

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 1 kwartał 2011 r.

Warszawa, 5 maja 2011 r.
www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI



Disclaimer

ING Bank Śląski S.A. sporządza roczne Sprawozdanie Finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską ('IFRS-EU'). Informacje finansowe zawarte w tym dokumencie są przygotowane w oparciu o te same zasady rachunkowości, które są stosowane w Raporcie Rocznym ING Banku Śląskiego. Wszystkie wielkości przedstawione w tym dokumencie są niezaudytowane. Małe różnice w liczbach są możliwe.

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią danych historycznych, w szczególności niektóre oświadczenia mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość opracowanych w oparciu o aktualne poglądy i założenia Zarządu Banku i uwzględniają znane i nieznane rodzaje ryzyka oraz pewien poziom niepewności. Rzeczywiste wyniki, osiągnięcia i wydarzenia mogą się istotnie różnić od danych bezpośrednio zawartych lub dorozumianych w niniejszych oświadczeniach ze względu na takie elementy, jak: (1) zmiany ogólnych warunków gospodarczych, (2) zmiany wyników rynków finansowych, (3) zmiany pod względem dostępności i kosztów powiązanych ze źródłami płynności, takimi jak finansowanie międzybankowe, oraz zmiany w zakresie ogólnych wyników rynków kredytowych, w tym zmiany dot. wiarygodności kredytowej kredytobiorcy i kontrahenta, (4) zmiany poziomu stóp procentowych, (5) zmiany kursów walutowych, (6) zmiany ogólnych czynników konkurencyjnych, (7) zmiany w ustawach i przepisach, (8) zmiany w polityce rządu i/ lub organów regulacyjnych oraz (9) wnioski dotyczące założeń i metodologii rachunkowości przejścia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.
www.ingbank.pl

Spis treści

- **Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa**
- Rozwój działalności
- Wyniki finansowe za 1 kwartał 2011 r.

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 1 kwartale 2011 r.

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **3 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **195 tys.** r/r
- **38,2 mld zł** – kwota środków powierzonych przez klientów detalicznych → +1,2 mld zł r/r
- **25,5 tys** klientów korporacyjnych; **2,7 tys** nowych klientów pozyskanych w ciągu roku

Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:

- **33,7 mld** kredytów udzielonych klientom → **+ 6 mld zł** (+22%) r/r
- **13 mld zł** kredytów detalicznych → +2,8 mld zł (+28%) r/r
- **20,7 mld zł** kredytów korporacyjnych → + 3,2 mld zł (+18%) r/r
- **9 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+2,7 mld zł** (43%) r/r; **9,5%** udziału w rynku nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w złotych w 1 kwartale 2011 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- **Nowy serwis ING Bank OnLine**
- 776 własnych bankomatów oraz 449 wpłatomatów, w tym **77** maszyn dwufunkcyjnych
- **445 oddziałów**, **418** stref samoobsługowych

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **ING Direct Business Credit** – wdrożenie internetowej oferty dla klientów korporacyjnych przyspieszającej obsługę procesów kredytowych
- **914 tys** detalicznych Kont Direct → **+401 tys r/r**, +105 tys kw/kw
- Kompleksowa obsługa bankowa **11** największych miast (z ogólnej liczby 50-ciu)

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **732 mln zł** przychodów w 1 kwartale 2011 r. → **+11% r/r**
- **324 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka → **+21% r/r**
- Zysk netto na poziomie **213 mln zł** → **+20% r/r**
- Wskaźnik **kredyty/depozyty** na poziomie **70%** → **+10 p.p. r/r**



Najważniejsze wyniki biznesowe Banku

<i>w mln zł</i>	31.03.10	31.12.10	31.03.11	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	46 316	48 455	47 276	-2%	2%
Depozyty klientów detalicznych	31 876	33 014	32 202	-2%	1%
Depozyty klientów korporacyjnych	14 440	15 441	15 074	-2%	4%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	36 983	38 878	38 213	-2%	3%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski S.A.	5 107	5 864	6 011	2%	18%
Kredyty klientów ogółem	27 697	32 348	33 723	4%	22%
Kredyty dla klientów detalicznych	10 165	12 515	13 009	4%	28%
Wolumen kredytów hipotecznych	6 324	8 485	9 025	6%	43%
Kredyty dla klientów korporacyjnych	17 532	19 833	20 714	4%	18%
Kredyty średnich i dużych klientów korporacyjnych	10 037	11 669	12 171	4%	21%

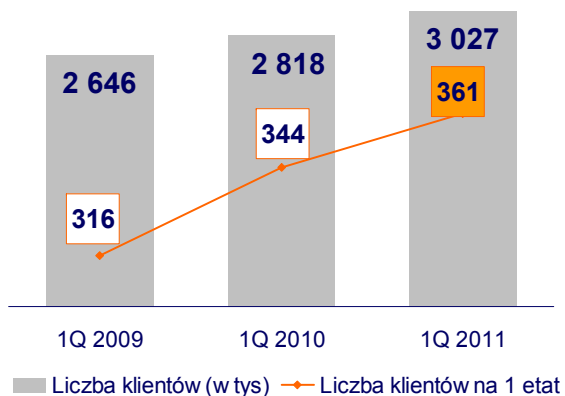
**/ z uwzględnieniem aktywów funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank*

Uwaga: z wyłączeniem kredytów detalicznych ING Banku Hipotecznego

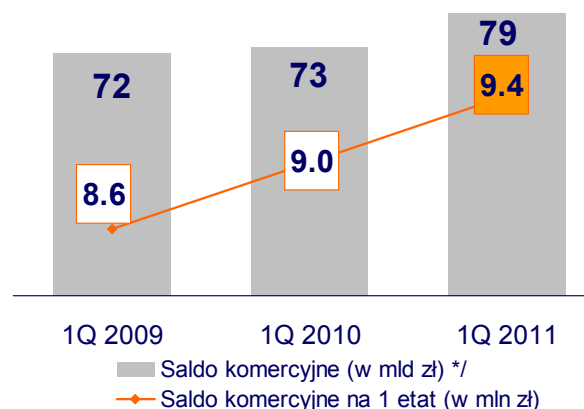


Wzrost efektywności

Liczba klientów na pracownika:

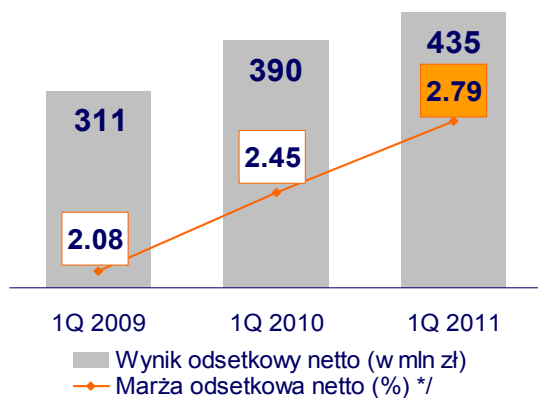


Salda komercyjne na pracownika */:



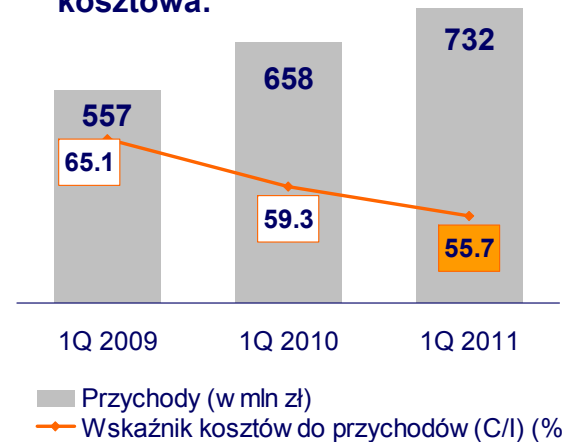
*/ Saldo komercyjne = należności od klientów brutto z wyłączeniem obligacji + zobowiązania wobec klientów

Marża odsetkowa netto:



*/ 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

w mln zł	1kw. 2010	1kw. 2011	zmiana
Przychody ogółem *	658,1	732,5	+ 11%
Koszty ogółem	390,6	408,3	+ 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	267,6	324,2	+ 21%
Koszty ryzyka	48,1	57,1	+ 19%
Wynik przed opodatkowaniem	219,5	267,1	+ 22%
Zysk netto **	177,5	212,5	+ 20%
Współczynnik wypłacalności	13,0%	12,7%	-0,3 p.p.
ROA (%)	1,1%	1,2%	+ 0,1 p.p.
ROE (%)	14,7%	14,4%	- 0,3 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	59,3%	55,7%	- 3,6 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

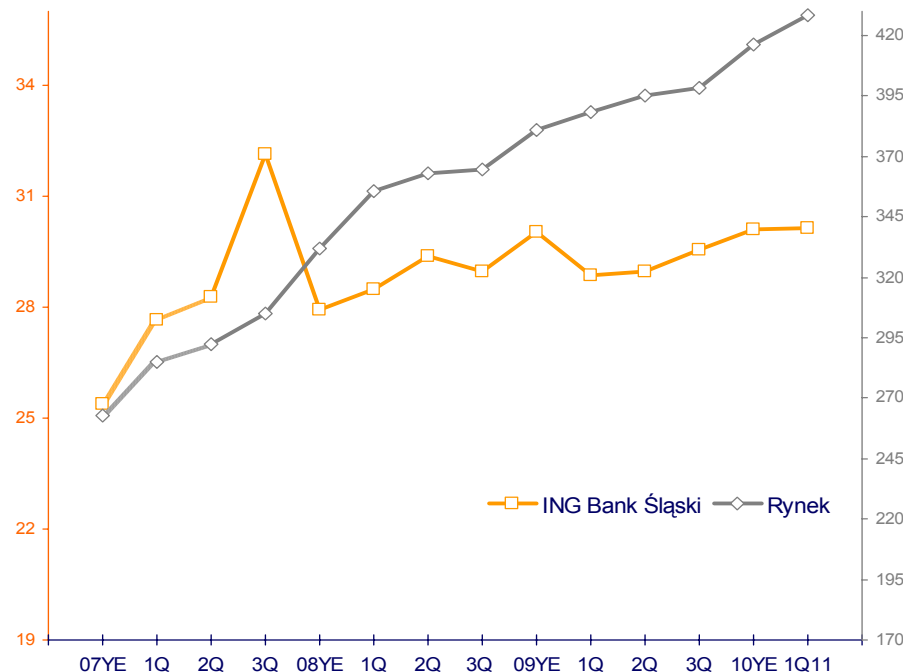


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (mld zł)

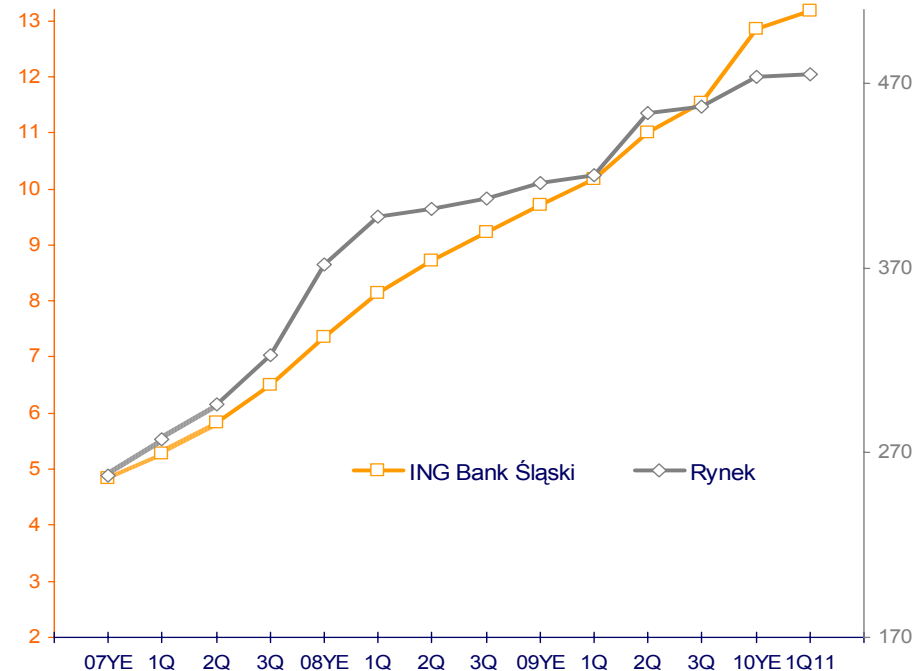


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q11
9,66	9,71	9,68	10,56	8,42	8,00	8,09	7,94	7,88	7,43	7,33	7,42	7,23	7,04

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych:

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (mld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q11
1,92	1,94	2,00	2,04	2,00	2,08	2,20	2,29	2,36	2,45	2,45	2,55	2,67	2,79

* 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)

