

*Obszar Rynku Korporacyjnego
PKO Bank Polski SA*



Bank Polski

*Bankowość Korporacyjna
PKO Banku Polskiego SA – 1q2011*

Warszawa, 18 maja 2011r.

Dobra kondycja sektora Bankowego:

- ❑ brak ekspozycji na toksyczne aktywa
- ❑ transparentna wycena aktywów (brak bańki spekulacyjnej na rynku nieruchomości)
- ❑ korzystna kondycja makro umożliwia finansowanie z rynków kapitałowych
- ❑ solidne ramy regulacyjne

PKO Bank Polski - lider:

- ❑ Czołowy Bank Europy Środkowo-Wschodniej
- ❑ Lider bankowości detalicznej
- ❑ Lider w finansowaniu gospodarki
- ❑ Druga co do wartości sprzedaż leasingu na rynku w 1q2011

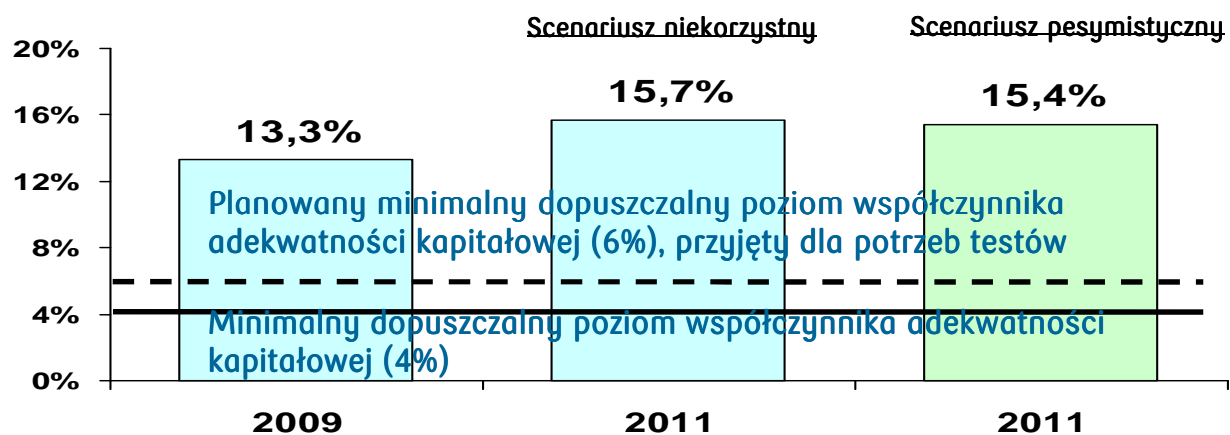
Źródła finansowania działalności Banku:

- ❑ wysoki udział stabilnych, niehurtowych depozytów
- ❑ biznesowy model oparty o filar detaliczny i największą dystrybucję detaliczną w Polsce oraz o rozwój bankowości korporacyjnej
- ❑ pozyskane fundusze z emisji EMTN ponad 3,2 mld zł.
- ❑ pozyskane kapitały z emisji akcji ponad 5 mld zł
- ❑ wysokie kapitały i płynności umożliwiają ofensywę rynkową oraz zapewniają odporność na kryzys

Strategia finansowania Banku przygotowana na wyzwania rynkowe:

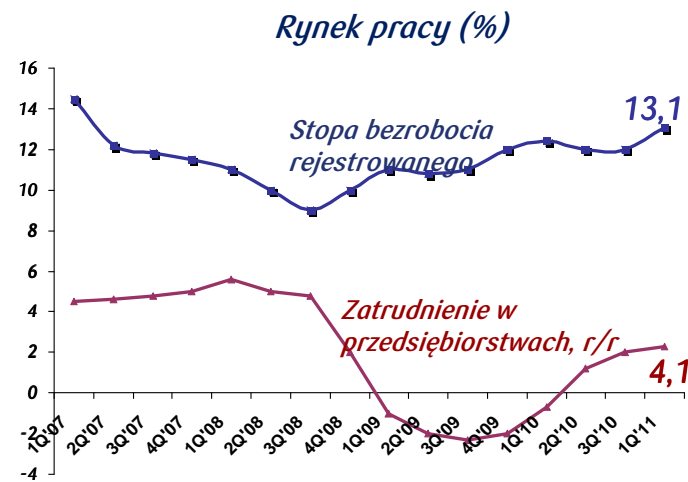
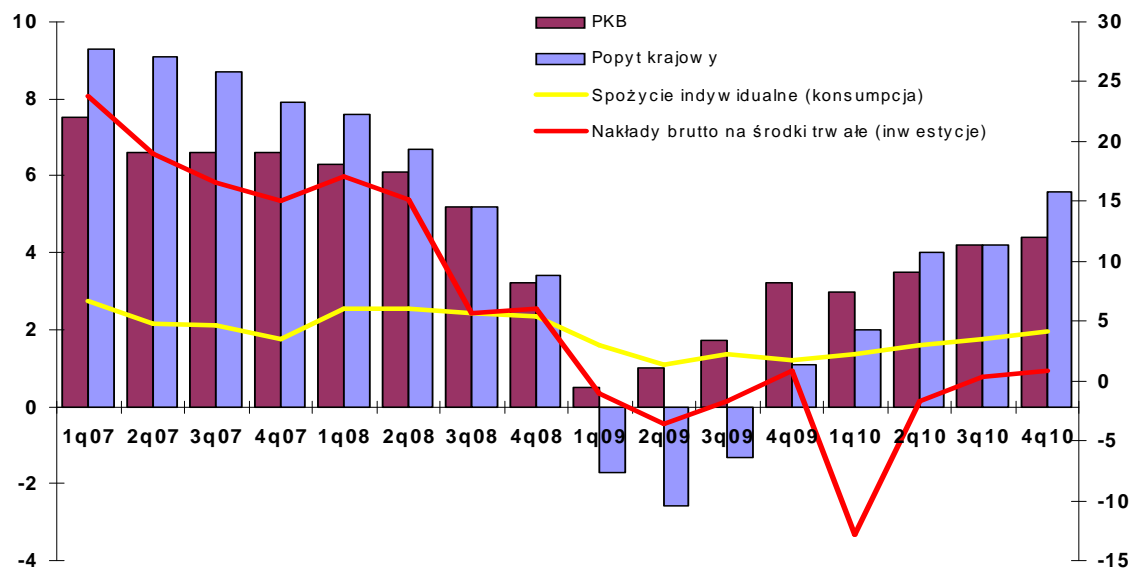
- ❑ znakomity wynik testów warunków skrajnych (stress – testów), III miejsce wśród badanych banków w Europie,
- ❑ stabilność Banku wysoko oceniana przez agencje ratingowe – Standard & Poor’s podwyższył rating PKO BP z BBB-pi do A-pi.

