GRUPA BANKU PEKAO SA

Wyniki finansowe po I kwartale 2006

Warszawa, 12 maja 2006 r.

BANK PEKAO SA

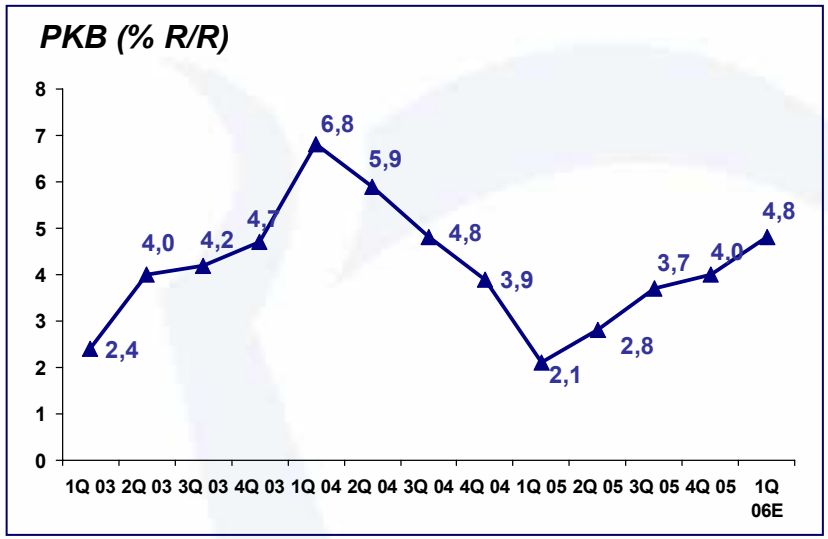
WYNIKI FINANSOWE PO PIERWSZYM KWARTALE 2006 R.

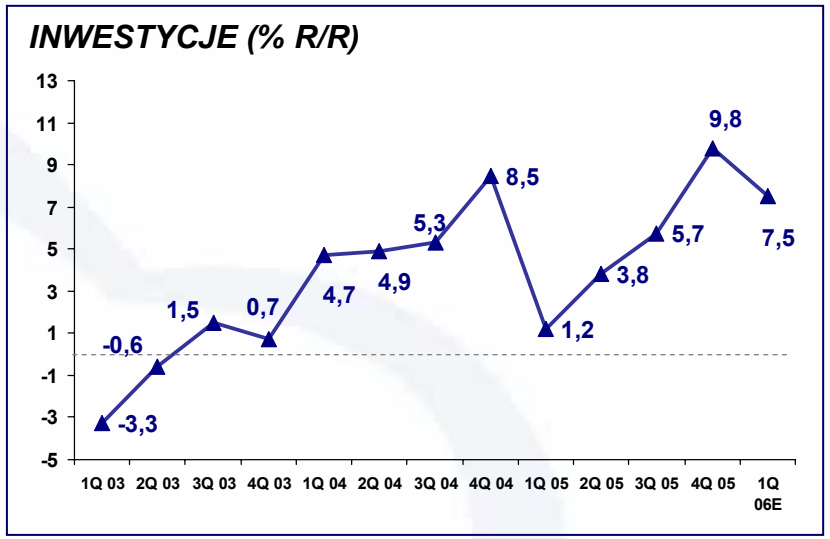
	IQ 2006	IQ 2005	Zmiana
Zysk netto (mln PLN)	418	331	+26.6%
ROE (%)	19.4	16.5	+2.9 p.p.

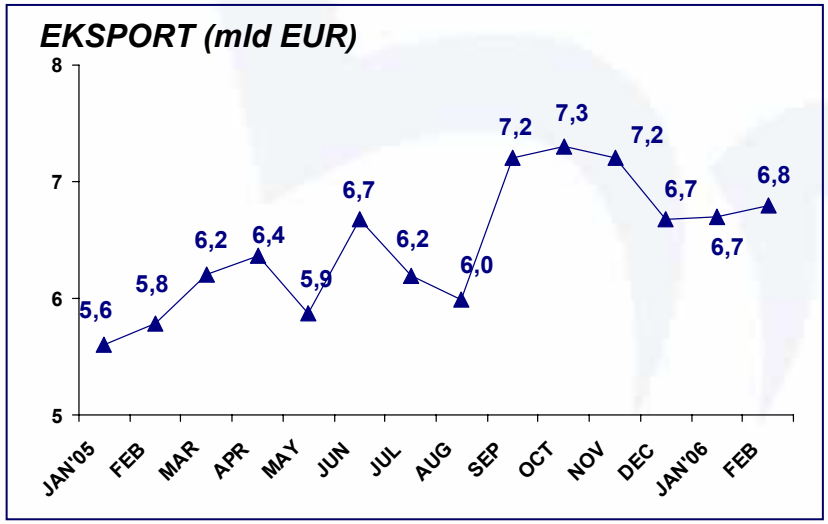
AGENDA

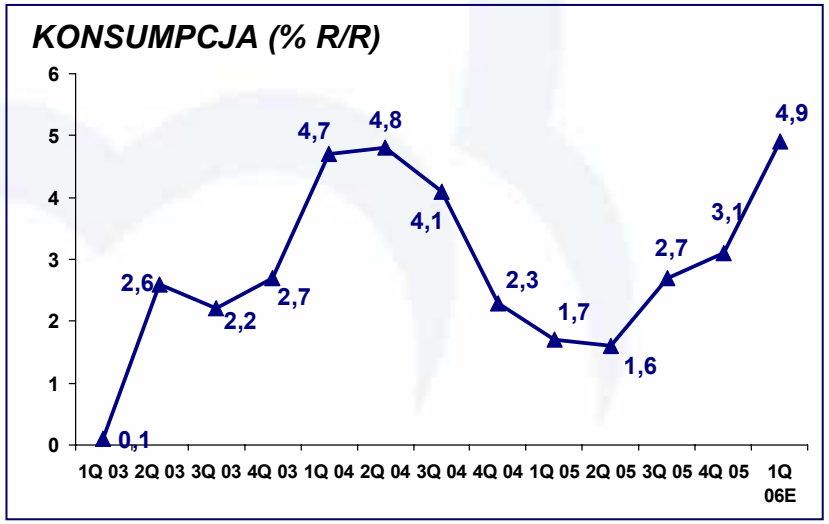
- **Warunki makroekonomiczne**
- **Skonsolidowane wyniki pierwszego kwartału**

TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE





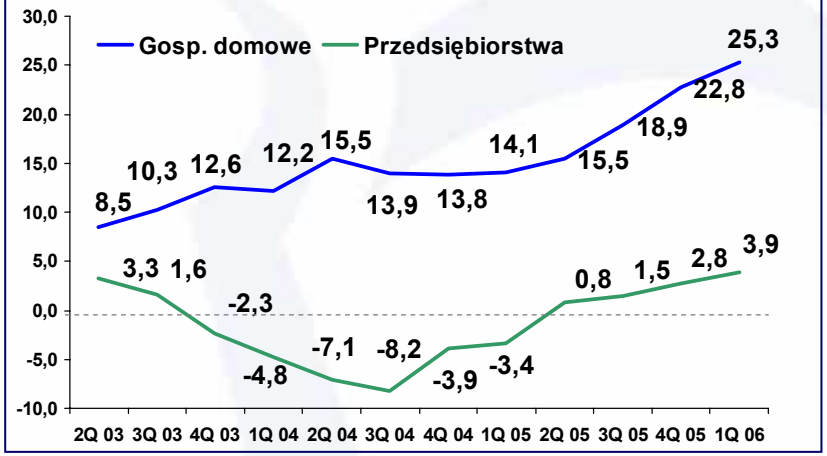




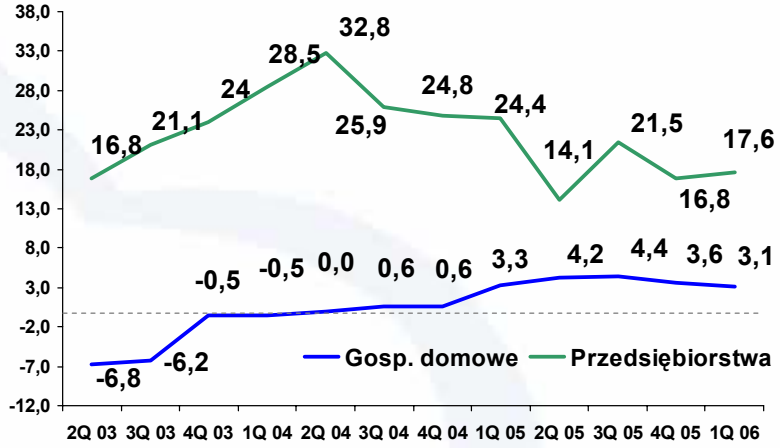
Źródło: GUS, NBP

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

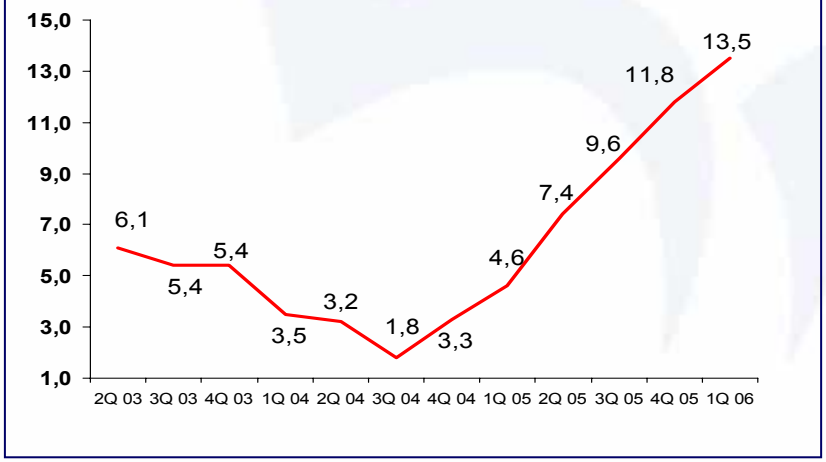
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



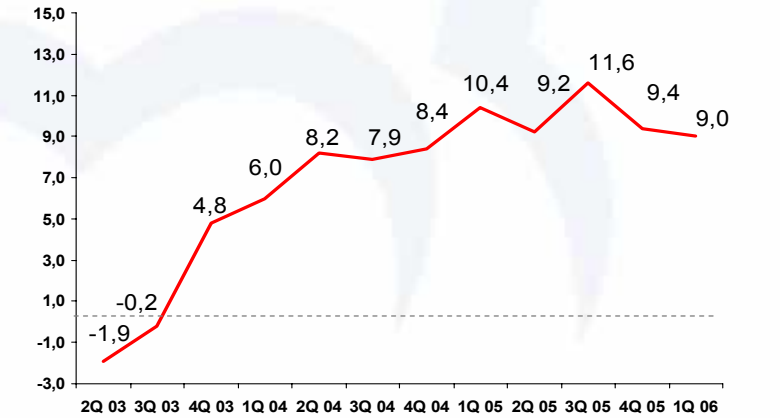
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



KREDYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% R/R)



DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓŁEM (% R/R)



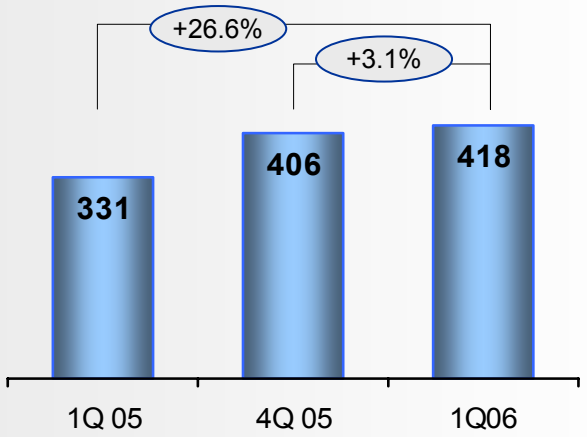
Źródło: NBP

AGENDA

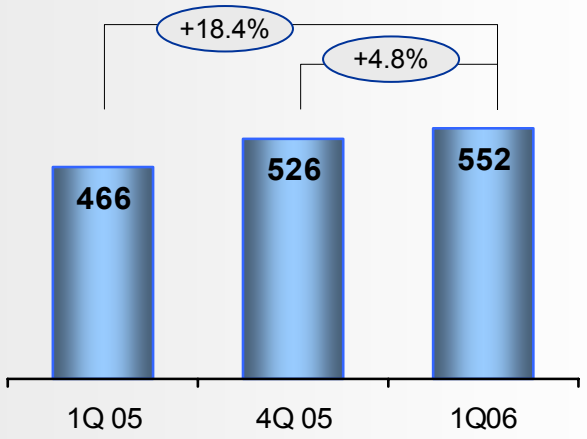
- Warunki makroekonomiczne
- **Skonsolidowane wyniki pierwszego kwartału**

ZYSK NETTO WZRÓSŁ O 26,6% R/R, DZIĘKI WYRAŹNEMU WZROSTOWI ZYSKU OPERACYJNEGO O 18,4% R/R, CO POTWIERDZA ZDOLNOŚĆ GRUPY DO SYSTEMATYCZNEJ POPRAWY WYNIKÓW. WZROST ROE DO 19,4%

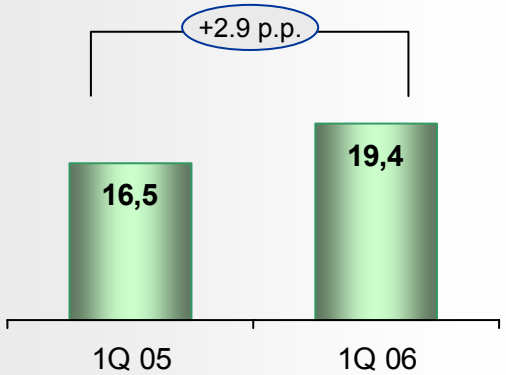
ZYSK NETTO (mln PLN)



ZYSK OPERACYJNY (mln PLN)

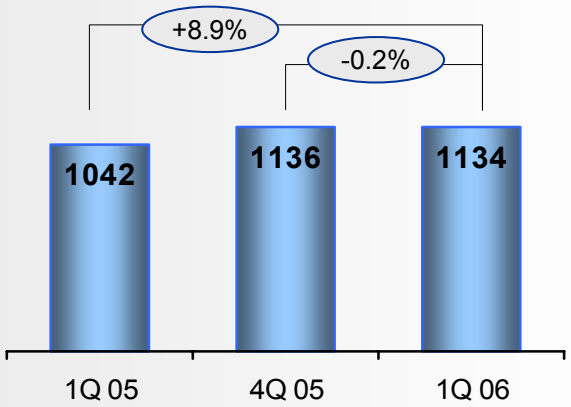


ROE (%)

