

Grupa Kredyt Banku S.A.

Wyniki 2012

31 stycznia 2013



Przychody i koszty

- Zysk netto: PLN 336 mln; + 2,7% r/r
- Dochody ogółem: - 4,5% r/r w rezultacie niższego wyniku z tytułu odsetek
- Koszty ogółem: - 5,3% r/r
- Wskaźnik koszty /dochody: 61,3%

Rozwój biznesu

- Zastąpienie finansowania z KBC depozytami klientów
- Stabilna baza depozytowa w IV kwartale

Źródła finansowania

- Wskaźnik kredyty/depozyt: 93,9%

Wynik z tytułu odsetek / prowizji

- Poprawa powtarzalnego wyniku z tytułu odsetek w IV kwartale w związku z niższym kosztem finansowania.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat 8,4% r/r



KB charakterystyka

▪ Oddziały	370
▪ Centra korporacyjne i MSP*	23
▪ ATMs	393
▪ Employees (FTE's)	4,615

* 10 centra MSP, 13 centra korporacyjne (+ 12 przedstawicielstw).

Balance Sheet 31.12.2012

▪ Aktywa	40.959 m
▪ Kredyty	28.533 m
▪ Depozyty	30.393 m
▪ Aktywa razem*	+0,04 % r/r

* bez uwzględnienia zmian kursów walut

RZiS 2012

▪ Dochody	1.604 m
▪ Koszty	998 m
▪ Zysk brutto	441 m
▪ ROE	10.2 %

31.12.2012

- Biznes
- Wyniki

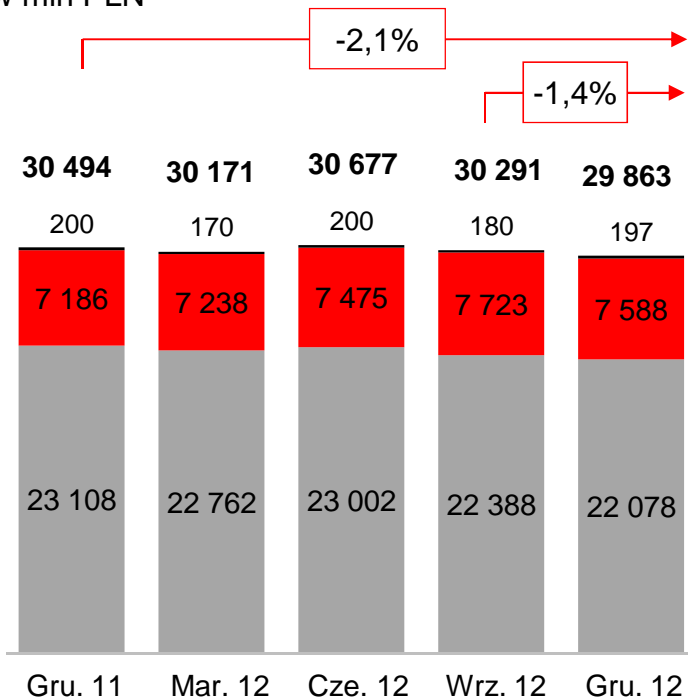
- 31.12.2012

- Biznes

- Wyniki

Kredyty: -2.1% (w rezultacie zmian kursów walut)

w mln PLN



- Sektor publiczny
- Biznesowe
- Osoby fizyczne



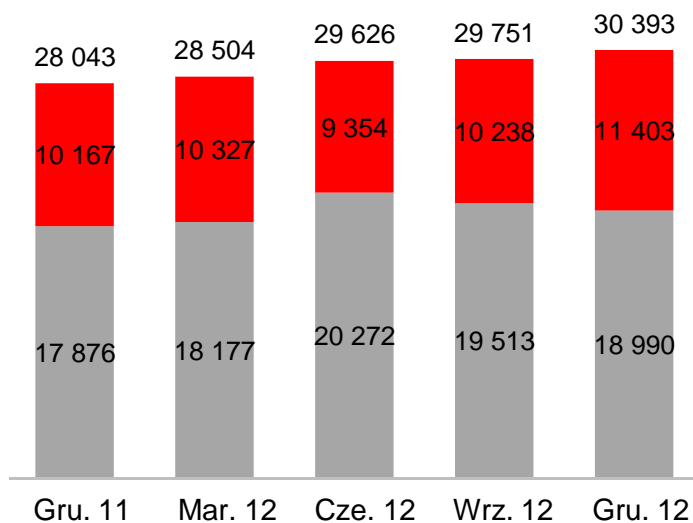
	31.12.12	31.12.11	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Klienci indywidualni	22.078	23.108	-4,5%	-1,4%
Biznes	7.588	7.186	5,6%	-1,8%
Sektor publiczny	197	200	-1,4%	9,8%
Kredyty brutto razem	29.863	30.494	-2,1%	-1,4%

