



**BANK PEKAO SA**

**RAPORT BIEŻĄCY NR 17/2010**

**Szacunki wybranych  
danych finansowych  
Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A.  
po IV kwartale 2009 r.**

Warszawa, 3 marca 2010 r.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r.

## Wyniki Grupy w 2009 r.

- Skonsolidowany zysk netto w wysokości 2 411,7 mln zł osiągnięty pomimo trudnego otoczenia makroekonomicznego.
- Zwrot na kapitale w wysokości 14,1%.
- Potwierdzenie silnej pozycji kapitałowej i płynnościowej – współczynnik wypłacalności na poziomie 16,2% a wskaźnik kredytów do depozytów na poziomie 81,7%.
- Dochody powyżej 7 mld zł pomimo presji na marżę odsetkową.
- Kontynuacja ścisłej kontroli kosztów – 3,0% spadek kosztów w porównaniu z 2008 r. Relacja kosztów do dochodów na poziomie 52,1%
- Koszt ryzyka na poziomie 0,69% odzwierciedleniem efektywnego zarządzania ryzykiem.
- Dobre wyniki osiągnięte dzięki aktywności biznesowej Grupy w kluczowych aspektach - wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych a także depozytów i funduszy inwestycyjnych.
- Wzrost bazy depozytowej o 6,6% i funduszy inwestycyjnych o 24,2%.
- Wzrost kredytów detalicznych o 6,7% i spadek kredytów korporacyjnych o 7,6%. (łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu).

## Wyniki Grupy w 4 kwartale 2009 r.

- Skonsolidowany zysk netto w wysokości 611,8 mln zł.
- Stabilny poziom dochodów w wysokości 1 778, 0 mln zł.
- Wzrost wyniku odsetkowego i wyniku z prowizji w stosunku do 3 kwartału 2009 r. odpowiednio o 0,6% i 3,2%.
- Koszty ogółem w wysokości 912,6 mln zł; wzrost tylko o 1.7% w stosunku do 3 kwartału 2009 r., pomimo efektu sezonowości.
- Poprawa w zakresie jakości aktywów - spadek udziału kredytów zagrożonych o 0,2 p.p. (w stosunku do 30 września 2009 r.) do 6,8%. Stabilizacja kosztów ryzyka na poziomie 0,69%.
- Silny wzrost depozytów (+10.7%) i nieznaczny spadek (-0,5%) portfela kredytowego.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 2009 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 2 411,7 mln zł. Wyniki te osiągnięto pomimo działania w trudnym otoczeniu makroekonomicznym, pozostającym pod presją sytuacji na międzynarodowych rynkach finansowych, przy niższych rynkowych stopach procentowych i silnej konkurencji w sektorze bankowym skutkującej wysokimi cenami depozytów.

Dobre wyniki w 2009 r. osiągnięto dzięki aktywności biznesowej Grupy, przejawiającej się wzrostem sprzedaży kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych, a także znaczącym wzrostem wolumenów depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 16,2% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 81,7% na koniec 2009 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostała w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego.

