

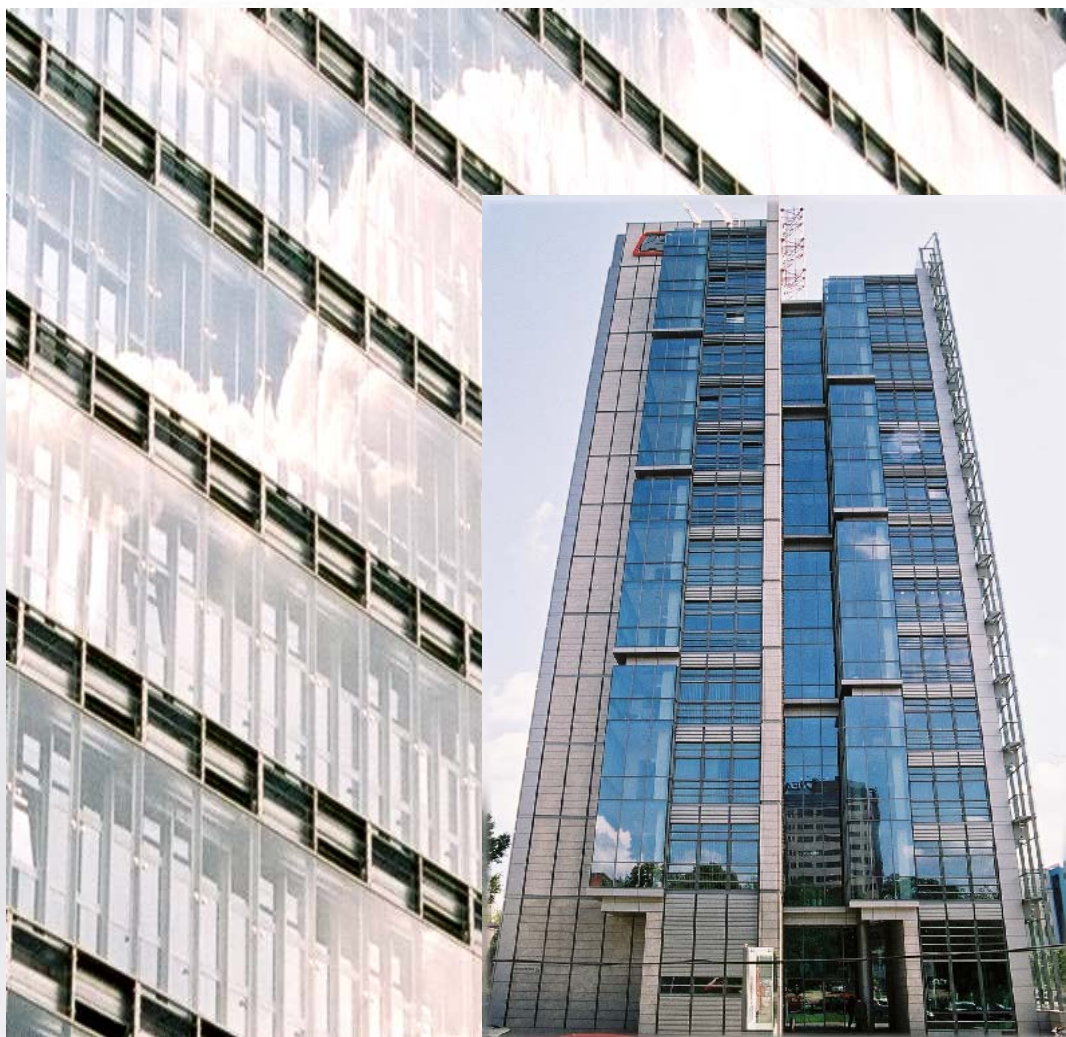


KREDYT BANK

**WYNIKI GRUPY
KREDYT BANKU
ZA I KW.2005**

**KONFERENCJA
PRASOWA**

WARSZAWA, 17 MAJA 2005



KOLEJNY KWARTAŁ BARDZO DOBRYCH WYNIKÓW

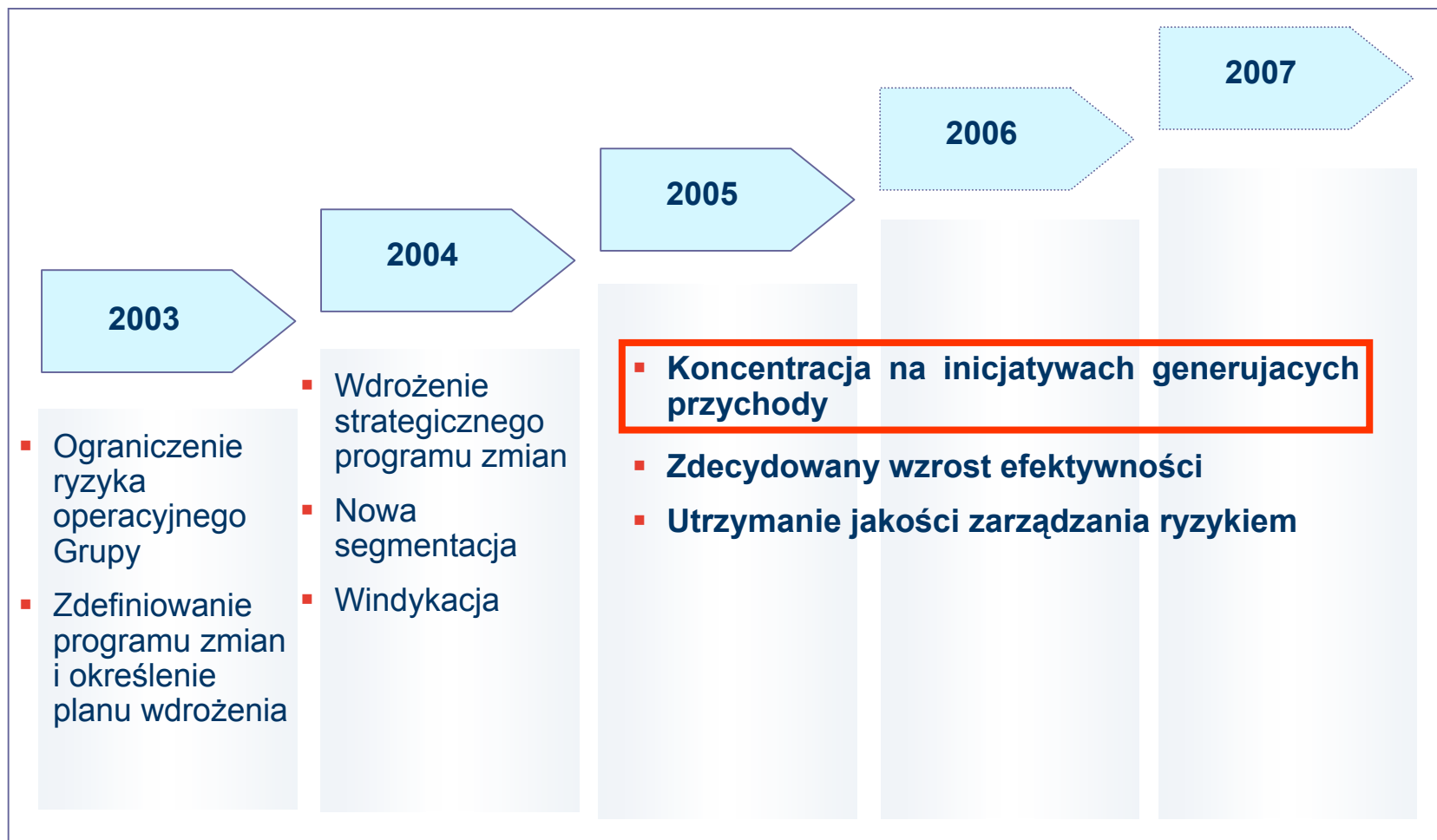


	KWARTALNIE			
	2004	2004	2005	ZMIANA
Zysk netto	189 mln	20 mln	94 mln	367%
ROE	18%	7%	21%	+14 p.p.



PROWADZONY PROCES RESTRUKTURYZACJI MIAŁ DUŻY WPŁYW NA REZULTATY KB W LATACH 2003 – 2004. DZISIAJ BANK JEST GOTOWY DO WYKORZYSTANIA SWOJEGO POTENCJAŁU I PRZEŁOŻENIA GO NA WYNIKI.

