

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 1 kw. 2010 r.

Warszawa, 12 maja 2010 r.
www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI



Informacja dla inwestorów

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość. Tego rodzaju oświadczenia opierają się na aktualnych poglądach i założeniach Zarządu Banku i uwzględniają znane i nieznane rodzaje ryzyka oraz pewien poziom niepewności. Rzeczywiste wyniki, osiągnięcia i wydarzenia mogą się istotnie różnić od danych zawartych w niniejszych oświadczeniach ze względu na takie elementy, jak: (I) ogólne warunki gospodarcze, (II) wyniki rynków finansowych (III) częstotliwość i szkodowość przypadków strat objętych ubezpieczeniem, (IV) poziom i tendencje w zakresie wskaźnika śmiertelności i zachorowalności, (V) poziom utrzymywania się określonych uwarunkowań, (VI) poziom stóp procentowych, (VII) kursy walutowe, (VIII) ogólne czynniki konkurencyjne, (IX) zmiany w ustawach i przepisach, oraz (X) zmiany w polityce rządu i/ lub władz ustawowych. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji jakichkolwiek informacji o charakterze spekulacji na przyszłość zawartych w niniejszej prezentacji.

Spis treści

- **Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa**
- Rozwój działalności
- Wyniki finansowe za 1 kwartał 2010

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego - Podsumowanie osiągnięć w 1 kwartale 2010 r.

<p>Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów :</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2,82 mln klientów → wzrost netto o 172 tys. r/r i o 45 tys. kw/kw. ▪ 37 mld zł – kwota środków powierzonych przez klientów detalicznych → +1,2 mld zł r/r ▪ 1,7 mln rachunków klientów detalicznych → wzrost netto o 193 tys. (14%) r/r
<p>Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 27,7 mld zł - wartość kredytów udzielonych klientom → +2 mld zł (+8%) r/r ▪ 10,2 mld zł – wartość kredytów detalicznych → +2,2 mld zł (+28%) r/r ▪ 212 m zł - wartość wygranych przetargów na finansowanie JST w 1 kwartale 2010 ▪ 6,3 mld zł – wartość kredytów hipotecznych → +1,3 mld zł (26%) r/r; udział w rynku nowej sprzedaży złotych kredytów hipotecznych na poziomie 8%, 4-ta pozycja na rynku ▪ 17,5 mld zł – wartość kredytów korporacyjnych, 20% y/y wzrostu kredytów średnich i dużych firm.
<p>Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie :</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 1,6 mln klientów korzystających z ING BankOnLine → +0,4 mln r/r ▪ 64% wpłat samoobsługowych za pomocą wpłatomatów ▪ 99,4% przelewów wykonanych drogą elektroniczną ▪ 739 własnych bankomatów +53 r/r, wszystkie bankomaty w Polsce za darmo dla posiadaczy Konta Direct ▪ 441 oddziałów, w prawie wszystkich istnieje dostęp do Internetu
<p>Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 513 tys. detalicznych Kont Direct → +282 tys. r/r, + 71 tys kw/kw ▪ Promocyjna oferta detalicznych kredytów hipotecznych: „Kredyt hipoteczny z prowizją 0%” (od poł. lutego) ▪ Ponad 2 mln kart płatniczych, 94% kart wyposażonych w mikroprocesor ▪ Program Bankujesz - Kupujesz: 1100 produktów w 20 kategoriach w porównaniu do 400 produktów w 14 kategoriach w 1kw. 2009
<p>Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 658 mln zł przychodów w 1 kwartale 2010 → +18% r/r ▪ 268 mln zł wyniku przed kosztami ryzyka → +38% r/r ▪ Zysk netto na poziomie 177,5 mln zł → +120% y/y ▪ Wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 59% → -6 p.p. r/r



Najważniejsze wyniki biznesowe Banku

w mln zł	31.12.07	31.12.08	31.03.09	31.12.09	31.03.10	Zmiana 31.03.10/ 31.12.09	Zmiana 31.03.10/ 31.03.09
Depozyty klientów ogółem	43 620	47 439	46 851	47 972	46 316	-3%	-1%
Depozyty klientów detalicznych	27 450	32 517	33 479	33 450	31 876	-5%	-5%
Depozyty klientów korporacyjnych	16 170	14 922	13 372	14 523	14 440	-1%	8%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem*	34 967	35 126	35 830	37 367	36 983	-1%	3%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski	7 517	2 609	2 351	3 917	5 107	30%	117%
Kredyty klientów ogółem	17 361	24 357	25 668	27 595	27 697	0%	8%
Kredyty dla klientów detalicznych	4 574	7 224	7 952	9 703	10 165	5%	28%
Wolumen kredytów hipotecznych	2 554	4 488	5 021	5 997	6 325	5%	26%
Kredyty dla klientów korporacyjnych	12 787	17 133	17 716	17 892	17 532	-2%	-1%
Kredyty średnich i dużych klientów korporacyjnych	6 219	8 062	8 433	10 081	10 088	0%	20%

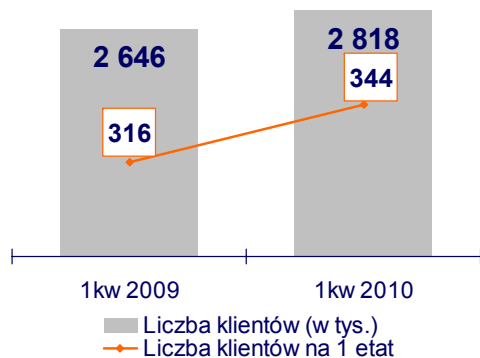
* / z uwzględnieniem aktywów funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank

Uwaga:: Z wyłączeniem kredytów detalicznych ING Banku Hipotecznego

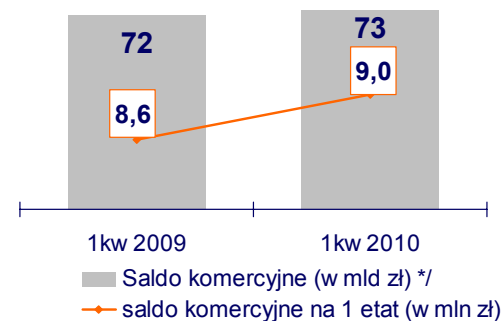


Wzrost efektywności

Liczba klientów na pracownika:

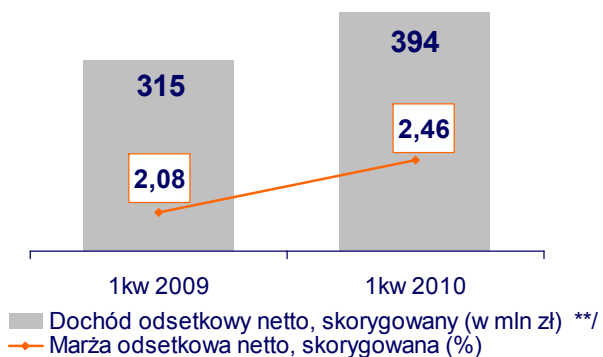


Salda komercyjne na pracownika * /:



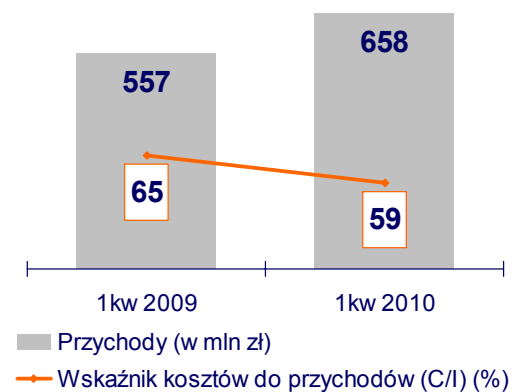
*/ Saldo komercyjne = kredyty i należności od klientów brutto bez obligacji + zobowiązania wobec klientów

Marża odsetkowa netto ** /:



**/ Dochód odsetkowy netto z uwzględnieniem punktów swapowych oraz odsetek od instrumentów pochodnych
 Marża odsetkowa = suma wyniku odsetkowego z 4 kolejnych kwartałów / średnia aktywów odsetkowych z 5 kolejnych kwartałów

Przychody oraz efektywność kosztowa:



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego za 1 kwartał 2010

w mln zł

	1kw. 2009	1kw. 2010	zmiana
Przychody ogółem *	557,3	658,1	+ 18%
Koszty ogółem	362,7	390,6	+ 8%
Wynik przed kosztami ryzyka	194,6	267,6	+ 38%
Koszty ryzyka	91,7	48,1	- 48%
Zysk brutto	102,9	219,5	+ 113%
Zysk netto **	80,8	177,5	+ 120%
Współczynnik wypłacalności	10,1%	13,0%	+ 2,9 p.p.
ROA (%)	0,5%	1,1%	+ 0,6 p.p.
ROE (%)	8,5%	14,7%	+ 6,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	65%	59%	- 6 p.p.

* Włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności

** Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej

ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

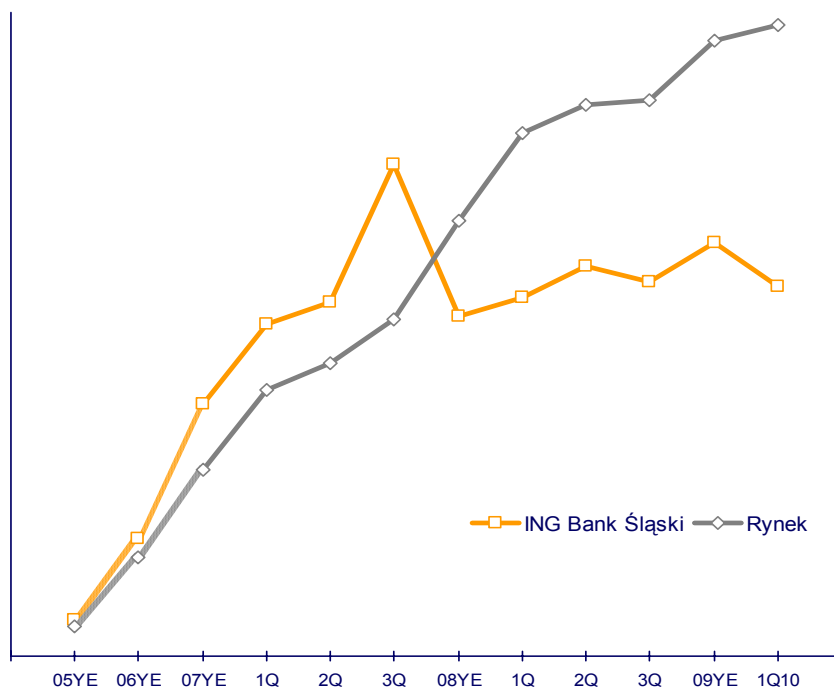


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld PLN)

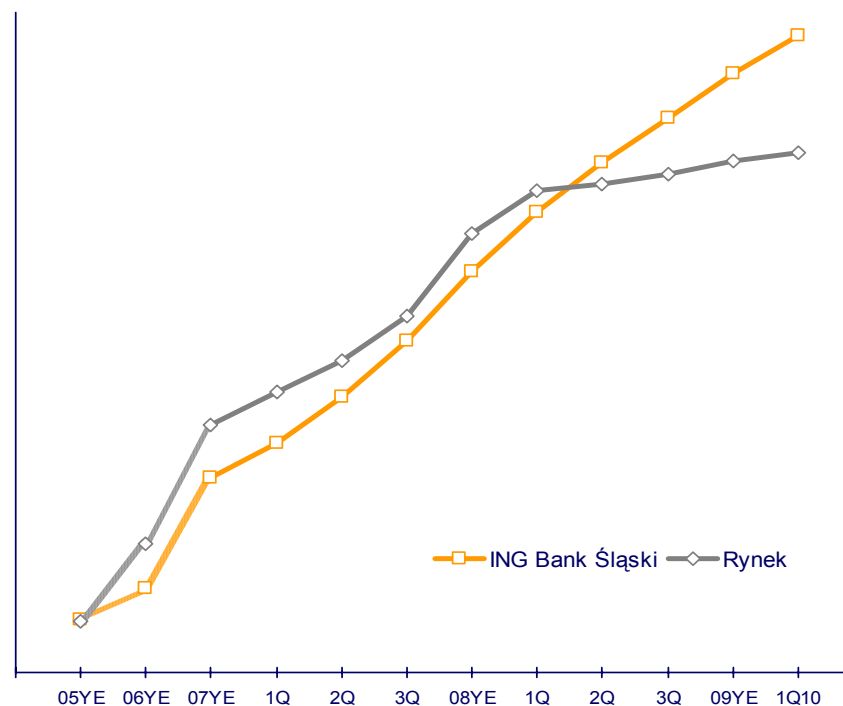


market share (%)

