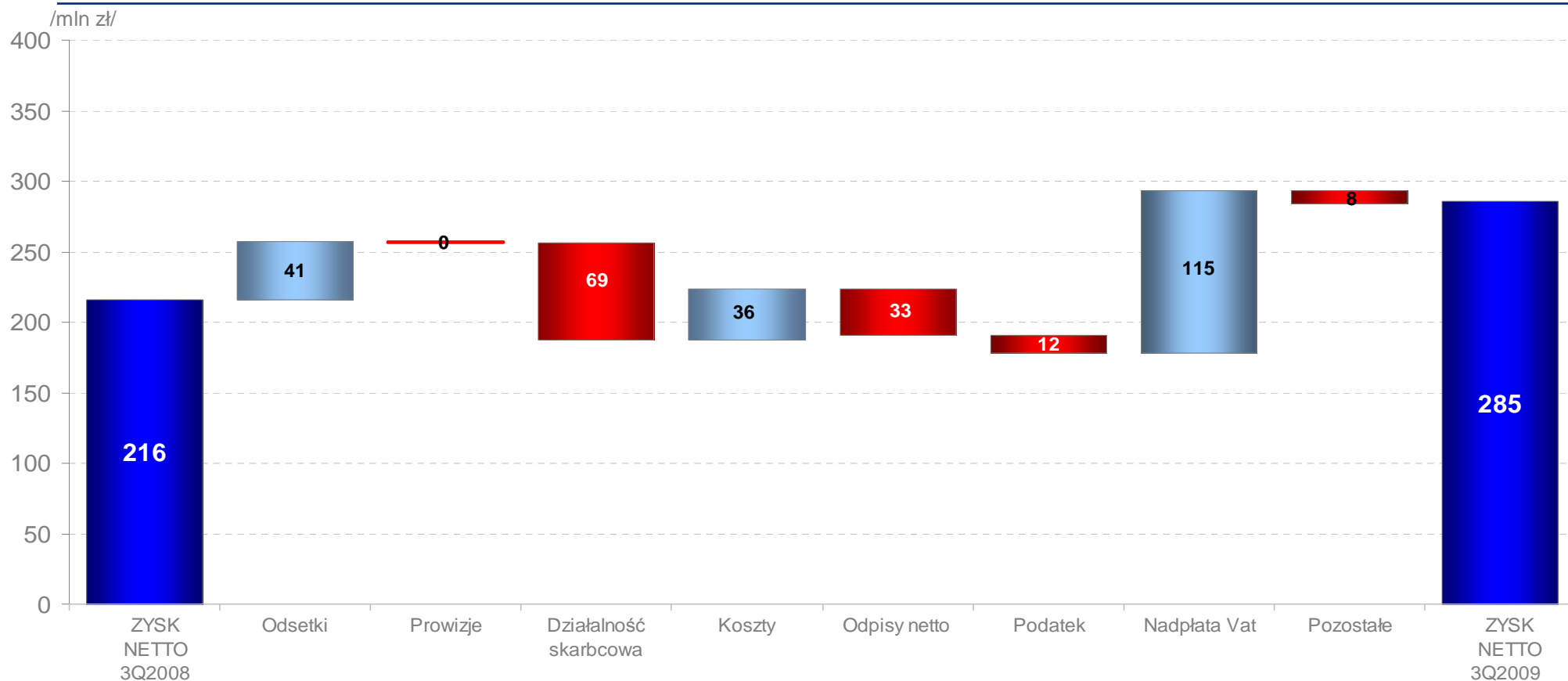
Wzrost marży operacyjnej w trzech ostatnich kwartałach



Wzrost marży operacyjnej bez uwzględnienia zdarzenia jednorazowego (pozytywny wpływ zwrotu VAT) dzięki stabilnym przychodom i malejącym kosztom

Marża operacyjna = przychody - koszty

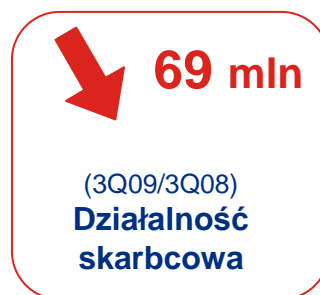
Zysk netto 3 kw. 2009 r. w odniesieniu do 3 kw. 2008 r.



