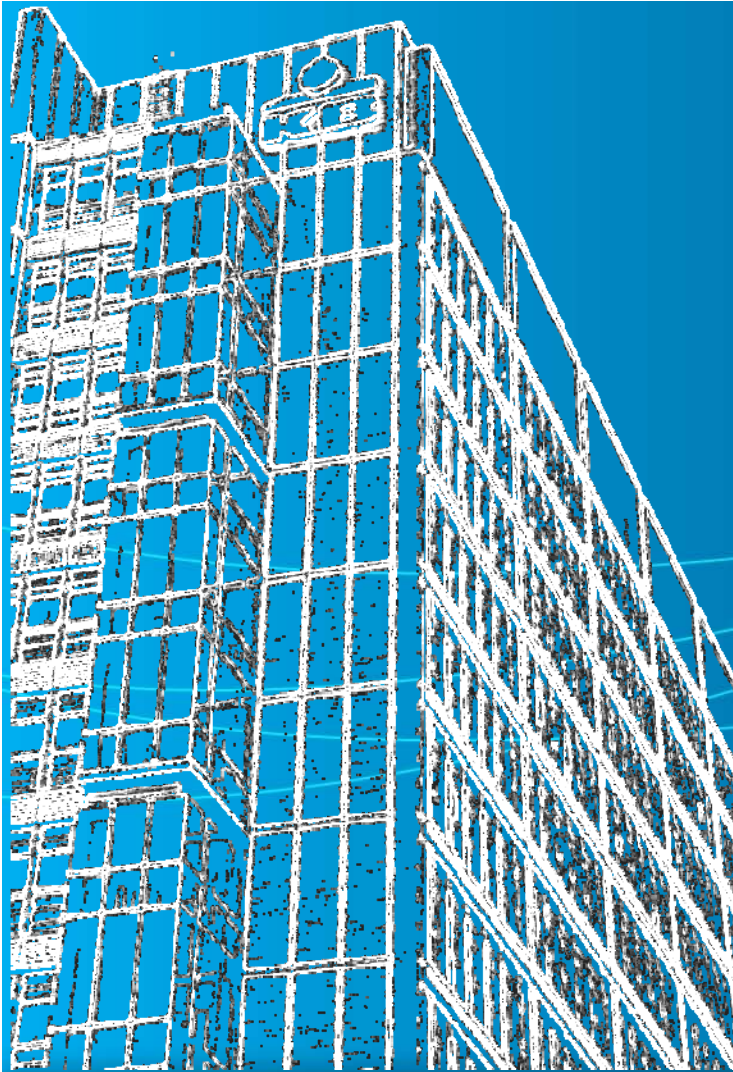


Grupa Kredyt Banku S.A.

Wyniki finansowe po 3 kwartale 2008

Warszawa, 6 listopada, 2008





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



Czynniki kluczowe dla 3 kwartału 2008

- Pewna i stabilna pozycja w zakresie płynności. Przyrost depozytów na poziomie rynku – wysoka sprzedaż lokaty ubezpieczeniowej Warta Gwarancja (stan na koniec III kw. 2008 – 1,4 mld zł). Wsparcie strategicznego akcjonariusza - Grupy KBC.
- Znaczny wzrost dochodów podstawowych. Dochód operacyjny netto uzyskany w III kw. 2008 roku był o 31,6% wyższy niż w III kw. 2007.
- Pozytywna dźwignia operacyjna. Poprawa wskaźnika koszty/dochody w ujęciu narastającym do poziomu 66,6% (o 3,7pp).
- Portfel kredytów mieszkaniowych + 80% w porównaniu do III kw. 2007 roku. Wartość sprzedaży w III kw.: 1,8 mld zł. Wzrost udziału KB w rynku kredytów mieszkaniowych do 6,1%.
- Portfel kredytów konsumpcyjnych + 77% w porównaniu do III kw. 2007 roku.
- 116 nowych placówek uruchomionych w ramach programu rozwoju sieci Grupy KB w okresie I - IX 2008 roku (KB – 25; Żagiel – 91). Sieć KB S.A. i Żagiel S.A. łącznie - 738 placówek na koniec III kw. 2008 vs 577 na koniec III kw. 2007.



Podstawowe wielkości bilansowe

	3kw'08	2kw'08	3kw'07	Δ 08/07 %
Kredyty (brutto, mld PLN)	22,9	20,1	16,2	+40,8%
Depozyty (mld PLN)	20,2	19,3	17,0	+19,1%
Etaty (tys.)	7,1	7,0	6,6	+6,7%
Liczba placówek - KB	395	391	367	+7,6%
Liczba placówek – Żagiel ¹	343	312	210	+63,3%

¹ Kredyt Punkty



Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat

	3kw'08 narast.	Δ r/r %	3kw'08	2kw'08	3kw'07	Δ 08/07 %
Wynik z tytułu odsetek + wynik z prowizji i opłat (mln PLN)	987,3	+15,6%	350,4	322,9	298,4	+17,4%
Dochód operacyjny netto (mln PLN)	1 208,7	+21,8%	451,4	384,6	342,9	+31,6%
Koszty działania (mln PLN)	-804,7	+15,4%	-268,9	-287,7	-243,7	+10,3%
Zysk netto (mln PLN)	260,3	-7,4%	115,5	69,8	99,4	+16,2%



Podstawowe wskaźniki finansowe

	3kw'08	2kw'08	3kw'07	Δ 08/07 pp
Koszty/Dochody (narastająco)	66,6%	70,7%	70,3%	-3,7pp
ROE (narastająco)	16,1%	15,9%	17,1%	-1,0pp
Kredyty/Depozyty	109%	99,7%	90,1%	+18,9pp
Kredyty / Finansowanie zewnętrzne ¹	87,4%	82,7%	79,5%	+7,9pp
CAR ²	9,4%	9,8%	10,6%	-1,2pp

¹ Finansowanie zewnętrzne = depozyty klientów + kredyty i pożyczki od banków (z grupy KBC)

