



Wyniki finansowe Grupy Kredyt Banku po 3 kw. 2007

Warszawa, 9 listopada 2007

SPIS TREŚCI

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

	3 kw'07 (narast)	zm r/r	zm r/r*	3 kw'07	2 kw'07	3 kw'06	3kw'07/ 3kw'06
Zysk netto (mln zł)	281	-27%	+10%	99	100	90	+10%
ROE**	17%	-8pp	0pp	18%	19%	14%	+4pp
Koszty/Dochody	69%	+4pp	-6pp	69%	70%	77%	-8pp

*Z wyłączeniem wpływu na wynik transakcji sprzedaży wierzytelności w 2kw2006

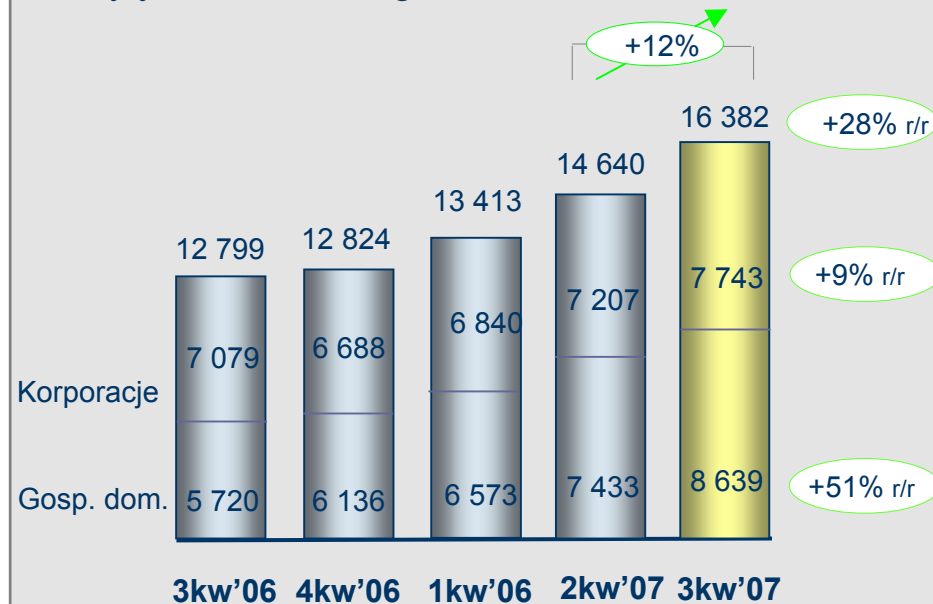
**wynik netto zannualizowany

3 KWARTAŁ 2007 – NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE

- W 3 kwartale 2007r. Grupa KB osiągnęła zysk netto w wysokości 99 mln zł i ROE na poziomie 18%. Dochód operacyjny wzrósł o 22% w porównaniu do 3kw'06 oraz o 3% w relacji do 2kw'07. Zwiększenie dochodów podstawowych w ujęciu narastającym r/r (+10% odsetki netto; +15% prowizje netto) było powiązane ze wzrostem wartości aktywów.
- Wzrost sumy bilansowej o 22,9% r/r i o 14,3% w porównaniu do 2kw'07. Wzrost należności od klientów netto o 38,9% r/r oraz o 13,1% kw/kw dzięki kredytom hipotecznym i korporacyjnym.
- Niski koszt ryzyka i poprawa jakości portfela kredytowego. Wskaźnik jakości portfela na 30.09.2007 wyniósł 8,9% w porównaniu do 13,5% na 31.12.2006 i 10,6% na 30.06.2007.
- Wskaźnik Koszty/Dochody narastająco 68,8% (niższy niż w ubiegłym roku bez uwzględnienia przychodów jednorazowych). W ramach projektu „120” Bank otworzył do chwili obecnej 50 nowych placówek (na koniec 3kw'07 sieć liczyła 367 placówek). Rozbudowa sieci dystrybucji była główną przyczyną wzrostu kosztów działania (5,7% r/r).

- Kredyty mieszkaniowe – 1 093 mln zł, (spadek o 12% w stosunku do rekordowego 2kw'07, wzrost o 107% w porównaniu do 3kw'06)
- Karty kredytowe stan – 175 tys. szt. na koniec 3kw'07 (11% więcej niż na koniec 2kw'07 i +68% więcej w porównaniu z końcem 3kw'06)
- Kredyty ratalne – 435 mln zł (wzrost o 9% w porównaniu z 2kw'07 oraz o 12% w porównaniu do 3kw'06); stan bilansowy na koniec 3 kw'07 – 1 236 mln zł.
- Kredyty gotówkowe (Żagiel + KB) – 237 mln (wzrost o 17% w porównaniu do 2kw'07 oraz ośmiokrotny w stosunku do 3kw'06), stan zadłużenia – 612 mln na koniec 3kw'07.

Kredyty dla klientów ogółem¹ (w mln. zł)



Udziały rynkowe KB²

	3kw'06	2kw'07	3kw'07
Kredyty ogółem	3,78%	3,57%	3,71%
Gosp. domowe	3,38%	3,43%	3,63%
Korporacje	4,19%	3,71%	3,81%

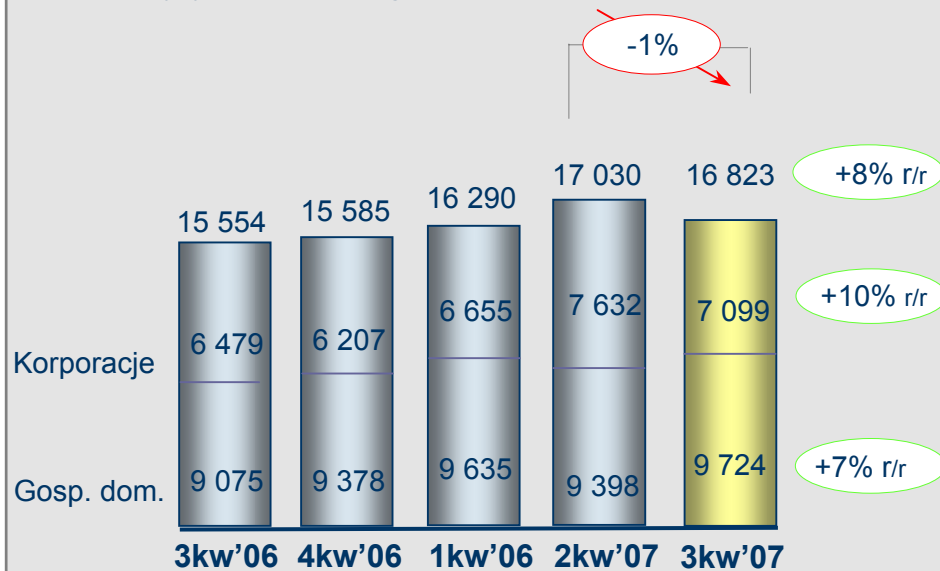
Źródło: NBP

Wzrost skali działalności kredytowej związany był z utrzymaniem wysokiego poziomu sprzedaży kredytów mieszkaniowych oraz kredytów udzielanych klientom korporacyjnym.