05YE	06YE	07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10
8,52	8,77	9,38	9,42	9,40	10,26	8,18	7,75	7,83	7,68	7,63	7,24

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych:

Kredyty dla gospodarstw domowych - wolumeny (w mld PLN)



market share (%)

05YE	06YE	07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10
2,22	1,87	1,87	1,89	1,95	2,00	1,96	2,01	2,14	2,24	2,32	2,40

* Dane na wykresach ilustrują udział rynkowy ING Banku Śląskiego (w ujęciu jednostkowym) na koniec poszczególnych kwartałów zgodnie z klasyfikacją NBP

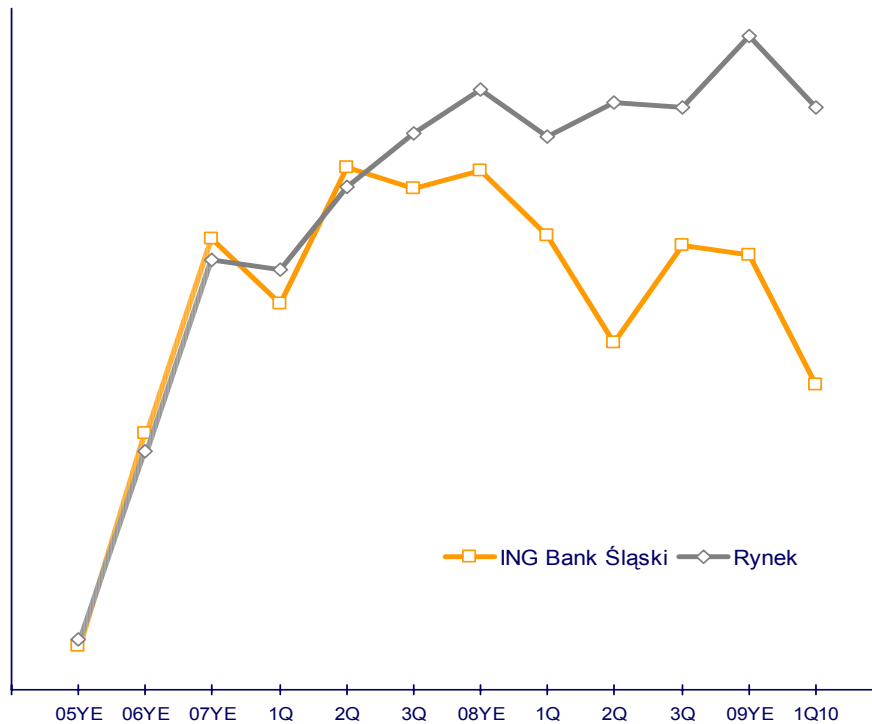


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych:

Depozyty korporacyjne - wolumeny (w mld PLN)

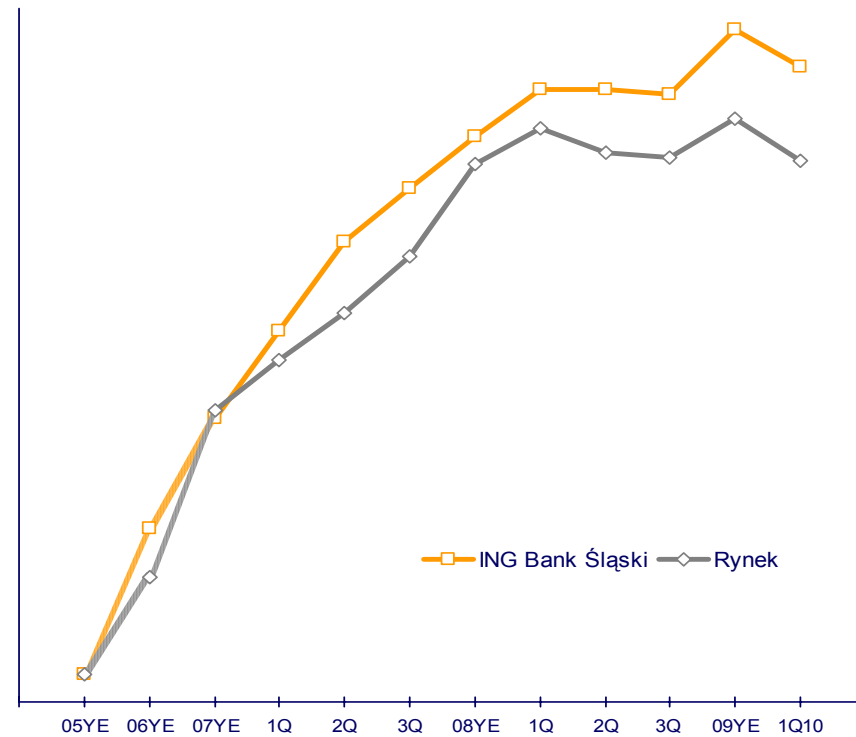


market share (%)

05YE	06YE	07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10
8,09	8,32	8,33	7,96	8,32	7,87	7,72	7,59	6,76	7,37	6,95	6,55

Udział w rynku kredytów korporacyjnych:

Kredyty korporacyjne - wolumeny (w mld PLN)



market share (%)

05YE	06YE	07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10
5,09	5,80	5,62	5,96	6,31	6,34	6,16	6,25	6,38	6,38	6,55	6,56

* Dane na wykresach ilustrują udział rynkowy ING Banku Śląskiego (w ujęciu jednostkowym) na koniec poszczególnych kwartałów zgodnie z klasyfikacją NBP



-
- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - **Rozwój działalności**
 - Wyniki finansowe za 1 kwartał 2010

Bankowość Detaliczna

Bankowość Detaliczna

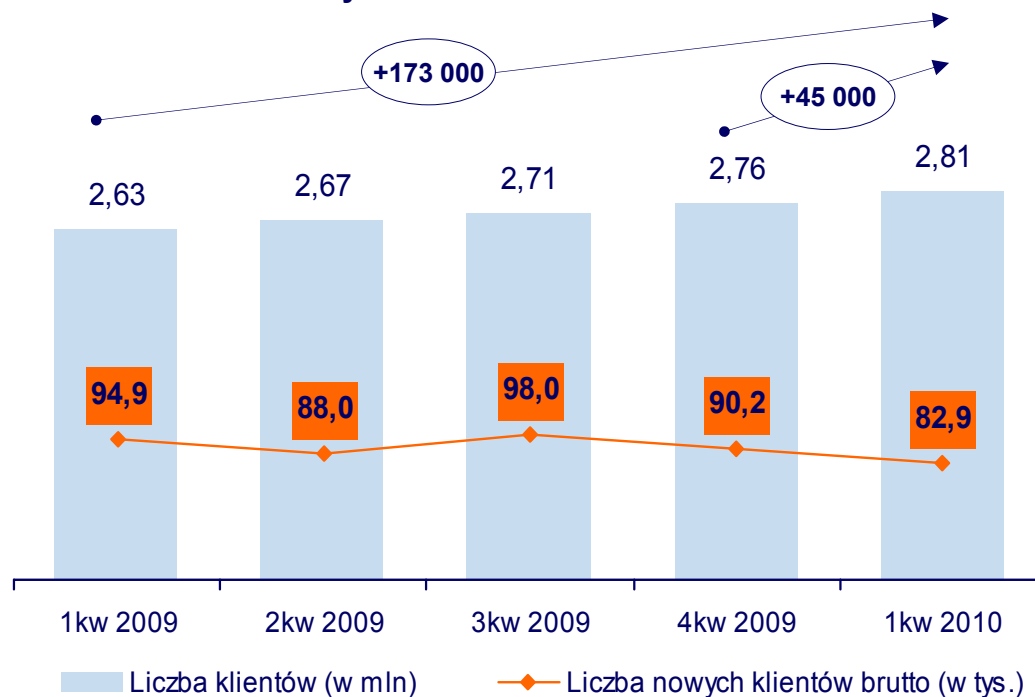
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **Ponad 10 mld zł** kredytów detalicznych → + 2,2 mld zł (+28%) r/r.
- **6,3 mld zł** kredytów hipotecznych → +26% r/r.
- **4-ta** pozycja na rynku w zakresie **sprzedaży złotych kredytów hipotecznych** → 8% - szacowany udział w rynku
- **2,81 mln** klientów detalicznych → wzrost netto **+173 tys.** w ciągu 12 miesięcy oraz **+ 45 tys.** w 1 kw. 2010
- **1,73 mln** rachunków → wzrost netto **+193 tys. (13%)** r/r.
- **Ponad 500 tys.** Kont Direct
- **1,6 mln** użytkowników ING BankOnLine -> +0,4 mln r/r
- Program **Bankujesz – Kupujesz: 1100** produktów w 20 kategoriach w porównaniu z 400-oma produktami w 14 kategoriach w 1kw. 2009r.

Baza klientów

2,81 mln klientów detalicznych i ponad 200 tys. klientów wśród małych firm

Liczba klientów detalicznych:

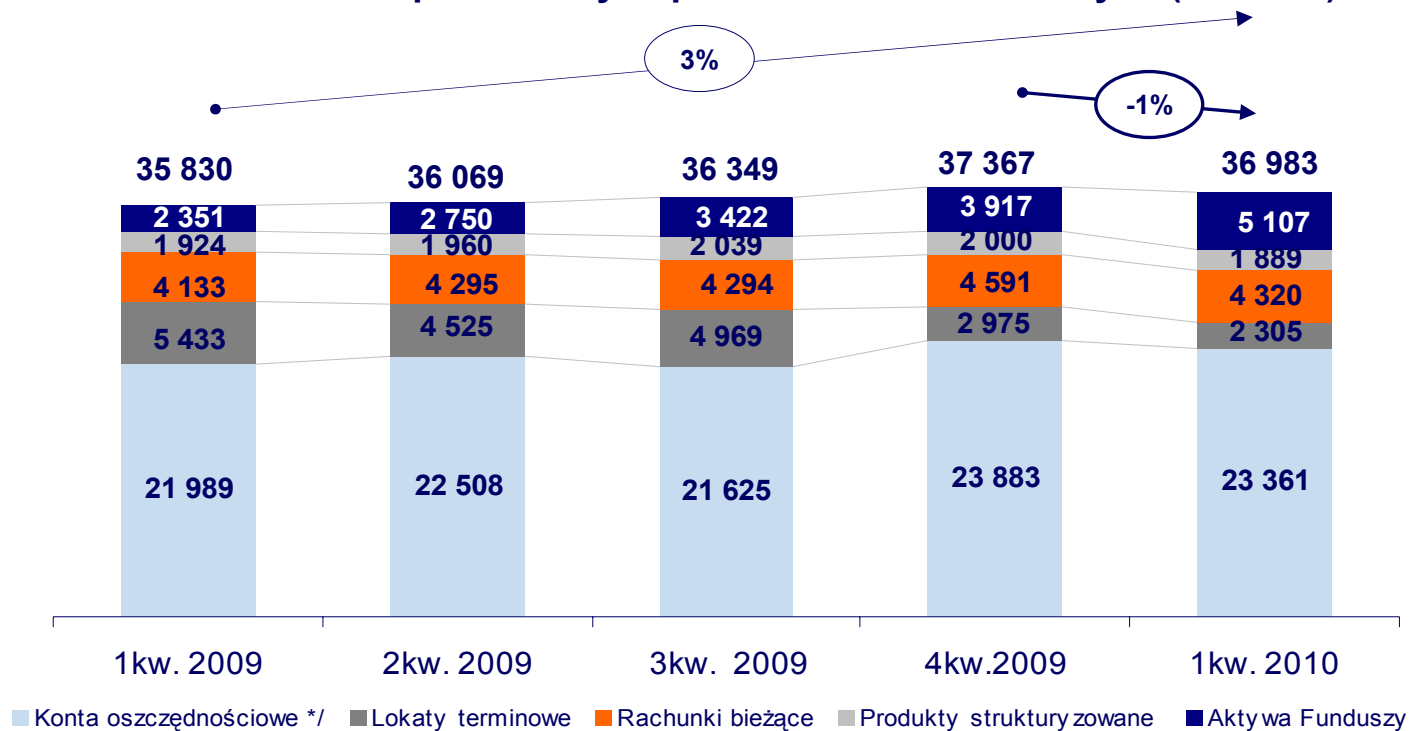


- Wzrost liczby klientów detalicznych do poziomu 2,8 mln według stanu na koniec 1kw. 2010
- Ponad 200 tys. klientów w segmencie małych firm. Według stanu na koniec 1kw. 2010, liczba małych firm osiągnęła poziom 207 tys., tj. wzrosła o 23 tys. w skali roku oraz 5 tys w ujęciu kwartalnym