- W 2009 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 7 052,6 mln zł, o 781,1 mln zł (o 10,0%) niższe niż w 2008 r., głównie z powodu niekorzystnych warunków rynkowych.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem 2009 r. wyniósł 4 083,3 mln zł. Był on nominalnie niższy o 669,3 mln zł (o 14,1%) w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r., głównie w rezultacie znacznego spadku rynkowych stóp procentowych i utrzymującej się presji na ceny depozytów.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w 2009 r. wyniósł 2 969,3 mln zł i zmniejszył się w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2008 r. o 111,8 mln zł (o 3,6%), głównie z powodu niższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (w 2008 r. zrealizowano dodatkowy przychód z tytułu sprzedaży należności z utratą wartości), niższego wyniku z tytułu prowizji z produktów inwestycyjnych oraz niższych prowizji z tytułu obsługi rachunków i pozostałych.
- Koszty działalności operacyjnej w 2009 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 3 672,8 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w 2008 r. o 114,6 mln zł (o 3,0%).
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w 2009 r. wyniósł 534,7 mln zł i był o 268,4 mln zł (o 100,8%) wyższy niż wynik w 2008 r.  
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec 2009 r. wyniosła 6,8% w porównaniu z 5,5% na koniec 2008 r.
- Na koniec 2009 r. zobowiązania wobec klientów (depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 98 004,8 mln zł i były o 6 102,8 mln zł (o 6,6%) wyższe niż na koniec 2008 r.  
Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec 2009 r. wyniosły 45 151,2 mln zł i wzrosły o 2 257,4 mln zł (o 5,3%) w porównaniu z końcem 2008 r. Jednocześnie aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosły na koniec 2009 r. 15 292,3 mln zł i były wyższe niż na koniec 2008 r. o 2 983,9 mln zł (o 24,2%).  
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec 2009 r. wyniosły 52 853,6 mln zł i były wyższe o 3 845,4 mln zł (o 7,8%) w porównaniu z końcem 2008 r.
- Kredyty klientów detalicznych na koniec 2009 r. wyniosły 28 669,2 mln zł i były o 1 793,1 mln zł (o 6,7%) wyższe niż na koniec 2008 r. Kredyty korporacyjne, łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu zmniejszyły się w 2009 r. o 4 542,3 mln zł (o 7,6%) i na koniec 2009 r. wyniosły 55 353,2 mln zł.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

## 1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Banku Pekao S.A.\*

(mln zł)

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT                         | 2009     | 2008     | ZMIANA R/R |
|-------------------------------------------------|----------|----------|------------|
| Dochody z działalności operacyjnej **           | 7 052,6  | 7 833,7  | -10,0%     |
| Koszty działalności operacyjnej **              | -3 672,8 | -3 787,4 | -3,0%      |
| Zysk operacyjny **                              | 3 379,8  | 4 046,3  | -16,5%     |
| Zysk brutto **                                  | 2 997,5  | 4 346,0  | -31,0%     |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy spółki | 2 411,7  | 3 528,0  | -31,6%     |

| ZYSKOWNOŚĆ                                                | 2009  | 2008  | ZMIANA R/R |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|------------|
| Zwrot na średnim kapitale (ROE)                           | 14,1% | 23,5% | 9,4%       |
| Marża odsetkowa                                           | 3,5%  | 4,1%  | 0,6%       |
| Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej | 42,1% | 39,3% | -2,8%      |
| Koszty / Dochody                                          | 52,1% | 48,3% | -3,7%      |

(mln zł)

| BILANS                                    | 2009      | 2008      | ZMIANA R/R |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Suma bilansowa                            | 130 616,1 | 131 940,8 | -1,0%      |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom *** | 79 454,8  | 82 512,0  | -3,7%      |
| Zobowiązania wobec klientów               | 97 250,0  | 90 889,0  | 7,0%       |
| Kapitały                                  | 18 371,1  | 16 036,4  | 14,6%      |

| WSKAŹNIKI STRUKTURY BILANSU          | 2009  | 2008  | ZMIANA R/R |
|--------------------------------------|-------|-------|------------|
| Kredyty netto / suma bilansowa       | 60,8% | 62,5% | 1,7%       |
| Papiery wartościowe / suma bilansowa | 21,0% | 17,1% | -3,9%      |
| Depozyty / suma bilansowa            | 74,5% | 68,9% | -5,6%      |
| Kredyty / depozyty                   | 81,7% | 90,8% | 9,1%       |
| Kapitały / suma bilansowa            | 14,1% | 12,2% | -1,9%      |

|                            | 2009  | 2008  | ZMIANA R/R |
|----------------------------|-------|-------|------------|
| Współczynnik wypłacalności | 16,2% | 12,2% | -4,0%      |

| ZATRUDNIENIE I SIEĆ                               | 2009   | 2008   | ZMIANA R/R |
|---------------------------------------------------|--------|--------|------------|
| Liczba zatrudnionych                              | 20 874 | 21 992 | -5,1%      |
| Placówki (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank)  | 1 089  | 1 102  | -1,2%      |
| Bankomaty (Bank Pekao S.A. i OJSC UniCredit Bank) | 1 968  | 2 004  | -1,8%      |

\* Dane za rok 2009 nieaudytowane.

