



WYNIKI FINANSOWE PO 1 PÓŁROCZU 2009 R.

POTWIERDZENIE SIŁY RYNKOWEJ

Warszawa, 4 sierpnia 2009 r.

WYNIKI FINANSOWE PO 1 PÓŁROCZU 2009 R.

	1H 2008	1H 2009	Zmiana
Działalność kontynuowana (*)			
ZYSK NETTO (mln zł)	1 614	1 179	-26,9%
ROE (%)	22,3	14,3	-8 pp
Raportowany			
ZYSK NETTO	1 967	1 179	-40%

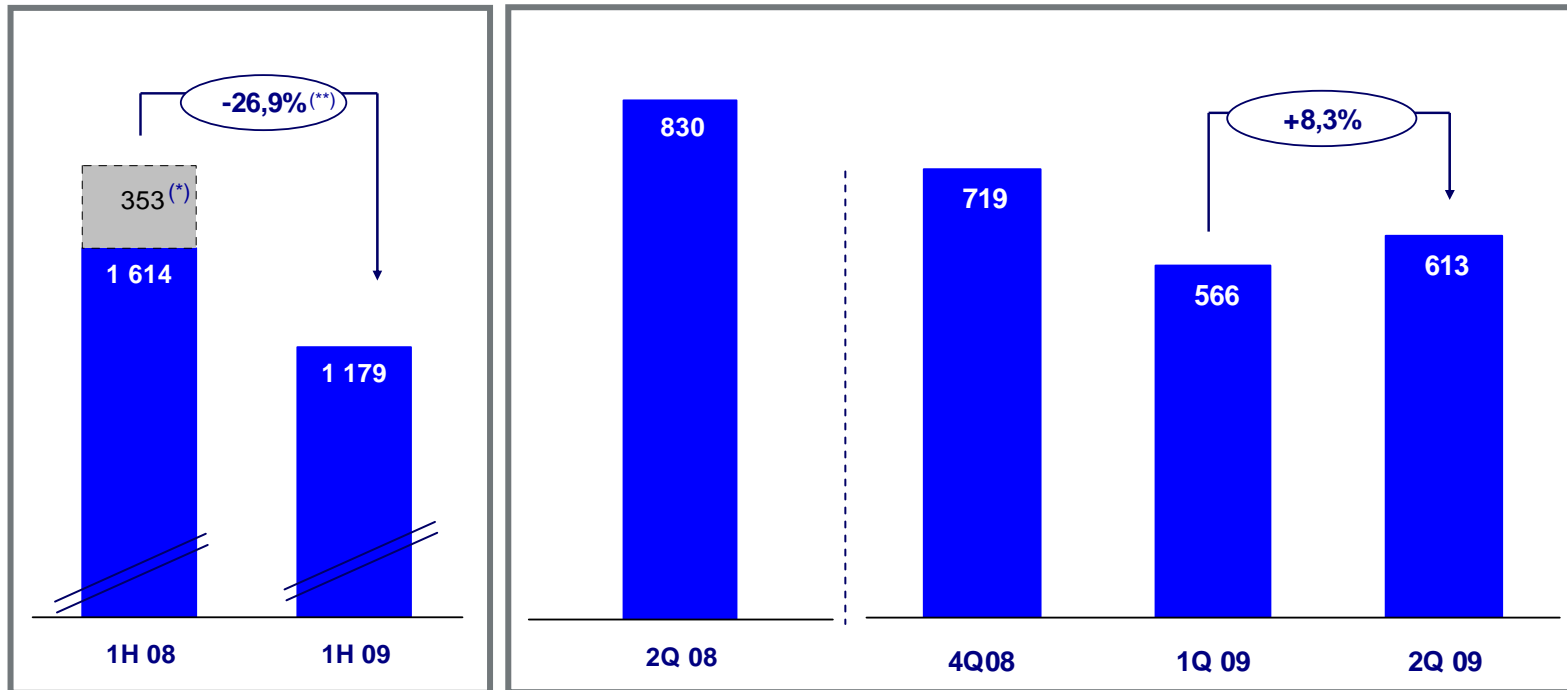
(*) bez sprzedaży części bankowości inwestycyjnej CDM

AGENDA

- **WYNIKI FINANSOWE PO 2 KWARTALE 2009 R.**
- ZAŁĄCZNIK

ZYSK NETTO

ZYSK NETTO (mln zł)

