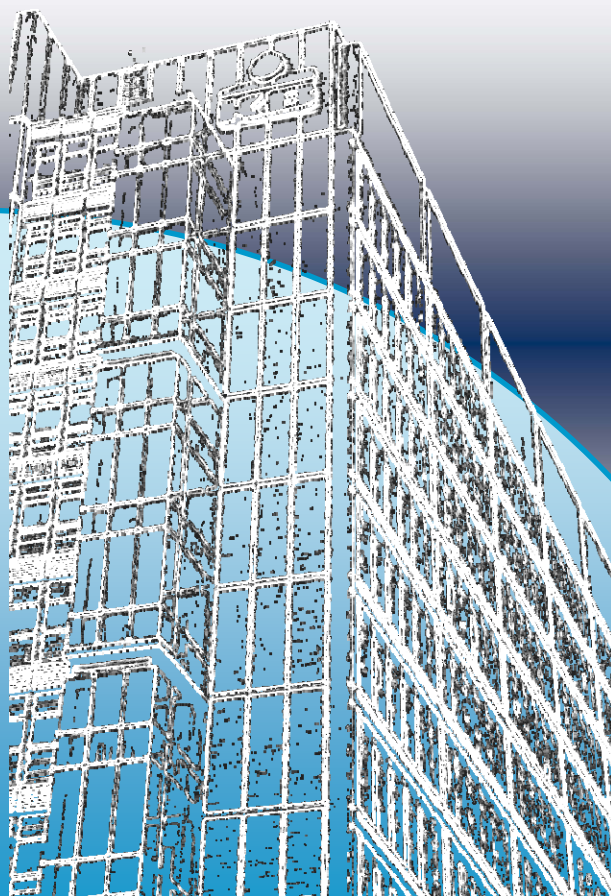


Grupa Kredyt Banku S.A.

Wyniki finansowe po 1 kwartale 2012



Warszawa, 10 maja 2012



Najważniejsze
wydarzenia

Segmenty
działalności,
Bank

Wyniki
finansowe,
Grupa

Aneks



Kluczowe wydarzenia

ZMIANA STRUKTURY BILANSU

Zmniejszenie sumy bilansowej Grupy Kredyt Banku S.A. o 3,2 mld zł w porównaniu do końca I kwartału 2011 roku. Spadek finansowania z Grupy KBC o 3,3 mld zł, tj. o 27% oraz pozostałych zobowiązań wobec banków o 2,0 mld zł, tj. o 52% porównaniu do końca I kwartału 2011 roku. Wzrost wartości zobowiązań wobec klientów o 1,8 mld zł, tj. o 7% w porównaniu do końca I kwartału 2011 roku.

KREDYTY / DEPOZYTY

Wskaźnik kredyty / depozyty na koniec I kw. 2012 roku na poziomie 100,8% w porównaniu do 103,7% na koniec IV kwartału 2011 roku (poprawa o 2,9 p.p.) i 101,7% na koniec I kw. 2011 roku. Na przestrzeni I kwartału 2012 roku wartość zobowiązań wobec klientów wzrosła o 461 mln zł. Wzrost ten dotyczył zarówno depozytów klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw.

CAR

Współczynnik wypłacalności na poziomie 13,8% na koniec I kw. 2012 roku (Tier I – 10,0%) vs 12,5% (8,7%) na koniec IV kwartału 2011 roku i 12,2% (8,9%) na koniec I kw. 2011 roku, przy jednoczesnym wzroście należności od klientów netto o prawie 6% r/r



Kluczowe wydarzenia

ZYSK NETTO

Zysk netto w I kw. 2012 roku w wysokości 56,1 mln zł vs. 44,5 mln zł w IV kw. 2011 roku (wzrost o 26%). W I kw. 2011 roku zysk netto wyniósł 134,0 mln zł (82,5 mln zł bez wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności).

DOCHÓD OPERACYJNY NETTO

Dochód operacyjny netto w I kw. 2012 roku wyniósł 372 mln zł w porównaniu do 413 mln zł na koniec IV kw. 2011 roku (spadek o 10,0%) i 395 mln zł na koniec I kw. 2011 roku, w rezultacie spadku wyniku z tytułu odsetek.

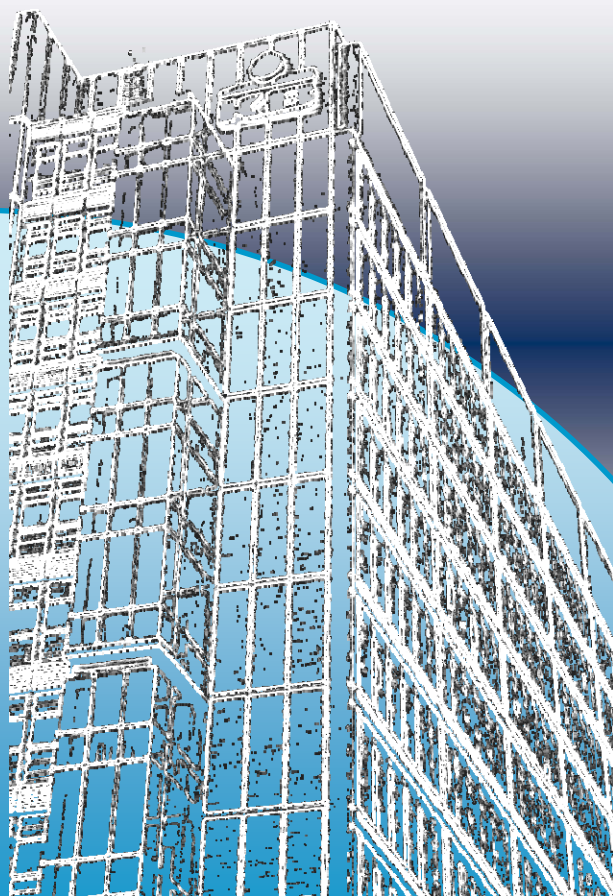
KOSZTY

Obniżenie kosztów działania banku oraz kosztów ogólnego zarządu w porównaniu do IV kw. 2011 roku o 2,5% tj. do poziomu 239 mln w I kw. 2012 roku. W porównaniu do I kw. 2011 roku wzrost o 3,7%.

KOSZT RYZYKA

Obniżenie kosztu ryzyka kredytowego* z 77 p.b. po IV kwartale 2011 roku do 71 p.b. po I kwartale 2012 roku (po I kwartale 2011 roku koszt ryzyka kredytowego wynosił 96 p.b.).

* szacunek zgodnie z wewnętrzną metodologią Banku, bez uwzględnienia w 2011 roku pozytywnego wpływu transakcji sprzedaży wierzytelności



Najważniejsze
wydarzenia

Segmenty
działalności,
Bank

Wyniki
finansowe,
Grupa

Aneks



Bankowość Detaliczna - Program Concerto oraz produkty oszczędnościowe

W 1 kwartale przeprowadzono kampanię wizerunkową Programu Concerto – Nowej Bankowości Osobistej.

- rozdaliśmy blisko 1000 biletów na 30 koncertów wybranych z Wojciechem Mannem, m.in.: Sting, Madonna, Jose Carreras, Chris Botti, Andrea Bocelli, Al Di Meola, Leszek Możdżer, Ania Dąbrowska i wielu innych,
- zorganizowaliśmy dla Klientów wieczory autorskie z udziałem Wojciecha Manna i Krzysztofa Materny,
- wprowadziliśmy 2 nowe karty: debetową, złotą Visa Concerto oraz kredytową MasterCard Platinum Concerto z szerokim pakietem ubezpieczeń podróżnych oraz programem concierge,
- przygotowaliśmy dedykowane produkty inwestycyjne oraz lokaty dla klientów zamożnych.



Od początku roku pozyskaliśmy blisko 3 tys. klientów zamożnych, których Kredyt Bank posiada już 66,3 tys.



W 1 kwartale w produktach depozytowych i inwestycyjnych prowadzono następujące działania:

- wycofanie depozytów z dzienną kapitalizacją oraz wydłużenie terminu oferowanych lokat, w tym wdrożenie lokat rentierskich oferowanych na 1, 2 oraz 3 lata,
- przeprowadzono 7 edycji lokat strukturyzowanych opartych o kursy walutowe oraz wprowadzono IKZE,
- wprowadzono 7 produktów inwestycyjnych w subskrypcjach, ich sprzedaż wyniosła 231 mln zł,
- kontynuowano sprzedaż funduszy inwestycyjnych otwartych, która wyniosła 243 mln zł.

W 1 kwartale osiągnięto wzrost salda depozytowego klientów detalicznych o ponad 400 mln PLN.