Środki powierzone

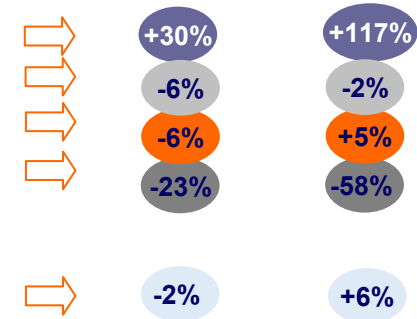
stabilna baza finansowa

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł):



*/ w tym lokaty terminowe w ofercie promocyjnej dostępne tylko dla klientów posiadających konta oszczędnościowe OKO

Zmiana
1kw. 10/
4kw. 09 1kw. 10/
1kw. 09

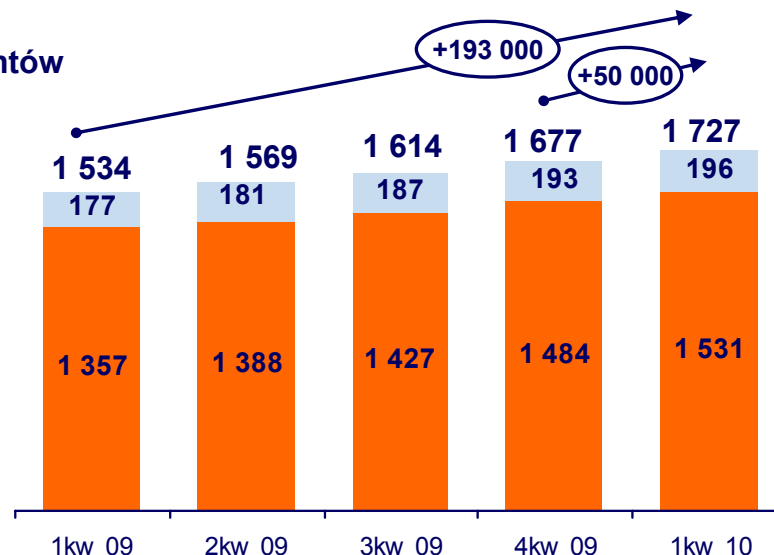


Rachunki bieżące

stały wzrost liczby rachunków bieżących

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.):

■ Klienci Small Biznesu
■ Klienci indywidualni



Zmiana

1kw. 10/
4kw. 09 1kw. 10/
1kw. 09

+3 000

+19 000

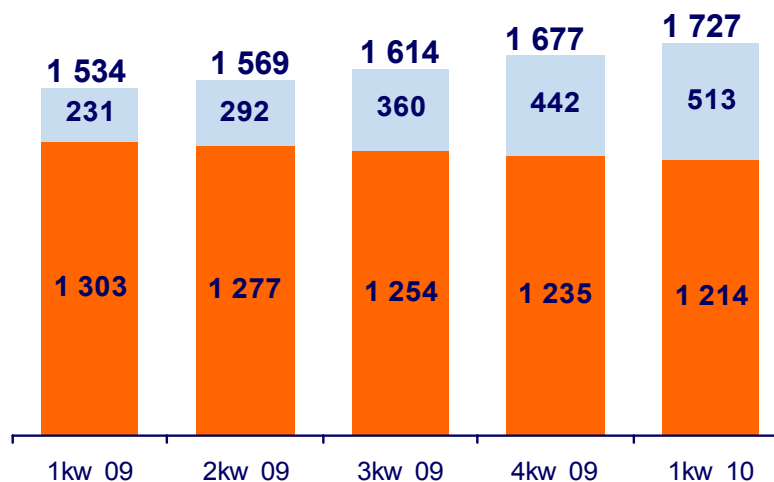
+48 000

+174 000



Liczba Kont Direct klientów detalicznych (w tys.):

■ Konta Direct
■ Konta Standard



Zmiana

1kw. 10/
4kw. 09 1kw. 10/
1kw. 09

+71 000

+282 000

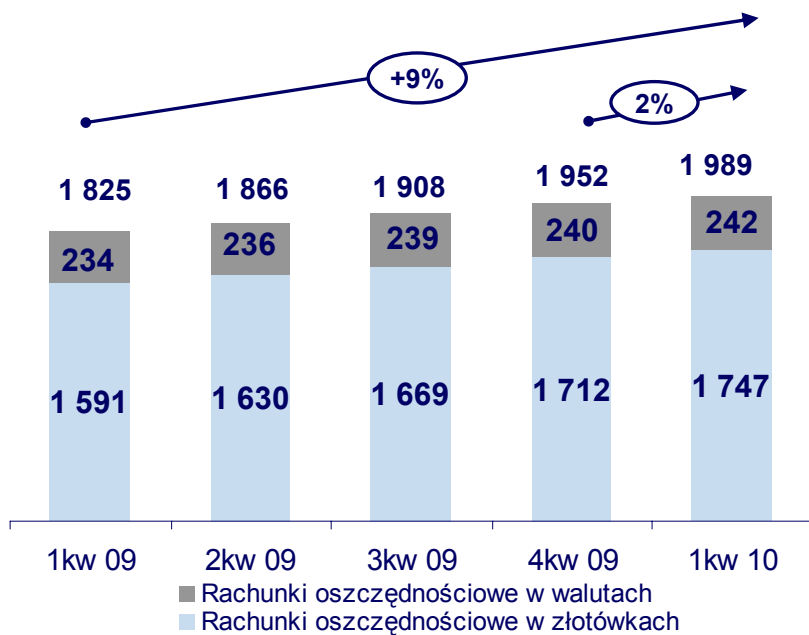
-21 000

-89 000

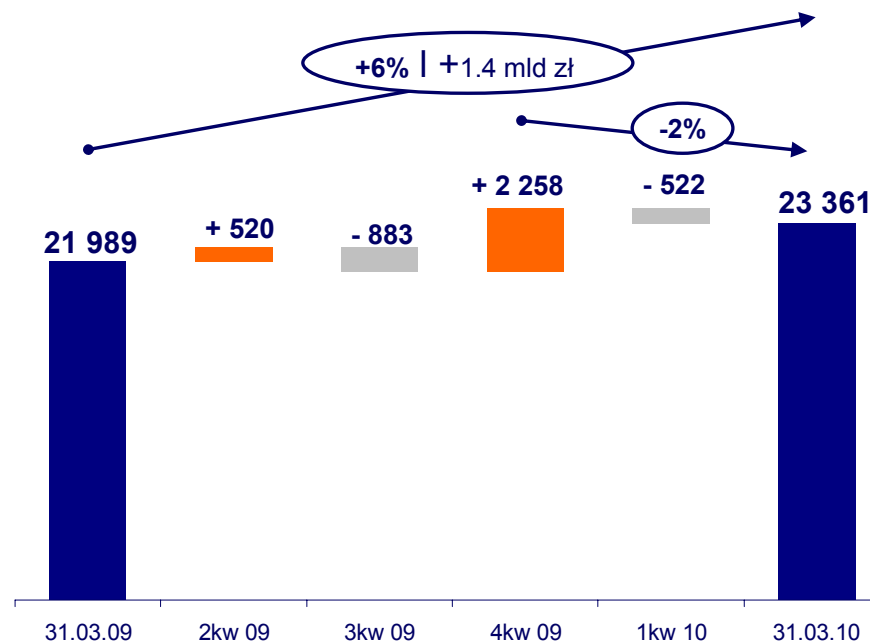


Rachunki oszczędnościowe

Liczba Kont Oszczędnościowych klientów detalicznych (w tys.)



Wartość kont oszczędnościowych klientów detalicznych (w mln zł)

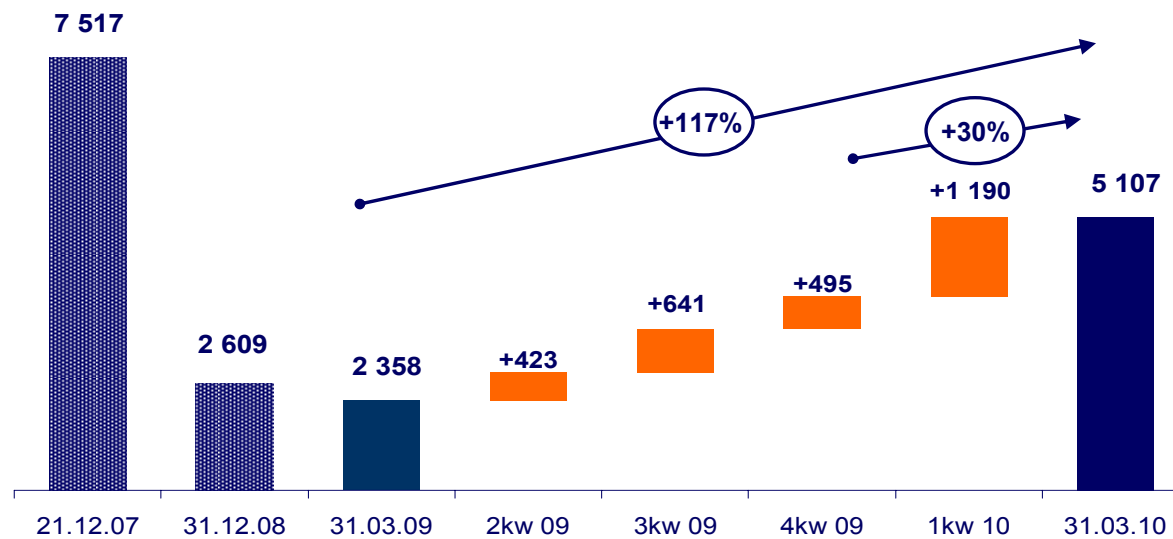


Uwaga: w tym lokaty terminowe dostępne w ofercie promocyjnej w ramach konta oszczędnościowego OKO



Fundusze inwestycyjne

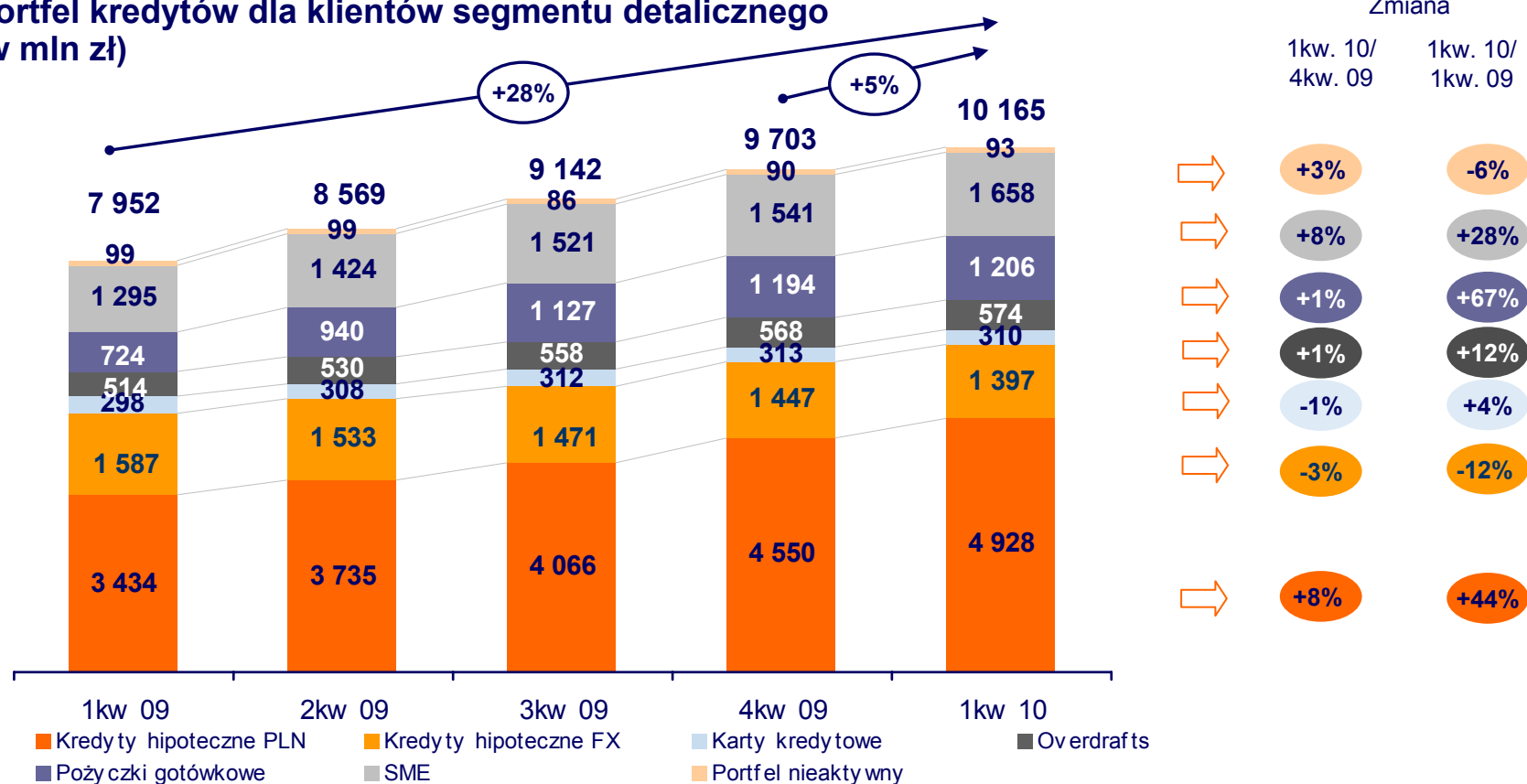
Wolumen funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank
(w mln zł)



Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

ponad 10 mld zł kredytów detalicznych

Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego
(w mln zł)



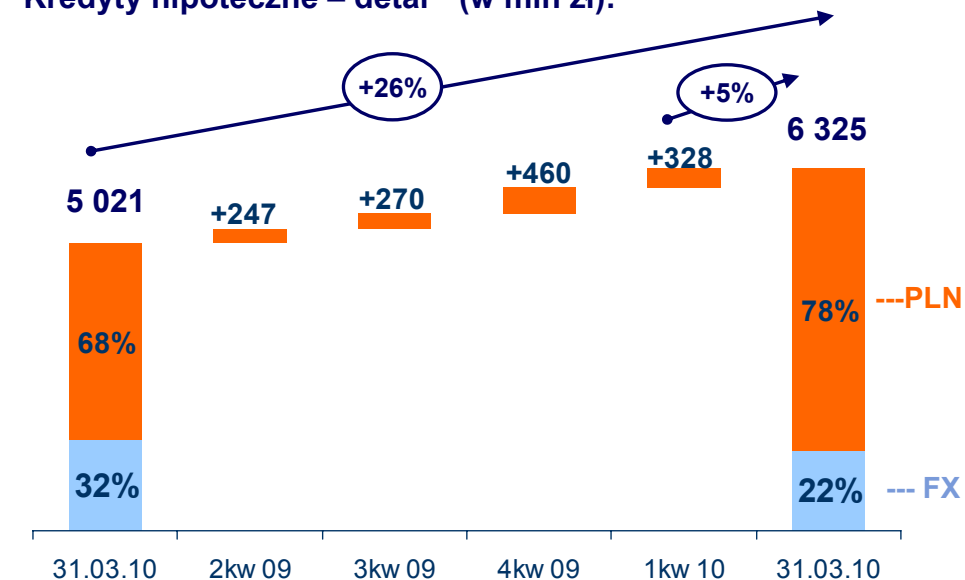
Wyłączając ING Bank Hipoteczny

- Od 3 grudnia 2008 r. sprzedaż kredytów hipotecznych wyłącznie w złotych.
- Pożyczki gotówkowe udzielone wyłącznie klientom Banku (po procesie pre-scoringowym)



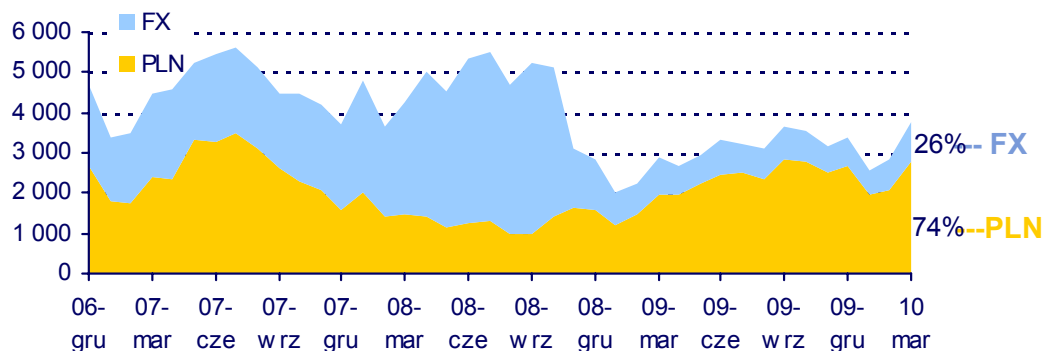
Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne – detal * (w mln zł):



* Wyłączając ING Bank Hipoteczny, włączając pożyczki zabezpieczone hipoteką

Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł):



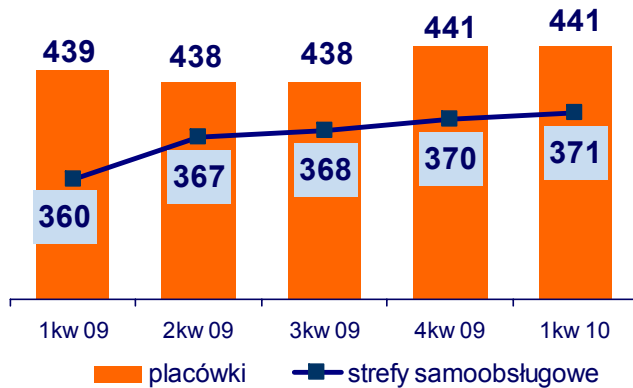
- 4- ta pozycja na rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych (udział w rynku 8%). Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi 6% (6 pozycja na rynku). Wartość kredytów hipotecznych, jakie przyznano klientom w 1 kw. 2010 roku wyniosła 576 mln zł.
- Kampania marketingowa od 14 lutego do końca marca.
- Promocyjna oferta „0% prowizji dla klientów detalicznych na kredyt hipoteczny, od połowy lutego do połowy kwietnia”.
- Bank kontynuuje politykę nieudzielania kredytów hipotecznych w obcej walucie



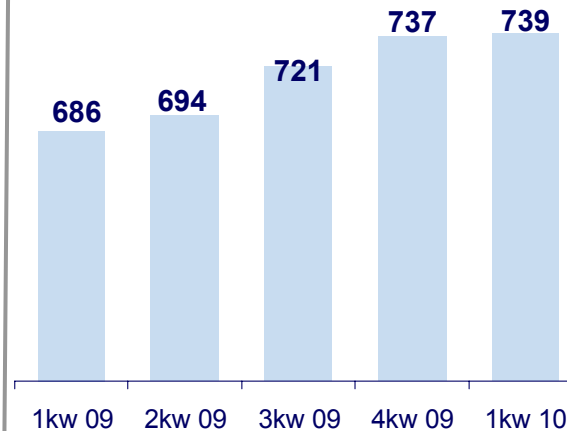
Sieć dystrybucji i obsługi

zwiększenie dostępności usług bankowych dla klienta

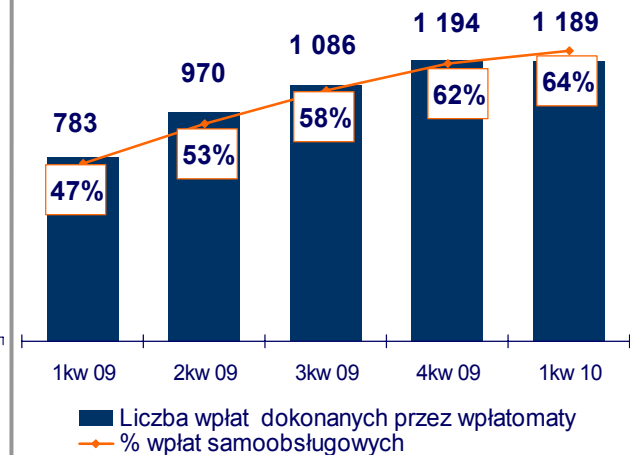
Liczba placówek własnych i stref samoobsługowych:



Liczba bankomatów własnych:



Liczba wpłat samoobsługowych (w tys.):



- Stabilna sieć oddziałów, bezpłatny dostęp do Internetu oferowany w niemal wszystkich placówkach
- **373** wpłatomaty – jesteśmy liderem na polskim rynku (urządzenia, które w czasie rzeczywistym księgują wpłaconą gotówkę na rachunku klienta)
- **64%** wpłat na konto jest realizowanych poprzez wpłatomaty
- Prawie **16 tysięcy** bankomatów (wszystkie bankomaty w Polsce) dostępne za darmo dla posiadaczy Konta Direct od 29 kwietnia 2010

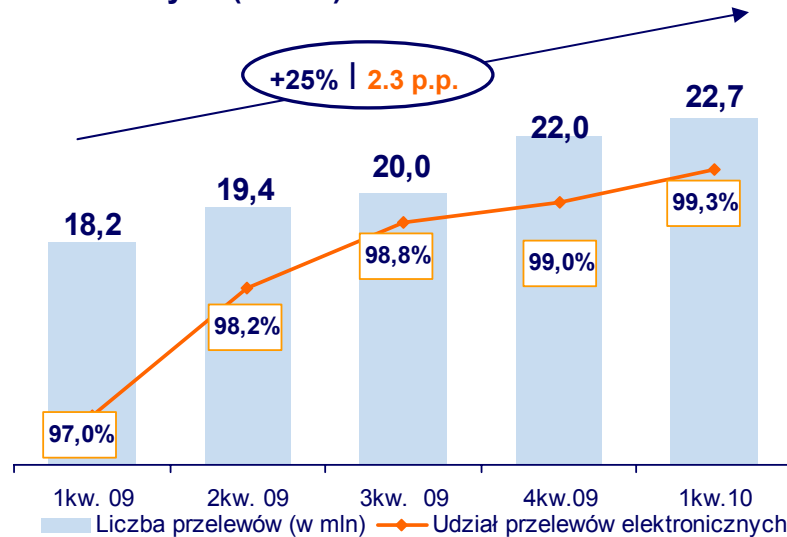


ING 

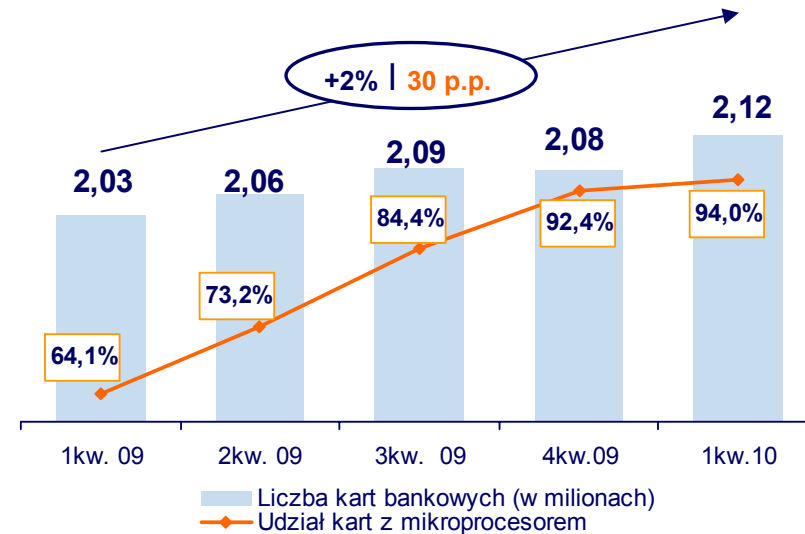
Bankowość elektroniczna i nowe technologie

rozwiązania szybko zaakceptowane przez klientów

Liczba przelewów oraz udział przelewów elektronicznych (w mln):



Liczba kart (w mln) oraz udział kart z mikroprocesorem (%):



- Wzrost udziału transakcji elektronicznych do 99,3%, t.j. o 2,3 pkt. proc. w porównaniu z 1 kw. 2009 roku.
- Karty z mikroprocesorem (EMV): z 2 mln kart wydanych przez Bank 94% posiada chip.
- Na koniec 1 kw. 2010 roku klienci posiadali 124 tys. aktywnych kart zbliżeniowych PayPass. Karta jest akceptowana przez sieci McDonald's, Empik, Coffee Heaven oraz Multikino.
- Program Bankujesz - Kupujesz: 1100 produktów w 20 kategoriach, w 1 kw. 2009 odpowiednio: 400 produktów w 14 kategoriach.