Depozyty + 8,4% r/r

w mln PLN

+8,4%

+2,2%



■ Biznesowe
■ Detaliczne



	31.12.12	31.12.11	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Depozyty bieżące	8.271	7.964	+3,9%	+18,1%
Konta oszczędnościowe	7.932	8.722	-9,1%	-3,0%
Depozyty terminowe i pozostałe	14.190	11.358	+24,9%	-2,6%
Depozyty klientów	30.393	28.043	+8,4%	+2,2%

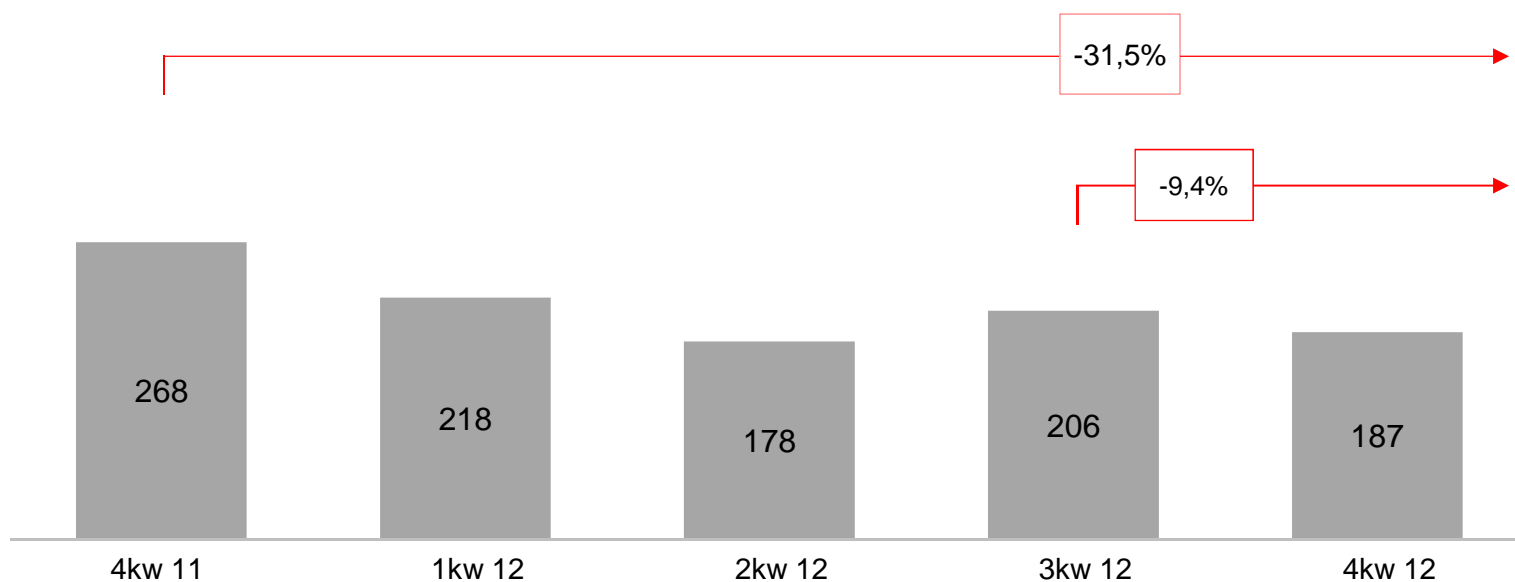
31.12.2012

- Biznes

- Wyniki

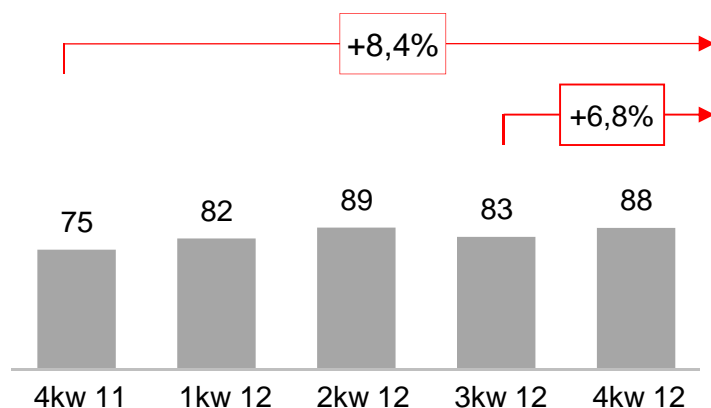
Wynik z tytułu odsetek

w mln PLN



Wynik z tytułu prowizji i opłat: + 8,4% r/r

w mln PLN



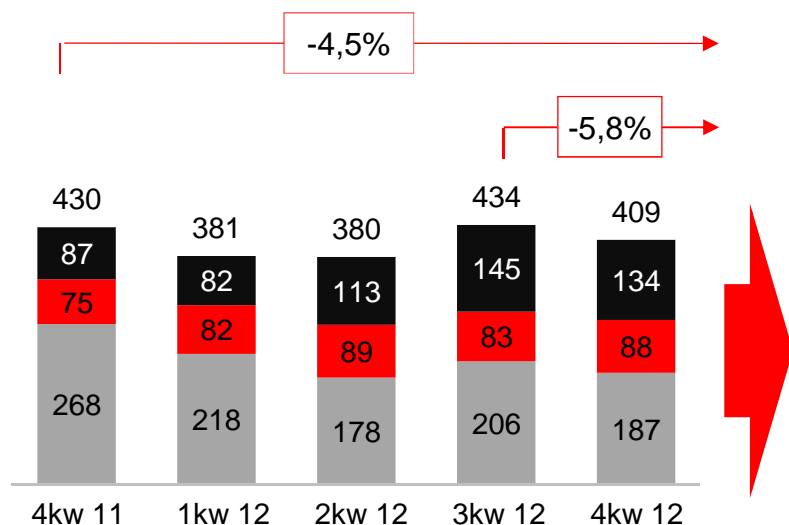
Komentarz

- Silny wzrost r/r prowizji za dystrybucję produktów inwest. i ubezpieczeniowych
- Prowizje kredytowe – wzrost prowizji z kredytów obrotowych i w rachunku bieżącym.
- Większa skala gwarancji i operacji rozliczeniowych zagranicznych.

	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Prowadzenie i transakcje na rachunkach bieżących	130,7	135,8	-3,8%	+3,3%
