

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2012 r.

Warszawa – 8 sierpnia 2012 r.

www.ingbank.pl

Informacja dla inwestorów

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 przejęcia. 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

1

Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

2

Rozwój działalności

3

Wyniki finansowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2012 r.

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 1 półroczu / 2 kwartale 2012 r.

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **54,4 mld zł** depozytów → +5,3 mld zł (+11%) r/r
- **36,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → + 4 mld zł (+12%) r/r oraz + 1,5 mld zł (+4%) kw/kw
- **3,14 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **115.5 tys.** r/r
- **29,3 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **45,7 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+10,7 mld zł** (+31%) r/r
- **29,9 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+8,6 mld zł** (+41%) r/r
- **15,8 mld zł** kredytów detalicznych → +2,1 mld zł (+15%) r/r
- **11,6 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+1,8 mld zł** (+19%) r/r; **7%** udział w rynku w sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2012 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 780 bankomatów własnych oraz 626 wpłatomatów, w tym **269** maszyn dwufunkcyjnych
- 437 oddziałów, wszystkie ze strefami samoobsługowymi
- 78% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- Bankowość mobilna – 64 tys. pobrań aplikacji ING Mobile Banking

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **Ponad 2,1 miliona** rachunków bieżących, z czego **59% to Konta Direct**
- Oferty oszczędnościowe: „**Bonus na start**” i „**Bonus za dopłaty**”
- **Pakiet 5000 zł** – kampania pożyczki gotówkowej (18 marca – 31 maja 2012 r.) → +24% wzrost sprzedaży (1 półrocze 2012 r. vs. 1 półrocze 2011 r.)
- **Finansometr** (narzędzie do zarządzania finansami osobistymi) – wdrożenie 19 marca 2012 r.

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **1 638 mln zł** przychodów w 1 półroczu 2012 r. → +10% r/r
- **720 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 1 półroczu 2012 r. → +10% r/r
- **Zysk netto na poziomie 439 mln zł** w 1 półroczu 2012 r. → -2% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **80%** → +9 p.p. r/r

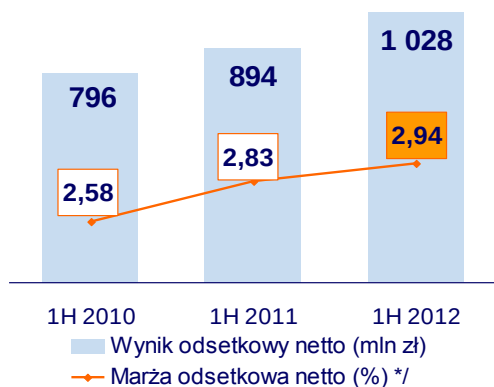
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	30.06.11	30.09.11	31.12.11	31.03.12	30.06.12	Zmiana % kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	49 151	51 502	53 792	52 901	54 428	3%	1%	11%	1 526	635	5 276
Depozyty klientów detalicznych	32 751	34 033	35 235	35 197	36 742	4%	4%	12%	1 545	1 508	3 991
Depozyty klientów korporacyjnych	16 400	17 469	18 558	17 704	17 685	0%	-5%	8%	-19	-873	1 285
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	38 739	38 871	39 686	40 149	40 971	2%	3%	6%	821	1 285	2 232
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski S.A.	5 988	4 838	4 451	4 952	4 228	-15%	-5%	-29%	-724	-223	-1 759
Kredyty klientów ogółem	34 975	37 239	39 331	44 662	45 677	2%	16%	31%	1 015	6 346	10 702
Kredyty dla klientów detalicznych	13 754	14 498	14 964	15 258	15 806	4%	6%	15%	548	842	2 052
Wolumen kredytów hipotecznych	9 759	10 479	11 020	11 223	11 593	3%	5%	19%	370	574	1 834
Kredyty dla klientów korporacyjnych + leasing i faktoring netto	21 221	22 741	24 367	29 404	29 871	2%	23%	41%	466	5 503	8 650

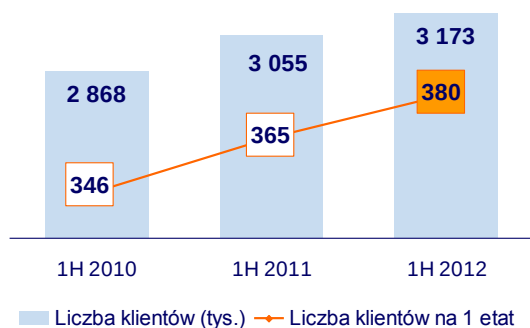
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

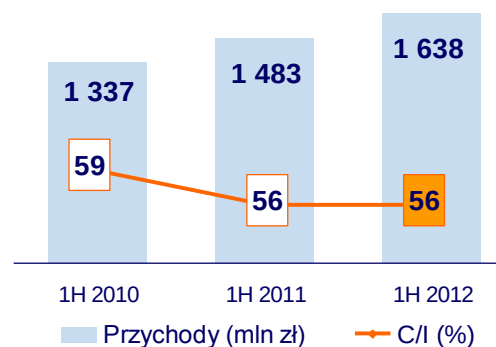


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

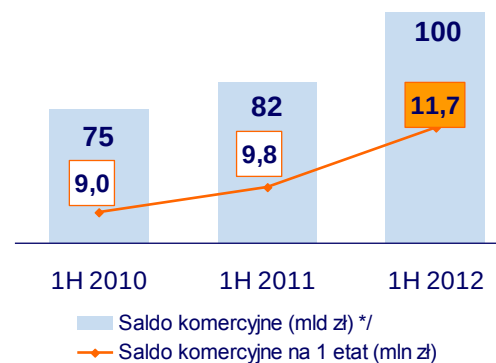
Liczba klientów na pracownika



Przychody oraz efektywność kosztowa



Salda komercyjne na pracownika */



*/ Saldo komercyjne = kredyty i należności od klientów brutto (w tym leasing i faktoring) bez obligacji + zobowiązania wobec klientów



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

w mln zł

	1H 2011	1H 2012	zmiana
Przychody ogółem	1 483,0	1 638,2	+ 10%
Koszty ogółem	831,1	917,8	+ 10%
Wynik przed kosztami ryzyka	651,9	720,4	+ 11%
Koszty ryzyka	94,8	195,5	+ 106%
Zysk brutto	557,1	524,9	- 6%
Zysk netto	446,4	439,1	- 2%
Współczynnik wypłacalności */	12,6%	13,0%	+ 0,4 p.p.
ROA (%)	1,3%	1,2%	- 0,1 p.p.
ROE (%)	14,7%	13,5%	- 1,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,0%	56,0%	0 p.p.

	2Q 2011	2Q 2012	zmiana
Przychody ogółem	750,4	792,5	+ 6%
Koszty ogółem	422,7	454,0	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	327,7	338,5	+ 3%
Koszty ryzyka	37,7	131,2	+ 248%
Zysk brutto	290,0	207,3	- 29%
Zysk netto	233,9	167,6	- 28%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,3%	57,3%	+ 1,0 p.p.

*/ Współczynnik wypłacalności zgodnie z definicją KNF

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

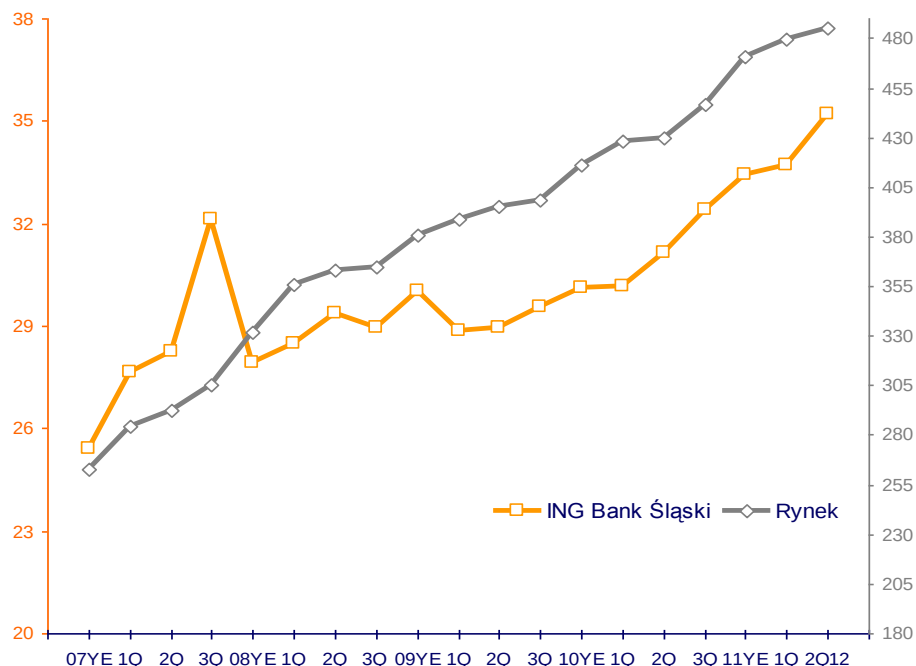


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)

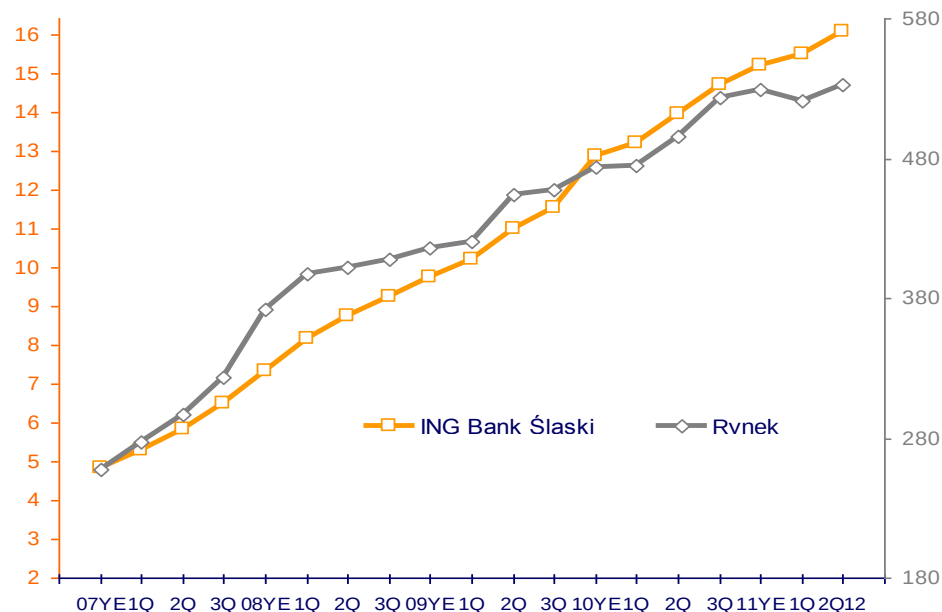


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q12
9.66	9.71	9.68	10.56	8.42	8.00	8.09	7.94	7.88	7.43	7.33	7.42	7.24	7.04	7.25	7.26	7.10	7.03	7.25

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q12
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	2.83	2.83	2.89	2.99	3.03

Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi
Dane ING BSK – depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)

