

# Grupa Kredyt Banku S.A.

## Wyniki finansowe po 3 kwartale 2010

Biuro Relacji Inwestorskich  
Warszawa, 9 listopada 2010





- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



## Kluczowe wydarzenia - wzrost dochodów podstawowych i optymalizacja wykorzystania kapitału

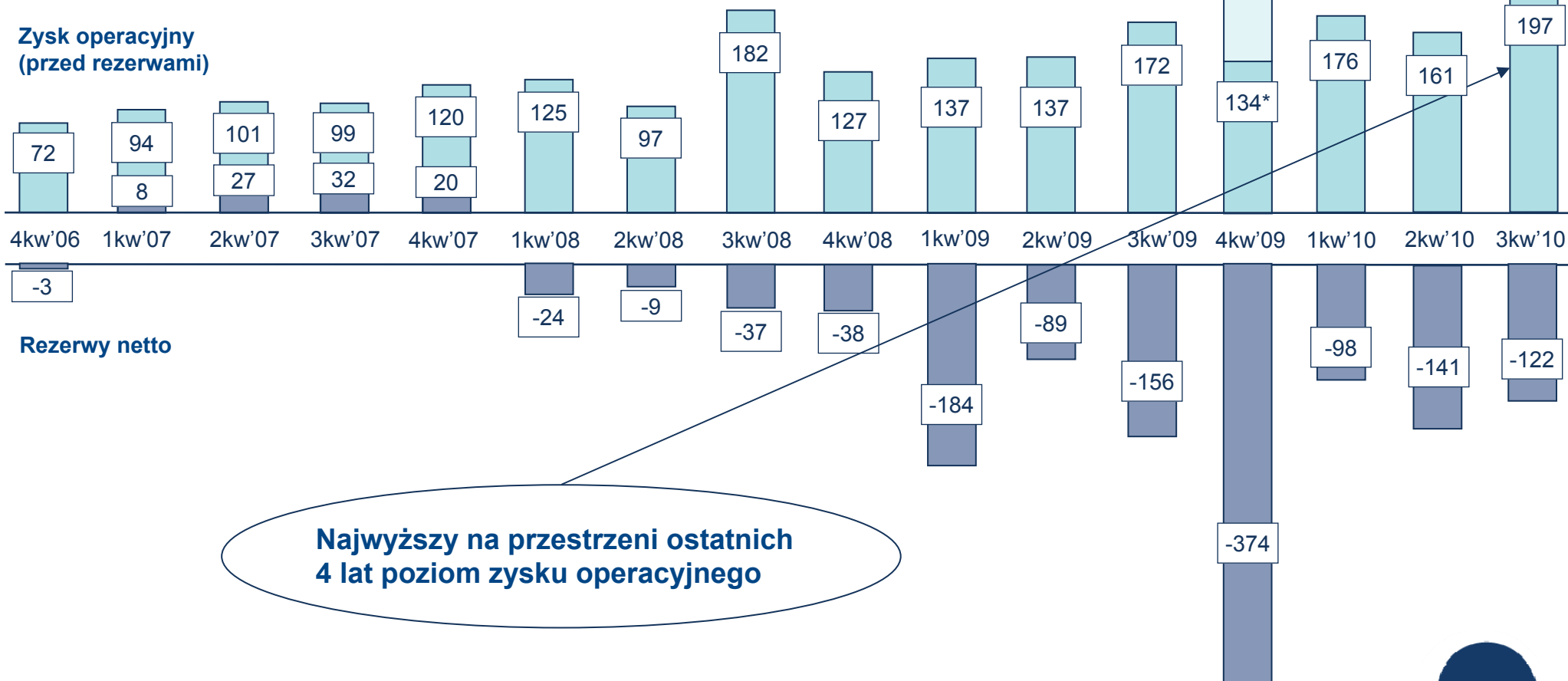
- ✓ Zysk netto po trzech kwartałach 2010 roku 129 mln PLN vs 14 mln PLN po trzech kwartałach 2009 roku. Zysk netto w III kwartale 2010 roku w wysokości 56 mln PLN vs 14 mln PLN w II kwartale 2010.
- ✓ Zysk operacyjny (przed rezerwami) po trzech kwartałach 2010 roku wyniósł 533 mln PLN vs 446 mln PLN po trzech kwartałach 2009 roku (poprawa o 19,5%). Zysk operacyjny (przed rezerwami) w III kwartale 2010 roku w wysokości 197 mln PLN vs 161 mln PLN w II kwartale 2010 (poprawa o 22,4%).
- ✓ Wskaźnik koszty/dochody na poziomie 56,3% po trzech kwartałach 2010 roku vs 63,1% po trzech kwartałach 2009 roku (poprawa o 6,8 p.p.). W III kwartale 2010 roku wskaźnik ten wyniósł 54,4% w porównaniu do 58,5% w II kwartale 2010 roku (poprawa o 4,1 pp.).
- ✓ Współczynnik wypłacalności na poziomie 12,3% w III kwartale 2010 roku w porównaniu do 11,4% w III kwartale 2009 roku. Poprawa współczynnika związana była m.in. ze spadkiem o 16% wartości portfela kredytowego segmentu przedsiębiorstw. Jednocześnie wynik z działalności operacyjnej segmentu zrealizowany w III kwartale 2010 pozostał na poziomie III kwartału 2009 roku (107,6 mln zł vs 107,5 mln zł).



# Zysk operacyjny (przed rezerwami)

w mln PLN

Zysk operacyjny  
(przed rezerwami)



Najwyższy na przestrzeni ostatnich 4 lat poziom zysku operacyjnego

\* bez uwzględnienia wpływu transakcji sprzedaży Żagla (268 274 tys. PLN)



- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



## Podstawowe wielkości finansowe - wskaźniki

	3kw'10	2kw'10	3kw'09	2010-2009 pp / %	
Cost/Income (kwartalnie)	54,4%	58,5%	58,8%	-4,4pp	↓
ROE (narastająco)	5,5%	3,9%	3,2%	2,3pp	↑
Kredyty/Depozyty	103,9%	105,1%	120,9%	-17,0pp	↓
Kredyty/Depozyty (skorygowany) <sup>1</sup>	70,4%	68,0%	78,5%	-8,1pp	↓
CAR	12,3%	12,1%	11,4%	+0,9pp	↑
ETATY (tys.)	4,8	4,9	6,2	-21,9%	↓
Liczba placówek - KB	383	384	407	-5,7%	→

<sup>1</sup> Kredyty klientów netto z wyłączeniem walutowych kredytów klientów finansowanych środkami walutowymi z Grupy KBC / depozyty klientów



