



Wyniki finansowe Grupy Kredyt Banku S.A. po II kw. 2007

Warszawa, 10 sierpnia 2007 r.

SPIS TREŚCI

1. **PODSTAWOWE DANE FINANSOWE**
2. **DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU DETALICZNEGO**
3. **DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU KORPRACYJNEGO**
4. **ANEKS**

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI FINANSOWE GRUPY KB S.A.

| | 1P'07 | zmiana r/r | 1kw07 | 2kw07 | 2kw06 | 2kw07/ 2kw06 |
|----------------------|-------|---------------|-------|-------|-------|-----------------|
| Zysk netto (PLN mln) | 182 | -39% | 82 | 100 | 208 | -52% |
| ROE* | 17% | -7pp | 15% | 19% | 21% | -2pp |
| Koszty/Dochody | 69% | +9pp | 68% | 69% | 51% | +18pp |

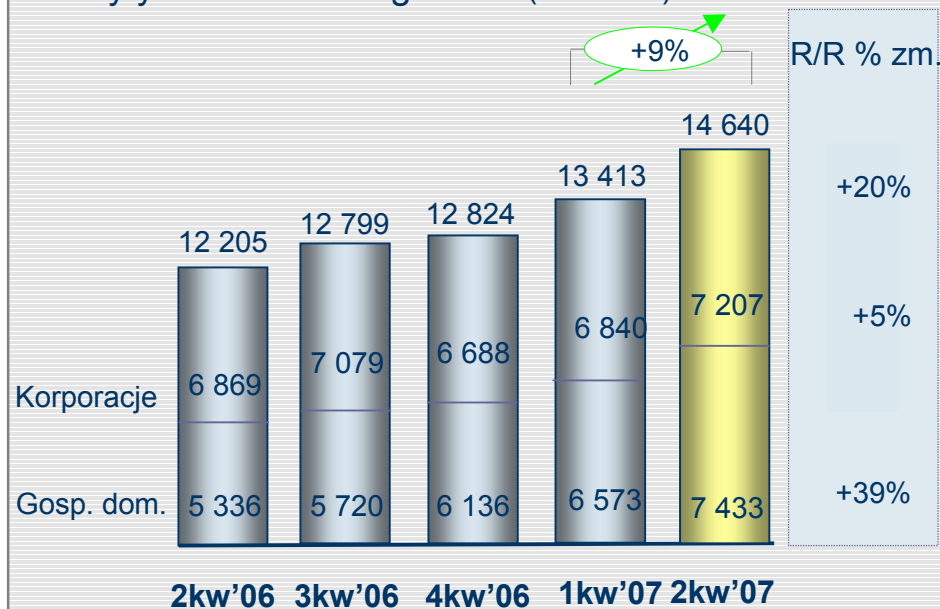
Z wyłączeniem transakcji sprzedaży wierzytelności w 2kw'06

| | 1P'07 | zmiana r/r | 1kw07 | 2kw07 | 2kw06 | 2kw07/ 2kw06 |
|----------------------|-------|---------------|-------|-------|-------|-----------------|
| Zysk netto (PLN mln) | 182 | +10% | 82 | 100 | 77 | +30% |
| ROE* | 17% | -2pp | 15% | 19% | 17% | +2pp |
| Koszty/Dochody | 69% | -5pp | 68% | 69% | 77% | -8pp |

* Zysk netto annualizowany

- W II kw. Grupa KB osiągnęła zysk netto w wysokości 100 mln PLN i ROE na poziomie 19%. Dochód operacyjny netto bez uwzględnienia sprzedaży wierzytelności w 2kw'06 wzrósł o 20% r/r a w porównaniu do 1kw'07 o 8%. Ważące czynniki to: wynik z tytułu odsetek, wynik z prowizji i opłat oraz wynik z tytułu rezerw.
- Kontynuacja pozytywnych tendencji w zakresie wielkości bilansowych Grupy KB. Wzrost sumy bilansowej o 13,6% r/r i o 11,3% w porównaniu do 1kw'07. Wzrost należności od klientów netto o 29,6% r/r oraz o 10,8% w stosunku do 1kw'07.
- Niski koszt ryzyka i poprawa jakości portfela kredytowego. Wskaźnik jakości portfela na 30.06.2007 wyniósł 10,6% w porównaniu do 13,5% na 31.12.2006 i 21,4% na 30.06.2006.
- Do końca 2kw'07r. w ramach projektu rozbudowy sieci otwarto 42 jednostki. Na koniec czerwca 2007r. sieć KB liczyła 363 jednostki.
- Sprzedaż produktów w 2kw'07 :
 - Kredyty mieszkaniowe – 1 248 PLN mln, (+133% w porównaniu do 2kw'06)
 - Karty kredytowe stan – 157,8 tys. szt. na koniec 2kw'07 (76% więcej niż na koniec 2kw'06 i +13% więcej w porównaniu z końcem 1kw'07)
 - Fundusze inwestycyjne (wartość zarządzanych aktywów) – wzrost o PLN 619 mln w 2kw'07.
 - Kredyty gotówkowe (Żagiel + KB) – 202 mln (+88% vs. 1kw'07), stan zadłużenia – 475 mln na koniec 2kw'07

Kredyty dla klientów ogółem¹ (w mln. zł)



Udziały rynkowe KB²

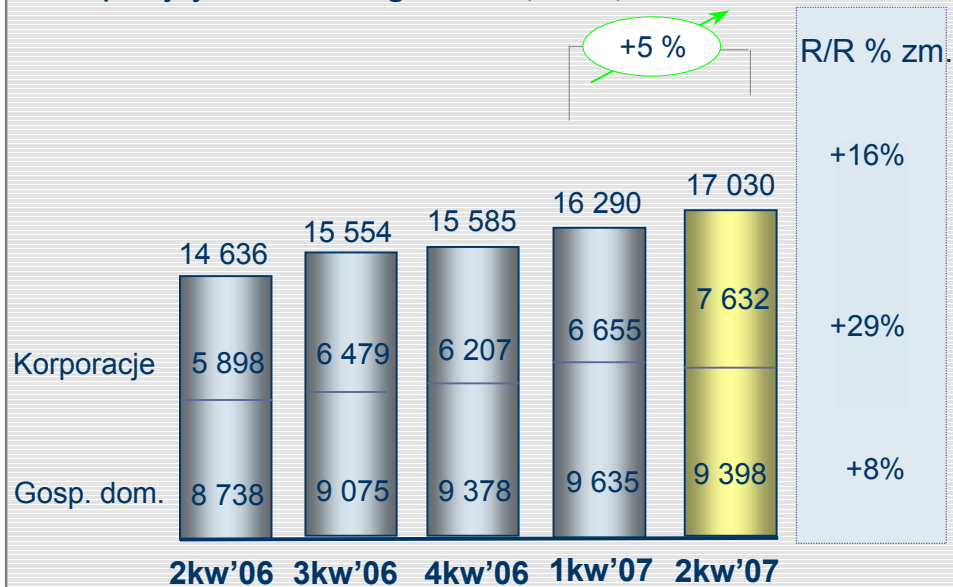
| | 2kw'06 | 1kw'07 | 2kw'07 |
|-----------------------|--------|--------|--------|
| Kredyty ogółem | 3,8% | 3,5% | 3,6% |
| Gosp. domowe | 3,4% | 3,3% | 3,4% |
| Korporacje | 4,2% | 3,7% | 3,7% |

Wzrost skali działalności kredytowej związany z dalszym zwiększeniem sprzedaży kredytów mieszkaniowych oraz kredytów udzielanych klientom korporacyjnym.