Logika przemian w Grupie Kredyt Banku





OSIĄGNIĘCIA I KWARTAŁU 2005

■ **Stabilna jakość portfela**

- + Polepszająca się jakość portfela kredytowego ;
- + Malejący koszt ryzyka w 2004 r. i w I kw. 2005 (jeden z najniższych w sektorze);
- + Wysoki, bezpieczny poziom pokrycia rezerwami.

■ **Wysoki zysk netto (94 mln zł) i zadowalający zwrot na kapitale (21%)**

■ **Zdecydowanie polepszający się wskaźnik kosztów do dochodów**

■ **Wyraźne sygnały wzmocnienia dynamiki sprzedaży**

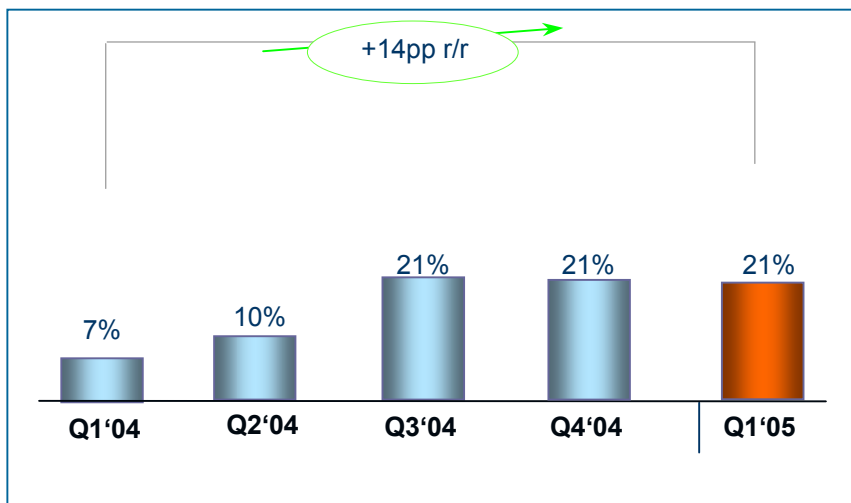
- + 18% wzrost kredytów hipotecznych udzielanych w PLN ;
- + 26% wzrost kredytów udzielanych w CHF;
- + 70 tys. otwartych kont oszczędnościowych (r/r);
- + 187% wzrost wolumenów (r/r) na kontach oszczędnościowych;
- + 175% wzrost aktywów (r/r) funduszy inwestycyjnych

■ **Utrzymanie wysokiej dyscypliny kosztowej**



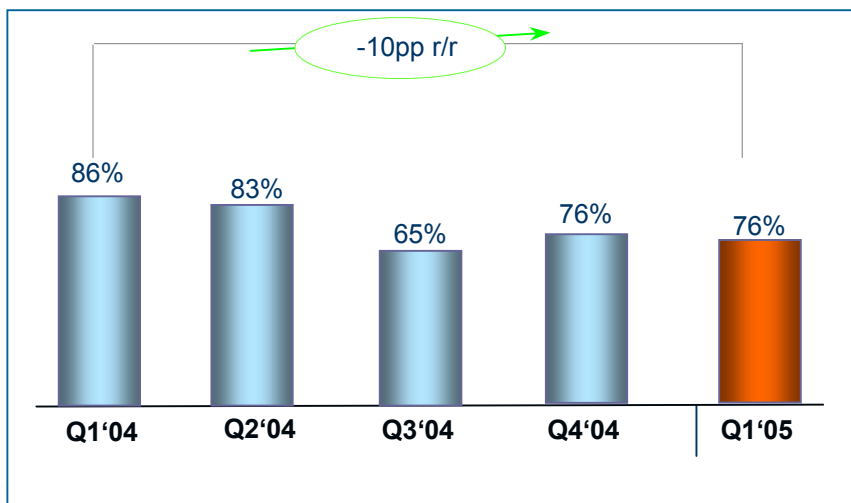
POPRAWA WYNIKÓW ODZWIERCIEDLENIEM WZROSTU EFEKTYWNOŚCI BANKU

ROE



- ¶ Stopa zwrotu z kapitału na poziomie 21%.
- ¶ Pozytywna zmiana wskaźnika ROE w ujęciu r/r i kw./kw. potwierdza stabilną rentowność kapitałową Banku.

CIR



- ¶ Wyraźne polepszenie wskaźnika koszty/dochody (o 10 p.p.)
- ¶ Zakończony w ubiegłym roku etap restrukturyzacji Banku umożliwił ograniczenie kosztów oraz zapewnił utrzymanie ich na odpowiednim, kontrolowanym poziomie.
- ¶ Celem Banku jest kolejna wyraźna poprawa wskaźnika, nie tylko wskutek ograniczania kosztów, ale przede wszystkim dzięki wzrostowi dochodów z działalności operacyjnej.

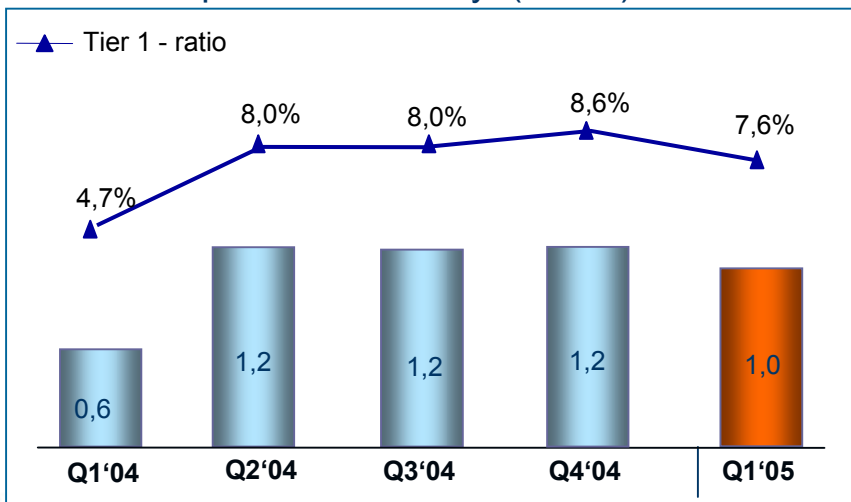


BEZPIECZNY POZIOM WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Fundusze własne (mld zł)



Tier 1 – Kapitał Podstawowy (mld zł)



¶ Wskaźnik CAR pozostaje na bezpiecznym, wysokim poziomie.

¶ Wpływ na obniżenie współczynnika wypłacalności miała korekta kapitałów własnych wynikająca z wprowadzenia od 2005 MSSF.

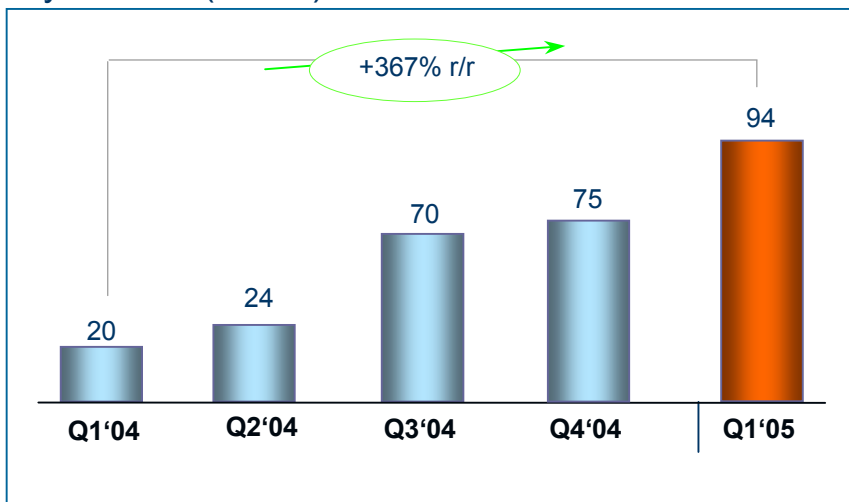
¶ Wysoki poziom współczynnika wypłacalności jest niezbędny dla utrzymania bezpieczeństwa depozytów, a za razem zapewnia podstawę do wzrostu aktywności kredytowej.

