

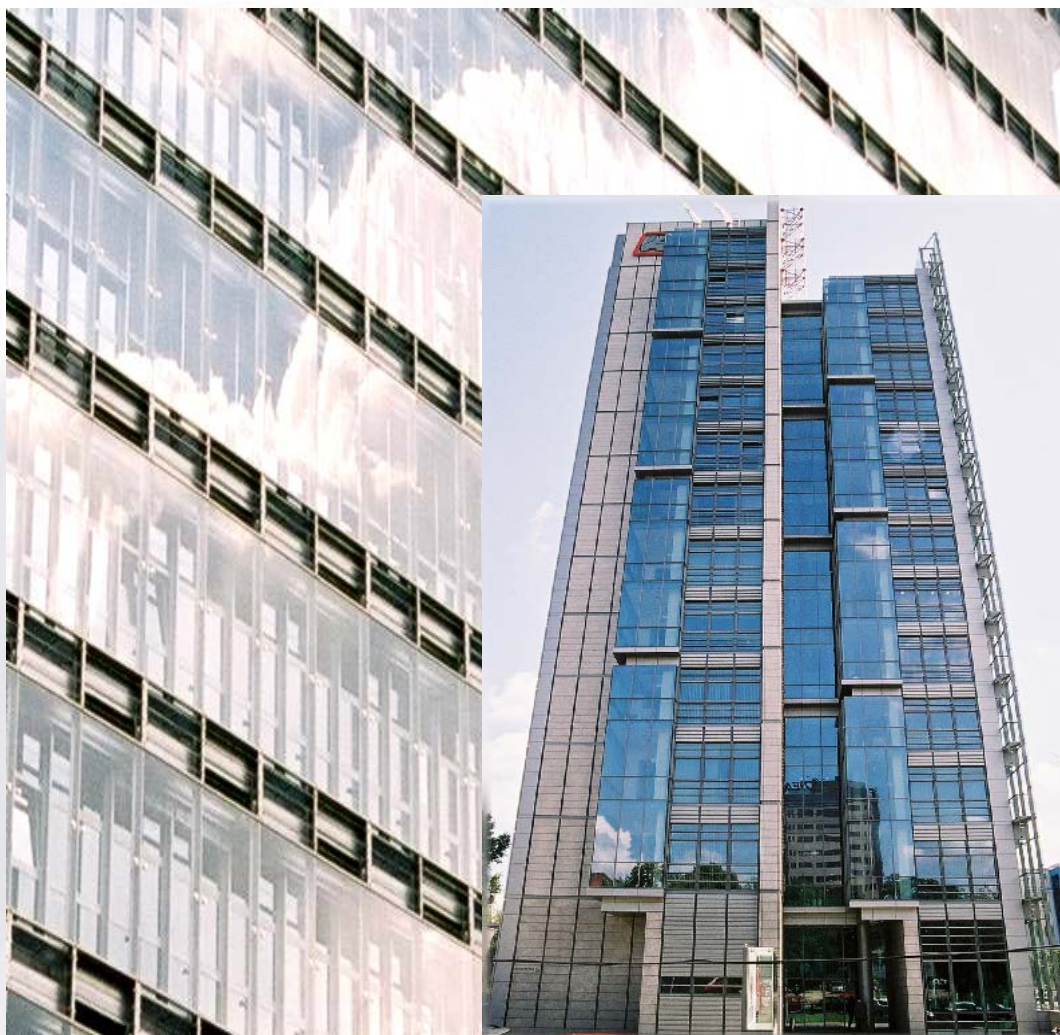


**KREDYT BANK**

**WYNIKI GRUPY  
KREDYT BANKU  
PO II KW.2005**

**„BUDUJĄC STABILNĄ  
ZYSKOWNOŚĆ”**

**KONFERENCJA PRASOWA  
WARSZAWA, 11/08/2005**



# KOLEJNY KWARTAŁ REKORDOWEGO WZROSTU RENTOWNOŚCI



	I półrocze'04	I półrocze'05	zmiana
<b>Zysk netto</b>	<b>47 mln</b>	<b>233 mln</b>	<b>396%</b>
<b>Zwrot na Kapitale</b>	<b>8 %</b>	<b>24 %</b>	<b>16 pp</b>
<b>Koszty / Dochody</b>	<b>84 %</b>	<b>75 %</b>	<b>-9 pp</b>



# KREDYT BANK: **BUDUJĄC STABILNĄ ZYSKOWNOŚĆ**

## ZYSKOWNOŚĆ:

- Zysk netto w wysokości 233 mln za I półrocze
- Poprawa wskaźnika zwrotu na kapitale: 24%
- Poprawa wskaźnika koszty/dochody: 75%

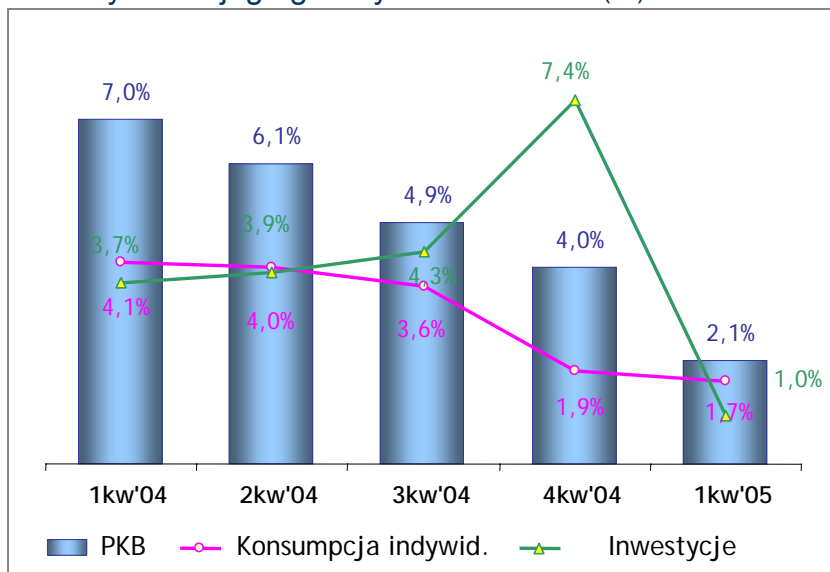
## STABILNOŚĆ:

- Polepszająca się jakość portfela kredytowego, malejący koszt ryzyka oraz wysoki, bezpieczny poziom pokrycia rezerwami.
- Wyraźne sygnały wzmocnienia dynamiki sprzedaży w pierwszym półroczu:
  - + 800 mln zł kredytów konsumenckich;
  - + 40 tys. nowych kont oszczędnościowych;
  - + 800 mln zł na kontach oszczędnościowych;
  - + 419 mln zł aktywów funduszy inwestycyjnych;
  - + 21 tys. rachunków bieżących;
  - + 3 tys. klientów MSP;
  - + 3-krotny wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych;
  - + 30% wzrost liczby wydanych kart kredytowych.
- Poprawa rentowności aktywów odsetkowych

