

WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANK

po 3 kwartałach 2011 roku

prezentacja niezaudytowanych wyników finansowych
dla inwestorów i analityków

Warszawa, 10 listopada 2011 r.



- 🌳 **Przekroczony 1 mld PLN zysku brutto po trzech kwartałach 2011 roku.**
- 🌳 **Sprzedaż kredytów w 2011 o ponad 35% wyższa niż rok wcześniej.**
Saldo kredytów w Banku wzrosło w ciągu 12 m-cy o prawie 1/3 (bez efektu kursu CHF +23%); rynek w tym czasie wzrósł o 14,3%
- 🌳 **400 mln PLN wyemitowanego długu podporządkowanego (z czego już 335 mln PLN zaliczone do kapitału uzupełniającego po uzyskanej zgodzie KNF).**
- 🌳 **Przychody Banku rosną dwukrotnie szybciej niż koszty działania.**
- 🌳 **W 3 kwartale klienci detaliczni złożyli w Banku prawie 2,8 mld PLN depozytów.**
Wysoka zdolność Banku do zdobywania środków z rynku, przy niekorzystnych scenariuszach rynkowych, ale za to z zachowaniem reżimu w zakresie rozwoju kosztu finansowania (nowe kontrakty w 3Q ze średnią marżą 57 pb. ponad WIBOR 3M).
- 🌳 **Przedłużono i zabezpieczono wszystkie transakcje CIRS CHF do końca 2012 roku po cenach ok. 50% niższych niż dzisiejsze marże rynkowe.**
- 🌳 **Bank przywiązuje dużą uwagę do jakości portfela kredytowego.**
- Zdecydowana poprawa jakości sprzedaży kredytowej od 2010 roku, która stanowi ponad 35% portfela.
- 🌳 **Pozytywny trend w wynikach spółek Grupy (Noble Funds, Noble Securities i Getin Leasing).**

**30.09.2011 / 31.12.2010**

39 694,0 mln PLN	+18,7%	Saldo kredytów (3Q'11 vs 2Q'2011 +5,5%)
44 535,4 mln PLN	+20,3%	Saldo depozytów
4 240,7 mln PLN	+28,8%	Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)
52 718,0 mln PLN	+23,2%	Suma bilansowa

1-3Q 2011 / 1-3Q 2010

988,8 mln PLN	+28,7%	Wynik z tytułu odsetek
669,5 mln PLN	-6,8%	Wynik z tytułu prowizji i opłat
628,2 mln PLN	+18,7%	Koszty administracyjne (Q3'11 vs Q2'11 wzrost o 10,9% w efekcie przejęcia PDK przez Idea Bank)
918,9 mln PLN	+10,0%	Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych
1 000,3 mln PLN	+208,6%	Zysk brutto
881,3 mln PLN	+157,4%	Zysk netto (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)
24,73%	-6,62 p.p.	C / I ¹⁾
10,20%	+0,20 p.p.	CAR ^{1) 2)}
36,24%	+20,11 p.p.	ROE ¹⁾

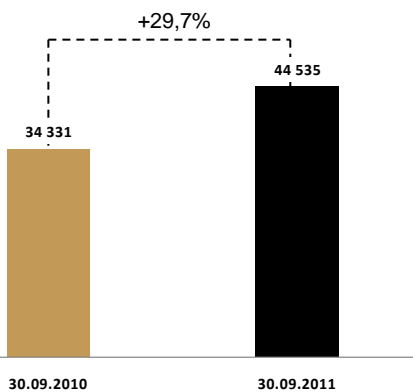
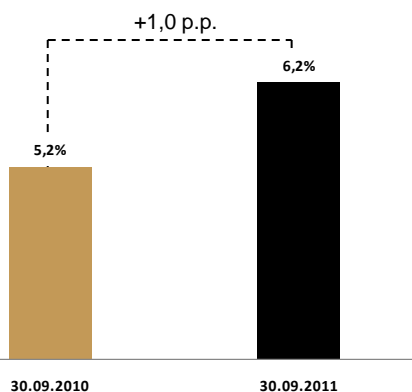
1) narastająco 3Q

2) jednostkowy GNB

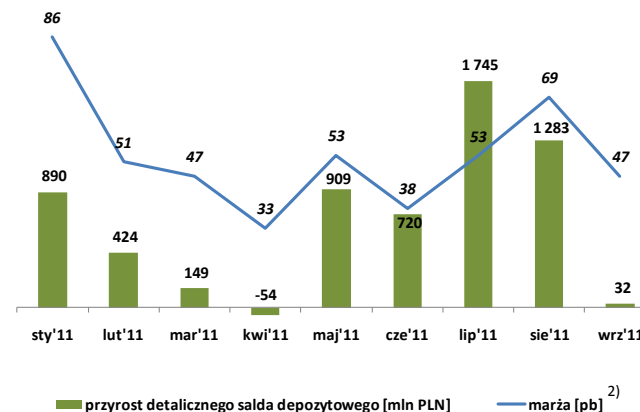
DEPOZYTY: SALDO I UDZIAŁ W RYNKU

Baza depozytowa Banku rosła w 3 kwartale ponad trzykrotnie szybciej niż rynek

Saldo (mln PLN)

Udziały rynkowe (%) ¹⁾

Koszt nowych detalicznych kontraktów terminowych w PLN i zmiana salda depozytowego



🌳 W 3 kwartale 2011 Bank zwiększył saldo depozytów o 3,9 mld PLN (9,5%), co oznacza trzykrotnie wyższą dynamikę niż obserwowana na rynku, gdzie depozyty wzrosły o 3,1%.