² w 2008 roku współczynnik obliczony zgodnie z Basel II



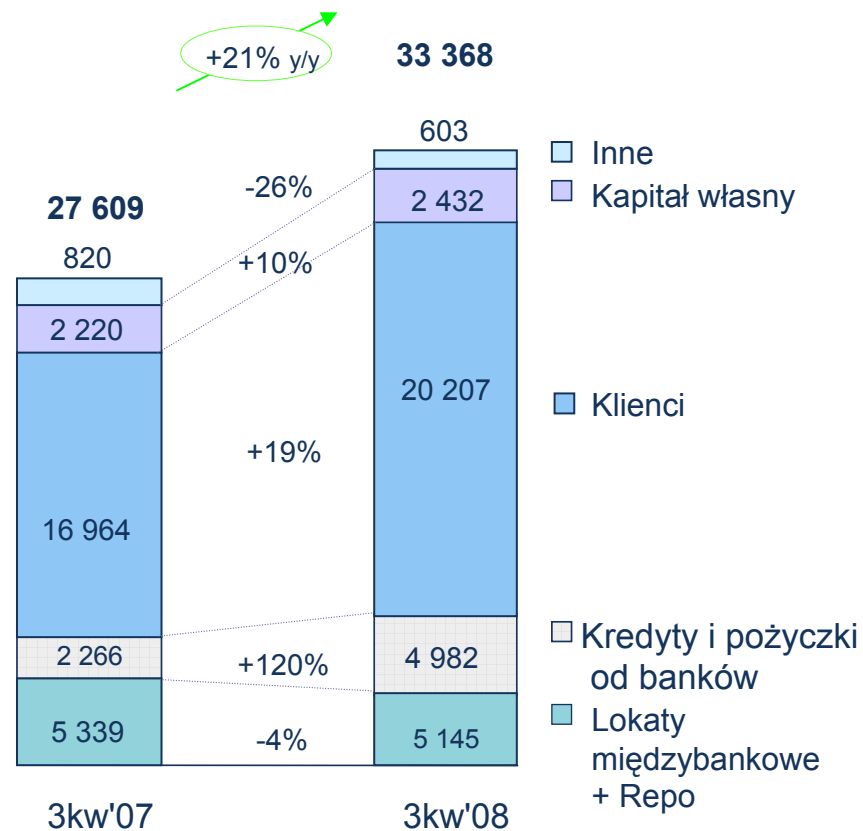
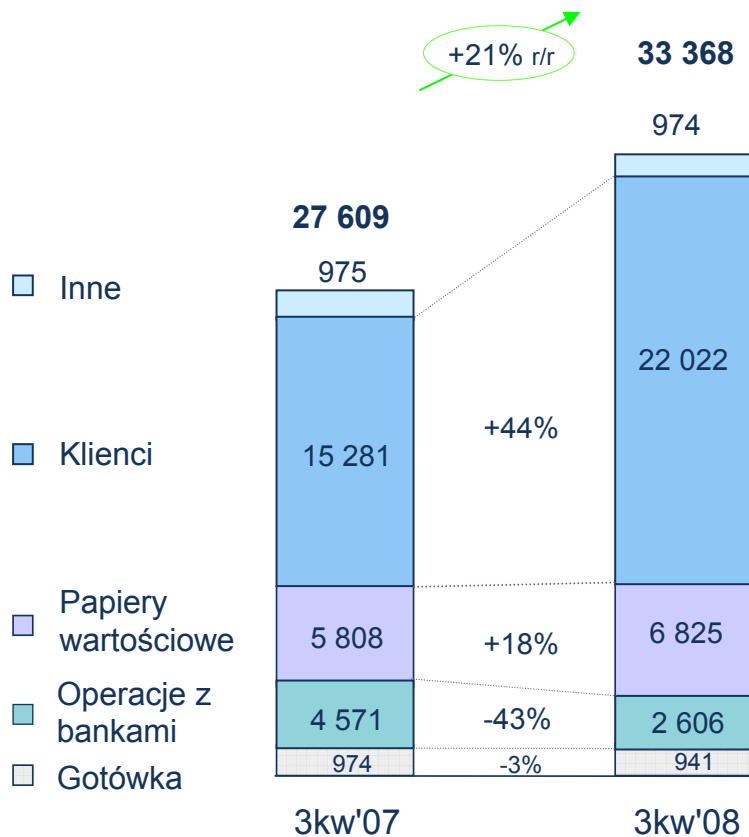
Struktura bilansu

