



WNIKI FINANSOWE PO I KWARTALE 2010 R.

Zyskowność oparta o dobry wynik operacyjny

Bank przygotowany do zwiększonego popytu na kredyty

Warszawa, 12 maja 2010 r.



WYNIKI FINANSOWE PO 1 KW. 2010 R.

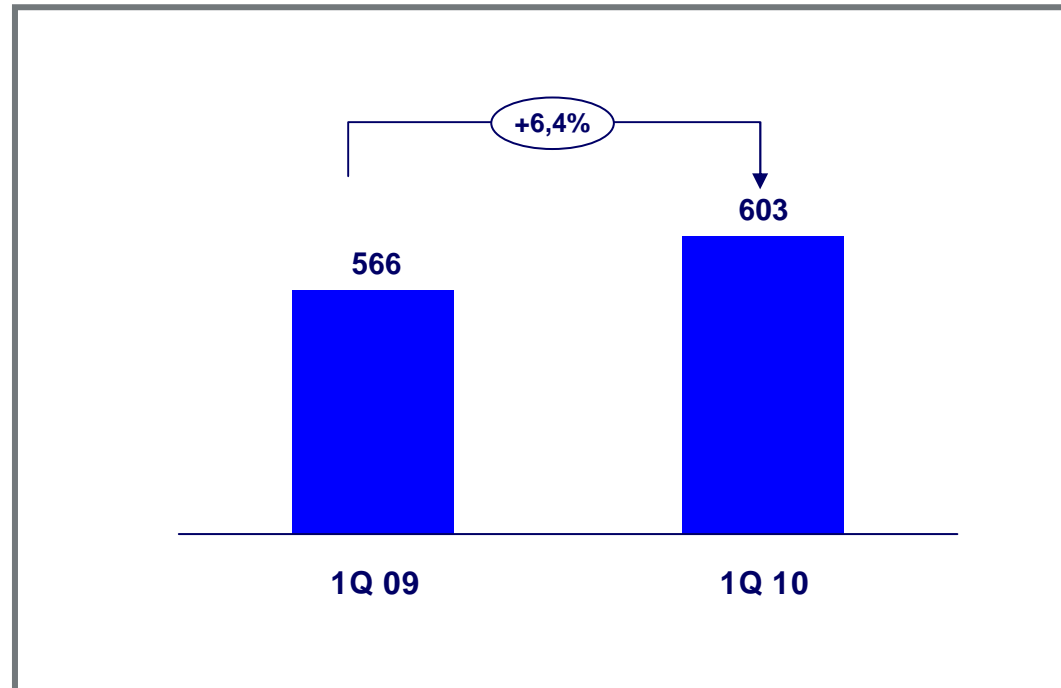
	1Q 2009	1Q 2010	Zmiana
ZYSK NETTO (mln zł)	566	603	+6.4%
ROE (%)	14.0	12.9	-1.1 pp

AGENDA

- **WYNIKI FINANSOWE PO 1 KW. 2010 R.**
- ZAŁĄCZNIK

ZYSK NETTO

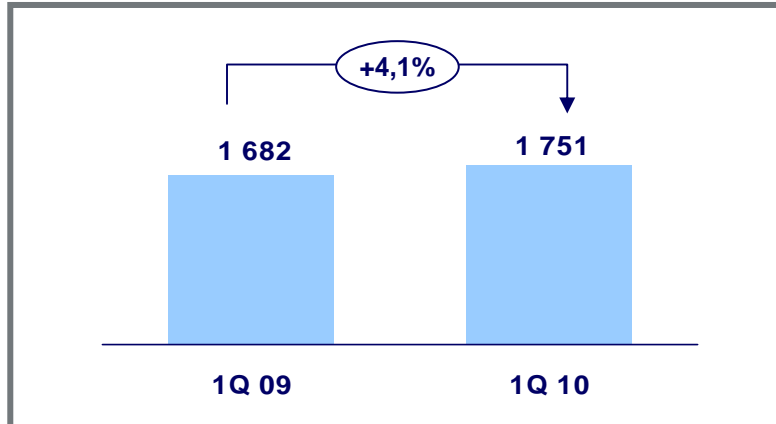
ZYSK NETTO (mln zł)



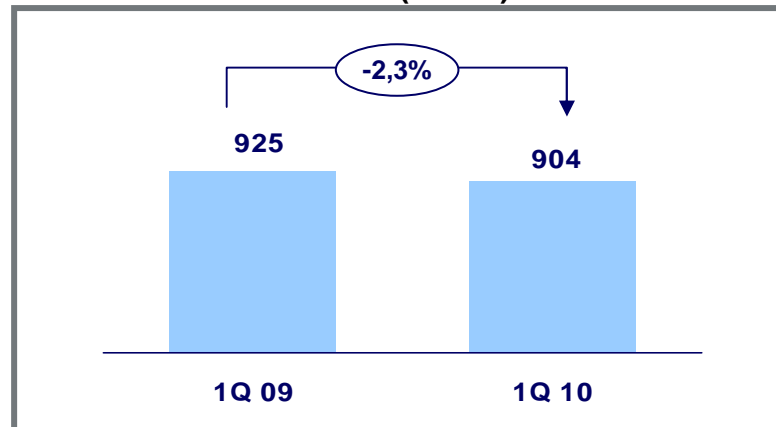
- Wzrost zysku netto o 6,4% r/r, ROE na poziomie 12,9% osiągnięte na tle silnej bazy kapitałowej ze współczynnikiem wypłacalności (Core Tier 1) na poziomie 18,4%

ZYSK OPERACYJNY

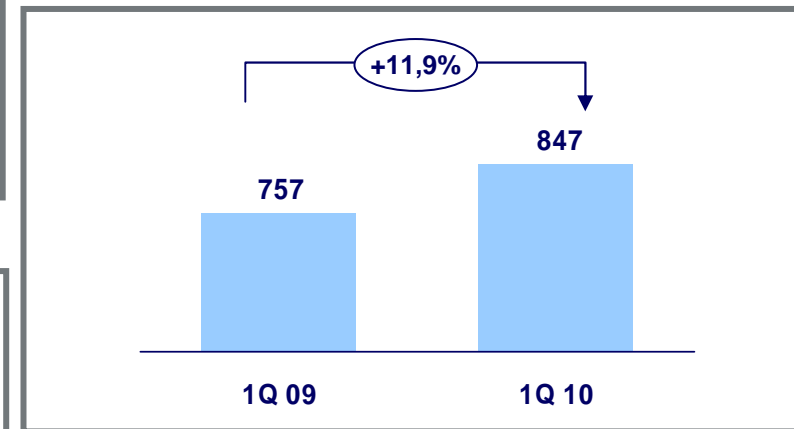
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)



KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)



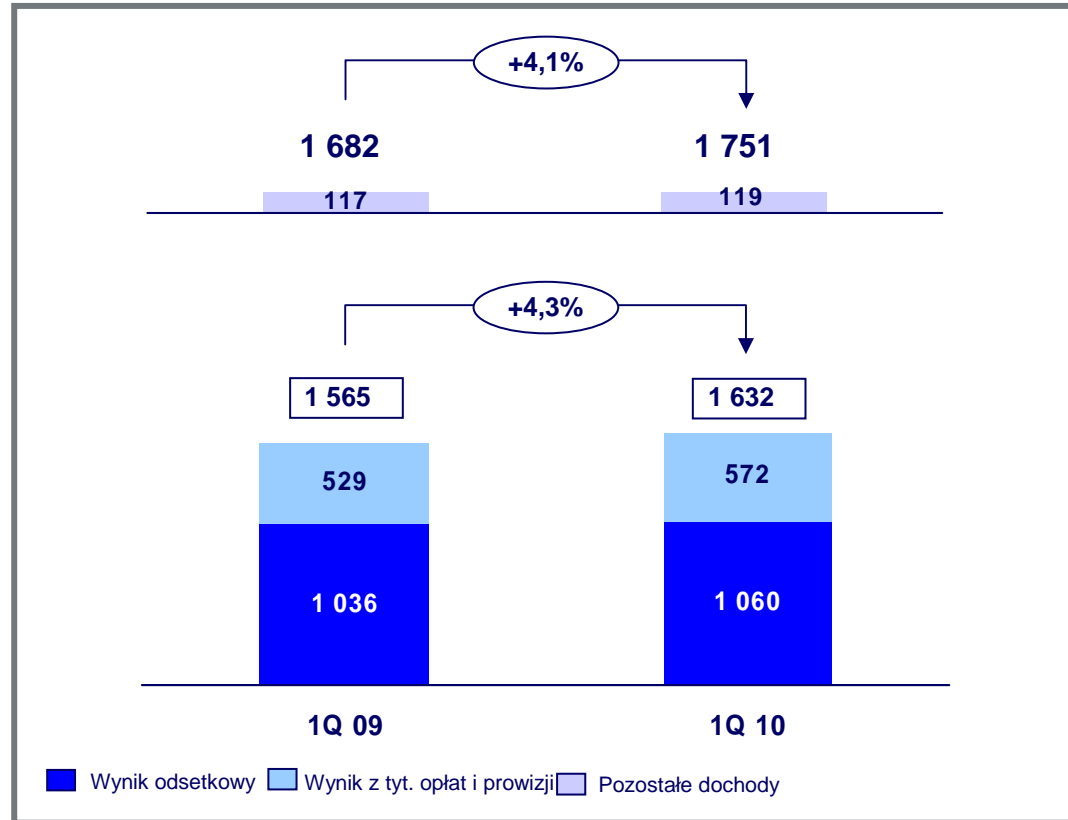
ZYSK OPERACYJNY (mln zł)