🌳 Marża²⁾ nowych kontraktów utrzymana na poziomie 40-70 pb przy wysokiej akwizycji środków, pomimo trudnej sytuacji rynkowej.

🌳 W ciągu 12 miesięcy portfel depozytów wzrósł o blisko 28%, tj. o 10,2 mld PLN, z czego ponad 97% to środki klientów detalicznych ³⁾.

1) Udziały rynkowe policzone w oparciu o dane NBP (rynek = banki działające w Polsce + rezydujące w Polsce oddziały instytucji kredytowych i oddziały banków zagranicznych + SKOK-i)

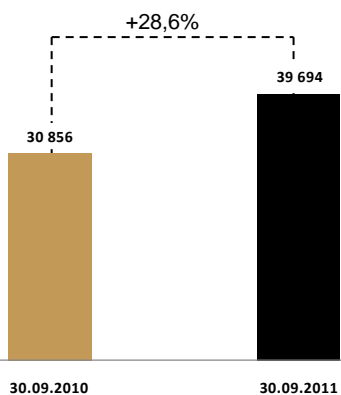
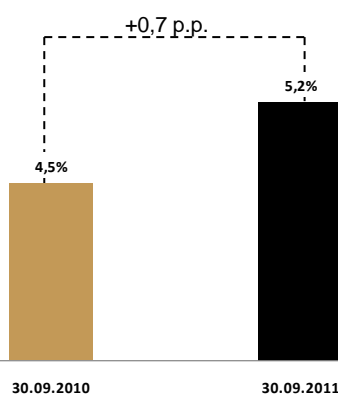
2) Powyżej WIBOR 3M

3) Zobowiązania wobec ludności

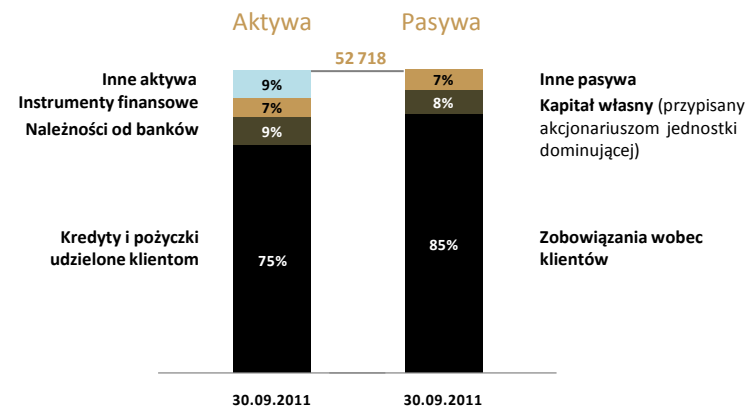
KREDYTY: SALDO I UDZIAŁ W RYNKU

W 2011 Bank rośnie dwa razy szybciej niż rynek

Saldo (mln PLN)

Udziały rynkowe (%) ¹⁾

Struktura bilansu Banku (mln PLN)



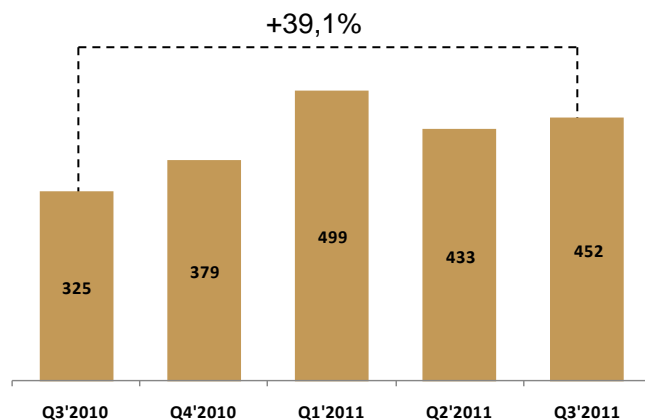
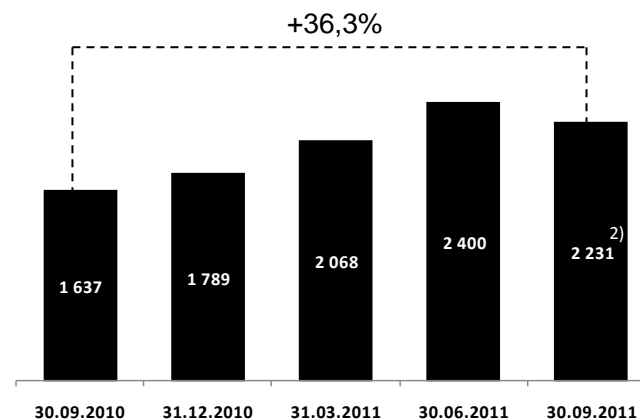
🌳 Sprzedaż w 2011 osiągnęła poziom 10,5 mld PLN, o 35,4% więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

🌳 Utrzymana bezpieczna struktura bilansu. Suma bilansowa Getin Noble Banku wzrosła od początku roku o 9 920 mln PLN (+23,2% vs 31.12.2010), przyrost ten wynika ze wzrostu zobowiązań wobec klientów o 20,3% oraz salda kredytów i pożyczek o 18,7% .