Ostatnie badanie - wyniki stress testów (poziomy wskaźników adekwatności kapitałowej dla Tier I)



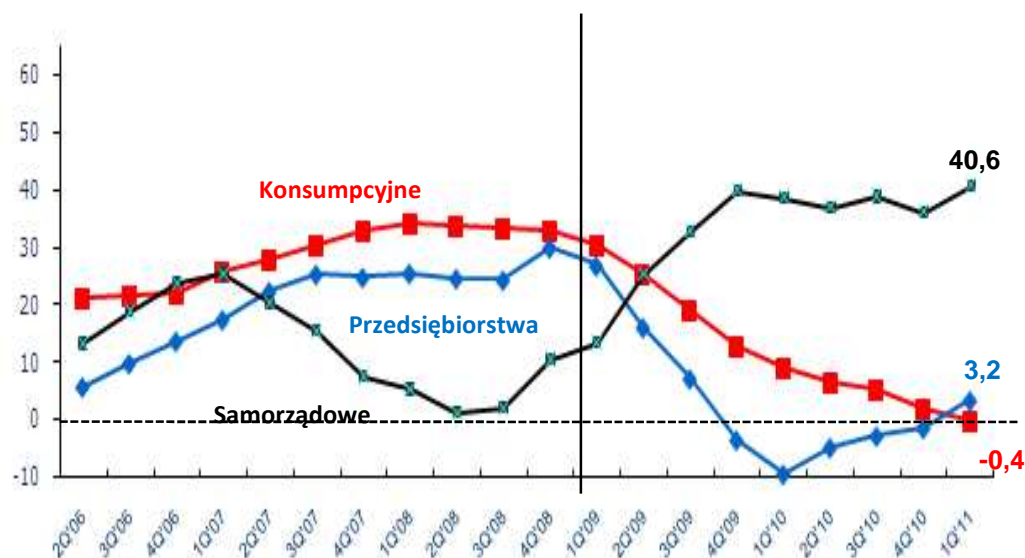
- ❑ impuls fiskalny do końca 2010 roku przekładał się na podtrzymanie konsumpcji gospodarstw domowych, inwestycje samorządowe i rządowe przy braku wzrostu inwestycji prywatnych
- ❑ strategia finansowania zadłużenia Państwa realizowana jest w koniunkcji ze strategią wzrostu gospodarczego
- ❑ rola banków: finansowanie inwestycji samorządowych i rządowych (infrastruktura, transport, EURO 2012) oraz finansowanie inwestycji przedsiębiorstw przy oznakach rosnącej aktywności w 2011 r.

Ograniczenie inwestycji przyczyną wolniejszego wzrostu rynku kredytów dla przedsiębiorstw

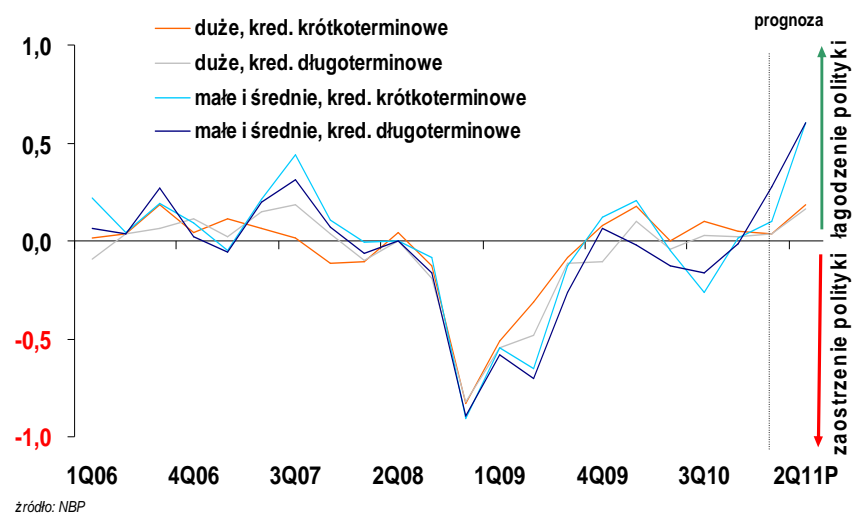


- Banki aktywizują politykę kredytową wobec przedsiębiorstw,
- oznaki ożywienia na rynku kredytów w 1Q 2011, zahamowanie spadku na rynku przedsiębiorstw,
- silnie rosnący rynek kredytów dla sektora samorządowego,