Dystrybucja i zarządzanie produktami inwestycyjnymi i ubezpieczeniowymi	69,1	59,3	+16,4%	+7,5%
Obsługa kart płatniczych i bankomatów	72,5	69,5	+4,3%	-2,8%
Kredyty	46,6	40,2	+15,8%	+13,1%
Zobowiązania gwarancyjne	25,5	22,7	+12,2%	+29,0%
Operacje rozliczeniowe zagraniczne	18,5	16,1	+14,4%	+2,5%
Pozostała działalność powiernicza	2,2	3,5	-37,3%	+23,3%
Pozostałe	10,2	7,8	+31,3%	+25,5%
Koszty	(33,7)	(40,0)	-15,7%	+2,0%
Razem	341,4	314,9	+8,4%	+6,8%

Dochody ogółem

w mln PLN



- Zyski/Straty na działalności fin. + Inne
- Wynik z tytułu prowizji
- Wynik z tytułu prowizji i opłat

	31.12.12	31.12.11	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	788,3	1.150,1	-31,5%	-9,4%
Wynik z tytułu prowizji	341,4	314,9	+8,4%	+6,8%
Suma	1.129,7	1.465,0	-22,9%	-4,8%
Zyski/straty na działalności fin. + Inne	474,1	214,5	+121,0%	-7,7%
Dochody ogółem	1.603,8	1.679,5	-4,5%	-5,8%