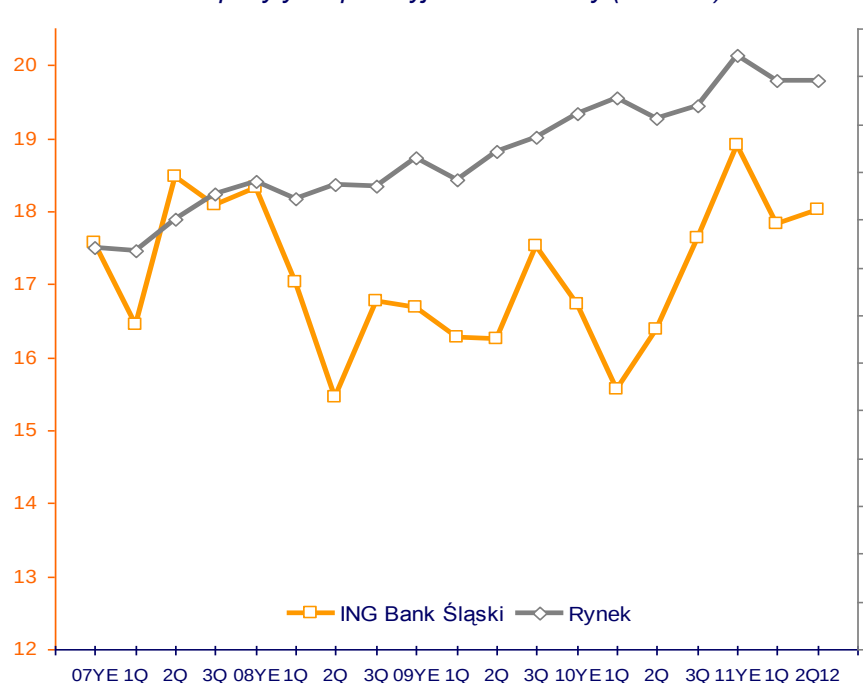


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

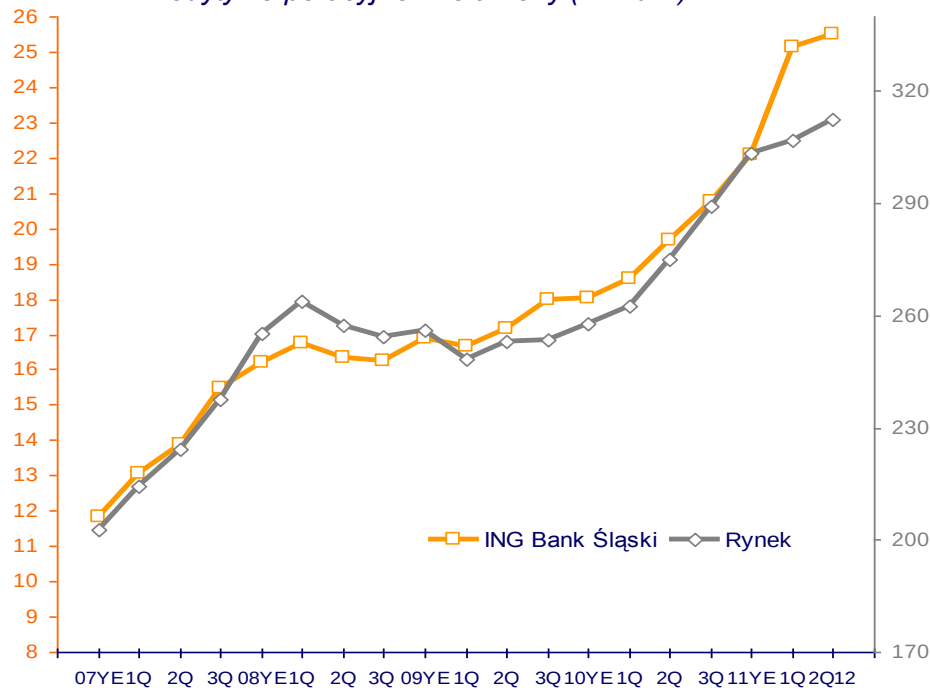


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q12
8.43	7.96	8.39	7.85	7.77	7.44	6.58	7.18	6.80	6.88	6.53	6.89	6.33	5.75	6.24	6.59	6.54	6.41	6.49

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q12
5.84	6.09	6.19	6.52	6.34	6.34	6.34	6.39	6.60	6.70	6.79	7.10	7.13	7.08	7.22	7.18	7.28	8.19	8.16

Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi

Dane ING BSK – depozyty i kredyty brutto + wewnętrzne finansowanie dla spółek ABL (dla zachowania porównywalności)



- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycji rynkowej
- 2 **Rozwój działalności**
- 3 Wyniki finansowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2012 r.

Bankowość detaliczna

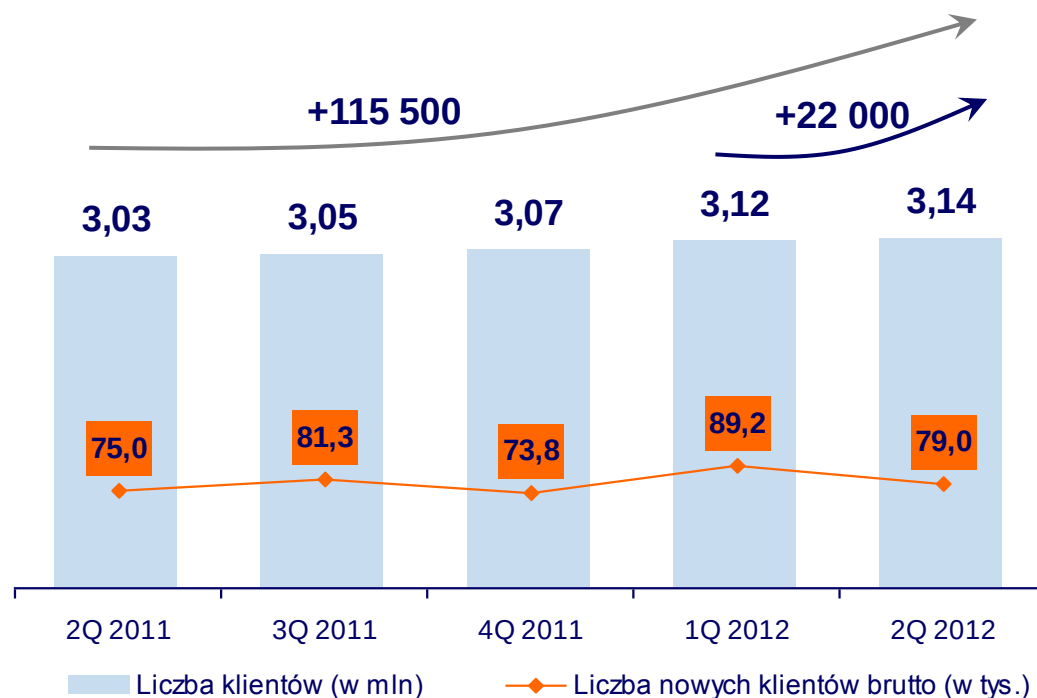
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **3,14 mln** klientów detalicznych → 168 tys. nowych klientów pozyskanych w 1 półroczu 2012 r.
- **15,8 mld zł** kredytów detalicznych → **+ 2,1 mld zł (+15%) r/r** oraz +550 mln zł (+4%) kw/kw
- **11,6 mld zł** kredytów hipotecznych → **+ 1,8 mld zł (+19%) r/r** oraz + 370 mln zł (+3%) kw/kw
- **7%** udział w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2012 r.
- 555 mln zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w 1 półroczu 2012 r., +62% wzrost sprzedaży w 2 kwartale 2012 r. vs. 1 kwartał 2012 r. (kampania „Pakiet 5000 zł”)
- **36,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+ 4 mld zł (+12%) r/r** oraz + 1,5 mld zł (+4%) kw/kw
- Ponad 2,1 miliona detalicznych rachunków bieżących, z czego 59% to Konta Direct
- 78% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- ING Mobile Banking – 64 tys. pobrań aplikacji na smartfony

Baza klientów

3,14 milionów klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych



Oszczędności

stabilna baza finansowa

"Bonus na start"

- Oferta od 28 maja 2012 r.
- Promocyjne oprocentowanie wszystkich wpłaconych środków przez 6 miesięcy od dnia otwarcia konta oszczędnościowego

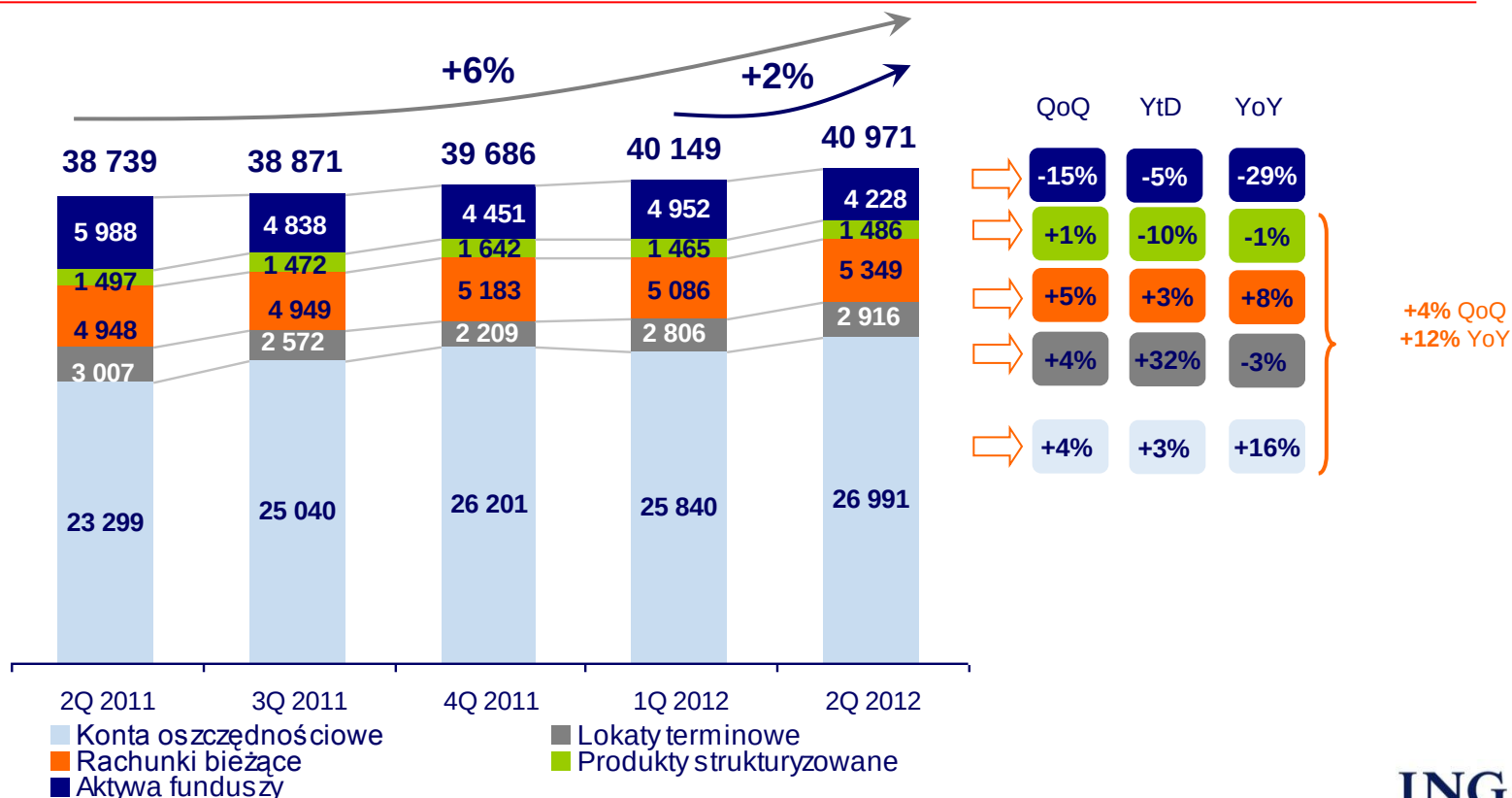
5,5%



"Bonus za dopłaty"

- Bonusem objęte są nowe środki wpłacone na OKO i OKO Direct
- Promocyjne oprocentowanie obowiązuje do 14 września 2012 r.

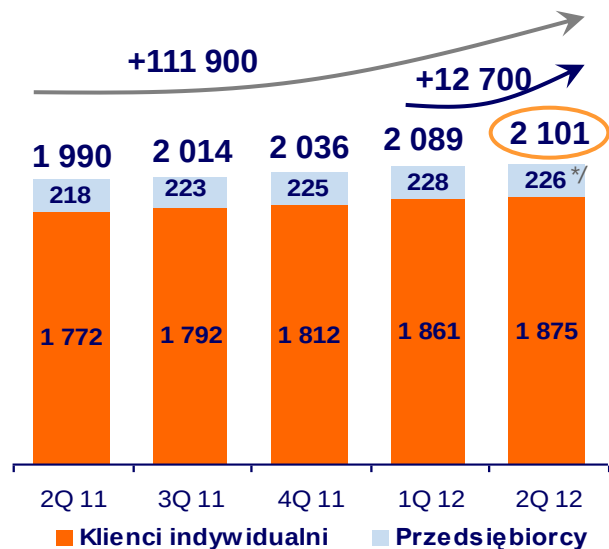
Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



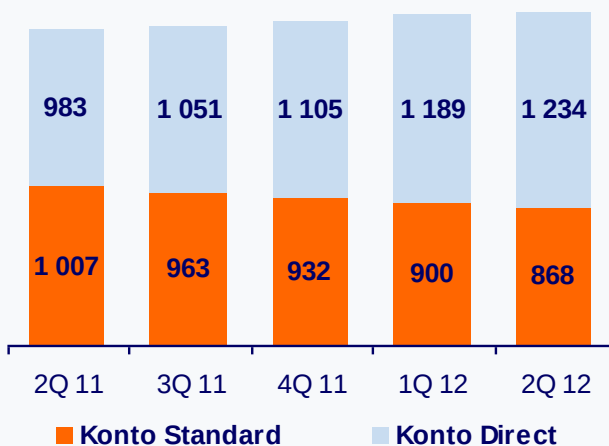
Rachunki bieżące

Ponad 2.1 miliona rachunków bieżących, z czego 59% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



* / 5 150 nieaktywnych rachunków przedsiębiorców zostało zamkniętych w kwietniu 2012 r.



