

# ING Bank Śląski S.A.

Wyniki po trzecim kwartale 2009 roku

Warszawa – 10 listopada 2009 roku  
[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 nieznanne 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 Banku**
- **Rozwój biznesu**
- **Wyniki finansowe po 3 kw. 2009**

# Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

- realizacja po 3 kwartale 2009

## Pozyskiwanie nowych klientów i wzrost wolumenów:

- Wzrost liczby klientów detalicznych do **2,71 mln** (+190 tys. r/r, +40 tys. kw/kw), w tym **195,4 tys.** małych firm
- 36,3 mld zł środków powierzonych przez klientów detalicznych. Wzrost w 2009 o 1,2 mld zł
- Wzrost liczby rachunków ROR do **1 614 tys.** (+204 tys., 14% r/r)

## Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych :

- Saldo kredytów udzielonych klientom na poziomie **26,8 mld zł**: +4,0 mld zł r/r oraz + 1 mld zł kw/kw (odpowiednio +17% i +4%)
- Saldo kredytów detalicznych **9,1 mld zł**: +2,8 mld zł r/r oraz + 0,6 mld zł kw/kw (odpowiednio +44% i +7%)
- Wzrost w segmencie jednostek samorządu terytorialnego: przetargi wygrane na kwotę 750 mln zł
- Wzrost portfela detalicznych kredytów hipotecznych o 1,8 mld zł (+49%) r/r oraz o 270 mln zł (+5%) kw/kw; Udział rynkowy w sprzedaży złotówkowych kredytów hipotecznych na poziomie 7,2%.
- Wartość kredytów klientów korporacyjnych na poziomie 17,6 mld zł (+7% r/r i +2% kw/kw).
- Pożyczki gotówkowe – wartość portfela na poziomie 1,1 mld zł, tzn. wzrost o 109% r/r i 20% kw/kw.

## Utrzymanie wysokiej jakości obsługi klientów :

- 1 429 tys. klientów ING BankOnLine – wzrost o 382 tys. r/r oraz o 94 tys. w 3 kw 2009 (odpowiednio o +36% i +7%).
- 3 kw. 2009: Instalacja kolejnych 27 bankomatów – w sumie bank posiada 721 bankomatów własnych
- 376 bezpłatnych punktów internetowych, 368 stref samoobsługowych
- 99% przelewów wykonano drogą elektroniczną

## Rozwój prostej i uczciwej oferty produktowej :

- 360 tys. kont Direct, +237 tys. w ujęciu rocznym i +68 tys. w 3 kw 2009
- 70% klientów korporacyjnych korzysta z nowej platformy internetowej ING BusinessOnLine
- 84% kart płatniczych jest wyposażonych w mikroprocesor
- 87 tys. kart zbliżeniowych Pay-pass

## Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku :

- Dochody Banku w 3 kw 2009 o 85 mln zł wyższe niż w 3 kw 2008 (+14%)
- Wynik przed ryzykiem w 3 kw 2009 + 99 mln zł (+46%) w porównaniu do 3 kw. 2008
- Wynik netto w 3 kw 2009 jest wyższy o 44 mln zł (+26%) niż w 3 kw 2008
- Koszty ryzyka w 3 kw 2009 na poziomie 54 mln zł, w tym 17 mln zł rezerw związanych z opcjami walutowymi
- Współczynnik wypłacalności 12,1%, wskaźnik koszty/dochody 56% (wobec 66%.w 3 kw 2008)
- Wynik przed kosztami ryzyka za 9 miesięcy +22%, zysk netto -17%



# Najważniejsze wyniki biznesowe Banku

w mln zł	31.12.07	30.09.08	31.12.08	30.06.09	30.09.09	Zmiana 30.09.09/ 30.06.09	Zmiana 30.09.09/ 31.12.08	Zmiana 30.09.09/ 30.09.08
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	43 620	51 225	47 439	46 352	47 218	2%	0%	-8%
Depozyty klientów detalicznych	27 450	34 913	32 517	33 288	32 928	-1%	1%	-6%
Depozyty klientów korporacyjnych	16 170	16 312	14 922	13 064	14 290	9%	-4%	-12%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem*	34 967	38 606	35 126	36 038	36 349	1%	3%	-6%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski	7 517	3 693	2 609	2 750	3 422	24%	31%	-7%
<b>Kredyty klientów ogółem</b>	17 361	22 813	24 357	25 794	26 776	4%	10%	17%
Kredyty dla klientów detalicznych	4 574	6 357	7 224	8 569	9 142	7%	27%	44%
Wolumen kredytów hipotecznych	2 554	3 723	4 488	5 268	5 538	5%	23%	49%
Kredyty dla klientów korporacyjnych	12 787	16 456	17 133	17 225	17 633	2%	3%	7%

\*/ łącznie z jednostkami funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank

Uwaga: wyłączając kredyty detaliczne ING Banku Hipotecznego



# Wyniki ING Banku Śląskiego po 3 kwartale 2009

w mln zł

	3kw. 2008	3kw. 2009	zmiana
Przychody ogółem *	619,0	704,3	+ 13,8%
Koszty ogółem	406,4	393,2	- 3,2%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>212,6</b>	<b>311,1</b>	<b>+ 46,4%</b>
Koszty ryzyka	7,2	54,1	+ 651,4%
Zysk brutto	205,4	257,0	+ 25,1%
<b>Zysk netto **</b>	<b>166,9</b>	<b>210,7</b>	<b>+ 26,3%</b>
Wskaźnik koszty/przychody (%)	65,7%	55,8%	- 9,9 p.p.

w mln zł

	01.01 - 30.09 2008	01.01 - 30.09 2009	zmiana
Przychody ogółem *	1 825,0	1 946,8	+ 6,7%
Koszty ogółem	1 161,6	1 138,5	- 2,0%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>663,3</b>	<b>808,3</b>	<b>+ 21,9%</b>
Koszty ryzyka	-50,9	219,7	n/a
Zysk brutto	714,3	588,6	- 17,6%
<b>Zysk netto **</b>	<b>574,4</b>	<b>474,3</b>	<b>- 17,4%</b>
Wskaźnik koszty/przychody (%)	63,7%	58,5%	-5,2 p.p.
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,9%</b>	<b>12,1%</b>	<b>+0,2 p.p.</b>
<b>Kapitały własne</b>	<b>4 277,9</b>	<b>4 742,2</b>	<b>+ 10,9%</b>
ROA (%)	1,3%	1,0%	- 0,3 p.p.
ROE (%)	21,8%	15,7%	- 6,1 p.p.

\* Włączając udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności.

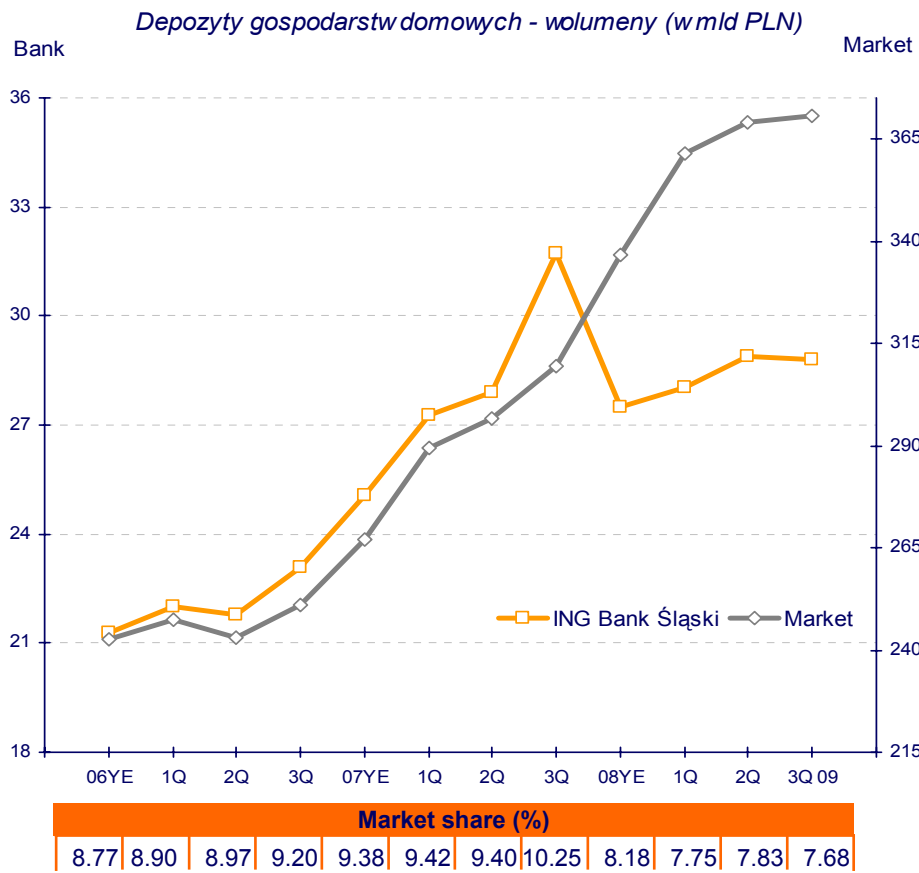
\*\* Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.



