

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za I półrocze/ 2 kw. 2010 r.

Warszawa, 11 sierpnia 2010 r.
www.ingbank.pl

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 I półrocze / 2 kwartał 2010

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego -

Podsumowanie osiągnięć w 1 półroczu 2010 r.

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów :

- **2,87 mln** klientów → wzrost netto o 183 tys. r/r i o 50 tys. kw/kw.
- **37 mld zł** – kwota środków powierzonych przez klientów detalicznych → +1,3 mld zł r/r
- **1,8 mln** rachunków klientów detalicznych → wzrost netto o 219 tys. (14%) r/r

Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:

- **Ponad 29 mld zł** kredytów udzielonych klientom → +3,3 mld zł (+13%) r/r
- **11 mld zł** kredytów detalicznych → +2,5 mld zł (+29%) r/r
- **18 mld zł** kredytów korporacyjnych → +0,8 mld zł (+5%) r/r
- **676 mln zł** - wartość wygranych przetargów na finansowanie **JST** w 1 połowie 2010 → **60%** wygranych przetargów
- **7,1 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → +1,8 mld zł (35%) r/r; 9% udziału w rynku nowej sprzedaży złotych kredytów hipotecznych

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie :

- **1,7 mln** klientów korzystających z ING BankOnLine → +0,4 mln r/r
- **67%** wpłat samoobsługowych za pomocą wpłatomatów
- **99,4%** przelewów wykonanych drogą elektroniczną
- 741 własnych bankomatów → +47 r/r, wszystkie bankomaty w Polsce za darmo dla posiadaczy Konta Direct
- **442 oddziałów**, prawie wszystkie z dostępem do Internetu dla klientów

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **610 tys.** detalicznych Kont Direct → +319 tys. r/r, + 97 tys kw/kw
- 2,2 mln kart płatniczych, 96% kart wyposażonych w mikroprocesor
- **ING Direct Business** – wygodny i niskokosztowy produkt dla klientów korporacyjnych
- Kompleksowa obsługa bankowa około 40 miast, wśród nich Poznań, Katowice, Chorzów, Gliwice, Częstochowa oraz Sosnowiec

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **1 337 mln zł** przychodów w 1 półroczu 2010 → **+8% r/r**
- **543 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka → **+9% r/r**
- Zysk netto na poziomie **369 mln zł** → **+40% y/y**
- **Wskaźnik kosztów do dochodów** na poziomie **59%** → -1 p.p. r/r

Najważniejsze wyniki biznesowe Banku

w mln zł	31.12.08	30.06.09	31.12.09	31.03.10	30.06.10	Zmiana 30.06.10/ 31.03.10	Zmiana 30.06.10/ 31.12.09	Zmiana 30.06.10/ 30.06.09
Depozyty klientów ogółem	47 437	46 353	47 972	46 316	46 679	1%	-3%	1%
Depozyty klientów detalicznych	32 515	33 288	33 450	31 876	31 975	0%	-4%	-4%
Depozyty klientów korporacyjnych	14 922	13 064	14 523	14 440	14 704	2%	1%	13%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem*	35 122	36 069	37 367	36 983	37 322	1%	0%	3%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski	2 607	2 781	3 917	5 107	5 347	5%	37%	92%
Kredyty klientów ogółem	24 357	25 794	27 595	27 697	29 103	5%	5%	13%
Kredyty dla klientów detalicznych	7 224	8 569	9 703	10 165	11 035	9%	14%	29%
Wolumen kredytów hipotecznych	4 488	5 268	5 997	6 325	7 098	12%	18%	35%
Kredyty dla klientów korporacyjnych	17 133	17 225	17 892	17 532	18 068	3%	1%	5%
Kredyty średnich i dużych klientów korporacyjnych	8 062	8 651	10 081	10 088	10 628	5%	5%	23%

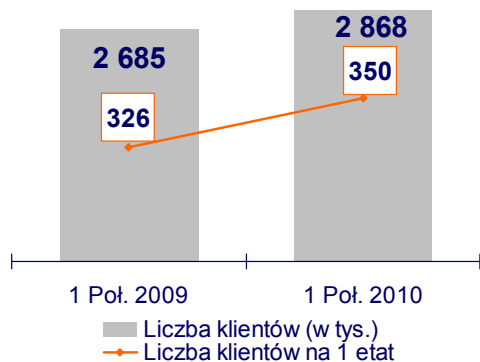
*/ z uwzględnieniem aktywów funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank

Uwaga: z wyłączeniem kredytów detalicznych ING Banku Hipotecznego

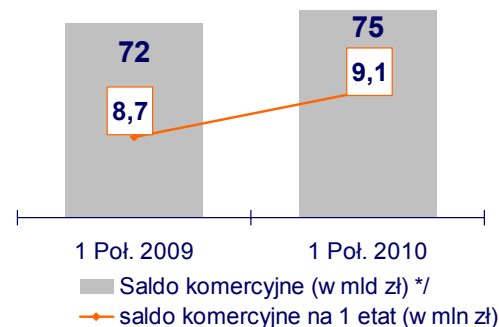


Wzrost efektywności

Liczba klientów na pracownika:

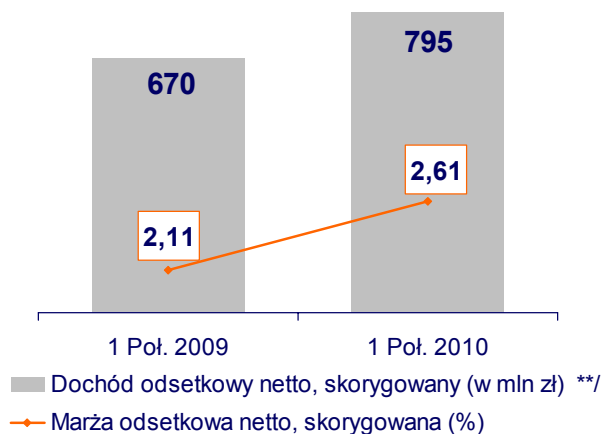


Salda komercyjne na pracownika */:



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

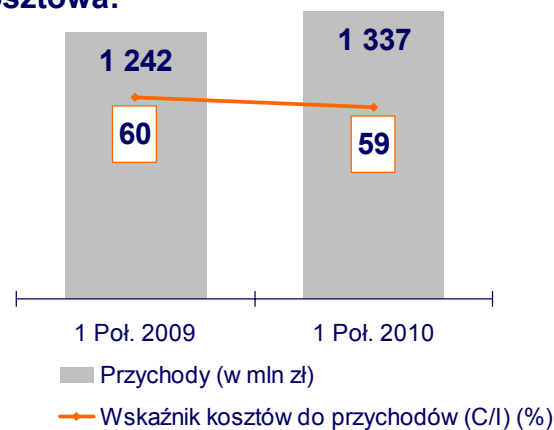
Marża odsetkowa netto **/:



**/ Dochód odsetkowy netto z uwzględnieniem punktów swapowych oraz odsetek od instrumentów pochodnych

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

Przychody oraz efektywność kosztowa:



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego za 1 półrocze 2010

w mln zł

	1 połowa 2009	1 połowa 2010	zmiana
Przychody ogółem *	1 242,4	1 336,8	+ 8%
Koszty ogółem	745,2	793,7	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	497,2	543,1	+ 9%
Koszty ryzyka	165,6	87,4	- 47%
Zysk brutto	331,6	455,7	+ 37%
Zysk netto **	263,5	369,1	+ 40%
Współczynnik wypłacalności	10,9%	12,6%	+ 1,7 p.p.
ROA (%)	0,5%	1,1%	+ 0,6 p.p.
ROE (%)	7,1%	14,3%	+ 7,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	60%	59%	- 1 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

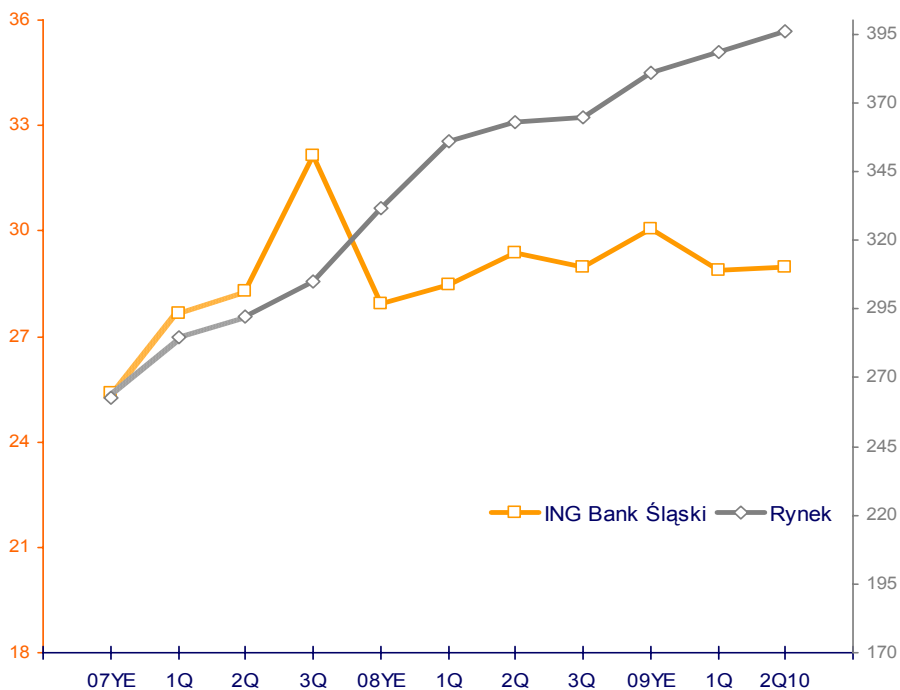


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld PLN)

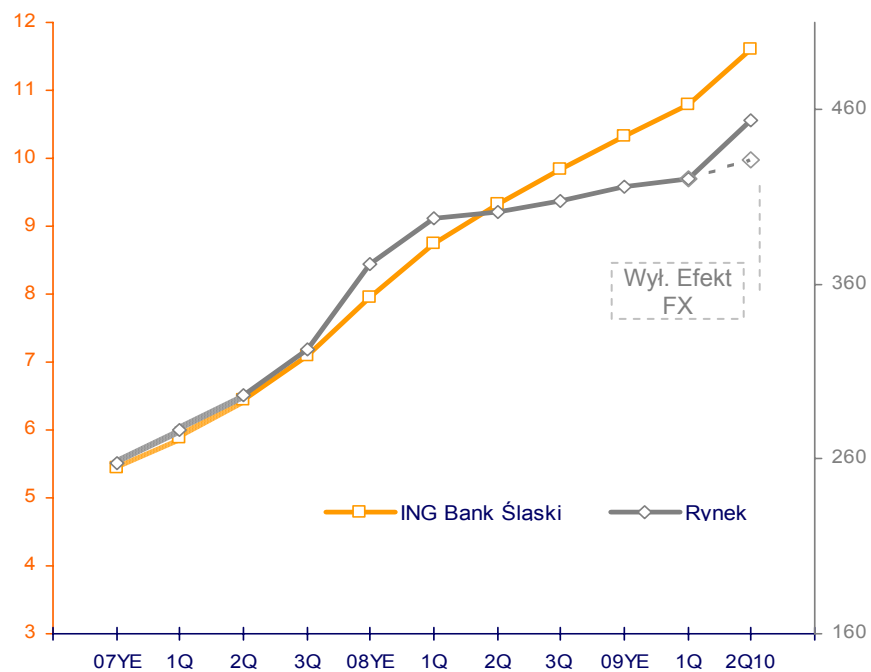


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10	2Q10
9,66	9,71	9,68	10,53	8,42	8,00	8,09	7,94	7,88	7,43	7,33

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych:

Kredyty dla gospodarstw domowych - wolumeny (w mld PLN)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q10	2Q10
1,92	1,94	2,00	2,04	2,00	2,08	2,20	2,29	2,36	2,45	2,45

* Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi; Dane ING BSK – wielkości skonsolidowane obejmujące wyłącznie depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)