ING 

Bankowość Korporacyjna

Bankowość Korporacyjna

Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

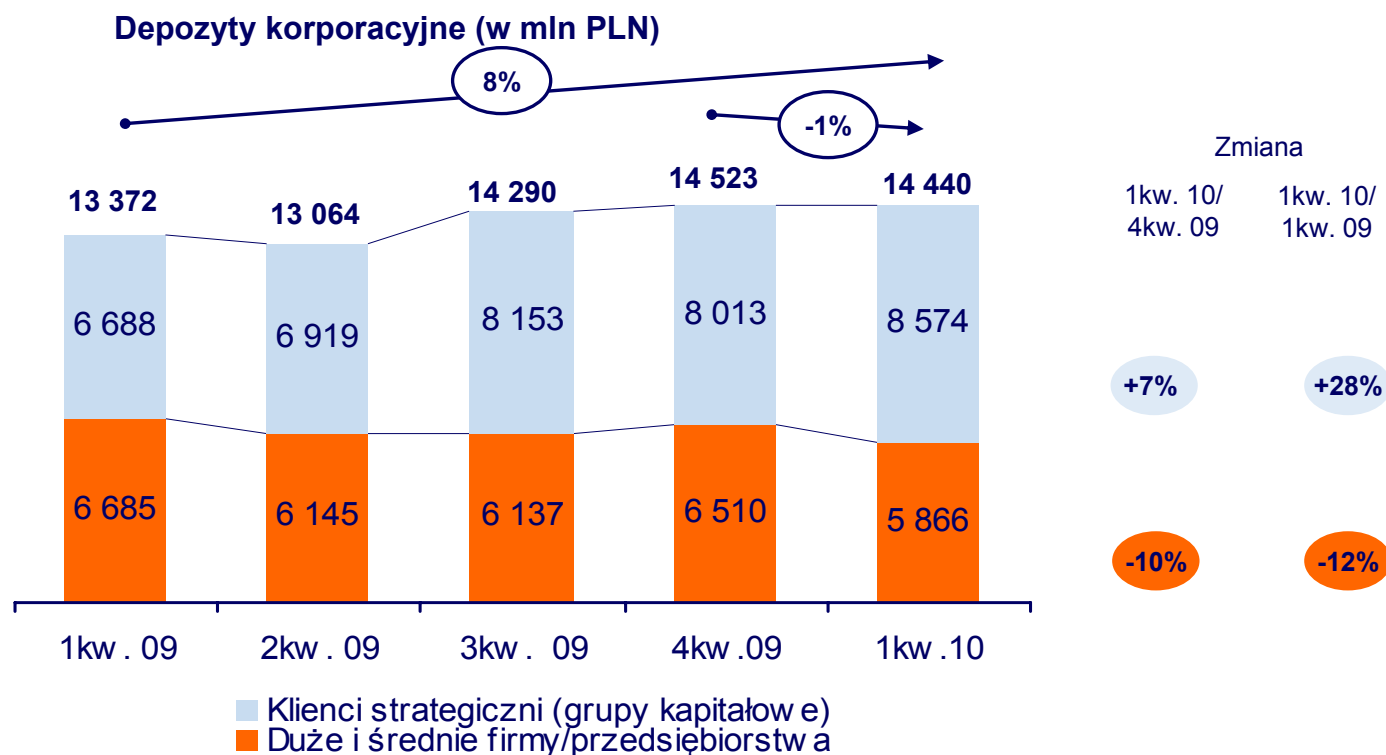
- **20-proc.** wzrost wartości kredytów udzielonych w segmencie średnich i dużych klientów
- **212 mln zł:** wartość wygranych przetargów publicznych na finansowanie jednostek samorządu terytorialnego w 1 kw. 2010r, w tym **100 mln zł** finansowania dla Krakowa. Więcej niż co drugi przetarg wygrany, **8,3%** udział w rynku kredytowania samorządów terytorialnych w porównaniu do 4,8% udziału rok wcześniej.
- Wiodący Bank dla miast Katowic i Poznania
- Rozbudowana funkcjonalność ING Business OnLine
- Przelewy papierowe praktycznie wyeliminowane (udział przelewów elektronicznych wynosi 99,5%)

Zarządzanie środkami finansowymi

- Klienci strategiczni: wolumen depozytów wzrósł o 28% r/r
- Klienci z segmentu średnich i dużych firm: spadek wolumenu depozytów o 12% r/r.



TRANSAKcje DCD

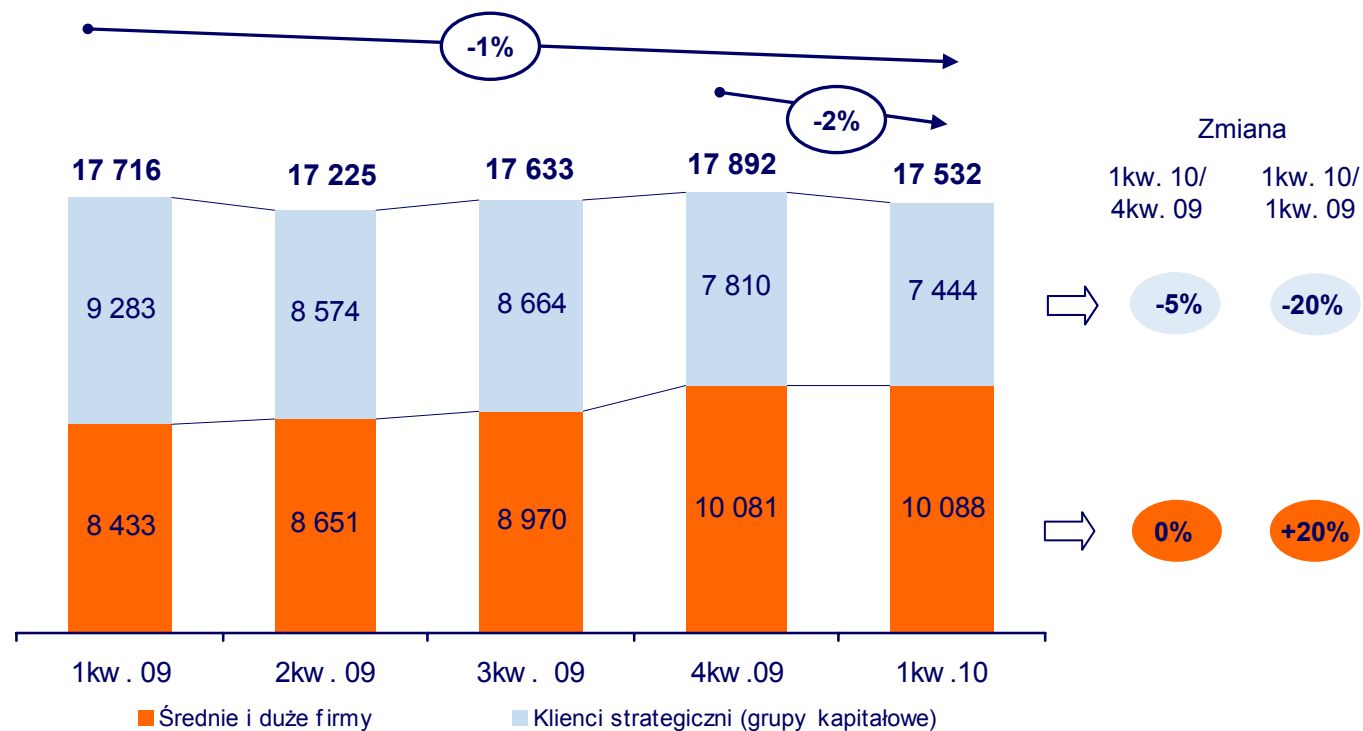


Kredyty

- Kontynuacja trendów wzrostowych w segmencie średnich i dużych firm
- Spadek inwestycji klientów strategicznych odzwierciedlony niższym popytem na finansowanie



Wartość kredytów dla klientów korporacyjnych (w mln PLN)



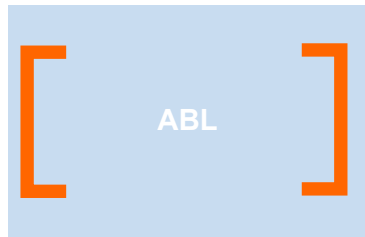
Włączając kredytowanie ABL



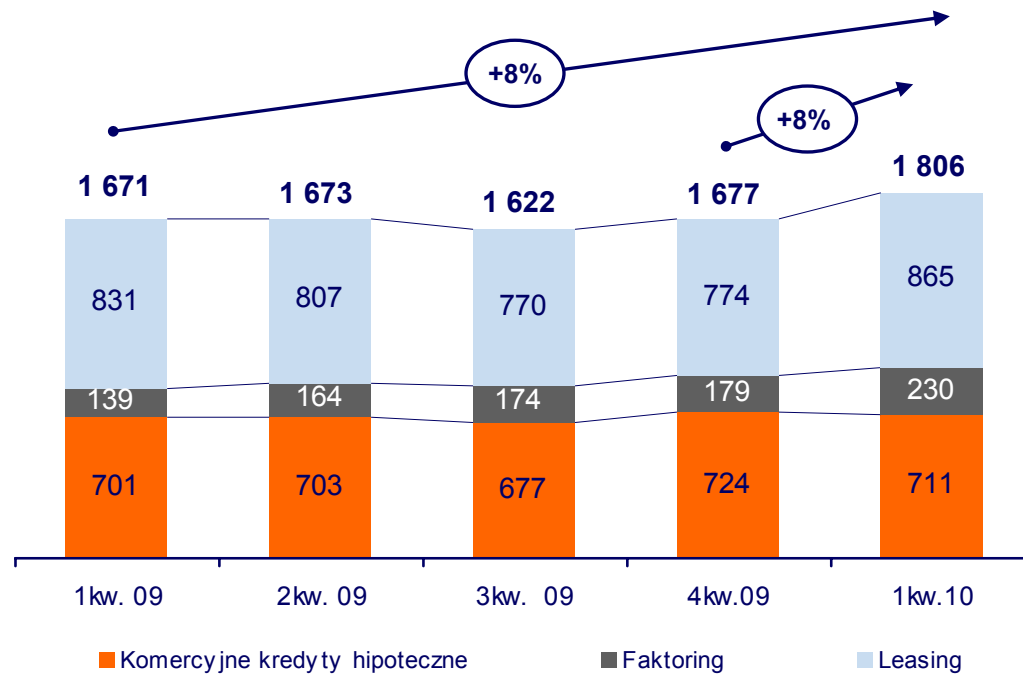
Finansowanie Zabezpieczone Aktywami (ABL)

wzrost wartości umów ABL o 8% r/r

- Wzrost finansowania zabezpieczonego aktywami + 8% w porównaniu do 1kw 2009 oraz w porównaniu do końca roku 2009.
- Najwyższy wzrost w Faktoringu – wzrost wolumenów faktoringowych o 92 mln zł (+65%) r/r oraz o 51 mln zł (+28%) kw/kw.



Wartość umów ABL (w mln zł)



Zmiana	
1kw. 10/ 4kw. 09	1kw. 10/ 1kw. 09
+12%	+4%
+28%	+65%
-2%	+1%



ING Business OnLine

rozbudowana oferta bankowości elektronicznej – 99,5% transakcji elektronicznych



Finansowanie samorządów

Wygrane 26 przetargów z 45 na kwotę 212 mln zł



PLN 100 m Finansowanie dla Krakowa

Przetarg wygrany w marcu, umowa podpisana 20 kwietnia 2010



Umowa na kompleksową obsługę bankową dla Poznania

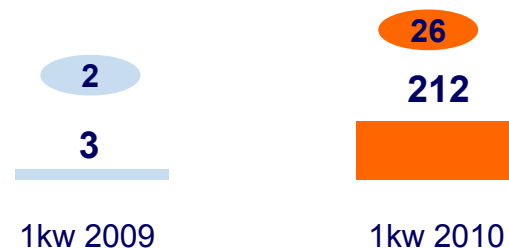
Umowa podpisana 20 kwietnia 2010



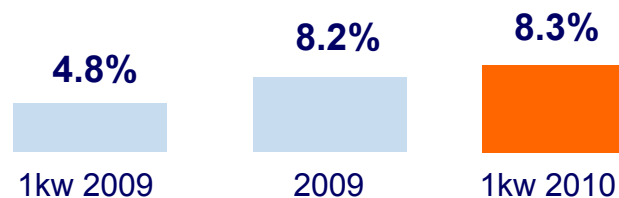
Odnowienie umowy na kompleksową obsługę bankową dla Katowic

Przetarg wygrany 17 marca 2010

Wygrane przetargi na kredytowanie (mln zł):



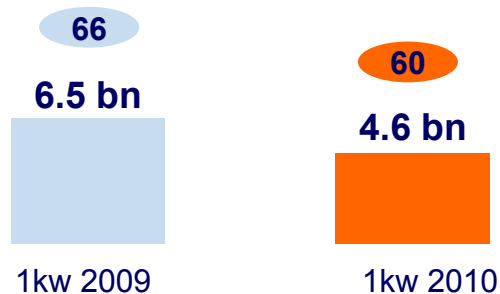
Udział w rynku finansowania samorządów:



Rynek dłużny i bankowość inwestycyjna

silna pozycja na rynku

Emisje obligacji (mld zł) oraz liczba emisji:



- **3 miejsce** na rynku pod względem emisji średnioterminowych dłużnych papierów wartościowych w 1 kw. 2010 roku z 19-proc. udziałem w rynku.
- **4 pozycja** na rynku krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych z udziałem rynkowym na poziomie 13%.