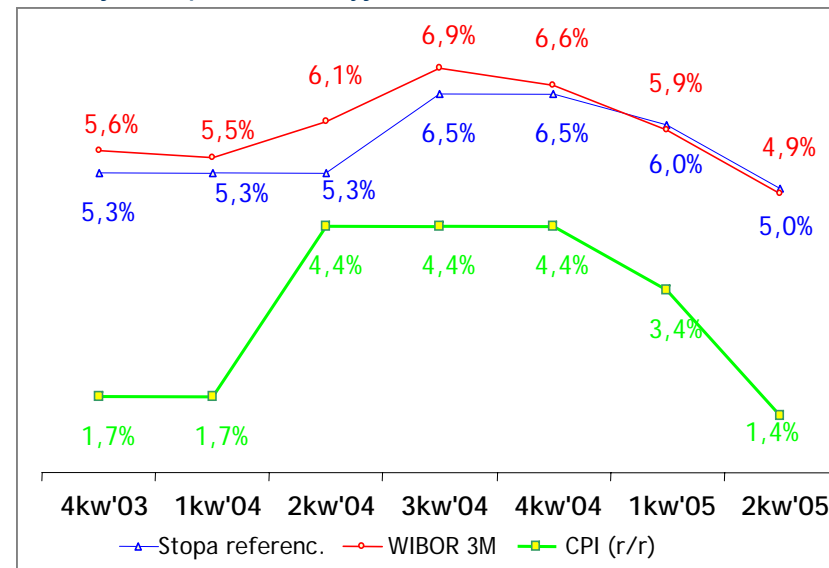


# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

### Zmiany PKB i jego głównych składników (r/r)



### Inflacja, stopa referencyjna, WIBOR 3M

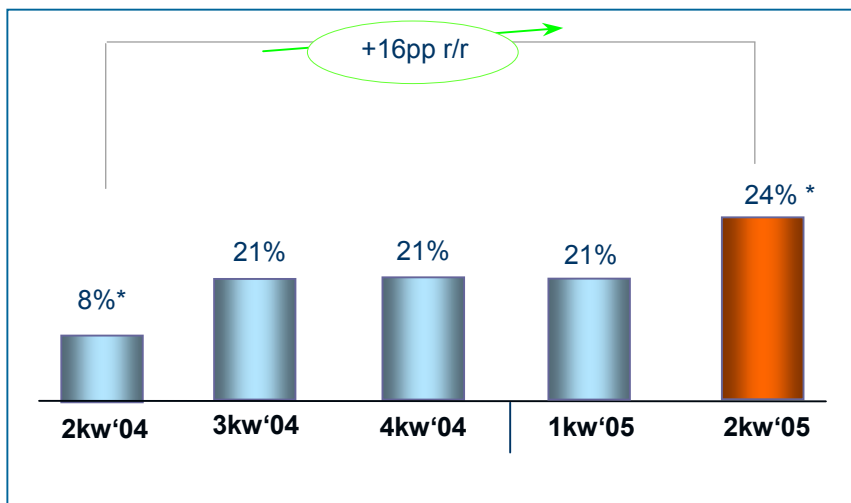


- W porównaniu ze strefą euro, perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce są nadal pomyślne, aczkolwiek mniej optymistyczne niż pół roku temu. Dane GUS pokazały kolejny kwartał (1 kw'05) „spowolnionego wzrostu” PKB, za sprawą niskiego popytu konsumpcyjnego, ale przede wszystkim rozczarowująco słabej dynamiki nakładów inwestycyjnych. Również odmiennie od oczekiwań spada stopa inflacji.
- Bazując na danych wskazujących na wyraźne osłabienie aktywności gospodarczej, przy braku presji inflacyjnej, RPP dokonała (w czerwcu i w lipcu) obniżek stóp NBP łącznie o 75 p.proc. Bieżące dane dotyczące produkcji, sprzedaży detalicznej i płac oraz sondaże zachowań konsumentów i producentów ponownie rodzą nadzieje, iż w II półroczu nastąpi wzrost dynamiki popytu inwestycyjnego i konsumpcyjnego.



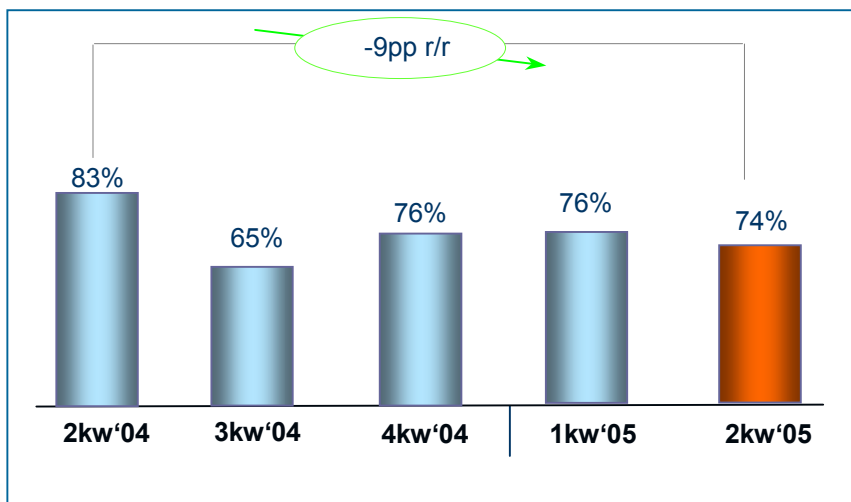
# BANK UTRZYMUJE WYSOKIE I POLEPSZAJĄCE SIĘ WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI BANKU

## Zwrot na kapitale (ROE)



- ¶ Stopa zwrotu z kapitału na poziomie 24%.
- ¶ Zmiany wskaźnika zwrotu na kapitale odzwierciedlają wysiłek Banku w celu zapewnienia wysokiej, stabilnej dochodowości zaangażowanego kapitału akcjonariuszy.

## Koszty / Dochody (CIR)



- ¶ Wyraźne polepszenie wskaźnika koszty/dochody (o 9 p.p.)
- ¶ Na poziom wskaźnika wpłynęły efekty kosztowe dokonanej restrukturyzacji oraz wzrost dynamiki przychodów.
- ¶ Jednym z kluczowych, strategicznych celów Banku jest kolejna wyraźna poprawa wskaźnika, przede wszystkim dzięki wzrostowi dochodów z działalności operacyjnej.

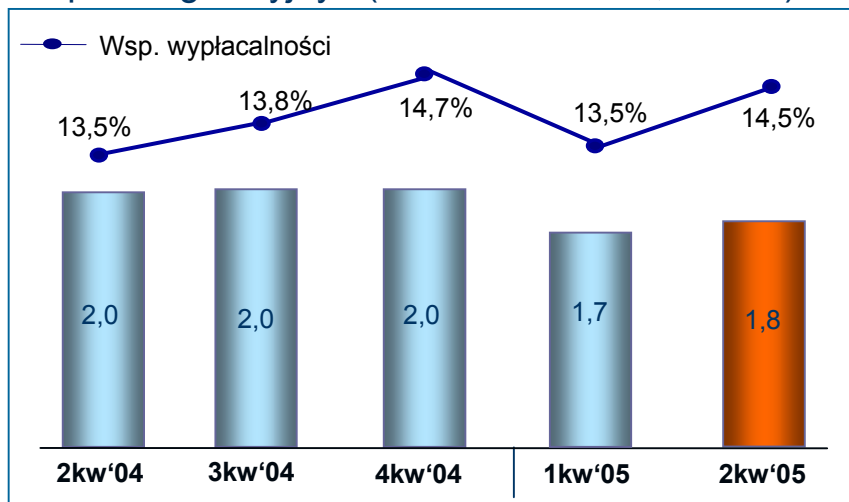
\* za I półrocze



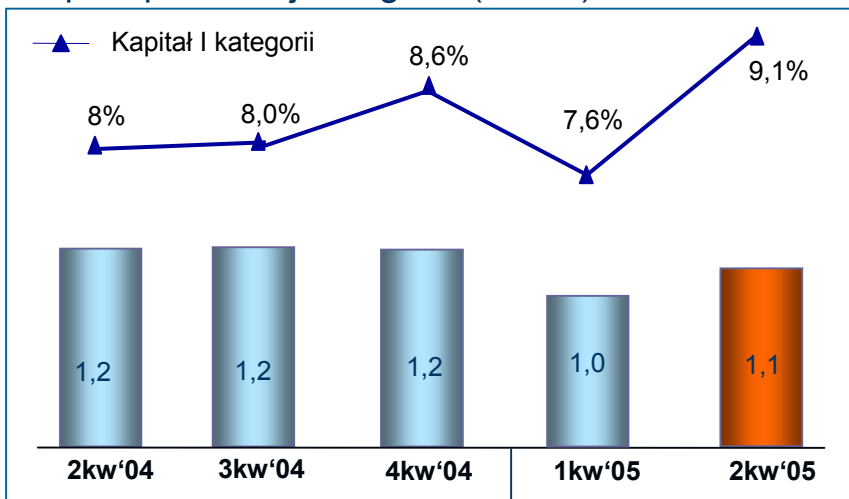


# BEZPIECZNY POZIOM WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Kapitał regulacyjny (fundusze własne, mld zł)



Kapitał pierwszej kategorii (mld zł)



- ¶ Współczynnik wypłacalności pozostaje na bezpiecznym, wysokim poziomie.
- ¶ Wpływ na wzrost współczynnika wypłacalności miała korzystniejsza niż w I półroczu '04 struktura aktywów ważonych ryzykiem
- ¶ Wysoki poziom współczynnika wypłacalności jest gwarancją utrzymania bezpieczeństwa depozytów, a za razem zapewnia podstawę do wzrostu aktywności kredytowej.