¹ St. końc, zgodnie z segmentacją NBP, dane jednostkowe Banku

² Dane porównywalne dla sektora i KB - tylko rezydenci

Depozyty klientów ogółem¹ (mln zł)



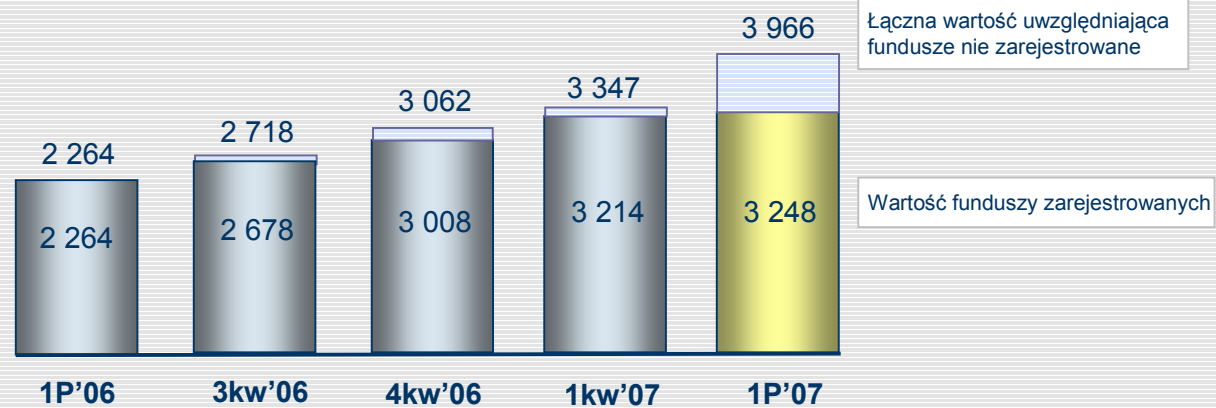
Udziały rynkowe KB²

| | 2kw'06 | 1kw'07 | 2kw'07 |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Depozyty ogółem | 3,7% | 3,6% | 3,8% |
| Gospodarstwa dom. | 3,9% | 3,9% | 3,9% |
| Korporacje | 3,5% | 3,3% | 3,7% |

¹ Stany końcowe - segmentacja NBP; dane za 2kw.'06 – 1kw.'07 różnią się od prezentowanych w przeszłości na skutek reklasyfikacji kont rozliczeniowych pozostałych zobowiązań

² Dane porównywalne dla sektora i KB - tylko rezydenci

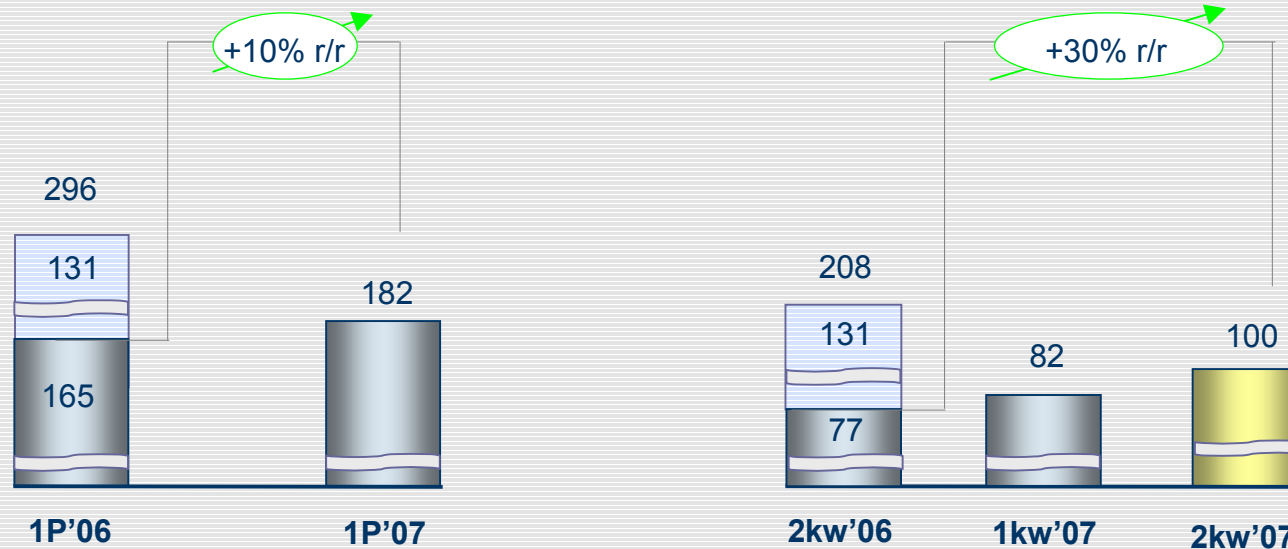
Zmiany wolumenów funduszy¹ (mln zł)




¹Wolumen funduszy inwestycyjnych i ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych sprzedanych przez sieć KB

Zysk netto (narastająco w PLN mln)

(kwartalnie w PLN mln)

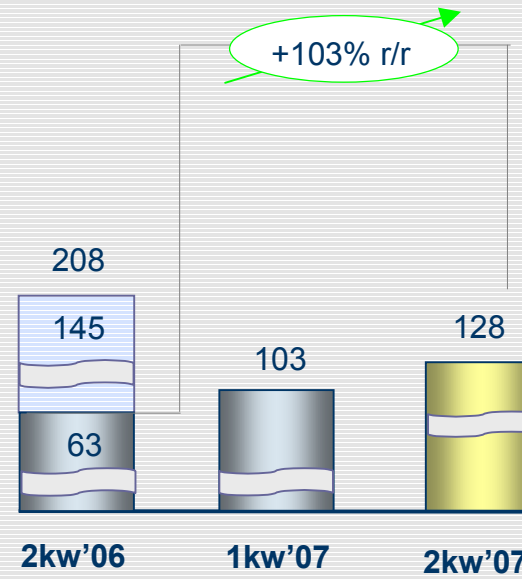
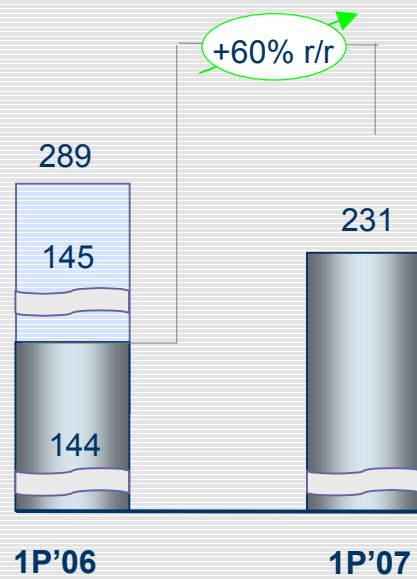


 Sprzedaż wierzytelności w 2kw 2006

W porównaniu do zysku netto 2006r. skorygowanego o wynik transakcji sprzedaży wierzytelności, zysk netto 2007r. był wyższy o 10% w ujęciu narastającym oraz 30% w ujęciu kwartalnym.