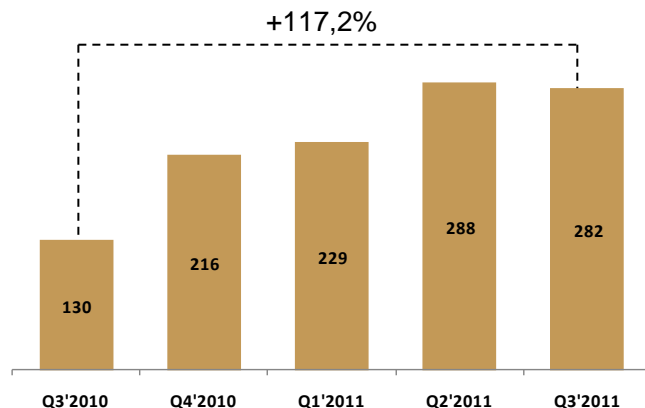
🌳 Kapitał własny (przyp. akcjonariuszom jednostki dominującej) w tym samym czasie wzrósł o 28,8%, a w ciągu 12 miesięcy o ponad 1/3.






Sprzedaż kredytowa (mln PLN)

Portfel (mln PLN) ¹⁾

Leasing (mln PLN)



-  Już 4 miejsce w leasingu samochodów osobowych i dostawczych do 3,5t.
-  W 2011 Getin Leasing awansowało z 15 na 7 pozycję w Polsce.
-  Największy na rynku wzrost sprzedaży leasingowej w 2011 (+189%) ³⁾.

1) Saldo portfela brutto kredytów MSP i leasingu

2) Saldo na koniec 3Q nie uwzględnia 0,62 mld kredytów hipotecznych Idea Bank w związku z utratą kontroli nad spółką

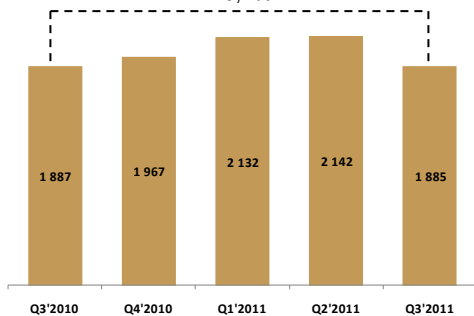
3) Wg rankingu ZPL

KREDYTY HIPOTECZNE, DETALICZNE I SAMOCHODOWE

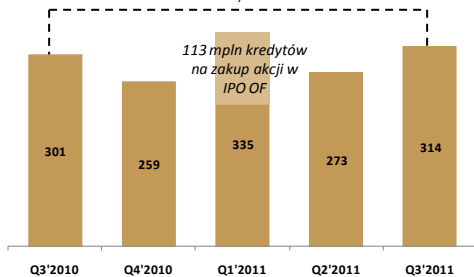
Utrzymanie pozycji lidera w kredytach samochodowych, vice lidera w kredytach hipotecznych

Sprzedaż (mln PLN)