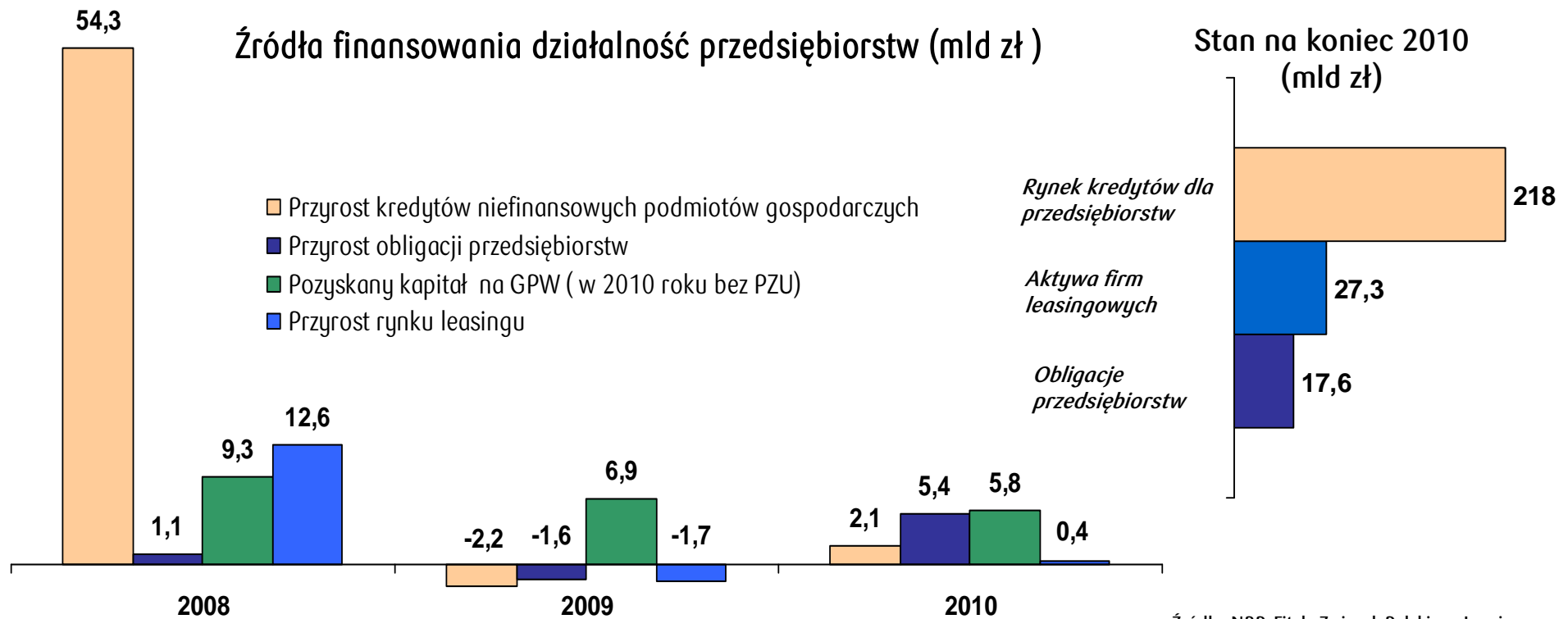
Rynek kredytów – wolniejszy wzrost kredytów dla przedsiębiorstw, szybki wzrost JST (r/r) %



Polityka kredytowa Banków wobec przedsiębiorstw wg badań NBP

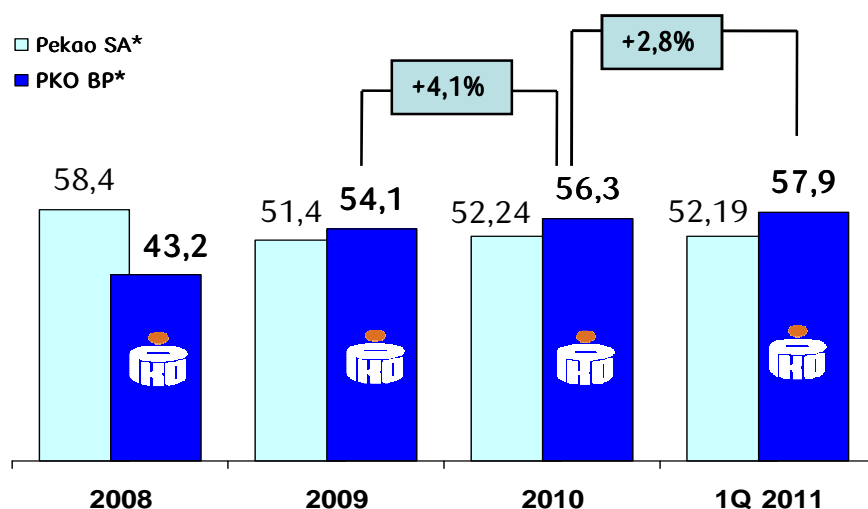


- sektor bankowy głównym dostawcą środków finansowych dla przedsiębiorstw ,
- ożywienie rynku leasingu – kolejny przejaw wzrostu inwestycji,
- lata 2009-2010 okres stagnacji