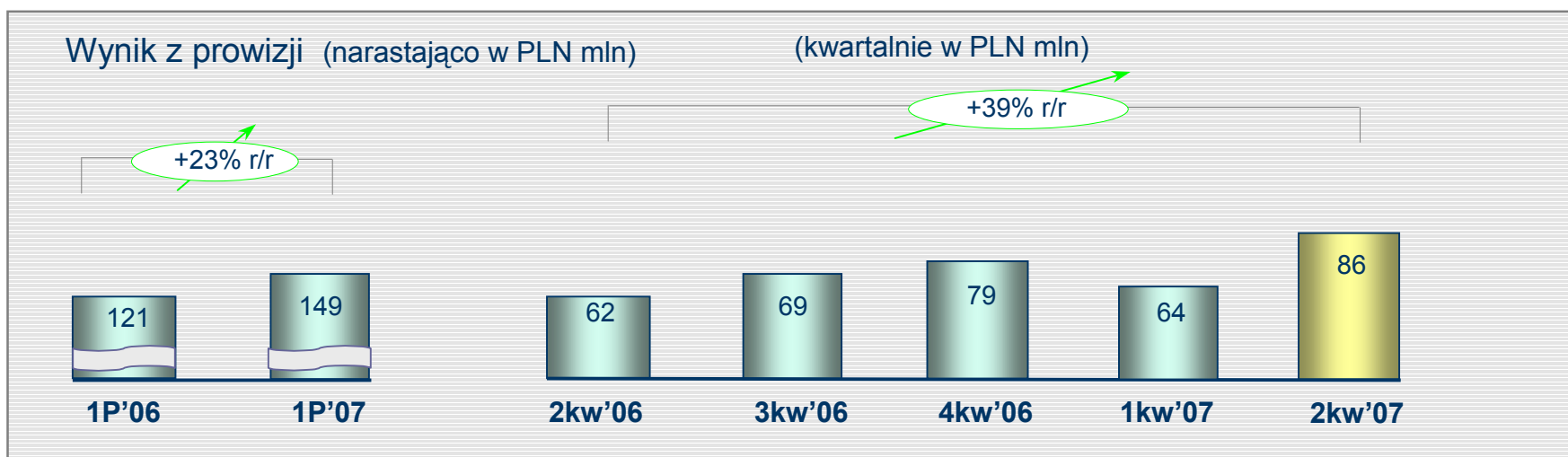
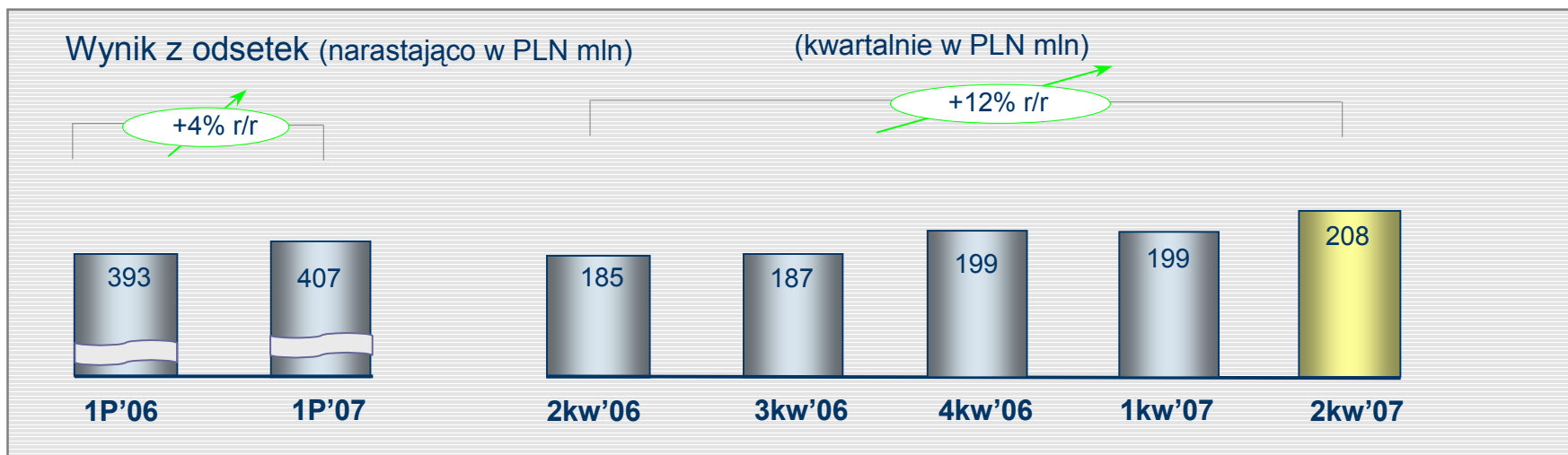
Zysk brutto (narastająco w PLN mln)

(kwartalnie w PLN mln)



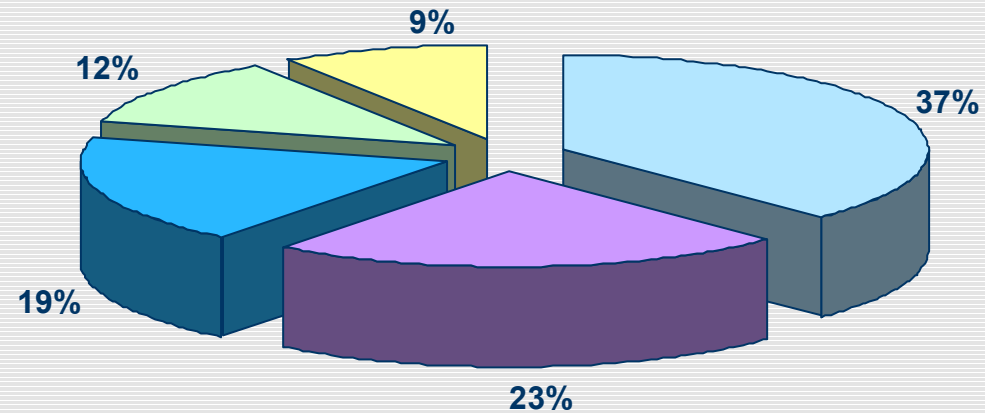
 Sprzedaż wierzytelności w 2kw 2006

WYNIK NETTO Z ODSETEK I PROWIZJI

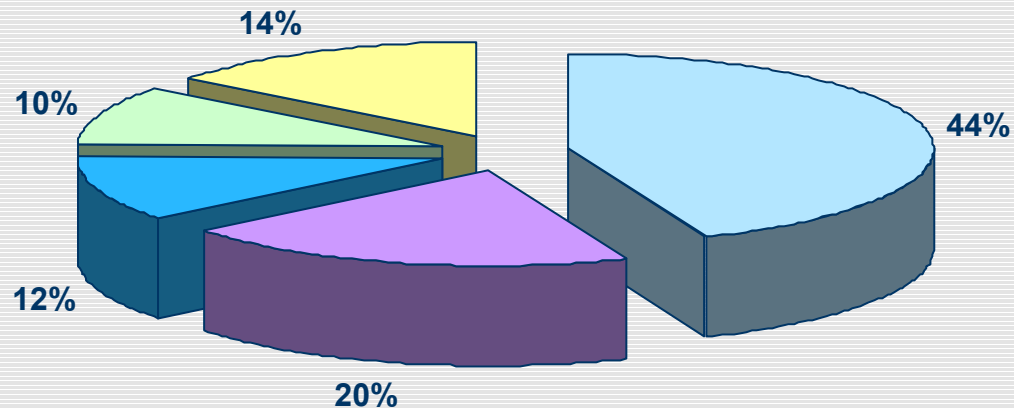


STRUKTURA PRZYCHODÓW Z TYTUŁU PROWIZJI

1P'07



1P'06

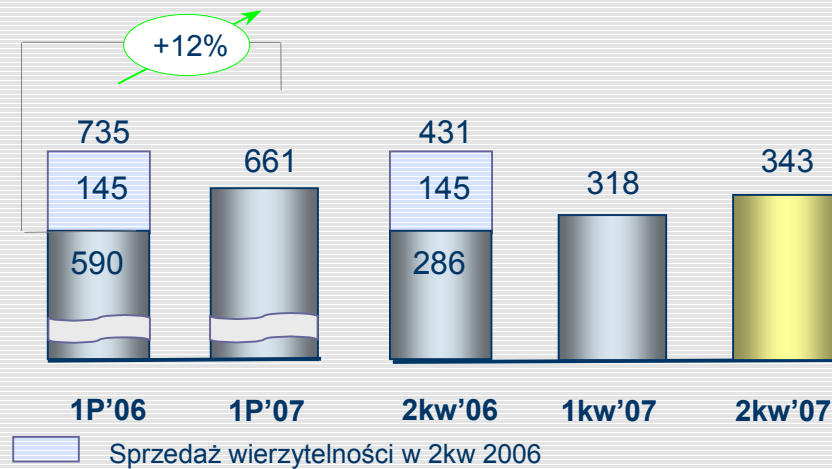


- Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem
- Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów
- Prowizje od dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych
- Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej
- Inne

Dochód operacyjny netto¹

(narastająco mln zł)