Do wyliczenia wskaźników przyjęto fundusze własne Banku bez uwzględniania wyniku roku bieżącego; z jego uwzględnieniem wskaźniki wyniosłyby odpowiednio: CAR 14,2% oraz Tier 1-ratio 8,3%

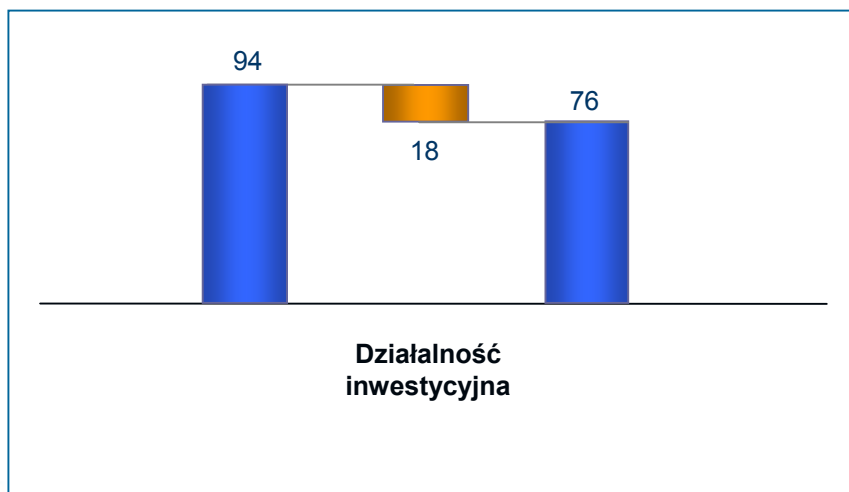


W PIERWSZYM KWARTALE 2005 KB WYPRACOWAŁ ZNAKOMITY WYNIK NETTO

Zysk netto (mln zł)



Dochód z transakcji jednorazowych (mln zł)



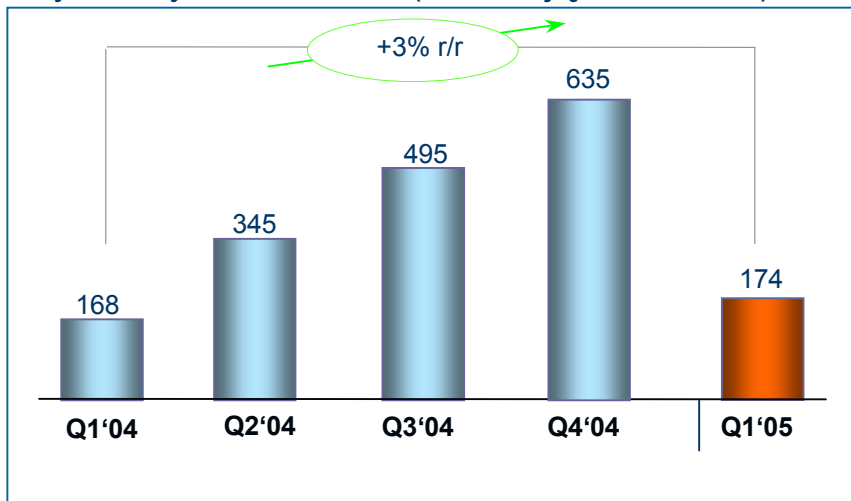
- ¶ Wynik netto po I kw. '05 na poziomie 94 mln zł - ponad 4-krotny wzrost zysku w ujęciu r/r.
- ¶ W I kw. 2005 nadal głównymi czynnikami wzrostu zysku były:

- działalność inwestycyjna
- działalność detaliczna
- działalność windykacyjna
- dyscyplina kosztowa



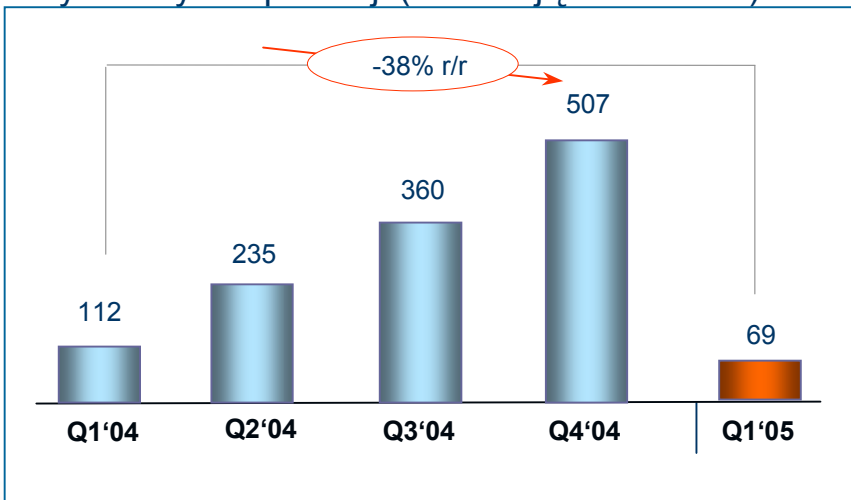
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (1)

Wynik z tytułu odsetek (narastająco w mln zł)



¶ Sytuacja w sektorze bankowym, tj. spadkowy trend oszczędności lokowanych w bankach przez gospodarstwa domowe, ograniczenie dynamiki kredytów oraz aprecjacja złotego (dot. kredytów i depozytów Banku) wpłynęły na słabą dynamikę wyniku netto z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu prowizji (narastająco w mln zł)

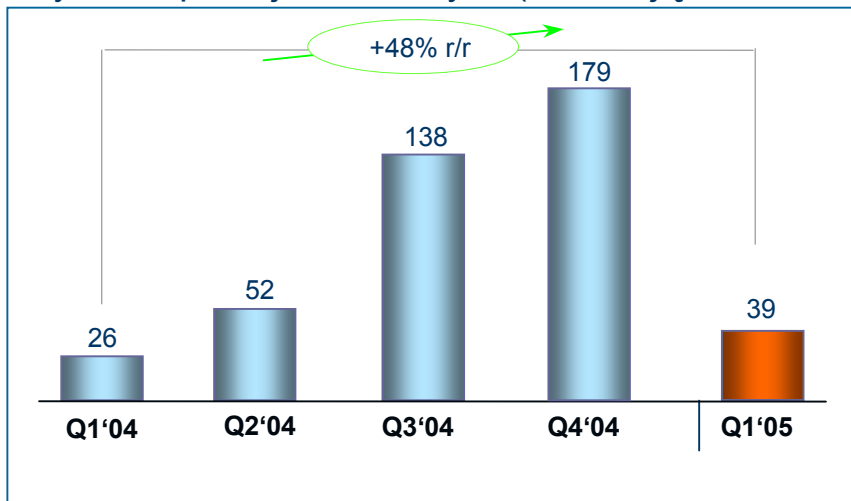


¶ Niski wynik z prowizji jest następstwem przyjęcia MSSF (ESP) w połączeniu ze wzrostem sprzedaży promocyjnych kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych.



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (2)

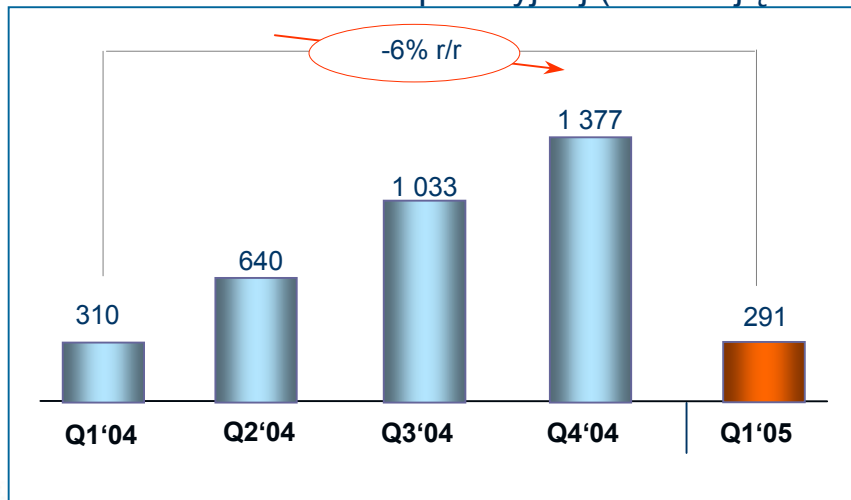
Wynik z operacji finansowych (narastająco w mln zł)



¶ Wynik z operacji finansowych wzrósł o 48% w układzie r/r wskutek:

- Wzrostu skali działalności rynkowej
- Dużej zmienności kursów walut
- Dobrych rezultatów działalności inwestycyjnej

Dochód z działalności operacyjnej (narastająco w mln zł)



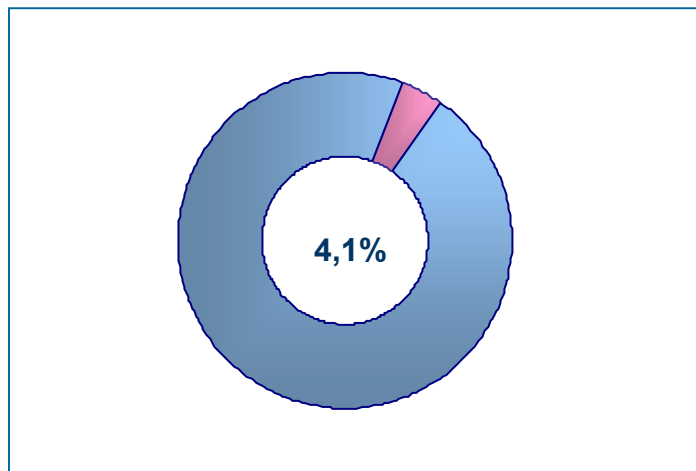
¶ Wynik z działalności operacyjnej porównywalny w układzie r/r

¶ Mniejsza dynamika działalności kredytowej została zrekompensowana znacząco lepszym wynikiem z operacji finansowych.