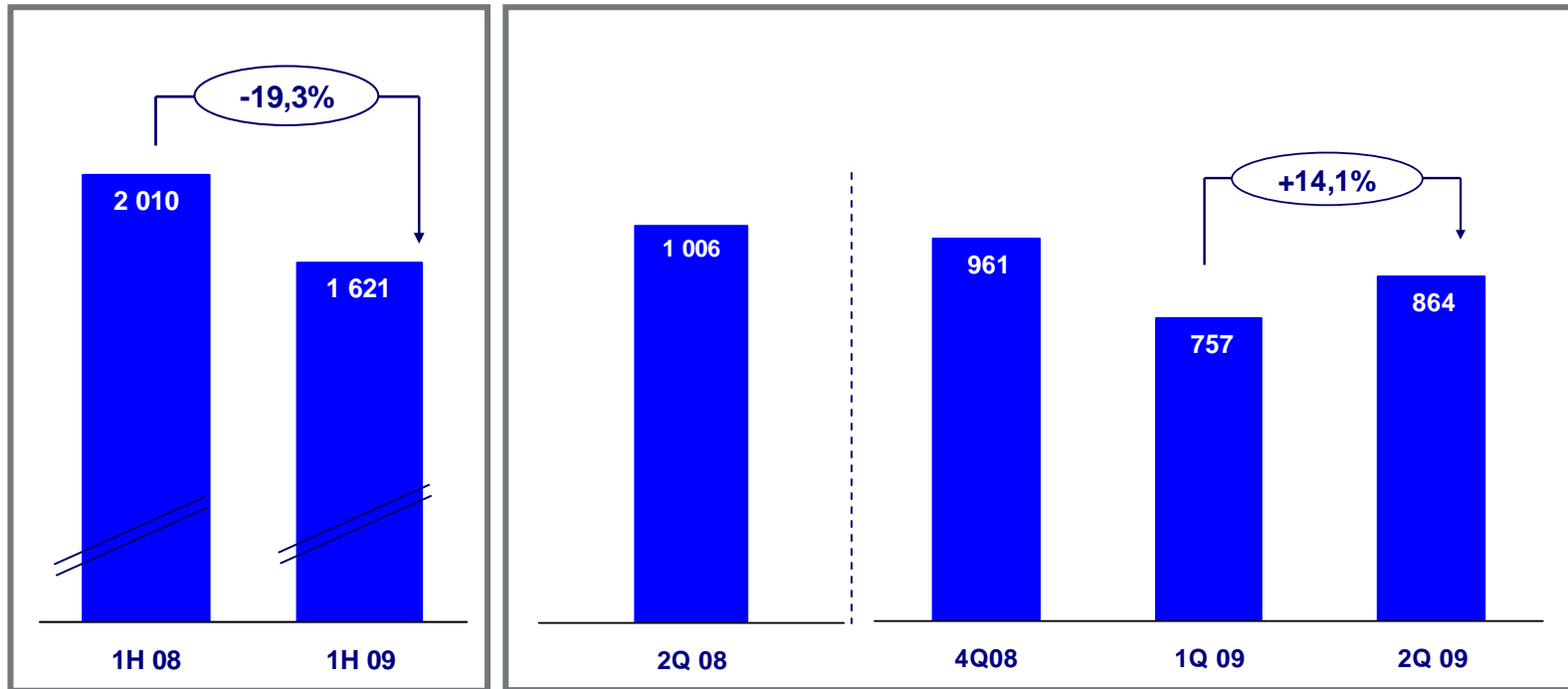


- Wzrost zysku netto kw./kw. pomimo ciągle niesprzyjających warunków

(*) zysk ze sprzedaży części bankowości inwestycyjnej CDM
(**) bez sprzedaży części bankowości inwestycyjnej CDM

ZYSK OPERACYJNY

ZYSK OPERACYJNY (mln zł)

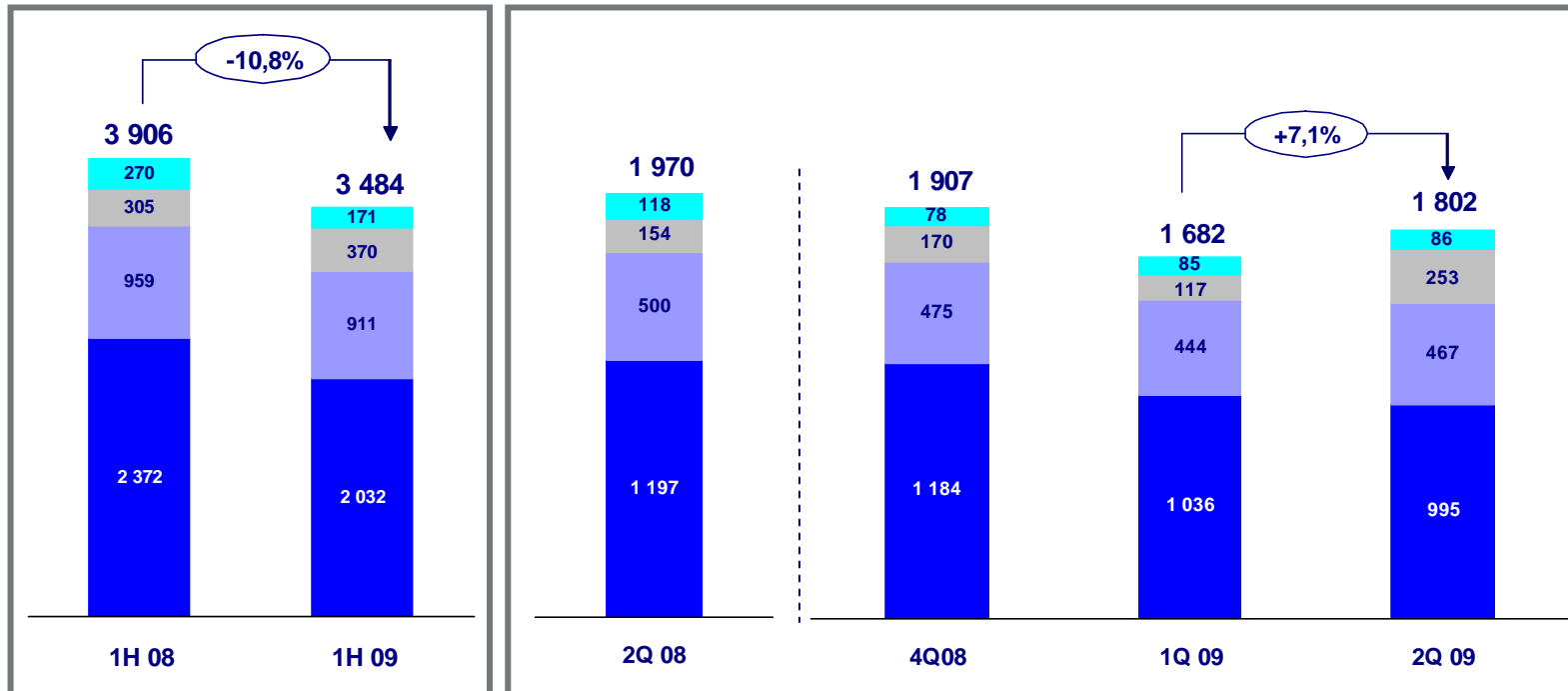


- Dwucyfrowy wzrost zysku operacyjnego kw./kw. potwierdza efektywność działalności komercyjnej

DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)

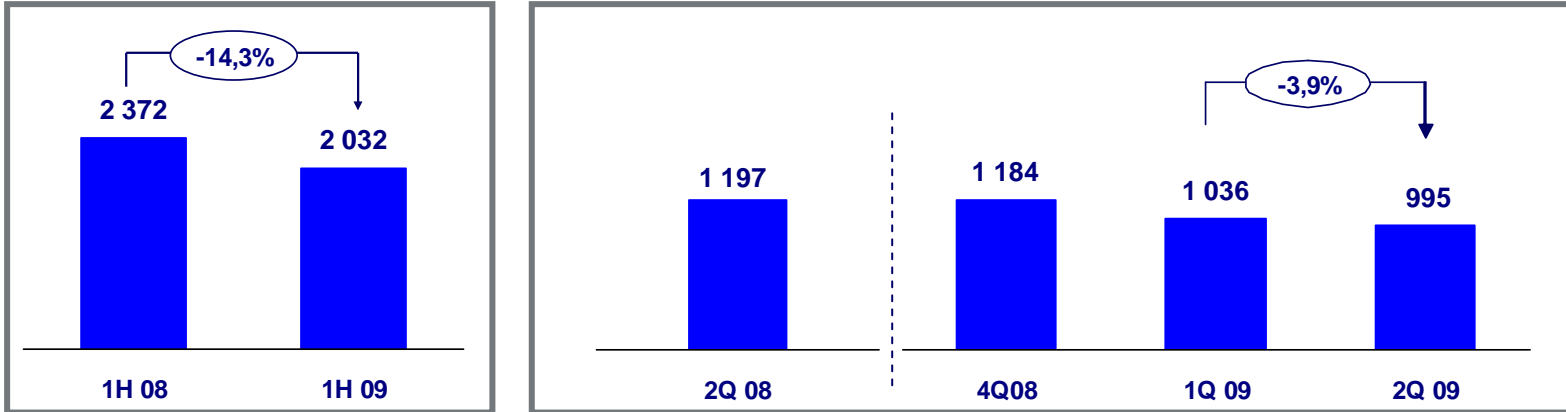
■ FI i opłaty maklerskie ■ Wynik odsetkowy
■ Pozostałe doch. ■ Wynik z tyt. opłat i prow. (netto bez FI i dział. makl.)