sektor
-4%



sektor
+9%

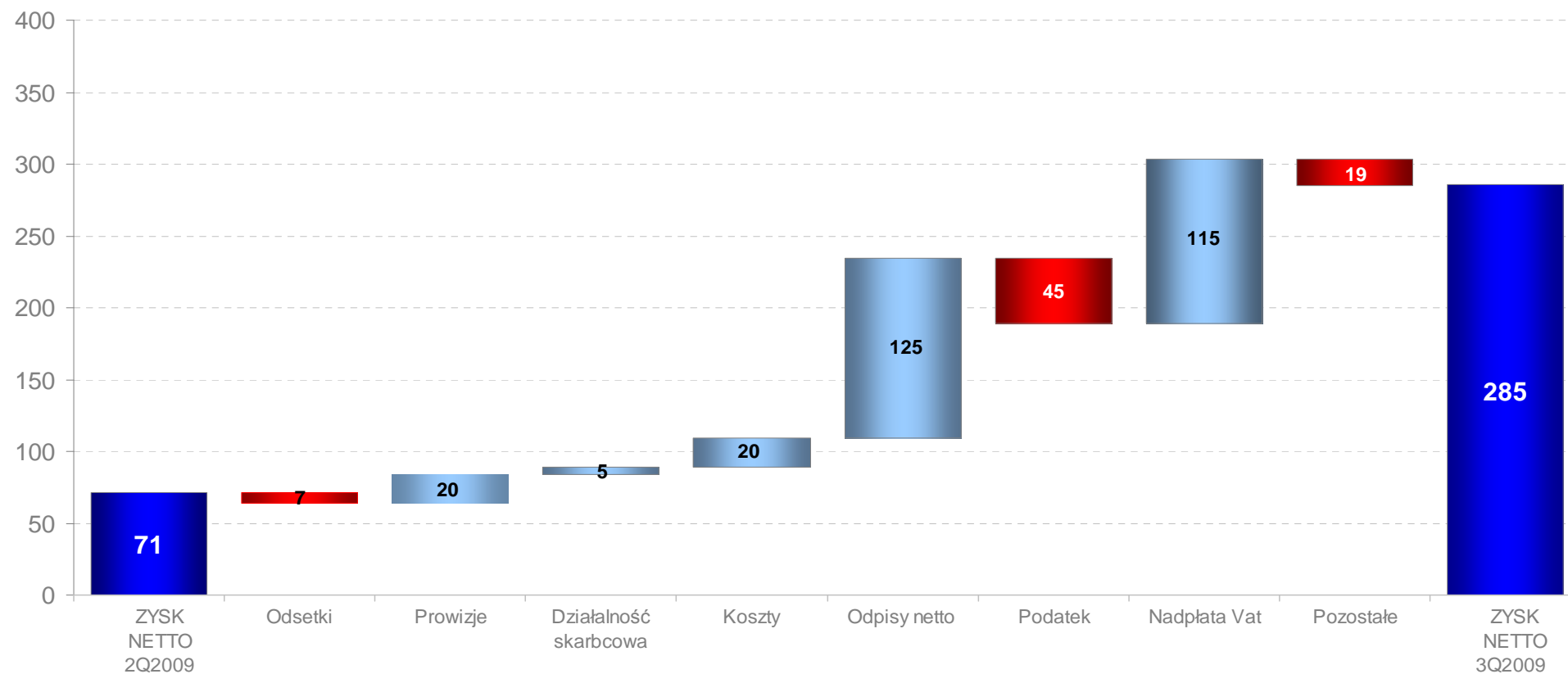


sektor
-4%



Zysk netto 3 kw. 2009 r. w odniesieniu do 2 kw. 2009 r.