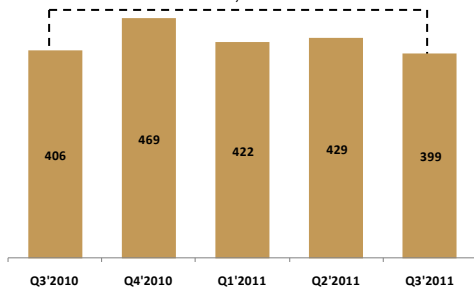
-0,1%



+4,2%

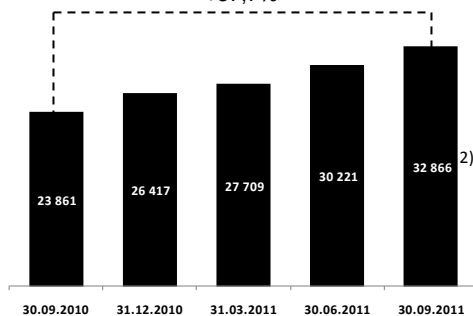


-1,5%

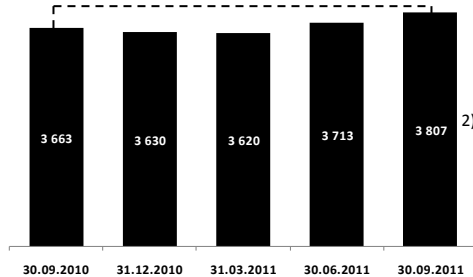


Portfel (mln PLN) ¹⁾

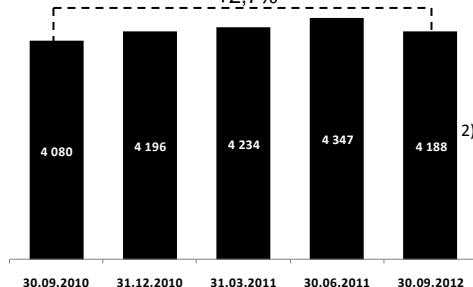
+37,7%



+3,8%



+2,7%



KREDYTY HIPOTECZNE

🌳 Spadek sprzedaży w Q3'2011 o 11,8% w stosunku do średniej z pierwszej połowy roku w efekcie ostrożnego podejścia do ryzyka kredytowego i rezygnacji z najmniej rentownych produktów

🌳 Sprzedaż zdominowana kredytami w PLN, dzięki czemu systematycznie spada udział kredytów walutowych w portfelu ogółem - na koniec 3 kwartału 2011 do poziomu 43,4% ³⁾, tj. 2,7 p.p. mniej niż na koniec 2010 roku.

KREDYTY DETALICZNE

🌳 Wzrost portfela 2 razy szybciej niż rynek - w 3 kwartale saldo kredytów konsumpcyjnych w systemie bankowym wzrosło o 1,3%, podczas gdy w GNB o 2,5%.

KREDYTY SAMOCHODOWE

🌳 Utrzymanie sprzedaży kredytów samochodowych na wysokim poziomie pomimo spadku sprzedaży nowych (-6,3%) i używanych (-8,1%) samochodów ⁴⁾ w b.r.

1) Portfel brutto

2) Saldo na koniec 3Q nie uwzględnia kredytów Idea Bank w związku z utratą kontroli nad spółką (0,21 mld kredytów hipotecznych, 0,05 mld kredytów detalicznych i 0,22 mld kredytów samochodowych)

3) GNB jednostkowo

4) Dane o rej. pojazdów wg CEPIK

UDZIAŁ WALUT W PORTFELU KREDYTOWYM

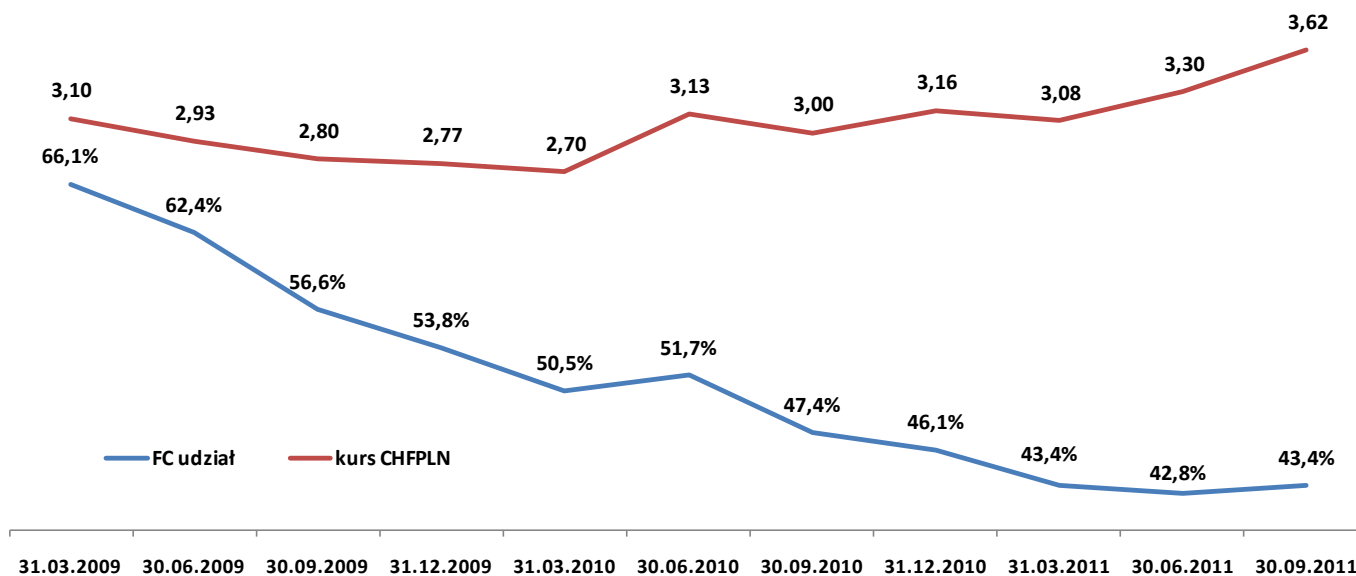
Blisko 93% nowej sprzedaży kredytów w PLN.