ING Securities – 3 znaczące transakcje

- **KGHM** – sprzedaż 10% akcji
- **Grupa Lotos** – sprzedaż 10,8% akcji
- Kopalnia **Bogdanka** – sprzedaż 46,7% akcji posiadany skarbu państwa. Wartość transakcji – 1,1 mld zł.

- Konsorcjum **ING Securities, ING Banku Śląskiego S.A. i ING Bank N/V.** wybrane przez **PGE S.A.** na doradcę przy transakcji sprzedaży 21,85% udziałów w Polkomtel S.A. Umowa podpisana 27 kwietnia 2010.



-
- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - Rozwój działalności
 - **Wyniki finansowe za 1 kwartał 2010**

Wyniki ING Banku Śląskiego za 1kw. 2010

w mln zł

	1kw. 2009	1kw. 2010	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	315,2	393,9	+ 25%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	214,0	228,5	+ 7%
Przychody ogółem	557,3	658,1	+ 18%
Koszty ogółem	362,7	390,6	+ 8%
Wynik przed kosztami ryzyka	194,6	267,6	+ 38%
Koszty ryzyka	91,7	48,1	- 48%
Zysk brutto	102,9	219,5	+ 113%
Zysk netto	80,8	177,5	+ 120%
Współczynnik wypłacalności	10,1%	13,0%	+ 2,9 p.p.
ROA (%)	0,5%	1,1%	+ 0,6 p.p.
ROE (%)	8,5%	14,7%	+ 6,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	65%	59%	- 6 p.p.

Uwaga:

Wynik z tytułu odsetek – zmodyfikowany (z uwzględnieniem punktów swapowych i odsetek z instrumentów pochodnych)

Przychody ogółem - z uwzględnieniem udziału w zysku netto (stracie) jednostek powiązanych wycenianych na podstawie metody praw własności

Zysk netto - zysk netto przypadający akcjonariuszom podmiotu dominującego

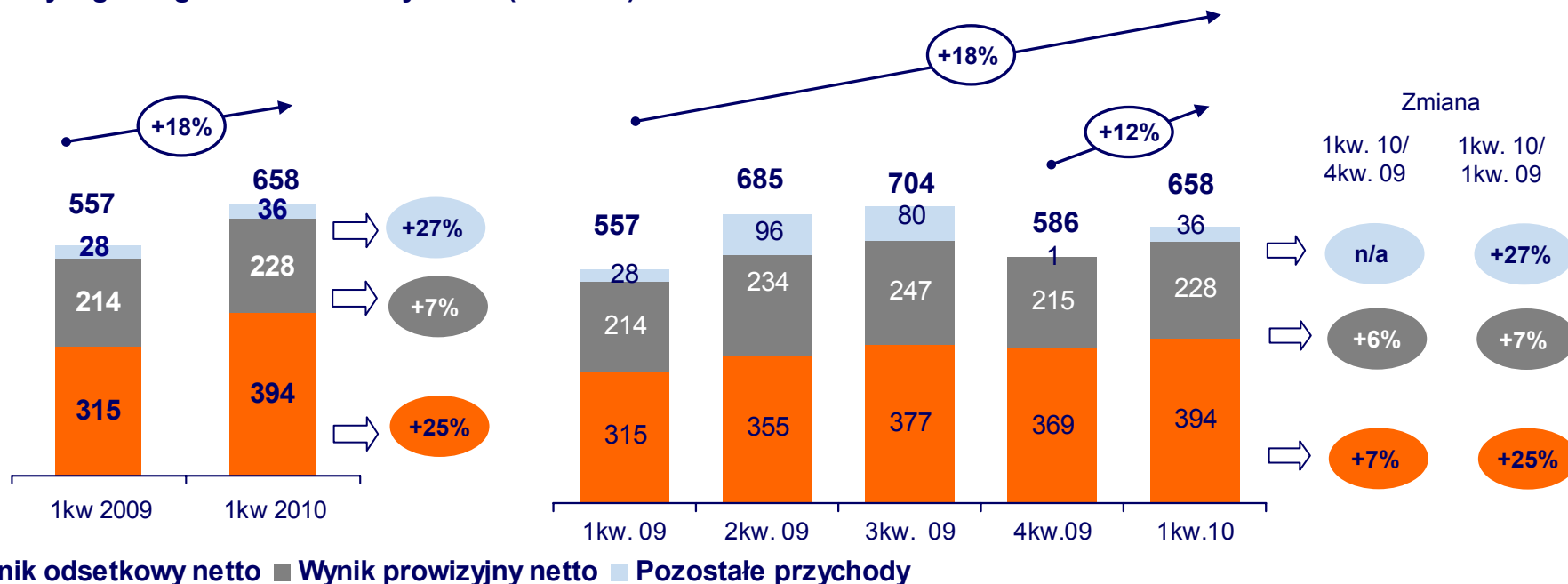
ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnia kapitał z 5 kolejnych kwartałów



Przychody wg podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



Uwaga: w oparciu o rachunek zysków i strat dostosowany do porównywalności :

- Dochody odsetkowe netto z uwzględnieniem punktów swapowych i odsetek z instrumentów pochodnych
- Pozostałe przychody zawierają udział w zysku (stracie) netto jednostek wycenianych a podstawie metody praw własności

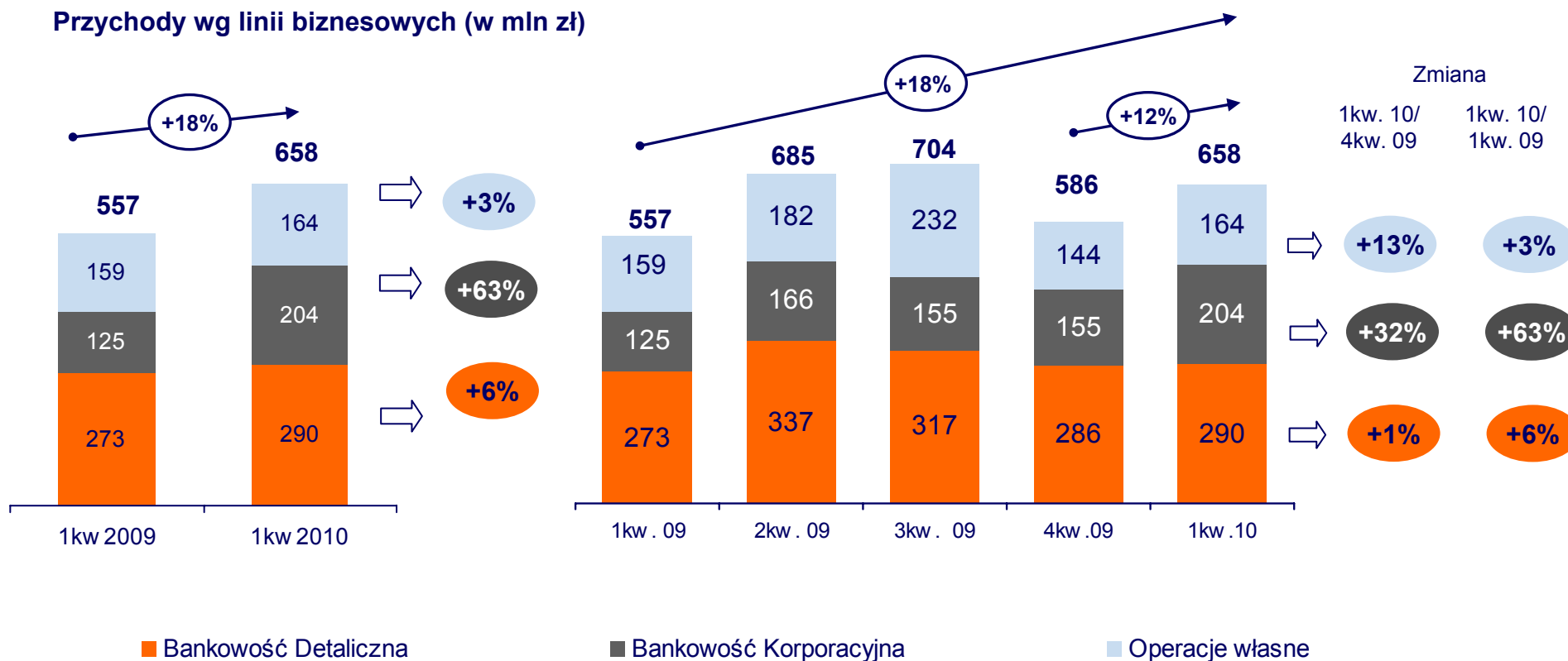
- Wzrost dochodu odsetkowego netto w związku ze wzrostem wolumenu kredytów oraz marży odsetkowej netto
- Przychód w 1 kw. 2009 zawierał ujemną wycenę opcji walutowych w kwocie -78,4 mln zł



Przychód wg podziału na linie biznesowe

- Wzrost przychodów we wszystkich segmentach zarówno r/r, jak i kw./kw.
- W 1kw 2009 przychody w sektorze Bankowości Korporacyjnej uwzględniały korektę związaną z wyceną opcji walutowych w kwocie -78,4 mln zł.
- Wzrost przychodów w sektorze Bankowości Detalicznej r/r w wyniku wzrostu aktywności kredytowej oraz sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)

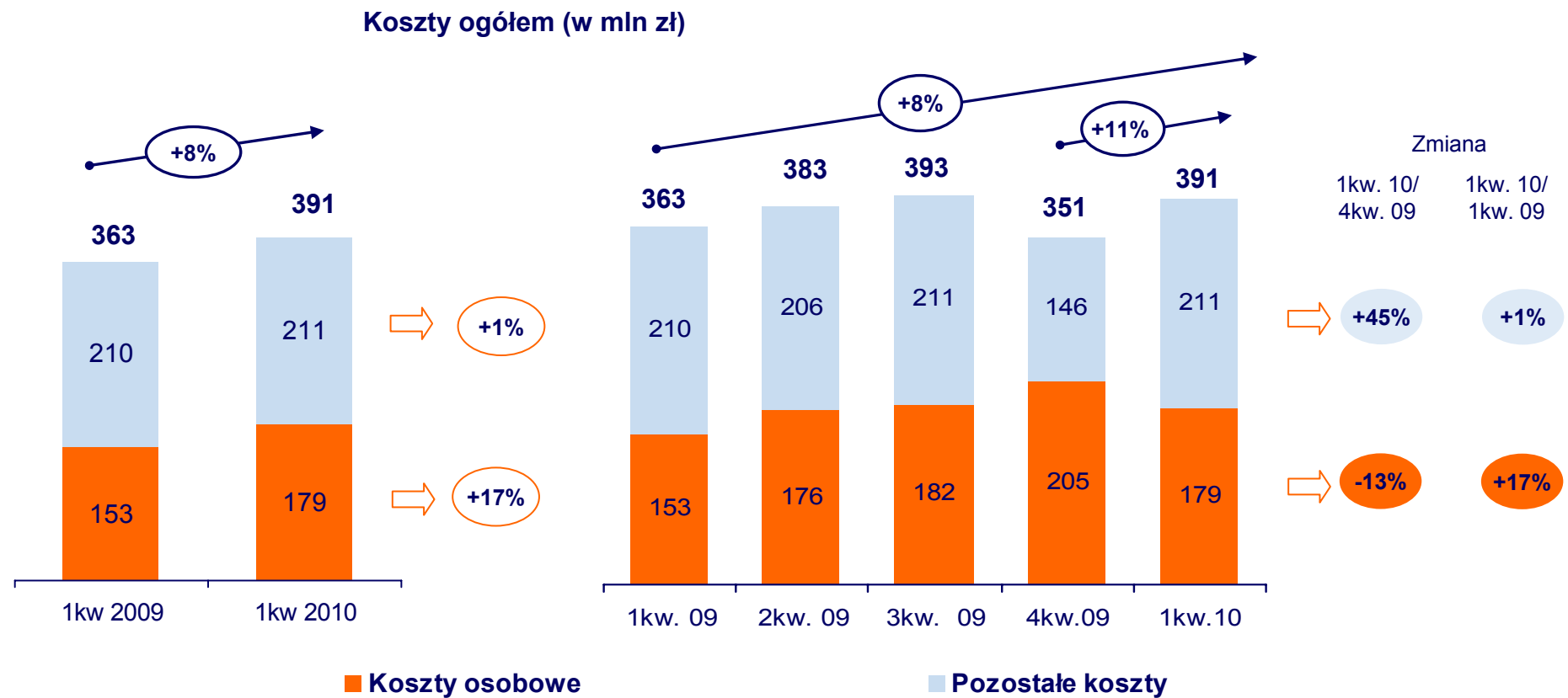


Uwaga: wynik na operacjach własnych z uwzględnieniem trading i przychody z wolnego kapitału