/mln zł/



↓ 2%

(3Q09/2Q09)
Wynik z tytułu odsetek

sektor
+13%

↑ 15%

(3Q09/2Q09)
Wynik z tytułu prowizji

sektor
+3%

↑ 5 mln

(3Q09/2Q09)
Działalność skarbcowa

↓ 6%

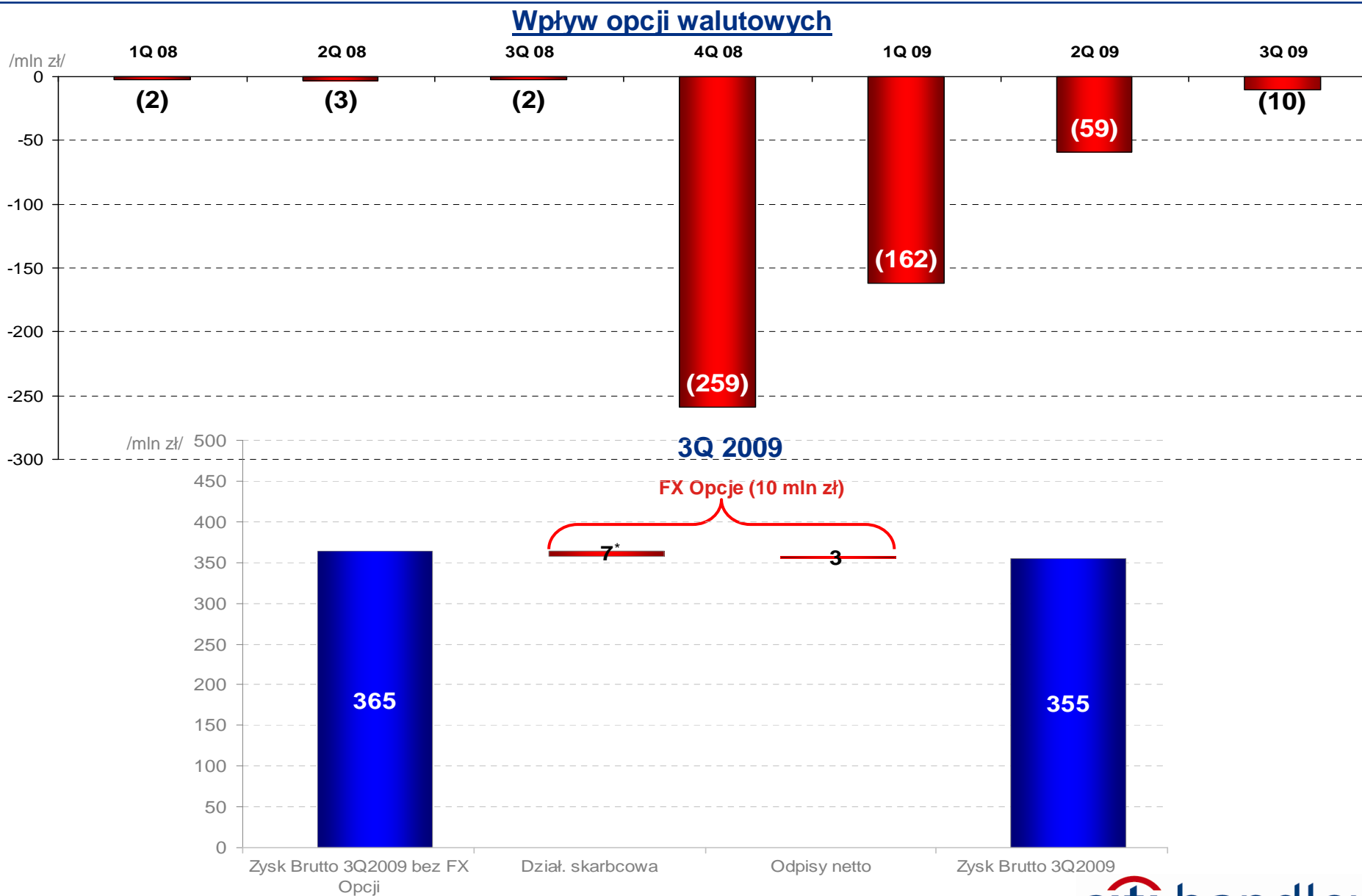
(3Q09/2Q09)
Koszty i amortyzacja

sektor
-5%

↓ 125 mln

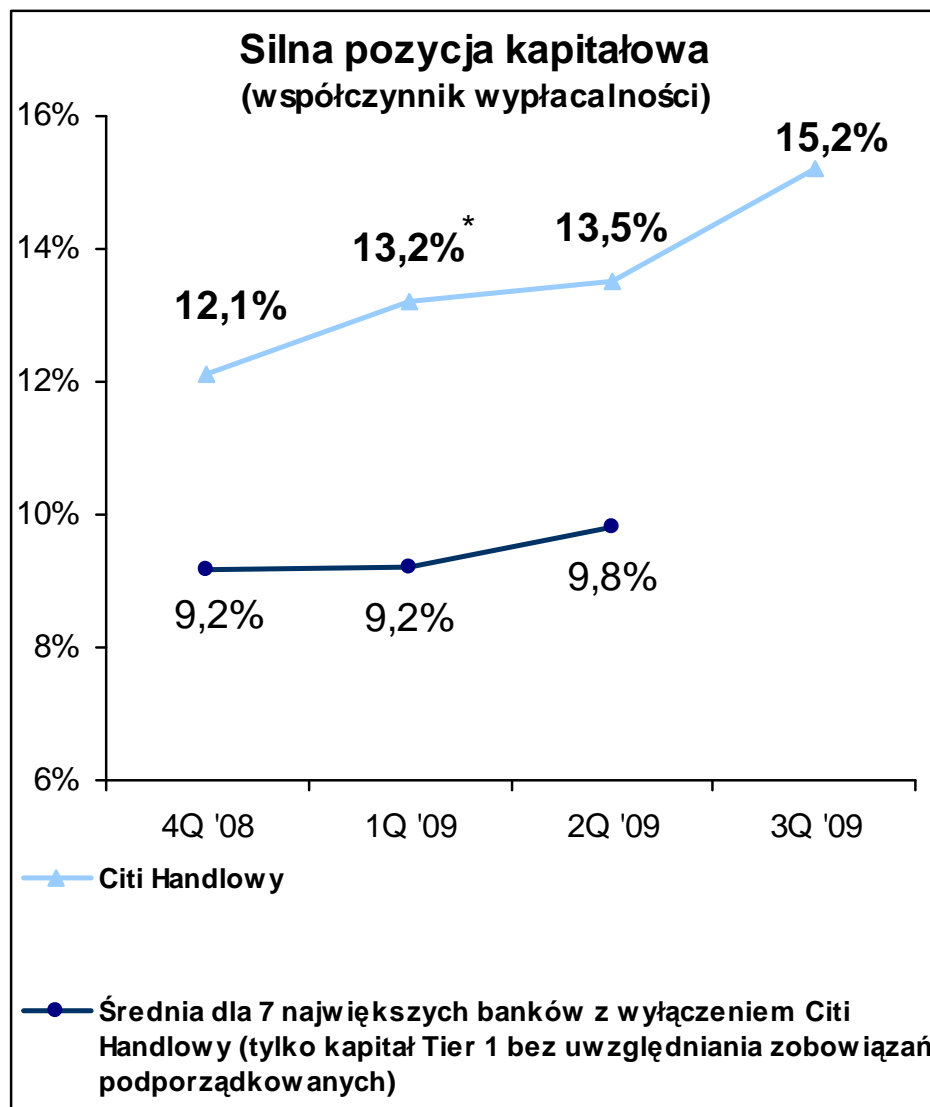
(3Q09/2Q09)
Odpisy netto

Wpływ korekt opcji walutowych (FXO) na wyniki Banku w 3 kw. 2009 r.



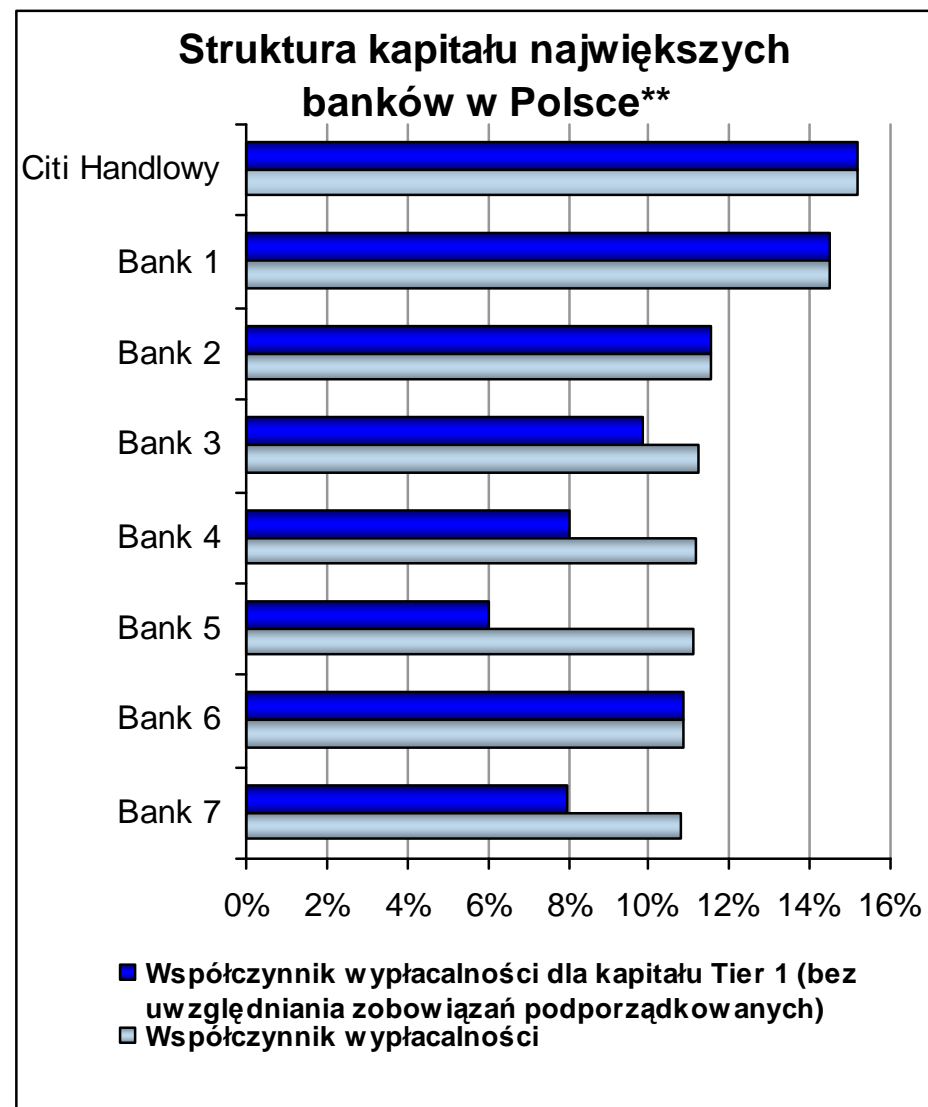
*Z uwzględnieniem zabezpieczeń transakcji opcyjnych