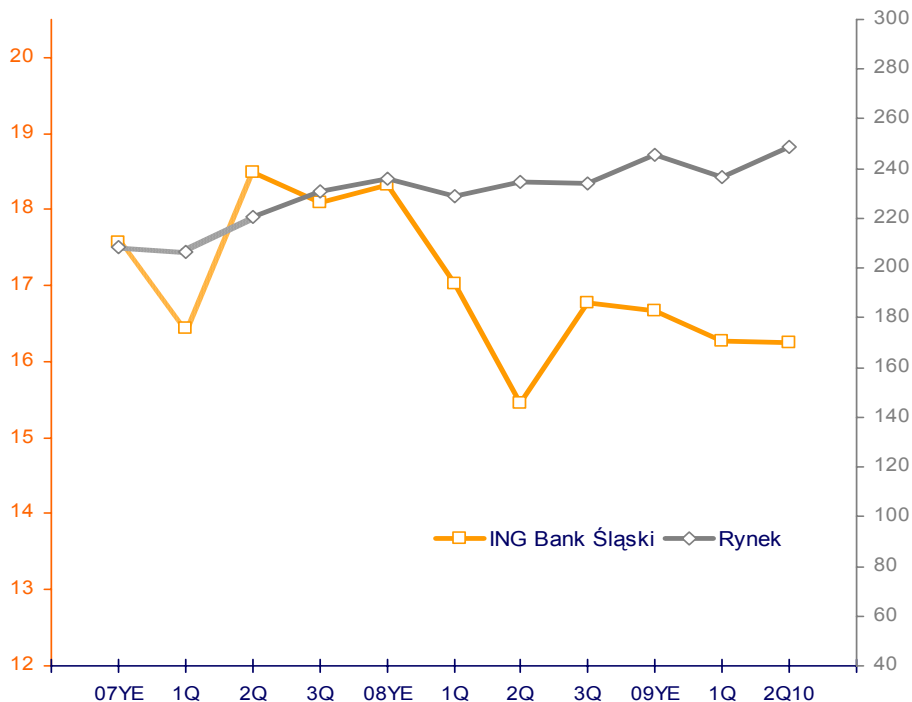


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych:

Depozyty korporacyjne- wolumeny (wmld PLN)

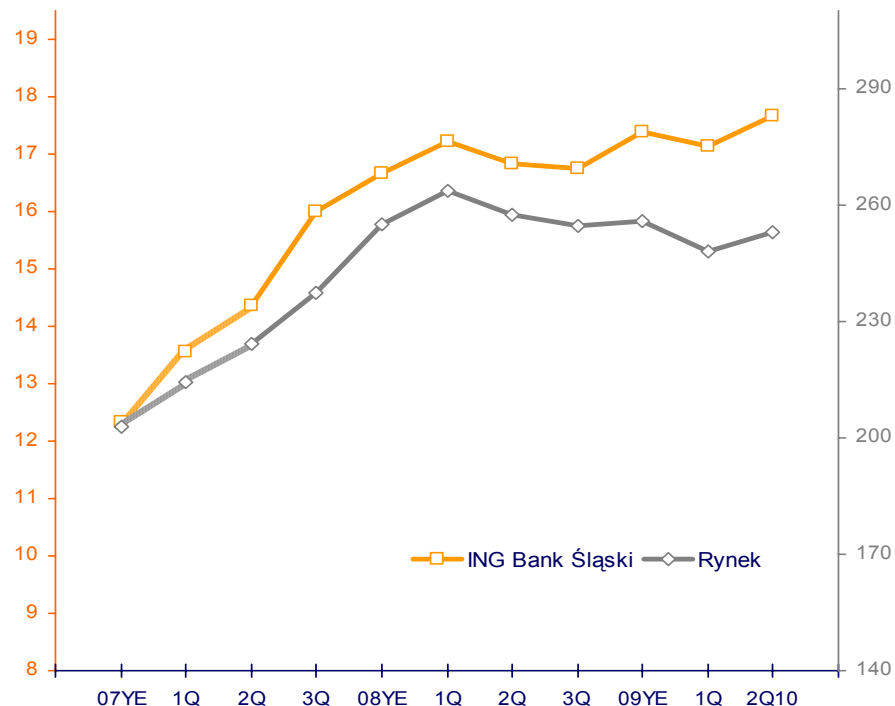


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q10
8,43	7,96	8,39	7,84	7,77	7,44	6,58	7,18	6,78	6,88	6,53

Udział w rynku kredytów korporacyjnych:

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld PLN)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q10
5,84	6,09	6,19	6,52	6,34	6,34	6,34	6,39	6,60	6,70	6,79

* Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi; Dane ING BSK – wielkości skonsolidowane obejmujące wyłącznie depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)



- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- **Rozwój działalności**
- Wyniki finansowe za I półrocze / 2 kwartał 2010

Bankowość Detaliczna

Bankowość Detaliczna

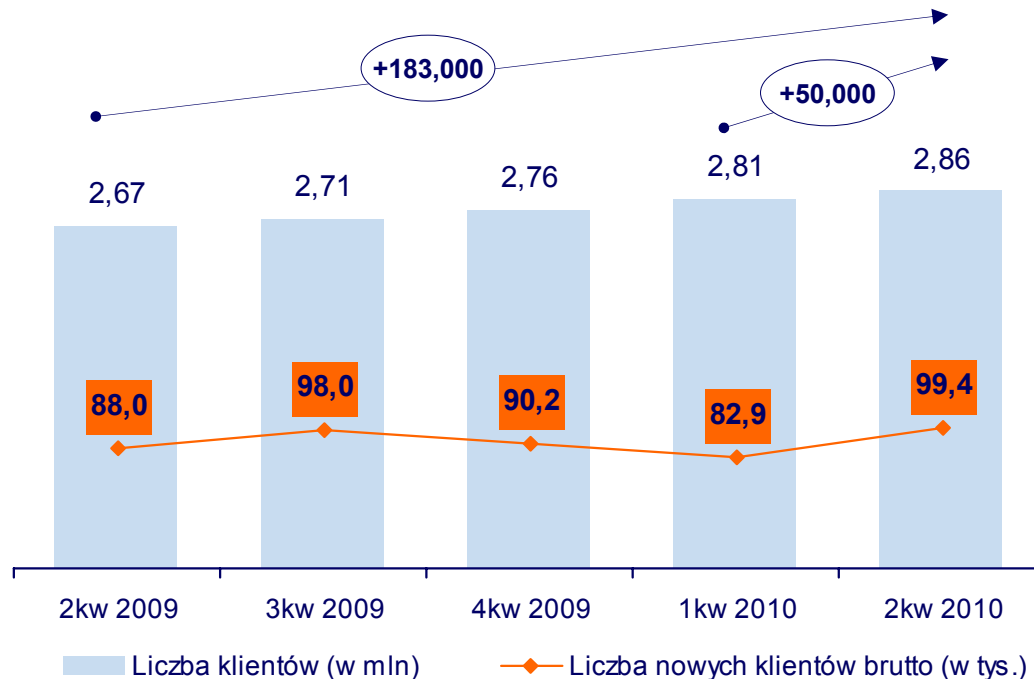
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **Ponad 11 mld zł** kredytów detalicznych → + 2,5 mld zł (+29%) r/r.
- Portfel kredytów hipotecznych o wartości ponad **7 mld zł** → +35% r/r.
- Ponad **37 mld zł** funduszy powierzonych
- Prawie **10%** udziału w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 2kw 2010, **8%** w 1kw 2010
- **2,86 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **183 tys.** w ciągu 12 miesięcy oraz o **50 tys.** w 2 kw. 2010
- **1,8 mln** rachunków → wzrost netto o **219 tys. (14%)** r/r.
- **Ponad 610 tys.** Kont Direct (+318,5 tys. r/r)
- **1,7 mln** użytkowników ING BankOnLine -> +0,4 mln r/r

Baza klientów

2,86 mln klientów detalicznych, 215 tys. klientów wśród małych firm

Liczba klientów detalicznych:

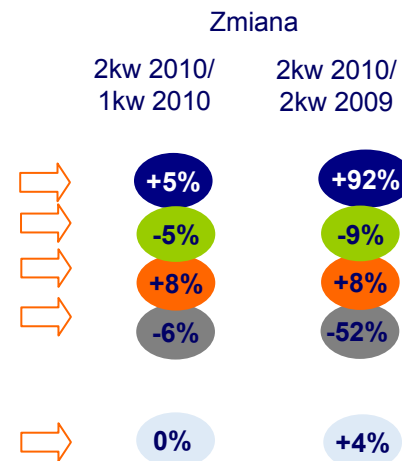
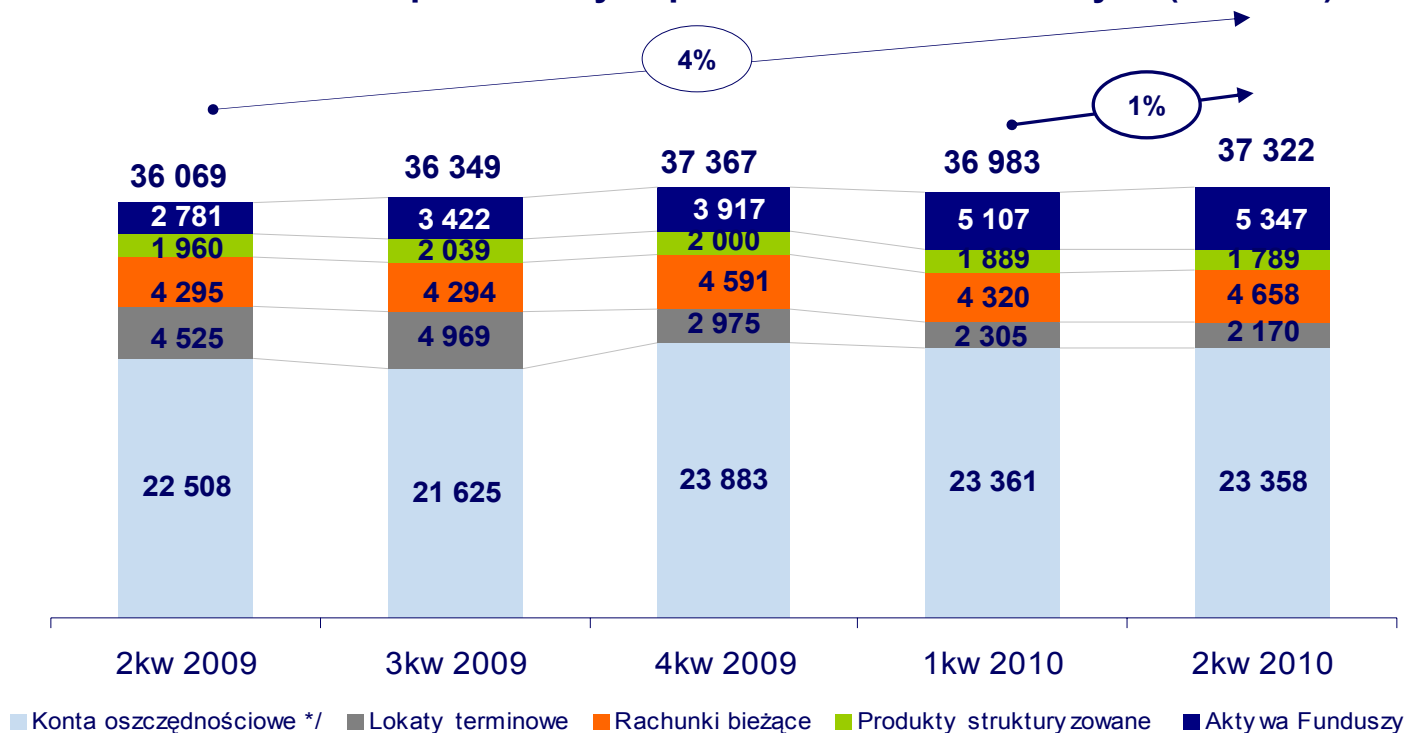


- Wzrost liczby klientów detalicznych do poziomu 2,86 mln według stanu na koniec 2kw. 2010
- 215 tys. klientów w segmencie małych firm. Według stanu na koniec 2kw. 2010, liczba małych firm wzrosła o 26,4 tys. w skali roku oraz o 7,8 tys. w ujęciu kw/kw.