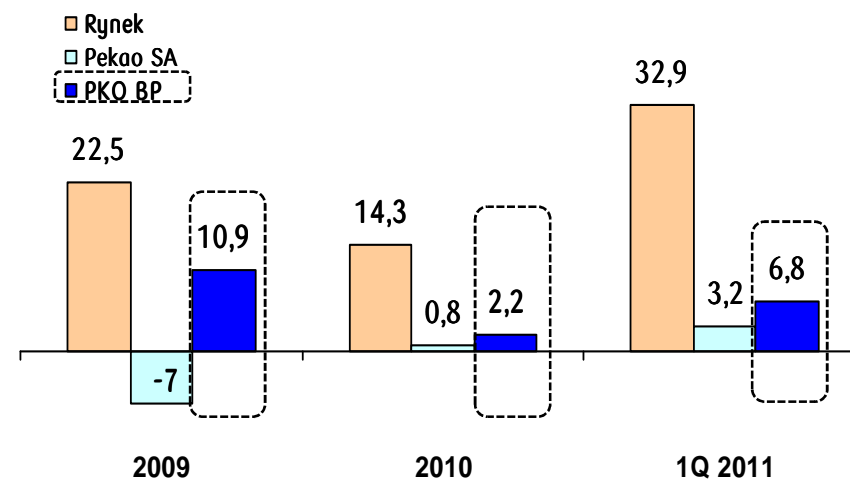


- ❑ Finansowanie przez PKO Bank Polski kreuje rynek kredytów i obligacji,
- ❑ w roku 2009 Bank stał się liderem, a następnie istotnie wzmocnił swoją pozycję
- ❑ prowadzona przez Bank PKO BP akcja kredytowa skierowana do przedsiębiorstw i samorządów znacząco wpływała na polską gospodarkę,

NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH (w mld zł)



ZMIANA (r/r) KREDYTÓW DLA PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH (w mld zł)



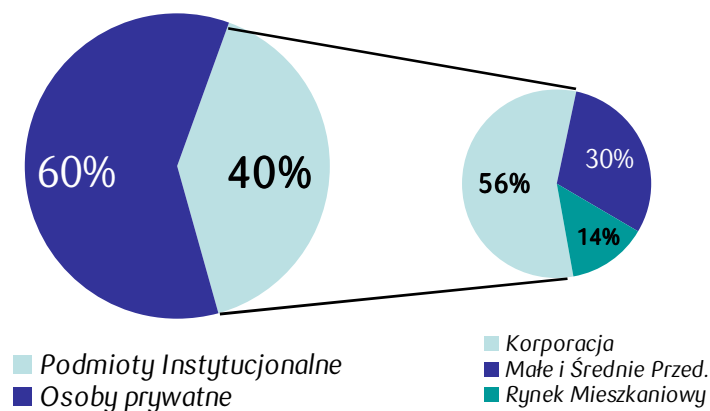
*Źródło: NBP, i sprawozdania finansowe PKO BP i Pekao SA - portfel kredytowy - podmioty instytucjonalne (niemonetarne instytucje finansowe, niefinansowe podmioty gospodarcze, instytucje rządowe i samorządowe) razem z portfelem papierów wartościowych.

Bankowość Korporacyjna – powstała w 2004, obejmuje podmioty gospodarcze (o rocznych przychodach ze sprzedaży powyżej 5 mln zł) oraz jednostki samorządu terytorialnego i administracji publicznej

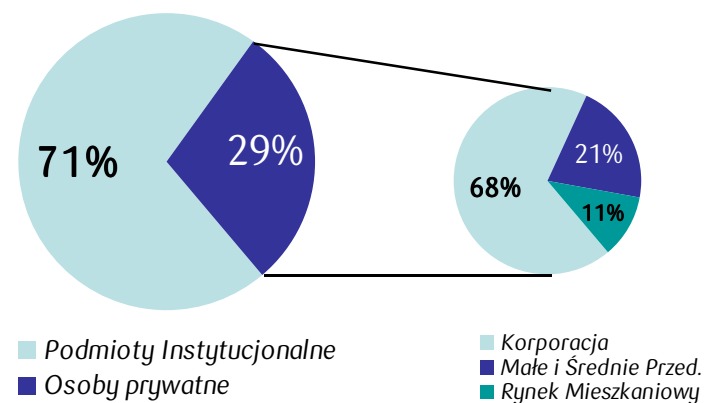
Bankowość Korporacyjna 1Q2011:

- 22% portfela kredytowego Banku,
- 19% portfela depozytowego Banku,
- 11% Wyniku Brutto Banku,
- 3% pracowników
- największa sieć dystrybucji: 54 Centrów Korporacyjnych, 154 doradców, 33 Specjalistów produktowych
- 11,5 tysiąca obsługiwanych klientów

