



WYNIKI FINANSOWE PO 1 PÓŁROCZU 2010 R.

Solidny wynik, przyspieszenie działalności komercyjnej

Warszawa, 4 sierpnia 2010 r.

WYNIKI FINANSOWE PO 1 PÓŁROCZU 2010 R.

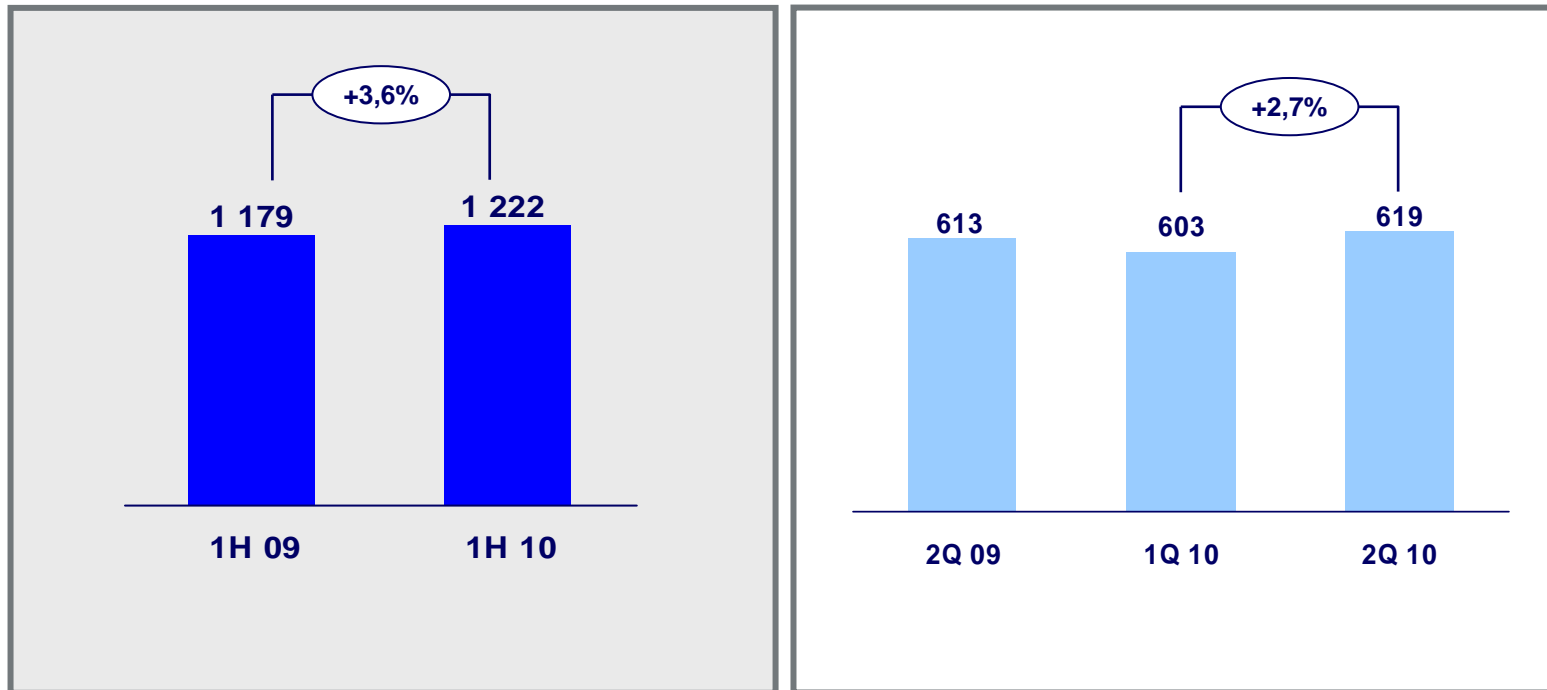
	1H 2009	1H 2010	Zmiana
ZYSK NETTO (mln zł)	1 179	1 222	3.6%
ROE	14.3%	13.0%	-1.3 pp
ROE znormalizowane (CAR = 10%)	16.4%	19.2%	+2.8 pp

AGENDA

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

ZYSK NETTO

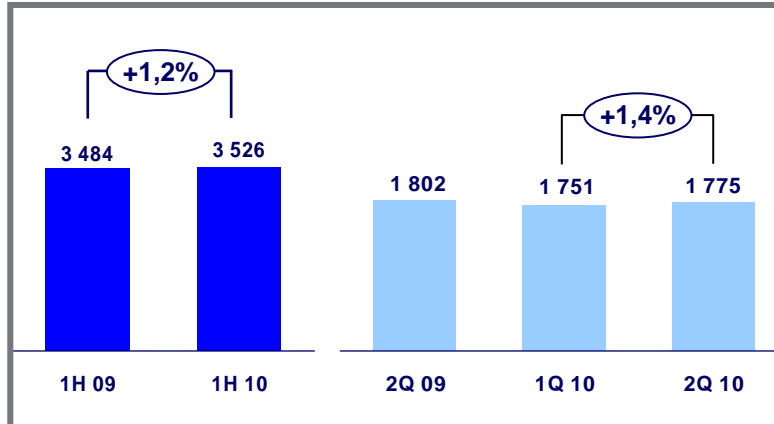
ZYSK NETTO (mln zł)



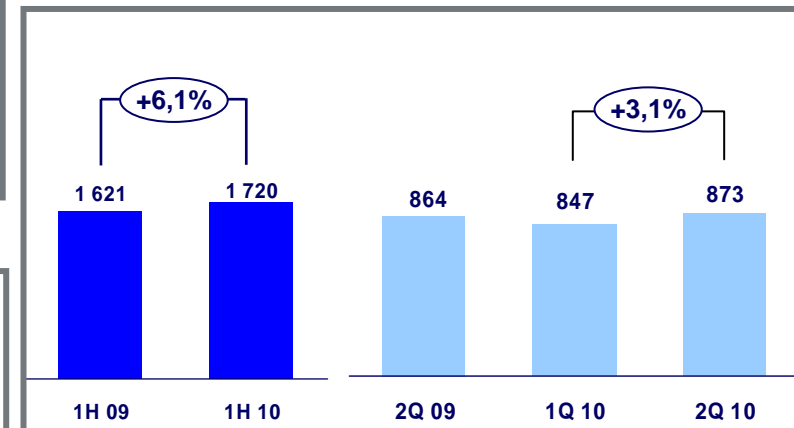
- Wzrost zysku netto o 3,6% r/r, ROE 13,0%, osiągnięte przy silnej bazie kapitałowej, współczynnik wypłacalności (Core Tier 1) 18%

ZYSK OPERACYJNY

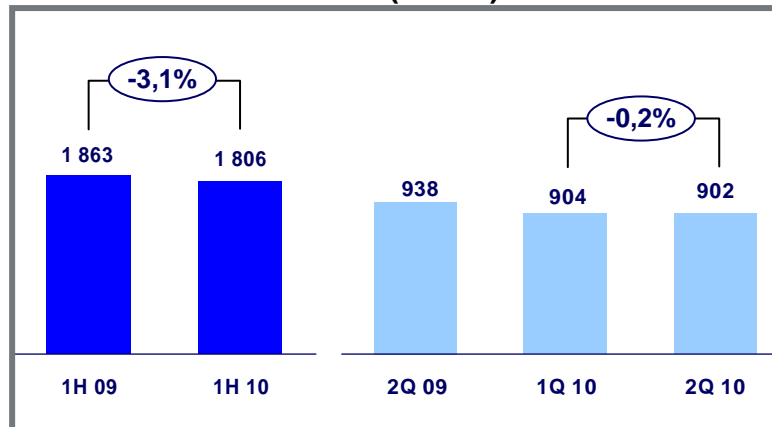
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)



ZYSK OPERACYJNY (mln zł)



