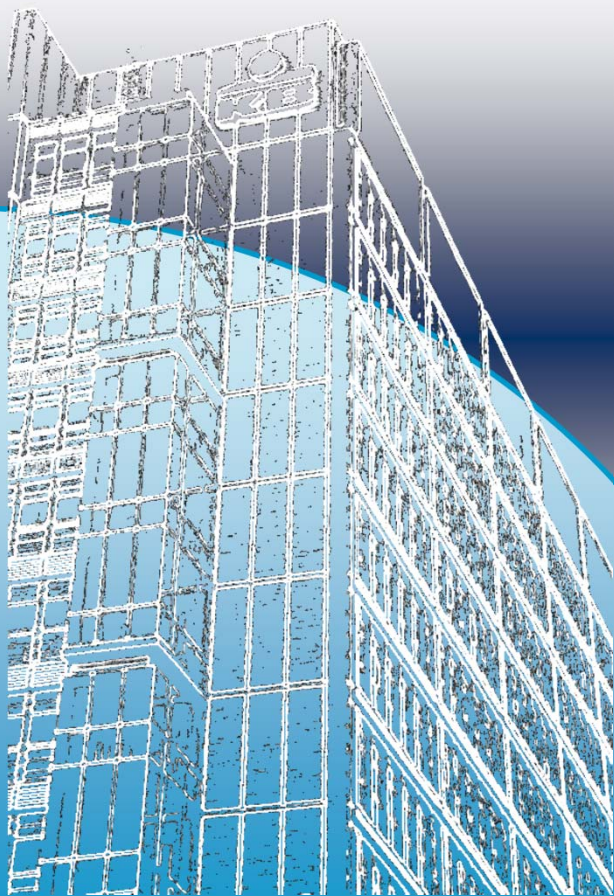


Grupa Kredyt Banku S.A.

Wyniki finansowe po 3 kwartale 2012



Warszawa, 8 listopada 2012



Najważniejsze
wydarzenia

Wyniki
finansowe,
Grupa

Segmenty
działalności,
Bank

Aneks

ZYSK NETTO

Zysk netto w III kw. 2012 roku w wysokości 110,3 mln zł vs 62,5 mln zł w II kwartale 2012 roku (wzrost o 76,4%). Po 3 kwartałach 2012 roku zysk netto wyniósł 228,9 mln zł w porównaniu do 282,7 mln zł po 3 kwartałach 2011 roku.

DOCHÓD OPERACYJNY NETTO

Dochód operacyjny netto w III kw. 2012 roku wyniósł 424,6 mln zł w porównaniu do 371,1 mln zł w II kw. 2012 roku. Wynik z tytułu odsetek w 3 kwartale 2012 r. wzrósł o 16% w stosunku do II kwartału 2012 r. (w rezultacie poprawy marży depozytowej oraz pozytywnego wpływu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych), a wynik z tytułu działalności handlowej i inwestycyjnej zwiększył się w ujęciu kwartalnym o 49% (m.in. w rezultacie realizacji wyniku na sprzedaży obligacji z portfela dostępnego do sprzedaży). Dochód operacyjny po 3 kwartałach 2012 roku wyniósł 1.167,7 mln zł w porównaniu do 1.203,1 mln zł po 3 kwartałach roku ubiegłego.

KOSZTY

Spadek kosztów działania banku oraz kosztów ogólnego zarządu w III kw. 2012 roku o 12,2% w porównaniu do II kw. 2012 roku w rezultacie spadku kosztów osobowych, a także m.in. kosztów marketingu i reklamy, kosztów związanych z doradztwem oraz kosztów IT.



Kluczowe wydarzenia

KREDYTY / DEPOZYTY

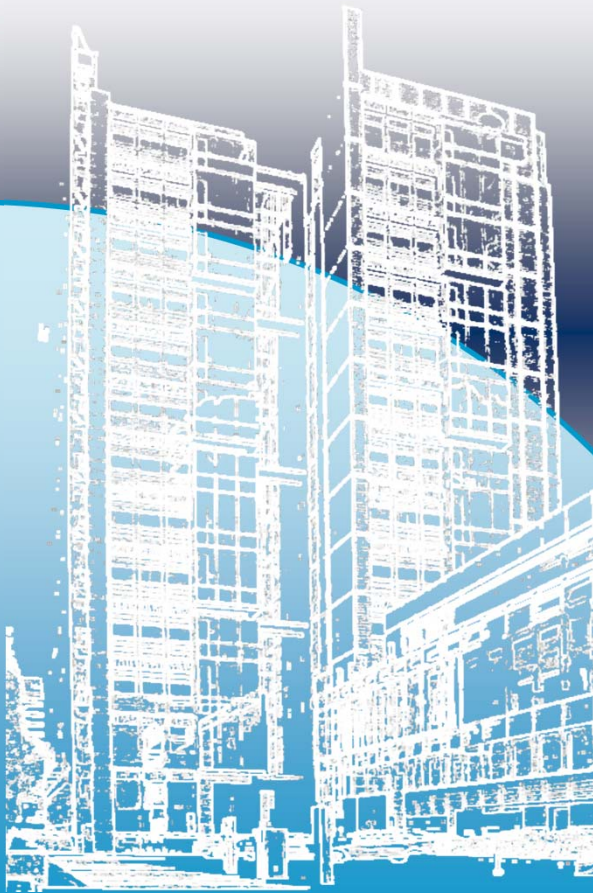
Wskaźnik kredyty netto / depozyty na koniec III kwartału 2012 roku na poziomie 97,3% vs 98,8% na koniec II kwartału 2012 roku (poprawa o 1,5 p.p.) i 110,0% na koniec III kwartału 2011 roku (poprawa o 12,7 p.p.). Wartość depozytów klientów w porównaniu do końca III kwartału 2011 r. wzrosła o 3.503,8 mln zł (tj. o 13,3%). Wzrost ten dotyczył przede wszystkim depozytów klientów detalicznych.

CAR

Współczynnik wypłacalności na poziomie 13,1% na koniec III kwartału 2012 roku (Tier I – 9,4%) vs 12,9% na koniec II kw. 2012 roku (Tier I – 9,2%) i 12,1% (8,5%) na koniec III kwartału 2011 roku.

KOSZT RYZYKA

Stabilizacja kosztów ryzyka kredytowego na poziomie obserwowanym w poprzednich kwartałach 2012 roku (z wyłączeniem wpływu wdrożenia w II kwartale 2012 roku nowych modeli szacujących poziom odpisów z tytułu utraty wartości dla ekspozycji ocenianych portfelowo).



