

Wyniki ING BSK po drugim kwartale 2005



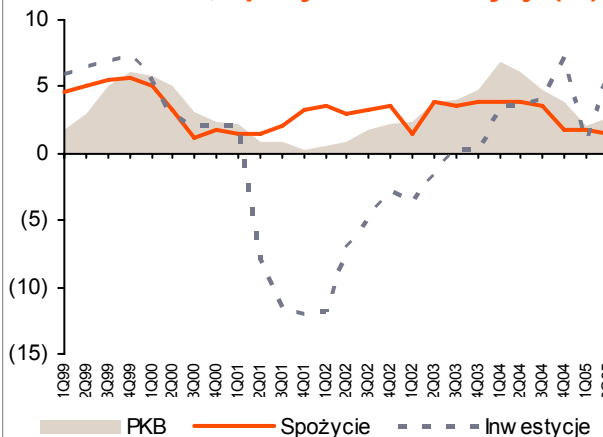
Warszawa, 11 sierpnia 2005

Otoczenie makroekonomiczne

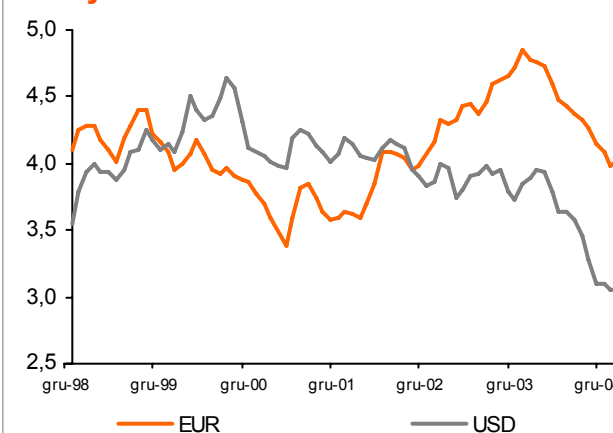
– oczekiwanie na przyspieszenie wzrostu gospodarczego

- Spowolnienie wzrostu PKB - do 2,1% w 1 kwartale i 2,7% w 2 kwartale (szacunkowo)
- Inflacja poniżej celu inflacyjnego RPP
- Powolna poprawa na rynku pracy
- Wzrost płac realnych w ostatnich dwóch miesiącach (za sprawą spadającej inflacji)
- Wyhamowanie tempa aprecjacji złotego (umocnienie się dolara na rynkach bazowych, niska rentowność polskich obligacji)
- Spadek stóp procentowych i zmiana nastawienia Rady Polityki Pieniężnej na łagodnie - wyższe prawdopodobieństwo dalszych obniżek stóp procentowych

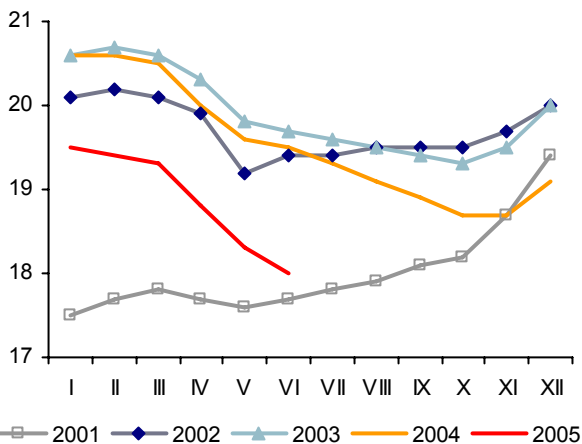
Wzrost PKB, spożycia i inwestycji (%)