¹ Stany końcowe brutto, zgodnie z segmentacją NBP, dane jednostkowe Banku

² Dane porównywalne dla sektora i KB - tylko rezydenci

Depozyty klientów ogółem¹ (mln zł)



Udziały rynkowe KB²

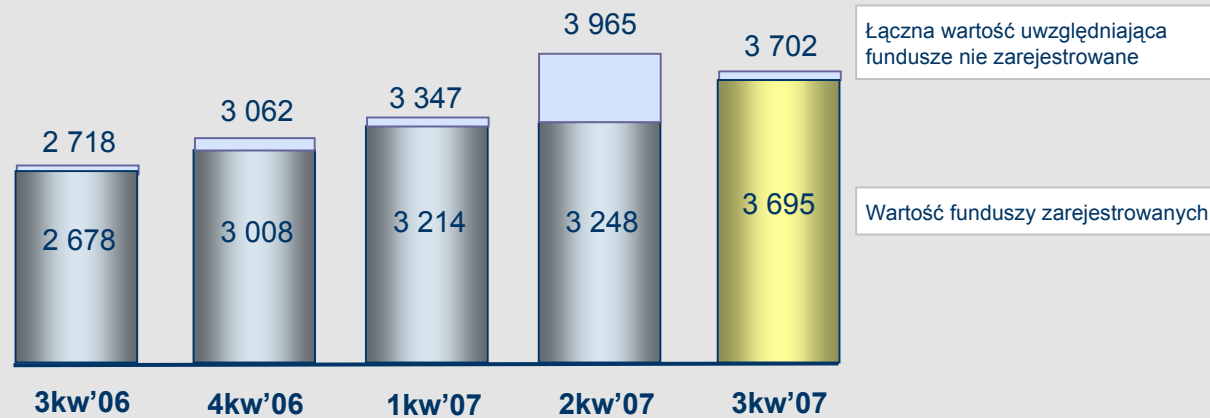
	3kw'06	2kw'07	3kw'07
Depozyty ogółem	3,80%	3,78%	3,60%
Gospodarstwa dom.	3,92%	3,92%	3,92%
Korporacje	3,64%	3,63%	3,24%

Źródło: NBP

¹ Dane jednostkowe banku, stany końcowe - segmentacja NBP

² Dane porównywalne dla sektora i KB - tylko rezydenci

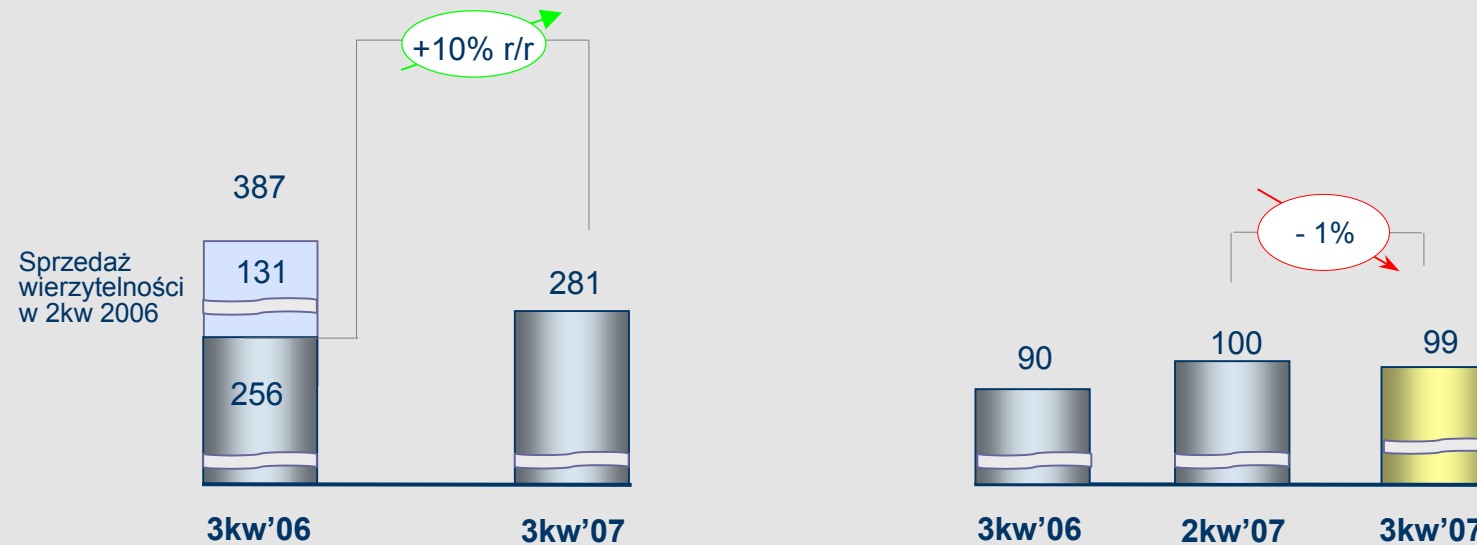
Zmiany wolumenów funduszy inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych ¹ (mln zł)



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

(narastająco w PLN mln)

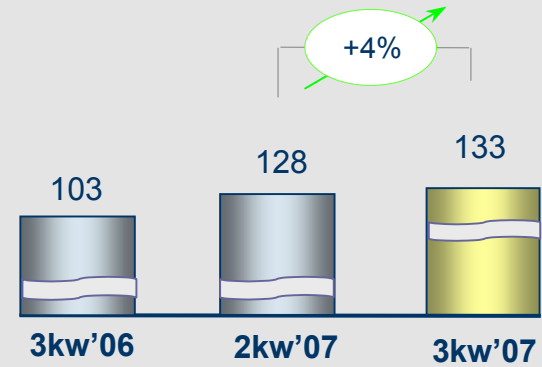
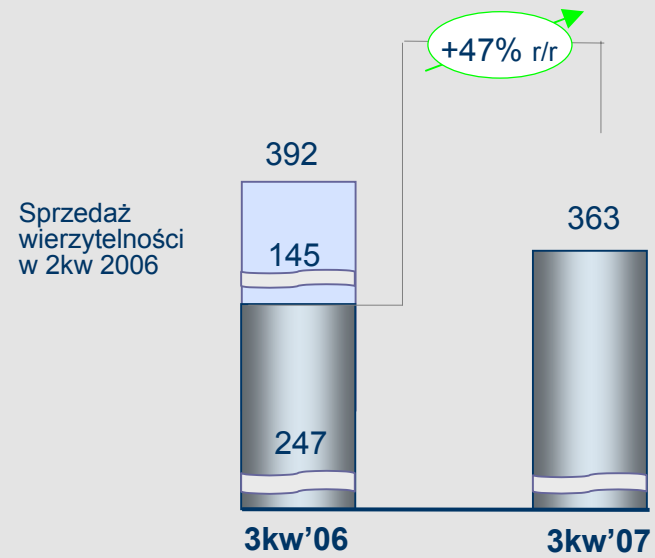
(kwartalnie w PLN mln)