AKTYWA

w mln PLN

PASYWA I FUNDUSZE

w mln PLN

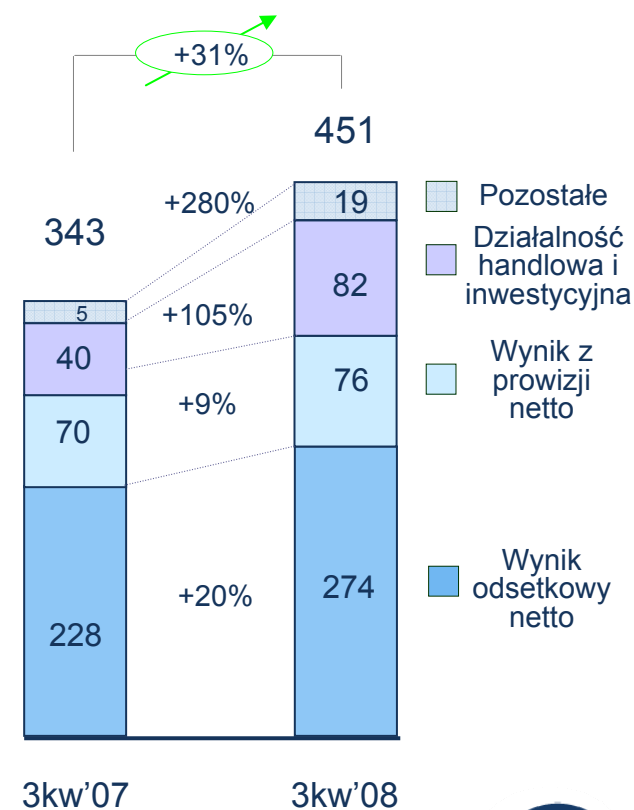




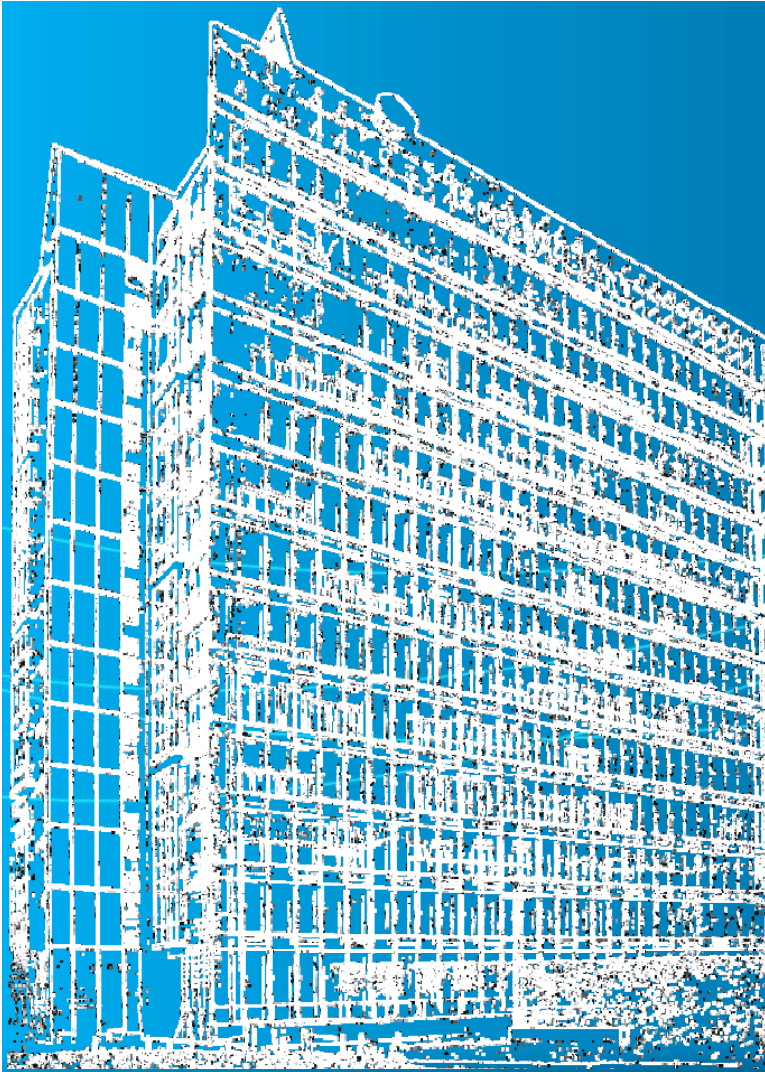
Struktura rachunku zysków i strat

Dochód operacyjny netto w mln PLN

<small>w mln PLN</small>	3kw'08 narast.	Δ r/r %	3kw '08	3kw '07	Δ mln	Δ %
Dochód operacyjny netto	1 209	+22%	451	343	108	+31%
Koszty funkcjonowania	-805	+15%	-269	-244	-25	+10%
Zysk operacyjny	404	+37%	183	99	+84	+84%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy ¹	-70	-	-37	+32	-	
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-1	-	0	2	-2	
Zysk brutto	333	-8%	145	133	+13	+ 10%
Podatek dochodowy	-72	-12%	-30	-33	-3	- 1%
Zysk netto	260	-7%	115	99	+17	+ 17%



¹po 3 kw. 2007 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości były dodatnie i wyniosły +65mln zł



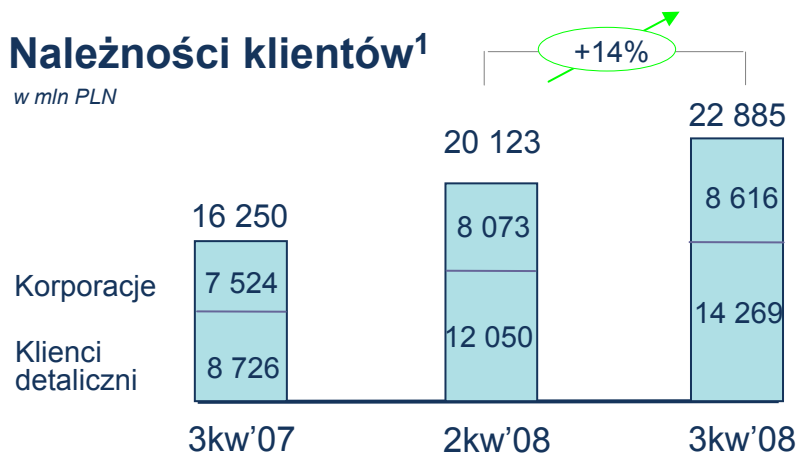
- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



Wolumeny

Należności klientów¹

w mln PLN



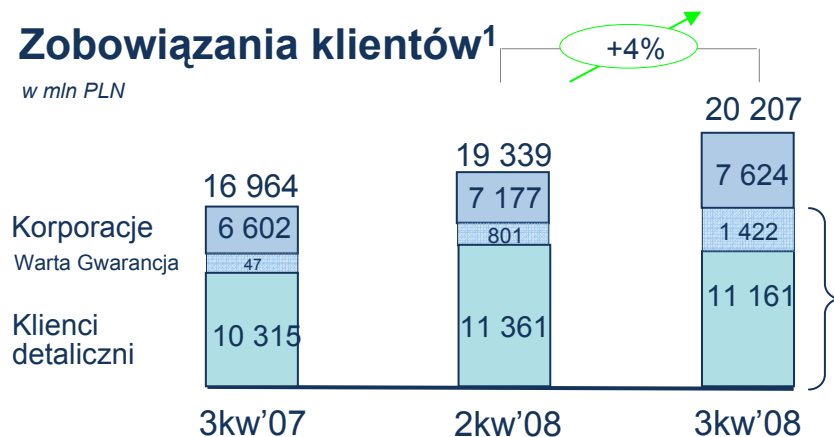
+41% r/r

+15% r/r

+64% r/r

Zobowiązania klientów¹

w mln PLN



+19% r/r

+16% r/r

+21% r/r

Udział rynkowy KB - kredyty²

	3kw'07	2kw'08	3kw'08
Kredyty ogółem	3,7%	3,9%	4,1%
Gospodarstwa domowe	3,6%	4,1%	4,5%
Korporacje	3,8%	3,5%	3,5%

Udział rynkowy - depozyty²

	3kw'07	2kw'08	3kw'08
Depozyty ogółem	3,6%	3,7%	3,7%
Gospodarstwa domowe	3,9%	3,7%	3,4%
Korporacje ³	3,2%	3,7%	3,9%