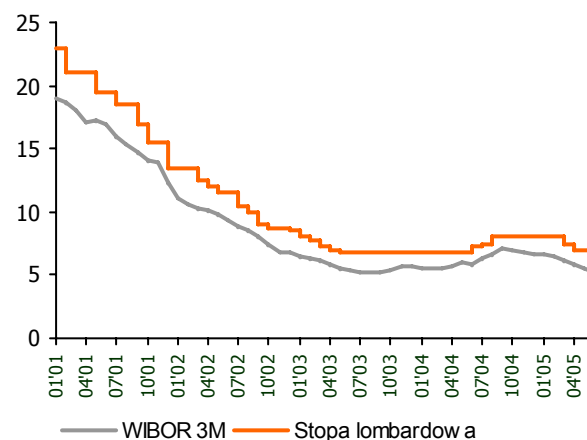
Kursy walutowe



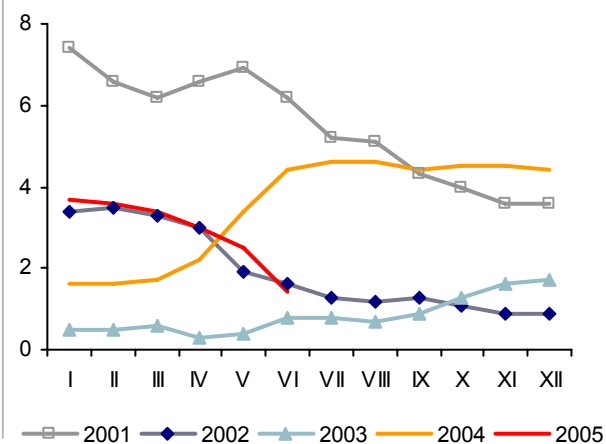
Stopa bezrobocia (%)



Stopa lombardowa i WIBOR 3M (%)



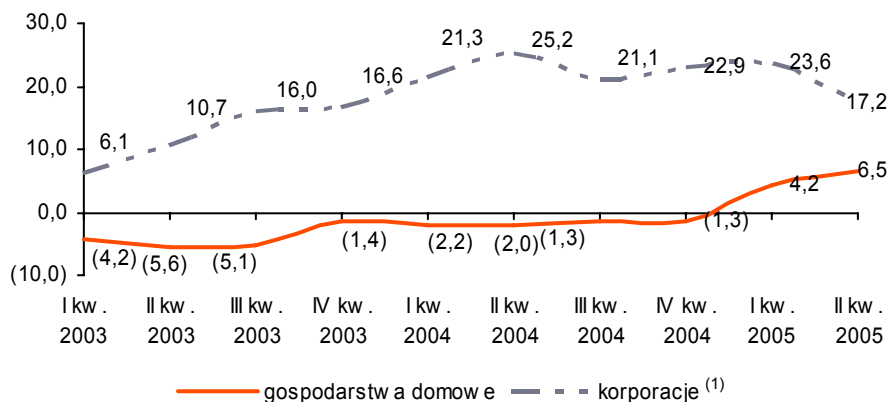
Inflacja (r/r w %)



Sektor bankowy w roku 2005

– odczuwalny wpływ ożywienia gospodarki

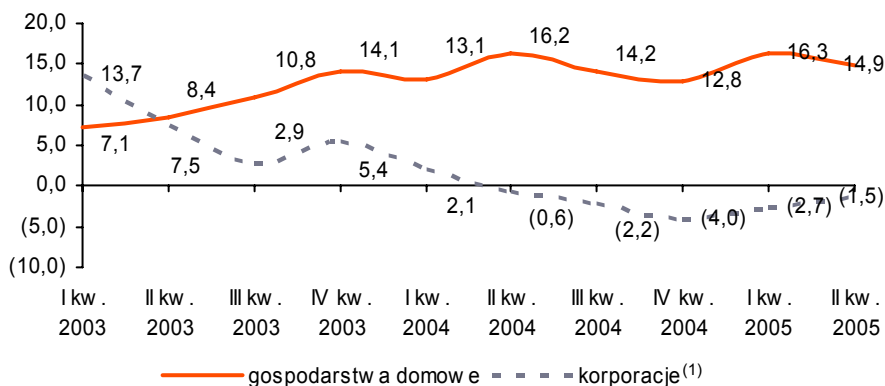
Dynamika depozytów (r/r w %)



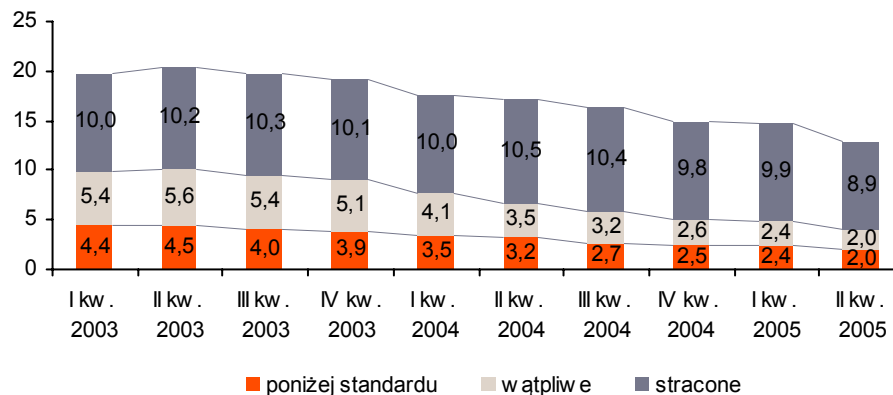
Kontynuacja korzystnych trendów po 1 kwartale 2005:

- Wzrost aktywności – aktywa sektora o 6% 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 I półroczu 2005 zysk netto 4,7 mld zł wobec 3,7 mld zł w I półroczu 2004 roku

Dynamika kredytów (r/r w %)



Udział należności zagrożonych (w %)



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

Wyniki ING Banku Śląskiego

– przychody linii biznesowych (r/r)

Detal



- Wzrost przychodów od produktów depozytowo-rozliczeniowych w wyniku kontynuacji ekspansji rynkowej
- Wzrost przychodów z tytułu działalności na rynku kapitałowym (usługi maklerskie)
- Niższe przychody z działalności kredytowej

Hurt



- Wyższe przychody ze sprzedaży produktów Rynków Finansowych
- Wyższe przychody od kredytów (w segmencie dużych i średnich firm oraz z tytułu restrukturyzacji portfela przeniesionego do ewidencji pozabilansowej)
- Wyższe przychody z działalności powierniczej i brokerskiej
- Niższe przychody od depozytów

Rynki
Finansowe



Zwiększona sprzedaż produktów Rynków Finansowych oraz bardzo dobre wyniki działalności handlowej na własny rachunek

Alco



Wzrost przychodów (korzystna zmiana wyceny spółki Centrum Banku Śląskiego wynikająca z umocnienia złotego w okresie styczeń-luty 2005, dobre wyniki NN PTE, wyższe odsetki od funduszy własnych)