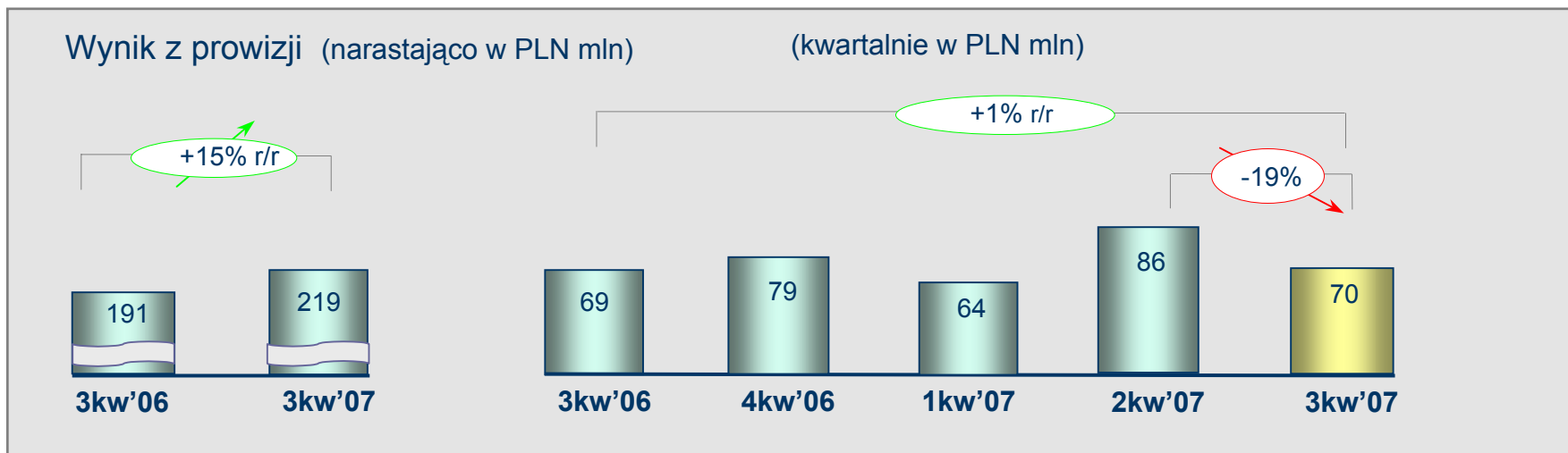
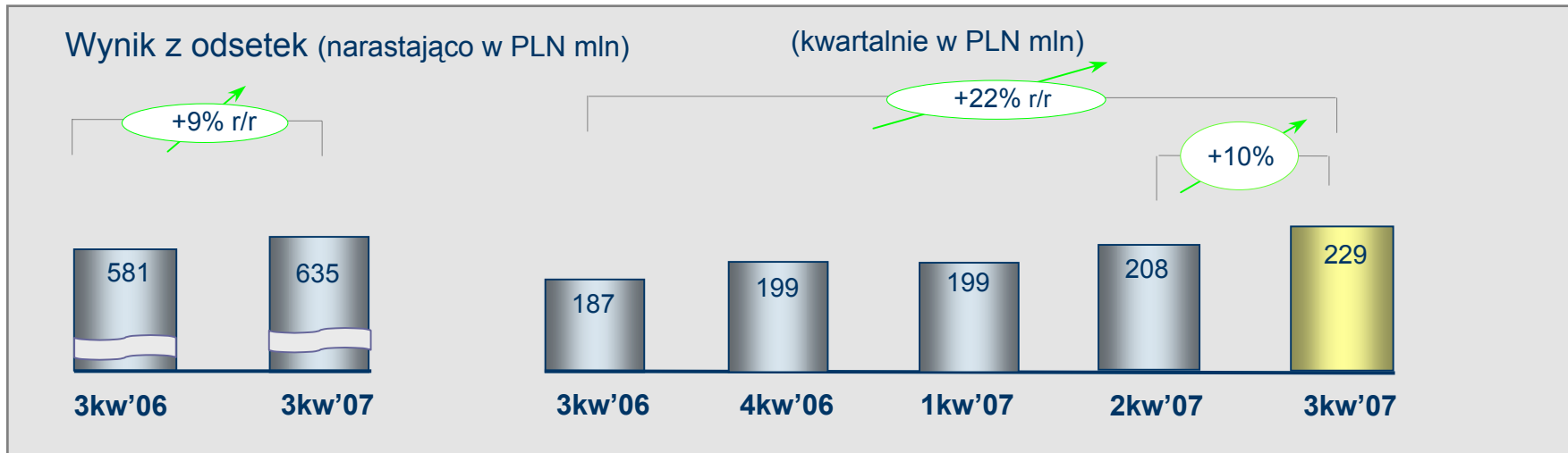
W porównaniu do zysku netto 2006r. skorygowanego o wynik transakcji sprzedaży wierzytelności, zysk netto 2007r. był wyższy o 10% w ujęciu narastającym. Niewielki spadek zysku w ujęciu kw/kw związany był z nieznacznie większym obciążeniem z tytułu podatku dochodowego.

(narastająco w PLN mln)

(kwartalnie w PLN mln)