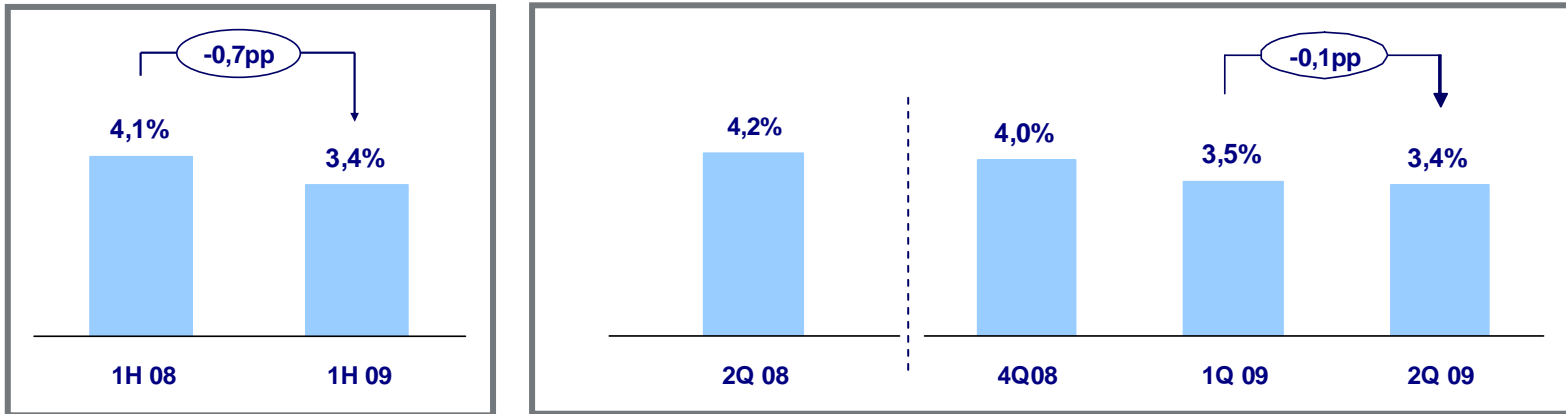
- Wzrost dochodów z działalności operacyjnej o 7,1%
- Wzrost wyniku z tytułu opłat oraz pozostałych dochodów, przewyższa niewielki spadek wyniku odsetkowego

WYNIK ODSETKOWY NETTO I MARŻA ODSETKOWA NETTO

WYNIK ODSETKOWY NETTO (mln zł)



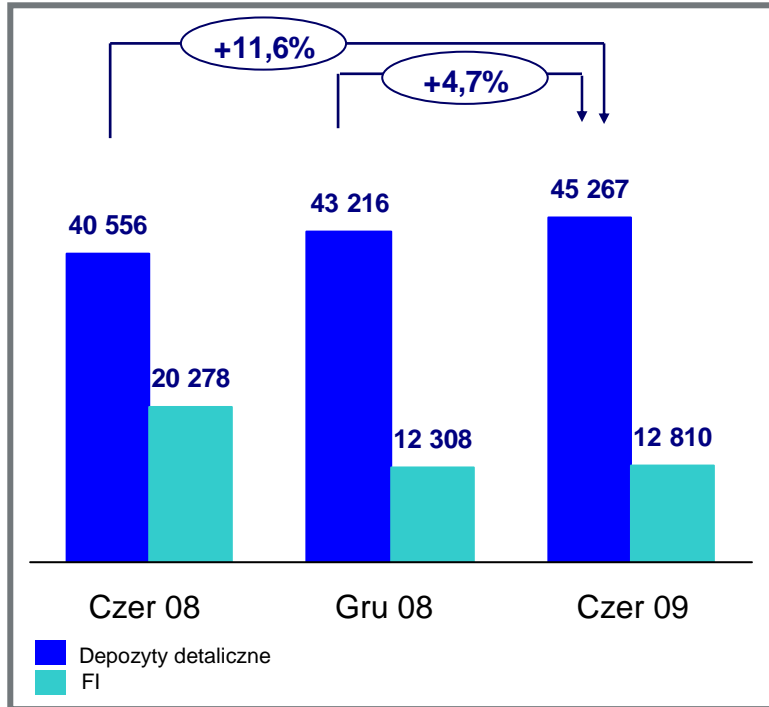
MARŻA ODSETKOWA NETTO



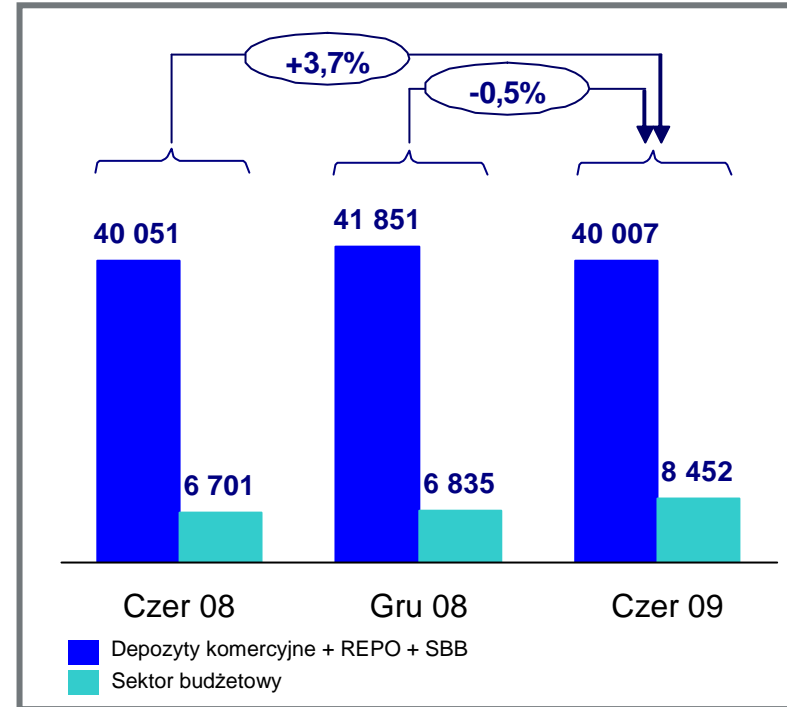
■ Marża odsetkowa netto wskazuje na pierwsze oznaki stabilizacji