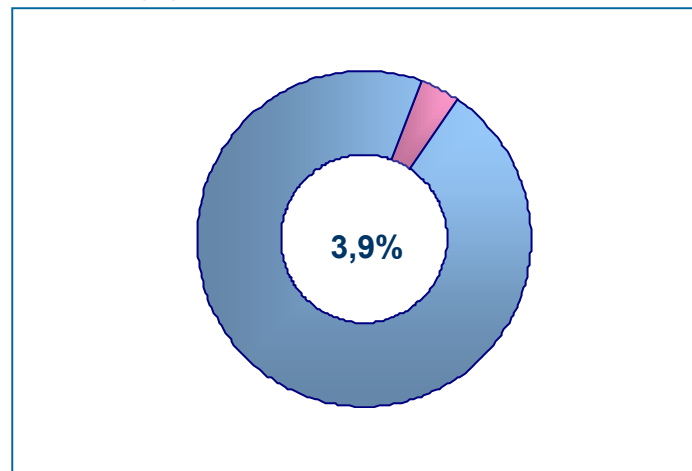


POZYCJA RYNKOWA KB W ZAKRESIE WYBRANYCH PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH

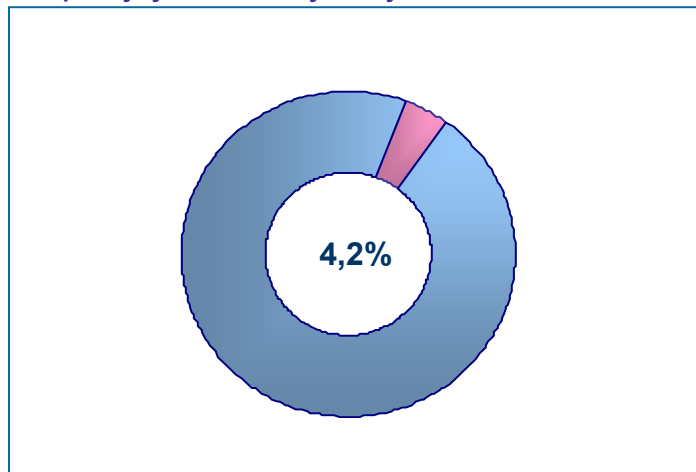
Depozyty klientów ogółem



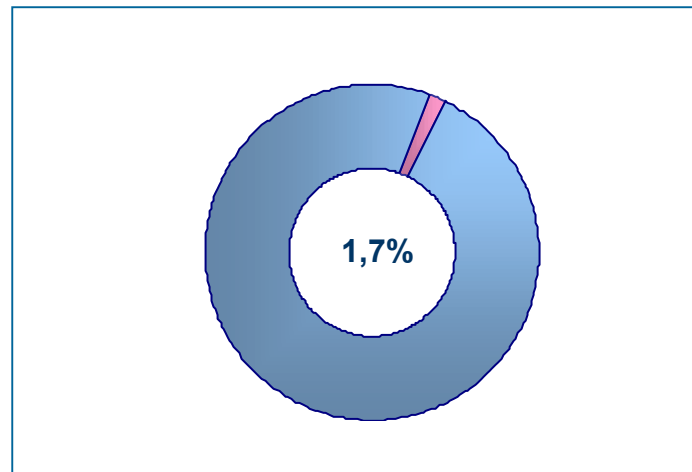
Depozyty detaliczne



Depozyty osób fizycznych



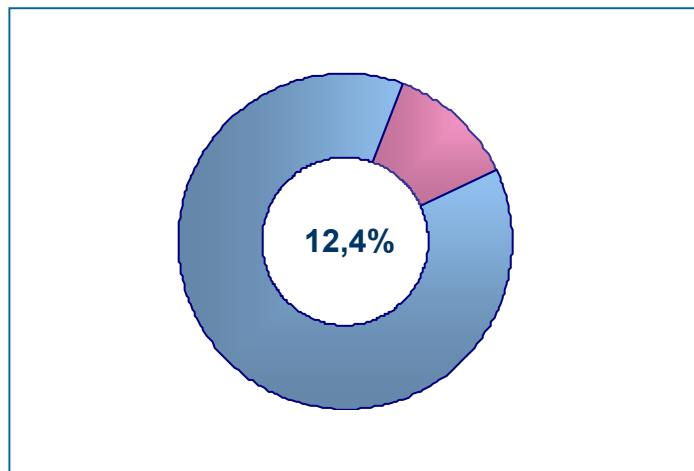
Fundusze inwestycyjne



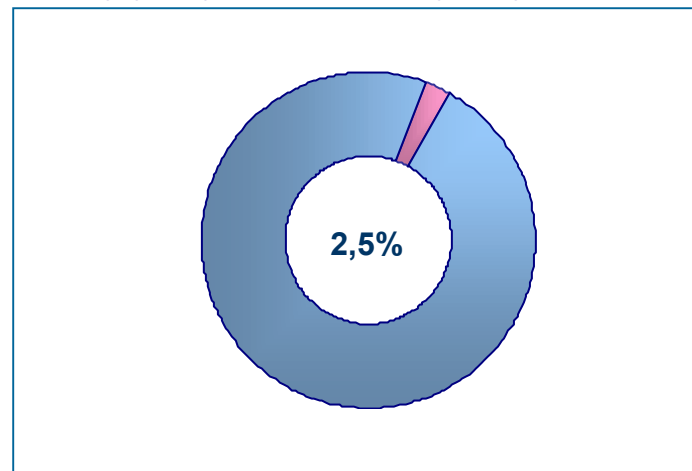


POZYCJA RYNKOWA KB W ZAKRESIE WYBRANYCH PRODUKTÓW KREDYTOWYCH

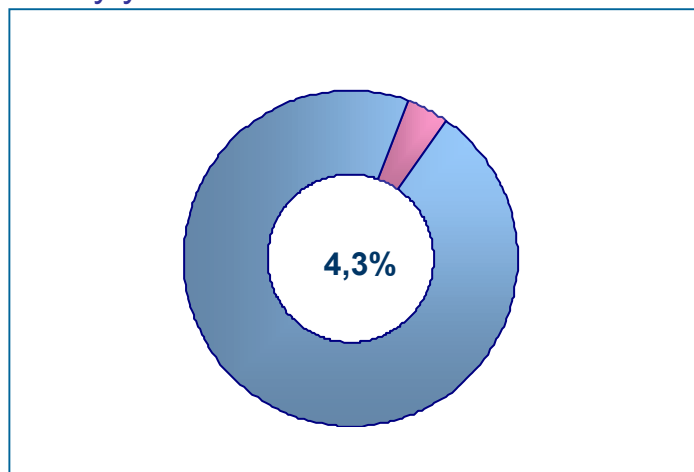
Pośrednicy kredytowi



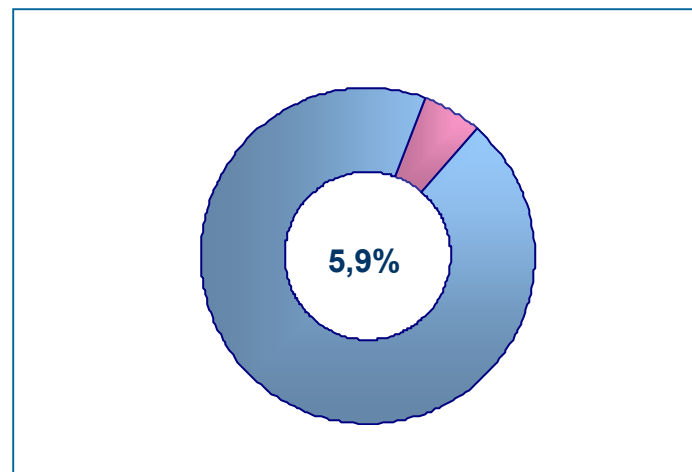
Kredyty z tytułu kart kredytowych



Kredyty mieszkaniowe



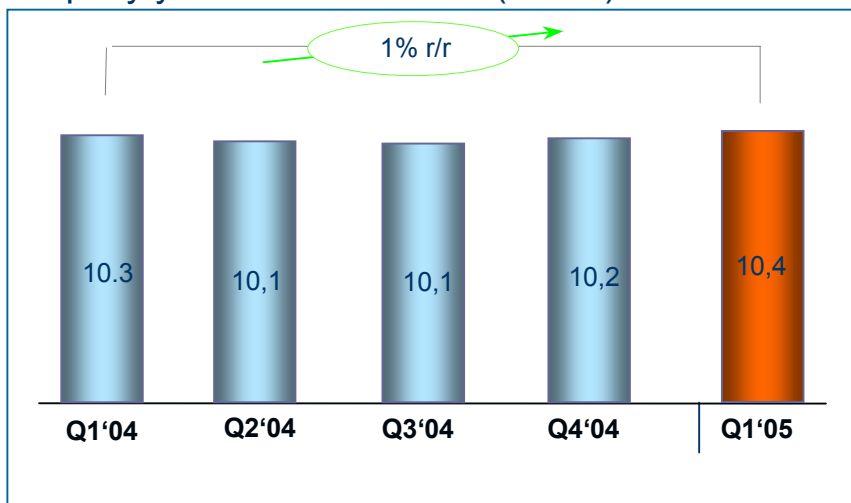
Kredyty dla sektora budżetowego



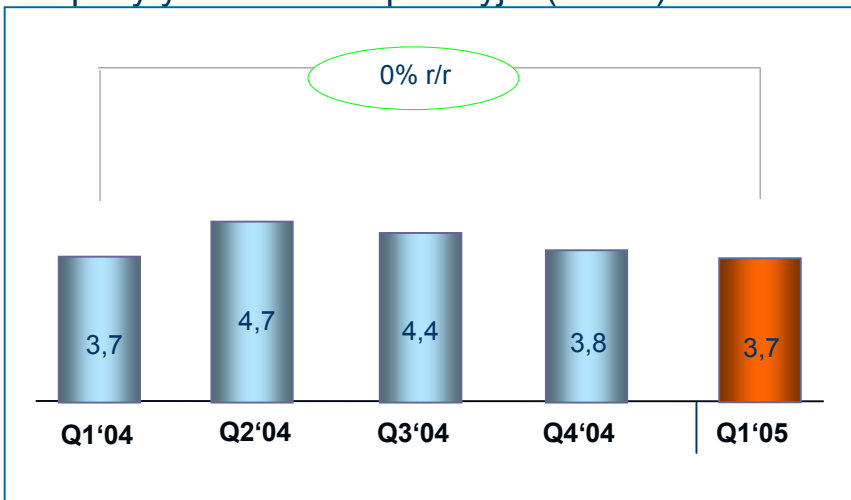
KATEGORIE BILANSOWE (1)



Depozyty – klienci detaliczni (mld zł)*



Depozyty – klienci korporacyjni (mld zł)*



¶ Stosunkowo niska dynamika zmian depozytów w ujęciu r/r jest nieuniknionym kosztem procesów kompleksowej restrukturyzacji, przeprowadzonej przez Bank w r. 2004