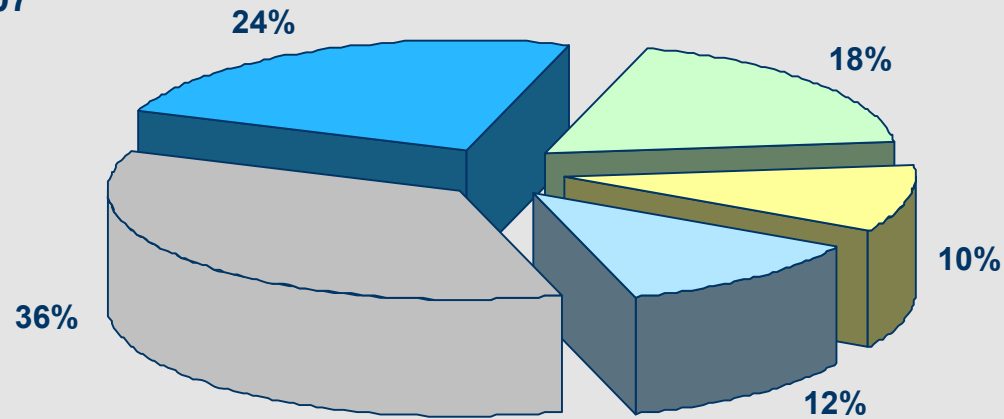


WYNIK NETTO Z ODSETEK I PROWIZJI

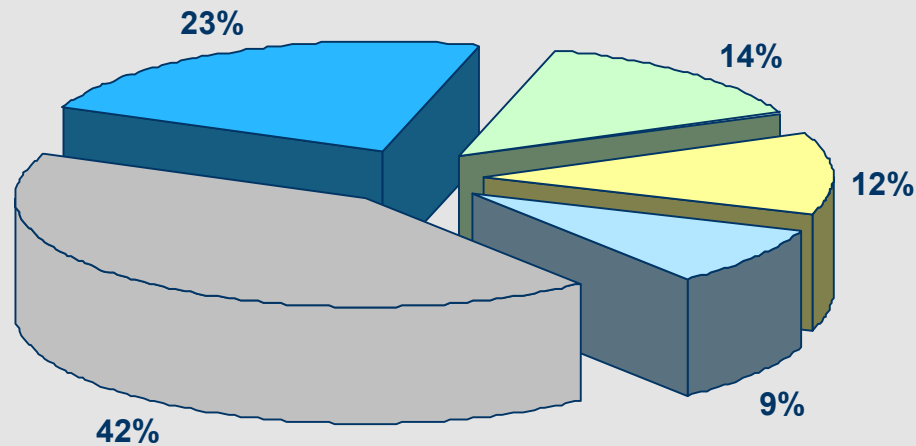


STRUKTURA PRZYCHODÓW Z TYTUŁU PROWIZJI

3 kwartały'07

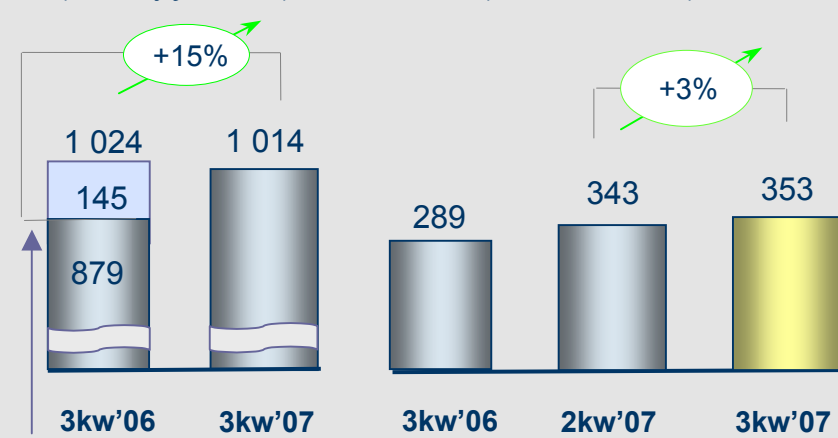


3 kwartały'06

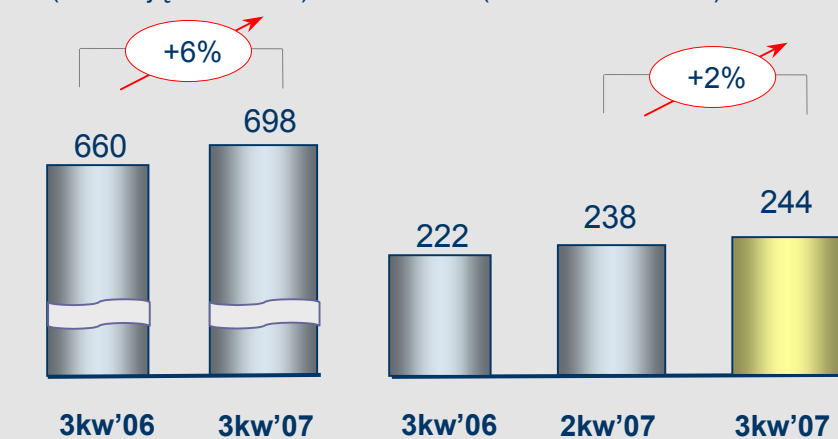


- Opłaty i prowizje z tytułu transakcji depozytowych z klientem
- Opłaty i prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych i bankomatów
- Prowizje od dystrybucji produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych
- Opłaty i prowizje z tytułu działalności kredytowej
- Inne

Dochód operacyjny netto¹ (narastająco mln zł)

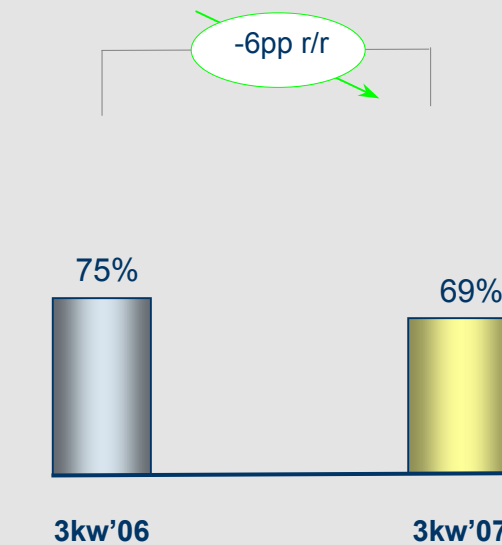


Koszty funkcjonowania (narastająco w mln zł)

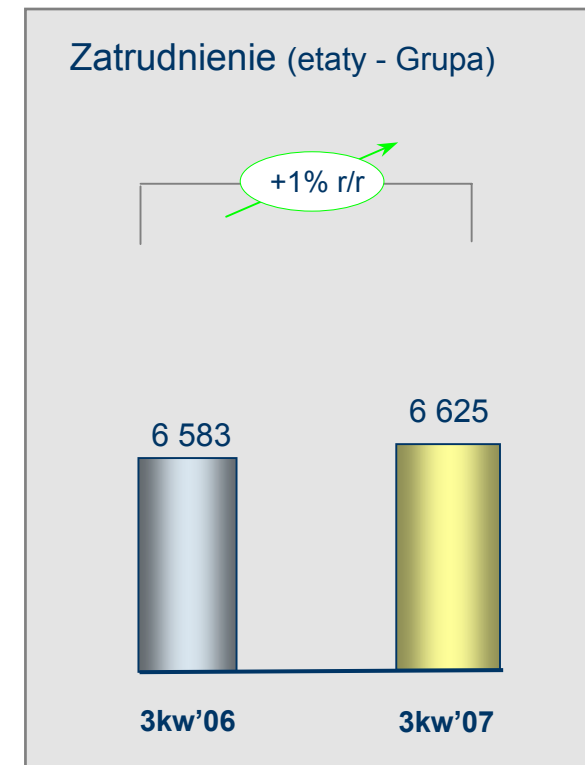
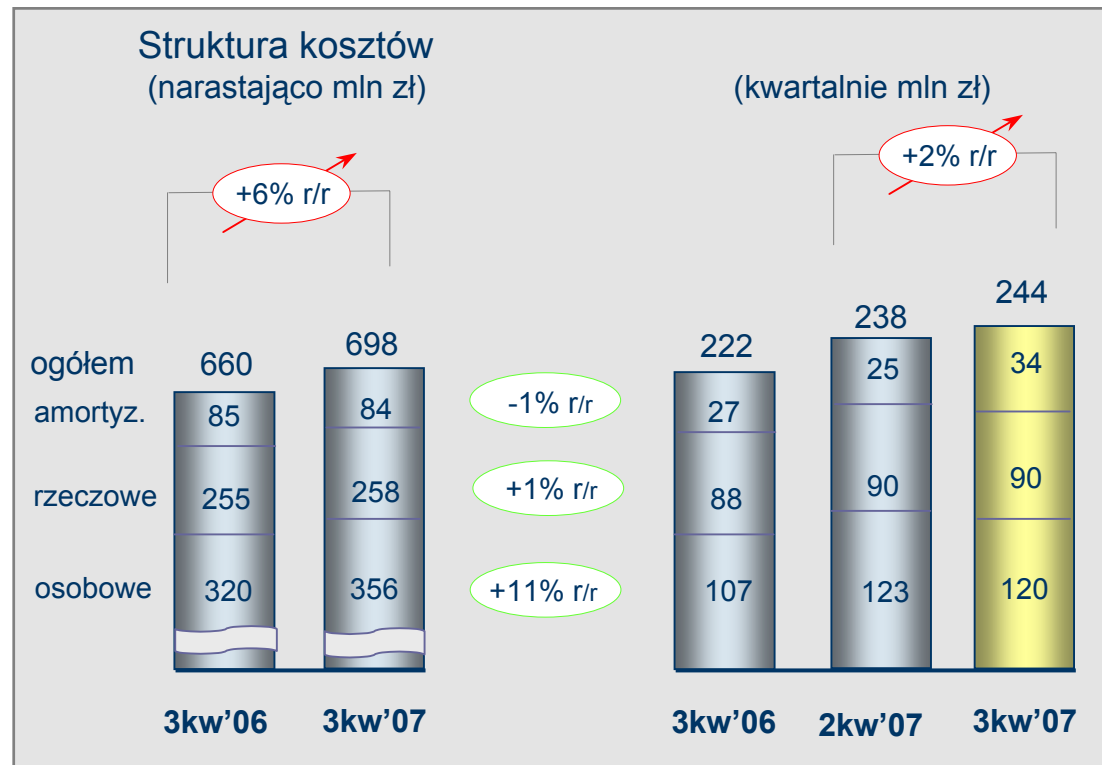


