

# Grupa Kredyt Banku S.A.

## Wyniki finansowe po 3 kwartale 2009

Warszawa, 13 listopad 2009





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



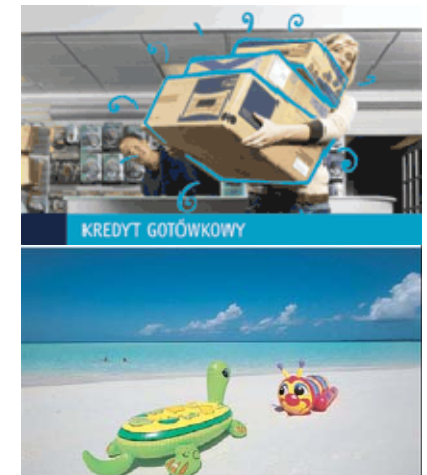
## Stały wzrost efektywności przy zachowaniu bezpieczeństwa

- Zysk operacyjny (przed rezerwami) w III kw. 2009 w wysokości 172 mln PLN (+25% vs II kw. 2009),
- Wskaźnik koszty/dochody (w ujęciu kwartalnym) na poziomie **58,8%** w III kw. 2009 w porównaniu do 64,3% w II kw. 2009 (**poprawa o 5,5 pp**),
- Współczynnik wypłacalności na poziomie 11.36% wg stanu na koniec września 2009 w porównaniu do 10,78% (koniec II kw. 2009),
- Wzrost kwartalnego wyniku z tytułu prowizji w III kw. 2009 o **11,5%** w porównaniu do II kw. 2009.



# Aktywność sprzedażowa – kredyty i depozyty

- W III kwartale 2009 przeprowadzono trzecią akcję promocyjną kredytu gotówkowego. W trakcie akcji sprzedano 8.807 kredytów, o wartości 111.930 tys zł. Wśród osób które zakupiły wtedy kredyt 18,5% stanowili nowi Klienci Banku.
- Produkty depozytowe:
  - KO – Lokata Swobodna – 13.578 nowych rachunków oraz rekord sprzedaży Ekstrakont we wrześniu
  - Promocja lojalnościowa – wzrost portfela kont oszczędnościowych w PLN o 2 mld PLN (do poziomu 7 mld PLN)



Lokata, która płaci za Twoje codzienne przyjemności.





# Aktywność sprzedażowa – produkty inwestycyjne

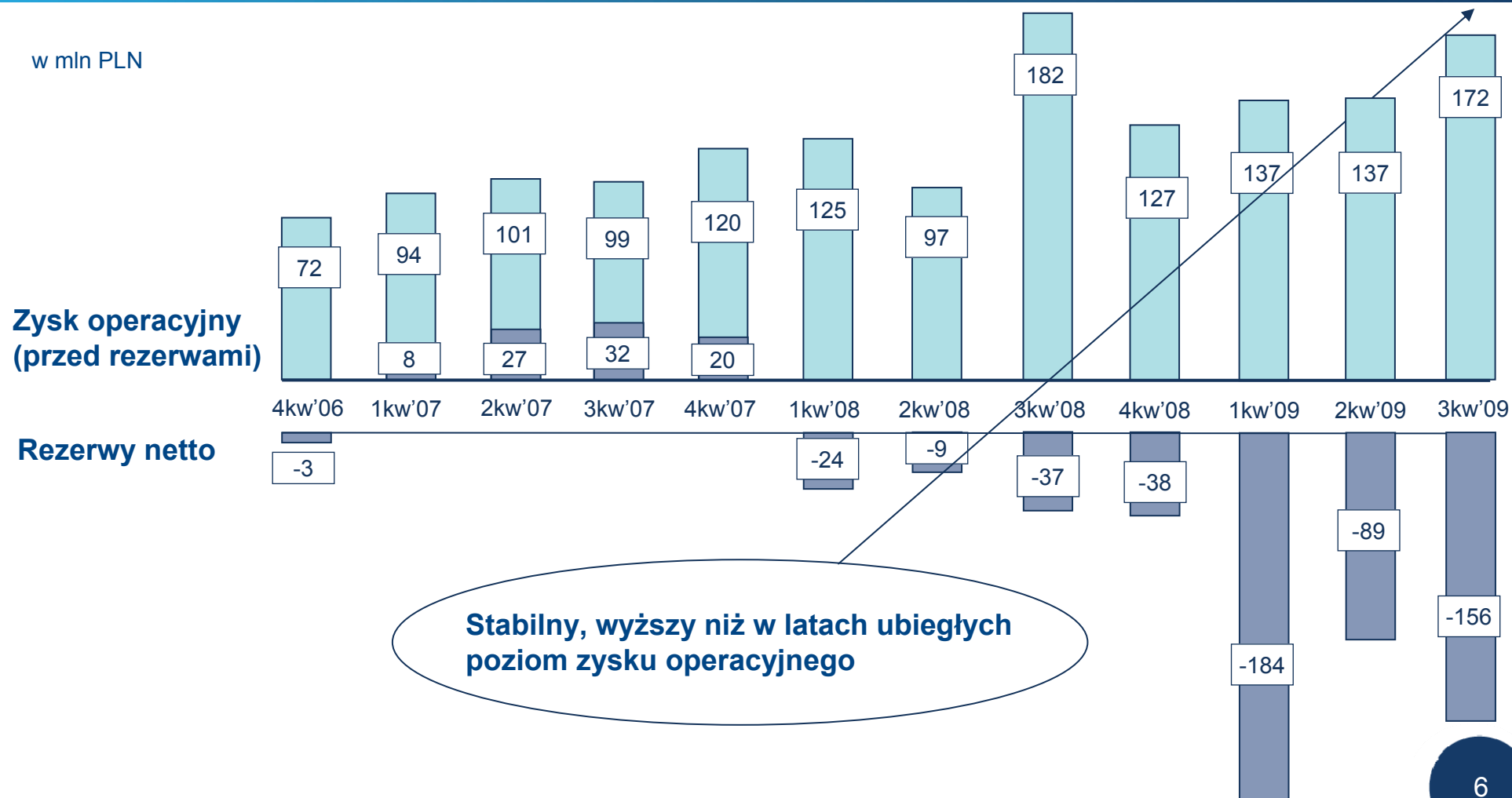
- Udział w rynku sprzedaży nowych funduszy inwestycyjnych (KBC TFI):  
Sierpień - 16%, Wrzesień - 25%,
- Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe – w III kwartale pozyskano blisko 650 mln zł:
  - ✓ Fundusze Inwestycyjne Otwarte – pozyskanie ponad 570 mln zł
  - ✓ Koszyk Zysków – subskrypcja VII-VIII (forma polisy na życie, oparta na funduszu z ochroną kapitału, inwestycja w koszyk 27 spółek – światowych liderów sektora spożywczego)
  - ✓ Petro Inwestycja – w sprzedaży od września (forma polisy na życie, oparta na funduszu z ochroną kapitału, inwestycja w indeks oparty na koszyku 6 paliw)
  - ✓ KBC Dobry Bonus FIZ – w sprzedaży od września (fundusz z ochroną kapitału, inwestycja w koszyk 30 światowych spółek, kupony do 12% wypłacane w trakcie trwania funduszu po każdym okresie rozliczeniowym)
  - ✓ Profit Plan – ubezpieczenie inwestycyjne (forma polisy na życie, inwestowanie za pośrednictwem dostępnych 6 strategii opartych na funduszach KBC TFI i rynku pieniężnym)