W 1 kwartale zakończono zimową kampanię kredytu gotówkowego i rozpoczęto kampanię wiosenną:

- w całej kampanii zimowej (od 07/11 do 31/01/2012) sprzedano 17 tys. kredytów na kwotę 172 mln PLN,
- wraz z kredytem gotówkowym osiągnięto poziom sprzedaży ubezpieczeń 94%, a kart kredytowych 69%,
- wartość sprzedaży przez sieć własną banku wzrosła o 80% w porównaniu z 1 kwartałem 2011,
- od 1 lutego marża promocyjnego kredytu wzrosła o 2 p.p. co nadal stanowi jedną z najlepszych ofert,
- 12 marca rozpoczęto kampanię wiosenną kredytu gotówkowego w internecie, prasie oraz radiu.



W 1 kwartale sprzedano ponad 12 tys. kart kredytowych przez sieć własną banku:

- stanowi to ponad 4-krotny wzrost wobec 1 kwartału 2011 roku,
- Bank na koniec 1 kwartału 2012 posiadał 180 tys. kart kredytowych (w tym dystrybuowanych przez Żagiel SA),
- w marcu rozpoczęła się kampania promocyjna karty World MC w ramach „Narodowego Dnia Glamour”,
- ponadto we współpracy z MasterCard, wprowadzono promocję, w której do wygrania jest wyjazd do Barcelony,
- klientom zaoferowano także program rabatowy MasterCard Buy&Smile.



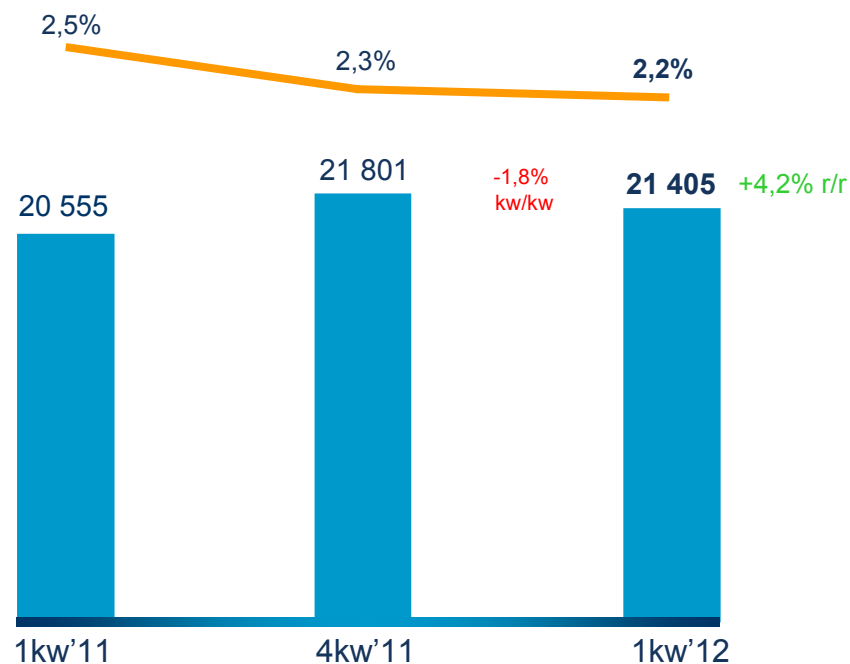


Bankowość detaliczna - wolumeny

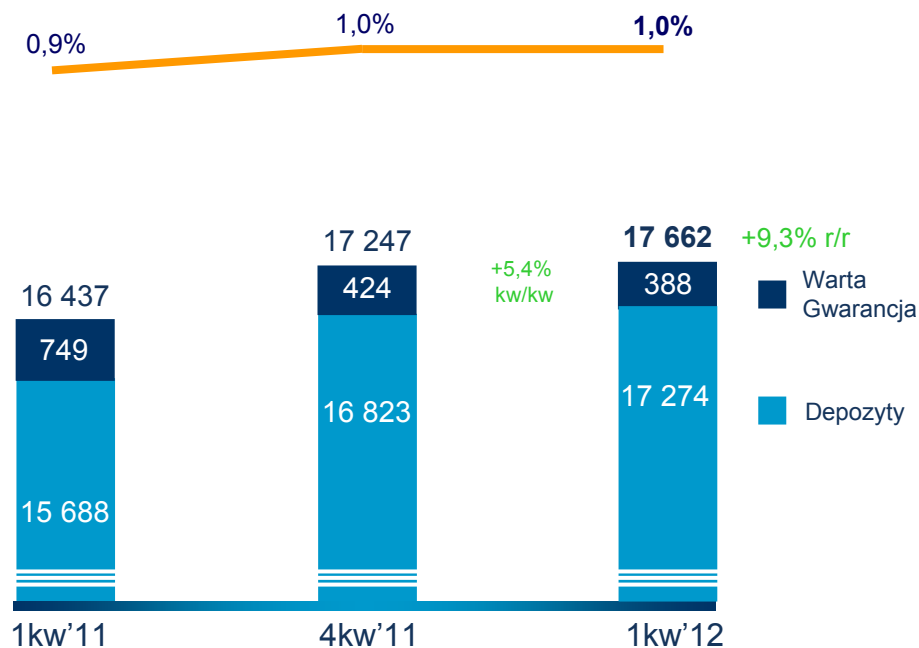
w tys. szt. / w mln zł

	1kw'11	4kw'11	1kw'12
Liczba klientów ¹	1 098	1 141	1 149

Kredyty¹, marża

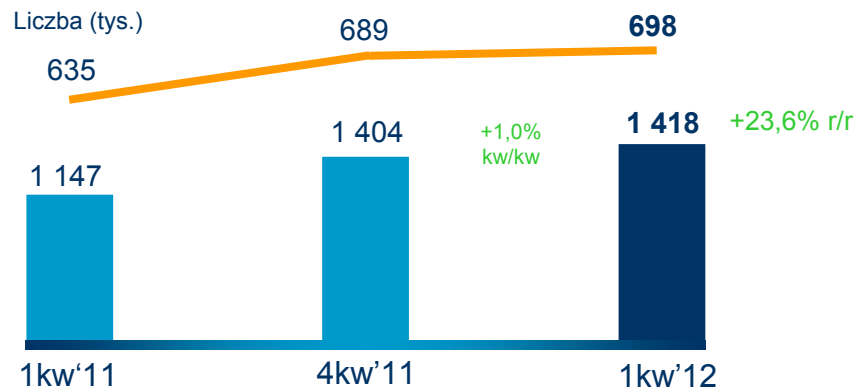


Depozyty¹, marża

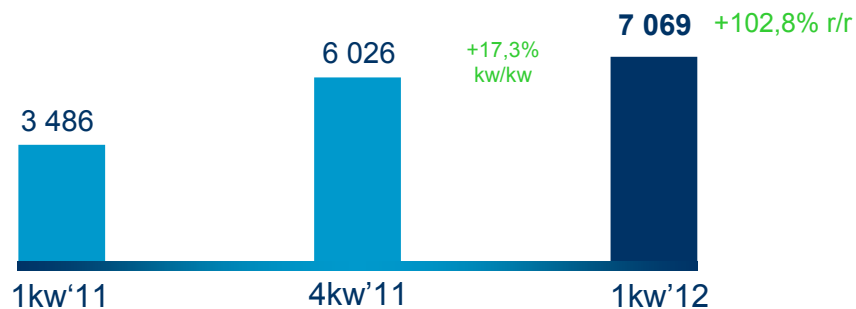


¹ klienci segmentu detalicznego, dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku,