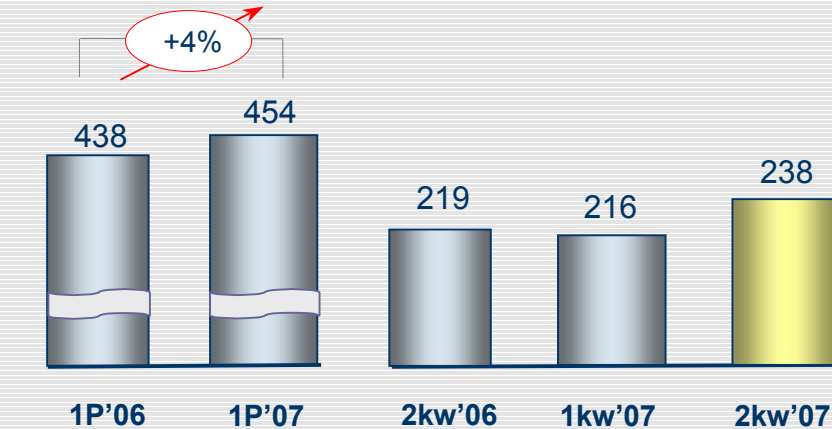
(kwartalnie mln zł)



Koszty funkcjonowania

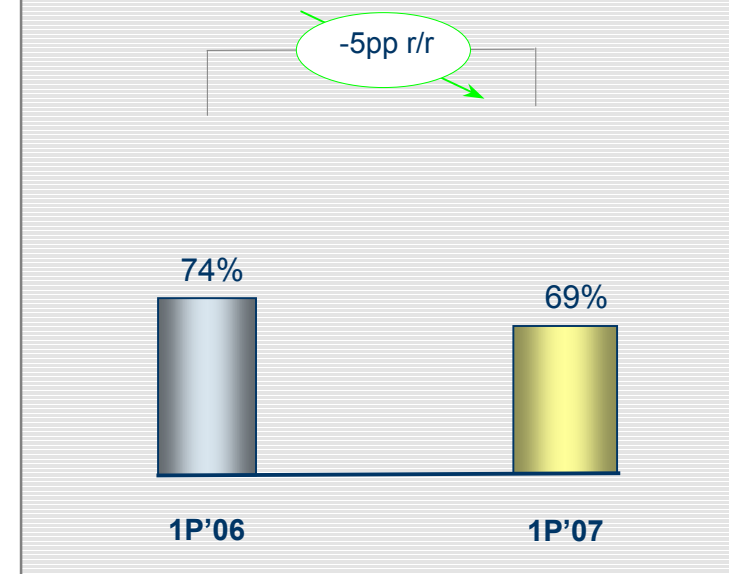
(narastająco w mln zł)

(kwartalnie w mln zł)



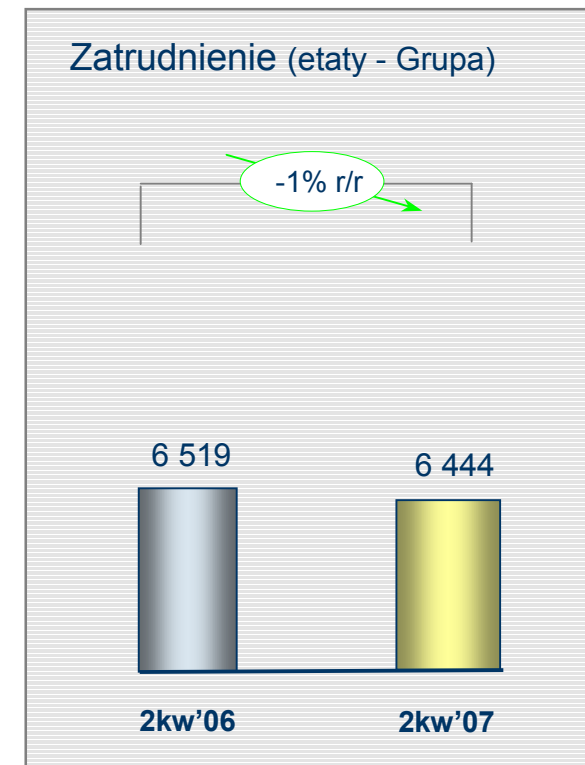
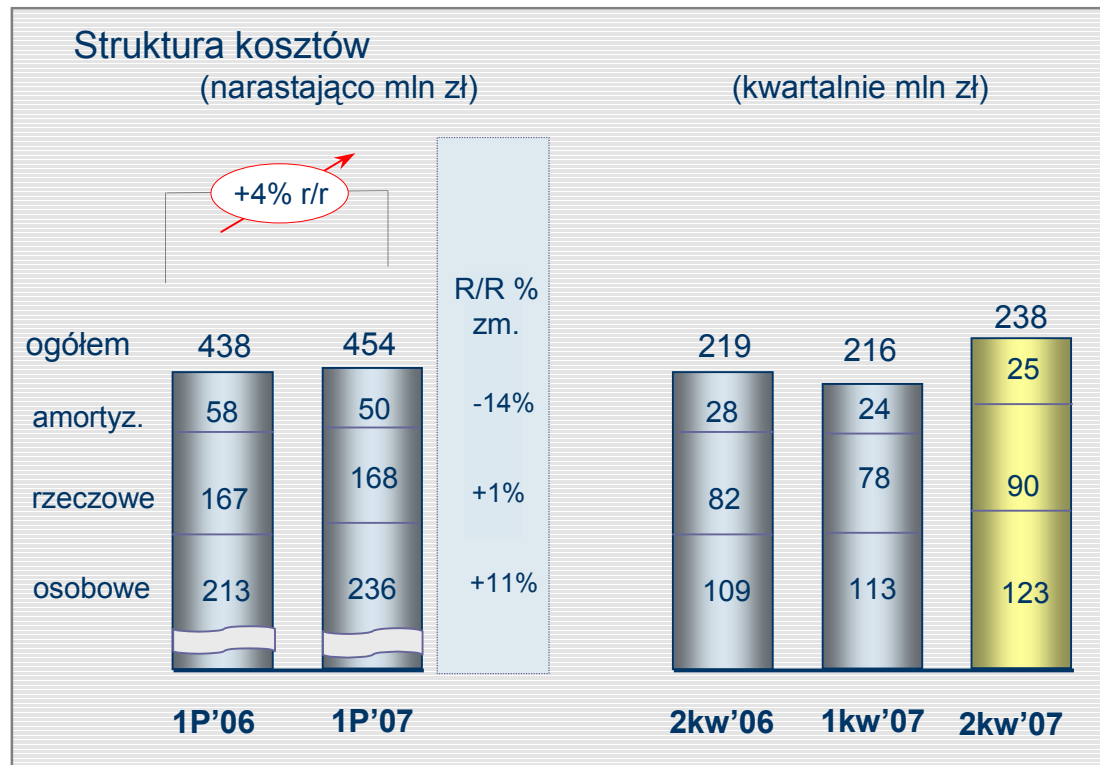
Koszty / dochody (narastająco)

(z wyłączeniem sprzedaży wierzytelności)



¹ Suma odsetek i prowizji netto, wyniku z działalności handlowej, inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych

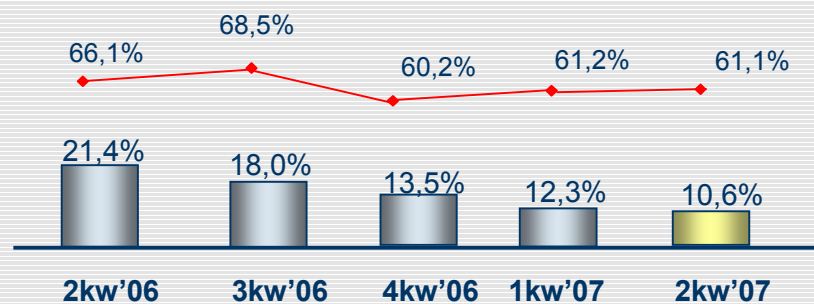
Źródło: Skonsolidowany raport finansowy Grupy KB 2kw07