# KLUCZOWE WSKAŹNIKI REALIZACJI CELÓW FINANSOWYCH BANKU NA TLE GRUPY KBC

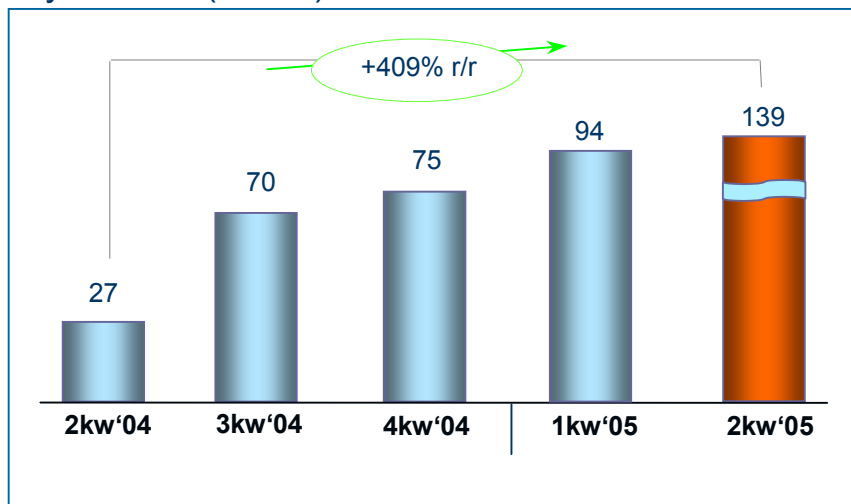
		1kw'05	2kw'05	Cel 2005
Rentowność (Zwrot na kapitale)	KBC	24%	(*)	17%
	KB	21%	24%	-
Efektywność (Koszty/Dochody)	KBC	51%	(*)	58%
	KB	76%	74%	-

\* Publikacja wyników za I półrocze Grupy KBC nastąpi 1 września '05.

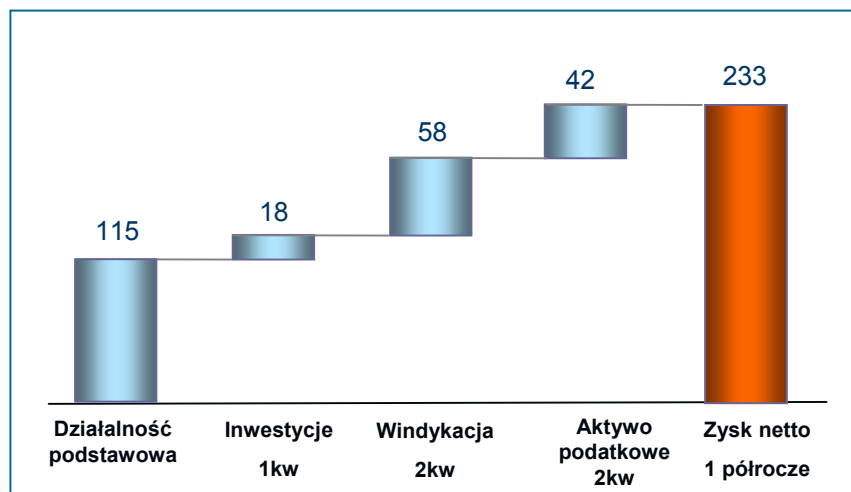
# WYNIK NETTO KB WYPRACOWANY W DRUGIM KWARTALE 2005



Zysk netto (mln zł)



Analiza zysku netto za I półrocze '05 (mln zł)



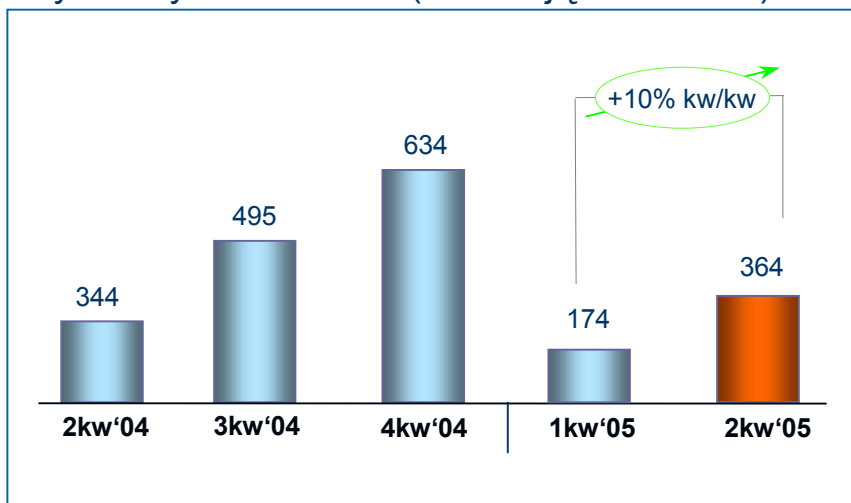
- ¶ Wynik netto w II kw. '05 na poziomie 139 mln zł - 5-krotny wzrost zysku w ujęciu r/r.
- ¶ W I półroczu 2005 dodatkowymi czynnikami wzrostu zysku były:
  - wynik na działalności inwestycyjnej
  - wynik na działalności windykacyjnej
  - wynik na działalności detalicznej
  - rozpoznanie aktywa podatkowego





# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

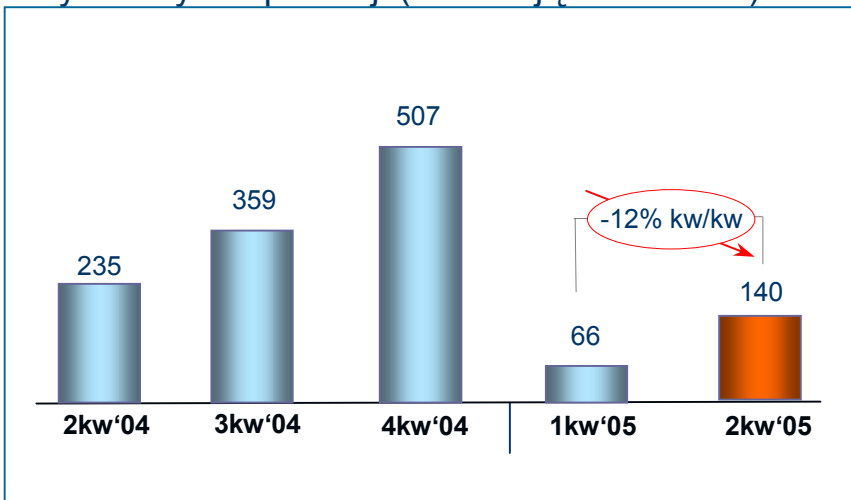
Wynik z tytułu odsetek (narastająco w mln zł)



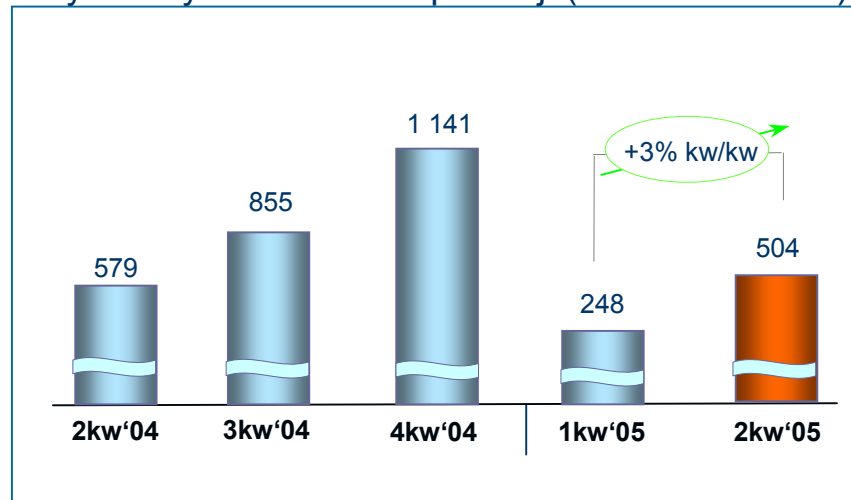
↑ Wzrost wyniku odsetkowego został osiągnięty między innymi dzięki poprawie jakości aktywów Grupy oraz dzięki skutecznej polityce cenowej.