ROR – wolumen i liczba sztuk

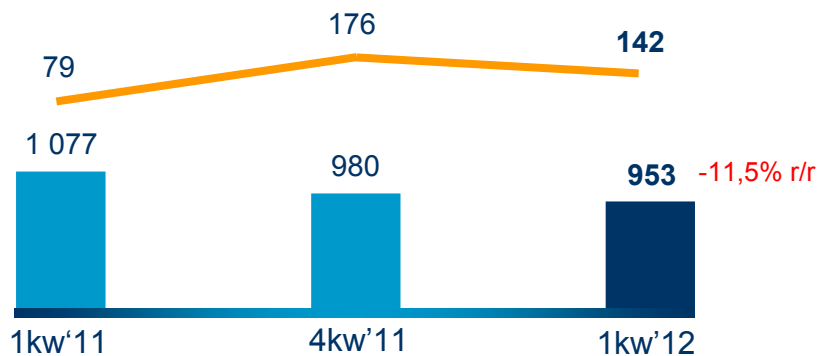


Depozyty terminowe - wolumen



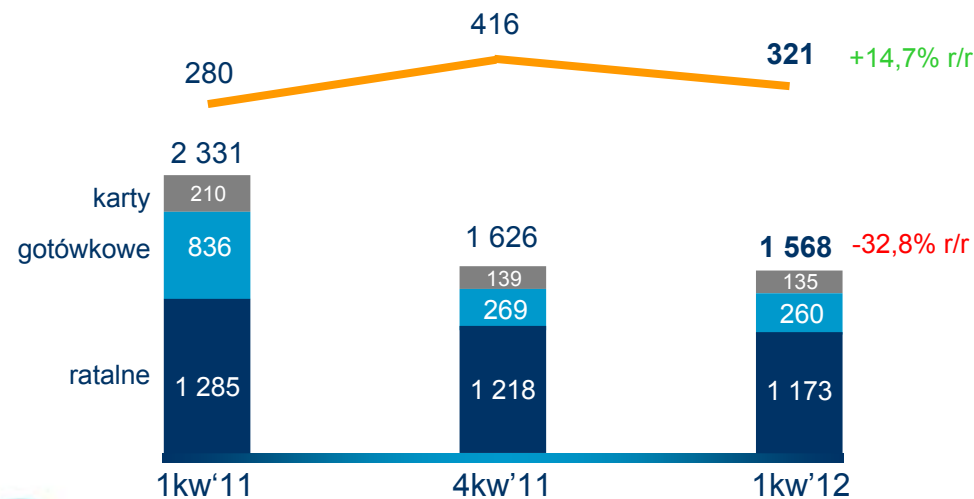
Kredyty gotówkowe – wolumen sieć banku

Sprzedaż kwartalna kredytów gotówkowych



Kredyty konsumpcyjne Żagla

Sprzedaż kwartalna



W I kw. 2012 r. bankowość hipoteczna Kredyt Banku odnotowała sprzedaż porównywalną do wolumenów z IV kw. 2011 (wyłącznie kredyty mieszkaniowe):

- **598 mln PLN pod względem wartości podpisanych umów** vs. 623 mln PLN w 4 kw. 2011 r.,

O wysokich wolumenach zdecydowały:

- promocyjna oferta w IV kwartale 2011
- sukces jesiennej kampanii marketingowej 2011 (rekordowa liczba wniosków złożonych w IV kw. 2011 przełożyła się na wysoką kwotę podpisanych umów i wypłaconych kredytów w I kw. 2012)
- spodziewane ograniczenie dostępności kredytów mieszkaniowych od 1.01.2012 r. (rekomendacja KNF, zapowiedzi wycofania przez kilka banków kredytów w EUR).



**NAJLEPSZE PRODUKTY
BANKOWE 2011
OCZAMI KLIENTÓW**

Przyjazny kredyt mieszkaniowy RODZINA NA SWOIM

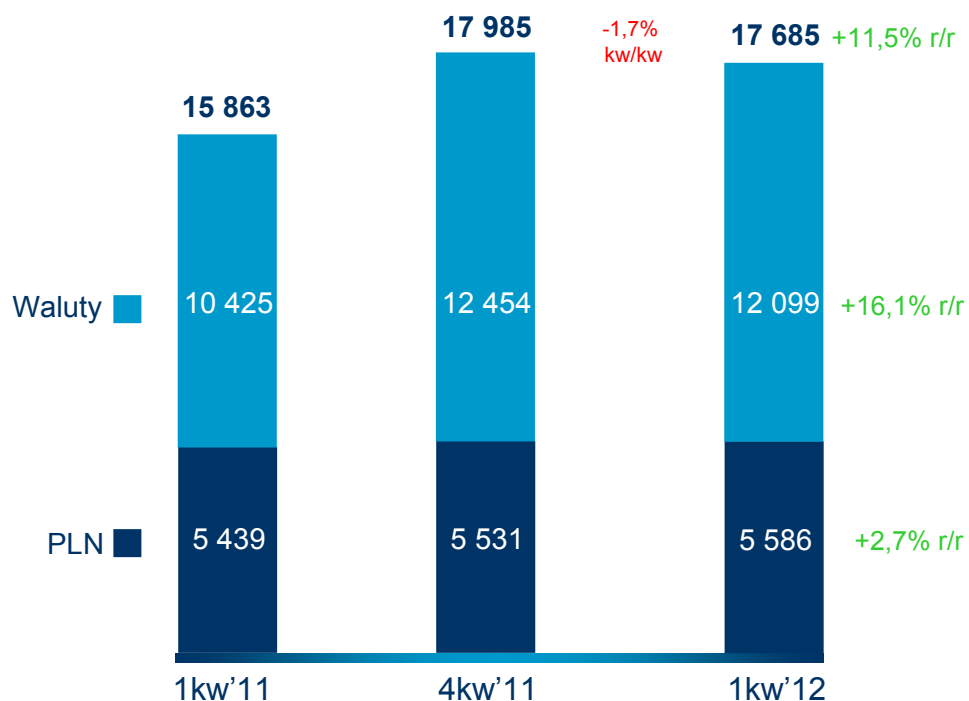


- **0%** wkładu własnego
- **0%** prowizji z ubezpieczeniem na życie
- marża niższa o **0,5 p.p.***

8 LAT NISKICH RAT
TYLKO DO 31.12.2012

- styczeń 2012 – **4. miejsce dla kredytu hipotecznego KB w prestiżowym konkursie na najlepszego bank wg Internautów 'Złoty Bankier'**,
- 12.03.2012 - **promocja** mająca na celu wzrost penetracji ubezpieczenia na życie w TUnŻ Warta S.A.:
 - **0% prowizji za udzielenie kredytu**
 - **marża niższa o 0,2 p.p.**
- Wzrost penetracji ubezpieczenia na życie dla wniosków złożonych od 12.03 do blisko 80%,
- marzec 2012 – przygotowanie wsparcia marketingowego promocji w Internecie na Q2 2012.

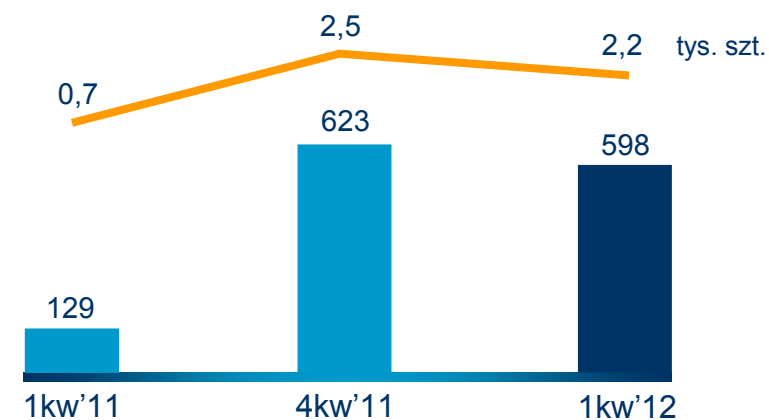
Kredyty mieszkaniowe – portfel



Udział rynkowy KB

	1kw'11	4kw'11	1kw'12
Kredyty razem	5,8%	5,6%	5,6%
PLN	5,0%	4,3%	4,3%
Waluty	6,4%	6,4%	6,6%

Kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych



Silny lokalny partner w biznesie

Akademia Przedsiębiorcy

to pierwszy na tak dużą skalę program dla przedsiębiorców poświęcony tematyce m.in.:
 praktycznych metod budowania wartości firmy, skutecznego zarządzania zespołem, tworzenia strategii firmy, zarządzania personelem i podnoszenia konkurencyjności przedsiębiorstwa.



Finansowa Marka Roku 2012
 - za umiejętne łączenie tradycji z innowacyjnymi rozwiązaniami dogodnymi dla klientów indywidualnych oraz sektora MSP

Lider Informatyki 2011
 w kategorii bankowość elektroniczna za wdrożenie systemu KB Autodealing



Liczba regularnie odwiedzanych miast w Polsce: 52
 Liczba zorganizowanych konferencji: 160
 Liczba uczestników (od IX.2010): ponad 8 000

Początek IV edycji Akademii Przedsiębiorcy konferencja z udziałem Briana Tracy
 1500 przedsiębiorców z całej Polski.

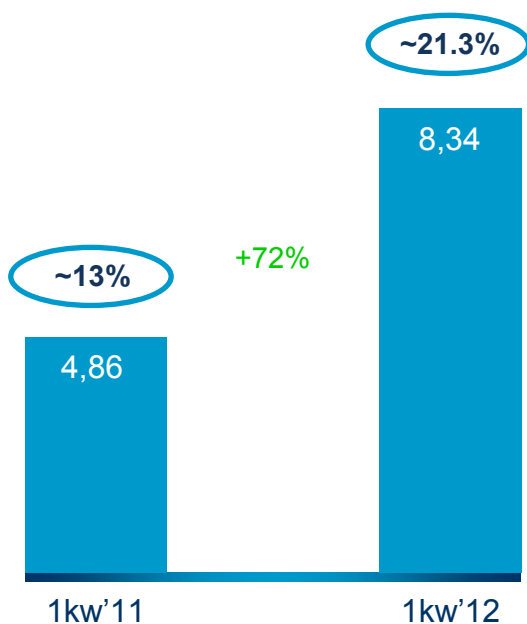


Najlepszy Partner w Biznesie 2011 w kategorii Bank.

Akwizycja nowych klientów – ważna siła napędowa biznesu:

Segment MSP

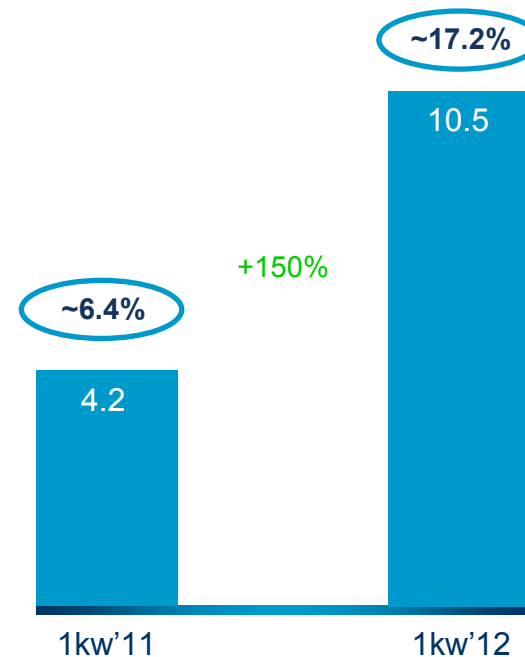
Przedsiębiorstwa o przychodach rocznych < 1; 25 mln PLN>



- Udział przychodów uzyskanych od nowo-pozyskanych klientów w sumie przychodów segmentu (w ujęciu jednostkowym).
- Przychody uzyskane od klientów pozyskanych w latach 2010 / 2011 / 2012. (w mln PLN)

Segment Korporacyjny

Przedsiębiorstwa o przychodach rocznych > 25 mln PLN



	1kw'11	1kw'12
Liczba nowo-pozyskanych klientów MSP	543	537

	1kw'11	1kw'12
Liczba nowo-pozyskanych klientów Korporacyjnych	107	109

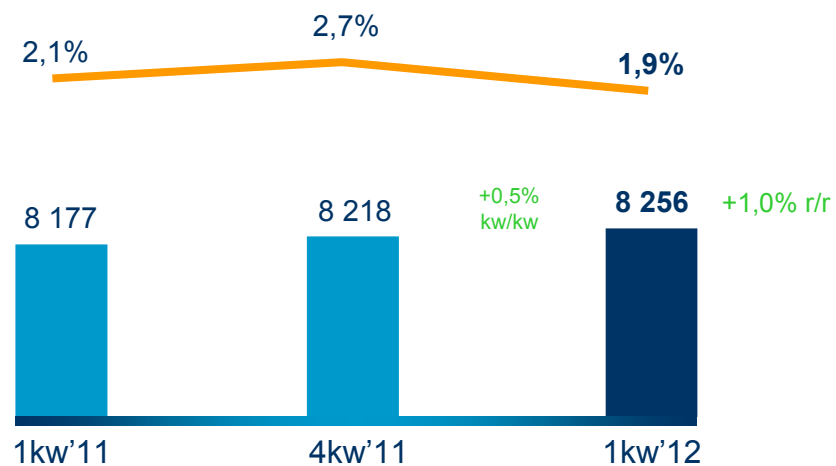


Bankowość dla przedsiębiorstw – wolumeny

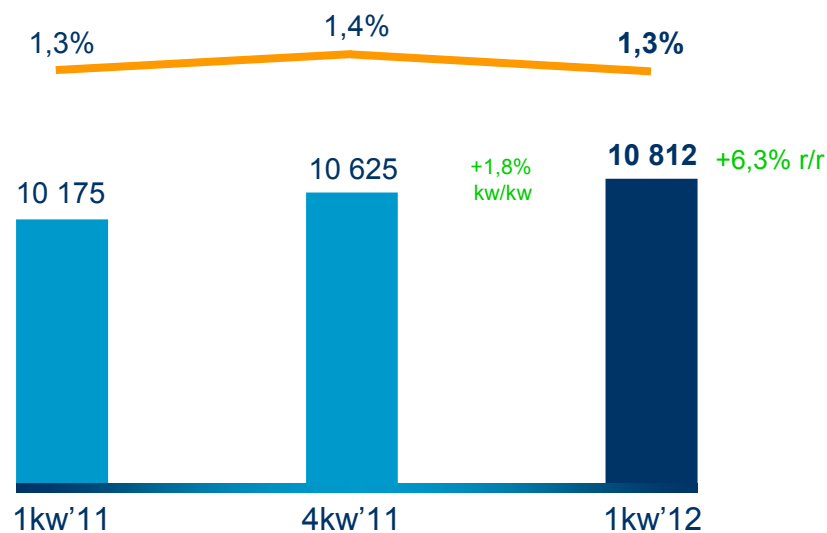
w mln zł

	1kw'11	4kw'11	1kw'12
Liczba klientów ¹	18 603	21 117	21 180

Kredyty¹, marża

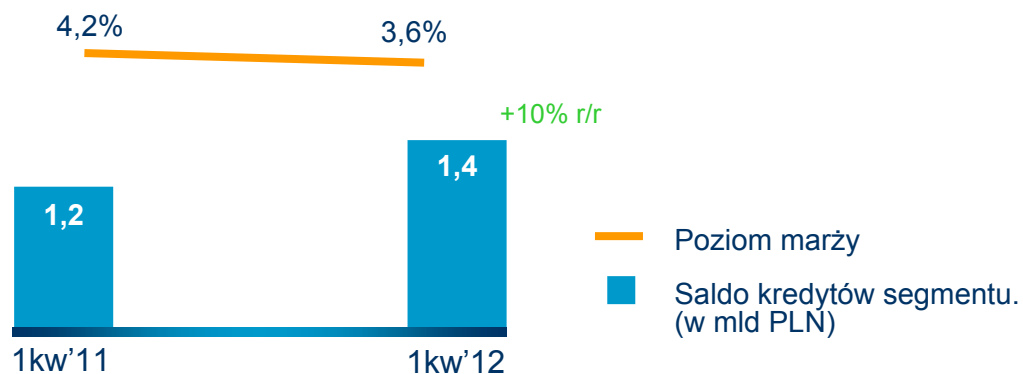


Depozyty¹, marża

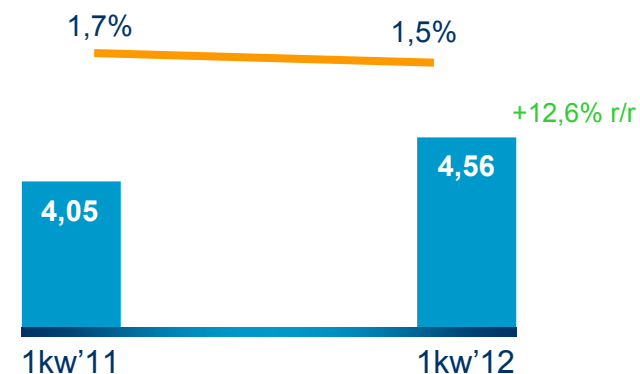


¹ Dane zgodnie z aktualną wewnętrzną segmentacją Banku uwzględniające środki finansowe pozyskane z EBI.

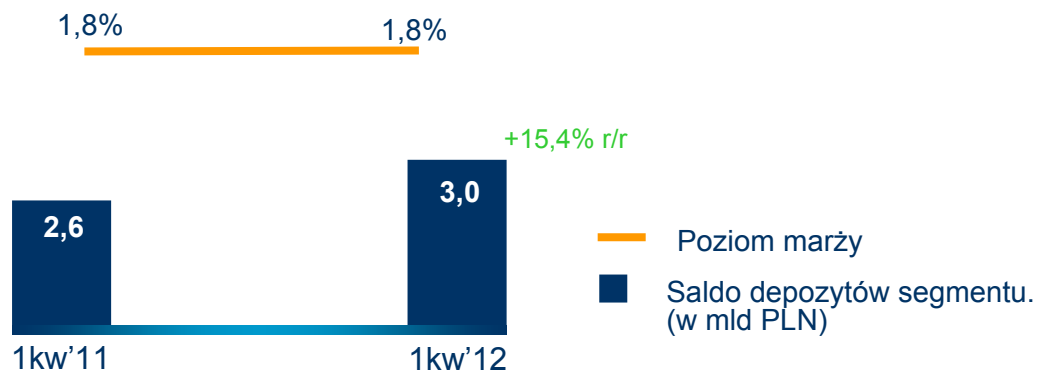
Segment MSP – Kredyty, marże



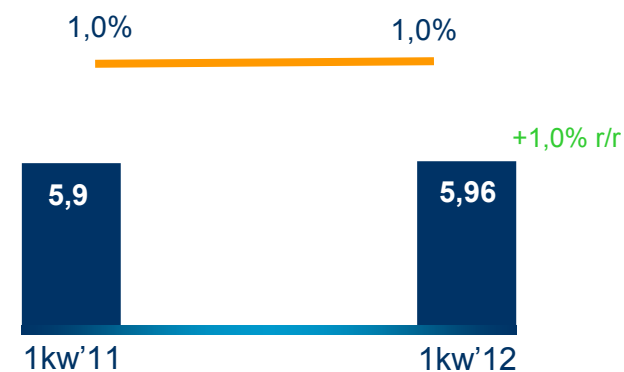
Segment Korporacyjny¹ – Kredyty, marże



Segment MSP – Depozyty, marże



Segment Korporacyjny¹ – Depozyty, marże



¹ klienci segmentu korporacyjnego bez portfela dużych korporacji, uznanego za niestrategiczny.

Segment MSP

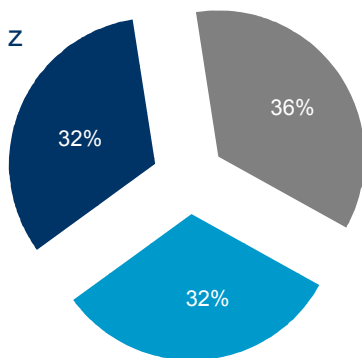
w mln zł	1kw'11	1kw'12	% r/r
Wynik z tytułu opłat i prowizji największy przyrost.:	13,5	14,3	6%
Przychody z tytułu przelewów zagranicznych			
Opłaty transakcyjne i prowizje okresowe			
Przychody z tytułu transakcji wymiany walut			

Segment Korporacyjny¹

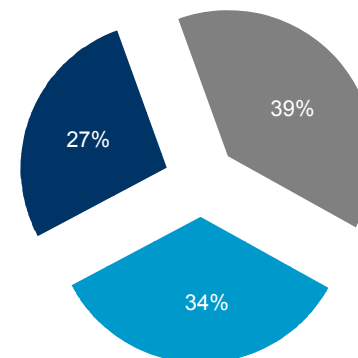
w mln zł	1kw'11	1kw'12	% r/r
Wynik z tytułu opłat i prowizji największy przyrost.:	17,7	19,5	10%
Przychody z tytułu transakcji wymiany walut			
Przychody z tytułu przelewów zagranicznych			
Przychody z tytułu produktów finansowania handlu			

1 kw '12

- o wzrost przychodu z tytułu opłat i prowizji,
- o wzrost udziału przychodów nie obciążonych ryzykiem w sumie przychodów segmentu.

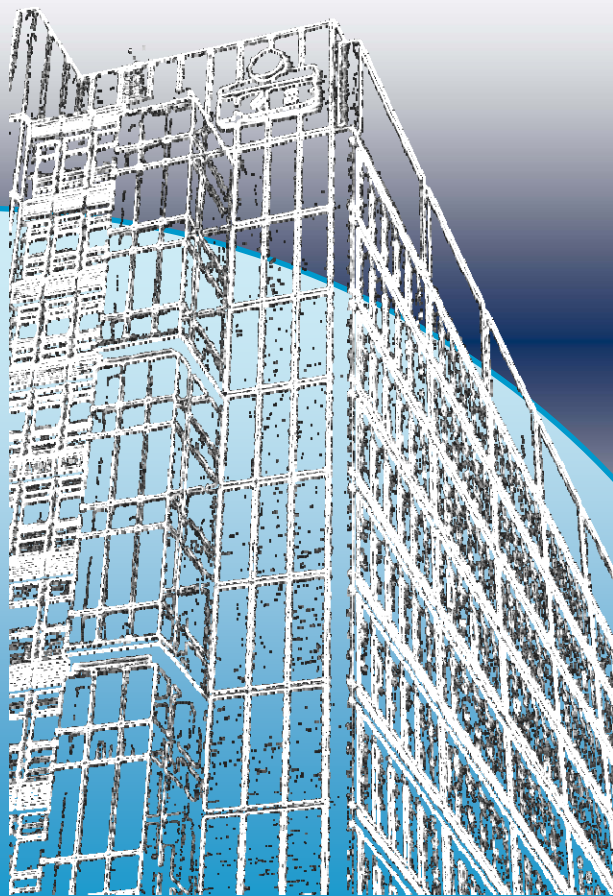


- Udział przychodów z tytułu opłat i prowizji w sumie przychodów segmentu
- Udział przychodów z tytułu depozytów w sumie przychodów segmentu
- Udział przychodów z tytułu kredytów w sumie przychodów segmentu



- o **dobry moment biznesowy dla obu segmentów rynku docelowego,**
- o strategia bankowości relacyjnej zaczyna przynosić efekty.

¹ klienci segmentu korporacyjnego bez portfela dużych korporacji, uznanego za niestrategiczny.



