

# ***GRUPA PEKAO SA***

***Wyniki finansowe po 3 kwartale 2007 roku***

***GOTOWI DO ROLI  
LIDERA BANKOWOŚCI W POLSCE***

***Warszawa, 14 listopada 2007***



**BANK PEKAO SA**

## WYNIKI FINANSOWE PO 9 MIESIĄCACH 2007 R.

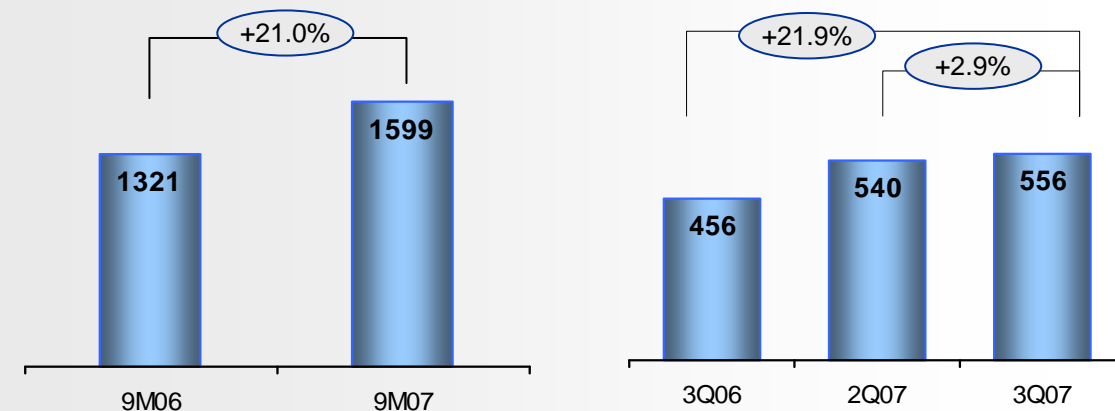
|                       | 9M07  | 9M06  | Zmiana   |
|-----------------------|-------|-------|----------|
| Zysk netto (PLN mln.) | 1 599 | 1 321 | +21.0%   |
| ROE (%)               | 24.7  | 21.0  | +3.7p.p. |

## AGENDA

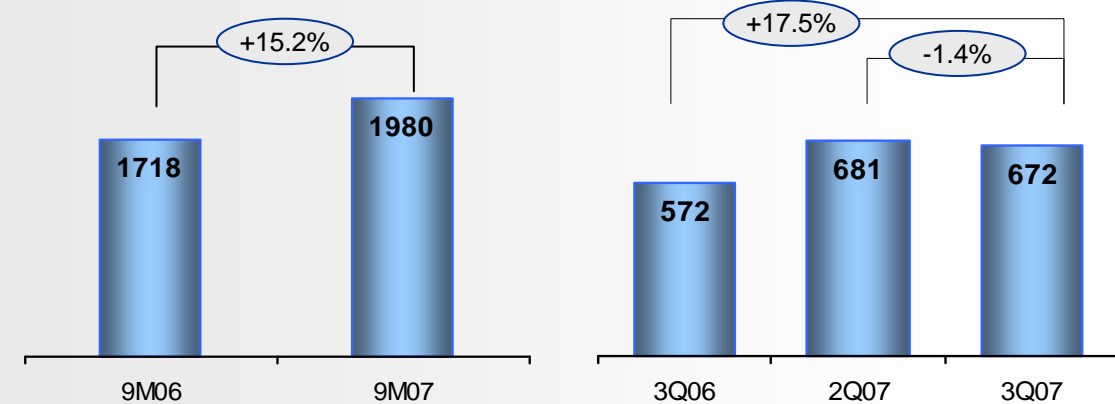
- ☐ Skonsolidowane wyniki finansowe za 3 kwartał 2007 r.

WZROST ZYSKU NETTO O 21% R/R, DZIĘKI WYRAŹNEJ POPRAWIE ZYSKU OPERACYJNEGO (+15,2% R/R), CO POTWIERDZA ZDOLNOŚĆ GRUPY DO TRWAŁEJ POPRAWY WYNIKÓW. ROE WZROSŁO DO 24,7%

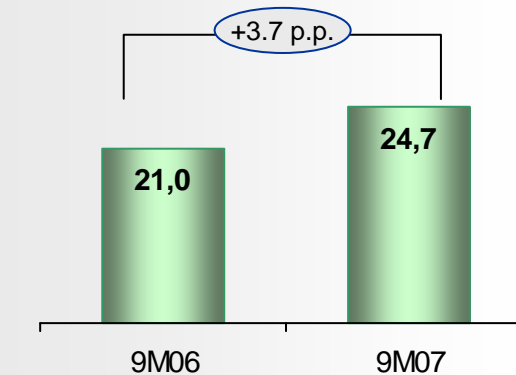
ZYSK NETTO (mln PLN)



ZYSK OPERACYJNY (mln PLN)

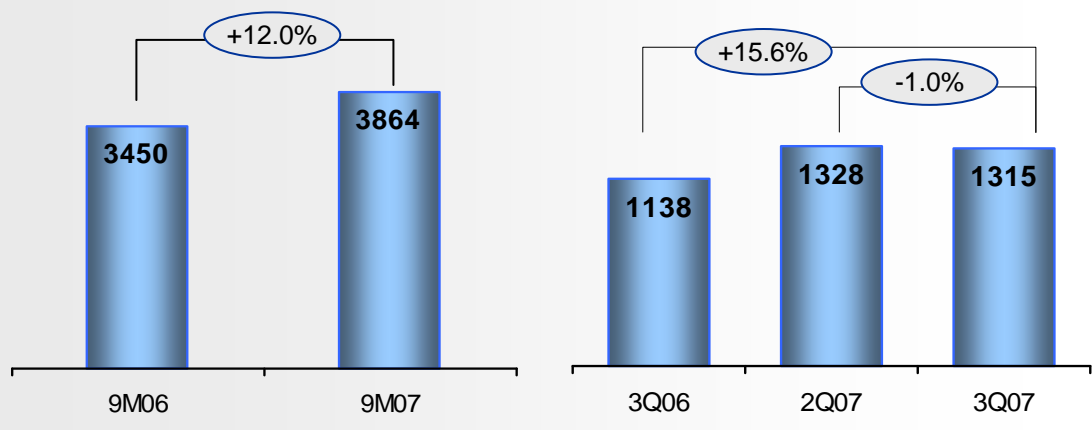


ROE (%)