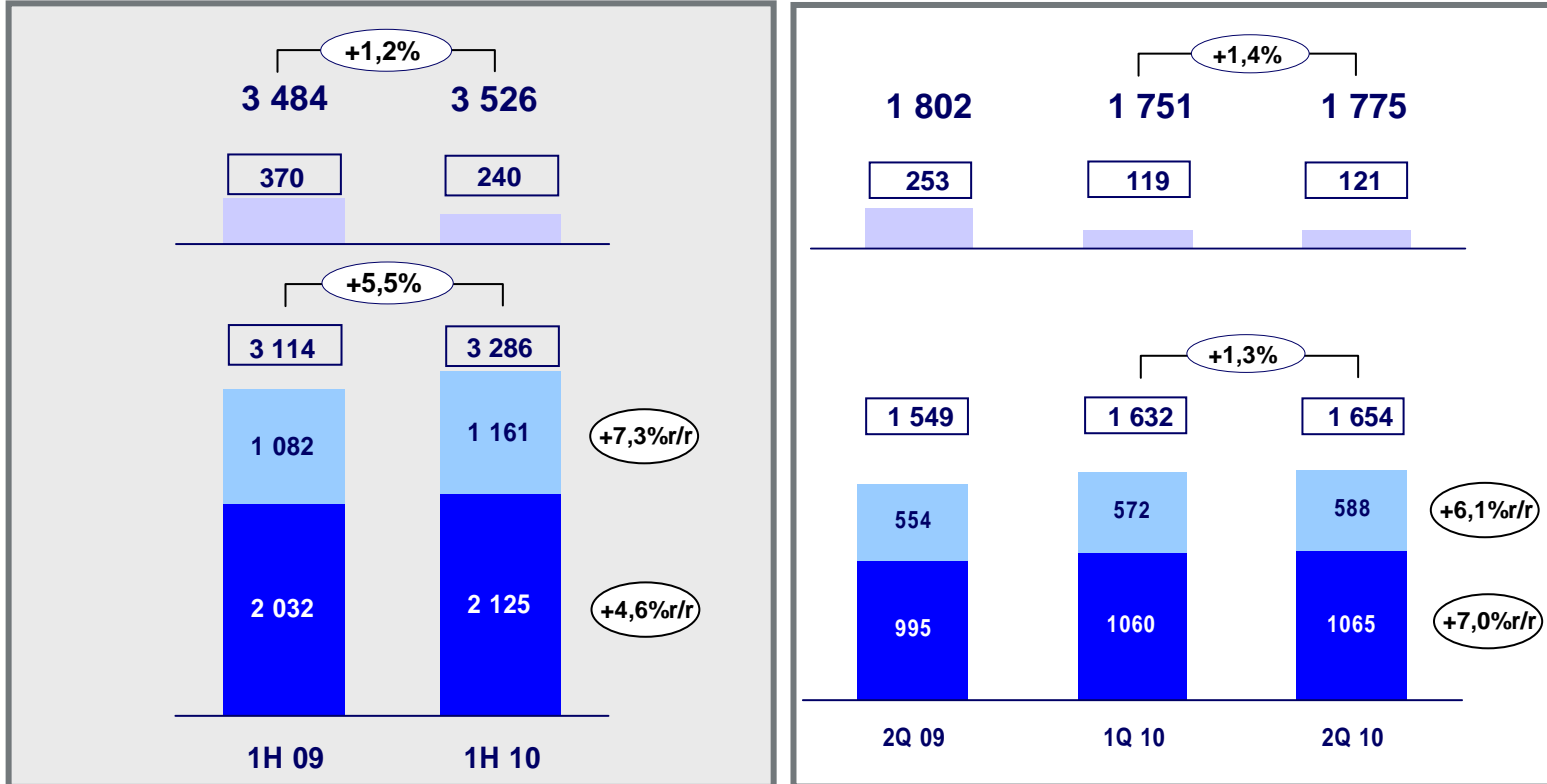
KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)



- Wzrost zysku operacyjnego o 6,1% r/r dzięki wzrostowi dochodów o 1,2% oraz doskonałej kontroli kosztów
- Poprawa wskaźnika koszty/przychody r/r o 2,3 pp do poziomu 51,2%

DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)

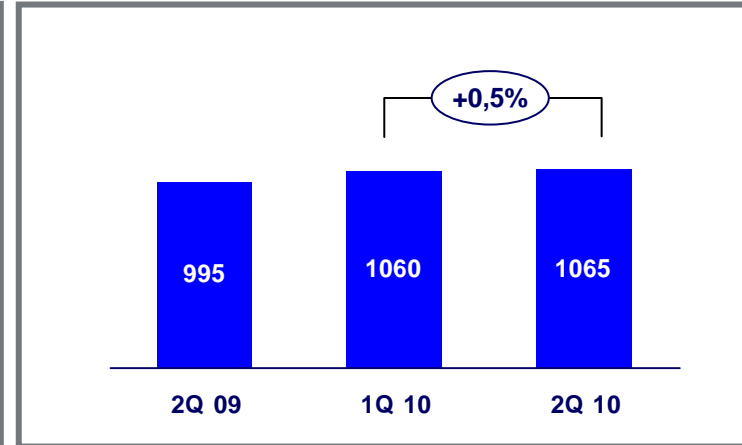
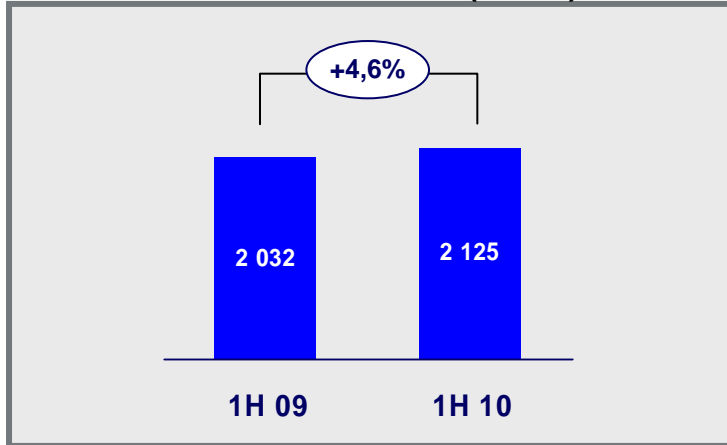


■ Wynik odsetkowy ■ Wynik z tyt. opłat i prowizji ■ Pozostałe dochody

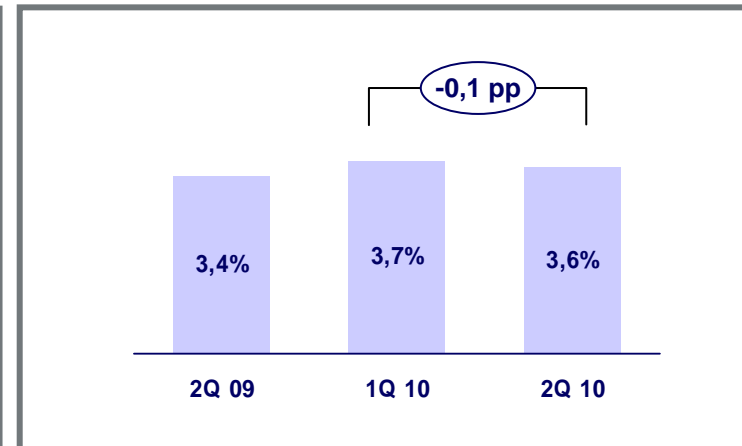
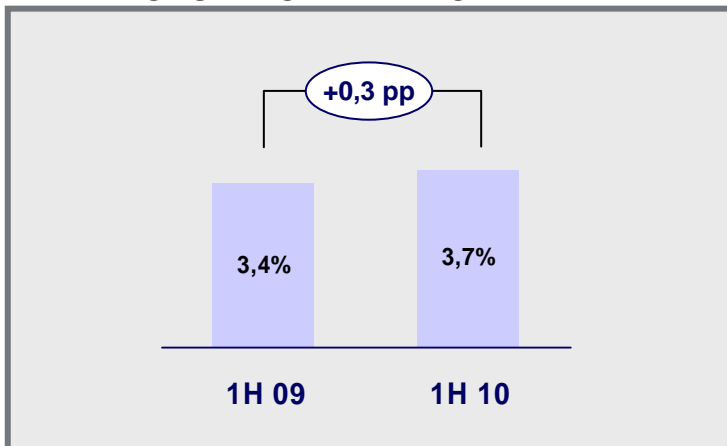
■ Dochody z podstawowej działalności operacyjnej wzrosły o 5,5% r/r, zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu, jak i wynikowi z tytułu prowizji i opłat

WYNIK ODSETKOWY NETTO I MARŻA ODSETKOWA NETTO

WYNIK ODSETKOWY NETTO (mln zł)