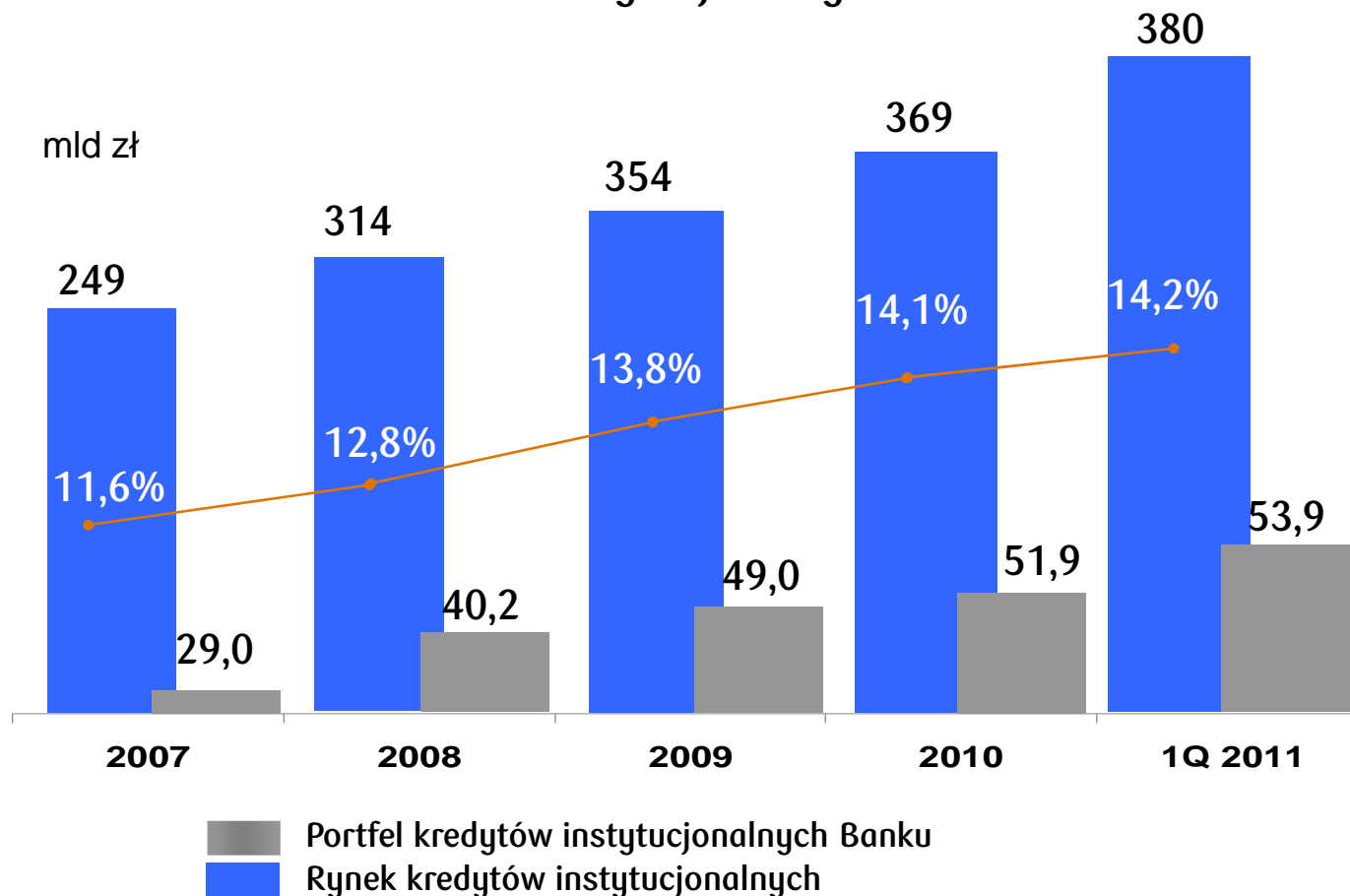
Kredyty Banku – struktura 1Q2011



Depozyty Banku – struktura 1Q2011



Udziały rynkowe PKO Banku Polskiego w rynku kredytów podmiotów instytucjonalnych

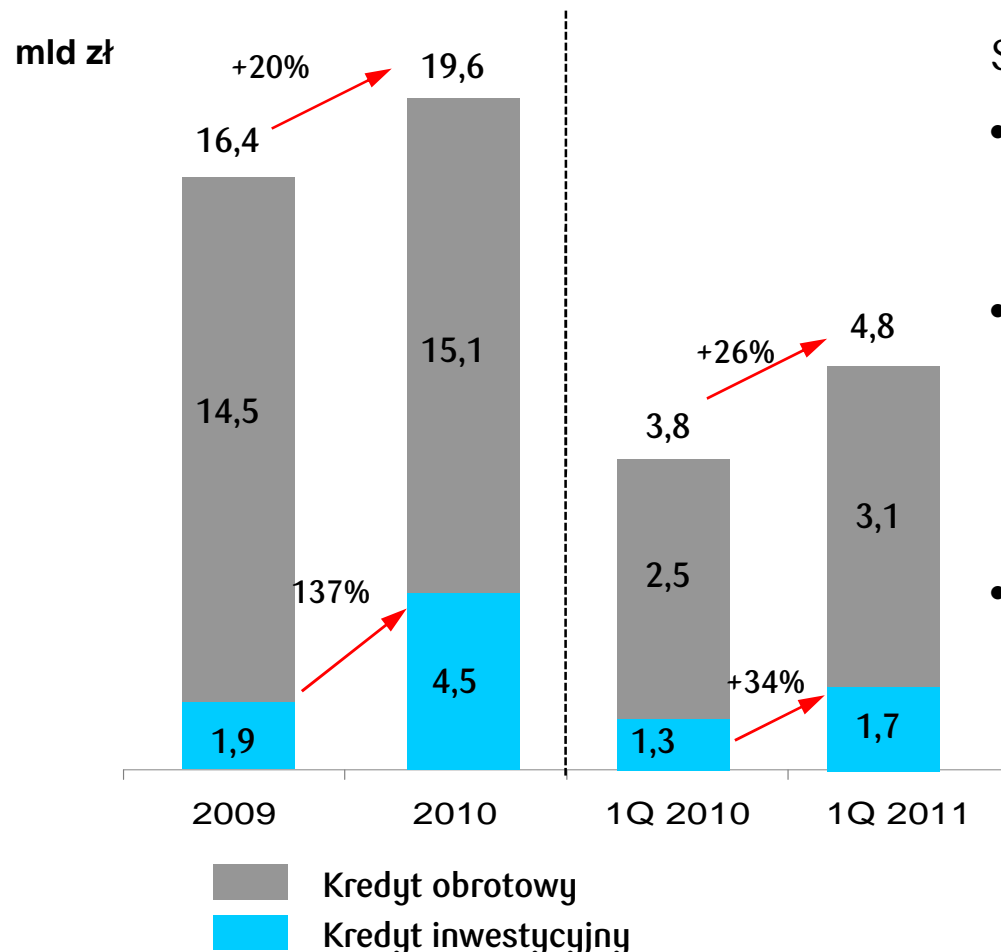


PKO Bank Polski SA:

- rozwija się szybciej niż rynek,
- ma aktywny wpływ na rozwój rynku kredytów
- utrzymuje pozycję lidera

Portfel kredytów instytucjonalnych (gospodarczych) zgodnie z nomenklaturą NBP obejmuje: przedsiębiorstwa, podmioty niefinansowe, jednostki budżetowe i samorządowe, oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, rynek wg NBP www.nbp.pl (od 2009 roku nastąpiła