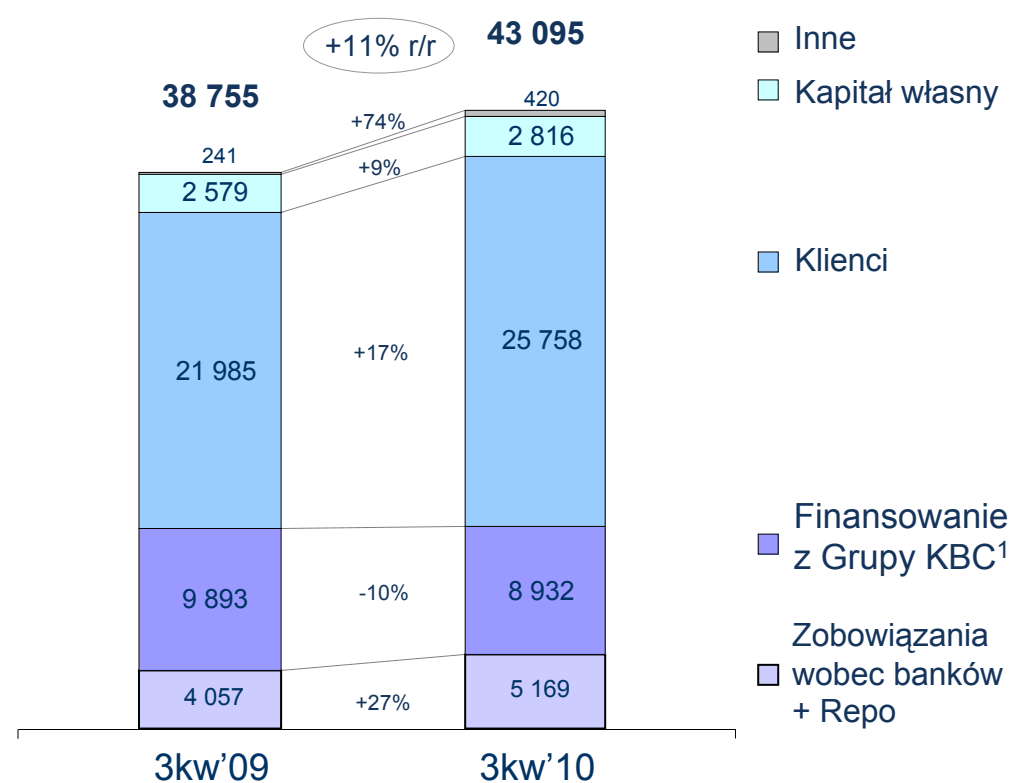
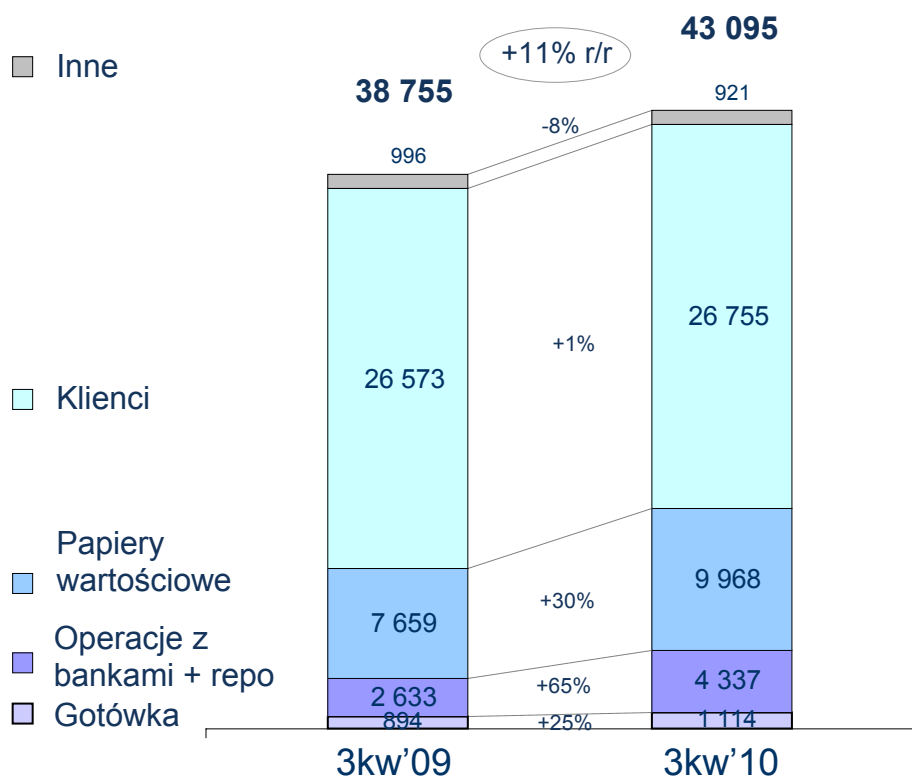
# Struktura bilansu

## AKTYWA

w mln PLN

## PASYWA I FUNDUSZE

w mln PLN



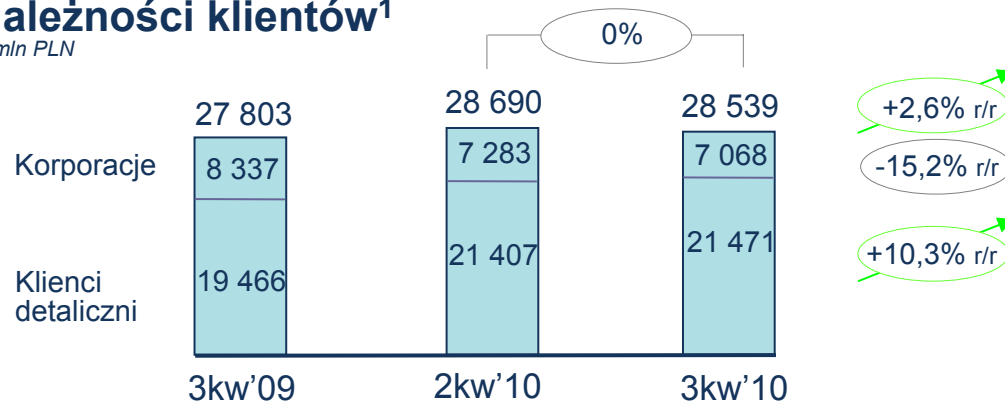
<sup>1</sup> Finansowanie z Grupy KBC = kredyty i pożyczki oraz depozyty międzybankowe z Grupy KBC (walutowe i złotowe)



# Wolumeny

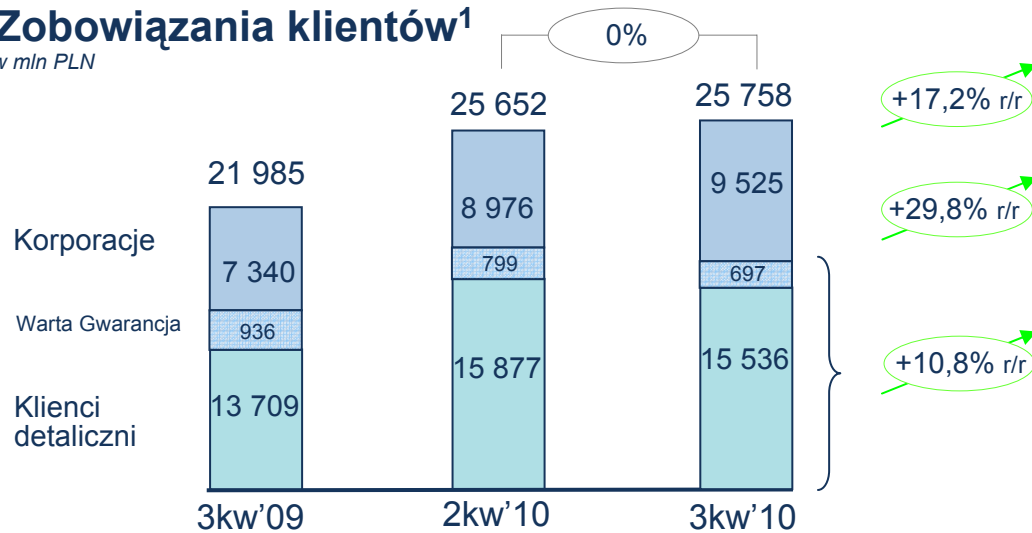
## Należności klientów<sup>1</sup>

w mln PLN



## Zobowiązania klientów<sup>1</sup>

w mln PLN



<sup>1</sup>Należności brutto, dane skonsolidowane na koniec okresu

## Udział rynkowy KB - kredyty<sup>2</sup>

	3kw'09	2kw'10	3kw'10
Kredyty ogółem	4,1%	3,8%	3,8%
Gospodarstwa domowe	4,8%	4,7%	4,6%
Korporacje	3,1%	2,5%	2,4%

## Udział rynkowy KB – depozyty<sup>2</sup>

	3kw'09	2kw'10	3kw'10
Depozyty ogółem	3,5%	3,7%	3,6%
Gospodarstwa domowe <sup>3</sup>	3,8%	3,9%	3,8%
Korporacje	2,9%	3,3%	3,4%