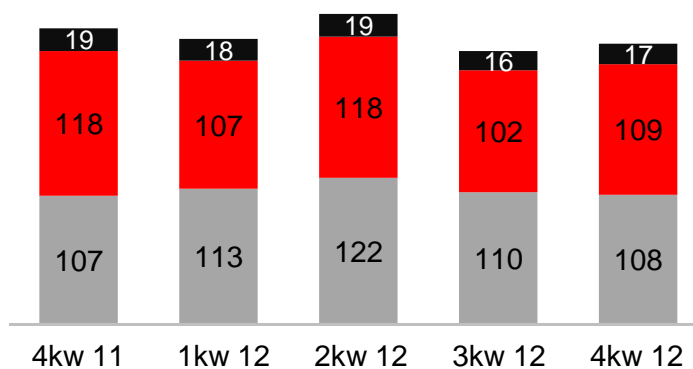
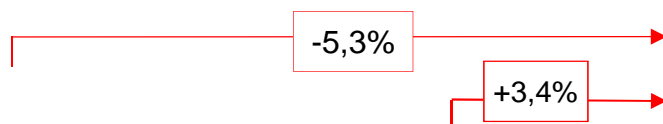
Komentarze

- Sprzedaż akcji KBC TFI S.A. w II kwartale: PLN +17,0 mln.

Wyniki: Koszty pracownicze, administracyjne i amortyzacja

Koszty: – 3,1% r/r

w mln PLN



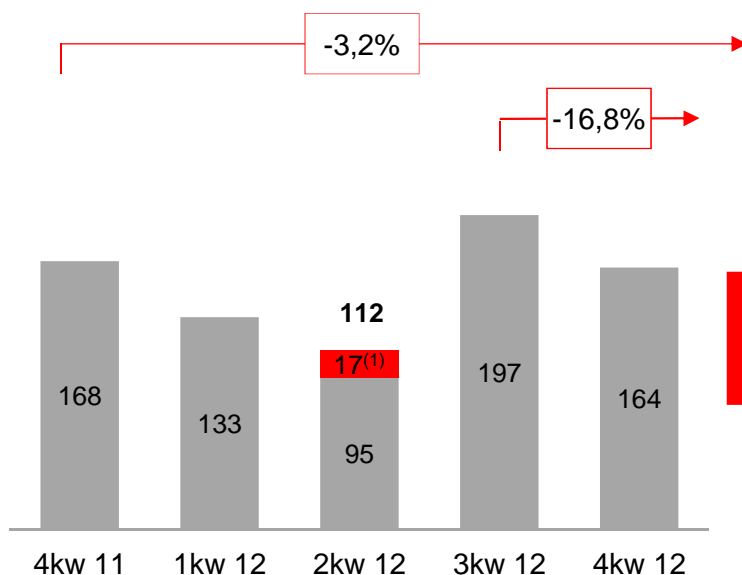
	31.12.12	31.12.11	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Koszty pracownicze	452,7	444,4	+1,9%	-1,3%
Koszty administracyjne	435,8	456,2	-4,5%	+6,8%
Amortyzacja	70,8	89,8	-21,1%	+3,3%
Razem	959,4	990,4	-3,1%	+3,1%