Najważniejsze
wydarzenia

Wyniki
finansowe,
Grupa

Segmenty
działalności,
Bank

Aneks

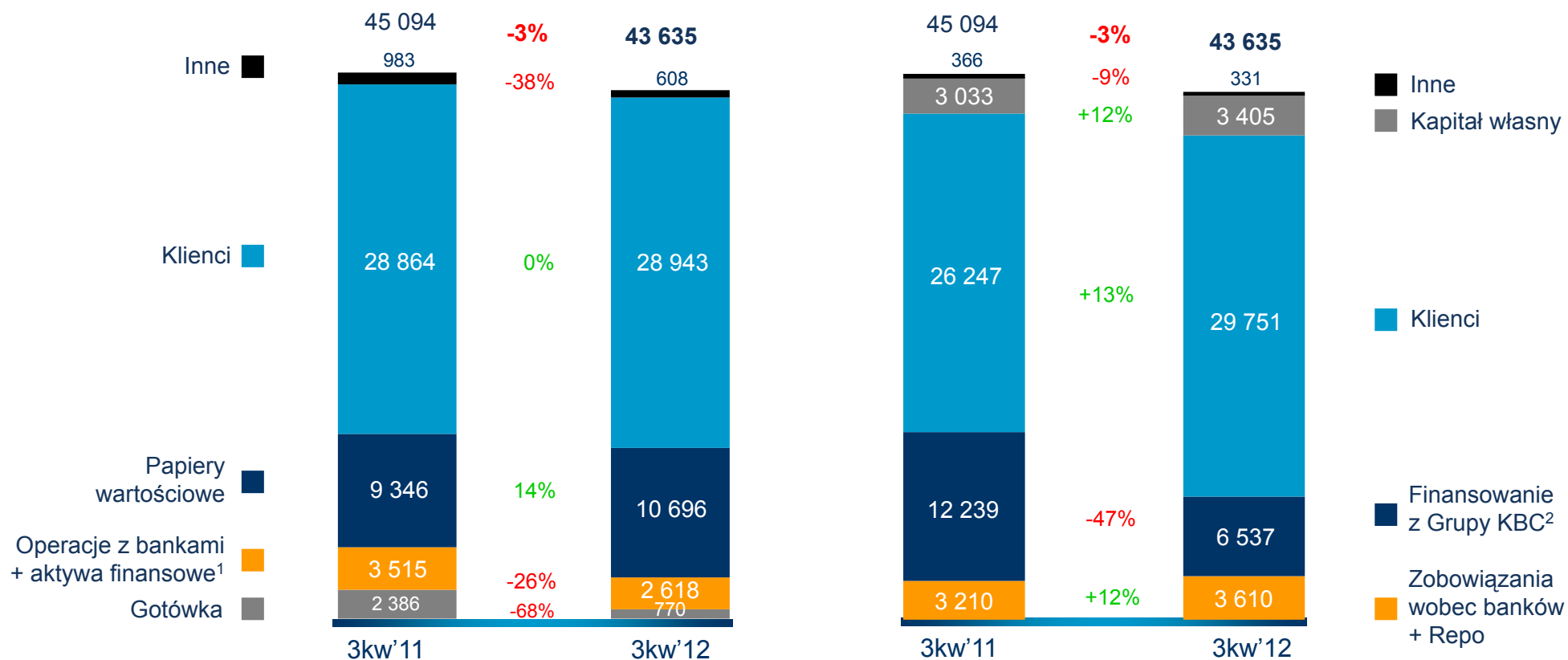


Podstawowe wielkości finansowe - wskaźniki

	3kw. 2012	2kw. 2012	3kw. 2011	2012-2011 pp / %
Cost/Income (kwartalnie)	53,6%	69,9%	67,2%	-13,6
ROE (narastająco)	8,5%	7,2%	11,6%	-3,1
Kredyty/Depozyty	97,3%	98,8%	110,0%	-12,7
CAR	13,1%	12,9%	12,1%	+1,0
ETATY (tys.)	4708	4892	4902	-4,0%
Liczba placówek - KB	369	373	374	-1,3%

Aktywa

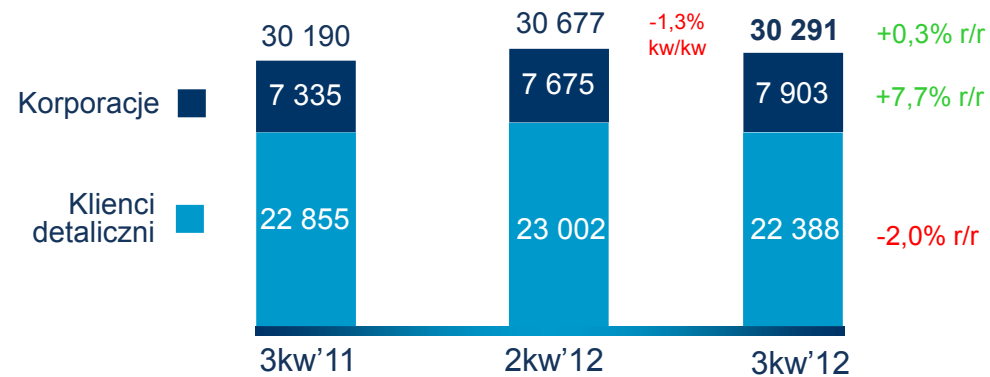
Zobowiązania i kapitał



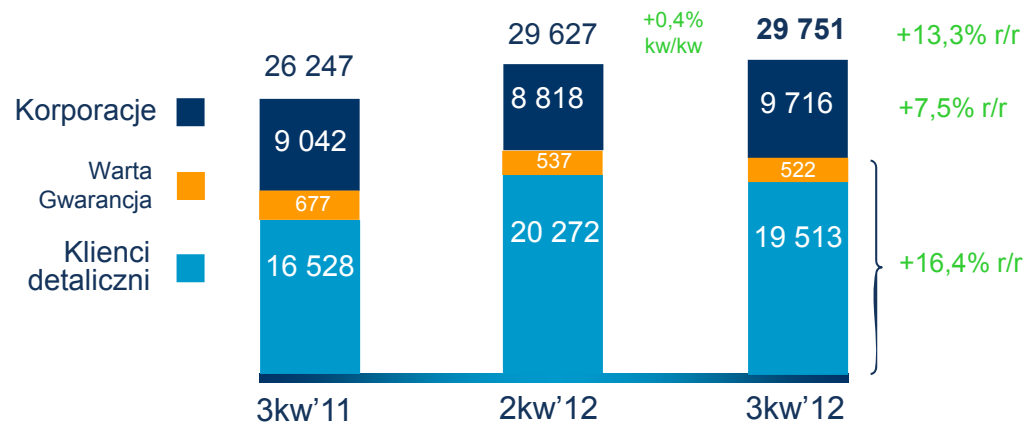
¹ aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

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

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

Udział rynkowy KB – depozyty²

	3kw'11	2kw'12	3kw'12
Depozyty ogółem	3,3%	3,6%	3,5%
Gospodarstwa domowe ³	3,6%	4,0%	3,8%
Korporacje	2,9%	2,8%	3,0%

¹ Należności brutto, dane skonsolidowane na koniec okresu

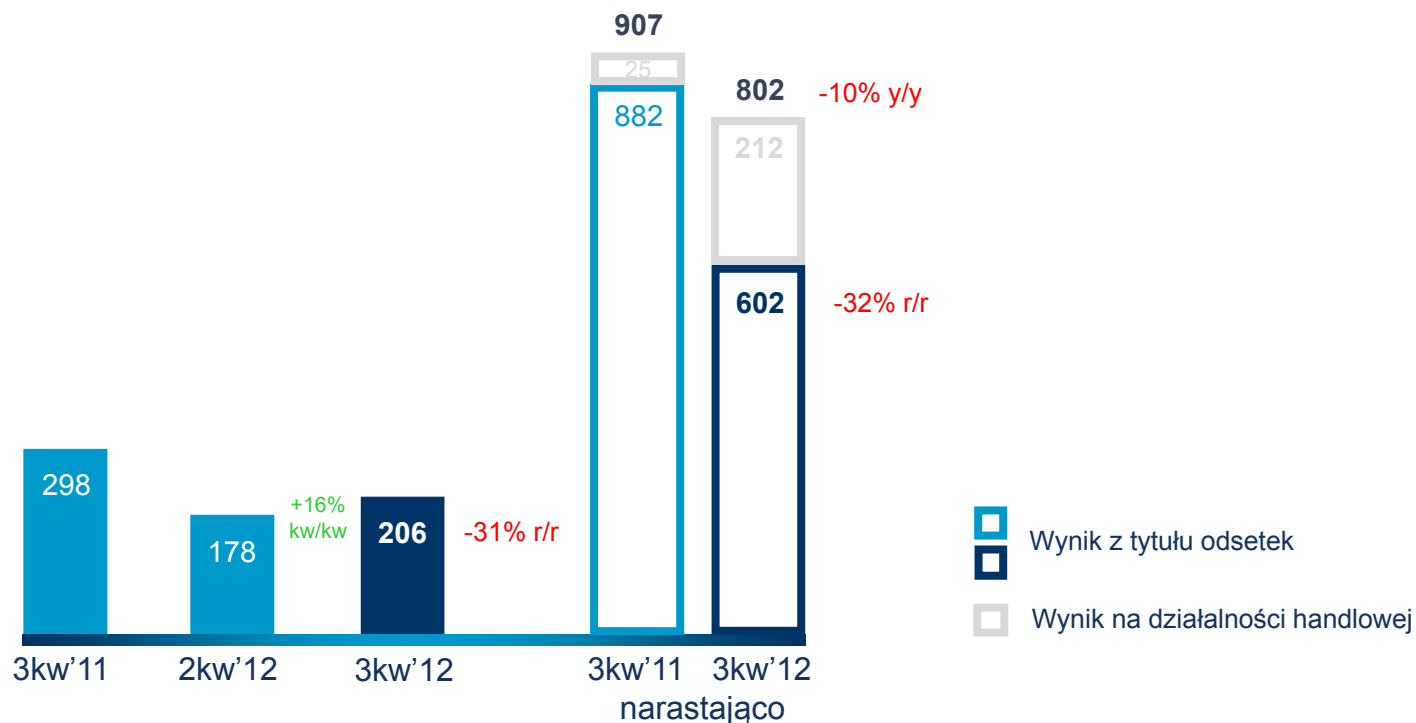
² Segmentacja NBP, tylko rezydenci, dane jednostkowe,