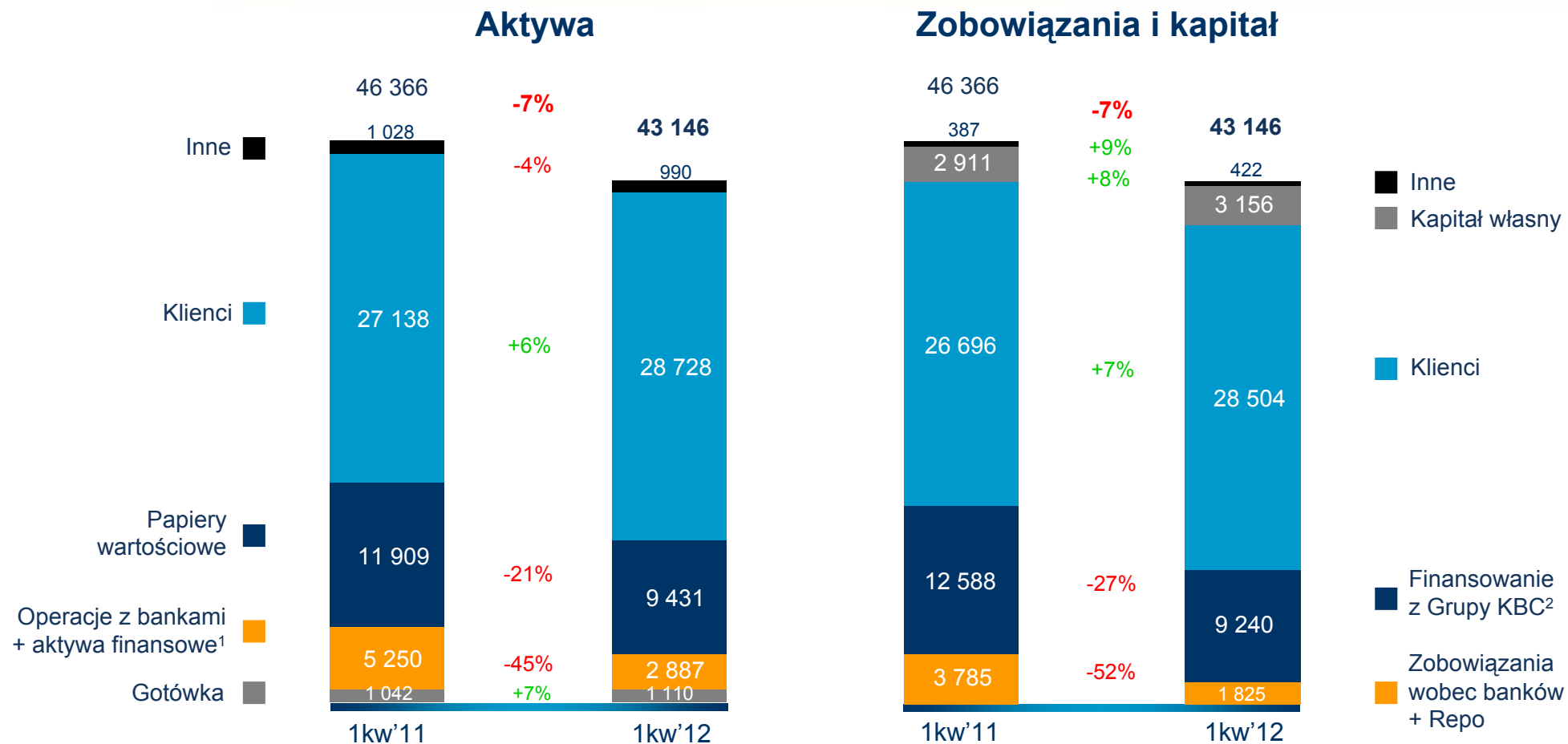
Najważniejsze
wydarzenia

Segmenty
działalności,
Bank

Wyniki
finansowe,
Grupa

Aneks

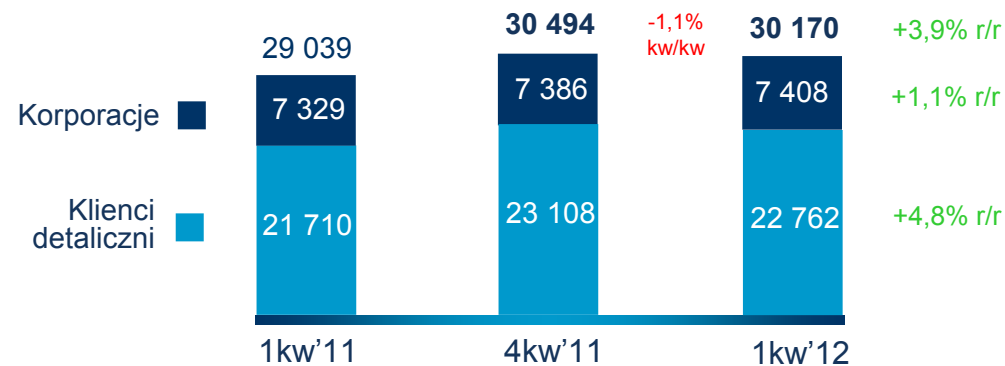
	1kw. 2012	4kw. 2011	1kw. 2011	2012-2011 pp / %
Cost/Income	64,1%	59,2%	58,2%	5,9
ROE (narastająco)	8,2%	11,1%	9,2%	-1,0
Kredyty/Depozyty	100,8%	103,7%	101,7%	-0,9
CAR	13,8%	12,5%	12,2%	1,6
ETATY (tys.)	4 937	4 963	4 897	0,8%
Liczba placówek - KB	375	373	375	0,0%



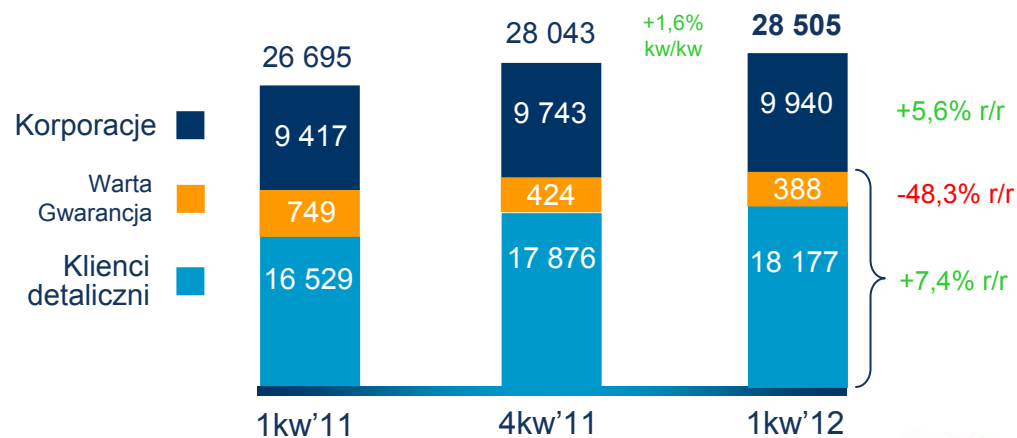
¹ aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

² Finansowanie z Grupy KBC = kredyty i pożyczki oraz depozyty międzybankowe z Grupy KBC (walutowe i złotowe) łącznie z finansowaniem krótkoterminowym.

Należności klientów¹



Zobowiązania klientów¹



Udział rynkowy KB - kredyty²

	1kw'11	4kw'11	1kw'12
Kredyty ogółem	3,6%	3,4%	3,4%
Gospodarstwa domowe	4,5%	4,3%	4,3%
Korporacje	2,8%	2,0%	2,0%

Udział rynkowy KB – depozyty²

	1kw'11	4kw'11	1kw'12
Depozyty ogółem	3,5%	3,3%	3,4%
Gospodarstwa domowe ³	3,7%	3,6%	3,6%
Korporacje	3,0%	2,7%	3,1%

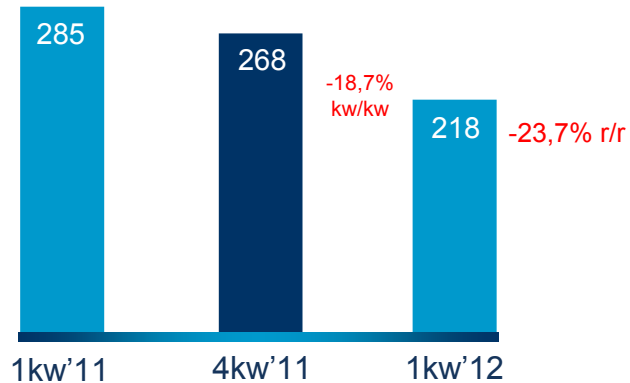
¹ Należności brutto, dane skonsolidowane na koniec okresu

² Segmentacja NBP, tylko rezydenci, dane jednostkowe,

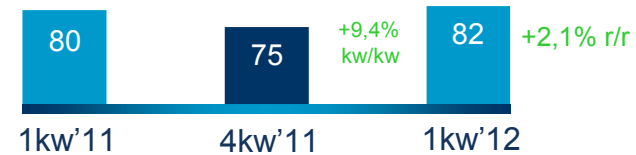
³ Łącznie z lokatą Warta Gwarancja

w mln zł	1kw. 2012	4kw. 2011	1kw. 2011	zm. r/r mln	zm. r/r %
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji	299,5	342,6	365,4	-66,0	-18,1%
Dochód operacyjny netto	372,0	413,2	395,1	-23,1	-5,9%
Koszty funkcjonowania	-238,6	-244,8	-230,1	-8,5	3,7%
Zysk operacyjny	133,4	168,4	165,1	-31,6	-19,2%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerw	-57,9	-114,5	11,5	-69,4	-
Zysk netto	56,1	44,5	134,0	-77,9	-58,1%

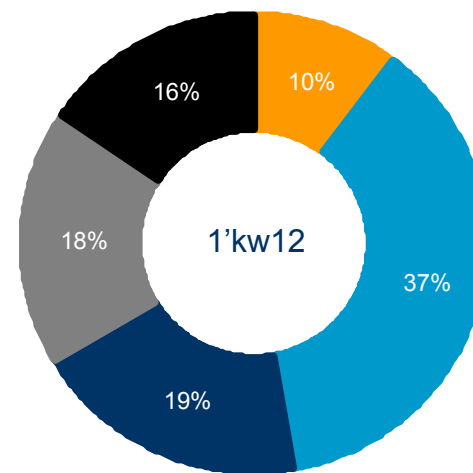
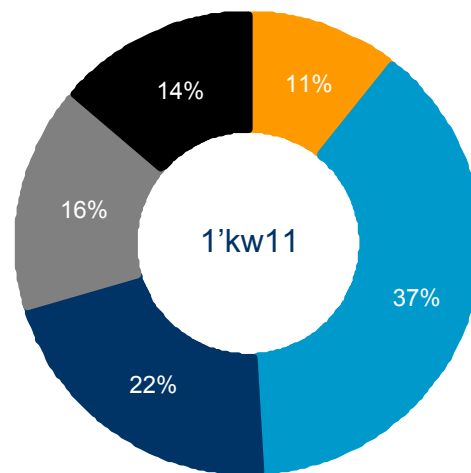
Wynik z tytułu odsetek