\*\* Dane za 2008 r. obejmują działalność kontynuowaną i zaniechaną.

\*\*\* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

## 2. Skonsolidowany Rachunek Zysków i Strat w ujęciu rocznym – wersja skrócona\*

(mln zł)

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT                                                                              | 2009                        |                           |                 | 2008                        |                           |                 | ZMIANA R/R    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|
|                                                                                                      | DZIAŁALNOŚĆ<br>KONTYNUOWANA | DZIAŁALNOŚĆ<br>ZANIECHANA | RAZEM           | DZIAŁALNOŚĆ<br>KONTYNUOWANA | DZIAŁALNOŚĆ<br>ZANIECHANA | RAZEM           | %             |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                           | 6 747,9                     | -                         | 6 747,9         | 8 193,9                     | -                         | 8 193,9         | -17,6%        |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                              | -2 945,6                    | -                         | -2 945,6        | -3 684,3                    | -0,1                      | -3 684,4        | -20,1%        |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                               | 3 802,3                     | -                         | 3 802,3         | 4 509,6                     | -0,1                      | 4 509,5         | -15,7%        |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności                           | 65,2                        | -                         | 65,2            | 110,1                       | -                         | 110,1           | -40,8%        |
| <b>Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem</b>         | <b>3 867,5</b>              | <b>-</b>                  | <b>3 867,5</b>  | <b>4 619,7</b>              | <b>-0,1</b>               | <b>4 619,6</b>  | <b>-16,3%</b> |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                  | 2 716,2                     | -                         | 2 716,2         | 2 852,5                     | 0,6                       | 2 853,0         | -4,8%         |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                     | -427,6                      | -                         | -427,6          | -511,1                      | -0,1                      | -511,2          | -16,4%        |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                                                                      | 2 288,6                     | -                         | 2 288,6         | 2 341,4                     | 0,4                       | 2 341,8         | -2,3%         |
| Wynik z działalności handlowej**                                                                     | 820,5                       | -                         | 820,5           | 638,6                       | 0,0                       | 638,6           | 28,5%         |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                                        | 76,1                        | -                         | 76,1            | 233,8                       | -0,1                      | 233,7           | -67,5%        |
| <b>Wynik pozaodsetkowy</b>                                                                           | <b>3 185,1</b>              | <b>-</b>                  | <b>3 185,1</b>  | <b>3 213,8</b>              | <b>0,3</b>                | <b>3 214,1</b>  | <b>-0,9%</b>  |
| <b>DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                                                            | <b>7 052,6</b>              | <b>-</b>                  | <b>7 052,6</b>  | <b>7 833,5</b>              | <b>0,2</b>                | <b>7 833,7</b>  | <b>-10,0%</b> |
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze                                                         | -1 856,3                    | -                         | -1 856,3        | -1 874,4                    | -0,3                      | -1 874,7        | -1,0%         |
| Pozostałe koszty administracyjne                                                                     | -1 388,3                    | -                         | -1 388,3        | -1 512,6                    | -0,3                      | -1 512,9        | -8,2%         |
| Refundacja kosztów administracyjnych                                                                 | 10,4                        | -                         | 10,4            | 11,1                        | -                         | 11,1            | -6,1%         |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych | -438,5                      | -                         | -438,5          | -410,9                      | -                         | -410,9          | 6,7%          |
| <b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                                                               | <b>-3 672,8</b>             | <b>-</b>                  | <b>-3 672,8</b> | <b>-3 786,8</b>             | <b>-0,6</b>               | <b>-3 787,4</b> | <b>-3,0%</b>  |
| <b>ZYSK OPERACYJNY</b>                                                                               | <b>3 379,8</b>              | <b>-</b>                  | <b>3 379,8</b>  | <b>4 046,7</b>              | <b>-0,4</b>               | <b>4 046,3</b>  | <b>-16,5%</b> |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw                                                                    | 1,2                         | -                         | 1,2             | 29,0                        | -                         | 29,0            | -96,0%        |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe               | -534,7                      | -                         | -534,7          | -266,3                      | -                         | -266,3          | 100,8%        |
| Zysk z działalności inwestycyjnej**                                                                  | 151,2                       | -                         | 151,2           | 100,8                       | -                         | 100,8           | 50,0%         |
| Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej                                                           | -                           | -                         | 0,0             | -                           | 436,2                     | 436,2           | -100,0%       |
| <b>ZYSK BRUTTO</b>                                                                                   | <b>2 997,5</b>              | <b>-</b>                  | <b>2 997,5</b>  | <b>3 910,2</b>              | <b>435,7</b>              | <b>4 346,0</b>  | <b>-31,0%</b> |
| Podatek dochodowy                                                                                    | -576,1                      | -                         | -576,1          | -721,7                      | 0,1                       | -721,6          | -20,2%        |
| Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej                               | -                           | -                         | 0,0             | -                           | -83,4                     | -83,4           | -100,0%       |
| <b>ZYSK NETTO</b>                                                                                    | <b>2 421,3</b>              | <b>-</b>                  | <b>2 421,3</b>  | <b>3 188,6</b>              | <b>352,4</b>              | <b>3 540,9</b>  | <b>-31,6%</b> |
| <b>1. Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>                                                        | <b>2 411,7</b>              | <b>-</b>                  | <b>2 411,7</b>  | <b>3 175,6</b>              | <b>352,4</b>              | <b>3 528,0</b>  | <b>-31,6%</b> |
| <b>2. Przypadający na udziały mniejszości</b>                                                        | <b>9,6</b>                  | <b>-</b>                  | <b>9,6</b>      | <b>13,0</b>                 | <b>-</b>                  | <b>13,0</b>     | <b>-25,9%</b> |