- Amortyzacja
- Koszty administracyjne
- Koszty pracownicze

Wyniki: Przychody operacyjne netto

Przychody operacyjne netto: – 3,2% r/r

w mln PLN

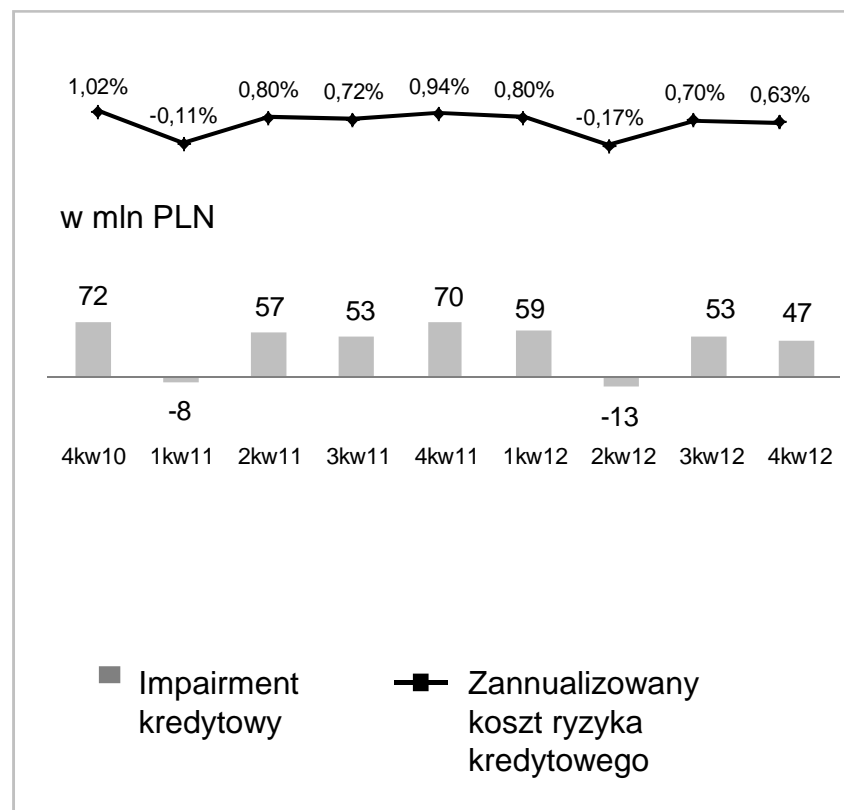


	31.12.12	31.12.11	Zmian r/r	Zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek + prowizje	1.129,7	1.465,0	-22,9%	-4,8%
Zyski z działalności finansowej + Inne	474,1	214,5	+121,0%	-7,7%
Koszty pracownicze/ admin./amortyzacja + Pozostałe koszty operacyjne	997,8	1.053,5	-5,3%	+3,4%
Przychody operacyjne netto	605,9	626,0	-3,2%	-16,8%

(1) Sprzedaż akcji KBC TFI S.A.

Rezerwy

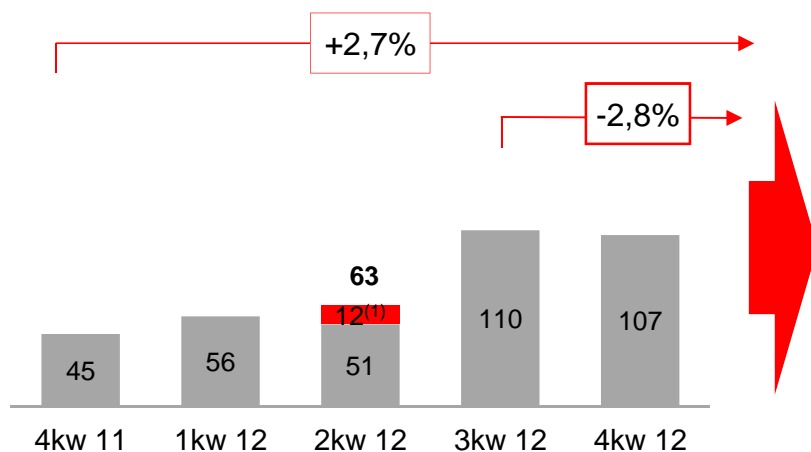
Rezerwy i zannualizowany koszt ryzyka kredytowego