zmiana sposobu definiowania rynku wg NBP - z podmiotów gospodarczych na podmioty instytucjonalne).

Nowa sprzedaż kredytów korporacyjnych



Sprzedaż kredytów Bankowości Korporacyjnej:

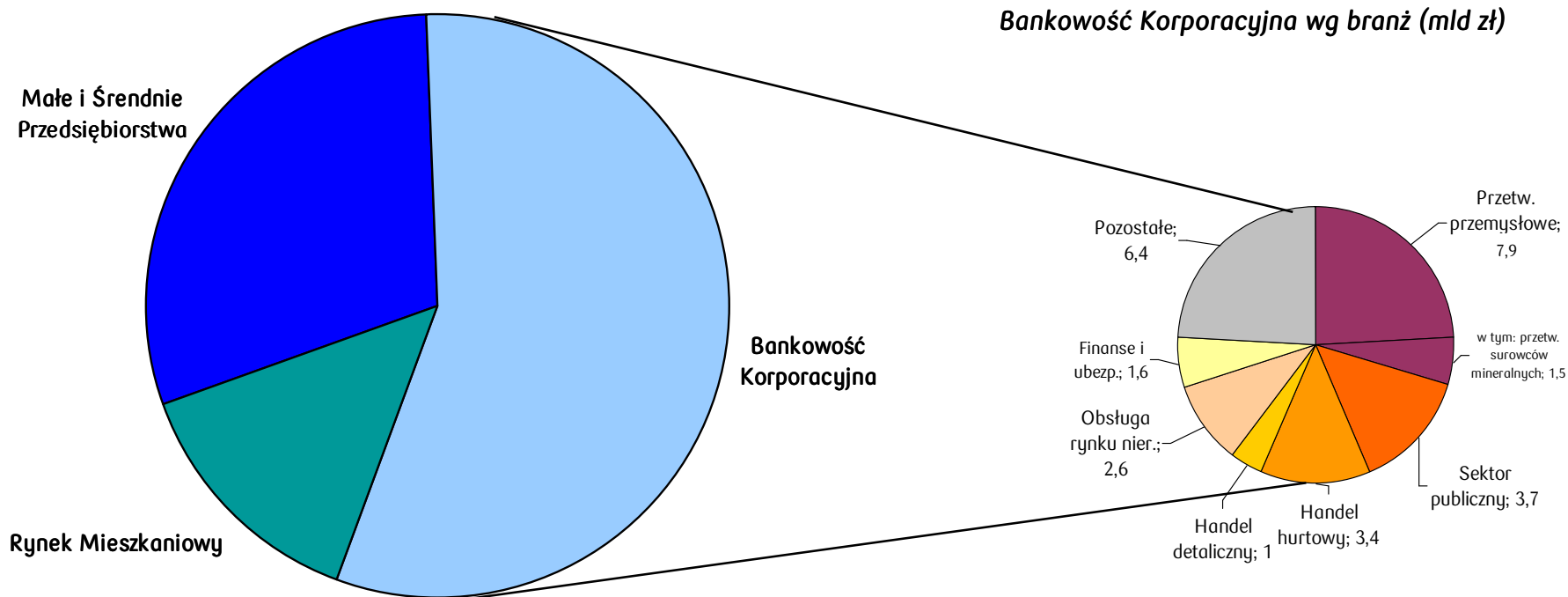
- Aktywna polityka kredytowa Banku przynosi skutek w postaci zwiększania się nowej sprzedaży r/r,
- Wzrost nowej sprzedaży kredytów inwestycyjnych potwierdza zmianę trendu i pozwoli na odbudowę portfela (sprzedaż kredytów w 1Q 2011 stanowiła 38% sprzedaży w 2010 roku),
- Przyrost udziału kredytów inwestycyjnych w portfelu poprawi jego efektywność i zwiększy udział długoterminowych relacji z klientami