³ Łącznie z lokatą Warta Gwarancja



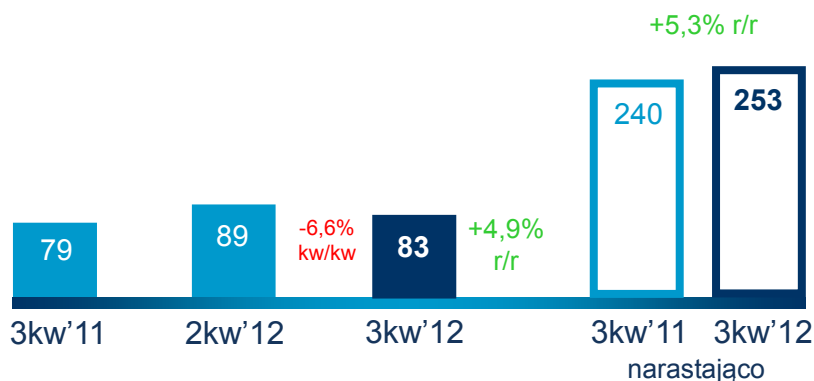
Podstawowe wielkości finansowe – rachunek zysków i strat

w mln PLN	3kw'12	2kw'12	3kw'11	zm. kw / kw mln	zm. kw / kw %
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji	288,6	266,8	377,3	21,8	8,2%
Dochód operacyjny netto	424,6	371,1	390,2	53,5	14,4%
Koszty funkcjonowania	-227,7	-259,4	-262,1	31,7	-12,2%
Zysk operacyjny	196,9	111,7	128,1	85,2	76,2%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerw	-54,2	-6,0	-50,1	-48,2	-796,5%
Zysk netto	110,3	62,5	60,8	47,8	76,4%



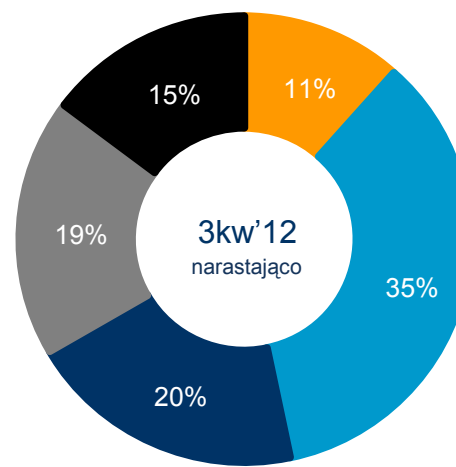
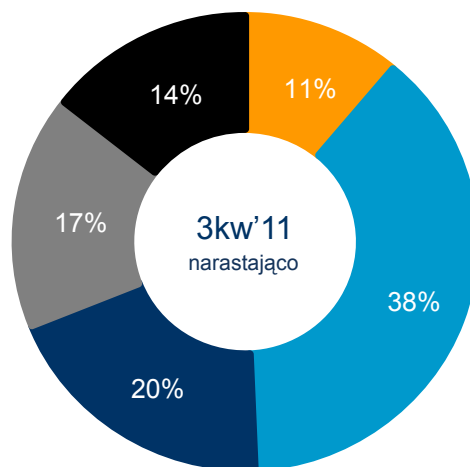
- **Wzrost kosztów depozytów w ujęciu r/r** związany z konkurencyjną polityką cenową mającą na celu budowę bazy depozytowej w I półroczu 2012 (przyrost portfela vs IX 2011 roku o 13,3%) i zmianę struktury finansowania działalności Banku.
- **Poprawa wyniku odsetkowego w ujęciu kw/kw** wynikająca ze zmiany polityki cenowej w obszarze depozytów oraz pozytywnego wpływu działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.
- **Przesunięcie pomiędzy wynikiem odsetkowym, a wynikiem z operacji finansowych**, związane z brakiem stosowania rachunkowości zabezpieczeń w sytuacji zwiększania skali operacji SWAP.

Wynik z tytułu prowizji i opłat



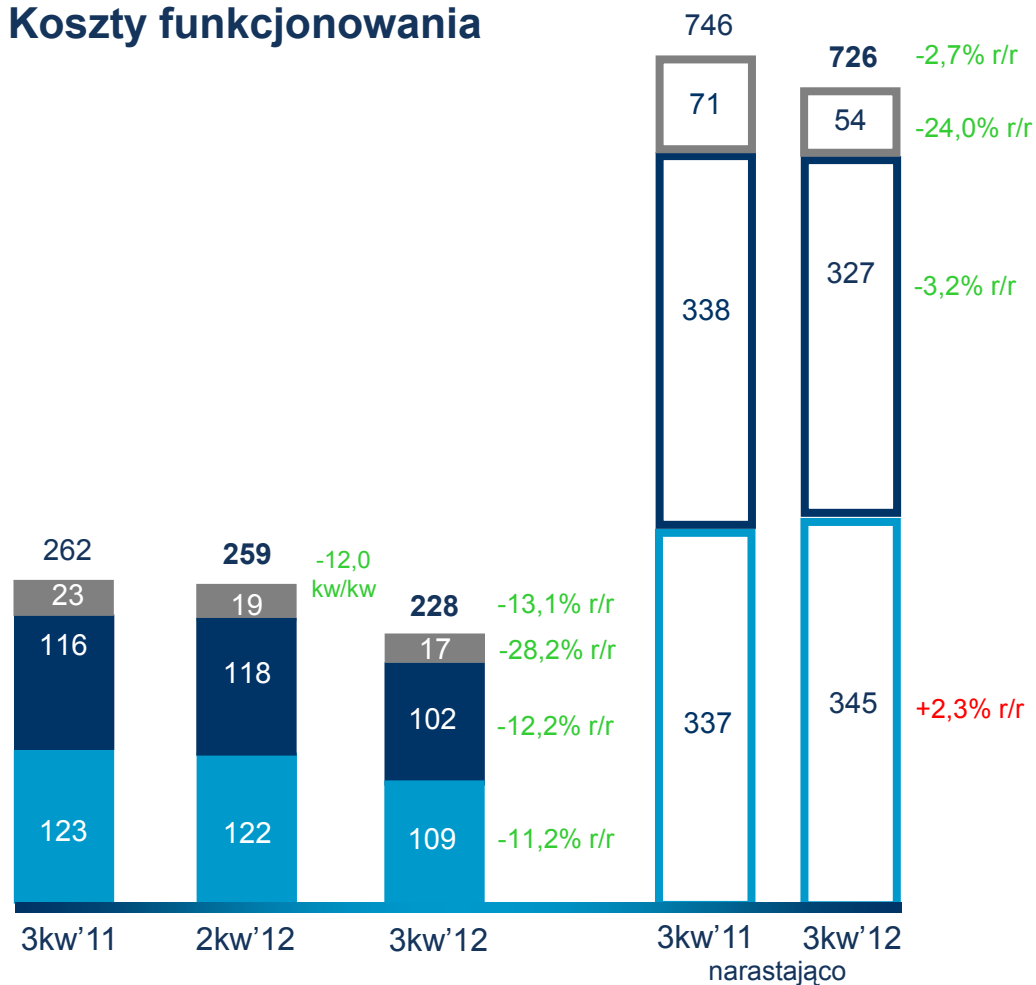
Spadek wyniku prowizyjnego w ujęciu kwartalnym w III kw. 2012 roku w rezultacie niższych przychodów z tytułu dystrybucji produktów oszczędnościowo – inwestycyjnych oraz kart kredytowych. W ujęciu narastającym wzrost związany z wyższymi przychodami z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego, dystrybucji produktów oszczędnościowo – inwestycyjnych oraz wyniku netto z tytułu kart płatniczych i bankomatów i operacji rozliczeniowych zagranicznych.