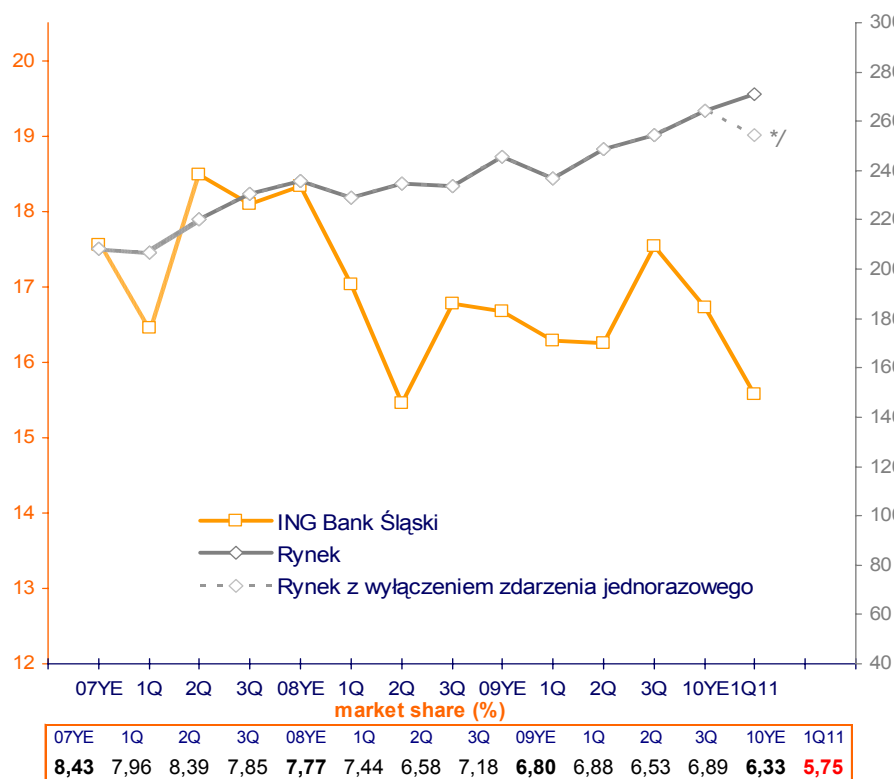


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

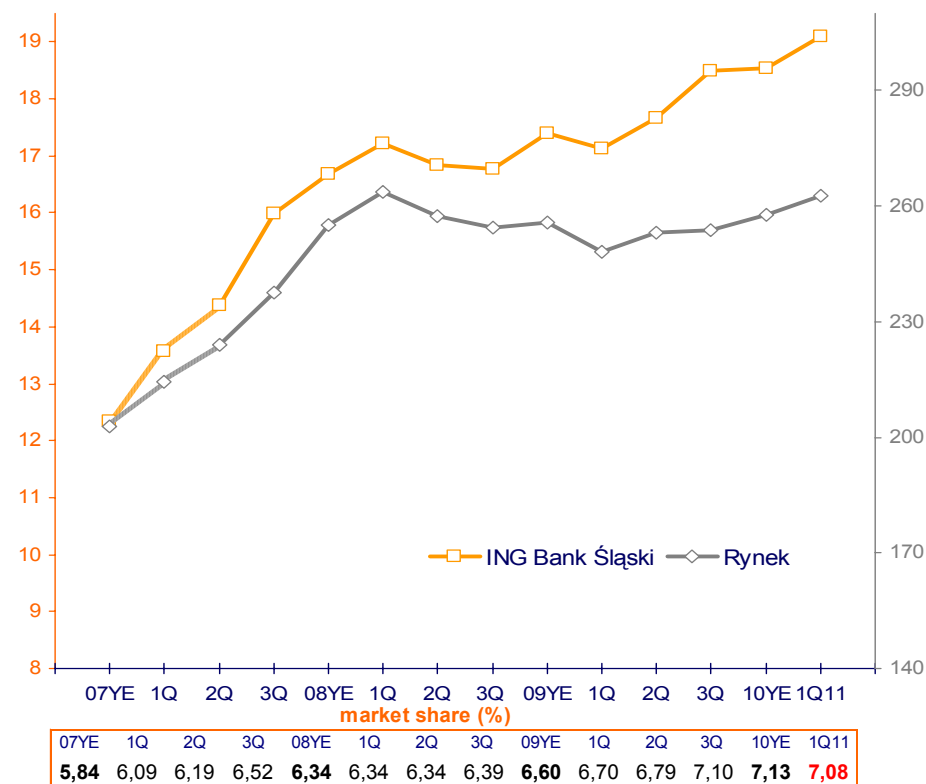
Udział w rynku depozytów korporacyjnych:

Depozyty korporacyjne - wolumeny (mld zł)



Udział w rynku kredytów korporacyjnych:

Kredyty korporacyjne - wolumeny (mld zł)



*/ Rynek z wyłączeniem zdarzenia jednorazowego ~16 mld zł wykupu BZWBK przez Santander (tymczasowy transfer funduszy z rynku kapitałowego do domów maklerskich)

* 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 1 kwartał 2011 r.

Bankowość Detaliczna

Bankowość Detaliczna

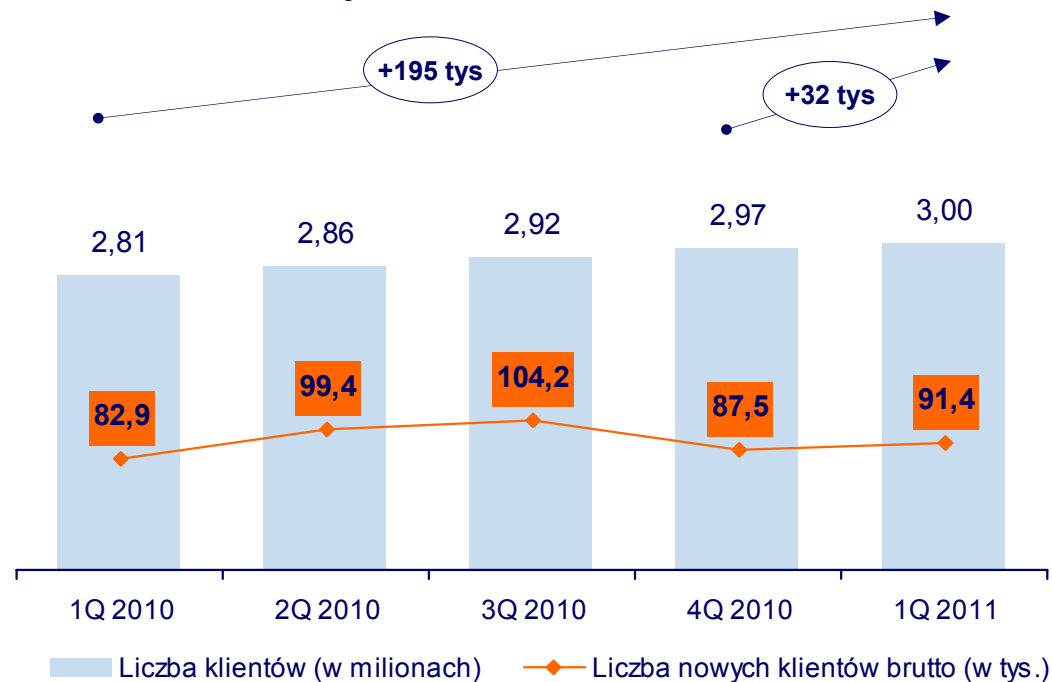
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **13 mld zł** kredytów detalicznych → **+ 2,8 mld zł** (+28%) r/r oraz **+ 0,5 mld zł** (+4%) kw/kw
- **9 mld zł** kredytów hipotecznych → **+ 2,7 mld zł** (+43%) r/r oraz **+0,5 mld zł** (+6%) kw/kw
- **38,2 mld zł** funduszy powierzonych → **+ 1,2 mld zł r/r** (+3%) oraz **-0,7 mld zł** kw/kw
- **9,5%** udziału w rynku w sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2011 r.
- **3 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **195 tys.** w ciągu 12 miesięcy oraz o **32 tys.** w 1 kwartale 2011 r.; w wyniku resegmentacji 12 tys. klientów z segmentu small business zostało przeniesionych do segmentu korporacyjnego.
- **914 tys** detalicznych Kont Direct (**+401 tys. r/r**)
- Nowa, innowacyjna platforma **ING BankOnLine**

Baza klientów

3 miliony klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych:



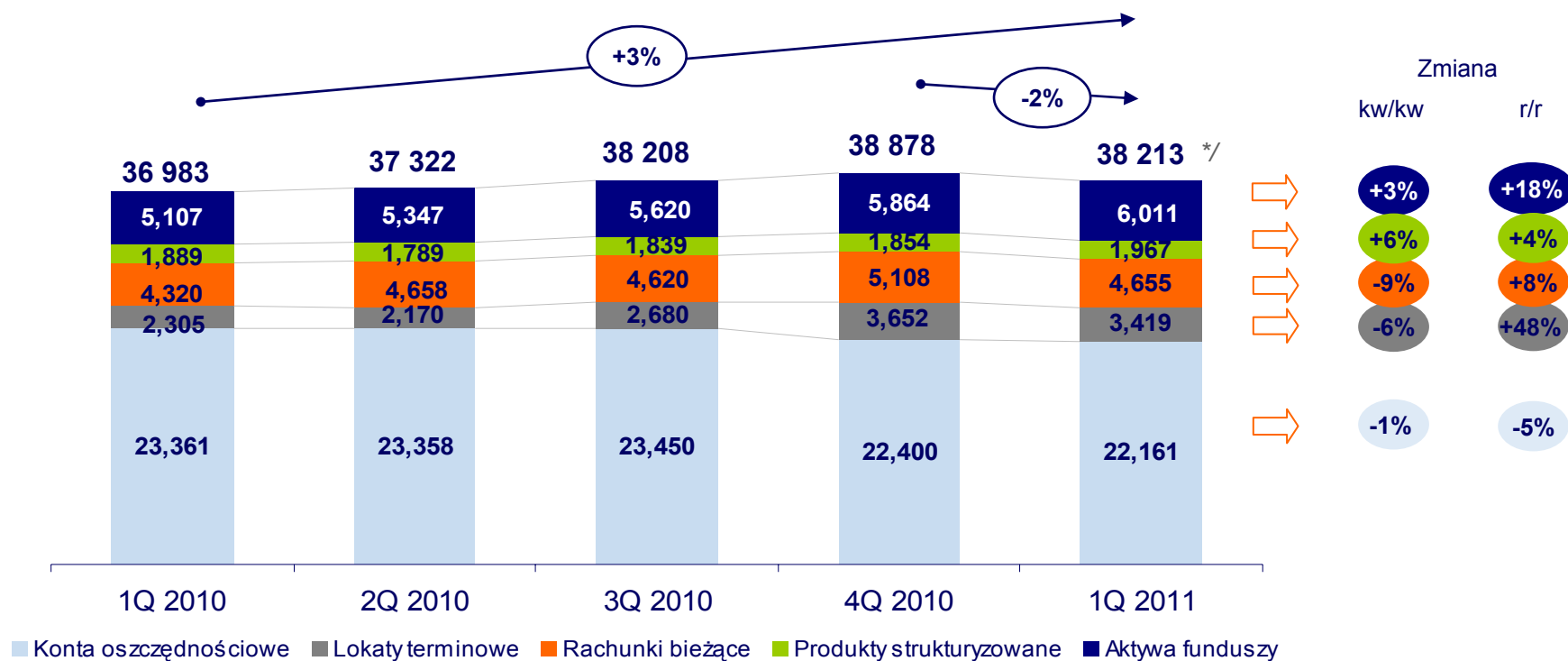
- Wzrost liczby klientów detalicznych do 3 milionów na koniec 1 kwartału 2011 r.
- 12 tys klientów z segmentu small business przeniesionych do segmentu mid-corporates

Środki powierzone

stabilna baza finansowa



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



^{*/} Spadek powierzonych środków w 1 kwartale 2011 r. wynikiem resegmentacji klientów

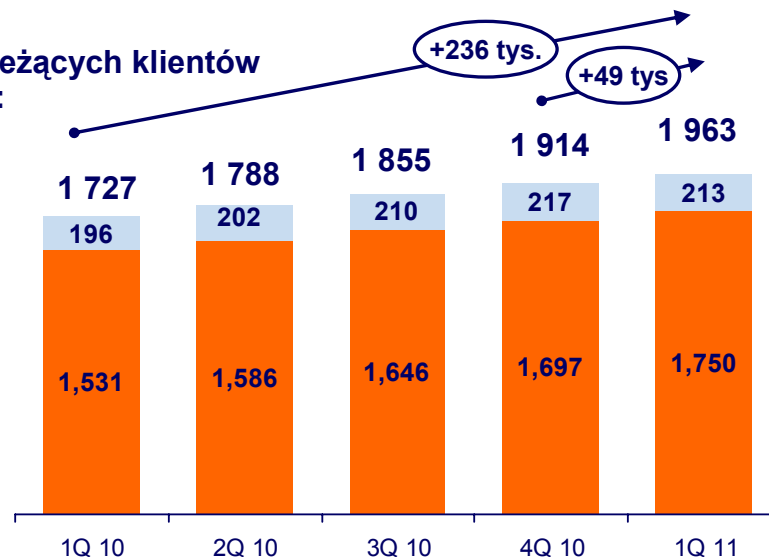


Rachunki bieżące

Konto Direct jako główny czynnik wzrostu liczby rachunków bieżących

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.):