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

QoQ YtD YoY

-2 100

+1 600

+7 800

+14 800

+63 500

+104 100

Finansometr

Narzędzie do zarządzania finansami osobistymi

WiFi Express

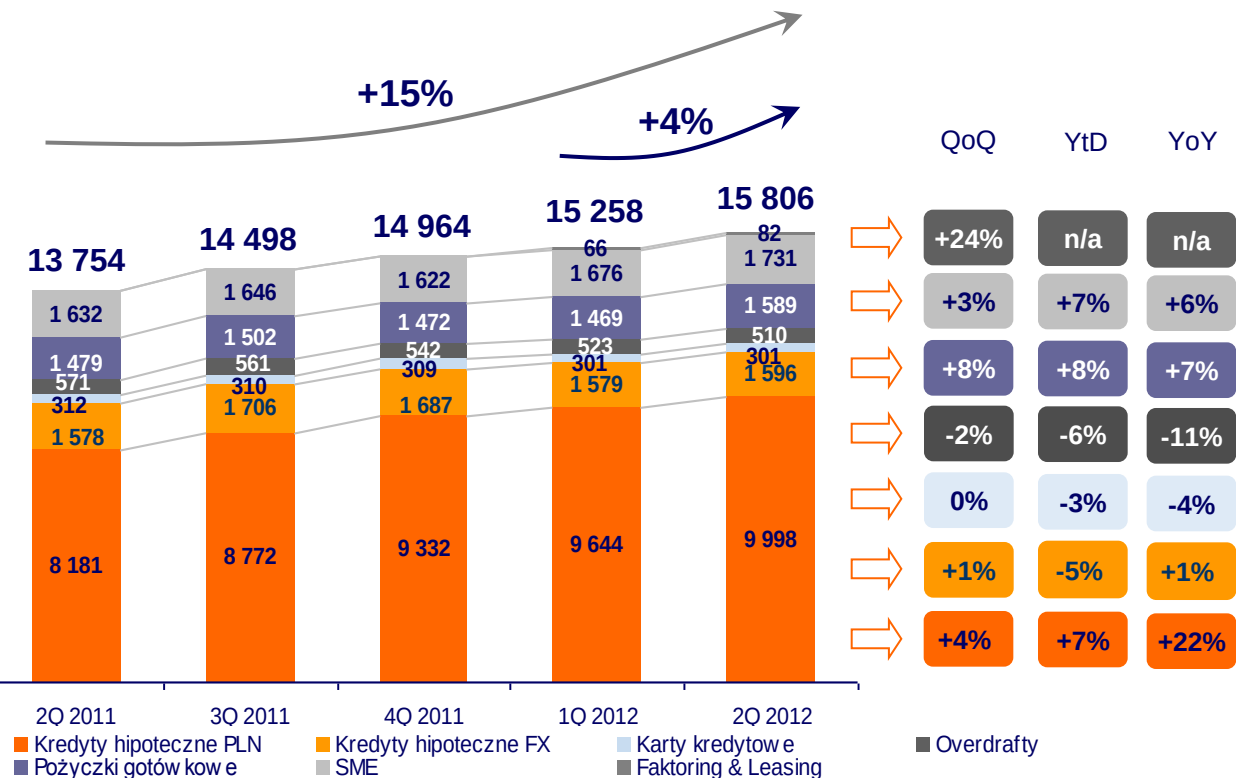


ING

Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

stały wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego (w mln zł)



Pakiet 5000 zł

Kampania pożyczki gotówkowej

18 marca – 31 maja 2012 r.



NOWE produkty

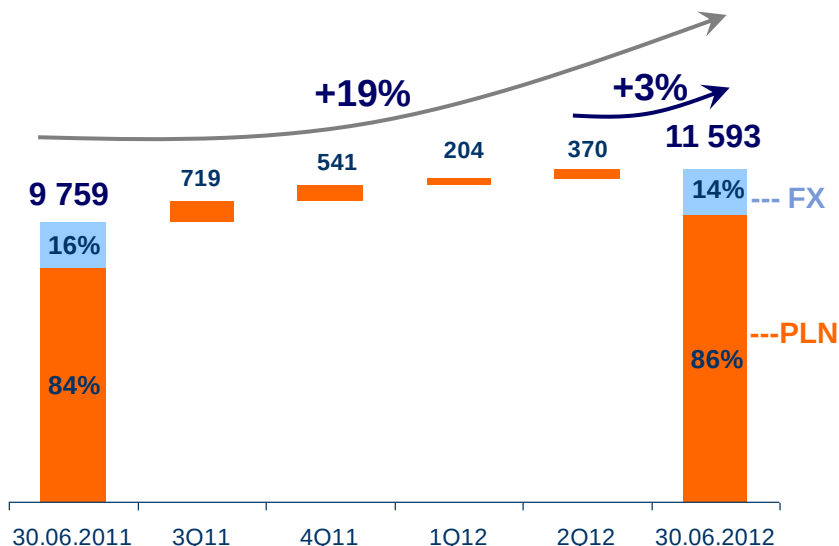
Pożyczka 5000 zł Superlekka

Pożyczka 5000 zł Superkrótka

Kredyty hipoteczne

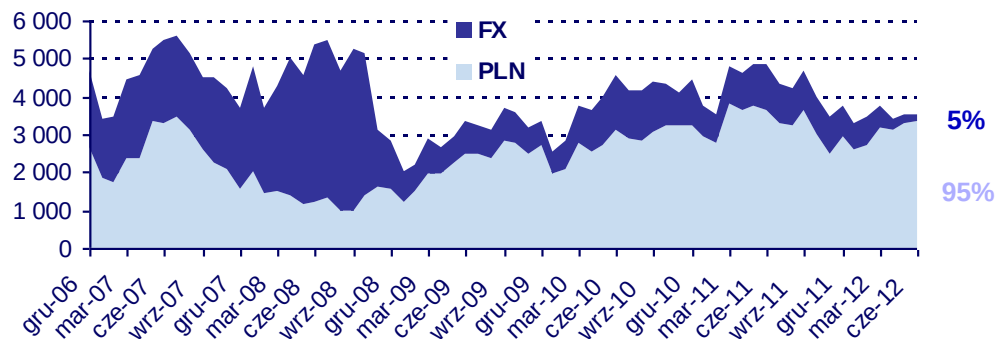
11,6 miliardów zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **6,7%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2012 r., 4-ta pozycja na rynku. Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi **5,9%**, 5-ta pozycja na rynku. Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 1 półroczu 2012 r. wyniosła 1,2 mld zł.
- **6,1%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN w 1 półroczu 2012r.; **3,0%** w kredytach mieszkaniowych ogółem
- Bank kontynuuje politykę nieudzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych.

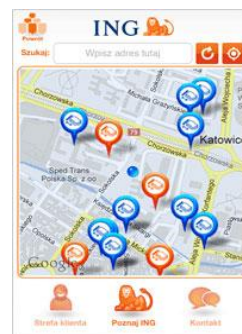
Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sieć dystrybucji i obsługi

szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość Mobilna



Aplikacja ING Mobile Banking

na iPhone'a :

➔ **ponad 20 tys.** pobrań
od 9 stycznia br.

na Android:

➔ **44 tys.** pobrań
od 8 maja br.



NFC (Near Field Communication)

- **437** oddziałów, wszystkie ze strefami samoobsługowymi
- **269** urządzeń dwufunkcyjnych, w 1 półroczu 2012 r. zainstalowano 50 urządzeń, w całym 2011 r. zainstalowano 150 urządzeń (funkcje wpłacania i wypłacania gotówki)
- **78%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- Wszystkie bankomaty w Polsce (17,5 tys. bankomatów) są dostępne za darmo dla posiadaczy konta Direct
- **90** oddziałów w nowym standardzie

- Rozpoczęto pilotaż płatności mobilnych NFC, czyli płatności zbliżeniowych dokonywanych za pomocą telefonu komórkowego
- Do projektu zaproszono pracowników Banku
- Pilotaż będzie trwał 12 miesięcy, w tym czasie testerzy będą dokonywać płatności w punktach handlowo-usługowych akceptujących płatności zbliżeniowe Visa.

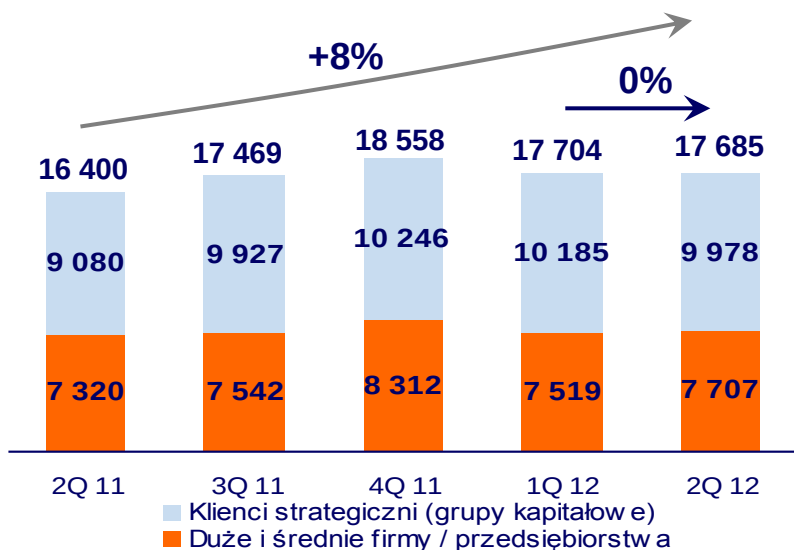
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

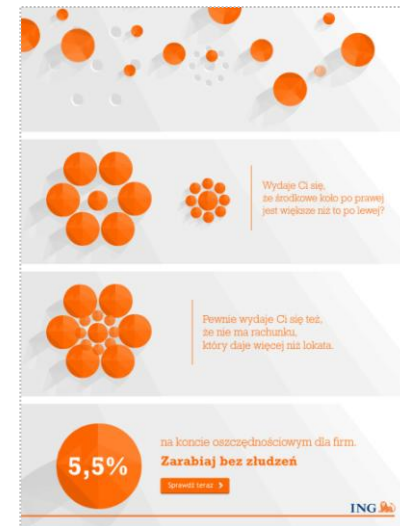
- **29,3 tys.** klientów korporacyjnych
- **29,9 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+ 8,6 mld zł (+41%) r/r** oraz **+ 470 mln zł (+2%) kw/kw**
- **4,5 mld zł** – wolumen umów leasingowych, **1,5 mld zł** – wolumen umów faktoringowych
- **17,7 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+ 1,3 mld zł (+8%) r/r**
- Największe transakcje w 1 półroczu 2012r.:
 - emisja obligacji dla spółki PKN Orlen (1 mld zł)
 - emisja obligacji dla spółki PGNiG (2,5 mld zł)
 - podwyższenie programu emisji obligacji dla spółki Tauron (do 7,05 mld zł)
- **64%** wniosków kredytowych obsłużono elektronicznie w czerwcu 2012 r.