# Zysk operacyjny (przed rezerwami)

w mln PLN





# Podstawowe wielkości finansowe

	3kw'09	2kw' 09	3kw'08	3kw'09- 3kw'08	Δ 09/08 %	
<b>Kredyty</b> (brutto, mld PLN)	27,8	29,0	22,9	+4,9	+21,5%	▲
<b>Depozyty</b> (mld PLN )	22,0	22,4	20,2	+1,8	+8,8%	▲
<b>ETATY</b> (tys)	6,2	6,5	7,1	-0,9	-11,9%	▼
<b>Liczba placówek - KB</b>	407	406	395	+12	+3,0%	▲
<b>Liczba placówek - Żagiel <sup>1</sup></b>	200	261	343	- 143	-41,7%	▼

<sup>1</sup> Kredyt Punkty



# Podstawowe wielkości finansowe – rachunek zysków i strat

	3kw'09	2kw'09	3kw'08	3kw'09- 3kw'08	Δ 09/08 %	
Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji (w mln PLN)	352,8	342,5	350,4	+2,4	+0,7%	▲
Dochód operacyjny netto (w mln PLN)	416,9	385,3	451,4	-34,5	-7,6%	▼
Koszty funkcjonowania (w mln PLN)	-245,3	-247,9	-268,9	-23,6	-8,8%	▼
Zysk operacyjny (w mln PLN)	171,6	137,4	182,5	-10,9	-6,0%	▼
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy (w mln PLN)	-156,4	-89,0	-37,0	-119,4	+322,3%	▼
Zysk netto (w mln PLN)	10,4	40,6	115,5	-105,1	-91,0%	▼





# Podstawowe wielkości finansowe - wskaźniki

	3kw'09	2kw'09	3kw'08	3kw'09- 3kw'08 pp	
Cost/Income (kwartalnie)	58,8%	64,3%	59,6%	-0,8pp	↓
ROE (narastająco)	3,2%	7,8%	15,9%	-12,7pp	↓
Kredyty/Depozyty	120,9%	124,7%	109,0%	+11,9pp	↑
Kredyty/Depozyty (skorygowany) <sup>1</sup>	78,5%	77,3%	87,7%	-9,2pp	↓
CAR	11,4%	10,8%	9,4%	+2,0pp	↑

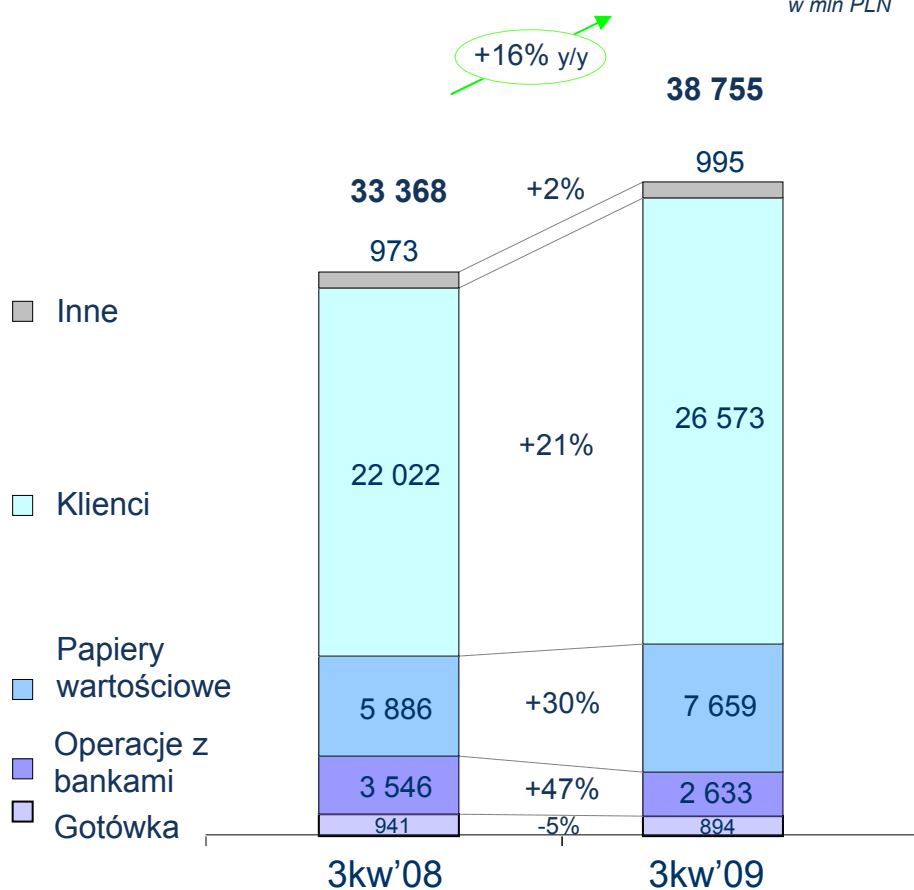
<sup>1</sup> Kredyty klientów netto z wyłączeniem walutowych kredytów klientów finansowanych środkami walutowymi z Grupy  
KBC / depozyty klientów