↑ Spadek wyniku z prowizji r/r związany jest ze zmianami w zasadach księgowania prowizji kredytowych, których nie zdołali w pełni zrekompensować pozostałe przychody z prowizji i opłat od produktów depozytowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych.

Wynik z tytułu prowizji (narastająco w mln zł)



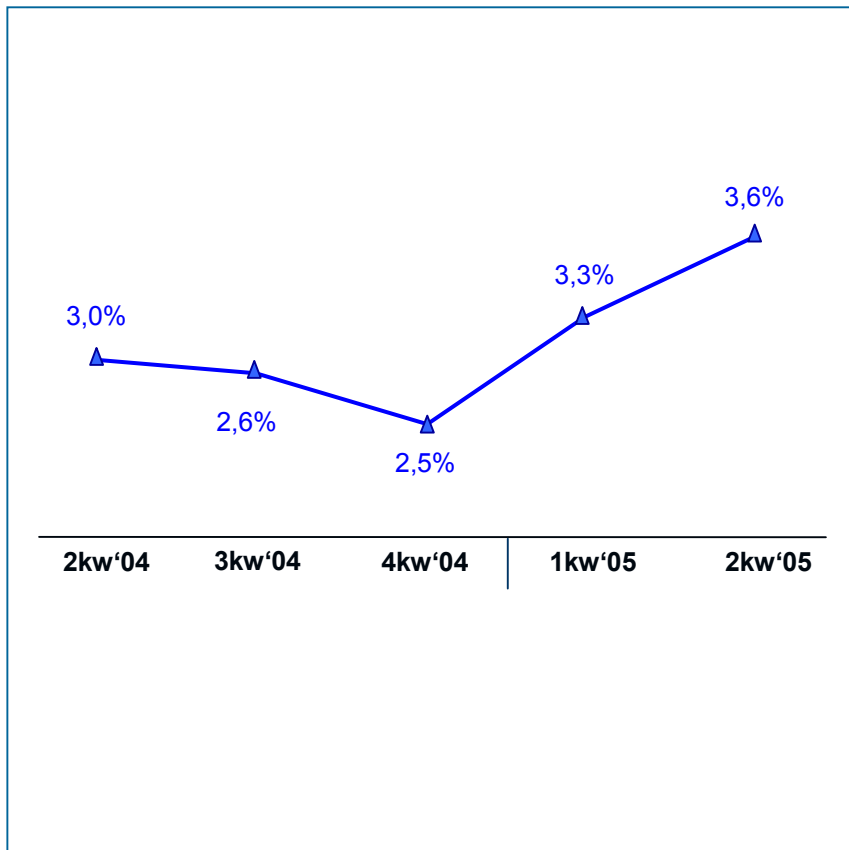
Wynik z tytułu odsetek i prowizji (narast. w mln zł)





# WZROST RENTOWNOŚCI AKTYWÓW

## Marża odsetkowa netto

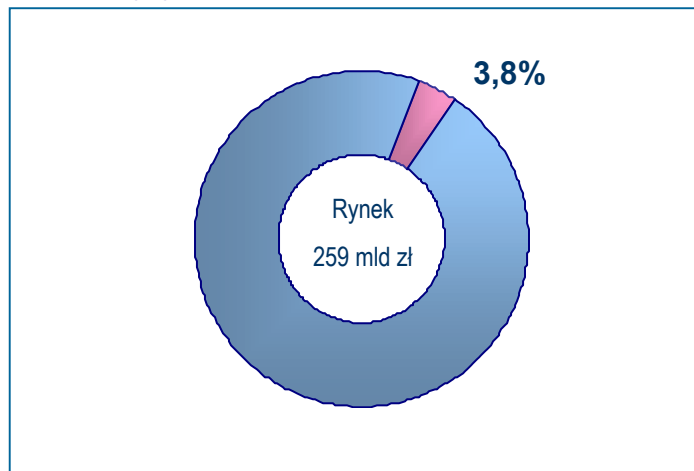


¶ W I półroczu 2005 bank odnotował poprawę rentowności aktywów. Wskaźnik marży odsetkowej netto wzrósł w 2 kw. 2005 o 0,6 p.proc. w stosunku do porównywalnego okresu 2004 r.

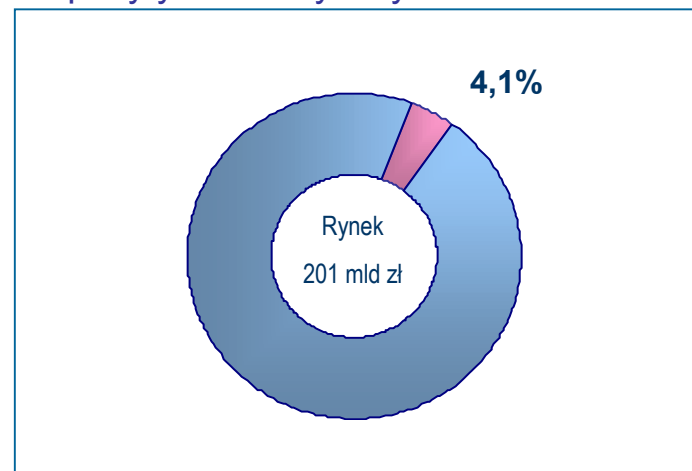


# POZYCJA RYNKOWA KB W ZAKRESIE WYBRANYCH PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH I KREDYTOWYCH

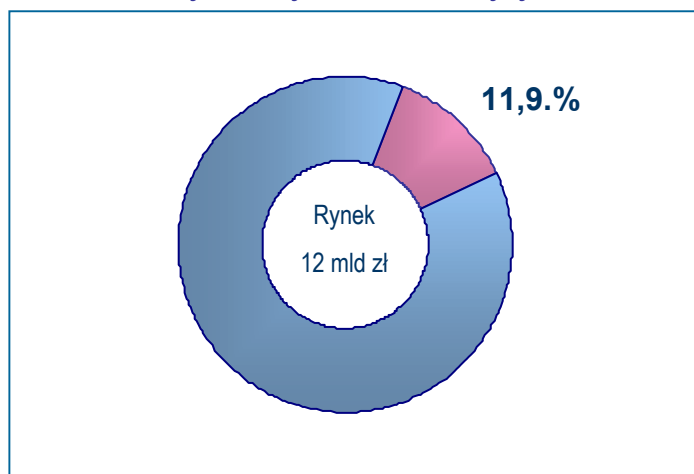
## Depozyty detaliczne + Fundusze inwest.