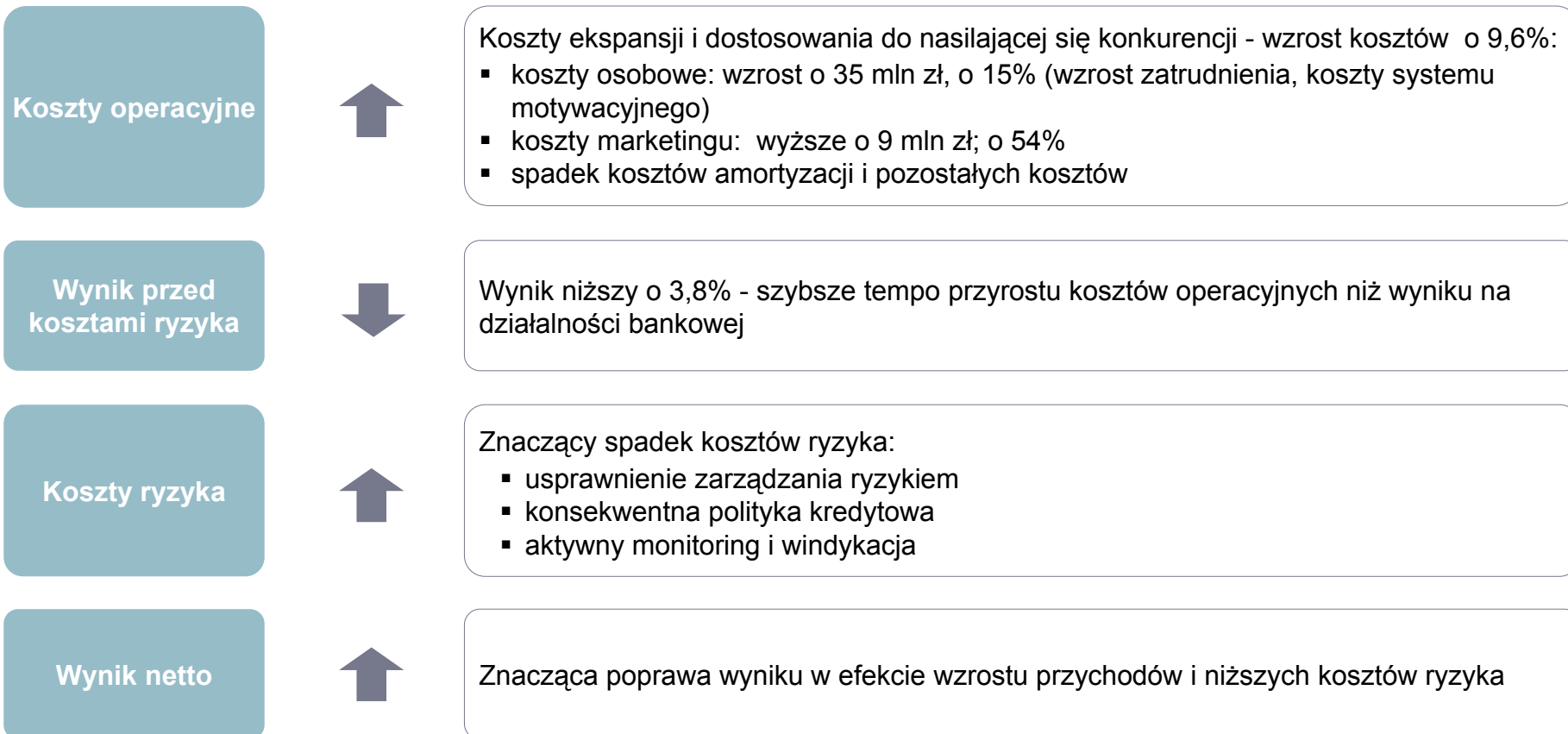
Wynik na
działalności
bankowej



Kontynuacja korzystnych trendów w większości podstawowych kategorii dochodów (w tym wyniku odsetkowego, wyniku z tytułu prowizji) – wzrost 4,6%

Wyniki ING Banku Śląskiego

– znaczący wzrost wyniku netto



Wyniki ING Banku Śląskiego

– wyniki po 2 kwartale 2005

w milionach zł	MSR/MSSF 1H 2004	MSR/MSSF 12M 2004	MSR/MSSF 1H 2005	1H2005/1H2004	
Bankowość detaliczna	415,7	839,7	399,2	-16,4	96,0%
<i>Działalność podstawowa</i>	413,4	835,7	396,4	-17,0	95,9%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	2,3	4,0	2,8	0,5	123,4%
Bankowość korporacyjna	286,3	605,0	298,5	12,3	104,3%
<i>Działalność podstawowa</i>	221,7	469,5	215,7	-6,0	97,3%
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	58,2	114,4	64,2	5,9	110,2%
<i>Rynki Kapitałowe</i>	6,3	21,2	18,7	12,3	295,2%
Operacje własne	117,9	245,3	159,5	41,6	135,2%
<i>Trading</i>	62,0	122,3	71,0	9,1	114,6%
<i>ALCO i pozostałe</i>	56,0	123,0	88,5	32,5	158,0%
Wynik na działalności bankowej	819,9	1 690,0	857,2	37,4	104,6%
Koszty ogółem, w tym:	510,2	1 068,2	559,2	49,0	109,6%
Koszty osobowe	230,2	464,3	265,2	35,0	115,2%
Koszty marketingu	17,1	37,2	26,3	9,2	153,5%
Amortyzacja	63,7	145,6	62,8	-1,0	98,5%
Pozostałe koszty	197,5	392,9	194,7	-2,8	98,6%
Inne koszty operacyjne	1,6	28,2	10,3	8,7	643,8%
Wynik przed kosztami ryzyka	309,7	621,8	298,0	-11,7	96,2%
Koszty ryzyka	-133,2	-150,9	24,2	157,3	-18,1%
Wynik brutto	176,5	470,9	322,2	145,7	182,5%
CIT	-36,7	-93,3	-61,2	-24,5	166,9%
Wynik netto	139,8	377,6	260,9	121,1	186,6%
Należności wynikające z Ustawy o FPU	19,1	17,2	-2,7		
Wynik netto skorygowany	159,0	394,8	258,2	99,3	162,5%

Analizyczny rachunek wyników oparty na danych sprawozdawczości zarządczej; pozycja „Wynik na działalności bankowej” zawiera dodatkowo saldo pozostałych dochodów i kosztów operacyjnych, udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności, wynik z z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży niezakwalifikowanych jako operacje niekontynuowane, zyski (straty) udziałowców mniejszościowych oraz wynik operacji nadzwyczajnych.