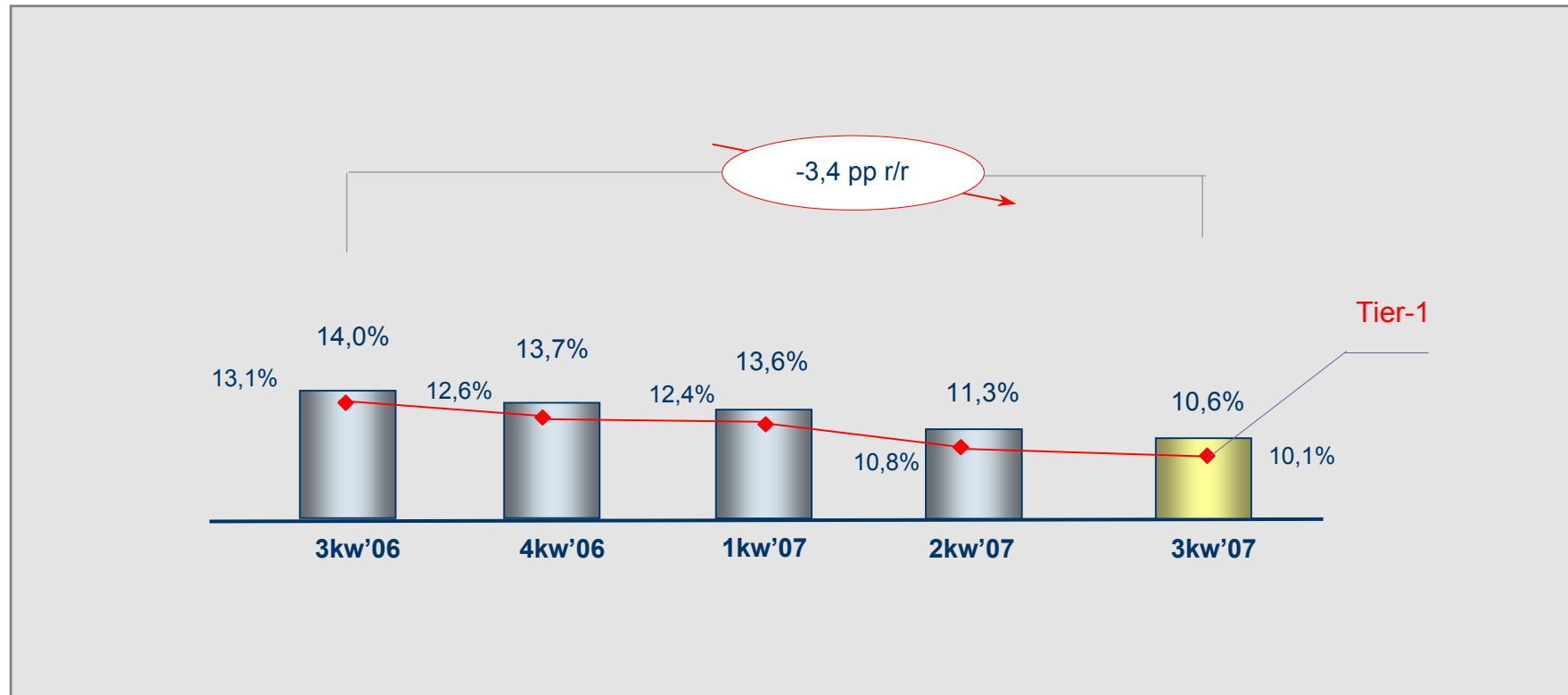
Koszty / dochody (narastająco)

(z wyłączeniem sprzedaży wierzytelności w 2006)



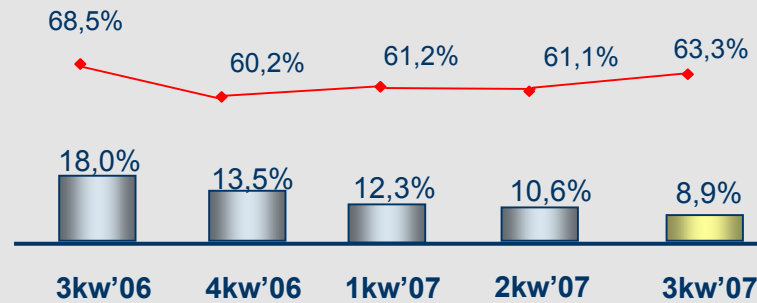
¹ Suma odsetek i prowizji netto, wyniku z działalności handlowej, inwestycyjnej oraz pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych



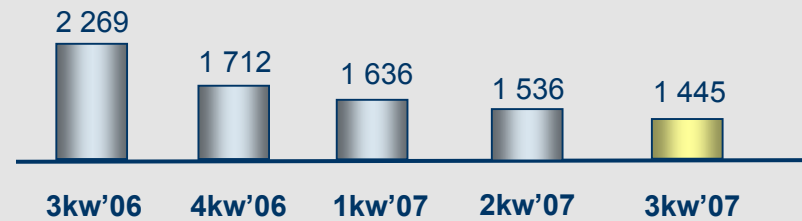


JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

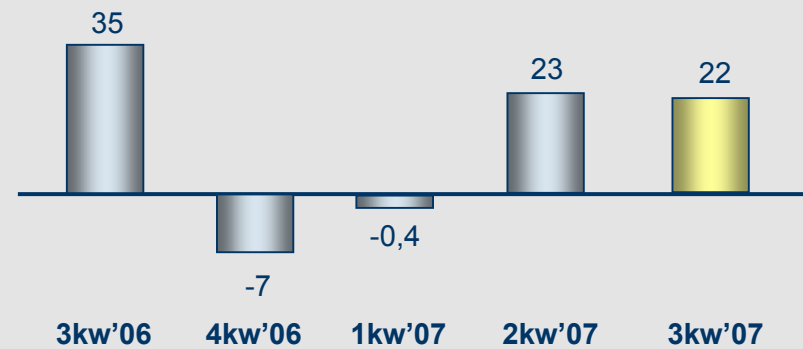
Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem¹; Wsk. pokrycia portfela zagrożonego



Kredyty zagrożone - wolumen sk. (PLN mln)