GETIN NOBLE

BANK · SPÓŁKA AKCYJNA

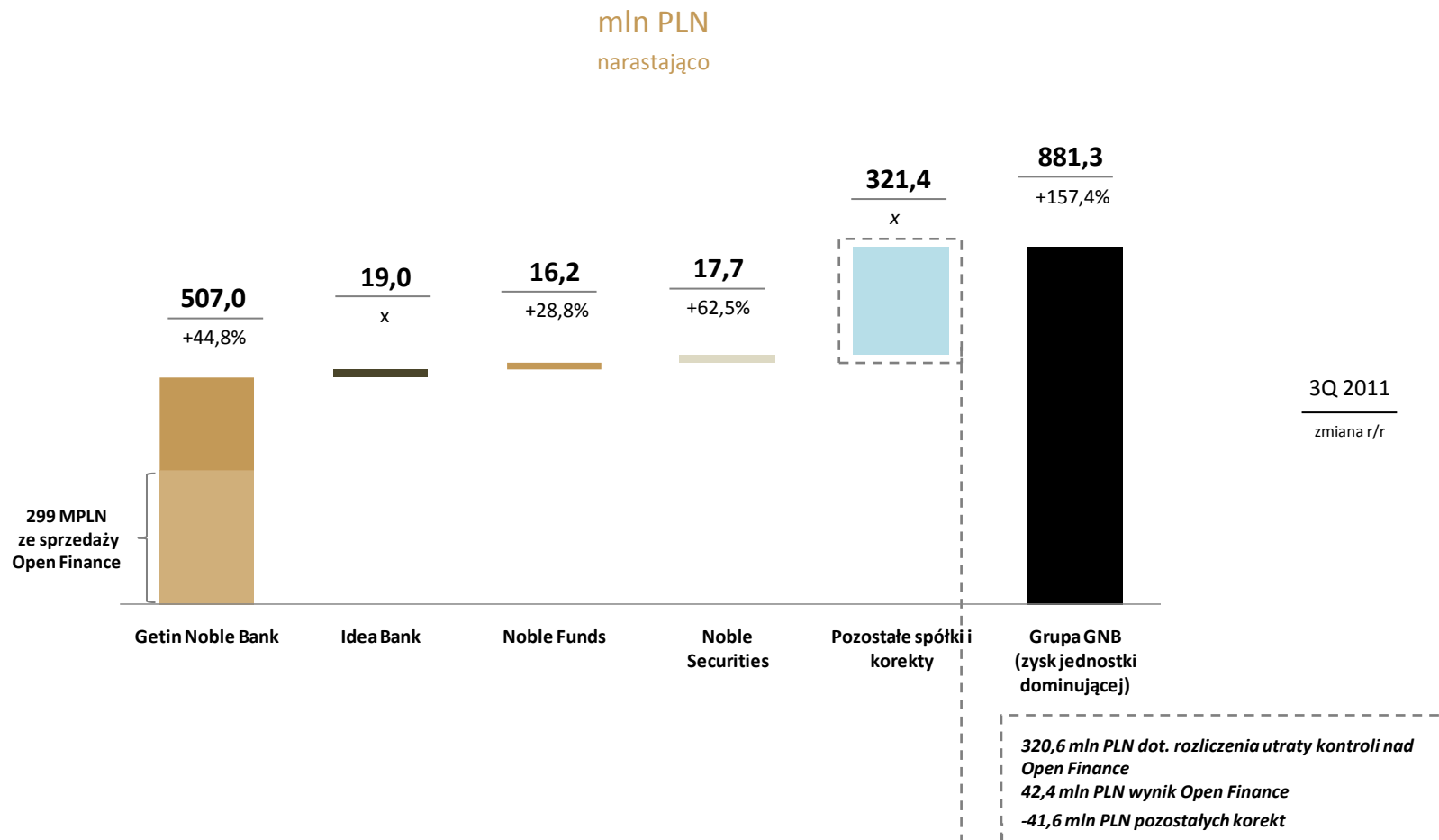
Udział walut w portfelu kredytowym ogółem (%)



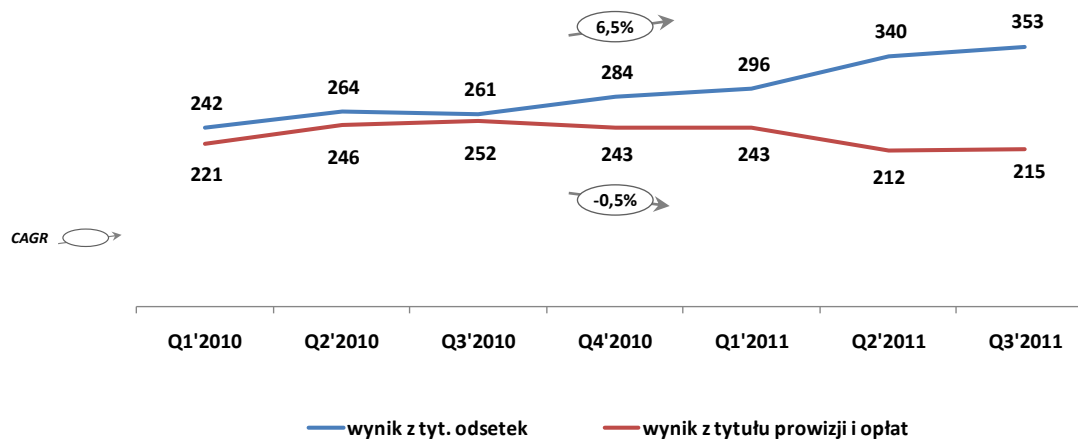
🌳 Przy kursach z końca czerwca b.r. udział kredytów walutowych na koniec 3 kwartału spadłby do poziomu 41,1%