Źródło: dane sprzedażowe Obszaru Rynku Korporacyjnego

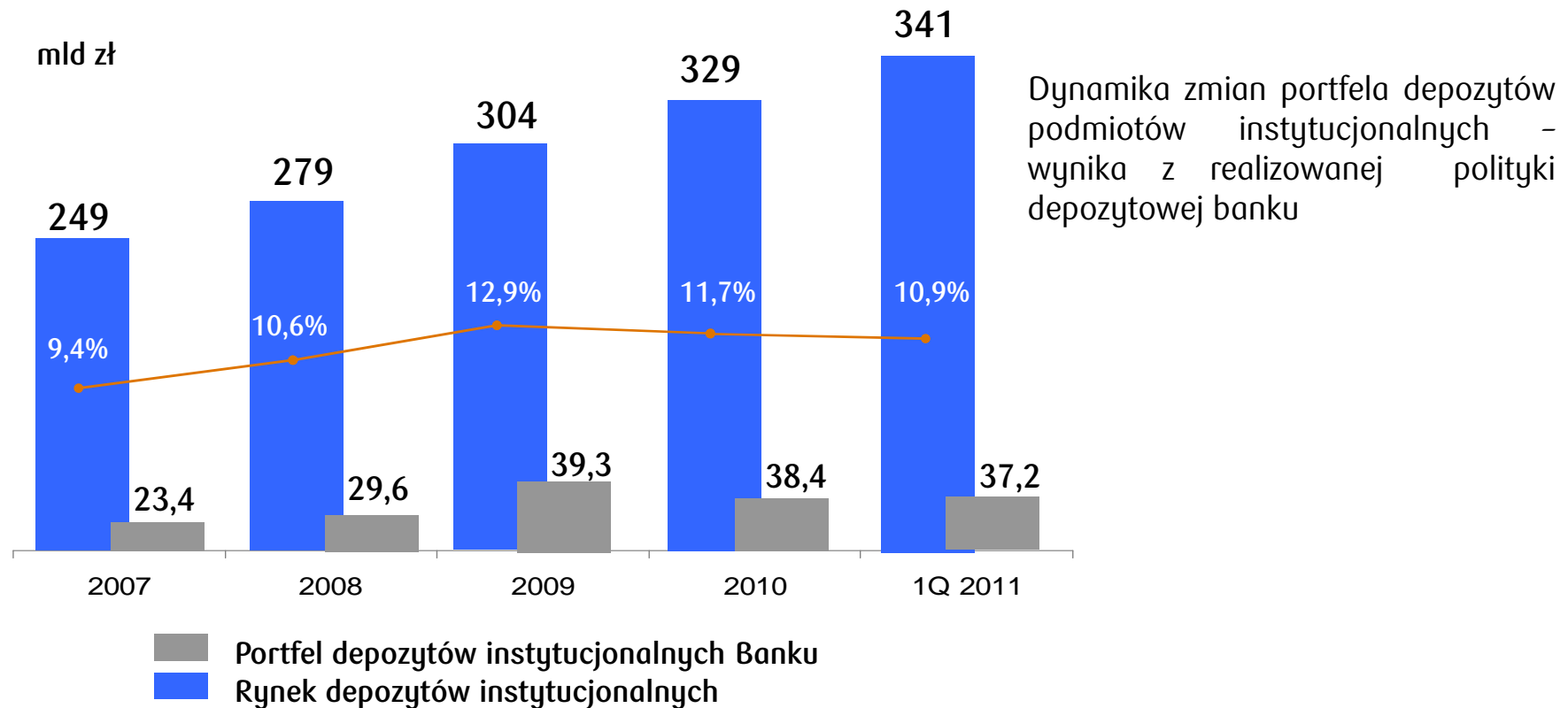
- ✓ na koniec 2010r. Obszar Korporacyjny obejmował 20% wolumenu kredytów PKO BP,
- ✓ PKO BP jest wiodącym kredytodawcą na rynku JST,
- ✓ Bank PKO BP ma zdywersyfikowany portfel - kredytuje wszystkie branże polskiej gospodarki
- ✓ Bank finansuje liderów w branżach

Najczęściej finansowano klientów o następujących zakresach działalności:

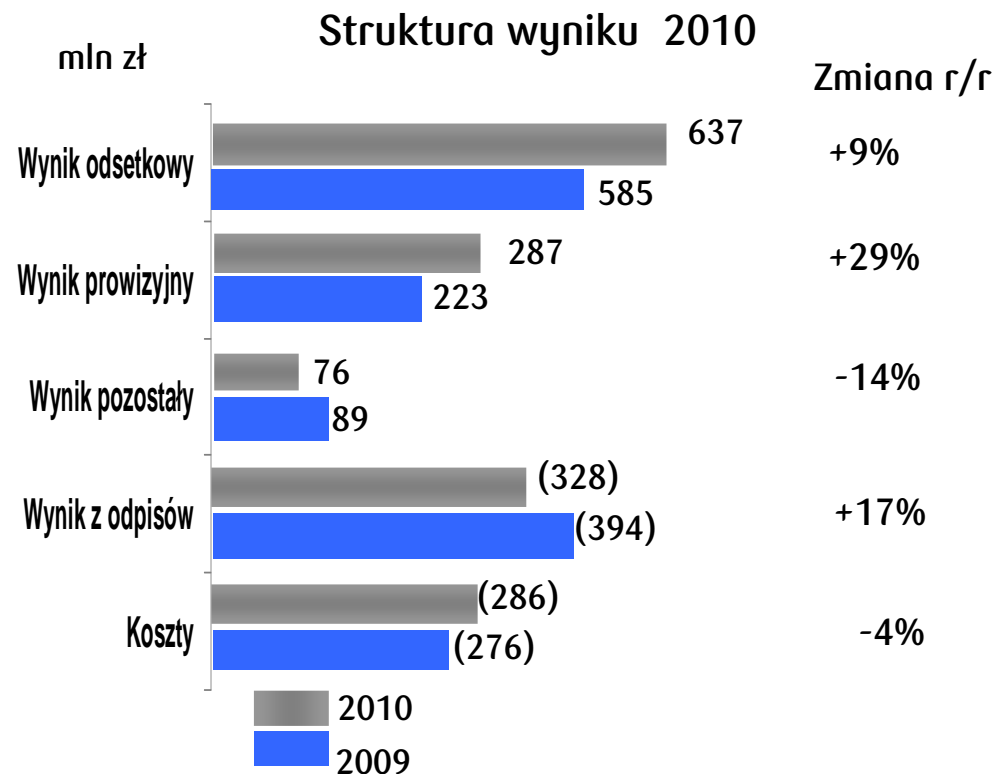
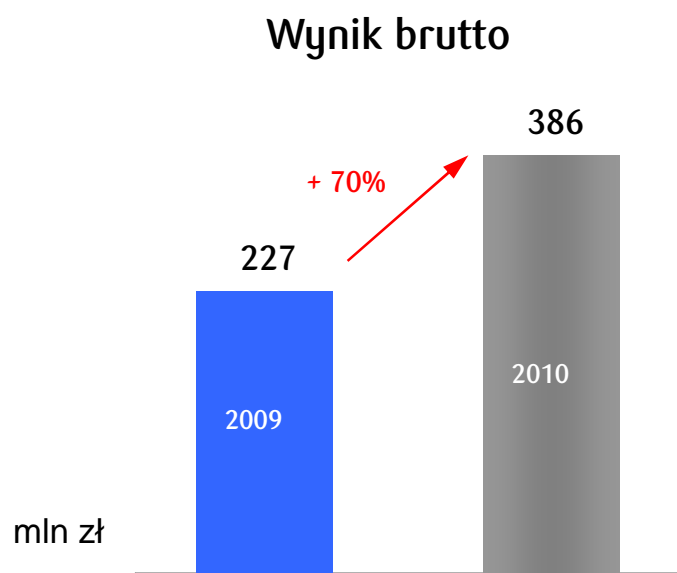
- ✓ Przetwórstwo przemysłowe
- ✓ Handel hurtowy
- ✓ Sektor publiczny
- ✓ Obsługa rynku nieruchomości
- ✓ Finanse i ubezpieczenia



Portfel depozytów podmiotów instytucjonalnych (gospodarczych)



Portfel depozytów podmiotów instytucjonalnych (gospodarczych) zgodnie z nomenklaturą NBP obejmuje: przedsiębiorstwa, podmioty niefinansowe, jednostki budżetowe i samorządowe, oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, rynek wg NBP www.nbp.pl. (od 2009 roku nastąpiła zmiana sposobu definiowania rynku wg NBP - z podmiotów gospodarczych na podmioty instytucjonalne).



Wzrost Wyniku Brutto Bankowości Korporacyjnej o 159,1 mln zł (+70%) 2010/2009 w efekcie:

- wzrostu wyniku odsetkowego o 52 mln zł (+9%) 2010/2009
- wzrostu wyniku prowizyjnego o 64 mln zł (+29%) 2010/2009
- poprawy wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Bankowość Transakcyjna – szybko rosnącym źródłem wyników

Liczba rachunków bieżących klientów	+7 %
Liczba instalacji systemu bankowości elektronicznej - iPKO Biznes	+31 %
Wzrost liczby realizowanych operacji bankowych	+30 %
Wzrost wyniku prowizyjnego z produktów finansowania handlu	+80 %
Wzrost wolumenu depozytów bieżących	+14 %

Działalność Kredytowa – kolejny rok poprawy efektywności

Wzrost wyniku odsetkowego na portfelu kredytowym	+37 %
Wzrost wyniku prowizyjnego kredytowego	+7 %
Spadek wartości odpisów aktualizacyjnych	-27 %

* Dane prezentowane w oparciu o wyniki zarządcze Obszaru Rynku Korporacyjnego w Banku PKO BP

- 1** **iPKO Biznes** – nowoczesny korporacyjny system bankowości internetowej
 - ✓ wyspecjalizowana platforma transakcyjna dla klientów korporacyjnych,
 - ✓ Szeroka funkcjonalność od strony bezpieczeństwa wyróżniająca nas od konkurencji
 - ✓ intuicyjny oraz przyjazny dla klienta
- 2** **Wrzutnie on-line** – ogólnopolska sieć wrzutni podstawa rozwoju zarządzania gotówką
 - ✓ Największa wdrażana w sektorze bankowym sieć wrzutni gotówkowych dla podmiotów gospodarczych, docelowo ponad 222 lokalizacji z wrzutniami nowego typu
 - ✓ Innowacyjne rozwiązanie na rynku usprawniające proces księgowania wpłat zamkniętych
- 3** **Limit Kredytu Wielocelowego** – wiodący produkt finansowania krótkoterminowego
 - ✓ Umowa ramowa zapewniająca kompleksowe finansowanie krótkoterminowe
 - ✓ Szybki dostęp do źródeł finansowania, elastyczne zarządzanie produktami,
 - ✓ Jeden wniosek wiele produktów kredytowych - formalności ograniczone do niezbędnego minimum



Bank Polski

Dziękuję za uwagę