OSZCZĘDNOŚCI DETALICZNE I DEPOZYTY KORPORACYJNE

DETAL (mln zł)



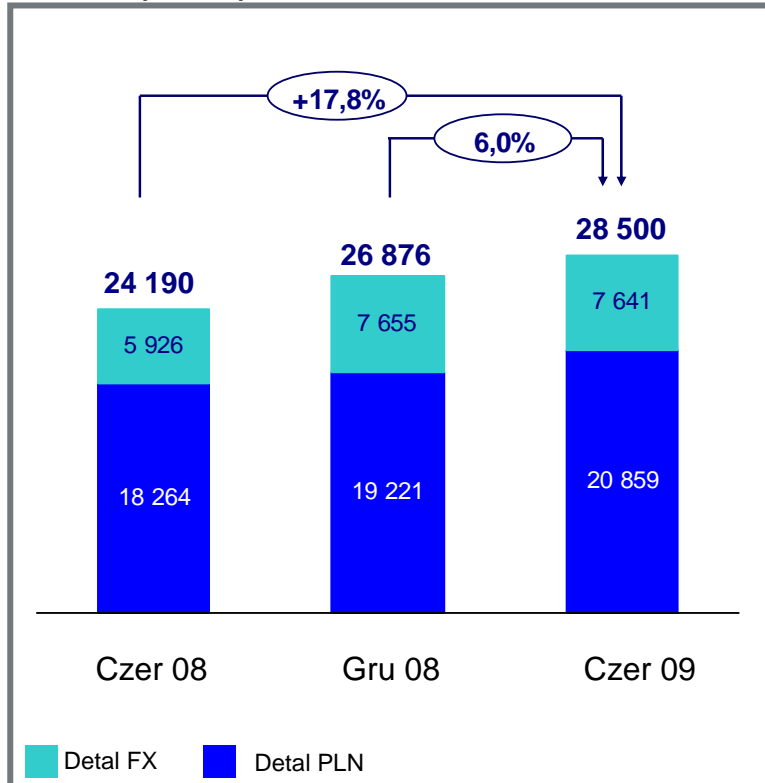
KORPORACJE (mln zł)



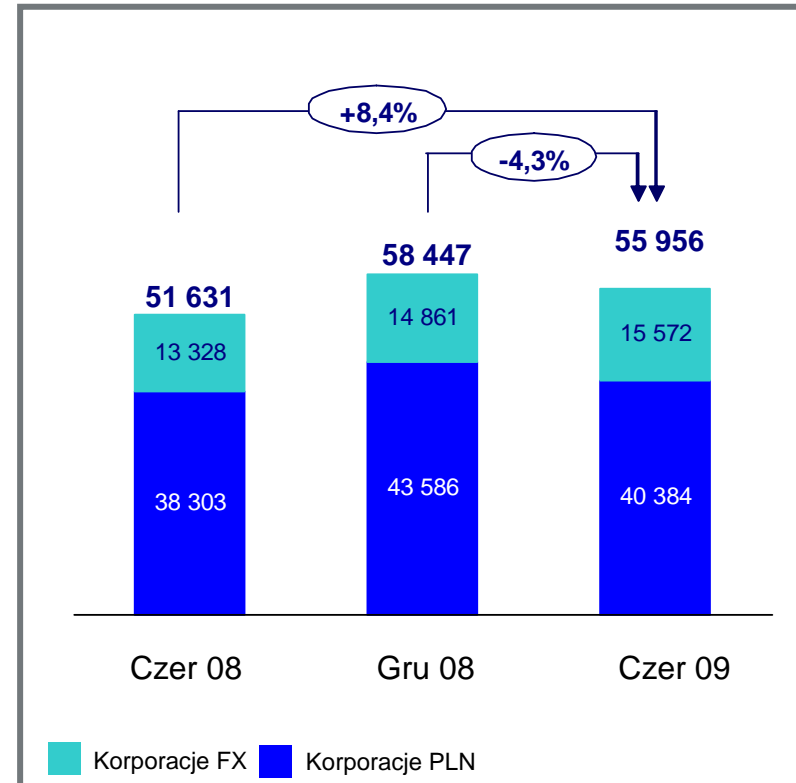
- Dwucyfrowy wzrost depozytów detalicznych r/r
- Wyniki funduszy inwestycyjnych wskazują na pierwsze oznaki poprawy
- Wzrost depozytów korporacyjnych o 3,7% r/r, przy odwrotnym do rynkowego trendzie od grudnia

KREDYTY DETALICZNE I KORPORACYJNE

DETAL (mln zł)



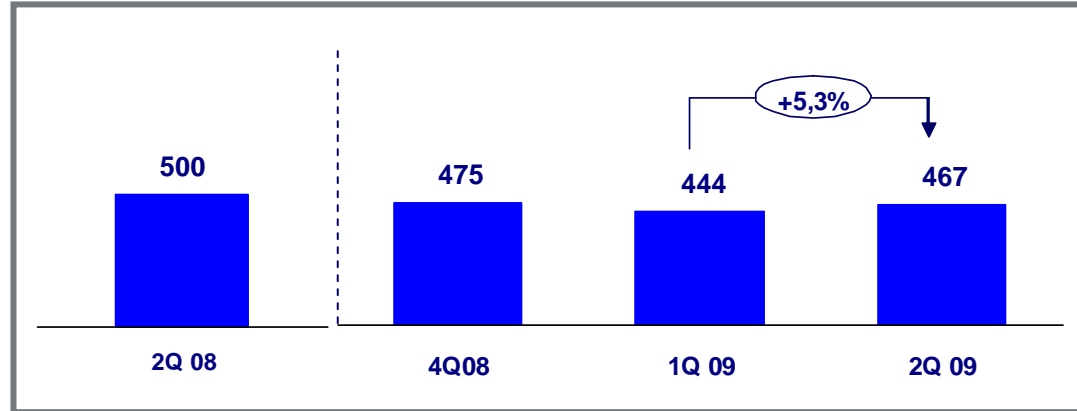
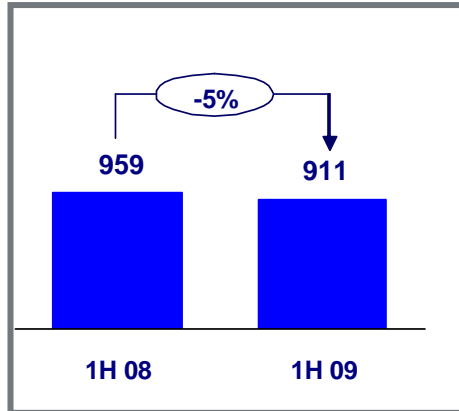
KORPORACJE (mln zł)