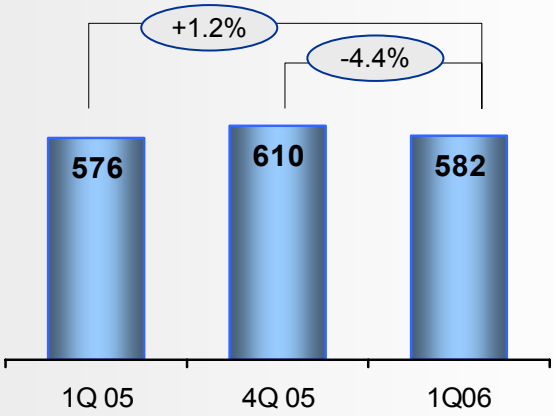


WZROST DOCHODÓW O 8,9% R/R, UTRZYMUJĄC REKORDOWY POZIOM 4 KW. 2005. KOSZTY DZIAŁANIA POD KONTROLĄ. WSKAŹNIK KOSZTY/DOCHODY OBNIŻONY DO 51,4%

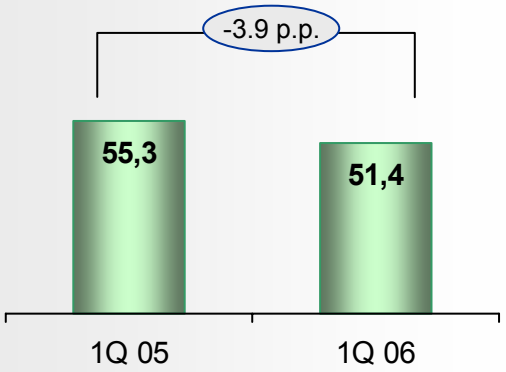
DOCHODY OGÓŁEM (mln PLN)



KOSZTY OPERACYJNE (mln PLN)

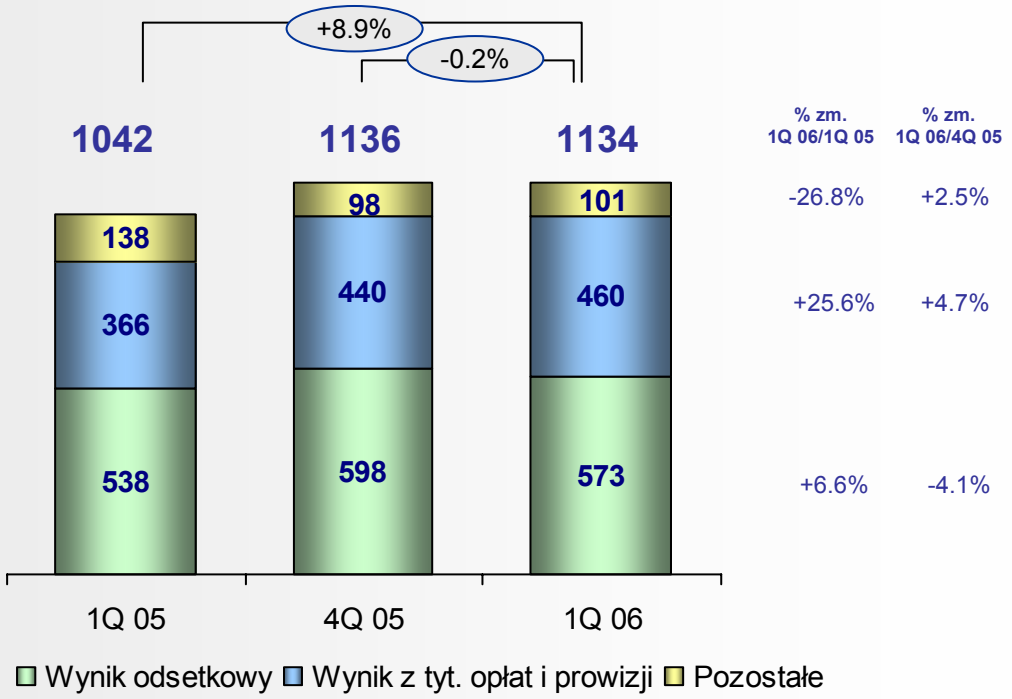


KOSZTY / DOCHODY (%)



SOLIDNY WZROST DOCHODÓW R/R ZARÓWNO Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI (O 25,6%) JAK RÓWNIEŻ DOCHODÓW ODSETKOWYCH (O 6,6%)

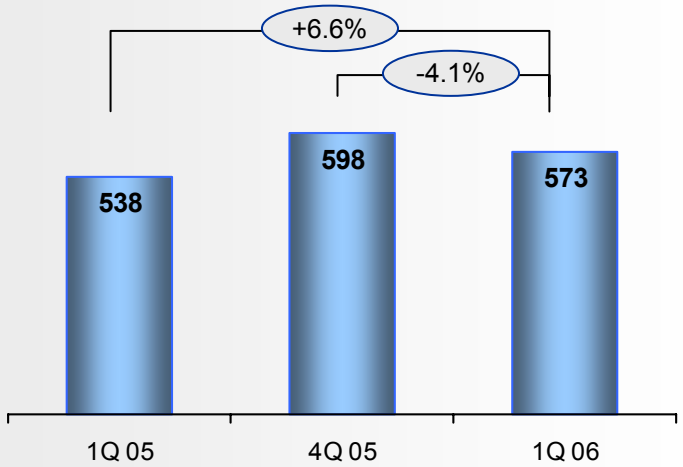
DOCHODY OGÓŁEM (mln PLN)



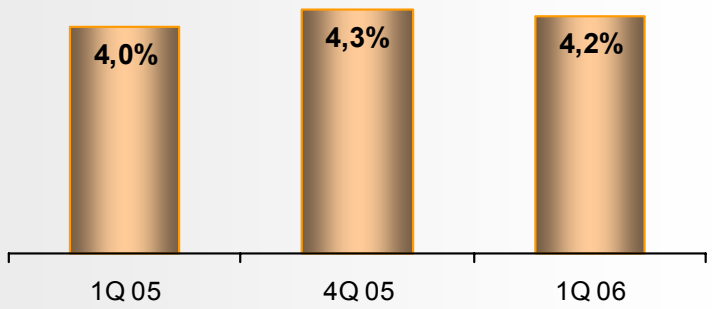
	% zm. 1Q 06/1Q 05	% zm. 1Q 06/4Q 05
	-26.8%	+2.5%
	+25.6%	+4.7%
	+6.6%	-4.1%

WZROST WYNIKU ODSETKOWEGO O 6,6% R/R DZIĘKI DALSZEJ POPRAWIE STRUKTURY AKTYWÓW. MARŻA ODSETKOWA 4,2% - ZGODNIE Z PLANEM

WYNIK ODSETKOWY (mln PLN)