Wynik z tytułu prowizji i opłat

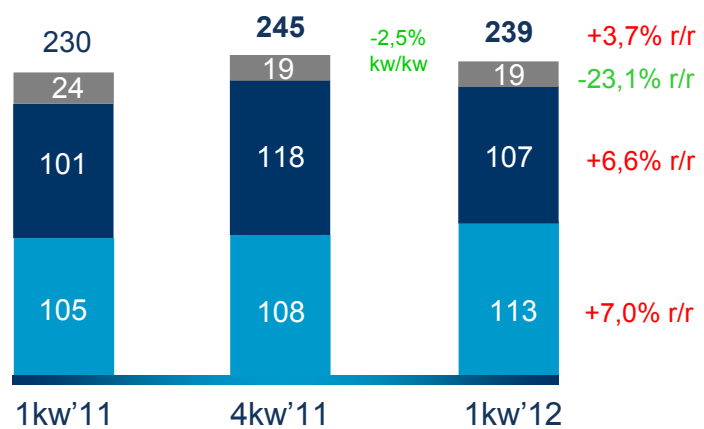


Struktura przychodów z opłat i prowizji



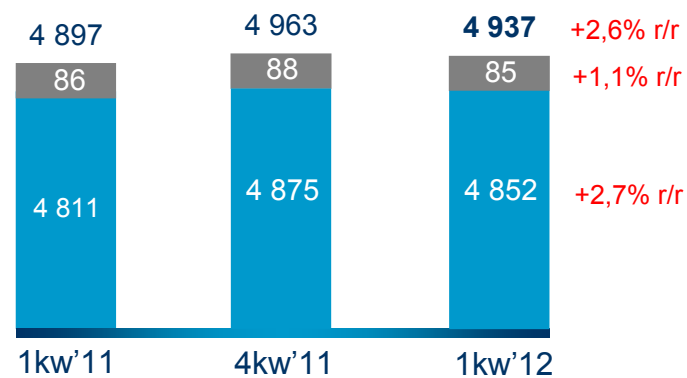
- Płatności i transakcje depozytowe z klientami
- Dystrybucja produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych
- Karty płatnicze i bankomaty netto
- Kredyty
- Inne

Koszty funkcjonowania



Zatrudnienie

Etaty



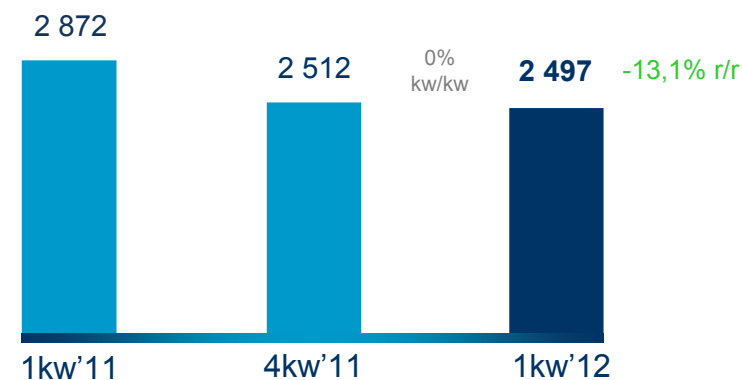
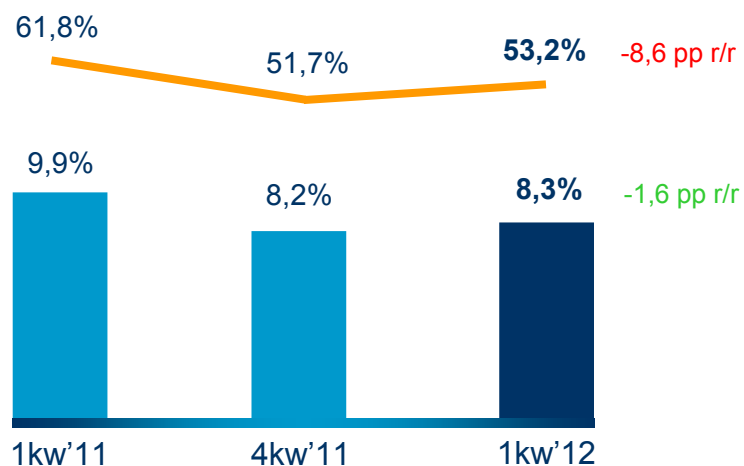
■ osobowe
 ■ rzeczowe
 ■ amortyzacja

■ Kredyt Bank
 ■ pozostałe spółki

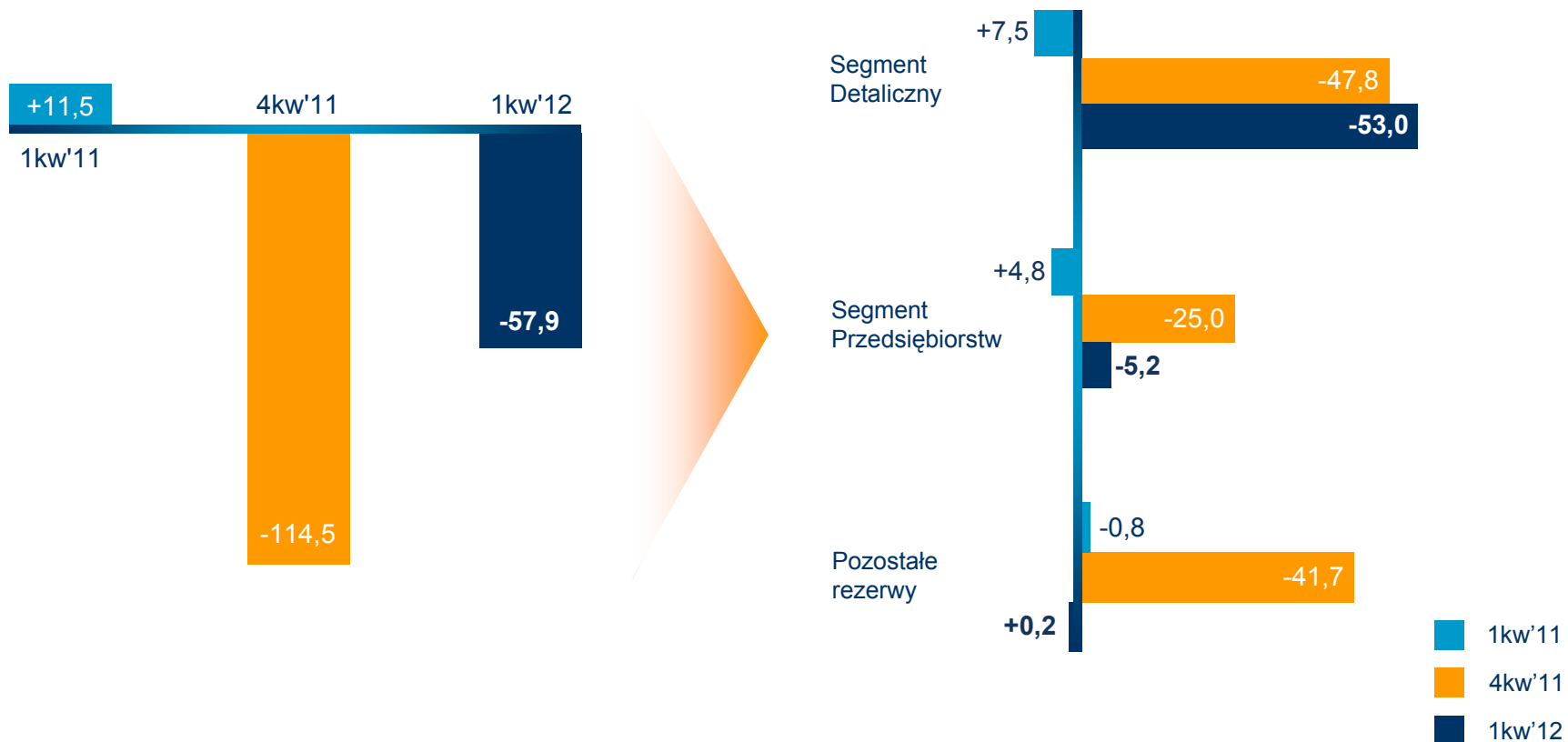
Należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości / należności brutto ogółem *

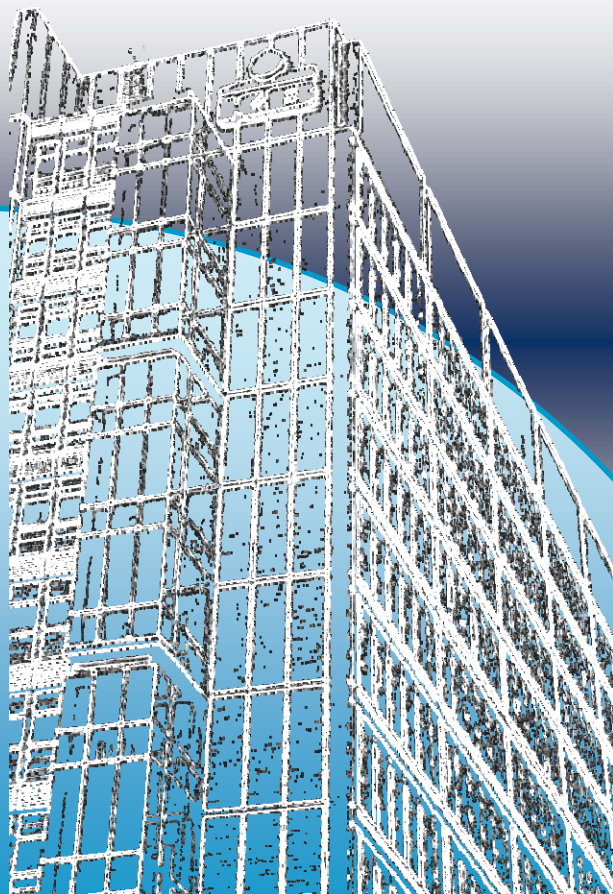
Należności dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości - wolumen