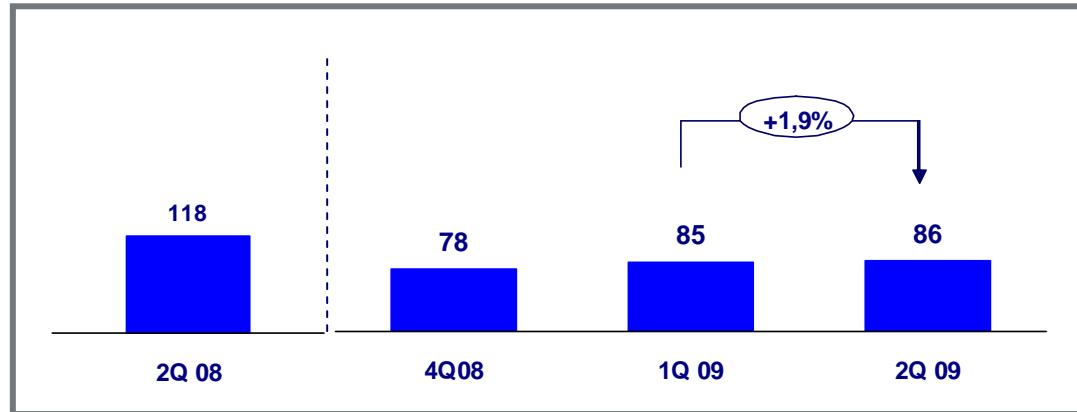
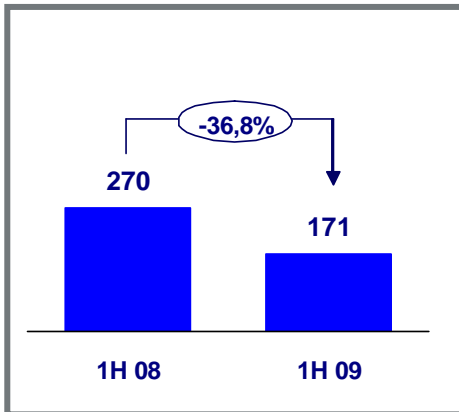
■ Pozytywny trend rozwoju kredytów r/r, zarówno detalicznych jak i korporacyjnych

WYNIK Z OPŁAT I PROWIZJI

WYNIK Z OPŁAT I PROWIZJI (mln zł) – „DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA”



WYNIK Z OPŁAT I PROWIZJI (mln zł) – „DZIAŁALNOŚĆ POWIĄZANA Z RYNKIEM KAPITAŁOWYM” (*)



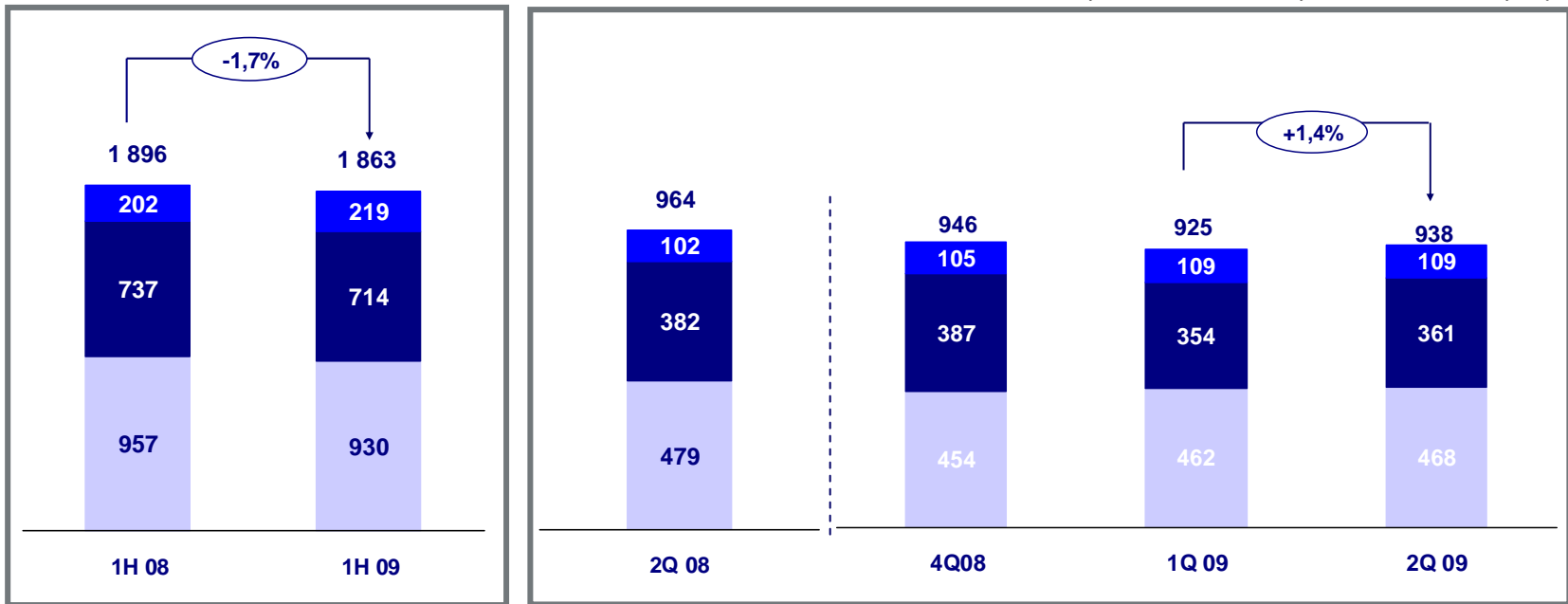
- Opłaty i prowizje z „działalności bankowej” wzrosły o 5,3% kw./kw.
- Wynik z opłat i prowizji powiązany z rynkiem kapitałowym wykazuje pierwsze sygnały poprawy

(*) Dochody z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej

KOSZTY OPERACYJNE

KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)