Wysoka jakość kapitału



* Z uwzględnieniem zysku netto za 2008 r. dla zapewnienia porównywalności danych; wartość zaraportowana kształtowała się na poziomie 11.2%


Źródło: Citi Handlowy, Sprawozdania banków, obliczenia własne



** dla Citi Handlowy dane na 3 kw. 2009, dla pozostałych banków dane na 2 kw. 2009

Wysoka marża odsetkowa

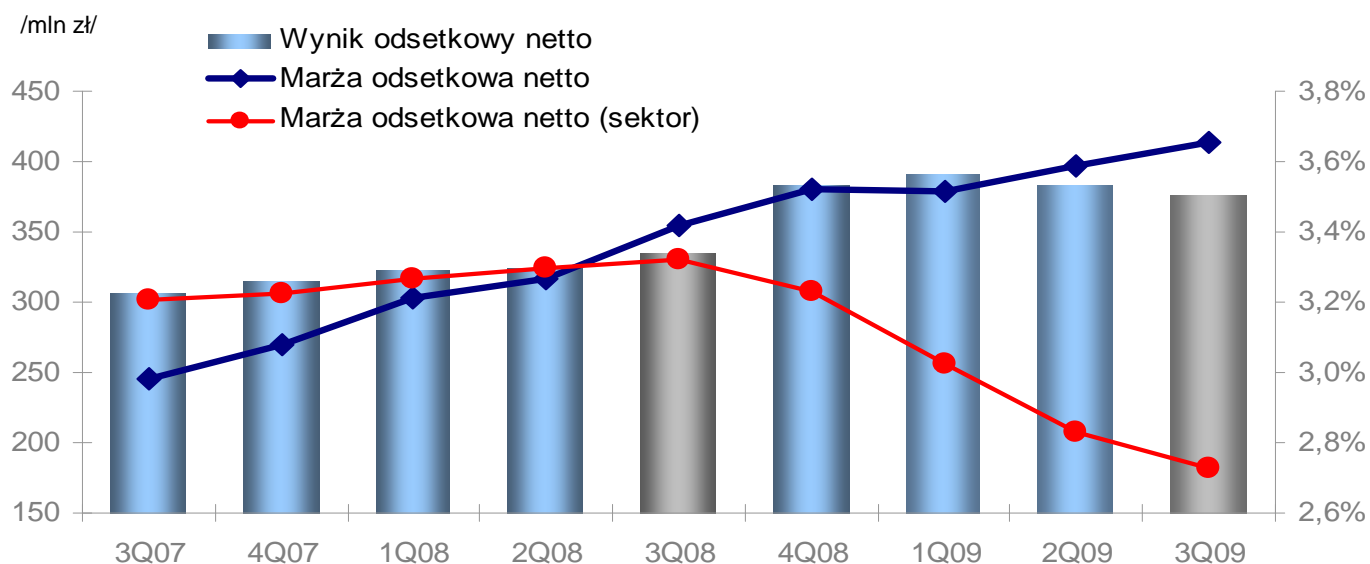
Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa

 **73%**
(3Q09/3Q08)

Przychody od portfela dłużnych papierów wartościowych

 **48%**
(3Q09/3Q08)

Koszty depozytów – sektor niefinansowy



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

Kolejny kwartał poprawy wyniku prowizyjnego

Wynik z tytułu opłat i prowizji

82%
(3Q09/3Q08)

Działalność maklerska

21%
(3Q09/3Q08)

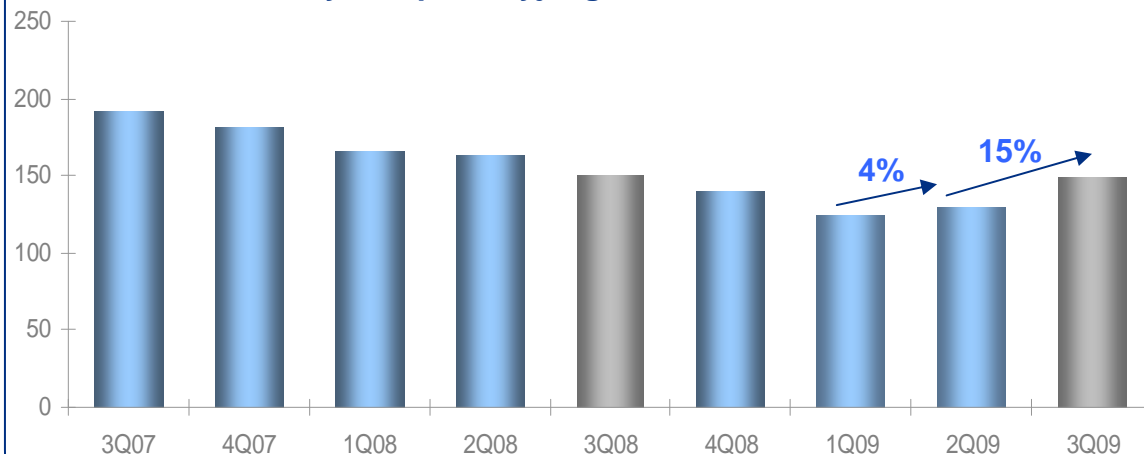
Karty płatnicze i kredytowe

11%
(3Q09/2Q09)