■ Przedsiębiorcy
■ Klienci indywidualni



Zmiana
kw/kw r/r
-4 tys +17 tys */

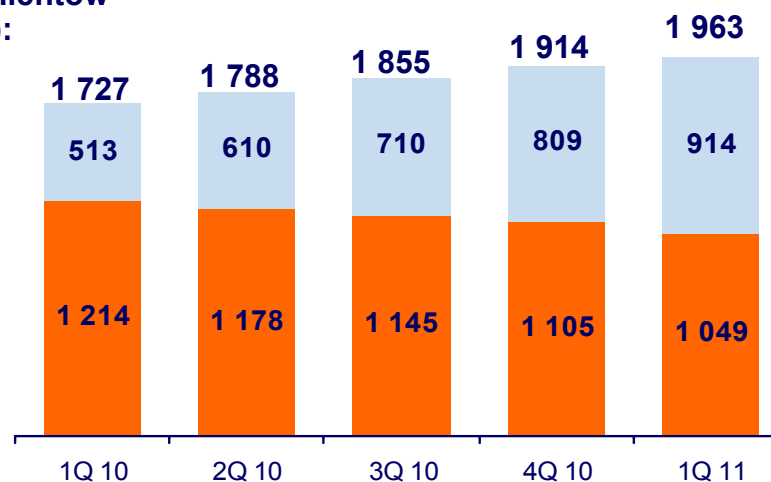
+53 tys +219 tys



*/ -12 tysięcy - resegmentacja

Liczba Kont Direct klientów detalicznych (w tys.):

■ Konta Direct
■ Konta Standard



Zmiana
kw/kw r/r
+105 tys +401 tys

47%

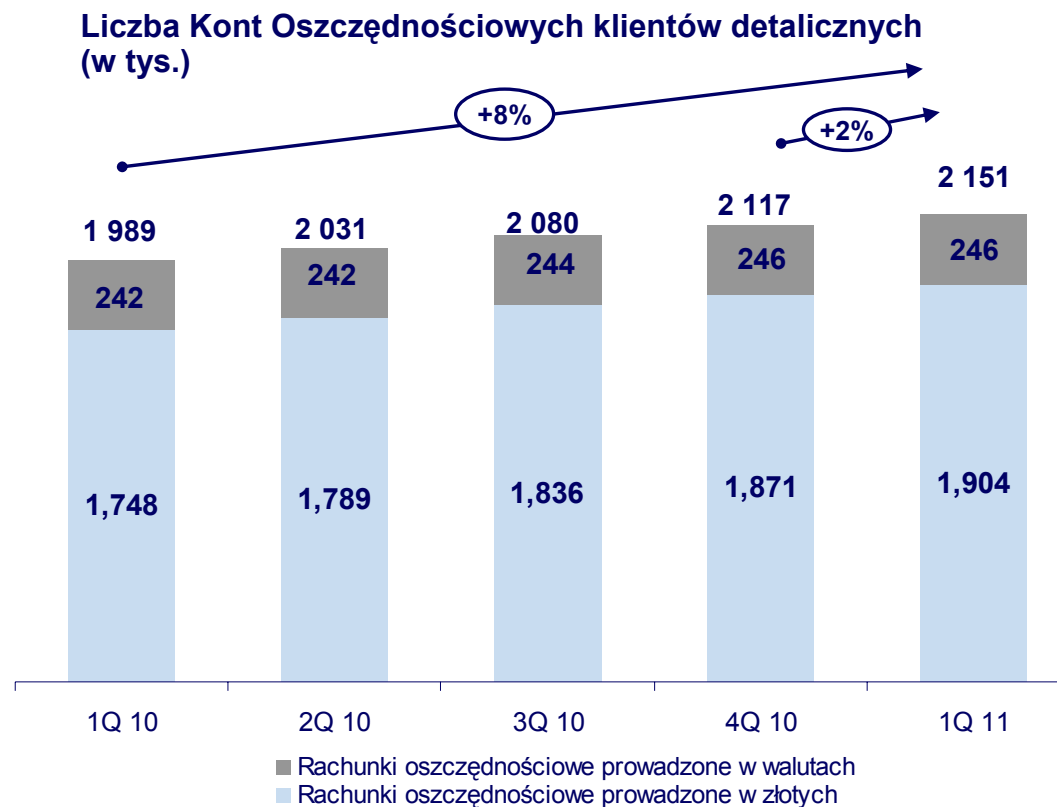
53%

-56 tys -165 tys

Uwaga: Rachunki bieżące w zł

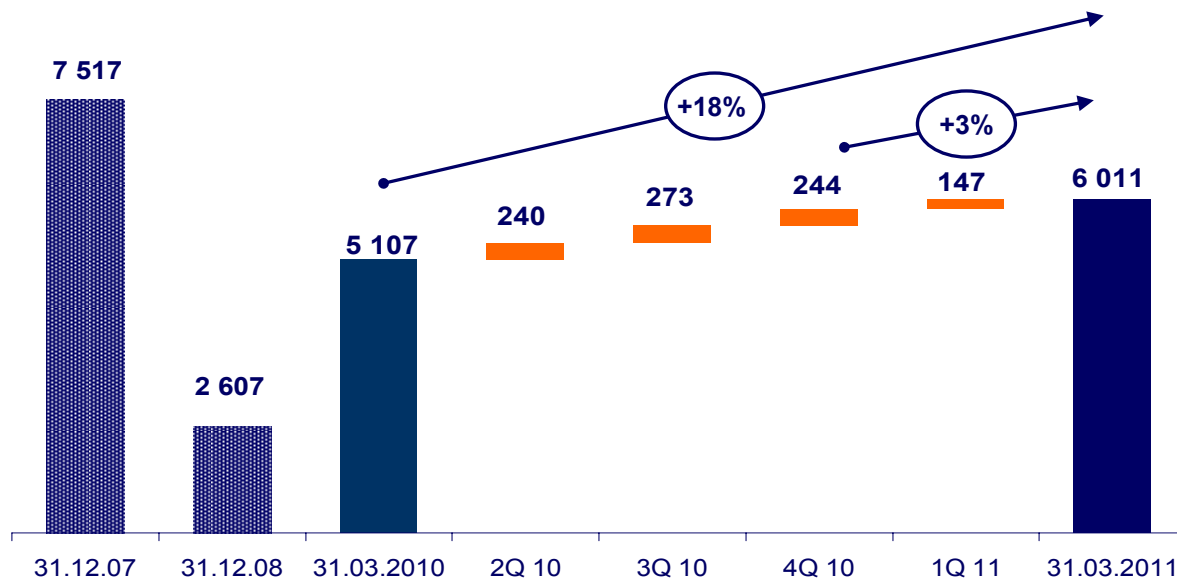


Rachunki oszczędnościowe



Fundusze inwestycyjne

Wolumen funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank
(w mln zł)

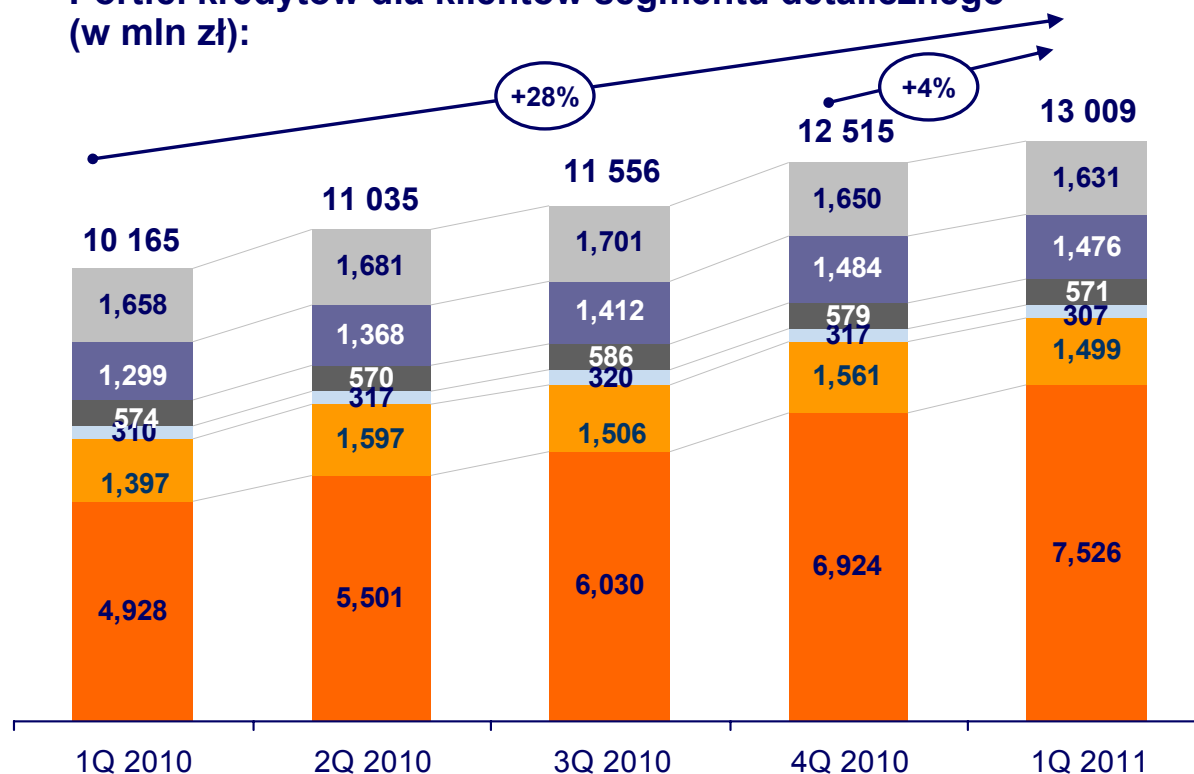


Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

stały wzrost działalności kredytowej



Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego
(w mln zł):



■ Kredyty hipoteczne PLN ■ Kredyty hipoteczne FX ■ Karty kredytowe ■ Overdrafty ■ Pożyczka gotówkowa ■ Przedsiębiorcy

Zmiana		
kw/kw	r/r	
⇒ -1%	-2%	*/
⇒ -1%	+14%	
⇒ -1%	-1%	
⇒ -3%	-1%	
⇒ -4%	+7%	
⇒ +9%	+53%	

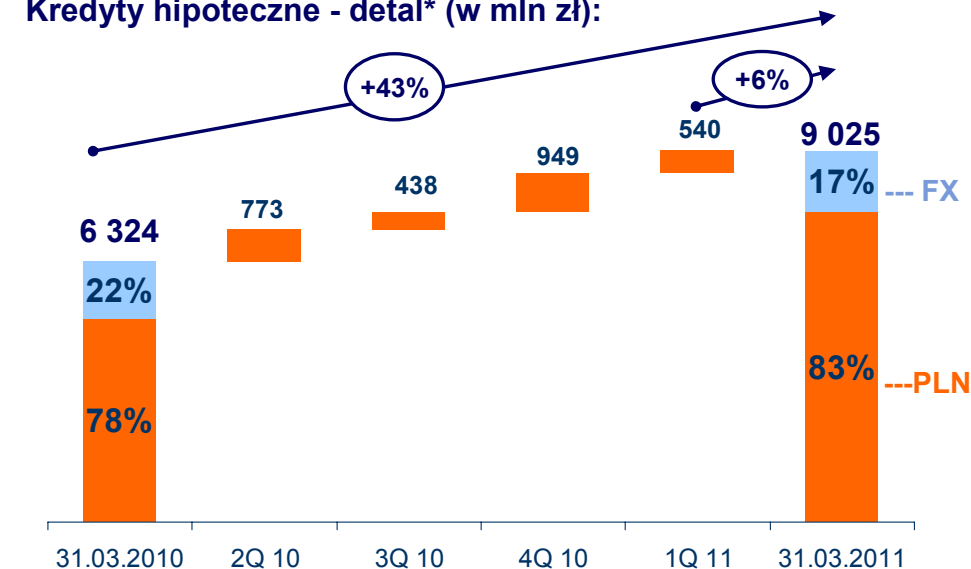
Wyłączając ING Bank Hipoteczny

*/ Efekt resegmentacji



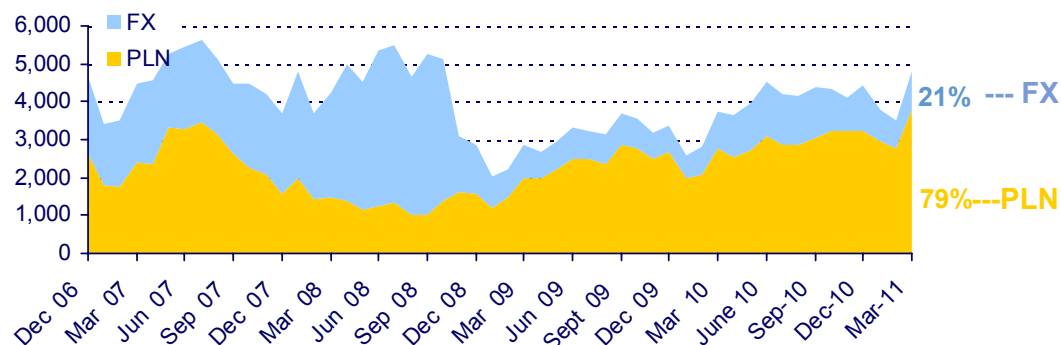
Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne - detal* (w mln zł):



*Wyluczając ING Bank Hipoteczny. Włączając kredyty zabezpieczone hipoteką.