# Struktura bilansu

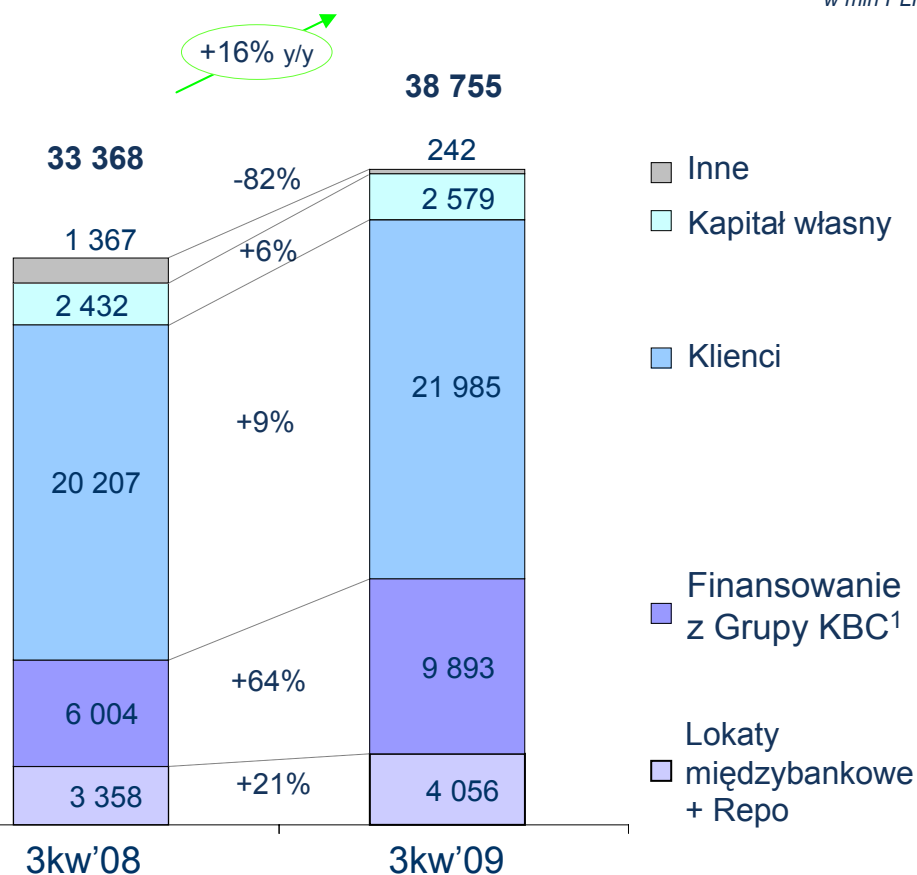
## AKTYWA

w mln PLN



## PASYWA I FUNDUSZE

w mln PLN



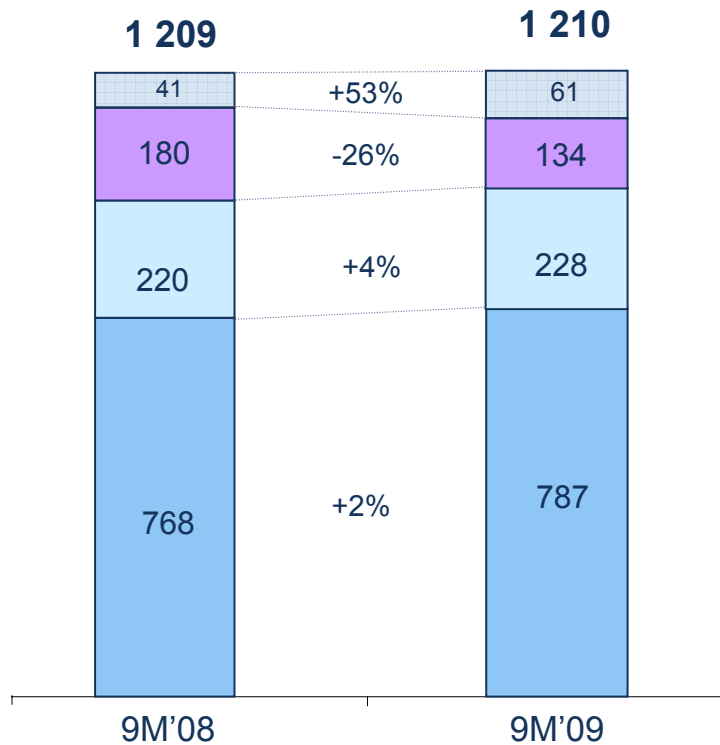
<sup>1</sup> Finansowanie z Grupy KBC = kredyty i pożyczki oraz depozyty międzybankowe z Grupy KBC (walutowe i złotowe)



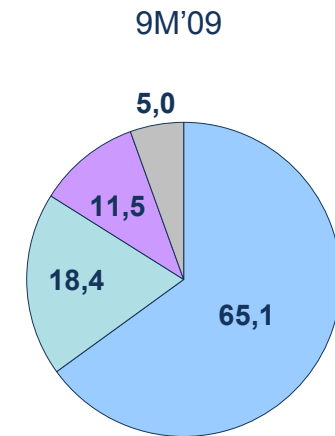
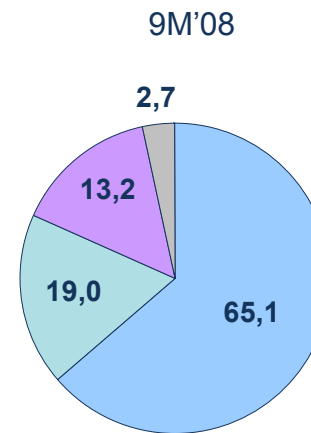
# Struktura dochodu operacyjnego netto (narastająco)

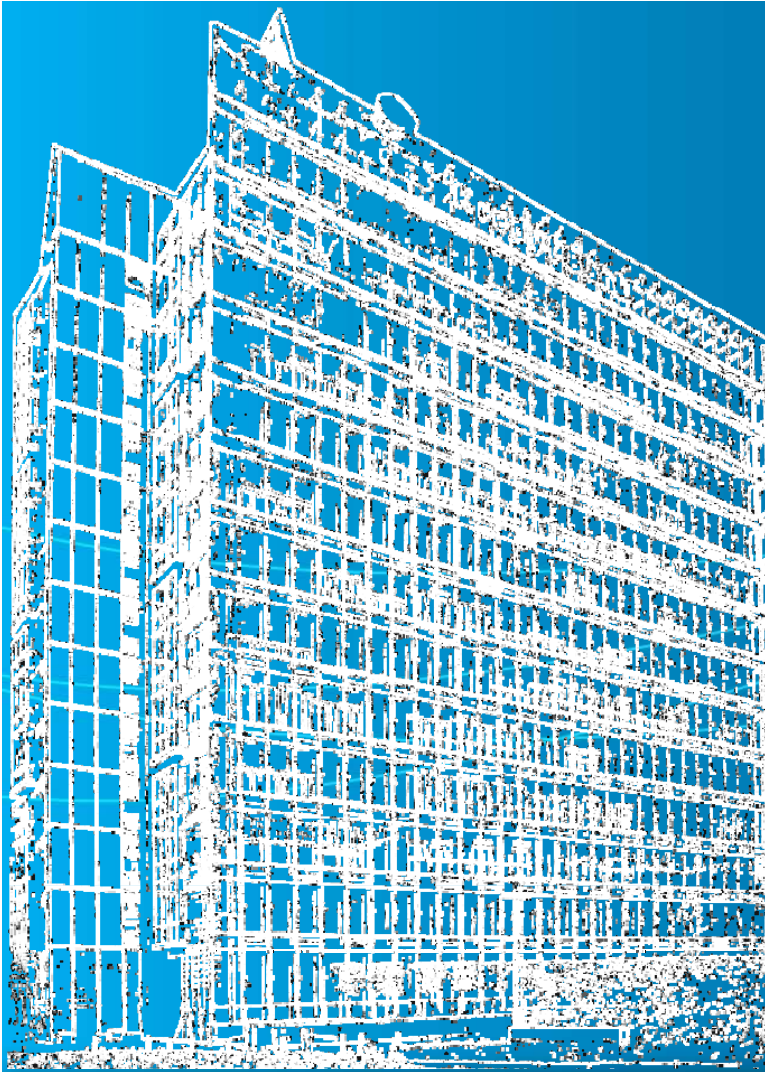
+0,1%

w mln PLN



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





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



# Wolumeny

## Należności klientów<sup>1</sup>

w mln PLN



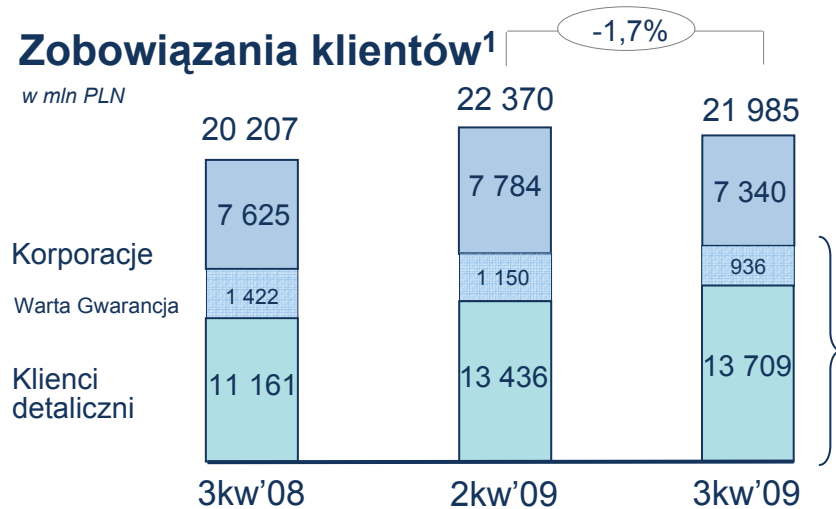
+21% r/r

-3% r/r

+36% r/r

## Zobowiązania klientów<sup>1</sup>

w mln PLN



+9% r/r

-4% r/r

+16% r/r

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

	3kw'08	2kw'09	3kw'09
Kredyty ogółem	4,1%	4,3%	4,1%
Gospodarstwa domowe	4,5%	4,9%	4,8%
Korporacje	3,5%	3,5%	3,1%