MARŻA ODSETKOWA NETTO*

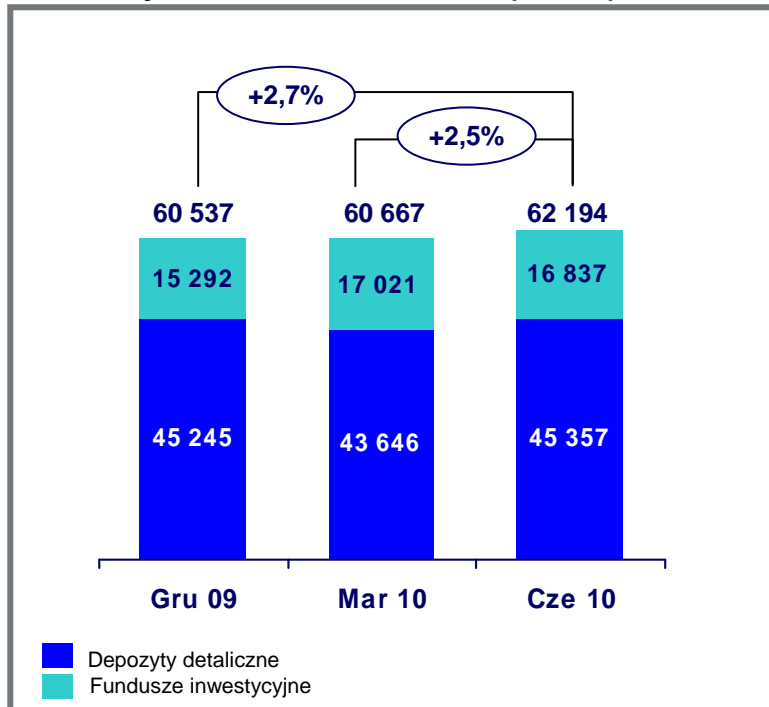


- Wzrost wyniku odsetkowego netto o 4,6% r/r oraz marży odsetkowej do 3,7%

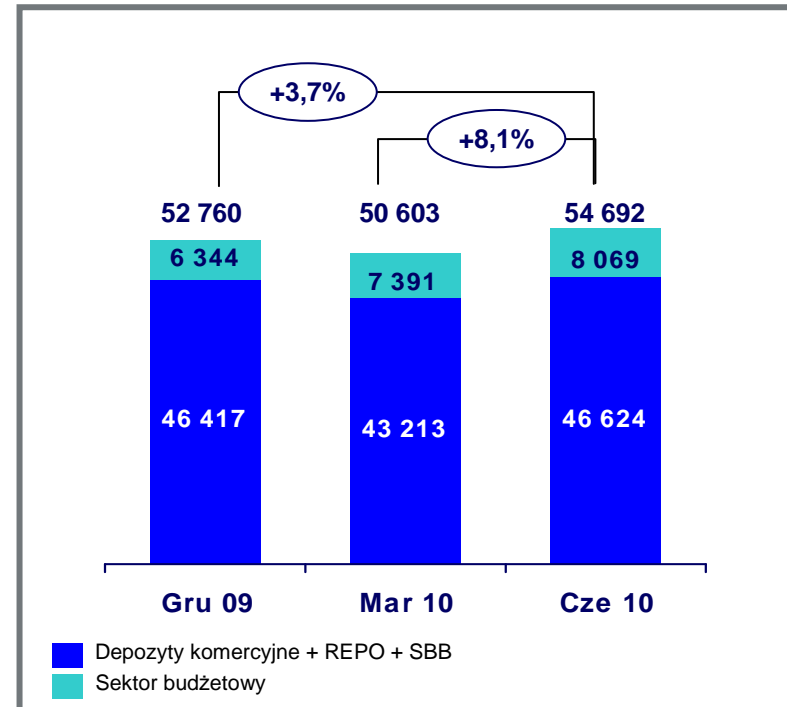
(*) – obliczono w oparciu o wynik odsetkowy netto z wyłączeniem dywidend

OSZCZĘDNOŚCI DETALICZNE I DEPOZYTY KORPORACYJNE

OSZCZĘDNOŚCI DETALICZNE (mln zł)



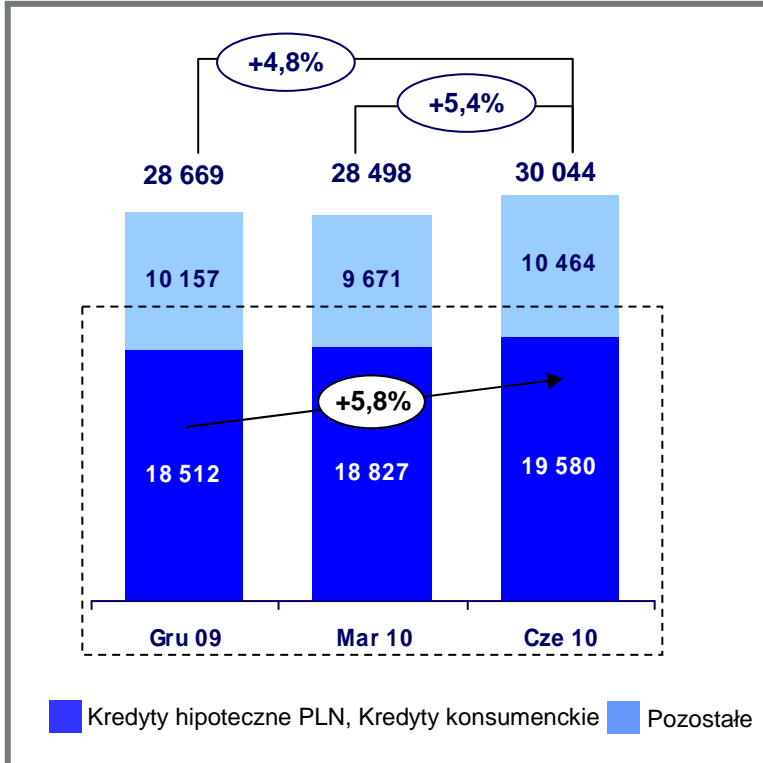
DEPOZYTY KORPORACYJNE (mln zł)



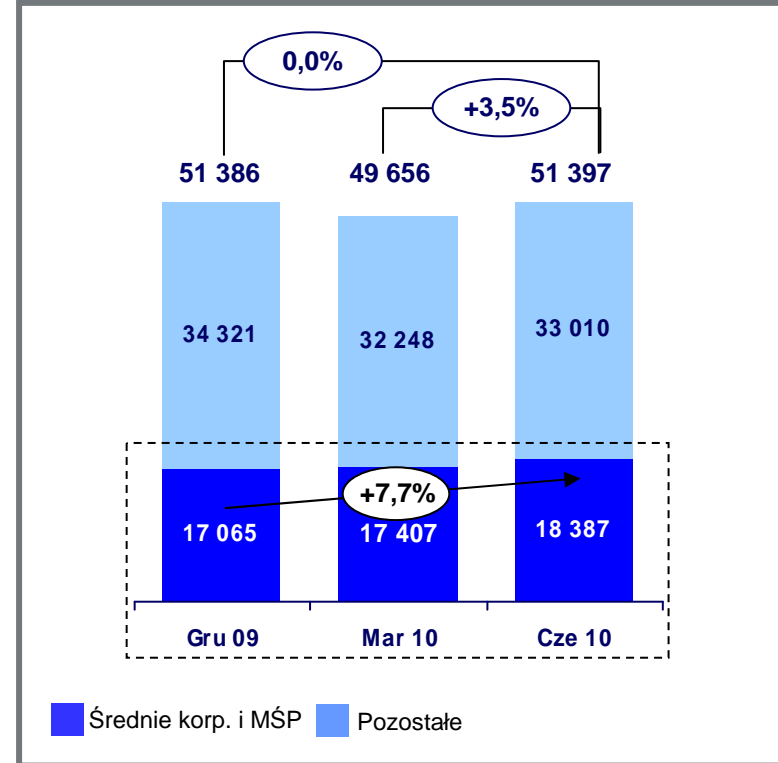
- Przyspieszenie wzrostu depozytów detalicznych o 3,9% kw./kw.
- Wzrost depozytów korporacyjnych o 8,1% kw./kw.

KREDYTY DETALICZNE I KORPORACYJNE

DETAL (mln zł)



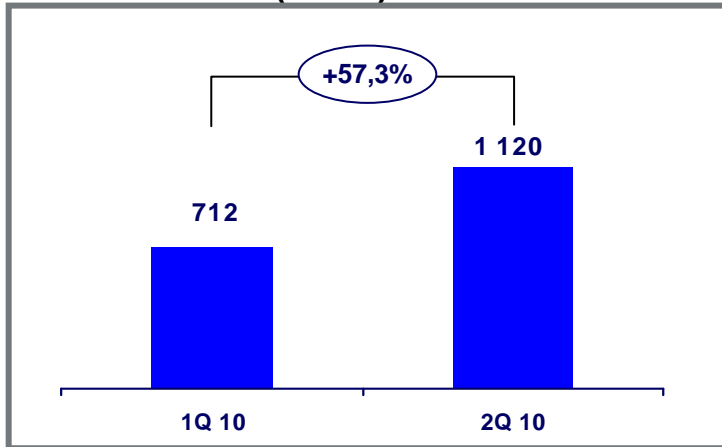
KORPORACJE (mln zł)