Środki powierzone

stabilna baza finansowa

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



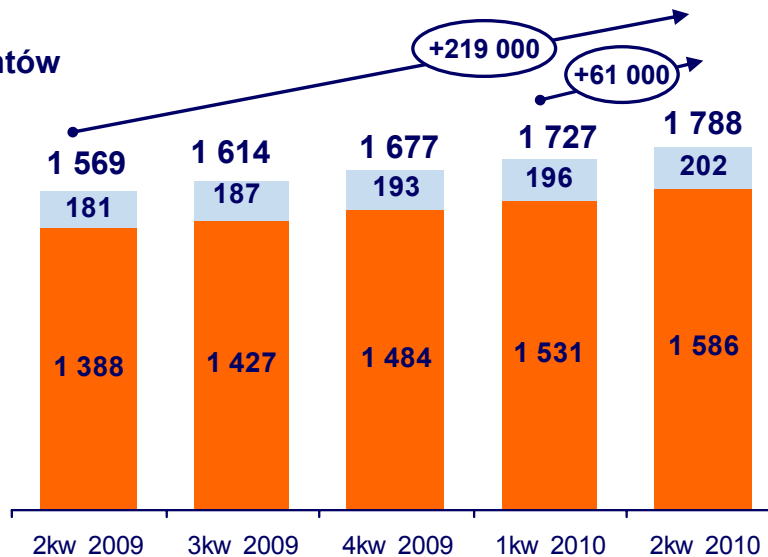
*/ w tym lokaty terminowe w ofercie promocyjnej dostępne tylko dla klientów posiadających konta oszczędnościowe OKO

Rachunki bieżące

Konta Direct jako główny czynnik wzrostu liczby rachunków bieżących

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.):

■ Klienci Small Biznesu
■ Klienci indywidualni



+219 000
+61 000

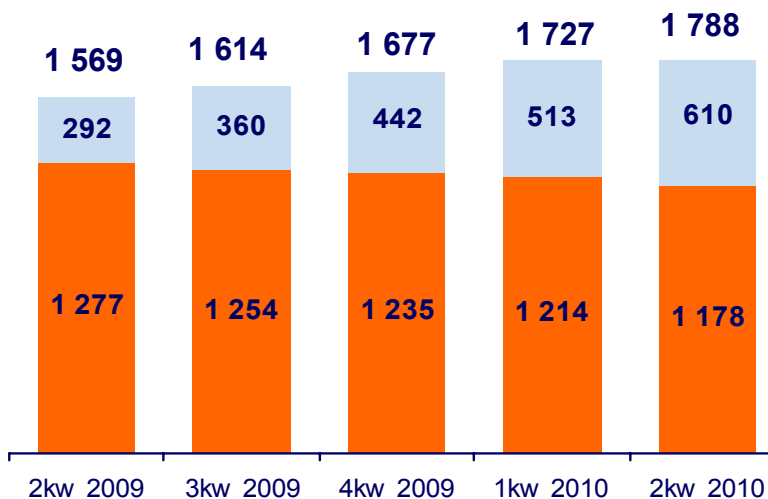
Zmiana
2kw 2010/
1kw 2010 2kw 2010/
2kw 2009

+6 600 +21 600
+54 300 +197 300



Liczba Kont Direct klientów detalicznych (w tys.):

■ Konta Direct
■ Konta Standard



34%
66%

Zmiana
2kw 2010/
1kw 2010 2kw 2010/
2kw 2009

+97 000 +318 500
-36 000 -99 600

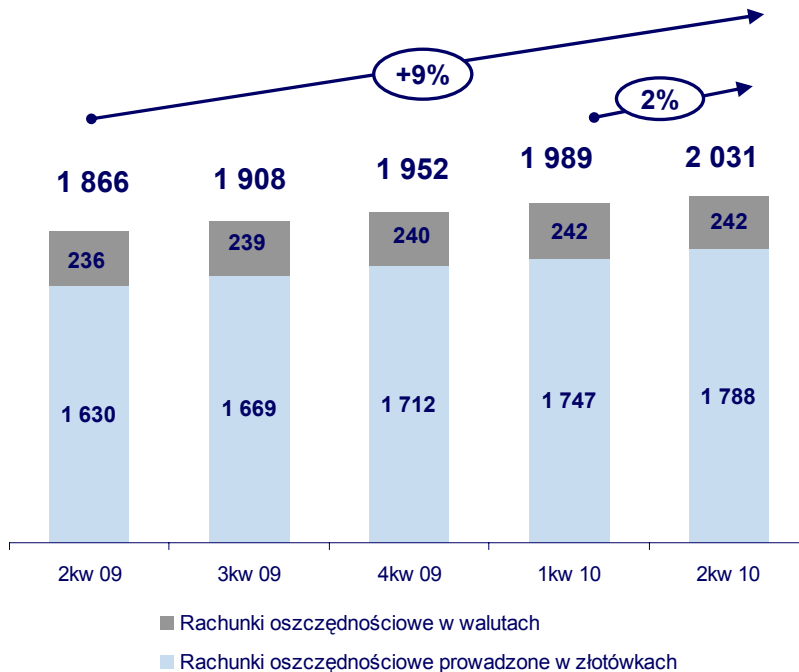


Uwaga: Rachunki bieżące w PLN

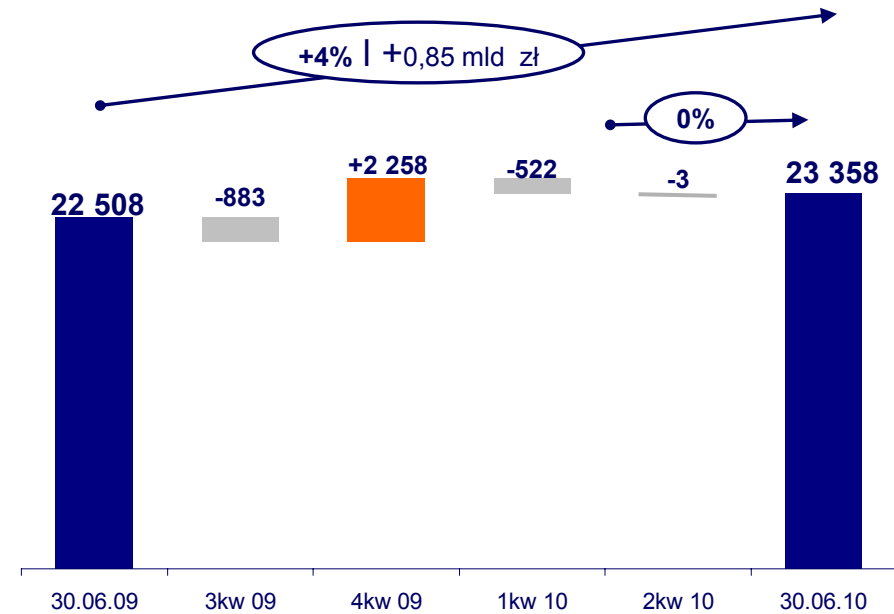


Rachunki oszczędnościowe

Liczba Kont Oszczędnościowych klientów detalicznych (w tys.)



Wartość kont oszczędnościowych klientów detalicznych (w mln zł)

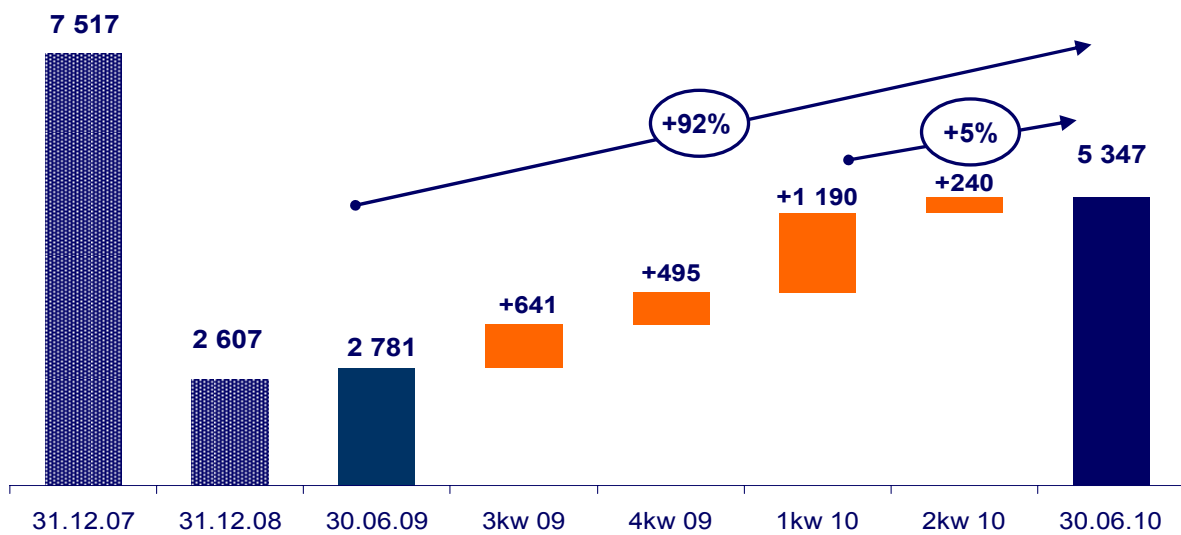


Uwaga: w tym lokaty terminowe dostępne w ofercie promocyjnej w ramach konta oszczędnościowego OKO



Fundusze inwestycyjne

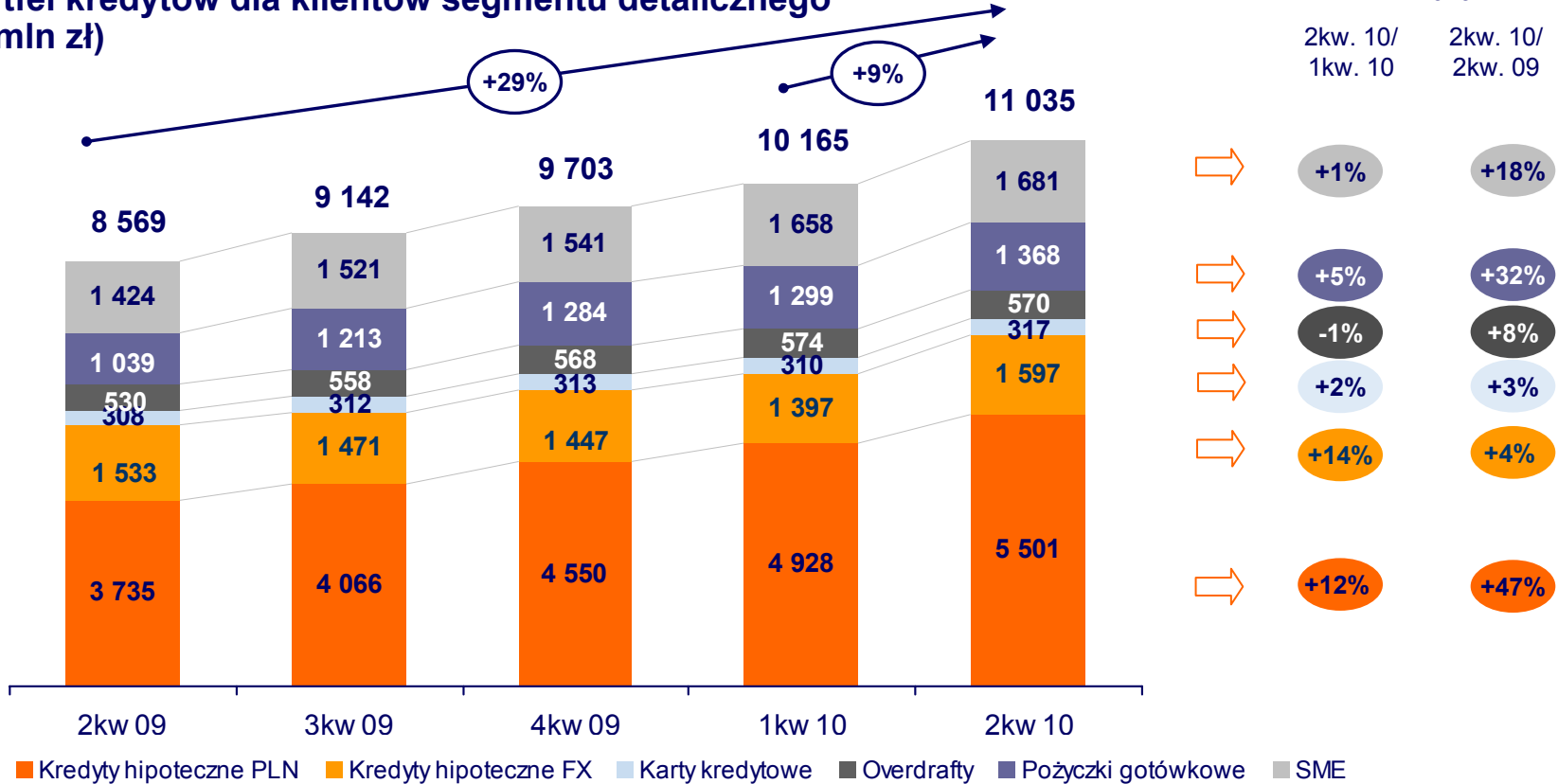
Wolumen Funduszy Inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank
(w mln zł)



Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

ponad 11 mld zł kredytów detalicznych

Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego (w mln zł)



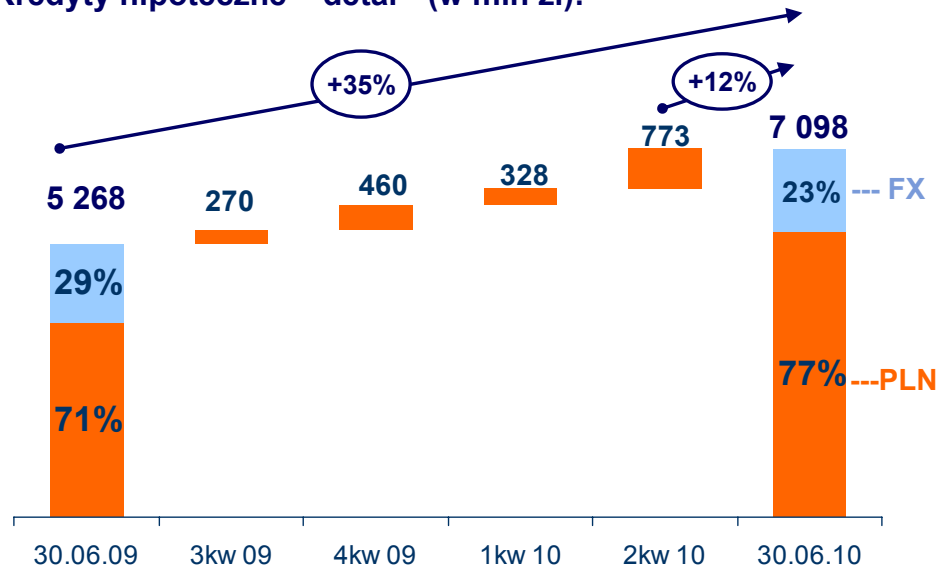
Wyłączając ING Bank Hipoteczny

- Portfel kredytów detalicznych wzrósł o 2,5 mld zł w ciągu roku
- Złotowe kredyty hipoteczne wzrosły o 1,8 mld zł r/r (+47%)
- Od 3 grudnia 2008 r. sprzedaż kredytów hipotecznych wyłącznie w złotówkach.



