

Wyniki ING Banku Śląskiego po czwartym kwartale 2005

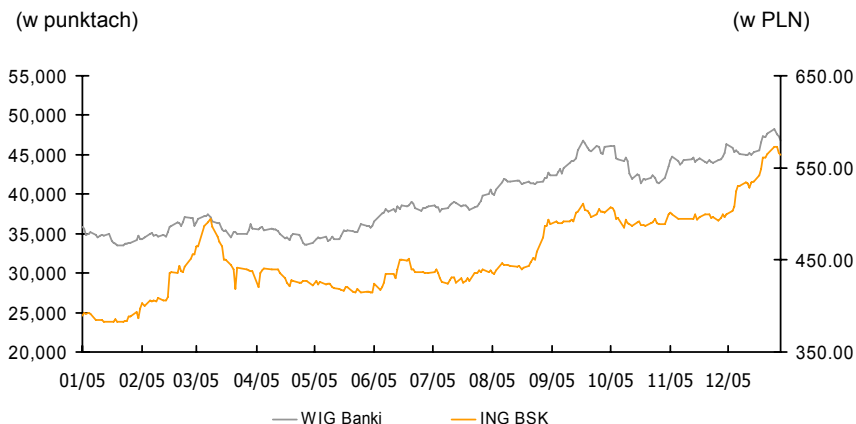


Warszawa, 16 lutego 2006

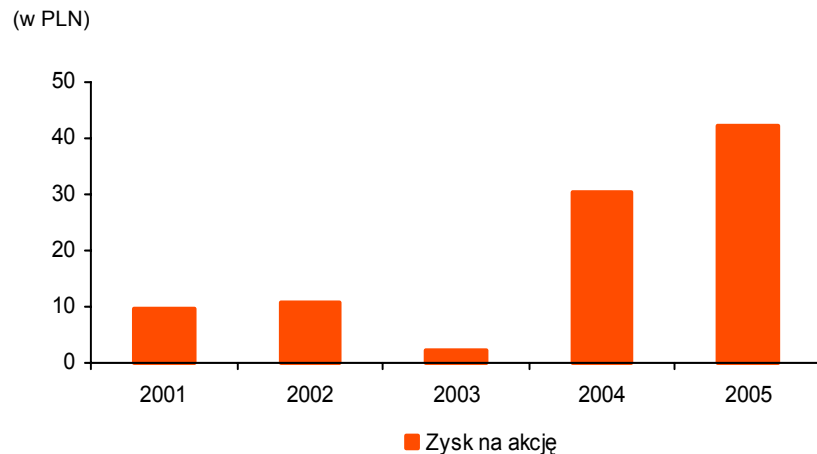
ING Bank Śląski

- podstawowe wielkości

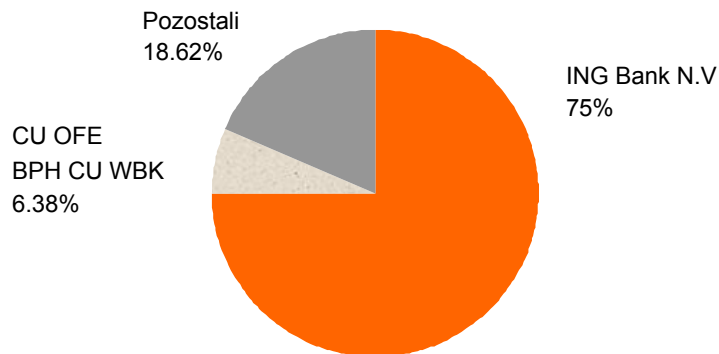
Cena akcji ING Bank Śląskiego vs indeks WIG-Banki



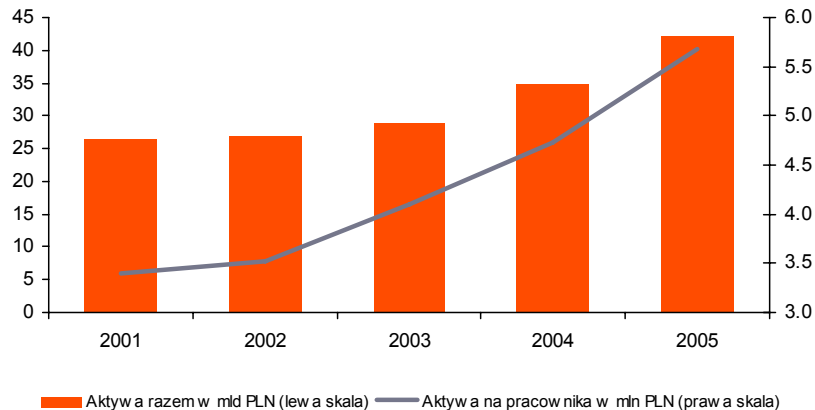
Zysk na akcję



Struktura akcjonariatu



Aktywa

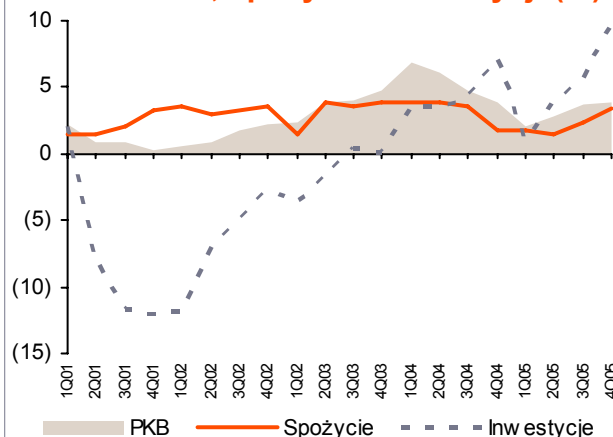


Otoczenie makroekonomiczne

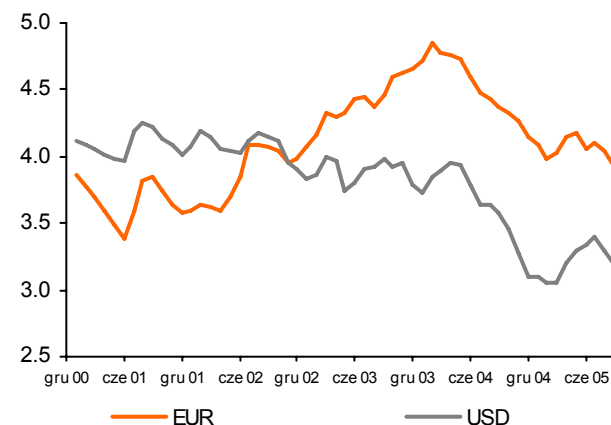
- przyspieszenie wzrostu gospodarczego w IV kwartale 2005

- Wzrost PKB o 3,9% w IV kwartale 2005 roku głównie za sprawą rosnących inwestycji
- Spadek inflacji w grudniu do poziomu 0,7% r/r głównie na skutek niskich cen żywności i mocnego złotego
- Powolna poprawa na rynku pracy – stopa bezrobocia na poziomie 17,6%
- Wzrost płac realnych
- Wyhamowanie tempa aprecjacji złotego (umocnienie się dolara na rynkach bazowych, niska rentowność polskich obligacji)
- Utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie w 4 kw. 2005

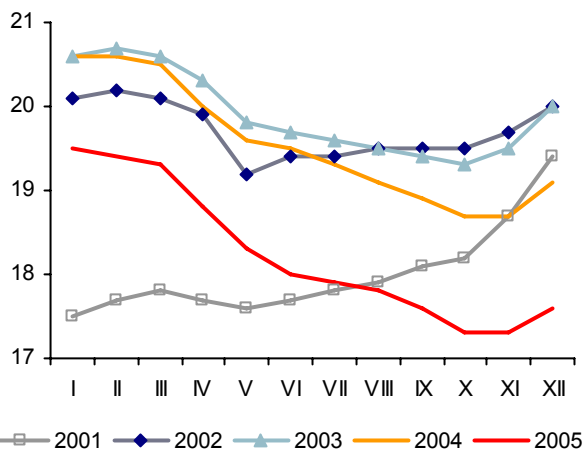
Wzrost PKB, spożycia i inwestycji (%)



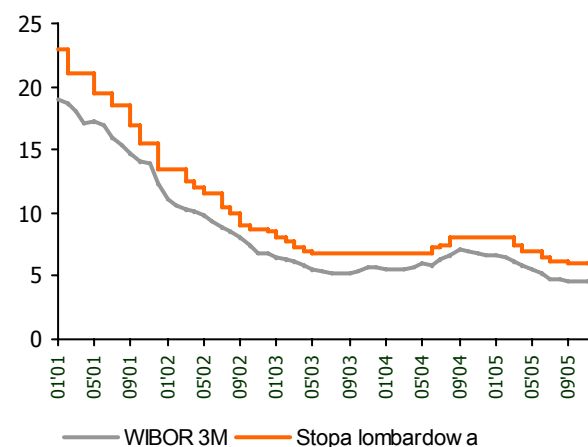
Kursy walutowe



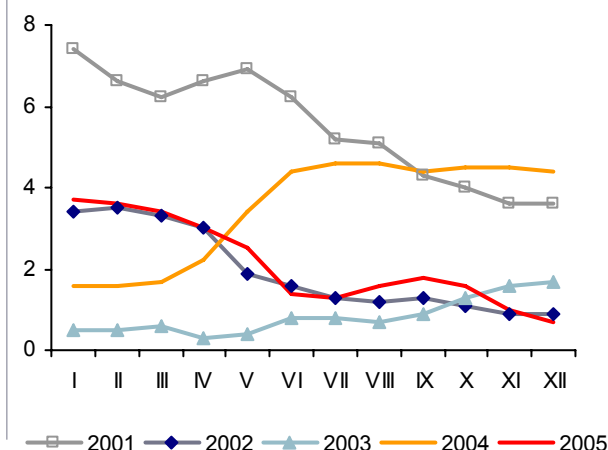
Stopa bezrobocia (%)



Stopa lombardowa i WIBOR 3M (%)



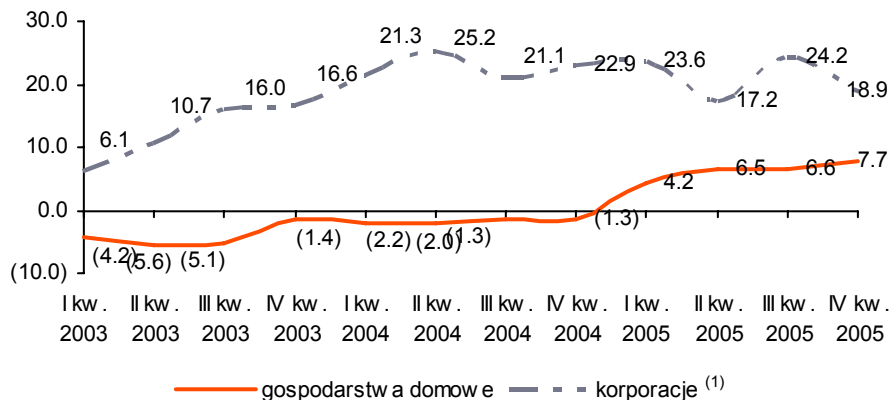
Inflacja (r/r w %)



Sektor bankowy w roku 2005

- odczuwalny wpływ ożywienia gospodarki

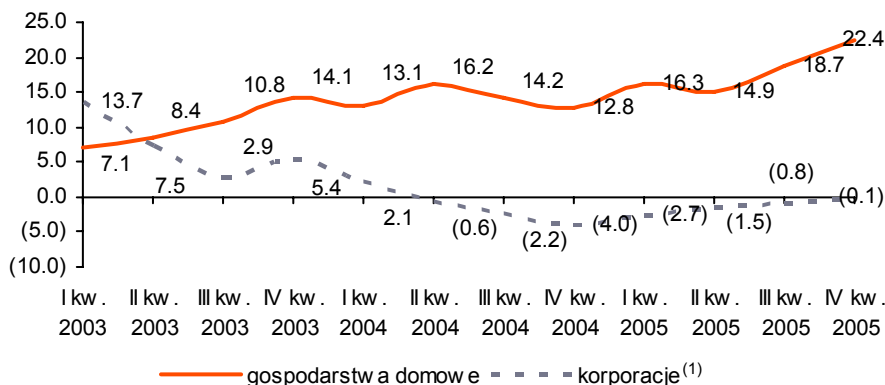
Dynamika depozytów (r/r w %)



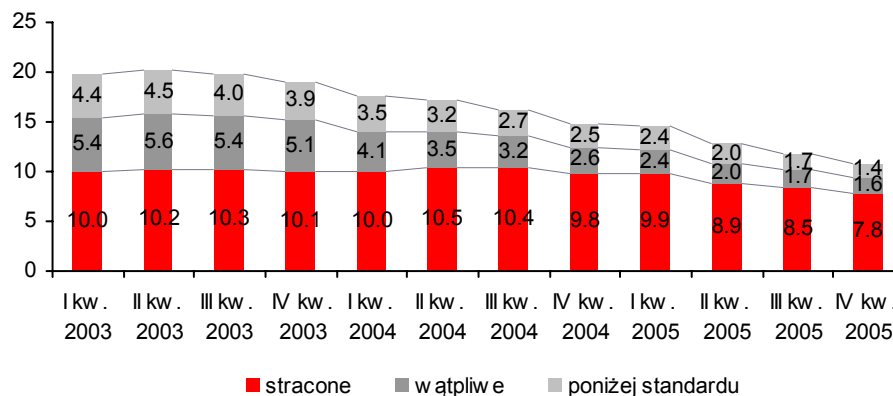
Kontynuacja korzystnych trendów:

- Wzrost aktywności – w grudniu 2005 roku aktywa sektora o około 9% wyższe niż w końcu 2004 roku:
 - gospodarstwa domowe – utrzymanie wysokiego tempa wzrostu akcji kredytowej i oznaki ożywienia na rynku depozytowym
 - klienci instytucjonalni – wysoki poziom środków na rachunkach bankowych oraz ograniczone zapotrzebowanie na kredyty
- Dobre wyniki finansowe sektora bankowego – w ciągu 2005 zysk netto około 9,2 mld zł wobec 7,1 mld zł w poprzednim roku

Dynamika kredytów (r/r w %)



Udział należności zagrożonych (w %)



Nota: (1) przedsiębiorstwa, niemonetarne instytucje finansowe, instytucji niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych, instytucje samorządowe, fundusze ubezpieczeń społecznych

ING Bank Śląski

- główne osiągnięcia w roku 2005

Bankowość Detaliczna

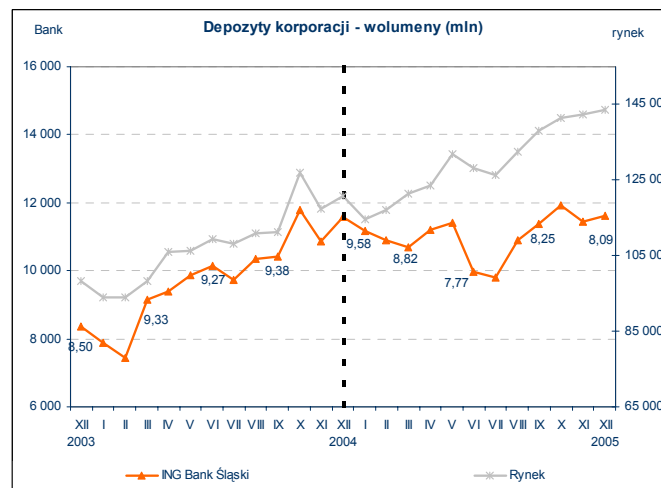
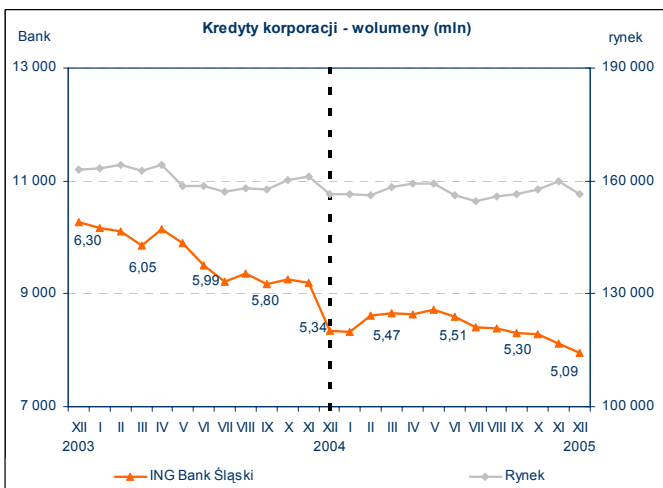
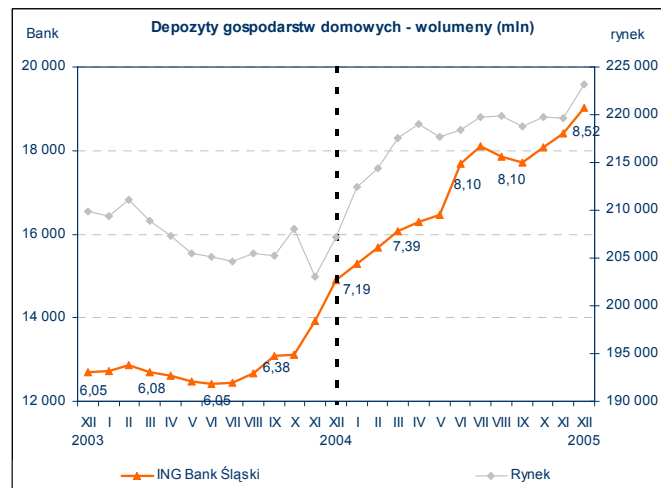
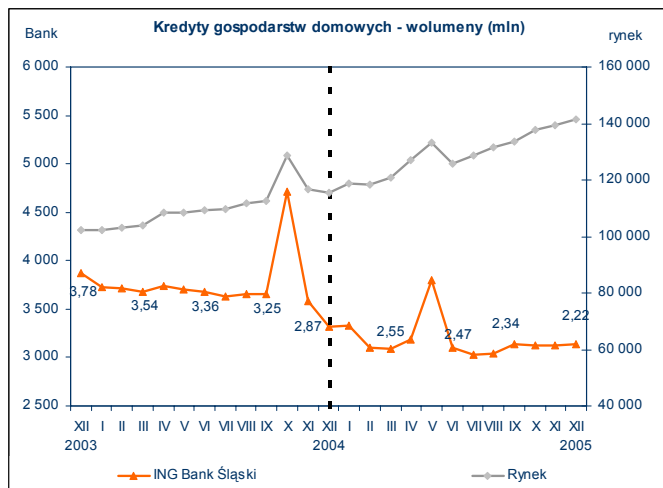
- Połączenie elastyczności dysponowania środkami z wysokim oprocentowaniem docenione przez klientów – przyrost salda na Otwartym Koncie Oszczędnościowym o 6 441 mln zł (+101%)
- Podwojenie wartości aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Bank (bardzo dobre wyniki w III kw. 2005)
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w złotych wyniosła 352 mln zł (+150%) – wynik przebudowy i uatrakcyjnienia oferty oraz uproszczenia procedur
- Dynamiczna sprzedaż kart kredytowych – liczba wydanych kart osiągnęła na koniec roku liczbę 117,9 tys.
- Wartość udzielonych kredytów gotówkowych zwiększyła się do 132,8 mln zł w porównaniu z 76,2 mln zł w roku 2004

Bankowość Korporacyjna

- W segmentach dużych i średnich przedsiębiorstw w ciągu dwunastu miesięcy tego roku odnotowano wzrost zaangażowania kredytowego o 8,6%
- Wzrost sprzedaży produktów rynków finansowych i transakcji strukturyzowanych, kompensujący niski popyt na kredyty ze strony największych przedsiębiorstw
- Wzrost liczby klientów korzystających z Systemu Identyfikacji Płatności Masowych o 75%

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

- dalsze umocnienie pozycji na rynku depozytów gospodarstw domowych



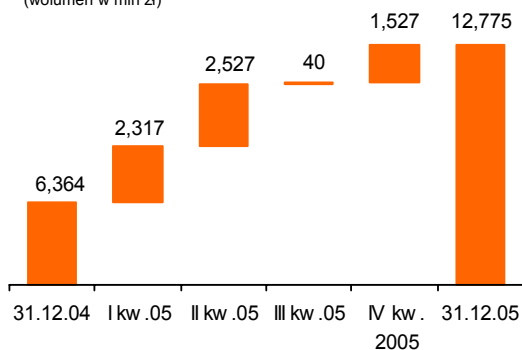
Bankowość detaliczna

- przyjazny bank z atrakcyjną ofertą

- Przyrost środków na rachunkach oszczędnościowych w przeciągu roku 2005 o 6,4 mld zł (+101%)
- Podwojenie wartości aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Bank (bardzo dobre wyniki w III kw. 2005)
- Znaczący wzrost liczby klientów z dostępem do bankowości internetowej (o 209 tysięcy, +137%), podwojenie liczby aktywnych użytkowników ING OnLine (wzrost z 83 do 168 tysięcy)

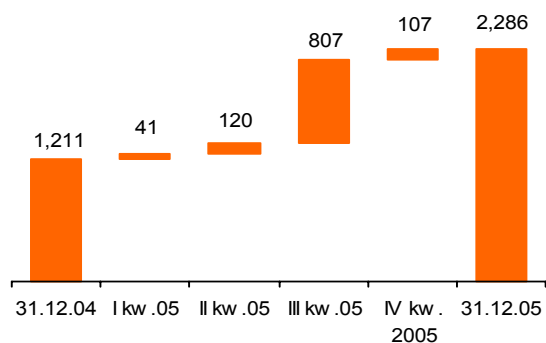
Rachunki oszczędnościowe

Gospodarstwa domowe i small business
(wolumen w mln zł)



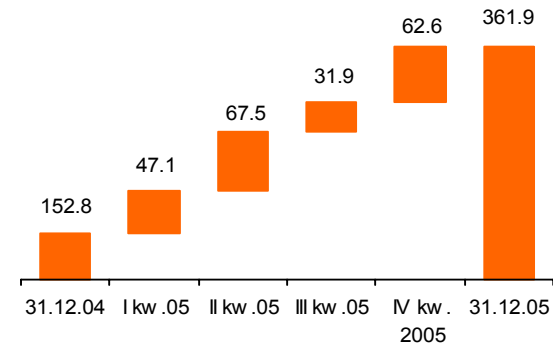
Aktywa funduszy inwestycyjnych

(w mln zł)



Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości internetowej

(w tysiącach)



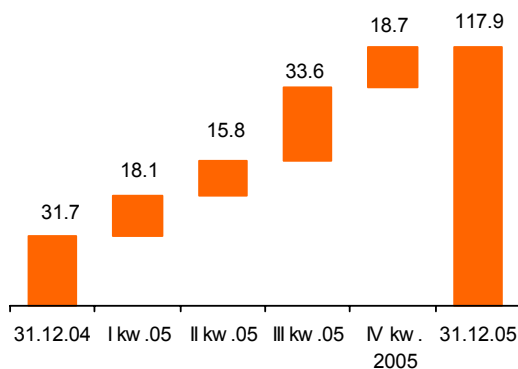
Bankowość detaliczna

- przyjazny bank z atrakcyjną ofertą (c.d.)

- Kontynuacja polityki sprzedaży kredytów hipotecznych
 - wzrost kredytów hipotecznych złotych o 220,9 mln zł (+48%), przy wzroście portfela kredytów hipotecznych ogółem do 1 102,5 mln zł na koniec grudnia 2005 (+8%),
- Przyrost liczby kart kredytowych z 31,7 tys. w grudniu 2004 do 117,9 tys. na koniec grudnia 2005 roku (+272%) oraz wzrost limitu kredytowego z 169 mln zł do 423 mln zł (+151%)
- Wartość udzielonych kredytów gotówkowych zwiększyła się do 132,8 mln zł w porównaniu z 76,2 mln zł w roku 2004

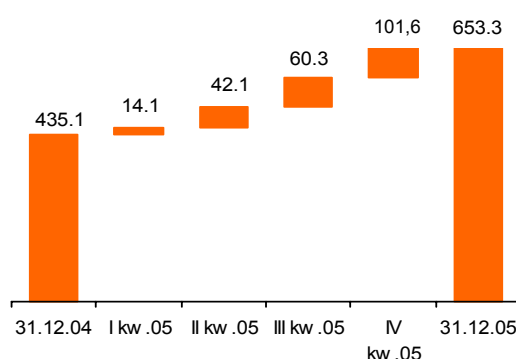
Liczba kart kredytowych

(w tysiącach)



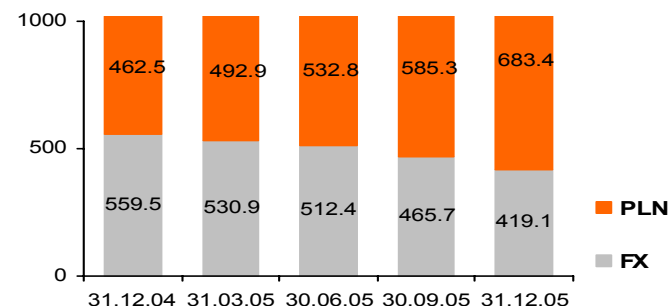
Kredyty hipoteczne złote

(w mln zł)



Kredyty hipoteczne ogółem

(w tym pożyczki zabezpieczone hipoteką, wolumen w mln zł)



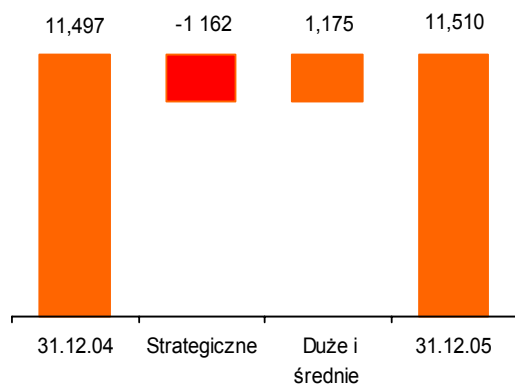
Bankowość korporacyjna

- utrzymanie pozycji rynkowej

- Utrzymanie poziomu depozytów klientów korporacyjnych poziomie analogicznym do grudnia 2004 roku (wzrost w segmentach dużych i średnich firm przy spadku w segmencie klientów strategicznych)
- Przyrost akcji kredytowej dla dużych i średnich firm obsługiwanych w korporacyjnej sieci sprzedaży (znaczące spłaty i ograniczony apetyt na ryzyko spowodowały spadek w segmencie klientów strategicznych)
- Stopniowy wzrost sprzedaży kredytów w ramach oferty unijnej

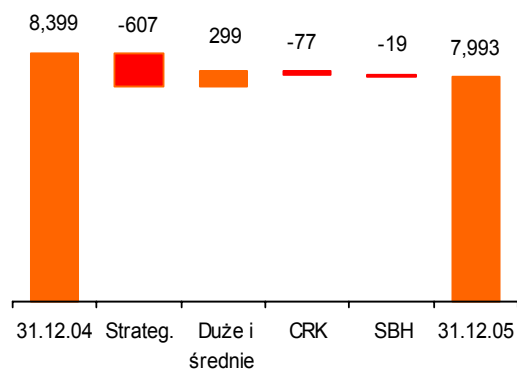
Depozyty korporacji

(w mln zł)



Kredyty korporacji

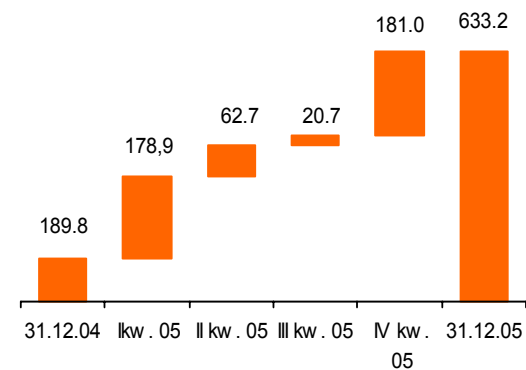
(w mln zł)



*/ Centrum Restrukturyzacji Kredytów

Kredyty unijne (łącznie z promesami)

(w mln zł)

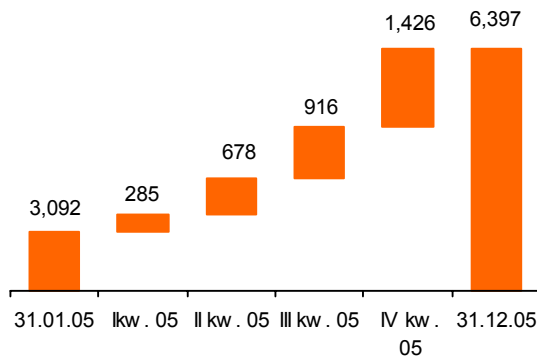


Bankowość korporacyjna

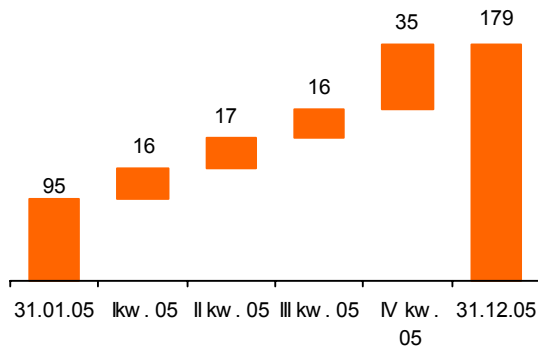
- utrzymanie pozycji rynkowej (c.d.)

- Dynamiczny wzrost liczby rozliczeń/ płatności dokonywanych drogą elektroniczną (3 mln w grudniu 2005 porównaniu do 2,5 mln w grudniu 2004, miesięczna wartość obrotu przekroczyła 23 mld zł)
- Rosnąca popularność nowej aplikacji umożliwiającej dostęp do bankowości internetowej (wzrost liczby klientów korporacyjnych z dostępem o 107%), wzrost liczby aktywnych użytkowników ING OnLine z 2,7 do 3,9 tysiąca na koniec grudnia 2005
- Wzrost liczby klientów korzystających z nowej oferty produktowej (m.in. liczby klientów korzystających z Systemu Identyfikacji Płatności Masowych SIMP o 75%, dynamiczna sprzedaż pakietu ProBiznes w segmencie średnich firm)

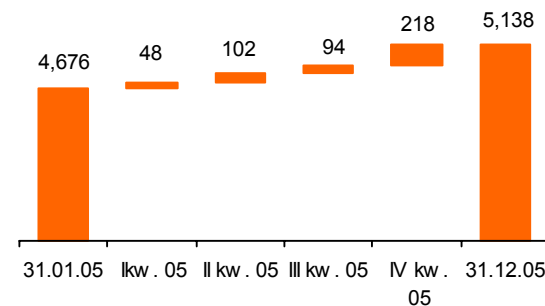
Liczba klientów korporacyjnych
z dostępem do bankowości internetowej



Instalacje SIMP



Pakiety ProBiznes (średnie firmy)



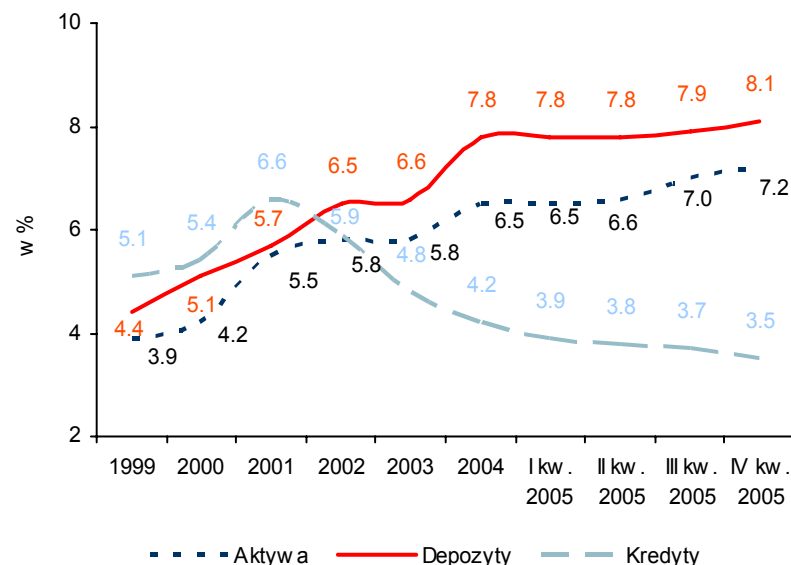
Wyniki ING Banku Śląskiego

- wyniki po 4 kwartale 2005

Bilans skonsolidowany (netto)

w milionach zł	2004	30.09 2005	2005
AKTYWA OGÓŁEM	35 607	41 435	42 268
Kasa i środki w Banku Centralnym	895	889	1 176
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	10 749	12 998	12 599
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 976	6 368	5 916
Inwestycyjne papiery wartościowe	7 014	9 429	11 212
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 408	10 190	9 833
Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	1 565	1 561	1 532
PASYWA OGÓŁEM	35 607	41 435	42 268
Zobowiązania wobec innych banków	2 505	3 240	1 358
Zobowiązania wobec klientów - depozyty	26 410	29 282	30 679
Pozostałe zobowiązania wobec klientów	1 229	3 161	4 712
Kapitały własne	2 761	3 060	3 015
Wynik netto	396	418	549
Pozostałe pasywa i rozliczenia międzyokresowe	2 308	2 274	1 954
 Kapitały własne (bez wyniku netto)	2 761	3 060	3 015
Suma bilansowa	35 607	41 435	42 268
ROA	1,1%	1,3%	1,3%
ROE	14,3%	18,2%	18,2%
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	62,9%	64,7%	66,2%
RAROC (na bazie EUR)	23,1%	19,1%	18,4%
Współczynnik wypłacalności	15,66%	15,50%	18,76%

Udział ING Banku Śląskiego w sektorze bankowym

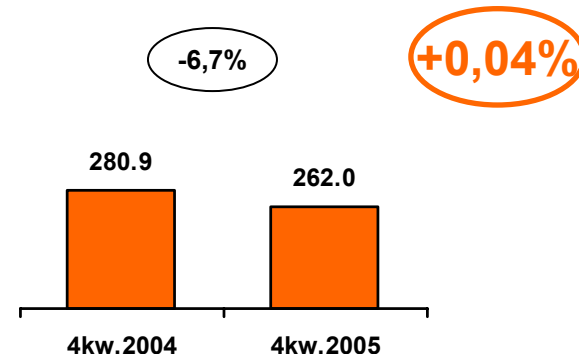
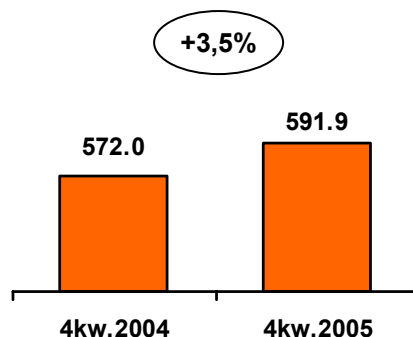
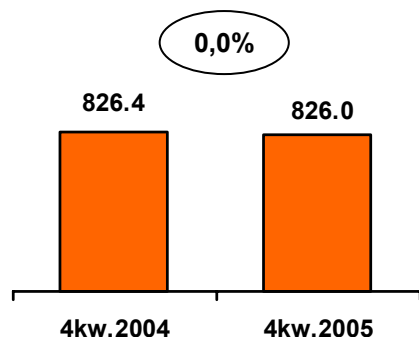


- wzrost sumy bilansowej w wyniku dynamicznego przyrostu wolumenu depozytów detalicznych
- pogłębienie zmian struktury aktywów - spadek udziału kredytów, wzrost udziału papierów wartościowych
- Bank od strony kapitałowej i płynnościowej jest w pełni przygotowany do wzrostu akcji kredytowej

Dochody ING Banku Śląskiego

- struktura dochodów utrzymana w porównaniu do poprzednich kwartałów

dane w mln zł



Bankowość Detaliczna:

- Wzrost dochodów odsetkowych przy spadku dochodów z prowizji (w wyniku promocji i uatrakcyjnienia oferty)
- Wzrost dochodów z tytułu działalności na rynku kapitałowym (usługi maklerskie)
- Polityka depozytowa w pełni doceniona przez rynek
- Korzystna wycena 20% udziałów w NN PTE
- Niższe dochody z działalności kredytowej

Bankowość Korporacyjna:

- Wyższe dochody ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych
- Wyższe dochody od kredytów (w segmencie dużych i średnich firm)
- Wyższe dochody z działalności powierniczej i brokerskiej (rynk kapitałowe)
- Niższe dochody od produktów Cash Management (niższe marże oraz efekt uatrakcyjnienia prowizji i opłat)

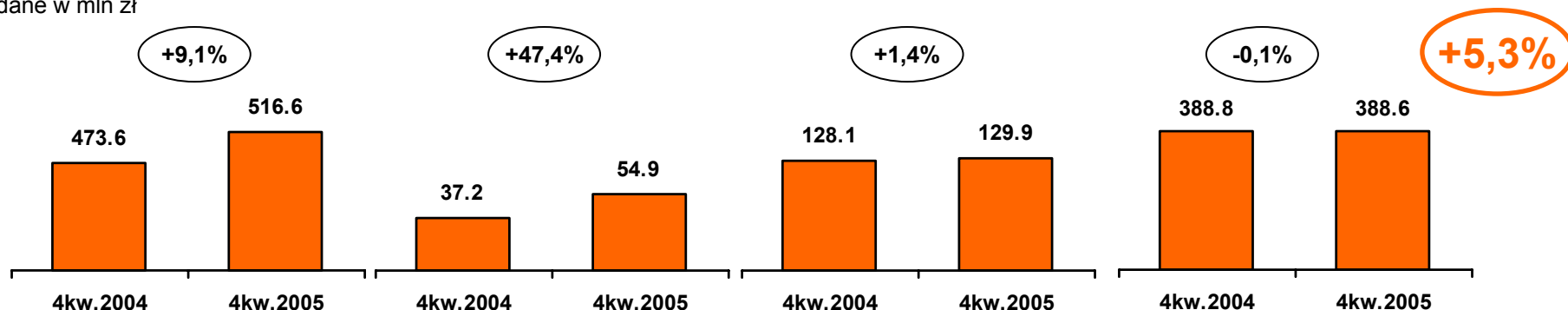
Operacje własne:

- Niższe wyniki działalności handlowej na własny rachunek Rynków Finansowych w IV kw. 2005 (wysoka zmienność rynku)

Koszty ING Banku Śląskiego

- wzrost kosztów operacyjnych wynikiem przebudowy back-office'u
i większego wsparcia sprzedaży

dane w mln zł



Koszty osobowe:

- Nowe struktury organizacyjne wspierające sprzedaż
- Wzrost zatrudnienia w sieci sprzedaży
- Podniesienie poziomu płac zasadniczych
- System motywacyjny bazujący na kluczowych wskaźnikach efektywności (KPIs)
- Koszty restrukturyzacji zatrudnienia (przebudowa obszaru operacji)

Koszty marketingu:

- Wzrost poziomu rozpoznawalności marki Banku z 65% w 2004 roku do 80% w 2005 roku
- Uplasowanie Banku wśród podmiotów oferujących kredyty hipoteczne w złotych
- Wykreowanie atrakcyjnej oferty produktów oszczędnościowych dostępnych poprzez wielokanałowy model dystrybucji

Amortyzacja:

- Ścisły monitoring nakładów inwestycyjnych i realizowanych projektów
- Realizowane projekty mogą przyczynić się do wzrostu amortyzacji w latach przyszłych

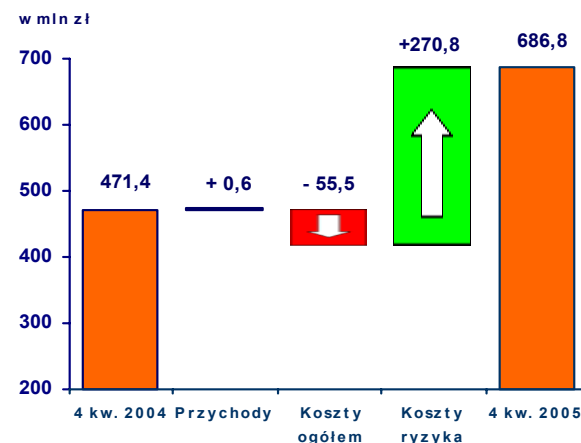
Pozostałe koszty działania:

- Ścisła kontrola budżetów kosztowych
- Optymalizacja łańcucha zakupowego
- Ograniczanie poziomu kosztów poprzez zwiększanie udziału elektronicznych kanałów dystrybucji

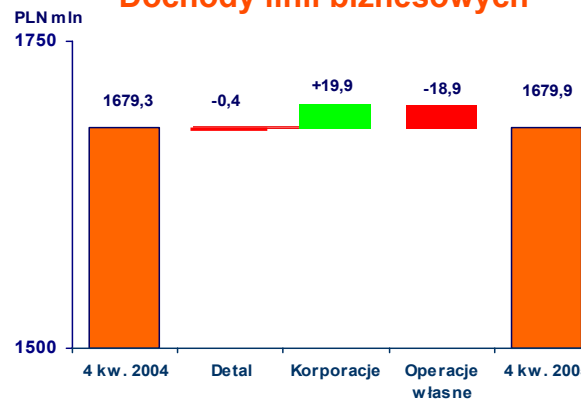
Wyniki ING Banku Śląskiego

w milionach zł	MSR / MSSF 12M 2004	MSR / MSSF 12M 2005	12M 2005 / 12M 2004	
Bankowość detaliczna	826.4	826.0	-0.4	100.0%
<i>Działalność podstawowa</i>	803.6	793.1	-10.4	98.7%
<i>Dochody z tytułu udziałów w PTE</i>	18.9	26.7	7.8	141.4%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	4.0	6.2	2.2	156.3%
Bankowość korporacyjna	572.0	591.9	19.9	103.5%
<i>Działalność podstawowa</i>	436.4	429.1	-7.4	98.3%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	114.4	123.1	8.7	107.6%
<i>Rynki Kapitałowe</i>	21.2	39.8	18.6	187.9%
Operacje własne	280.9	262.0	-18.9	93.3%
<i>Działalność handlowa na własny rachunek</i>	117.2	106.4	-10.8	90.8%
<i>ALCO</i>	163.7	155.6	-8.2	95.0%
Wynik na działalności bankowej	1,679.3	1,679.9	0.6	100.0%
Koszty ogółem, w tym:	1,055.9	1,112.0	56.1	105.3%
Koszty osobowe	473.6	516.6	43.0	109.1%
Koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0.0	11.3	11.3	x
Koszty marketingu	37.2	54.9	17.6	147.4%
Amortyzacja	128.1	129.9	1.8	101.4%
Pozostałe koszty	388.8	388.6	-0.2	99.9%
Inne koszty operacyjne	28.2	10.9	-17.3	38.6%
Wynik przed kosztami ryzyka	623.4	567.9	-55.5	91.1%
Saldo rezerw	-152.0	118.9	270.8	-78.2%
Wynik brutto	471.4	686.8	215.4	145.7%
CIT	-93.1	-133.2	-40.1	143.1%
Wynik netto	378.3	553.6	175.3	146.3%
Należności wynikające z Ustawy o FPU	17.2	-4.3	-21.5	-25.1%
Wynik netto skorygowany	395.5	549.3	153.8	138.9%

Źródła kreacji wyniku brutto



Dochody linii biznesowych



Analityczny rachunek wyników oparty na danych sprawozdawczości zarządczej; pozycja „Wynik na działalności bankowej” zawiera dodatkowo wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych wraz z wynikiem dotyczącym nieruchomości inwestycyjnej, udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności, wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży, wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz wynik netto udziałowców mniejszościowych.

Wyniki ING Banku Śląskiego

- wyniki po 4 kwartale 2005 w układzie kwartalnym

w mln zł	2004				2005			
	IQ	IIQ	IIIQ	IVQ	IQ	IIQ	IIIQ	IVQ
Bankowość detaliczna	209.7	201.1	202.4	213.2	203.4	198.7	206.4	217.6
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>206.4</i>	<i>197.1</i>	<i>195.0</i>	<i>205.0</i>	<i>198.0</i>	<i>190.4</i>	<i>197.3</i>	<i>207.4</i>
<i>Dochody z tytułu udziałów w PTE</i>	<i>2.2</i>	<i>2.8</i>	<i>6.5</i>	<i>7.4</i>	<i>4.0</i>	<i>6.9</i>	<i>7.4</i>	<i>8.5</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>1.1</i>	<i>1.1</i>	<i>0.9</i>	<i>0.8</i>	<i>1.4</i>	<i>1.4</i>	<i>1.7</i>	<i>1.7</i>
Bankowość korporacyjna	136.7	142.6	143.9	148.9	155.5	142.2	147.1	147.1
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>105.6</i>	<i>109.1</i>	<i>111.3</i>	<i>110.5</i>	<i>107.9</i>	<i>106.7</i>	<i>101.9</i>	<i>112.6</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>27.4</i>	<i>30.8</i>	<i>27.9</i>	<i>28.2</i>	<i>34.8</i>	<i>29.4</i>	<i>35.8</i>	<i>23.1</i>
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>3.7</i>	<i>2.6</i>	<i>4.7</i>	<i>10.2</i>	<i>12.8</i>	<i>6.1</i>	<i>9.4</i>	<i>11.5</i>
Operacje własne	43.6	86.3	79.4	71.7	69.5	87.4	60.3	44.7
<i>Działalność handlowa na własny rachunek</i>	<i>24.1</i>	<i>38.4</i>	<i>29.6</i>	<i>25.0</i>	<i>38.1</i>	<i>33.2</i>	<i>18.7</i>	<i>16.4</i>
<i>ALCO</i>	<i>19.5</i>	<i>47.8</i>	<i>49.7</i>	<i>46.7</i>	<i>31.5</i>	<i>54.2</i>	<i>41.6</i>	<i>28.3</i>
Wynik na działalności bankowej	389.9	429.9	425.6	433.8	428.4	428.3	413.9	409.4
Koszty ogółem, w tym:	242.3	267.3	274.8	271.6	275.2	283.1	266.9	286.8
Koszty osobowe	116.0	114.2	121.3	122.0	133.6	131.5	125.5	125.9
Koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	11.3
Koszty marketingu	3.1	14.0	7.6	12.5	10.7	15.6	15.1	13.5
Amortyzacja	39.0	24.7	31.7	32.7	31.4	31.3	32.9	34.2
Pozostałe koszty	83.6	113.3	107.6	84.3	99.5	94.3	93.6	101.3
Inne koszty operacyjne	0.7	0.9	6.6	20.0	0.0	10.3	-0.1	0.7
Wynik przed kosztami ryzyka	147.6	162.7	150.9	162.2	153.2	145.2	147.0	122.5
Saldo rezerw	-70.5	-63.2	-39.0	20.8	16.7	7.1	47.5	47.6
Wynik brutto	77.1	99.4	111.8	183.1	169.9	152.3	194.5	170.2
CIT	-16.9	-19.8	-21.6	-34.8	-32.5	-28.8	-34.2	-37.8
Wynik netto	60.2	79.7	90.2	148.3	137.5	123.5	160.3	132.4
Należności wynikające z Ustawy o FPU	0.0	19.1	-0.7	-1.2	-1.8	-0.9	-0.3	-1.3
Wynik netto skorygowany	60.2	98.8	89.5	147.1	135.7	122.6	160.0	131.1

Analizyczny rachunek wyników oparty na danych sprawozdawczości zarządczej; pozycja „Wynik na działalności bankowej” zawiera dodatkowo wynik na innych przychodach/kosztach operacyjnych wraz z wynikiem dotyczącym nieruchomości inwestycyjnej, udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności, wynik z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży, wynik z tytułu zbycia aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży oraz wynik netto udziałowców mniejszościowych.

Zmiany w organizacji i infrastrukturze

- dalsza optymalizacja skutkująca wzrostem efektywności

PROCESY

- **Projekt Optymalizacji Regionalnych Centrów Operacyjnych (RCO).** Opracowanie docelowego modelu po optymalizacji RCO, przygotowanie aplikacji pomocniczych dla realizacji procesów w nowej strukturze.
- **Detal 2006.** Przegląd wszystkich procesów w celu podniesienia jakości usług Banku. Pierwsze efekty projektu - udostępnienie możliwości automatycznego otwierania Kont z Lwem i OKO za pośrednictwem Internetu i telefonu.
- **Best Service.** Program szkoleń skierowany do pracowników sieci detalicznej. Badanie satysfakcji klientów z usług Banku podstawą zmian w programie szkoleń.
- **Korporacje 2006.** Uruchomienie projektu. Analiza dotychczasowych procesów i określenie możliwości udoskonalenia modelu obsługi klientów.
- **Outsourcing usług gotówkowych.** Wdrożenie outsourcingu w wybranych centrach gotówkowych.
- **Projekt optymalizacji zarządzania siecią bankomatów.**

IT

- **Projekt migracji środowiska informatycznego w oddziałach na nową, jednolitą platformę.** Zakończono proces wymiany PC dla 5900 użytkowników.
- **Projekt kartowy.** Przygotowania do wdrożenia nowej aplikacji dla obsługi kart kredytowych i debetowych.
- **Projekt nowego Systemu Informacji Zarządczej.**

Jakość portfela kredytowego ING Banku Śląskiego

- lepsza od średniej w sektorze bankowym

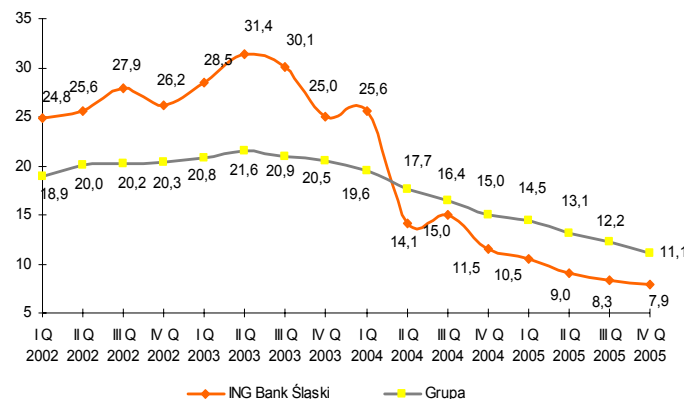
Jakość portfela kredytowego w ING Banku Śląskim

w milionach zł	2004	2004 IFRS	2005
Zaangażowanie ogółem / Zaangażowanie wg IF	11,307	11,349	10,562
Rezerwy ogółem	1,072	949	813
Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)	9.5%	8.4%	7.7%
Działalność korporacyjna	8,134	8,150	7,592
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	7,021	7,331	6,983
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	144		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	430	818	609
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	539		
Rezerwy / Odpisy na utratę wartości	601	593	493
Alokacja rezerw ogólnych / IBNR	153	73	70
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	17	33	14
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości	67.7%	72.5%	81.1%
Działalność detaliczna	3,172	3,199	2,970
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	2,865	2,908	2,698
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	68		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	20	291	272
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	219		
Rezerwy / Odpisy na utratę wartości	245	201	191
Alokacja rezerw ogólnych / IBNR	56	31	28
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		19	15
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) / zagrożonego utratą wartości	97.9%	69.0%	70.1%
Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem	12.56%		
Udział portfela zagrożonego utratą wartości		9.78%	8.35%

Dobra jakość portfela kredytowego ING Banku Śląskiego jest wynikiem:

- udoskonalenia systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i windykacji
- dobrych wyników w zakresie restrukturyzacji portfela
- powolnego przyrostu nowego portfela

Udział należności nieregularnych w odniesieniu do grupy porównawczej (w %)



Koszty ryzyka

- przewaga rozwiązań rezerw nad zawiązaniami

w milionach zł	Grupa razem	Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe		Odzyskania z należności spisanych
		Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR	
Działalność detaliczna	30,23	0,87	3,06	2,52	1,08	22,70
Działalność korporacyjna	120,74	47,98	3,88	13,88	5,53	31,97
OGÓŁEM	132,97	48,86	6,93	15,89	6,61	54,67

Koszty ryzyka zaprezentowane w rachunku wyników na koniec grudnia 2005 wyniosły 118,9 mln zł, z czego 110,4 mln zł dotyczy odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, 22,5 mln zł dotyczy odpisów na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, -2,0 mln zł dotyczy utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych, -7,8 mln zł dotyczy utraty wartości innych aktywów oraz -4,2 mln zł dotyczy kosztów windykacji.