(mln zł)

| DODATKOWE INFORMACJE                                                                                         | 2009           | 2008           | ZMIANA R/R |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------|
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                                                       | <b>2 288,6</b> | <b>2 341,8</b> | <b>-2%</b> |
| Kredyty                                                                                                      | 429,1          | 324,9          | 32%        |
| Karty                                                                                                        | 429,5          | 394,1          | 9%         |
| Fundusze Inwestycyjne                                                                                        | 271,4          | 373,2          | -27%       |
| Działalność Maklerska                                                                                        | 96,0           | 73,6           | 31%        |
| Pozostałe                                                                                                    | 1 062,5        | 1 176,0        | -10%       |
| Punkty swapowe uwzględnione w wyniku z działalności handlowej                                                | 215,8          | 133,0          | 62%        |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności łącznie z punktami swapowymi | 4 083,3        | 4 752,6        | -14%       |

\* Dane za rok 2009 nieaudytowane.

\*\* Łącznie z punktami swapowymi.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

## 3. Skonsolidowany Rachunek Zysków i Strat w ujęciu kwartalnym – wersja skrócona\* (mln zł)

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT                                                                              | 2009           |                |                |                | 2008           |                |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                                                      | KW1            | KW2            | KW3            | KW4            | KW1            | KW2            | KW3            | KW4            |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                           | 1 865,1        | 1 647,1        | 1 590,9        | 1 644,8        | 1 970,3        | 2 032,5        | 2 050,1        | 2 141,0        |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                              | -955,5         | -699,0         | -620,6         | -670,5         | -847,6         | -890,0         | -915,2         | -1 031,5       |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                               | 909,7          | 948,1          | 970,3          | 974,2          | 1 122,7        | 1 142,4        | 1 134,9        | 1 109,5        |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności                           | 13,1           | 18,1           | 15,0           | 19,1           | 37,4           | 36,0           | 24,6           | 12,1           |
| <b>Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem</b>         | <b>922,7</b>   | <b>966,2</b>   | <b>985,2</b>   | <b>993,3</b>   | <b>1 160,2</b> | <b>1 178,4</b> | <b>1 159,4</b> | <b>1 121,6</b> |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                  | 636,2          | 667,1          | 686,6          | 726,3          | 726,8          | 761,8          | 687,5          | 676,9          |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                     | -107,5         | -113,4         | -93,0          | -113,6         | -115,9         | -143,1         | -128,3         | -123,9         |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat                                                                      | 528,7          | 553,7          | 593,6          | 612,6          | 610,9          | 618,7          | 559,2          | 553,0          |
| Wynik z działalności handlowej**                                                                     | 210,4          | 270,4          | 178,6          | 161,0          | 105,0          | 159,0          | 161,5          | 213,1          |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                                        | 20,2           | 11,8           | 33,0           | 11,0           | 60,4           | 13,6           | 140,8          | 18,9           |