Wskaźnik pokrycia portfela zagrożonego rezerwami



*Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków





Najważniejsze
wydarzenia

Segmenty
działalności,
Bank

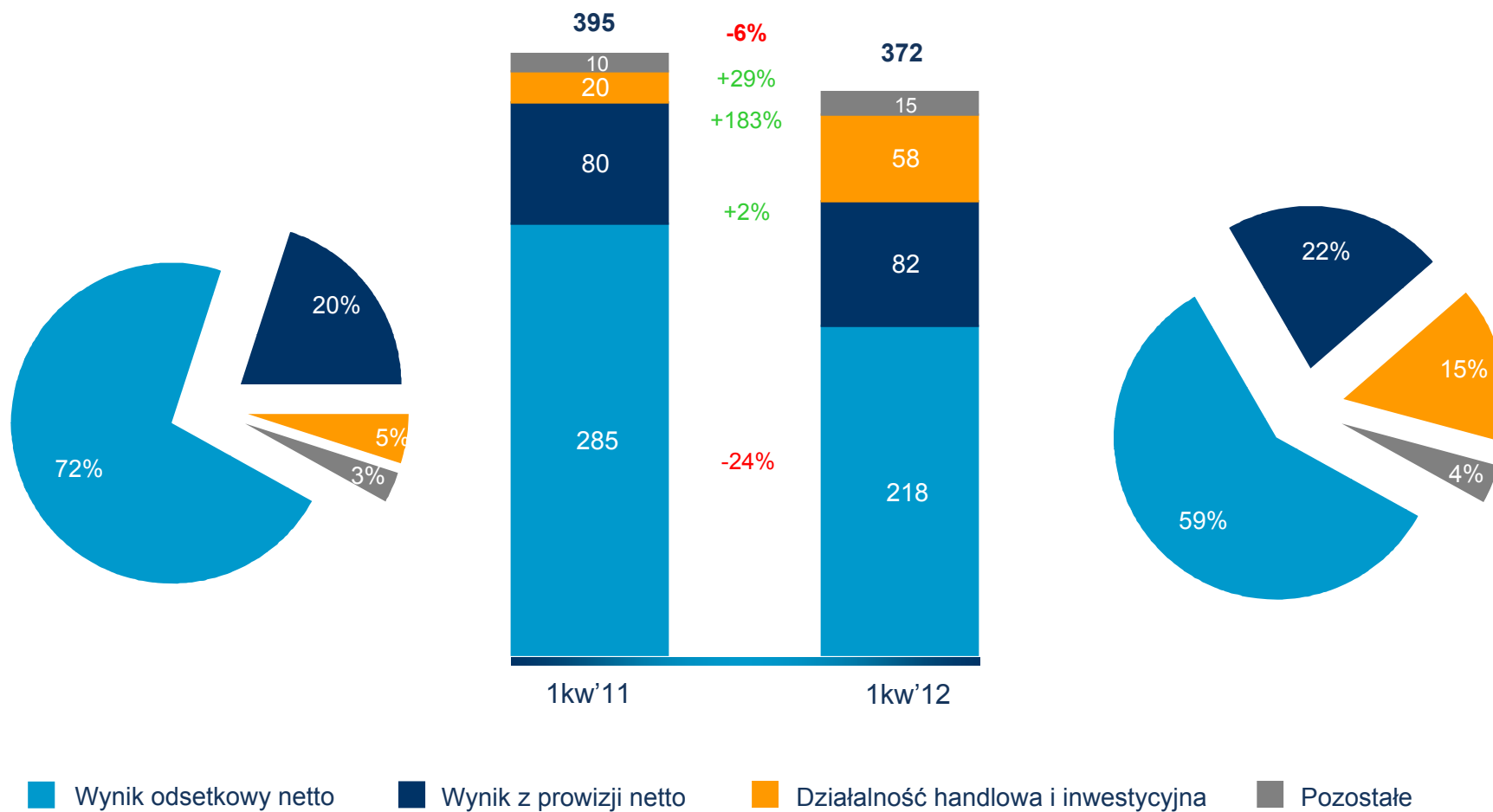
Wyniki
finansowe,
Grupa

Aneks



Podstawowe wielkości finansowe – rachunek zysków i strat kwartalnie

w mln zł	1kw'12	4kw'11	3kw'11	2kw'11	1kw'11
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji	299,5	342,6	377,3	379,7	365,4
Dochód operacyjny netto	372,0	413,2	390,2	417,8	395,1
Koszty funkcjonowania	-238,6	-244,8	-262,1	-253,4	-230,1
Zysk operacyjny	133,4	168,4	128,1	164,4	165,1
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-57,9	-114,5	-50,1	-45,7	11,5
Zysk netto	56,1	44,5	60,8	87,9	134,0





Koszty funkcjonowania

w mln zł	1kw'12	4kw'11	1kw'11	Δ r/r mln	Δ r/r
Koszty pracownicze	112,7	107,8	105,3	+7,4	-1,1%
Koszty działania, w tym:	107,4	118,1	100,7	+6,7	11,5%
Koszty najmu budynków	27,4	26,6	25,2	+2,2	+8,6%
Koszty IT i telekomunikacyjne	22,5	24,9	22,8	-0,3	-1,3%
Podatki i opłaty	11,2	8,1	10,7	+0,5	+4,3%
Koszty energii	7,1	5,7	6,3	+0,8	+12,7%
Promocja i reklama	6,6	17,6	1,7	+4,9	+281,9%
Amortyzacja	18,4	18,9	24,0	-5,6	-23,1%

Aktywa w mln zł	1kw'12	1kw'11	Δ mln	Δ %
Kasa, środki w banku centralnym	1 110	1 042	68	7%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 887	5 250	-2 363	-45%
Należności od klientów netto	28 728	27 138	1 590	6%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	9 431	11 909	-2 478	-21%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i nieruchomości inwestycyjne	522	548	-26	-5%
Pozostałe aktywa	468	480	-12	-3%
Suma aktywów	43 146	46 366	-3 221	-7%
Zobowiązania i kapitały w mln zł	1kw'12	1kw'11	Δ mln	Δ %
Zobowiązania wobec banków	8 764	12 495	-3 731	-30%
Zobowiązania wobec klientów	28 504	26 696	1 809	7%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	1 311	2 988	-1 676	-56%
Kapitały własne (z zyskiem netto)	3 156	2 911	244	8%
Zobowiązania podporządkowane	989	890	100	11%
Pozostałe pasywa	422	387	35	9%
Suma zobowiązań i kapitałów	43 146	46 366	-3 221	-7%

w mln zł	1kw'12	1kw'11	Δ mln	Δ %
Wynik z tytułu odsetek	218	285	-68	-24%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	82	80	2	2%
Wynik na działalności handlowej, inwestycyjnej oraz dywidendy	58	20	38	183%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	15	9	6	60%
Dochód operacyjny netto	372	395	-23	-6%
Koszty funkcjonowania	-239	-230	-9	4%
Zysk operacyjny	133	165	-32	-19%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-58	11	-69	-605%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	1	1	0	1%
Zysk brutto	76	177	-101	-57%
Podatek dochodowy	-20	-43	23	-53%
Zysk netto	56	134	-78	-58%

Dziękujemy za uwagę

Biuro Relacji Inwestorskich

ir@kredytbank.pl
www.kredytbank.pl

- Niniejsza prezentacja służy wyłącznie do celów informacyjnych. Nie stanowi ona oferty sprzedaży ani też zachęty do złożenia oferty zakupu jakichkolwiek papierów wartościowych wyemitowanych przez Kredyt Bank S.A.
- Zdaniem Kredyt Banku niniejsza prezentacja jest wiarygodna, jakkolwiek niektóre informacje zostały przedstawione skrótowo i z tego powodu są niepełne.
- Niniejsza prezentacja zawiera odnoszące się do przyszłości stwierdzenia dotyczące strategii, dochodów oraz zmian kapitałowych w Kredyt Banku, uwzględniające liczne założenia i momenty niepewności. Istnieje ryzyko, że te stwierdzenia mogą się nie sprawdzić, a przyszłe zdarzenia będą znacznie się różnić od przewidywanych. Ponadto Kredyt Bank nie bierze na siebie żadnego zobowiązania do uaktualniania niniejszej prezentacji o nowe zdarzenia.
- Uważa się, że inwestor poprzez przeczytanie niniejszej prezentacji, oświadcza, że posiada dostateczną wiedzę, aby zrozumieć związane z tym ryzyka.