<sup>2</sup> Segmentacja NBP, tylko rezydenci, dane jednostkowe,

<sup>3</sup> łącznie z lokatą Warta Gwarancja





## Podstawowe wielkości finansowe – rachunek zysków i strat

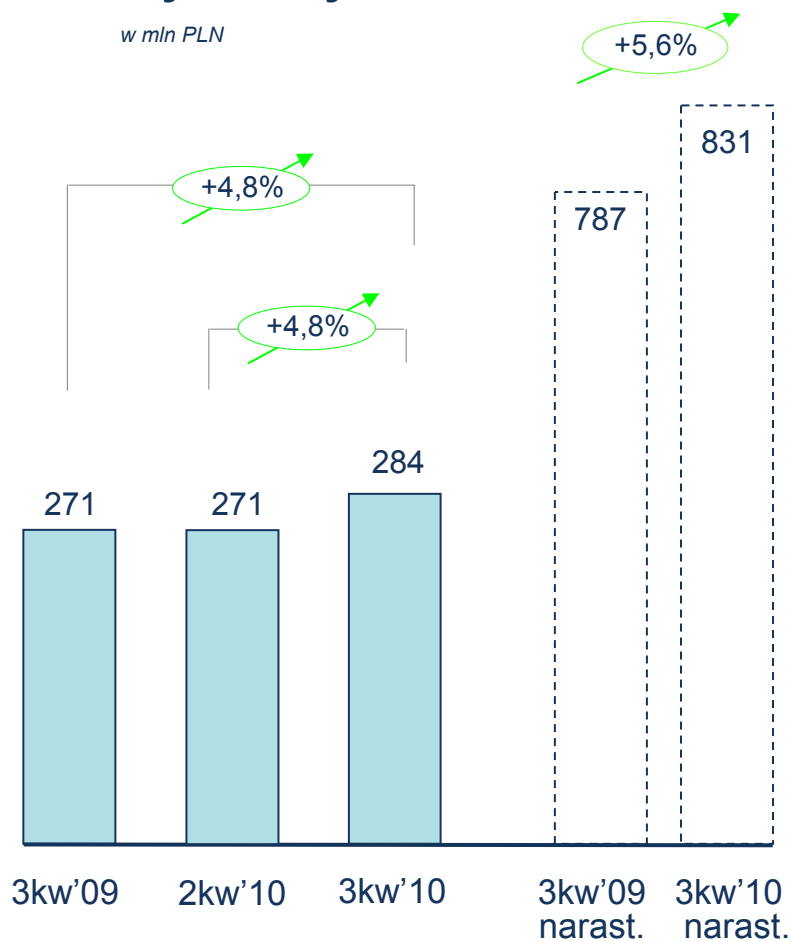
	3kw'10	3kw'09	Δ r/r mln	Δ r/r %	
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji (mln PLN)	1 071,5	1 014,8	+56,6	+5,6%	↑
Dochód operacyjny netto (mln PLN)	1 219,8	1 210,2	+9,6	+0,8%	↑
Koszty funkcjonowania (mln PLN)	-686,7	-764,0	-77,3	-10,1%	↓
Zysk operacyjny (mln PLN)	533,1	446,2	+86,9	+19,5%	↑
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy (mln PLN)	-360,5	-429,7	-69,2	-16,1%	↓
Zysk netto (mln PLN)	128,8	14,4	+114,4	+793,4%	↑