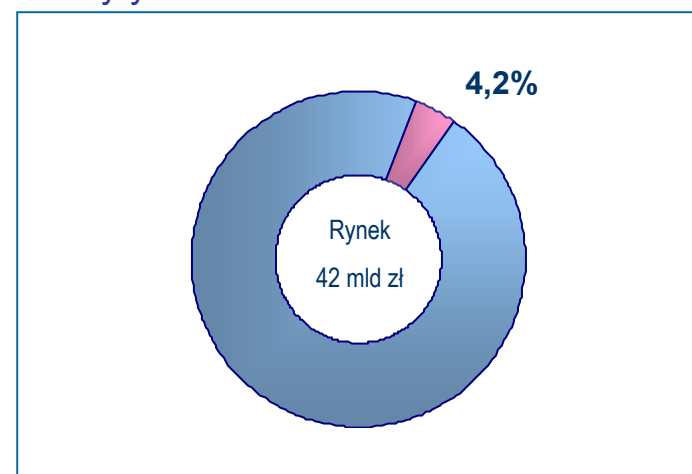
## Depozyty osób fizycznych



## Pośrednicy kredytowi – kredyty ratalne



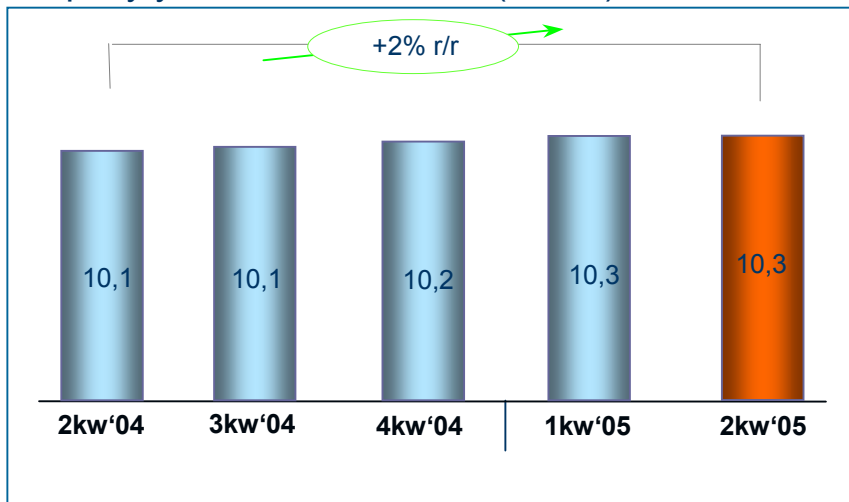
## Kredyty mieszkaniowe



# KATEGORIE BILANSOWE

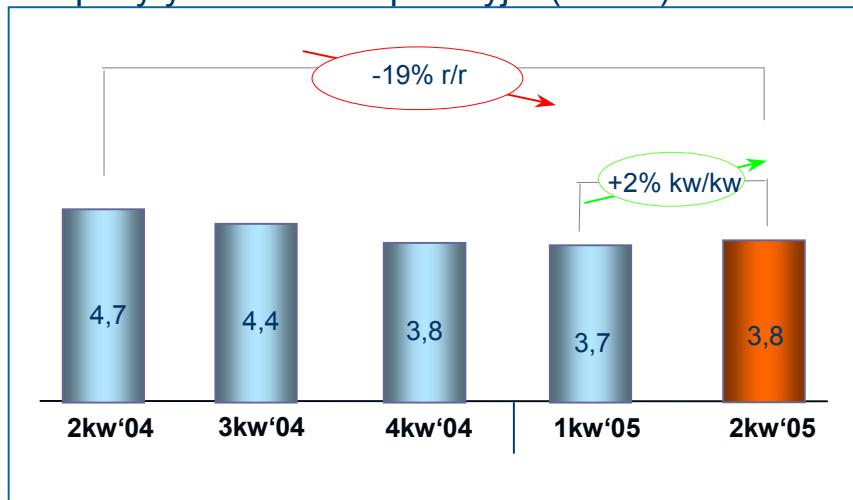


Depozyty – klienci detaliczni (mld zł)\*



- ¶ Stosunkowo niska dynamika zmian depozytów w ujęciu r/r wiąże się z generalnie słabym tempem poprawy na rynku pracy oraz sytuacji dochodowej gospodarstw domowych.
- ¶ W wyniku rozbudowy portfela produktów detalicznych KB, w strukturze lokat klientów Banku dynamicznie wzrasta udział funduszy inwestycyjnych

Depozyty – klienci korporacyjni (mld zł)\*

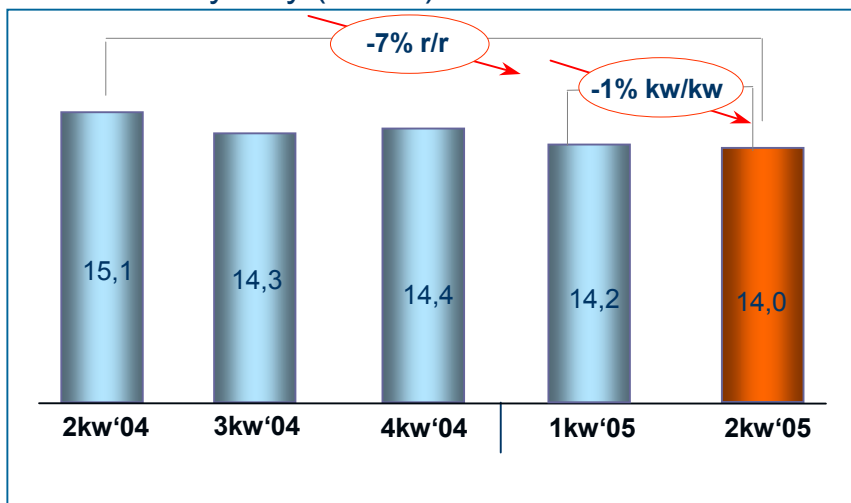


- ¶ Kwartalna zmienność dynamiki depozytów korporacyjnych wynika z sezonowości cechującej poszczególne segmenty rynku (np. jednostki budżetowe). W skali roku poziom wolumenu depozytów pozostaje stabilny



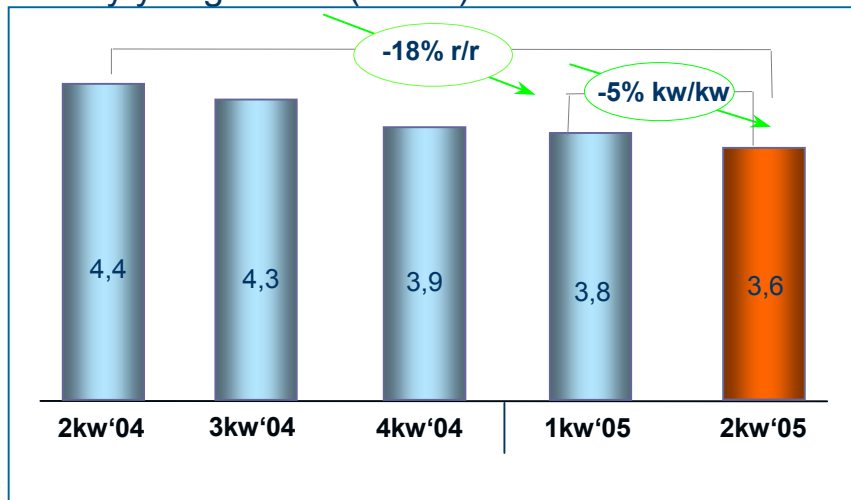
# PORTFEL KREDYTOWY

Portfel kredytowy (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)\*



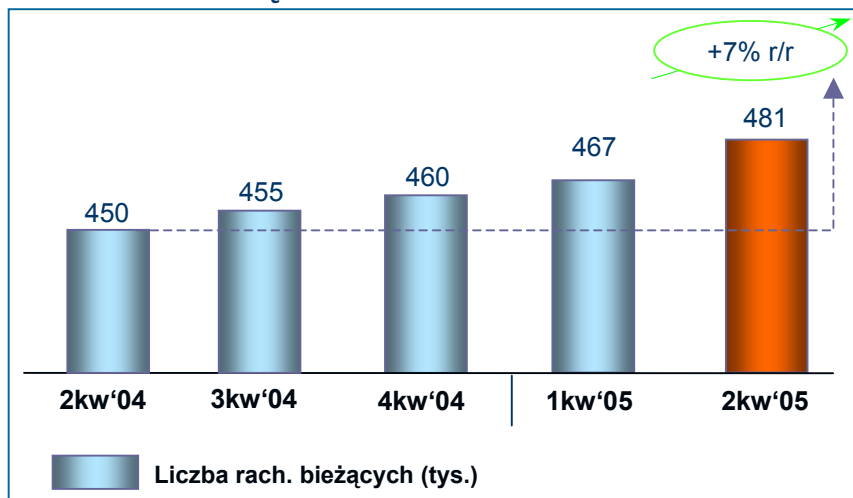
¶ Znaczący spadek wolumenu kredytów zagrożonych jest efektem aktywnej polityki kredytowej Banku, prowadzonych działań restrukturyzacyjnych oraz windykacyjnych.