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

	3kw'08	2kw'09	3kw'09
Depozyty ogółem	3,7%	3,5%	3,5%
Gospodarstwa domowe <sup>3</sup>	3,9%	3,8%	3,8%
Korporacje	3,4%	2,9%	2,9%

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

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

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

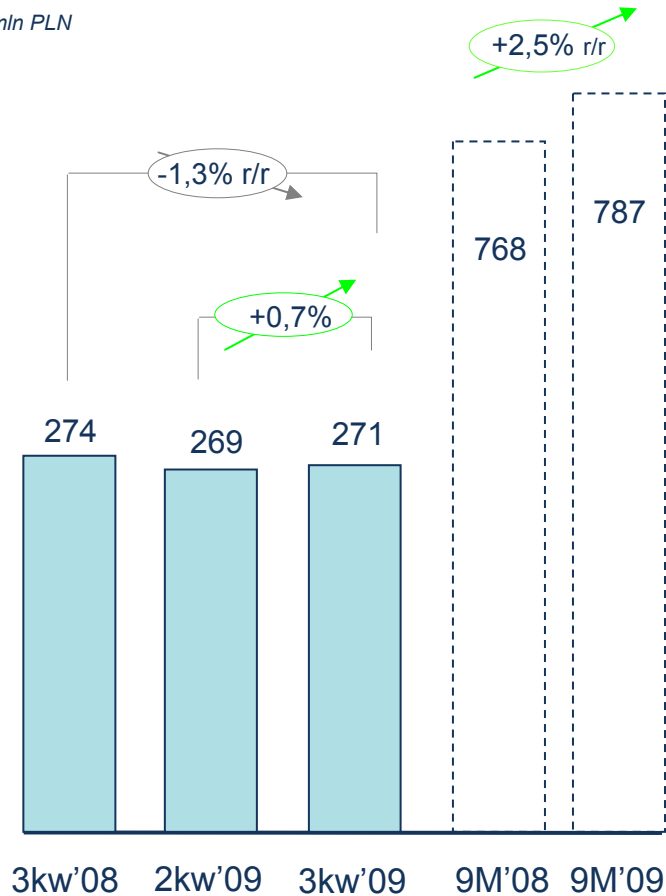




# Wynik z tytułu odsetek, prowizji i opłat

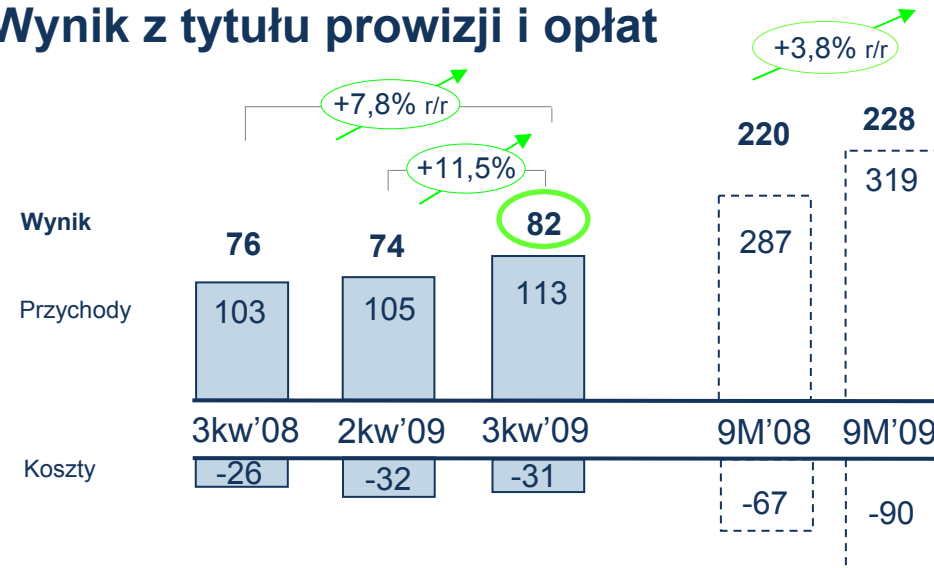
## Wynik z tytułu odsetek

w mln PLN

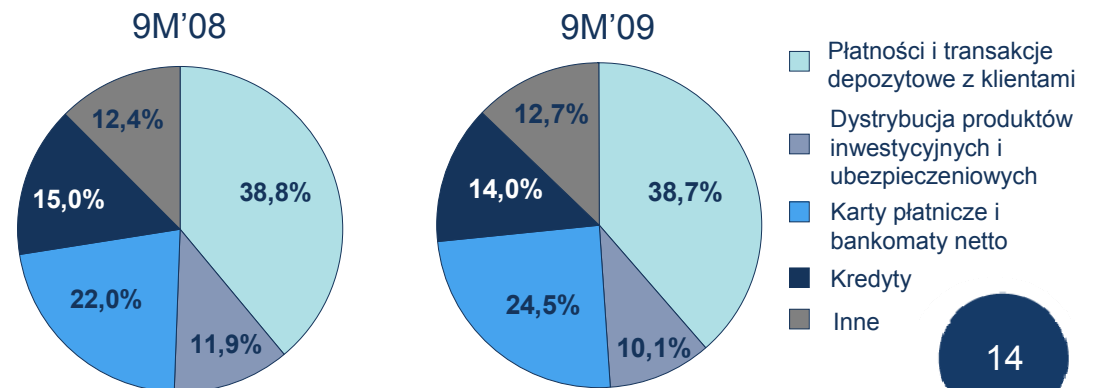


## Wynik z tytułu prowizji i opłat

w mln PLN



## Struktura przychodów z prowizji i opłat



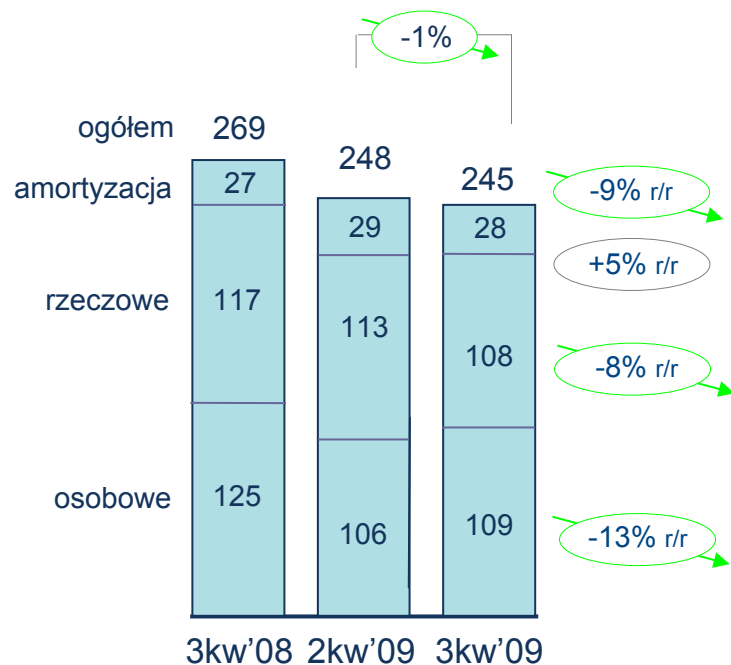


# Koszty funkcjonowania

## Koszty funkcjonowania

w mln PLN

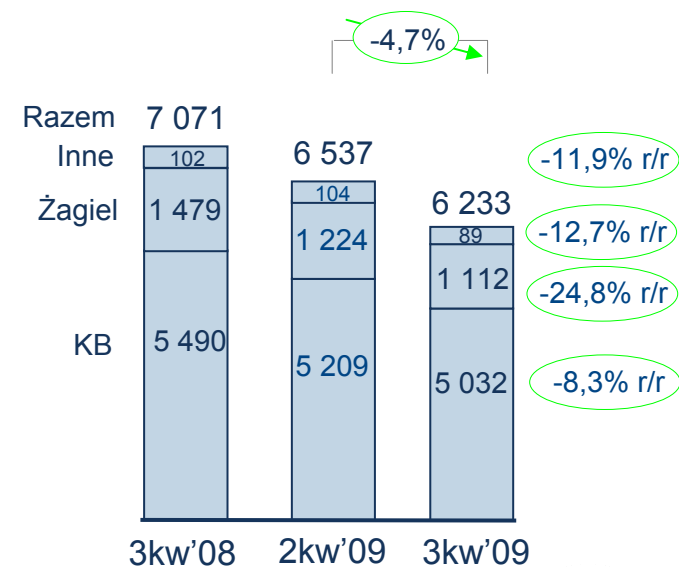
kwartalnie



narastająco