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



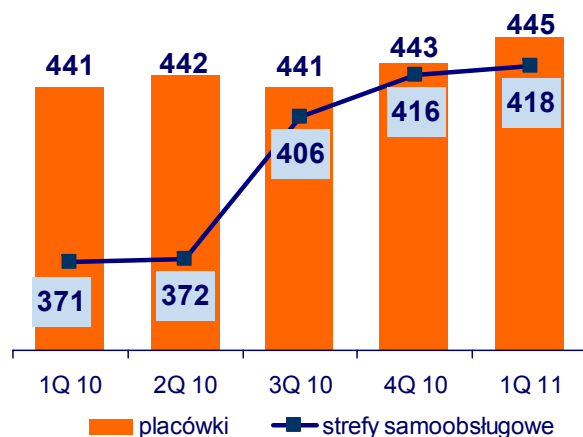
- **2,7 mld zł** r/r wzrostu wolumenów detalicznych produktów hipotecznych
- **9,5%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2011r., 4-ta pozycja na rynku (+1,5 p.p. w porównaniu do 1 kwartału 2010r.). Całkowity udział w sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2011r. wynosi 7,5%, 5-ta pozycja na rynku (+1,5 p.p. wobec 1 kwartału 2010r.). Wartość sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2011r. wyniosła 871 mln zł.
- **5,6%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN, 2,7% w kredytach mieszkaniowych ogółem
- Bank kontynuuje politykę nieudzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych.



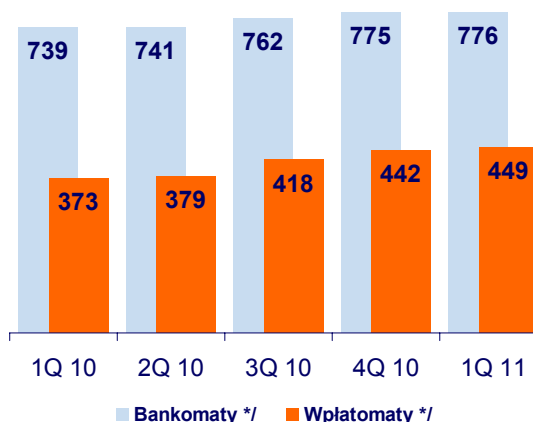
Sieć dystrybucji i obsługi

zwiększenie dostępności usług bankowych dla klienta

Liczba placówek własnych i stref samoobsługowych:

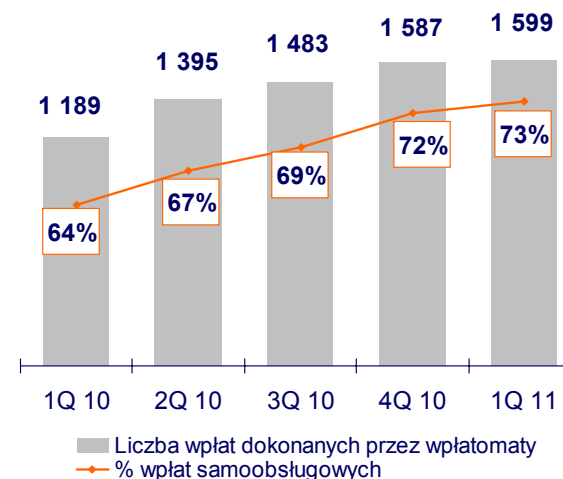


Liczba bankomatów własnych i wpłatomatów:



* Włączając urządzenia dwufunkcyjne

Liczba wpłat samoobsługowych (w tys.):

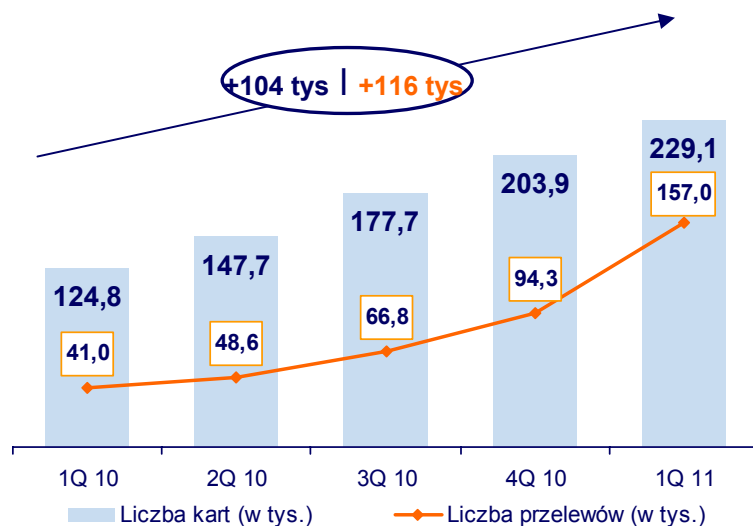


- **418** stref samoobsługowych (+47 r/r)
- **77** urządzeń dwufunkcyjnych, w tym 8 zainstalowanych w 1 kwartale 2011 r. (wpłacanie i wypłacanie gotówki)
- **73%** wpłat na konto jest realizowanych poprzez wpłatomaty
- Wszystkie bankomaty w Polsce (**16 tysięcy** bankomatów) dostępne za darmo dla posiadaczy Konta Direct od 29 kwietnia 2010 r. (od listopada 2010 r. także dla Przedsiębiorców)
- Projekt modernizacji oddziałów: nowy wystrój w 4 oddziałach w Katowicach, Warszawie, Łodzi i Lublińcu

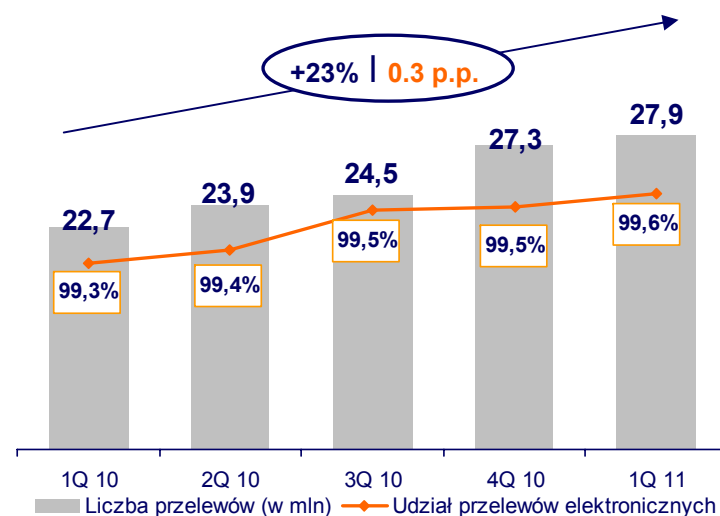


Bankowość elektroniczna i nowe technologie

Karty zbliżeniowe:



Liczba przelewów oraz udział przelewów elektronicznych (w mln):



- 99,6% udziału transakcji elektronicznych
- Wszystkie karty płatnicze w ofercie banku posiadają mikro-chip (EMV)
- 230 tys aktywnych kart zbliżeniowych, w tym PayPass, PayWave oraz zbliżaki (naklejki).
- 28 marca Bank wdrożył 2 nowe karty zbliżeniowe: kartę Visa PayWave oraz kartę Debit Master Card. Od tego dnia Bank wydał 35 tys kart Visa oraz 22 tys kart Debit MasterCard. Karta Maestro PayPass została wycofana z oferty.