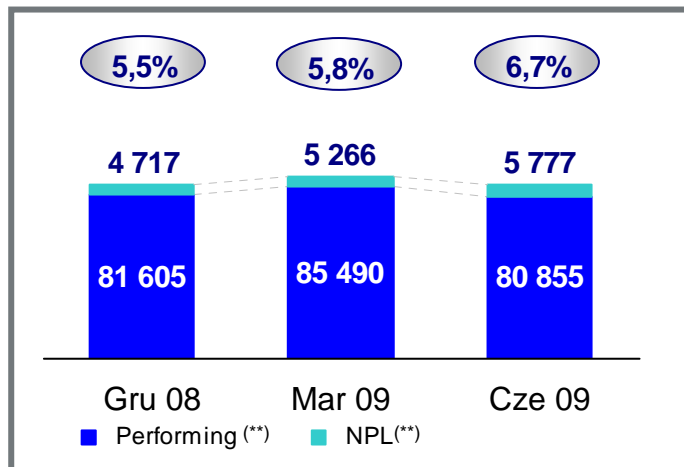
■ Koszty osobowe
 ■ Koszty rzeczowe
 ■ Amortyzacja



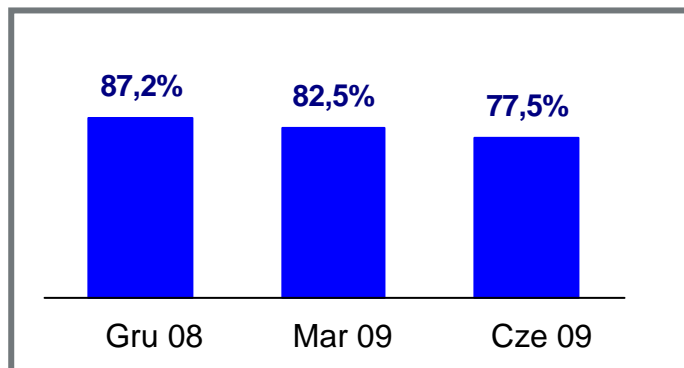
■ Koszty utrzymane pod kontrolą. Spadkowy trend r/r i marginalny wzrost kw./kw.

JAKOŚĆ AKTYWÓW

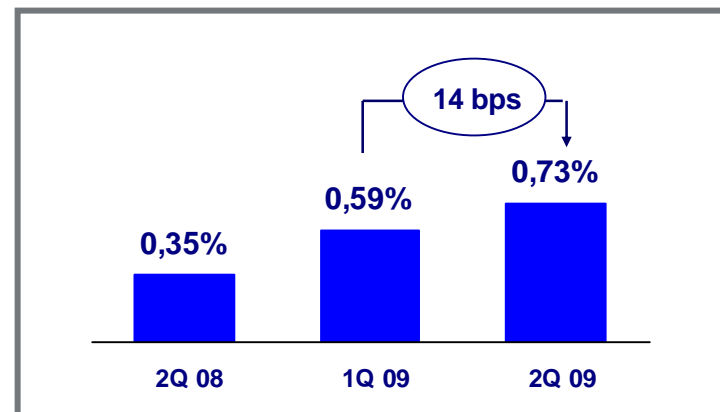
WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH^(*)



WSKAŹNIK POKRYCIA REZERWAMI^(*)



KOSZT RYZYKA^(*)



■ Dynamika kosztu ryzyka zgodna z oczekiwaniami odzwierciedlająca pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i potwierdzająca przewagę konkurencyjną Pekao w zarządzaniu ryzykiem

^(*) Grupa Pekao, wraz z rezerwami na instrumenty pochodne

^(**) Wartość brutto należności łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w NBP, należnościami z tytułu leasingu, papierami niekwotowanymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem odkupu

OJSC UNICREDIT BANK NA UKRAINIE – OGÓLNY OBRAZ

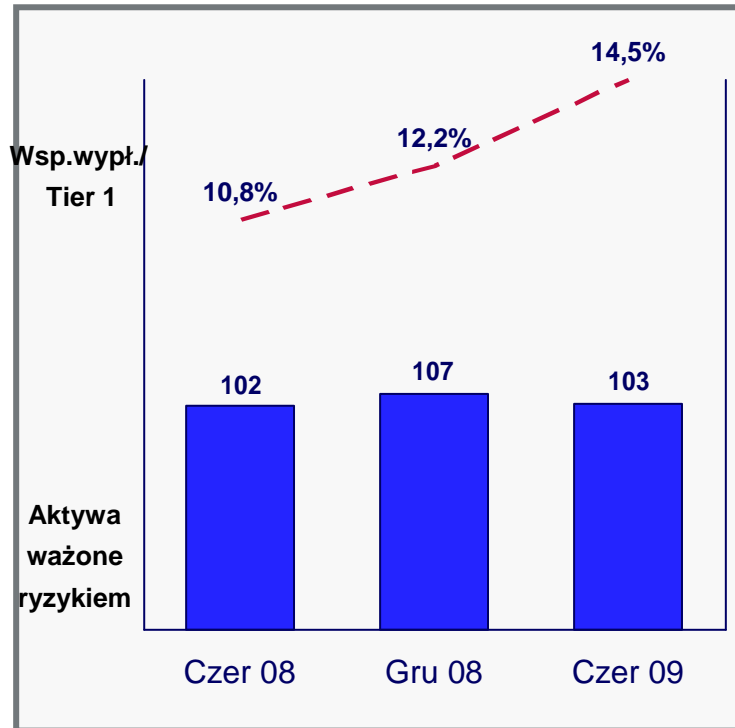
(mln UAH)

	1H'08	2H'08	1H'09	Zmiana
Doch. z dział. operacyjnej	204	300	303	1,3%
Zysk netto	19	54	12	-78,7%
Kredyty brutto	5 803	9 096	8 006	-12,0%
Depozyty brutto	1 143	1 568	1 329	-15,3%

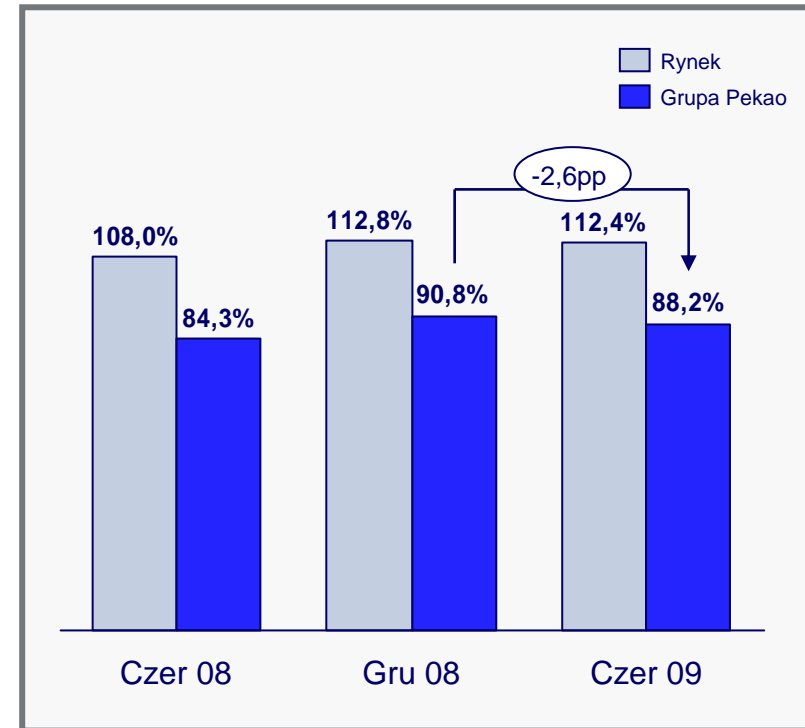
- Spadek kredytów od początku roku o 12% zgodnie z programem redukcji ryzyka
- Dodatni wyniku netto w 1H 2009, w trudnym otoczeniu rynkowym