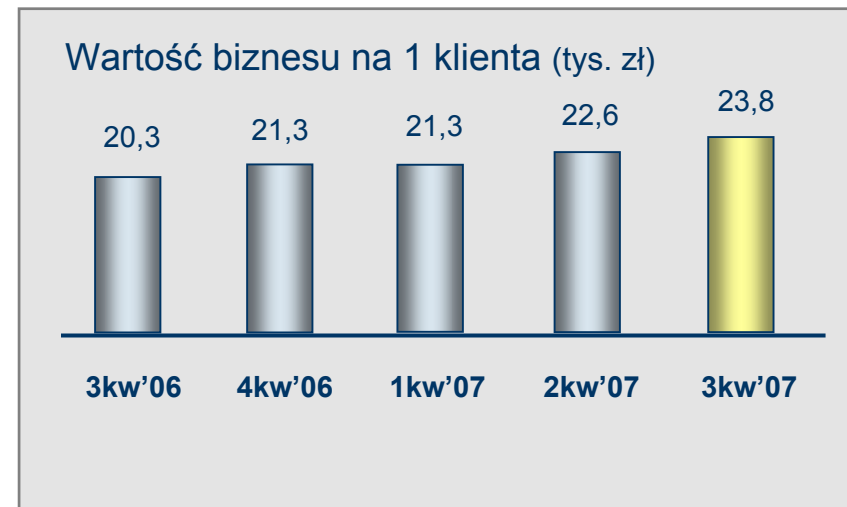
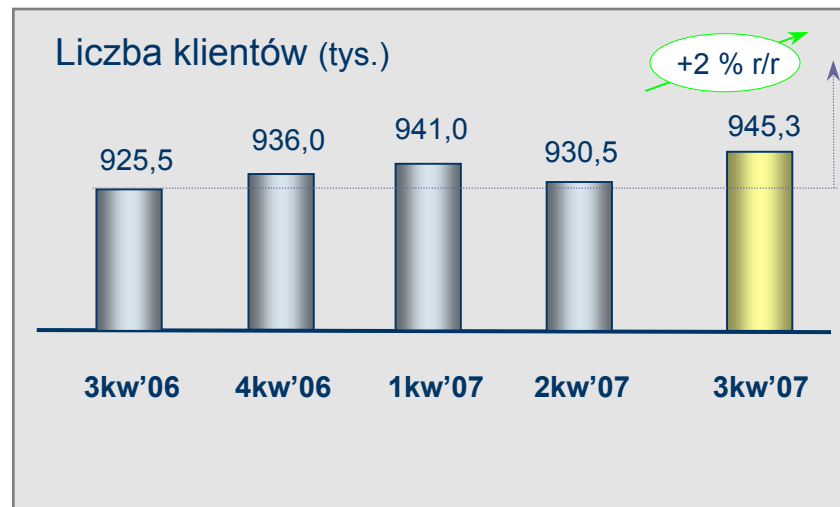
Wynik z tytułu rezerw (PLN mln)



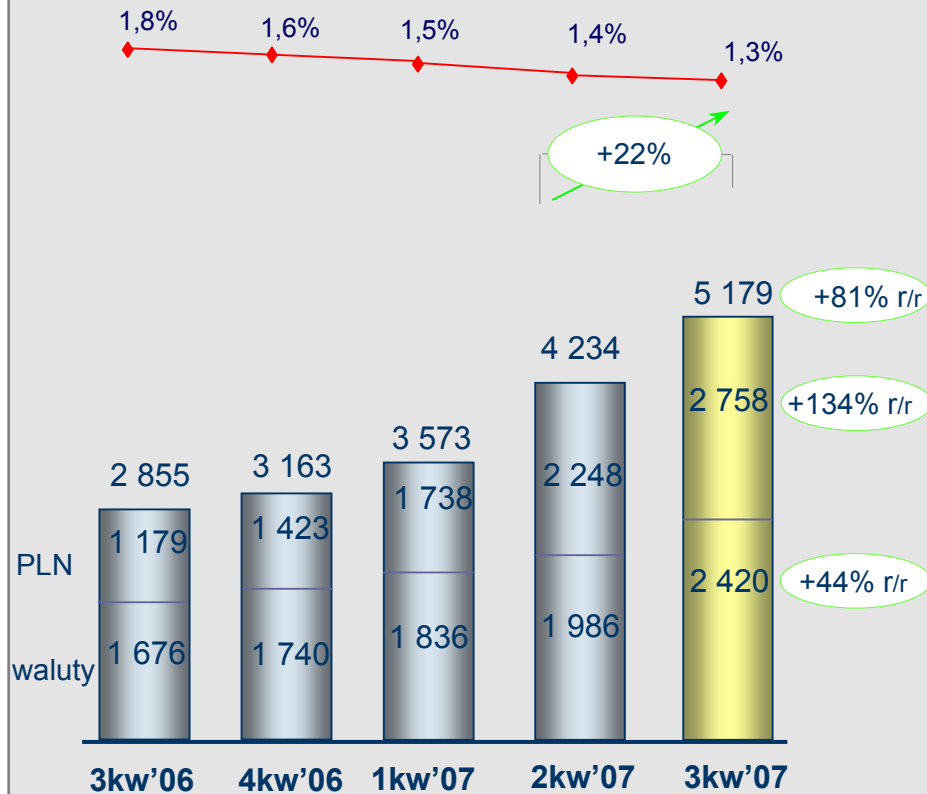
¹ Portfel należności brutto od klientów z wyłączeniem banków

SPIS TREŚCI

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



Kredyty mieszkaniowe (sk mln PLN), marże¹

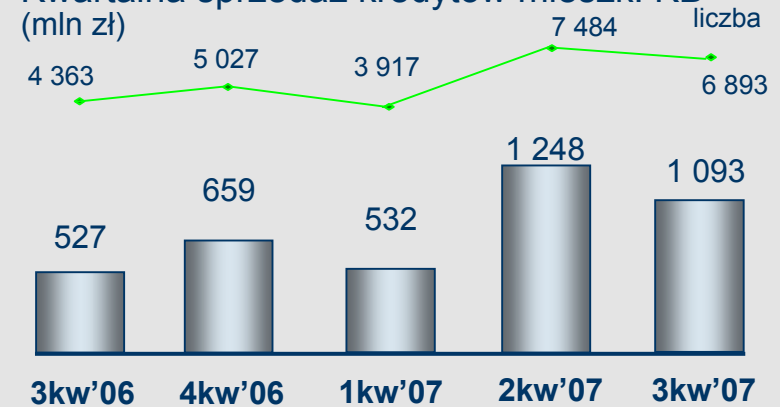


Udział rynkowy KB²

	3kw'06	2kw'07	3kw'07
Kredyty razem	4,07%	4,44%	4,79%
PLN	5,02%	5,71%	5,94%
Waluty	3,59%	3,54%	3,92%