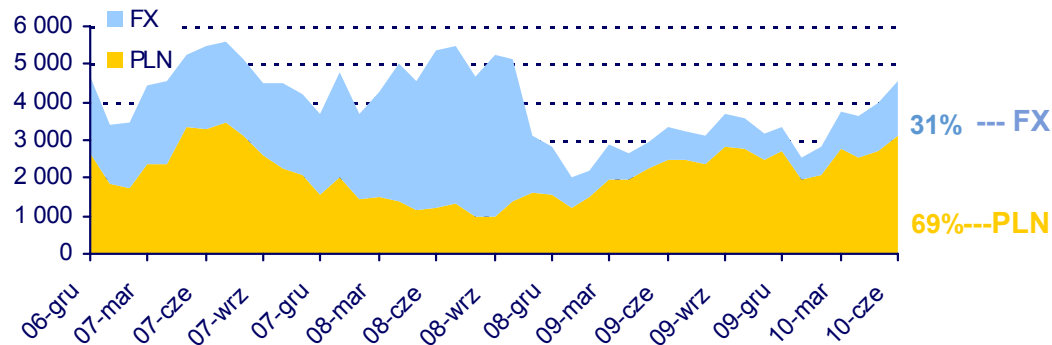
Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne – detal * (w mln zł):



* Wyłączając ING Bank Hipoteczny, włączając pożyczki zabezpieczone hipoteką

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



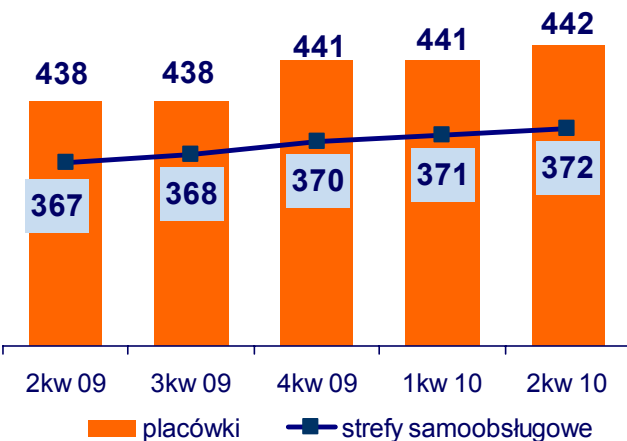
- **9,7%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 2 kw. 2010 wobec 8% w 1kw. 2010, 8,9% udziału rynkowego w pierwszej połowie 2010 roku. 4-a pozycja na rynku. Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi 6,3% w I półroczu 2010 i 6,6% w 2kw. 2010 (7-ma pozycja na rynku). Wartość kredytów hipotecznych, jakie przyznano klientom w 1 połowie 2010 roku wyniosła 1,4 mld zł (0,8 mld zł w 2kw. 2010)
- 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



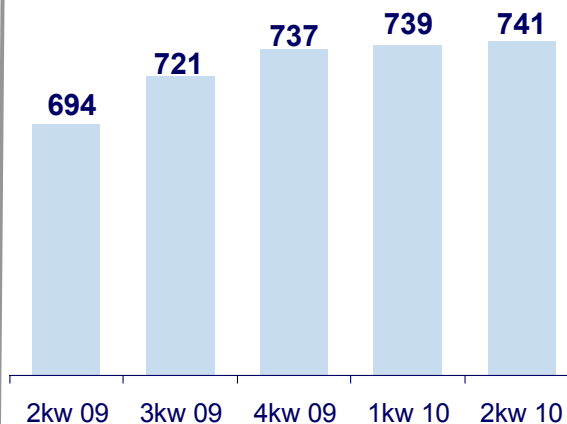
Sieć dystrybucji i obsługi

zwiększenie dostępności usług bankowych dla klienta

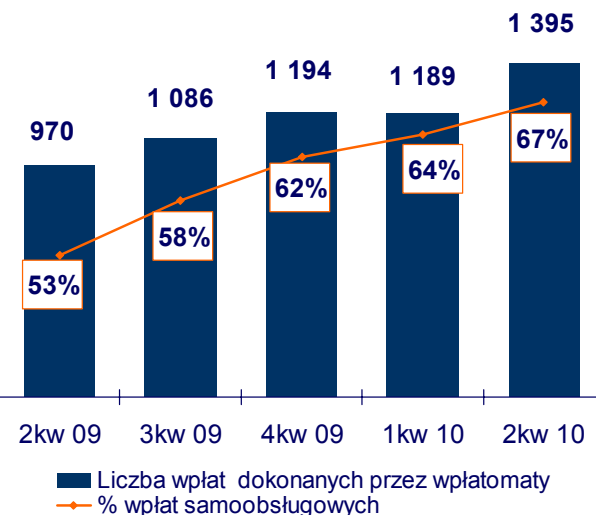
Liczba placówek własnych i stref samoobsługowych:



Liczba bankomatów własnych:



Liczba wpłat samoobsługowych (w tys.):



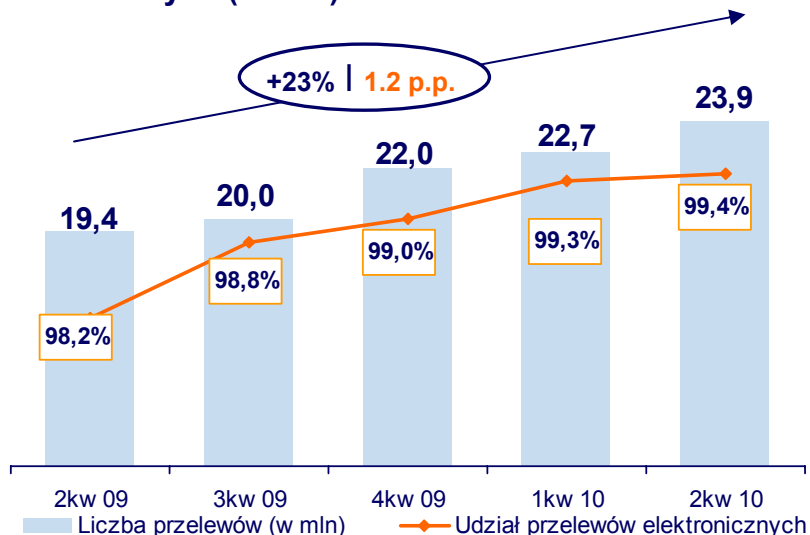
- 442 oddziały, bezpłatny dostęp do Internetu oferowany w niemal wszystkich oddziałach
- 379 wpłatomatów – jesteśmy liderem na polskim rynku (urządzenia, które w czasie rzeczywistym księgują wpłaconą gotówkę na rachunku klienta)
- 67% wpłat na konto jest realizowanych poprzez wpłatomaty
- Wszystkie bankomaty w Polsce (prawie 16 tysięcy bankomatów) dostępne za darmo dla posiadaczy Konta Direct od 29 kwietnia 2010



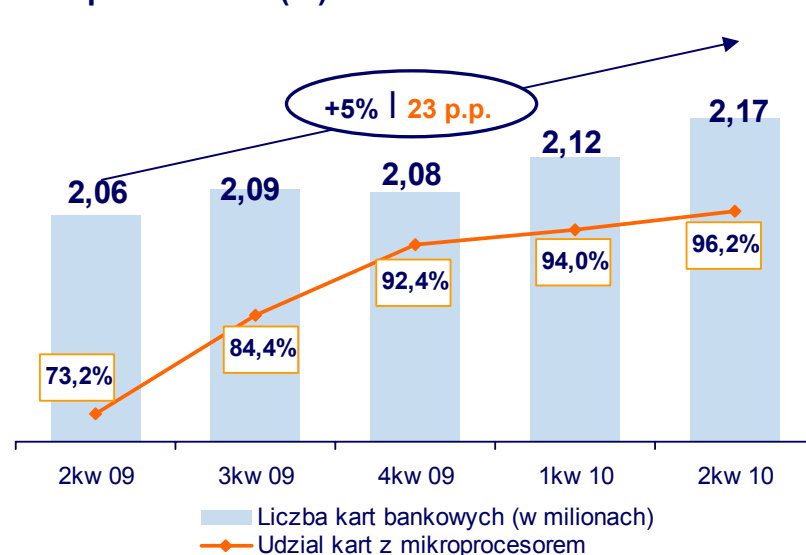
Bankowość elektroniczna i nowe technologie

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 99,4%, t.j. o 1,2 pkt. proc. w porównaniu z 2 kw. 2009 roku.
- Karty z mikroprocesorem (EMV): z 2 mln kart wydanych przez Bank 96 % posiada chip.
- Na koniec 2 kw. 2010 roku klienci posiadali 148 tys. aktywnych kart zbliżeniowych PayPass. Karta jest akceptowana przez sieci McDonald's, Empik, Coffee Heaven oraz Multikino.



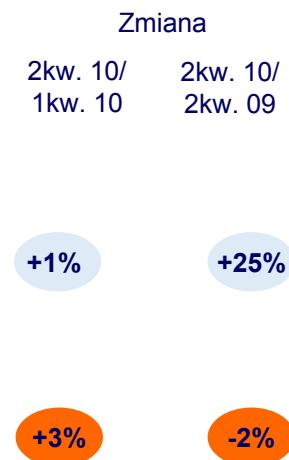
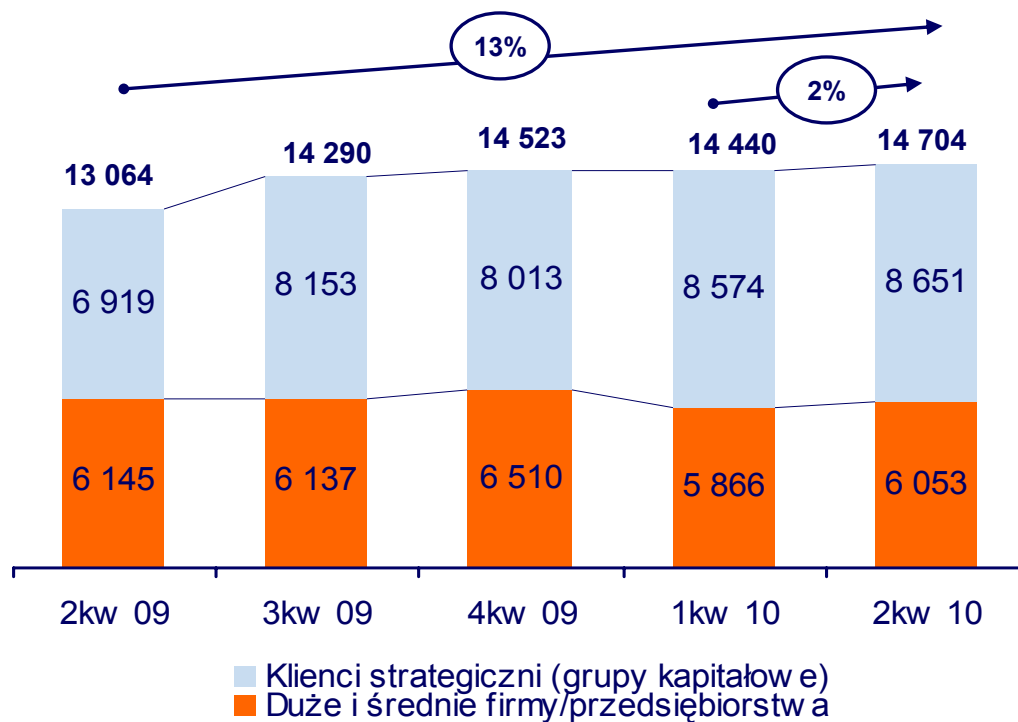
Bankowość Korporacyjna

Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **23-proc.** wzrost wartości kredytów udzielonych w segmencie średnich i dużych klientów
- **118 z 194** wygranych przetargów publicznych na finansowanie jednostek samorządu terytorialnego w pierwszej połowie 2010r. Wartość umów wyniosła **676 mln zł.**, około **9%** udziału w rynku kredytowania samorządów terytorialnych w porównaniu do 4,7% udziału rok wcześniej.
- Kompleksowe usługi finansowe dla ok. 40 miast, m.in.: Poznań, Katowic, Chorzowa, Gliwic, Częstochowy i Sosnowca.
- Około **30%** rozpatrzonych aplikacji kredytowych poprzez podejście Fast Track (w 1H 2010). Podwojona liczba klientów korzystających z produktu Fast Track w porównaniu do początku roku 2010.
- **3-cia** pozycja na rynku produktów **Finansowania Handlu**, z udziałem rynkowym równym 20% (według badań GFK Polonia)
- Nowy produkt dla Małych i Średnich przedsiębiorstw: **ING Direct Business** - wygodne i niskokosztowe konto
- 2 duże emisje obligacji: PGNiG (do 3 mld zł) i Polkomtel S.A. (1 mld zł)

Zarządzanie środkami finansowymi

- Klienci strategiczni: wolumen depozytów wzrósł o 25% r/r
- Klienci z segmentu średnich i dużych firm: spadek wolumenu depozytów o 2% r/r.



ING Direct Business

nowa oferta dla klientów korporacyjnych

Samoobsługowe konto bankowe dla firm przez Internet



- ✓ Konkurencyjne opłaty
- ✓ Atrakcyjnie oprocentowane **otwarte konto oszczędnościowe**

Suma korzyści

0 zł za przelewy wewnętrzne, do US i ZUS

0,90 zł za pozostałe przelewy w PLN

0 zł za system bankowości internetowej

19 zł za prowadzenie rachunku

0 zł za kartę debetową

+ Otwarte Konto Oszczędnościowe

= **ING Direct Business**

Oferta dla przedsiębiorstw. W internecie.
www.ingbank.pl/business

ING 

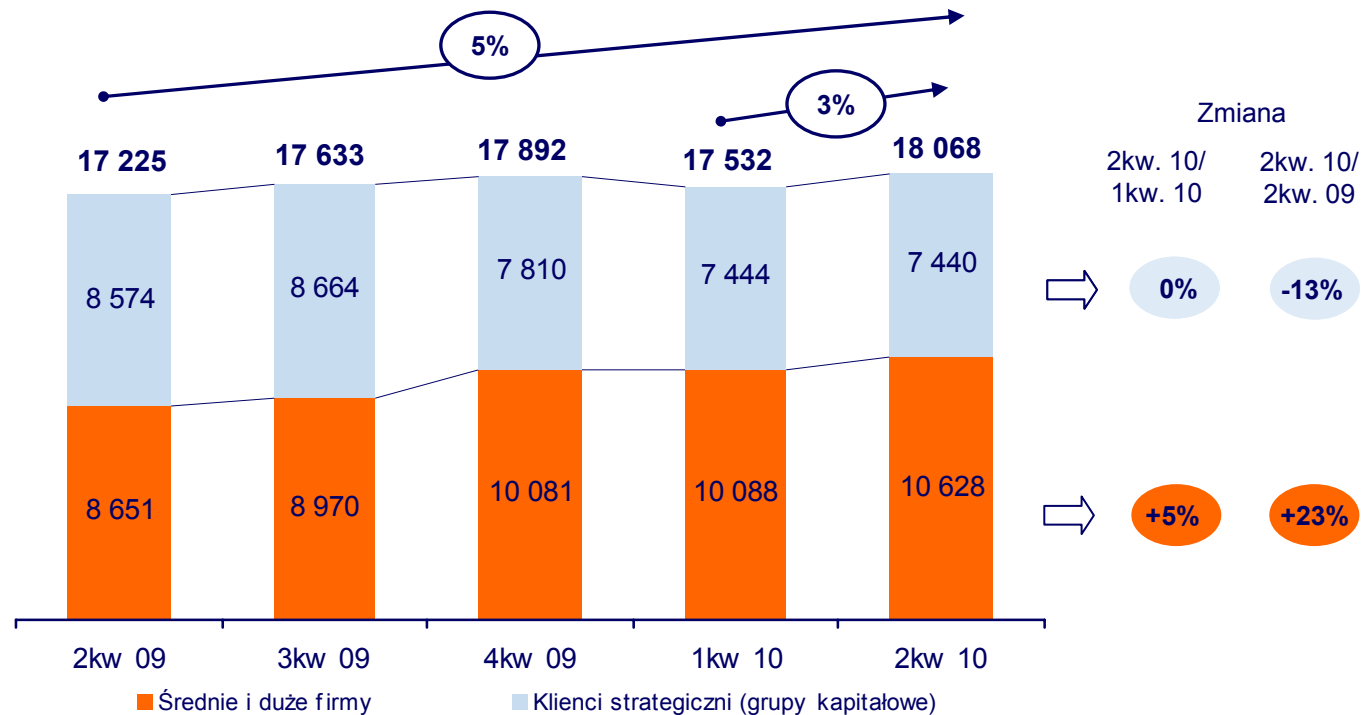
ING 

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)



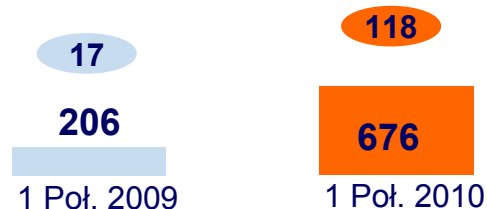
Włączając kredytowanie ABL



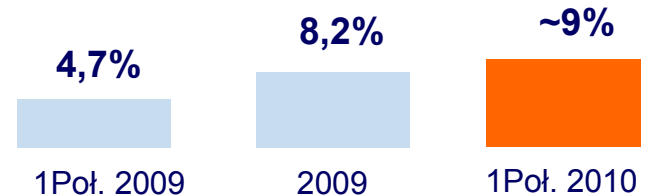
Finansowanie samorządów

118 z 194 wygranych przetargów o wartości 676 mln zł

Wartość przetargów na kredytowanie (PLN m):

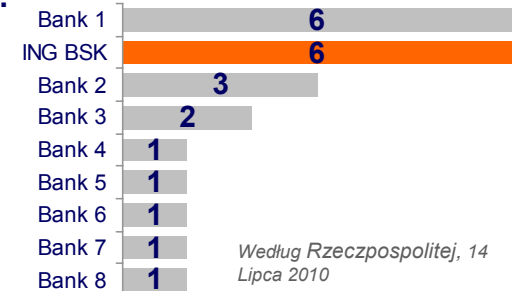


Udział w rynku finansowania jednostek samorządu terytorialnego:



- Kompleksowa obsługa finansów **ok.40 miast**, m.in. 6 największych miast (Poznań, Katowice, Chorzów, Gliwice, Częstochowa i Sosnowiec)
- **PLN 100 m** – finansowanie dla **Krakowa**
- Kompleksowa obsługa bankowa **Poznania**
- Odnowienie umowy dotyczącej kompleksowej obsługi bankowej dla **Katowic**
- Kompleksowa obsługa bankowa **Siedlec**

Liczba największych miast obsługiwanych przez:



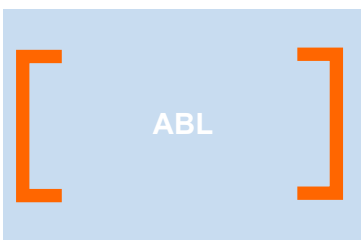
Emisja obligacji



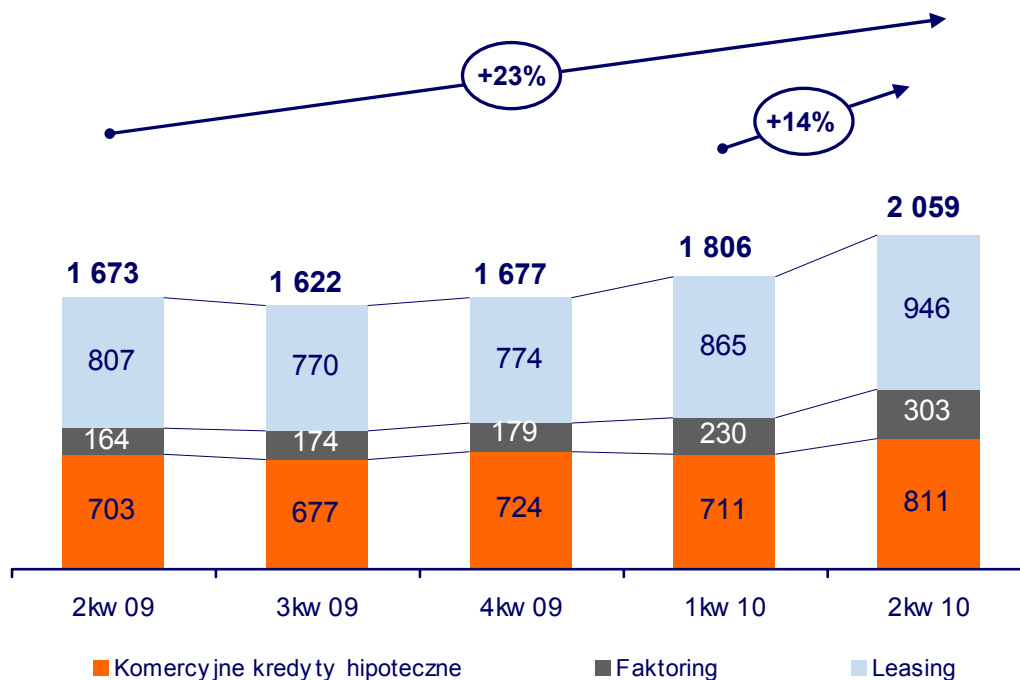
Finansowanie Zabezpieczone Aktywami (ABL)

wzrost wartości umów ABL o 23% r/r

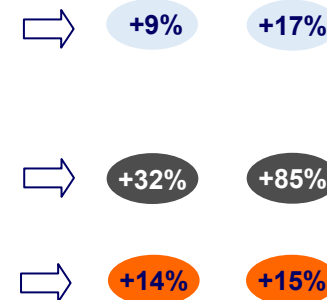
- Wzrost finansowania zabezpieczonego aktywami + 23% w porównaniu do 2kw 2009 oraz 14% kw/kw.
- Najszybszy wzrost w Faktoringu – wzrost wolumenów faktoringowych o 138 mln zł (+85%) r/r oraz o 82 mln zł (+9%) kw/kw.



Wartość umów ABL (w mln zł)



Zmiana
2kw. 10/
1kw. 10 2kw. 10/
2kw. 09



Rynek dłużny i bankowość inwestycyjna

silna pozycja na rynku



do **3 mld zł**

Program Emisji Obligacji

Umowa konsorcjalna podpisana 10 czerwca 2010 przez 6 banków. ING BSK pełni funkcje Organizatora, Gwaranta Emisji, Agenta Emisji, Agenta Płatnika, Depozytariusza oraz Dealera.

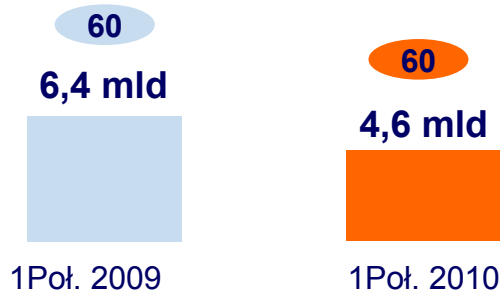
Polkomtel S.A.

1 mld zł

Program Emisji Obligacji

Umowa konsorcjalna podpisana 25 maja 2010 przez 4 banki. ING BSK pełni funkcje Organizatora, Agenta Emisji, Agenta Płatnika, Depozytariusza oraz Dealera.

Emisje obligacji (mld zł) oraz ilość emisji:



- **3 miejsce** na rynku pod względem emisji średnioterminowych dłużnych papierów wartościowych w 1 Poł. 2010 roku z 18-proc. udziałem w rynku.
- **5 pozycja** na rynku krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych z udziałem rynkowym na poziomie 12%.

