

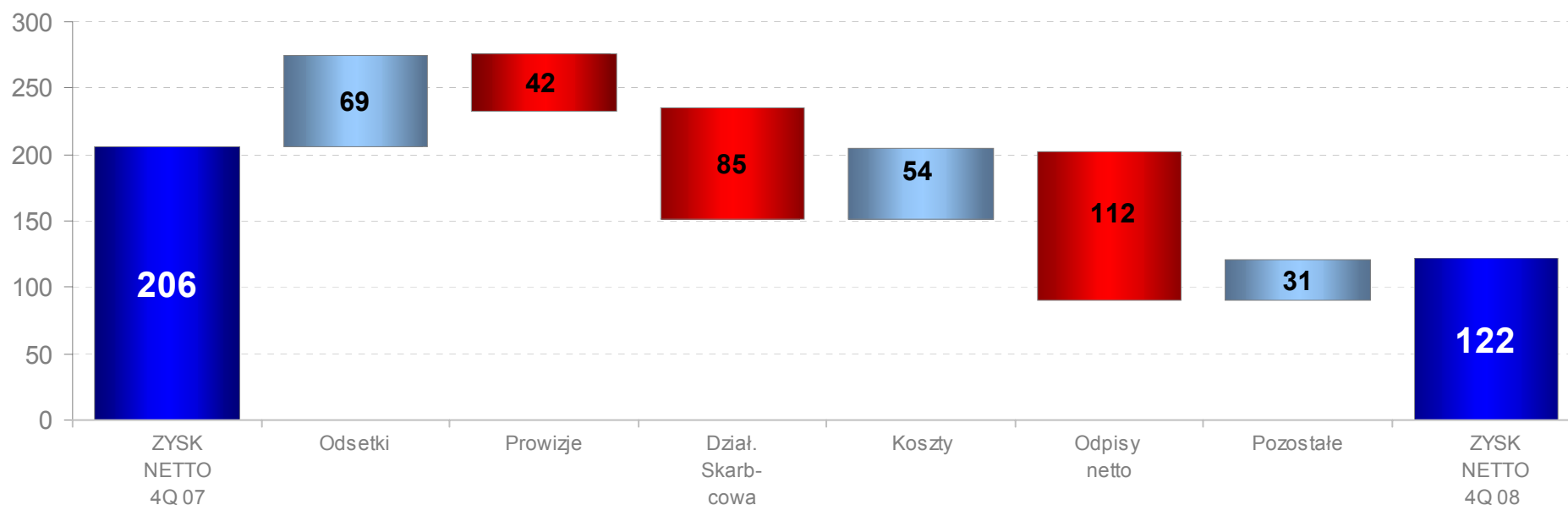


BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.
Wyniki skonsolidowane za IV kwartał 2008 roku



Wpływ poszczególnych czynników na wynik netto w IV kw. 2008 r. vs. IV kw. 2007r.