# Wynik z tytułu odsetek, prowizji i opłat

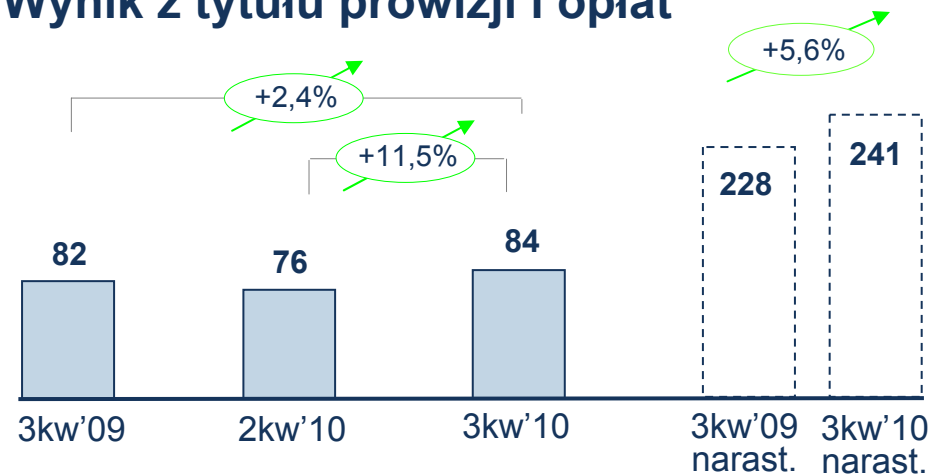
## Wynik z tytułu odsetek

w mln PLN

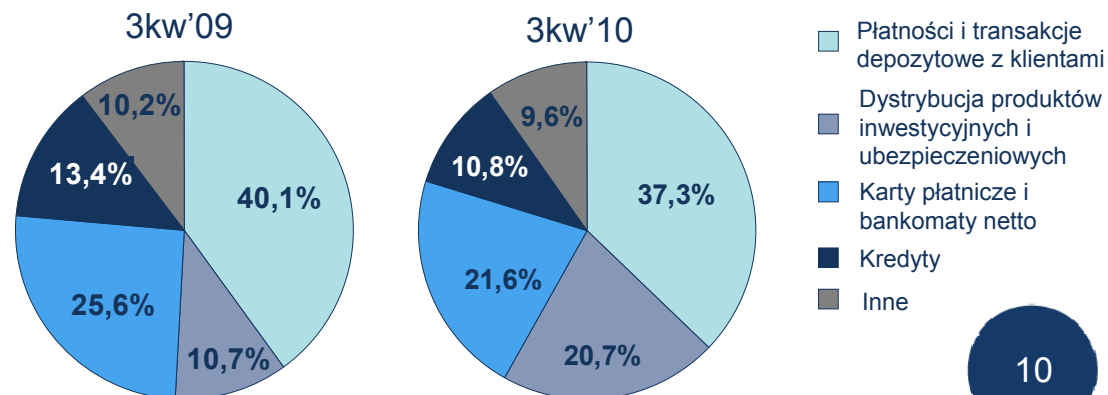


## Wynik z tytułu prowizji i opłat

w mln PLN



## Struktura przychodów z prowizji i opłat





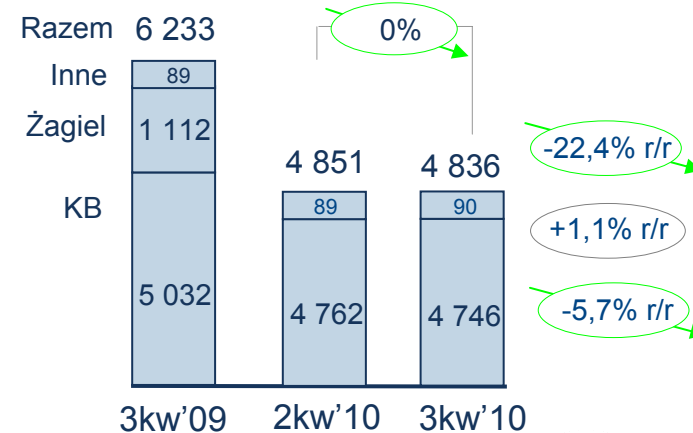
# Koszty funkcjonowania

## Koszty funkcjonowania

w mln PLN



## Zatrudnienie (etaty)

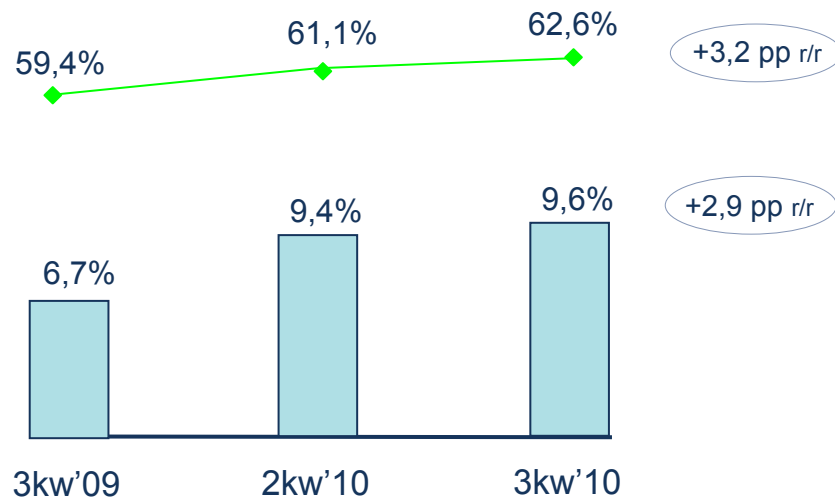




# Jakość portfela kredytowego

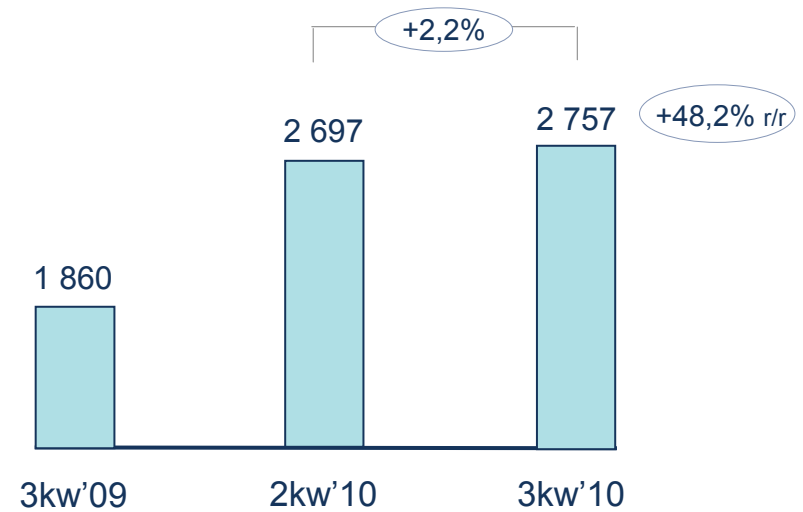
## Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem\*

Wskaźnik pokrycia portfela zagrożonego rezerwami



## Kredyty zagrożone - wolumen

w mln PLN



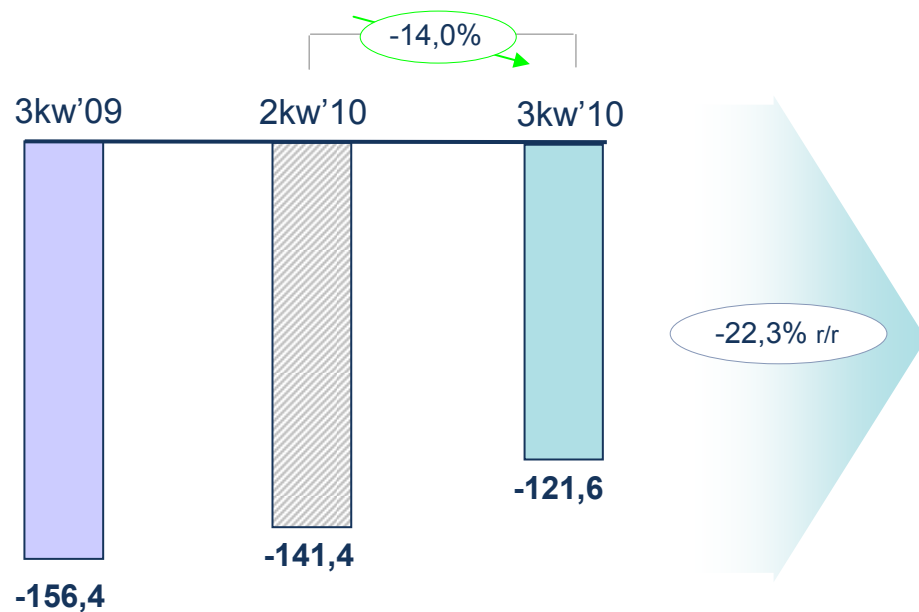
\*Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków



# Wynik z rezerw – segmenty działalności

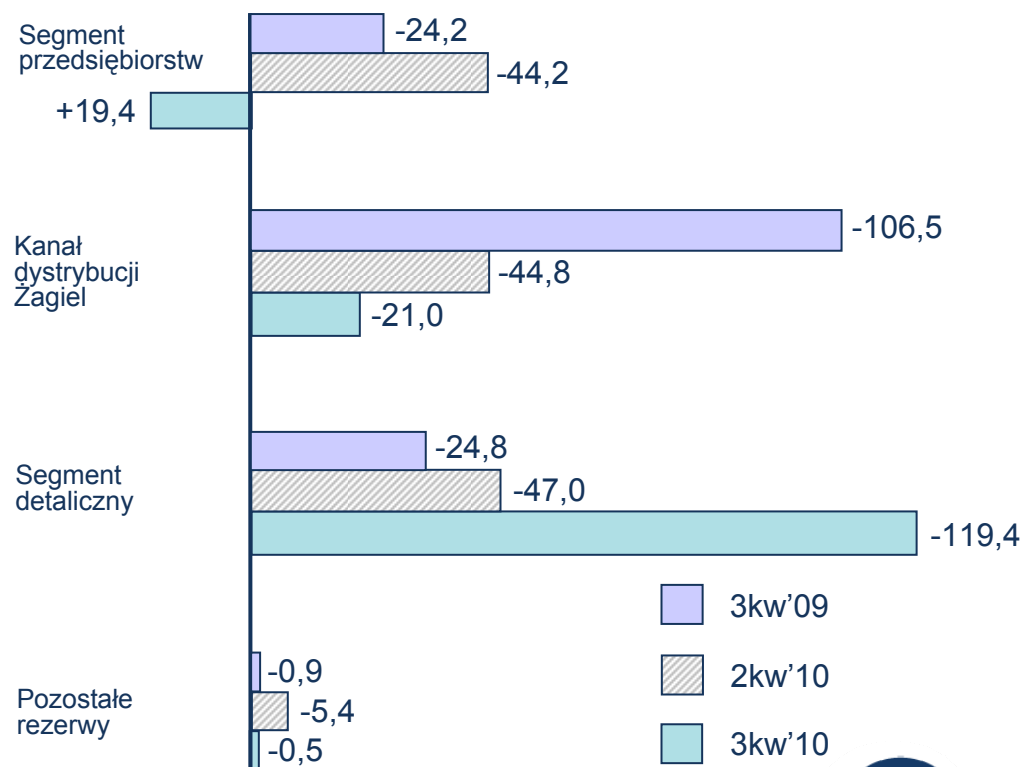
## Odpisy z tytułu utraty wartości

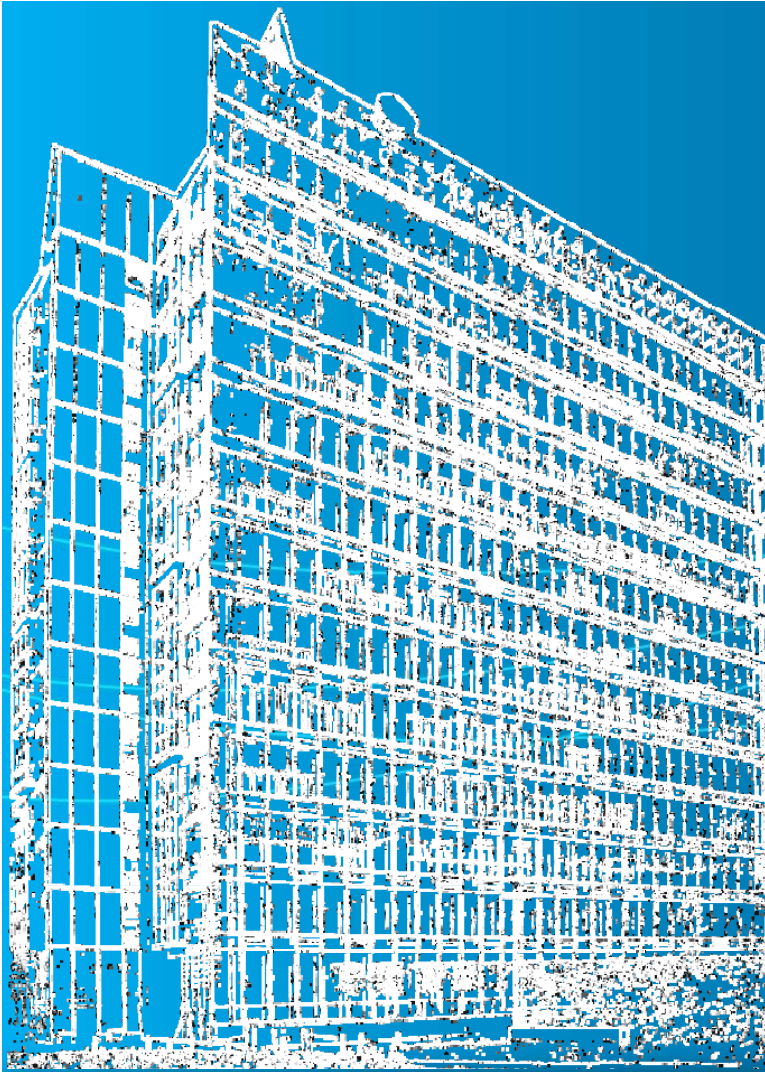
kwartalnie, w mln PLN



## Odpisy z tytułu utraty wartości – podział wg segmentów

mln PLN





- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



## Bankowość detaliczna - aktywność sprzedażowa - produkty depozytowe, inwestycyjne i ubezpieczeniowe

- ✓ Kontynuacja strategii pozyskiwania depozytów i ich konwersji do produktów inwestycyjnych. **Od początku roku sprzedaż brutto produktów inwestycyjnych osiągnęła poziom ponad 1 700 mln PLN przy braku znacznego wpływu na wielkość bazy depozytowej.** Wysoka sprzedaż m.in. dzięki szerokiej ofercie produktów KBC TFI (4,8% udział w rynku aktywów w zarządzaniu):
  - dwie subskrypcje Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych KBC TFI o konstrukcji auto-call: **KBC Kupon Jumper FIZ i KBC Poland Jumper 3 FIZ**, które przyniosły blisko **200 mln PLN** aktywów;
  - oferta trzech funduszy zamkniętych Global Partners: PL KBC Booster 1, PL KBC Kupon3, PL KBC Kupon 4;
  - od początku roku sprzedaż Funduszy Inwestycyjnych Otwartych wyniosła blisko **650 mln PLN** (głównie funduszy opartych o rynek dłużny i pieniężny).
- ✓ **Udział KBC TFI S.A.** w rynku funduszy inwestycyjnych z ochroną kapitału (wartość aktywów) na koniec III kwartału 2010 roku wyniósł **56,2%**,
- ✓ **Ubezpieczenie Inwestycyjne Profit Plan** hitem sprzedaży - łącznie od początku roku sprzedaż przekroczyła **430 mln PLN**, z czego **ponad 220 mln PLN** osiągnięto w III kwartale 2010.
- ✓ W III kwartale przeprowadzono trzy **subskrypcje lokat strukturyzowanych** opartych o kurs EUR/PLN dla klientów zamożnych i Private Banking, w których zebrano blisko 150 mln PLN. Od początku roku w 8 subskrypcjach pozyskano ponad 430 mln PLN. W 2010 roku na rynku pojawiło się 131 lokat strukturyzowanych. Udział KB w liczbie produktów wyniósł 7%. Według naszych szacunków **udział KB w wolumenie sprzedaży wyniósł 23%**.





# Bankowość detaliczna - aktywność sprzedażowa - kredyty

## ✓Kredyt mieszkaniowy

- w lipcu zakończono sprzedaż w ramach wiosennej kampanii marketingowej:
  - cel kampanii zrealizowany w 115% (1,1 mld PLN)
  - w lipcu KB czwarty na rynku w zakresie nowej sprzedaży z udziałem 9%;
- 235% dynamika wzrostu sprzedaży w 3 kw. 2010 w stosunku do 3 kw. 2009

## ✓Kredyt gotówkowy

- ponad 6.500 kredytów, o łącznej wartości 80,7 mln PLN udzielonych obecnym klientom w trakcie akcji promocyjnej przeprowadzonej we wrześniu z hasłem „Zainwestuj w siebie i edukację swojej rodziny”;
  - zwiększyliśmy w okresie akcji poziom sprzedaży kredytów z ubezpieczeniami
- ✓Wzrost sprzedaży limitu kredytowego w 3 kwartałach 2010 roku o 56% w stosunku do analogicznego okresu 2009 r. (w przypadku sprzedanych wolumenów wzrost o 63%).







# Bankowość detaliczna - wsparcie aktywności sprzedażowych – ROR i produkty powiązane

SPRAWDZ, KTORY PROFIL PASUJE DO CIEBIE

- ✓ Od 6 września trwa faza pilotażowa nowej oferty ROR pod nazwą „PROFILE” w wybranych jednostkach Banku, oferta będzie dostępna w całej sieci od listopada 2010:
  - **35% Klientów, kupiło „wyższy” rachunek** w porównaniu z poprzednio posiadanym ROR
  - **aż 23% Klientów kupiło dodatkowy produkt** (limit, karta kredytowa lub karta debetowa),
  - silne narzędzie do zwiększenia lojalności klientów już od początku relacji (wzrost średniej liczby produktów na klienta).
- ✓ Przychody prowizyjne Banku będą zmierzały w kierunku zwiększenia stabilnej części, bazującej na opłatach okresowych

	RACHUNEK PODSTAWOWY
	cena produktu/usługi
opłata miesięczna za rachunek	7 zł
karta debetowa Kontakt	2 zł
ubezpieczenie do karty debetowej Kontakt	3 zł
dostęp do KB24 (Internet i telefon)	0 zł
wpłaty gotówkowe na Ekstrakonto	0,2% min. 7 zł
przelew w KB24 (internetowy)	1 zł
wpłaty w bankomatach KB	0 zł
wpłaty w bankomatach partnerskich	1 zł
wpłaty w pozostałych bankomatach krajowych	3% min. 5 zł
karta kredytowa (Visa Flag, MC Electronic/Visa Classic/Visa Gold)	25 zł /75 zł /180 zł
limit kredytowy	1,99% min. 50 zł
realizacja zlecenia stałego	1,25 zł
realizacja polecenia zapłaty	1 zł
dodatkowa karta debetowa Kontakt i ubezpieczenie do karty	5 zł
definiowanie/zmiana/usunięcie zlecenia stałego (TeleKB/KB24)	1,5 zł / 1 zł
przelew w Tele KB/Oddziale	2,49 zł / 5,95 zł
Assistance	5 zł
ubezpieczenie NNW (20 000 zł)	6 zł
Doradca	
opłata miesięczna za pakiet	
oszczędności w porównaniu z Rachunkiem Podstawowym	
oszczędności w skali roku	

	PROFIL SPOKOJNY	PROFIL AKTYWNY	PROFIL AMBITNY	PROFIL ZDOBYWCY
	dostępność produktu/usługi w pakiecie	dostępność produktu/usługi w pakiecie	dostępność produktu/usługi w pakiecie	dostępność produktu/usługi w pakiecie
	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
	1/miesiąc	3/miesiąc	bezpłatnie	bezpłatnie
	3/miesiąc	6/miesiąc	10/miesiąc	bezpłatnie
	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
	2/miesiąc	5/miesiąc	10/miesiąc	bezpłatnie
				bezpłatnie
		Visa Flag/MC Electronic	Visa Classic	Visa Gold
		bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
		bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
		bezpłatnie	bezpłatnie	bezpłatnie
			bezpłatnie	bezpłatnie
			bezpłatnie	bezpłatnie
				bezpłatnie
				bezpłatnie
			Doradca	Doradca
	12 zł	20 zł	30 zł	60 zł
	do 29%	do 36%	do 40%	nieograniczone
	około 60 zł	około 100 zł	około 200 zł	około 300 zł



# Bankowość dla przedsiębiorstw

- Cykl 50 konferencji lokalnych „Kapitał i bezpieczeństwo Twojej firmy – możliwości, zagrożenia, szanse”  
WSPÓŁORGANIZATORZY: Kredyt Bank i WARTA  
PARTNERZY konferencji: GPW, KIG, KR D i KIBR
- panel dyskusyjny z udziałem zaproszonych gości i ekspertów,
- średnia liczba uczestników około 40
- bardzo dobre oceny konferencji przez uczestników
- patronat władz lokalnych oraz ścisła współpraca z regionalnymi izbami i stowarzyszeniami gospodarczymi



### Byliśmy:

Olsztyn, Łomża, Bielsko-Biała, Częstochowa,  
Łódź, Zamość, Wałbrzych, Zielona Góra.