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



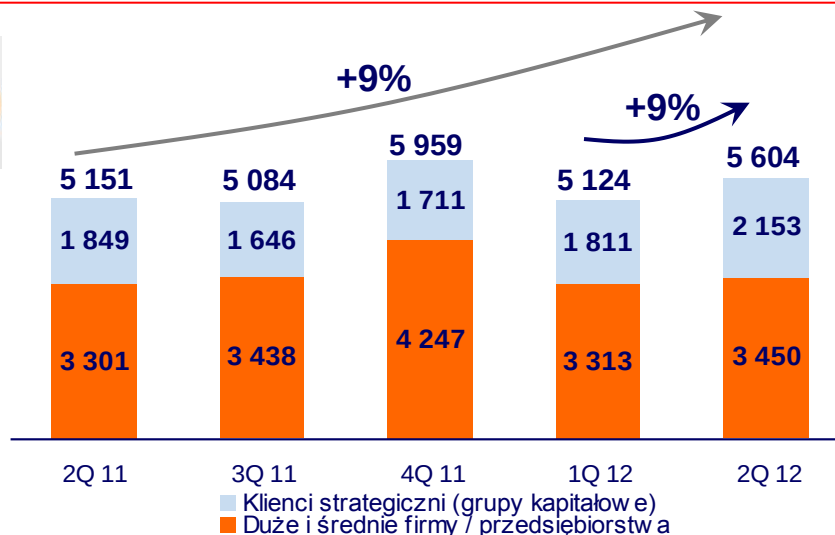
QoQ	YtD	YoY
-2%	-3%	+10%
+3%	-7%	+5%



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)

Specjalna oferta

- Od 28 maja 2012 r.
- Promocyjne oprocentowanie **5,5%** dla posiadaczy rachunków OKO Business i OKO Direct Business:
 - na okres 6 miesięcy – dla nowych rachunków OKO
 - do 31 listopada – dla firm posiadających już rachunek OKO (dotyczy nowych środków wpłaconych od 28 maja)
- Maksymalna kwota objęta podwyższonym oprocentowaniem to **5 mln zł**
- Automatycznie – bez konieczności zapisywania się



QoQ	YtD	YoY
+19%	+26%	+16%
+4%	-19%	+5%



Kredyty

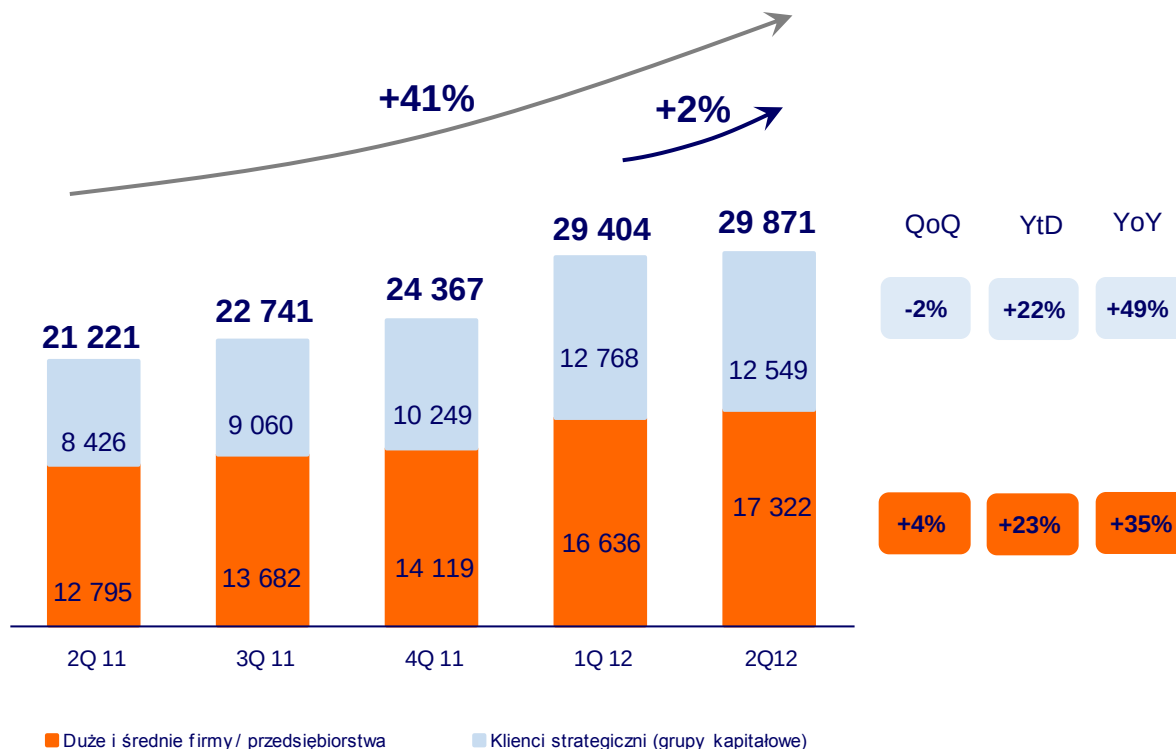


Maj 2011 Czerwiec 2012

0% **64%**

Internetowe aplikacje kredytowe

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



Wpływ spółek ABL na wolumen kredytów

	1Q 12	2Q 12
Duże i średnie firmy	2 265	2 449
Klienci strategiczni (grupy kapitałowe)	3 430	3 556

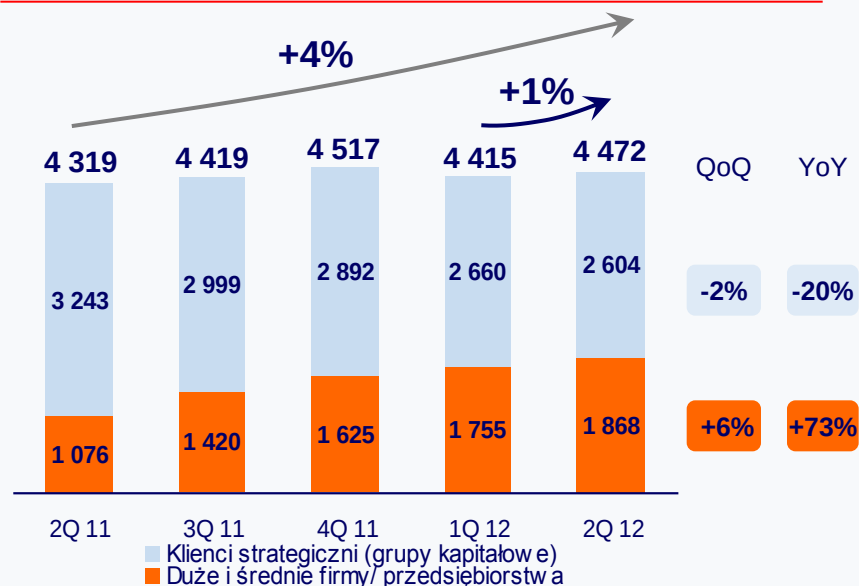
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

Od 1 stycznia 2012 r. ING Bank Śląski S.A. jest właścicielem spółki ABL Polska S.A., która posiada 100% udziałów spółek ING Lease Polska Sp. z o.o. (leasing) oraz ING Commercial Finance S.A. (faktoring)

ING Lease Polska Sp. z o.o. (leasing)

- #3 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela (udział rynkowy 7,8%)
- 4,1% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- 7 biur regionalnych
- Zajmuje wiodącą pozycję na rynku w zakresie leasingu nieruchomości, rozwija inne formy finansowania, przede wszystkim dla małych i średnich firm

Wartość umów leasingowych (w mln zł)

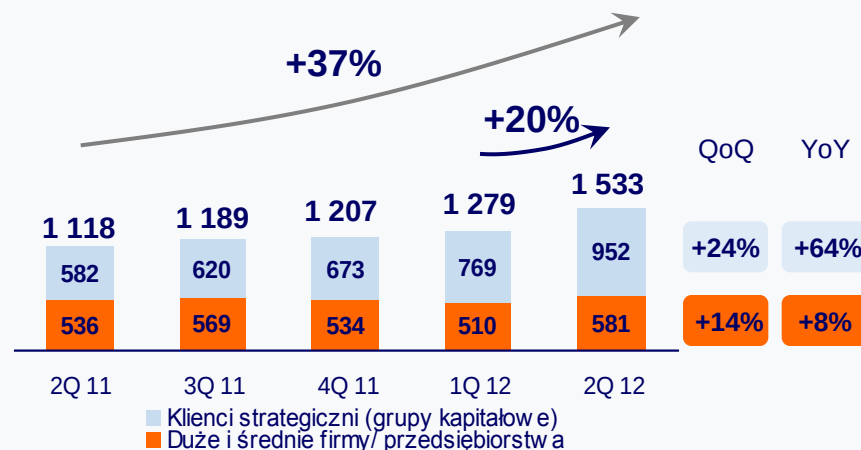


ING Commercial Finance S.A. (faktoring)

- #3 pozycja na rynku z udziałem rynkowym na poziomie **14,2%**
- 10 biur regionalnych
- W 1 kwartale 2012 r. ING CF zostało uznane za najlepszą spółkę faktoringową w rankingu organizowanym przez Warsaw Business Journal



Wartość umów faktoringowych (w mln zł)



Rynek dłużny oraz bankowość inwestycyjna

Rynek dłużny



ORLEN

PKN ORLEN S.A.
Emisja Obligacji

1 mld zł

W ramach programu do kwoty 2 mld zł

Współorganizator, Dealer,
Sub-Agent ds. Emisji i Płatności

Luty 2012 r.



PGNiG

PGNiG S.A.

Emisja Obligacji

2,5 mld zł

W ramach programu do kwoty 4,5 mld zł

Współorganizator, Dealer,
Agent ds. Emisji, Agent ds. Płatności

Czerwiec 2012 r.



TAURON
POLSKA ENERGIA

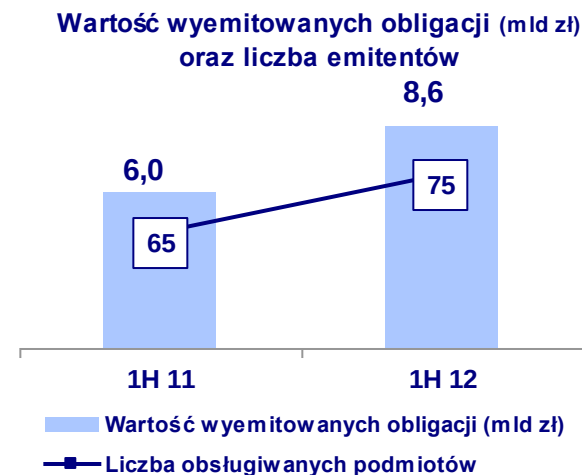
Tauron S.A.

Podwyższenie Programu Emisji Obligacji

Do 7,05 mld zł

Wiodący Organizator,
Gwarant, Sub-Agent ds. Płatności, Sub-Depozytariusz

Czerwiec 2012 r.



ING Securities – znaczące transakcje w 1 półroczu 2012 r.



PGE Polska Grupa Energetyczna

Budowa Przyspieszonej Książki Popytu

~ 2.5 mld zł

Luty 2012 r.



BOŚ
BANK

SPO

227 mln zł

Marzec/Kwiecień 2012 r.

#6

Pozycja rynkowa

Udział w rynku **6,4%**

(udział w obrotach na warszawskiej GPW w 1H12)

- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycji rynkowej
- 2 Rozwój działalności
- 3 **Wyniki finansowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2012 r.**

Wyniki ING Banku Śląskiego za 1 półrocze 2012 r.

		1H 2012					
		Grupa ING BS przed konsolidacją spółki ABL	zmiana	Wpływ netto konsolidacji spółki ABL			
w mln zł	1H 2011	(dane porównywalne z 1H 2011)			1H 2012	change	
Wynik z tytułu odsetek	894,4	975,5	+ 9%	52,1	1 027,6	+ 15%	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	509,8	485,5	- 5%	11,9	497,4	- 2%	
Trading i pozostałe przychody	78,7	111,3	+ 41%	2,0	113,3	+ 44%	
Przychody ogółem	1 482,9	1 572,3	+ 6%	66,0	1 638,3	+ 10%	
Koszty ogółem	831,0	883,4	+ 6%	34,6	917,9	+ 10%	
Wynik przed kosztami ryzyka	651,9	688,9	+ 6%	31,4	720,4	+ 11%	
Koszty ryzyka	94,8	193,7	+ 104%	1,8	195,5	+ 106%	
Zysk brutto	557,1	495,3	- 11%	29,6	524,9	- 6%	
Podatek dochodowy	110,7	96,5	- 13%	-10,7	85,8	- 23%	
Zysk netto	446,4	398,8	- 11%	40,3	439,1	- 2%	
Współczynnik wypłacalności */	12,6%				13,0%	+ 0.4 p.p.	
ROA (%)	1,3%				1,2%	- 0.1 p.p.	
ROE (%)	14,7%				13,5%	- 1.2 p.p.	
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,0%				56,0%	0 p.p.	