ING Securities – znaczne transakcje:

- **KGHM** – sprzedaż 10% udziałów
- **Lotos Group** – sprzedaż 10,8% udziałów
- kopalnia **Bogdanka** – sprzedaż 46,7% akcji posiadanych przez skarb 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 21,58% udziału w Polkomtel S.A. Umowa podpisana 27 kwietnia 2010.
- **Tauron** pierwsza oferta publiczna – **4.2 mld zł**. **ING Bank NV** pełnił rolę współzarządzającego księgą popytu.



- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- Rozwój działalności
- **Wyniki finansowe za I półrocze / 2 kwartał 2010**

Wyniki ING Banku Śląskiego za 1 półrocze 2010

w mln zł

	1 połowa 2009	1 połowa 2010	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	670,2	795,3	+ 19%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	483,9	475,4	- 2%
Przychody ogółem	1 242,4	1 336,8	+ 8%
Koszty ogółem	745,2	793,7	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	497,2	543,1	+ 9%
Koszty ryzyka	165,6	87,4	- 47%
Zysk brutto	331,6	455,7	+ 37%
Zysk netto	263,5	369,1	+ 40%
Współczynnik wypłacalności	10,9%	12,6%	+ 1,7 p.p.
ROA (%)	0,5%	1,1%	+ 0,6 p.p.
ROE (%)	7,1%	14,3%	+ 7,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	60%	59%	- 1 p.p.

Uwaga:

- Wynik z tytułu odsetek – porównywalny (z uwzględnieniem punktów swapowych oraz odsetek od instrumentów pochodnych)
- Przychody ogółem - z uwzględnieniem udziału w zysku netto (stracie) jednostek stowarzyszonych wycenianych na podstawie metody praw własności
- Zysk netto - zyski netto przypadające na akcjonariuszy 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 wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów



Wyniki ING Banku Śląskiego za 2kw. 2010

w mln zł

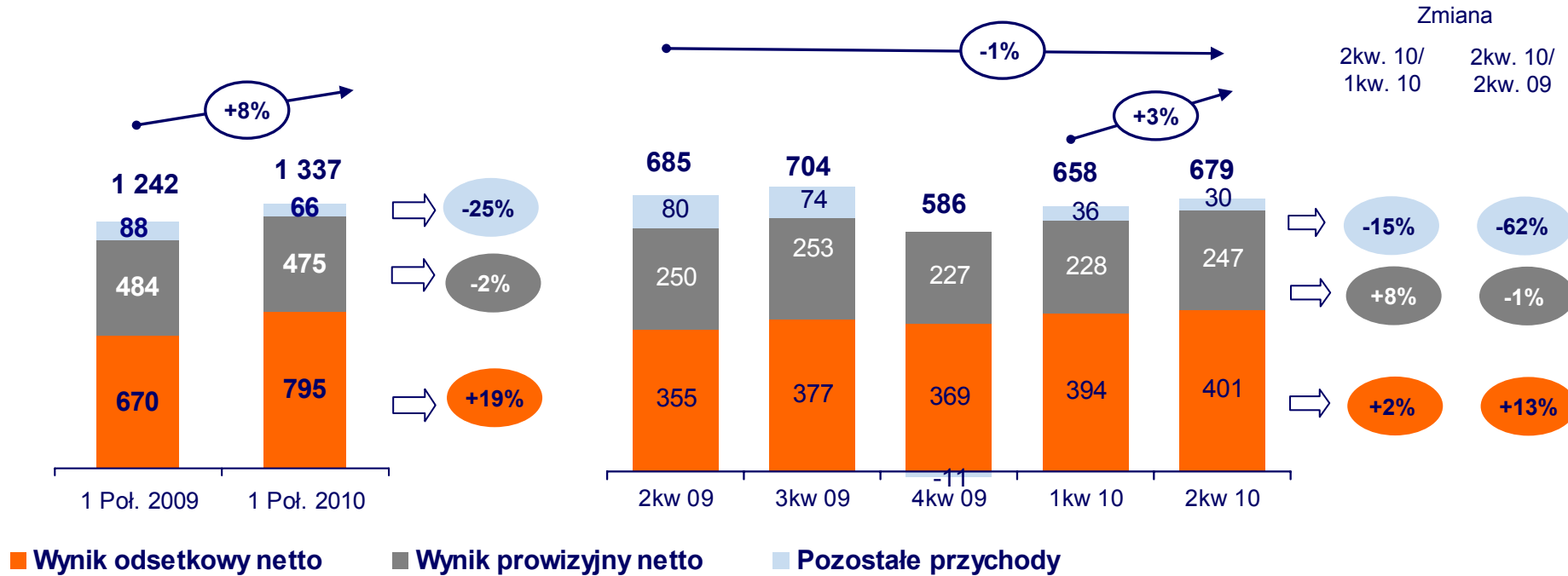
	2kw. 2009	2kw. 2010	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	355,0	401,4	+ 13%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	249,9	247,0	- 1%
Trading i pozostałe przychody	80,2	30,3	- 62%
Przychody ogółem	685,1	678,7	- 1%
Koszty ogółem	382,5	403,2	+ 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	302,6	275,5	- 9%
Koszty ryzyka	73,8	39,3	- 47%
Zysk brutto	228,7	236,2	+ 3%
Zysk netto	182,7	191,5	+ 5%
Współczynnik wypłacalności	10,9%	12,6%	+ 1,7 p.p.
ROA (%)	0,5%	1,1%	+ 0,6 p.p.
ROE (%)	7,1%	14,3%	+ 7,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56%	59%	+ 3 p.p.

Uwaga:

- Wynik z tytułu odsetek – porównywalny (z uwzględnieniem punktów swapowych oraz odsetek od instrumentów pochodnych)
- Przychody ogółem - z uwzględnieniem udziału w zysku netto (stracie) jednostek stowarzyszonych wycenianych na podstawie metody praw własności
- Zysk netto - zyski netto przypadające na akcjonariuszy 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 wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów
- Trading i pozostałe przychody obejmuje wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na inwestycjach, wynik na rachunkowości zabezpieczeń oraz udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności

Przychody wg podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



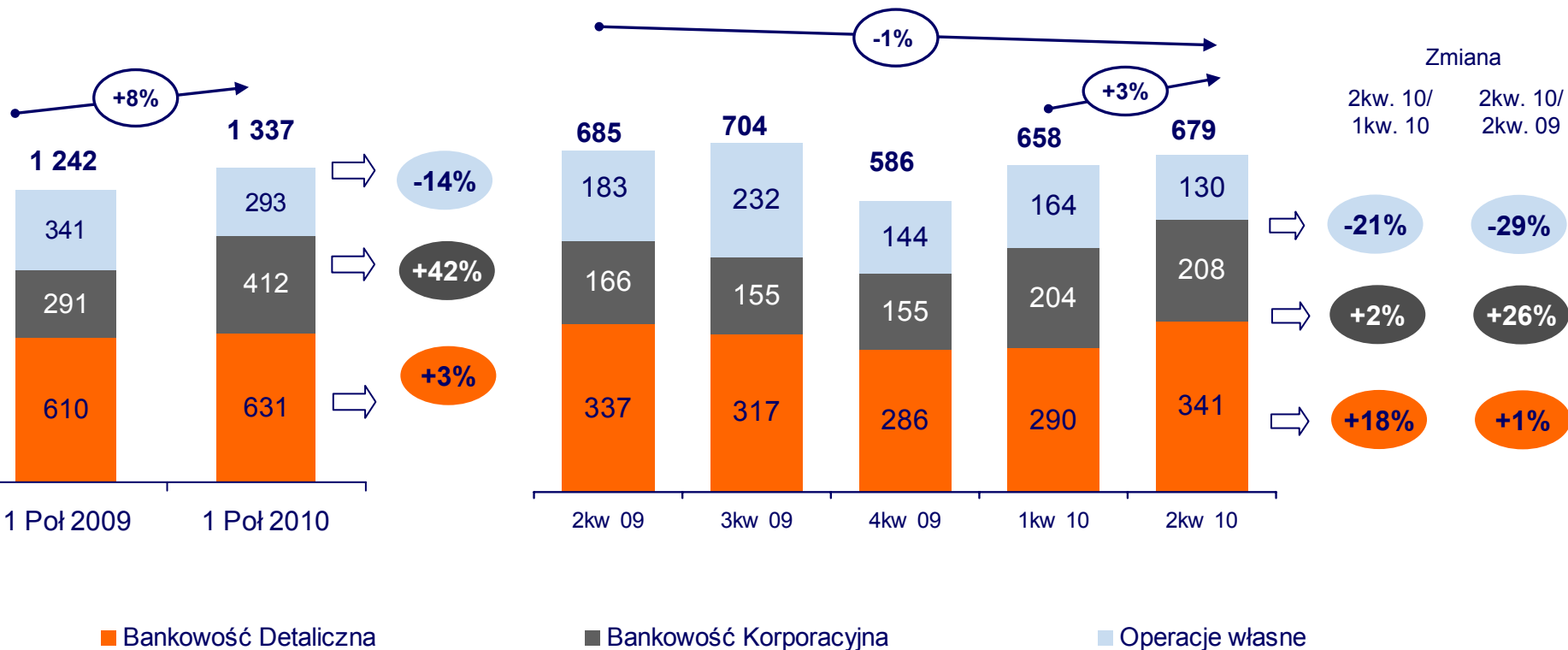
Uwaga: w oparciu o rachunek zysków i strat dostosowany do porównywalności :

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



Przychód wg podziału na linie biznesowe

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)

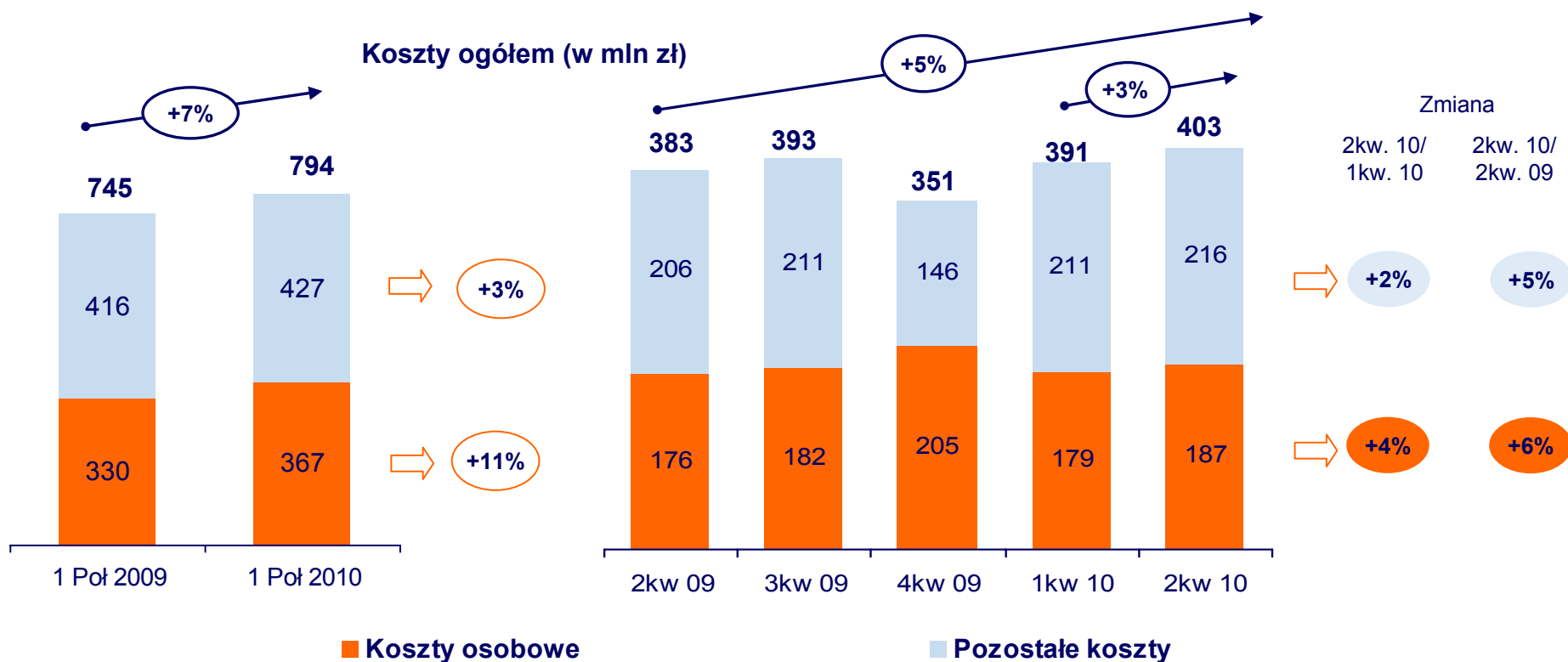


Uwaga: wynik na operacjach własnych obejmuje trading i przychody z kapitału



Koszty ogółem

- Wzrost kosztów ogółem w skali roku, głównie spowodowany większymi kosztami osobowymi (nieco wyższe pensje i odpowiednio wyższy poziom bonusów)
- Wyższe pozostałe koszty, spowodowane wzrostem wydatków na wynajem i utrzymanie nieruchomości, remonty oraz koszty IT i komunikacji.