| <b>Wynik pozaodsetkowy</b>                                                                           | <b>759,3</b>   | <b>835,9</b>   | <b>805,2</b>   | <b>784,7</b>   | <b>776,3</b>   | <b>791,3</b>   | <b>861,5</b>   | <b>785,0</b>   |
| <b>DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                                                            | <b>1 682,0</b> | <b>1 802,2</b> | <b>1 790,4</b> | <b>1 778,0</b> | <b>1 936,5</b> | <b>1 969,7</b> | <b>2 020,9</b> | <b>1 906,6</b> |
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze                                                         | -461,9         | -467,7         | -459,8         | -466,9         | -477,1         | -479,5         | -464,2         | -453,9         |
| Pozostałe koszty administracyjne                                                                     | -357,1         | -363,2         | -330,7         | -337,4         | -356,8         | -385,3         | -381,2         | -389,6         |
| Refundacja kosztów administracyjnych                                                                 | 3,5            | 2,3            | 2,7            | 1,9            | 1,7            | 3,0            | 3,8            | 2,6            |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych | -109,4         | -109,4         | -109,5         | -110,3         | -99,7          | -102,3         | -103,8         | -105,0         |
| <b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>                                                               | <b>-924,9</b>  | <b>-938,0</b>  | <b>-897,2</b>  | <b>-912,6</b>  | <b>-931,8</b>  | <b>-964,1</b>  | <b>-945,5</b>  | <b>-946,0</b>  |
| <b>ZYSK OPERACYJNY</b>                                                                               | <b>757,1</b>   | <b>864,1</b>   | <b>893,2</b>   | <b>865,4</b>   | <b>1 004,7</b> | <b>1 005,6</b> | <b>1 075,4</b> | <b>960,6</b>   |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw                                                                    | -0,1           | 1,0            | 0,2            | 0,0            | 4,8            | -1,2           | -0,4           | 25,8           |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe               | -91,7          | -153,4         | -151,2         | -138,4         | -47,8          | -65,1          | -30,2          | -123,2         |
| Zysk z działalności inwestycyjnej                                                                    | 45,3           | 43,5           | 22,9           | 39,5           | 1,4            | 81,4           | 7,3            | 10,7           |
| Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej                                                           | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 435,6          | 0,6            | 0,0            | 0,0            |
| <b>ZYSK BRUTTO</b>                                                                                   | <b>710,7</b>   | <b>755,3</b>   | <b>765,1</b>   | <b>766,5</b>   | <b>1 398,7</b> | <b>1 021,3</b> | <b>1 052,1</b> | <b>873,9</b>   |
| Podatek dochodowy                                                                                    | -141,0         | -140,9         | -142,4         | -151,8         | -175,0         | -187,5         | -207,4         | -151,7         |
| Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej                               | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0            | -82,8          | -0,6           | 0,0            | 0,0            |
| <b>ZYSK NETTO</b>                                                                                    | <b>569,6</b>   | <b>614,3</b>   | <b>622,6</b>   | <b>614,7</b>   | <b>1 140,9</b> | <b>833,2</b>   | <b>844,7</b>   | <b>722,1</b>   |
| <b>1. Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>                                                        | <b>566,3</b>   | <b>613,2</b>   | <b>620,5</b>   | <b>611,8</b>   | <b>1 137,5</b> | <b>829,7</b>   | <b>841,4</b>   | <b>719,3</b>   |
| <b>2. Przypadający na udziały mniejszości</b>                                                        | <b>3,4</b>     | <b>1,1</b>     | <b>2,2</b>     | <b>2,9</b>     | <b>3,3</b>     | <b>3,5</b>     | <b>3,4</b>     | <b>2,8</b>     |