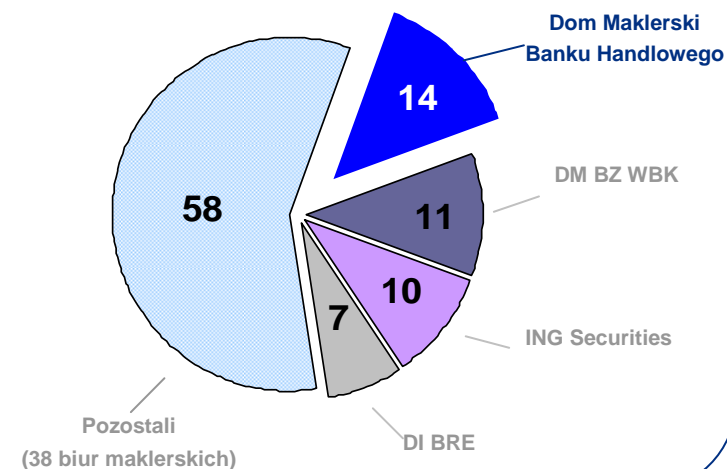
Zlecenia płatnicze

/mln zł/

Wzrost wyniku prowizyjnego w III kwartale 2009 roku



Udział DMBH w obrotach akcjami na GPW w 3Q09 (%)



Stabilny wynik na działalności klientowskiej

Działalność skarbcowa

3Q 2008

164,3



3Q 2009

95,3



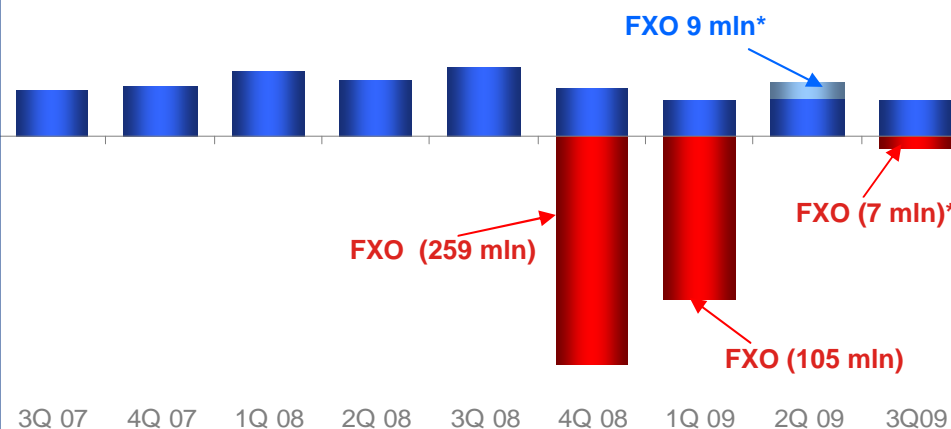
W/S (mln zł)

(69,0)



Działalność klientowska

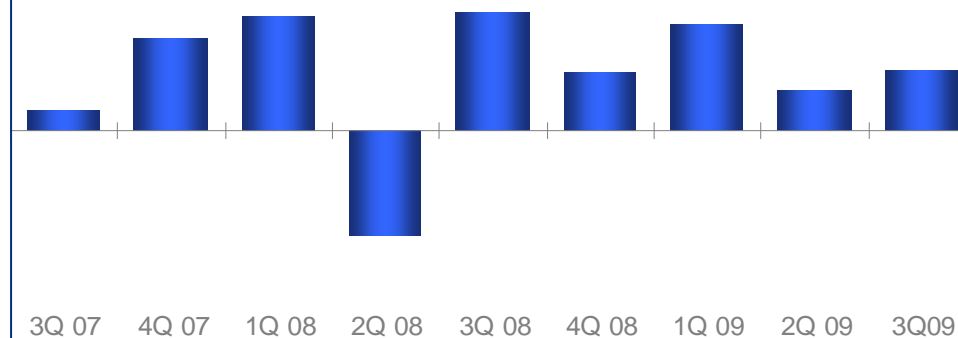
Wynik na działalności klientowskiej



*Z uwzględnieniem zabezpieczeń transakcji opcyjnych

Zarządzanie pozycją własną

Wynik na zarządzaniu pozycją własną



Dane pro-forma, skale na wykresach są nieporównywalne

Stabilizacja ryzyka w 3 kw. 2009 r.

Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości*

3Q 2008

(22,6)



3Q 2009

(52,8)



I/D (mln zł)

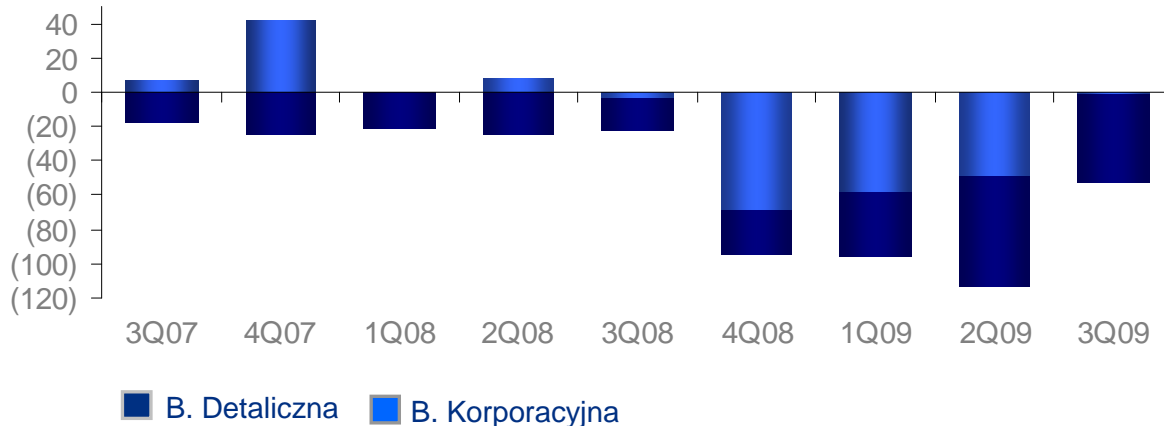
(30,2)