¶ Należy podkreślić, że Bank zachował zaufanie klientów, o czym świadczy poziom bazy depozytowej i jej sukcesywny wzrost od 3 kw.'04.

¶ W wyniku rozbudowy portfela produktów detalicznych KB, w strukturze lokat klientów Banku dynamicznie wzrasta udział funduszy inwestycyjnych

¶ Kwartalna zmienność dynamiki depozytów korporacyjnych wynika z sezonowości cechującej poszczególne segmenty rynku (np. jednostki budżetowe). W skali roku poziom wolumenu depozytów pozostaje stabilny

KATEGORIE BILANSOWE (2)

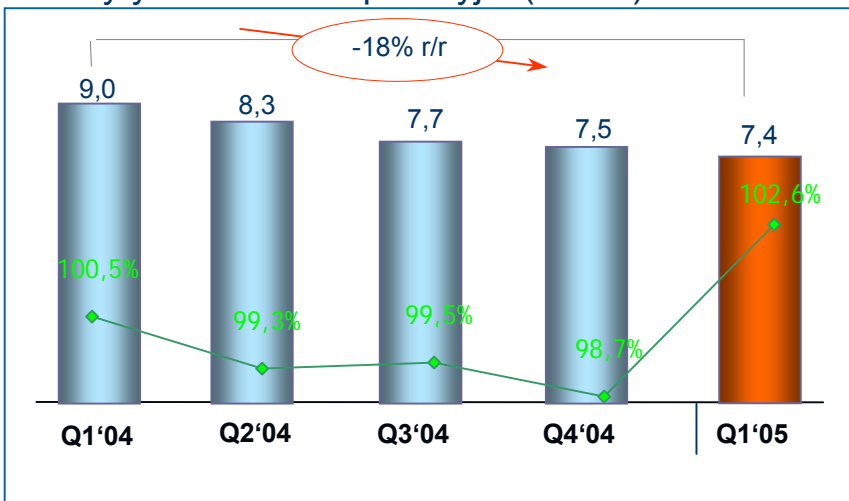


Kredyty – klienci detaliczni (mld zł)



- ¶ Priorytetem Banku jest dochodowość oferowanych konkretnych produktów a nie maksymalizacja ich wolumenów
- ¶ Notowane w minionych kwartałach wzmocnienie złotego silnie rzutowało na zmiany wolumenów (w wyrażeniu złotowym)
- ¶ Istotny wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych w PLN

Kredyty – Klienci korporacyjni (mld zł)



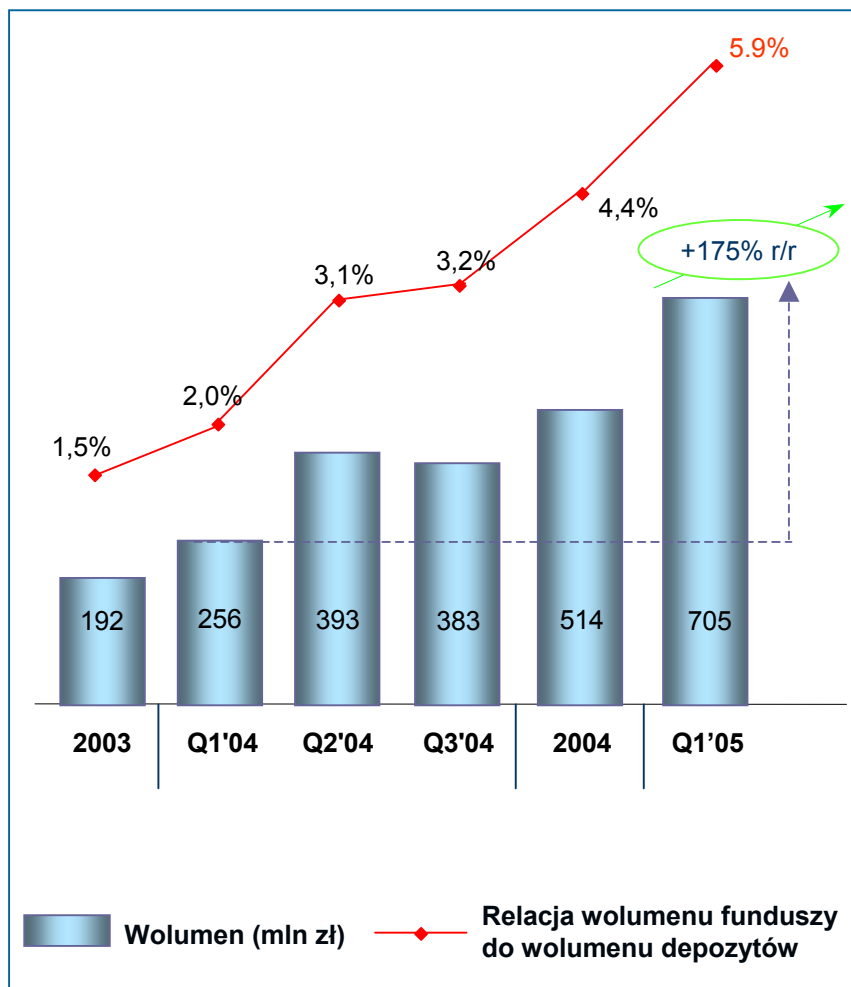
- ¶ W r. 2004 zmiany wolumenów KB były zgodne ze spadkowym trendem rynku wynikającym z uwarunkowań makro (niski popyt inwestycyjny – w efekcie spadek zainteresowania firm kredytem bankowym).