¹Należności brutto, koniec okresu, dane skonsolidowane

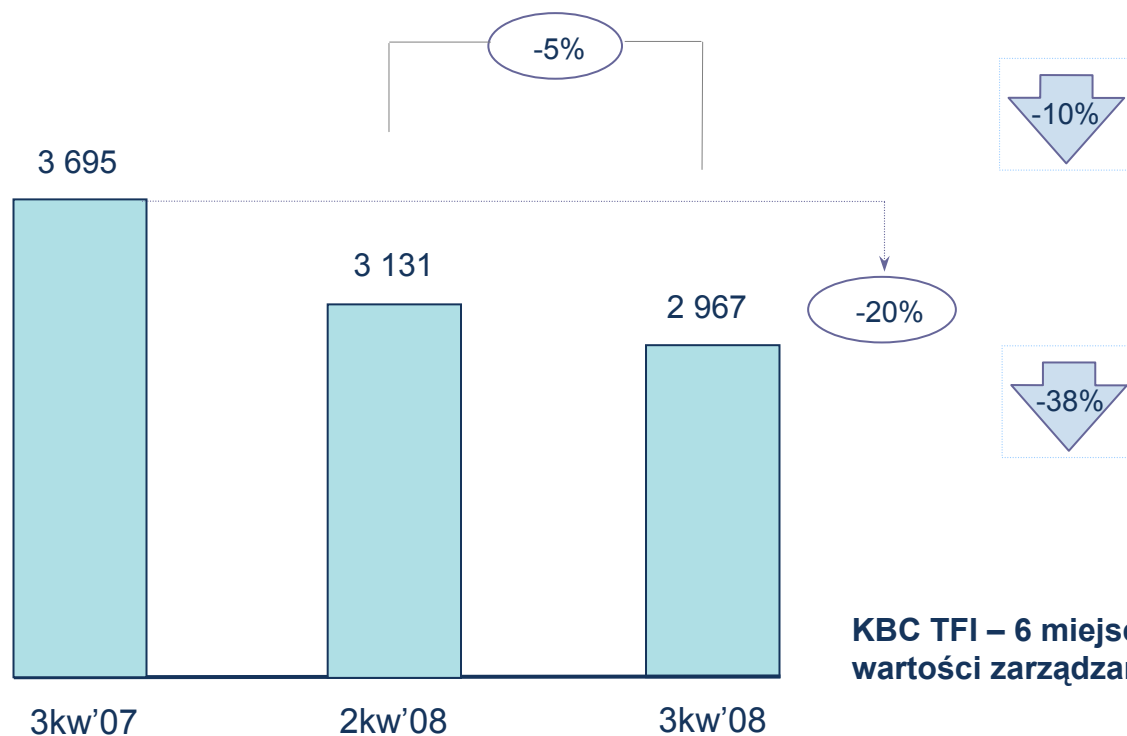
² Segmentacja NBP, tylko rezydenci, dane jednostkowe

³ w ujęciu księgowym – łącznie z Wartą Gwarancją



Wolumeny – zarządzanie aktywami

Zmiany wolumenów funduszy¹ (w mln PLN)



KBC TFI – 6 miejsce na rynku pod względem wartości zarządzanych aktywów

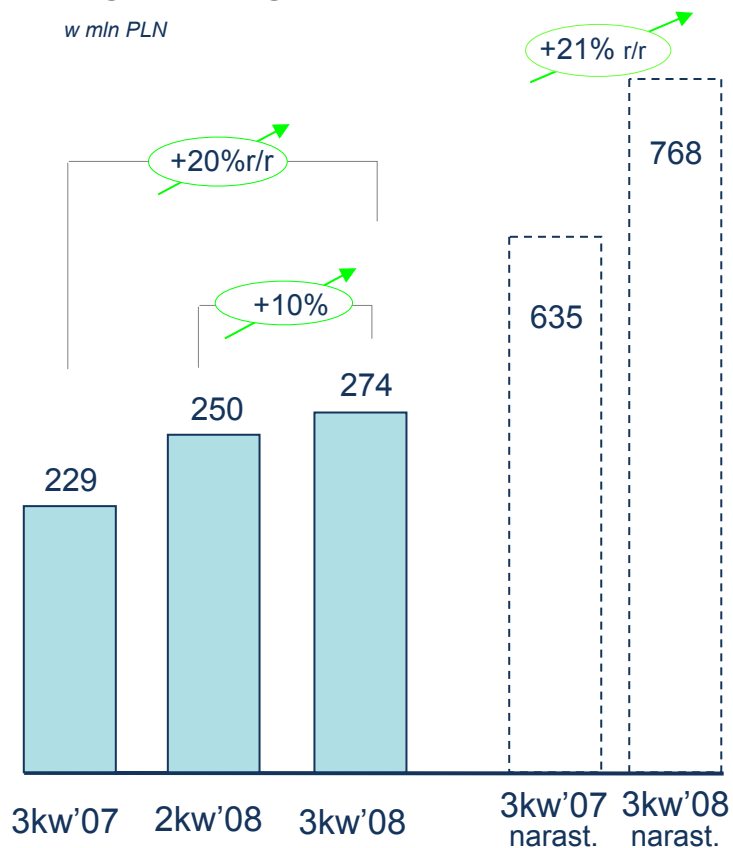
¹Wartość aktywów krajowych funduszy inwestycyjnych i ubezpieczeniowo–kapitałowych sprzedanych przez sieć KB, zarejestrowanych



Wynik z tytułu odsetek, prowizji i opłat

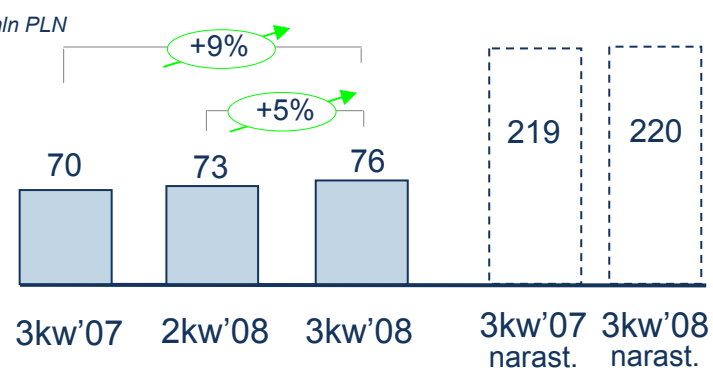
Wynik z tytułu odsetek

w mln PLN



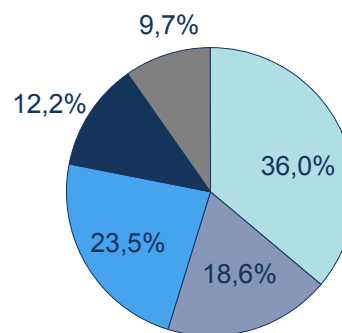
Prowizje i opłaty

w mln PLN

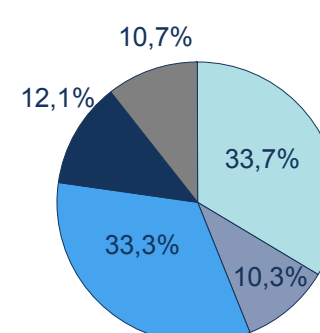


Struktura przychodów z prowizji i opłat

3kw'07 narast.



3kw'08 narast.