Struktura przychodów z opłat i prowizji



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

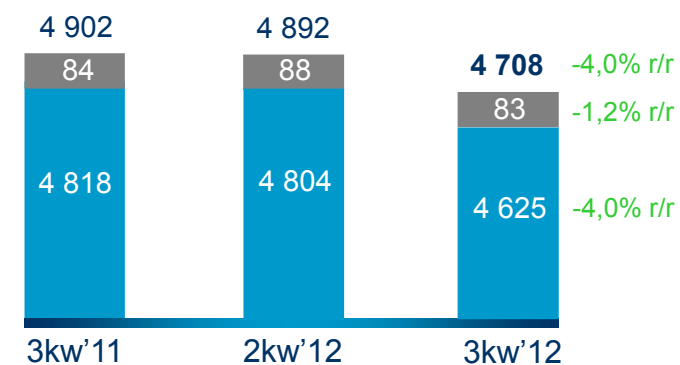
Koszty funkcjonowania



osobowe rzeczowe amortyzacja

Zatrudnienie

Etaty

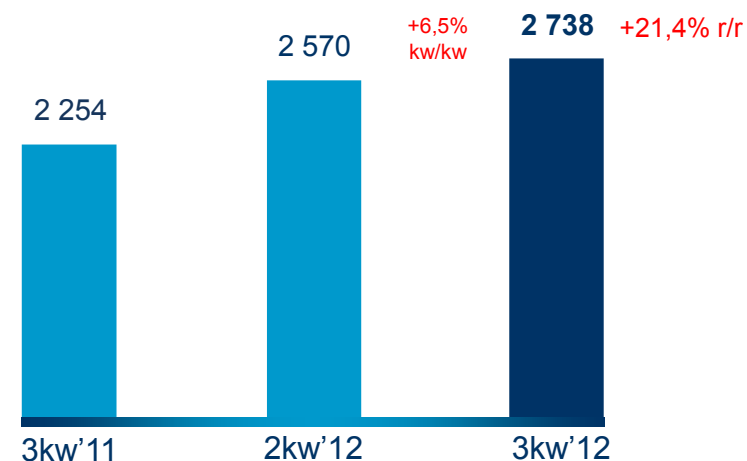
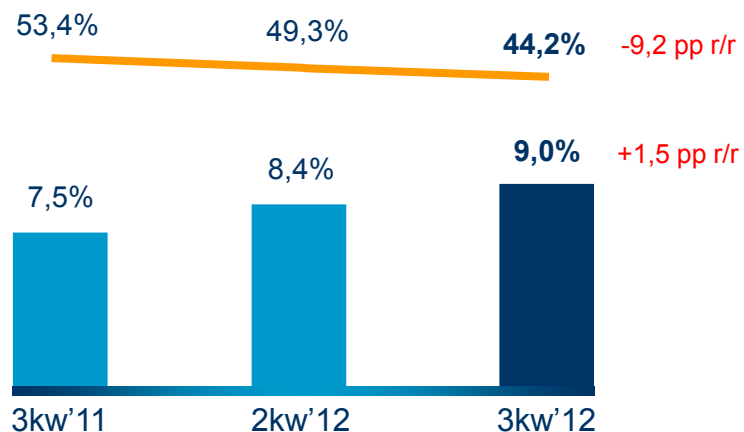


Kredyt Bank pozostałe spółki

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



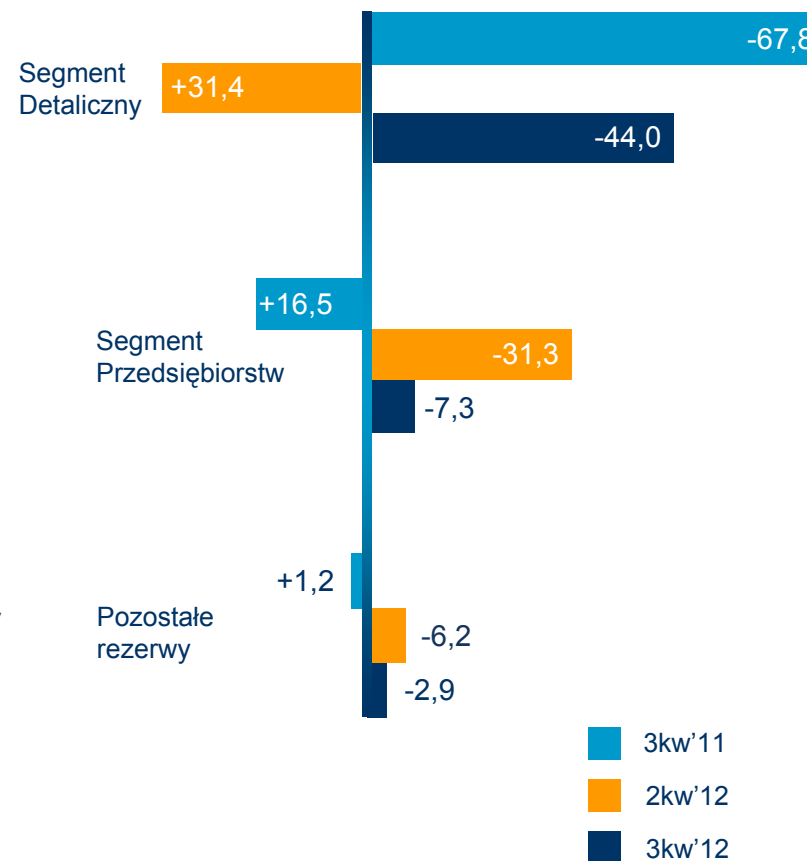
W II kwartale 2012 roku Bank wdrożył nowe modele szacujące poziom odpisów z tytułu utraty wartości dla ekspozycji ocenianych portfelowo.

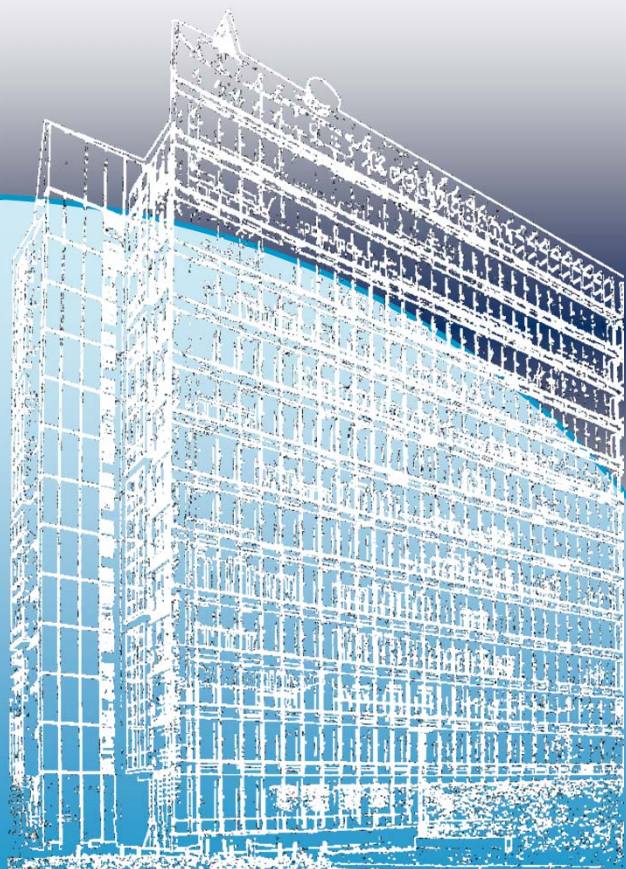
Łączny wpływ zmian na kategorię odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerw wyniósł +64,4 mln PLN. Bez wpływu tej zmiany wynik z rezerw w II kwartale 2012 roku wyniósłby -70,4 mln PLN

Zmiany metodologii dotyczyły:

- segmentu przedsiębiorstw (zmiana podejścia produktowego na klientowskie – przypisanie ekspozycji klienta najbardziej konserwatywnych parametrów ryzyka),
- segmentu detalicznego bez kredytów Żagła (zastąpienie segmentacji opartej o dni przeterminowania systemem ratingowym),
- kredytów udzielonych za pośrednictwem Żagła (podział portfela na dodatkowe trzy homogeniczne kategorie).

W przypadku segmentu detalicznego szacunkowy wpływ zmian wyniósł w II kwartale 2012 roku +72,8 mln PLN, w segmencie przedsiębiorstw – 8,4 mln PLN





Najważniejsze
wydarzenia

Wyniki
finansowe,
Grupa

Segmenty
działalności,
Bank

Aneks

Konta Osobiste:

- ✓ Kredyt Bank w 3kw. 2012 otworzył blisko 30 tys. RORów, w tym prawie 6 tys. dla klientów zamożnych.
- ✓ W sumie na koniec 3kw. 2012 Kredyt Bank prowadził 714 tys. RORów.

Produkty Depozytowe:

- ✓ Depozyty klientów detalicznych (zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku) na koniec 3 kw. 2012 były o około 3 mld (18,8%) większe niż rok temu.
- ✓ Depozyty terminowe wzrosły w tym samym okresie o 90%.
- ✓ Było to m.in. efektem nowych długoterminowych lokat rentierskich oraz skutecznej kampanii marketingowej TV.
- ✓ Na początku III kw. przeprowadzono skuteczną retencję lokat z dzienną kapitalizacją utrzymując 80% salda.

Produkty Inwestycyjne:

- ✓ Sprzedaż brutto produktów inwestycyjnych oraz strukturyzowanych wyniosła w III kw. ponad 600 mln PLN.
- ✓ W III kw. zaoferowano 6 lokat strukturyzowanych oraz 6 polis inwestycyjnych i funduszy w subskrypcjach.