## Zatrudnienie (etaty)





# Koszty funkcjonowania

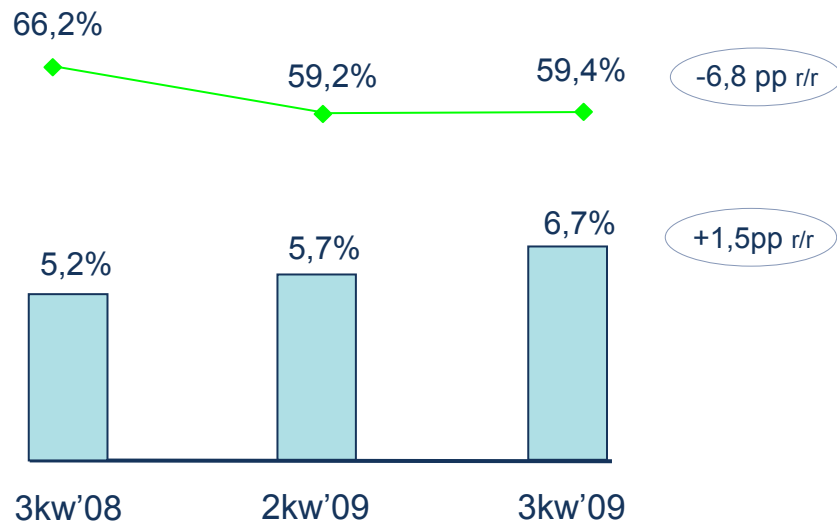
w mln PLN	3kw'09	2kw'09	3kw'08	3kw'09- 2kw'09	3kw'09 / 2kw'09	
<b>Koszty pracownicze:</b>	109,1	105,9	125,3	+3,2	+3,0%	▲
<b>Koszty działania, w tym:</b>	107,8	112,9	116,6	-5,1	-4,5%	▼
Marketing	2,0	4,4	5,8	-2,4	-54,3%	▼
Podatki i opłaty	23,2	24,7	21,5	-1,5	-5,9%	▼
Koszty wynajmu i utrzymania budynków	37,6	38,5	32,5	-0,9	-2,5%	▼
Koszty telekomunikacyjne i pocztowe	13,8	14,7	15,4	-0,9	-6,3%	▼
Koszty doradztwa	2,9	3,8	2,8	-0,9	-24,8%	▼



# Jakość portfela kredytowego

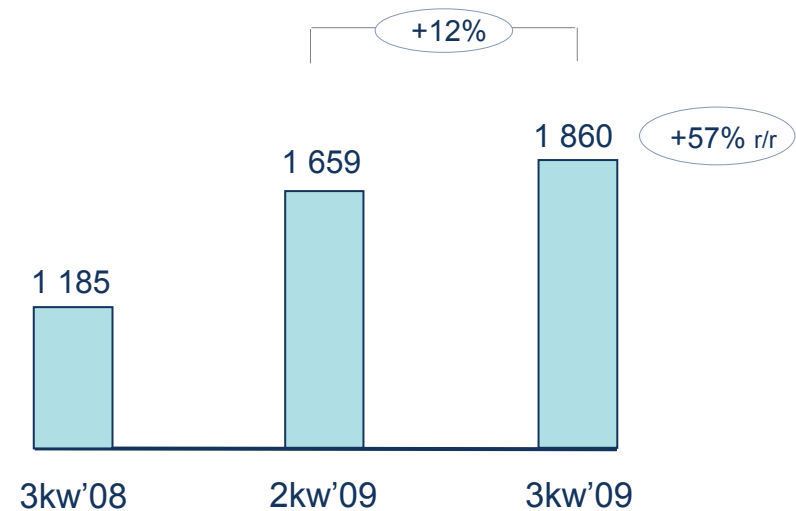
## Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem\*

Wskaźnik pokrycia portfela zagrożonego rezerwami



## Kredyty zagrożone - wolumen

w mln PLN



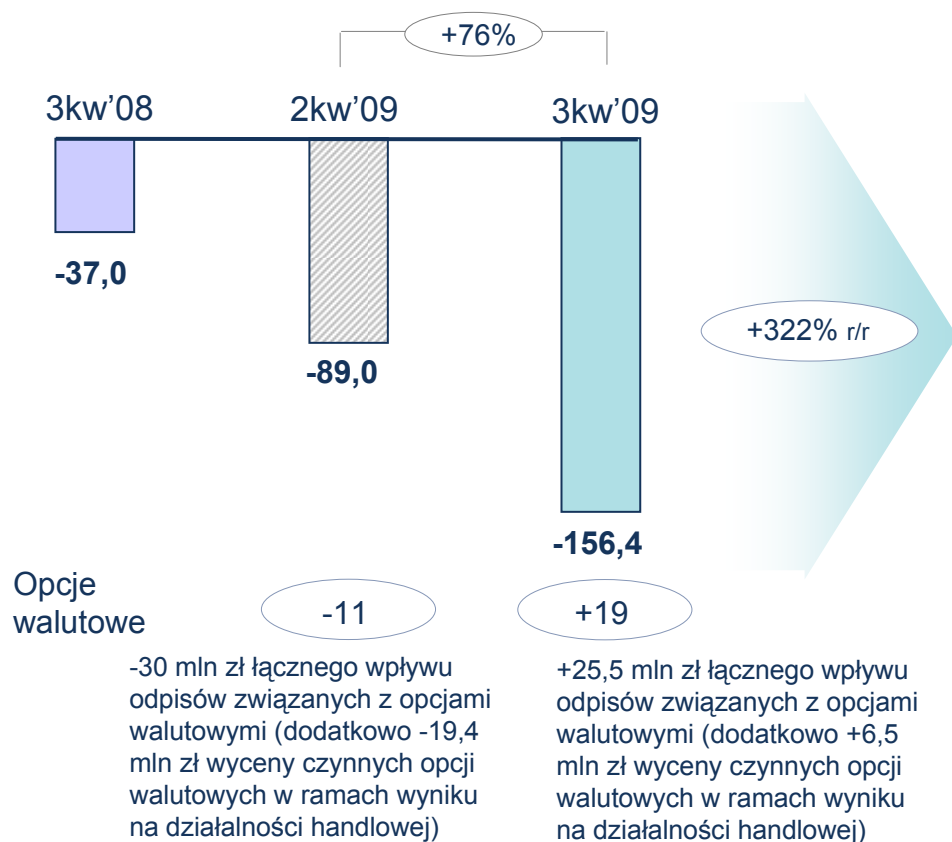
\*Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków



# Wynik z rezerw – segmenty działalności

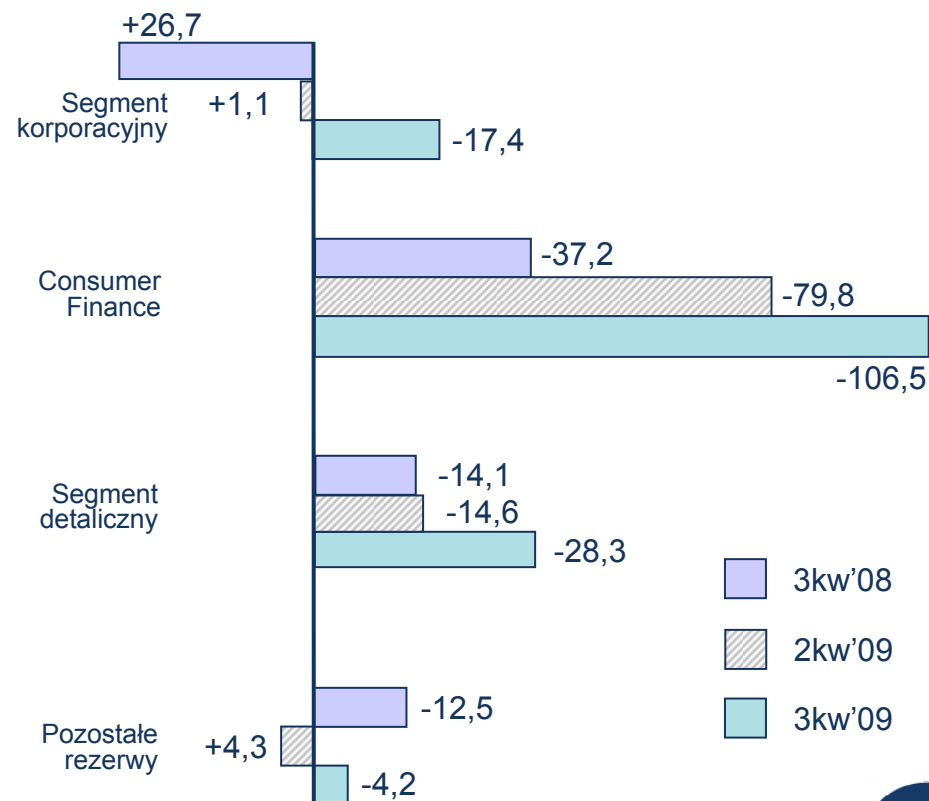
## Net impairment kwartalnie

w mln PLN



## Net impairment – podział wg segmentów

in PLN m





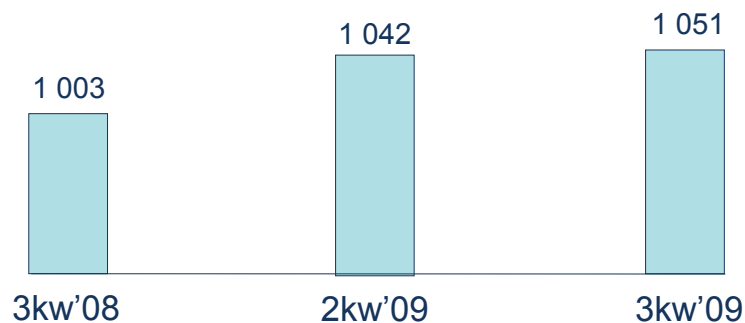


- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks

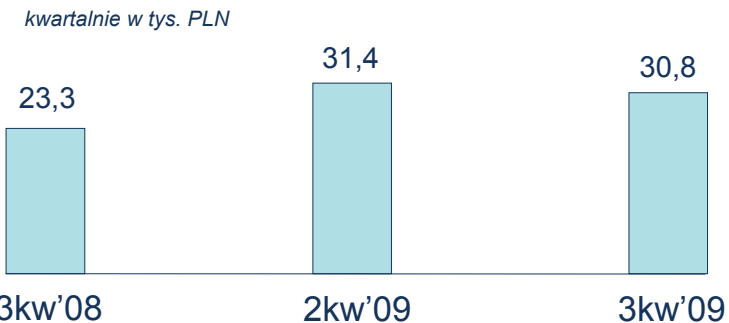


# Działalność segmentu detalicznego i consumer finance

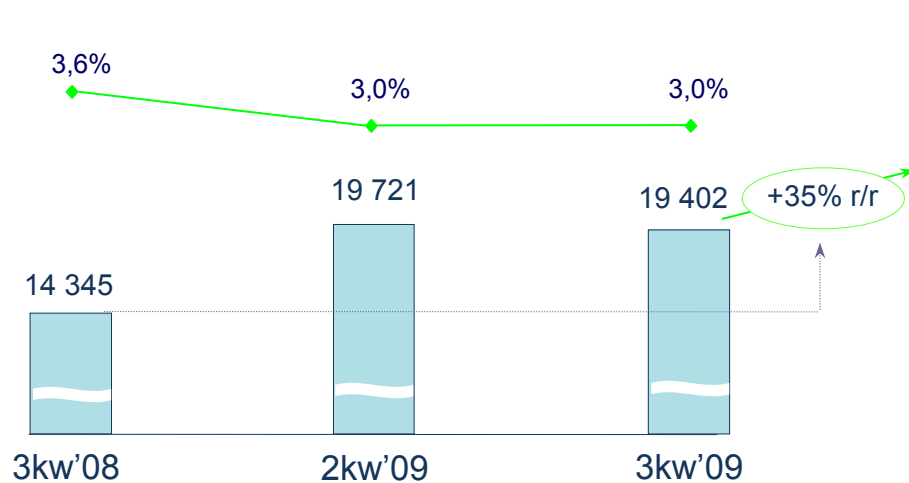
## Liczba klientów<sup>1</sup> w tys. szt.



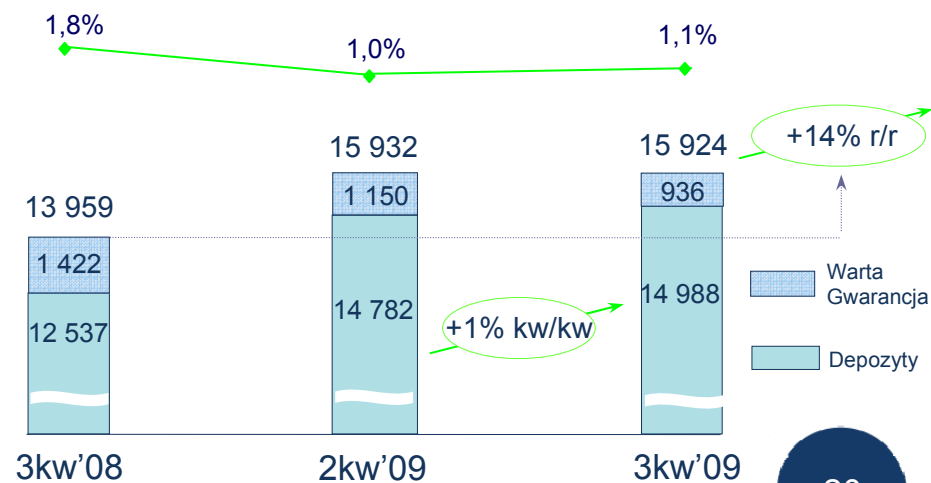
## Wartość biznesu na 1 klienta<sup>1</sup>