\* tylko KB

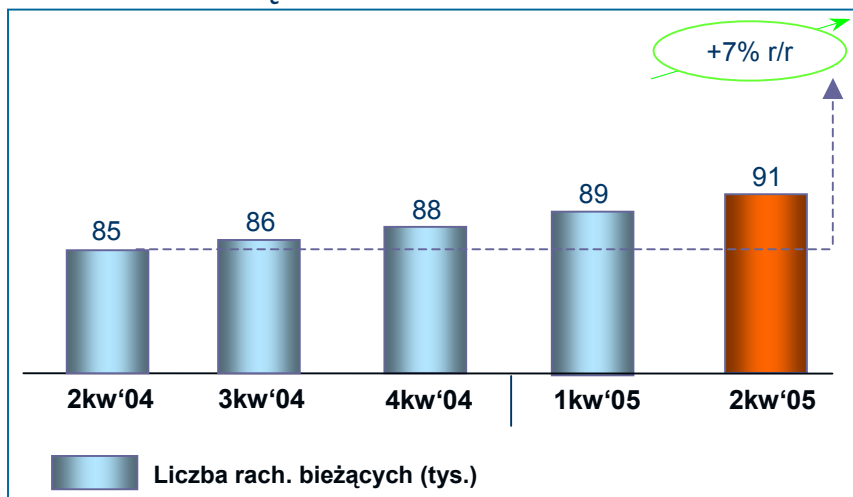


## PRODUKTY (1)

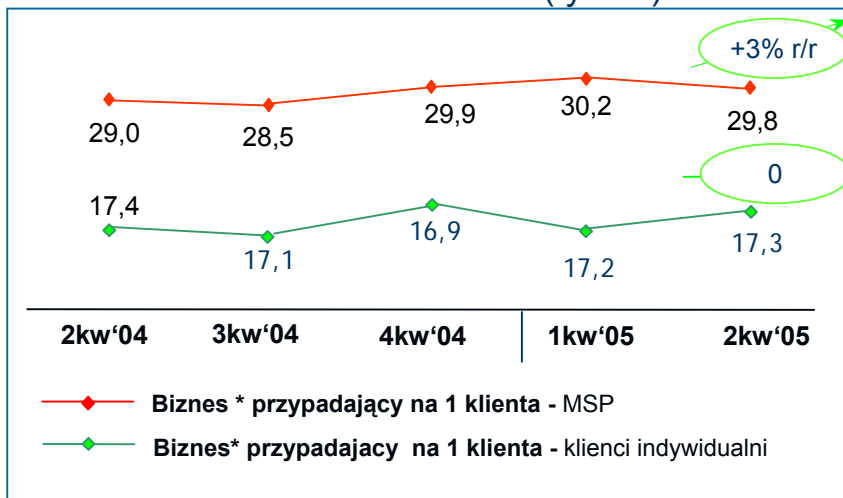
### Rachunki bieżące – klienci detaliczni



### Rachunki bieżące – klienci MSP



### Wskaźnik biznesu na 1 klienta (tys. zł)



\*Biznes = kredyty + depozyty + fundusze inwestycyjne

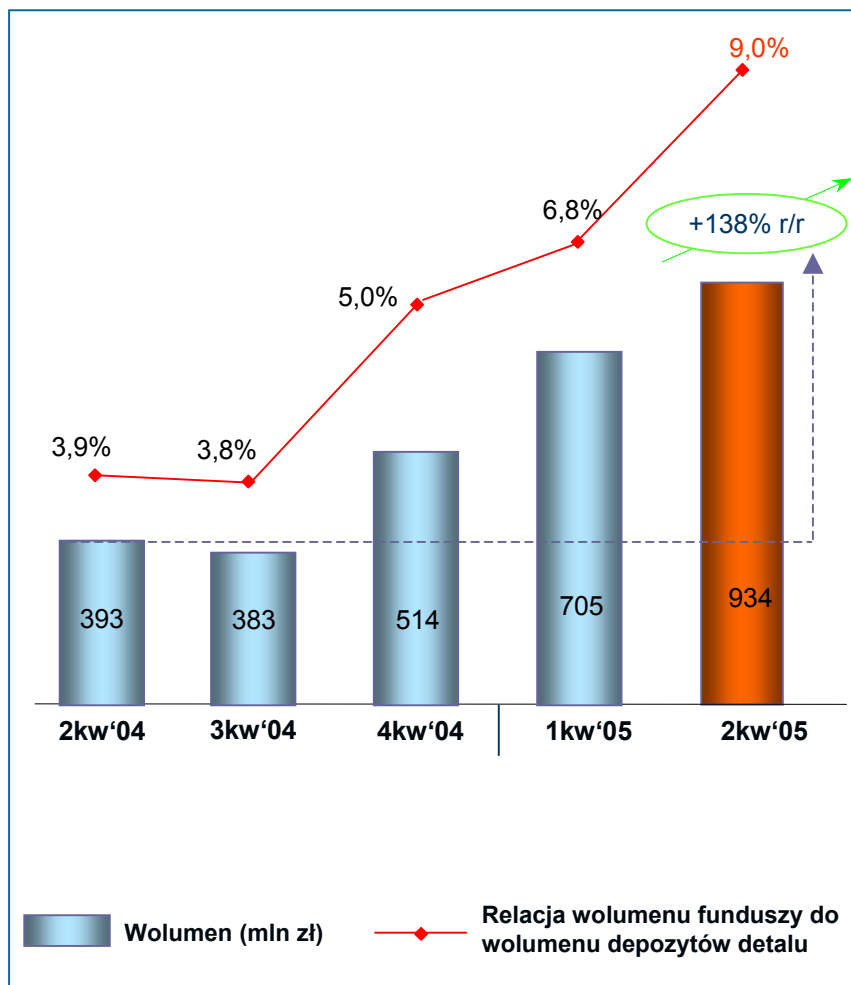
¶ Wartość biznesu przypadająca na 1 klienta pozostaje stabilna. Wpływ na poziom tego wskaźnika w I półroczu'05 miała mniej agresywna akcja kredytowa zrekompensowana wynikiem sprzedaży produktów funduszy inwestycyjnych.





## PRODUKTY (2)

### Fundusze inwestycyjne



KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.



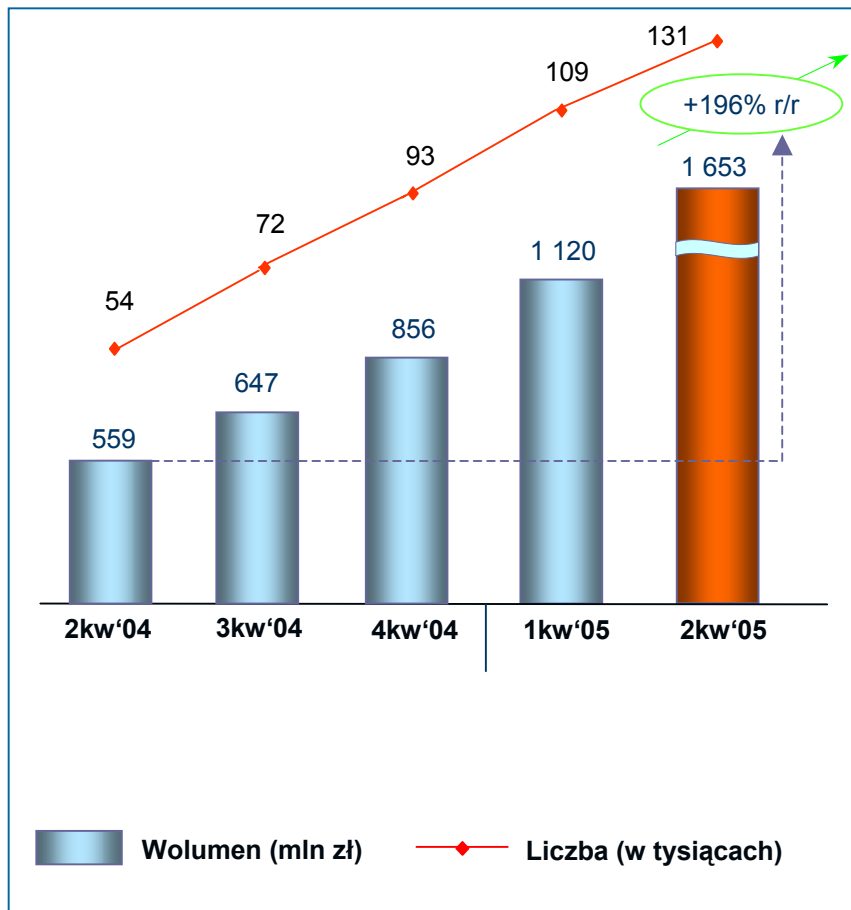
KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

↑ Wzrost wartości aktywów funduszy o 138% w skali roku i 33% w ostatnim kwartale jest efektem współpracy z KBC i z Wartą, w sprzedaży nowych, atrakcyjnych produktów. Przekłada się to na systematyczną poprawę pozycji rynkowej.