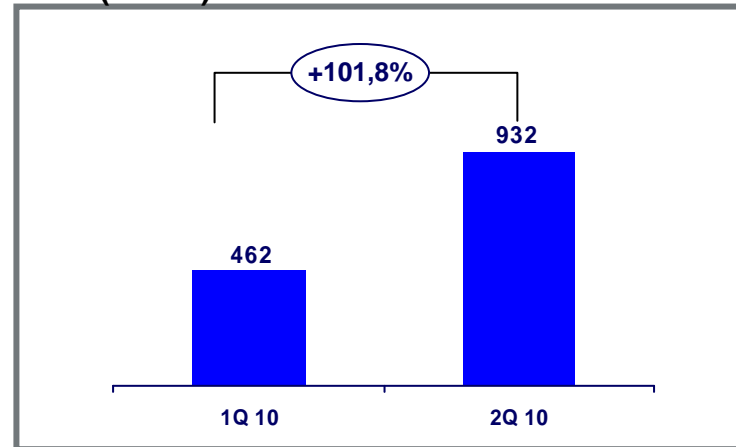
- Wzrost kredytów detalicznych o 5,4% kw./kw. dzięki wysokiej sprzedaży kluczowych produktów
- Wzrost kredytów korporacyjnych o 3,5% kw./kw., skutkujący odwróceniem trendu

KLUCZOWE DETALICZNE PRODUKTY KREDYTOWE

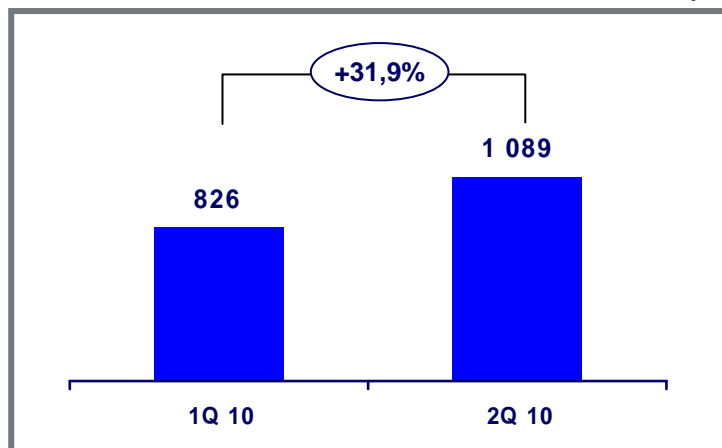
SPRZEDAŻ ŻŁOTOWYCH KREDYTÓW
HIPOTECZNYCH (mln zł)



WOLUMEN WNIOSKÓW KREDYTOWYCH DLA
MŚP (mln zł)



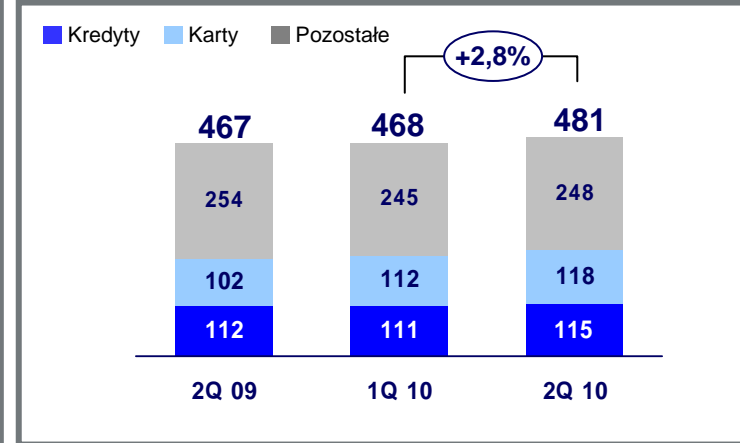
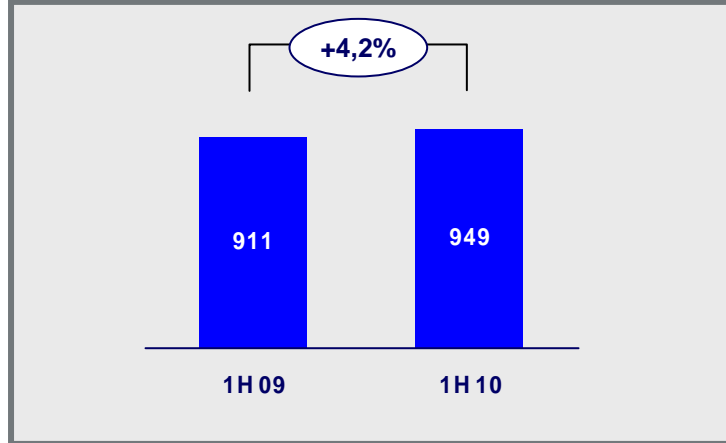
SPRZEDAŻ KREDYTÓW KONSUMENCKICH (mln zł)



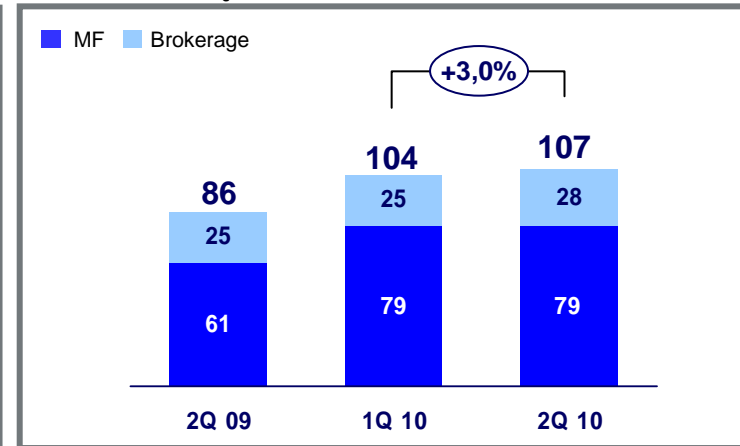
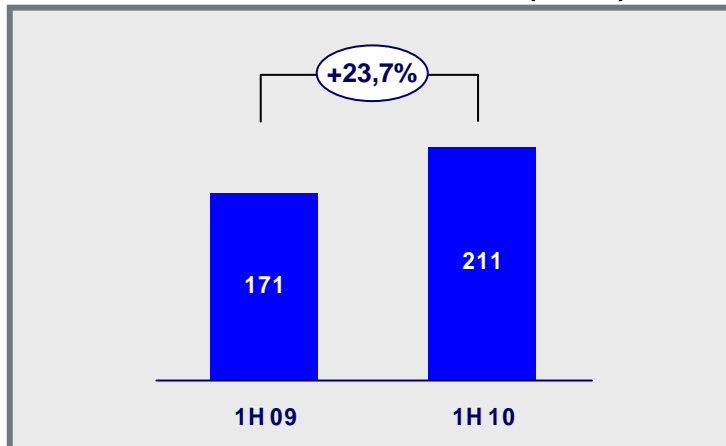
- Silne przyspieszenie sprzedaży kluczowych produktów

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 ZWIĄZANA Z RYNKIEM KAPITAŁOWYM” (*)