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



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



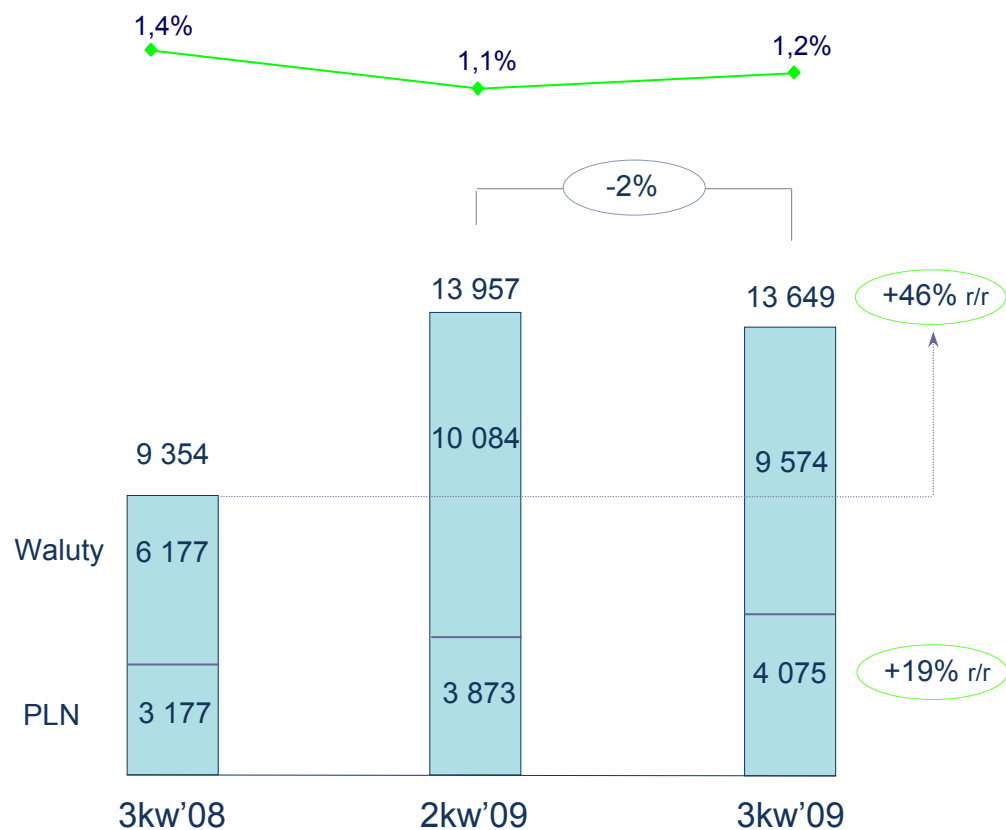
<sup>1</sup> Dane zgodnie z obecną wewnętrzną segmentacją Banku.



# Segment detaliczny i consumer finance – kredyty mieszkaniowe

## Kredyty mieszkaniowe – portfel, marża

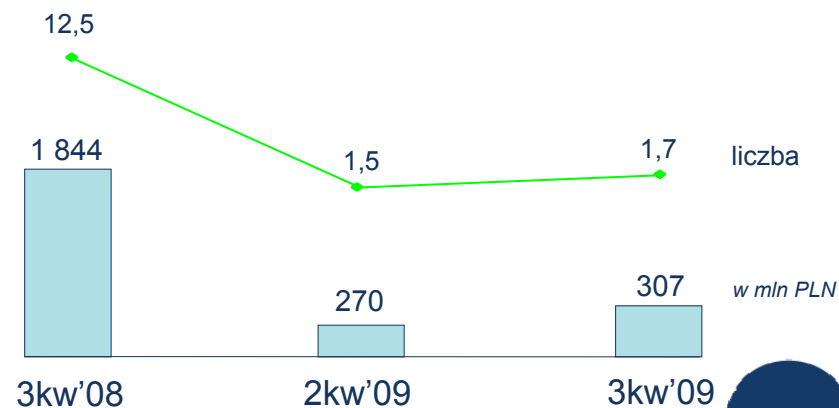
w mln PLN



## Udział rynkowy KB

	3kw'08	2kw'09	3kw'09
Kredyty razem	6,1%	6,7%	6,5%
PLN	5,4%	5,9%	5,7%
Waluty	6,5%	7,0%	6,9%

## Kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych

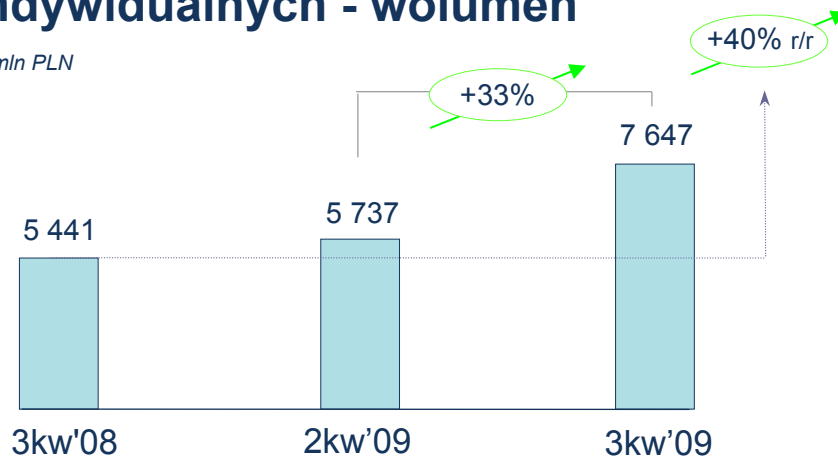




# Segment detaliczny i consumer finance - produkty

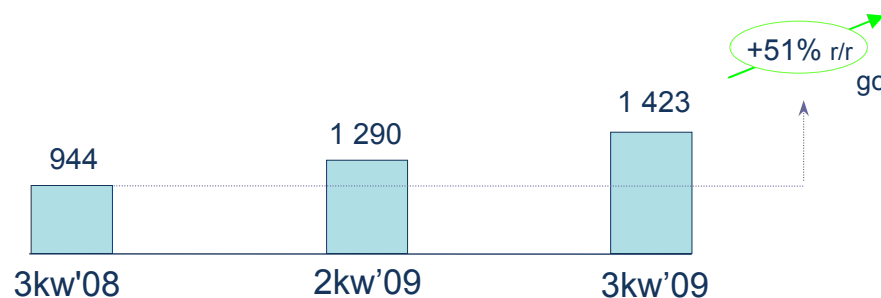
## Konta oszczędnościowe klientów indywidualnych - wolumen