(mln zł)

| DODATKOWE INFORMACJE                                                                                         | 2009         |              |              |              | 2008         |              |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                                              | Q1           | Q2           | Q3           | Q4           | Q1           | Q2           | Q3           | Q4           |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                                                       | <b>528,7</b> | <b>553,7</b> | <b>593,6</b> | <b>612,6</b> | <b>610,9</b> | <b>618,7</b> | <b>559,2</b> | <b>553,0</b> |
| Kredyty                                                                                                      | 100,7        | 112,0        | 99,3         | 117,2        | 73,8         | 81,6         | 77,4         | 92,2         |
| Karty                                                                                                        | 92,4         | 101,6        | 114,8        | 120,7        | 93,3         | 101,3        | 98,3         | 101,2        |
| Fundusze Inwestycyjne                                                                                        | 66,7         | 60,8         | 68,8         | 75,1         | 128,5        | 100,1        | 83,6         | 61,0         |
| Działalność Maklerska                                                                                        | 17,9         | 25,4         | 29,0         | 23,7         | 23,3         | 18,4         | 15,2         | 16,8         |
| Pozostałe                                                                                                    | 251,0        | 253,8        | 281,6        | 276,0        | 292,0        | 317,4        | 284,8        | 281,8        |
| Punkty swapowe uwzględnione w wyniku z działalności handlowej                                                | 113,6        | 29,2         | 37,8         | 35,4         | 14,2         | 19,0         | 37,7         | 62,0         |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności łącznie z punktami swapowymi | 1 036,3      | 995,4        | 1 023,0      | 1 028,6      | 1 174,4      | 1 197,4      | 1 197,2      | 1 183,5      |

\* Dane za rok 2009 nieaudytowane.

\*\* Łącznie z punktami swapowymi.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

## 4. Struktura Skonsolidowanego Bilansu\*

(mln zł)