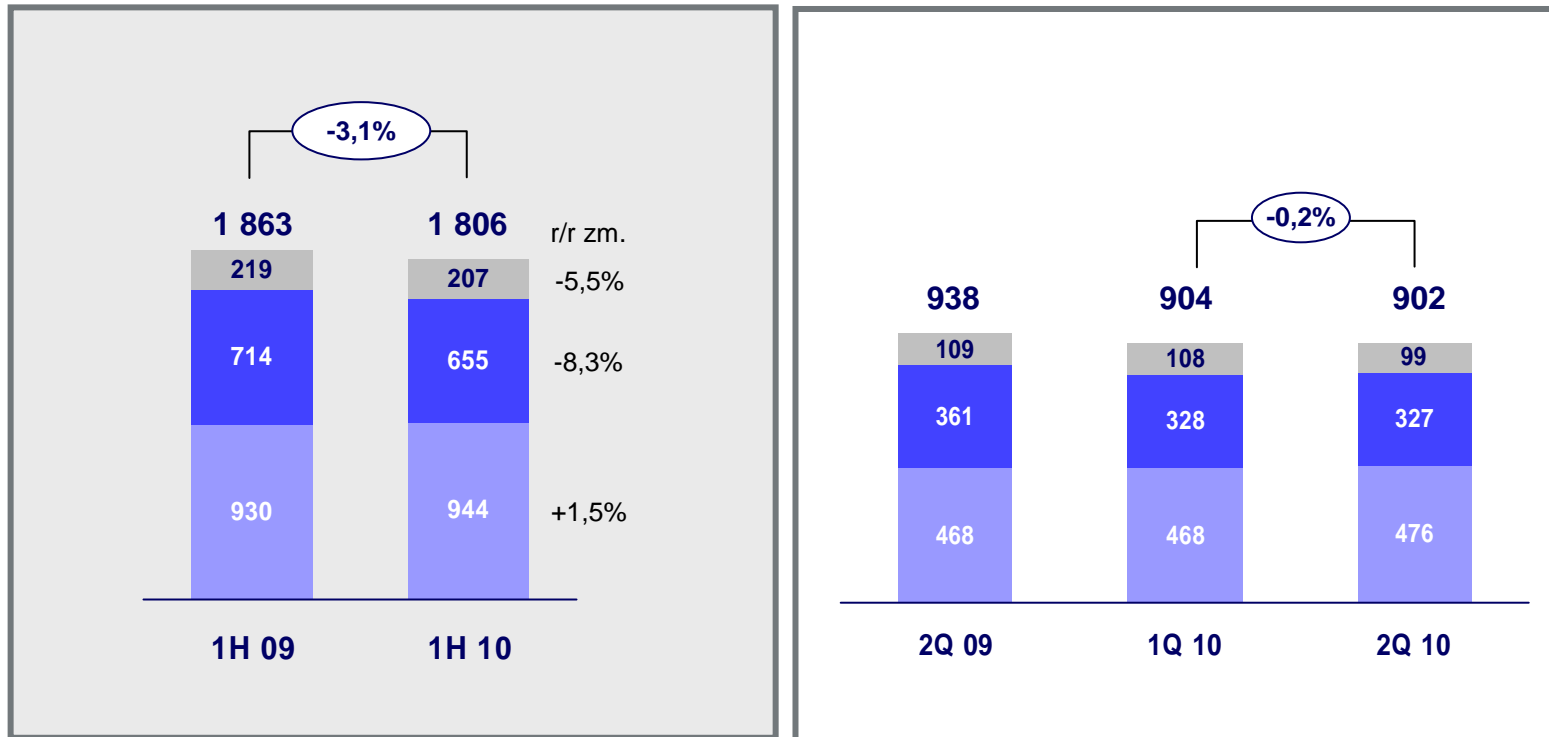


- Opłaty i prowizje z „działalności bankowej” wzrosły o 4,2% r/r
- Wzrost opłat i prowizji związanych z rynkiem kapitałowym +23,7% r/r

(*) Dochody z funduszy inwestycyjnych i działalności brokerskiej

KOSZTY OPERACYJNE

KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)

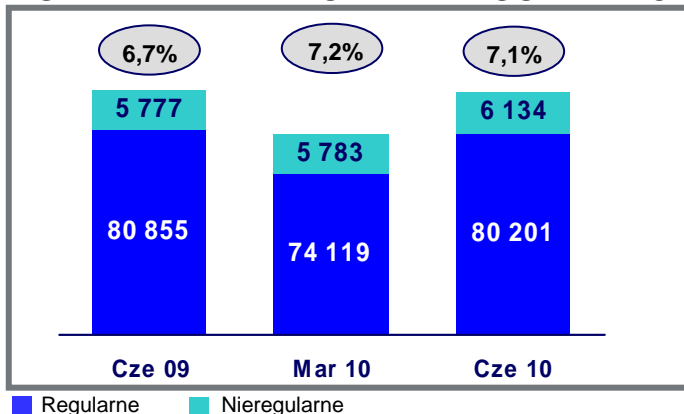


■ Koszty osobowe ■ Koszty rzeczowe ■ Amortyzacja

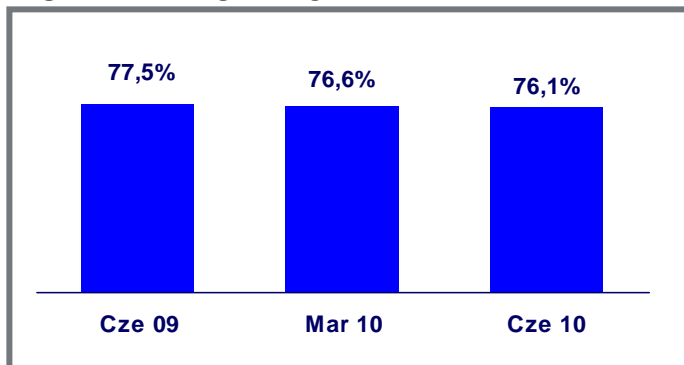
■ Koszty pod kontrolą, spadek o 3,1% r/r

JAKOŚĆ AKTYWÓW

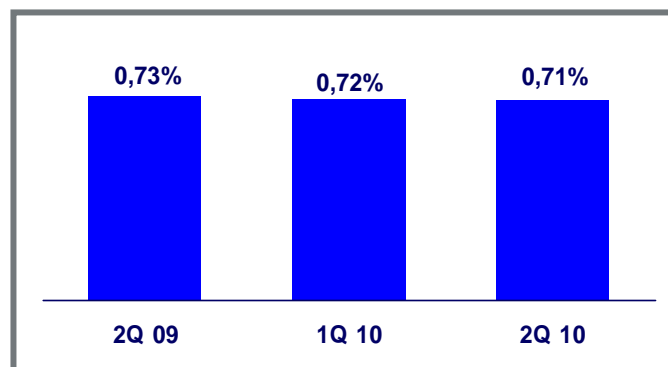
WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH



WSKAŹNIK POKRYCIA REZERWAMI



KOSZT RYZYKA (*)



■ Koszt ryzyka na poziomie 0,71% potwierdza 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 oraz transakcjami buy-sell-back

PODSUMOWANIE

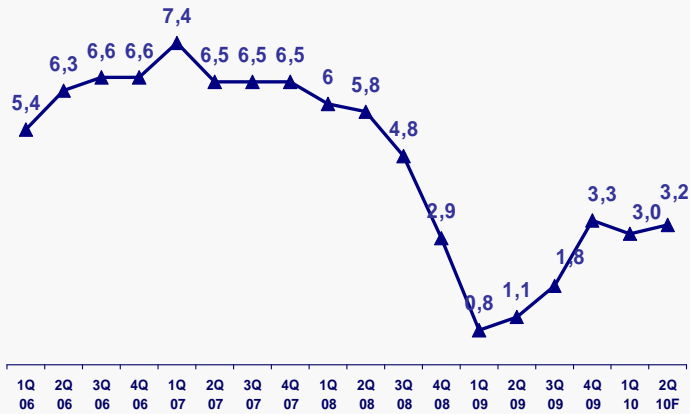
- Zysk netto za pierwsze półrocze wyniósł 1 222 mln zł, w efekcie wzrostów w kolejnym kwartale
- Silny wzrost wolumenów w kluczowych obszarach działalności kredytowej
- Przyspieszenie tempa działalności komercyjnej
- Dalsze wzmocnienie bazy kapitałowej i finansowej, jak również przewagi konkurencyjnej w zakresie zarządzania kosztami oraz ryzykiem

AGENDA

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

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE – KLUCZOWE PARAMETRY

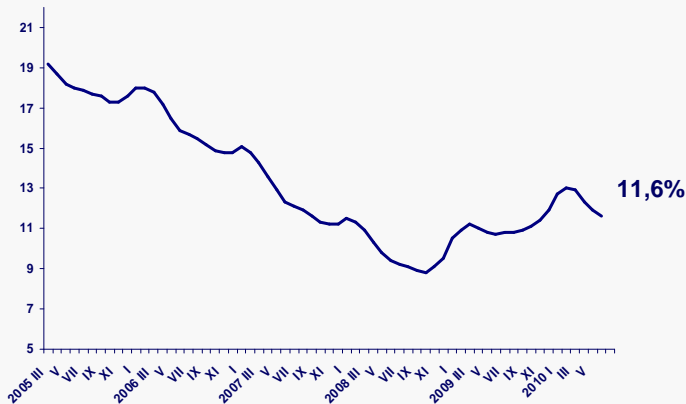
PKB (% R/R)



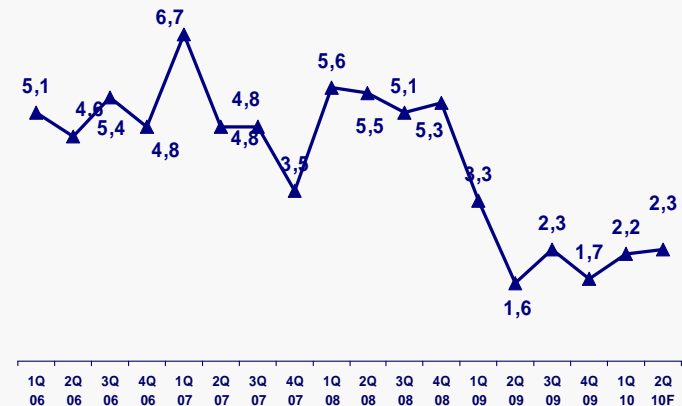
INWESTYCJE (% R/R)



BEZROBOCIE (%)