Wdrożenie nowej wersji ING BankOnline

Innowacyjne podejście do bankowości internetowej

ŁATWIEJSZY



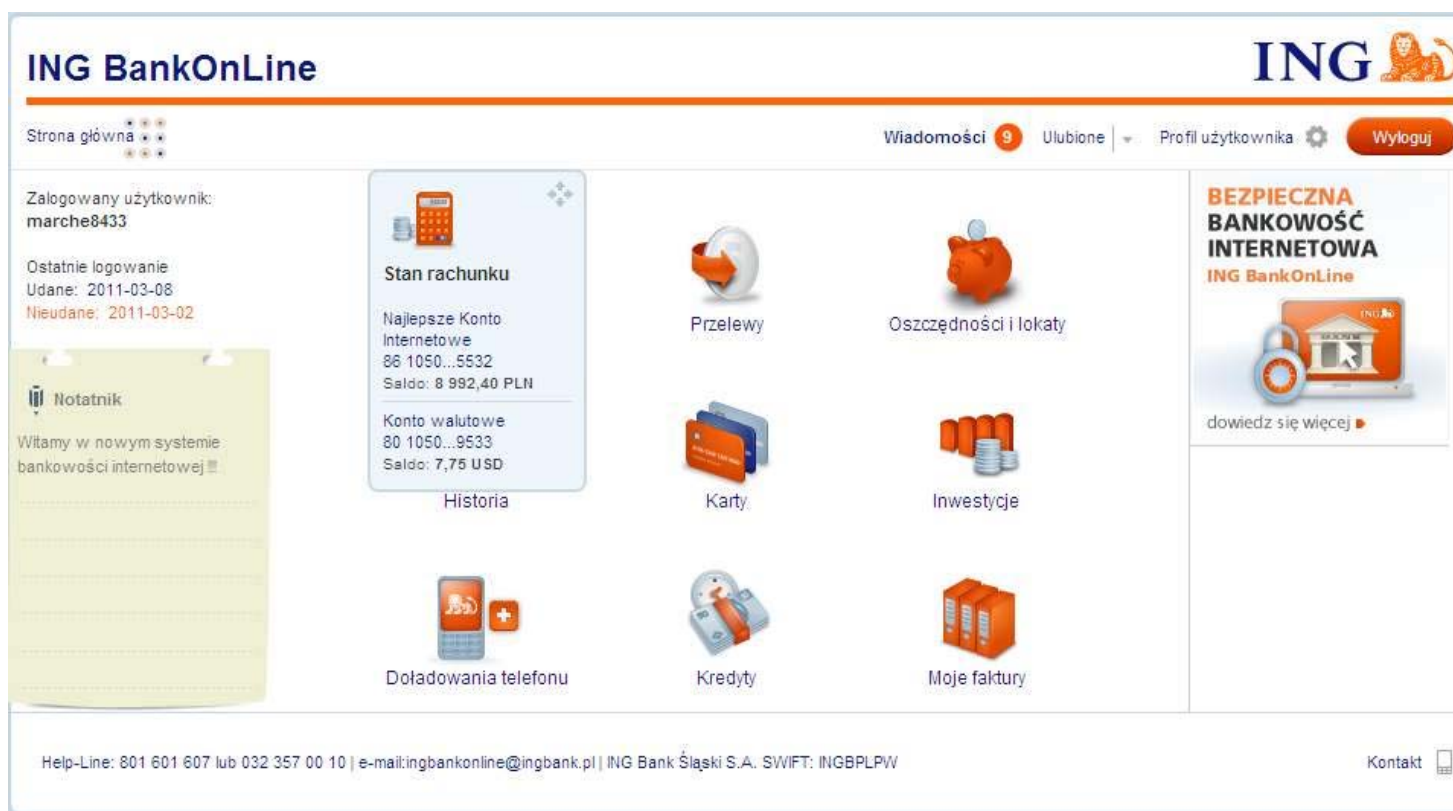
WYGODNIEJSZY



INTUICYJNY



PRZYJAZNY DLA
UŻYTKOWNIKA



Bankowość Korporacyjna

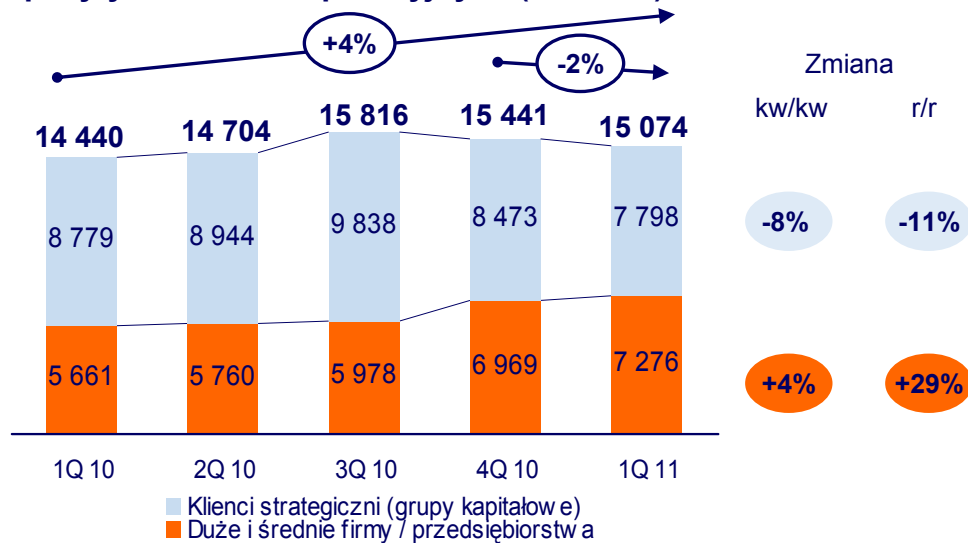
Bankowość Korporacyjna

Wzrost w wolumenach

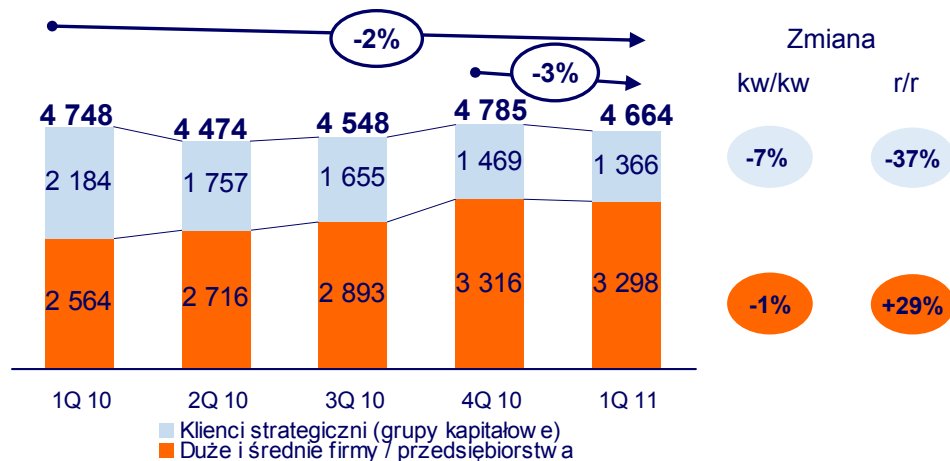
- **20,7 mld zł** kredytów klientów korporacyjnych → **+18%** r/r oraz **+4%** w 1 kwartale 2011 r.
- **15,1 mld zł** depozytów korporacyjnych → wzrost o **4%** r/r oraz **-2%** kw/kw
- **25,8 tys** – liczba klientów korporacyjnych na koniec 1 kwartału 2011 r., uwzględniając efekt resegmentacji
- **2,7 tys.** klientów korporacyjnych netto pozyskanych w ciągu roku oraz 1,7 tys. w minionym kwartale
- **ING Direct Business Credit:** wdrożenie nowej internetowej platformy kredytowej dla klientów korporacyjnych
- **18 z 31** wygranych przetargów publicznych na finansowanie jednostek samorządu terytorialnego w 1 kwartale 2011 r. Wartość umów wyniosła **60 mln zł**.
- Kompleksowa obsługa bankowa **11-tu** dużych miast (z 50-ciu największych w Polsce)
- **ING Securities: Tauron** – Budowa Przyspieszonej Książki Popytu - wartość transakcji **1,4 mld zł**
- **1-sza** pozycja na rynku emisji krótkoterminowych papierów dłużnych w 1 kwartale 2011 r. z 22% udziałem w rynku

Zarządzanie środkami finansowymi

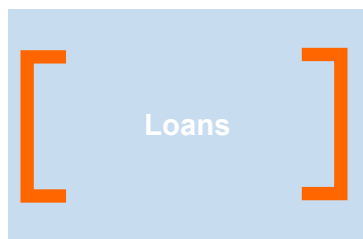
Depozyty klientów korporacyjnych (w mln zł)



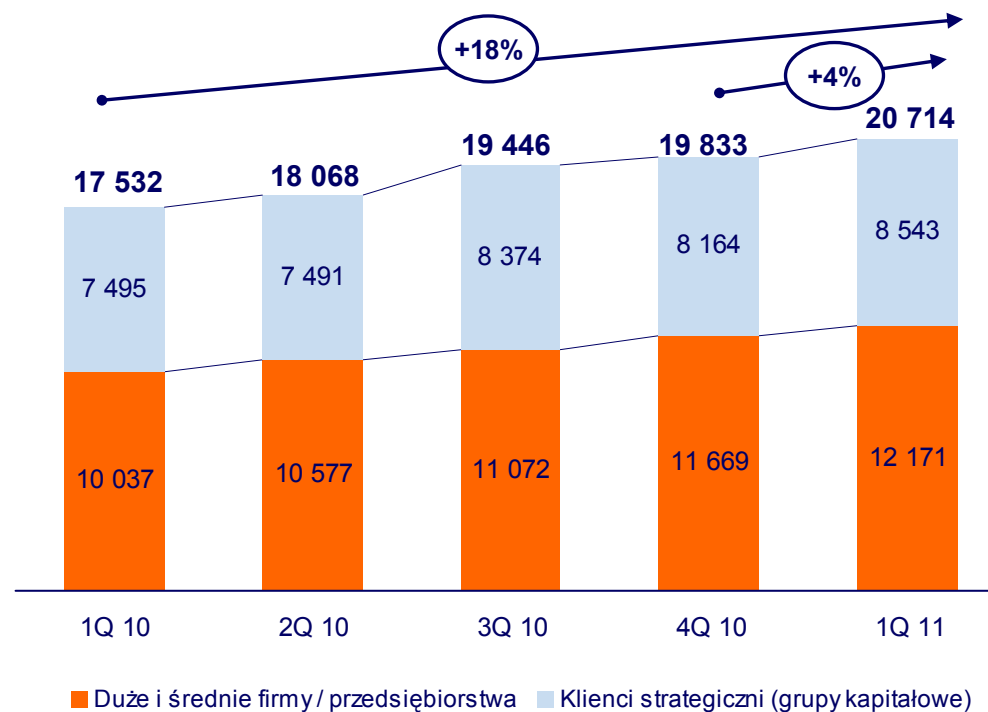
Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty



Wartość kredytów dla klientów korporacyjnych (w mln zł)



Zmiana	
kw/kw	r/r
+5%	+14%
+4%	+21%

Włączając kredytowanie ABL



ING Direct Business Credit

internetowa aplikacja kredytowa dla firm



- Nowoczesna aplikacja internetowa stworzona z myślą o potrzebach kredytowych firm
- Kolejny krok po wprowadzeniu ING Direct Business
- Wdrożono w marcu 2011

Podstawowa oferta:

- Bezpłatna diagnoza potrzeb finansowych oraz dobór odpowiedniego produktu kredytowego
- Bezpłatne wyliczenie wstępnej zdolności kredytowej firmy
- Złożenie wniosku kredytowego bez konieczności wizyty w oddziale
- Skrócenie czasu składania wniosku oraz oczekiwania na decyzję kredytową

Promocja (do 30 czerwca 2011):

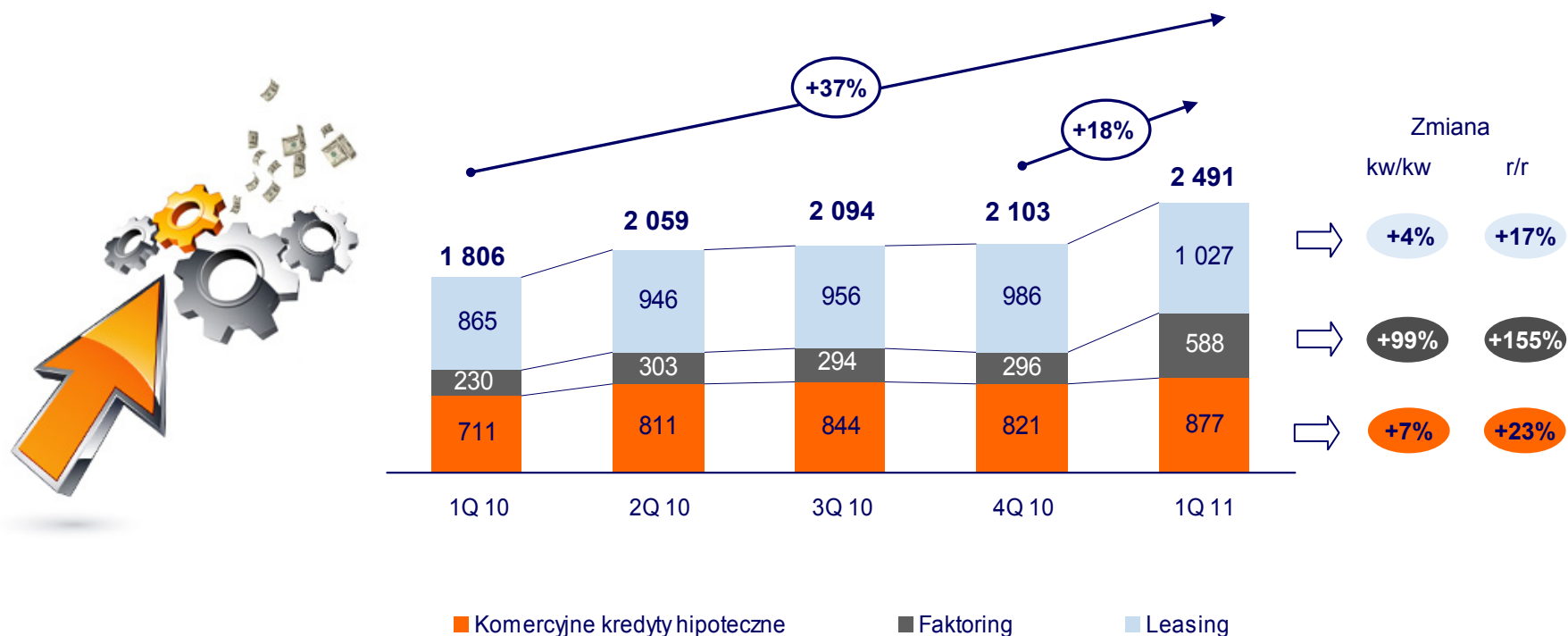
- Brak prowizji od rozpatrzenia wniosku złożonego za pomocą ING Direct Business Credit
- Niższa prowizja z tytułu przyznania kredytu



Finansowanie Zabezpieczone Aktywami (ABL)

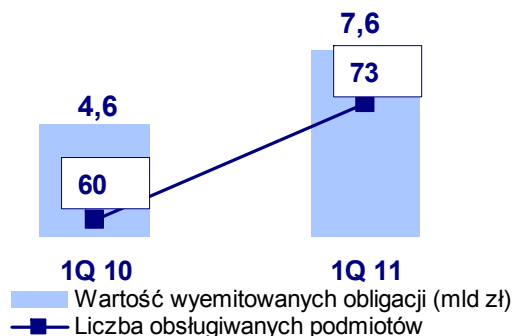
wzrost wartości umów ABL o 37% r/r

Wartość umów ABL (w mln zł)



Rynek dłużny oraz bankowość inwestycyjna

Wartość wyemitowanych obligacji
(mld zł) oraz liczba emitentów



- 1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z 22% udziałem rynkowym (na koniec marca 2011 r.)
- 3-cia pozycja na rynku średnioterminowych papierów dłużnych w 1 kwartale 2011 r. z 16% udziałem rynkowym



GAZ-SYSTEM S.A.

Program Emisji Obligacji

1,7 mld zł

Organizator, Gwarant Emisji, Sub-Agent ds. Płatności oraz Sub-Depozytariusz

Marzec 2011

ING Securities – znaczące transakcje w 1 kwartale 2011 r.:

KERNEL

Budowa
Przyspieszonej
Książki Popytu

~ 390 mln zł

Marzec 2011



Budowa
Przyspieszonej
Książki Popytu

~ 1,4 mld zł

Marzec 2011

Nova KBM

Wprowadzenie na
WSE z prawem
poboru w Słowenii

~ 400 mln zł

Kwiecień 2011



IPO
(4 maja 2011)

~ 80 mln zł

Kwiecień 2011

NWR NEW WORLD RESOURCES

Notowany na giełdzie w
Londynie, Pradze i
Warszawie

Nabycie NWR N.V. przez
NWR Plc.

Kapitalizacja:
~ 11,7 mld zł

Agent notowań w Polsce

Kwiecień 2011



-
- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - Rozwój działalności
 - **Wyniki finansowe za 1 kwartał 2011 r.**

Wyniki ING Banku Śląskiego w 1 kwartale 2011 r.

w mln zł

	1kw. 2010	1kw. 2011	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	390,4	434,9	+ 11%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	228,5	251,4	+ 10%
Trading i pozostałe przychody	39,2	46,2	+ 18%
Przychody ogółem	658,1	732,5	+ 11%
Koszty ogółem	390,6	408,3	+ 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	267,6	324,2	+ 21%
Koszty ryzyka	48,1	57,1	+ 19%
Wynik przed opodatkowaniem	219,5	267,1	+ 22%
Zysk netto	177,5	212,5	+ 20%
Współczynnik wypłacalności	13,0%	12,7%	-0,3 p.p.
ROA (%)	1,1%	1,2%	+ 0,1 p.p.
ROE (%)	14,7%	14,4%	- 0,3 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	59,3%	55,7%	- 3,6 p.p.