Wyniki: Zysk netto

Zysk netto 336 mln PLN; + 2,7% r/r

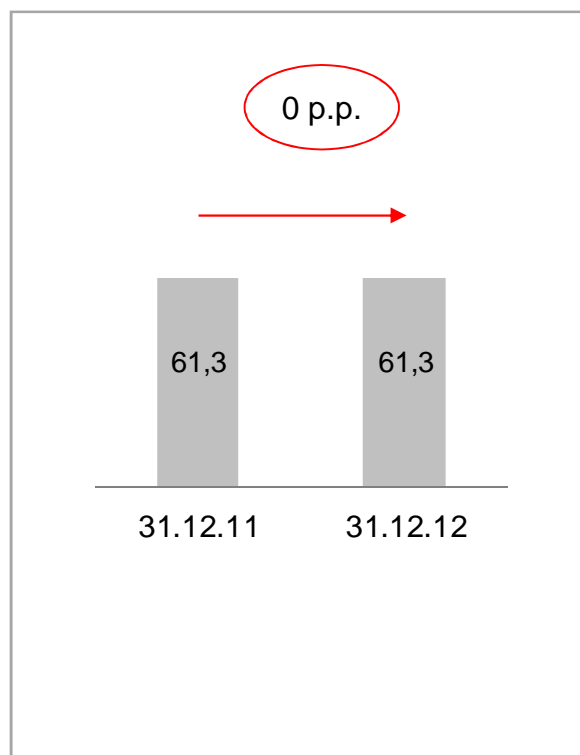
w mln zł



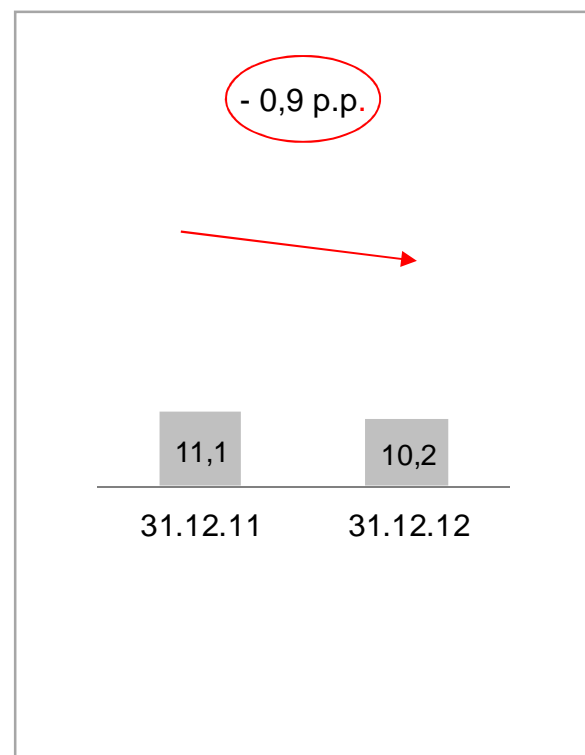
	31.12.12	31.12.11	Zmiana r/r	Zmiana kw/kw
Zysk brutto	440.999	431.141	+2,3%	-18,6%
Podatek	104.955	103.897	+1,0%	-72,3%
Zysk netto	336.044	327.244	+2,7%	-2,8%

(1) Sprzedaż akcji KBC TFI s.A.

Koszty/Dochody %



ROE %



Depozyty

Depozyty klientów: + 8,4% rok do roku.
Zastąpienie istotnej części finansowania z Grupy KBC depozytami klientów.

Kredyty

Kredyty brutto: -2,1% rok do roku.
Portfel klientów biznesowych wzrósł o 5,6% rok do roku.

Dochody/ Koszty

Całkowite dochody: – 4,5% rok do roku głównie w rezultacie spadku wyniku z tytułu odsetek związanego z rosnącymi kosztami finansowania depozytów.

Przychody operacyjne netto

Przychody operacyjne netto: -3,2% rok do roku.

Efektywność

Wskaźnik Koszty / Dochody na poziomie 61,3%.

ANEKSY

Rachunek zysków i strat
Bilans

Rachunek zysków i strat

za okres (w tysiącach PLN):	4kw 2012	3kw 2012	2kw 2012	1kw 2012	4kw 2011
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	552 802	604 528	591 331	579 372	601 876
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	-366 292	-398 667	-413 132	-361 638	-334 025
Wynik z tytułu odsetek	186 510	205 861	178 199	217 734	267 851
Przychody z tytułu opłat i prowizji	108 426	101 909	108 631	100 940	98 007
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-20 066	-19 176	-20 068	-19 201	-23 287
Wynik z tytułu opłat i prowizji	88 360	82 733	88 563	81 739	74 720
Przychody z tytułu dywidend	152	37	1 593	9	56
Wynik na działalności handlowej	93 572	91 564	61 588	58 626	55 005
Wynik na transakcjach zabezpieczanych i zabezpieczających	-4 505	-377	1 846	-1 079	-544
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 674	30 751	17 046	0	776
Pozostałe przychody operacyjne	15 206	23 389	30 708	24 287	32 113
Przychody operacyjne ogółem	408 969	433 958	379 543	381 316	429 977
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-233 768	-227 686	-259 378	-238 568	-244 798
Pozostałe koszty operacyjne	-11 331	-9 364	-8 425	-9 320	-16 758
Koszty operacyjne ogółem	-245 099	-237 050	-267 803	-247 888	-261 556
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw	-47 766	-54 211	-6 047	-57 942	-114 491
Wynik z działalności operacyjnej	116 104	142 697	105 693	75 486	53 930
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	188	831	1 087
Zysk brutto	116 104	142 697	105 881	76 317	55 017
Podatek dochodowy	-8 979	-32 433	-43 368	-20 175	-10 473
Zysk netto	107 125	110 264	62 513	56 142	44 544
z tego:					
Przypadający na akcjonariuszy Banku	107 125	110 264	62 513	56 142	44 544
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0