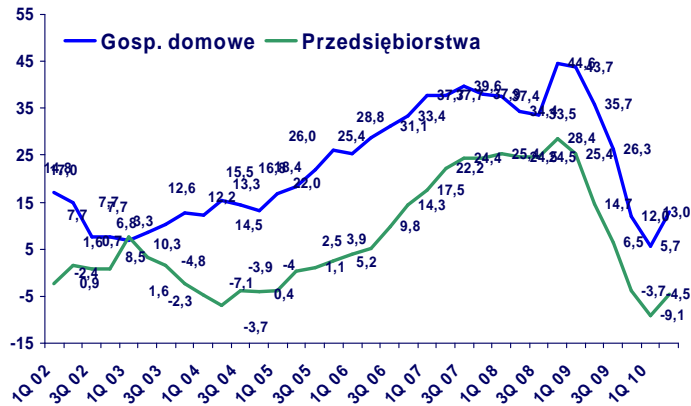
KONSUMPCJA (% R/R)



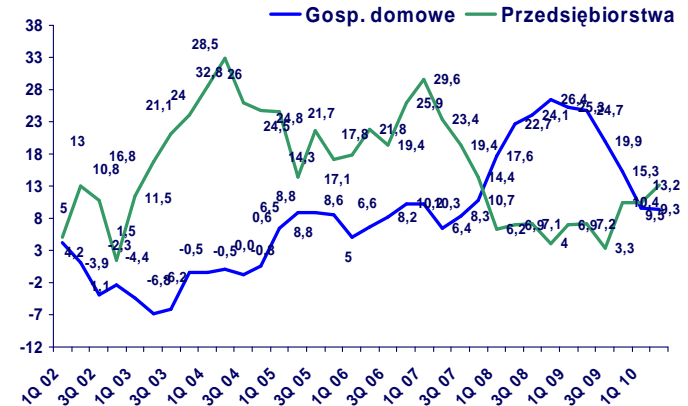
Zródło: GUS

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

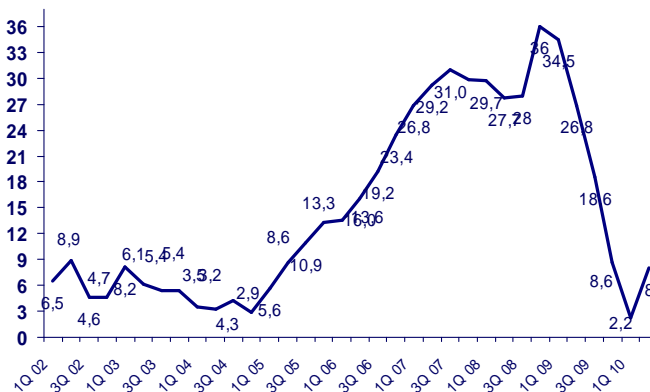
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



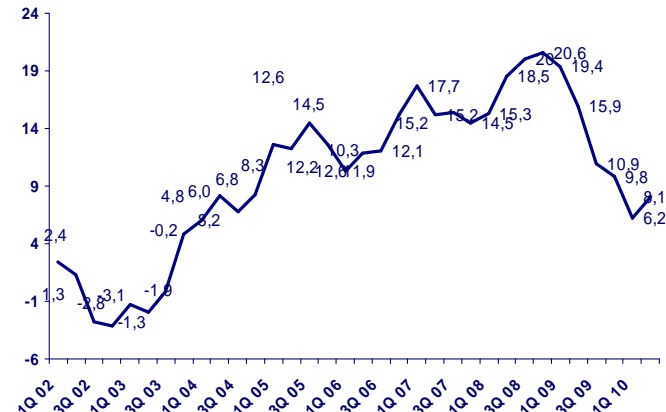
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



KREDYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% R/R)



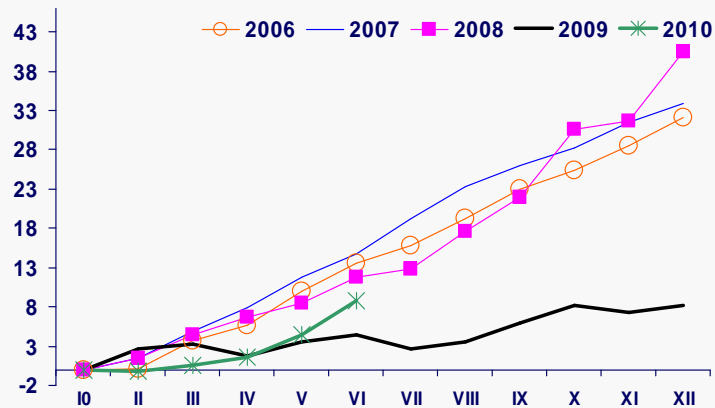
DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% R/R)



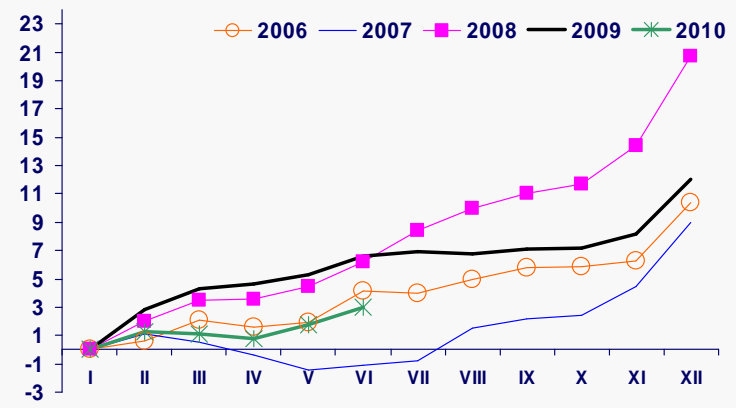
Źródło: NBP

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

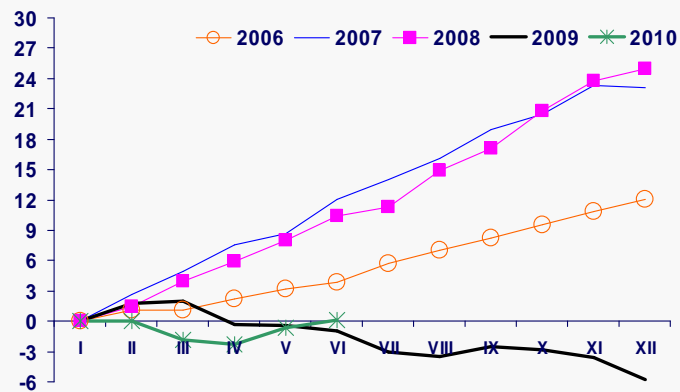
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



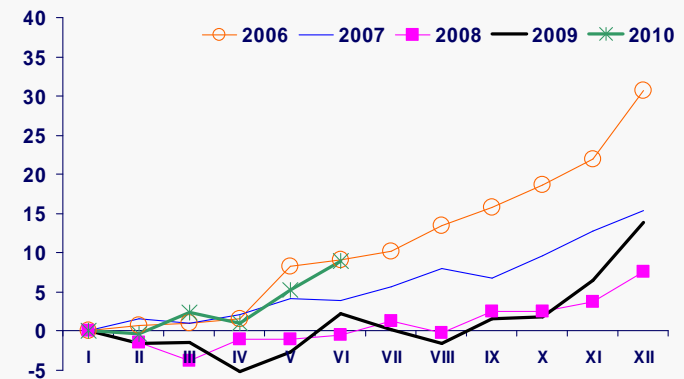
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



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



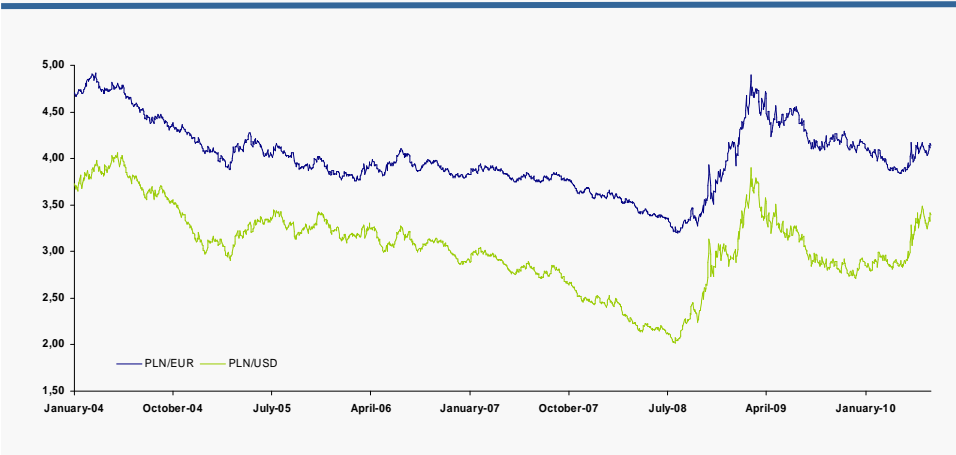
DYNAMIKA DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% od początku roku)



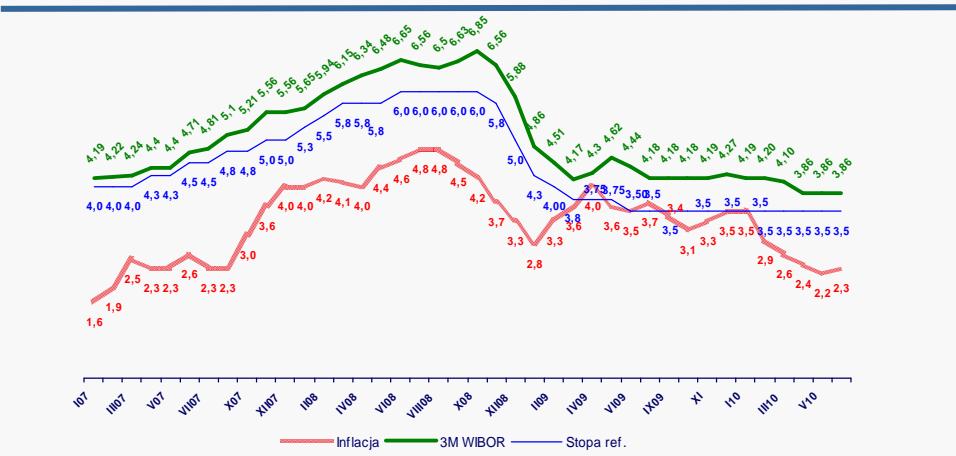
Źródło: NBP

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

KURS WALUT



INFLACJA, STOPY PROCENTOWE



Źródło: NBP

- **WYBRANE DANE DLA BANKU PEKAO SA**

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mln PLN	2Q 09	1Q 10	2Q 10	Q/Q	R/R	1H 09	1H 10	R/R
Wynik z tytułu odsetek ^(*)	995	1 060	1 065	0,5%	7,1%	2 032	2 125	4,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	554	572	588	2,8%	6,3%	1 082	1 161	7,2%
Pozostałe przychody	253	119	121	2,1%	-52,1%	370	240	-35,0%
Dochody z działalności operacyjnej	1802	1 751	1 775	1,4%	-1,5%	3 484	3 526	1,2%
Koszty operacyjne	-938	-904	-902	-0,2%	-3,8%	-1 863	-1 806	-3,1%
Zysk operacyjny	864	847	873	3,0%	1,0%	1 621	1 720	6,1%
Rezerwy	-153	-141	-136	-3,5%	-11,4%	-245	-277	13,0%
Zysk z działalności inwestycyjnej	44	34	26	-23,4%	-39,4%	89	61	-31,6%
Zysk brutto	755	742	764	3,0%	1,1%	1 466	1 505	2,7%
Podatek dochodowy	-141	-137	-142	3,9%	0,8%	-282	-279	-1,1%
Zysk netto	613	603	619	2,7%	1,0%	1 179	1 222	3,6%

^(*) Łącznie z punktami SWAP

SKONSOLIDOWANY BILANS

mln PLN	30 Cze 2010	31 Mar 2010	30 Cze 2009
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 626	3 780	9 017
Należności od banków	7 647	7 581	5 927
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	81 908	72 674	82 412
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29 726	33 771	23 016
Wartości niematerialne	670	682	687
Rzeczowe aktywa trwałe	1 766	1 785	1 873
Pozostałe aktywa	4 084	7 654	5 272
Razem suma bilansowa	133 428	127 928	128 203
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	915	1 007	1 284
Zobowiązania wobec innych banków	6 665	6 997	9 458
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 469	1 912	2 528
Zobowiązania wobec klientów	99 509	93 582	93 439
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 817	1 877	1 828
Pozostałe zobowiązania	3 046	3 373	2 611
Zobowiązania razem	114 421	108 748	111 148
Kapitały razem	19 007	19 179	17 055

WYBRANE DANE O BANKU PEKAO SA

	1H 2010	2009
Placówki	1 016	1 028
Bankomaty	1 815	1 854
Pracownicy	18 660	18 912
Liczba ROR w złotych (tys.)*	4 614	4 538
Liczba kredytów hipotecznych (tys.)**	194	187
Liczba klientów posiadających rach. kredyt. konsump. (tys.)***	754	730

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart przedpłaconych.

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Obejmuje Pożyczkę Ekspresową

DZIAŁALNOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW

1H 2010

TYS. ZŁ	DETAL	PRIVATE BANKING	KORPORACJE I DZIAŁALNOŚĆ MIĘDZYNARODOWA	ZARZĄDZANIE AKTYWA I PASywa ORAZ INNE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 209 185	15 227	1 767 841	191 223	3 183 476
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-458 745	-106 739	-613 318	2 968	-1 175 834
Wynik odsetkowy zewnętrzny netto	750 440	-91 512	1 154 523	194 191	2 007 642
Przychody odsetkowe wewnętrzne	885 503	122 720	834 243	-1 842 466	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-579 778	-11 257	-1 266 348	1 857 383	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny netto	305 725	111 463	-432 105	14 917	0
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	34 760	0	0	12 382	47 142
Wynik z tytułu odsetek netto	1 090 925	19 951	722 418	221 490	2 054 784
Wynik pozaodsetkowy	983 429	17 725	418 035	51 865	1 471 054
Dochody z działalności operacyjnej	2 074 354	37 676	1 140 453	273 355	3 525 838

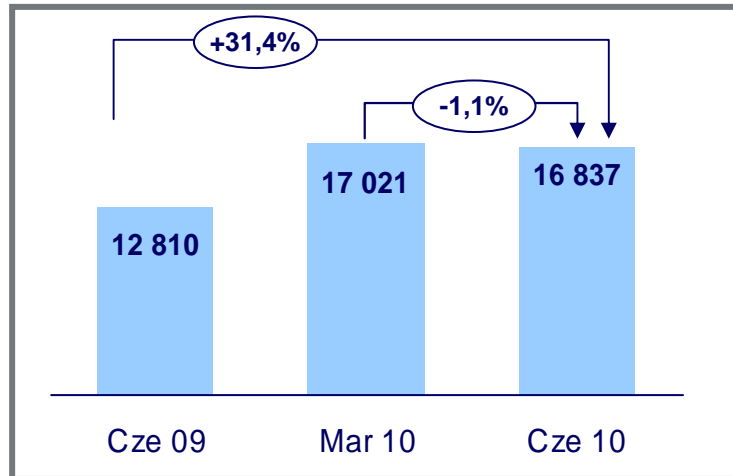
DZIAŁALNOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW

1H 2009

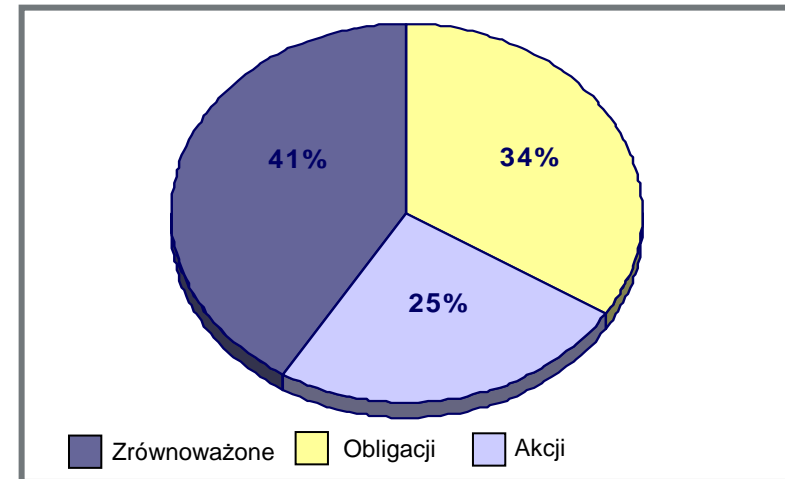
TYS. ZŁ	DETAL	PRIVATE BANKING	KORPORACJE I DZIAŁALNOŚĆ MIĘDZYNARODOWA	ZARZĄDZANIE AKTYWA I PASYWA ORAZ INNE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 242 737	19 730	2 026 158	223 648	3 512 273
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-650 436	-162 833	-837 524	-3 663	-1 654 456
Wynik odsetkowy zewnętrzny netto	592 301	-143 103	1 188 634	219 985	1 857 817
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 242 450	182 105	1 117 950	-2 542 505	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-656 060	-15 360	-1 604 076	2 275 496	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny netto	586 390	166 745	-486 126	-267 009	0
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	20 969	0	0	10 186	31 155
Wynik z tytułu odsetek netto	1 199 660	23 642	702 508	-36 838	1 888 972
Wynik pozaodsetkowy	942 239	15 358	578 542	59 059	1 595 198
Dochody z działalności operacyjnej	2 141 899	39 000	1 281 050	22 221	3 484 170