Kredyt Gotówkowe:

- ✓ Bank w 3kw. 2012 udzielił kredytów gotówkowych w kwocie 136 mln PLN (poziom bliski II kw.).
- ✓ Bank z sukcesem rozwijał sprzedaż kredytów gotówkowych w ofercie pre-approved do własnej bazy Klientów.

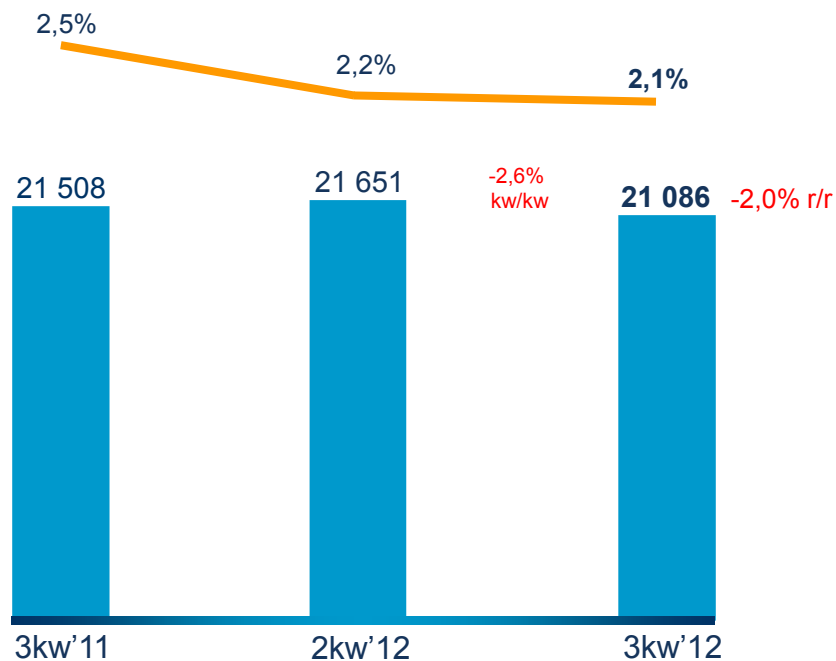
Małe firmy o obrotach do 1 mln PLN rocznie (SOHO):

- ✓ Kredyt Bank w 3kw. 2012 otworzył 3,3 tys. RORów dla małych firm.
- ✓ W sumie na koniec 3kw. 2012 Kredyt Bank prowadził 40,6 tys. tych RORów.
- ✓ W 3kw. 2012 nastąpił wzrost udzielonych szybkich kredytów o 270% w porównaniu z II kw.

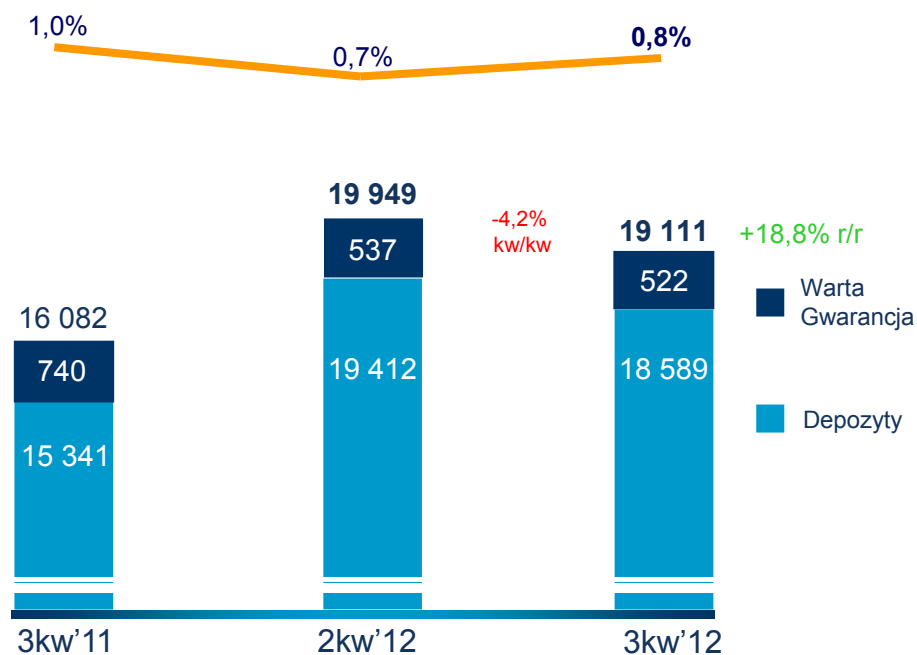


	3kw'11	2kw'12	3kw'12
Liczba klientów ¹	1 130	1 184	1 196

Kredyty brutto¹, marża

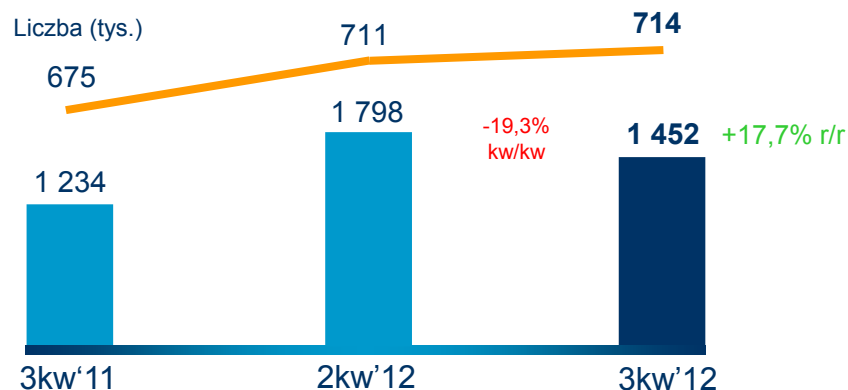


Depozyty¹, marża

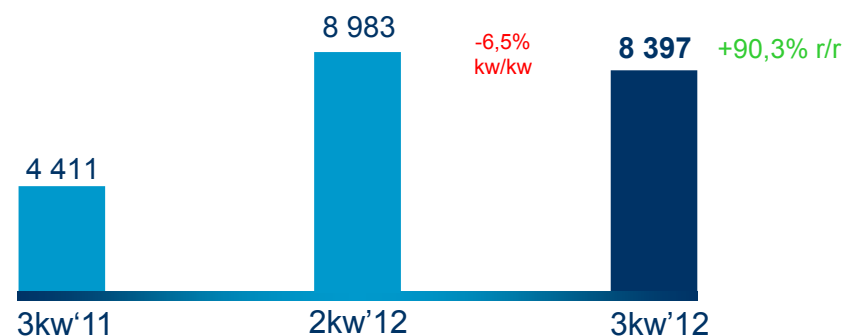


¹ klienci segmentu detalicznego, dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku,