KONTRYBUCJA SPÓŁEK DO ZYSKU GRUPY ZA 3Q 2011 ROKU

Działalność bankowa głównym źródłem wyniku Grupy; rosnący udział pozostałych spółek



Wynik z tyt. odsetek oraz wynik z tyt prowizji i opłat (mln PLN)

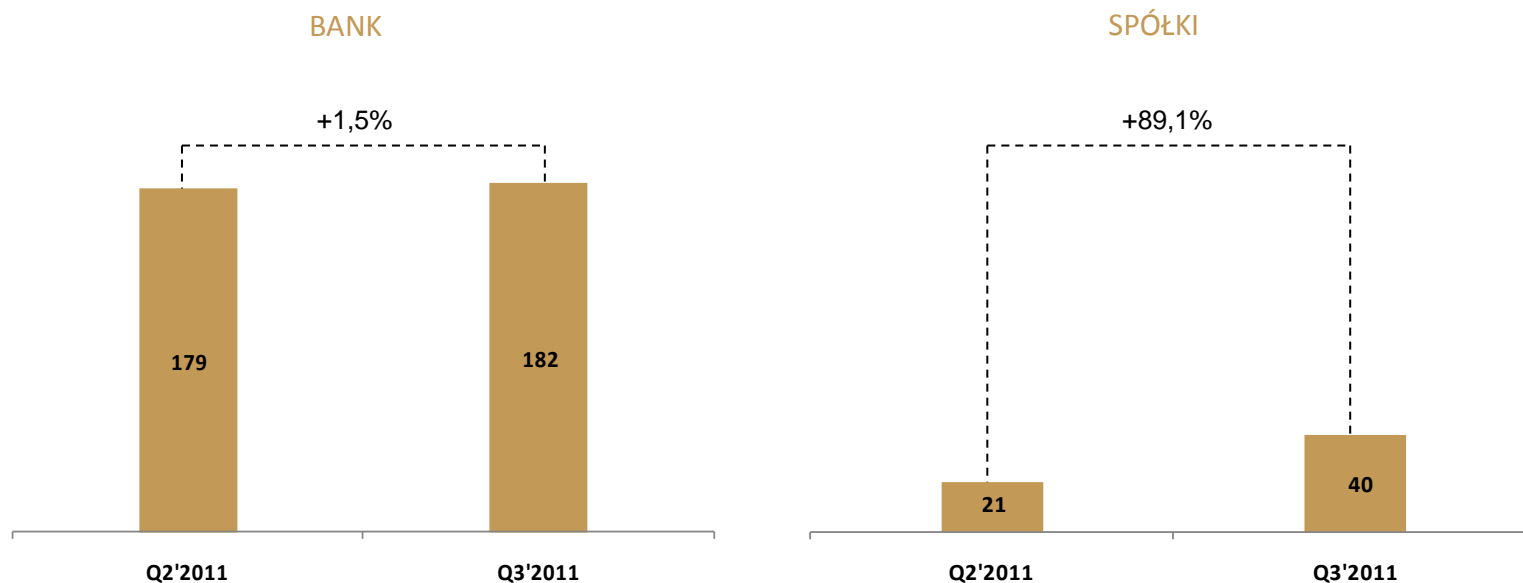


🌳 Wzrost wyniku odsetkowego oraz wynik z prowizji i opłat utrzymany na poziomie zbliżonym do osiąganego w roku 2010.

🌳 Konsekwentny rozwój bazy przychodów pozakredytowych

- W Q3 2011 prawie 42% prowizji niezwiązanych ze sprzedażą kredytową, tj. o 3 p.p. wyżej niż średnio w 2011 roku i 14 p.p. wyżej niż w 2010)

Koszty (mln PLN)



- 🌳 Koszty działania w ujęciu jednostkowym na poziomie poprzedniego kwartału.
- 🌳 Wskaźnik C/I na poziomie 24,7%, tj. o 6,62 p.p. mniej niż na koniec Q3 2010.
- 🌳 Prawie dwukrotny wzrost kosztów działania w spółkach Grupy wynikiem przejęcia PDK przez Idea Bank.