Odpisy netto		
	3Q08	3Q09
Bankowość Korporacyjna	(4,0)	(1,5)
Bankowość Detaliczna	(18,6)	(51,2)
Razem	(22,6)	(52,8)

Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości*

/mln zł/



Bankowość Detaliczna:
Wyższe ryzyko portfeli kart kredytowych i kredytów konsumpcyjnych

Bankowość Korporacyjna:
Ustabilizowanie portfeli korporacyjnych – efekt działań restrukturyzacyjnych i ograniczających ryzyko

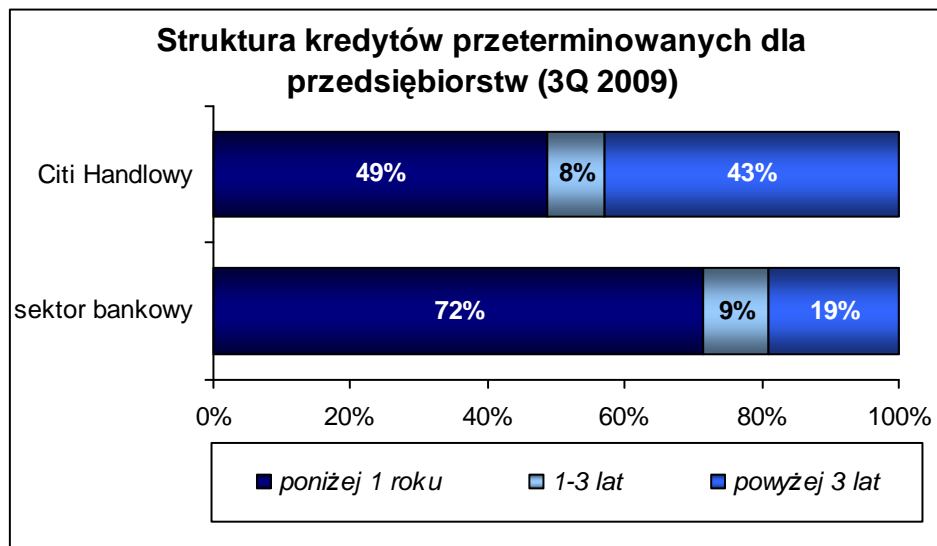
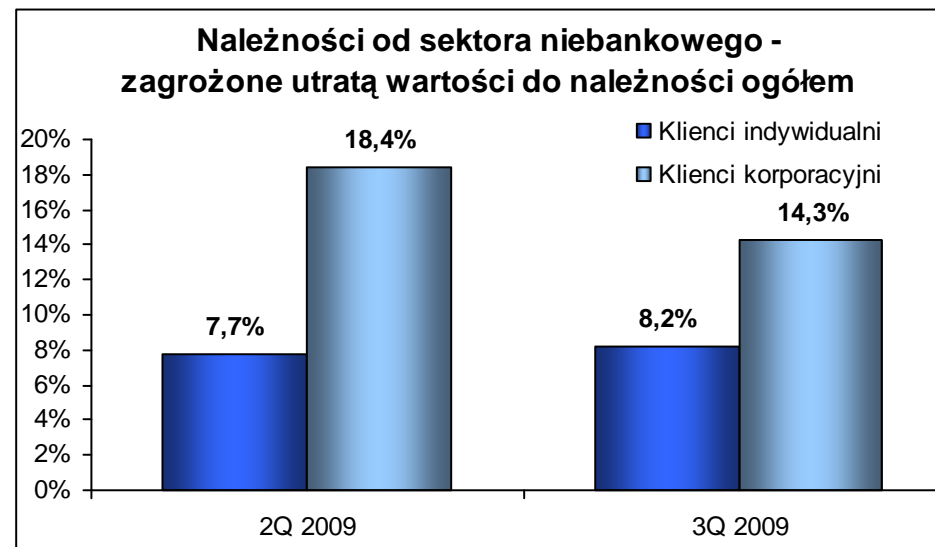
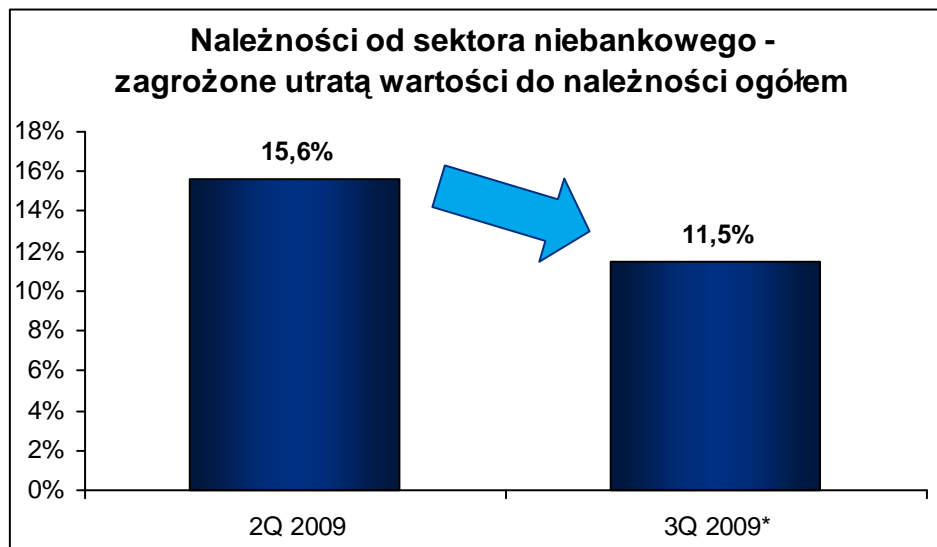
Wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych na koniec 3 kw. 09