### Planujemy:

kolejnych 10 konferencji w tym roku i 33 w 2011

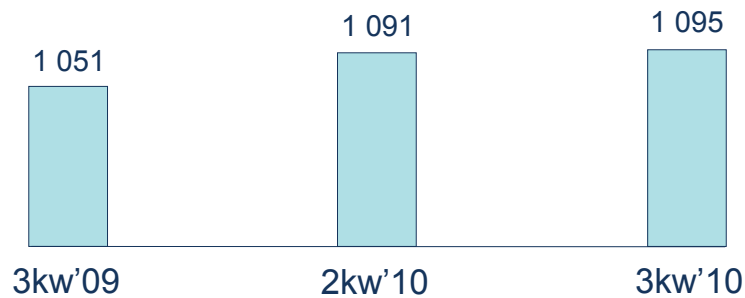
## Najlepszy partner w biznesie 2010





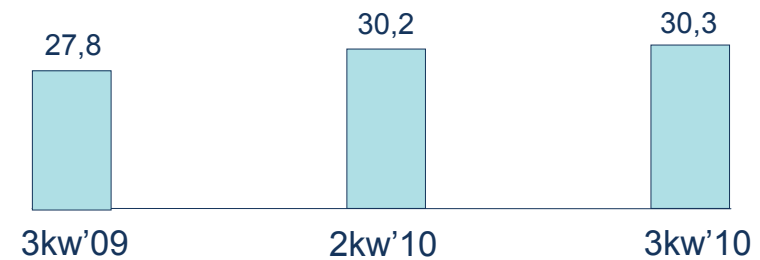
# Działalność segmentu detalicznego

### Liczba klientów<sup>1</sup> w tys. szt.

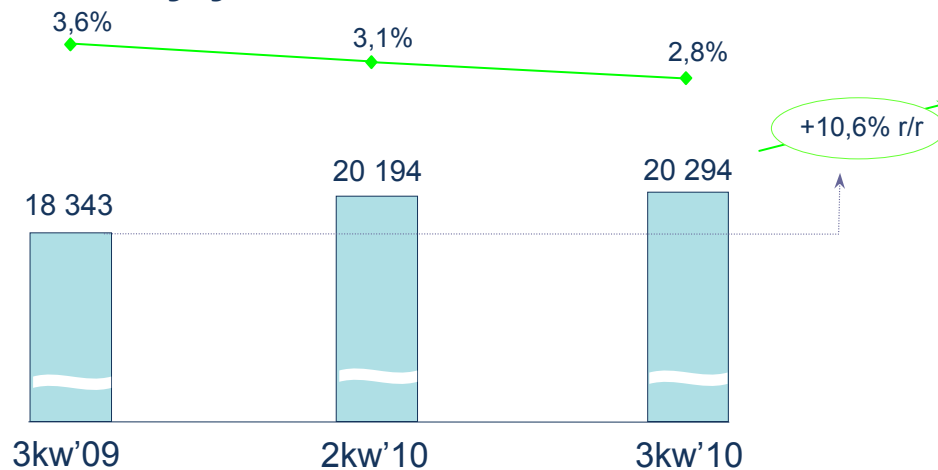


### Wartość biznesu na 1 klienta<sup>1</sup>

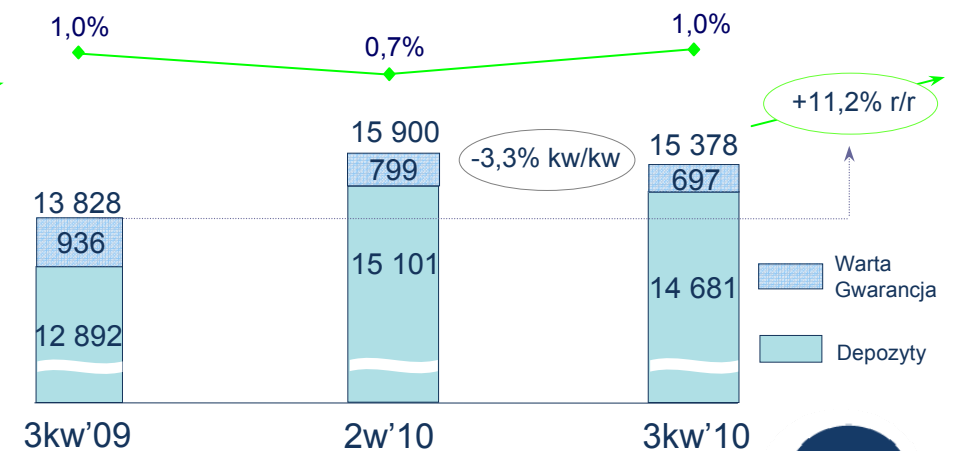
kwartalnie w tys. PLN



### Kredyty<sup>1</sup> w mln PLN, marża



### Depozyty<sup>1</sup> w mln PLN, marża



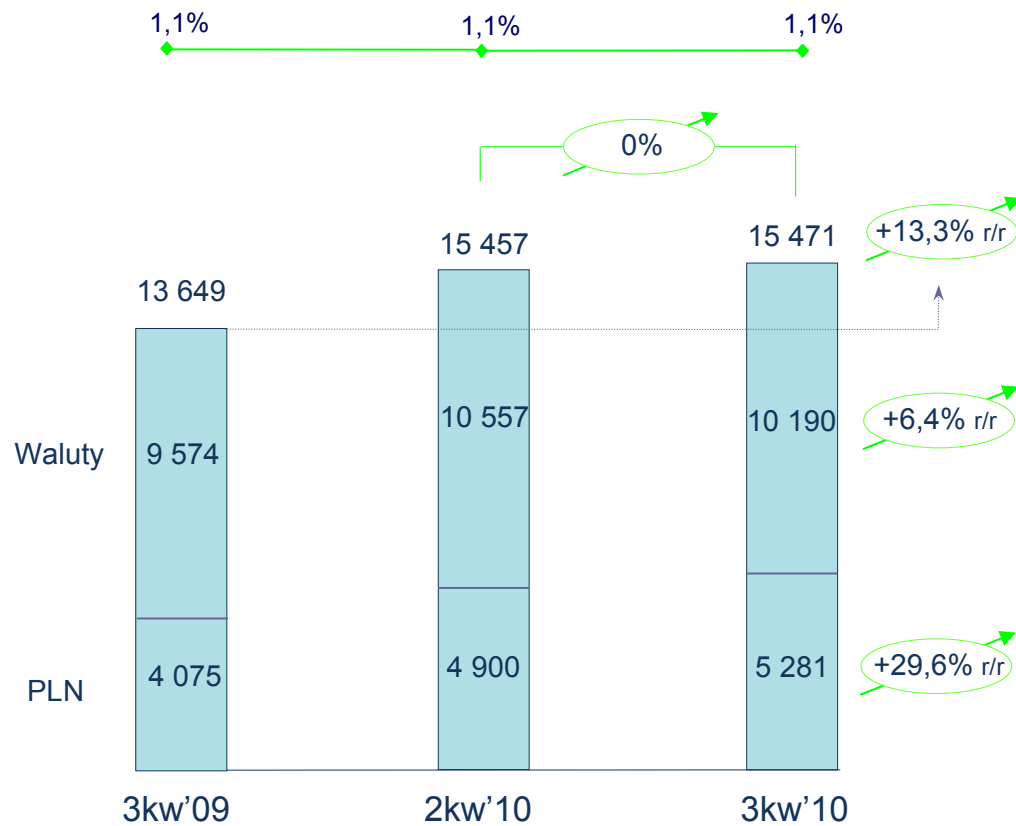
<sup>1</sup> Klienci segmentu detalicznego, dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku, po resegmentacji w I kwartale 2010, kredyty z uwzględnieniem kanału dystrybucji Żagiel S.A..