## PRODUKTY (3)

### 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](http://www.kredybank.pl) infolinia: 0 801 360 360

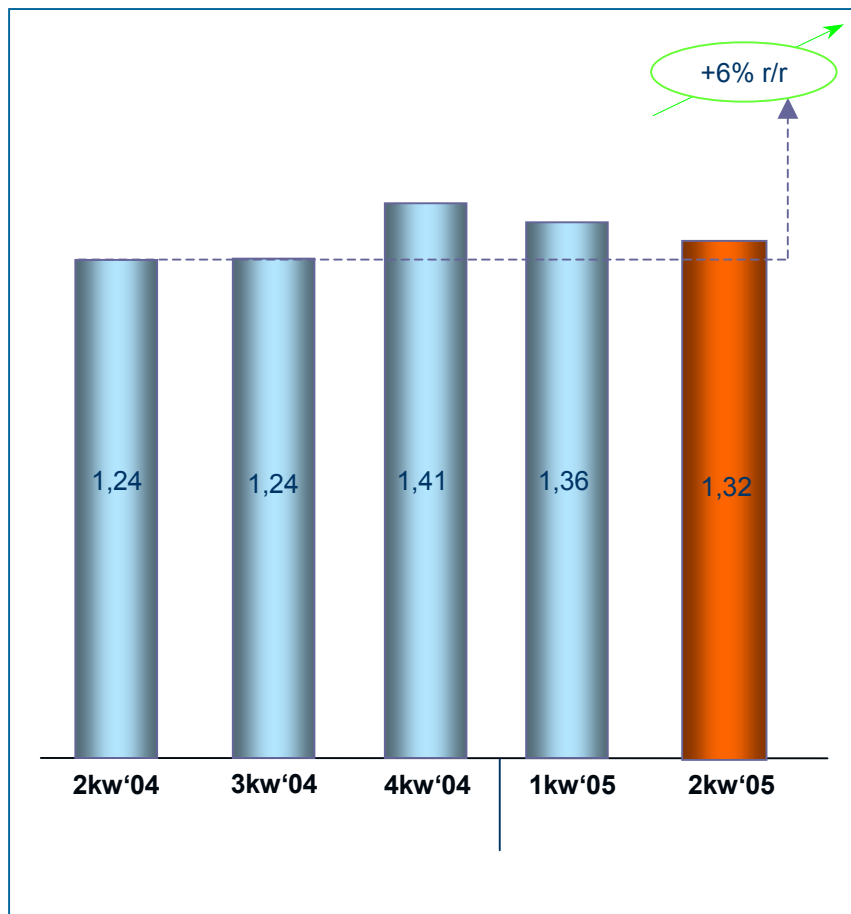
**K KREDYT BANK**  
odpowiada ludziom

- ¶ Konto oszczędnościowe to produkt cieszący się dużą popularnością wśród klientów. W skali roku zdeponowali oni środki przekraczające 1,6 mld zł. Kwartalna dynamika ich wzrostu wynosi ponad 30%.



## PRODUKTY (4)

Kredyty udzielane przez pośredników – Żagiel (mld zł)

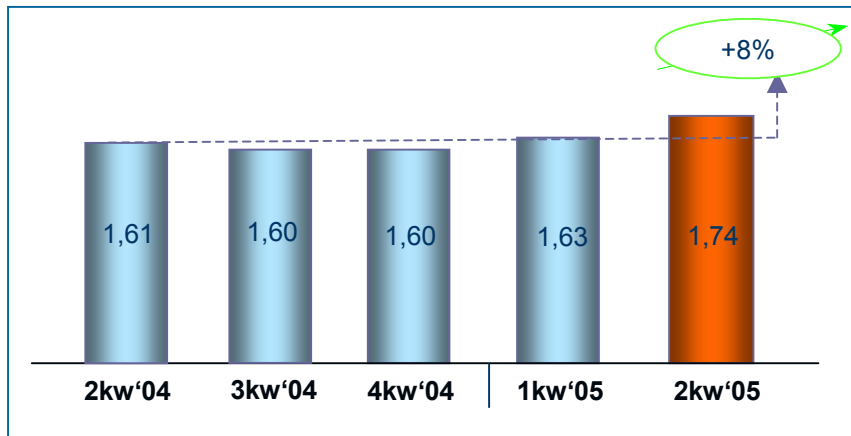


- ¶ Kredyty sprzedawane za pośrednictwem Żagla (spółki w 100% zależnej od KB) są jednym z najbardziej dochodowych aktywów Banku. Żagiel zajmuje 3 pozycję na rynku pośredników w Polsce, a jego produkty zyskały dobrą ocenę klientów (wartość sprzedaży wyniosła 407 mln zł w II kwartale oraz 401 mln zł w I kwartale 2005).

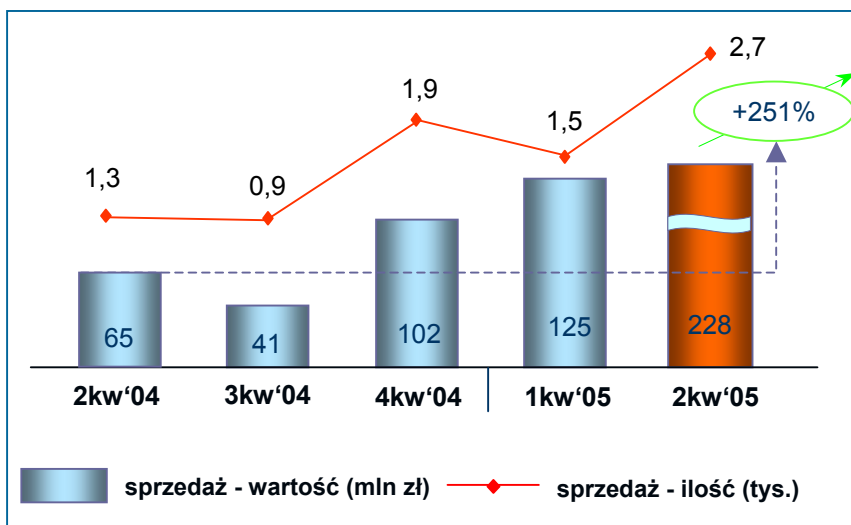


## PRODUKTY (5)

Kredyty hipoteczne (mld zł)



Kredyty hipoteczne – nowoudzielone (w kw.)



KREDYT taniej o małą czarną

KREDYT mieszkaniowy

- Długość umowy 100 lat
- Długość kredytowania może być 30 lat
- Wskazywanie wadium, wadium gwarantowane, brak ubezpieczenia na życie

1,69% KREDYT w 48

www.kredytbank.pl  
Instytucja z siedzibą w Warszawie 00-001 0001

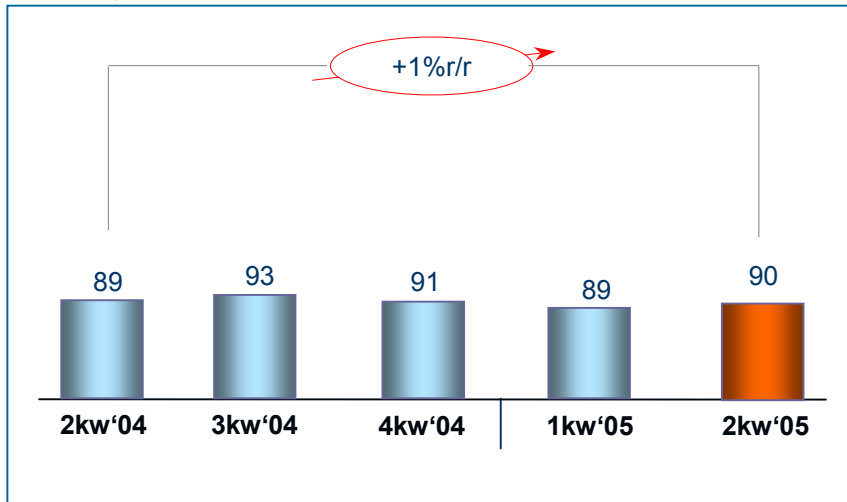
**K KREDYT BANK**  
odpowiada ludziom

¶ W zakresie produktów mieszkaniowych wprowadziliśmy nowe standardy obsługi klienta oraz atrakcyjną ofertę cenową.