ROR* – wolumen i liczba sztuk

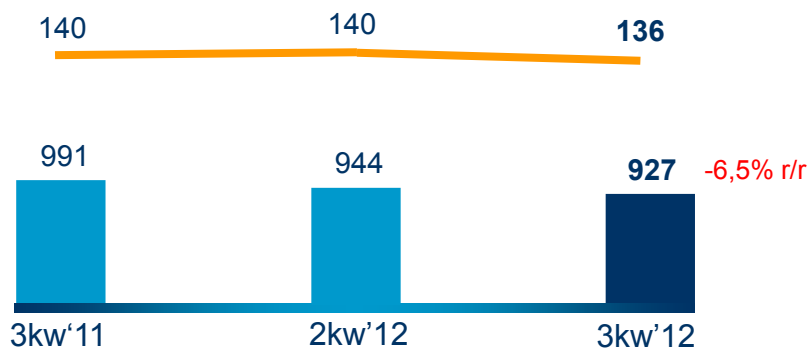


Depozyty terminowe* - wolumen



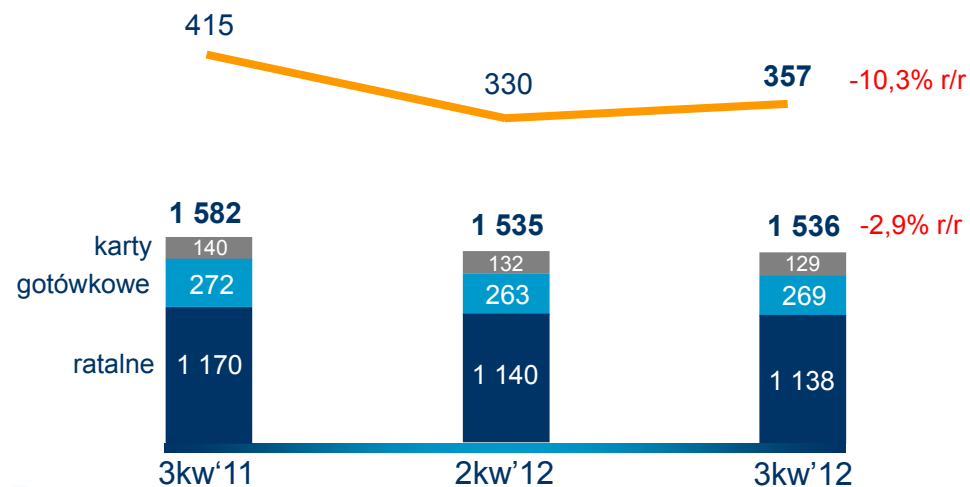
Kredyty gotówkowe* – wolumen sieć banku

Sprzedaż kwartalna kredytów gotówkowych



Kredyty konsumpcyjne Żagla*

Sprzedż kwartalna



* Osoby fizyczne, źródło sprawozdanie finansowe Grupy KB SA

Wnioski o kredyt hipoteczny KB



Wolumen nowoudzielonych kredytów w III kw. 2012 roku:

- **podpisane umowy - 208 mln PLN**
+ 50% vs. II kw. 2012 r.

Sprzedaż kredytów hipotecznych I - III kw. 2012 r.:

- **podpisane umowy - 945 mln PLN**
+ 20% vs. I - III kw. 2011 r.

Wzrost dynamiki sprzedaży w 3 kwartale:

- Promocyjna oferta kredytów z ubezpieczeniem na życie (0% prowizji + niższa marża)
- Wzrost popytu na kredyty mieszkaniowe „Rodzina na swoim” w związku z zakończeniem programu z końcem 2012 roku

✓ WIELKOŚĆ SPRZEDAŻY ZGODNA Z AKTUALNYMI OCZEKIWANAMI BANKU:

- 88 mln PLN wypłaconych kredytów we wrześniu 2012 oraz rosnąca dynamika wniosków kredytowych, które przełożą się na dalszy wzrost wypłat w 4kw. 2012

✓ KONCENTRACJA NA DOCHODOWOŚCI:

- **Nowa sprzedaż:** rozwój cross-sell i bancassurance (wzrost penetracji ubezpieczeń)
- **Portfel:** akcje skierowane do istniejących Klientów:
 - akcja sprzedaży ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia LTI (nieruchomości)



KB Kredyt Bank
Finanse z zasadami

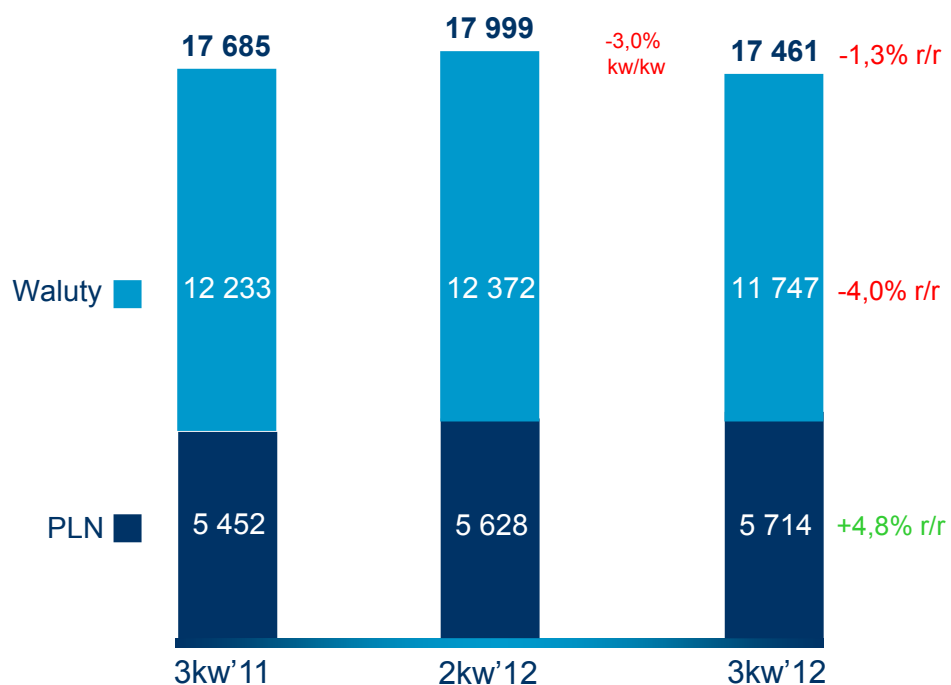
Przyjazny kredyt mieszkaniowy
RODZINA NA SWOIM

8 LAT NISKICH RAT
TYLKO DO 31.12.2012

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

SPRAWDŹ

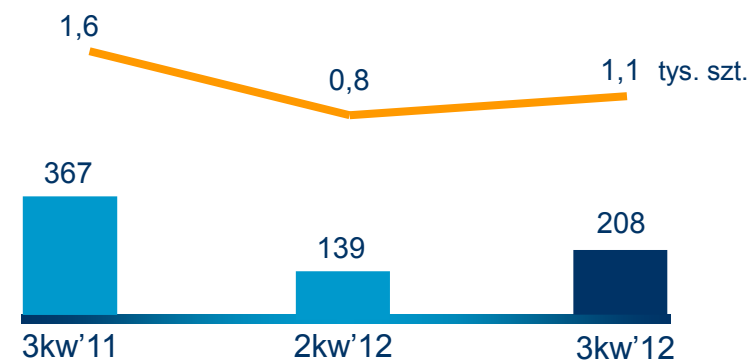
Kredyty mieszkaniowe – portfel



Udział rynkowy KB

	3kw'11	2kw'12	3kw'12
Kredyty razem	5,6%	5,5%	5,4%
PLN	4,5%	4,1%	3,9%
Waluty	6,4%	6,6%	6,6%

Kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych



Akademia Przedsiębiorcy



Partnerzy



4 edycje
Akademii Przedsiębiorcy

Partner Strategiczny
konkursu Gazele Biznesu



58 miast
w których odbywają się konferencje i spotkania

180
konferencji zorganizowanych w ramach programu

13 tysięcy
uczestników spotkań Akademii Przedsiębiorcy

Piąta edycja Akademii Przedsiębiorcy



Konferencja z udziałem Briana Tracy
Warszawa,
Centrum EXPO XXI,



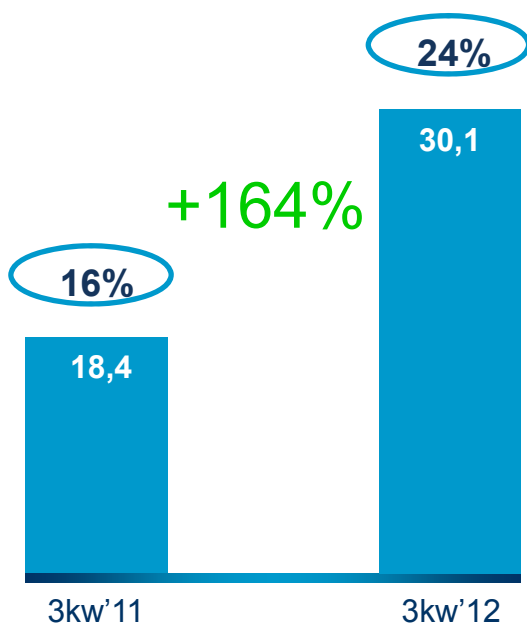
„Zatory płatnicze w firmie” – skuteczne metody zapobiegania
Listopad 2012 – Warszawa, Wrocław, Poznań, Katowice, Gdańsk



Segment Przedsiębiorstw – akwizycja siłą napędową już 20% wyniku segmentu generowane przez nowych klientów

Segment MSP

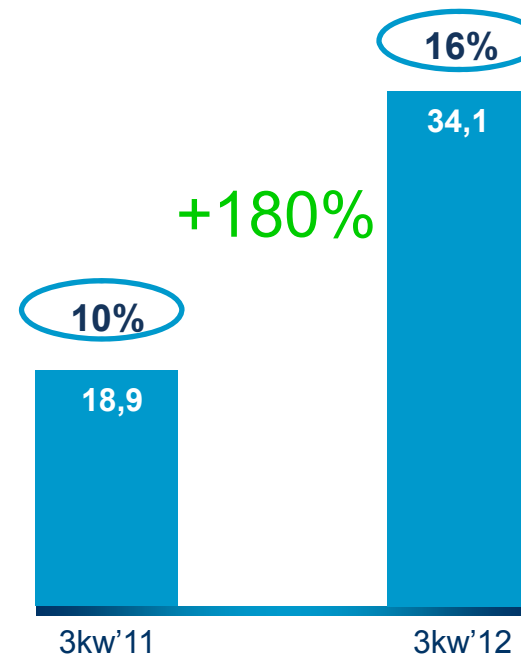
przedsiębiorstwa o rocznych przychodach < 1; 25 mln PLN>



1.546

Segment Korporacyjny

przedsiębiorstwa o rocznych przychodach pow. 25 mln PLN



317

○ % udział przychodów generowanych przez nowo pozyskanych klientów w wyniku segmentu.