Koszt ryzyka kredytowego (%) ¹⁾

	30.09.2011	31.12.2010	zmiana
kredyty korporacyjne	4,3%	3,2%	1,13 p.p.
kredyty samochodowe ²⁾	4,1%	6,0%	-1,91 p.p.
kredyty hipoteczne	2,6%	2,0%	0,69 p.p.
kredyty detaliczne	4,5%	9,9%	-5,44 p.p.
Kredyty ogółem	3,1%	3,5%	-0,39 p.p.



kontynuacja działań mających na celu ograniczenie kosztów ryzyka:

- stałe dostosowanie oferty produktowej pod kątem obniżenia kosztów ryzyka – w szczególności w kredytach korporacyjnych, hipotecznych oraz samochodowych
- skuteczne działania windykacyjne i prewindykacyjne

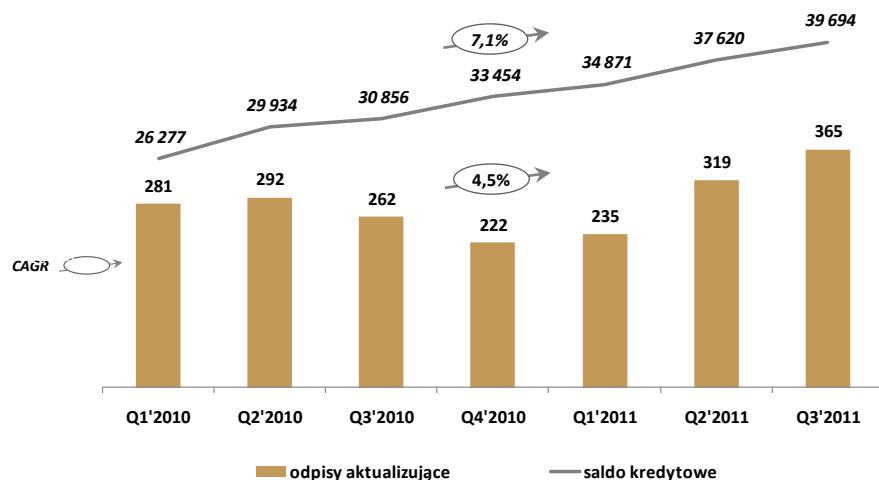


wskaźniki opóźnień pierwszych rat kredytów samochodowych stabilne, na poziomach najniższych od 2008 roku



Przyrost odpisów na portfel kredytów detalicznych dla osób fizycznych oraz kredytów samochodowych w 3Q 2011 niższy niż w 2Q 2011 odpowiednio o blisko 20% i 30%.

Odpisy i saldo kredytowe (mln PLN)



1) Wynik na odpisach do średniego salda kredytów; wskaźnik zannualizowany

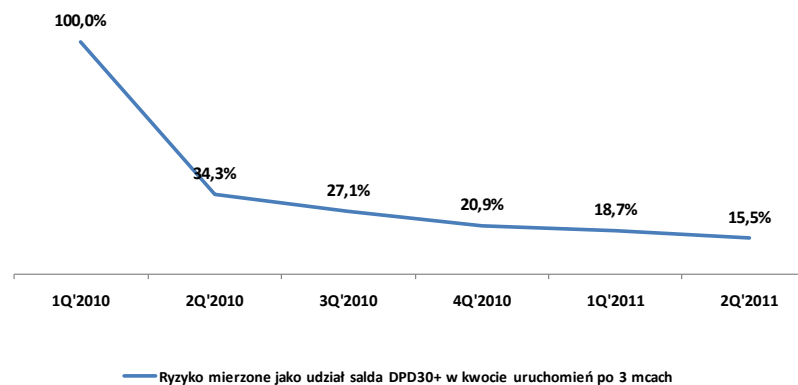
2) Łącznie z leasingiem

	Q2 2011	Q3 2011
średni kurs CHF/PLN	3,1661	3,5622
wynik z tyt. odpisów aktualizujących z tyt. utraty wartości kredytów hipotecznych [mln PLN]	-200	-259
wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy [mln PLN]	10	57



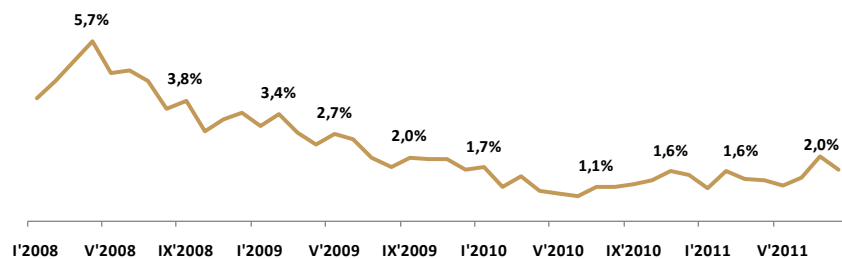
Kredyty Hipoteczne

względna zmiana ryzyka kredytowego w stosunku do 1Q 2010 roku (%)



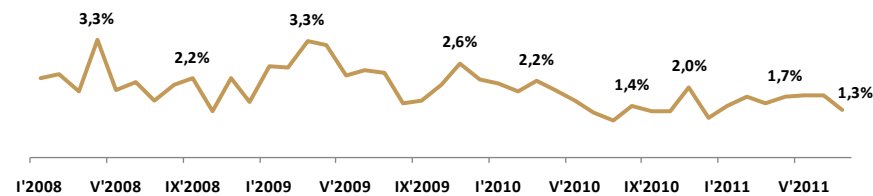
Kredyty gotówkowe

odsetek zaległości 30 dniowych w spłacie pierwszej raty (%)