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



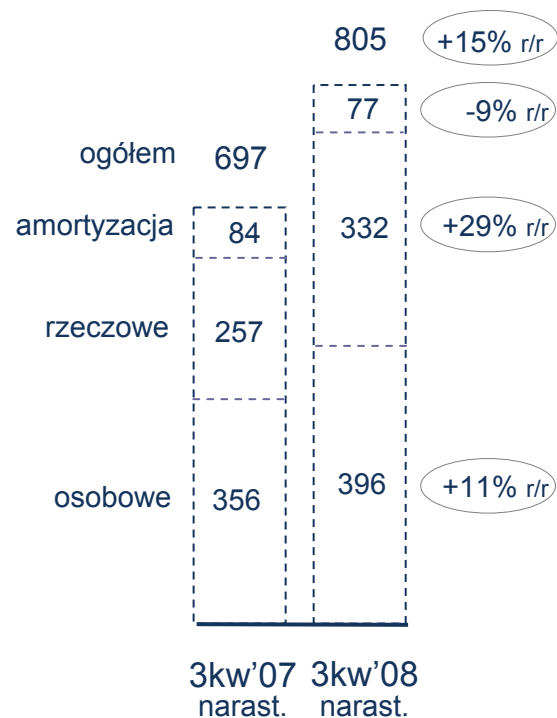
Koszty funkcjonowania

Koszty funkcjonowania w mln PLN

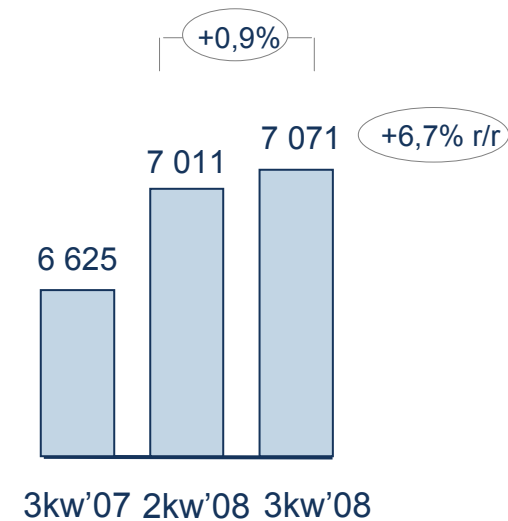
Kwartalnie



Narastająco



Zatrudnienie (etaty)

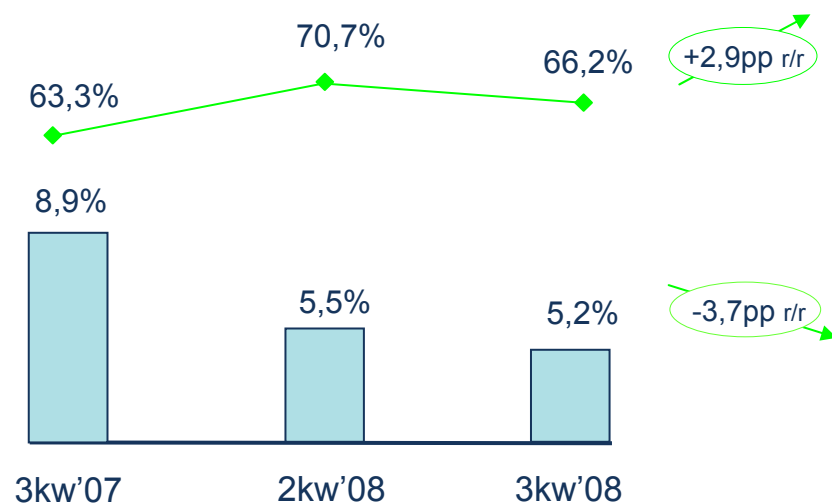




Jakość portfela kredytowego

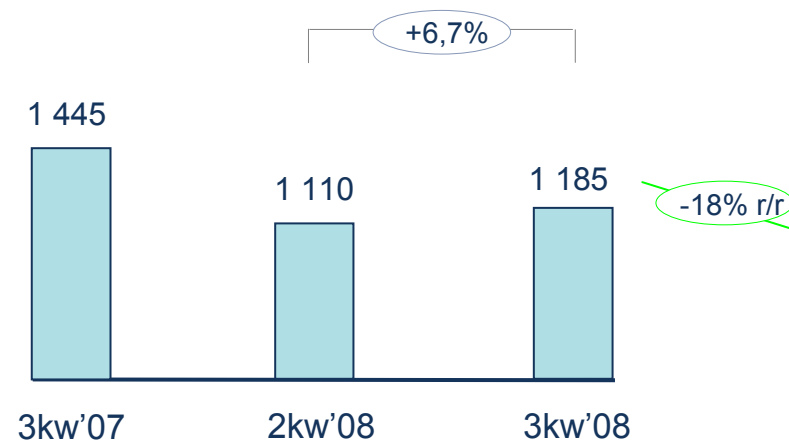
Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem¹

Wskaźnik pokrycia portfela zagrożonego rezerwami



Kredyty zagrożone - wolumen

w mln PLN



¹Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków



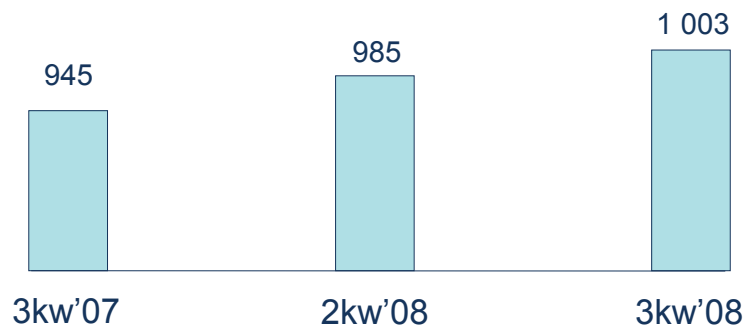
- Najważniejsze wydarzenia
- Wyniki finansowe, Grupa
- Segmenty działalności, Bank
- Aneks



Działalność segmentu detalicznego

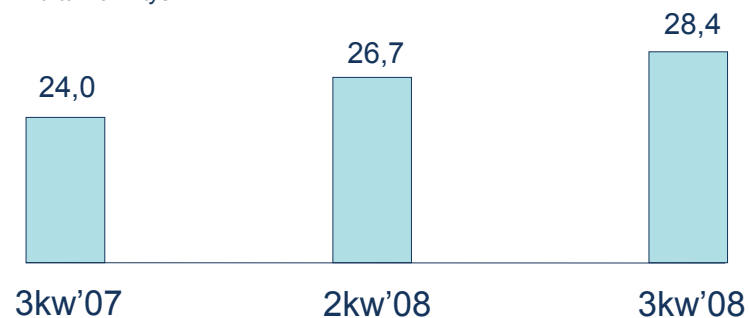
Liczba klientów

w tys.