| SKONSOLIDOWANY BILANS                                                                        | 31.12.2009       | 30.09.2009       | 31.12.2008       | ZMIANA KW/KW | ZMIANA R/R   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| <b>AKTYWA</b>                                                                                |                  |                  |                  |              |              |
| Kasa, należności od Banku Centralnego                                                        | 9 620,3          | 4 956,5          | 9 933,6          | 94,1%        | -3,2%        |
| Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym                                      | 0,2              | 0,6              | 0,8              | -73,8%       | -81,2%       |
| Należności od banków                                                                         | 7 202,7          | 8 066,2          | 7 908,6          | -10,7%       | -8,9%        |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                                      | 3 754,0          | 3 118,7          | 2 744,4          | 20,4%        | 36,8%        |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)                 | 2 407,5          | 2 655,2          | 4 440,5          | -9,3%        | -45,8%       |
| Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 2 394,1          | 2 364,7          | 4 713,1          | 1,2%         | -49,2%       |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                                        | 76 380,1         | 76 596,4         | 79 078,0         | -0,3%        | -3,4%        |
| Należności z tytułu leasingu finansowego                                                     | 3 103,5          | 3 157,2          | 3 437,4          | -1,7%        | -9,7%        |
| Instrumenty zabezpieczające                                                                  | 87,5             | 71,2             | 157,9            | 23,0%        | -44,6%       |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe                                                 | 21 274,0         | 18 843,1         | 15 128,9         | 12,9%        | 40,6%        |
| dostępne do sprzedaży                                                                        | 17 466,2         | 15 677,3         | 13 249,8         | 11,4%        | 31,8%        |
| utrzymywane do terminu wymagalności                                                          | 3 807,8          | 3 165,8          | 1 879,1          | 20,3%        | 102,6%       |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                                                             | 39,9             | 45,4             | 141,8            | -12,1%       | -71,9%       |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane                                                       | 239,9            | 222,0            | 308,8            | 8,1%         | -22,3%       |
| Wartości niematerialne                                                                       | 708,5            | 675,5            | 745,7            | 4,9%         | -5,0%        |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                       | 1 822,4          | 1 835,0          | 1 906,0          | -0,7%        | -4,4%        |
| Nieruchomości inwestycyjne                                                                   | 65,2             | 67,6             | 70,9             | -3,5%        | -7,9%        |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                                                          | 682,7            | 554,0            | 388,3            | 23,2%        | 75,8%        |
| aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                | 220,6            | 55,8             | 4,6              | 295,5%       | x            |
| aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                              | 462,1            | 498,3            | 383,7            | -7,3%        | 20,4%        |
| Inne aktywa                                                                                  | 833,5            | 982,6            | 836,0            | -15,2%       | -0,3%        |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                          | <b>130 616,1</b> | <b>124 211,9</b> | <b>131 940,8</b> | <b>5,2%</b>  | <b>-1,0%</b> |
| <b>PASYWA</b>                                                                                |                  |                  |                  |              |              |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                         | 1 100,2          | 1 191,7          | 4 817,5          | -7,7%        | -77,2%       |
| Zobowiązania wobec innych banków                                                             | 7 379,0          | 10 389,6         | 10 175,5         | -29,0%       | -27,5%       |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                | 981,4            | 831,5            | 406,0            | 18,0%        | 141,7%       |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)           | 1 592,1          | 1 946,5          | 5 145,5          | -18,2%       | -69,1%       |
| Zobowiązania wobec Klientów                                                                  | 97 250,0         | 88 073,3         | 90 889,0         | 10,4%        | 7,0%         |
| Instrumenty zabezpieczające                                                                  | 150,5            | 203,4            | 0,4              | -26,0%       | x            |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                 | 2 032,2          | 1 871,2          | 2 470,7          | 8,6%         | -17,7%       |
| Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży                                 | -                | -                | -                |              | x            |
| Zobowiązania tytułu podatku dochodowego                                                      | 6,1              | 10,4             | 307,1            | -41,6%       | -98,0%       |
| bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego                                            | 3,6              | 7,3              | 304,6            | -51,0%       | -98,8%       |
| rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                             | 2,5              | 3,1              | 2,5              | -19,5%       | -1,6%        |
| Rezerwy                                                                                      | 255,0            | 269,6            | 306,7            | -5,4%        | -16,9%       |
| Pozostałe zobowiązania                                                                       | 1 498,6          | 1 695,4          | 1 385,8          | -11,6%       | 8,1%         |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>                                                                    | <b>112 245,0</b> | <b>106 482,6</b> | <b>115 904,3</b> | <b>5,4%</b>  | <b>-3,2%</b> |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)                                             | 18 288,0         | 17 649,2         | 15 947,3         | 3,6%         | 14,7%        |
| Kapitał zakładowy                                                                            | 262,3            | 262,3            | 262,2            | 0,0%         | 0,0%         |
| Pozostałe kapitały                                                                           | 15 587,0         | 15 562,1         | 12 194,5         | 0,2%         | 27,8%        |
| Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego                                                        | 2 438,7          | 1 824,8          | 3 490,6          | 33,6%        | -30,1%       |
| Udziały mniejszości                                                                          | 83,1             | 80,1             | 89,1             | 3,7%         | -6,8%        |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>                                                                  | <b>18 371,1</b>  | <b>17 729,3</b>  | <b>16 036,4</b>  | <b>3,6%</b>  | <b>14,6%</b> |
| <b>Pasywa razem</b>                                                                          | <b>130 616,1</b> | <b>124 211,9</b> | <b>131 940,8</b> | <b>5,2%</b>  | <b>-1,0%</b> |