Wyniki ING Banku Śląskiego

– wyniki po 2 kwartale 2005 w układzie kwartalnym

w milionach zł	2004				2005	
	IQ	IIQ	IIIQ	IVQ	IQ	IIQ
Bankowość detaliczna	211,0	204,7	205,4	218,6	206,4	192,8
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>209,8</i>	<i>203,6</i>	<i>204,5</i>	<i>217,8</i>	<i>205,8</i>	<i>190,6</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>1,1</i>	<i>1,1</i>	<i>0,9</i>	<i>0,8</i>	<i>1,1</i>	<i>1,7</i>
Bankowość korporacyjna	140,2	146,1	162,9	155,9	158,3	140,2
<i>Działalność podstawowa</i>	<i>109,1</i>	<i>112,6</i>	<i>130,3</i>	<i>117,5</i>	<i>111,0</i>	<i>104,7</i>
<i>Sprzedaż produktów RF</i>	<i>27,4</i>	<i>30,8</i>	<i>27,9</i>	<i>28,2</i>	<i>36,2</i>	<i>28,0</i>
<i>Rynki Kapitałowe</i>	<i>3,7</i>	<i>2,6</i>	<i>4,7</i>	<i>10,2</i>	<i>11,1</i>	<i>7,6</i>
Operacje własne	38,8	79,1	60,1	67,3	62,9	96,6
<i>Trading</i>	<i>24,3</i>	<i>37,6</i>	<i>27,7</i>	<i>32,6</i>	<i>39,3</i>	<i>31,7</i>
<i>ALCO i pozostałe</i>	<i>14,5</i>	<i>41,5</i>	<i>32,4</i>	<i>34,6</i>	<i>23,6</i>	<i>64,9</i>
Wynik na działalności bankowej	389,9	429,9	428,5	441,7	427,6	429,6
Koszty ogółem	242,6	267,6	277,6	280,5	275,6	283,6
Koszty osobowe	116,0	114,2	121,0	113,1	133,6	131,5
Koszty marketingu	3,1	14,0	7,6	12,5	10,7	15,6
Amortyzacja	39,0	24,7	31,7	50,2	31,4	31,3
Pozostałe koszty	83,8	113,6	110,8	84,6	99,2	95,4
Inne koszty operacyjne	0,7	0,9	6,6	20,0	0,7	9,6
Wynik przed kosztami ryzyka	147,4	162,3	150,8	161,2	152,0	146,1
Saldo rezerw	-70,3	-62,9	-40,1	22,4	18,0	6,2
Wynik brutto	77,1	99,4	110,7	183,7	169,9	152,3
CIT	-16,9	-19,8	-21,6	-35,0	-32,5	-28,8
Wynik netto	60,2	79,7	89,1	148,6	137,5	123,5
Należności wynikające z Ustawy o FPU	0,0	19,1	-0,7	-1,2	-1,8	-0,9
Wynik netto skorygowany	60,2	98,8	88,4	147,4	135,7	122,6

Analityczny rachunek wyników oparty na danych sprawozdawczości zarządczej; pozycja „Wynik na działalności bankowej” zawiera dodatkowo saldo pozostałych dochodów i kosztów operacyjnych, udział w zyskach (stratach) netto jednostek współzależnych i stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności, wynik z z aktywów trwałych i aktywów do zbycia przeznaczonych do sprzedaży niezakwalifikowanych jako operacje niekontynuowane, zyski (straty) udziałowców mniejszościowych oraz wynik operacji nadzwyczajnych.

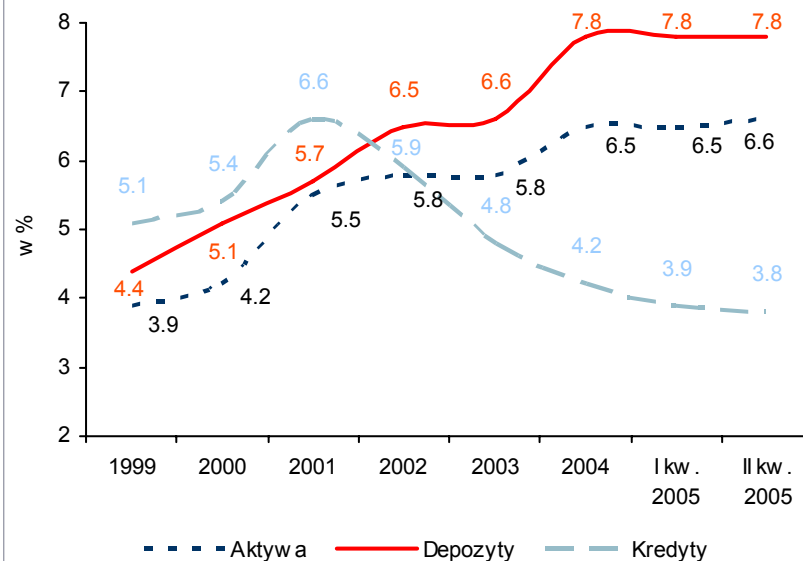
Wyniki ING Banku Śląskiego

– wyniki po 2 kwartale 2005

Bilans skonsolidowany (netto)