- Zysk operacyjny wzrósł o 11,9% r/r w wyniku zwiększenia dochodów z działalności operacyjnej o 4,1% oraz doskonałej kontroli kosztów
- Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) – poprawa rok do roku o 3,4 pp. do poziomu 51,6%

DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

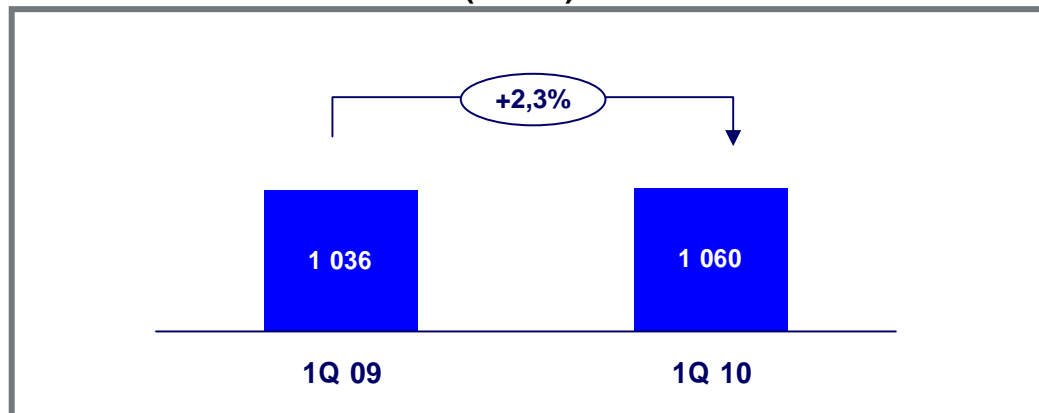
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)



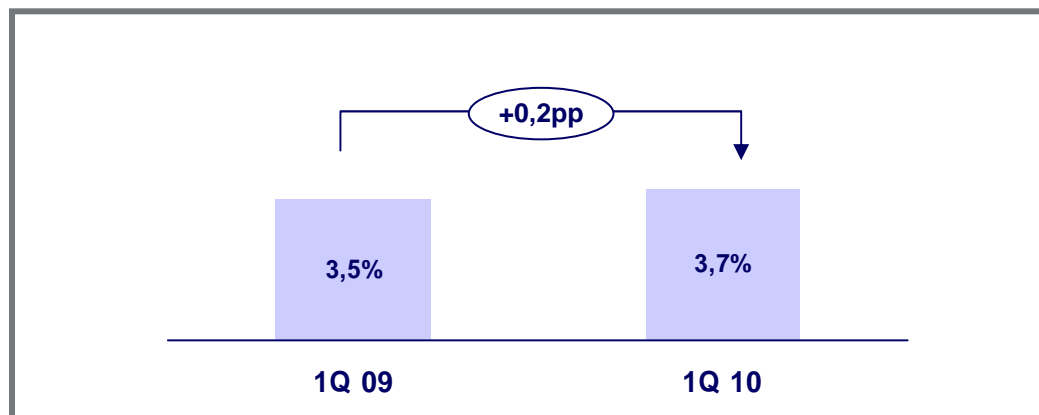
- Wzrost o 4,3% r/r dochodów z podstawowej działalności w wyniku poprawy zarówno wyniku odsetkowego, jak i wyniku z tytułu opłat i prowizji

WYNIK ODSETKOWY NETTO I MARŻA ODSETKOWA NETTO

WYNIK ODSETKOWY NETTO (mln zł)



MARŻA ODSETKOWA NETTO*

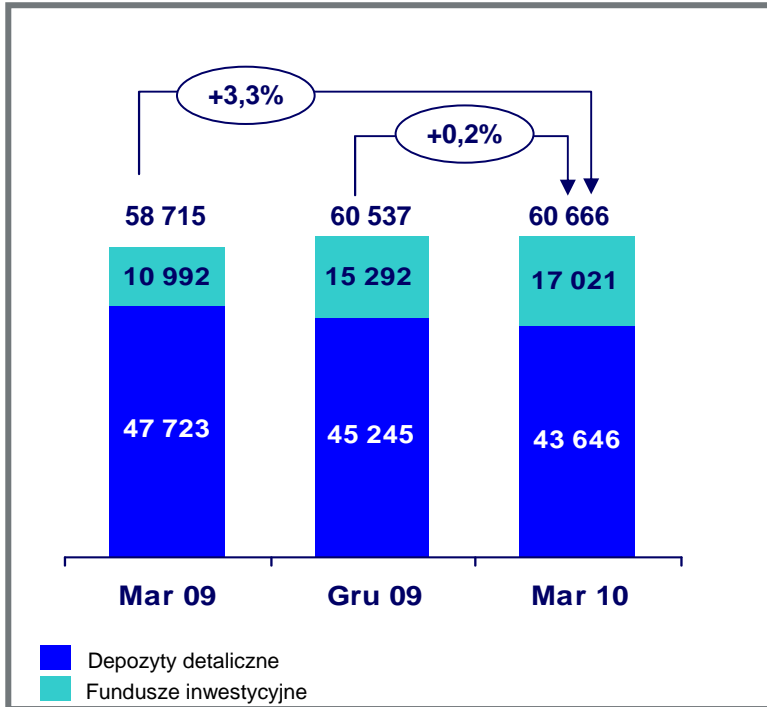


- Wzrost wyniku odsetkowego o 2,3% r/r z dalszym wzrostem marży do poziomu 3,7%

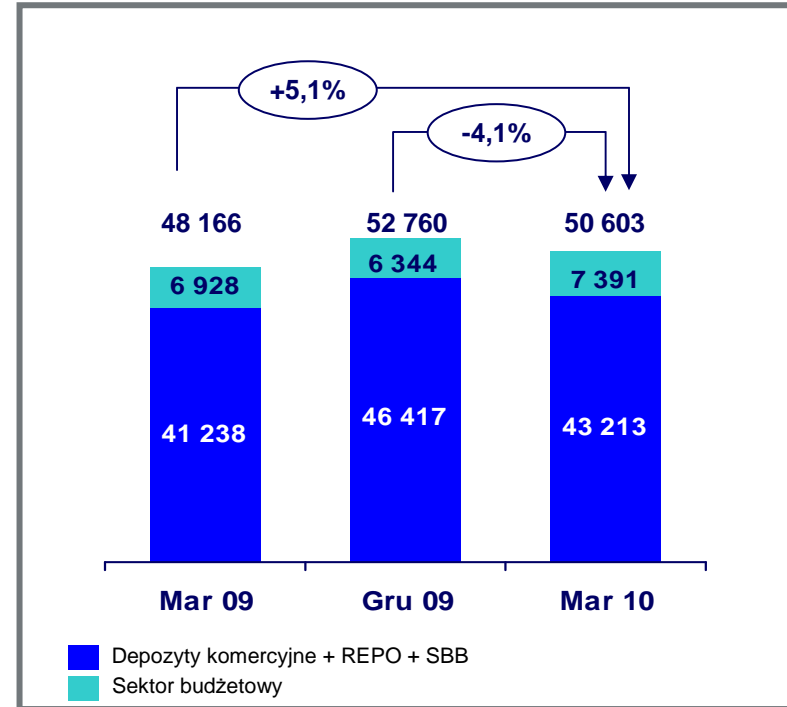
(*) – obliczono w oparciu o wynik odsetkowy netto z wyłączeniem dywidend