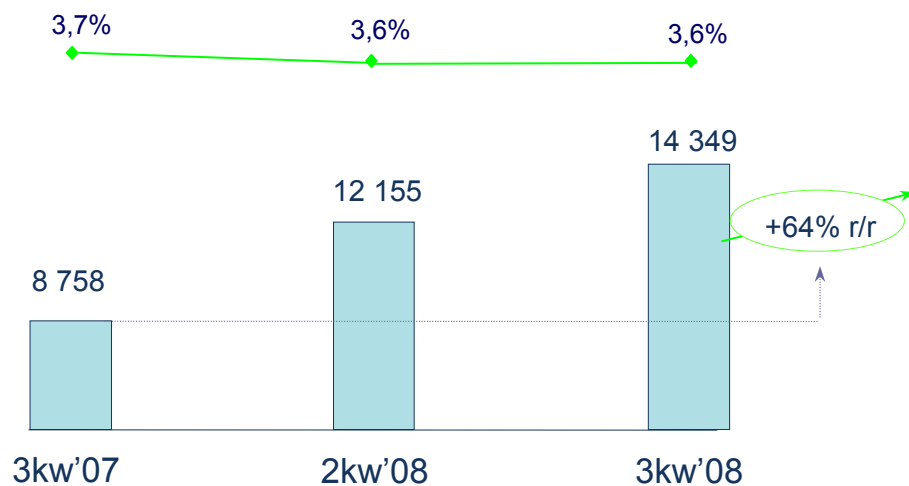


Wartość biznesu na 1 klienta

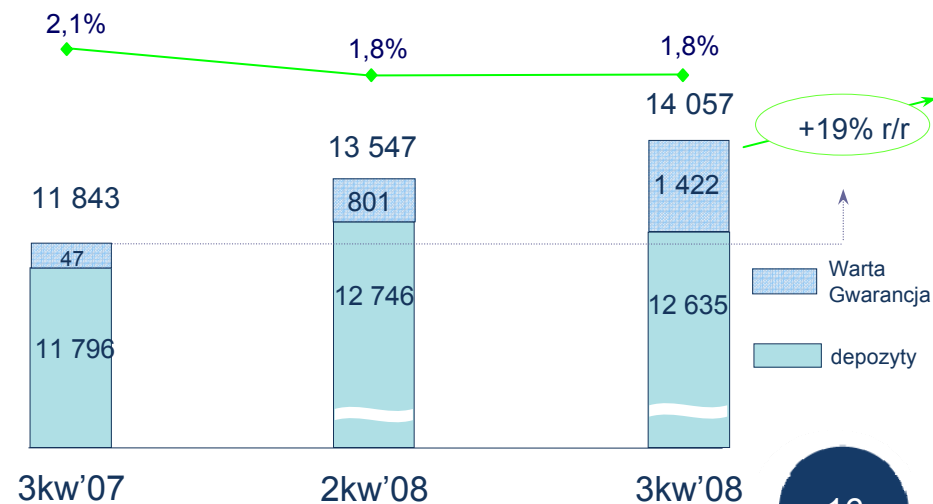
kwartalnie w tys. PLN



Kredyty¹ w mln PLN, Marża



Depozyty¹ w mln PLN, Marża

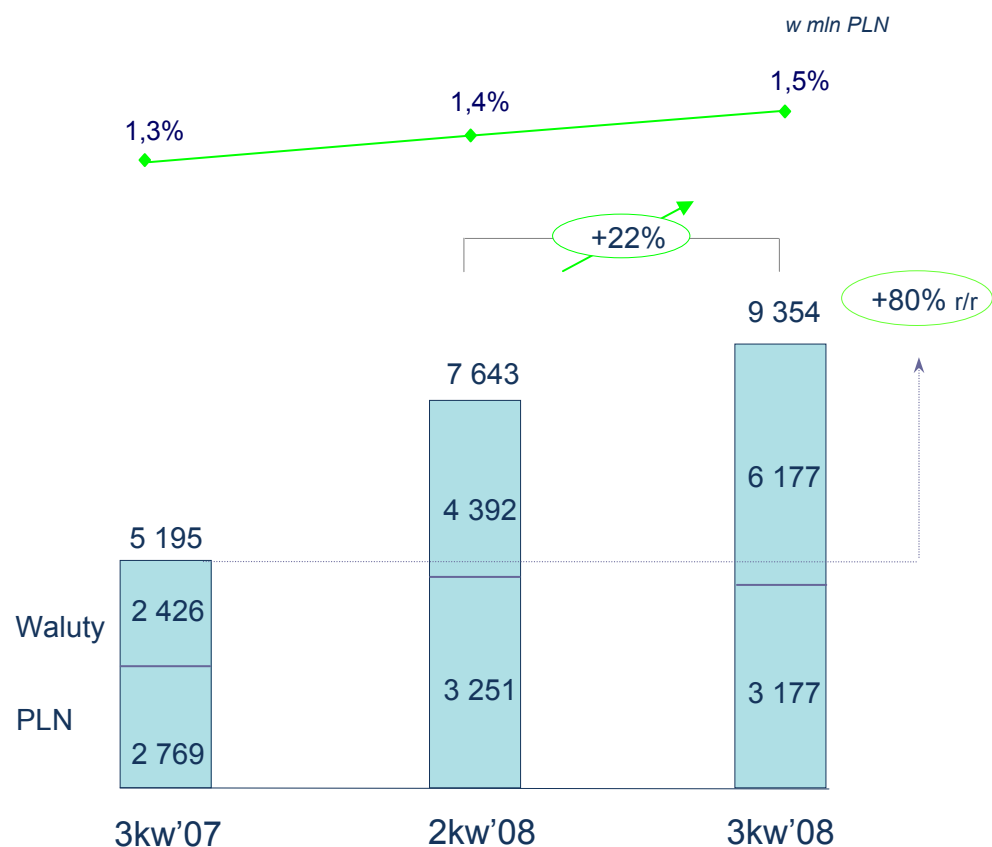


¹ Dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku.



Segment detaliczny – kredyty mieszkaniowe

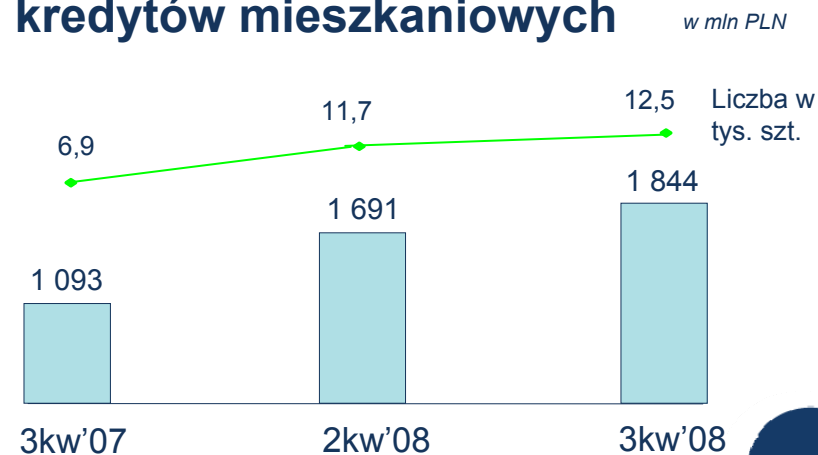
Kredyty mieszkaniowe – portfel, marża



Udział rynkowy KB

	3kw'07	2kw'08	3kw'08
Kredyty razem	4,8%	5,6%	6,1%
PLN	5,9%	5,6%	5,4%
Waluty	3,9%	5,5%	6,5%

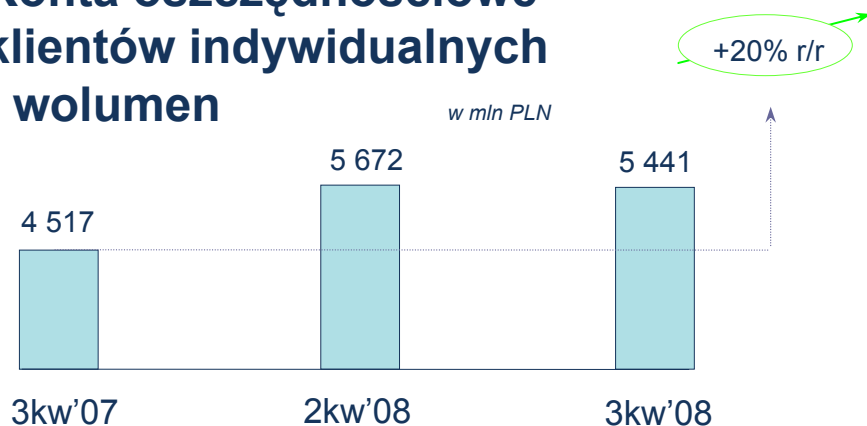
Kwartalna sprzedaż kredytów mieszkaniowych



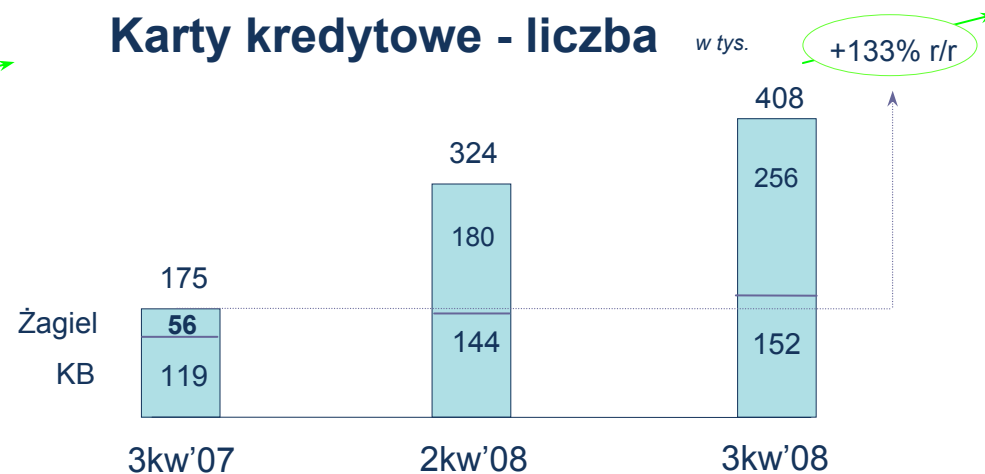


Segment detaliczny - produkty

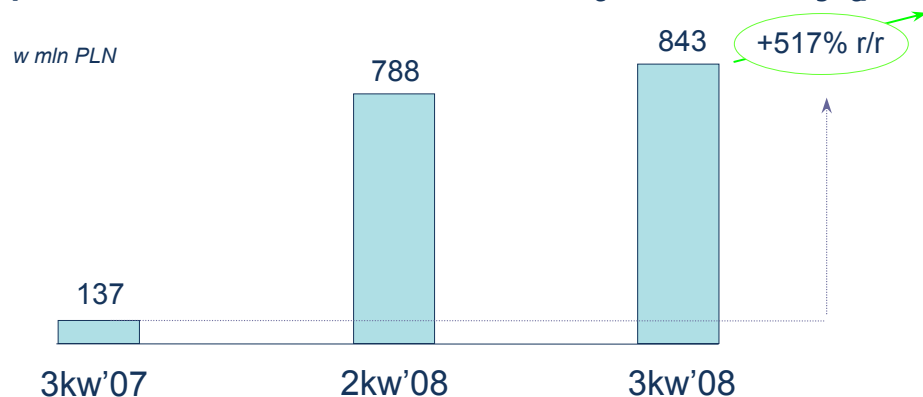
Konta oszczędnościowe klientów indywidualnych - wolumen



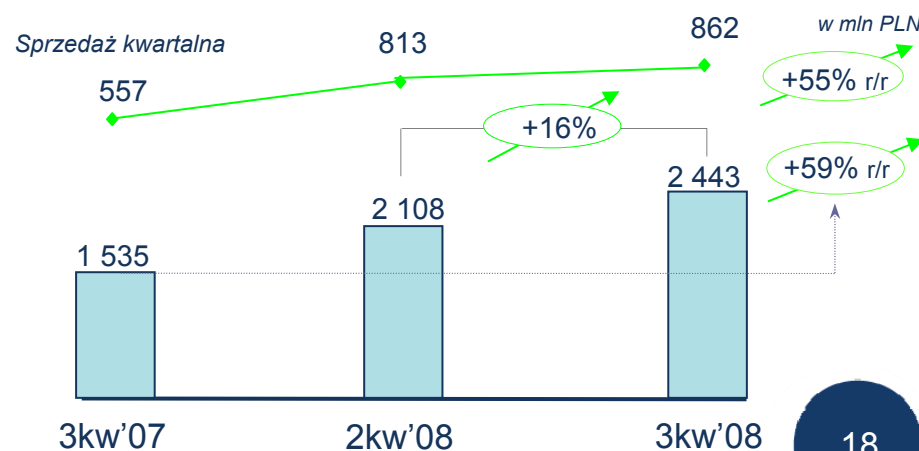
Karty kredytowe - liczba



Bancassurance - składka przypisana (kwartalnie, razem z Wartą Gwarancją)