w milionach zł	2003	2004	31.03 2005	30.06 2005
AKTYWA OGÓLEM	28,917	35,014	36,393	37,772
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1,084	895	943	1,063
Należności od instytucji finansowych	7,739	11,381	12,675	10,204
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	12,352	10,279	9,895	9,705
Dłużne papiery wartościowe	5,263	10,059	10,706	14,111
Pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe	2,480	2,400	2,174	2,689
PASYWA OGÓLEM	28,917	35,014	36,393	37,772
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	3,119	3,082	3,597	3,894
Zobowiązania wobec klientów i budżetu	20,835	25,444	25,948	26,696
Kapitały własne	2,678	2,761	3,222	3,063
Wynik netto	31	395	136	258
Pozostałe pasywa i rozliczenia międzyokresowe	2,255	3,332	3,490	3,861
Kapitały własne (bez wyniku okresu bieżącego)	2,678	2,761	3,222	3,063
Suma bilansowa	28,917	35,014	36,393	37,772
ROA	0,1%	1,1%	1,5%	1,4%
ROE	1,1%	14,3%	16,8%	16,9%
C/I (PAS)	65,3%	63,2%	63,6%	65,2%
RAROC (na bazie EUR)	10,8%	23,1%	21,5%	17,5%
Współczynnik wypłacalności	14,60%	15,66%	13,85%	17,44%

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 wznowienia akcji kredytowej

Działania komercyjne

Detal

- Sukces oferty oszczędnościowej (OKO), wspartej ogólnopolskimi kampaniami marketingowymi
- Standaryzacja rachunku rozliczeniowo-oszczędnościowego dla klientów indywidualnych, zmiany w Tabeli Opłat i Prowizji - promocje, nowe funkcjonalności elektronicznych kanałów dystrybucji (SMS)
- Nowa oferta dla małych firm (Konto z Lwem dla małych firm, OKO w PLN, EUR oraz USD, nowa oferta kredytowa)
- Cross-selling oparty na produktach rozliczeniowych i kredytowych
- Projekt Detal 2006 – poprawa jakości obsługi, uproszczenie procedur

Korporacje

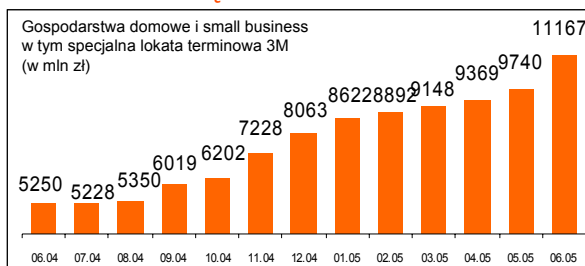
- Zakończenie procesu reorganizacji Korporacyjnej Sieci Sprzedaży (wyodrębnienie jednostek dedykowanych do obsługi klientów z segmentu średnich firm)
- Nowe produkty (Pakiet Probiznes Plus, integracja systemu autodealing z ING BankOnLine, nowe produkty Rynków Finansowych)
- Atrakcyjna oferta kredytowa dla małych i średnich przedsiębiorstw realizujących projekty wspierane przez Unię Europejską
- Szeroka oferta produktów Rynków Finansowych - wysokie zainteresowanie klientów korporacyjnych

Wyróżniająca się oferta produktowa

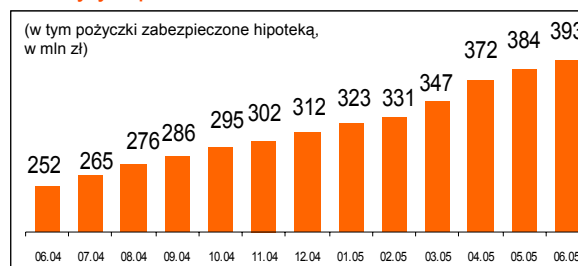
- Znaczące umocnienie pozycji Banku na rynku depozytów gospodarstw domowych
 - w I półroczu 2005 pozyskano 3,1 mld zł środków na rachunkach oszczędnościowych
- Karty kredytowe - podwojenie liczby posiadaczy kart w I półroczu 2005
- Znaczący wzrost użytkowników bankowości internetowej
 - skuteczna kampania marketingowa
- Oferta kredytów unijnych
- Przygotowanie do zaoferowania nowej lokaty inwestycyjnej w odpowiedzi na boom na rynku funduszy inwestycyjnych