w mln PLN



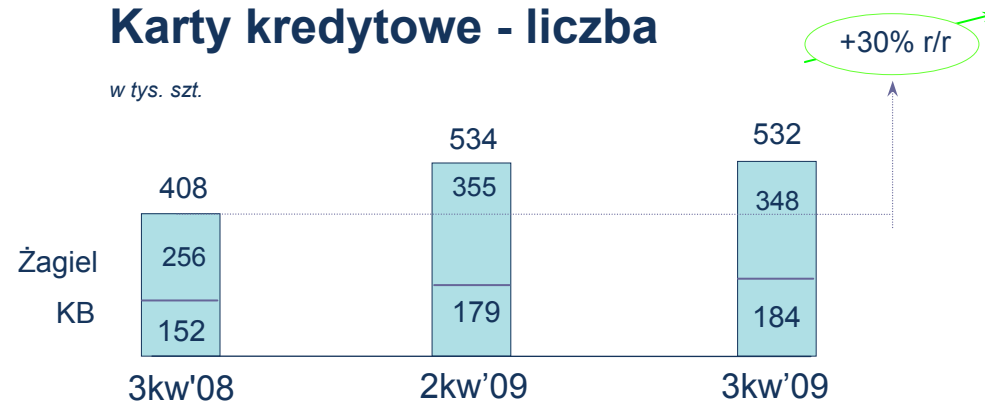
## Kredyty gotówkowe – sieć banku

w mln PLN

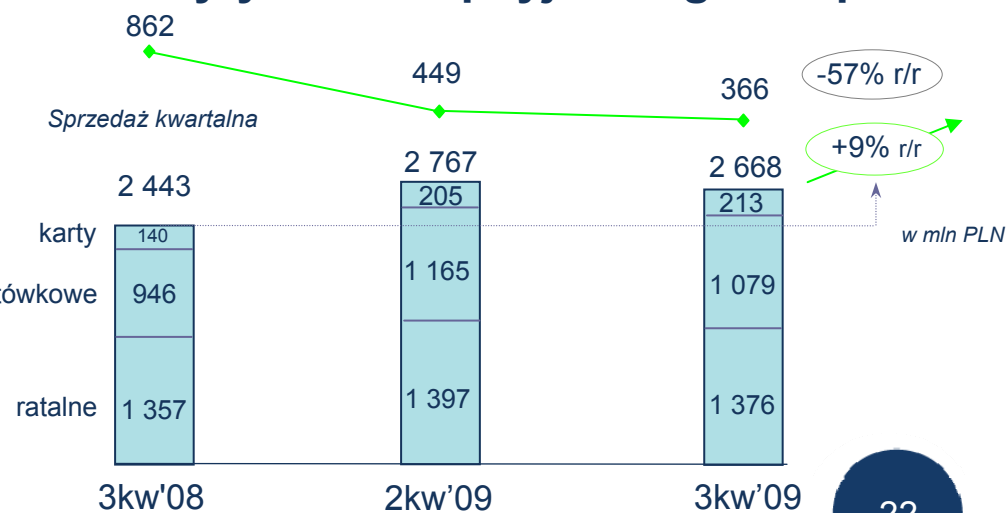


## Karty kredytowe - liczba

w tys. szt.



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

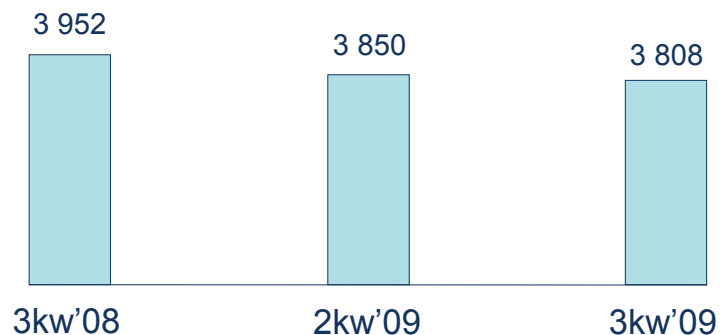


<sup>1</sup> podział portfela na produkty – szacunek na bazie MIS



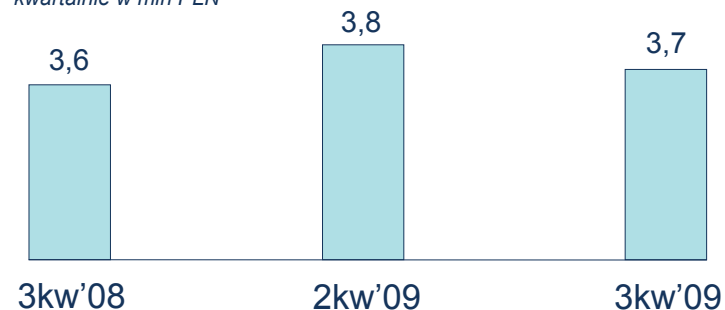
# Działalność segmentu korporacyjnego

## Liczba klientów

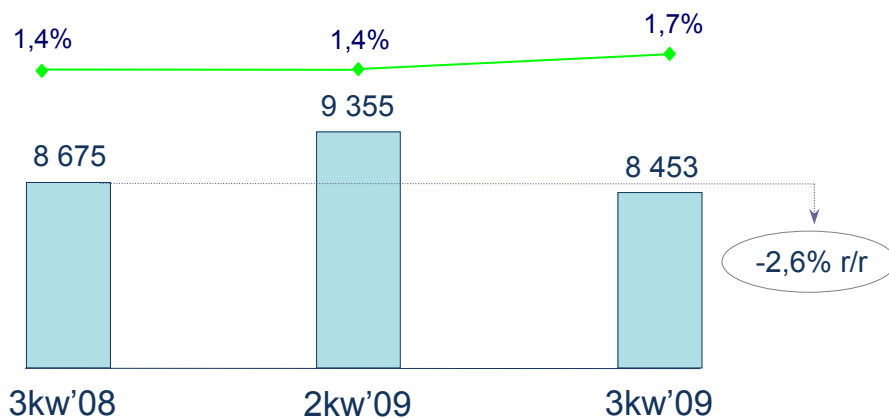


## Wartość biznesu na 1 klienta

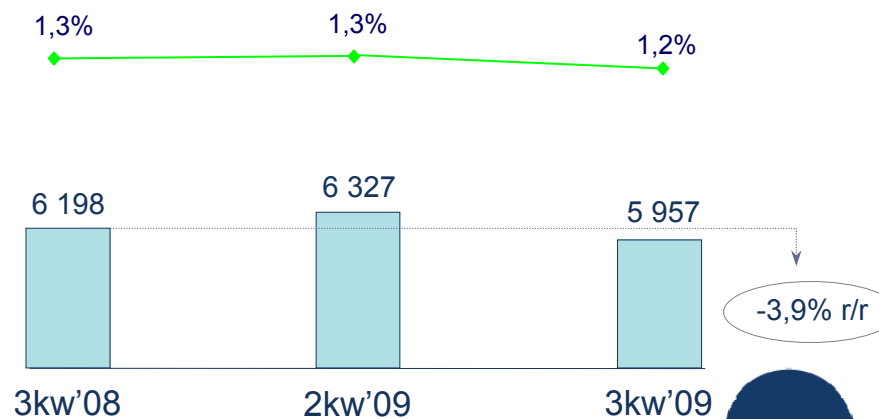
kwartalnie w mln PLN



## 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 2009





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



# Bilans

## AKTYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'09	3kw'08	Δ mln	Δ %
Kasa, środki w banku centralnym	894	941	-47	-5%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej	2 633	3 546	-913	-26%
Należności od klientów netto	26 573	22 022	4 551	+21%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	7 659	5 886	1 773	+30%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne	690	709	-19	-3%
Pozostałe aktywa	305	264	+41	+16%
<b>Suma aktywów</b>	<b>38 755</b>	<b>33 368</b>	<b>5 387</b>	<b>+16%</b>

## PASYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'09	3kw'08	Δ mln	Δ %
Zobowiązania wobec banków	12 440	8 489	3 951	+47%
Zobowiązania wobec klientów	21 985	20 207	1 778	+9%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	695	1 638	-943	-58%
Kapitały własne (zawierają zysk netto)	2 579	2 432	147	+6%
Zobowiązania podporządkowane	814	216	598	+278%
Pozostałe pasywa	242	387	-145	-37%
<b>Suma zobowiązań i kapitałów</b>	<b>38 755</b>	<b>33 368</b>	<b>5 387</b>	<b>+16%</b>



# Rachunek zysków i strat

kwartalnie (mln PLN)

	3kw'09	3kw'08	Δ mln	Δ %
Wynik z tytułu odsetek	271	274	-3	-1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	82	76	6	+8%
Wynik na działalności han. i inw. oraz dywidendy	42	82	-39	-48%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	22	19	3	+13%
Dochód operacyjny netto	417	451	-34	-8%
Koszty funkcjonowania	-245	-269	24	-9%
Zysk operacyjny	172	182	-11	-6%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-156	-37	-119	322%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	1	0	1	-
Zysk brutto	16	145	-129	-89%
Podatek dochodowy	-6	-30	24	-80%
Zysk netto	10	115	-105	-91%



# 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.