Źródło: NBP

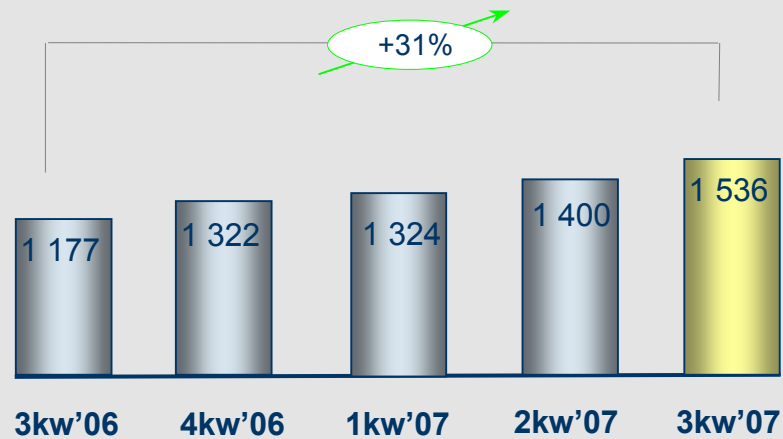
Kwartalna sprzedaż kredytów mieszk. KB (mln zł)



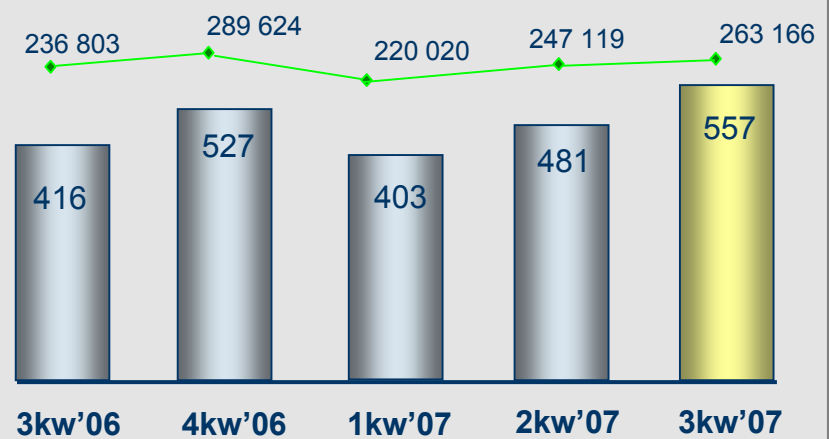
¹ Marża obliczona dla portfela w sytuacji normalnej

² Sektor i KB dane porównywalne – należności od rezydentów

Żagiel kredyty konsumpcyjne (sk, mln PLN)

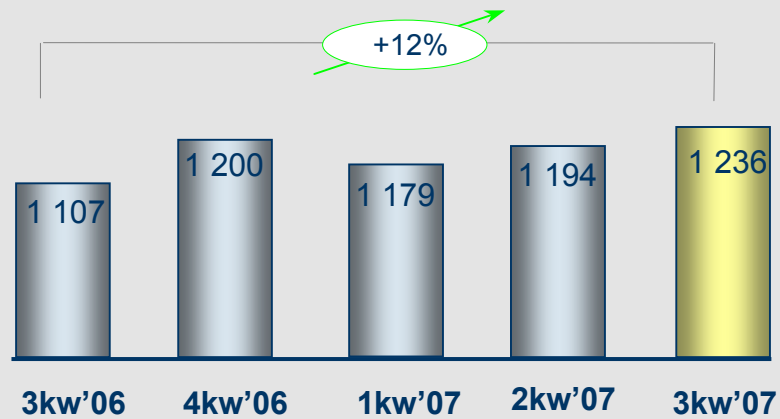


Żagiel – sprzedaż w kwartale (mln PLN)

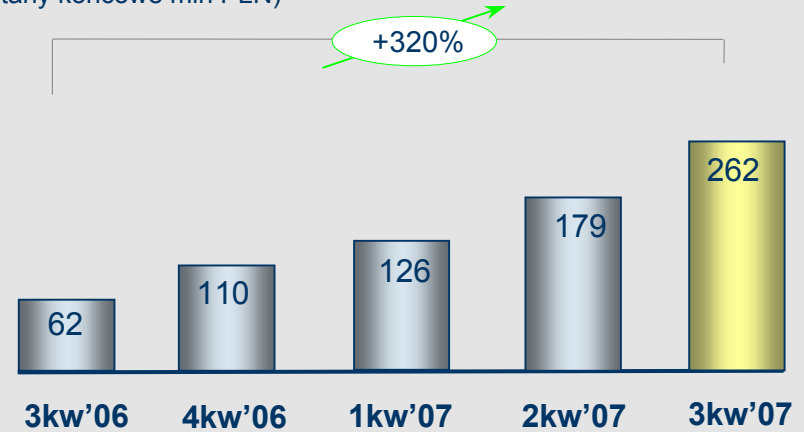


SEGMENT DETALICZNY – KREDYTY ŻAGLA (2)

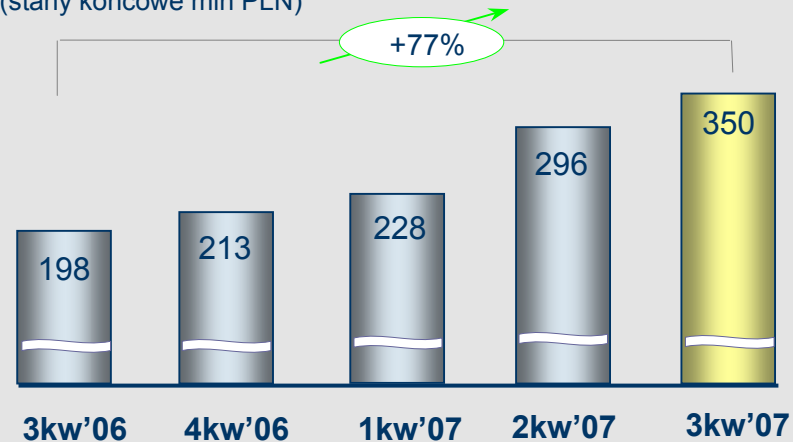
Kredyty ratalne Żagla - portfel
(stany końcowe mln PLN)



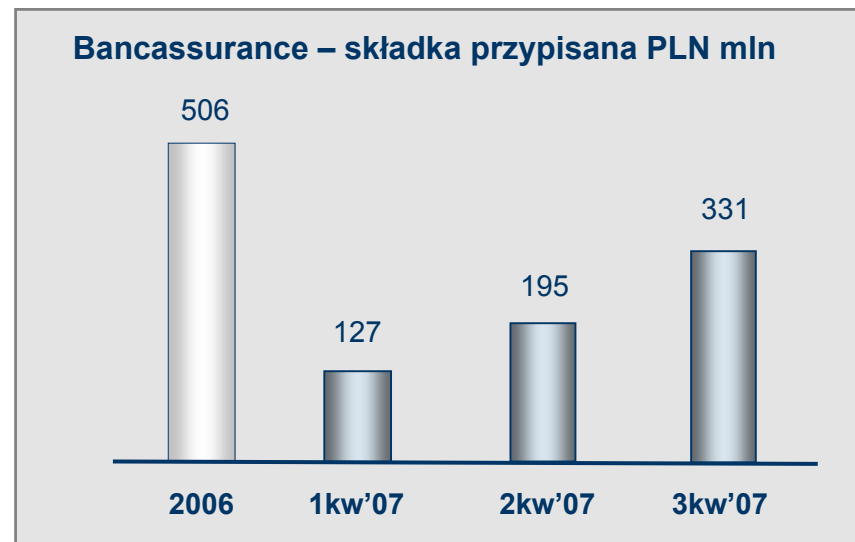
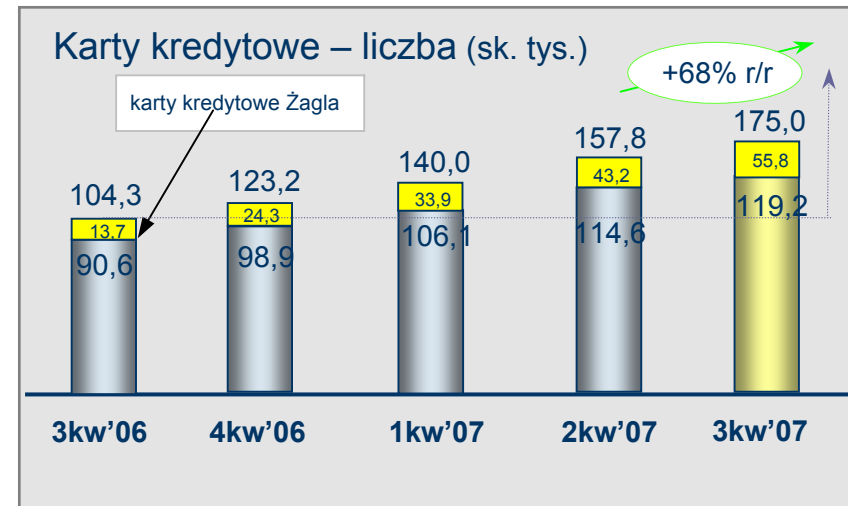
Kredyty gotówkowe Żagla – portfel
(stany końcowe mln PLN)