*/ Współczynnik wypłacalności zgodnie z definicją KNF

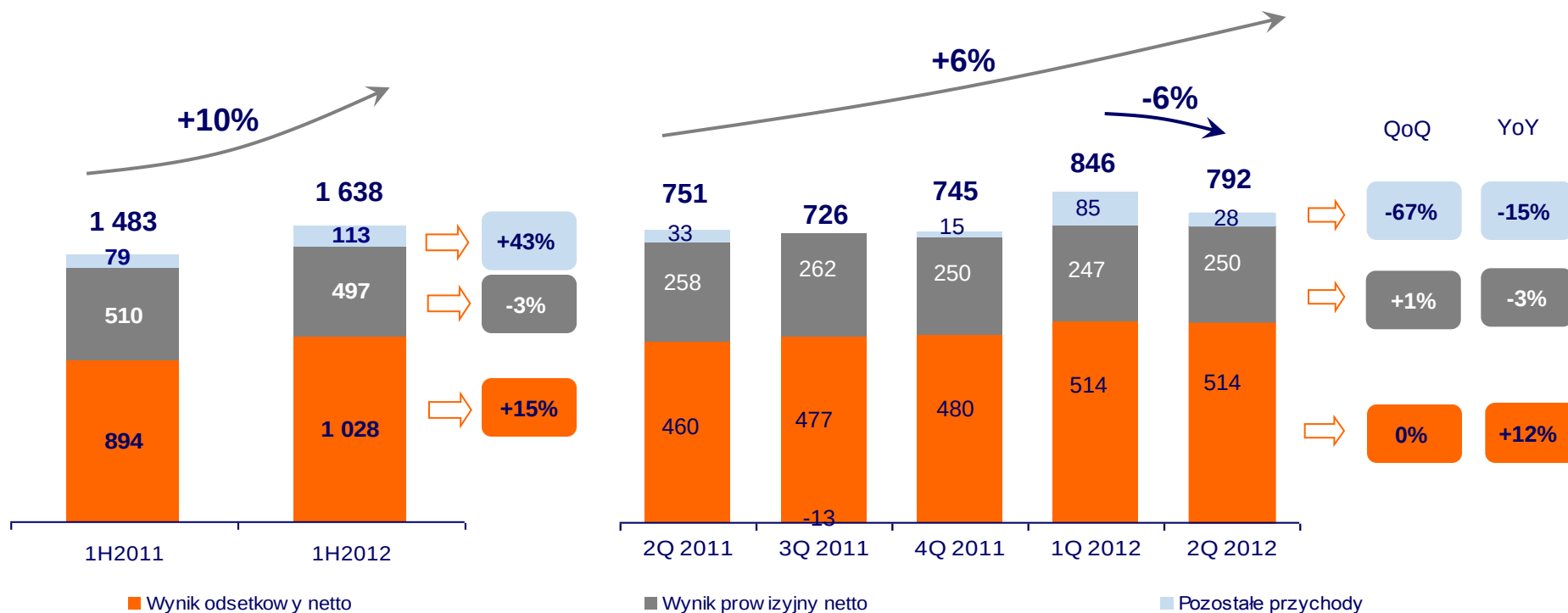
Wyniki ING Banku Śląskiego za 2 kwartał 2012 r.

		2Q 2012					
		Grupa ING BS przed konsolidacją spółki ABL	zmiana	Wpływ netto konsolidacji spółki ABL			
w mln zł	2Q 2011	(dane porównywalne z 2Q 2011)			2Q 2012	change	
Wynik z tytułu odsetek	459,5	487,8	+ 6%	26,3	514,1	+ 12%	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	258,4	244,5	- 5%	5,8	250,4	- 3%	
Trading i pozostałe przychody	32,5	27,1	- 16%	0,9	28,0	- 14%	
Przychody ogółem	750,4	759,4	+ 1%	33,1	792,5	+ 6%	
Koszty ogółem	422,7	436,3	+ 3%	17,7	454,0	+ 7%	
Wynik przed kosztami ryzyka	327,7	323,1	- 1%	15,4	338,5	+ 3%	
Koszty ryzyka	37,7	125,4	+ 233%	5,8	131,2	+ 248%	
Zysk brutto	290,0	197,7	- 32%	9,6	207,3	- 29%	
Podatek dochodowy	56,1	37,5	- 33%	2,2	39,7	- 29%	
Zysk netto	233,9	160,2	- 32%	7,4	167,6	- 28%	
Współczynnik wypłacalności */	12,6%				13,0%	+ 0.4 p.p.	
ROA (%)	1,3%				1,2%	- 0.1 p.p.	
ROE (%)	14,7%				13,5%	- 1.2 p.p.	
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,3%				57,3%	+ 1.0 p.p.	

*/ Współczynnik wypłacalności zgodnie z definicją KNF

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



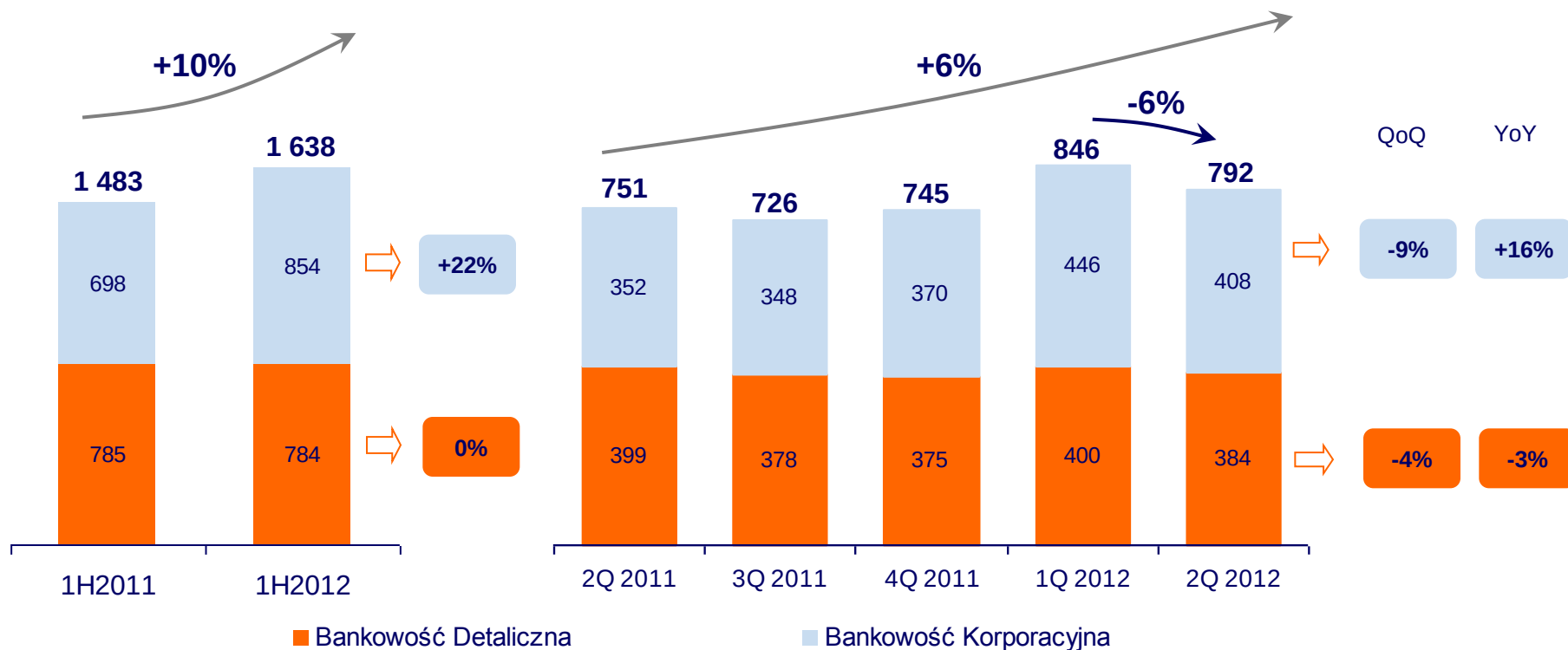
Wpływ spółek ABL na przychody

	1H 12	1Q 12	2Q 12
Wynik odsetkowy netto	52,1	25,8	26,3
Wynik prowizyjny netto	11,9	6,0	5,9
Pozostałe przychody	2,0	1,0	1,0



Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)

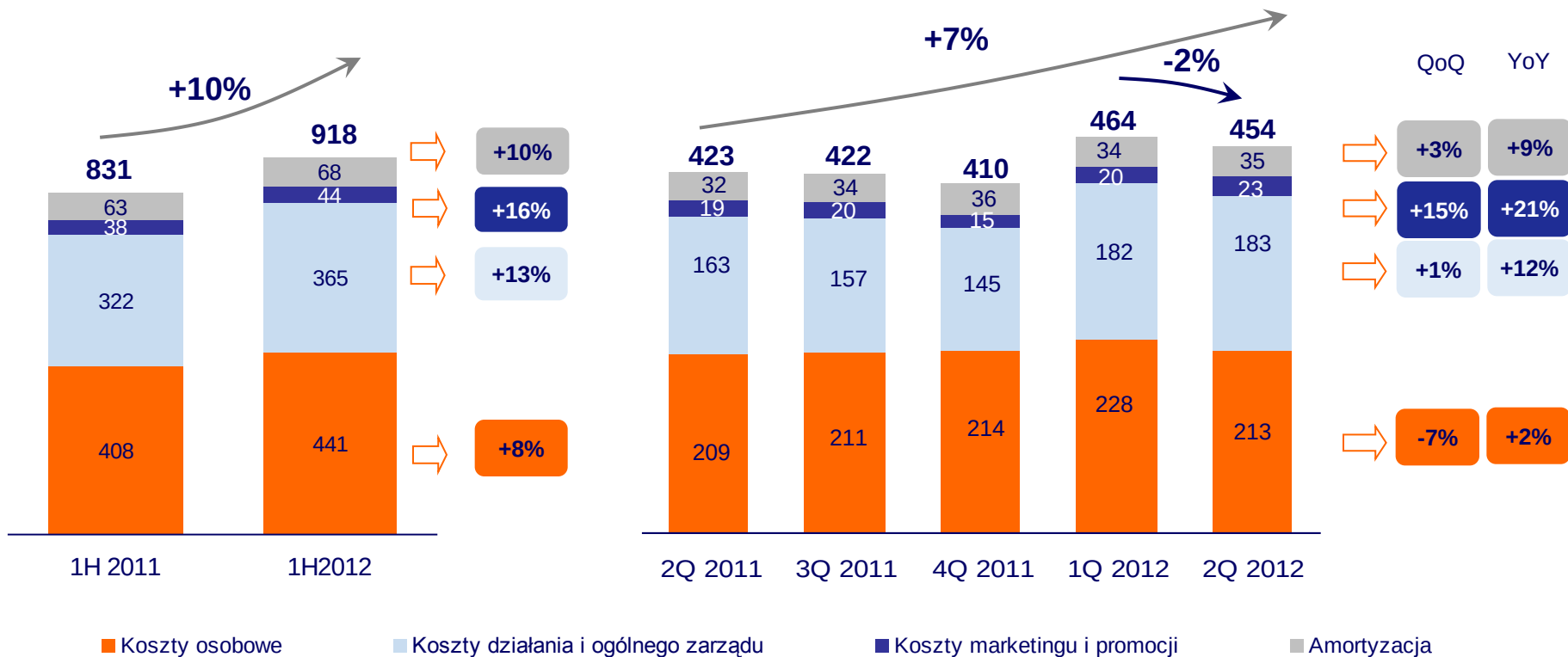


Wpływ spółek ABL na przychody

	1H 12	1Q 12	2Q 12
Bankowość Korporacyjna	64,5	32,1	32,4
Bankowość Detaliczna	1,4	0,7	0,7

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



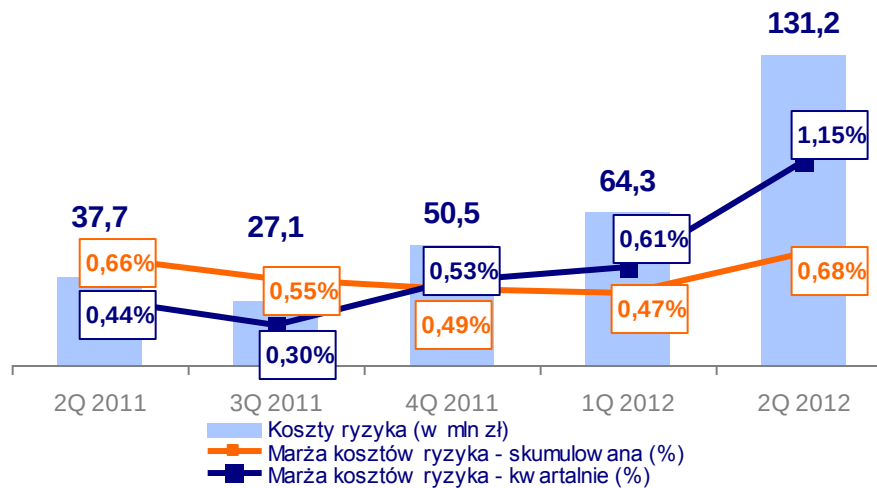
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztów operacyjnych