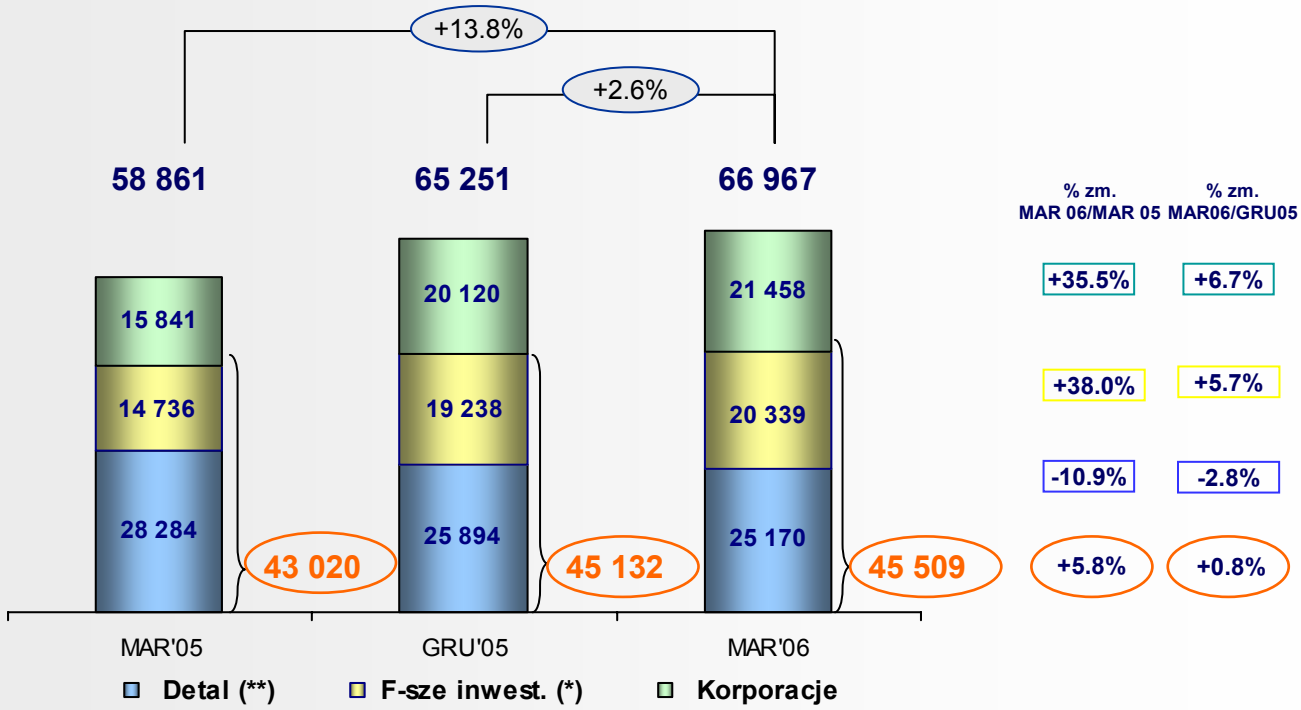


MARŻA ODSETKOWA NETTO



OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW WZROSŁY O 14% R/R ZARÓWNO W OBSZARZE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ JAK I KORPORACYJNEJ

OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW (mln PLN)

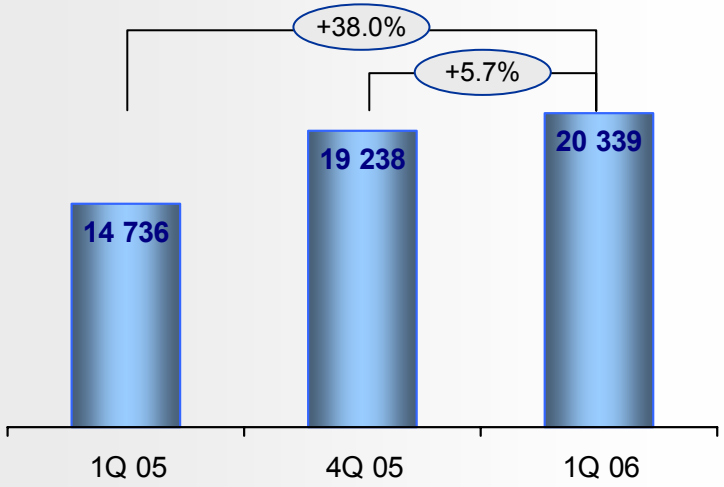


	% zm. MAR 06/MAR 05	% zm. MAR06/GRU05
Detal (**)	+35.5%	+6.7%
F-sze inwest. (*)	+38.0%	+5.7%
Korporacje	-10.9%	-2.8%
- oszczędności klientów detalicznych	+5.8%	+0.8%

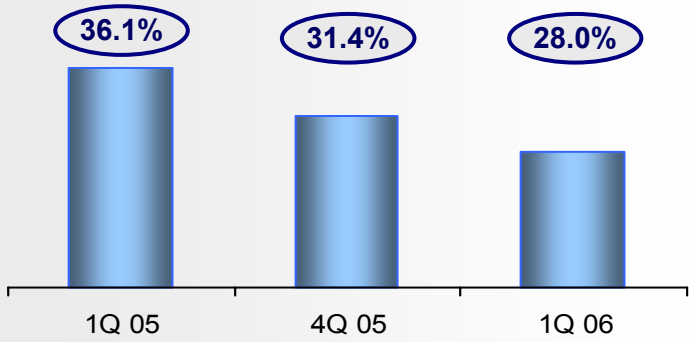
*** ogółem PPIM, ** jedynie Bank*

DALSZY WZROST AKTYWÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH (O 38%) R/R PRZEKRACZAJĄC WARTOŚĆ 20 MLD ZŁ

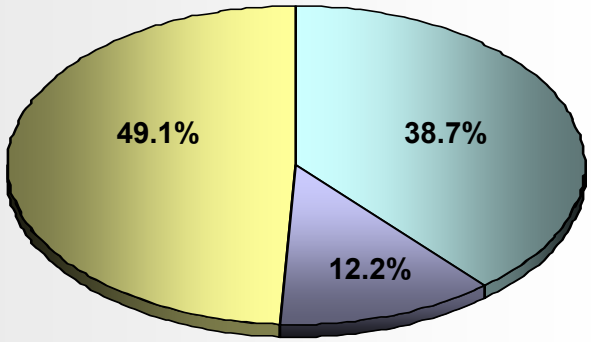
FUNDUSZE INWESTYCYJNE (mln PLN)



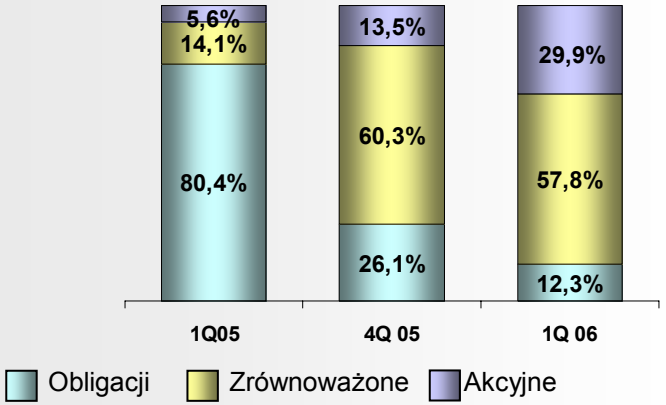
UDZIAŁ W RYNKU



STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH w 1 KW. 2005*



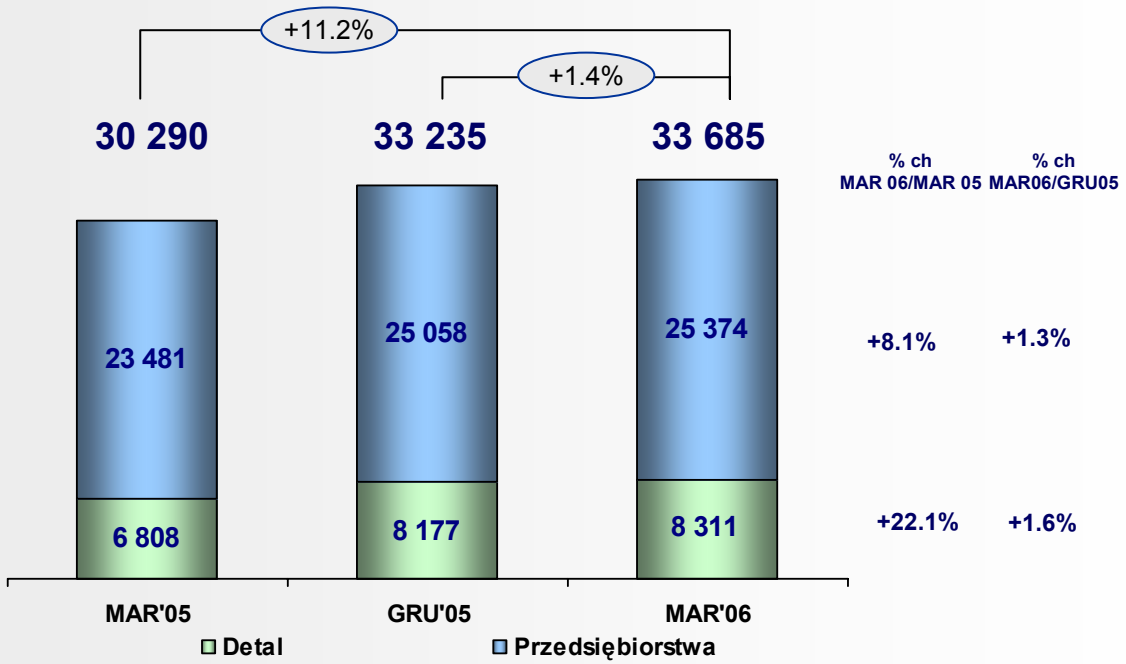
STRUKTURA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SPRZEDANYCH PRZEZ PEKAO



** - krajowe i zagraniczne łącznie*

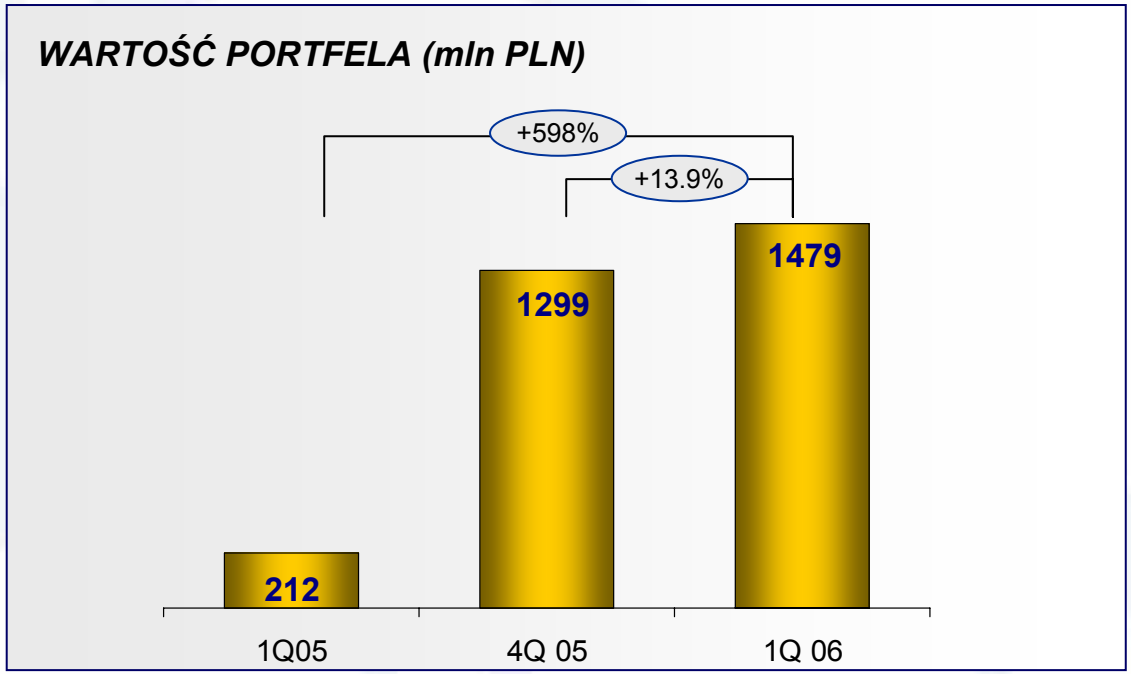
WZROST KREDYTÓW OGÓŁEM O 11,2% R/R. „POŻYCZKA EKSPRESOWA" ORAZ ZŁOTOWE KREDYTY HIPOTECZNE GŁÓWNYMI CZYNNIKAMI WZROSTU W KREDYTACH DETALICZNYCH (O 22,1% R/R)

KREDYTY DLA KLIENTÓW* (mln PLN)



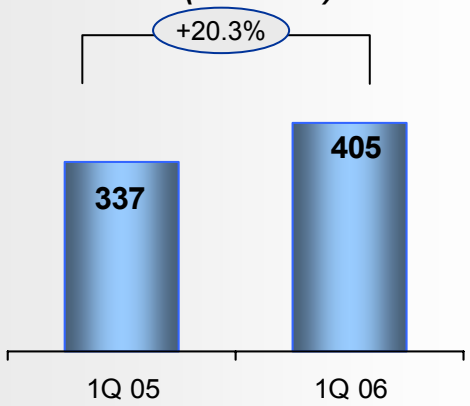
** - nominalnie*

SUKCES SPRZEDAŻY KREDYTU KONSUMENCKIEGO „POŻYCZKA EKSPRESOWA” POZWOLIŁ NA WZROST WOLUMENU DO 1,5 MLD ZŁ

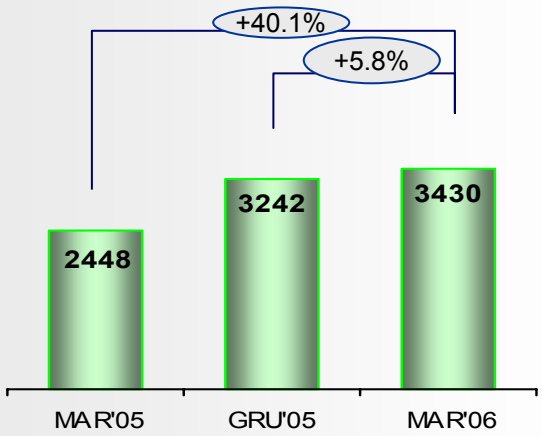


KONTYNUACJA WZROSTU SPRZEDAŻY (O 20% R/R) POZWOLIŁA NA ZWIĘKSZENIE WARTOŚCI PORTFELA ZŁOTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH O 40%

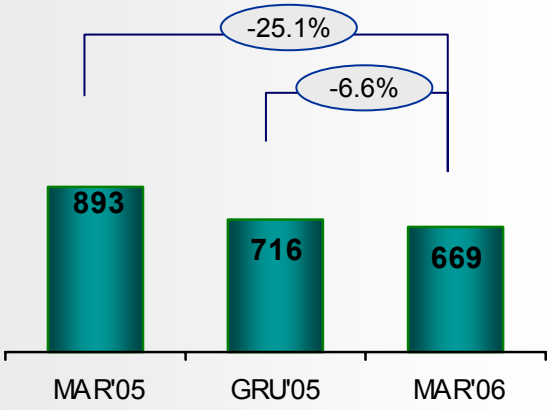
WARTOŚĆ SPRZEDAŻY KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)



WARTOŚĆ ZŁOTOWEGO PORTFELA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)

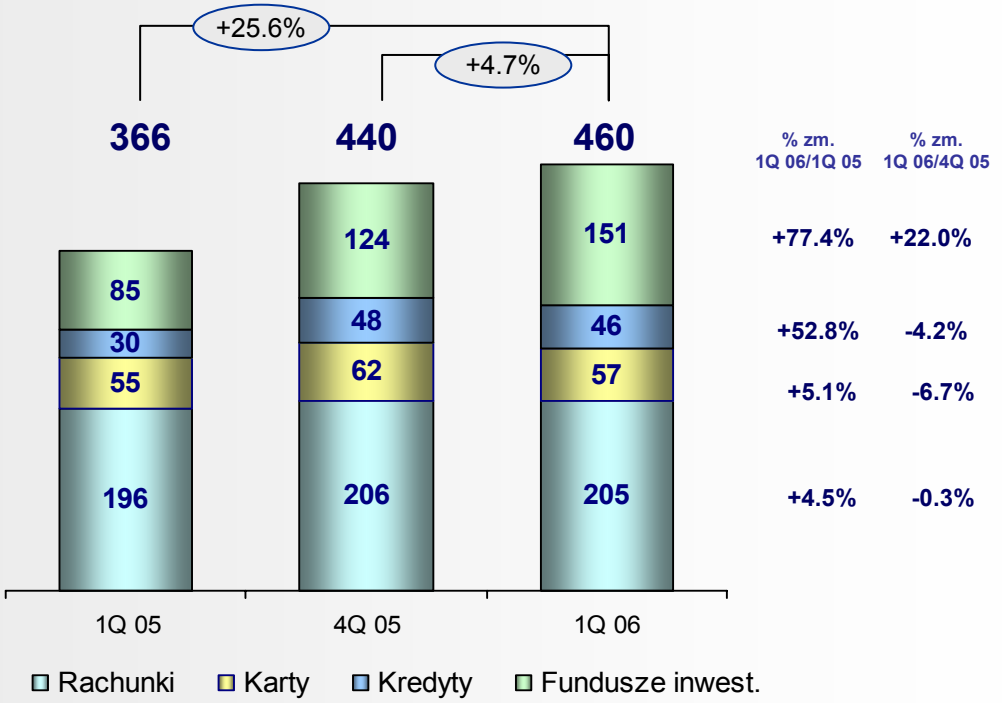


WARTOŚĆ WALUTOWEGO PORTFELA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)



SILNY WZROST WYNIKU Z OPŁAT I PROWIZJI (O 25,6% R/R) GŁÓWNIE DZIĘKI FUNDUSZOM INWESTYCYJNYM (O 77,4%) I DZIAŁALNOŚCI KREDYTOWEJ (O 52,8%)

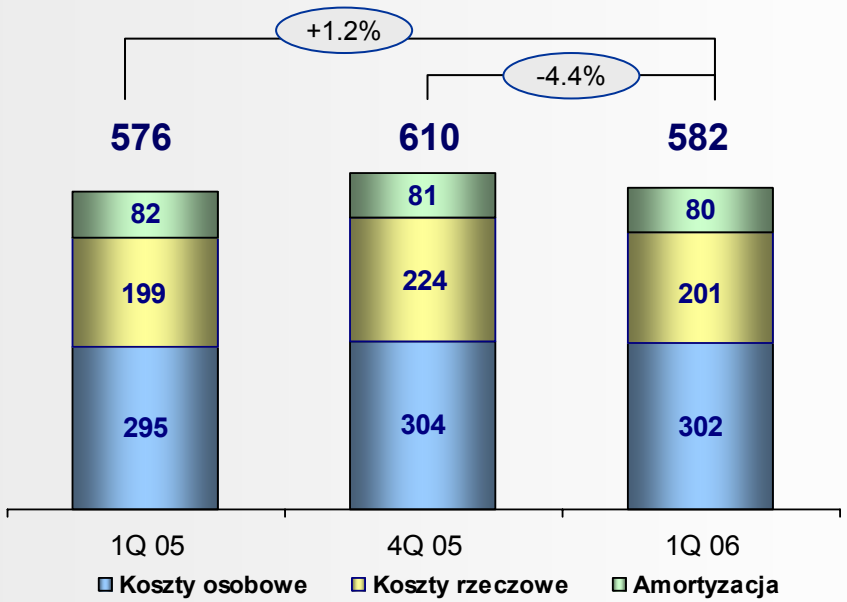
WYNIK Z PROWIZJI I OPŁAT (mln PLN)



	% zm. 1Q 06/1Q 05	% zm. 1Q 06/4Q 05
Rachunki	+77.4%	+22.0%
Karty	+52.8%	-4.2%
Kredyty	+5.1%	-6.7%
Fundusze inwest.	+4.5%	-0.3%

KOSZTY POD KONTROLĄ, POTWIERDZAJĄ SKUTECZNOŚĆ ZARZĄDZANIA KOSZTAMI

KOSZTY DZIAŁANIA (mln PLN)

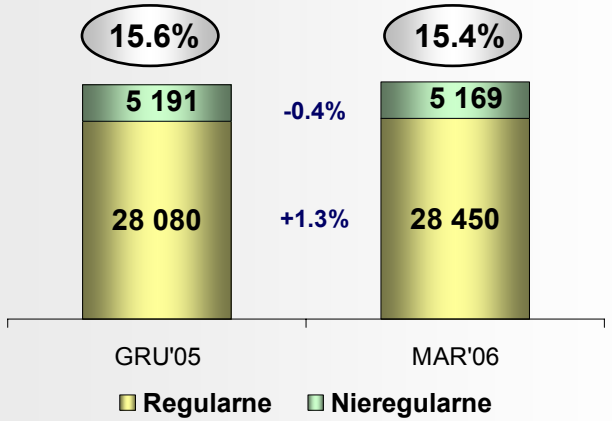


	% zm. 1Q 06/1Q 05	% zm 1Q 06/4Q 05
	-2.1%	-1.8%
	+0.9%	-10.4%
	+2.2%	-0.8%

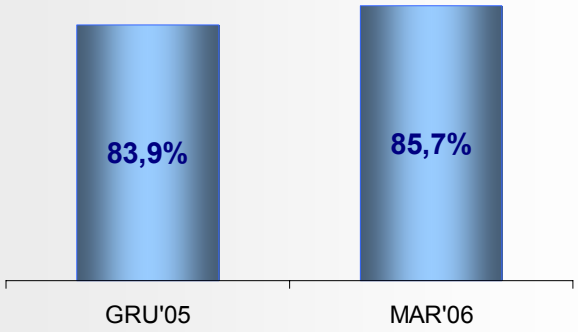
	1Q 05	*4Q 05*	*1Q 06*
Zatrudnienie	16 329	15 937	15 917

DALSZE OBNIŻENIE KOSZTÓW RYZYKA DO 0,75% DZIĘKI POPRAWIE WARUNKÓW MAKROEKONOMICZNYCH I EFEKTYWNEMU ZARZĄDZANIU RYZYKIEM

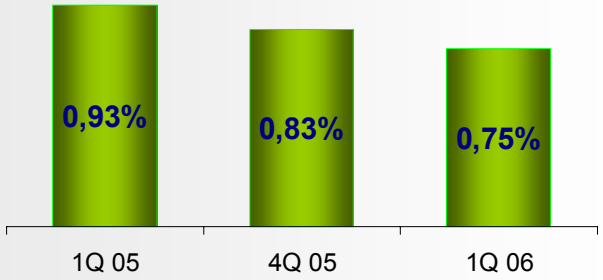
KREDYTY NIEREGULARNE* (mln PLN)



WSKAŹNIK POKRYCIA REZERWAMI



KOSZT RYZYKA



**- według MSSF*

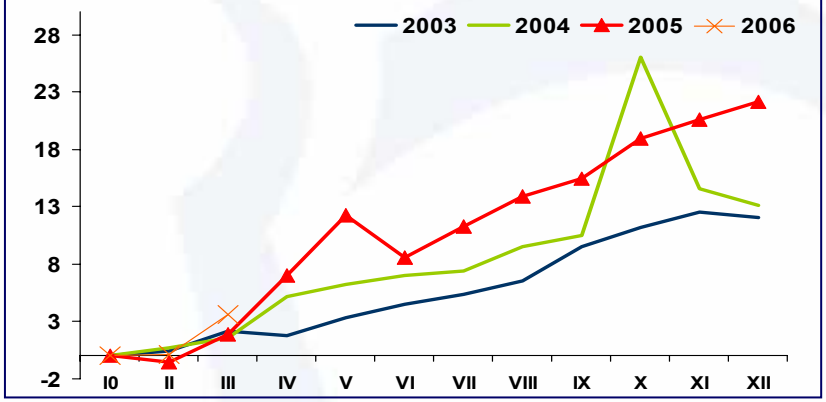
PODSUMOWANIE

- ***Pozytywny start potwierdzający wysoką dochodowość***
- ***Poprawna struktura przychodów ze wzrostem zarówno dochodów odsetkowych jak również opłat i prowizji***
- ***Skuteczność komercyjna przekłada się na wzrost wolumenów zarówno w obszarze bankowości detalicznej jak i korporacyjnej***
- ***Dalsze wzmocnienie kontroli kosztów i zarządzania ryzykiem***

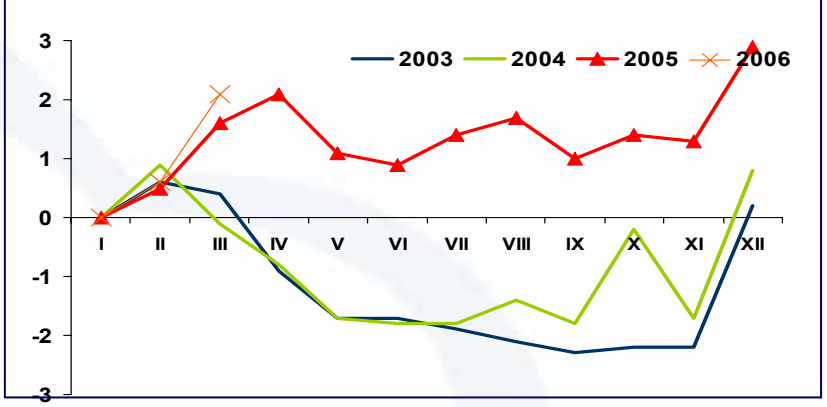
❒ Załącznik

TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM

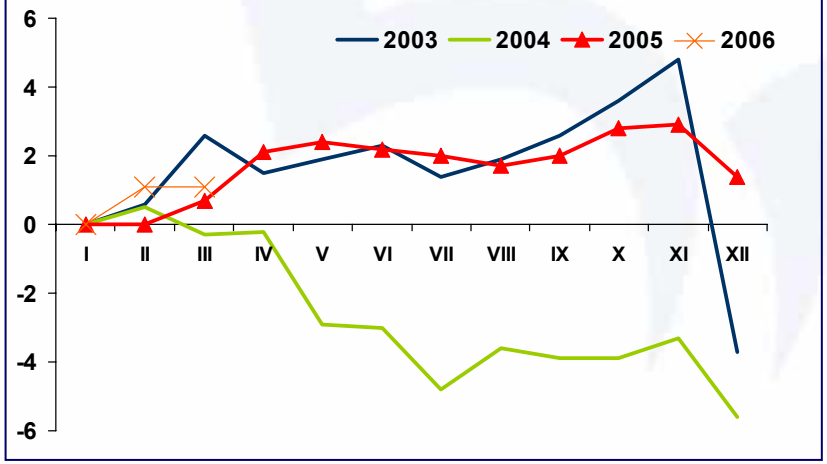
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)



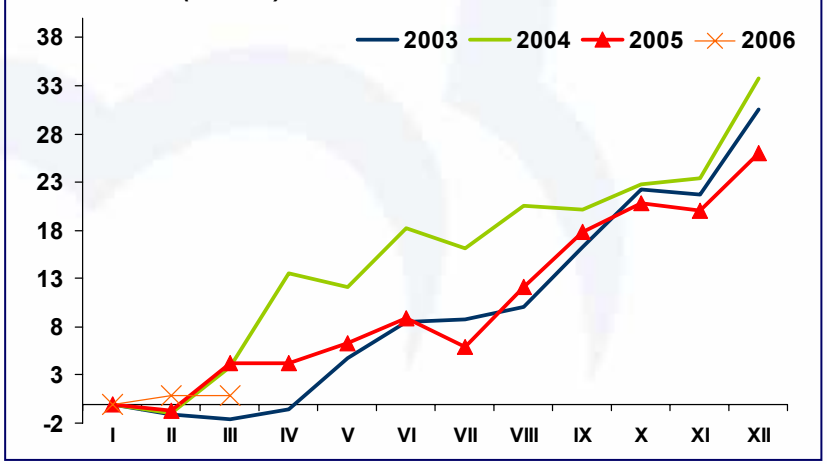
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)



DYNAMIKA KREDYTÓW DLA PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)

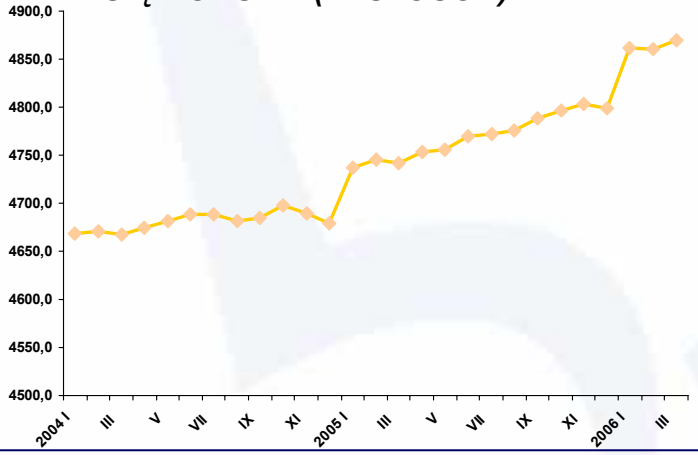


DYNAMIKA DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)

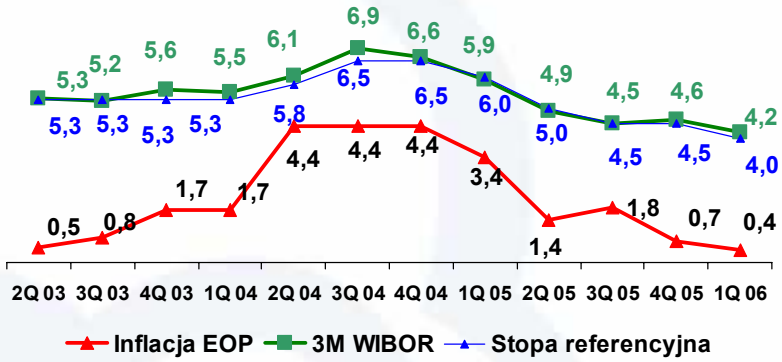


TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W SEKTORZE PRZEDSIĘBIORSTW (TYS. OSÓB)



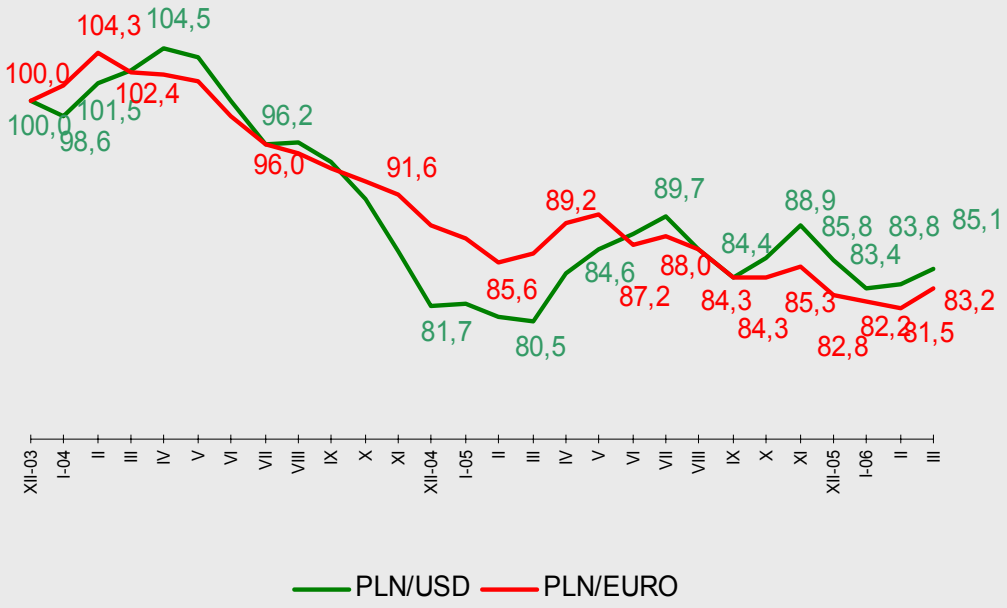
INFLACJA, STOPA REFERENCYJNA, 3M WIBOR



Źródło; GUS, NBP

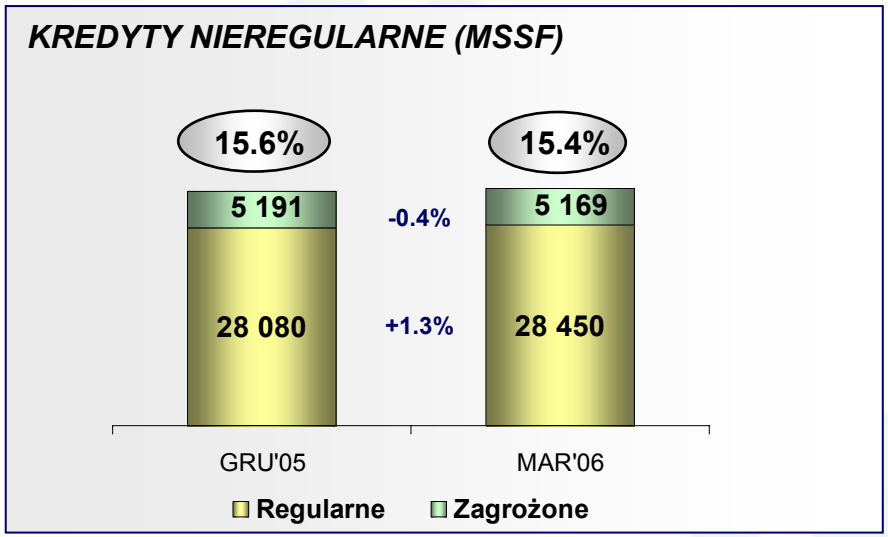
Dynamika kursu USD i EURO

(średni w miesiącu)

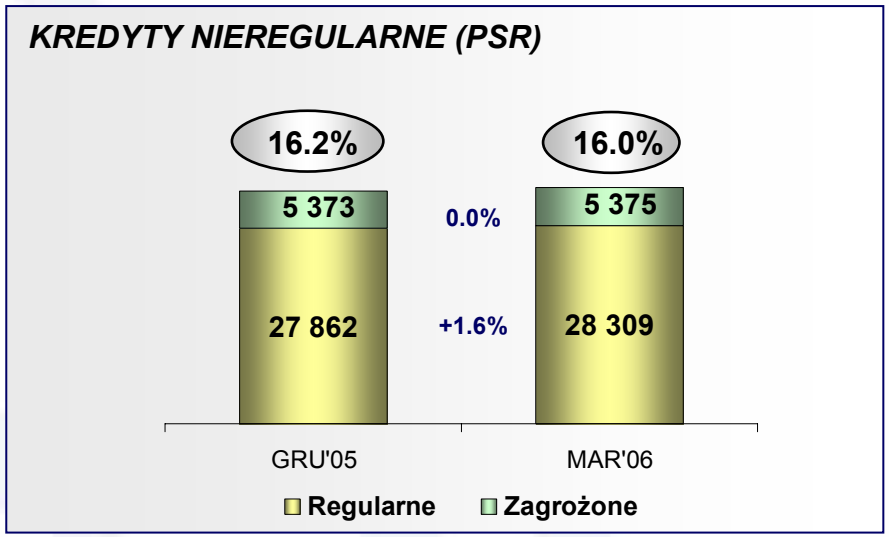


JAKOŚĆ AKTYWÓW

KREDYTY NIEREGULARNE (MSSF)



KREDYTY NIEREGULARNE (PSR)



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(PLN mln)	1Q06	1Q05	4Q05	% zm 1Q06/4Q05	% zm 1Q06/1Q05
Wynik z tyt. odsetek	573,3	537,7	598,0	*-4,1%*	*6,6%*
Wynik z tyt. prowizji i opłat	460,1	366,4	439,6	*4,7%*	*25,6%*
Pozostałe przychody	100,6	137,5	98,2	*2,4%*	*-26,8%*
Wynik na działalności bankowej	**1 134,0**	**1 041,6**	**1 135,8**	***-0,2%***	***8,9%***
Koszty administracyjne (z amort.)	-582,4	-575,7	-609,5	*-4,4%*	*1,2%*
Przychody operacyjne netto	**551,6**	**465,9**	**526,3**	***4,8%***	***18,4%***
Rezerwy netto	-58,4	-63,3	-47,5	*22,9%*	*-7,7%*
Udział w zyskach jedn. stowarzysz.	20,8	11,5	9,1	*128,6%*	*80,9%*
Zysk brutto	**514,0**	**414,1**	**487,9**	***5,3%***	***24,1%***
Podatek dochodowy	-95,7	-83,6	-82,2	*16,5%*	*14,5%*
Zysk netto	**418,3**	**330,5**	**405,8**	***3,1%***	***26,6%***

PODSTAWOWE DANE BILANSOWE

	(mln PLN)	31.03.2006	31.03.2005	31.12.2005	% zm. 31.03.06/31.03.05	% zm. 31.03.06/31.12.05
AKTYWA	Kasa, należności od Banku Centralnego	3 484,0	2 516,5	3 574,7	*38,4%*	*-2,5%*
	Należności od banków	8 302,4	7 207,4	6 966,0	*15,2%*	*19,2%*
	Kredyty i pozyczki udzielone klientom	28 529,8	25 904,4	28 229,8	*10,1%*	*1,1%*
	Należności z tyt. leasingu finansowego	783,5	612,4	745,8	*27,9%*	*5,1%*
	Inwestycyjne papiery wartościowe	19 874,5	19 976,0	18 774,4	*-0,5%*	*5,9%*
	Inwestycje w jednostki podporządkowane	188,6	136,1	167,8	*38,6%*	*12,4%*
	Wartości niematerialne i rzeczowe aktywa trwałe	2 031,1	2 118,4	2 087,7	*-4,1%*	*-2,7%*
	Inne aktywa	1 638,9	1 678,8	1 425,3	*-2,4%*	*15,0%*
	SUMA BILANSOWA	**64 833**	**60 150**	**61 972**	***7,8%***	***4,6%***
PASYWA	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 895,0	2 103,0	1 950,7	*-9,9%*	*-2,9%*
	Zobowiązania wobec innych banków	2 105,3	2 606,7	1 997,0	*-19,2%*	*5,4%*
	Zobowiązania wobec klientów	48 494,1	44 961,1	46 847,8	*7,9%*	*3,5%*
	Pozostałe zobowiązania	3 417,5	2 146,4	2 644,3	*59,2%*	*29,2%*
	Rezerwy	100,7	104,4	109,2	*-3,5%*	*-7,7%*
	Kapitał zakładowy	166,7	166,5	166,5	*0,1%*	*0,1%*
	Kapitał własny (bez kap.zakładowego)	8 653,6	8 061,7	8 256,2	*7,3%*	*4,8%*