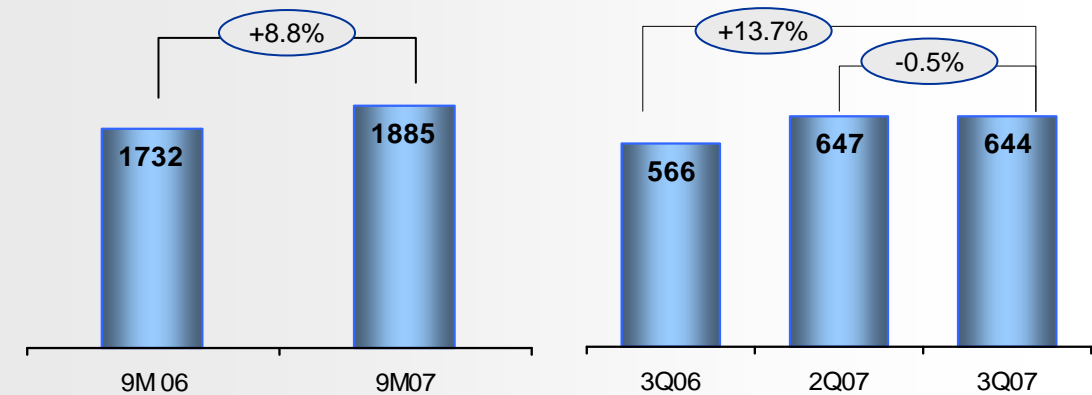


WZROST DOCHODÓW O 12% R/R, WZROST KOSZTÓW DZIAŁANIA (+8,8% R/R).  
WSKAŹNIK KOSZTY/DOCHODY OBNIŻONY DO 48,8%

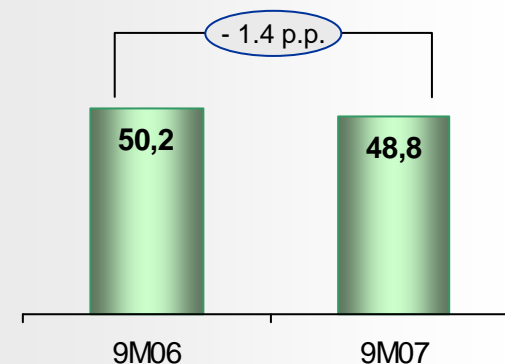
**DOCHODY OGÓŁEM (mIn PLN)**



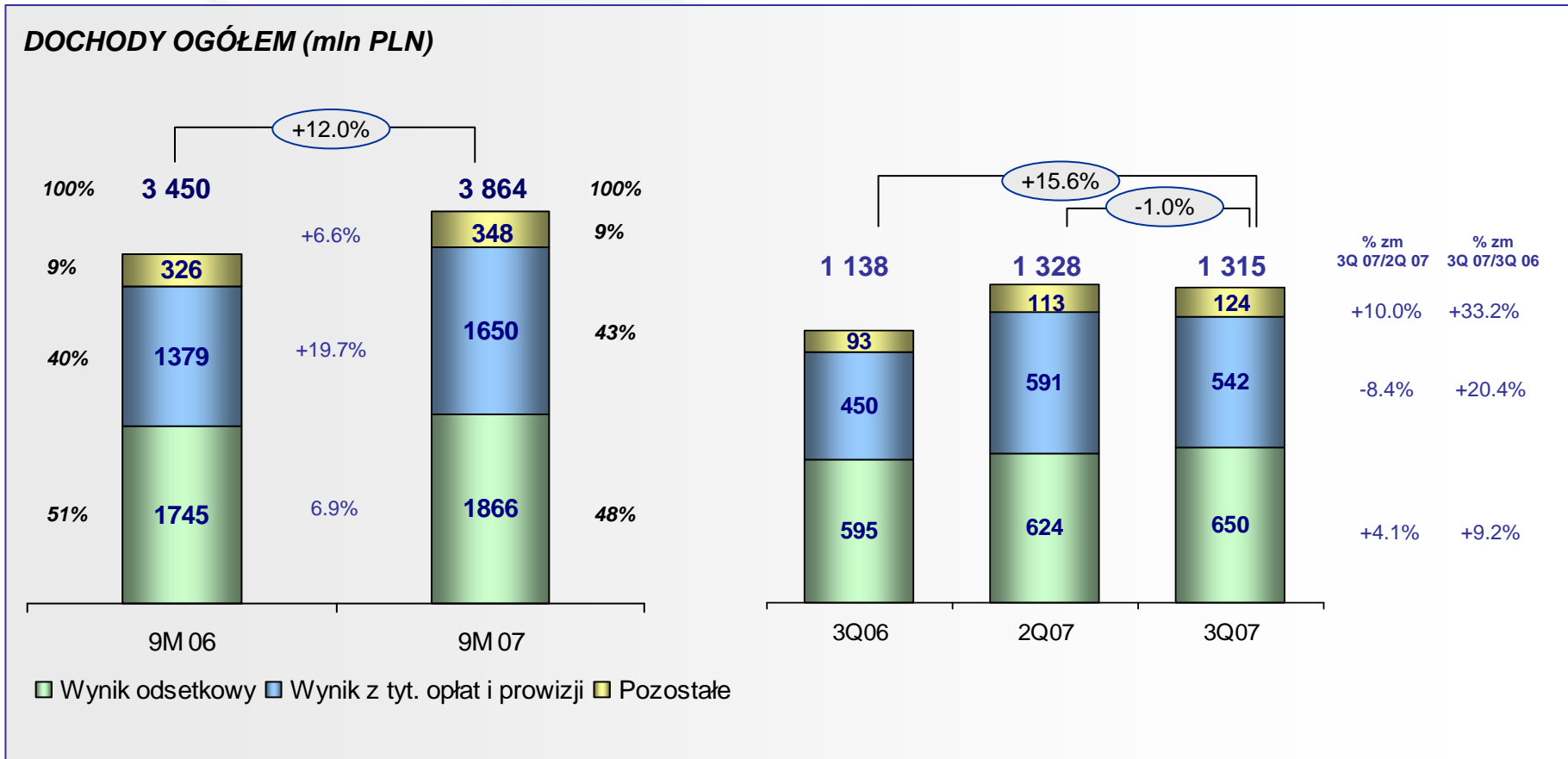
**KOSZTY OPERACYJNE (mIn PLN)**



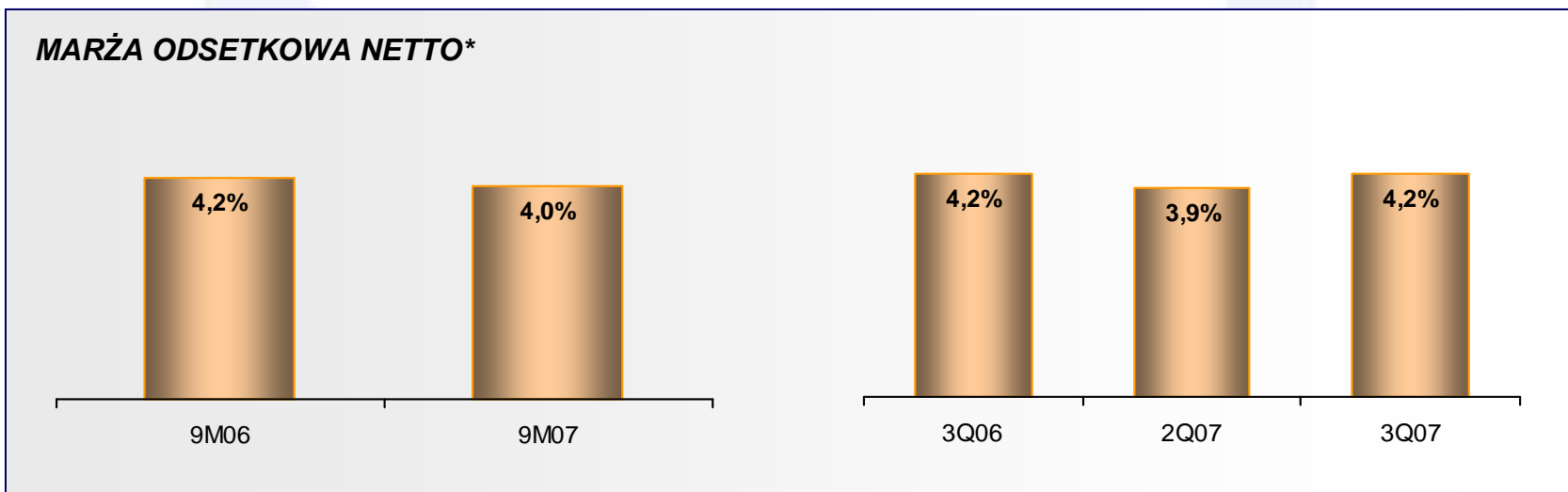
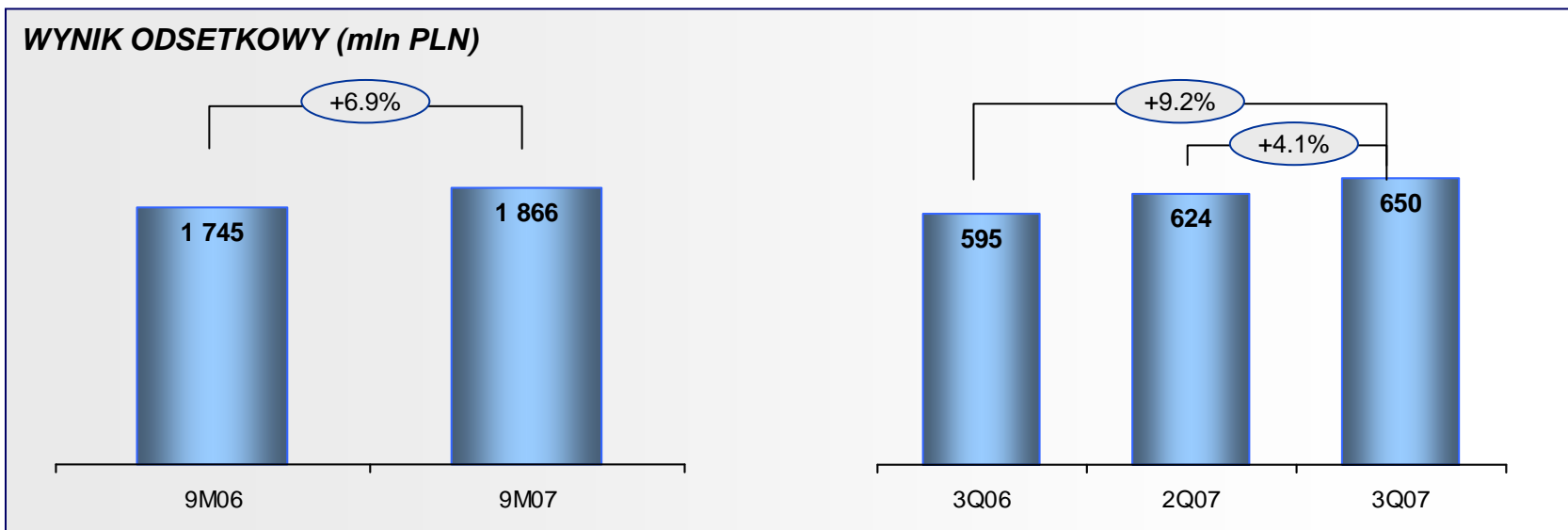
**KOSZTY / DOCHODY (%)**



# SOLIDNA STRUKTURA DOCHODÓW; WZROST GŁÓWNIIE DZIĘKI WYNIKOWI Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI (+19,7% R/R)