Wpływ spółek ABL na koszty

	1H 12	1Q 12	2Q 12
Koszty osobowe	18,7	9,5	9,2
Koszty działania i ogólnego zarządu	14,6	7,2	7,4
Koszty marketingu i promocji	0,5	0,2	0,3
Amortyzacja	0,7	0,3	0,4

Koszty ryzyka

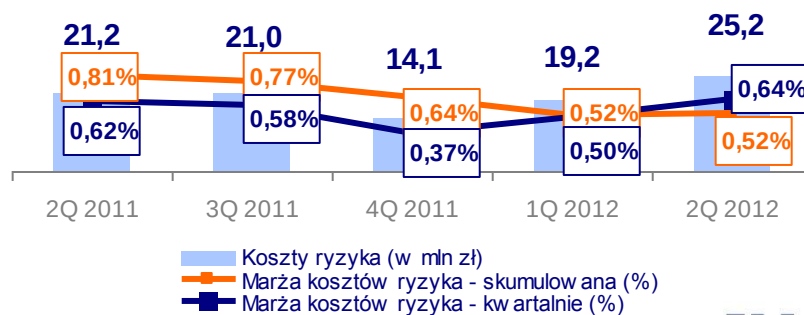
Bank



Segment korporacyjny



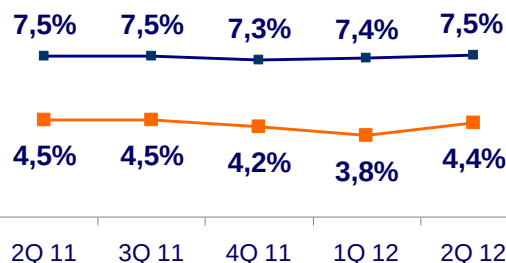
Segment detaliczny



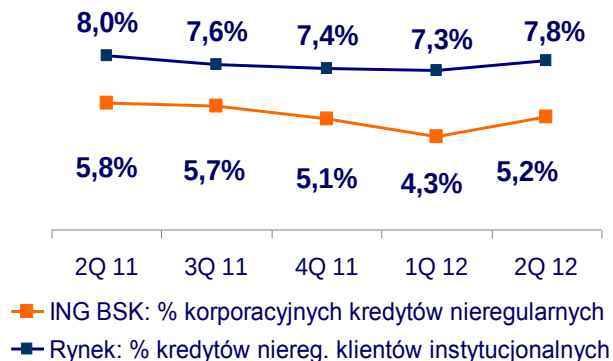
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

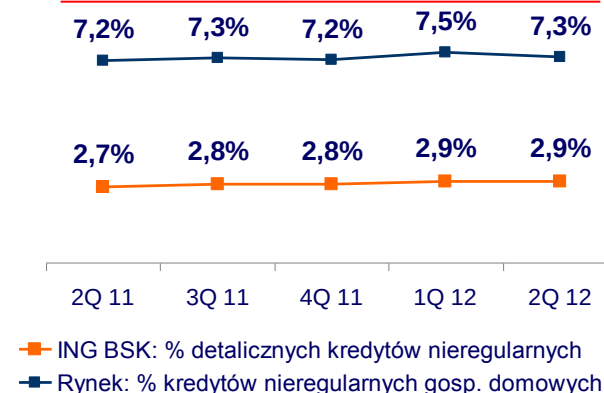
Bank



Segment korporacyjny



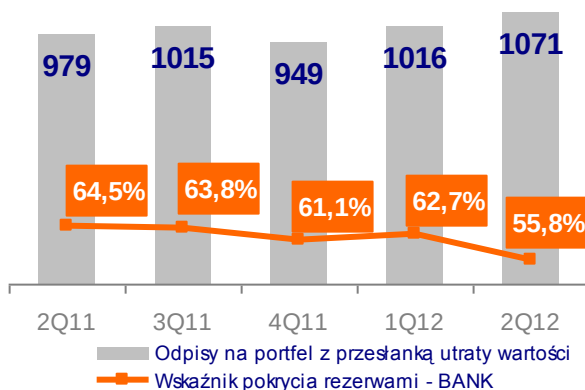
Segment detaliczny



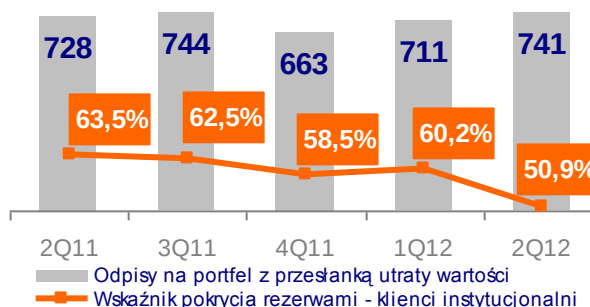
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

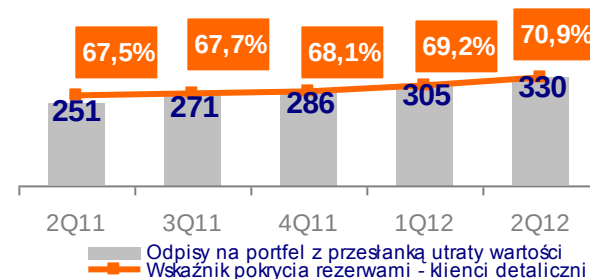
Bank



Segment korporacyjny

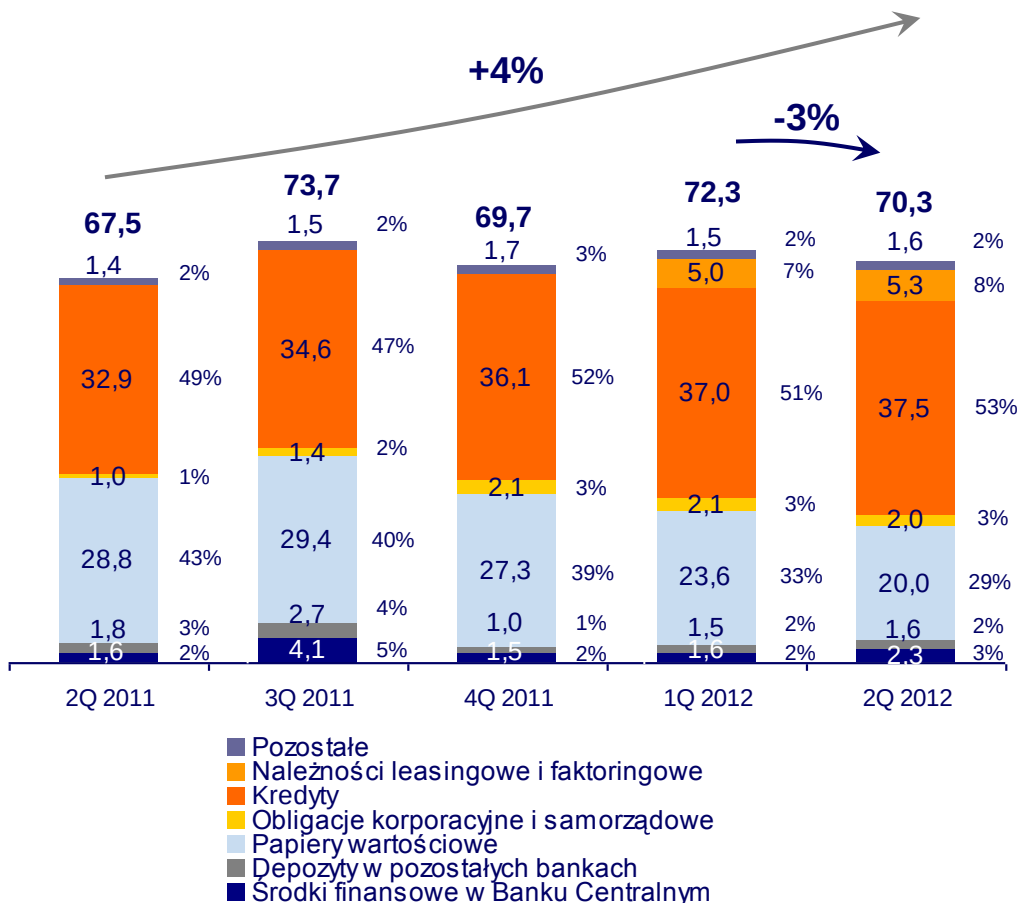


Segment detaliczny

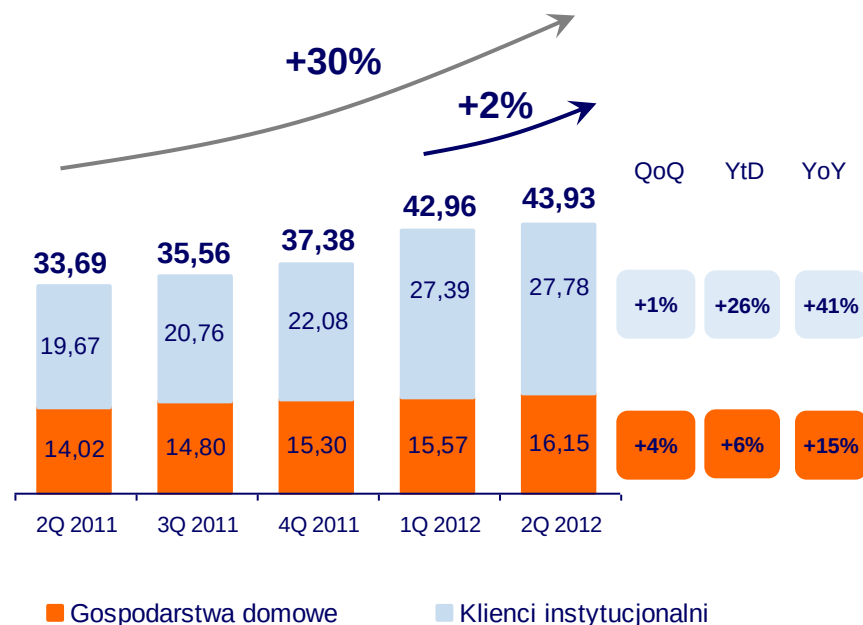


Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)



Kredyty brutto, należności leasingowe i faktoringowe – sektor niefinansowy (w mld zł)

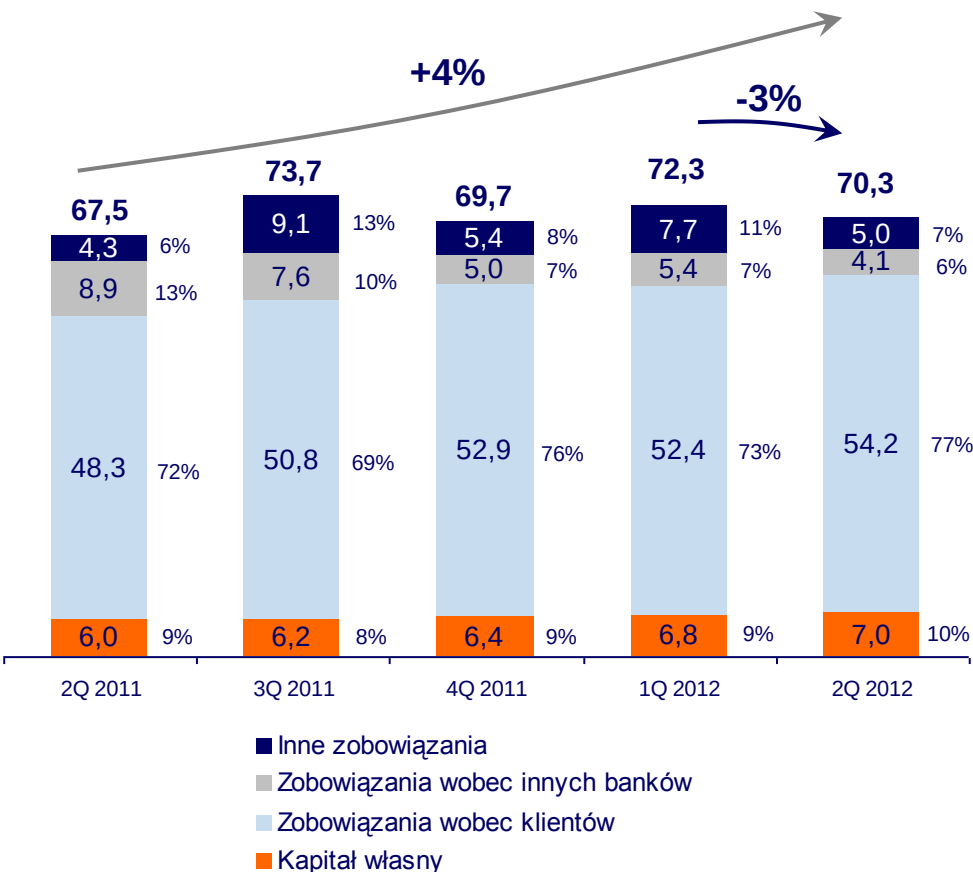


Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww. należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych

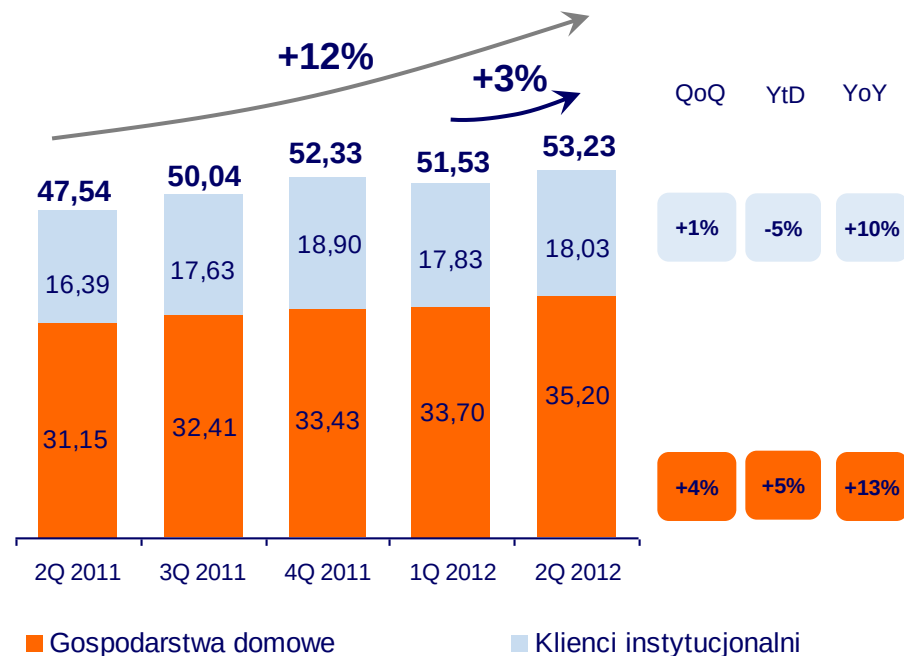
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)

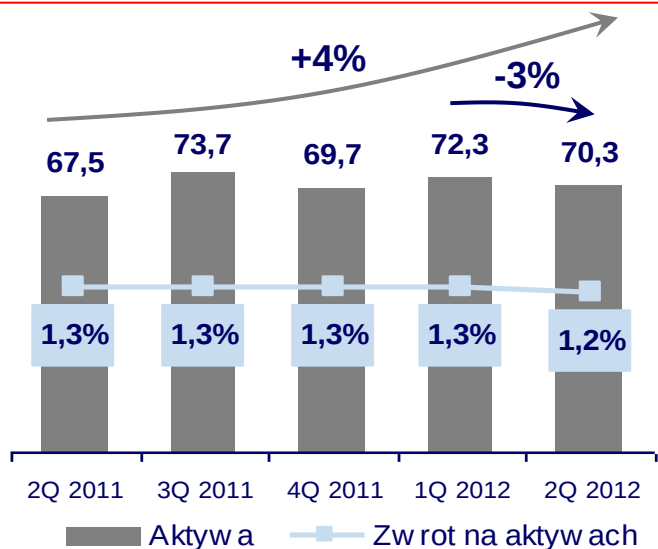


Depozyty sektora niebankowego (w mld zł)

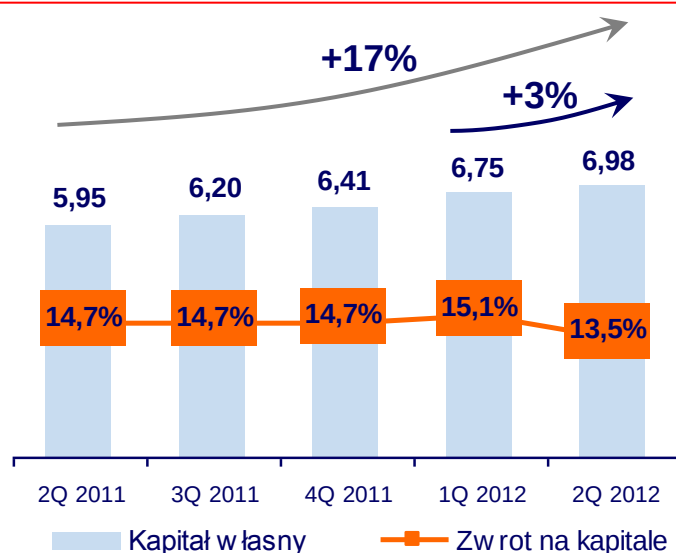


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

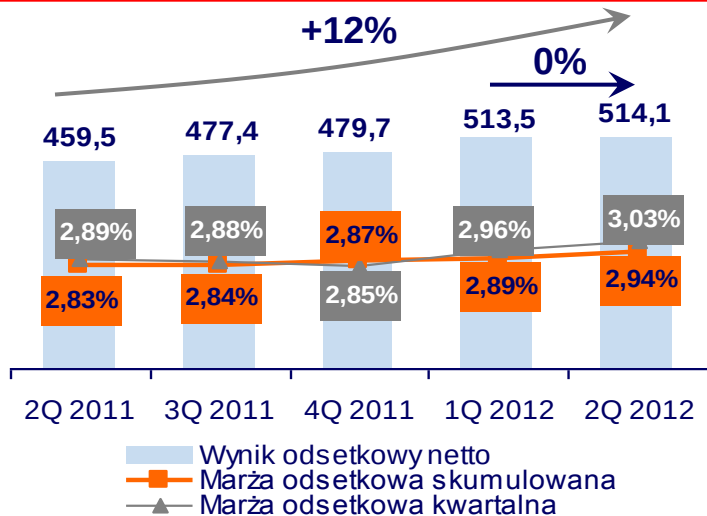
Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



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



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

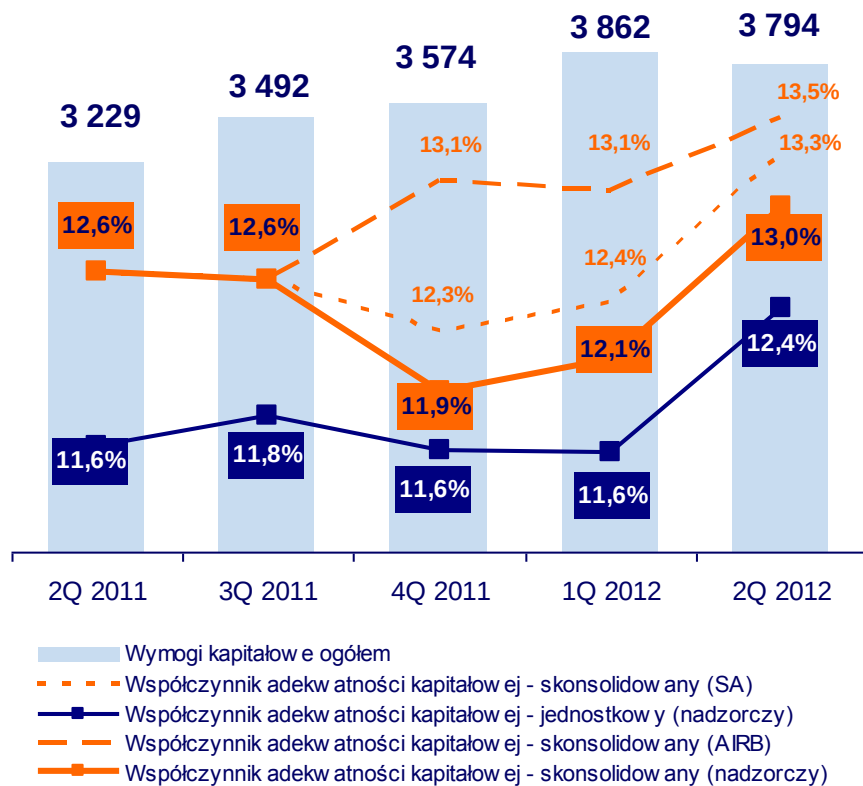
Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

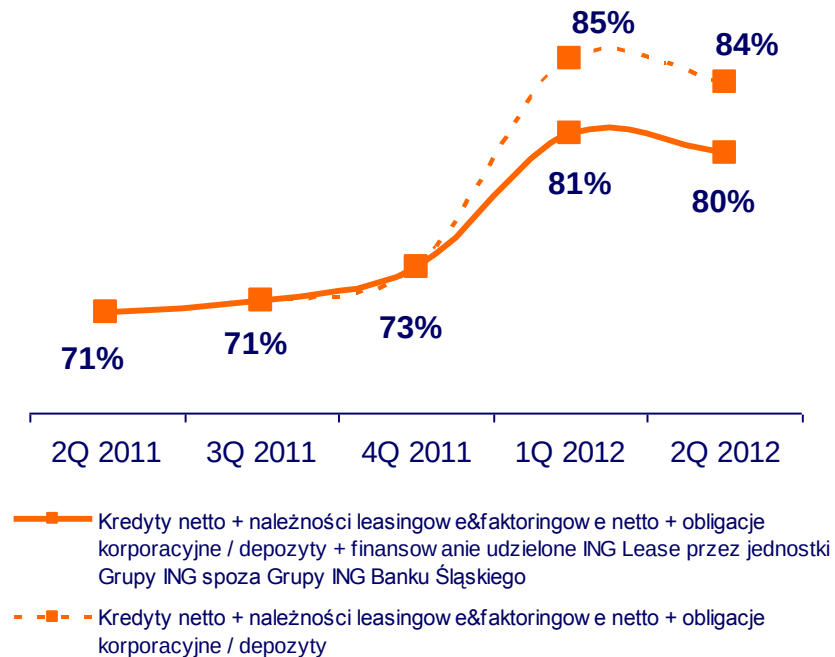
Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale

Adekwatność kapitałowa

Współczynnik adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



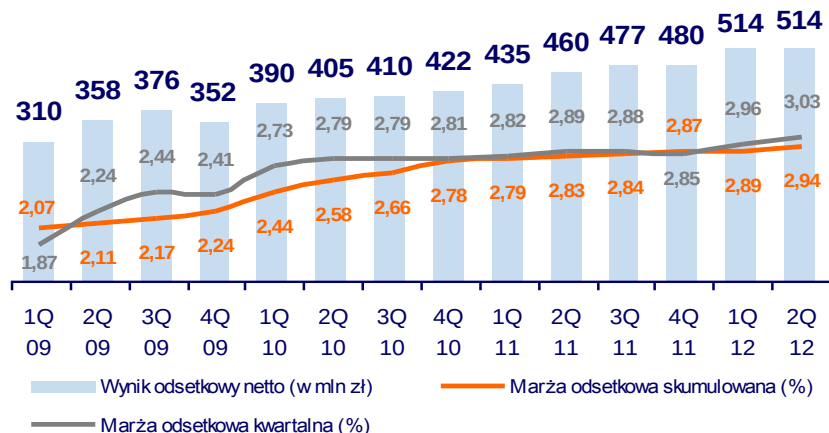
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie - porównywalny