OPTYMALIZACJA KAPITAŁU I PŁYNNOŚĆ

AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ
WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI



WSKAŹNIK KREDYTY/DEPOZYTY



■ Konsekwentne i planowe podejście do optymalizacji kapitału oraz efektywne zarządzanie płynnością jako przewagi konkurencyjne

BIEŻĄCE OBSZARY DZIAŁAŃ

- Dalsza koncentracja na zarządzaniu ryzykiem, utrzymanie silnego monitoringu i windykacji
- Utrzymanie wysokiego poziomu płynności z odpowiednią polityką cenową depozytów
- Koncentracja na jakości usług, okresowy monitoring satysfakcji klienta zewnętrznego i wewnętrznego
- Uruchomienie planu wzrostu na 2010 rok, przy wykorzystaniu również nowego wizerunku i zmienionego stylu

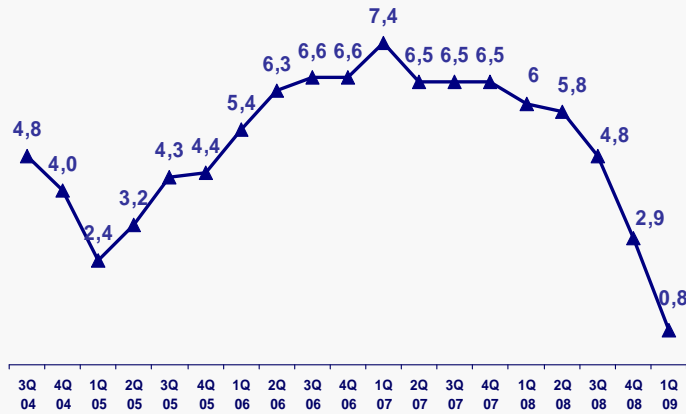
PODSUMOWANIE

- Solidny zysk netto za 2. kwartał w ciągle trudnym otoczeniu rynkowym, wspomagany dobrą jakością aktywów
- Wysoka płynność uzyskana dzięki działalności komercyjnej i świadomej polityce cenowej na rynku depozytów
- Koszty pod kontrolą, bez uruchomienia kosztowego planu awaryjnego
- Podejście do działalności na Ukrainie jak do tej pory zapewnia brak poważnych problemów
- Efektywne zarządzanie ryzykiem i wewnętrzna optymalizacja kapitału wspierają plan wykorzystania poprawy sytuacji oczekiwanej w roku 2010

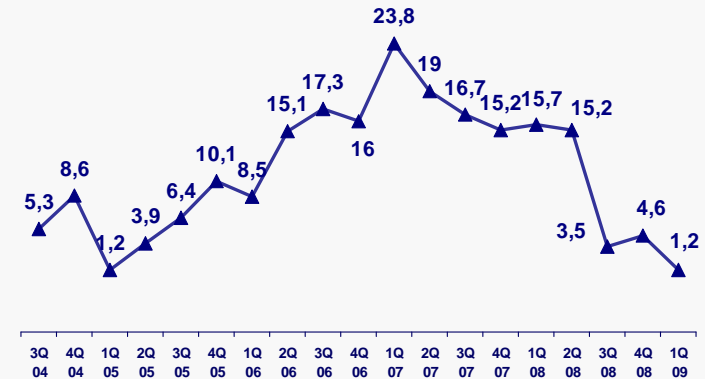
- **ZAŁĄCZNIK: OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE**

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE – KLUCZOWE PARAMETRY

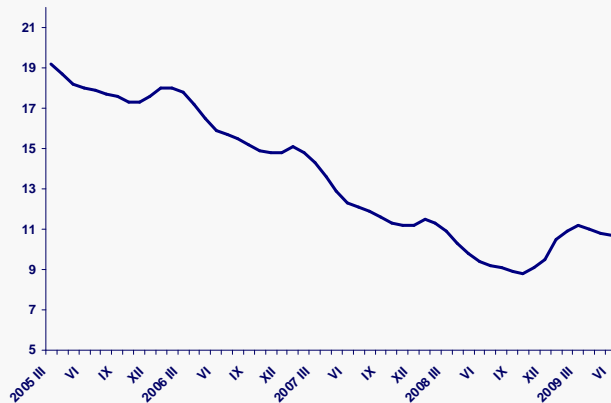
PKB (% R/R)



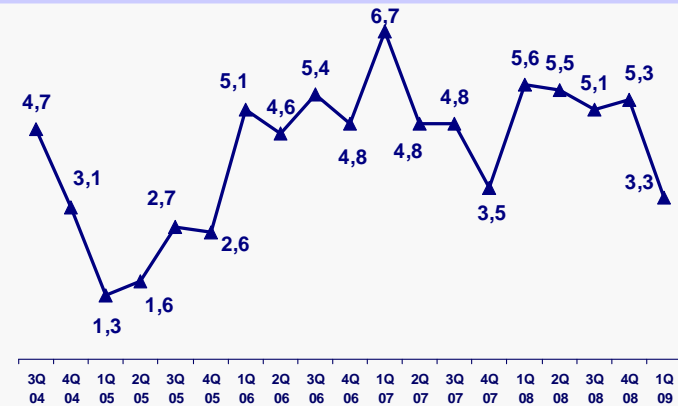
INWESTYCJE (% R/R)



BEZROBOCIE (%)