# Segment detaliczny – kredyty mieszkaniowe

## Kredyty mieszkaniowe – portfel, marża

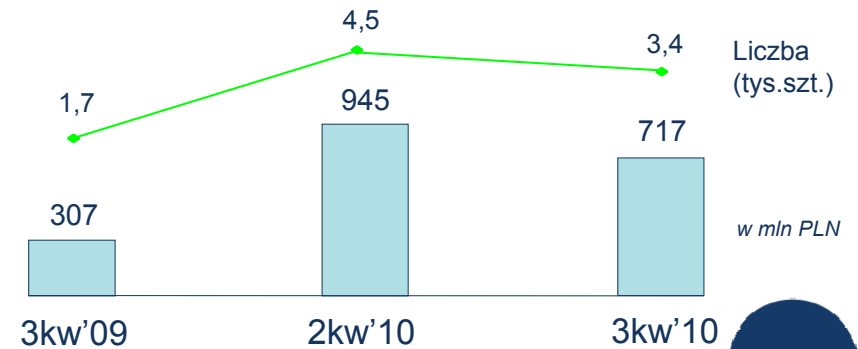
w mln PLN



## Udział rynkowy KB

	3kw'09	2kw'10	3kw'10
Kredyty razem	6,5%	6,2%	6,1%
PLN	5,7%	5,4%	5,5%
Waluty	6,9%	6,6%	6,5%

## Kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych

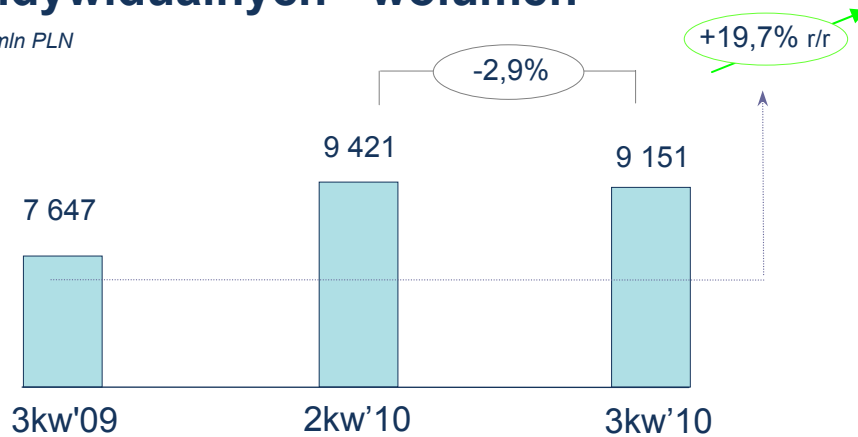




# Segment detaliczny - produkty

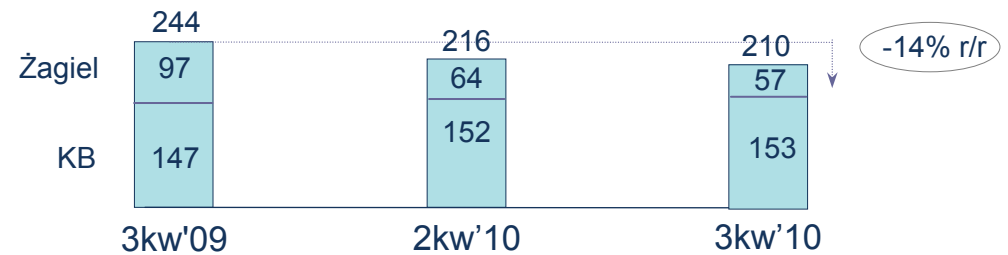
## Konta oszczędnościowe klientów indywidualnych - wolumen

w mln PLN



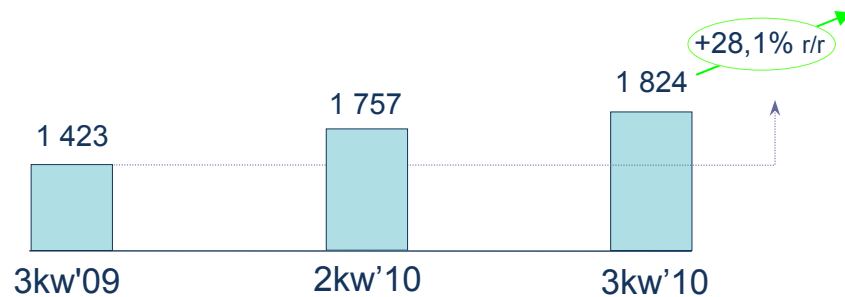
## Karty kredytowe – liczba

karty aktywne w tys. szt.



## Kredyty konsumpcyjne – sieć banku

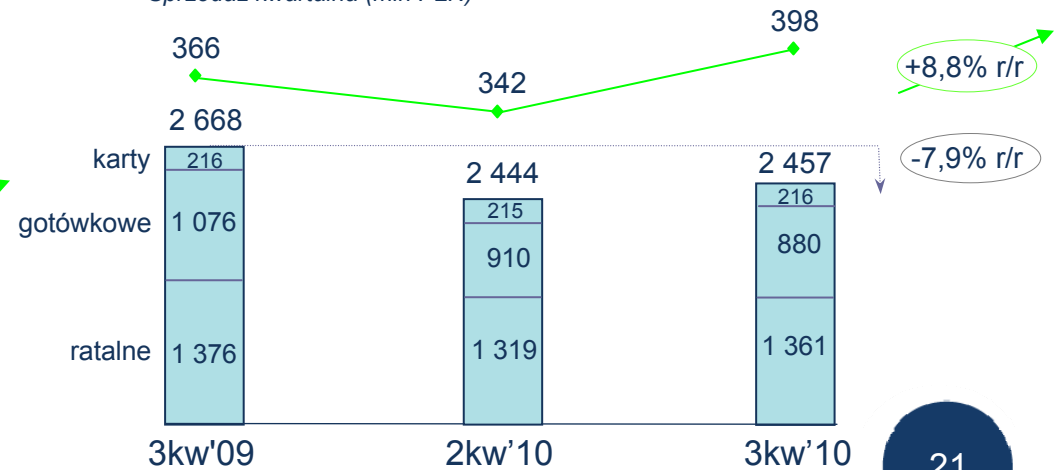
w mln PLN



## Kredyty konsumpcyjne Żagla<sup>1</sup>

Sprzedaż kwartalna (mln PLN)