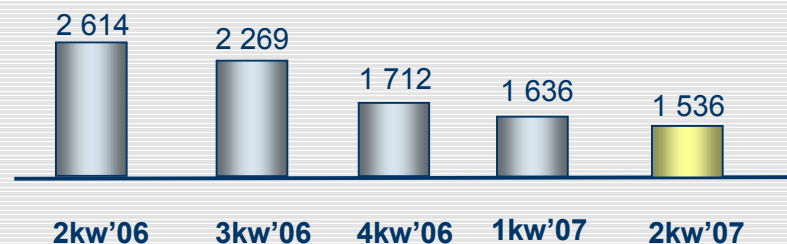


JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

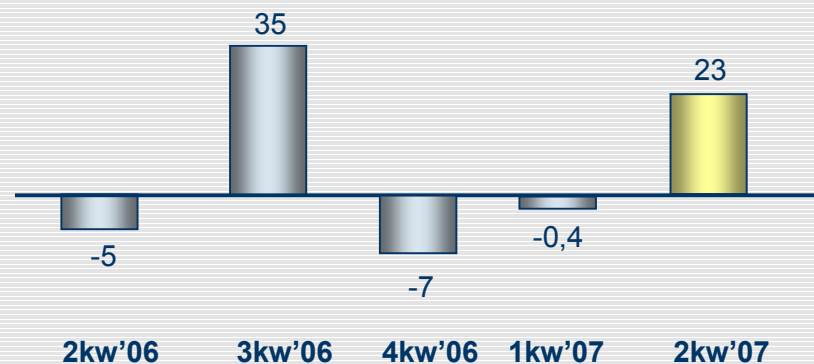
Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem¹; Wsk. pokrycia portfela zagrożonego



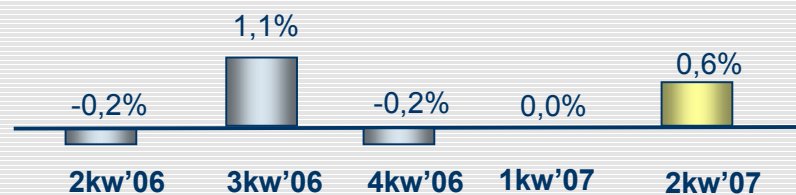
Kredyty zagrożone - wolumen sk. (PLN mln)



Odpisy netto (PLN mln)



Koszt Ryzyka ²

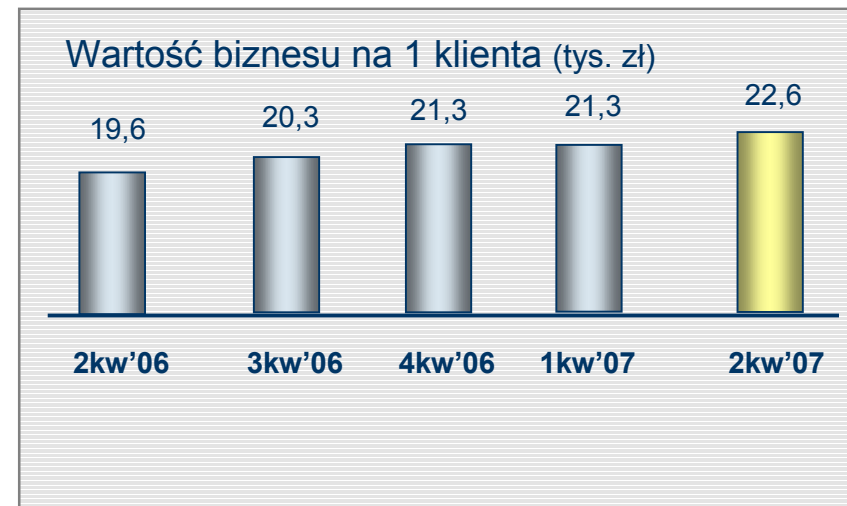
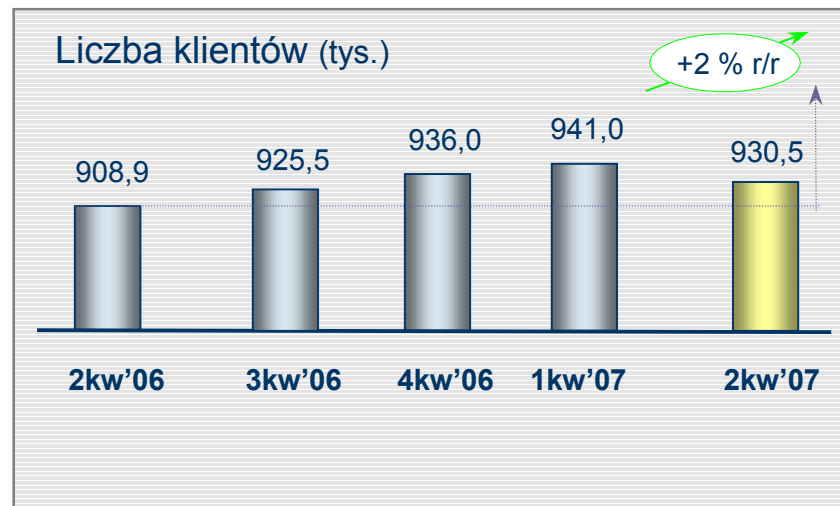


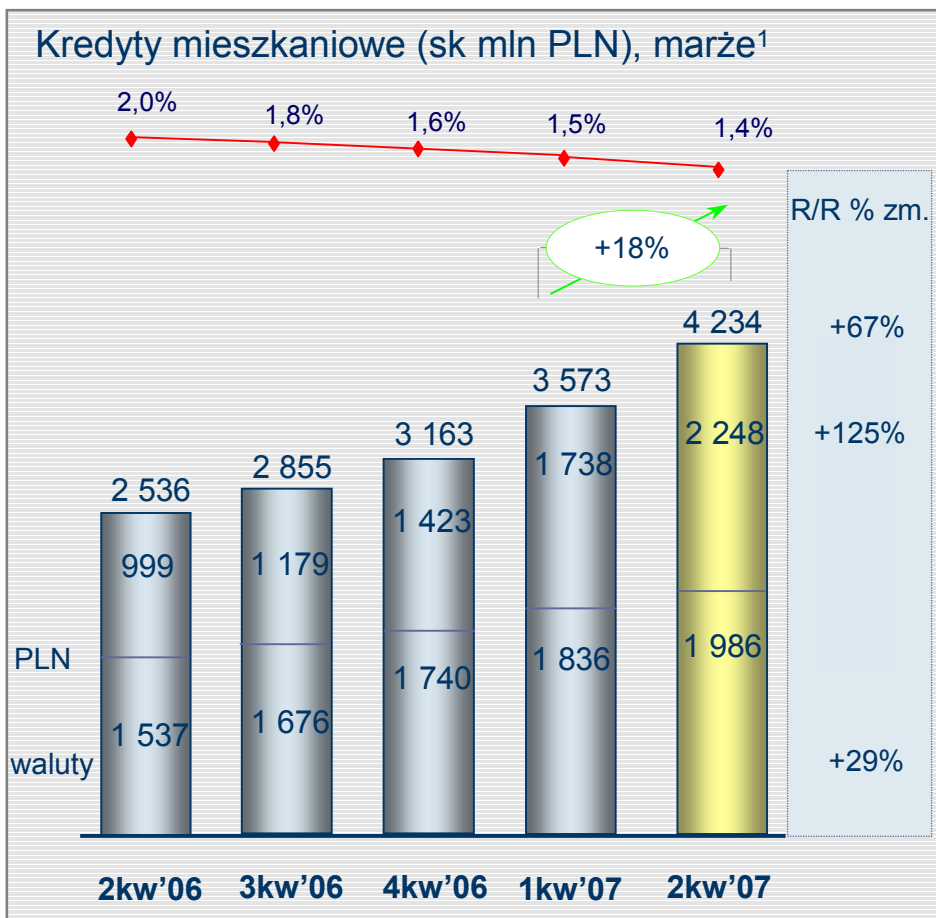
¹ Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków

² Odpisy netto z tyt. utraty wartości aktywów / średnia wartość portfela kredytowego brutto

SPIS TREŚCI

1. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE
2. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU DETALICZNEGO
3. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU KORPORACYJNEGO
4. ANEKS