→ **70%**

10 największych banków
58%**

* bez FX Opcji, ** dane na koniec 2Q09

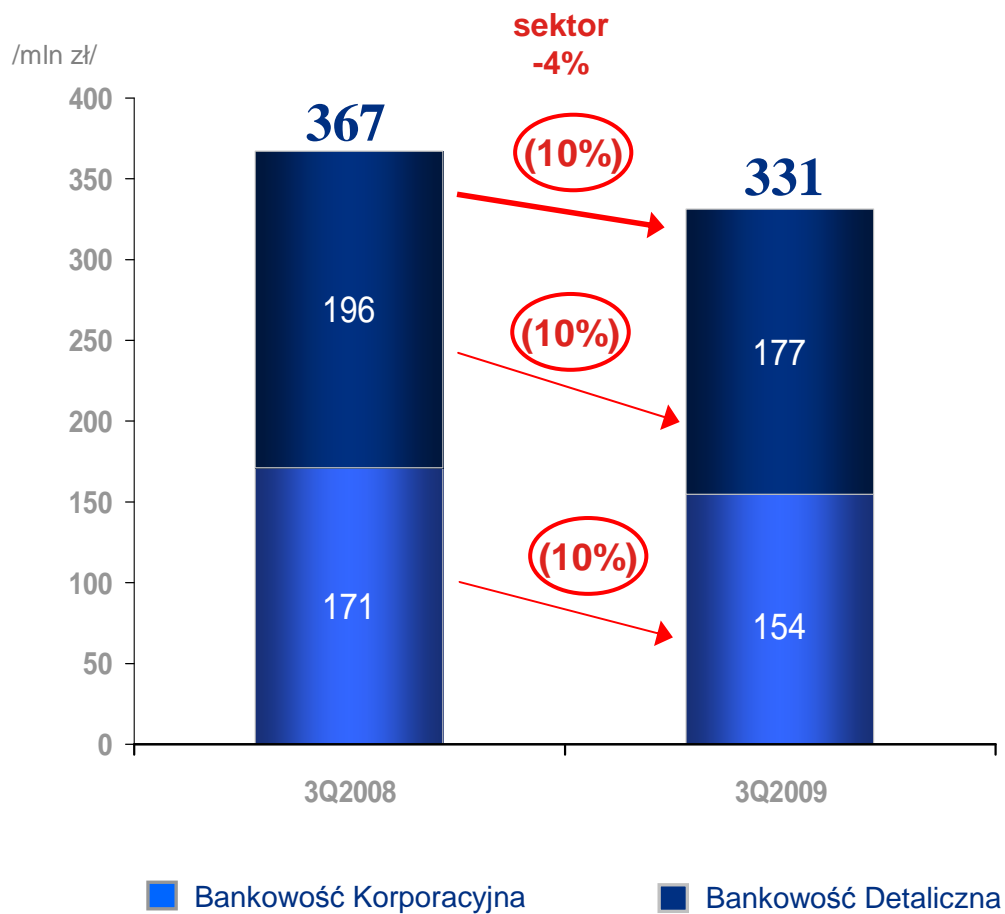
Poprawa jakości portfela kredytowego



- Sprzedaż portfela kredytów zagrożonych utratą wartości
- Wzmocnienie działań windykacyjnych
- Ostrożna polityka kredytowa

* z wyłączeniem instrumentów pochodnych; po uwzględnieniu instrumentów pochodnych wskaźnik wynosi 12,9%

Koszty pod kontrolą



Koszty / Przychody		
	3Q08	3Q09
Bankowość Korporacyjna	48%	44%
Bankowość Detaliczna	65%	65%
Total	56%	53%

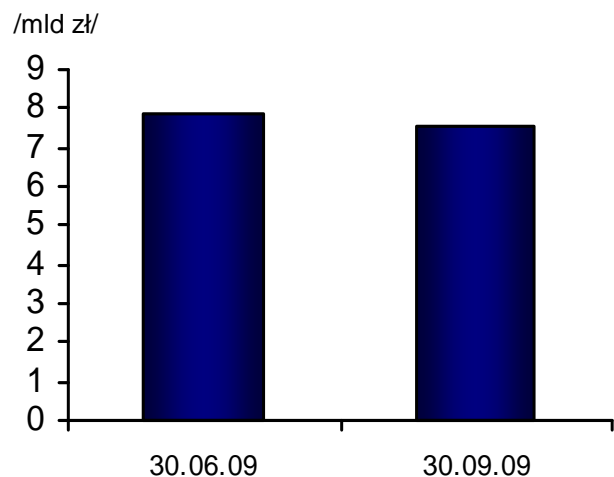
Bankowość Detaliczna:
 Optymalizacja sieci oddziałów,
 infrastruktury i technologii oraz mniejsze
 koszty marketingowe

Bankowość Korporacyjna:
 Niższe koszty usług zewnętrznych
 oraz niższe koszty transakcyjne