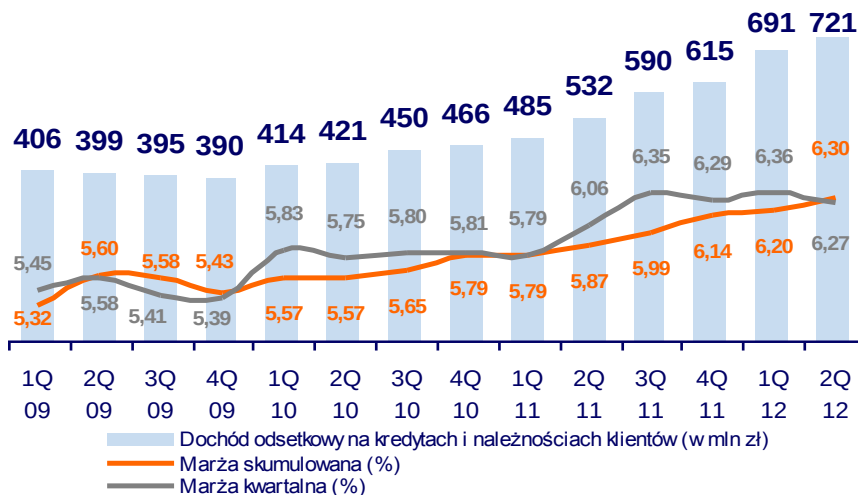
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał 2011	II kwartał 2011	III kwartał 2011	IV kwartał 2011	I kwartał 2012	II kwartał 2012	QoQ		YoY	
							Δ	%	Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	434,9	459,5	477,4	479,7	513,5	514,1	0,6	0%	54,5	12%
- Przychody z tytułu odsetek, w tym:	772,6	833,6	882,3	897,0	945,2	945,2	0,0	0%	111,6	13%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	26,3	29,8	30,2	41,9	26,8	30,4	3,5	13%	0,6	2%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	495,1	544,2	604,8	631,2	643,5	666,3	22,8	4%	122,0	22%
- od umów leasingowych	0,0	0,0	0,0	0,0	41,9	42,2	0,3	n/a	42,2	n/a
- od umów faktoringowych	1,8	2,3	3,3	3,8	22,0	24,0	1,9	9%	21,6	925%
- od dłużnych papierów wartościowych	265,8	270,6	245,7	204,8	199,3	179,0	-20,3	-10%	-91,6	0%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	-16,6	-13,4	-1,9	15,2	11,3	2,2	-9,1	-80%	15,6	-116%
- inne	0,2	0,1	0,1	0,1	0,4	1,1	0,7	174%	0,9	662%
- Koszty odsetek, w tym:	337,7	374,1	404,9	417,3	431,7	431,1	-0,6	0%	57,1	15%
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	42,0	48,9	44,3	27,7	39,8	31,4	-8,5	-21%	-17,6	-36%
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	295,7	325,2	360,7	389,6	391,9	399,7	7,8	2%	74,4	23%
II. Wynik z tytułu prowizji	251,4	258,4	261,4	250,0	247,0	250,4	3,4	1%	-7,9	-3%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	28,7	14,4	-24,0	3,7	74,5	13,7	-60,8	-82%	-0,7	-5%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	26,8	11,4	-8,1	-11,8	53,7	12,3	-41,3	-77%	0,9	8%
- Wynik na inwestycjach	18,2	6,2	7,7	5,9	19,1	6,6	-12,4	-65%	0,4	6%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-16,3	-3,2	-23,6	9,7	1,7	-5,2	-6,9	-410%	-2,1	65%
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7,8	4,9	2,7	1,4	4,0	3,1	-0,9	-22%	-1,8	-37%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,7	13,2	8,2	10,1	6,8	11,2	4,4	65%	-1,9	-15%
Przychody	732,5	750,4	725,7	745,0	845,8	792,5	-53,3	-6%	42,1	6%
Koszty	408,3	422,7	422,0	410,6	463,9	454,0	-9,9	-2%	31,3	7%
I. Koszty działania banku	408,7	419,8	421,9	414,0	464,9	456,3	-8,6	-2%	36,5	9%
- koszty osobowe	199,3	208,9	210,8	214,3	228,0	213,1	-14,9	-7%	4,2	2%
- pozostałe koszty	209,4	210,9	211,1	199,7	236,9	243,2	6,4	3%	32,3	15%
II. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	0,5	-2,9	-0,1	3,4	1,0	2,3	1,3	140%	5,2	-178%
Koszty ryzyka	57,1	37,7	27,1	50,5	64,3	131,2	67,0	104%	93,5	248%
- segment detaliczny	33,9	21,2	21,0	14,1	19,2	25,2	6,0	31%	4,0	19%
- segment korporacyjny	23,2	16,5	6,1	36,4	45,1	106,0	61,0	135%	89,6	544%
Zysk brutto	267,1	290,0	276,6	283,9	317,6	207,3	-110,3	-35%	-82,7	-29%
Podatek dochodowy	54,6	56,1	56,5	70,3	46,1	39,7	-6,4	-14%	-16,4	-29%
Zysk (strata) netto, w tym:	212,5	233,9	220,1	213,6	271,5	167,6	-103,9	-38%	-66,3	-28%
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	212,5	233,9	220,1	213,6	271,5	167,6	-104,0	-38%	-66,4	-28%
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-33%	0,0	-50%

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

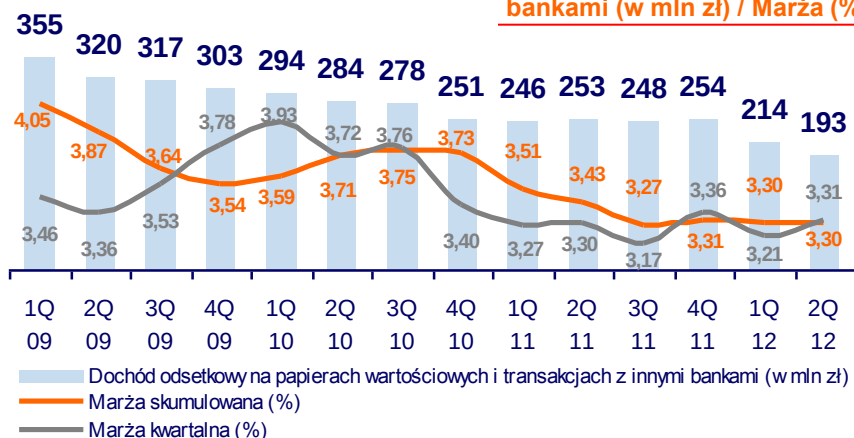
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



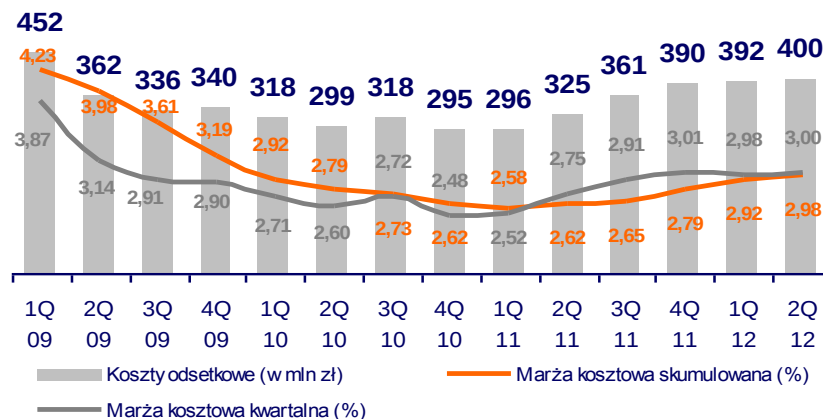
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / Marża (%)



Dochód odsetkowy na papierach wartościowych i transakcjach z innymi bankami (w mln zł) / Marża (%)



Koszt depozytów klientów (w mln zł) / Marża (%)

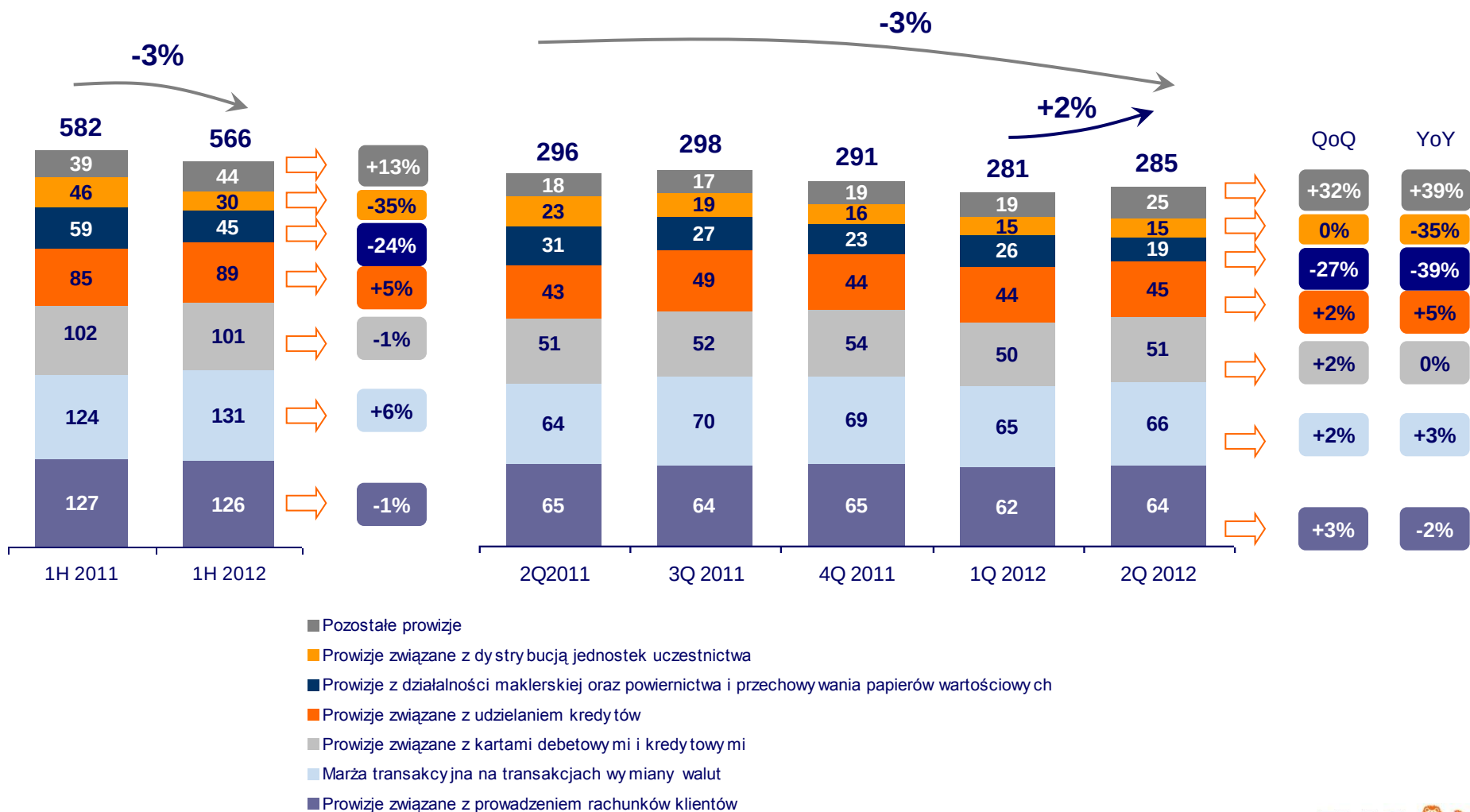


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów
 Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale



Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (w mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2012	%
1	HANDEL HURTOWY	7 425	17,0%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 055	9,3%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 544	8,1%
4	BUDOWNICTWO	2 630	6,0%
5	HANDEL DETALICZNY	2 415	5,5%
6	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	2 383	5,4%
7	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 131	4,9%
8	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 530	3,5%
9	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 355	3,1%
10	PRODUKCJA METALI	1 210	2,8%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 183	2,7%
12	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	1 042	2,4%
13	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	983	2,2%
14	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	963	2,2%
15	PRZEMYSŁ GUMOWY	910	2,1%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	889	2,0%
17	PRZEMYSŁ PALIW	872	2,0%
18	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	827	1,9%
19	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	706	1,6%
20	Pozostałe	6 674	15,3%
Suma końcowa		43 724	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe (w mln zł)

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2012	%
1	HANDEL HURTOWY	4 334	14,6%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 621	12,2%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 162	10,6%
4	HANDEL DETALICZNY	1 640	5,5%
5	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 540	5,2%
6	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 470	4,9%
7	BUDOWNICTWO	1 328	4,5%
8	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 100	3,7%
9	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 048	3,5%
10	PRODUKCJA METALI	911	3,1%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	874	2,9%
12	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	846	2,8%
13	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	761	2,6%
14	WYNAJEM SPRZĘTU	650	2,2%
15	PRZEMYSŁ GUMOWY	639	2,1%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	551	1,9%
17	PRZEMYSŁ PALIW	539	1,8%
18	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	534	1,8%
19	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	529	1,8%
20	Pozostałe	3 681	12,4%
Suma końcowa		29 759	100,0%