Koszty ogółem

- Wzrost kosztów ogółem w skali roku, głównie spowodowany większymi kosztami osobowymi (nieco wyższe pensje i odpowiednio wyższy poziom bonusów)

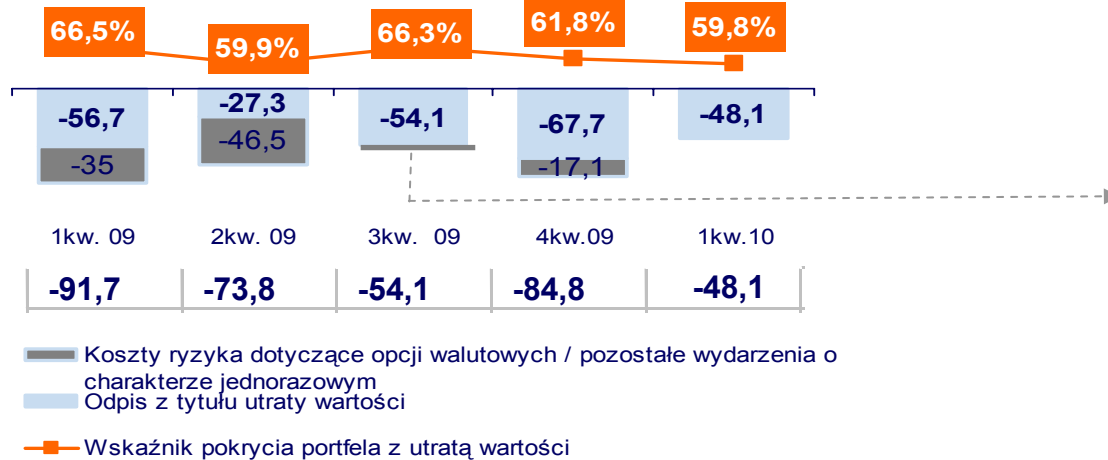


Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych



Koszty ryzyka i jakość portfela kredytów

Odpisy z tyt. utraty wartości (z mln zł) /
Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela z utratą wartości



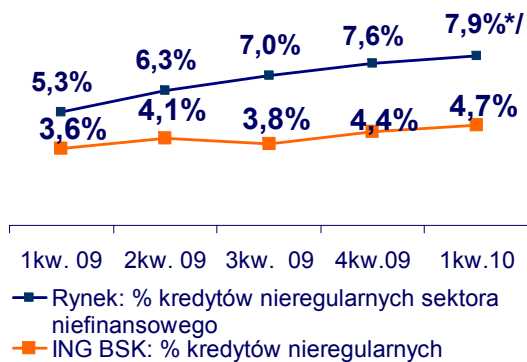
3kw. 2009
wydarzenia o char.
jednorazowym:



Łączne odpisy netto na
ryzyko

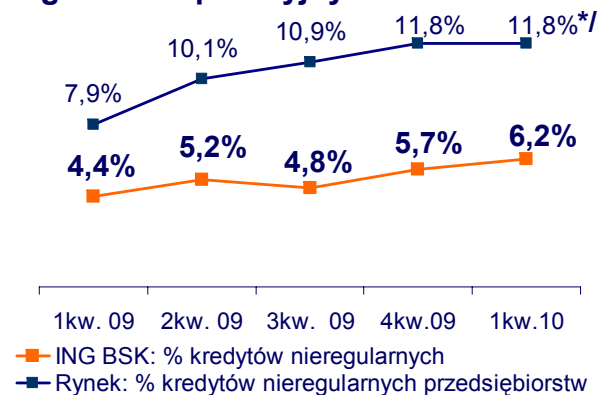
Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

Bank

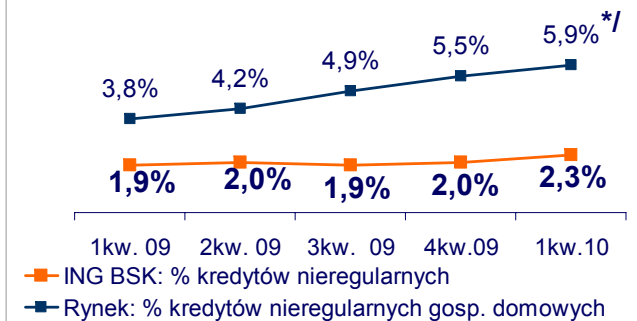


*/ dane NBP na koniec lutego 2010

Segment korporacyjny



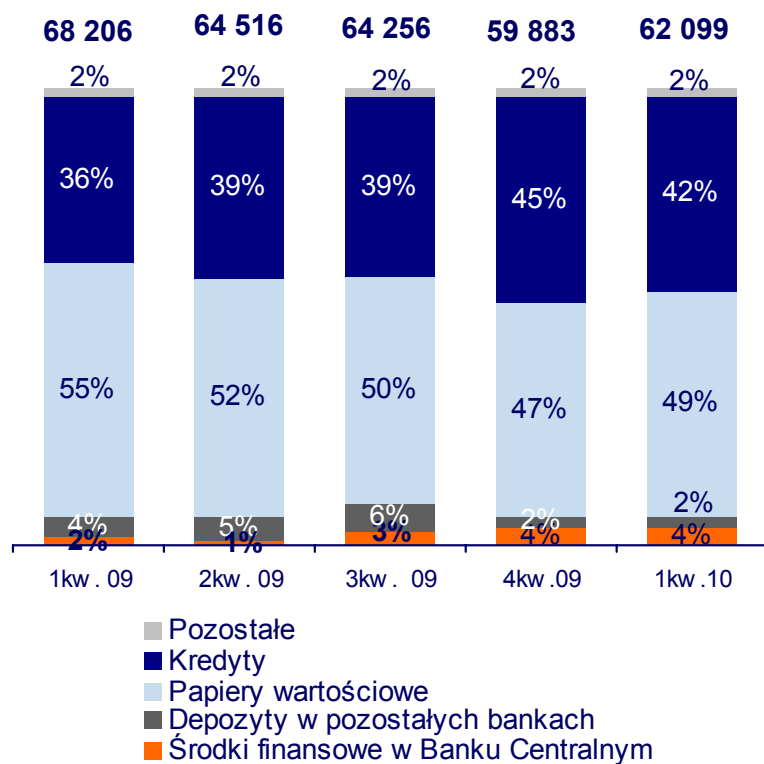
Segment detaliczny



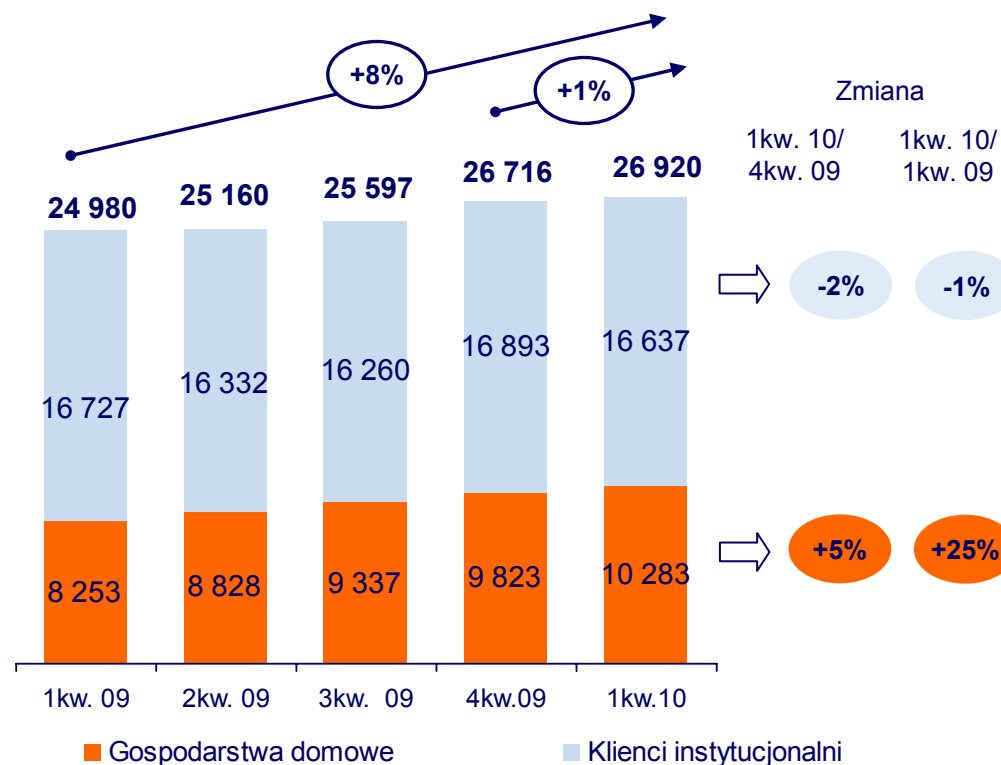
Aktywa Banku

rosnący udział kredytów detalicznych

Struktura aktywów



Kredyty brutto sektora niebankowego (w mln zł)



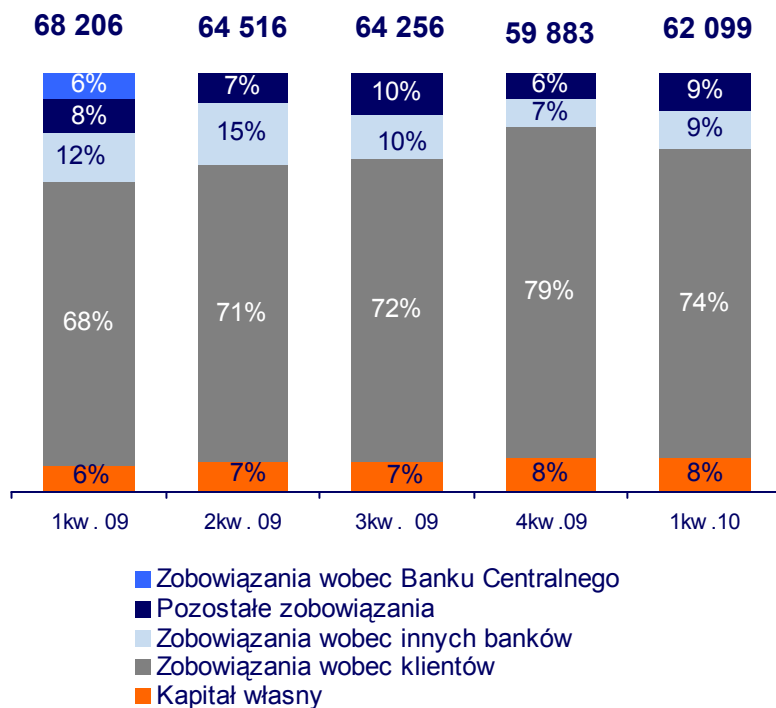
Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych.