# KOSZTY

Koszty osobowe\* (mln zł)



- ¶ Koszty osobowe Banku w ujęciu r/r pozostają na stabilnym poziomie pomimo wydatków poniesionych na poprawę opieki socjalnej oraz rozwój systemu motywacyjnego.

Koszty nieosobowe (z amortyzacją)\* (mln zł)

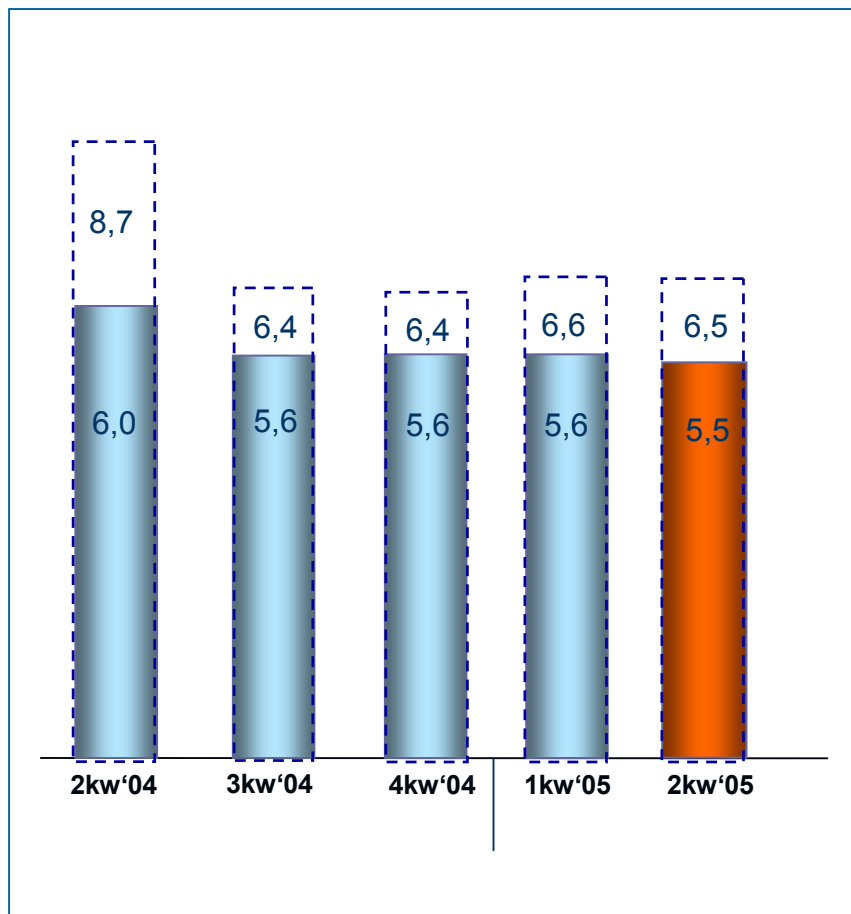


- ¶ Spadek kosztów nieosobowych Banku o 14% (r/r);
- ¶ Spadek kosztów funkcjonowania Grupy KB S.A. o 19% r/r;
- ¶ Uzyskane oszczędności to rezultat poprawy efektywności kosztowej procesów operacyjnych, w tym redukcji wydatków administracyjnych.



# ZATRUDNIENIE

Pracownicy (w tysiącach etatów)



- ¶ Po okresie reorganizacji oraz redukcji zatrudnienia, jego poziom pozostaje stabilny zarówno w Banku jak i w Grupie KB.
- ¶ Dodatkowy spadek zatrudnienia w II kwartale związany jest ze sprzedażą Domu Maklerskiego KB S.A.

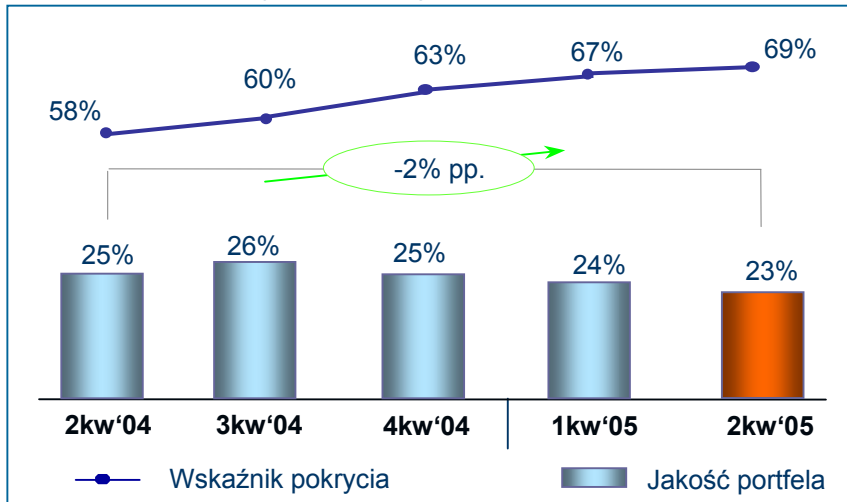
 Grupa Kredyt Banku





# MALEJĄCE RYZYKO KREDYTOWE

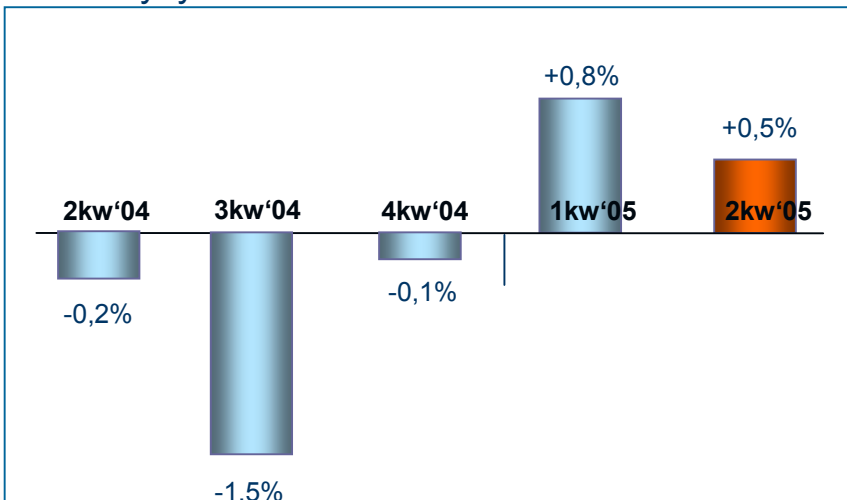
## Wskaźnik pokrycia oraz jakość portfela



¶ Wysiłki restrukturyzacyjne w odniesieniu do portfela kredytowego zaowocowały **spadkiem udziału kredytów zagrożonych**.

¶ Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami jeden 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, MSSF)

(mln PLN)

01.01.2005  
30.06.2005

01.01.2004  
30.06.2004

Wynik z tytułu odsetek	364	344
Wynik z tytułu prowizji	140	235
Wynik z działalności bankowej	574	641
Wynik z działalności operacyjnej	585	639
Koszty funkcjonowania	438	539
Wynik brutto	197	58
Wynik netto	233	47
Kapitały własne	1 516	1 299
Suma bilansowa	20 932	23 422



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (skonsolidowany, MSSF)

(mln PLN)

01.04.2005  
30.06.2005

01.04.2004  
30.06.2004

Wynik z tytułu odsetek	191	176
Wynik z tytułu prowizji	66	123
Wynik z działalności bankowej	287	331
Wynik z działalności operacyjnej	294	329
Koszty funkcjonowania	217	272
Wynik brutto	98	35
Wynik netto	139	27
Kapitały własne	1 516	1 299
Suma bilansowa	20 932	23 422