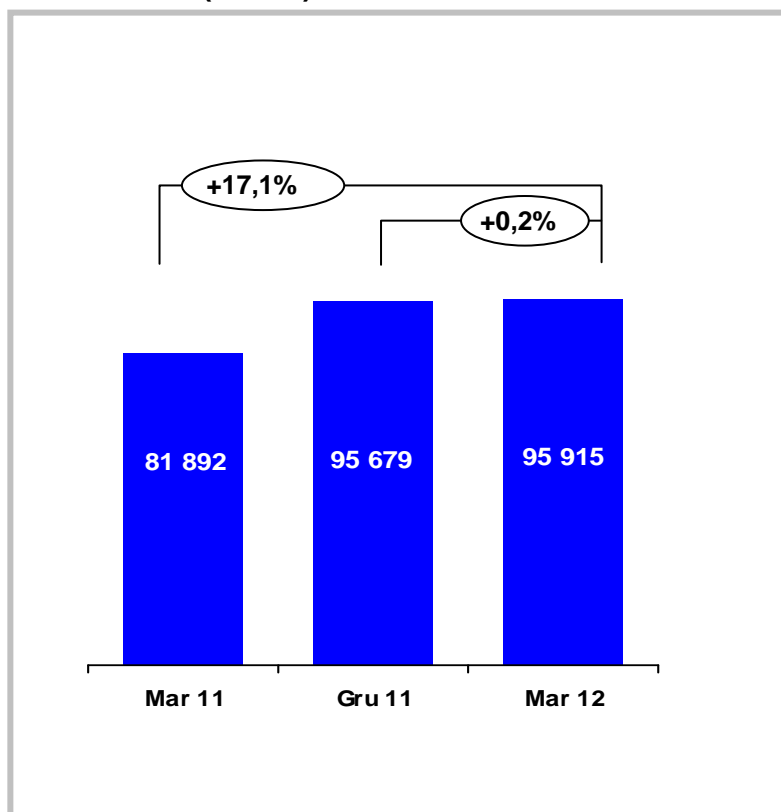


WYNIKI FINANSOWE ZA I KWARTAŁ 2012

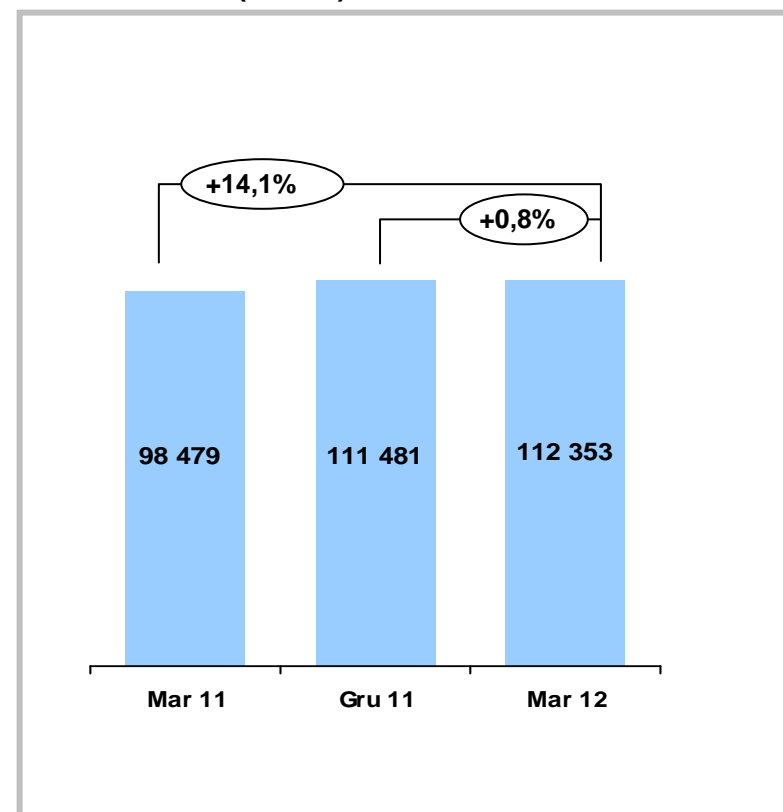
Poprawa pozycji rynkowej i dochodowości, zgodnie z planem

KREDYTY I DEPOZYTY OGÓŁEM

KREDYTY^(*) (mln zł)



DEPOZYTY^() (mln zł)**



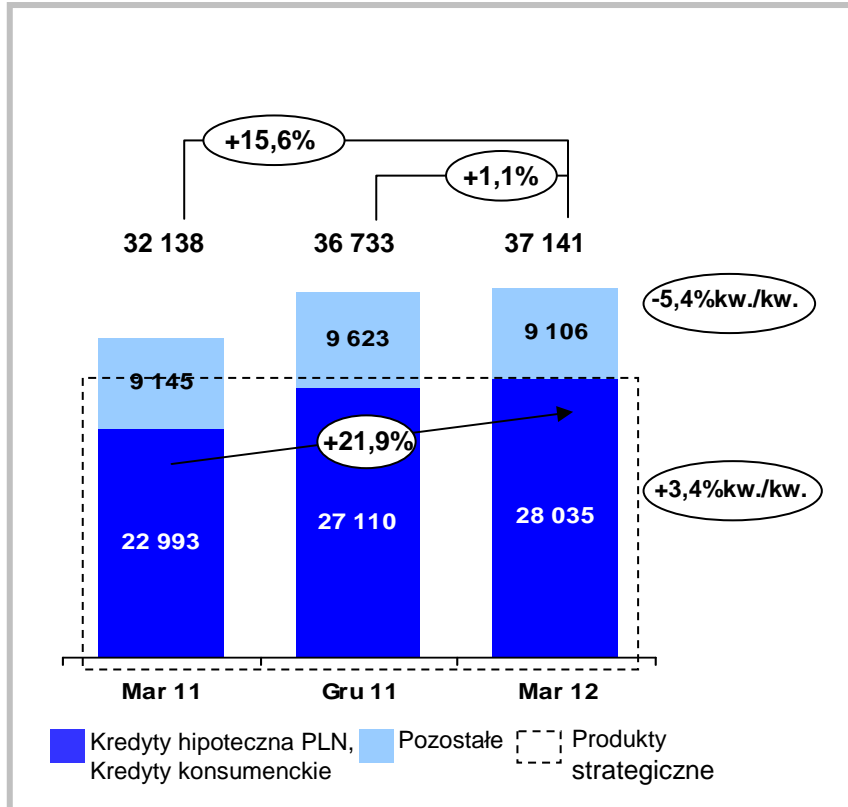
- Dwucyfrowa dynamika wzrostu r/r, zarówno kredytów, jak i depozytów
- Wzrost również w pierwszym kwartale, wbrew tendencji rynkowej

(*) Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto razem z należnościami z tytułu leasingu finansowego netto

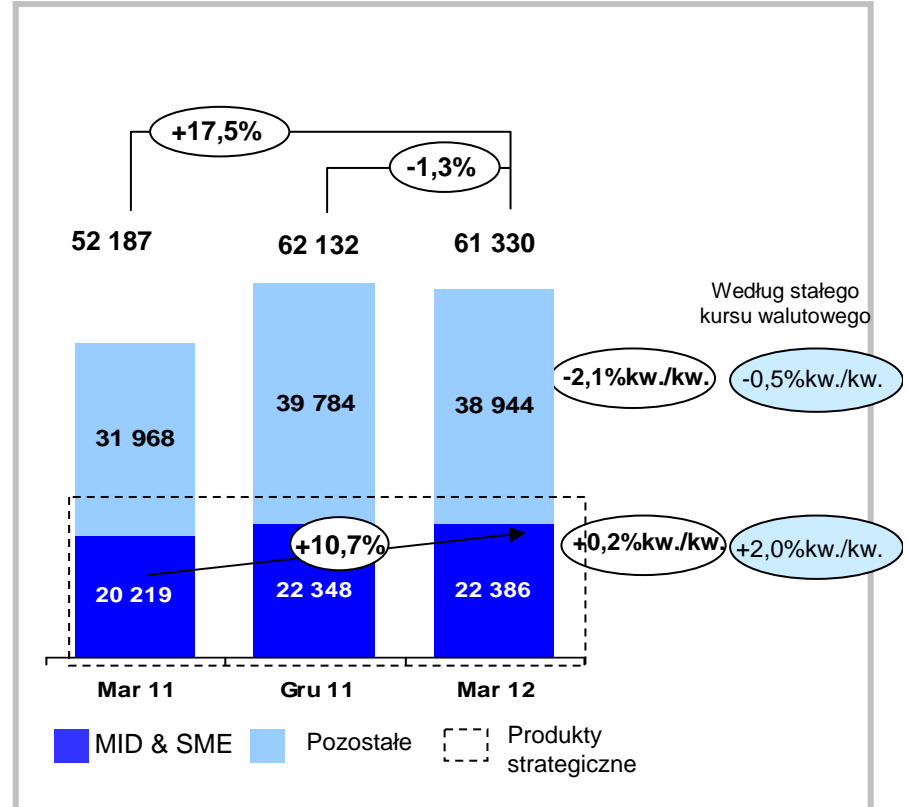
(**) Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

KREDYTY DETALICZNE I KORPORACYJNE

DETAL (mln zł)



KORPORACJE (mln zł)

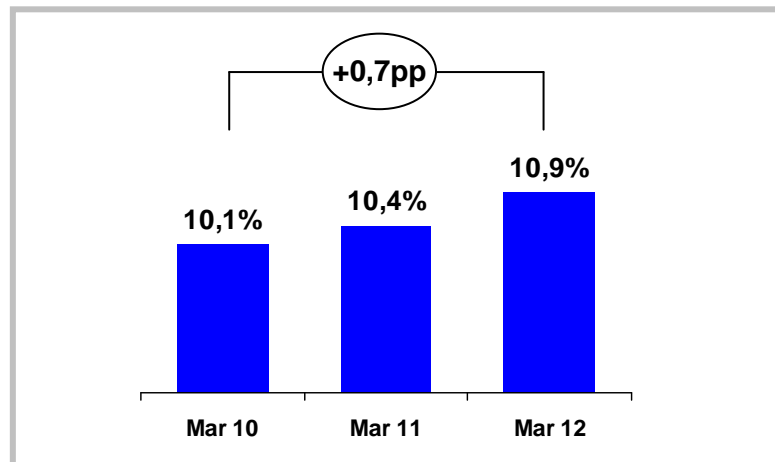


- Silny wzrost r/r w kredytach detalicznych (+15,6% r/r) i korporacyjnych (+17,5% r/r), wsparty przez pozytywną dynamikę kwartalną
- Wzrost kluczowych kredytów korporacyjnych +10,7% r/r; małe firmy +15% r/r

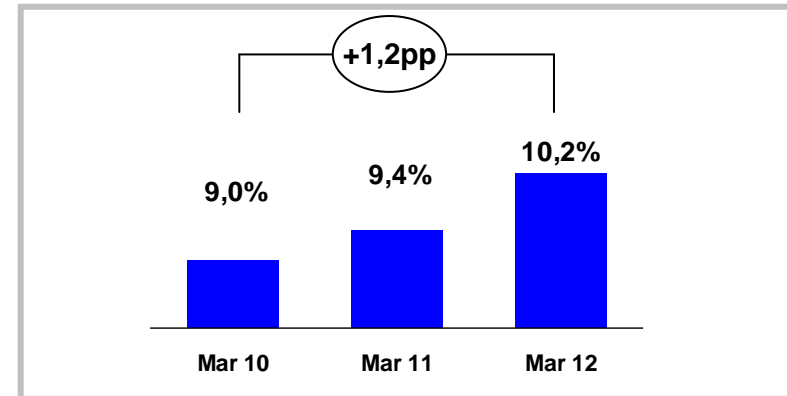
Wolumeny kredytowe brutto z uwzględnieniem produktów będących ekwiwalentem kredytów, z wyłączeniem wolumenów PJSC UniCredit Bank na Ukrainie

UDZIAŁY RYNKOWE

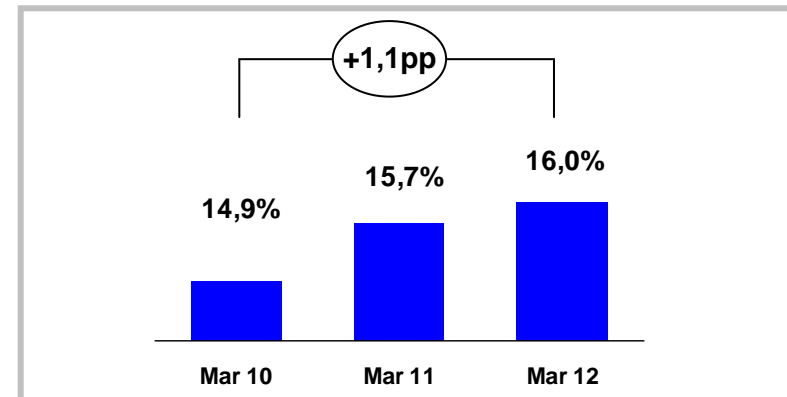
KREDYTY OGÓŁEM



KREDYTY DETALICZNE PLN



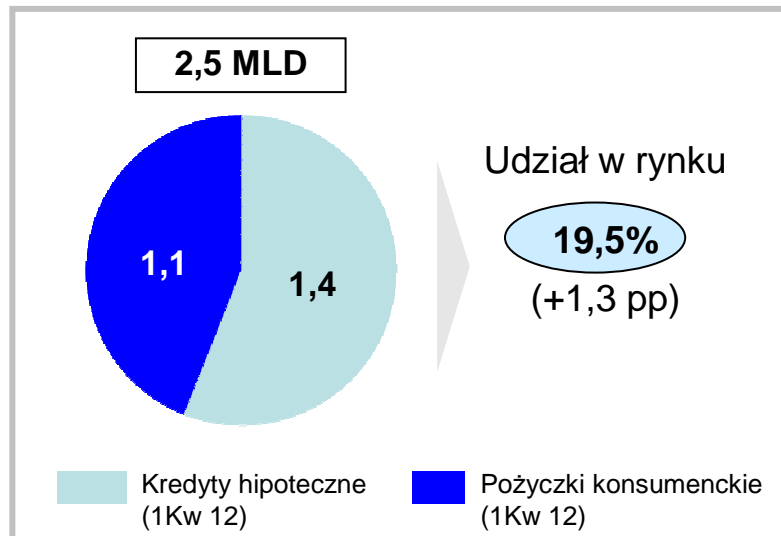
KREDYTY KORPORACYJNE



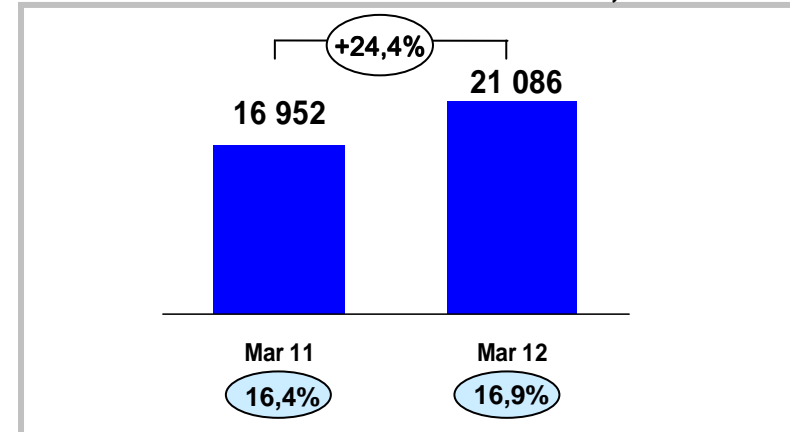
- Systematyczny wzrost udziałów rynkowych w kredytach

DETAL - KLUCZOWE PRODUKTY KREDYTOWE

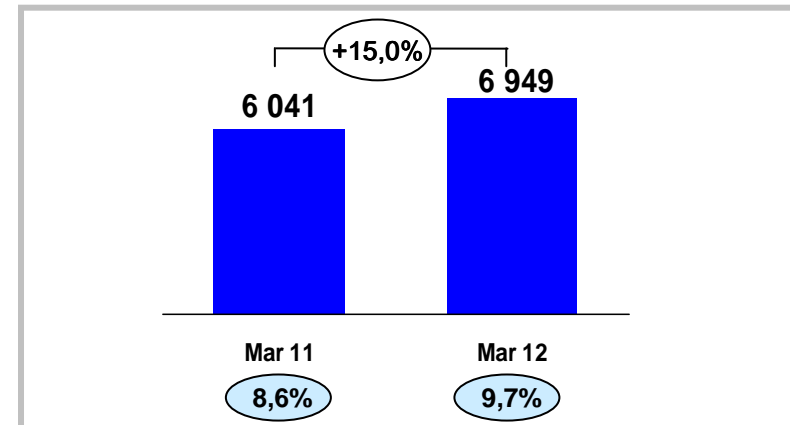
SPRZEDAŻ



KREDYTY HIPOTECZNE ZŁOTOWE, WOLUMEN



KREDYTY KONSUMENCKIE, WOLUMEN

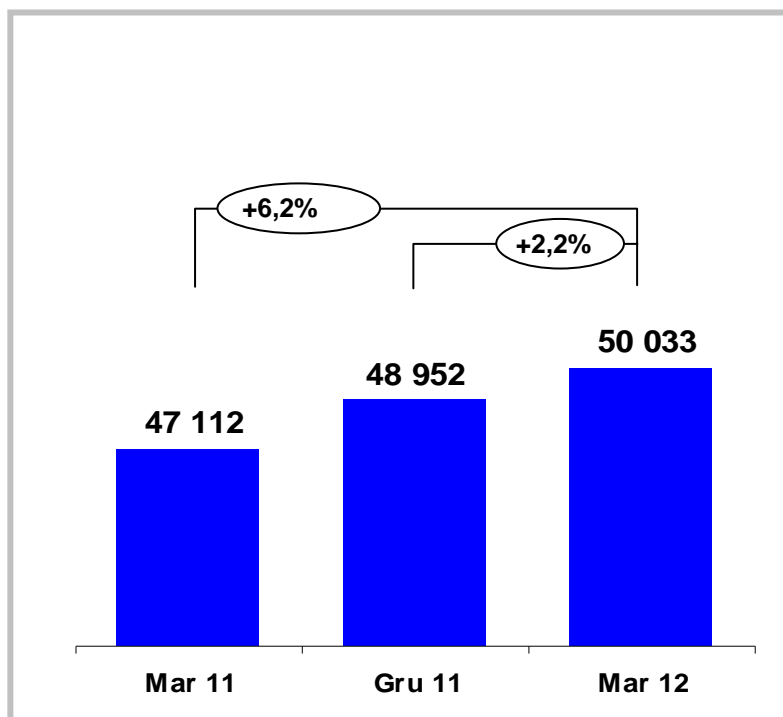


■ 2,5 mld zł sprzedaży ogółem złotych kredytów hipotecznych i konsumenckich na wysokim poziomie ubiegłego roku. Dalszy wzrost udziałów rynkowych

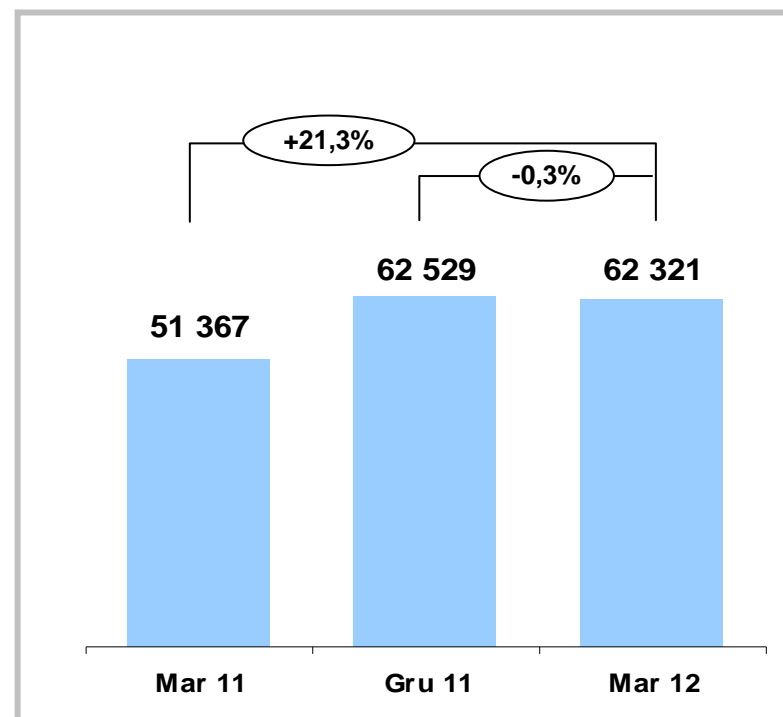
○ Udział w rynku - marzec 2012

DEPOZYTY DETALICZNE I KORPORACYJNE

DEPOZYTY DETALICZNE (mln zł)



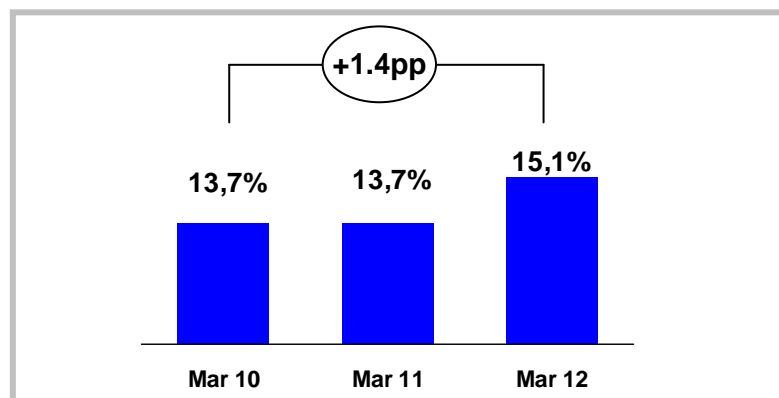
DEPOZYTY KORPORACYJNE (mln zł)



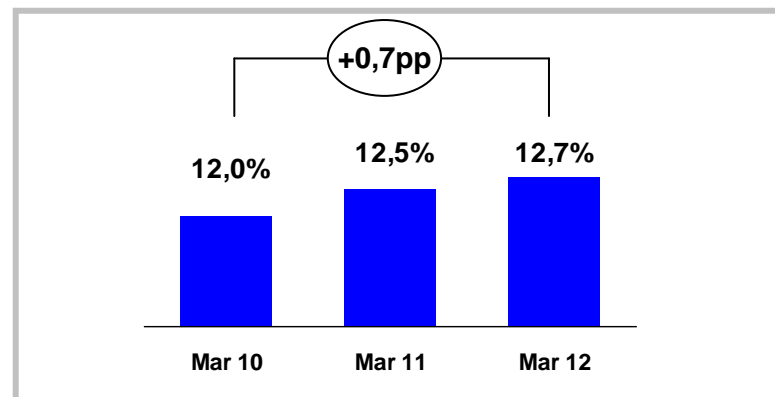
- Wzrost depozytów detalicznych o +6,2% r/r i korporacyjnych o +21,3% r/r

UDZIAŁY RYNKOWE

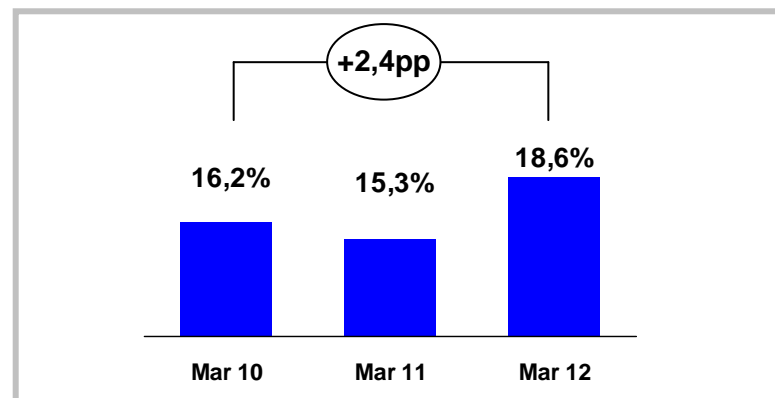
DEPOZYTY OGÓŁEM



DEPOZYTY DETALICZNE



DEPOZYTY KORPORACYJNE

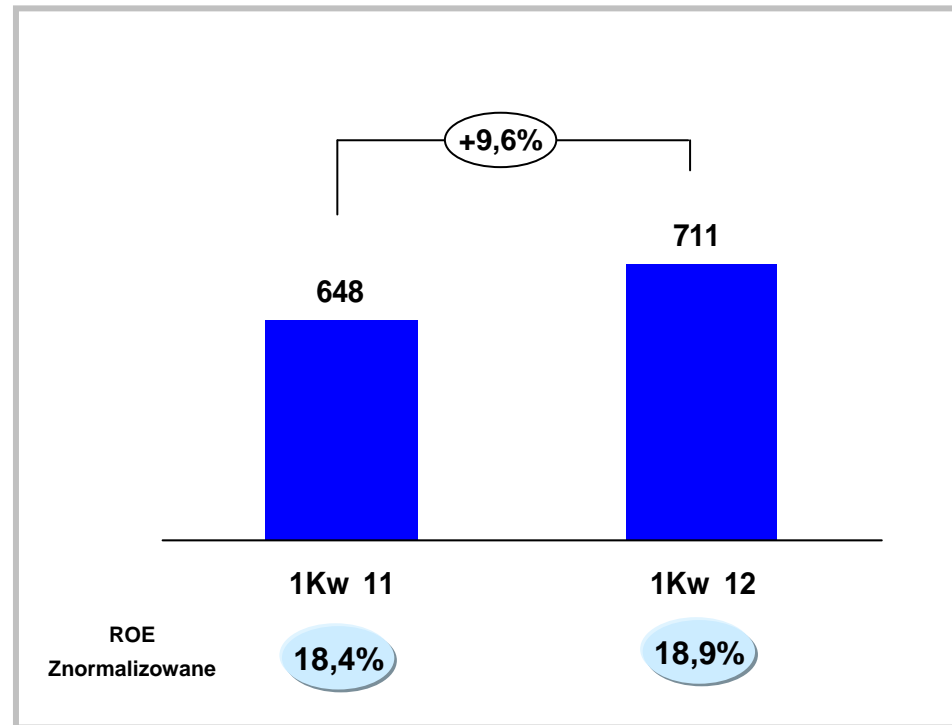


- Wzrost udziałów rynkowych w depozytach detalicznych (+0,7pp) i korporacyjnych (+2,4pp)

Udziały rynkowe zgodnie ze sprawozdawczością do NBP skorygowane o szacowany poziom depozytów anty-podatkowych

ZYSK NETTO

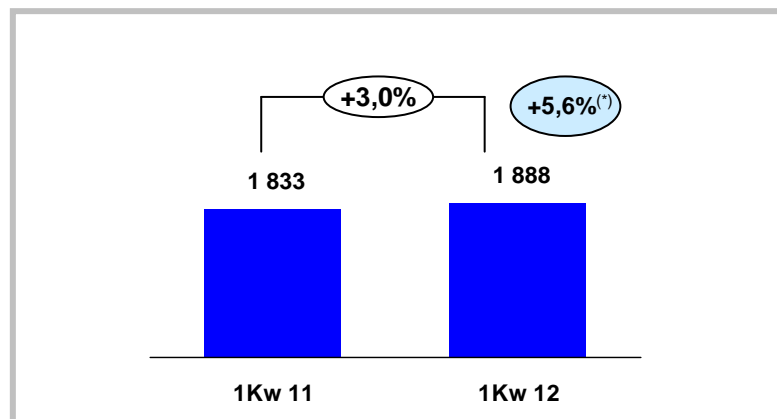
ZYSK NETTO (mln zł)



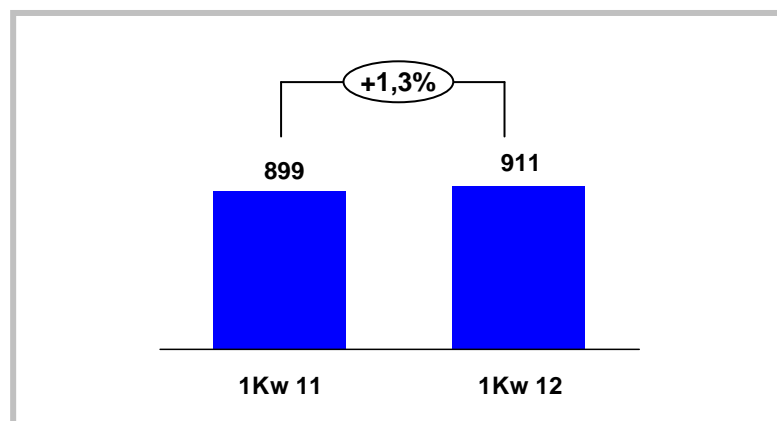
- Wzrost zysku netto o +9,6% r/r, ROE 13,0%, przy zachowaniu silnej bazy kapitałowej Core Tier1 18,9%
- Znormalizowane ROE na poziomie 18,9% przy założeniu Core Tier 1 10%

ZYSK OPERACYJNY

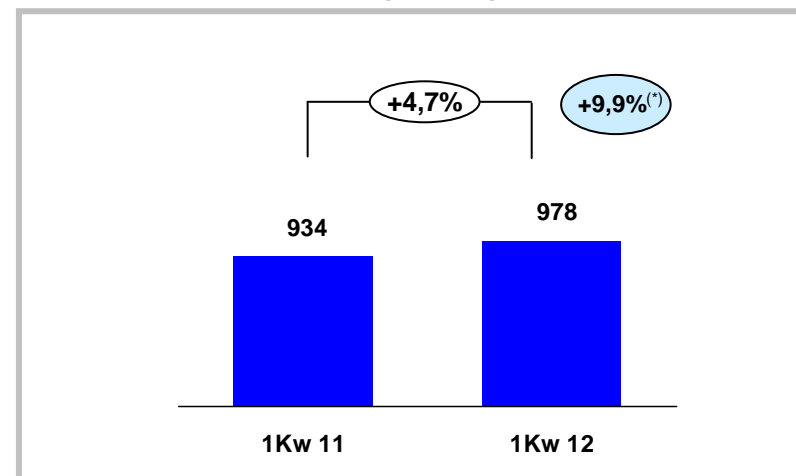
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (mln zł)



KOSZTY OPERACYJNE (mln zł)



ZYSK OPERACYJNY (mln zł)

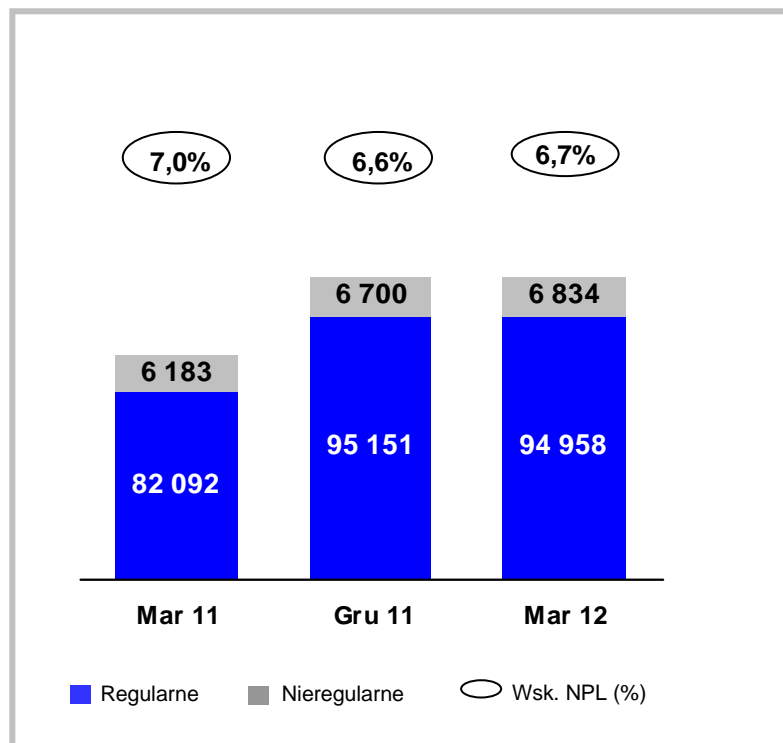


- Zysk operacyjny wzrósł o +4,7% r/r, dzięki dodatniej dynamice dochodów operacyjnych oraz dobrej kontroli kosztów, zapewniając poprawę relacji Koszty/Dochody do poziomu 48,2%

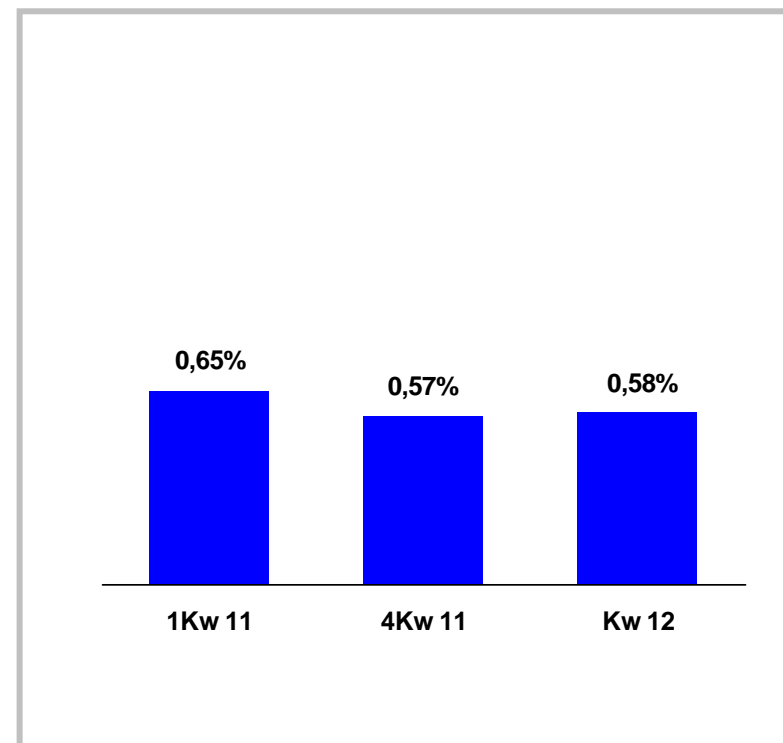
^(*) dynamika porównywalna z sektorem uwzględniająca zysk z działalności inwestycyjnej

RYZIKO KREDYTOWE

KREDYTY NIEREGULARNE



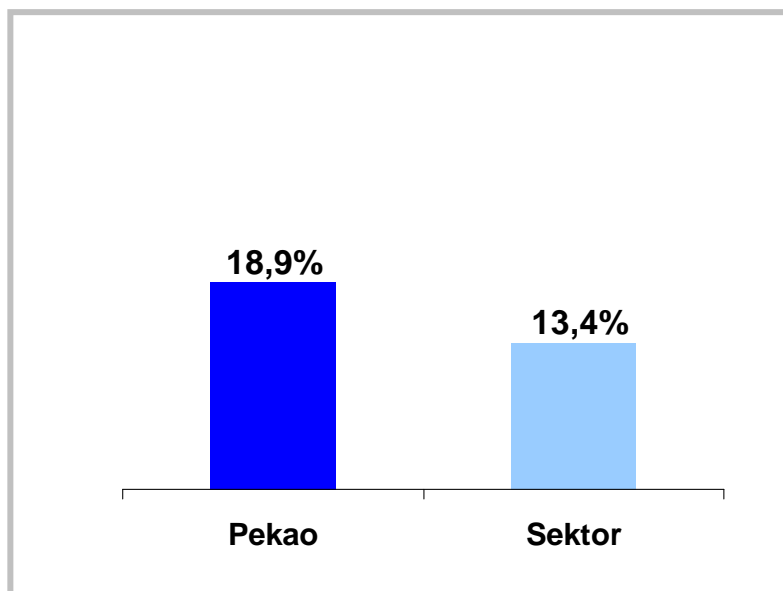
KOSZT RYZYKA



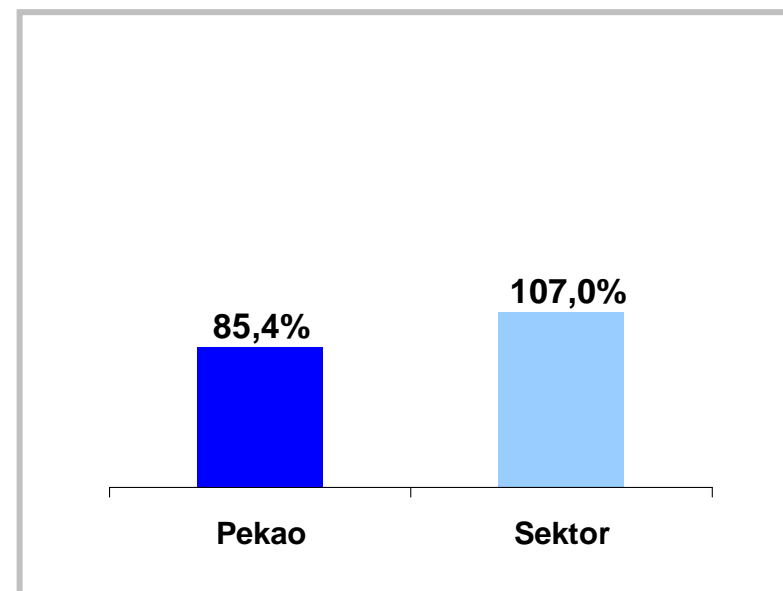
■ Koszt ryzyka na poziomie 0,58% potwierdza wiodącą pozycję w zarządzaniu ryzykiem

SILNA STRUKTURA BILANSU

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI



WSKAŹNIK KREDYTY/DEPOZYTY



■ Kapitał i płynność na niezmiennie wysokim poziomie

Źródło: dane dla sektora KNF

PODSUMOWANIE

- **Kontynuacja wzrostu akcji kredytowej, rosnące udziały rynkowe**
- **2,5 mld udzielonych nowych kredytów konsumenckich i hipotecznych, wzrost wolumenu +22% r/r**
- **Dwucyfrowy wzrost wolumenu kredytów dla średnich i małych przedsiębiorstw, szczególnie w obszarze małych firm (+15%)**
- **Wyniki zgodne z planem, wysoka dochodowość, zysk netto +9,6% r/r**
- **Poprawa relacji kosztów do dochodów, potwierdzenie wysokiej jakości aktywów**
- **Silna struktura bilansu bazą do dalszego wzrostu akcji kredytowej oraz udziału w dalszej potencjalnej konsolidacji rynku**

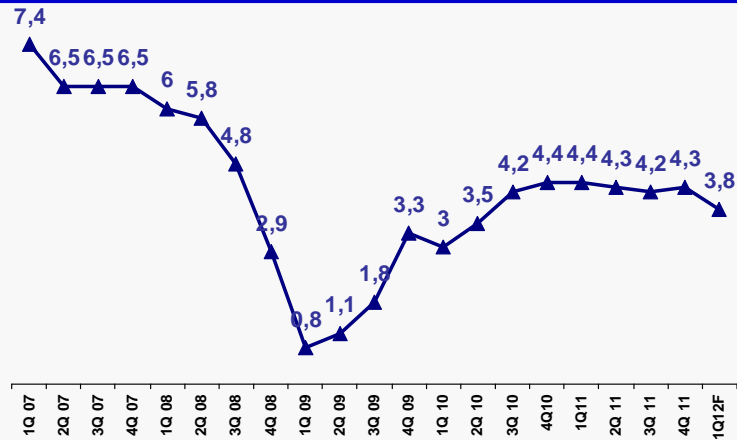
AGENDA

■ ZAŁĄCZNIK

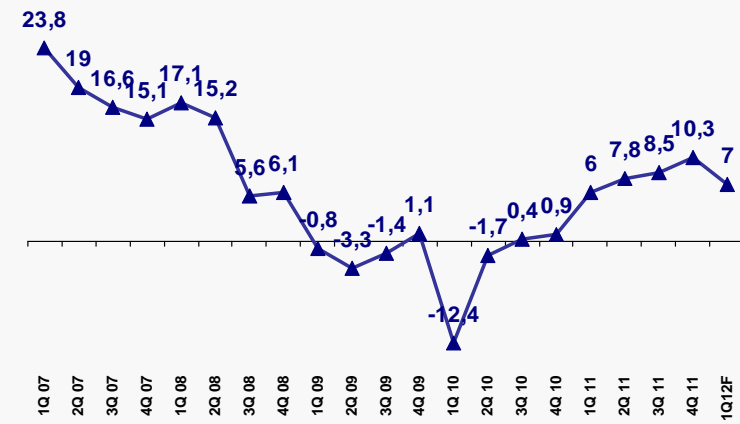
TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

KLUCZOWE PARAMETRY (1)

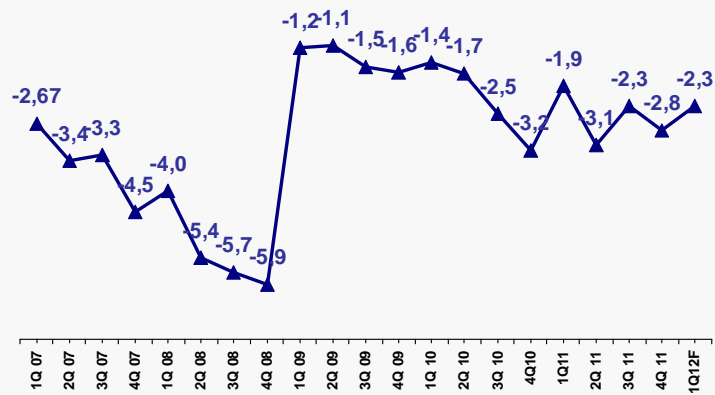
PKB (% R/R)



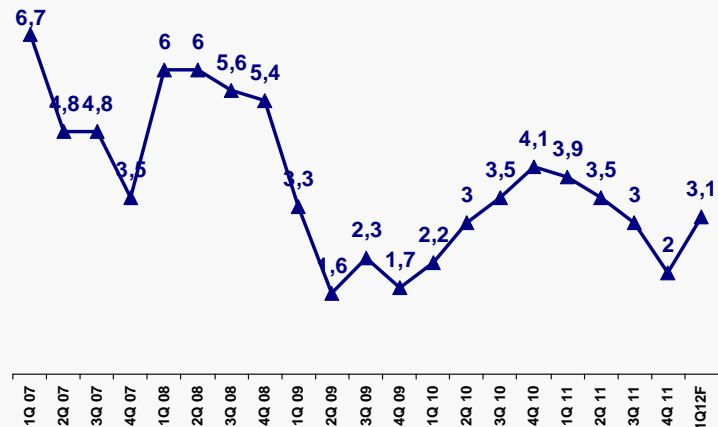
INWESTYCJE (% R/R)



BILANS HANDLOWY (mld EUR)



KONSUMPCJA (% R/R)

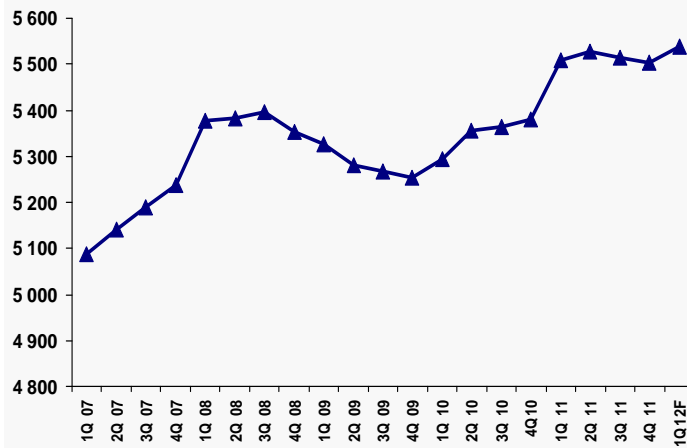


Źródło: GUS; marzec 2007 – marzec 2012

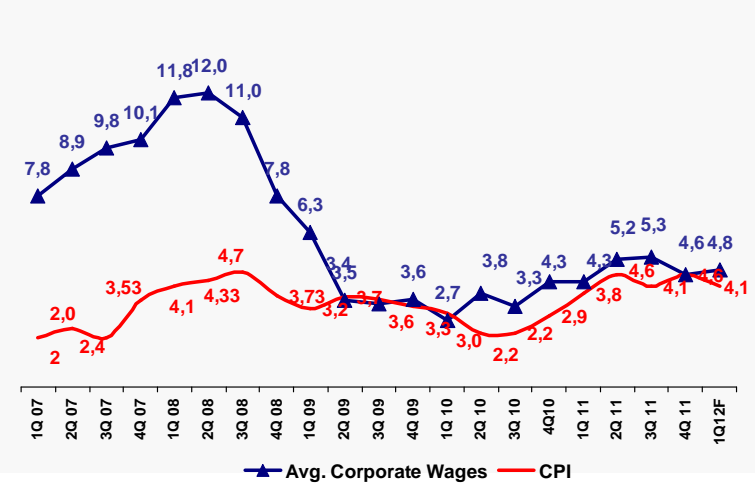
TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

KLUCZOWE PARAMETRY (2)

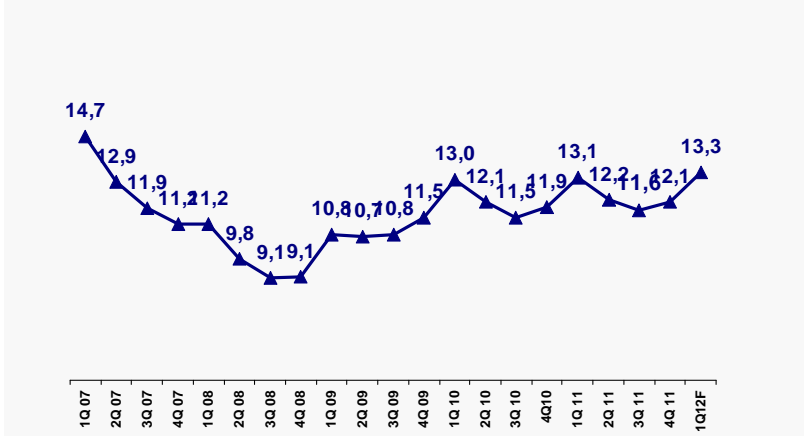
**ZATRUDNIENIE
W SEKTORZE PRZEDSIĘBIORSTW (tys. eop)**



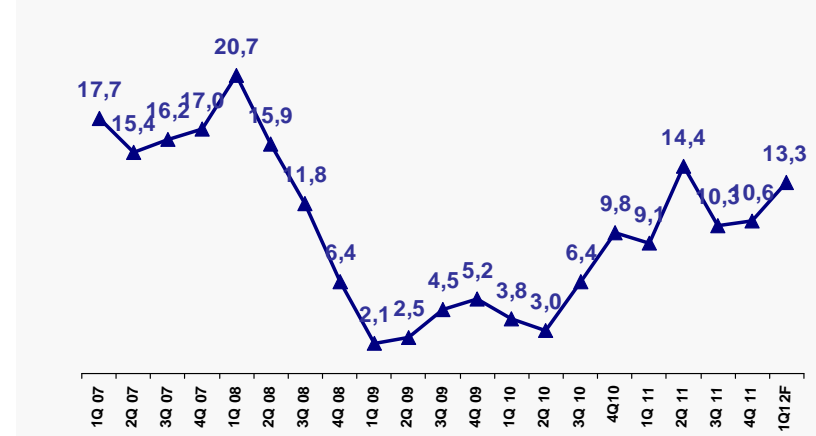
**ŚREDNIE WYNAGRODZENIE
W PRZEDSIĘBIORSTWACH (% R/R)**



STOPA BEZROBOCIA (%)



SPRZEDAŻ DETALICZNA (% R/R)

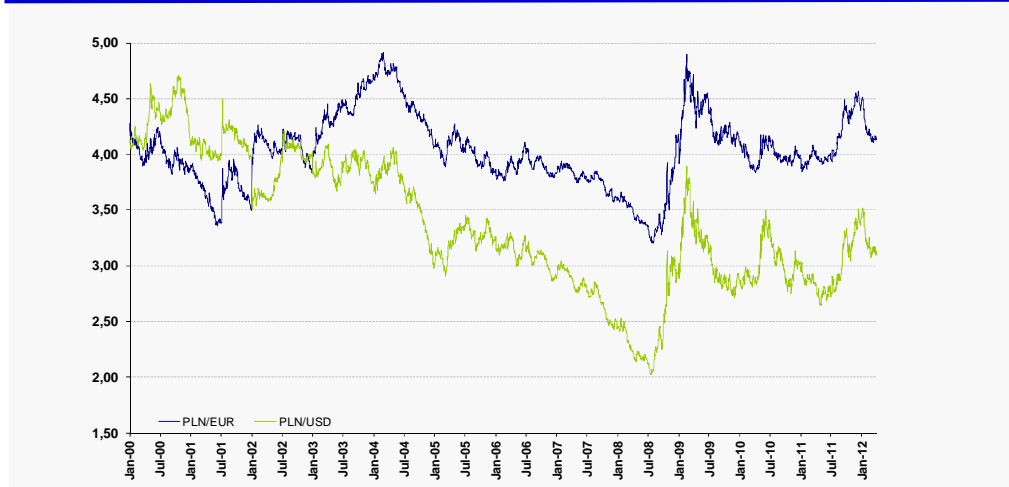


Źródło: GUS; marzec 2007- marzec 2012

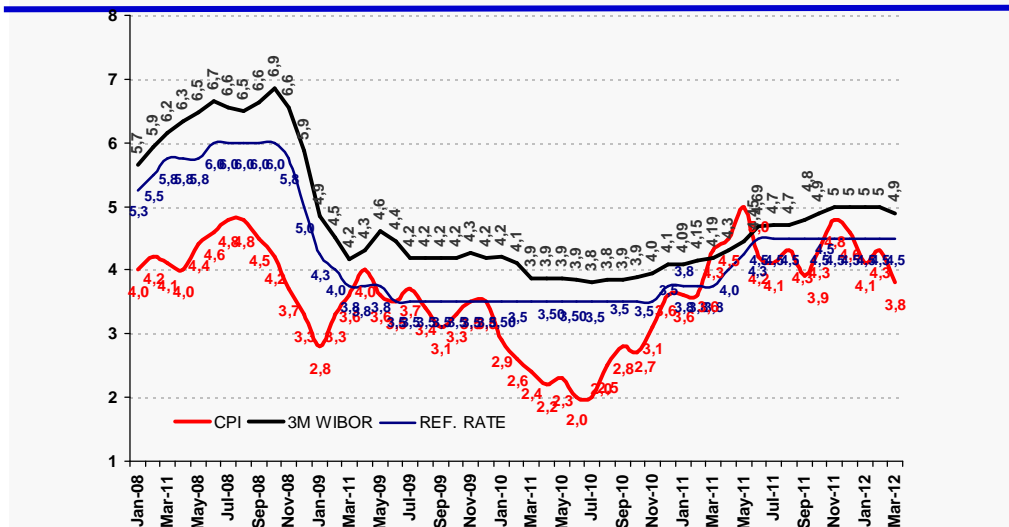
TRENDY W POLSKIEJ GOSPODARCE

KLUCZOWE PARAMETRY (3)

KURSY WALUT



INFLACJA, STOPY PROCENTOWE

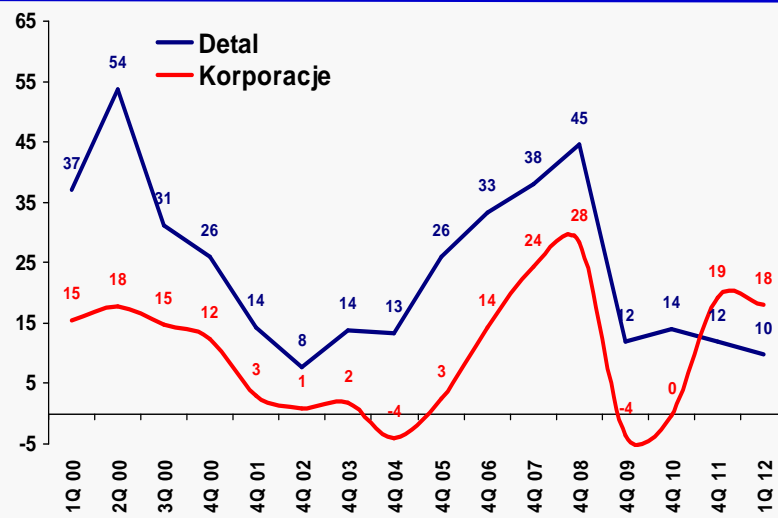


Źródło: NBP

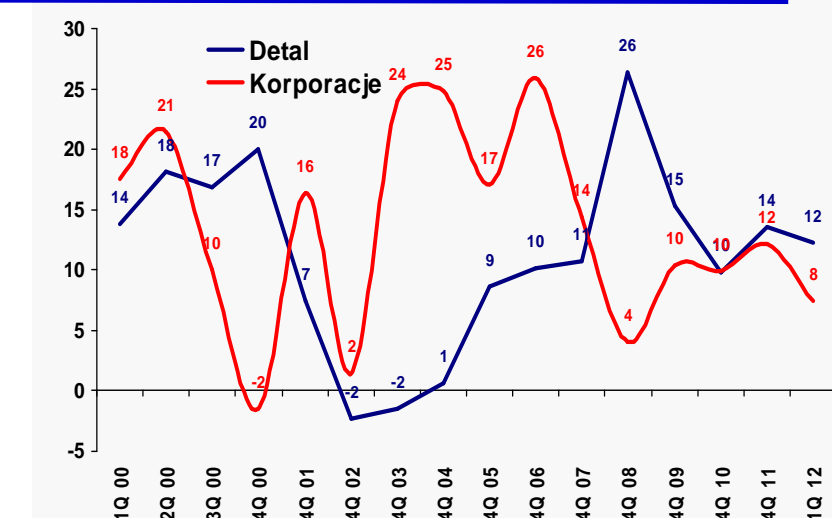
TRENDY W POLSKIEJ BANKOWOŚCI

KLUCZOWE PARAMETRY (1)

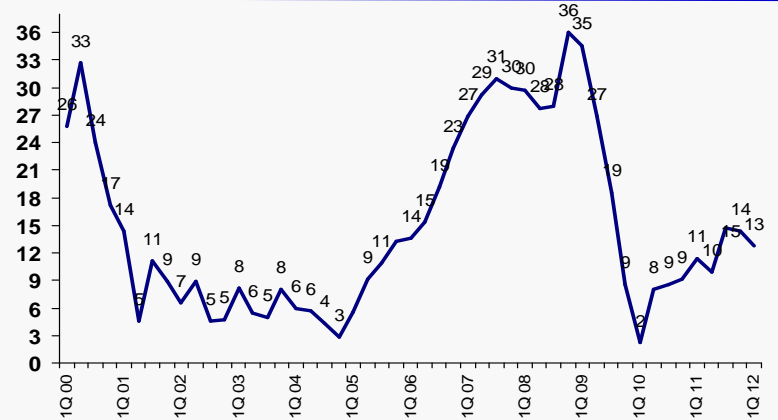
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



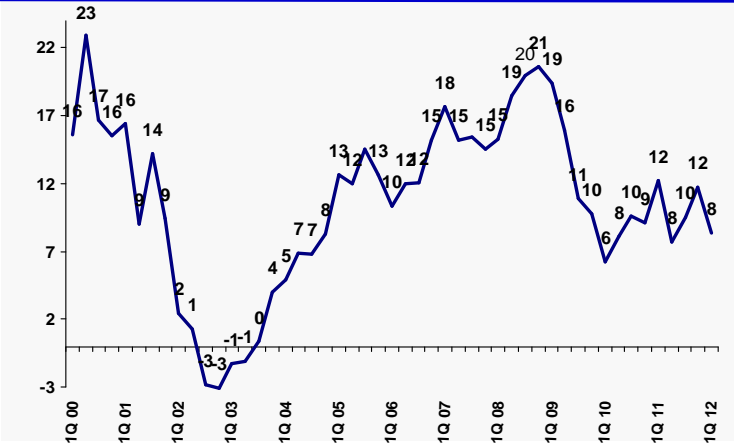
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH I PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% R/R)



KREDYTY W SEKTORZE OGÓLNYM (% R/R)



DEPOZYTY W SEKTORZE OGÓLNYM (% R/R)

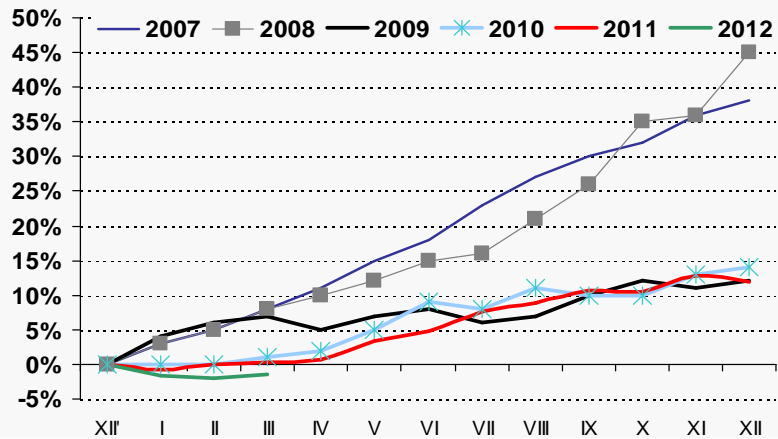


Źródło: NBP; marzec 2000 – marzec 2012

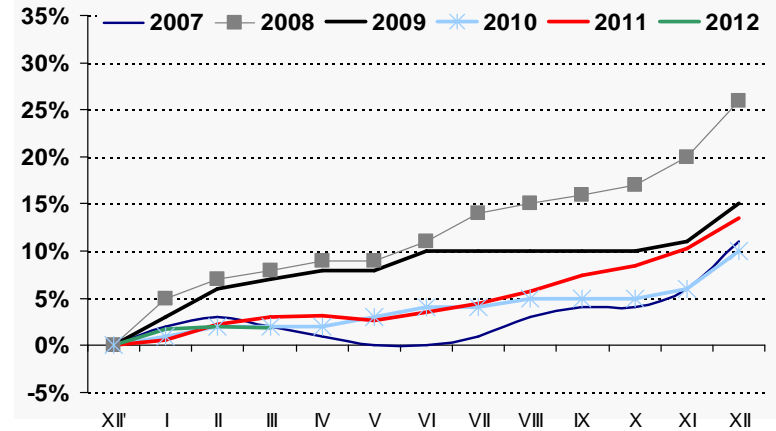
TRENDY W POLSKIEJ BANKOWOŚCI

KLUCZOWE PARAMETRY (2)

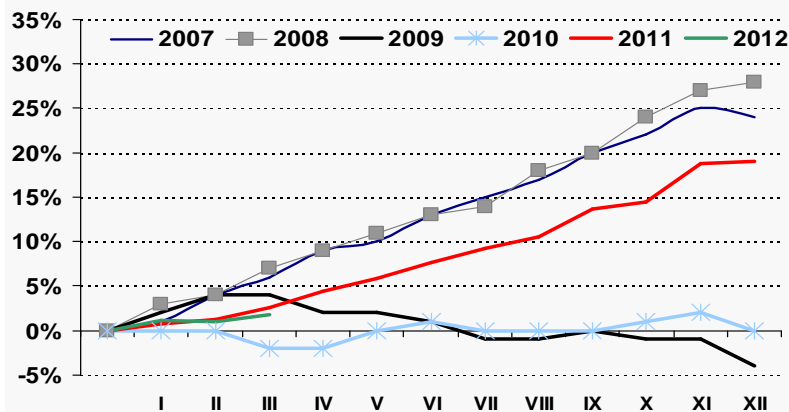
DYNAMIKA KREDYTÓW DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)



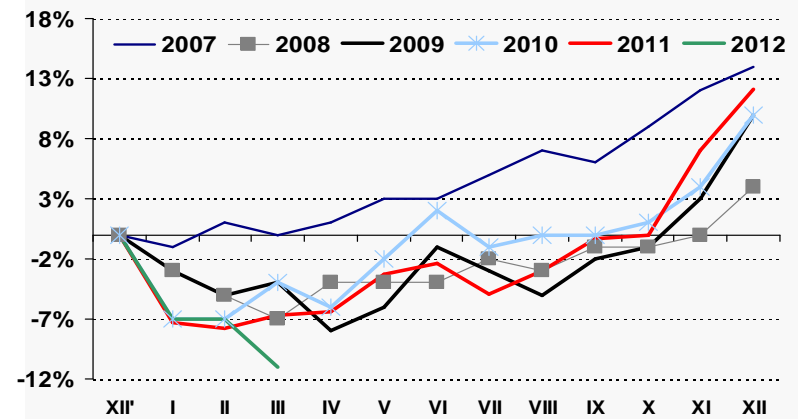
DYNAMIKA DEPOZYTÓW GOSPODARSTW DOMOWYCH W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)



DYNAMIKA KREDYTÓW DLA PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)



DYNAMIKA DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW W SEKTORZE BANKOWYM (% YTD)

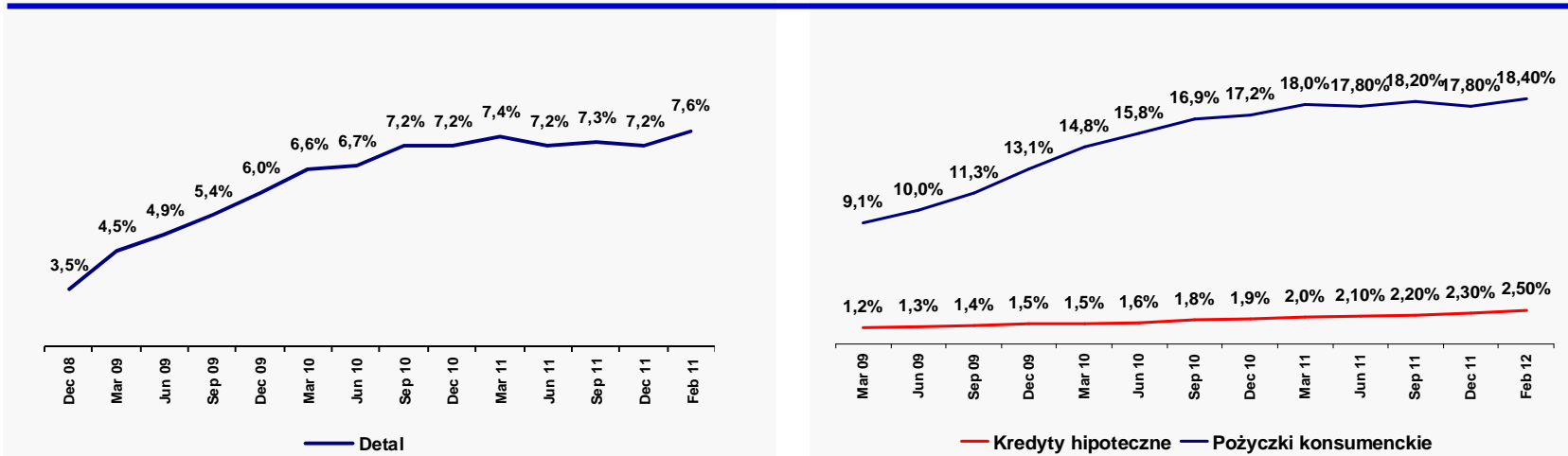


Źródło: NBP; marzec 2007 marzec 2012

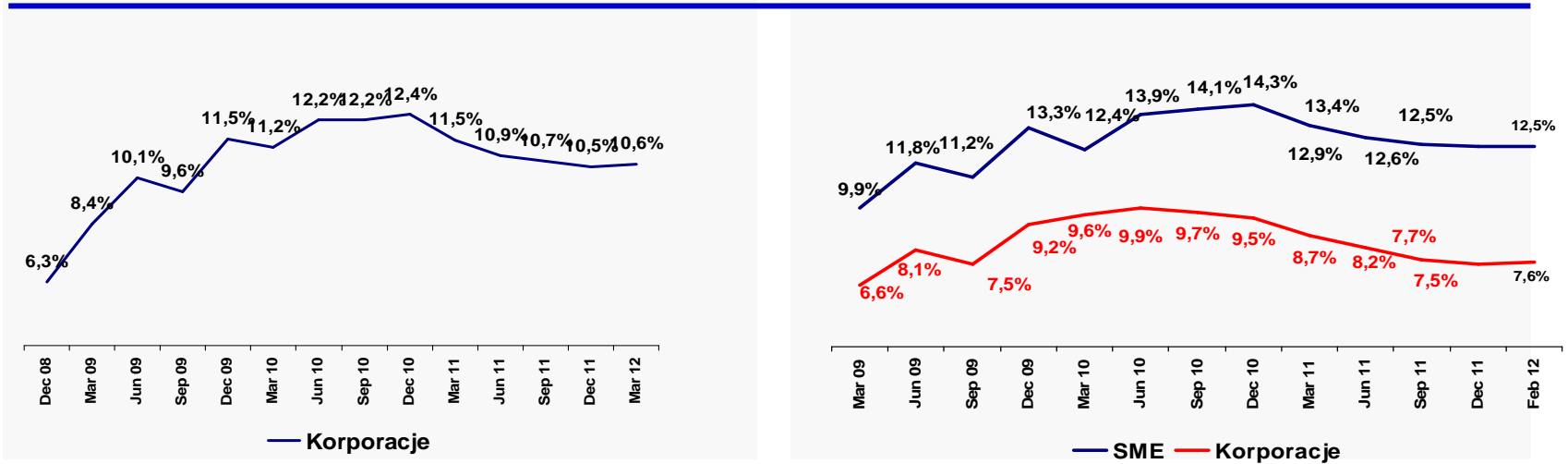
TRENDY W POLSKIEJ BANKOWOŚCI

KREDYTY NIEREGULARNE (3)

WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH GOSPODARSTW DOMOWYCH



WSKAŹNIK KREDYTÓW NIEREGULARNYCH PRZEDSIĘBIORSTW



Źródło: NBP

■ **WYBRANE DANE**

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

mln PLN	1 Q11	4Q 11	1Q 12	K/K %	R/R %
Wynik z tytułu odsetek	1 061	1 205	1 193	-1,0%	12,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	597	595	551	-7,5%	-7,8%
Dochody z działalności operacyjnej	1 833	1 987	1 888	-5,0%	3,0%
Koszty operacyjne	-899	-918	-911	-0,8%	1,3%
ZYSK OPERACYJNY	934	1 069	978	-8,5%	4,7%
Rezerwy	-134	-131	-135	3,0%	0,9%
ZYSK BRUTTO	801	960	884	-7,9%	10,5%
Podatek dochodowy	-150	-187	-172	-8,3%	14,6%
ZYSK NETTO ⁽¹⁾	648	771	711	-7,8%	9,6%
<hr/>					
Wskaźnik Koszty/Przychody (%)	49,0%	46,2%	48,2%	2,0	- 0,8
Koszt ryzyka wł. UCB (%)	0,65%	0,57%	0,58%	0,0	- 0,1
Koszt ryzyka wył. UCB (%)	0,63%	0,63%	0,56%	- 0,1	- 0,1
<hr/>					
ROE (%)	12,7%	14,7%	13,0%	- 1,7	0,3
ROE znormalizowane (%) ⁽²⁾	18,4%	20,8%	18,9%	- 1,9	0,5
CAR (%)	18,5%	17,0%	18,9%	1,9	0,4
<hr/>					
NIM (%)	3,6%	3,6%	3,6%	0,0	0,0

(1) Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku

(2) Zakładając poziom Core Tier I 10%

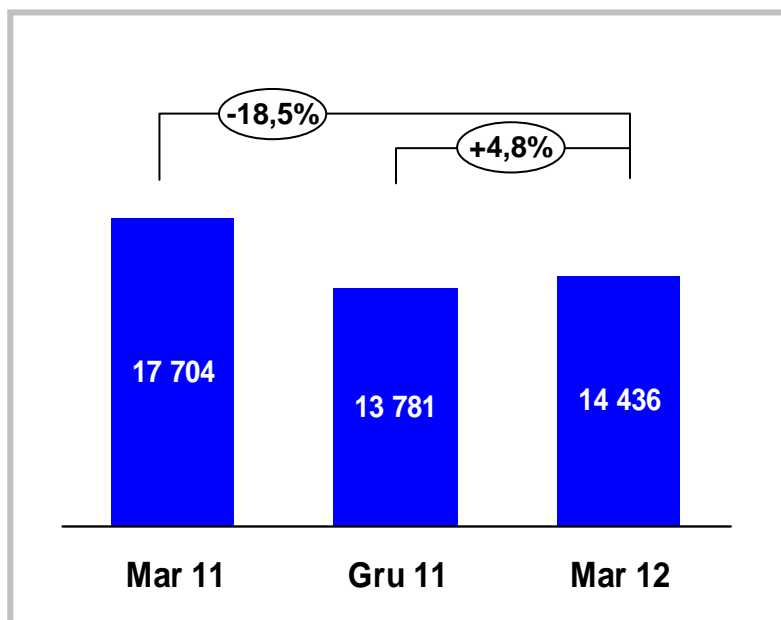
SKONSOLIDOWANY BILANS

<i>mln PLN</i>	Mar 11	Gru 11	Mar 12	K/K %	R/R %
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 075	4 886	5 655	16%	39%
Należności od banków	6 404	5 586	6 890	23%	8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	81 892	95 679	95 915	0%	17%
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29 575	29 120	27 120	-7%	-8%
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3 146	2 932	2 552	-13%	-19%
Wartości niematerialne	673	703	681	-3%	1%
Rzeczowe aktywa trwałe	1 784	1 773	1 722	-3%	-3%
Other	5 812	5 911	6 732	14%	16%
RAZEM SUMA BILANSOWA	133 361	146 590	147 268	0,5%	10,4%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	635	356	267	-25%	-58%
Zobowiązania wobec innych banków	8 148	5 544	5 691	3%	-30%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	324	0	108	0%	0%
Zobowiązania wobec klientów	97 325	108 437	109 066	1%	12%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wartościowych	1 155	3 044	3 287	8%	185%
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	1 015	1 000	868	-13%	0%
Pozostałe zobowiązania	3 983	6 852	5 809	-15%	46%
Zobowiązania razem	112 584	125 233	125 097	-0,1%	11,1%
Kapitały razem	20 777	21 357	22 171	3,8%	6,7%

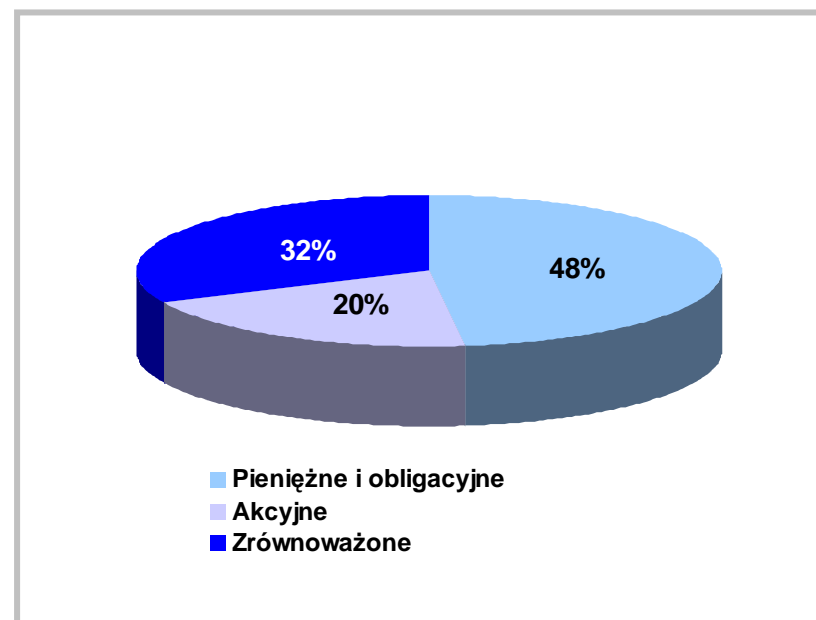
(* Zawiera: kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego)

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

FUNDUSZE INWESTYCYJNE - WOLUMENY (mln zł)



STRUKTURA AKTYWÓW PPIM SA



- Sygnały odbicia aktywów funduszy inwestycyjnych w 1 kwartale 2012 r.
- Wolumeny aktywów wciąż w funduszach bezpiecznych