—◆— dynamika rynku (poprzedni kw = 100%)



PRODUKTY (1)

Fundusze inwestycyjne



Fundusz w amerykańskim stylu

Czas na wielkie pieniądze. Czas na realizację wielkich marzeń. Fundusz KB Klik Ameryka to bezpieczna inwestycja finansowa z zyskami w prawdziwie amerykańskim stylu.

Informacje o funduszu dostępne są na stronie internetowej: www.kbc.pl.
Fundusz jest objęty gwarancją ubezpieczeniową, a jego zadaniem jest osiągnięcie celu, określonego w umowie o świadczenie usług inwestycyjnych Funduszu KB Klik Ameryka FIZ, przy zachowaniu zasad bezpieczeństwa. Prosimy o zapoznanie się z Prospektem Informacyjnym Funduszu KB Klik Ameryka FIZ.
Dokumenty informacyjne dostępne są na stronie internetowej: www.kbc.pl.

www.kbc.pl
Infolinia: 0-801 100 834

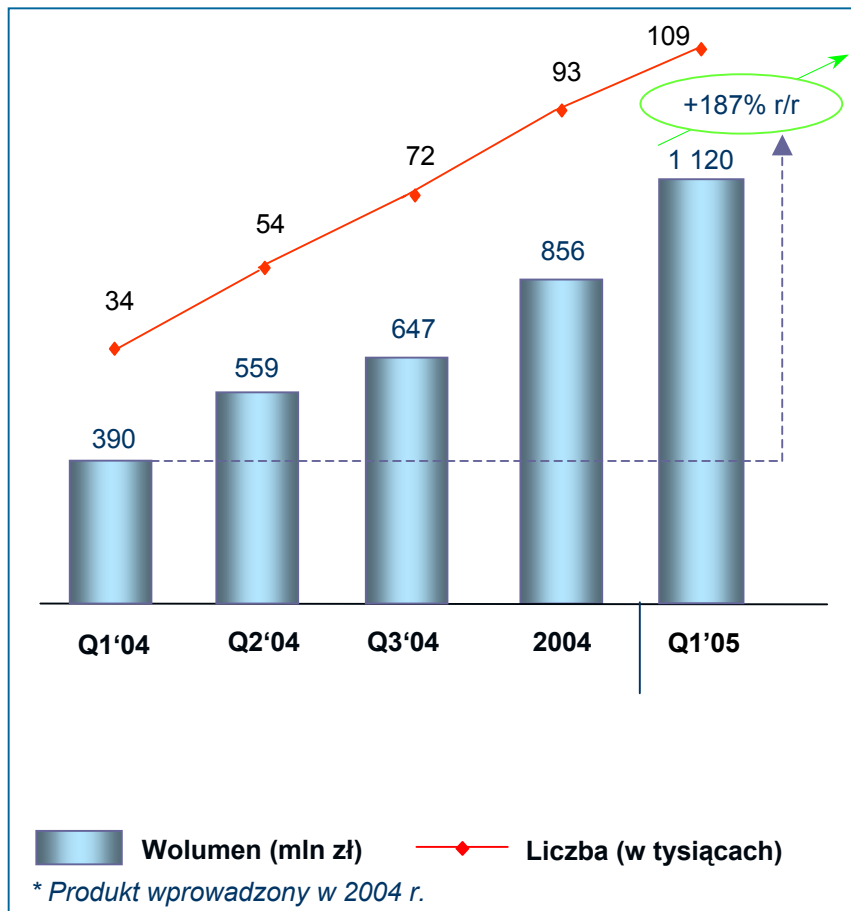
KBC TOWARZYSTWO FUNDUSZY
INWESTYCYJNYCH SA

- ¶ Wzrost wartości aktywów funduszu o 175% w skali roku i 37% w ostatnim kwartale jest efektem współpracy z KBC i z Wartą, w opracowaniu nowych atrakcyjnych produktów. Przekłada się to na systematyczną poprawę pozycji rynkowej.



PRODUKTY (2)

Konto Oszczędnościowe*



Tak czy owak wygrasz

EKSTRAKONTO
KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE

Zakładając Ekstrakonto lub Konto Oszczędnościowe, **możesz wygrać Hondę Civic lub kino domowe.**

Każdy aktywny rachunek to los w naszej loterii i... wygodnie zarządzanie pieniędzmi.

Z nami możesz tylko zyskać!

www.kredybank.pl infolinia: 0 801 360 360

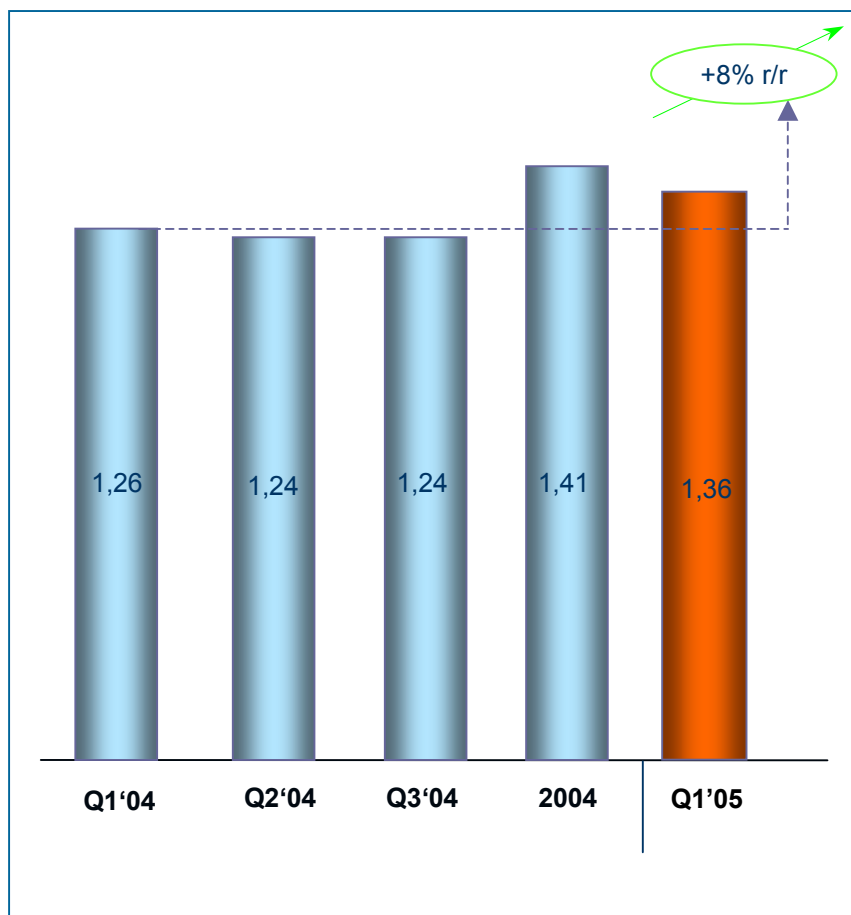
K KREDYT BANK
odpowiada ludziom

- KB jest jednym z nielicznych banków, oferujących swoim klientom tego rodzaju produkt. Jest on dobrze oceniany przez klientów, a kwartalna dynamika jego wzrostu przekracza 30%.