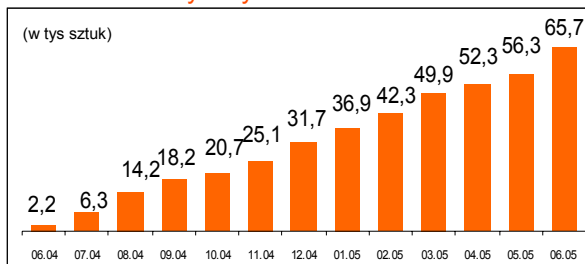
Rachunki oszczędnościowe



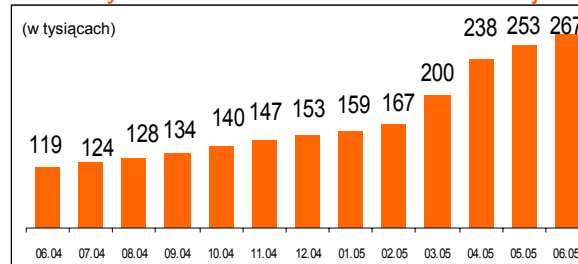
Kredyty hipoteczne PLN



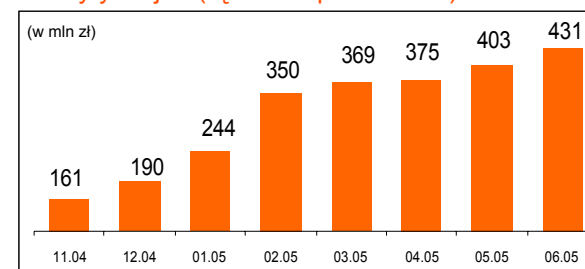
Ilość kart kredytowych



Ilość użytkowników bankowości internetowej

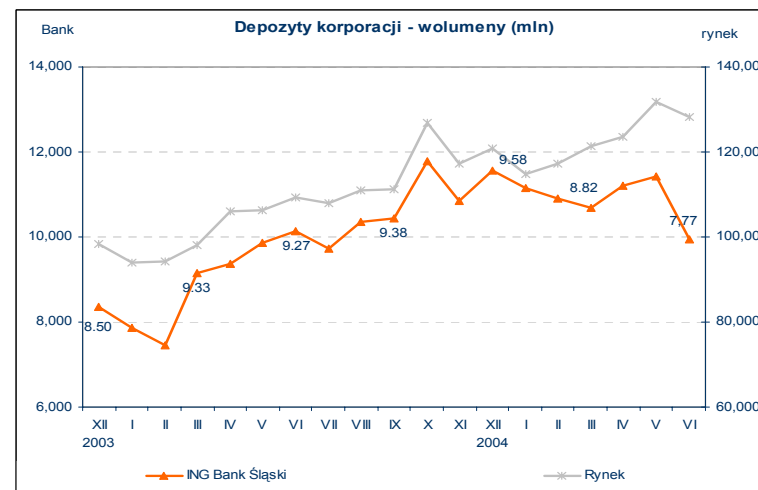
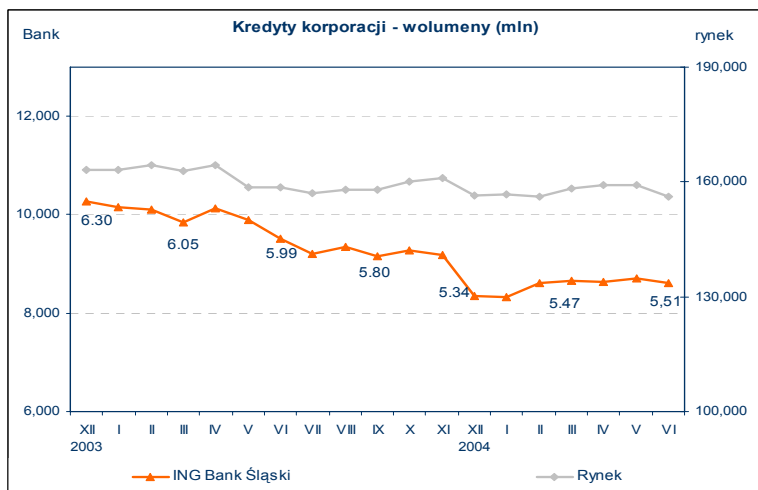
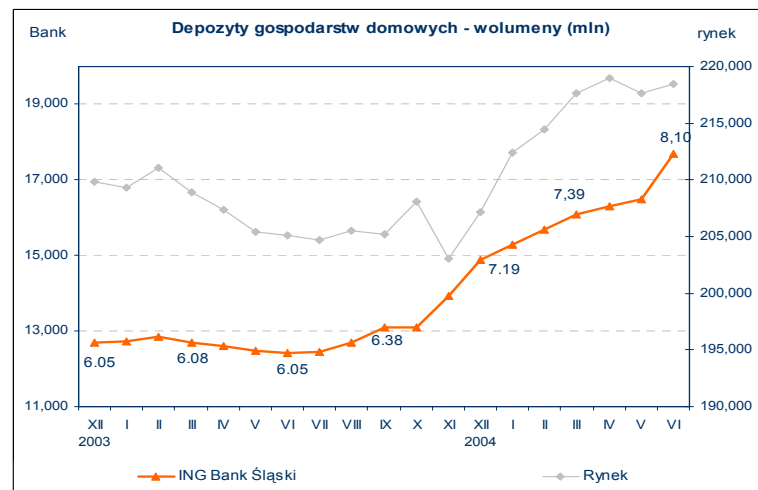
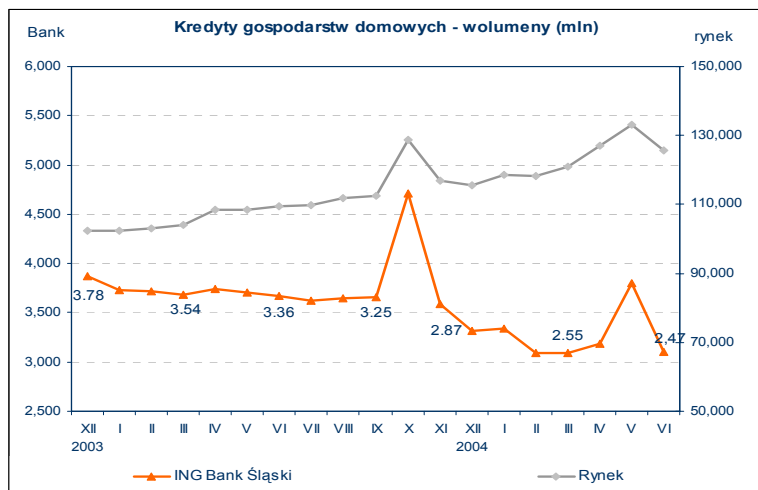