OSZCZĘDNOŚCI DETALICZNE I DEPOZYTY KORPORACYJNE

DETAL (mln zł)



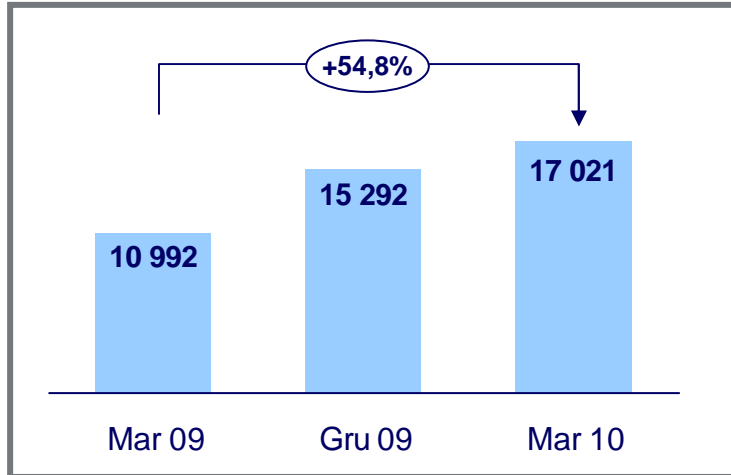
KORPORACJE (mln zł)



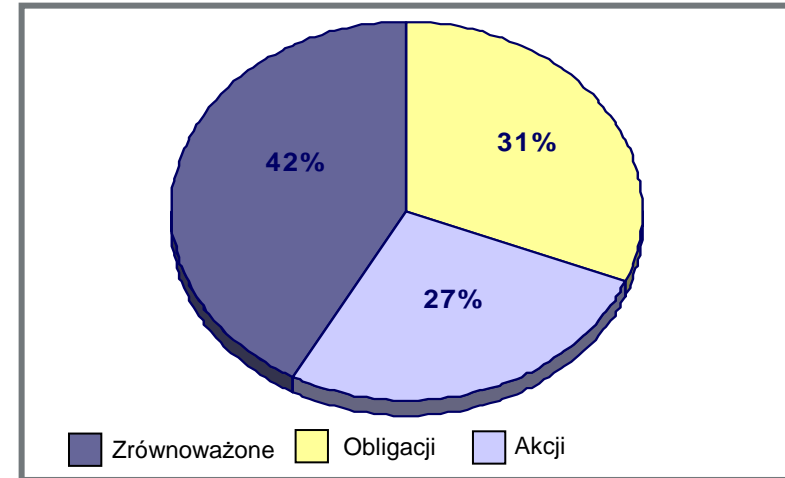
- Wzrost depozytów detalicznych o 3,3% r/r w wyniku wzrostu funduszy inwestycyjnych oraz stabilności wolumenów od początku roku, przy jednoczesnym aktywnym zarządzaniu cenowym
- Wzrost depozytów korporacyjnych o 5,1 % r/r, przy jednoczesnym nieznacznym spadku od początku roku w zgodzie z rynkiem, mimo wyjątkowego wzrostu w grudniu

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

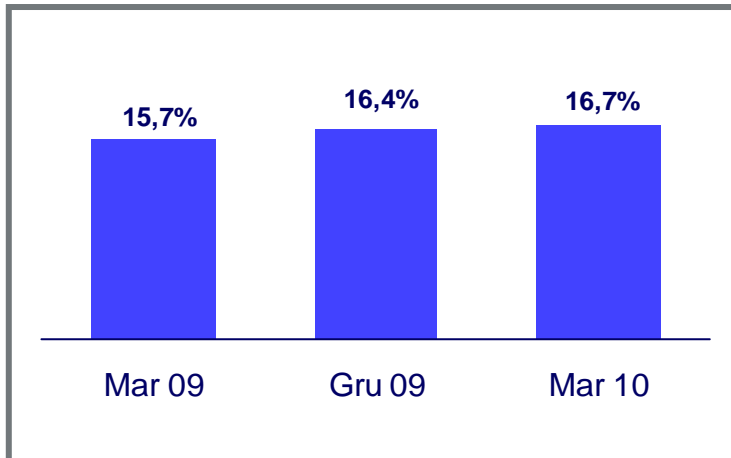
FUNDUSZE INWESTYCYJNE – WOLUMENY (mln zł)



STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZY PPIM SA

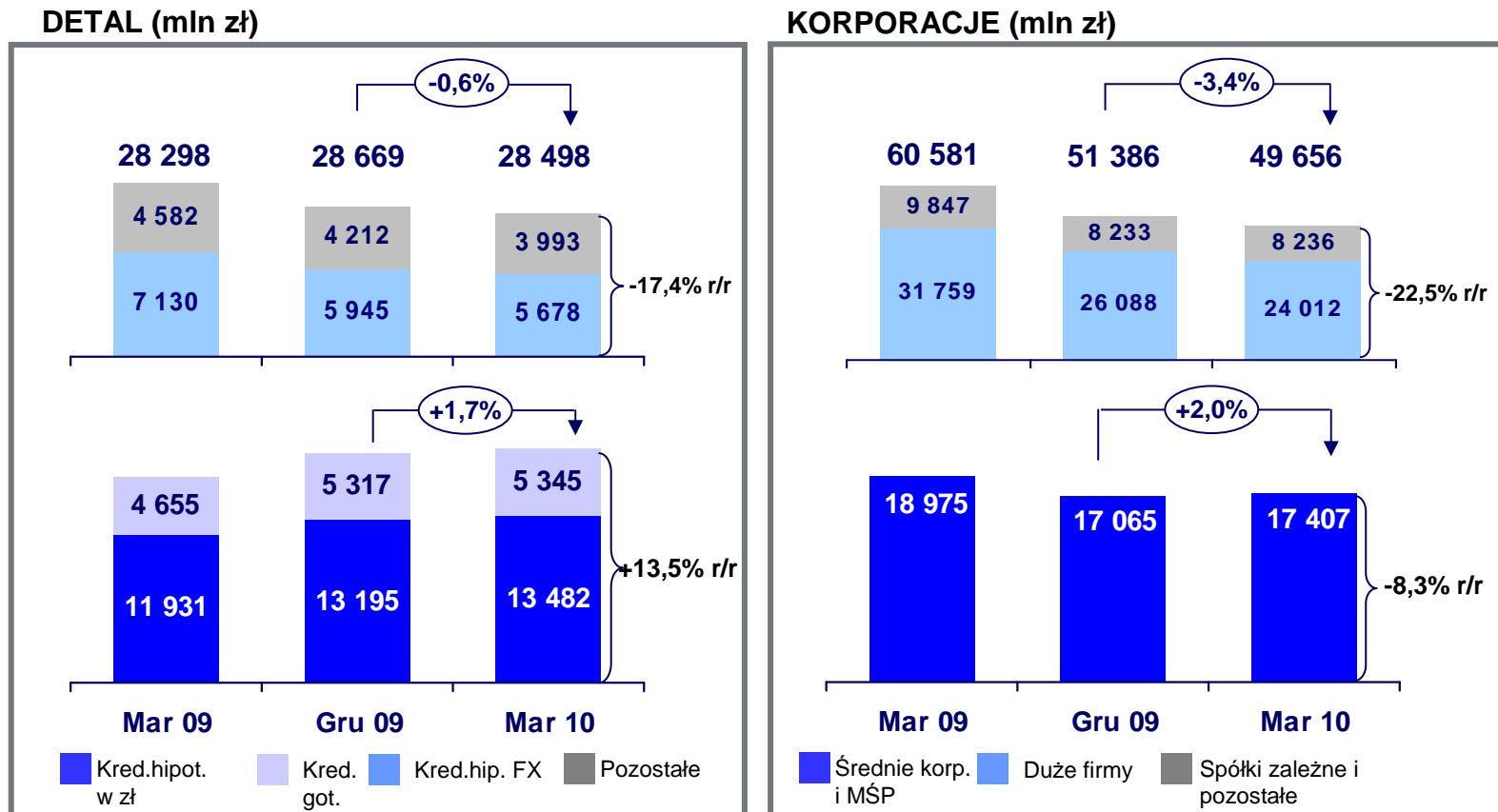


UDZIAŁ W RYNKU



- Silny wzrost wolumenu funduszy inwestycyjnych pozwolił na zwiększenie udziału w rynku