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

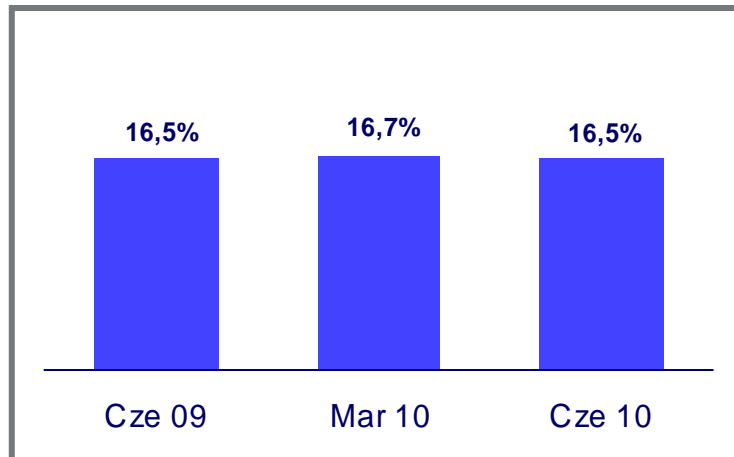
FUNDUSZE INWESTYCYJNE – WOLUMENY (mln zł)



STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZY PPIM SA



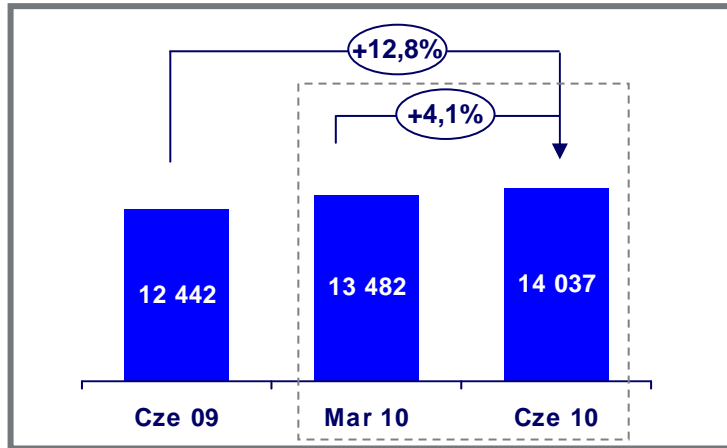
UDZIAŁ W RYNKU



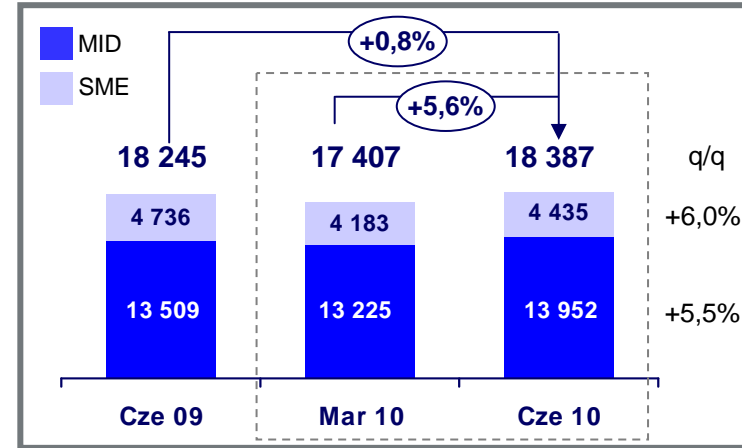
- Silny wzrost funduszy inwestycyjnych, 31,4% r/r

KLUCZOWE DETALICZNE PRODUKTY KREDYTOWE

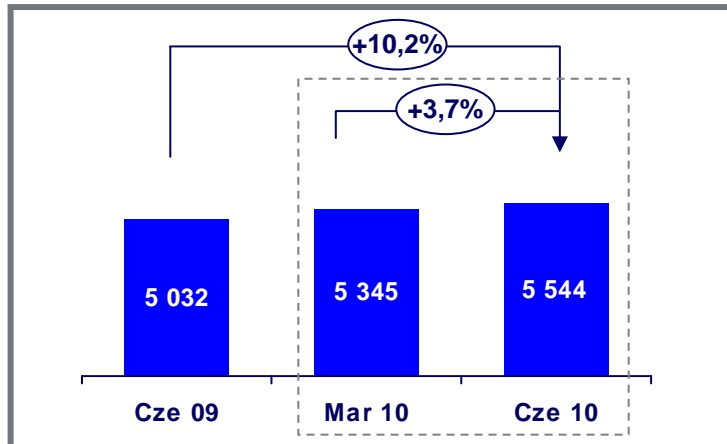
ZŁOTOWE KREDYTY HIPOTECZNE (mln zł)



KREDYTY DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW (mln zł)



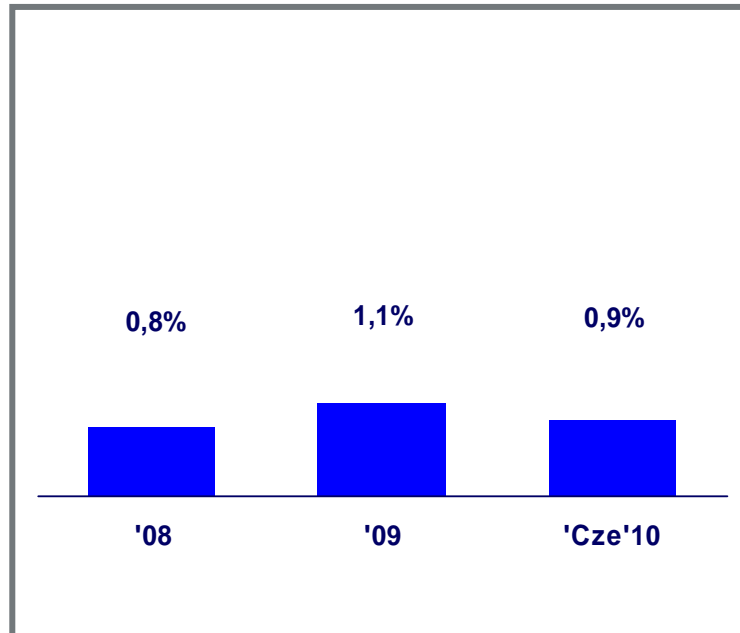
KREDYTY KONSUMENCKIE (mln zł)



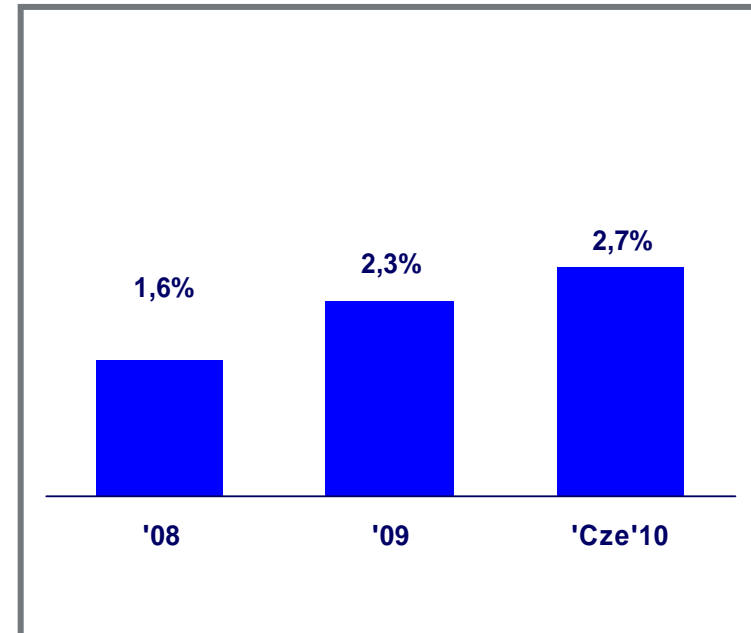
- Silny wzrost wolumenów w kluczowych obszarach działalności kredytowej

JAKOŚĆ AKTYWÓW – ZMIANA WSKAŹNIKA DEFAULT

DEFAULT RATE – KORPORACJE



DEFAULT RATE – DETAL(*)



- Współczynnik default dla detalu zgodny z oczekiwaniami, a dla korporacji lepszy od oczekiwań

(*) detal razem z SME

OJSC UNICREDIT BANK NA UKRAINIE – OGÓLNY OBRAZ

mIn PLN	2Q 2009	4Q 2009	2Q 2010	Zmiana r/r
Doch. z działalności operacyjnej	62	55	49	-22.2%
Zysk netto	2	8	8	+329.2%
Kredyty brutto	3 318	2 806	2 844	-14.3%
Depozyty brutto	551	543	897	+63.0%

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

Zapraszamy na stronę www.pekao.com.pl