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

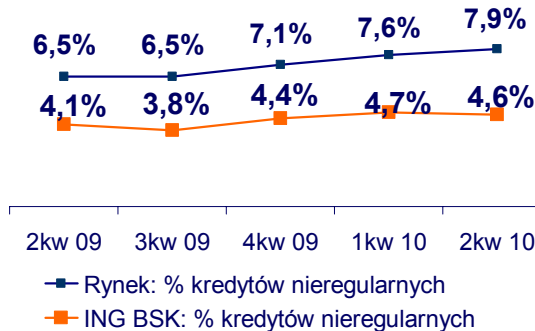
Koszty ryzyka i jakość portfela kredytów

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

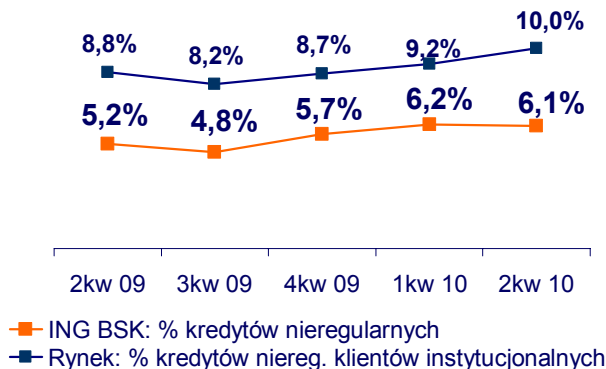


Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

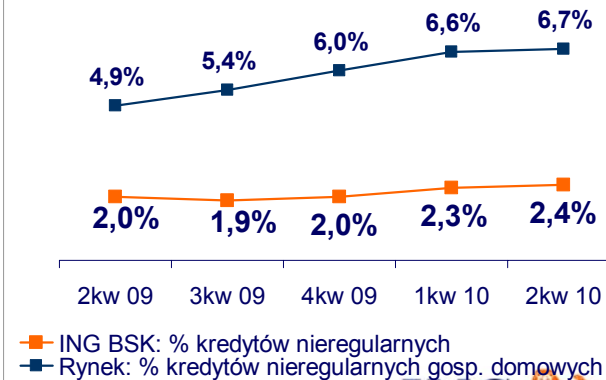
Bank



Segment korporacyjny



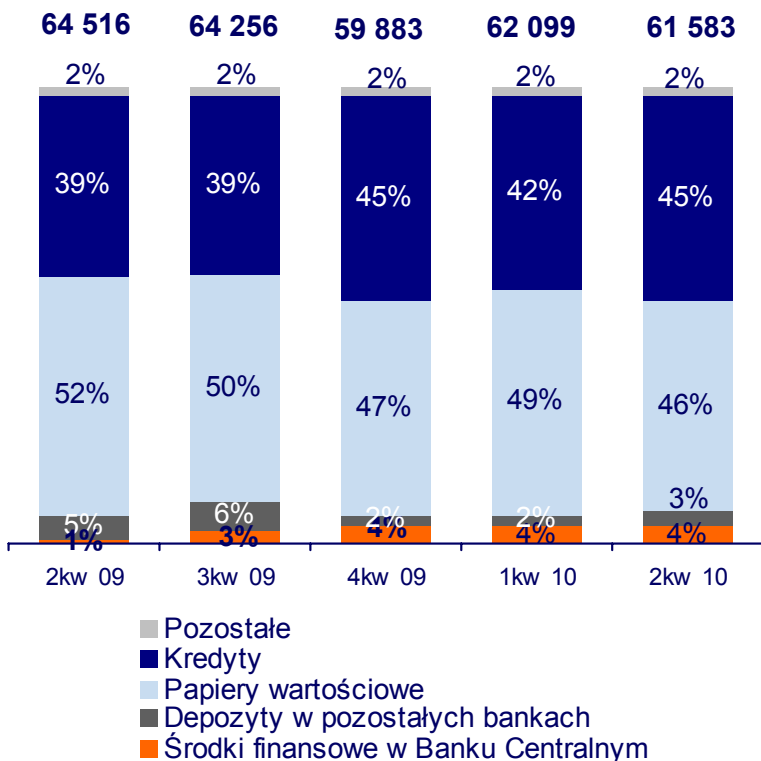
Segment detaliczny



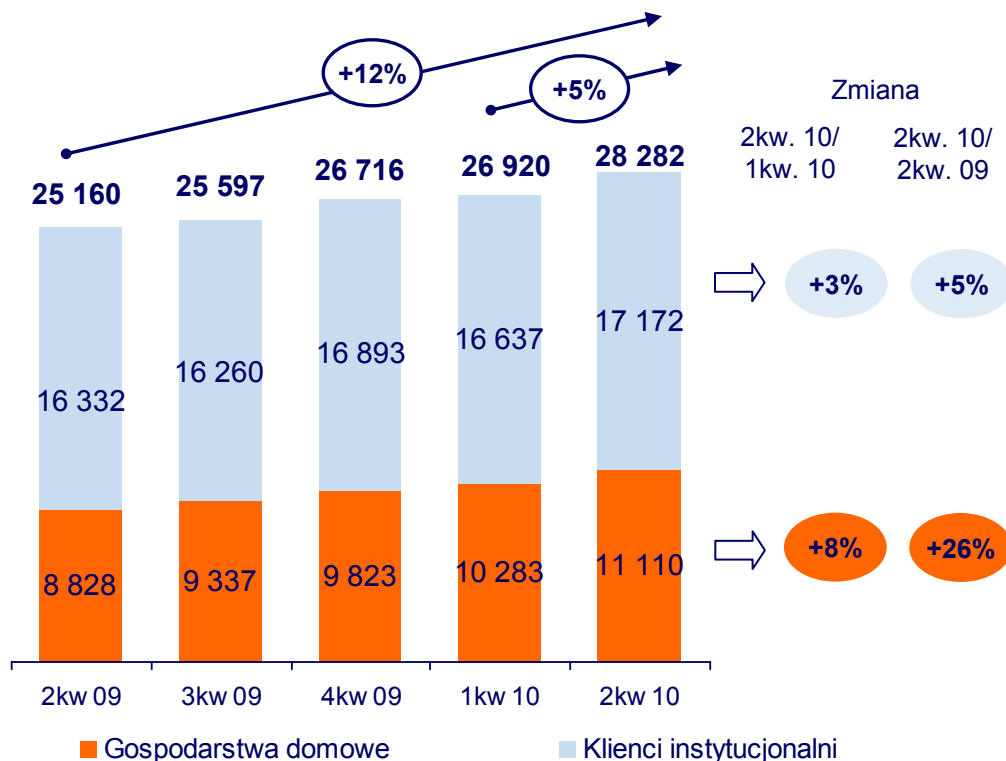
Aktywa Banku

rosnący udział kredytów detalicznych i instytucjonalnych

Struktura aktywów



Kredyty brutto sektora niebankowego (w mln zł)



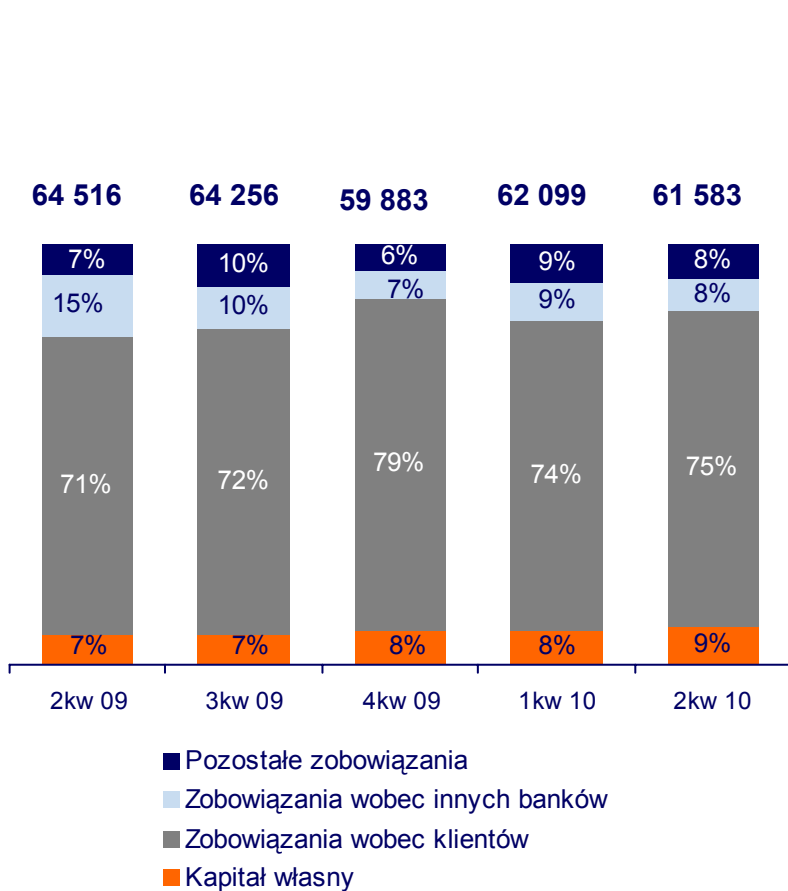
Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych.



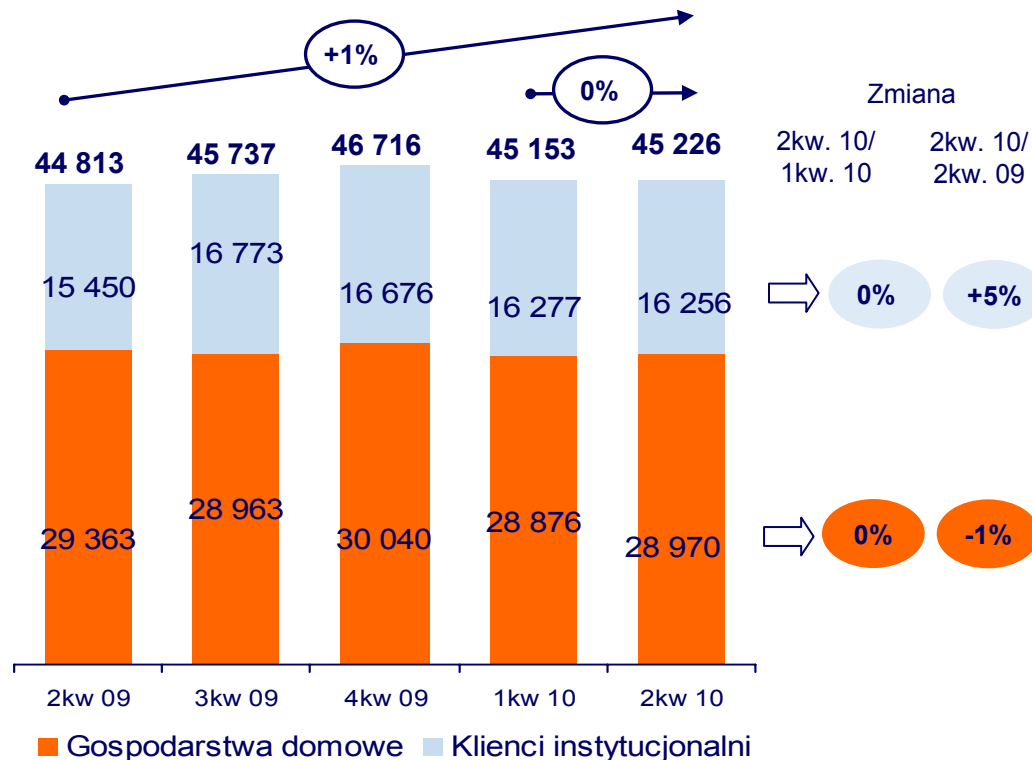
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań

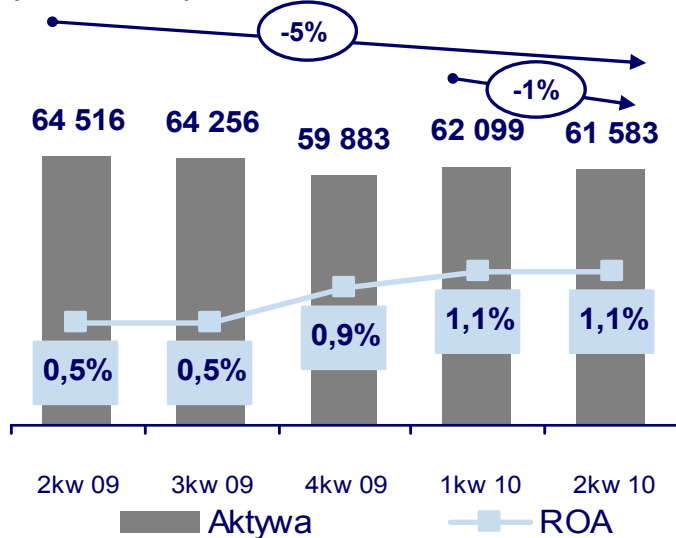


Depozyty sektora niebankowego (mln PLN)

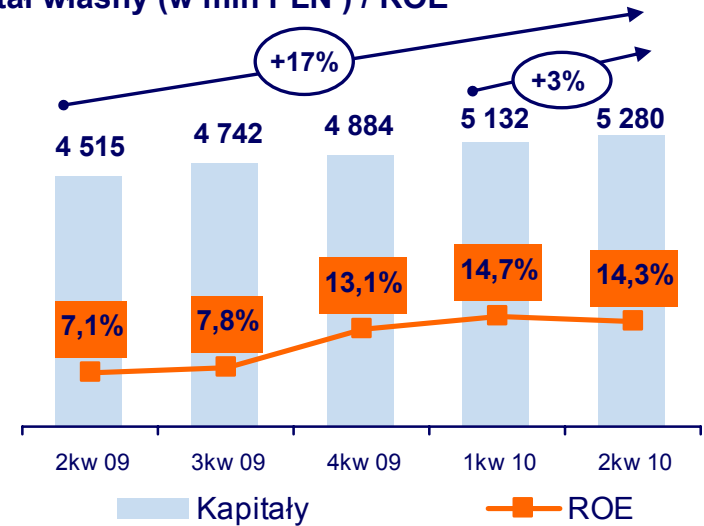


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

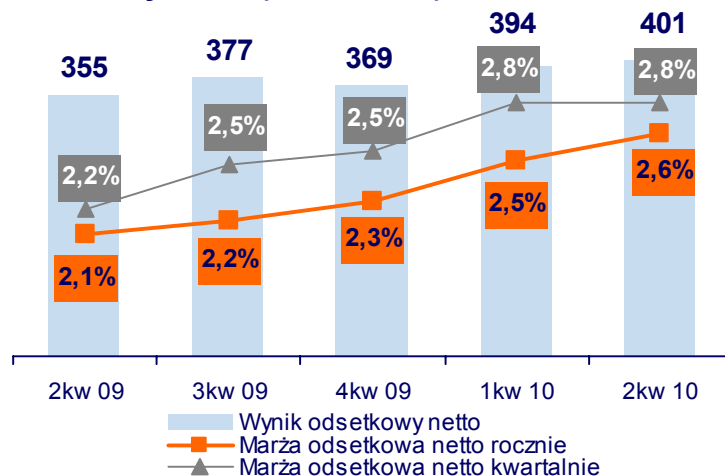
Aktywa (w mln PLN) / ROA



Kapitał własny (w mln PLN) / ROE



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



- Wzrost ROA o 0,6 p.p. r/r
- Zwiększona efektywność – marża odsetkowa netto wzrosła o 0,5 p.p. r/r i o 0,1 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, odsetek z instrumentów pochodnych i pozycji zabezpieczających)

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

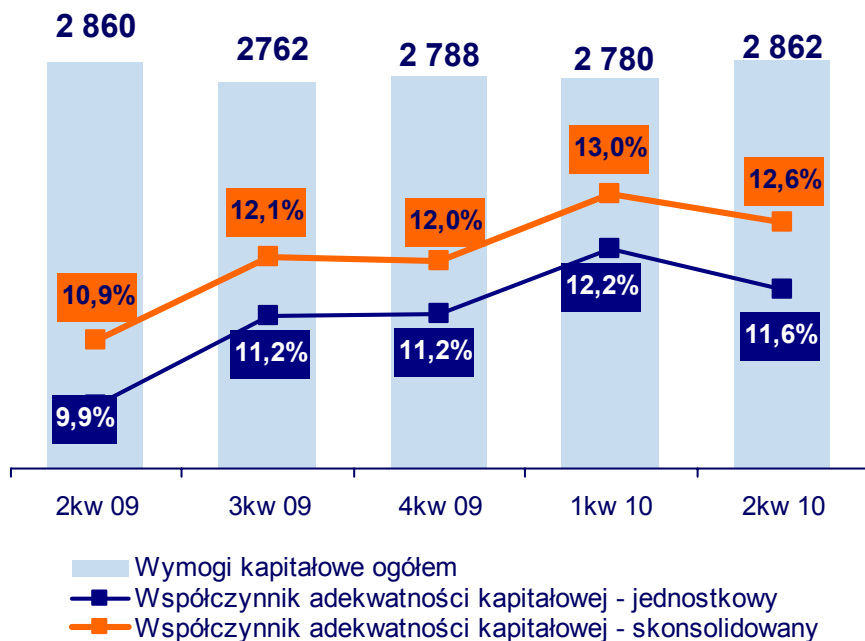
Marża odsetkowa netto kwartalnie= kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale



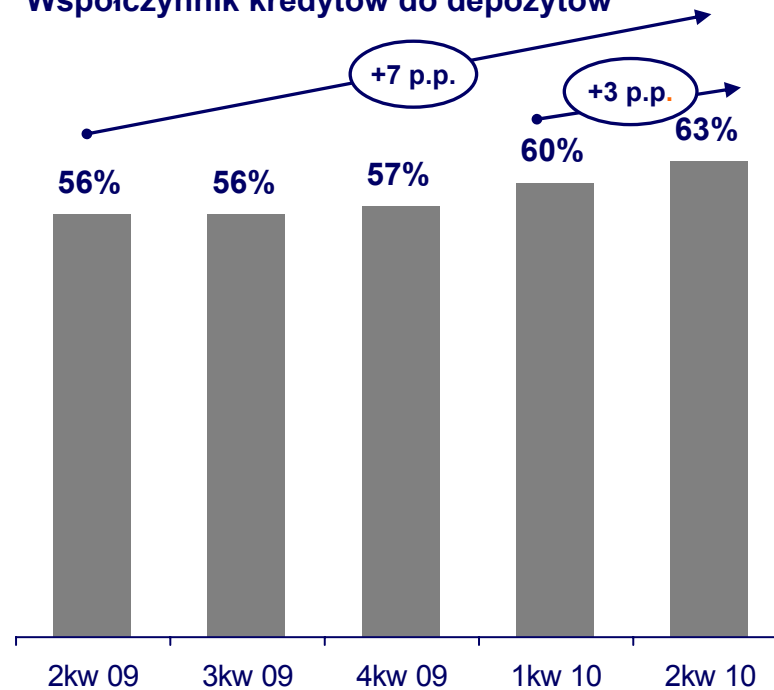
Adekwatność kapitałowa

- Dobra pozycja kapitałowa sprzyjająca dalszemu wzrostowi akcji kredytowej
- Współczynnik kredyty/depozyty na poziomie **63%** → wzrost o **7%** głównie za sprawą rozwoju akcji kredytowej

Współczynnik adekwatności kapitałowej (CAR) oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



Załącznik

Kwartalny rachunek zysków i strat – wariant porównawczy

SKONSOLIDOWANY RZiS	2Q 2010	1Q 2010	4Q 2009	3Q 2009	2Q 2009	1Q 2009
porównywalny i zgodny z podejściem ekonomicznym						
(w tys. Zł)						
Wynik z tytułu odsetek - w sprawozdaniu finansowym, zawierający:	393 386	367 382	370 003	391 177	360 537	291 290
odsetki od IRS w strategii MCFH / +odsetki od IRS w strategii MCFH	8 022	12 198	11 969	11 588	22 224	4 927
odsetki od IRS w strategii FVH / + odsetki od IRS w strategii FVH	-42 695	-41 910	-42 270	-39 373	-33 065	-23 173
+ punkty swapowe po korekcie	-535	15 690	20 824	13 018	10 828	52 615
+ odsetki dotyczące instrumentów pochodnych	8 541	10 807	8 703	936	-16 365	-28 725
Wynik z tytułu odsetek - podejście ekonomiczne	401 392	393 879	369 229	377 346	355 000	315 180
Wynik z tytułu prowizji - w sprawozdaniu finansowym	246 952	228 468	214 963	246 222	249 914	234 017
zawierający korektę marży transakcyjnej / + korekta marży transakcyjnej			12 472	16 351	15 893	20 016
+ korekta techniczna - przesunięcie pomiędzy wynikiem prowizyjnym a wynikiem na instrumentach finansowych wyc. przez RZiS w raporcie za 4 kw. 2009				574		
- korekta marży transakcyjnej (przesunięcie z 3kw 2009 do 1kw 2009, 1kw skorygowany w raporcie fin.)				-10 107		
Wynik z tytułu prowizji - podejście ekonomiczne	246 952	228 468	227 435	253 040	249 914	234 017
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - w sprawozdaniu finansowym	34 676	51 527	58 307	91 923	42 065	15 771
z wyłączeniem odsetek od IRS w strategii MCFH / -odsetki od IRS w strategii MCFH	-8 022	-12 198	-11 969	-11 588	-22 224	-4 927
- wycena MCFH			439	-87		
- punkty swapowe po korekcie	535	-15 690	-20 824	-13 018	-10 828	-52 615
- odsetki dotyczące instrumentów pochodnych	-8 541	-10 807	-8 703	-936	16 365	28 725
- Korekta marży transakcyjnej / zawiera korektę marży transakcyjnej			-12 472	-16 351	-15 893	-20 016
- korekta techniczna - przesunięcie pomiędzy wynikiem prowizyjnym a wynikiem na instrumentach finansowych wyc. przez RZiS w raporcie za 4 kw. 2009				-574		
- korekta marży transakcyjnej (przesunięcie z 3kw 2009 do 1kw 2009, 1kw skorygowany w raporcie fin.)				10 107		
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - podejście ekonomiczne	26 670	25 030	4 778	59 476	47 602	-28 135
Wynik na inwestycjach - w sprawozdaniu finansowym	3 023	4 037	-49 666	-40 730	8 307	296
- wynik na rachunkowości zabezpieczeń			-2 893	6 731		
wyłączając odsetki od IRS w strategii FVH / - odsetki od IRS w strategii FVH	42 695	41 910	42 270	39 373	33 065	23 173
- wycena MCFH			-439	87		
Wynik na inwestycjach - podejście ekonomiczne	3 023	4 037	-10 728	5 461	8 307	296
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-15 266	-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	14 427	22 173	-3 057	58 206	61 897	-9 924
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4 990	6 330	-24 133	5 361	2 740	7 951
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	10 916	7 280	16 058	10 394	15 530	10 100
Przychody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne łącznie	30 333	35 783	-11 132	73 961	80 167	8 127
Przychody łącznie	678 677	658 130	585 532	704 347	685 081	557 324
Koszty działania banku oraz wynik na pozostałych przychodach i kosztach	403 160	390 552	351 031	393 245	382 515	362 696
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	39 277	48 099	84 761	54 140	73 839	91 714
Zysk (strata) brutto	236 240	219 479	149 740	256 962	228 727	102 914
Podatek dochodowy	44 709	41 966	28 936	46 217	46 005	22 119
Zysk (strata) netto - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	191 530	177 520	120 802	210 726	182 703	80 821



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2010	%
1	HANDEL HURTOWY	4 214	15,6%
2	POŚREDNICTWO FINANSOWE	2 656	9,8%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	2 548	9,4%
4	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI , WYNAJEM SPRZĘTU	1 679	6,2%
5	HANDEL DETALICZNY	1 650	6,1%
6	BUDOWNICTWO	1 545	5,7%
7	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 373	5,1%
8	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 186	4,4%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	708	2,6%
10	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	699	2,6%
11	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	640	2,4%
12	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	579	2,1%
13	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	549	2,0%
14	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	531	2,0%
15	PRZEMYSŁ PALIW	530	2,0%
16	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	497	1,8%
17	PRZEMYSŁ GUMOWY	450	1,7%
18	UBEZPIECZENIA I FUNDUSZ EMERYTALNO - RENTOWY	382	1,4%
19	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	370	1,4%
20	PRODUKCJA METALI	363	1,3%
	pozostałe	3 867	14,3%
Zaangażowanie łącznie		27 013	100,0%