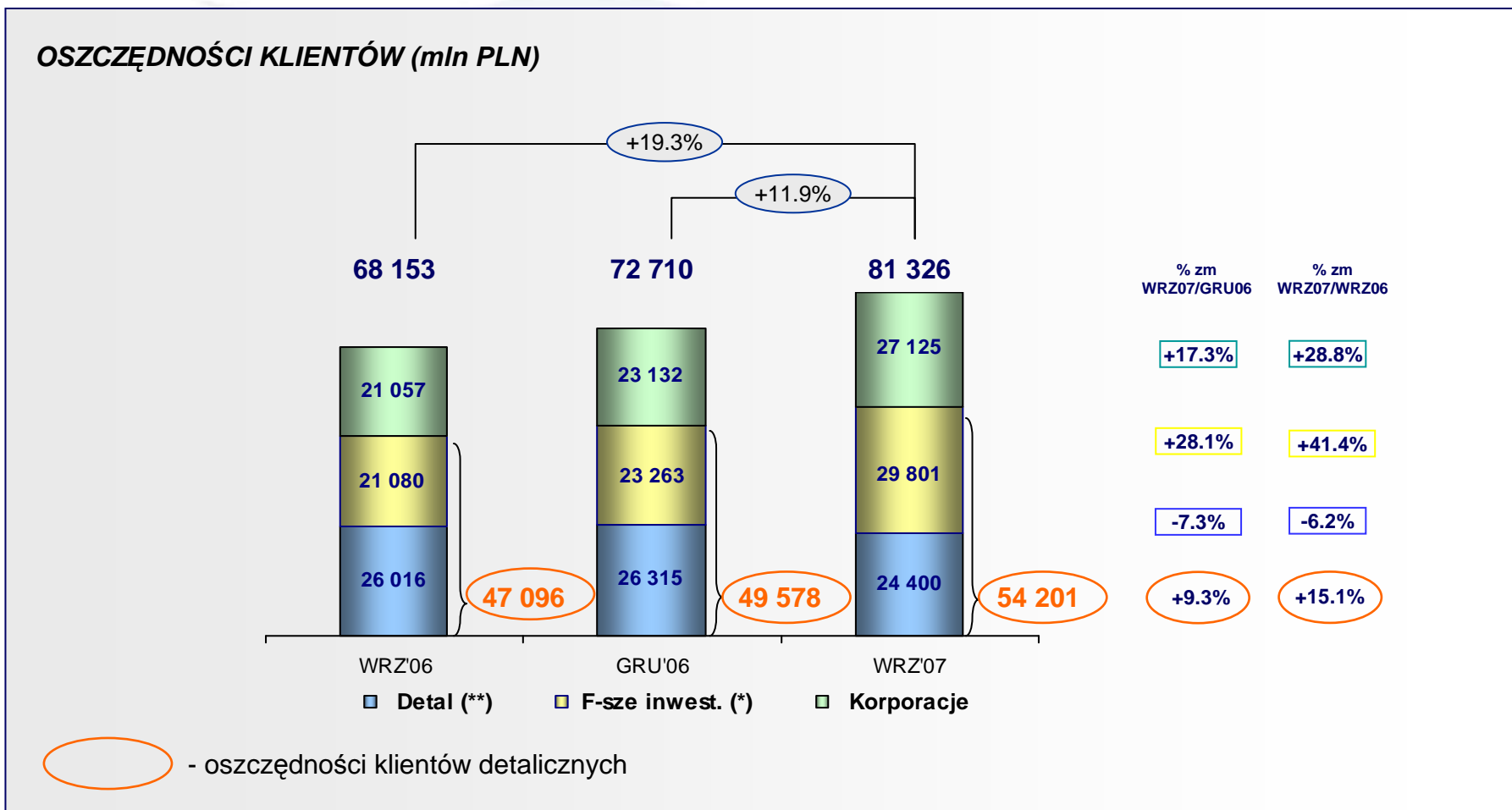


# WYNIK ODSETKOWY WZRÓSŁ O 6,9% R/R, MARŻA ODSETKOWA NA POZIOMIE 4% DZIĘKI POPRAWIAJĄCEJ SIĘ STRUKTURZE AKTYWÓW ORAZ POZYTYWNEJ DYNAMICE STÓP PROCENTOWYCH



\* z wyłączeniem transakcji sell-buy-back i buy-sell-back

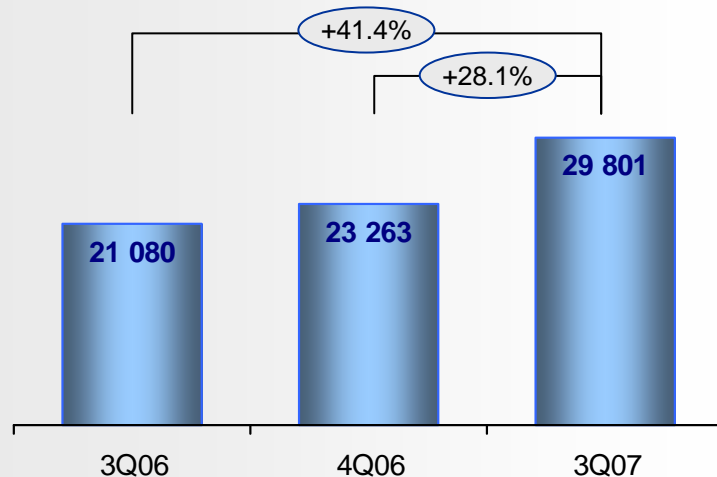
# OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW WZROSŁY O 19,3% R/R, ZARÓWNO W OBSZARZE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ JAK I KORPORACYJNEJ, W WARUNKACH NEGATYWNEGO WPŁYWU KURSÓW WALUT NA WOLUMENY