Uwaga:

Wynik z tytułu odsetek – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

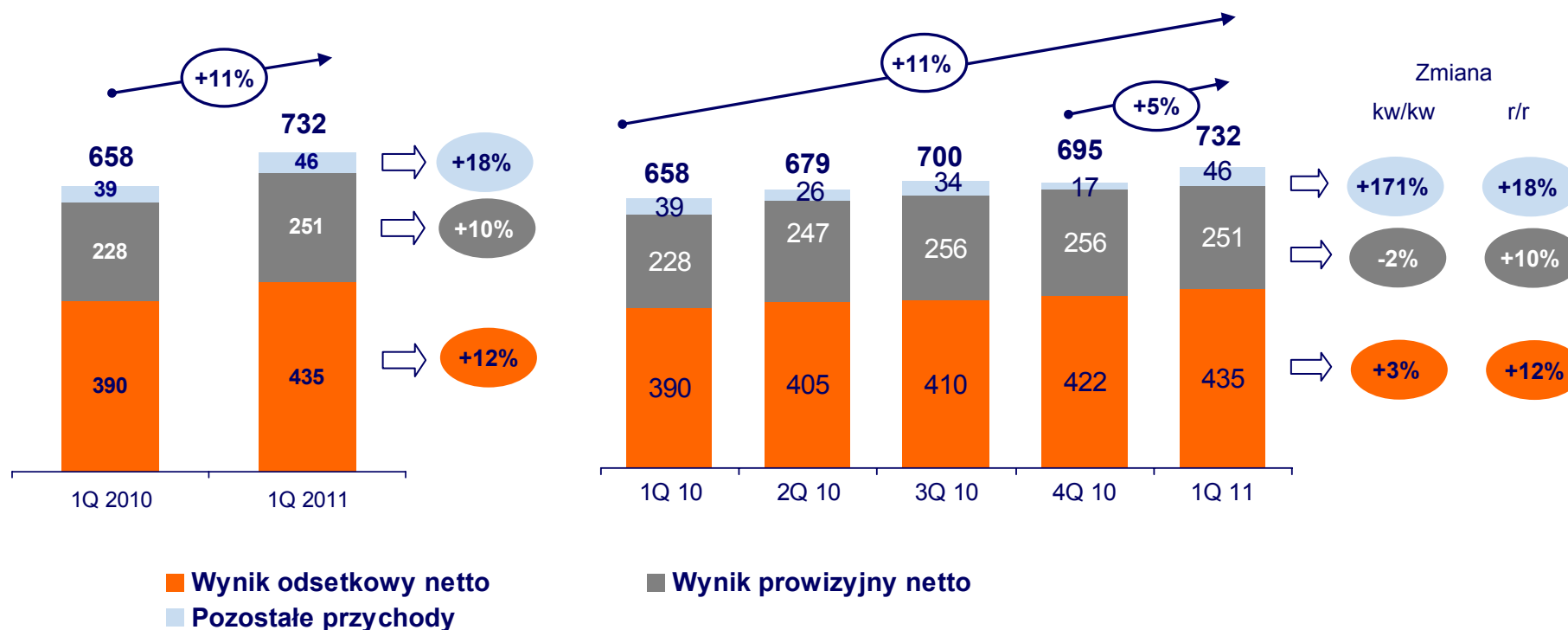
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

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

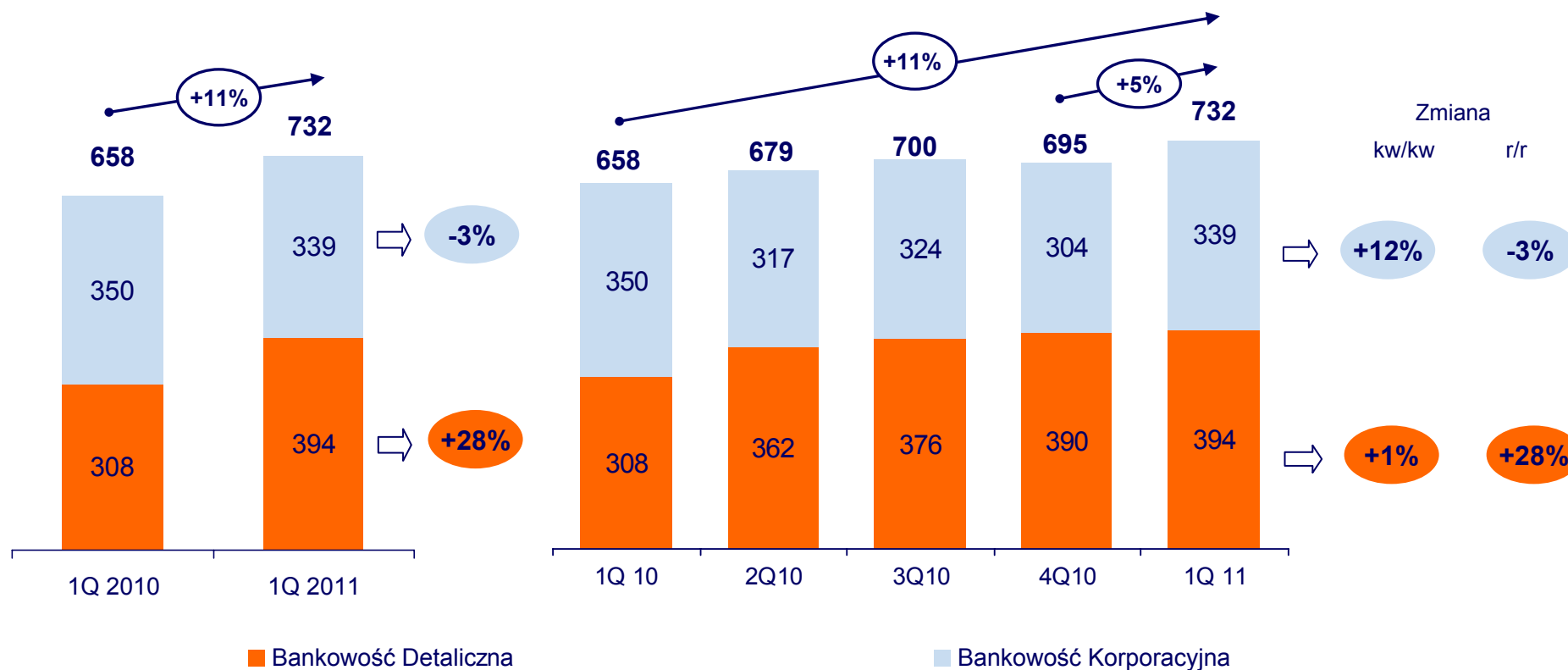
Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



Uwaga: Pozostałe przychody zawierają udział w zysku (stracie) netto jednostek wycenianych a podstawie metody praw własności

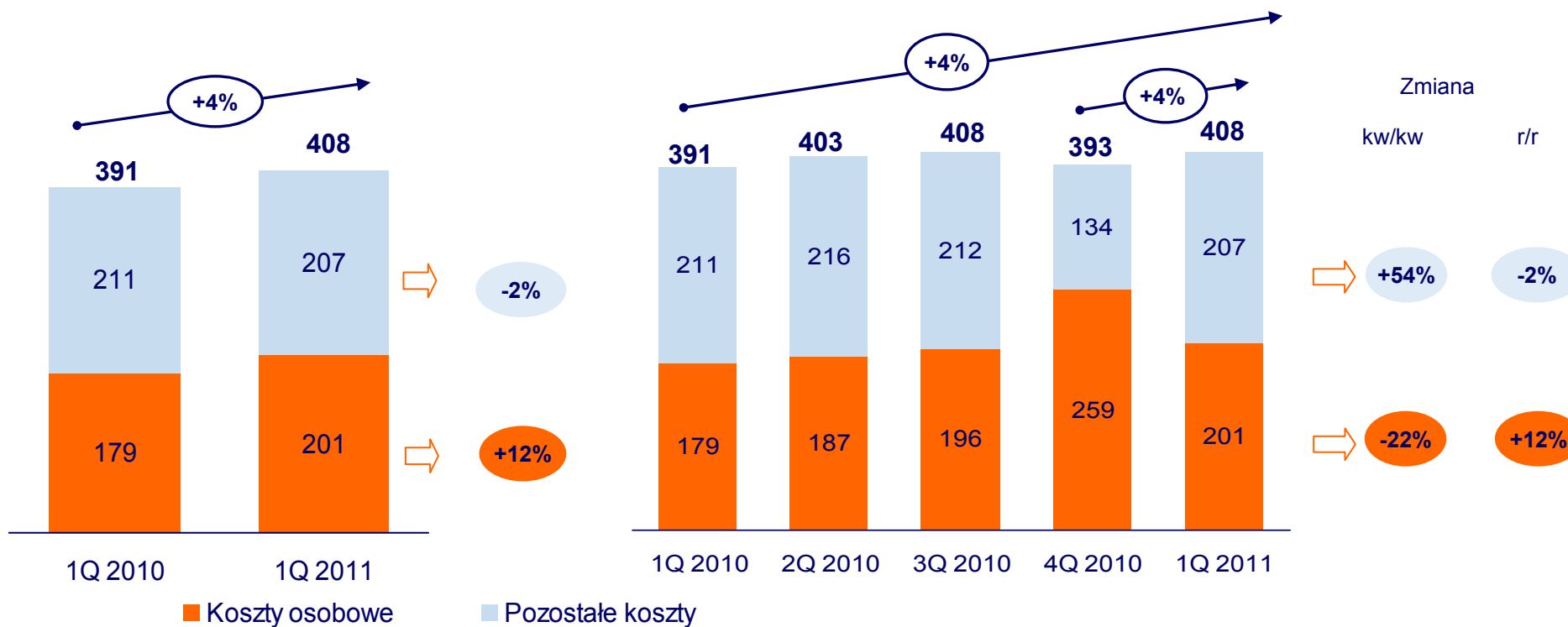
Przychody wg podziału na linie biznesowe

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Koszty ogółem

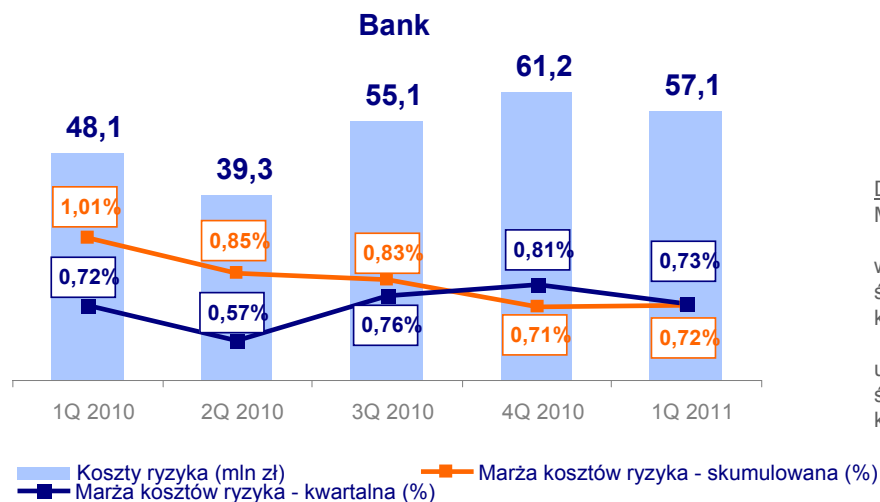
Koszty ogółem (w mln zł)



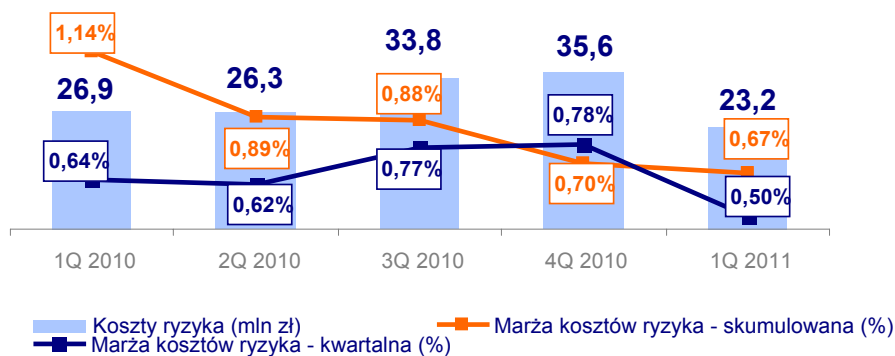
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztów operacyjnych

Koszty ryzyka

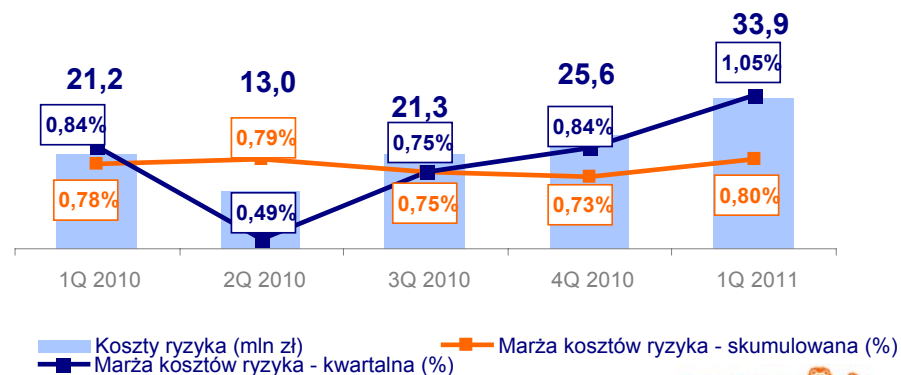
Koszty ryzyka (w mln zł) oraz marża kosztów ryzyka (%)



Segment klientów korporacyjnych



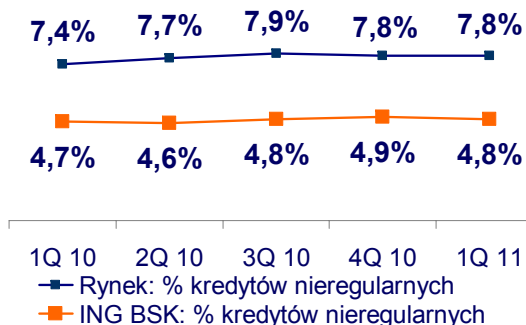
Segment klientów detalicznych



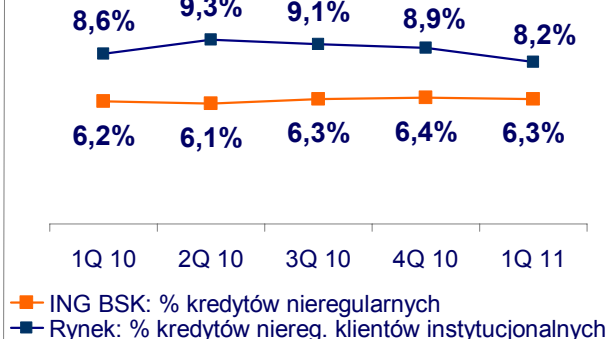
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

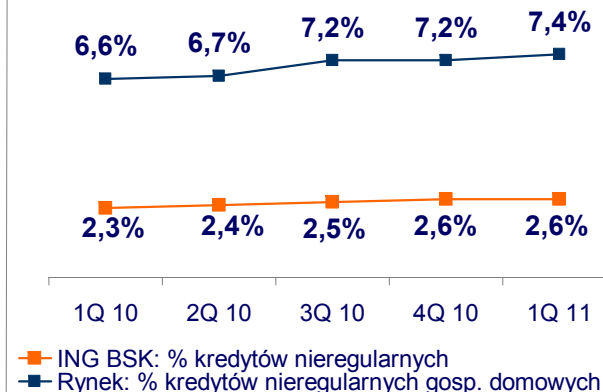
Bank



Segment korporacyjny

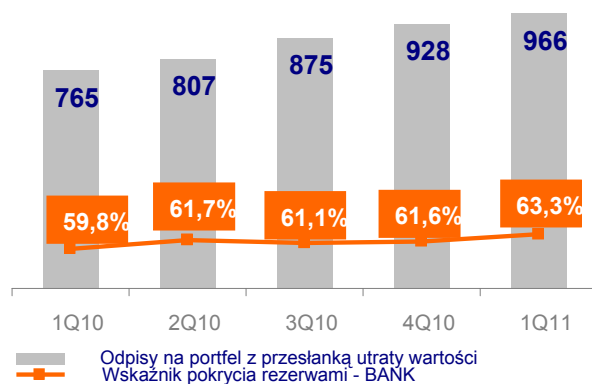


Segment detaliczny

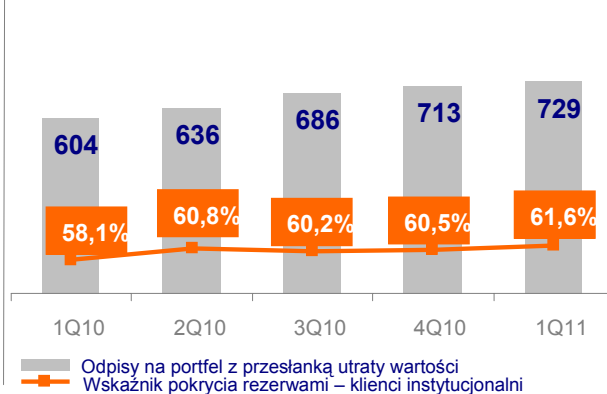


Odpisy i rezerwy na należności z przesłanką utraty wartości (mln zł) oraz wskaźnik pokrycia rezerwami (%)

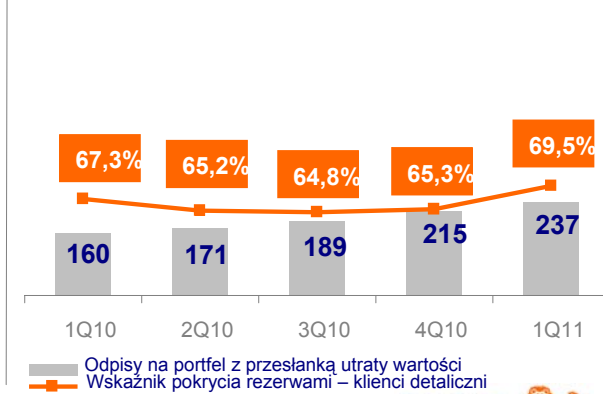
Bank



Segment korporacyjny



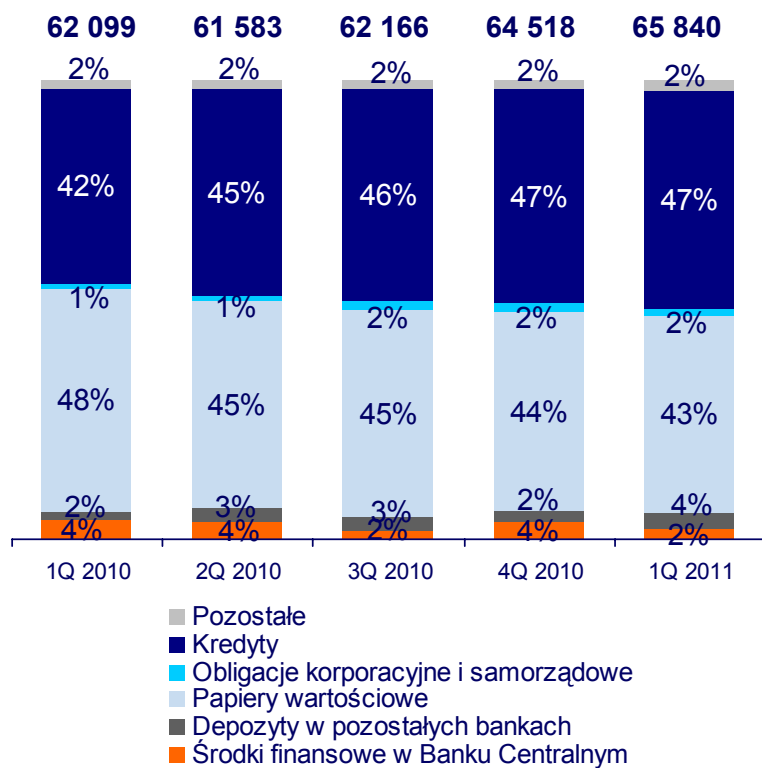
Segment detaliczny



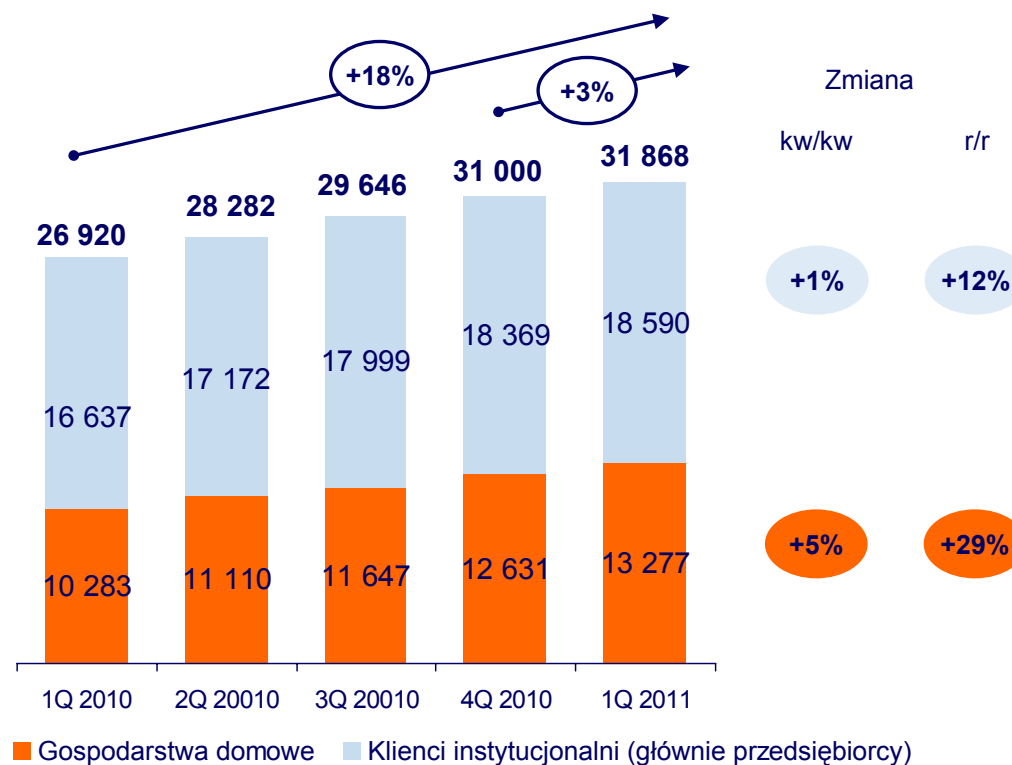
Aktywa Banku

rosnący udział kredytów w sumie bilansowej

Struktura aktywów (w mln zł)



Kredyty brutto sektora niebankowego (w mln zł)



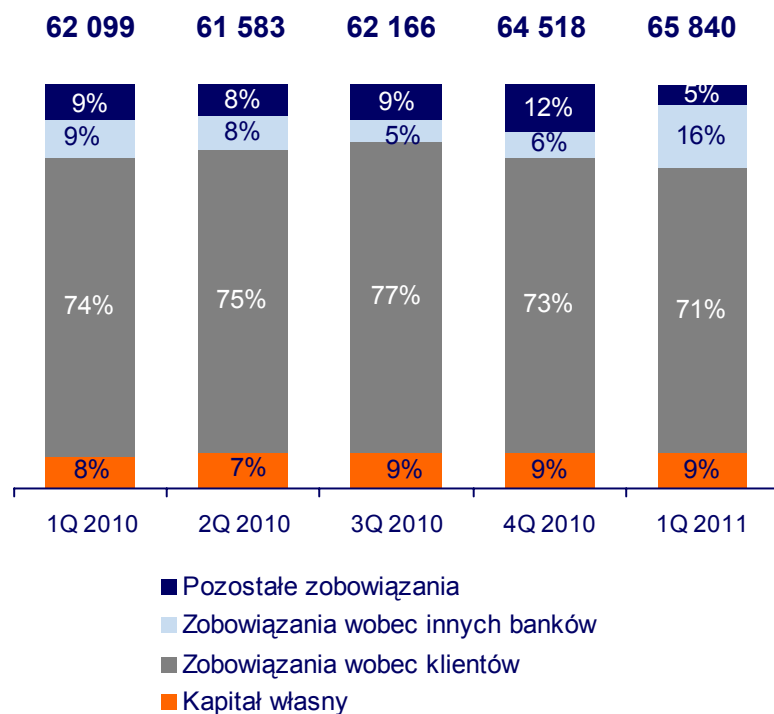
Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych.



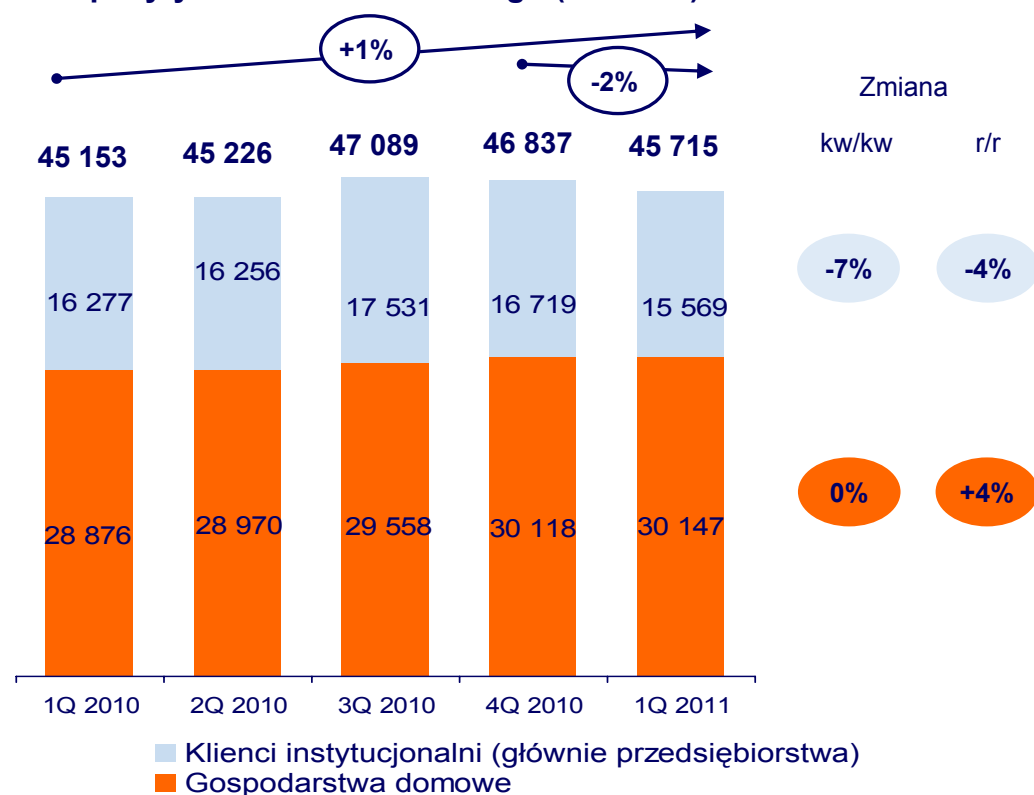
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań

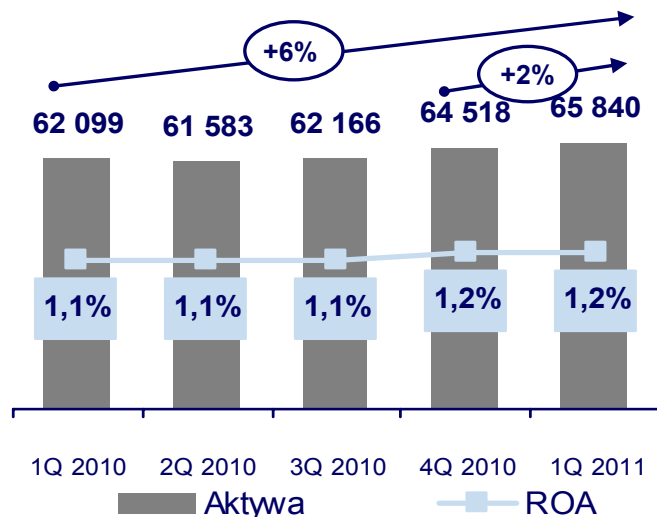


Depozyty sektora niebankowego (w mln zł)

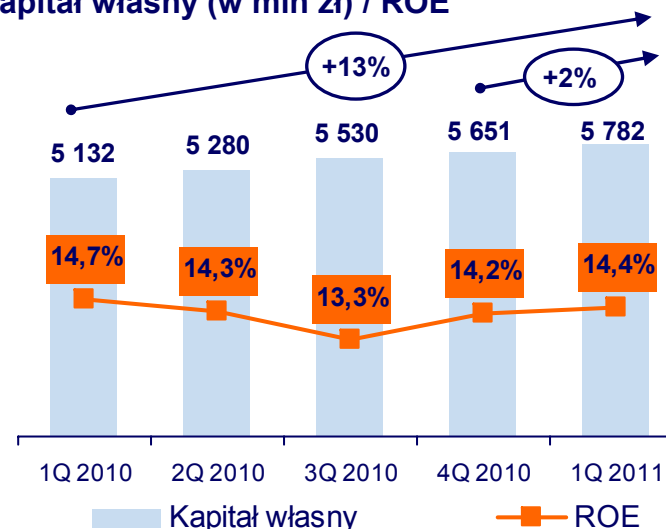


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

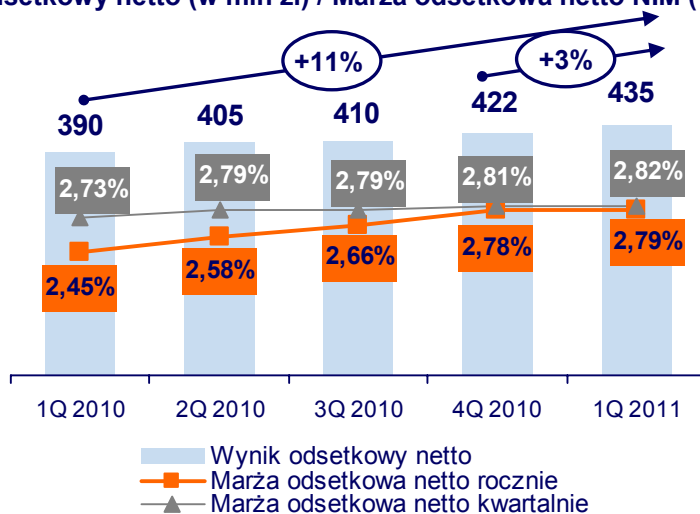
Aktywa (w mln zł) / ROA



Kapitał własny (w mln zł) / ROE



Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto NIM (%):



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 – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

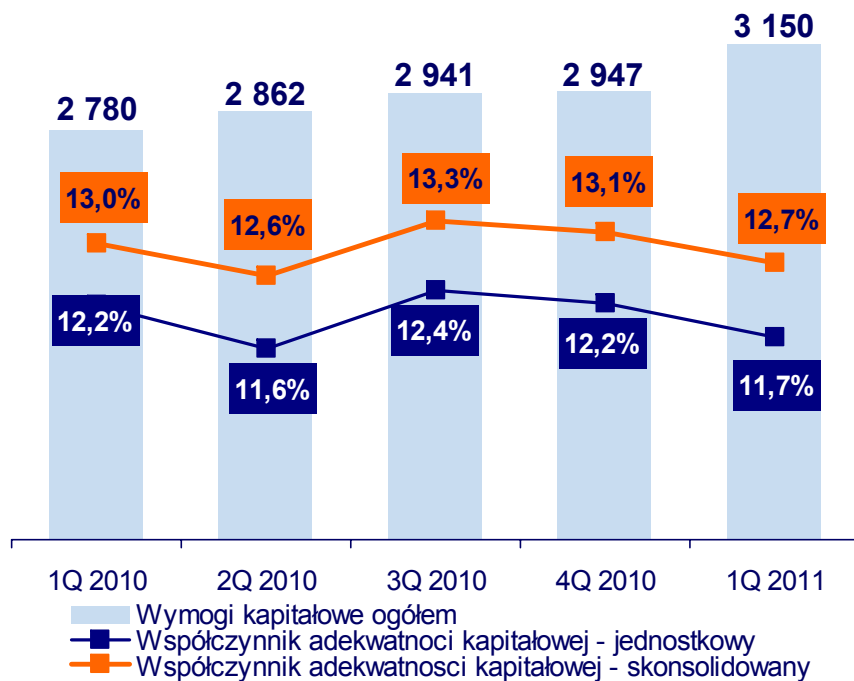
Marża odsetkowa netto kwartalnie= kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale



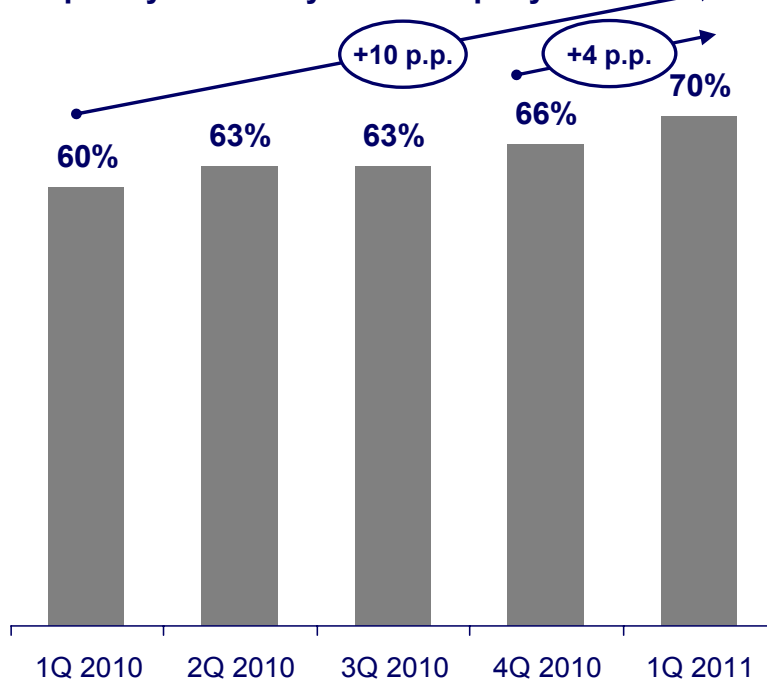
Adekwatność kapitałowa

- Dobra pozycja kapitałowa sprzyjająca dalszemu wzrostowi akcji kredytowej
- Współczynnik kredyty/depozyty na poziomie **70%** → wzrost o **10 p.p.** r/r za sprawą rozwoju akcji kredytowej.

Współczynnik adekwatności kapitałowej (CAR) oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



Załącznik

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klenow korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2011	%
1	HANDEL HURTOWY	5 060	16,6%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	2 980	9,8%
3	POŚREDNICTWO FINANSOWE	2 690	8,8%
4	BUDOWNICTWO	2 032	6,7%
5	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 759	5,8%
6	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI , WYNAJEM SPRZĘTU	1 713	5,6%
7	HANDEL DETALICZNY	1 679	5,5%
8	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 322	4,3%
9	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 143	3,7%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	744	2,4%
11	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	704	2,3%
12	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	693	2,3%
13	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	592	1,9%
14	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	550	1,8%
15	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	549	1,8%
16	PRZEMYSŁ PALIW	496	1,6%
17	PRZEMYSŁ GUMOWY	490	1,6%
18	PRODUKCJA METALI	427	1,4%
19	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	395	1,3%
20	pozostałe	4 483	14,7%
Suma końcowa		30 501	100,0%

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie - porównywalny

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał 2009	II kwartał 2009	III kwartał 2009	IV kwartał 2009	I kwartał 2010	II kwartał 2010	III kwartał 2010	IV kwartał 2010	I kwartał 2011
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	310 955	359 031	378 022	354 486	390 427	405 248	410 221	421 691	434 901
- Przychody z tytułu odsetek, w tym:	860 721	773 306	732 102	711 589	726 806	723 058	747 371	751 486	772 557
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	66 629	38 979	31 167	32 192	24 219	29 924	21 663	23 460	26 340
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	423 262	419 243	411 934	404 721	424 077	431 259	461 720	479 123	496 887
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	351 099	316 513	274 311	259 848	255 403	249 943	245 163	254 224	265 773
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych, w tym:	19 665	-1 506	14 630	14 784	23 045	11 862	18 764	-5 399	-16 620
- punkty swapowe non-trade	54 396	16 725	12 635	14 129	12 988	5 357	14 568	9 044	-8 151
- punkty swapowe trade	-1 584	-1 488	-1 202	-959	-169	-95	-24	53	53
- punkty forwardowe	-4 422	-378	2 263	-7 089	-581	-1 941	-2 226	-3 216	-4 679
- odsetki od IRS nie objętych HA	-29 526	-20 135	-2 232	5 159	8 092	5 992	3 735	-14 022	-8 168
- odsetki od GIRS nie objętych HA	801	3 770	3 166	3 544	2 715	2 549	2 711	2 742	4 325
- inne	66	77	60	44	62	70	61	78	177
- Koszty odsetek, w tym:	549 766	414 275	354 080	357 103	336 379	317 810	337 150	329 795	337 656
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	97 712	52 298	18 371	16 629	18 564	18 647	19 357	34 684	41 972
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	452 054	361 977	335 709	340 474	317 815	299 163	317 793	295 111	295 684
II. Wynik z tytułu prowizji	234 017	249 914	253 041	227 435	228 468	246 952	255 592	256 319	251 352
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	-5 699	57 866	57 529	11 686	25 625	10 571	17 261	14 168	28 724
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiaru	-23 910	43 571	58 799	19 521	28 482	22 814	24 399	1 808	26 756
- Wynik na inwestycjach	296	8 307	5 461	-10 728	4 037	3 023	718	-5 604	18 227
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	17 915	5 988	-6 731	2 893	-6 894	-15 266	-7 856	17 964	-16 259
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7 951	2 740	5 361	-24 133	6 330	4 990	6 467	-9 877	7 782
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	10 100	15 530	10 394	16 058	7 280	10 916	10 652	12 384	9 720
Przychody	557 324	685 081	704 347	585 532	658 130	678 677	700 193	694 685	732 479
Koszty	362 696	382 515	393 245	351 031	390 552	403 160	407 663	392 534	408 287
I. Koszty działania banku	361 659	383 799	393 037	349 261	394 104	403 450	395 339	390 027	408 748
II. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-1 037	1 284	-208	-1 770	3 552	290	-12 324	-2 507	461
Koszty ryzyka	91 714	73 839	54 140	84 761	48 099	39 277	55 101	61 150	57 068
	102 914	228 727	256 962	149 740	219 479	236 240	237 429	241 001	267 124
Podatek dochodowy	22 119	46 005	46 217	28 936	41 966	44 709	44 982	49 353	54 594
	80 795	182 722	210 745	120 804	177 513	191 531	192 447	191 648	212 530
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	80 821	182 703	210 726	120 802	177 520	191 530	192 370	191 680	212 543
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	-26	19	19	2	-7	1	77	-32	-13