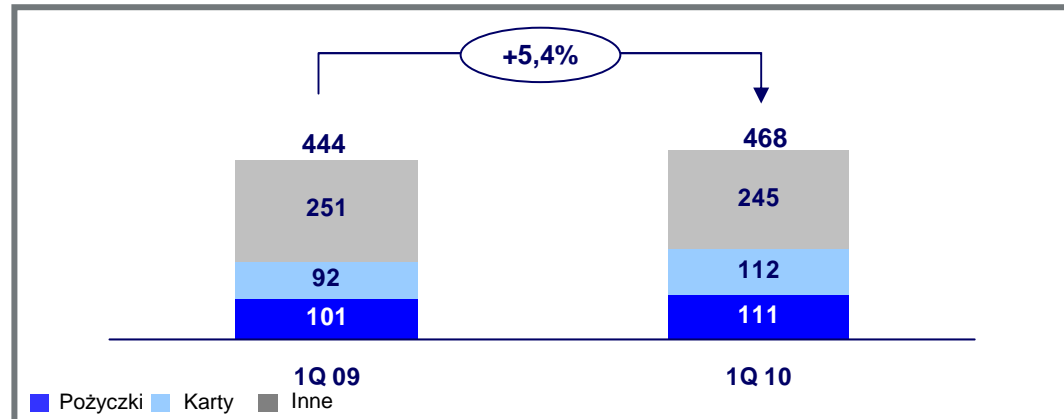
KREDYTY DETALICZNE I KORPORACYJNE



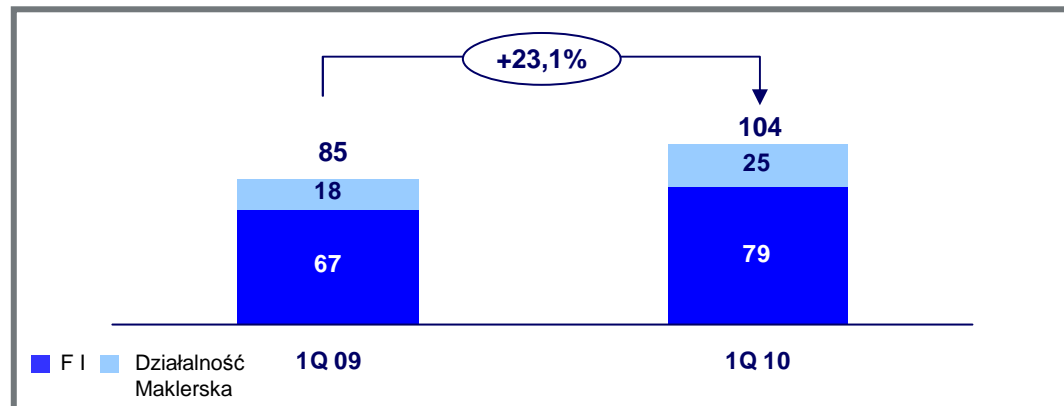
- Kluczowe produkty detaliczne odnotowały zgodny w rynkiem wzrost o 1,7% od początku roku
- Zgodna z rynkiem ujemna dynamika ogólnego wolumenu kredytów (-3,4% od początku roku) odzwierciedla selektywne podejście do kredytowania, przy czym kredyty średnich korporacji oraz małych i średnich firm wzrosły od początku roku o +2%, a dużych firm spadły o -8,3%

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI (mln zł) – "DZIAŁALNOŚĆ BANKOWA"



WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI (mln zł) – "DZIAŁALNOŚĆ POWIĄZANA Z RYNKIEM KAPITAŁOWYM" (*)

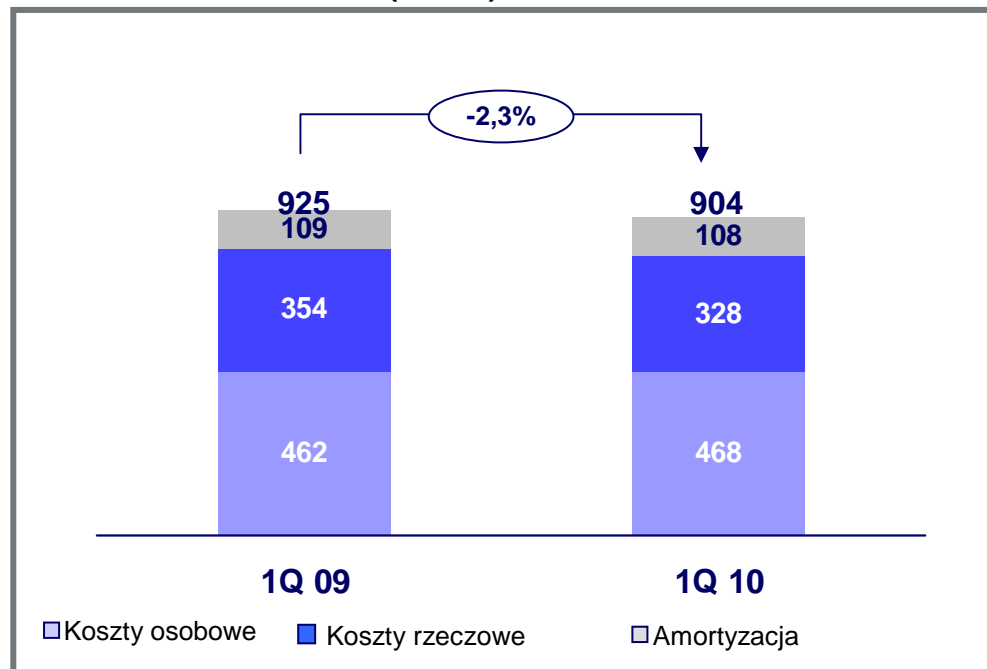


- „Działalność bankowa”: wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o +5,4% r/r
- Silny wzrost na działalności maklerskiej o +23,1% r/r

(*) Dochody z funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej

KOSZTY OPERACYJNE

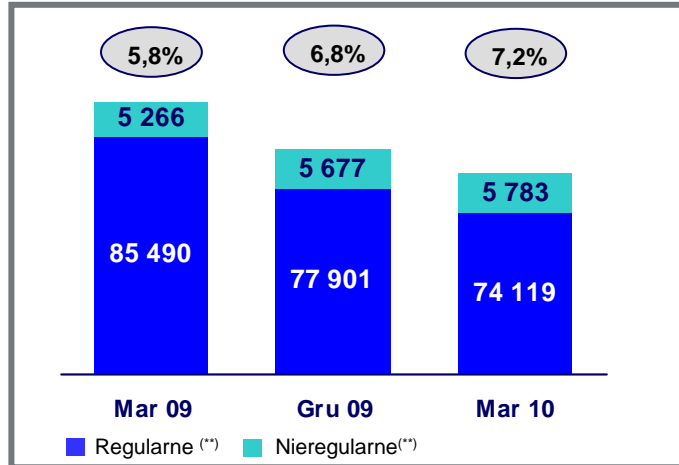
KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)



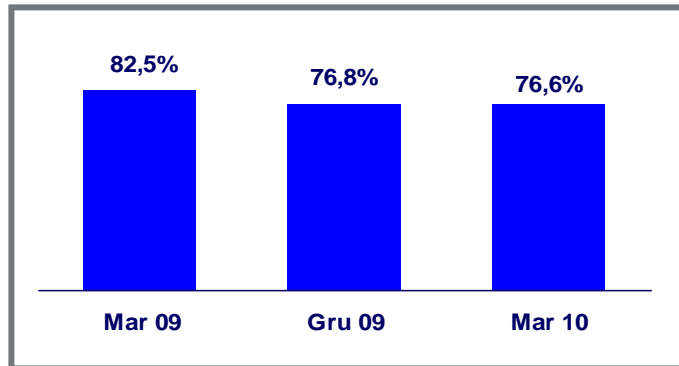
■ Koszty pod kontrolą, spadek o -2,3% r/r

JAKOŚĆ AKTYWÓW

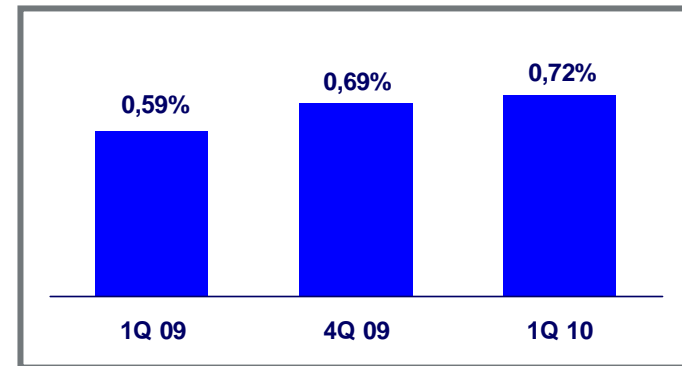
WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH



WSKAŹNIK POKRYCIA REZERWAMI



KOSZT RYZYKA (*)



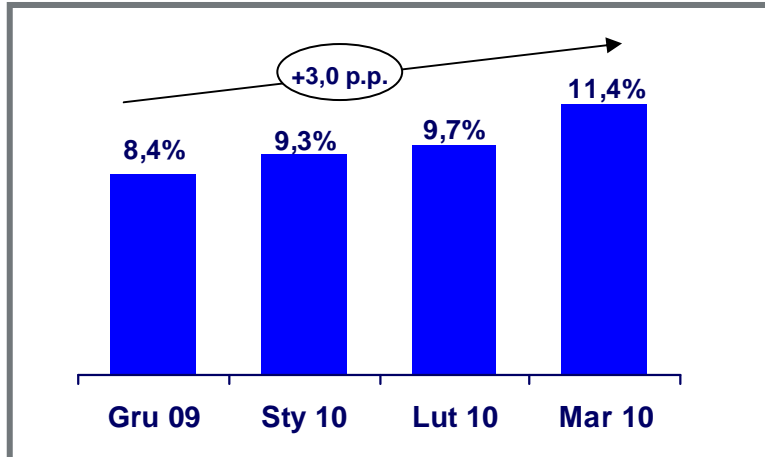
- Koszt ryzyka na poziomie 0,72% potwierdza przewagę konkurencyjną Pekao w zarządzaniu ryzykiem
- Wskaźnik kredytów nieregularnych i koszt ryzyka również pod wpływem spadku wolumenu kredytów ogółem

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

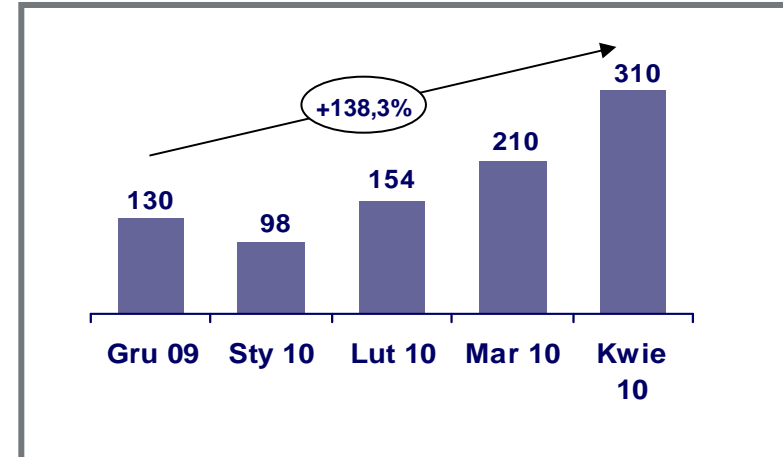
(**) Wartość brutto należności łącznie z wekslami uprawniajonymi do redyskontowania w NBP, należnościami z tytułu leasingu, papierami niekwotowanymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem długu

KLUCZOWE DETALICZNE PRODUKTY KREDYTOWE

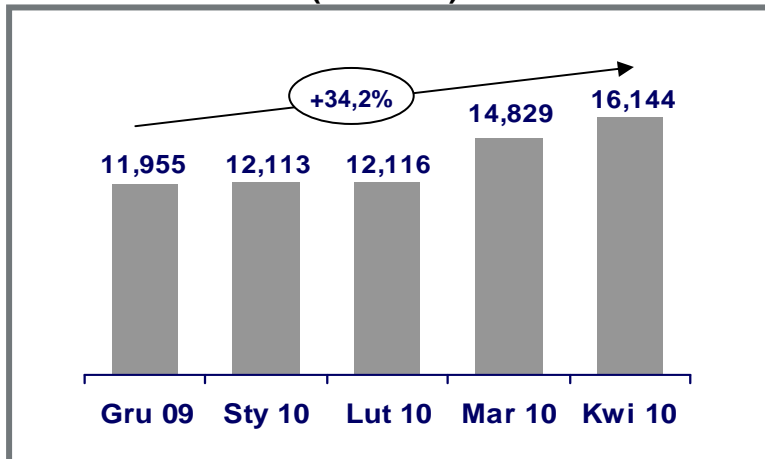
UDZIAŁ W RYNKU ZŁOTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH



WOLUMEN WNIOSKÓW KREDYTOWYCH DLA MŚP (PLN mil.)



DZIENNY WOLUMEN SPRZEDAŻY KREDYTÓW KONSUMENCKICH (PLN mil.)



- Widoczne przyspieszenie sprzedaży kluczowych produktów kredytowych

PODSUMOWANIE

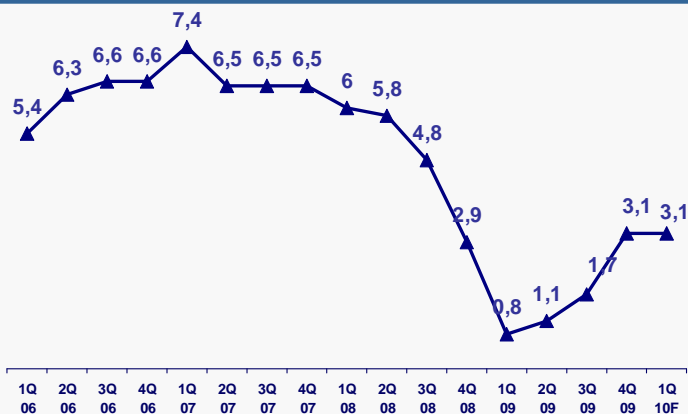
- Solidny zysk na poziomie 603 mln zł dzięki dwucyfrowemu wzrostowi zysku operacyjnego
- Aktywna polityka cenowa i działalność sprzedażowa pozwoliły na wzrost marży odsetkowej netto do 3,7%
- Dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej i finansowej, umożliwi wykorzystanie wzrostu popytu na kredyty
- Utrzymanie przewagi konkurencyjnej w zarządzaniu kosztami i ryzykiem
- Zwiększone zorientowanie na działalność biznesową widoczne w dynamicznej sprzedaży kluczowych produktów

AGENDA

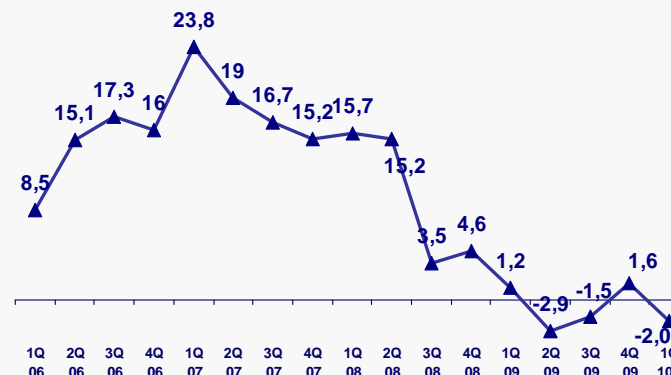
- WYNIKI FINANSOWE PO 1 KW. 2010 R.
- ZAŁĄCZNIK

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE – KLUCZOWE PARAMETRY

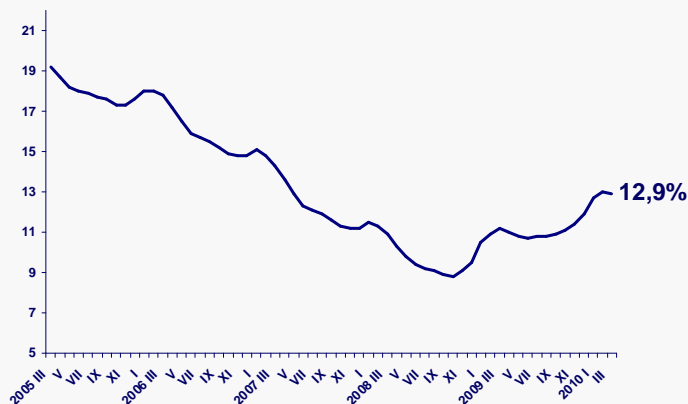
PKB (% w ujęciu rocznym)