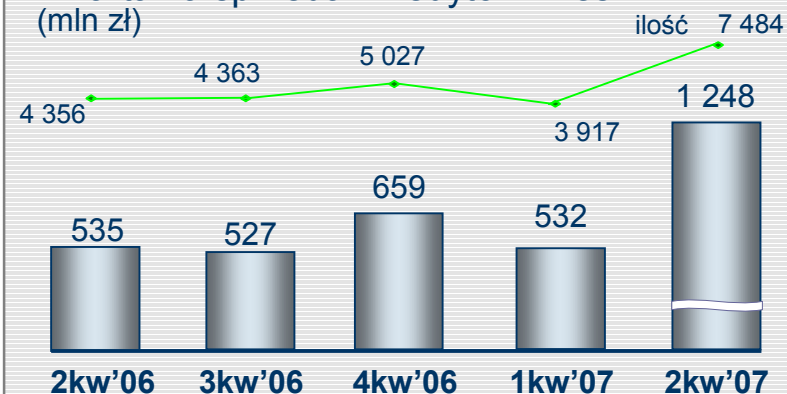




Udział rynkowy KB²

| | 2kw'06 | 1kw'07 | 2kw'07 |
|---------------|--------|--------|--------|
| Kredyty razem | 4,0% | 4,2% | 4,4% |
| PLN | 4,8% | 5,4% | 5,7% |
| Waluty | 3,6% | 3,4% | 3,5% |

Kwartalna sprzedaż kredytów mieszk. KB (mln zł)

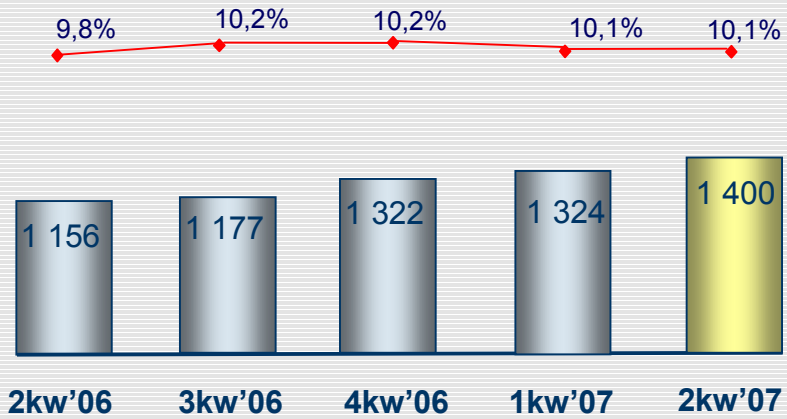


¹ Marża obliczona dla portfela w sytuacji normalnej

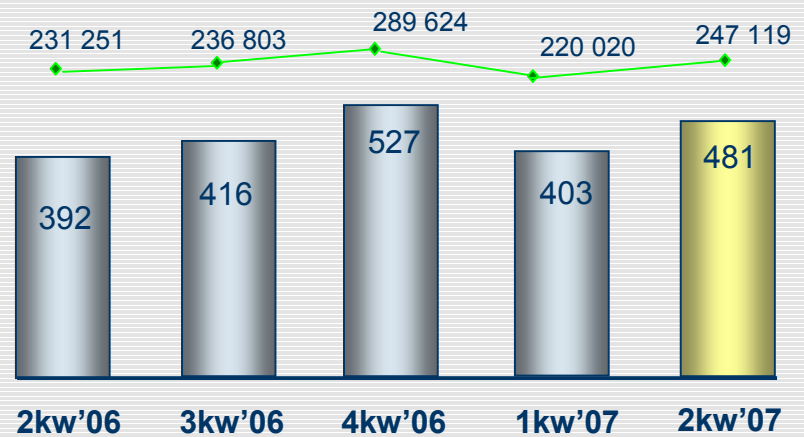
² Sektor i KB dane porównywalne – należności od rezydentów

Źródło: Skonsolidowany raport finansowy Grupy KB 2kw07, KBWebis, NBP

Żagiel kredyty konsumpcyjne (sk, mln PLN); marże¹



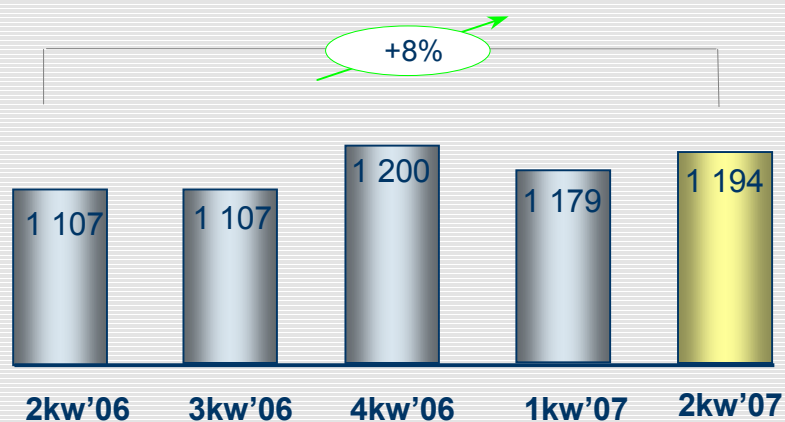
Żagiel – sprzedaż w kwartale (mln PLN)



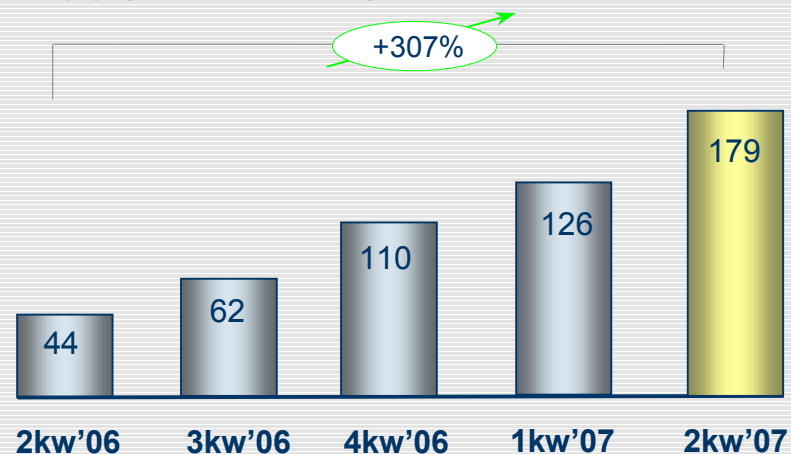
¹ Marża obliczona dla portfela w sytuacji normalnej (tylko KB)

SEGMENT DETALICZNY – KREDYTY ŻAGLA (2)

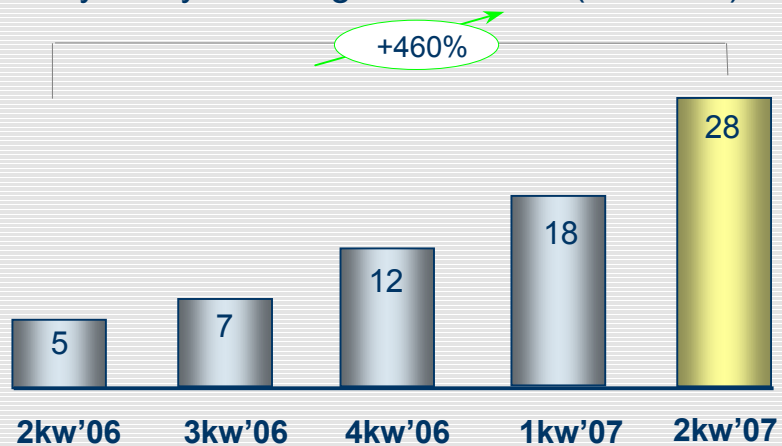
Kredyty ratalne Żagla¹ - wolumen (mln PLN)