■ Przychody od klientów pozyskanych w latach 2010 / 2011 / 2012 (w mln PLN, narastająco).

Liczba klientów pozyskanych w ciągu pierwszych trzech kwartałów 2012.

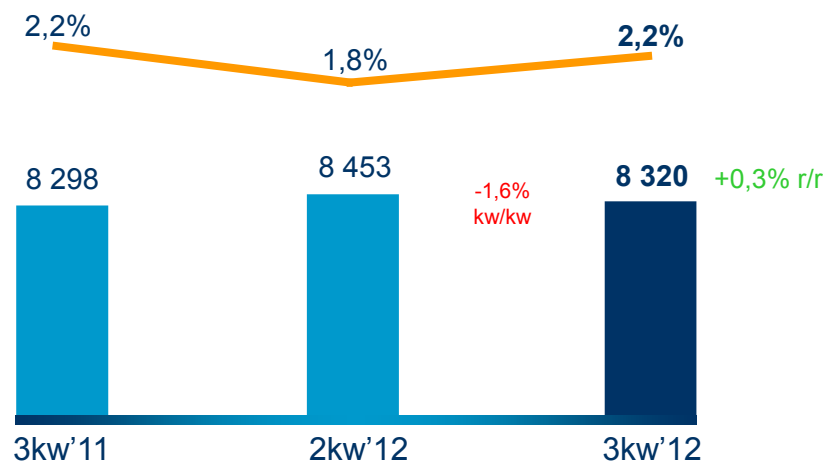


Bankowość dla przedsiębiorstw – wolumeny

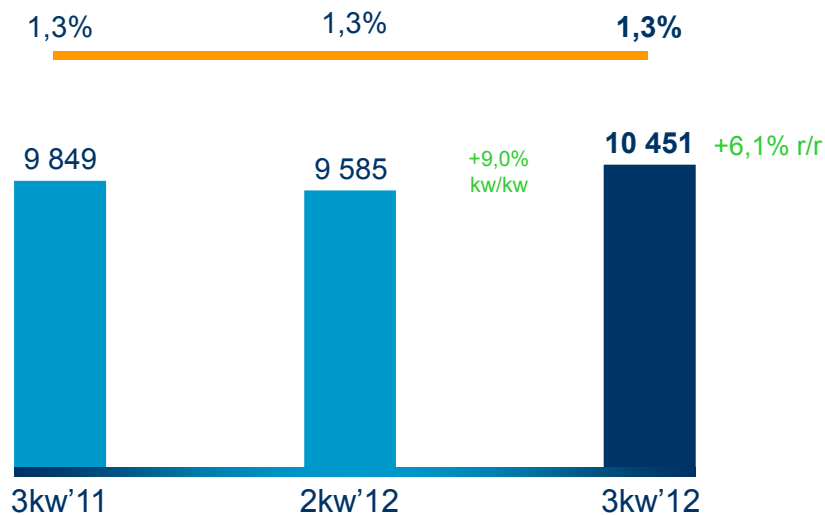
w mln zł

	3kw'11	2kw'12	3kw'12
Liczba klientów ¹	20 355	21 345	21 309

Kredyty brutto¹, marża



Depozyty¹, marża



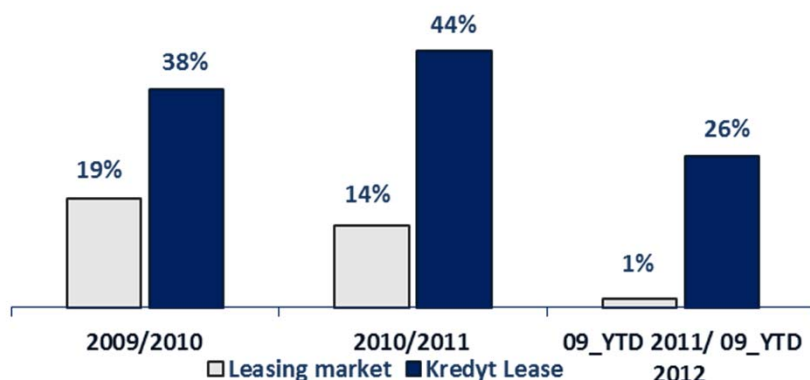
¹ Dane zgodnie z aktualną wewnętrzną segmentacją Banku uwzględniające środki finansowe pozyskane z EBI.



Bankowość dla przedsiębiorstw - sprzedaż krzyżowa produktów

Leasing – kilkakrotnie szybciej niż rynek.

Dynamika wzrostu Kredyt Lease vs. rynek leasingu w Polsce



Produkty Treasury - rekordowy rok i rekordowe dynamiki

Dynamika obrotów walutowych - rynek	mierzony w EUR	mierzony w PLN
EXP	3,6%	9,7%
IMP	0,1%	6,1%

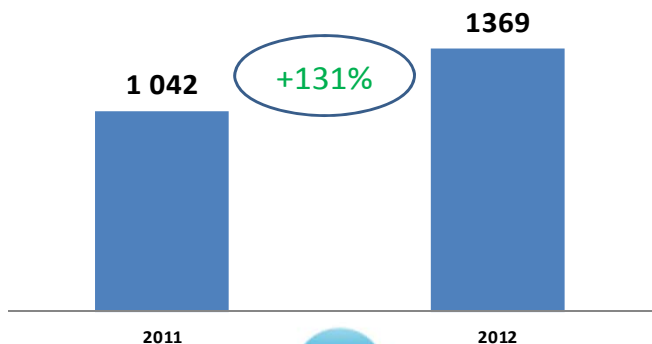
Dynamika obrotów walutowych w Kredyt Banku	SPOT	FORWARD	SUMA
Segment SME	39,1%	5,6%	35,8%
Segment Korporacyjny	22,3%	39,0%	26,1%
SUMA	28,4%	33,2%	29,3%

KB Autodealing przychody (mln PLN):

XII 10	XII 11	VI 12	IX 12
0.1	4.2	8.4	11.2

Faktoring – dwucyfrowe wzrosty

Dynamika obrotu faktoringowego [w mln PLN]





Bankowość dla przedsiębiorstw

opłaty i prowizje głównym motorem dynamiki wzrostu przychodów

Dobry moment biznesowy dla obu segmentów

Segment MSP

w mln zł (narastająco)	3kw '11	3kw'12	% r/r
Wynik z tytułu opłat i prowizji w tym m.in. :	42,8	47,2	+10%
Opłaty transakcyjne i prowizje okresowe	20,1	21,2	+6%
Przychody z tytułu przelewów zagranicznych	3,2	3,5	+10%
Przychody z tytułu produktów finansowania handlu	1,1	1,2	+12%
Przychody z tytułu transakcji wymiany walut	14,7	17,7	+20%
Wynik z tytułu Kredyt Lease	4,8	5,4	+12%

Segment Korporacyjny¹

w mln zł (narastająco)	3kw'11	3kw'12	% r/r
Wynik z tytułu opłat i prowizji w tym m.in. :	58,5	64,3	+10%
Opłaty transakcyjne i prowizje okresowe	17,7	16,4	-8%
Przychody z tytułu przelewów zagranicznych	3,7	4,3	+15%
Przychody z tytułu produktów finansowania handlu	11,3	12,0	+6%
Przychody z tytułu transakcji wymiany walut	23,6	29,6	+25%
Wynik z tytułu Kredyt Lease	5,6	9,6	+71%

¹ klienci segmentu korporacyjnego bez portfela klientów uznanych za niestrategicznych.

Starania docenione przez rynek i media



Najlepszy Partner w Biznesie
2010; 2011 i 2012.