/PLN MM/



22%
(4Q08/4Q07)
Wynik z tytułu odsetek

4,0%
by 0,7 pp
(4Q08/4Q07)
Marża odsetkowa netto

23%
(4Q08/4Q07)
Wynik z tytułu prowizji

81%
(4Q08/4Q07)
Wynik na dział. skarbcowej

14%
(4Q08/4Q07)
Koszty i amortyzacja

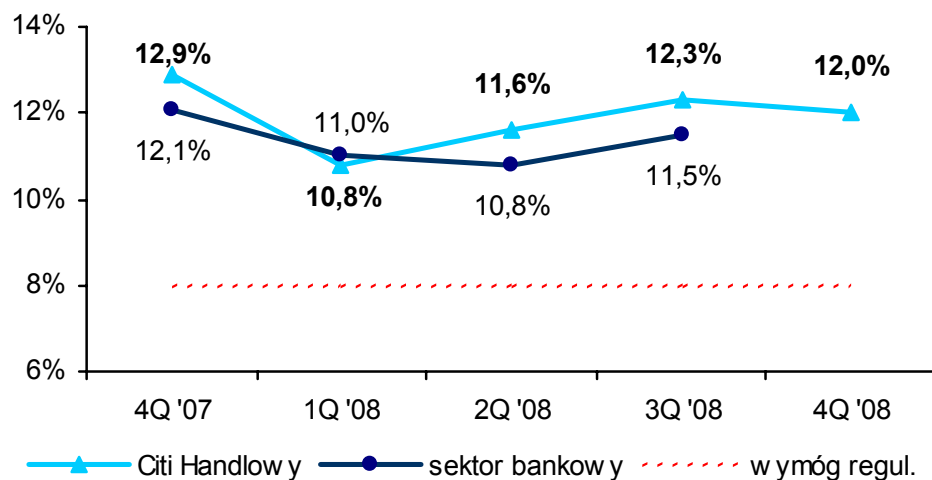
112mln
(4Q08/4Q07)
Odpisy netto

Główne wskaźniki finansowe

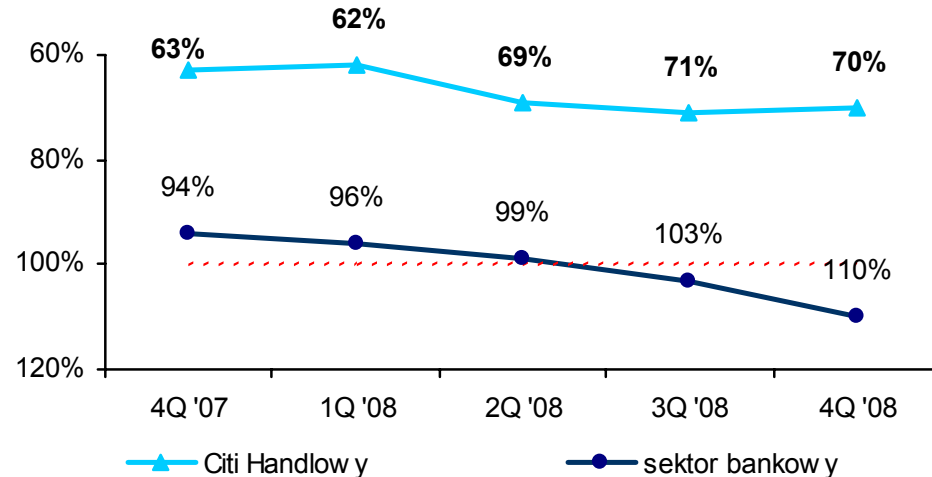
	4Q 2007	3Q 2008	4Q 2008
ROE	17.1%	15.6%	13.7%
ROA	2.1%	2.0%	1.8%
Koszty/ Dochody	62%	56 %	57%
Współcz. Wyplacalności	12.9%	12.3%	12.0%

Stabilna pozycja Banku

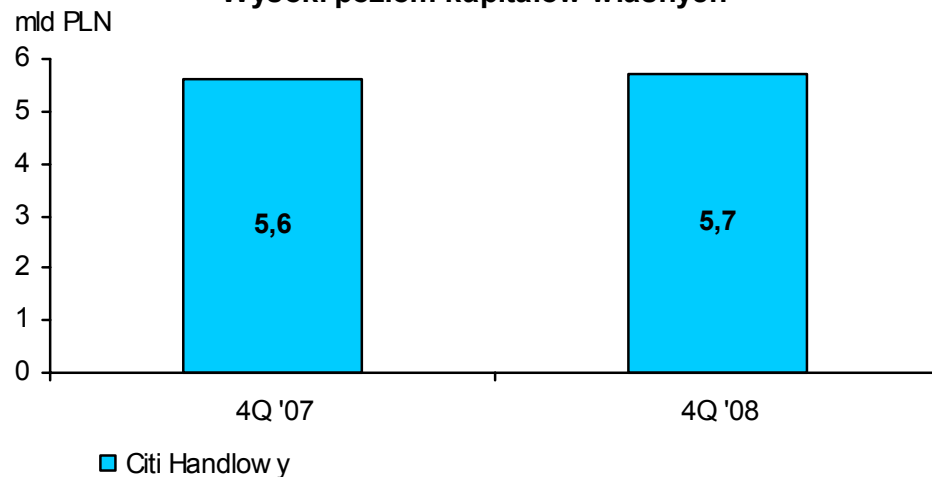
Silna pozycja kapitałowa (CAR)



Dobra płynność (L/D)