Kredyty samochodowe

odsetek zaległości 30 dniowych w spłacie pierwszej raty (%)





	mln PLN	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2010	30.09.2011/ 31.12.2010	30.09.2011/ 30.09.2010
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		4 240,7	3 293,7	3 158,1	+28,8%	+34,3%
Suma bilansowa		52 718,0	42 797,8	38 990,6	+23,2%	+35,2%
Saldo kredytów		39 694,0	33 454,0	30 856,2	+18,7%	+28,6%
Saldo depozytów		44 535,4	37 025,7	34 331,4	+20,3%	+29,7%
	mln PLN	3Q 2011	2Q 2011	3Q 2010	3Q'11/ 2Q'11	3Q'11/ 3Q'10
Dochody		681,8	1 290,3	614,8	-47,2%	+10,9%
Koszty działania banku		-222,6	-200,8	-181,7	+10,9%	+22,5%
Wynik finansowy netto (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		90,1	691,2	134,3	-87,0%	-32,9%
C/l - skonsolidowany (%) ¹⁾		24,73%	21,83%	31,35%	+2,90 p.p.	-6,62 p.p.
ROE ¹⁾		36,24%	49,28%	16,14%	-13,03 p.p.	+20,11 p.p.
NIM ²⁾		2,9%	3,0%	2,8%	-0,10 p.p.	+0,10 p.p.
CAR ^{1) 3)}		10,20%	9,82%	10,00%	+0,38 p.p.	+0,20 p.p.

1) dane narastająco od początku roku

2) kwartalnie

3) jednostkowy GNB



Niniejsza prezentacja została opracowana wyłącznie w celu informacyjnym na potrzeby klientów i akcjonariuszy Getin Noble Banku SA oraz analityków rynku i nie może być traktowana jako oferta lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji. Informacje zawarte w materiale pochodzą z ogólnie dostępnych, wiarygodnych źródeł, jednak Getin Noble Bank SA nie może zagwarantować ich kompletności i pełności. Getin Noble Bank SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie informacji zawartych w niniejszym materiale. Informacje zawarte w prezentacji nie były przedmiotem niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą być przedmiotem zmian i modyfikacji. Publikowanie przez Getin Noble Bank SA danych zawartych w prezentacji nie stanowi naruszenia prawa obowiązującego spółki, których akcje notowane są na rynku regulowanym. Informacje w niej zawarte zostały przekazane w ramach raportów bieżących lub okresowych przesłanych przez Noble Bank SA lub stanowią ich uzupełnienie nie będąc jednocześnie podstawą od spełnienia obowiązku informacyjnego nałożonego na Bank jako spółkę publiczną. W żadnym wypadku zawartość niniejszej prezentacji nie może być interpretowana jako wyraźne lub oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Spółkę lub jej przedstawicieli. Ponadto, ani Spółka, ani jej przedstawiciele nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności (wskutek zaniedbania czy z innego powodu) za jakiegokolwiek straty lub szkody, jakie mogą powstać w związku z wykorzystaniem niniejszej prezentacji lub jakichkolwiek treści w niej zawartych lub też w inny sposób mogących powstać w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej prezentacji. Spółka nie jest zobowiązana do podania do publicznej wiadomości żadnych możliwych modyfikacji czy zmian informacji, danych ani oświadczeń stanowiących część niniejszej prezentacji w przypadku zmiany strategii albo zamiarów Spółki lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Spółki. Niniejsza prezentacja zawiera informacje dotyczące sektora bankowego w Polsce, w tym także informacje na temat udziału Spółki w rynku. Z wyjątkiem danych, które zostały opisane jako pochodzące wyłącznie z innego źródła, informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały sporządzone w oparciu o dane pochodzące ze źródeł osób trzecich określonych w niniejszym dokumencie oraz zawierają dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie oparte na doświadczeniu Spółki i jej znajomości sektora, w którym Spółka prowadzi działalność. Ponieważ informacje rynkowe, o których mowa powyżej, zostały w części przygotowane w oparciu o dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie, i nie zostały zweryfikowane przez niezależne osoby trzecie, z wyjątkiem informacji, które zostały oznaczone jako pochodzące ze źródeł osób trzecich, informacje te mają do pewnego stopnia charakter subiektywny. Istnieje domniemanie, że powyższe dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są oparte na uzasadnionych podstawach, oraz że przygotowane informacje rynkowe należyście odzwierciedlają sytuację w sektorze bankowym oraz na rynkach, na których Spółka prowadzi działalność, to jednak nie ma pewności, że takie dane szacunkowe, oceny, korekty i opinie są najwłaściwsze do wyciągania wniosków dotyczących informacji rynkowych, ani że informacje rynkowe przygotowane przez inne źródła nie będą różnić się w istotny sposób od informacji rynkowych zawartych w niniejszej prezentacji. Spółka zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji Getin Noble Bank SA, prognoz, zdarzeń jej dotyczących, wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez Getin Noble Bank SA w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych.