

# ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 1 kw. 2010 r.

Warszawa, 12 maj 2010 r.  
[www.ingbank.pl](http://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.

## Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów :

- **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

## Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:

- **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.

## Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie :

- **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

## Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **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

## Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **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
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	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%
<b>Kredyty klientów ogółem</b>	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%

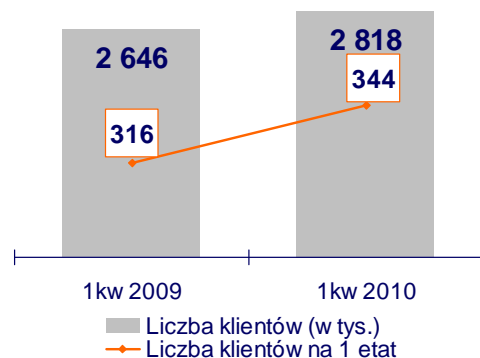
\* / z uwzględnieniem aktywów funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank

Uwaga:: Z wyłączeniem kredytów detalicznych ING Banku Hipotecznego

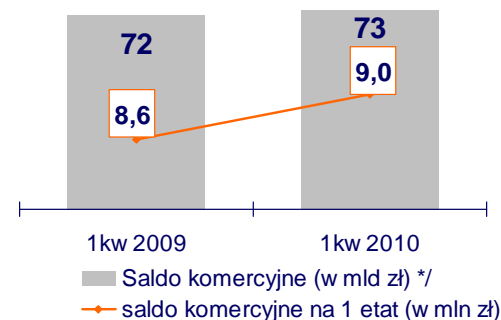


# Wzrost efektywności

Liczba klientów na pracownika:

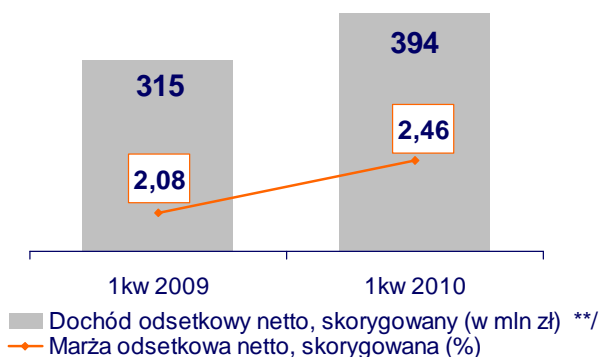


Salda komercyjne na pracownika \* /:



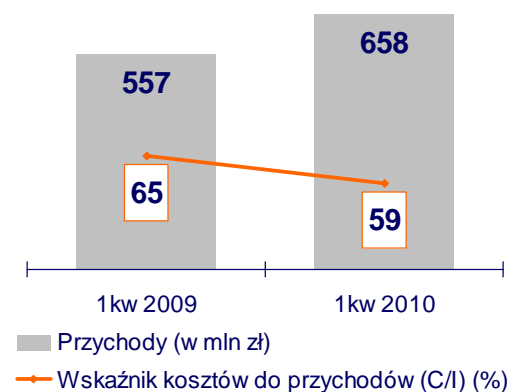
\* / Saldo komercyjne = kredyty i należności od klientów brutto bez obligacji + zobowiązania wobec klientów

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%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>194,6</b>	<b>267,6</b>	<b>+ 38%</b>
Koszty ryzyka	91,7	48,1	- 48%
Zysk brutto	102,9	219,5	+ 113%
<b>Zysk netto **</b>	<b>80,8</b>	<b>177,5</b>	<b>+ 120%</b>
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

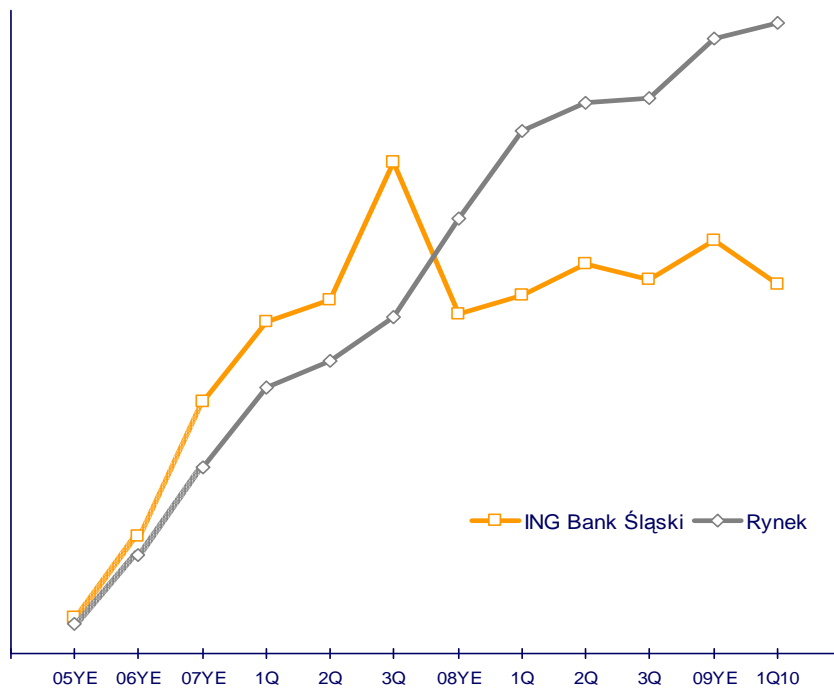


# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

## rynek gospodarstw domowych

### Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld PLN)

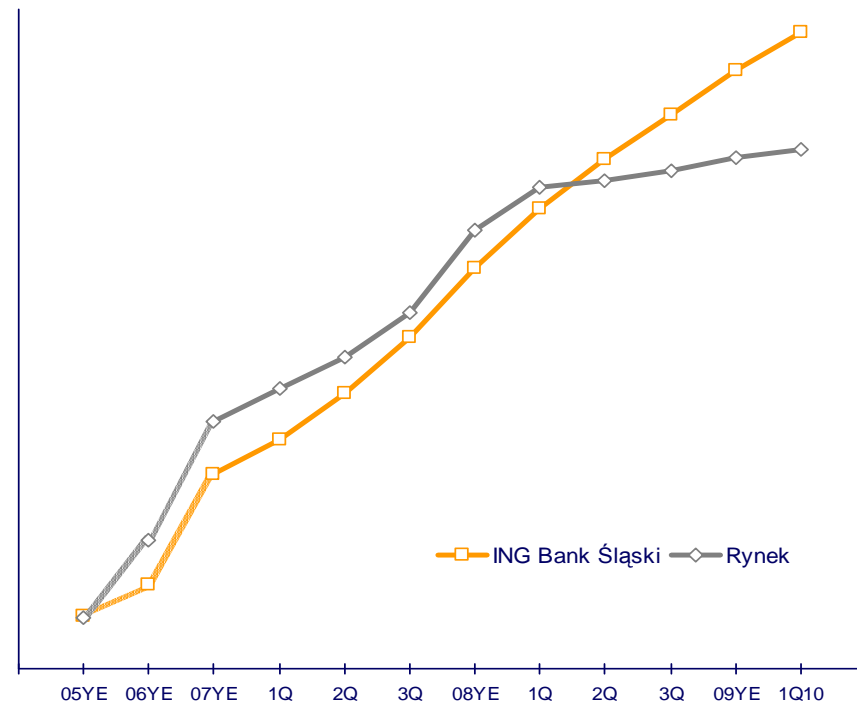


market share (%)

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 (wmld 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



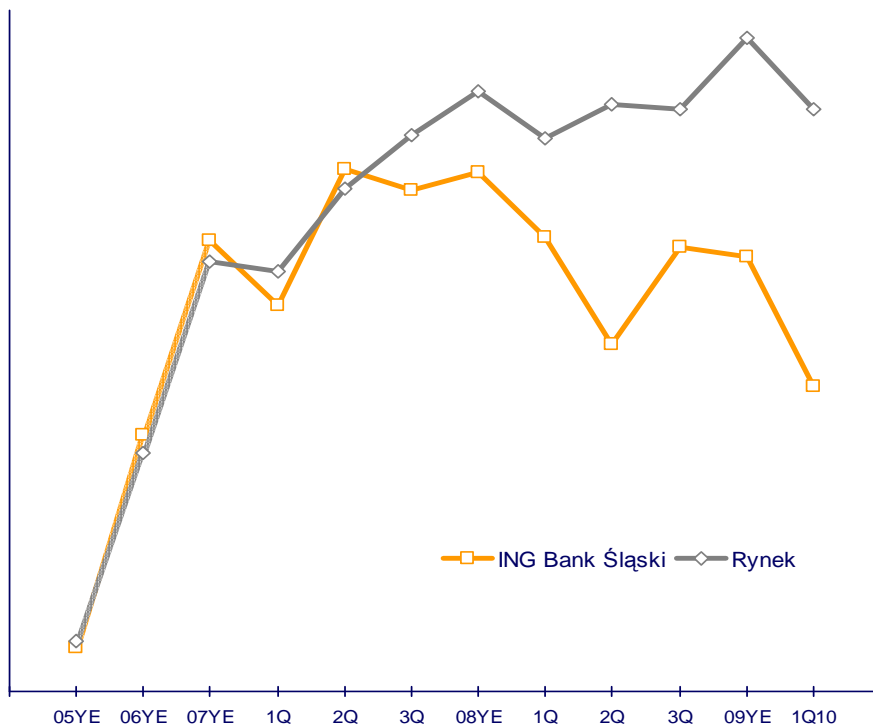


# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

## rynek korporacyjny

### Udział w rynku depozytów korporacyjnych:

Depozyty korporacyjne - wolumeny (w mld PLN)

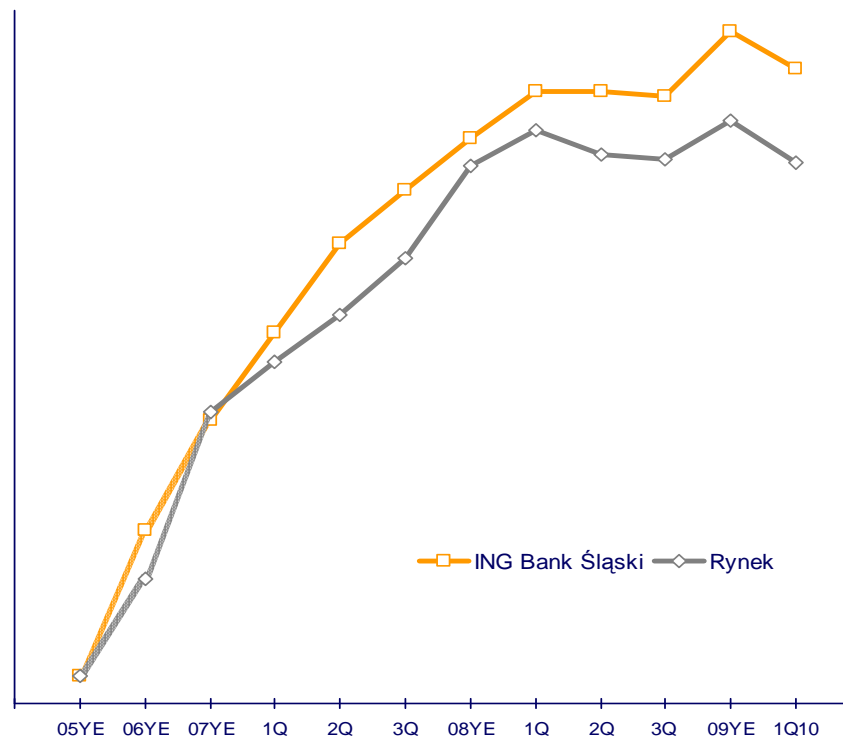


market share (%)

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

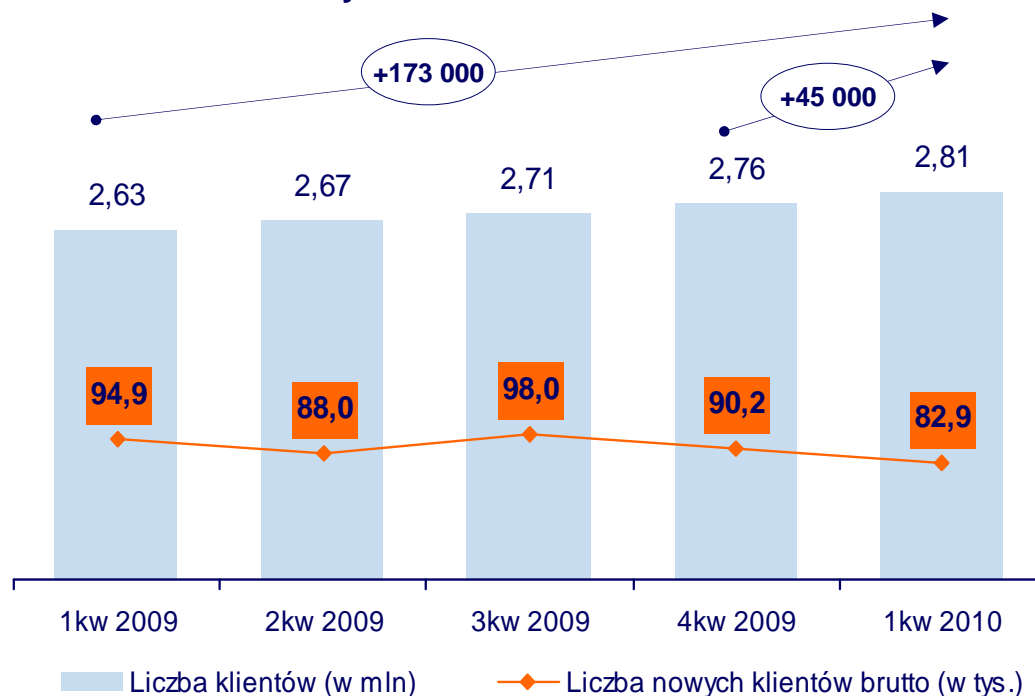
### Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **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:

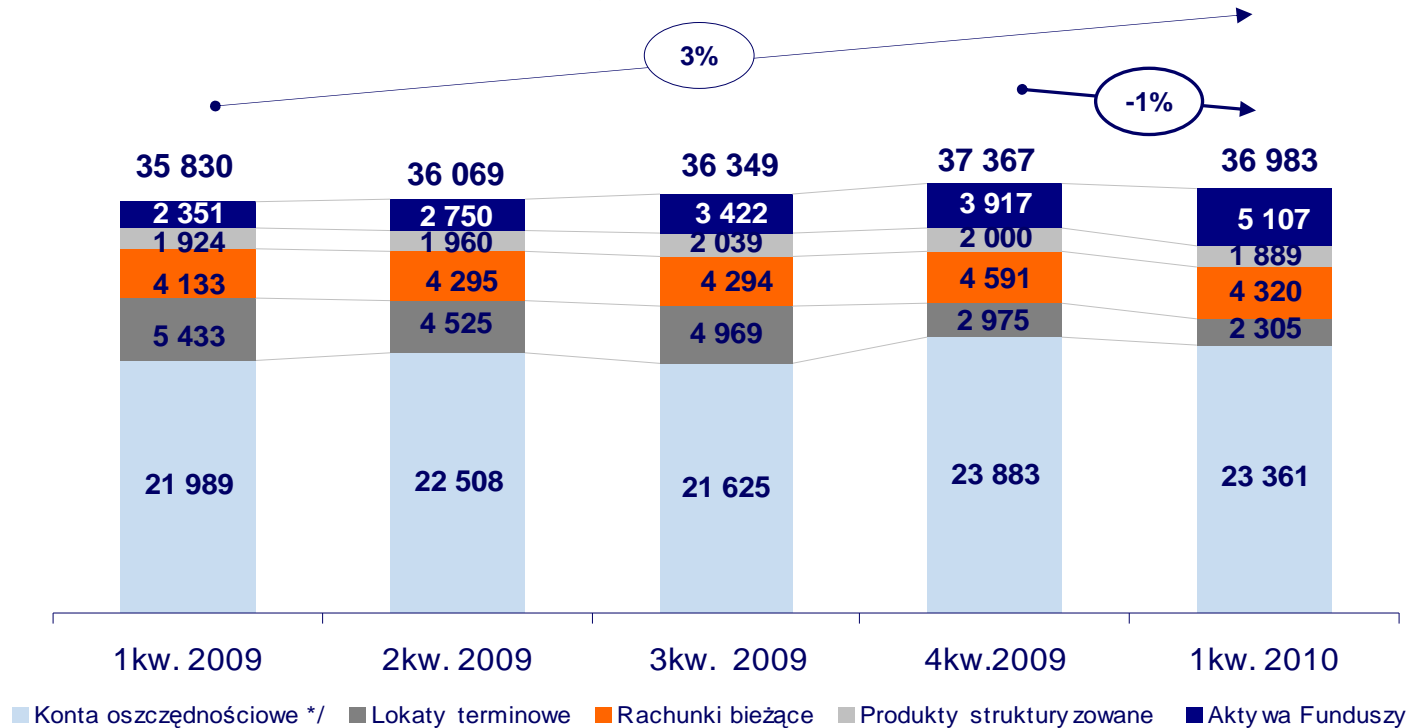


- Wzrost liczby klientów detalicznych do poziomu 2,8 mln według stanu na koniec 1kw. 2010
- Ponad 200 tys. klientów w segmencie małych firm. Według stanu na koniec 1kw. 2010, liczba małych firm osiągnęła poziom 207 tys., tj. wzrosła o 23 tys. w skali roku oraz 5 tys w ujęciu kwartalnym

# Środki powierzone

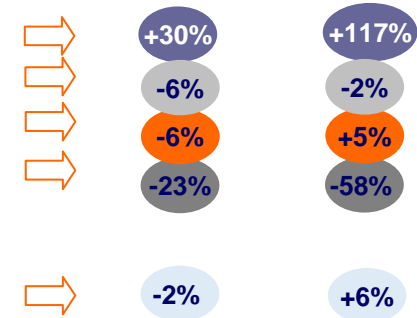
## stabilna baza finansowa

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

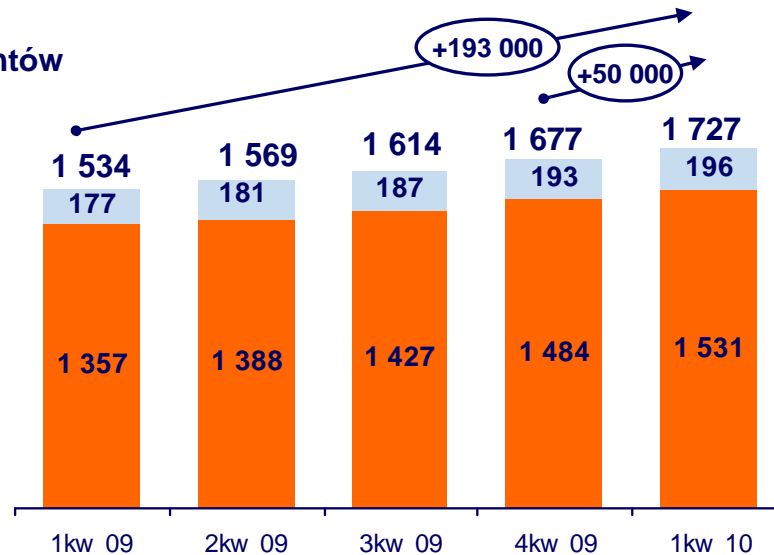


# Rachunki bieżące

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

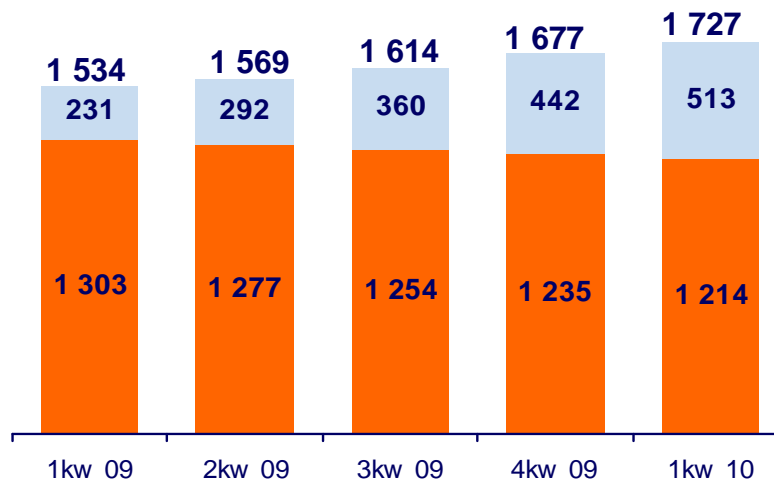
+48 000

+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

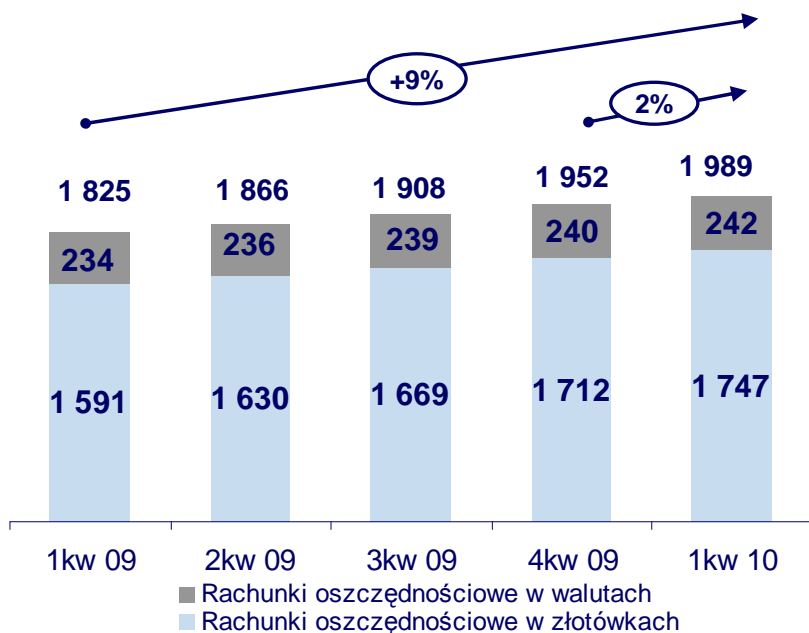
-21 000

-89 000

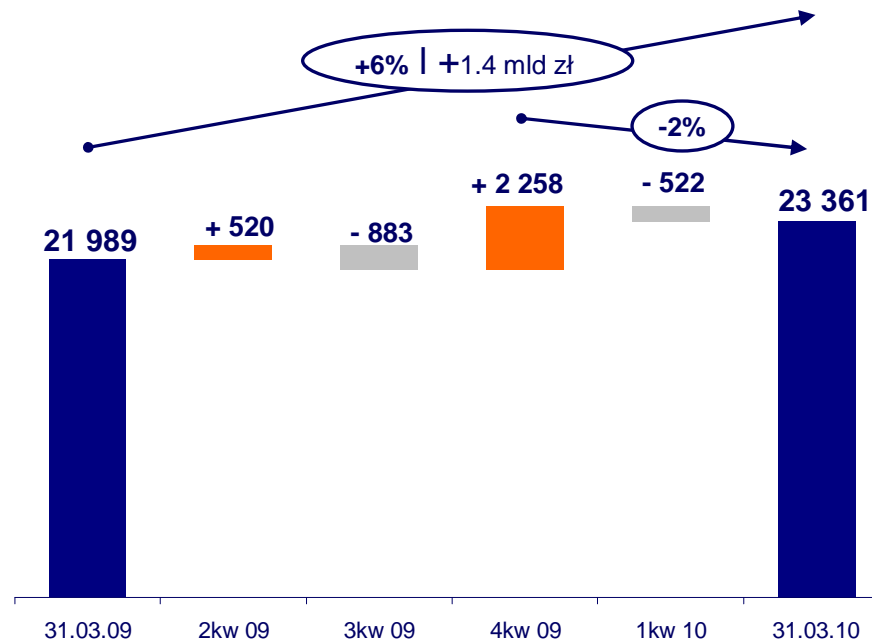


# Rachunki oszczędnościowe

Liczba Kont Oszczędnościowych klientów detalicznych (w tys.)



Wartość kont oszczędnościowych klientów detalicznych (w mln zł)

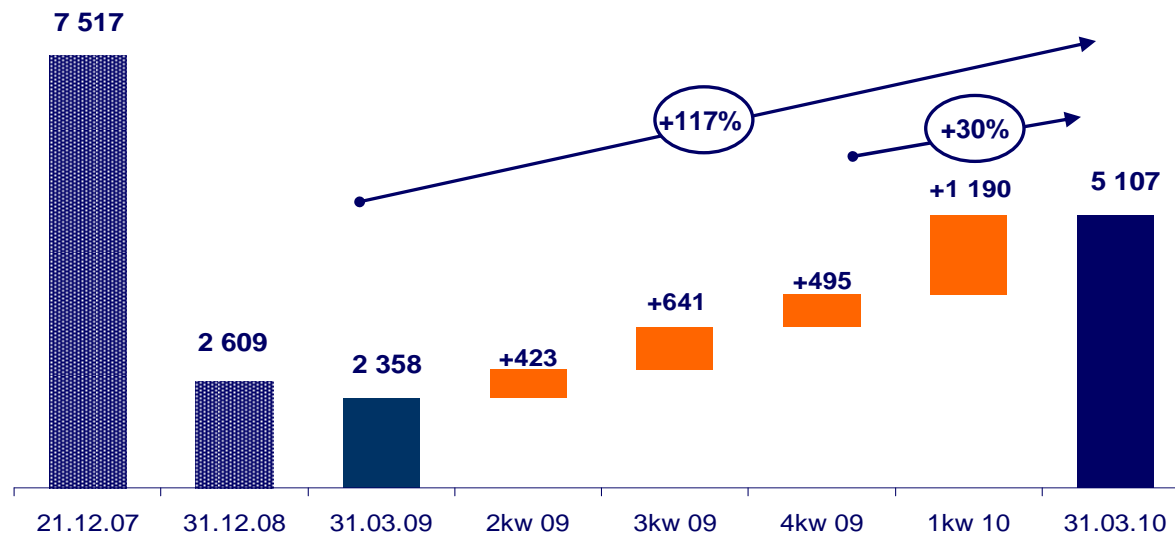


*Uwaga: w tym lokaty terminowe dostępne w ofercie promocyjnej w ramach konta oszczędnościowego OKO*



# Fundusze inwestycyjne

Wolumen funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank  
(w mln zł)

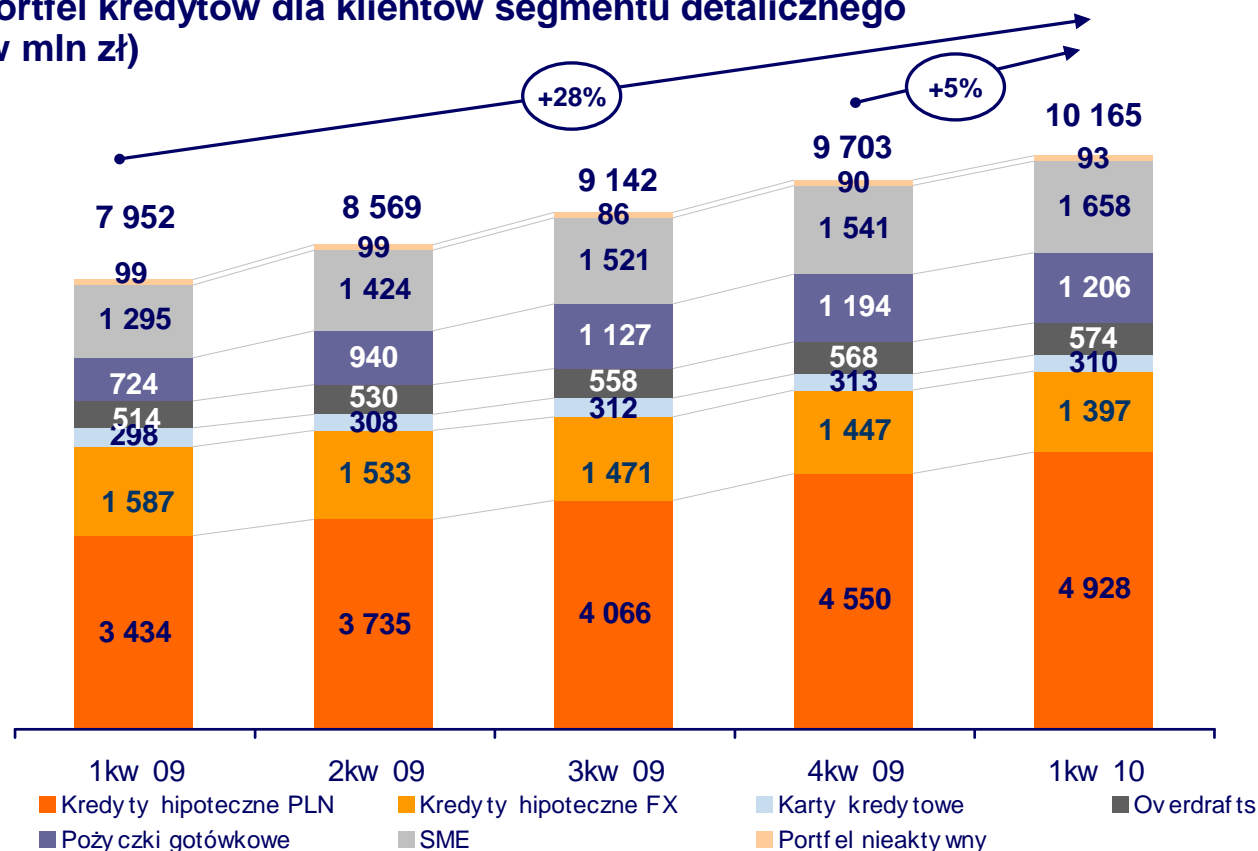




# Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

ponad 10 mld zł kredytów detalicznych

Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego  
(w mln zł)



	Zmiana	
	1kw. 10/ 4kw. 09	1kw. 10/ 1kw. 09
→	+3%	-6%
→	+8%	+28%
→	+1%	+67%
→	+1%	+12%
→	-1%	+4%
→	-3%	-12%
→	+8%	+44%

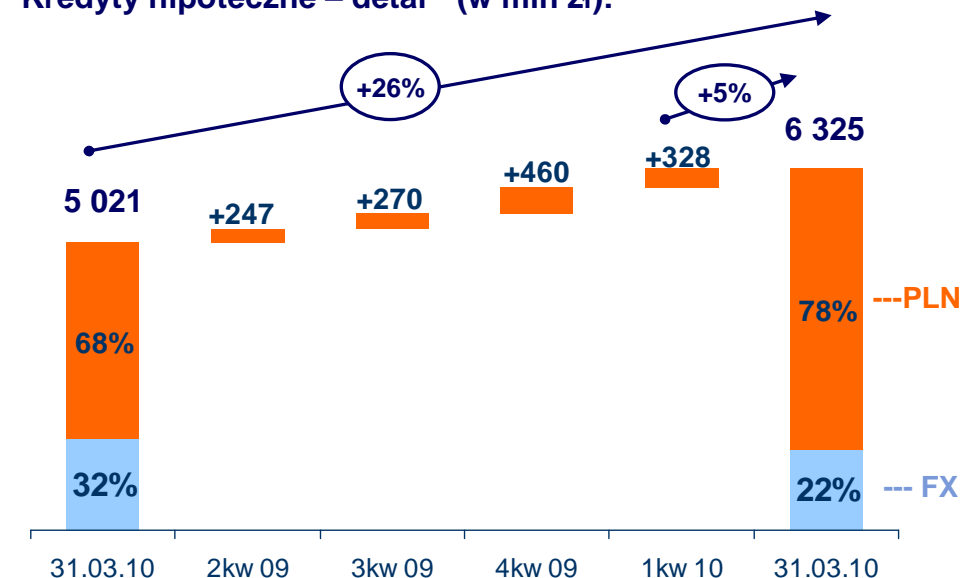
Wyłączając ING Bank Hipoteczny

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



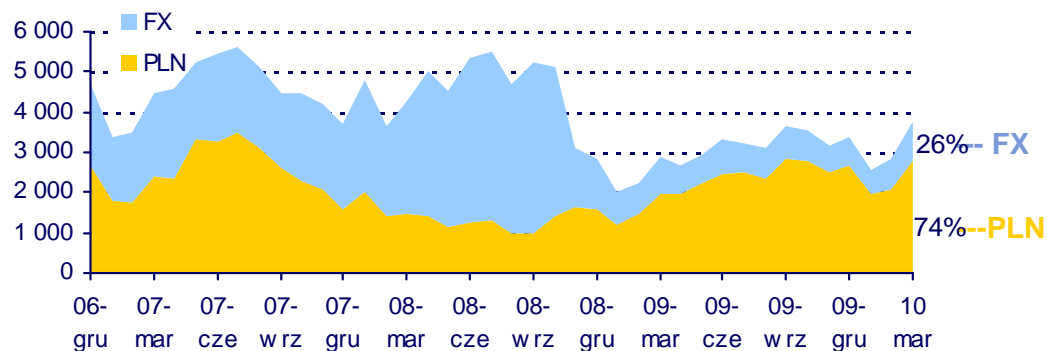
# Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne – detal \* (w mln zł):



\* Wyłączając ING Bank Hipoteczny, włączając pożyczki zabezpieczone hipoteką

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



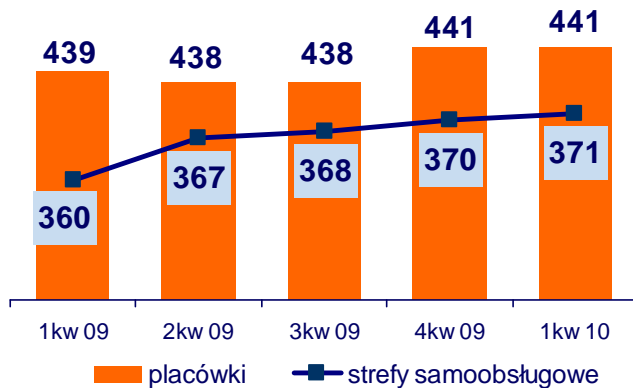
- 4- ta pozycja na rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych (udział w rynku 8%). Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi 6% (6 pozycja na rynku). Wartość kredytów hipotecznych, jakie przyznano klientom w 1 kw. 2010 roku wyniosła 576 mln zł.
- Kampania marketingowa 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



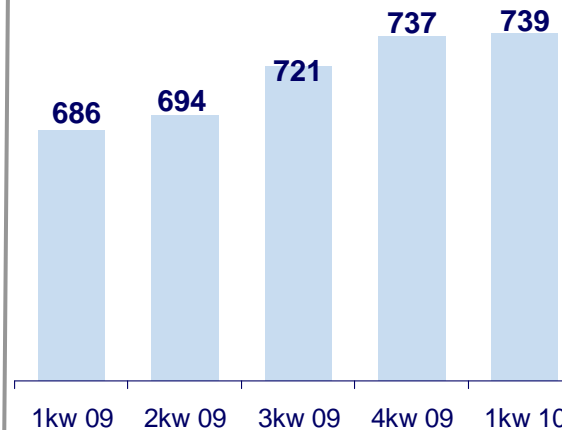
# Sieć dystrybucji i obsługi

zwiększenie dostępności usług bankowych dla klienta

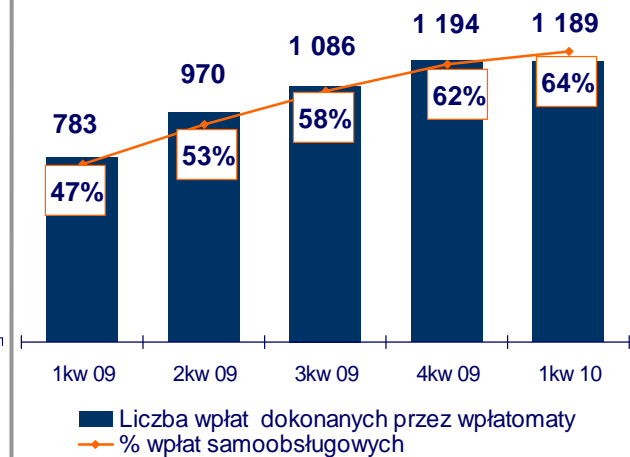
Liczba placówek własnych i stref samoobsługowych:



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

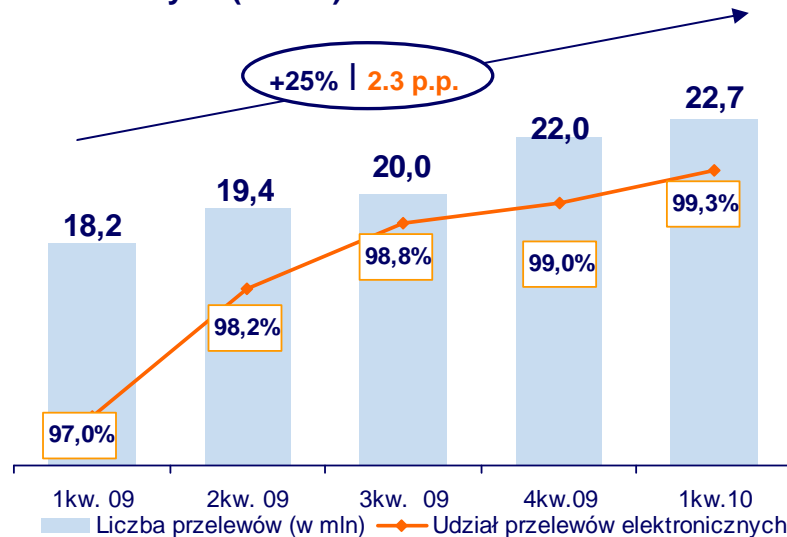


ING 

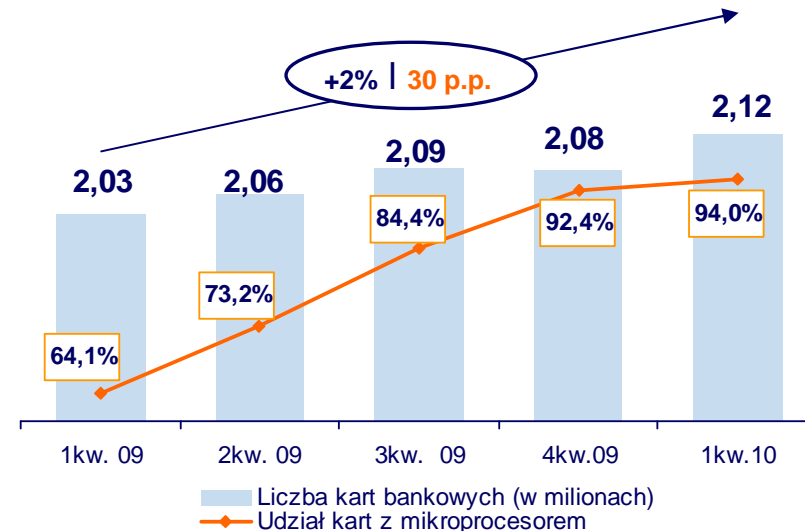
# Bankowość elektroniczna i nowe technologie

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

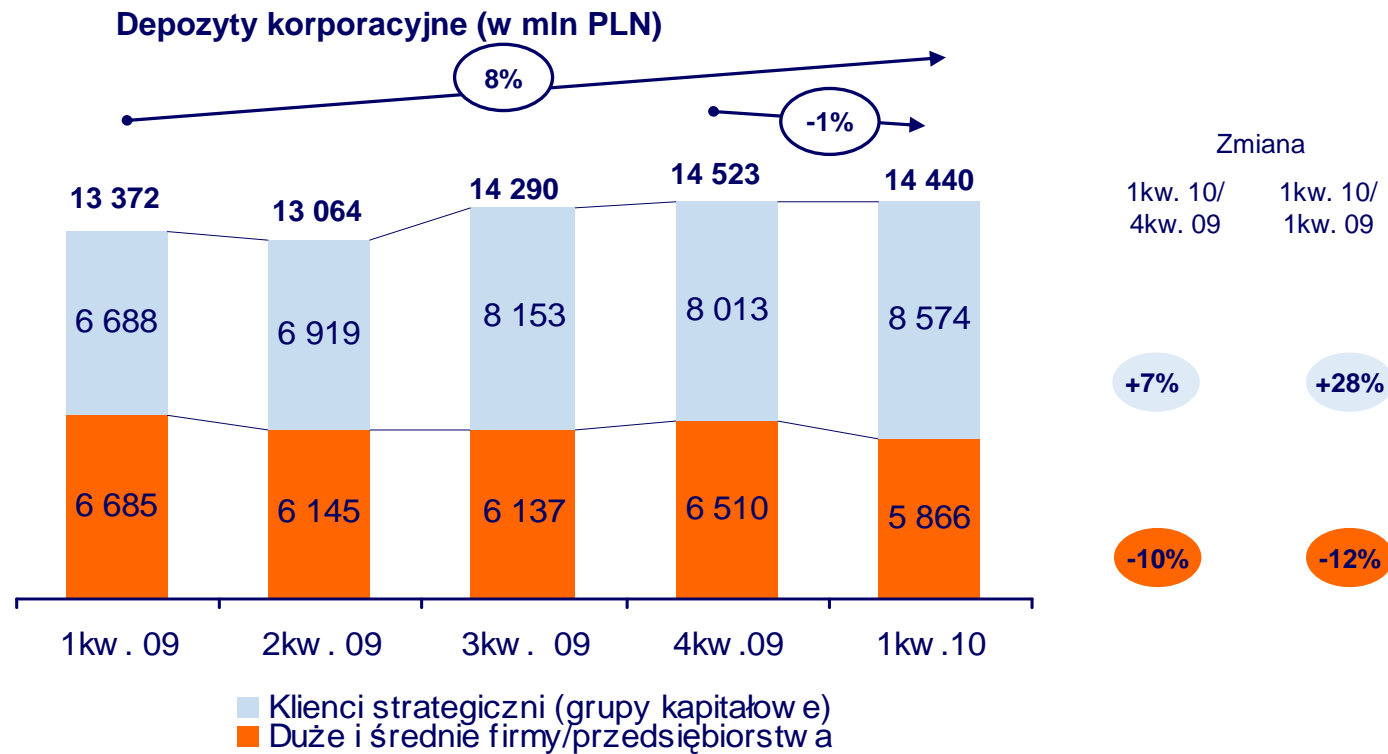
## Bankowość Korporacyjna

### 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.

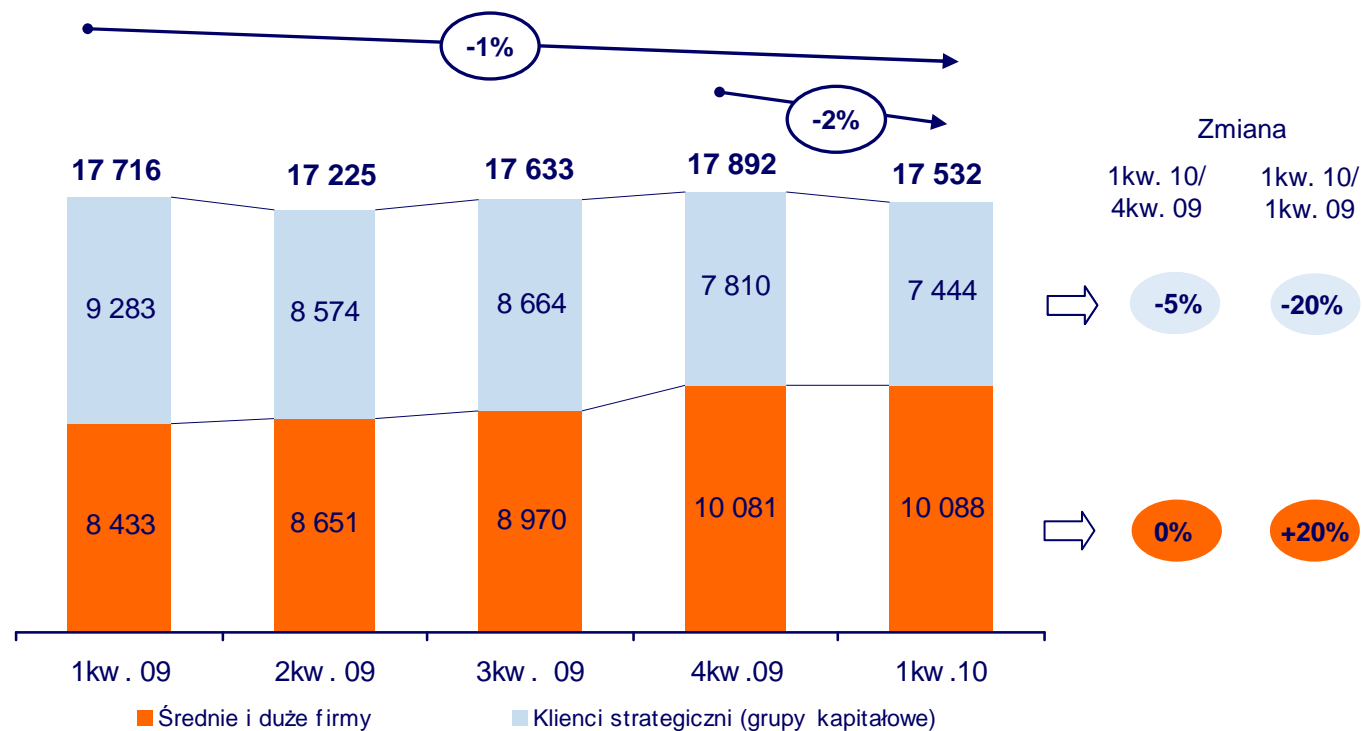


# Kredyty

- 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)



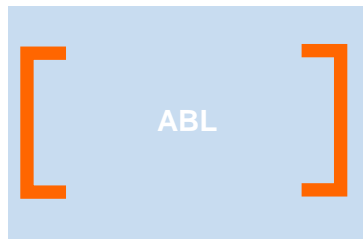
Włączając kredytowanie ABL



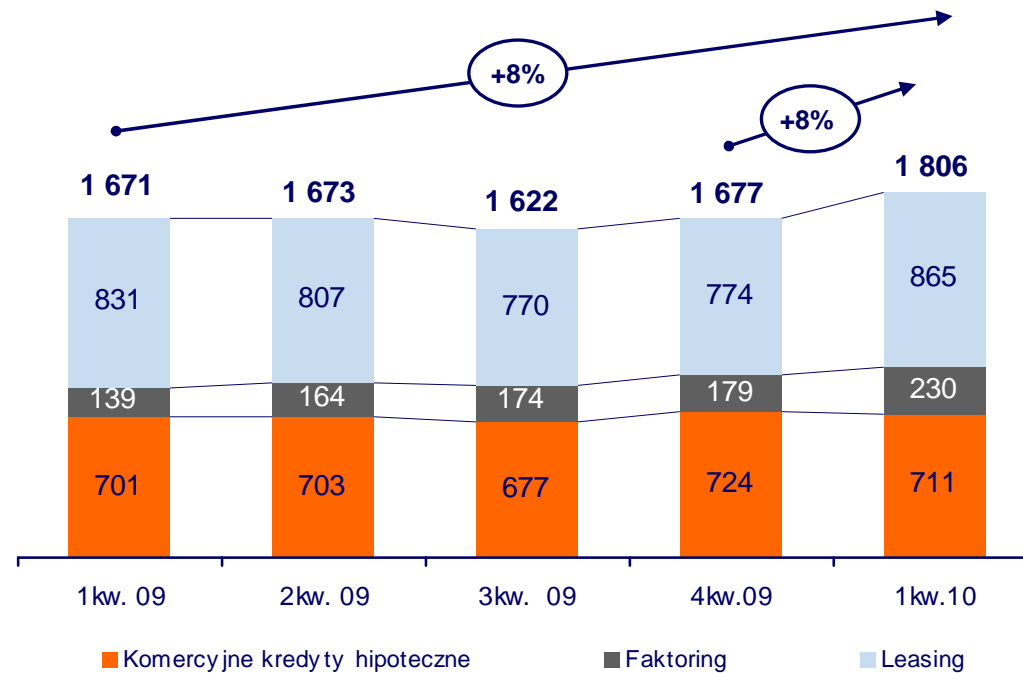
# Finansowanie Zabezpieczone Aktywami (ABL)

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

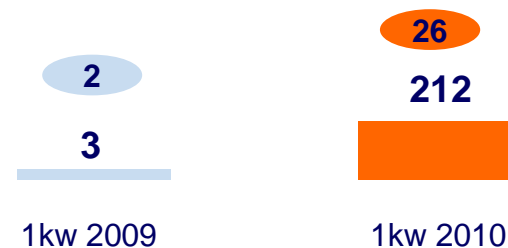
## Umowa na kompleksową obsługę bankową dla Poznania

Umowa podpisana 20 kwietnia 2010

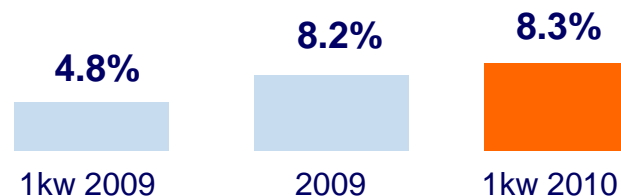
## Odnowienie umowy na kompleksową obsługę bankową dla Katowic

Przetarg wygrany 17 marca 2010

Wygrane przetargi na kredytowanie (mln zł):



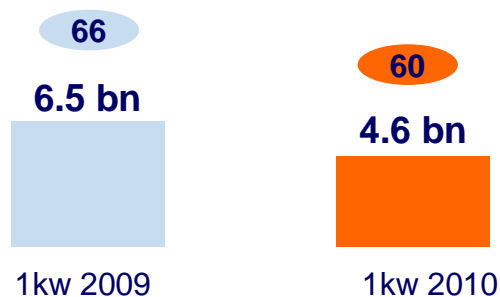
Udział w rynku finansowania samorządów:



# 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

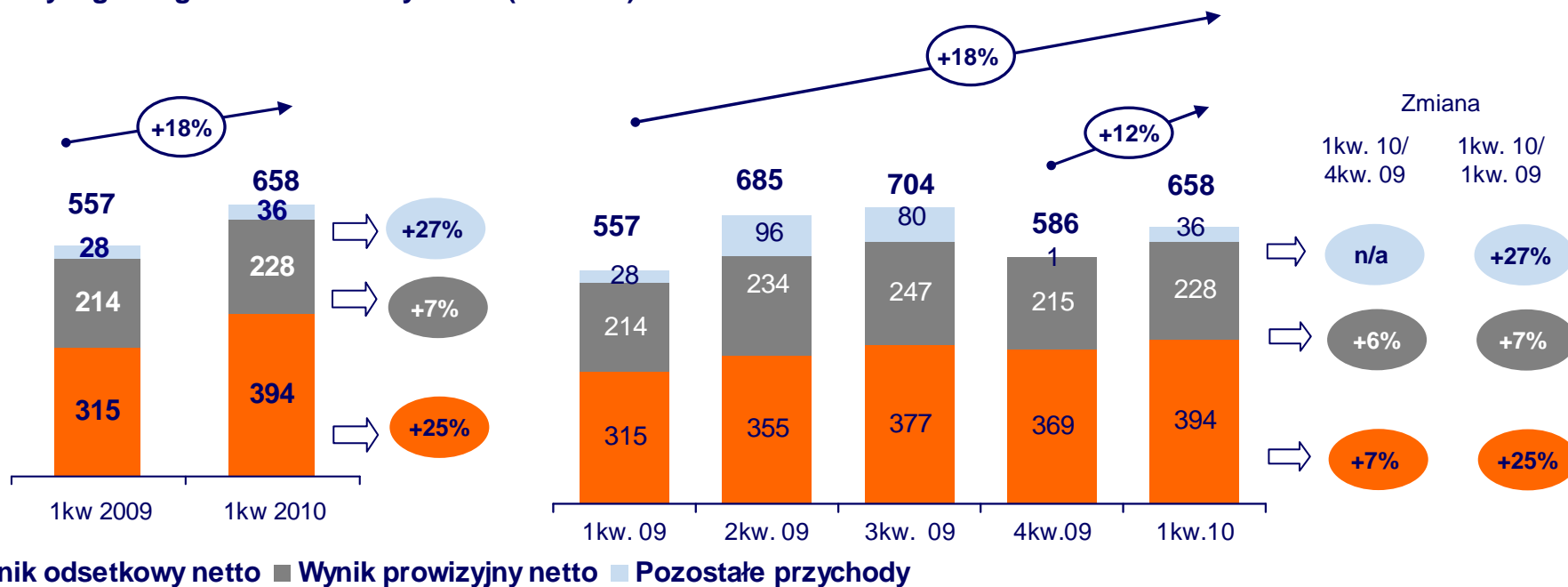
ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

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

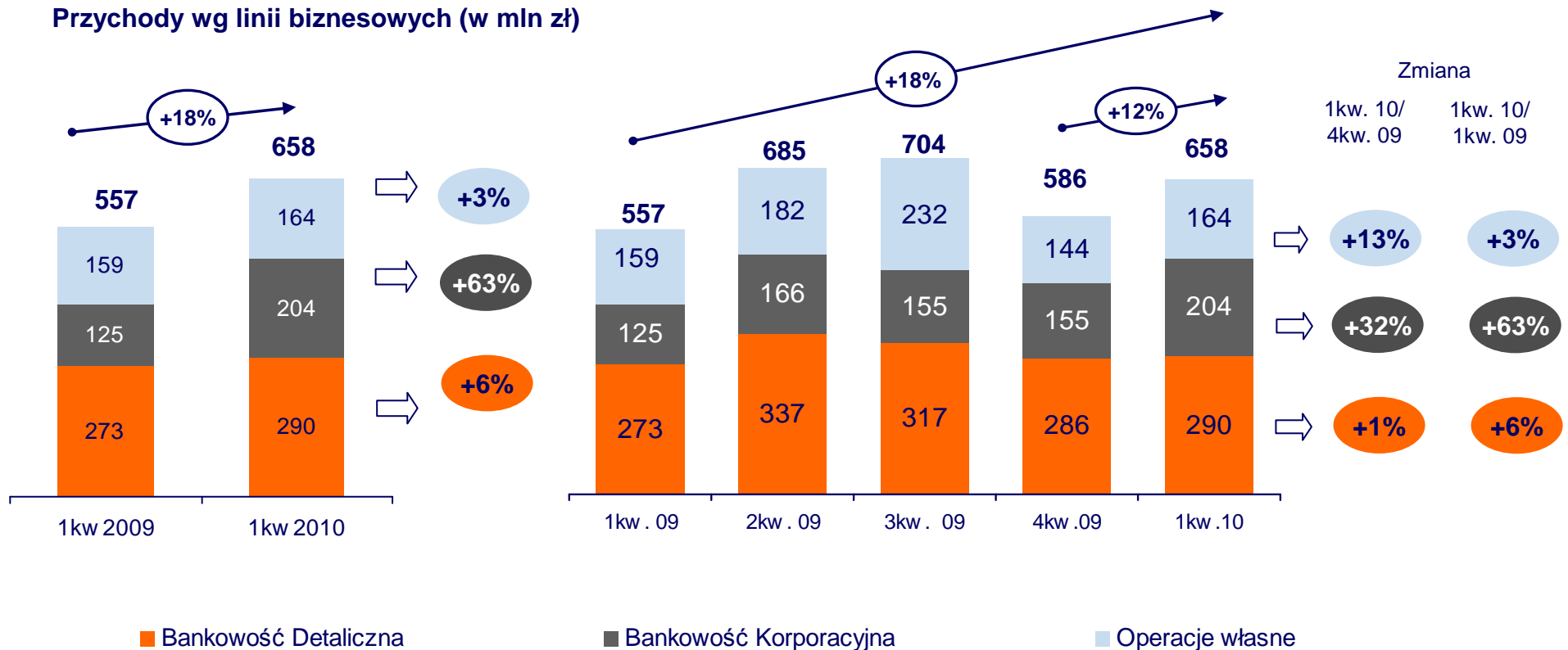
- Wzrost dochodu odsetkowego netto w związku ze wzrostem wolumenu kredytów oraz marży odsetkowej netto
- Przychód w 1 kw. 2009 zawierał ujemną wycenę opcji walutowych w kwocie -78,4 mln zł



# 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)

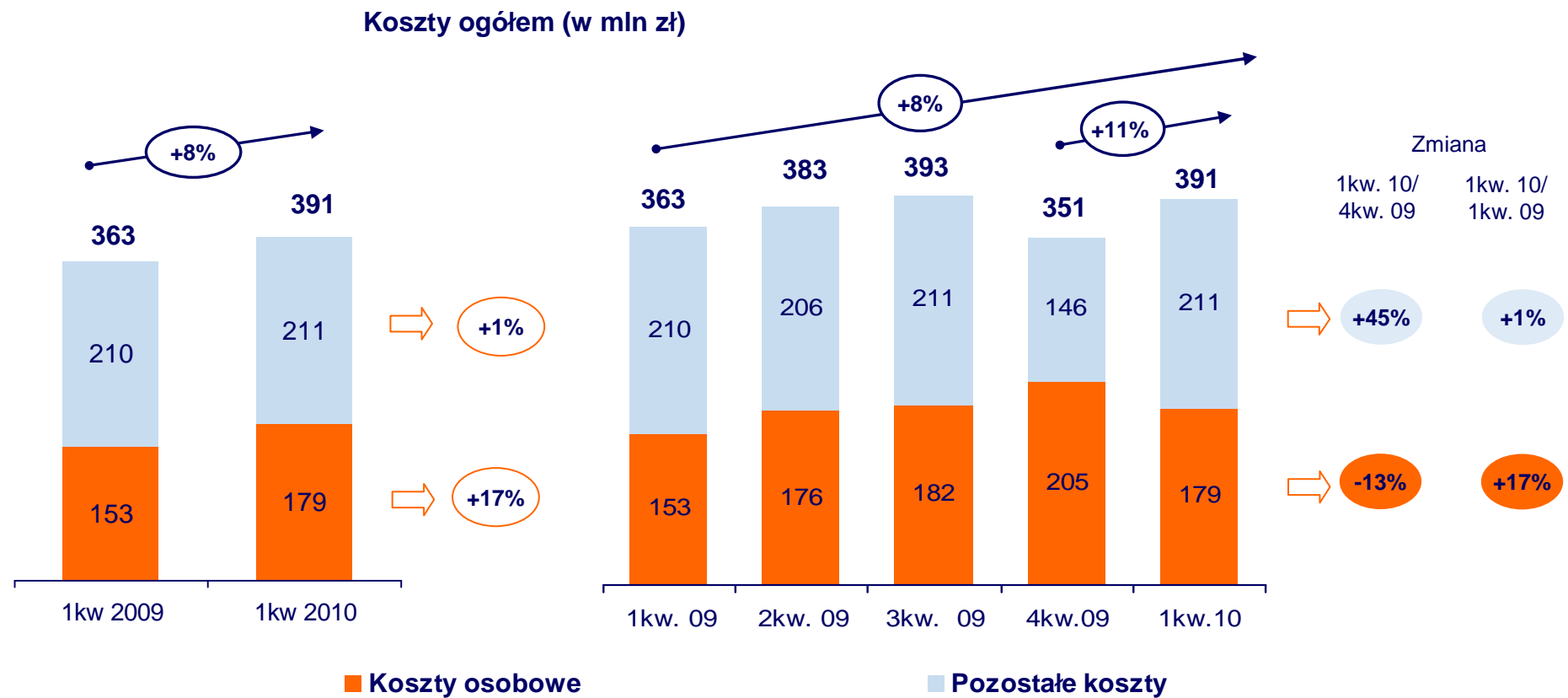


Uwaga: wynik na operacjach własnych z uwzględnieniem trading i przychody z wolnego kapitału



# Koszty ogółem

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



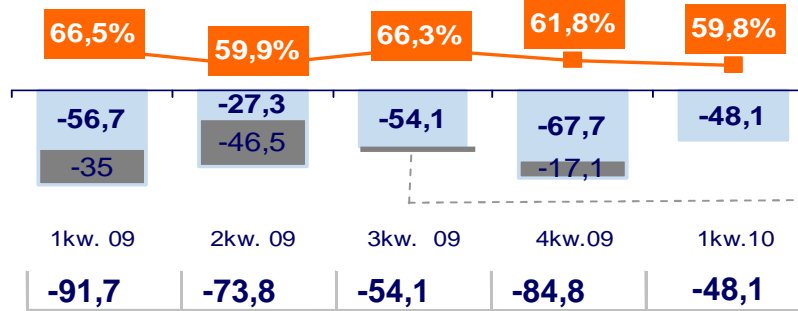
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych





# Koszty ryzyka i jakość portfela kredytów

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



Łączne odpisy netto na ryzyko

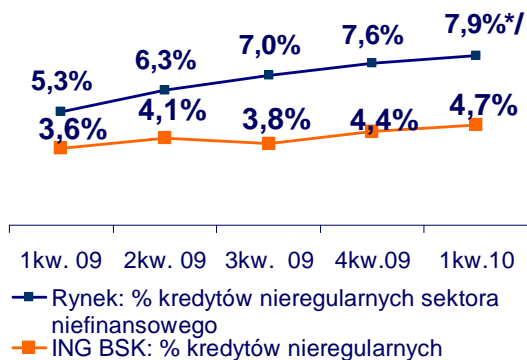
- Koszty ryzyka dotyczące opcji walutowych / pozostałe wydarzenia o charakterze jednorazowym
- Odpis z tytułu utraty wartości
- Wskaźnik pokrycia portfela z utratą wartości

3kw. 2009  
wydarzenia o char.  
jednorazowym:



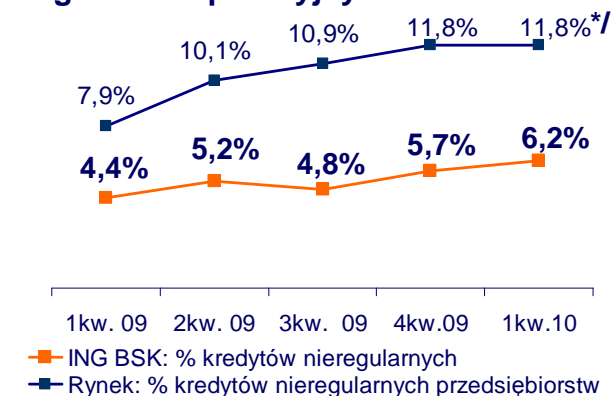
## Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

### Bank

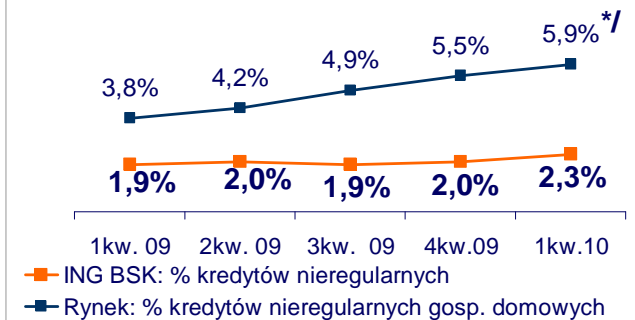


\*/ dane NBP na koniec lutego 2010

### Segment korporacyjny



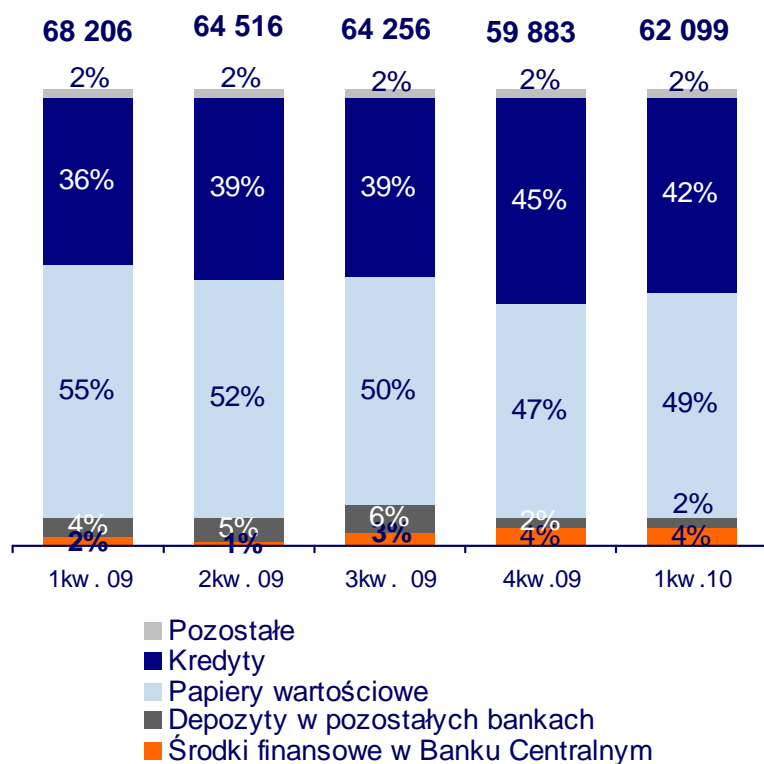
### Segment detaliczny



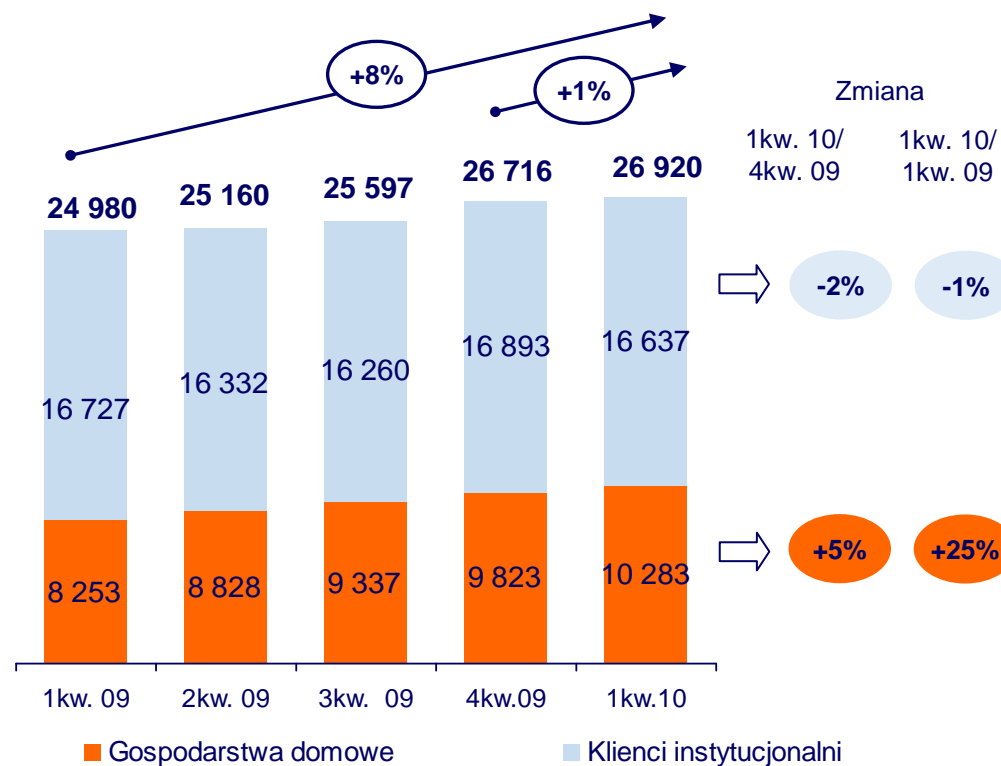
# Aktywa Banku

## rosnący udział kredytów detalicznych

Struktura aktywów



Kredyty brutto sektora niebankowego (w mln zł)



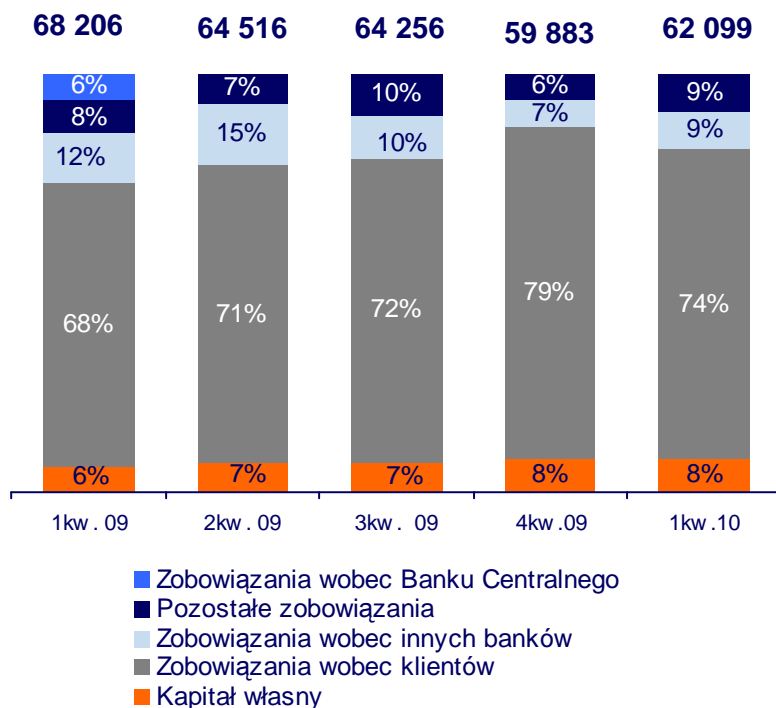
Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych.



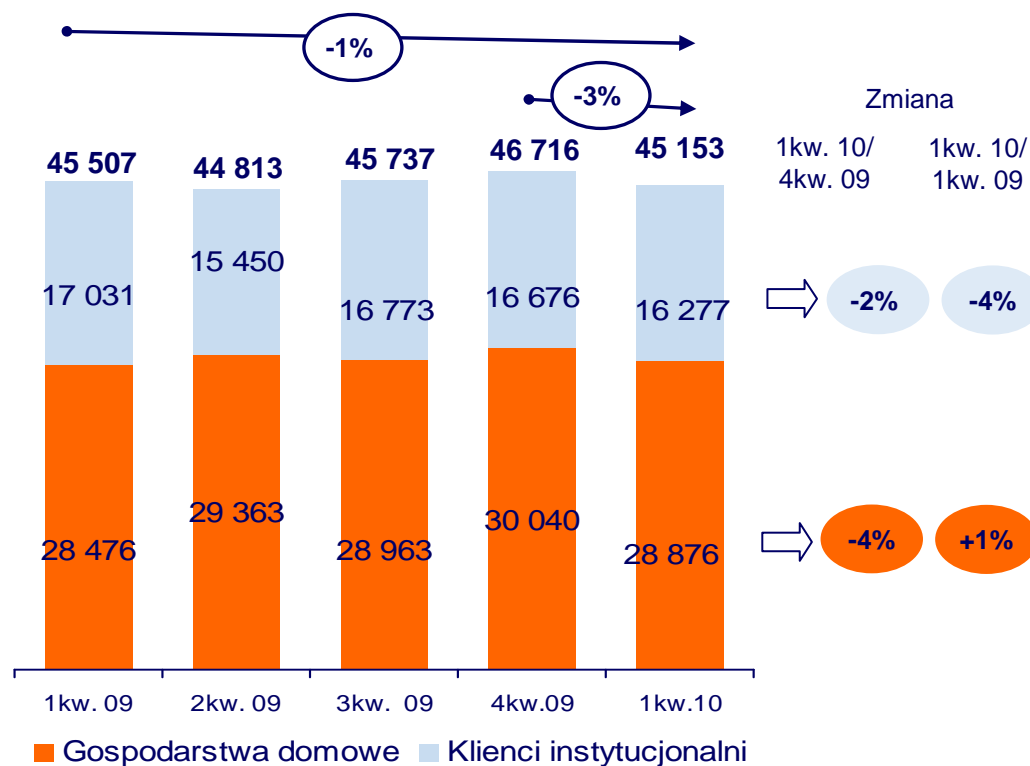
# Pasywa Banku

## stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań

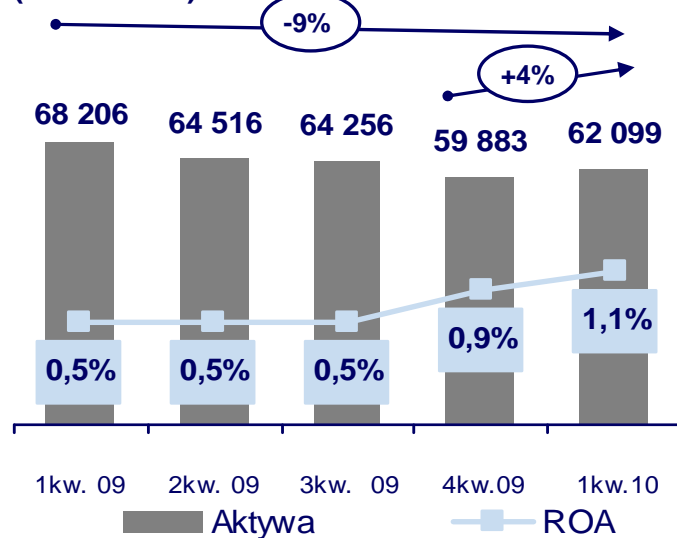


Depozyty sektora niebankowego (mln PLN)

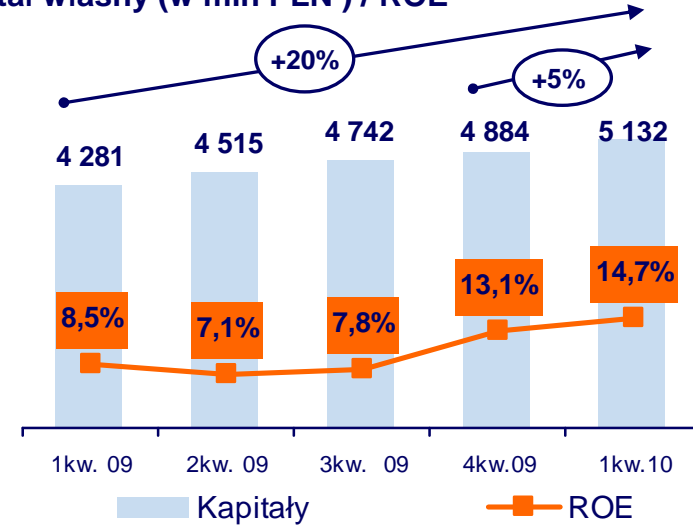


# Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

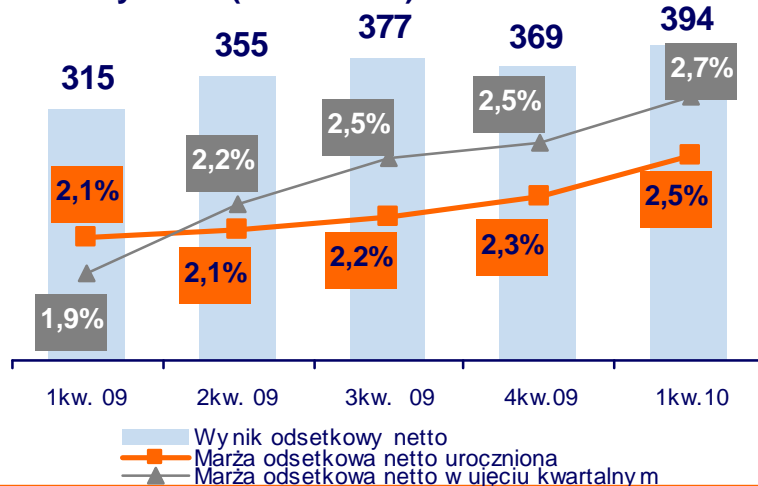
Aktywa (w mln PLN) / ROA



Kapitał własny (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

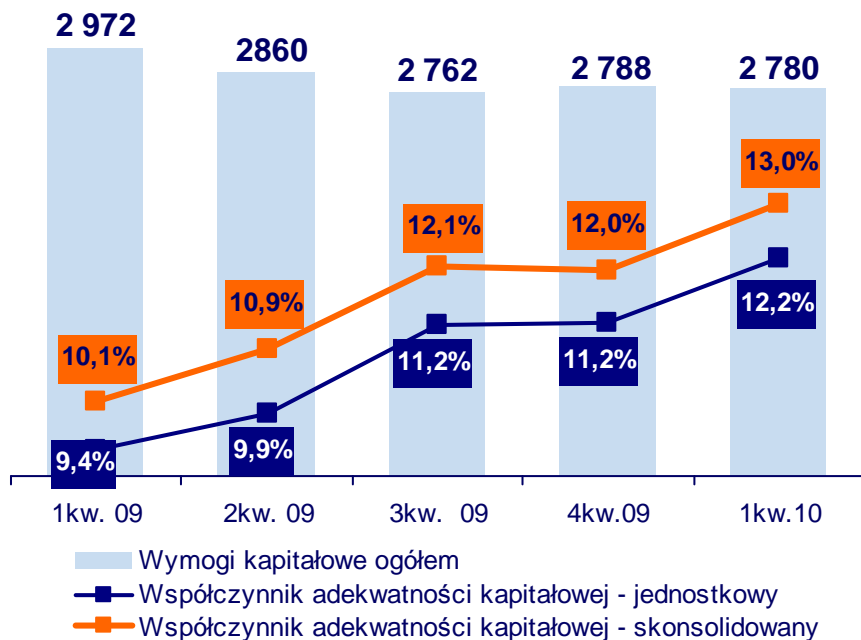
Marża odsetkowa netto w ujęciu kwartalnym = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale



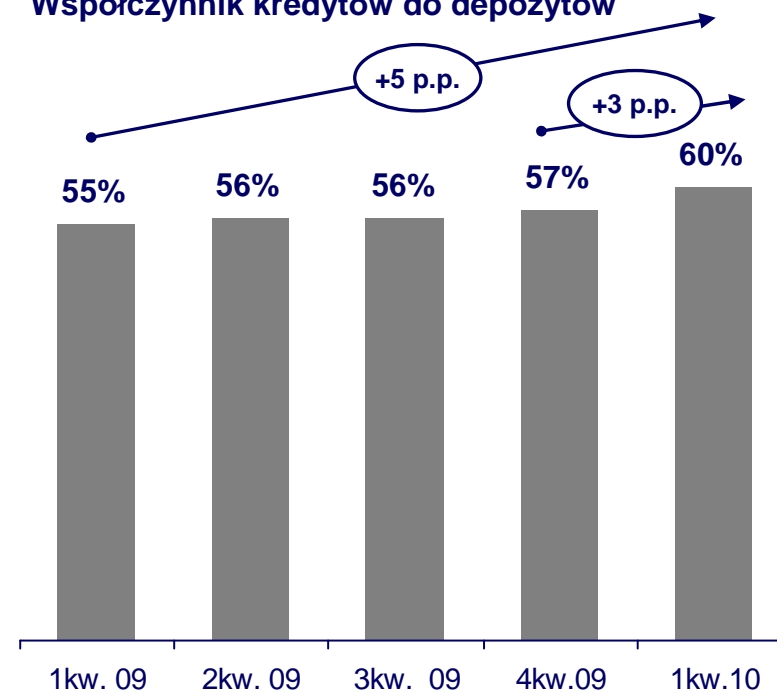
# Adekwatność kapitałowa

- 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

<b>SKONSOLIDOWANY RZIS</b> porównywalny i zgodny z podejściem ekonomicznym	1Q 2010	4Q 2009	3Q 2009	2Q 2009	1Q 2009
<b>Wynik z tytułu odsetek - w sprawozdaniu finansowym, zawierający:</b>	<b>367 382</b>	<b>339 702</b>	<b>363 392</b>	<b>360 537</b>	<b>291 290</b>
<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
<b>Wynik z tytułu odsetek - podejście ekonomiczne</b>	<b>393 879</b>	<b>369 229</b>	<b>377 346</b>	<b>355 000</b>	<b>315 180</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>228 468</b>	<b>214 963</b>	<b>246 796</b>	<b>234 021</b>	<b>214 001</b>
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - w sprawozdaniu finansowym (bez odsetek z IRS w MCFH)</b>	<b>51 527</b>	<b>46 777</b>	<b>79 674</b>	<b>57 958</b>	<b>15 771</b>
- 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
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany - podejście ekonomiczne</b>	<b>25 030</b>	<b>17 250</b>	<b>65 720</b>	<b>63 495</b>	<b>-8 119</b>
<b>Wynik na inwestycjach (bez odsetek z IRS w FVH)</b>	<b>4 037</b>	<b>-10 728</b>	<b>5 461</b>	<b>8 307</b>	<b>296</b>
<b>Wynik na rachunkowości zabezpieczeń</b>	<b>-6 894</b>	<b>2 893</b>	<b>-6 731</b>	<b>5 988</b>	<b>17 915</b>
<b>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</b>	<b>22 173</b>	<b>9 415</b>	<b>64 450</b>	<b>77 790</b>	<b>10 092</b>
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
<b>Przychody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne łącznie</b>	<b>35 783</b>	<b>1 340</b>	<b>80 205</b>	<b>96 060</b>	<b>28 143</b>
<b>Przychody łącznie</b>	<b>658 130</b>	<b>585 532</b>	<b>704 347</b>	<b>685 081</b>	<b>557 324</b>
<b>Koszty działania banku oraz wynik na pozostałych przychodach i kosztach</b>	<b>390 552</b>	<b>351 031</b>	<b>393 245</b>	<b>382 515</b>	<b>362 696</b>
<b>Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>48 099</b>	<b>84 761</b>	<b>54 140</b>	<b>73 839</b>	<b>91 714</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>219 479</b>	<b>149 740</b>	<b>256 962</b>	<b>228 727</b>	<b>102 914</b>
Podatek dochodowy	41 966	28 936	46 217	46 005	22 119
<b>Zysk (strata) netto - przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>177 511</b>	<b>120 802</b>	<b>210 726</b>	<b>182 703</b>	<b>80 821</b>



# 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%
<b>TOTAL</b>		<b>29 711</b>	<b>100%</b>