Lider Informatyki
system KB Autodealing



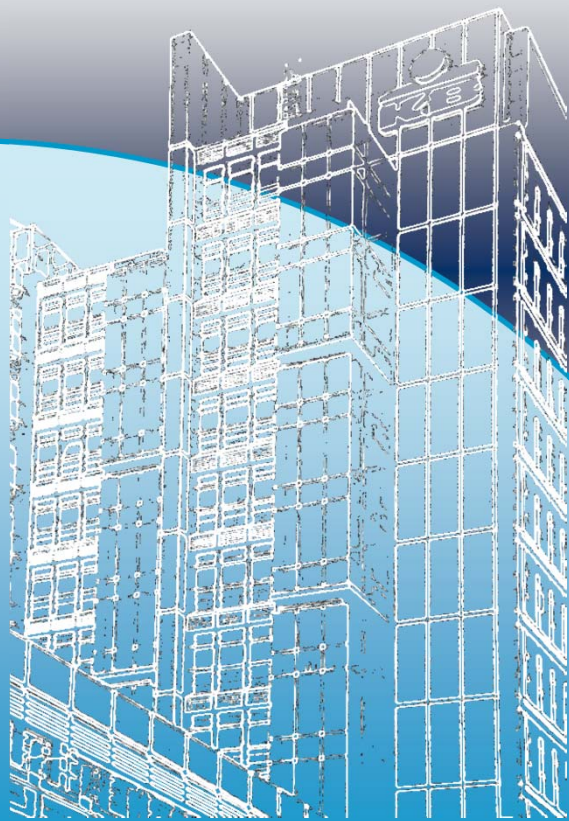
Finansowa Marka Roku 2012



Najlepszy Bank dla Firm



Najlepszy Produkt dla MSP



Najważniejsze
wydarzenia

Wyniki
finansowe,
Grupa

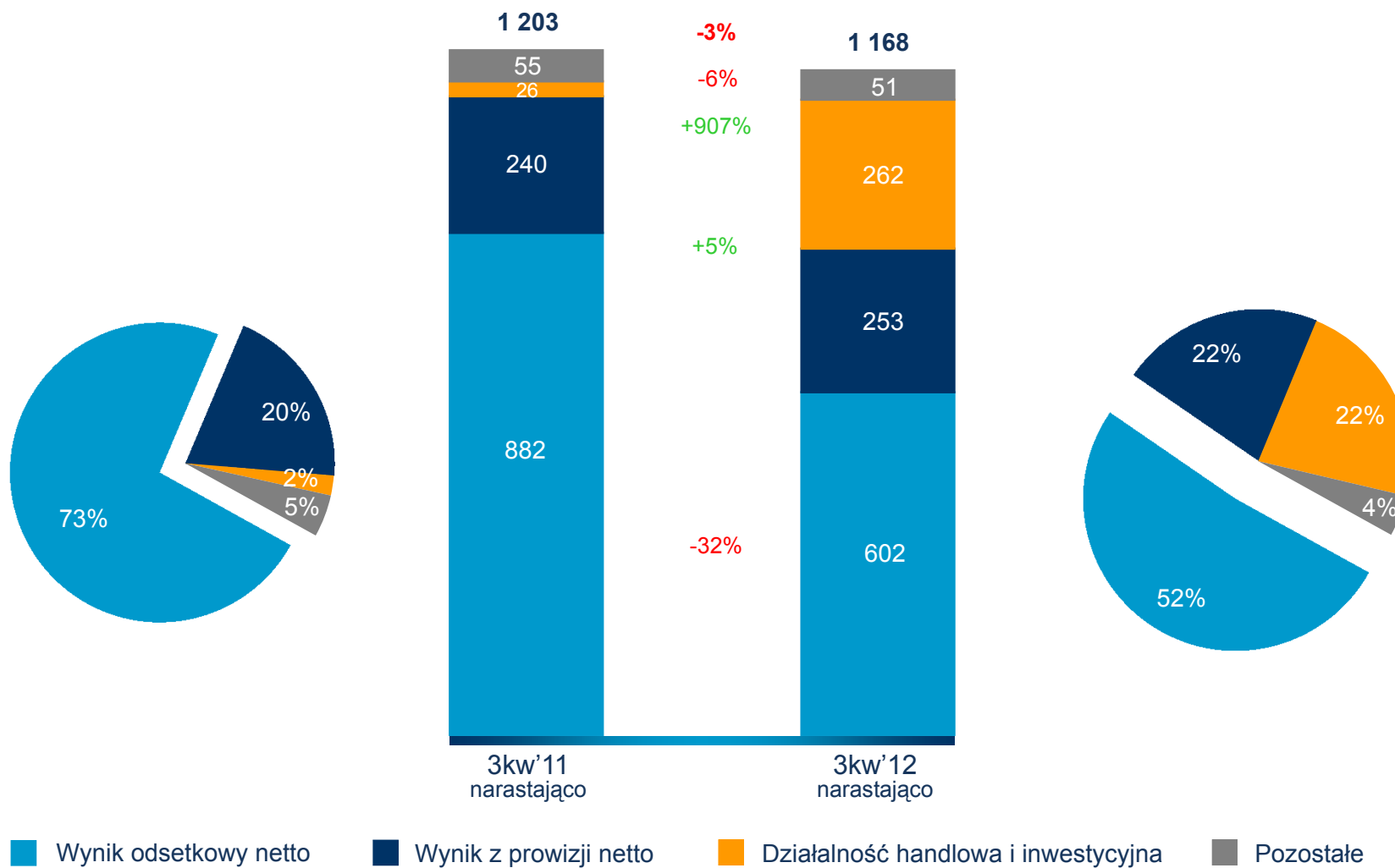
Segmenty
działalności,
Bank

Aneks



Podstawowe wielkości finansowe - rachunek zysków i strat kwartalnie

w mln zł	3kw'12	2kw'12	1kw'12	4kw'11	3kw'11
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji	288,6	266,8	299,5	342,6	377,3
Dochód operacyjny netto	424,6	371,1	372,0	413,2	390,2
Koszty funkcjonowania	-227,7	-259,4	-238,6	-244,8	-262,1
Zysk operacyjny	196,9	111,7	133,4	168,4	128,1
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-54,2	-6,0	-57,9	-114,5	-50,1
Zysk netto	110,3	62,5	56,1	44,5	60,8





Koszty funkcjonowania

w mln zł	3kw'12	2kw'12	3kw'11	Δ r/r mln	Δ r/r
Koszty pracownicze	109,6	122,2	123,5	-13,9	-11,2%
Koszty działania, w tym:	101,6	118,3	115,7	-14,1	-12,2%
Koszty najmu budynków	27,6	27,9	25,9	+1,7	+6,3%
Koszty IT i telekomunikacyjne	18,8	20,4	24,5	-5,7	-23,5%
Podatki i opłaty	10,9	11,0	9,9	+1,0	+9,9%
Koszty doradztwa i usług specjalistycznych	8,0	11,4	8,4	-0,4	-3,9%
Koszty utrzymania i remontów	6,2	6,0	6,4	-0,2	-2,4%
Amortyzacja	16,5	18,9	22,9	-6,4	-28,2%

Aktywa w mln zł	3kw'12	3kw'11	Δ mln	Δ %
Kasa, środki w banku centralnym	770	2 386	-1 616	-68%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 618	3 515	-896	-26%
Należności od klientów netto	28 943	28 864	79	0%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	10 696	9 346	1 350	14%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i nieruchomości inwestycyjne	329	515	-186	-36%
Pozostałe aktywa	279	468	-189	-40%
Suma aktywów	43 635	45 094	-1 459	-3%

Zobowiązania i kapitały w mln zł	3kw'12	3kw'11	Δ mln	Δ %
Zobowiązania wobec banków	6 040	11 740	-5 700	-49%
Zobowiązania wobec klientów	29 751	26 247	3 504	13%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	3 132	2 677	455	17%
Kapitały własne (z zyskiem netto)	3 405	3 033	372	12%
Zobowiązania podporządkowane	975	1 032	-57	-6%
Pozostałe pasywa	331	366	-34	-9%
Suma zobowiązań i kapitałów	43 635	45 094	-1 459	-3%

w mln zł	3kw'12	3kw'11	Δ mln	Δ %
Wynik z tytułu odsetek	206	298	-93	-31%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	83	79	4	5%
Wynik na działalności handlowej, inwestycyjnej oraz dywidendy	122	-7	129	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	14	20	-6	-30%
Dochód operacyjny netto	425	390	34	9%
Koszty funkcjonowania	-228	-262	34	-13%
Zysk operacyjny	197	128	69	54%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-54	-50	-4	8%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	0	1	-1	
Zysk brutto	143	79	64	80%
Podatek dochodowy	-32	-18	-14	77%
Zysk netto	110	61	49	81%



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.