Kredyty gotówkowe sieci KB - portfel
(stany końcowe mln PLN)



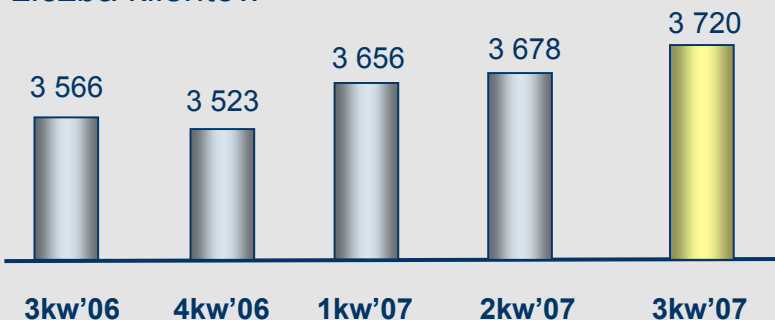
SEGMENT DETALICZNY - PRODUKTY



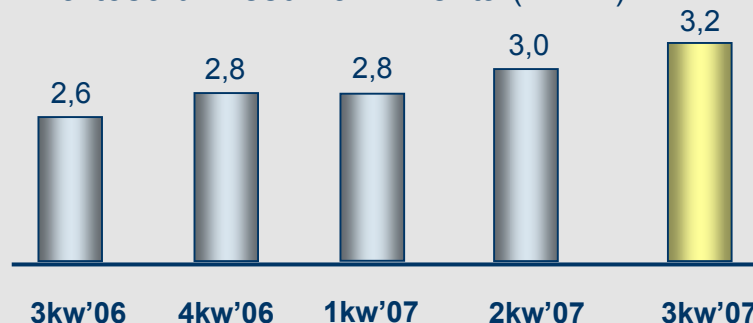
SPIS TREŚCI

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

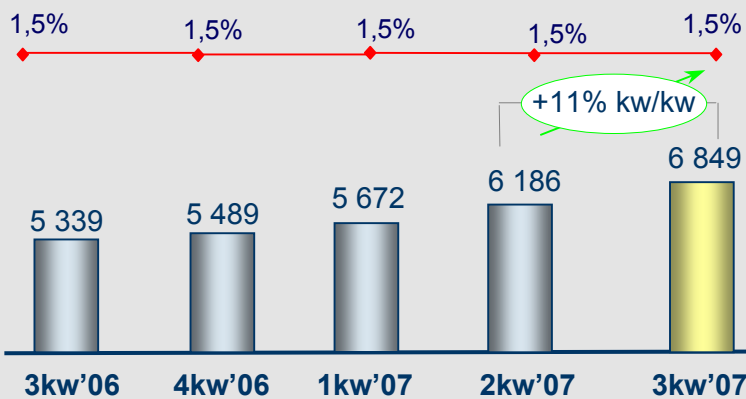
Liczba klientów



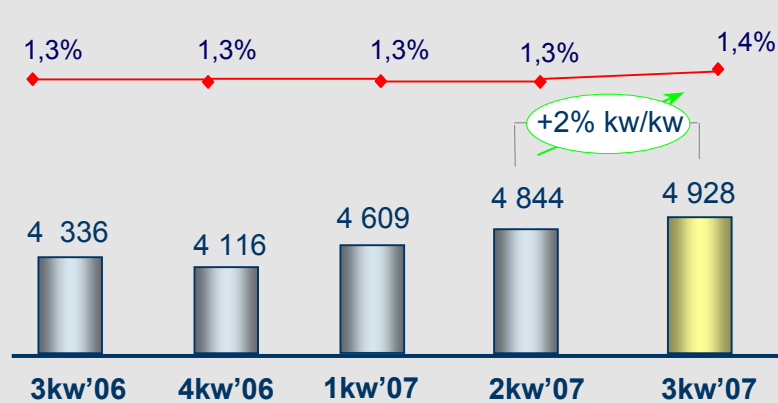
Wartość biznesu na 1 klienta (mln. zł)



Kredyty – (stany końcowe, PLN mln); marże



Depozyty – (stany końcowe, PLN mln); marże



SPIS TREŚCI

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

AKTYWA

(mln PLN)	3kw'07	3kw'06	zmian
Kasa, środki w banku centralnym	974	418	+133%
Należności od banków i aktywa fin. wyceniane wg wartości godziwej	4 880	3 229	+51%
Należności od klientów netto	15 281	11 002	+39%
Papiery wart., inwestycje kapitałowe, udziały	5 500	6 987	-21%
Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne	448	529	-15%
Pozostałe aktywa	526	295	+78%
Suma aktywów	27 609	22 459	+23%

ZOBOWIĄZANIA

(mln PLN)	3kw'07	3kw'06	zmiana
Zobowiązania wobec banków	6 836	2 653	+158%
Zobowiązania wobec klientów	16 964	15 605	+9%
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	769	1 524	-50%
Kapitały własne (zawierają zysk netto)	2 220	1 992	+11%
Zobowiązania podporządkowane	416	438	-5%
Pozostałe pasywa	405	246	+65%
Suma zobowiązań i kapitałów	27 609	22 459	+23%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT GRUPY KB S.A. (kwartalnie)

<i>(mln PLN)</i>	3kw'07	3kw'06	R/R zm.
Wynik z tytułu odsetek	229	187	22%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	70	69	1%
Wynik na działalności han. i inw. oraz dywidendy	40	37	8%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	15	-4	-
Dochód operacyjny netto	353	289	22%
Koszty funkcjonowania	244	222	10%
Zysk operacyjny	109	67	63%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości i rezerwy	22	35	-37%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	2	1	100%
Zysk brutto	133	103	29%
Podatek dochodowy	-33	-12	175%
Zysk netto	99	90	10%