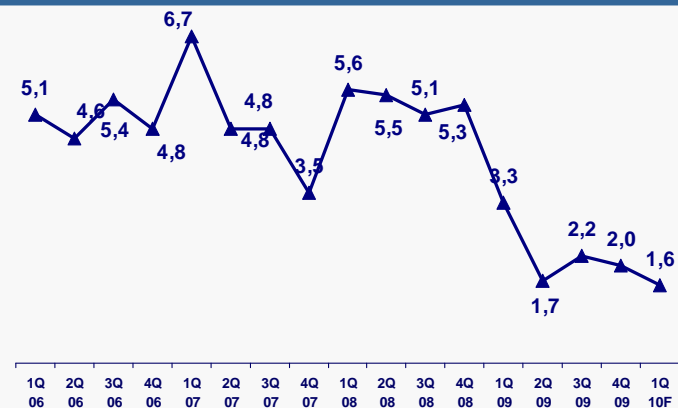
INWESTYCJE (% w ujęciu rocznym)



BEZROBOCIE (%)



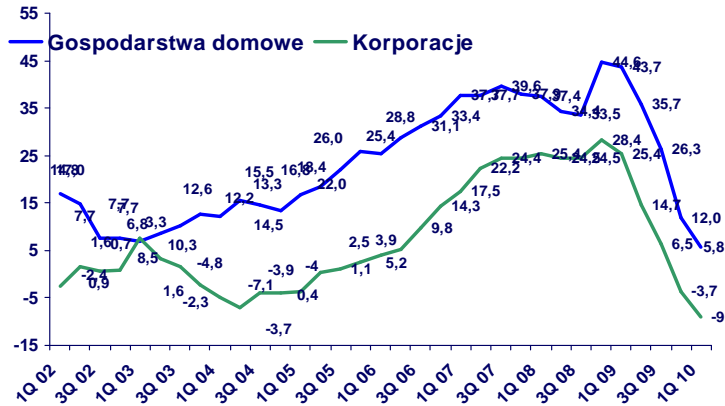
KONSUMPCJA (% w ujęciu rocznym)



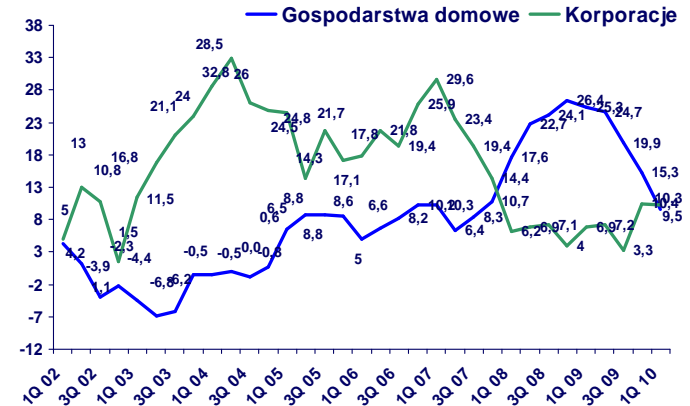
Źródło: GUS

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

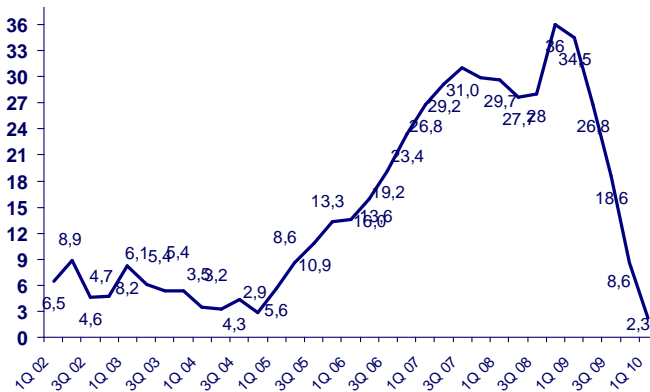
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% w ujęciu rocznym)



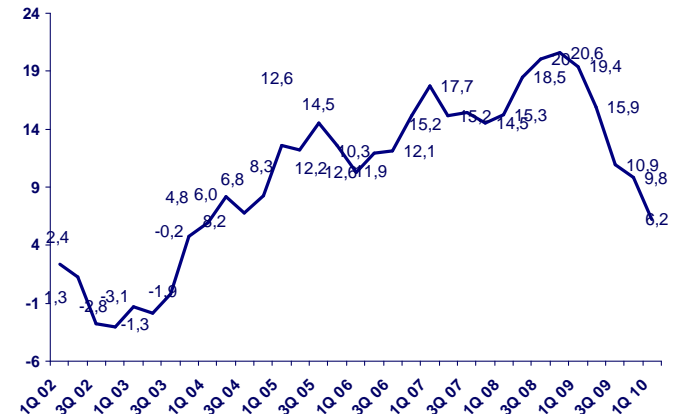
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% w ujęciu rocznym)



KREDYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% w ujęciu rocznym)



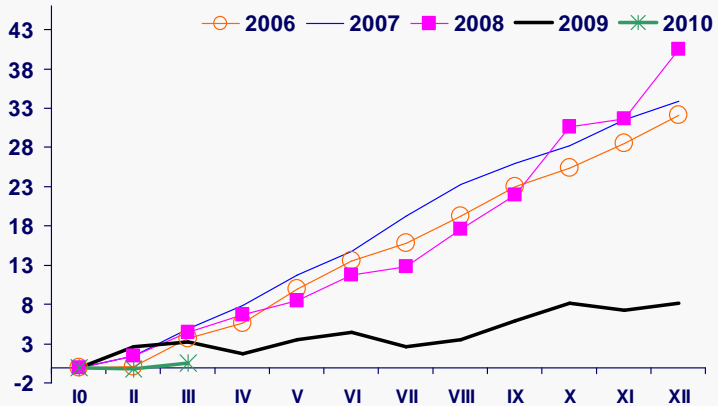
DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% w ujęciu rocznym)



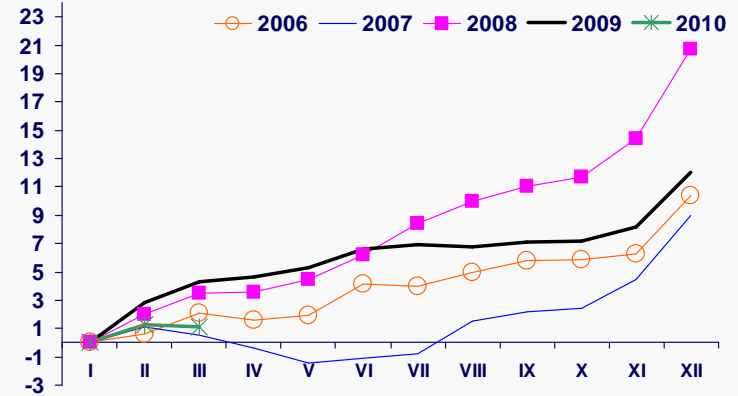
Źródło: NBP

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

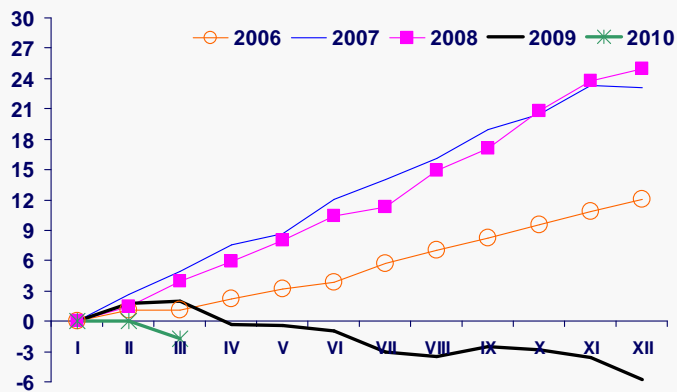
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



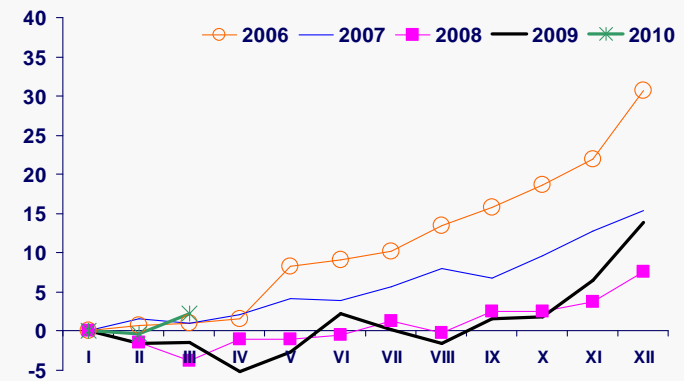
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