Kredyty konsumpcyjne Żagla - portfel¹

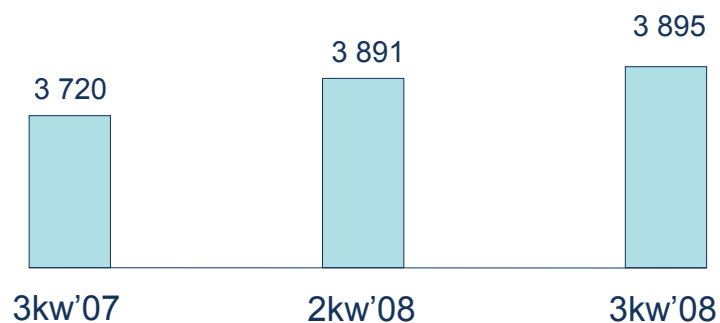


¹ dane skonsolidowane

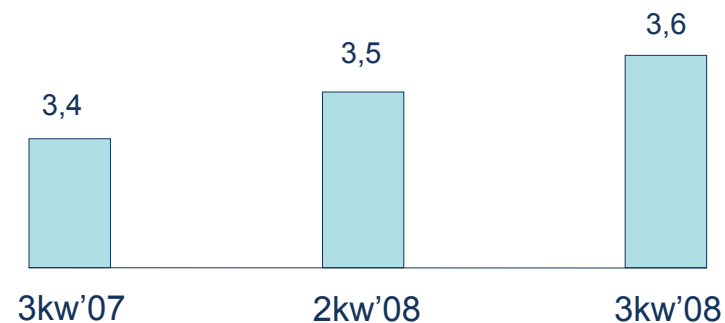


Działalność segmentu korporacyjnego

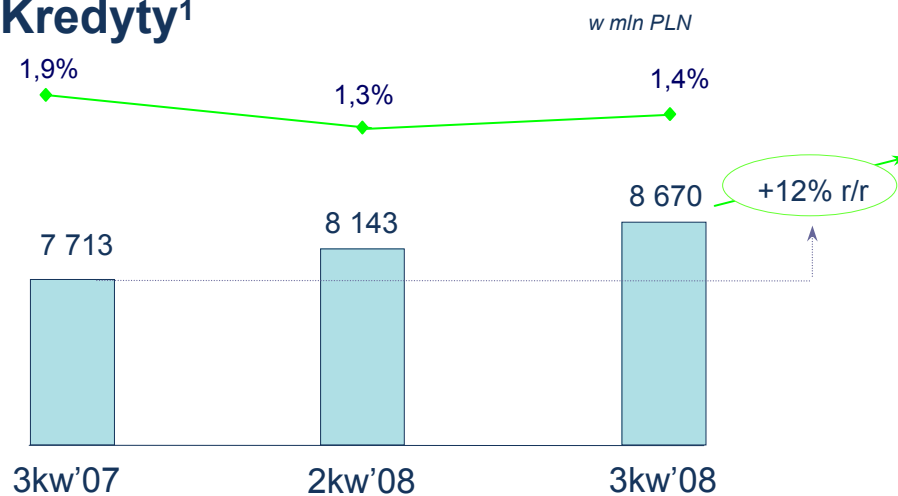
Liczba klientów



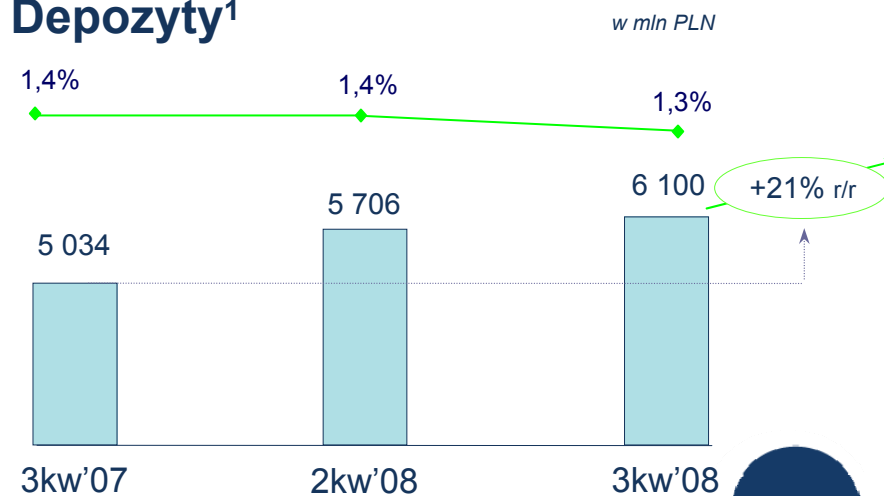
Wartość biznesu na 1 klienta w mln PLN



Kredyty¹



Depozyty¹



¹ Dane zgodnie z wewnętrzną segmentacją Banku



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



Bilans

AKTYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'08	3kw'07	Δ mln	zm. %
Kasa, środki w banku centralnym	941	974	-33	-3%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej	2 607	4 571	-1 964	-43%
Należności od klientów netto	22 022	15 281	6 741	+44%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	6 825	5 808	1 017	+18%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne	673	670	3	+0,4%
Pozostałe aktywa	300	305	-5	-1,6%
Suma aktywów	33 368	27 609	5 759	+21%

PASYWA

<i>(mln PLN)</i>	3kw'08	3kw'07	Δ mln	zm. %
Zobowiązania wobec banków	9 147	7 103	2 044	+29%
Zobowiązania wobec klientów	20 207	16 964	3 243	+19%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	980	500	-480	+96%
Kapitały własne (zawierają zysk netto)	2 432	2 220	212	+10%
Zobowiązania podporządkowane	216	416	-200	-48%
Pozostałe pasywa	386	406	-20	-5%
Suma zobowiązań i kapitałów	33 368	27 609	5 759	+21%



Rachunek zysków i strat

(w mln PLN)

	3kw'08	3kw'07	Δ mln	zm. %
Wynik z tytułu odsetek	274	229	45	+20%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	76	70	6	+9%
Wynik na działalności han. i inw. oraz dywidendy	82	39	43	+110%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	19	5	14	280%
Dochód operacyjny netto	451	343	108	+31%
Koszty funkcjonowania	269	244	25	+21%
Zysk operacyjny	182	99	83	+110%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	-37	32	-68	-
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	0	2	-2	0%
Zysk brutto	145	133	13	+10%
Podatek dochodowy	-30	-33	3	-11%
Zysk netto	115	99	16	+16%



Kontakt

- **Biuro Relacji Inwestorskich**

- **ir@kredybank.pl**

- **www.kredybank.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.