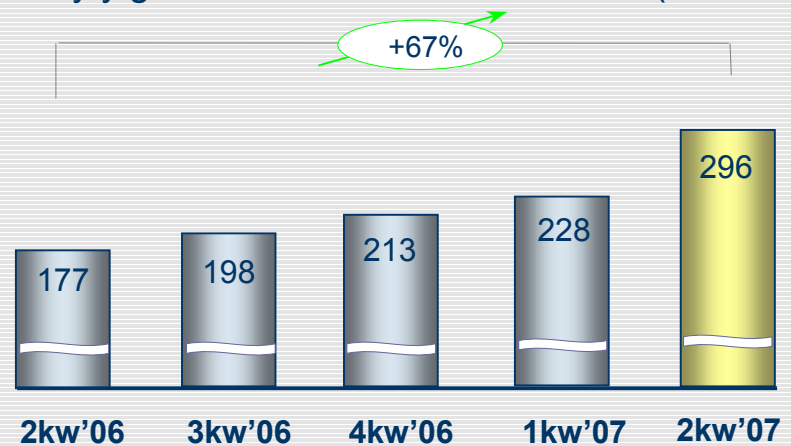
Kredyty gotówkowe Żagla¹ - wolumen (mln PLN)



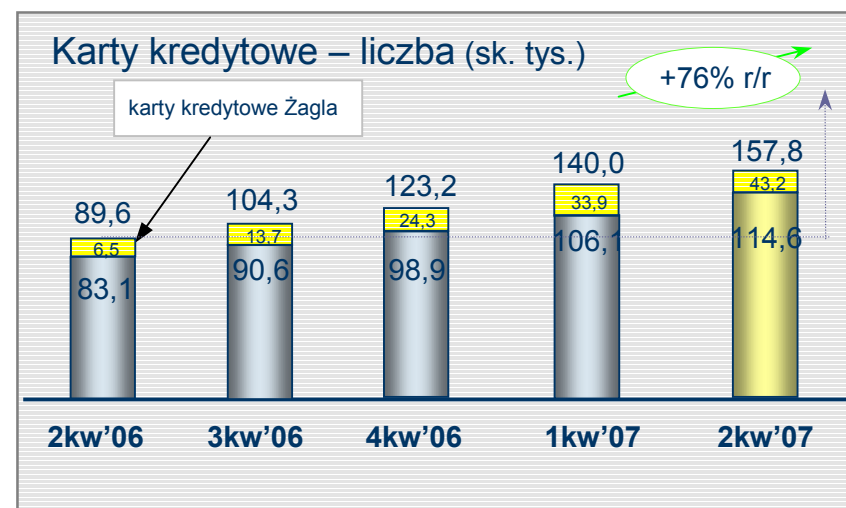
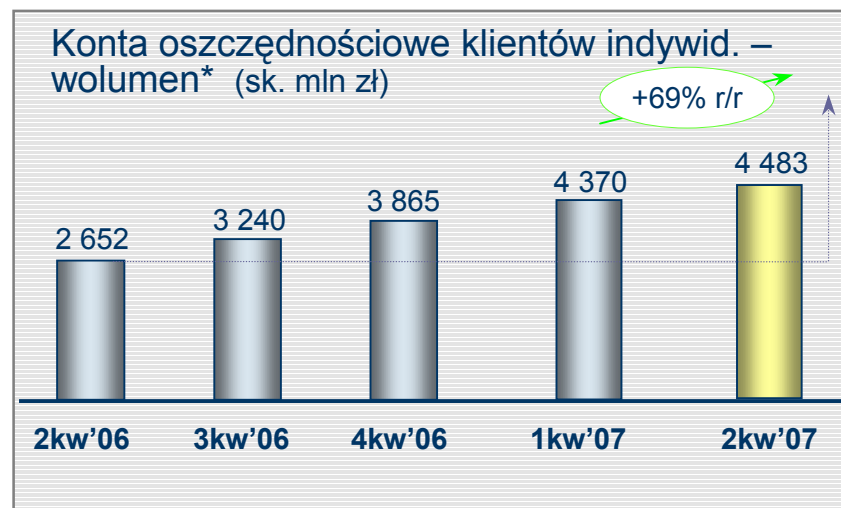
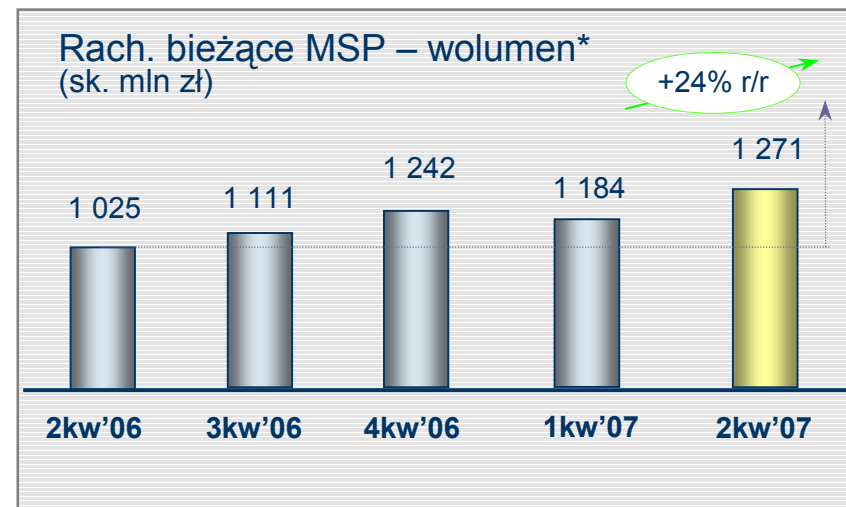
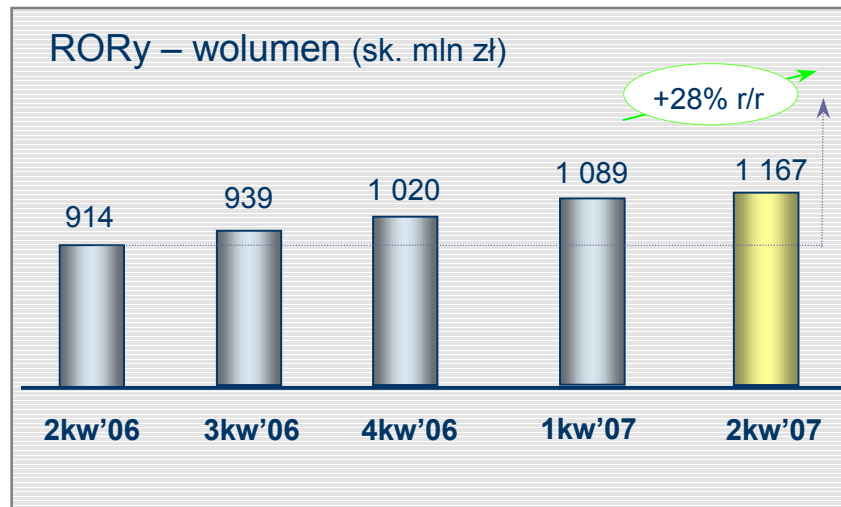
Karty kredytowe Żagla¹ - wolumen (mln PLN)



Kredyty gotówkowe sieci KB¹ - wolumen (mln PLN)



SEGMENT DETALICZNY - PRODUKTY

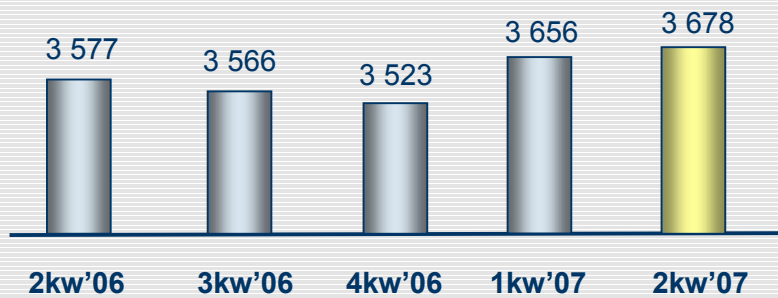


* złotowe i walutowe

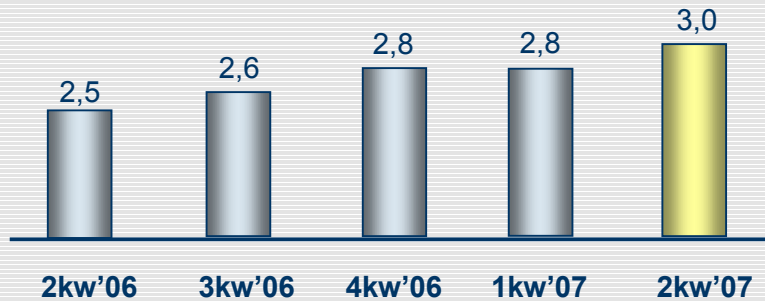
SPIS TREŚCI

1. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE
2. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU DETALICZNEGO
3. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU KORPORACYJNEGO
4. ANEKS