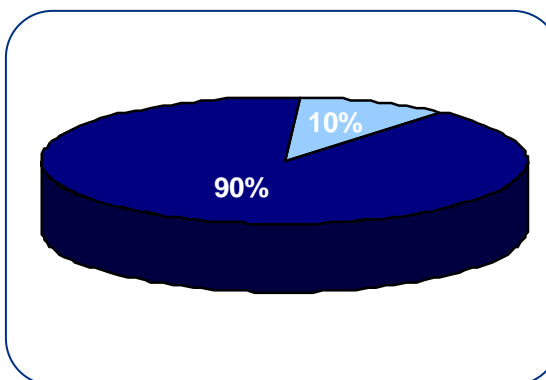
Kredyty

Kredyty dla sektora niefinansowego

Kredyty korporacyjne

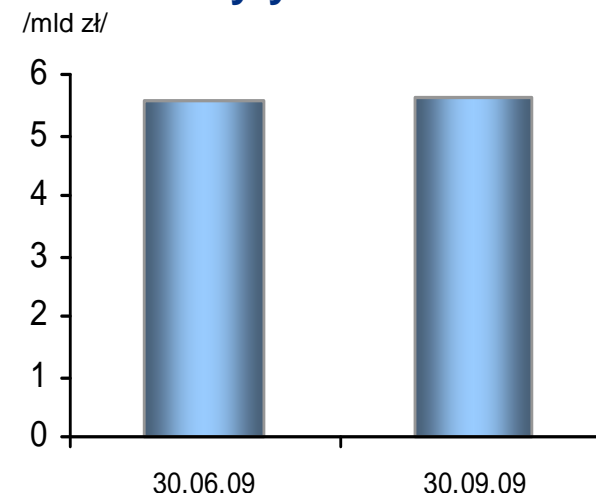


Należności kredytowe brutto od sektora niefinansowego Struktura walutowa

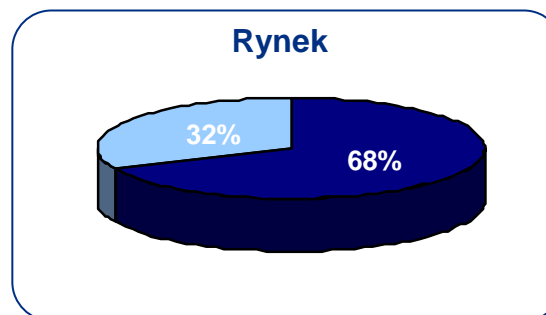


■ PLN ■ FX

Kredyty detaliczne



Rynek



	3Q2009/2Q2009	Rynek 3Q2009/2Q2009
Zmiana	(4%)	(1%)

	3Q2009/2Q2009	Rynek 3Q2009/2Q2009
Zmiana*	1%	2%

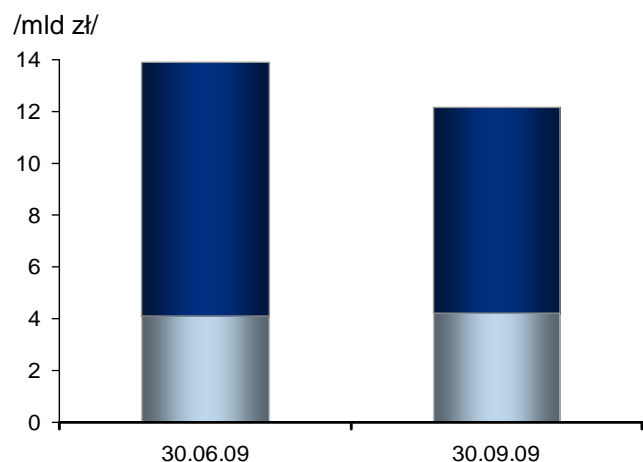
Kredyty korporacyjne, łącznie z kredytami dla sektora publicznego oraz jednostek samorządowych

*bez kredytów hipotecznych

Depozyty

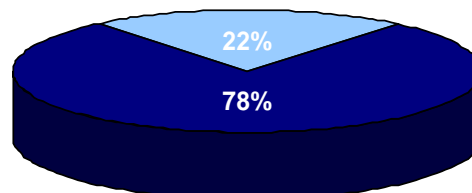
Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty korporacyjne



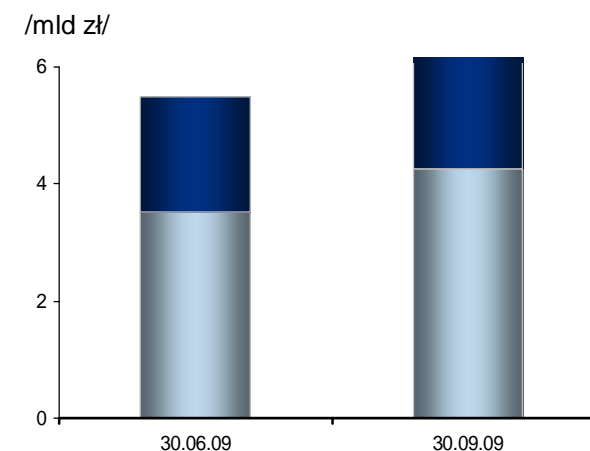
■ bieżące ■ terminowe

Depozyty sektor niefinansowy Struktura walutowa



■ PLN ■ FX

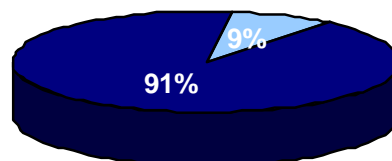
Depozyty detaliczne



■ bieżące ■ terminowe

Zmiana	3Q2009/2Q2009	Rynek 3Q2009/2Q2009
bieżące	3%	(2%)
terminowe	(19%)	5%
Ogółem	(13%)	2%

Rynek




Zmiana	3Q2009/2Q2009	Rynek 3Q2009/2Q2009
bieżące	21%	3%
terminowe	(3%)	(2%)
Ogółem	12%	0%

Stabilny poziom średnich sald

Depozyty korporacyjne łącznie z depozytami instytucji rządowych i samorządowych

Wiodący partner dla sektora publicznego

2009



PZU SA

3 000 000 000 PLN

Jedna z największych transakcji typu reverse repo ostatnich 20 lat

2009

Dom Maklerski Banku Handlowego
citi handlowy

DMBH

1 700 000 000 PLN

89% wartości resztówek MSP zrealizowanych na GPW

TRANSAKCJA ROKU

Sprzedaż na zlecenie Ministerstwa Skarbu Państwa „resztówki” Pekao SA za 1,1 mld zł.

2009



Bank Gospodarstwa Krajowego

600 000 000 PLN

Emisja obligacji drogowych

2009



Miasto stołeczne Warszawa

4 000 000 000 PLN

Program Emisji Obligacji

Organizator Bank Handlowy w Warszawie SA

2009



Miasto Białystok

100 000 000 PLN

Emisja obligacji komunalnych

Organizator, Depozytariusz, Agent ds. Płatności, Dealer

Jaki będzie koniec roku 2009?

Podsumowanie

- **Trwały trend poprawy sytuacji rynkowej**
- **Citi Handlowy – Bank dobrze spozycjonowany, aby wykorzystać poprawę sytuacji rynkowej**
- **Wysoki kapitał pierwszej kategorii**
- **Wysoka płynność**
- **Szybka reakcja na oznaki osłabienia się jakości portfela kredytowego**