Bilans - Aktywa

	31.12.2012	30.09.2012	30.06.2012	31.03.2012	31.12.2011
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	963 375	769 819	719 023	1 109 536	784 668
Należności od banków brutto	1 179 730	1 220 882	1 650 288	1 100 980	1 188 012
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od banków	0	0	0	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	117 700	400 403	1 211 557	264 468	0
Aktywa finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	60 413	64 294	63 283	101 787	100 684
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	325 080	114 386	332 834	759 354	60 493
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	1 155 201	818 245	694 412	659 911	1 071 089
- instrumenty pochodne zabezpieczające	118 610	100 145	105 362	89 138	95 592
Należności od klientów brutto	29 863 031	30 291 316	30 676 784	30 170 642	30 493 915
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od klientów	-1 329 571	-1 348 368	-1 415 677	-1 442 258	-1 408 161
Inwestycyjne papiery wartościowe:	7 976 365	10 695 800	8 707 049	9 410 907	8 678 712
- dostępne do sprzedaży	5 427 775	7 541 818	5 410 148	6 034 955	5 262 038
- utrzymywane do terminu zapadalności	2 548 590	3 153 982	3 296 901	3 375 952	3 416 674
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	0	0	19 983	19 152
Rzeczowe aktywa trwałe	223 338	226 615	236 963	244 820	259 797
Wartości niematerialne	94 816	84 264	75 384	71 133	59 711
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	222 999	170 135	214 030	240 499	263 257
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	14 760	16 379	125 157	116 870
Nieruchomości inwestycyjne	16 137	18 286	201 190	206 278	209 065
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 709	5 709	5 709	2 819	12 128
Pozostałe aktywa	84 477	88 407	105 943	99 788	93 692
Aktywa razem	40 958 800	43 634 953	43 495 151	43 145 804	42 003 084

Bilans – Zobowiązania i Kapitały

	31.12.2012	30.09.2012	30.06.2012	31.03.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	12	15	32	32
Zobowiązania wobec banków	4 283 078	5 839 678	6 043 971	8 677 143	8 486 491
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	94 937	2 208 434	2 302 676	620 784	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	115 424	200 289	93 658	86 702	0
Wycena instrumentów pochodnych, w tym:	1 227 462	923 521	758 081	690 538	982 916
- instrumenty pochodne zabezpieczające	62 366	0	124	2 433	1 669
Zobowiązania wobec klientów	30 392 630	29 751 248	29 626 447	28 504 216	28 043 157
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	7 238	67	6 308	1 898	182
Rezerwy	63 832	64 131	131 729	112 868	116 402
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 380	571	629	530	725
Pozostałe zobowiązania	257 411	266 660	272 904	306 239	271 044
Zobowiązania podporządkowane	971 533	975 161	1 013 882	989 238	1 036 510
Zobowiązania razem	37 414 925	40 229 772	40 250 300	39 990 188	38 937 459
Kapitał zakładowy	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294	1 358 294
Kapitał zapasowy	1 130 174	1 130 174	1 130 174	900 065	900 065
Kapitał z aktualizacji wyceny	212 298	180 729	130 663	103 941	70 092
Kapitał rezerwowy	481 151	481 151	481 151	400 942	400 942
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	25 914	25 914	25 914	336 232	8 988
Zysk (strata) netto bieżący przypadający na akcjonariuszy Banku	336 044	228 919	118 655	56 142	327 244
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	3 543 875	3 405 181	3 244 851	3 155 616	3 065 625
Przypadający na akcjonariuszy niekontrolujących	0	0	0	0	0
Kapitał własny razem	3 543 875	3 405 181	3 244 851	3 155 616	3 065 625
Zobowiązania i Kapitały razem	40 958 800	43 634 953	43 495 151	43 145 804	42 003 084