PRODUKTY (3)

Kredyty udzielane przez pośredników – Żagiel (mld zł)

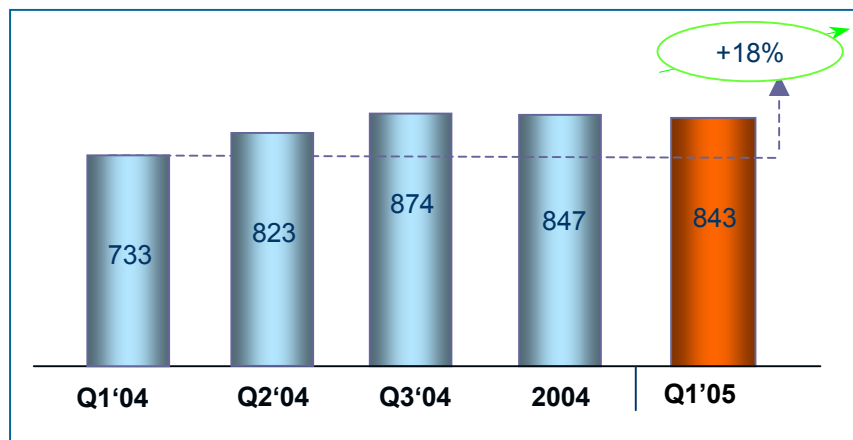


¶ Kredyty sprzedawane za pośrednictwem Żagla (spółki w 100% zależnej od KB) są jednym z najbardziej dochodowych aktywów Banku. Żagiel zajmuje 3 pozycję na rynku pośredników w Polsce, a dobra ocena jego produktów (wartość sprzedaży w I kwartale 2005 wyniosła 401 mln zł) jest efektem dobrej współpracy między Spółką, Bankiem i Wartą.

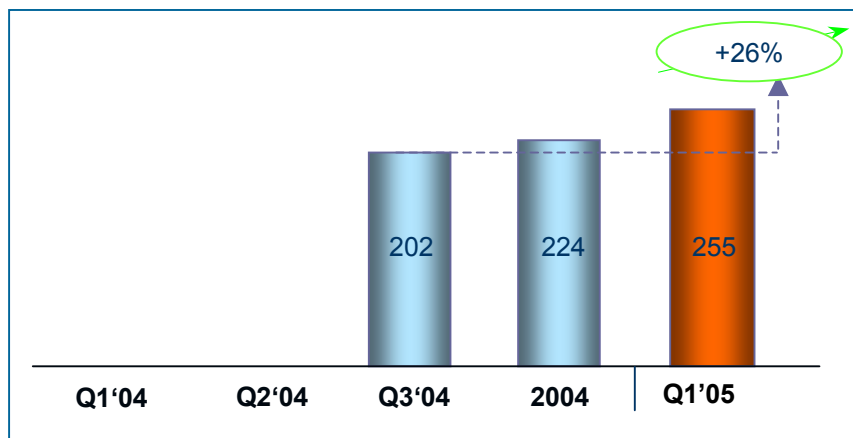


PRODUKTY (4)

Kredyty mieszkaniowe w złotych (mln zł)



Kredyty w CHF dla detalu (w milionach CHF)



KREDYT tańszy o słodką babkę

KREDYT mieszkaniowy

- Oszczędź rocznie 1200 zł
- Czas kredytowania nawet 30 lat
- Dostępny w złotych polskich, w dolarach amerykańskich, frankach szwajcarskich lub euro

od 1,169% w CHF **KREDYT** w 48h

www.kredybank.pl
infolinia: 0 801 360 360

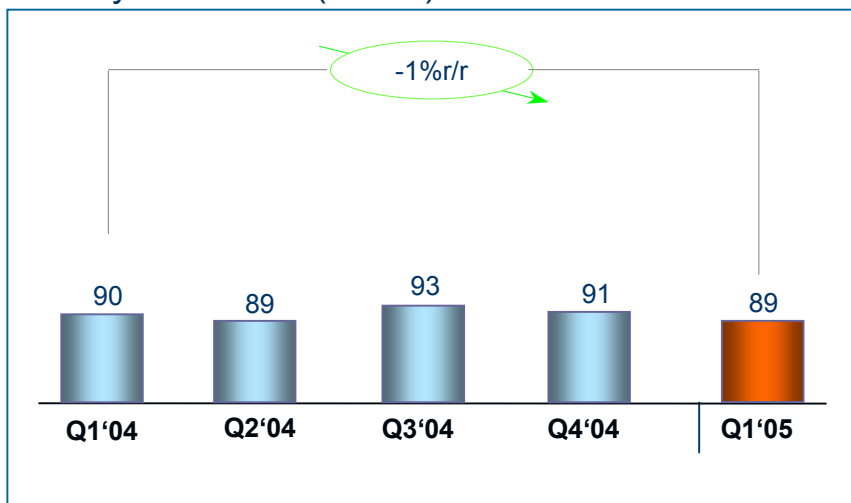
K KREDYT BANK
odpowiada ludziom

- ¶ Dynamiczny wzrost sprzedaży jest efektem wprowadzenia nowych standardów obsługi klienta oraz atrakcyjności cenowej produktów mieszkaniowych.



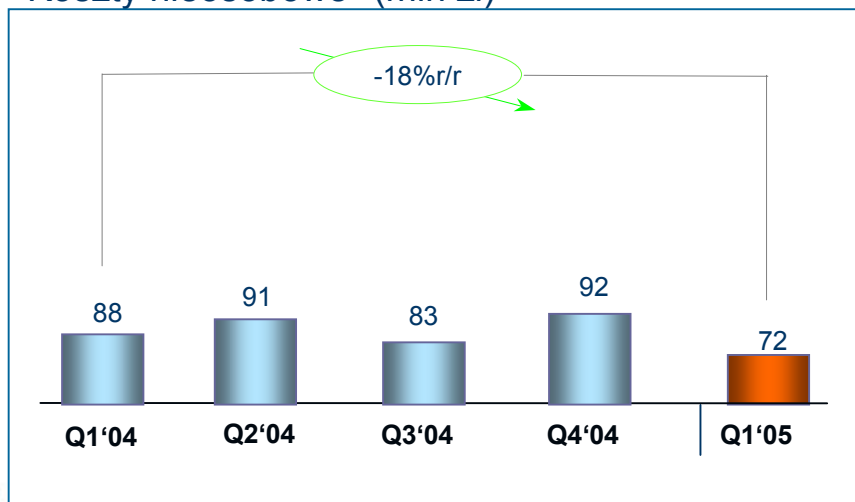
KOSZTY

Koszty osobowe* (mln zł)



¶ Koszty osobowe Banku w ujęciu r/r pozostały prawie na niezmiennym poziomie. Ich dynamikę w znacznym stopniu wyznaczają działania nakierowane na podniesienie jakości pracy i komunikacji wewnętrznej (**system opieki zdrowotnej, programy motywacyjne**) wzmacniające efekt synergii działania całej Grupy.

Koszty nieosobowe* (mln zł)



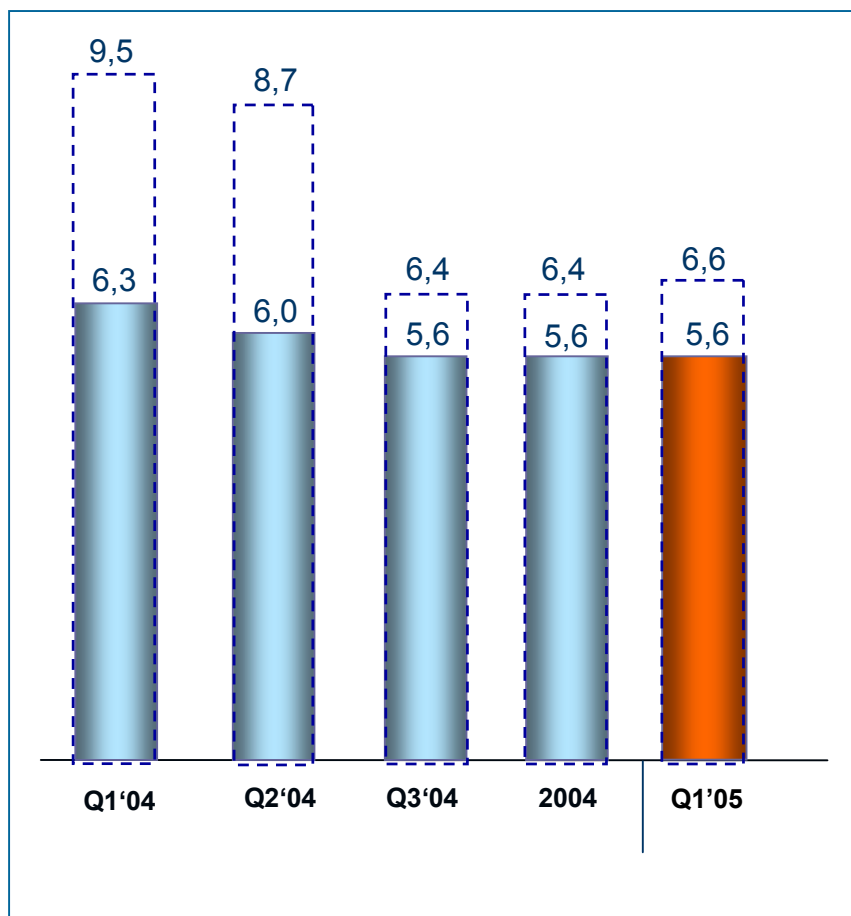
¶ Spadek kosztów nieosobowych o 18% (r/r)