Kredyty unijne (łącznie z promesami)



Pozycja rynkowa

– dalsze wzmocnienie w zakresie depozytów, ostrożna polityka kredytowa



Jakość portfela kredytowego

– wyraźna poprawa

<i>w milionach zł</i>	2003	2004	2004 IFRS	2005 2Q
Zaangażowanie ogółem / Zaangażowanie IFRS	13 720	11 307	11 349	11 272
Rezerwy ogółem	1 255	1 072	945	896
Wsp. pokrycia portfela ogółem (%)	8,9%	9,5%	8,3%	8,0%
Działalność korporacyjna	10 211	8 134	8 150	8 331
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	7 113	7 021	7 331	7 559
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	866	144		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	1 489	430	818	773
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	742	539		
Rezerwy / Odpisy na utratę wartości	752	601	588	555
Alokacja rezerw ogólnych / IBNR	178	153	68	55
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	35	17	35	28
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) /zagrożonego utratą wartości	30,0%	67,7%	71,8%	71,9%
Działalność detaliczna	3 510	3 172	3 199	2 941
- regularne / portfel niezagrożony utratą wartości	3 079	2 865	2 908	2 676
- poniżej standardu / portfel zagrożony utratą wartości	103	68		
- wątpliwe / portfel zagrożony utratą wartości	69	20	291	264
- stracone / portfel zagrożony utratą wartości	259	219		
Rezerwy / Odpisy na utratę wartości	264	245	184	189
Alokacja rezerw ogólnych / IBNR	26	56	42	39
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe			30	31
Wsp. pokrycia portfela nieregularnego (%) /zagrożonego utratą wartości	67,4%	97,9%	63,3%	71,3%
Udział kredytów nieregularnych w portfelu ogółem	25,72%	12,56%		
Udział portfela zagrożonego utratą wartości			9,78%	9,20%

Koszty ryzyka

– przewaga rozwiązań rezerw nad zawiązaniami

w milionach zł	Grupa razem	Zaangażowanie bilansowe		Zobowiązania warunkowe	
		Utrata wartości	IBNR	Rezerwa	Rezerwa IBNR
Działalność detaliczna	- 4,1	-5,4	2,7	0,7	-2,1
Działalność korporacyjna	32,9	13,4	12,9	7,8	-1,2
OGÓŁEM	28,8	8,0	15,6	8,5	-3,3

- Bank dokonał na dzień 01.01.2005 r. wyceny wartości (rynkowej) portfela należności przeniesionych do pozabilansu na kwotę 44,1 mln zł . Kwota wyceny została ujęta w bilansie banku jako składnik aktywów w korespondencji z kapitałem (niepodzielonym wynikiem lat ubiegłych) powodując jego zwiększenie o kwotę 38,4 mln zł równą zdyskontowanej wartości rynkowej ww. portfela.
- Zarząd Banku zamierza zaproponować uwzględnienie kwoty 38,4 mln zł pomniejszonej o obciążenie podatkowe w wysokości 7,3 mln zł jako dodatkowego składnika przy proponowaniu dywidendy za rok 2005 (efektywnie 31,1 mln zł)