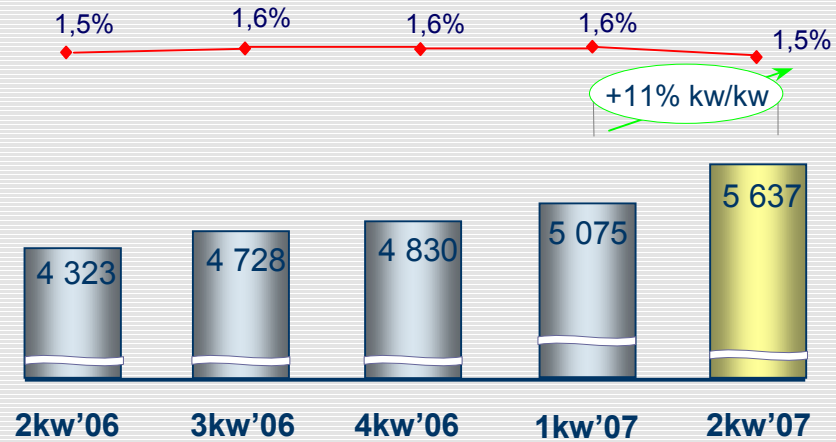
Liczba klientów (tys.)



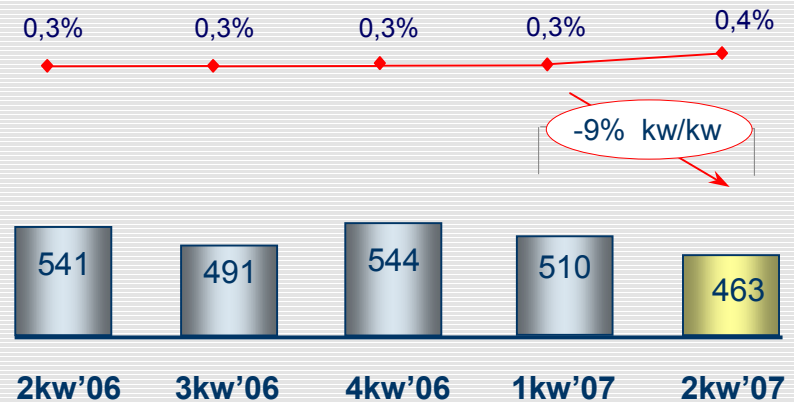
Wartość biznesu na 1 klienta (mln. zł)



Kredyty korporacyjne¹ – (sk, mln PLN); marże

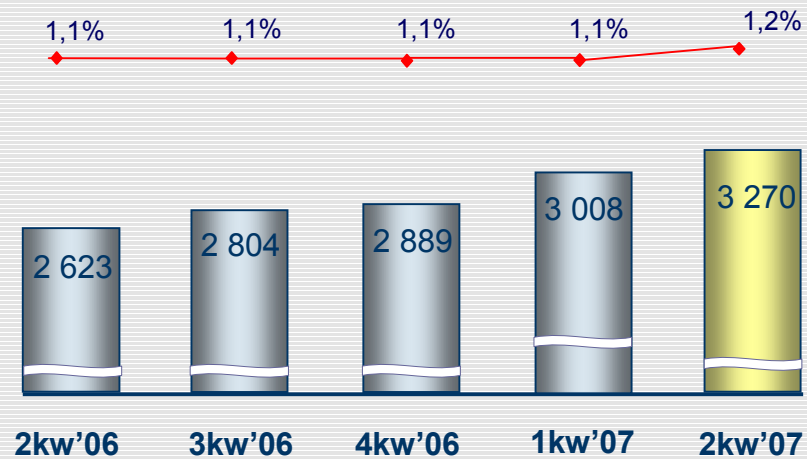


Kredyty klient. Sekt. Budżet.¹ – (sk, mln PLN); marże

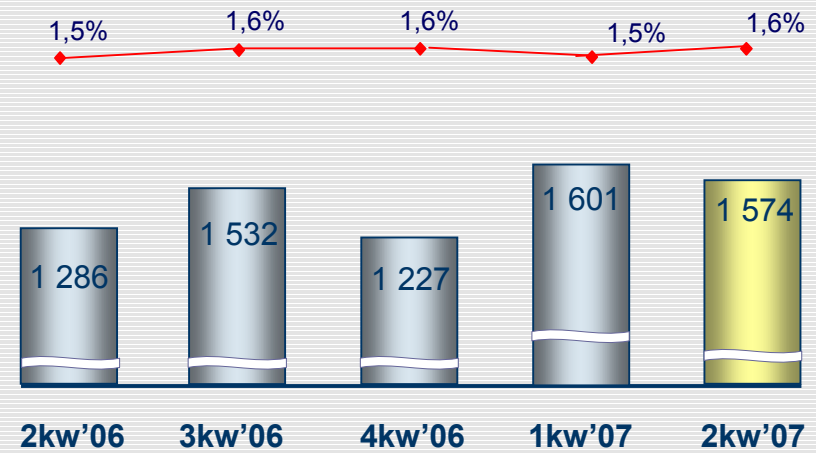


¹ Portfel w sytuacji normalnej

Depozyty klient. korporacyjnych – (sk, mln PLN);
marże



Depozyty klient. budżetowych – (sk, mln PLN);
marże



SPIS TREŚCI

1. PODSTAWOWE DANE FINANSOWE
2. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU DETALICZNEGO
3. DZIAŁALNOŚĆ SEGMENTU KORPORACYJNEGO
4. ANEKS

AKTYWA

| <i>(mln PLN)</i> | 2kw'07 | 2kw'06 | r/r zmiana |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Kasa, środki w banku centralnym | 555 | 1 370 | -59% |
| Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej | 3 611 | 2 551 | +42% |
| Należności od klientów netto | 13 517 | 10 427 | +30% |
| Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały | 5 496 | 6 145 | -11% |
| Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne | 682 | 503 | +36% |
| Pozostałe aktywa | 305 | 268 | +14% |
| Suma aktywów | 24 166 | 21 264 | +14% |

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

| <i>(mln PLN)</i> | 2kw'07 | 2kw'06 | r/r zmiana |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Zobowiązania wobec banków i przeznaczone do obrotu | 3 464 | 3 087 | +12% |
| Zobowiązania wobec klientów | 17 148 | 14 705 | +17% |
| Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych | 543 | 804 | -32% |
| Kapitały własne (zawierają zysk netto) | 2 116 | 1 892 | +12% |
| Zobowiązania podporządkowane | 414 | 445 | -7% |
| Pozostałe pasywa | 480 | 331 | +46% |
| Suma zobowiązań i kapitałów | 24 166 | 21 264 | +14% |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KB S.A.

| <i>(mln PLN)</i> | 2kw'07 | 2kw'06 | R/R zm. |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 208 | 185 | +12% |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | 86 | 62 | +39% |
| Wynik na działalności han. i inw. oraz dywidendy | 39 | 38 | +3% |
| Wynik na sprzedaży portfela wierzytelności | 3 | 145 | -98% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne | 7 | 1 | +600% |
| Dochód operacyjny netto | 343 | 431 | -20% |
| Koszty funkcjonowania | 238 | 219 | 9% |
| Zysk operacyjny | 105 | 212 | -50% |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy | 23 | -5 | - |
| Udział w zyskach jednostek stow. | 0 | 0 | - |
| Zysk brutto | 128 | 208 | -38% |
| Podatek dochodowy | -28 | 0 | - |
| Zysk netto | 100 | 208 | -52% |

Źródło: Skonsolidowany raport finansowy Grupy KB 2kw07