¶ Uzyskane oszczędności to rezultat poprawy efektywności kosztowej procesów operacyjnych, w tym redukcji wydatków administracyjnych



ZATRUDNIENIE

Pracownicy (w tysiącach etatów)



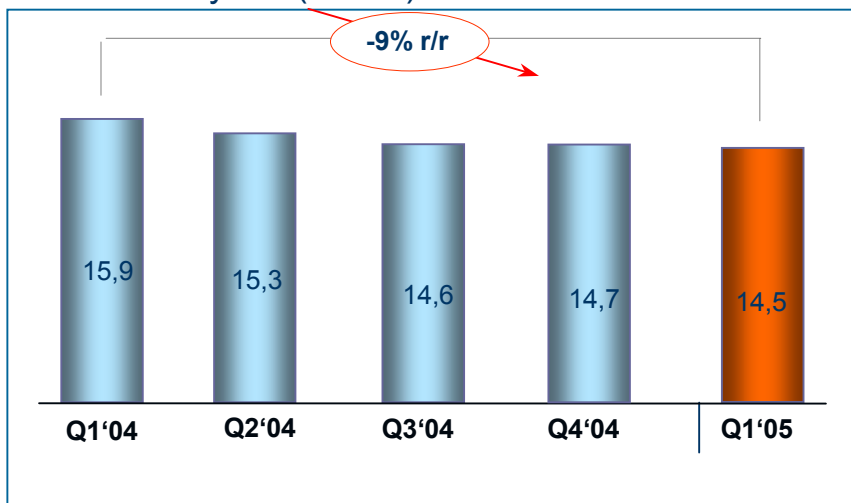
- ¶ KB zredukował zatrudnienie w Grupie o 2,9 tys etatów w porównaniu z I kw.'04.
- ¶ Wzrost liczby etatów w I kw. 2005 wynikał ze zmiany przepisów dot. tzw. outsourcingu usług bankowych. Wiemy, że nie będą one miały istotnego wpływu na wynik Banku

 Grupa Kredyt Banku



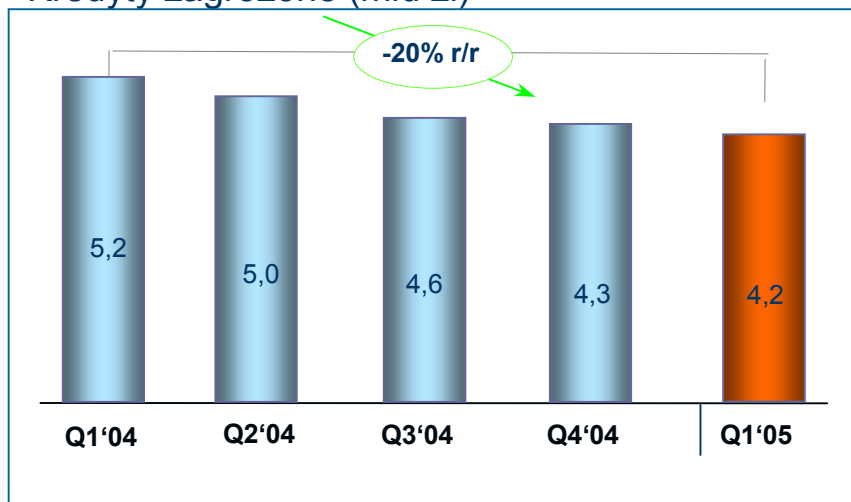
PORTFEL KREDYTOWY

Portfel kredytów (mld zł)*



¶ Zmiany ekspozycji kredytowej Banku odzwierciedlają dążenie do obniżenia ryzyka koncentracji kredytowej oraz wysiłki mające na celu restrukturyzację portfela (wolumeny zostały skorygowane o wpływ różnic kursowych).

Kredyty zagrożone (mld zł)



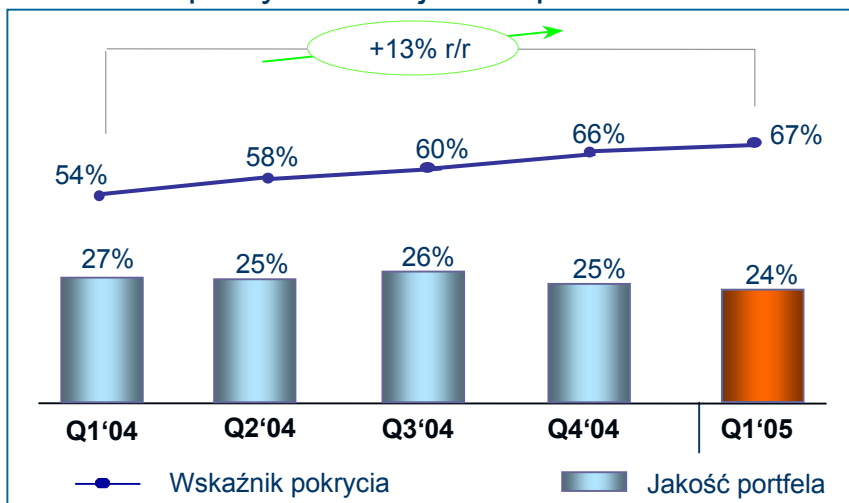
¶ Znaczący spadek wolumenu kredytów zagrożonych jest efektem aktywnej polityki kredytowej Banku, prowadzonych działań restrukturyzacyjnych oraz windykacyjnych

* tylko KB



MALEJĄCE RYZYKO KREDYTOWE

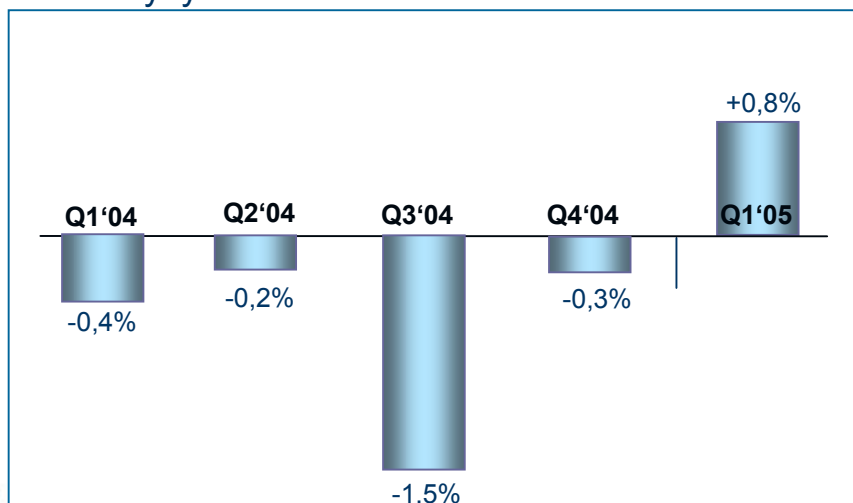
Wskaźnik pokrycia oraz jakość portfela



¶ Wysiłki restrukturyzacyjne w odniesieniu do portfela kredytowego zaowocowały **spadkiem udziału kredytów zagrożonych** pomimo obniżenia całkowitego wolumenu kredytów.

¶ Odnotować należy wzrost wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami do jednego z **najwyższych w sektorze**.

Koszt ryzyka*



¶ Koszt ryzyka odzwierciedla relację tworzonych w ciężar wyniku rezerw do całkowitego wolumenu kredytów i jest jednym z **najlepszych w sektorze**.



ANEKS



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (skonsolidowany, MSFF)

(mln PLN)

	01.01.2005 31.03.2005	01.01.2004 31.03.2004	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	174	168	+3%
Wynik z tytułu prowizji	69	112	-38%
Wynik z działalności bankowej	282	310	-9%
Wynik z działalności operacyjnej	291	310	-6%
Koszty funkcjonowania	-220	-267	-18%
Wynik brutto	98	24	+313%
Wynik netto	94	20	+367%
Kapitały własne	1 218	666	+83%
Suma bilansowa	21 173	22 967	-8%