\*Dane za rok 2009 nieaudytowane.

# Szacunki wybranych danych finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. po IV kwartale 2009 r. (cd.)

## 5a. Kredyty Grupy Banku Pekao S.A.\*

(mln zł)

| PORTFEL KREDYTOWY WEDŁUG SEGMENTÓW KLIENTOWSKICH               | 31.12.2009      | 30.09.2009      | 31.12.2008      | ZMIANA KW/KW | ZMIANA R/R   |
|----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| <b>Razem należności od klientów według wartości nominalnej</b> | <b>84 022,4</b> | <b>84 423,8</b> | <b>86 771,6</b> | <b>-0,5%</b> | <b>-3,2%</b> |
| <b>Kredyty detaliczne</b>                                      | <b>28 669,2</b> | <b>28 633,6</b> | <b>26 876,1</b> | <b>0,1%</b>  | <b>6,7%</b>  |
| w tym: kredyty hipoteczne                                      | 19 140,2        | 18 984,7        | 17 862,1        | 0,8%         | 7,2%         |
| <b>Portfel korporacyjny</b>                                    | <b>55 353,2</b> | <b>55 790,2</b> | <b>59 895,5</b> | <b>-0,8%</b> | <b>-7,6%</b> |
| Kredyty                                                        | 51 386,0        | 52 736,4        | 58 447,3        | -2,6%        | -12,1%       |
| Pozostałe należności od klientów korporacyjnych**              | 3 967,2         | 3 053,8         | 1 448,2         | 29,9%        | 173,9%       |
| <b>Wsk. Kredytów niepracujących</b>                            | <b>6,8%</b>     | <b>7,0%</b>     | <b>5,5%</b>     | <b>-3,0%</b> | <b>23,5%</b> |

\* Dane za rok 2009 nieaudytowane.

\*\* Łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem odkupu

## 5b. Oszczędności Grupy Banku Pekao S.A.\*

(mln zł)

| OSZCZĘDNOŚCI KLIENTÓW OGÓŁEM                       | 31.12.2009      | 30.09.2009      | 31.12.2008      | ZMIANA KW/KW | ZMIANA R/R   |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------------|
| <b>Depozyty razem**</b>                            | <b>98 004,7</b> | <b>88 536,4</b> | <b>91 901,8</b> | <b>10,7%</b> | <b>6,6%</b>  |
| Depozyty detaliczne                                | 45 244,6        | 44 090,0        | 43 215,7        | 2,6%         | 4,7%         |
| Depozyty korporacyjne                              | 52 760,1        | 44 446,5        | 48 686,1        | 18,7%        | 8,4%         |
| <b>Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PPIM</b> | <b>15 292,3</b> | <b>14 782,4</b> | <b>12 308,4</b> | <b>3,4%</b>  | <b>24,2%</b> |

\* Dane za rok 2009 nieaudytowane.

\*\* Łącznie z strukturyzowanymi certyfikatami depozytowymi (SCD) oraz transakcjami sell-buy-back