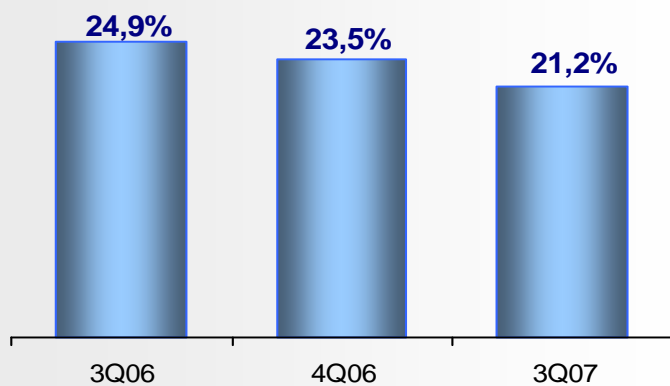


# SILNY WZROST AKTYWÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH O 41,4% R/R

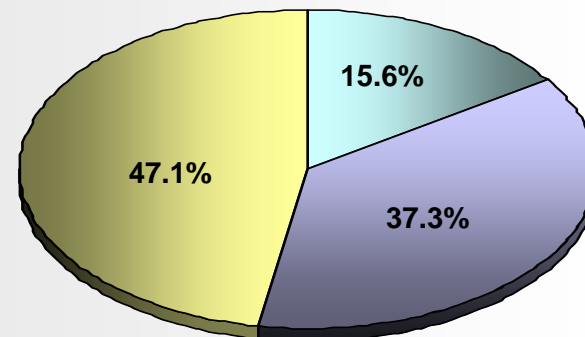
**FUNDUSZE INWESTYCYJNE (mln PLN)**



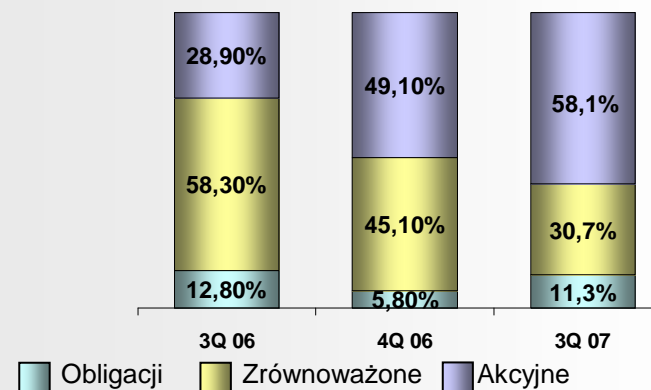
**UDZIAŁ W RYNKU**



**STRUKTURA AKTYWÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH w 3 KW. 2007\***

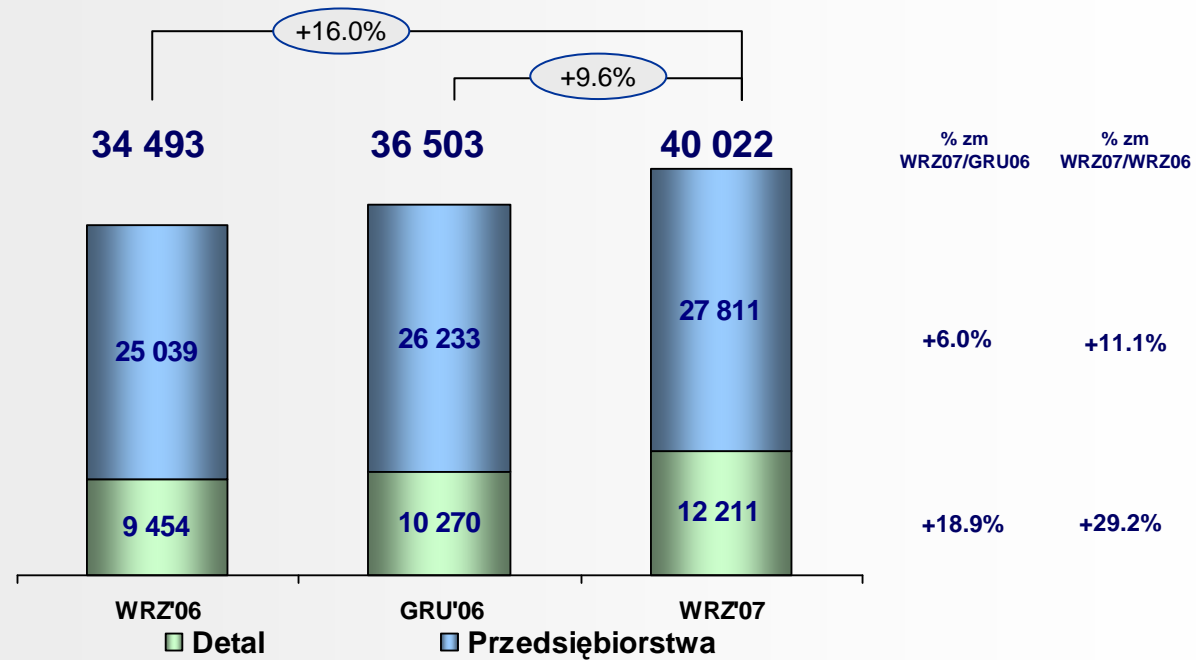


**STRUKTURA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SPRZEDANYCH PRZEZ PEKAO**



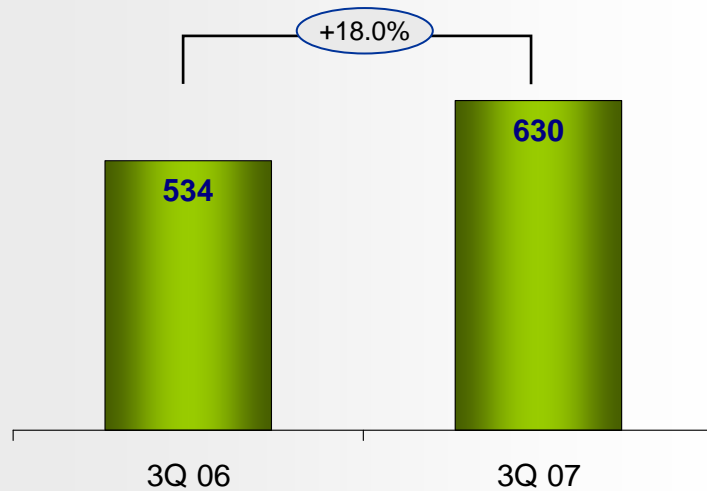
**WZROST KREDYTÓW OGÓŁEM O 16,0% R/R DZIEKI KREDYTOM DETALICZNYM (+29,2% R/R) ORAZ SELEKTYWNEMU WZROSTOWI KREDYTÓW KORPORACYJNYCH (+11,1% R/R)**

**KREDYTY DLA KLIENTÓW\* (mln PLN)**

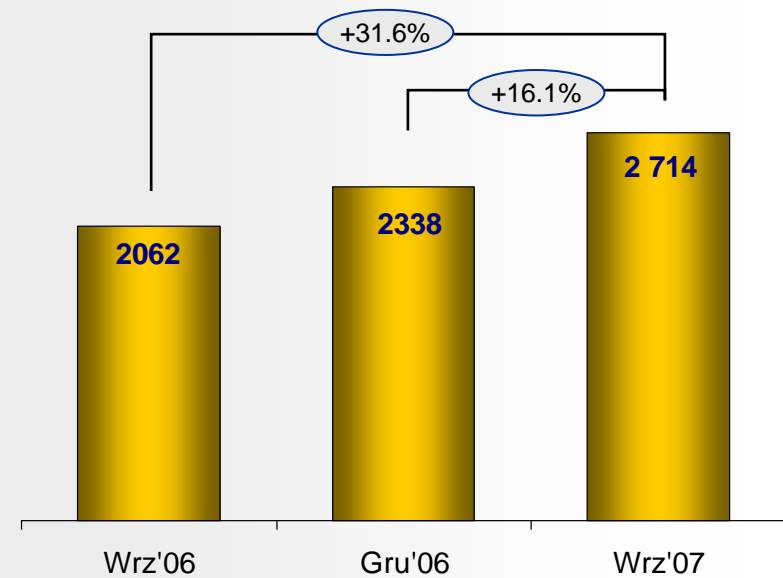


# WZROST PORTFELA „POŻYCZKI EKSPRESOWEJ” O 31,6% R/R

**SPRZEDAŻ (mln PLN)**

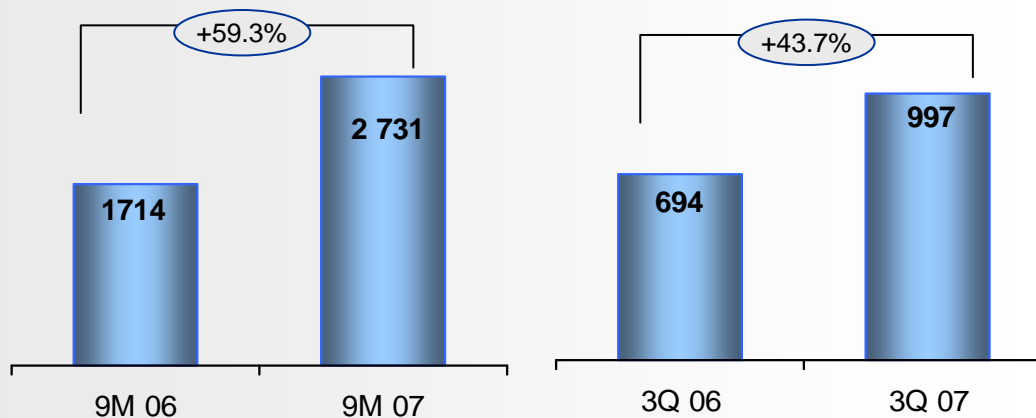


**WARTOŚĆ PORTFELA (mln PLN)**

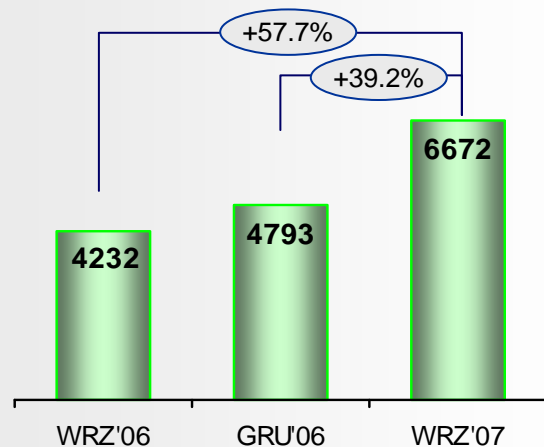


# INTENSYWNA SPRZEDAŻ (+59,3% R/R) POZWOLIŁA NA ZWIĘKSZENIE WARTOŚCI PORTFELA ZŁOTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH O 57,7%

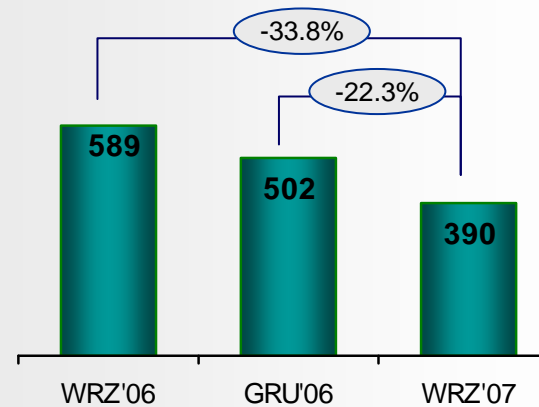
**WARTOŚĆ SPRZEDAŻY KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)**



**WARTOŚĆ ZŁOTOWEGO PORTFELA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)**

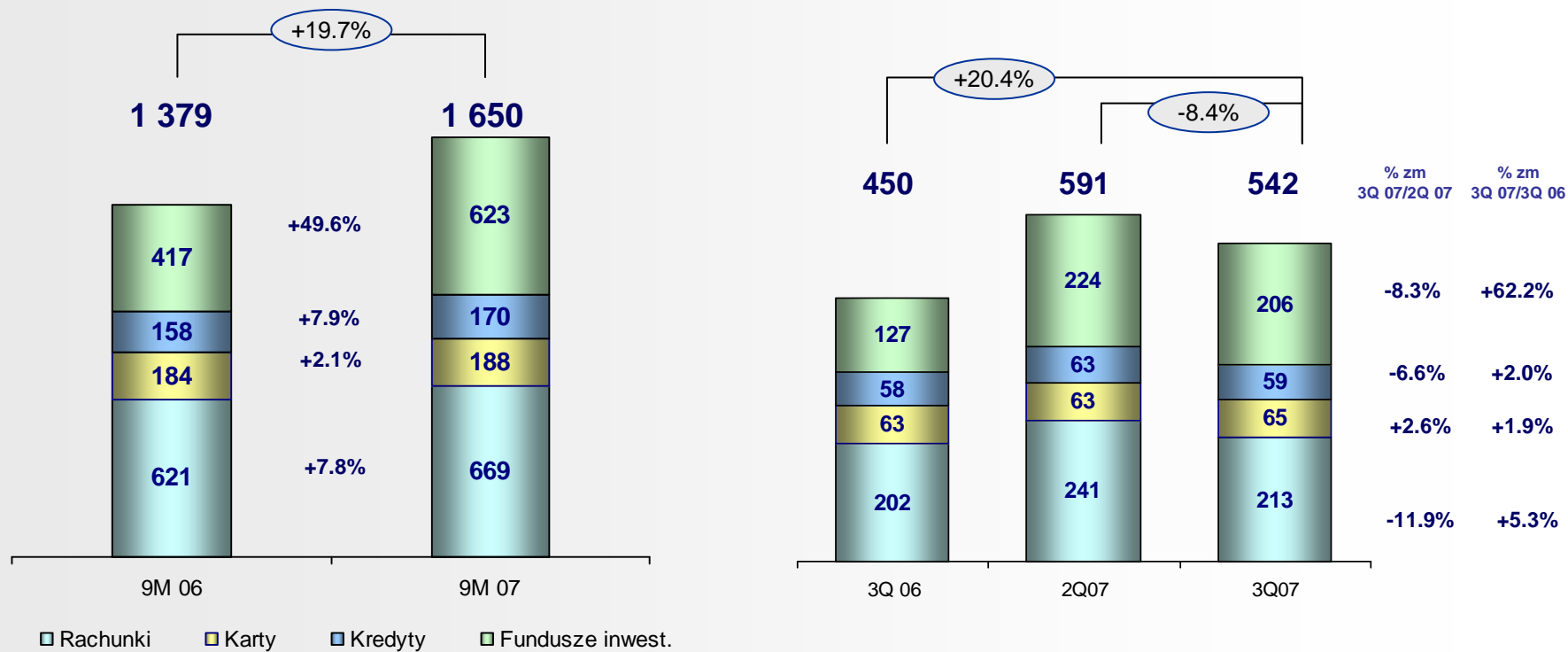


**WARTOŚĆ WALUTOWEGO PORTFELA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH (mln PLN)**

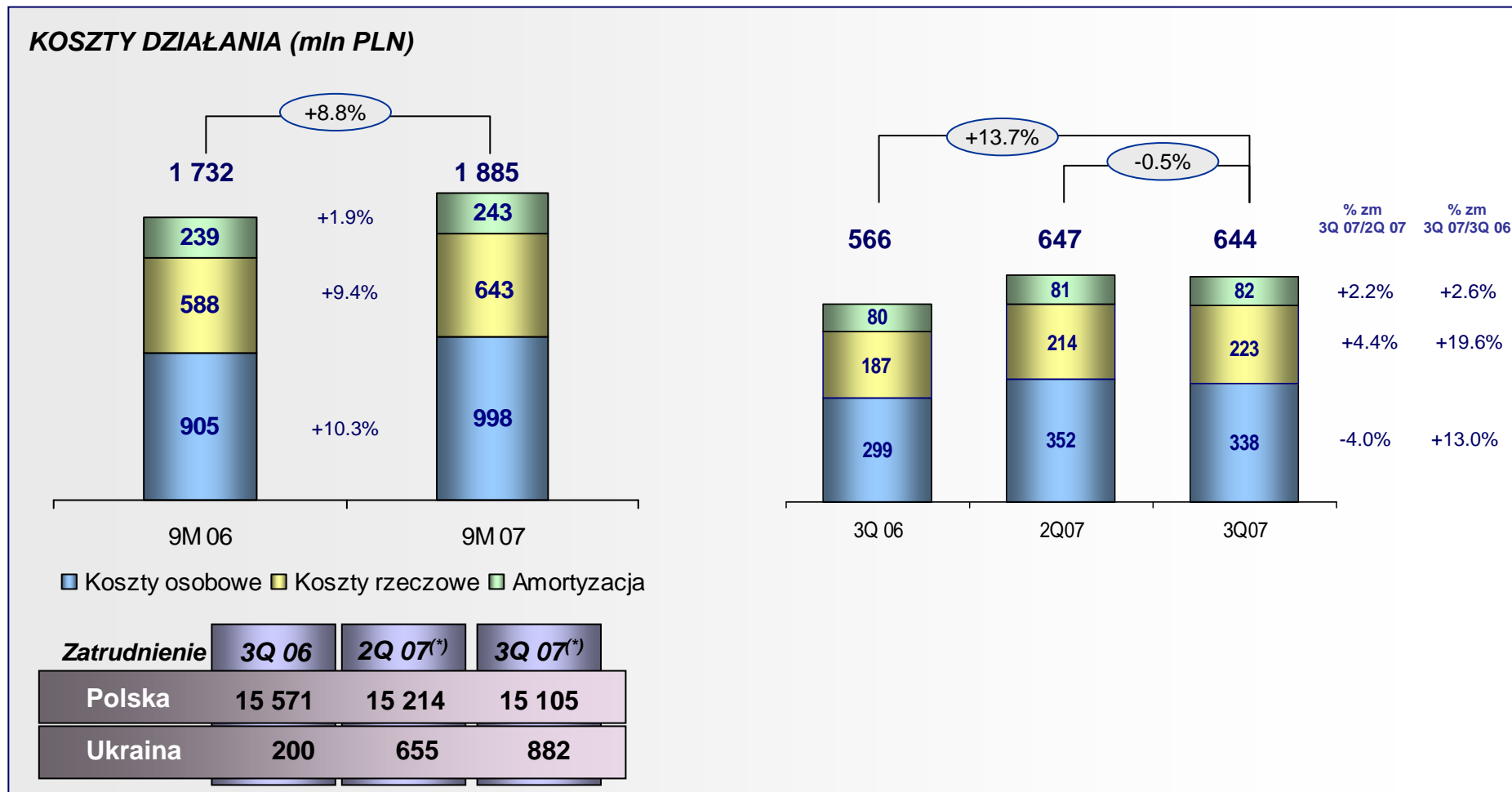


# WZROST WYNIKU Z OPŁAT I PROWIZJI O 19,7% R/R PO WYJĄTKOWYM 2 KW. I POMIMO MNIEJSZEJ ATRAKCYJNOŚCI RYNKU KAPITAŁOWEGO W 3 KW.

WYNIK Z PROWIZJI I OPŁAT (mln PLN)



# WZROST KOSZTÓW O 8,8% R/R; KOSZTY TRZECIEGO KWARTAŁU USTABILIZOWANE NA POZIOMIE POPRZEDNIEGO KWARTAŁU

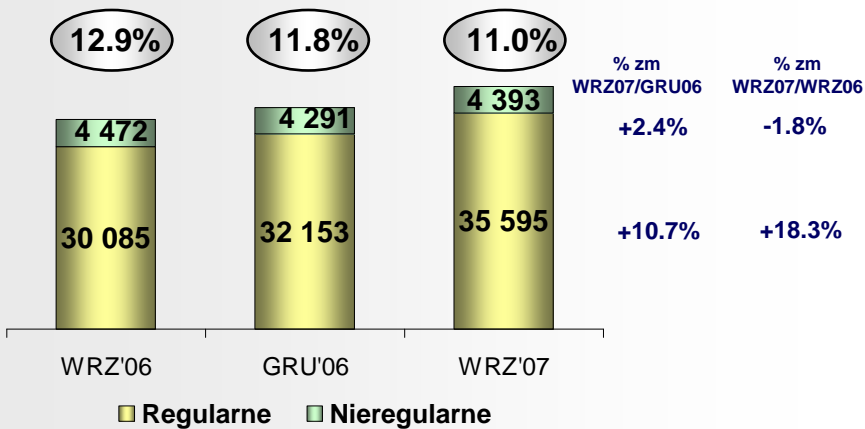


(\*) – z uwzględnieniem tymczasowego zatrudnienia związanego z integracją

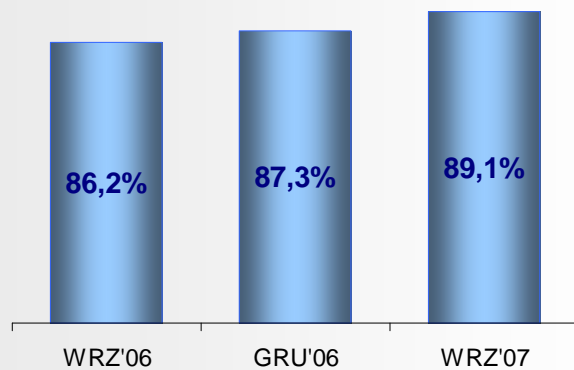


# DALSZE OBNIŻENIE KOSZTÓW RYZYKA DO 0,44%, DZIĘKI EFEKTYWNEMU ZARZĄDZANIU RYZYKIEM I POPRAWIE WARUNKÓW MAKROEKONOMICZNYCH

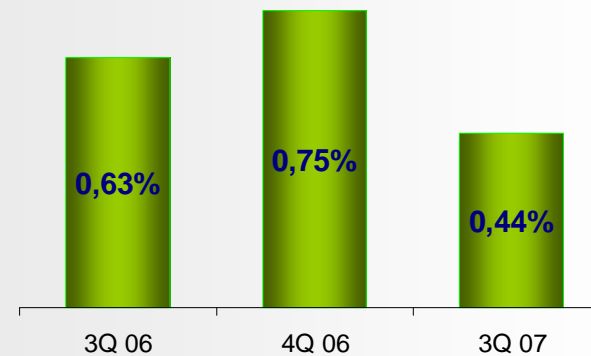
## KREDYTY NIEREGULARNE (mln PLN)



## PROVISION COVERAGE RATIO



## KOSZT RYZYKA

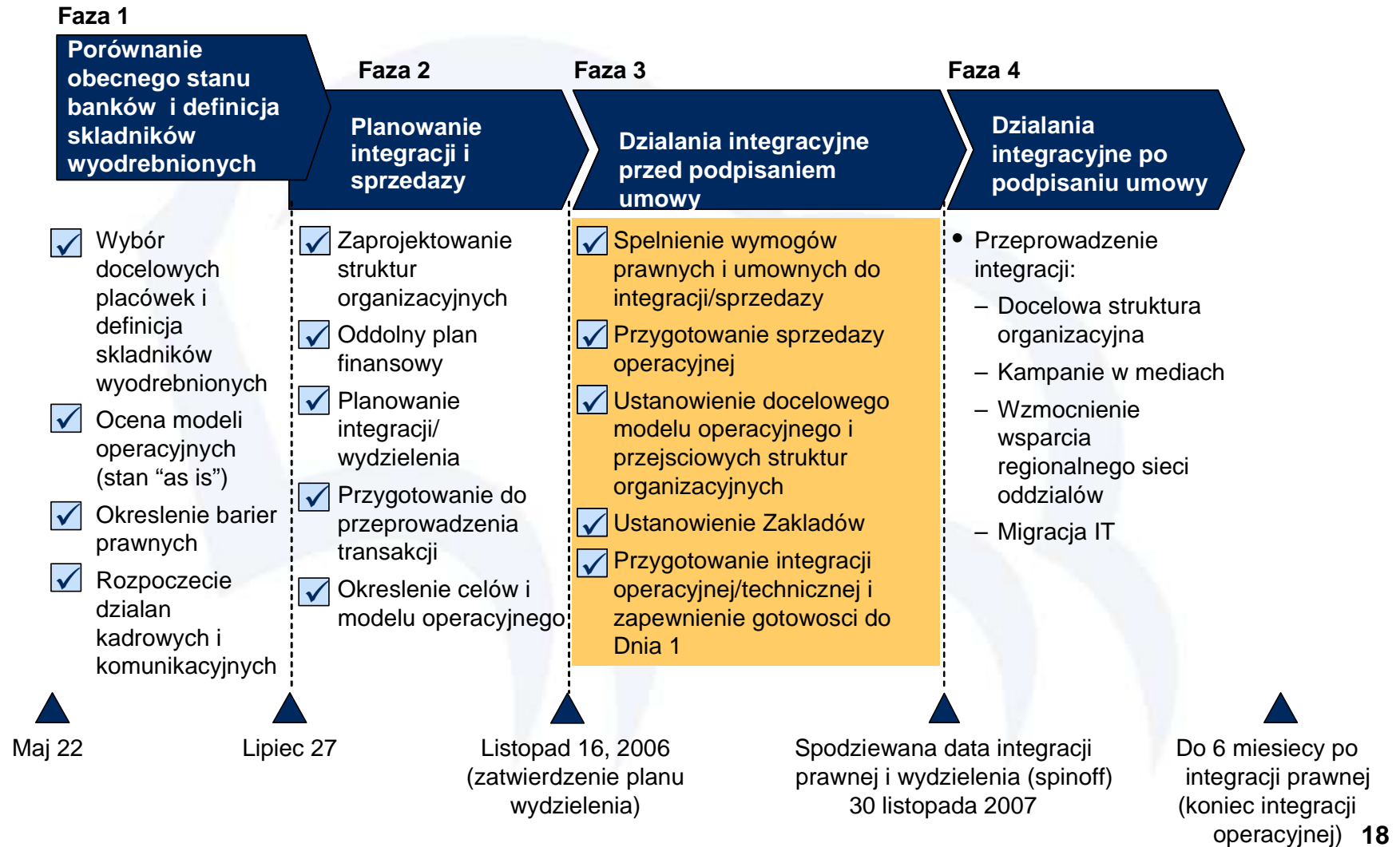


- Wysoka zyskowość z ROE na poziomie 24% oparta na trwałym, solidnej jakości strumieniu dochodów
- Doskonała efektywność ze wskaźnikiem koszty/dochody na poziomie 48,8%, zrealizowana głównie dzięki wzrostowi dochodów, osiągniętemu pomimo prowadzenia działań integracyjnych
- Solidna efektywność komercyjna, prowadząca do wysokiej dynamiki sprzedaży kluczowych produktów, osiągniętej w trakcie przygotowań do integracji



Informacja o postępie prac w procesie integracji

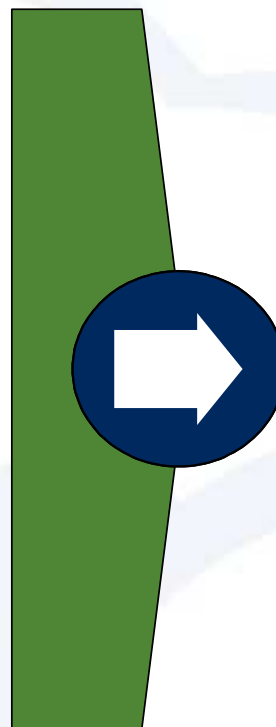
# PEŁNA GOTOWOŚĆ NA OTWARCIU NOWEGO PEKAO



# ZAOFERUJEMY NASZYM KLIENTOM SIŁĘ ZJEDNOCZONEJ ORGANIZACJI OD DNIA 1

## Natychmiastowy wizerunek jednego banku dla klientów ...

- 1 **Prezentacja wspólnego podejścia komercyjnego oraz oferty**
- 2 **Wspólny język w komunikacji do klientów**
- 3 **Wdrożenie ujednoliconego brandingu**
- 4 **Natychmiastowe korzyści z integracji dla klientów**



## ... i stopniowa integracja operacyjna

- Stopniowa migracja klientów do nowej platformy
- Modernizacja platformy, oferująca wszystkim klientom dodatkowa funkcjonalność

## NADZWYCZAJNE WYSIŁKI ZAPEWNIĄ WYSOKI POZIOM USŁUG JAKO JEDEN BANK OD DNIA 1

- **Zainstalowanie 530 stacji Rocket** w 285 oddziałach oraz 9 dedykowanych aplikacji pomocniczych
- Opracowanie specjalnych **procedur pracy** oraz **zwiększenie wydajności Centralnego Back Office** wspierającego back office sieci w okresie przejściowym
- Inwestycje w **kompleksowe szkolenia** pracowników:
  - na Dzień 1 przeszkolono prawie 3000 pracowników
  - przed migracją przeszkolonych zostanie 15 tys. pracowników
- **Ogromny zakres porozumień outsourcingowych**, obejmujących m.in. transakcje, operacje, przetwarzanie, archiwizacja, (53 aplikacji)
- Największa w historii banku **kampania wizerunkowa**



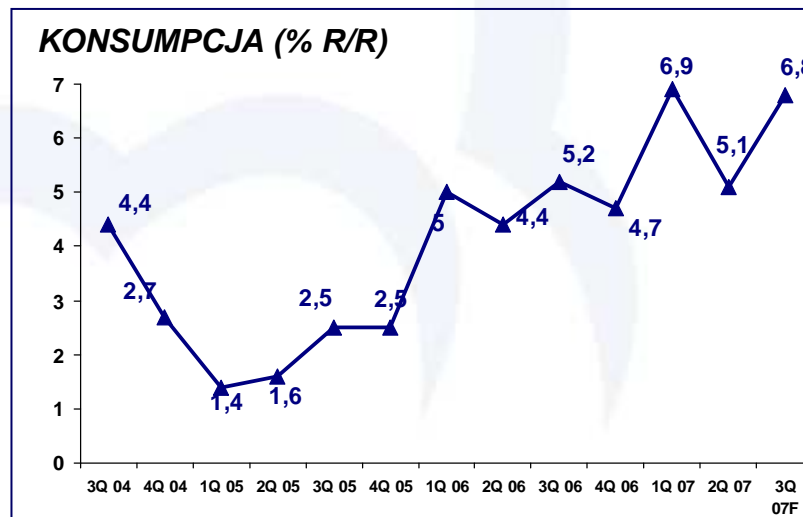
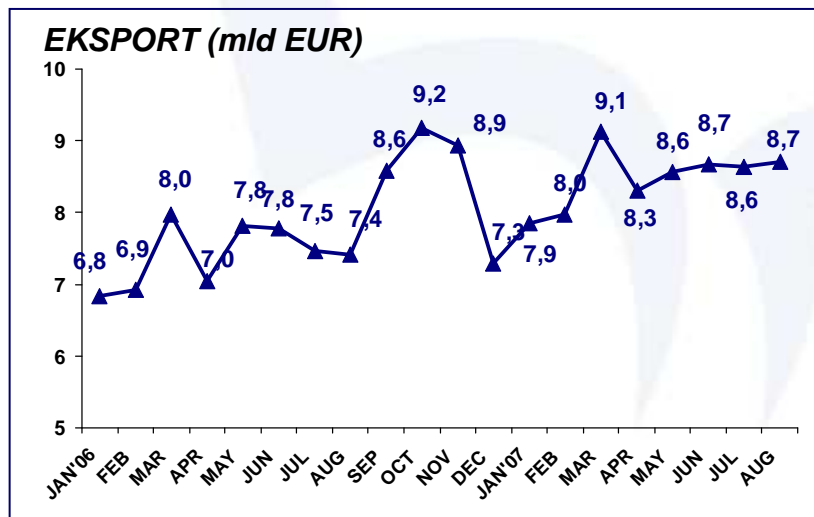
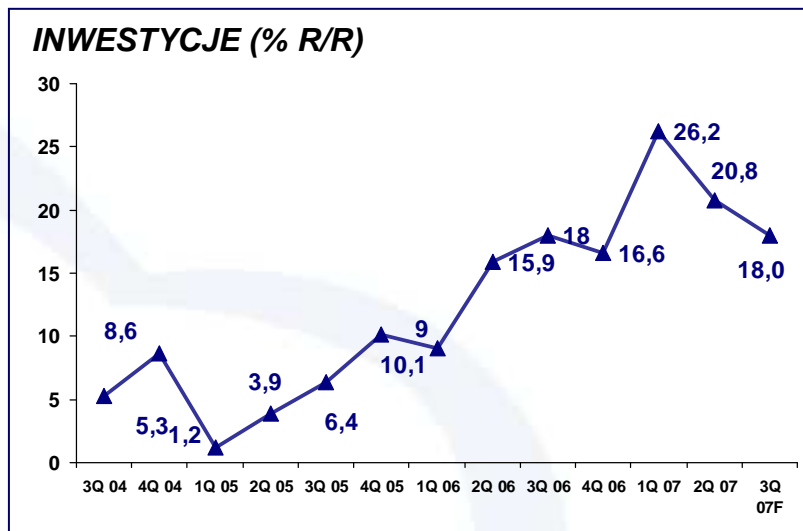
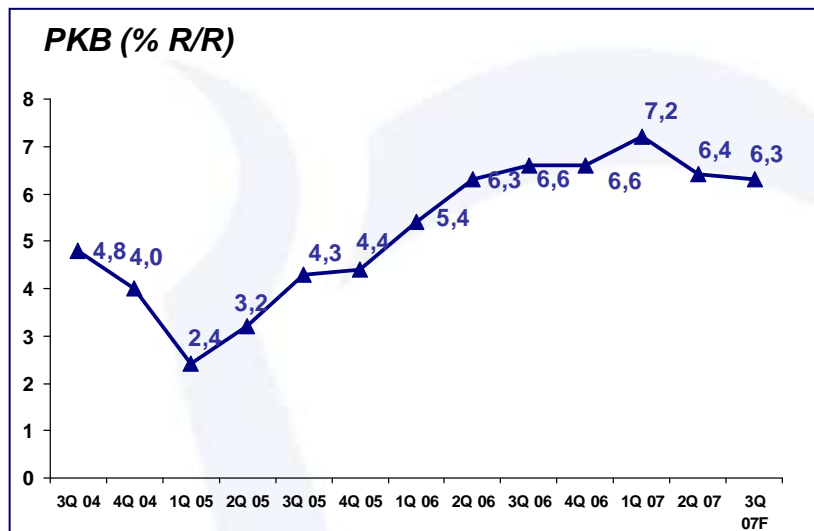
## REJESTRACJA W SĄDZIE POZOSTAŁA JAKO OSTATNI PRAWNY KAMIEŃ MIŁOWY DOTYCZĄCY INTEGRACJI

- Zgoda KNB na podział i zmiany statutowe
- Zgoda KNF na emisje nowego prospektu
- Przyznana licencja na prowadzenie działalności brokerskiej
- Rejestracja podziału w sadzie

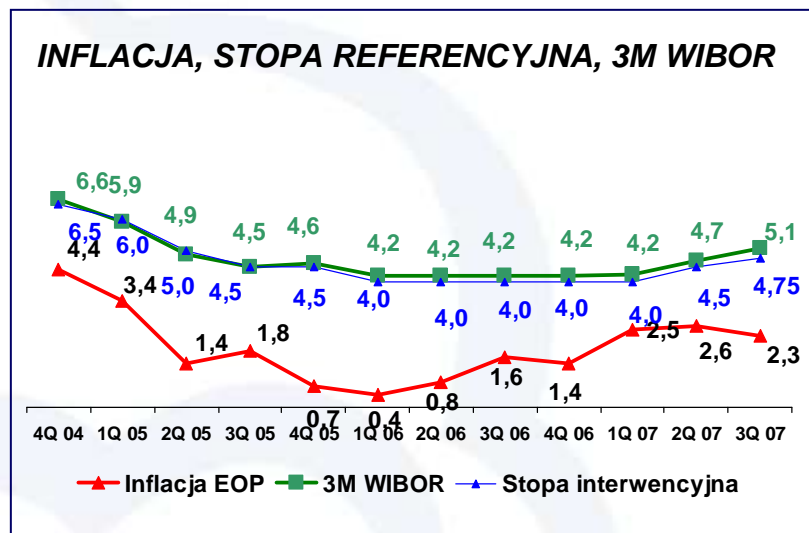
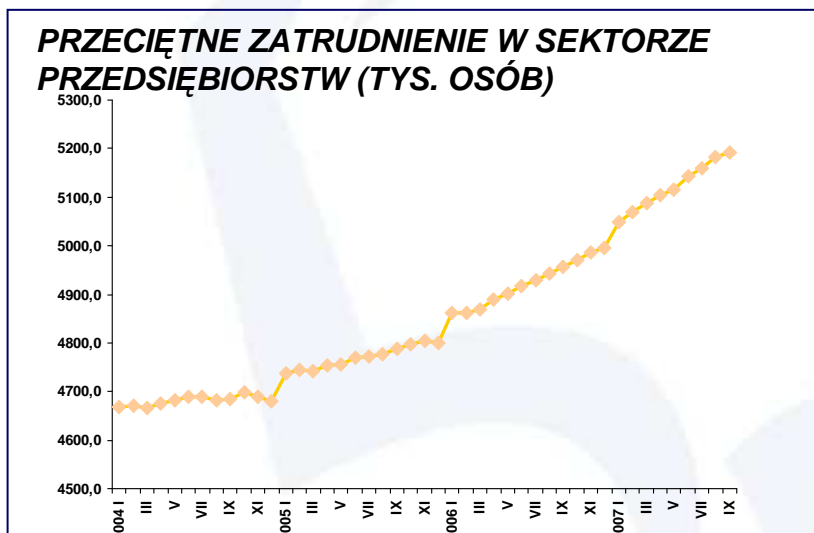


Załącznik

# TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE (1)



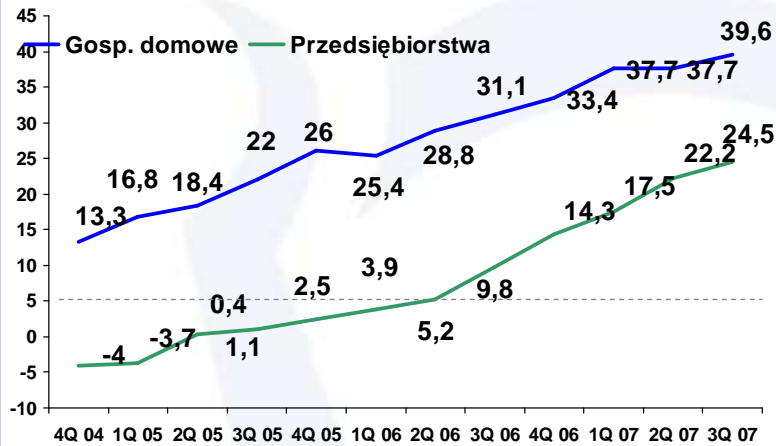
## TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE (2)



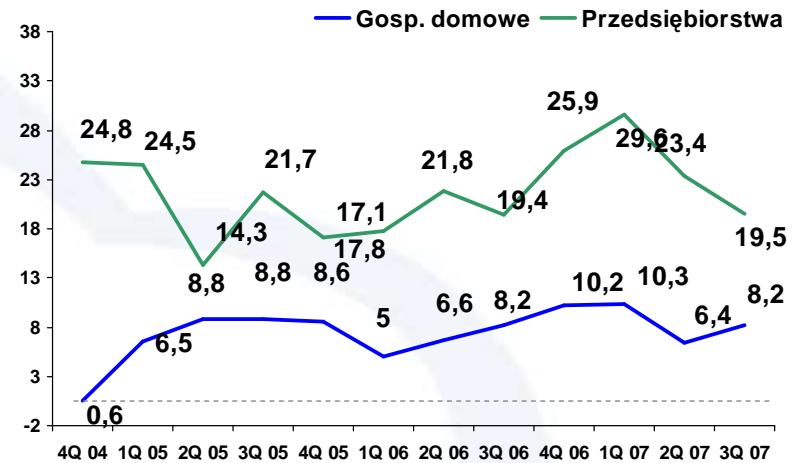


# TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM (1)

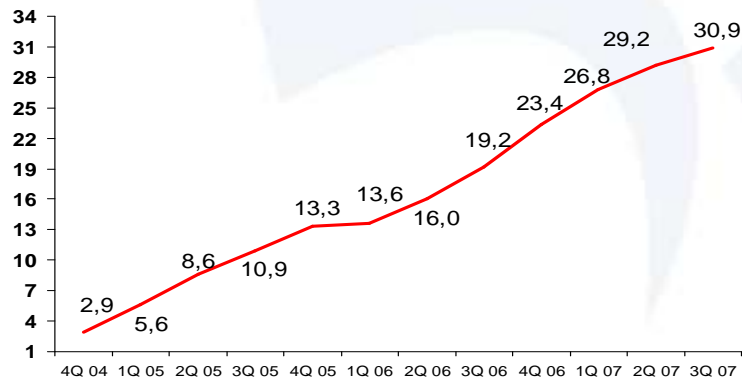
**DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)**



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



**KREDYTY W SEKTORZE OGÓLEM (% R/R)**

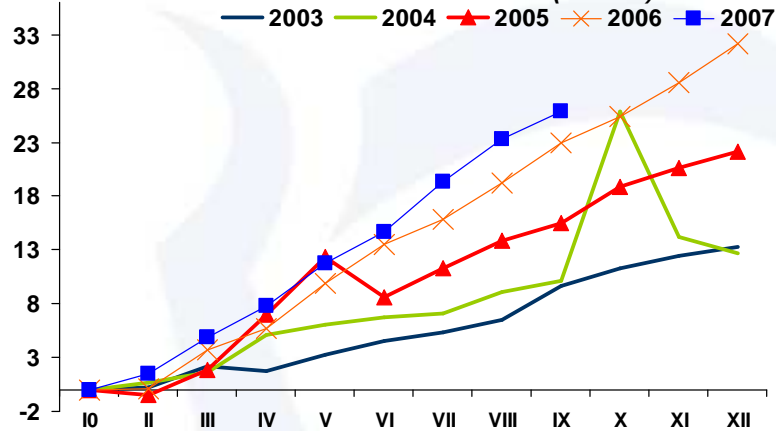


**DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓLEM (% R/R)**

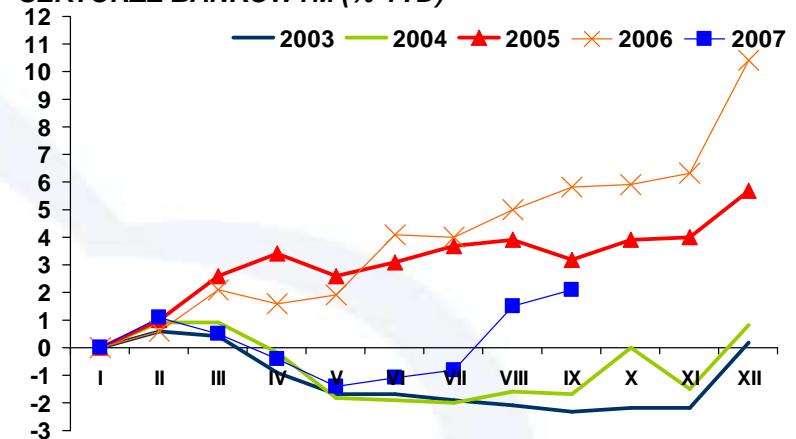


# TRENDY W SEKTORZE BANKOWYM (2)

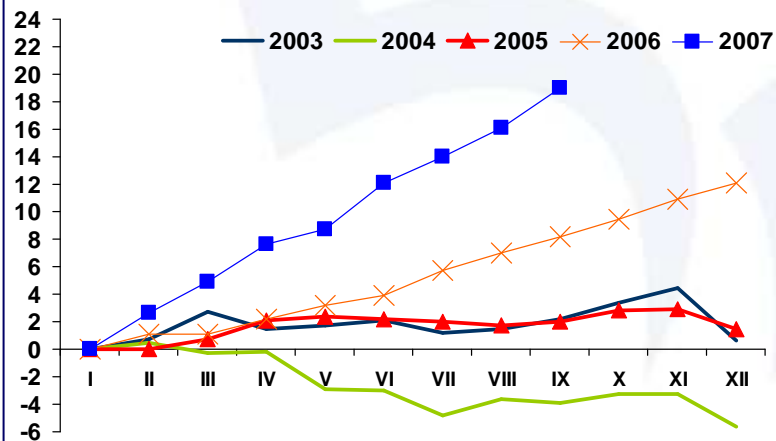
**DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)**



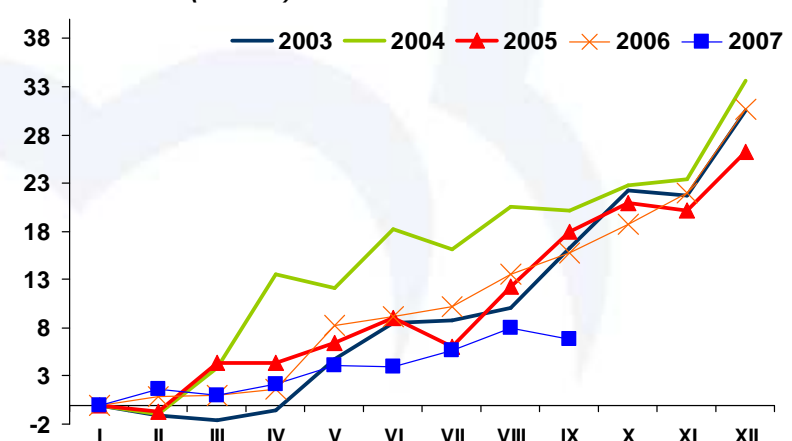
**DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)**



**DYNAMIKA KREDYTÓW DLA PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)**



**DYNAMIKA DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)**



# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK WYNIKÓW (mil. PLN)            | 9M 2007         | 9M 2006         | 9M07 / 9M06  |
|---|-----------------|-----------------|--------------|
| Wynik z tytułu odsetek*                               | 1 866,4         | 1 745,4         | 6,9%         |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                       | 1 650,1         | 1 378,6         | 19,7%        |
| Wynik z tytułu dywidend                               | 2,2             | 1,7             | 29,4%        |
| Wynik operacji finansowych                            | 61,6            | 78,1            | -21,1%       |
| Wynik z pozycji wymiany                               | 216,2           | 192,4           | 12,4%        |
| Pozostałe przychody/koszty operacyjne netto           | 67,9            | 54,2            | 25,3%        |
| <b>Dochody ogółem</b>                                 | <b>3 864,4</b>  | <b>3 450,4</b>  | <b>12,0%</b> |
| <b>Ogólne koszty administracyjne (z amortyzacją)</b>  | <b>-1 884,6</b> | <b>-1 732,0</b> | <b>8,8%</b>  |
| Osobowe   | -998,1          | -905,1          | 10,3%        |
| Rzeczowe  | -643,3          | -588,3          | 9,3%         |
| Amortyzacja   | -243,2          | -238,6          | 1,9%         |
| <b>Wynik operacyjny</b>                               | <b>1 979,8</b>  | <b>1 718,4</b>  | <b>15,2%</b> |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 115,1           | 63,8            | 80,4%        |
| <b>Zysk brutto</b>                                    | <b>1 962,3</b>  | <b>1 621,5</b>  | <b>21,0%</b> |
| Obciążenia podatkowe                                  | -363,3          | -300,4          | 20,9%        |
| <b>Zysk netto</b>                                     | <b>1 599,0</b>  | <b>1 321,1</b>  | <b>21,0%</b> |
| Przypadający na akcjonariuszy spółki                  | 1 595,7         | 1 320,0         | 20,9%        |
| Przypadający na udziały mniejszości                   | 3,3             | 1,1             | 200,0%       |

\* - łącznie z dochodami z transakcji SWAP

# SKONSOLIDOWANY BILANS

| SKONSOLIDOWANY BILANS ('000 PLN)         | 30.09.2006        | 31.12.06          | 30.09.07          | Wrz 07 / Gru 06 | Wrz 07 / Wrz 06 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Aktywa</b>                            |                   |                   |                   |                 |                 |
| Kasa, należności od Banku Centralnego    | 3 806 602         | 3 577 924         | 3 894 012         | 8,8%            | 2,3%            |
| Kredyty i należności od banków           | 9 057 060         | 10 506 153        | 10 886 924        | 3,6%            | 20,2%           |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom    | 31 242 633        | 31 780 646        | 35 058 173        | 10,3%           | 12,2%           |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 871 843           | 966 607           | 1 199 196         | 24,1%           | 37,5%           |
| Papiery wartościowe                      | 19 928 982        | 17 004 632        | 20 372 962        | 19,8%           | 2,2%            |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane   | 181 139           | 207 254           | 239 432           | 15,5%           | 32,2%           |
| Rzeczowe aktywa trwałe                   | 2 013 661         | 2 054 343         | 2 067 743         | 0,7%            | 2,7%            |
| Pozostałe aktywa                         | 1 449 188         | 1 606 129         | 2 041 480         | 27,1%           | 40,9%           |
| <b>Aktywa razem</b>                      | <b>68 551 107</b> | <b>67 703 688</b> | <b>75 759 922</b> | <b>11,9%</b>    | <b>10,5%</b>    |
| <b>Pasywa</b>                            |                   |                   |                   |                 |                 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego     | 1 782 534         | 2 045 278         | 1 546 890         | -24,4%          | -13,2%          |
| Zobowiązania wobec innych banków         | 3 469 241         | 2 009 976         | 6 624 885         | 229,6%          | 91,0%           |
| Zobowiązania wobec klientów              | 51 130 677        | 51 793 586        | 55 987 623        | 8,1%            | 9,5%            |
| Pozostałe pasywa                         | 3 636 453         | 2 738 278         | 2 676 467         | -2,3%           | -26,4%          |
| Rezerwy                                  | 166 691           | 223 943           | 223 319           | -0,3%           | 34,0%           |
| <b>Zobowiązania razem</b>                | <b>60 185 595</b> | <b>58 811 061</b> | <b>67 059 184</b> | <b>14,0%</b>    | <b>11,4%</b>    |
| <b>Kapitały razem</b>                    | <b>8 365 512</b>  | <b>8 892 627</b>  | <b>8 700 738</b>  | <b>-2,2%</b>    | <b>4,0%</b>     |
| <b>Pasywa razem</b>                      | <b>68 551 107</b> | <b>67 703 688</b> | <b>75 759 922</b> | <b>11,9%</b>    | <b>10,5%</b>    |