Wysoki poziom kapitałów własnych

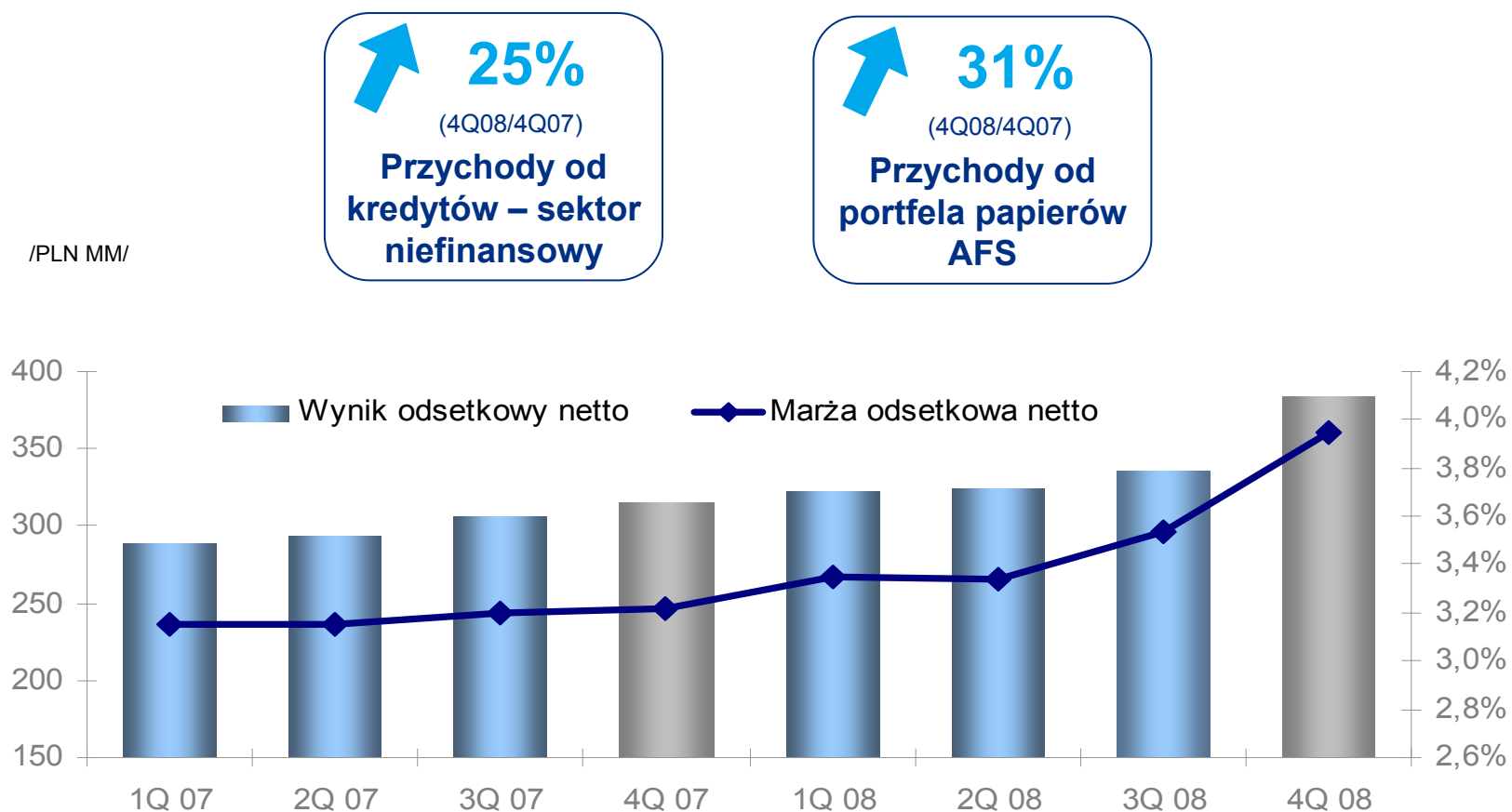


- Współczynniki wypłacalności i płynności są regularnie monitorowane i są znacznie powyżej średniego poziomu dla banków.
- Wskaźnik kredytów do depozytów dla Citi Handlowy wynosił na koniec IV kwartału 2008 r. 0,7 i jest jednym z najlepszych na rynku.
- Citi Handlowy posiada stabilną bazę kapitałową

Źródło: Citi Handlowy, NBP

Istotne czynniki mające wpływ na wynik netto w IV kw. 2008 r. vs. IV kw. 2007 r.

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa



Istotne czynniki mające wpływ na wynik netto w IV kw. 2008 r. vs. IV kw. 2007 r.