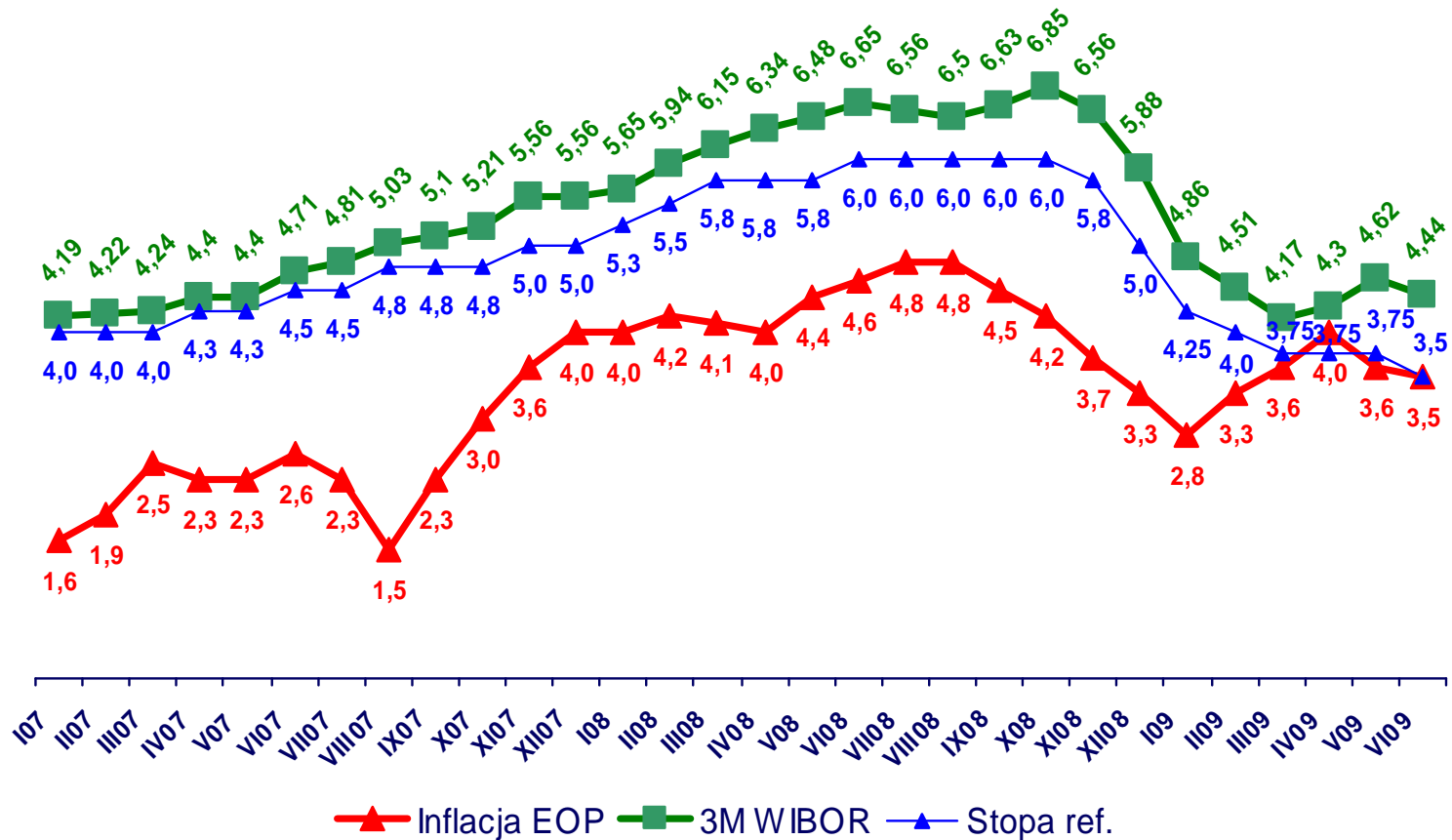


KONSUMPCJA (% R/R)



Zródło: GUS

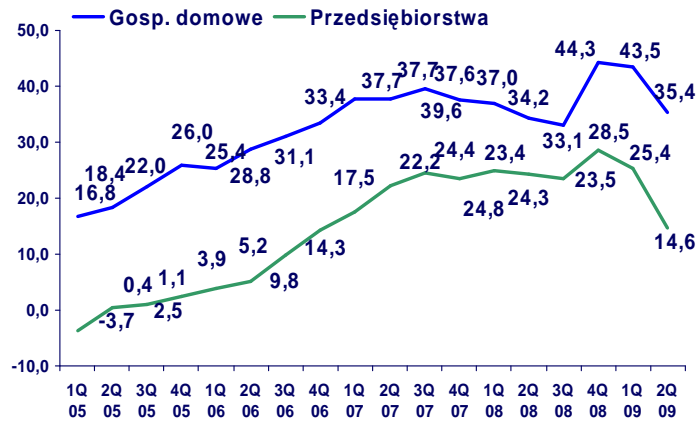
TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE – INFLACJA, STOPY PROCENTOWE



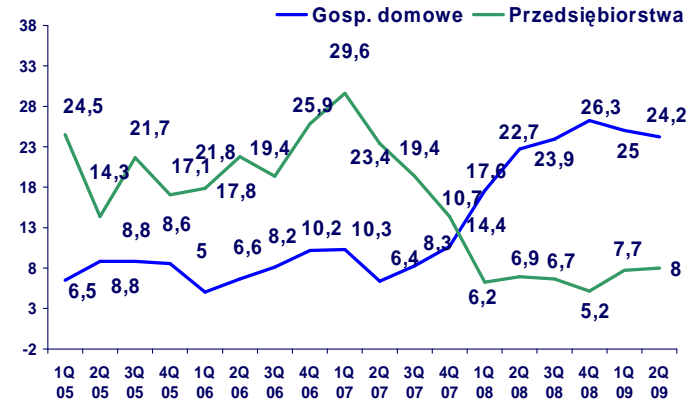
Źródło: NBP

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

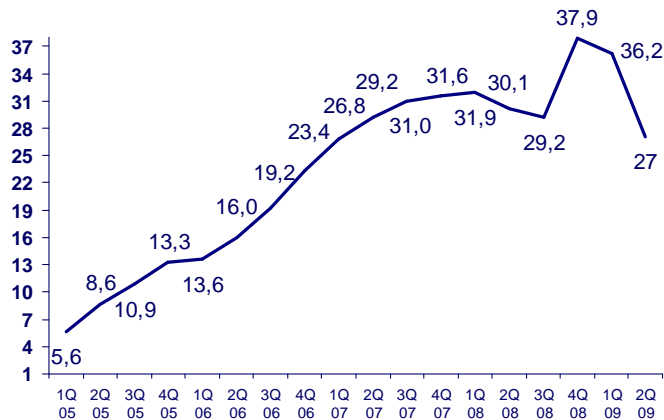
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



KREDYTY W SEKTORZE OGÓLEM (% R/R)



DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓLEM (% R/R)