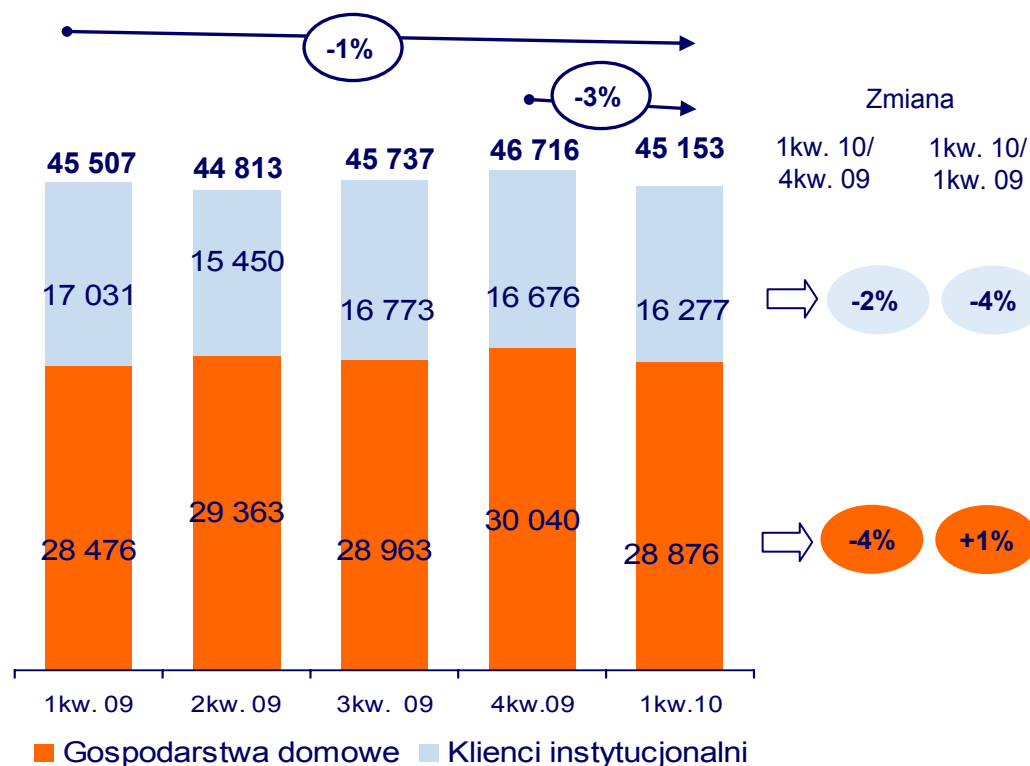
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań

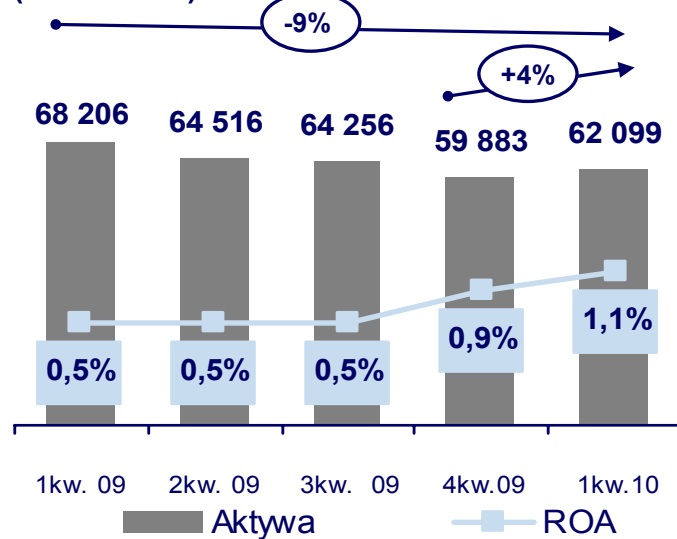


Depozyty sektora niebankowego (mln PLN)

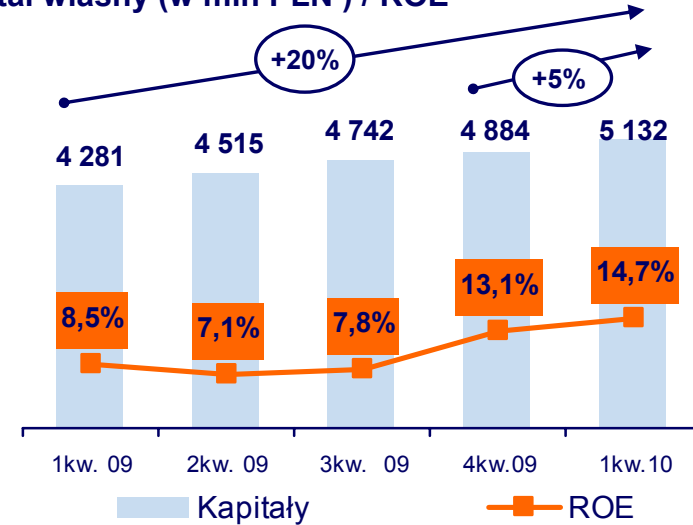


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

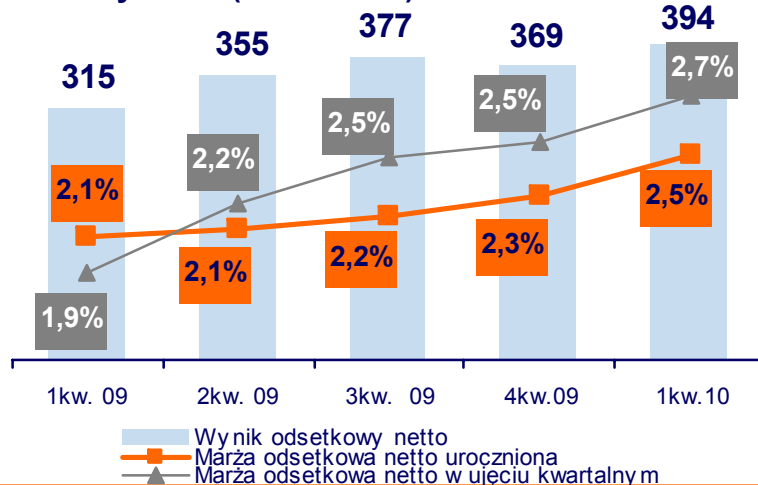
Aktywa (w mln PLN) / ROA



Kapitały własne (w mln PLN) / ROE



Wynik odsetkowy netto (w mln PLN) / marża odsetkowa netto:



- Optymalizacja aktywów, wzrost ROA o 0.6 p.p. r/r i o 0.2 p.p. kw/kw
- Zwiększona efektywność - ROE wzrosło o 6.2 p.p. r/r i o 1.6 p.p. kw/kw

Definicje:

ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy netto – zmodyfikowany (z uwzględnieniem punktów swapowych i odsetek z instrumentów pochodnych)

Marża odsetkowa netto uroczniona = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

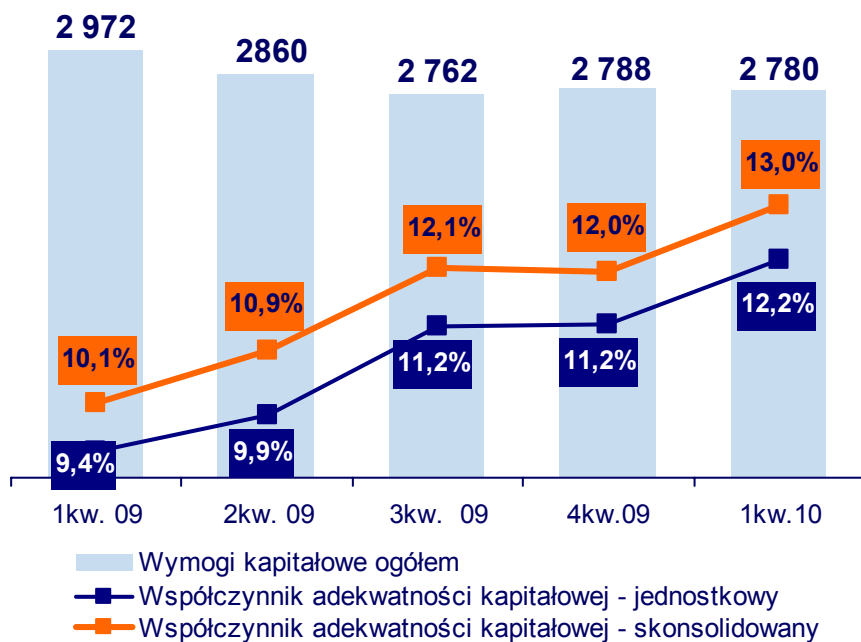
Marża odsetkowa netto w ujęciu kwartalnym = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale



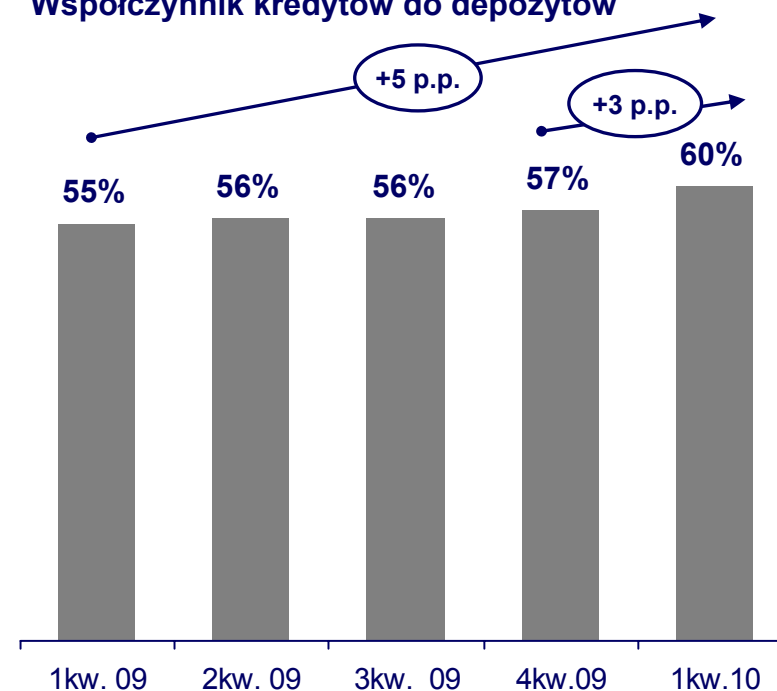
Adekwatność kapitałowa

- Zrównoważona pozycja kapitałowa umożliwiająca dalszy wzrost akcji kredytowej
- Współczynnik kredyty / depozytów na poziomie **60%**, głównie za sprawą wzrostu kredytów.

Współczynnik adekwatności kapitałowej (CAR) oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



Załącznik

Kwartalny rachunek zysków i strat – wariant porównawczy

SKONSOLIDOWANY RZIS porównywalny i zgodny z podejściem ekonomicznym	1Q 2010	4Q 2009	3Q 2009	2Q 2009	1Q 2009
Wynik z tytułu odsetek - w sprawozdaniu finansowym, zawierający:	367 382	339 702	363 392	360 537	291 290
<i>odsetki od IRS w strategii MCFH</i>	12 198	11 969	11 588	22 224	4 927
<i>odsetki od IRS w strategii FVH</i>	-41 910	-42 270	-39 373	-33 065	-23 173
+ punkty swapowe po korekcie	15 690	20 824	13 018	10 828	52 615
+ odsetki dotyczące instrumentów pochodnych	10 807	8 703	936	-16 365	-28 725
Wynik z tytułu odsetek - podejście ekonomiczne	393 879	369 229	377 346	355 000	315 180
Wynik z tytułu prowizji	228 468	214 963	246 796	234 021	214 001
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - w sprawozdaniu finansowym (bez odsetek z IRS w MCFH)	51 527	46 777	79 674	57 958	15 771
- punkty swapowe po korekcie	-15 690	-20 824	-13 018	-10 828	-52 615
- odsetki dotyczące instrumentów pochodnych	-10 807	-8 703	-936	16 365	28 725
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - podejście ekonomiczne	25 030	17 250	65 720	63 495	-8 119
Wynik na inwestycjach (bez odsetek z IRS w FVH)	4 037	-10 728	5 461	8 307	296
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-6 894	2 893	-6 731	5 988	17 915
Trading income (wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany +wynik na inwestycjach+wynik na rachunkowości zabezpieczeń) - podejście ekonomiczne	22 173	9 415	64 450	77 790	10 092
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	6 330	-24 133	5 361	2 740	7 951
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	7 280	16 058	10 394	15 530	10 100
Przychody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne łącznie	35 783	1 340	80 205	96 060	28 143
Przychody łącznie	658 130	585 532	704 347	685 081	557 324
Koszty działania banku oraz wynik na pozostałych przychodach i kosztach	390 552	351 031	393 245	382 515	362 696
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	48 099	84 761	54 140	73 839	91 714
Zysk (strata) brutto	219 479	149 740	256 962	228 727	102 914
Podatek dochodowy	41 966	28 936	46 217	46 005	22 119
Zysk (strata) netto - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	177 511	120 802	210 726	182 703	80 821



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - koncentracja zaangażowania bilansowego oraz pozabilansowego w branże gospodarki

/mln PLN/

Nr	Branża	Na dzień 30.06.2009 Total	Udział w zaangażowaniu ogółem
1	HANDEL HURTOWY	4 391	14,8%
2	POŚREDNICTWO FINANSOWE	3 093	10,4%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	2 464	8,3%
4	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	1 919	6,5%
5	BUDOWNICTWO	1 912	6,4%
6	HANDEL DETALICZNY	1 908	6,4%
7	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 608	5,4%
8	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 303	4,4%
9	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	923	3,1%
10	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	816	2,7%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	764	2,6%
12	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	668	2,2%
13	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	652	2,2%
14	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	559	1,9%
15	PRZEMYSŁ GUMOWY	558	1,9%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	523	1,8%
17	PRZEMYSŁ PALIW	482	1,6%
18	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	447	1,5%
19	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	396	1,3%
20	PRODUKCJA METALI	368	1,2%
	other	3 958	13,3%
TOTAL		29 711	100%