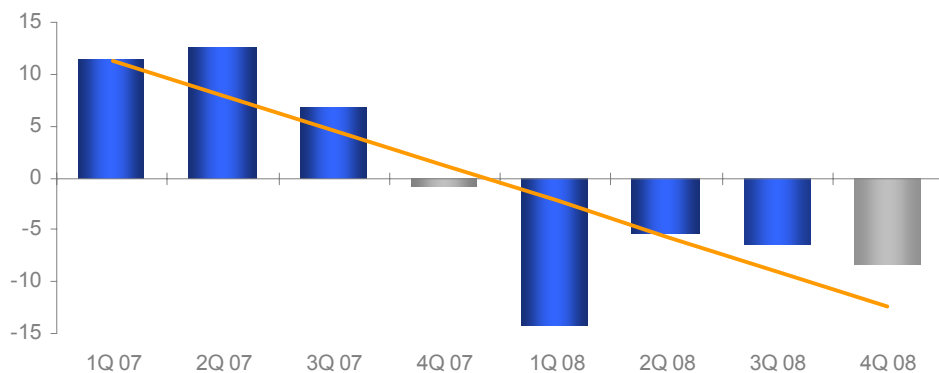
Wynik z tytułu opłat i prowizji

46%
(4Q08/4Q07)
Sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych

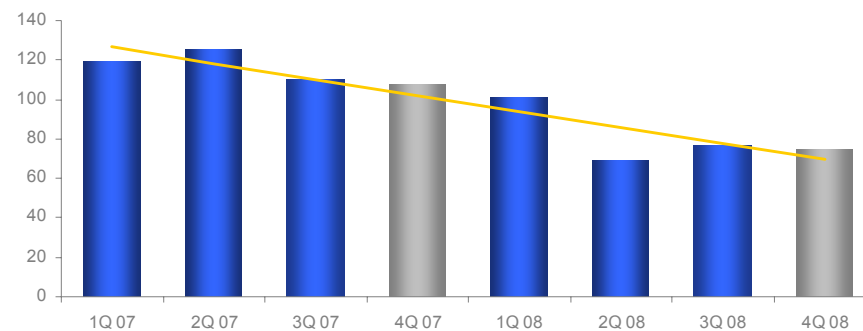
23%
(4Q08/4Q07)
Działalność maklerska

28%
(4Q08/4Q07)
Usługi powiernicze

/mld zł/ Wpływy netto do funduszy inwestycyjnych (rynek)



/mld zł/ Obroty na GPW (rynek)



Działalność skarbcowa

Działalność skarbcowa

4Q 2007

104.8



4Q 2008

20.0



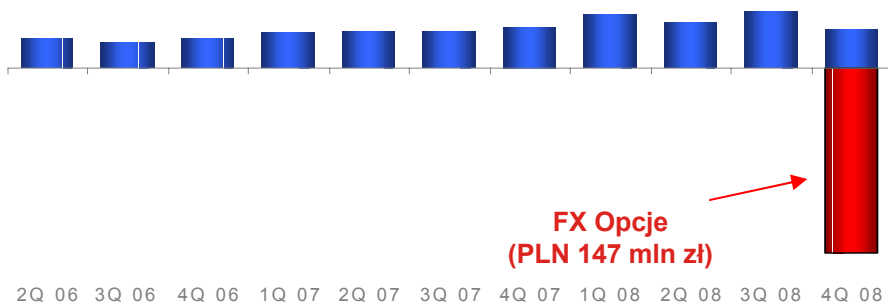
I/D (mln zł)

84.8



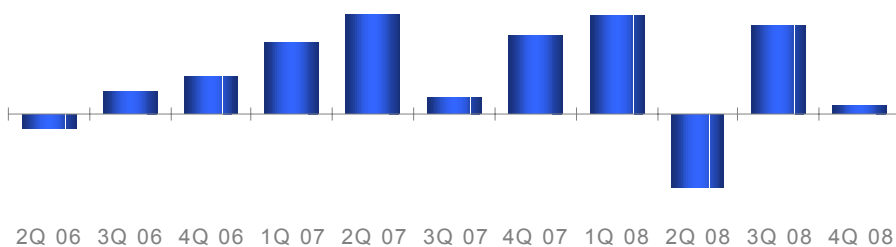
Działalność klientowska

Wynik na działalności klientowskiej



Zarządzanie pozycją własną

Wynik na zarządzaniu pozycją własną



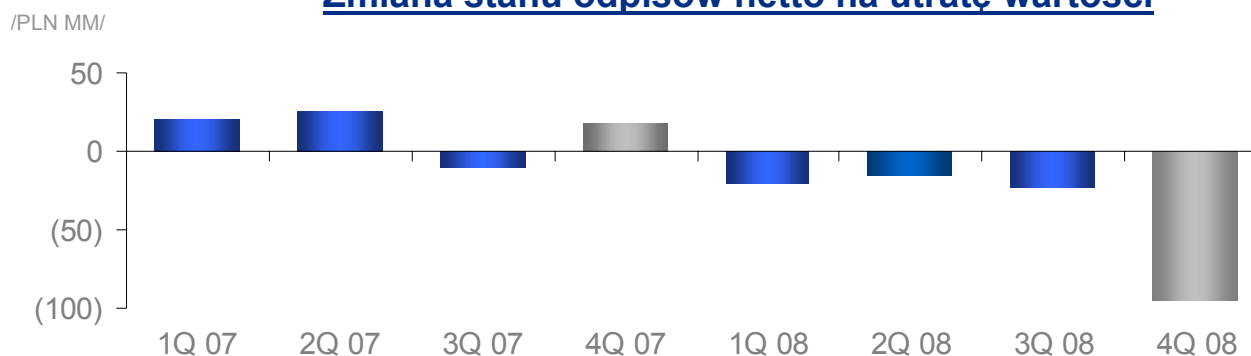
Skale na wykresach są nieporównywalne

Istotne czynniki mające wpływ na wynik netto w IV kw. 2008 r. vs. IV kw. 2007 r.

Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości

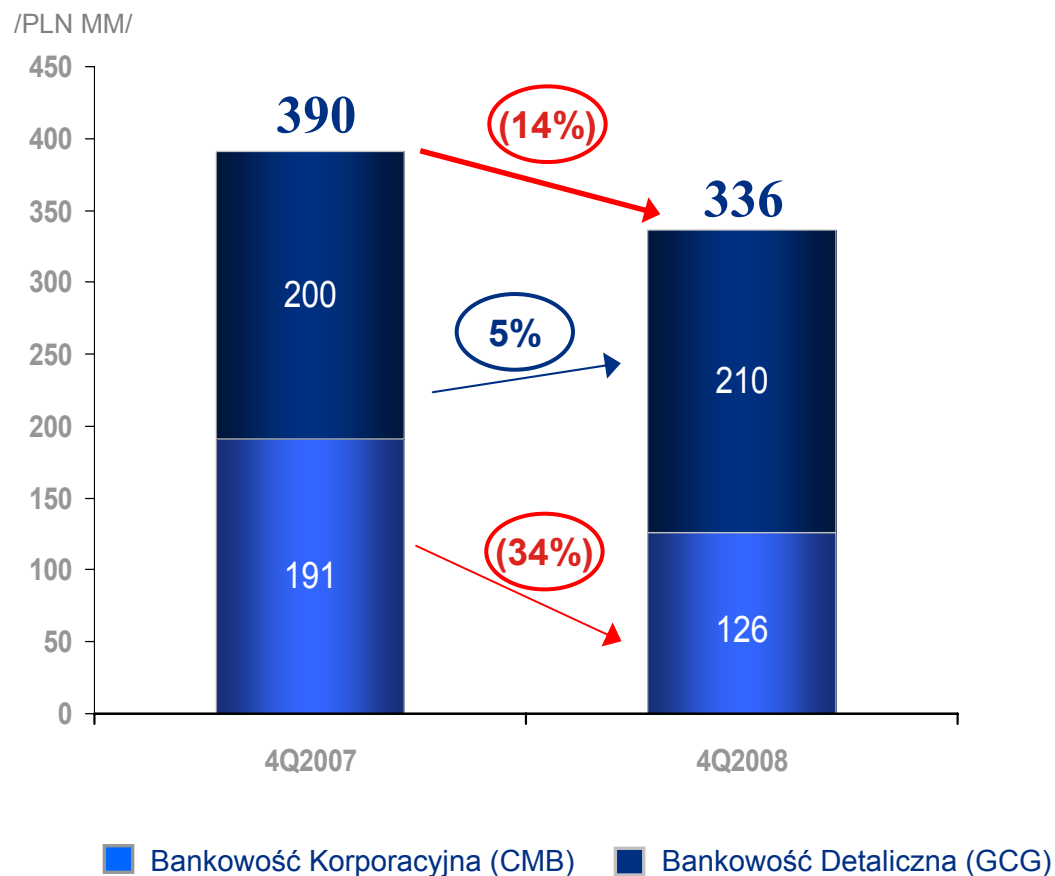


Zmiana stanu odpisów netto na utratę wartości



- Wzrost odpisów jest efektem pogorszenia się proporcji pomiędzy kwotą rozwiązanych rezerw dotyczących kredytów zagrożonych i nowych rezerw utworzonych z tytułu wzrostu poziomu ryzyka prowadzenia działalności kredytowej w ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej. Wzrost poziomu ryzyka był wynikiem pogorszenia się sytuacji finansowej klientów Banku z portfela ocenianego indywidualnie, w konsekwencji zagrożenia terminowego regulowania zobowiązań.
- W segmencie Bankowości Detalicznej zwiększenie odpisów spowodowane było rosnącym portfelem kredytów i kart kredytowych, jak również wzrostem udziału należności obsługiwanych nieterminowo

Koszty pod kontrolą – realizacja strategii



Koszty / Dochody			
	4Q07	3Q08	4Q08
GCG	68%	65%	66%
CMB	57%	48%	47%
Razem	62%	56%	57%

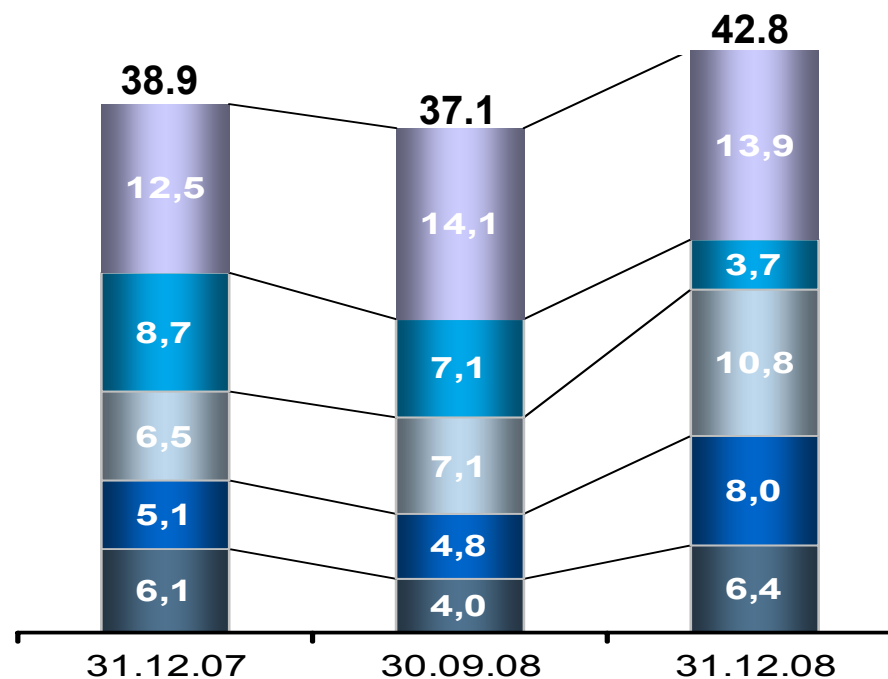
- CMB: niższe koszty pracownicze (w tym przede wszystkim premie), spadek kosztów technologicznych oraz spadek wydatków marketingowych
- GCG: wydatki segmentu nieznacznie wzrosły wskutek wyższych kosztów technologicznych związanych z rozwojem systemów bankowych oraz wzrostem kosztów zewnętrznych w wyniku rosnącej akwizycji i portfela klientów

Struktura bilansu - Aktywa

Aktywa

/PLN MM/

- Kredyty – sektor niefinansowy
- Sektor finansowy
- Dłużne papiery - AFS
- Portfel handlowy
- Pozostałe aktywa



Zmiana

	4Q08/4Q07	4Q08/3Q08
■	11%	(1%)
■	(58%)	(48%)
■	67%	52%
■	56%	68%
■	5%	61%
Ogółem	Ogółem	Ogółem
	10%	16%

- Wzrost dłużnych papierów wartościowych o 52% (4Q08/3Q08)
- Wzrost aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o 68% (4Q08/3Q08)
- Spadek kredytów sektora finansowego o 48% (4Q08/3Q08)



70%

wzrost o 7 pp

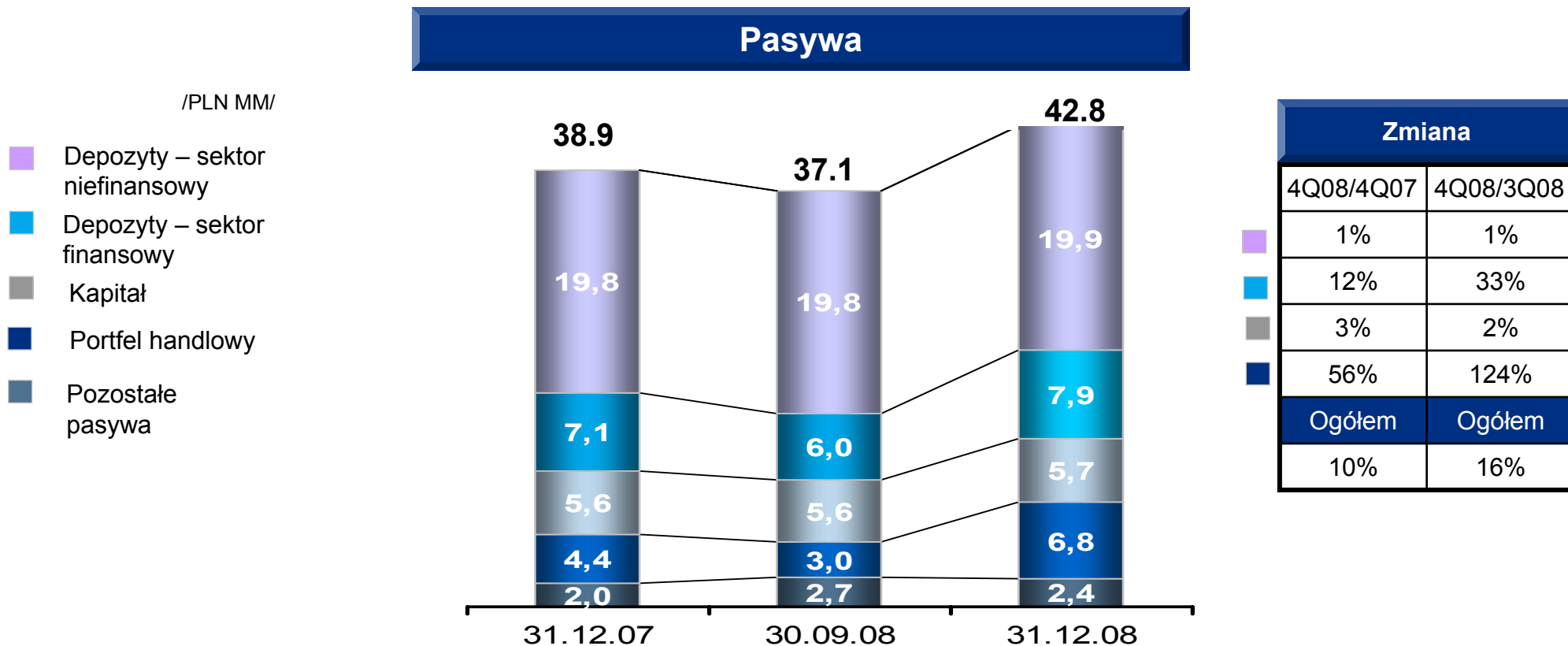
(4Q08/4Q07)

Wskaźnik

kredyty/depozyty

citi handlowy

Struktura bilansu - Pasywa



Wzrost zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu o 124% (4Q08/3Q08)

Wzrost depozytów sektora finansowego o 33% (4Q08/3Q08)

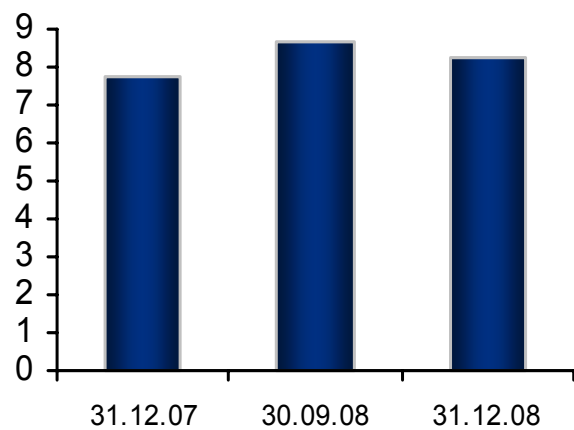
12.0%

(4Q08)

Współcz. adekwatności
kapitałowej

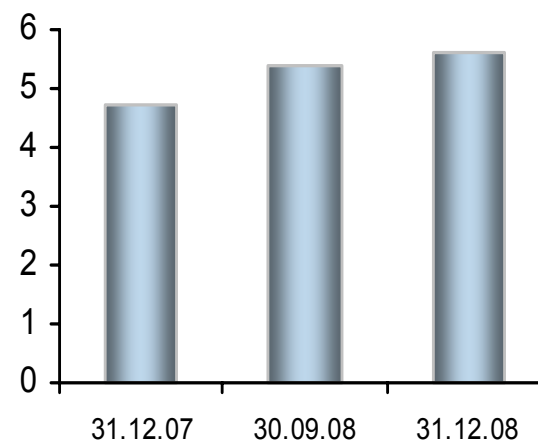
Kredyty dla sektora niefinansowego

Kredyty korporacyjne



	4Q08/4Q07	Rynek 4Q08/4Q07	4Q08/3Q08	Rynek 4Q08/3Q08
Zmiana	6%	30%	(5%)	9%

Kredyty detaliczne



	4Q08/4Q07	Rynek* 4Q08/4Q07	4Q08/3Q08	Rynek* 4Q08/3Q08
Zmiana	19%	30%	4%	6%

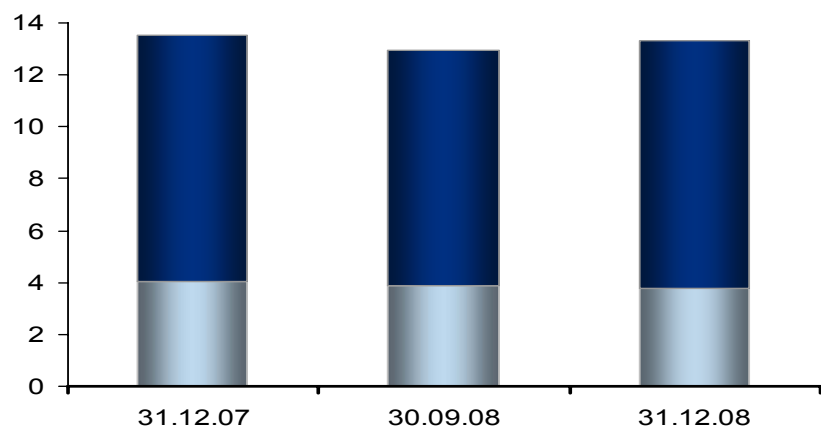
*bez kredytów hipotecznych

Kredyty korporacyjne: łącznie z kredytami dla sektora publicznego oraz jednostek samorządowych
Źródło: szacunki własne Banku, dane pro-forma, w mld PLN

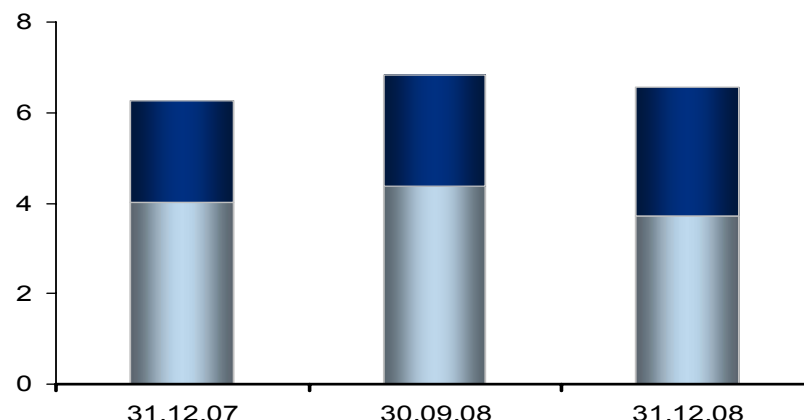
Depozyty

Depozyty sektora niefinansowego

Depozyty korporacyjne



Depozyty detaliczne



■ bieżące ■ terminowe

Zmiana	4Q08/4Q07	Rynek 4Q08/4Q07	4Q08/3Q08	Rynek 4Q08/3Q08
bieżące	(6%)		(3%)	
terminowe	1%		6%	
Ogółem	(1%)	8%	3%	2%

Zmiana	4Q08/4Q07	Rynek 4Q08/4Q07	4Q08/3Q08	Rynek 4Q08/3Q08
bieżące	(8%)		(15%)	
terminowe	28%		17%	
Ogółem	5%	29%	(4%)	8%

Depozyty korporacyjne łącznie z depozytami instytucji rządowych i samorządowych
Źródło: szacunki własne Banku, dane pro-forma, w mld PLN