w mln PLN

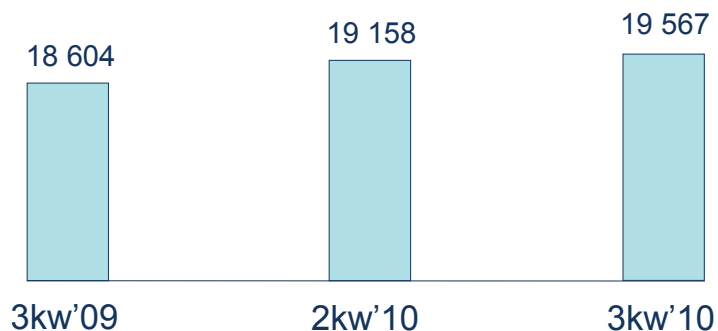


<sup>1</sup> podział portfela na produkty – szacunek na bazie MIS



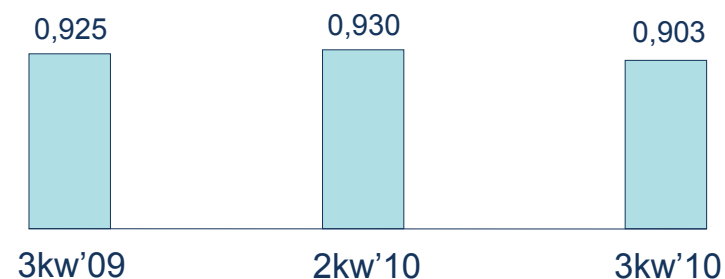
# Działalność segmentu przedsiębiorstw

## Liczba klientów

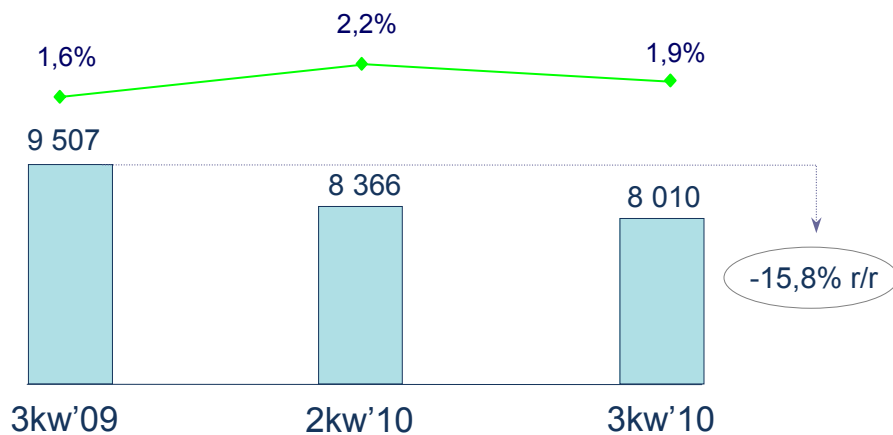


## Wartość biznesu na 1 klienta

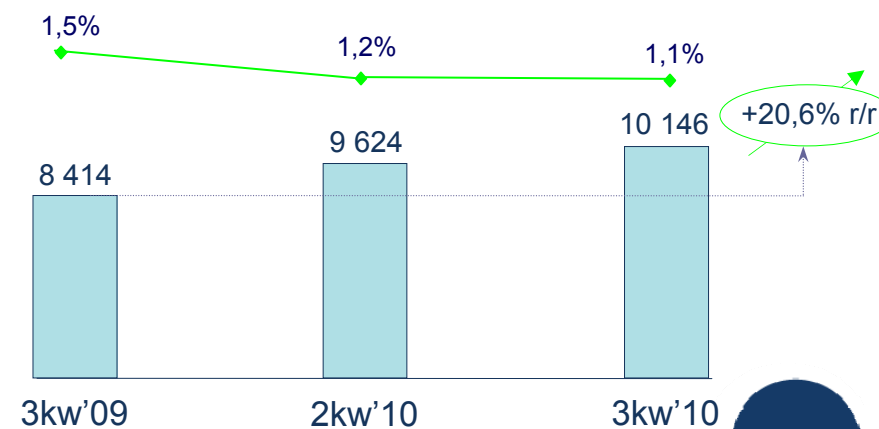
kwartalnie w mln PLN



## Kredyty<sup>1</sup> w mln PLN, marża



## Depozyty<sup>1</sup> w mln PLN, marża



<sup>1</sup> Dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku, po resegmentacji przeprowadzonej w I kwartale 2010



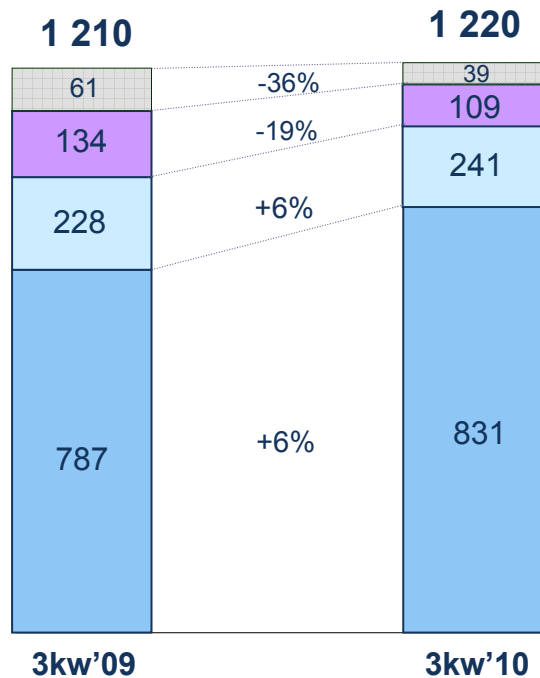
- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



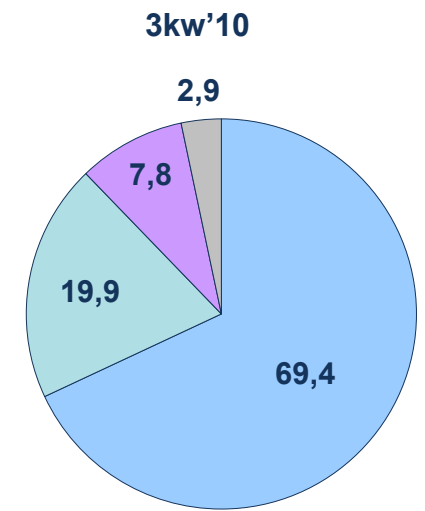
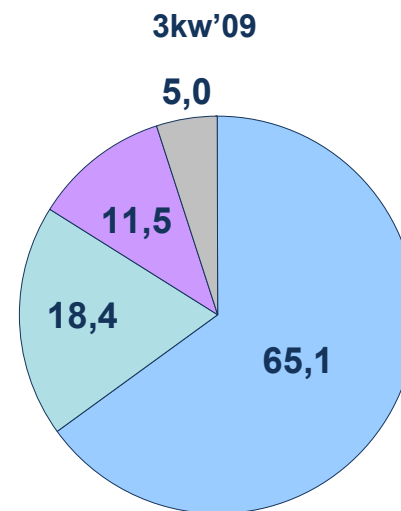
# Struktura dochodu operacyjnego netto (narastająco)

w mln PLN

+1% r/r



- Pozostałe
- Działalność handlowa i inwestycyjna
- Wynik z prowizji netto
- Wynik odsetkowy netto







## Podstawowe wielkości finansowe – rachunek zysków i strat kwartalnie

	3kw 2010	2kw 2010	1kw 2010	4kw 2009	3kw 2009
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji (mln PLN)	367,7	346,8	357,0	350,5	352,8
Dochód operacyjny netto (mln PLN) *	431,5	387,8	400,4	662,0	417,0
Koszty funkcjonowania (mln PLN)	234,7	227,0	224,9	260,1	245,4
Zysk operacyjny (mln PLN) *	196,8	160,8	175,6	401,9	171,6
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy (mln PLN)	-121,6	-141,4	-97,6	-373,5	-156,4
Zysk netto (mln PLN)	55,5	13,8	59,6	20,1	10,4

\* w 4 kwartale 2009 roku dochód operacyjny netto bez uwzględnienia przychodów ze sprzedaży akcji Żagiel S.A. wyniósł 393,5 mln zł natomiast zysk operacyjny 133,6 mln zł



## Koszty funkcjonowania

w mln PLN

	3kw'10	2kw'10	3kw'09	Δ r/r mln	Δ r/r %	
<b>Koszty pracownicze:</b>	105,2	101,5	110,2	-5,0	-4,5%	↓
<b>Koszty działania, w tym:</b>	104,8	100,2	106,8	-2,0	-1,8%	↓
Koszty wynajmu budynków	21,6	20,3	26,0	-4,4	-16,9%	↓
Koszty IT i telekomunikacyjne	20,5	18,2	19,0	-1,5	-7,9%	↓
Koszty doradztwa i usług specjalistycznych	6,2	4,9	4,3	-1,9	-46,2%	↓
Opłaty pocztowe	7,2	7,9	7,2	0,0	+0,7%	↑
Koszty utrzymania i remontów	5,1	4,8	5,6	-0,5	-9,3%	↓
<b>Amortyzacja:</b>	24,7	25,4	28,4	-3,7	-13,1%	↓



# Bilans

## AKTYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'10	3kw'09	Δ mln	Δ %
Kasa, środki w banku centralnym	1 114	223	892	401%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej	4 337	2 411	1 926	80%
Należności od klientów netto	26 755	26 573	182	1%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	9 968	7 659	2 309	30%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne	584	690	-105	-15%
Pozostałe aktywa	336	305	31	10%
<b>Suma aktywów</b>	<b>43 095</b>	<b>38 755</b>	<b>4 340</b>	<b>11%</b>

## PASYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'10	3kw'09	Δ mln	Δ %
Zobowiązania wobec banków	11 783	12 440	-657	-5%
Zobowiązania wobec klientów	25 758	21 985	3 773	17%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	1 452	695	757	109%
Kapitały własne (zawierają zysk netto)	2 816	2 579	237	9%
Zobowiązania podporządkowane	866	814	52	6%
Pozostałe pasywa	420	242	178	74%
<b>Suma zobowiązań i kapitałów</b>	<b>43 095</b>	<b>38 755</b>	<b>4 340</b>	<b>11%</b>



# Rachunek zysków i strat

kwartalnie (mln PLN)

	3kw'10	3kw'09	Δ mln	Δ %
Wynik z tytułu odsetek	284	271	13	5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	84	82	2	2%
Wynik na działalności handl., inwest. oraz dywidendy	48	42	5	12%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	16	22	-6	-26%
Dochód operacyjny netto	432	417	15	3%
Koszty funkcjonowania	-235	-245	11	-4%
Zysk operacyjny	197	171	25	15%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-122	-156	-112	-
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	1	1	0	-
Zysk brutto	76	16	60	375%
Podatek dochodowy	-21	-6	-15	264%
Zysk netto	56	10	45	436%



## Kontakt

- **Biuro Relacji Inwestorskich**

- [ir@kredytbank.pl](mailto:ir@kredytbank.pl)

- [www.kredytbank.pl](http://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.