DYNAMIKA KREDYTÓW DLA PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



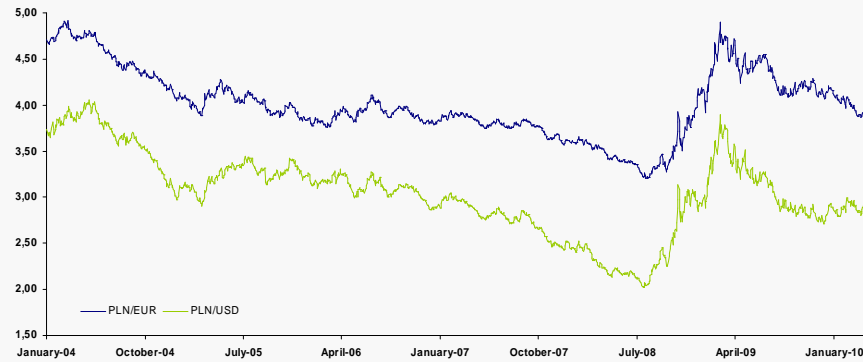
DYNAMIKA DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



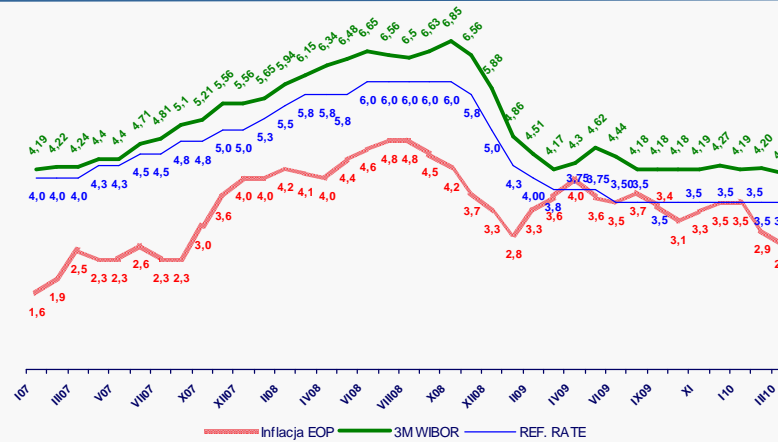
Źródło: NBP

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

KURSY WYMIANY



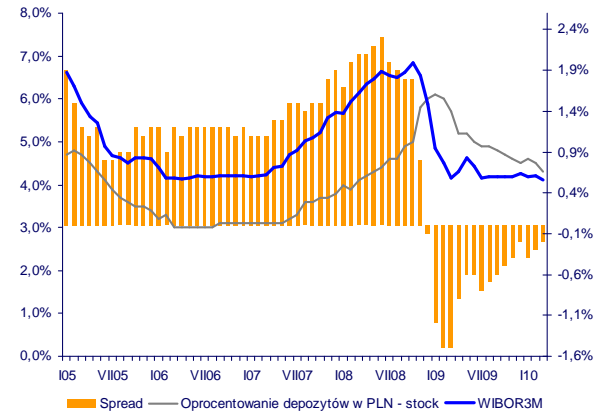
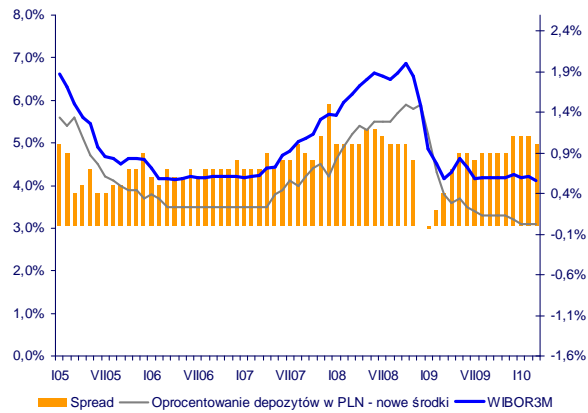
INFLACJA, STOPY PROCENTOWE



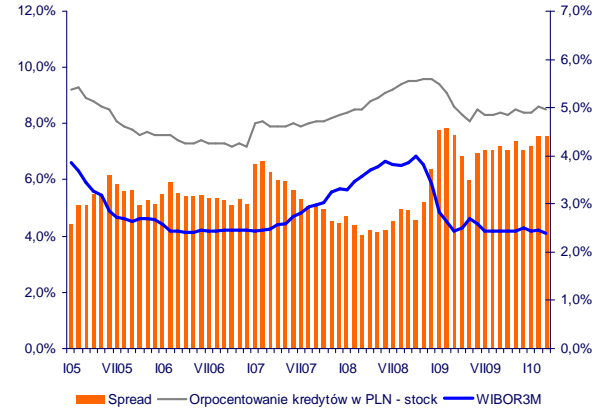
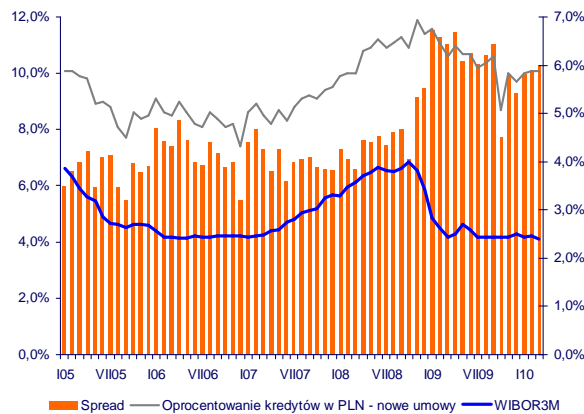
Źródło: NBP

OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW I KREDYTÓW W ZŁOTYCH

ŚREDNIE OPROCENTOWANIE NOMINALNE DEPOZYTÓW W ZŁOTYCH



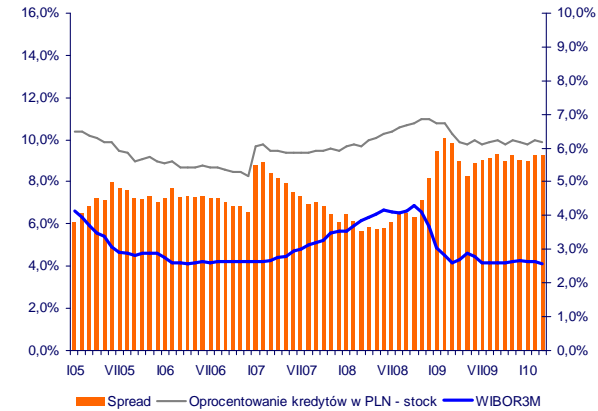
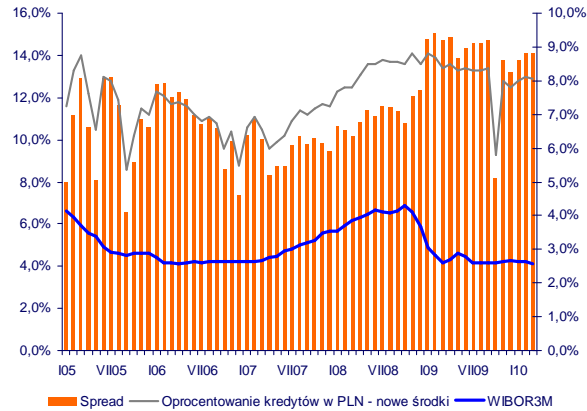
ŚREDNIE OPROCENTOWANIE NOMINALNE KREDYTÓW W ZŁOTYCH



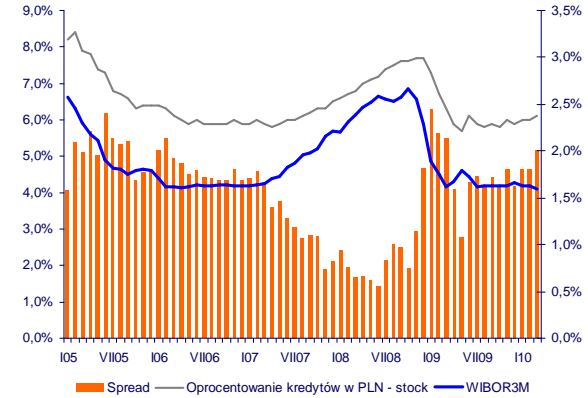
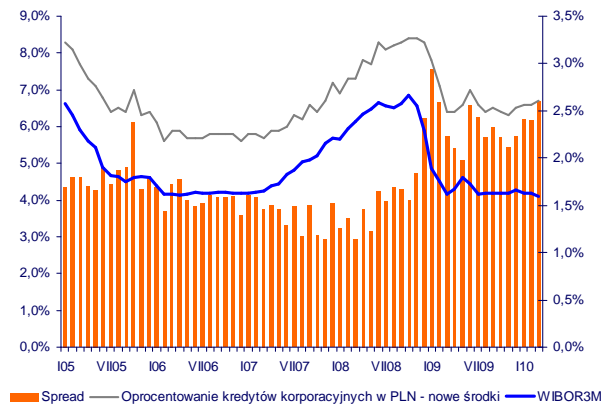
Źródło: NBP

OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW I KREDYTÓW W ZŁOTYCH

ŚREDNIE OPROCENTOWANIE NOMINALNE KREDYTÓW DETALICZNYCH W ZŁOTYCH



ŚREDNIE OPROCENTOWANIE NOMINALNE KREDYTÓW KORPORACYJNYCH W ZŁOTYCH



■ **WYBRANE DANE O BANKU PEKAO SA**

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mIn PLN	1Q 09	4Q 09	1Q 10	QoQ	YoY
Wynik z tytułu odsetek ^(*)	1 036	1 029	1 060	3,0%	2,3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	529	613	572	-6,6%	8,2%
Pozostałe dochody	117	137	119	-13,3%	1,3%
Dochodzy z działalności operacyjnej	1 682	1 778	1 751	-1,5%	4,1%
Koszty operacyjne	-925	-913	-904	-1,0%	-2,3%
Zysk operacyjny	757	865	847	-2,1%	11,9%
Rezerwy	-92	-138	-141	1,8%	53,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	45	39	34	-12,9%	-24,0%
Zysk brutto	711	766	742	-3,2%	4,4%
Podatek dochodowy	-141	-152	-137	-9,9%	-3,1%
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	566	612	603	-1,5%	6,4%

^(*) Łącznie z punktami SWAP

SKONSOLIDOWANY BILANS

mIn PLN	31 Mar 2010	31 Dec 2009	31 Mar 2009
Kasa, należności od Banku Centralnego	3 780	9 620	5 457
Należności od banków	7 581	7 203	8 142
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	75 735	79 483	86 553
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27 424	21 274	16 255
Wartości niematerialne	682	708	712
Rzeczowe aktywa trwałe	1 785	1 822	1 900
Pozostałe aktywa	10 940	10 506	14 865
SUMA BILANSOWA	127 928	130 616	133 884
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 007	1 100	1 377
Zobowiązania wobec innych banków	6 997	7 379	11 583
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	820	981	470
Zobowiązania wobec klientów	93 582	97 250	95 147
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 877	2 032	2 279
Pozostałe zobowiązania	4 465	3 503	6 604
Zobowiązania razem	108 748	112 245	117 460
Kapitały razem	19 179	18 371	16 423

OJSC UNICREDIT BANK NA UKRAINIE – OGÓLNY OBRAZ

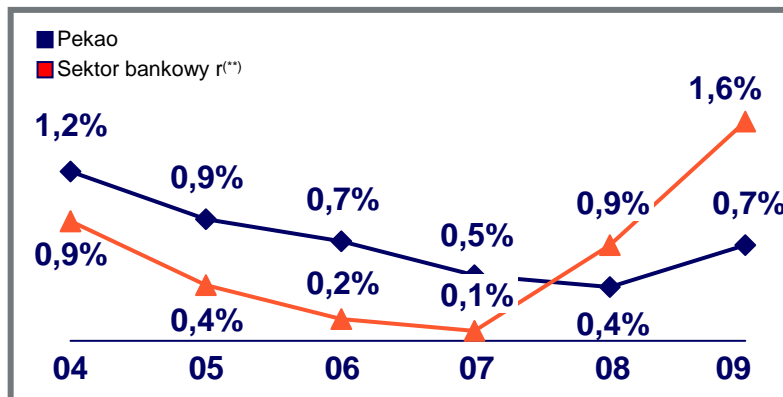
	1Q 2009	4Q 2009	1Q 2010	Zmiana q/q
Dochody z działalności operacyjnej	67	55	52	-5.1%
Zysk netto	1	8	12	+64.5%
Kredyty brutto	3 572	2 806	2 723	-2.9%
Depozyty brutto	670	543	555	+2.3%

- Potwierdzenie w 1. kwartale pozytywnego poziomu zysku netto osiągniętego w trudnych warunkach

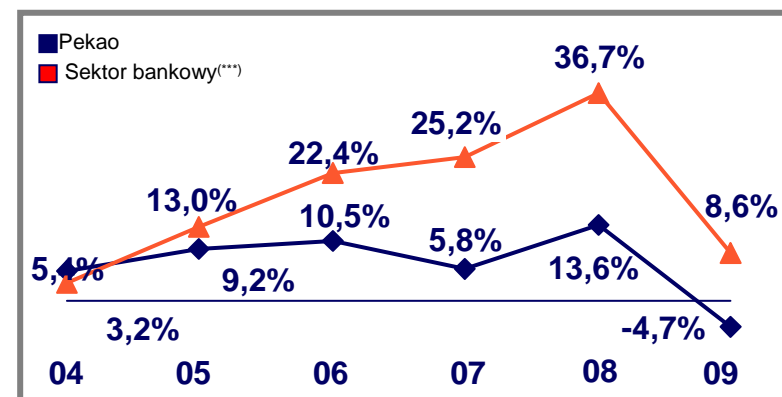
PEKAO A SEKTOR BANKOWY – ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

2009	Pekao	Sektor Bankowy ^(*)
Rezerwy netto/ Dochody ogółem	7,6%	23,9%
Rezerwy netto/ Średnie kapitały	3,1%	11,6%
Rezerwy netto/ Średnie kredyty	0,7%	1,6%

KOSZT RYZYKA



WSKAŹNIK WZROSTU KREDYTÓW



- Niższa i mniejsza zmienność profilu ryzyka w porównaniu do sektora bankowego efektem konsekwentnej polityki zarządzania ryzykiem

(*) na podstawie danych KNF

(**) główne polskie banki

(***) na podstawie raportów NBP

WYBRANE DANE O BANKU PEKAO SA

	1Q 2010	4Q 2009
Placówki	1 020	1 028
Bankomaty	1 827	1 854
Liczba zatrudnionych	18 903	18 912
Liczba ROR w złotych (tys)*	4 561	4 538
Liczba kredytów hipotecznych w zł. (tys)**	190	187
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych w zł (tys)***	751	730

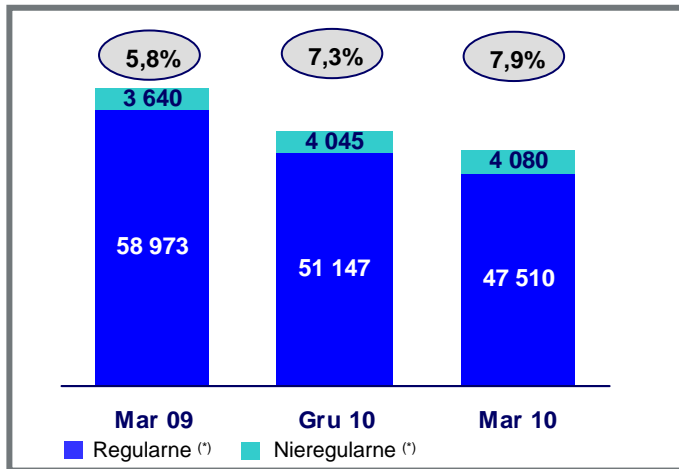
* Wraz z rachunkami kart pre-paid

** Rachunki klientów segmentu detalicznego

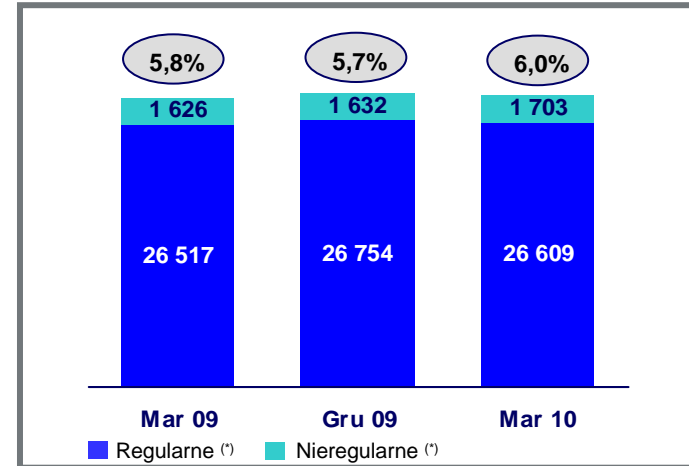
*** W tym Pożyczka Ekspresowa

WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH (NPL) W PODZIALE NA SEGMENTY

KORPORACJE



DETAL



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

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

Zapraszamy na stronę www.pekao.com.pl