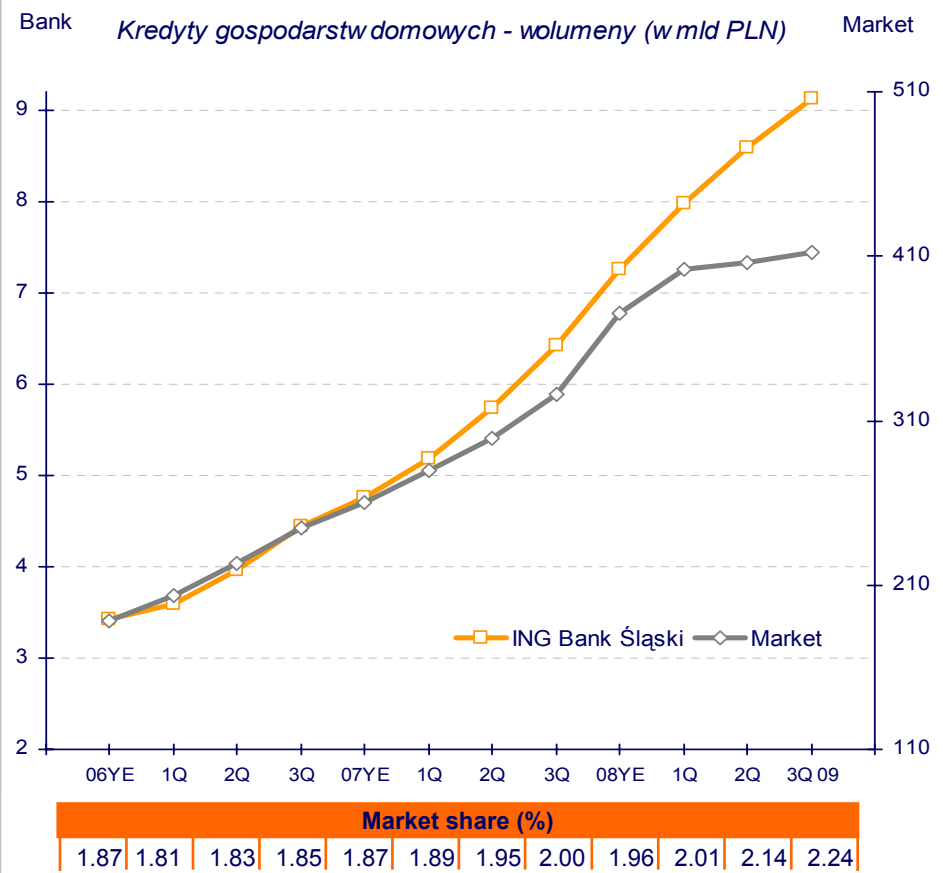
# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

## - rynek gospodarstw domowych

### Wolumeny oraz udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:



### Wolumeny oraz udział w rynku kredytów gospodarstw domowych:



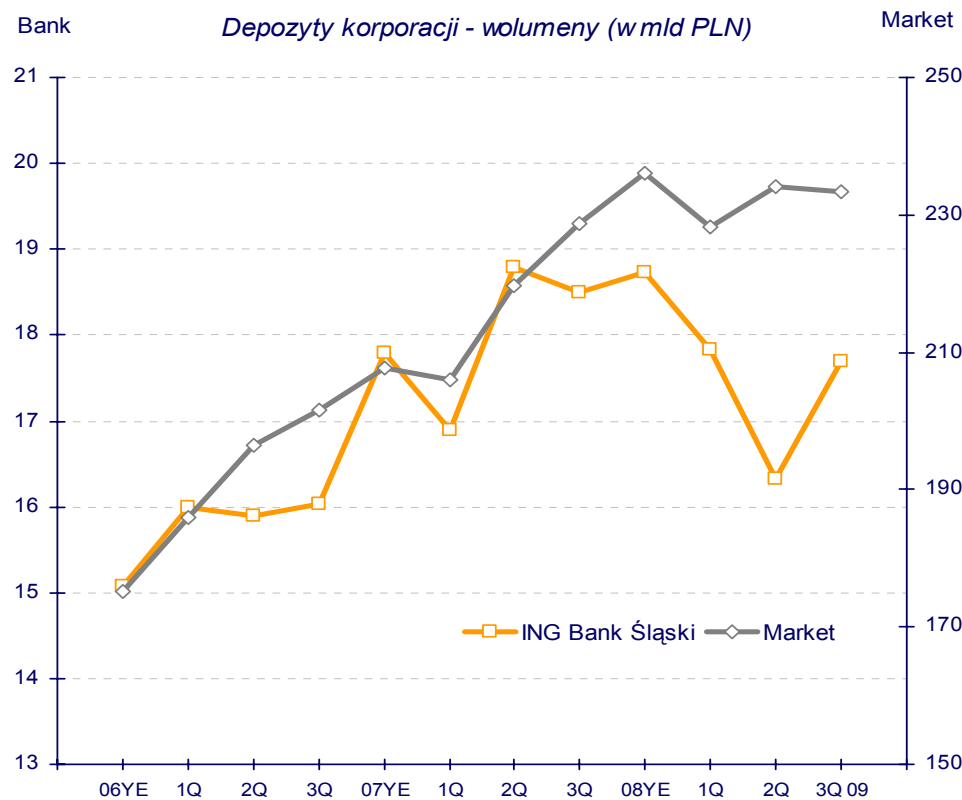
\* Liczby na wykresie przedstawiają udział rynkowy ING Banku Śląskiego (dane nieskonsolidowane) na koniec kolejnych kwartałów wg klasyfikacji NBP.



# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

- rynek korporacji

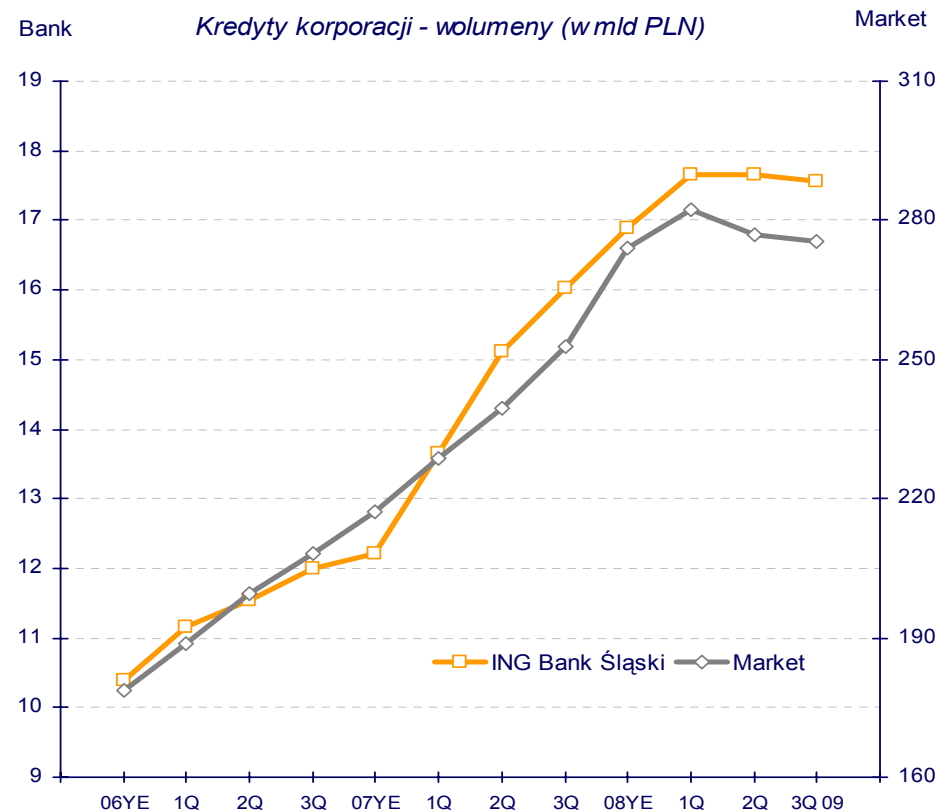
## Wolumeny oraz udział w rynku depozytów korporacji:



### Market share (%)

8.32	8.34	7.84	7.70	8.33	7.96	8.32	7.87	7.72	7.59	6.76	7.37
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

## Wolumeny oraz udział w rynku kredytów korporacji:



### Market share (%)

5.80	5.91	5.79	5.76	5.62	5.96	6.31	6.34	6.16	6.25	6.38	6.38
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

\* Liczby na wykresie przedstawiają udział rynkowy ING Banku Śląskiego (dane nieskonsolidowane) na koniec kolejnych kwartałów wg klasyfikacji NBP





- 
- **Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa Banku**
  - **Rozwój biznesu**
  - **Wyniki finansowe po 3 kw. 2009**

# Bankowość Detaliczna

- wzrost sprzedaży głównych produktów Banku

## Bankowość Detaliczna

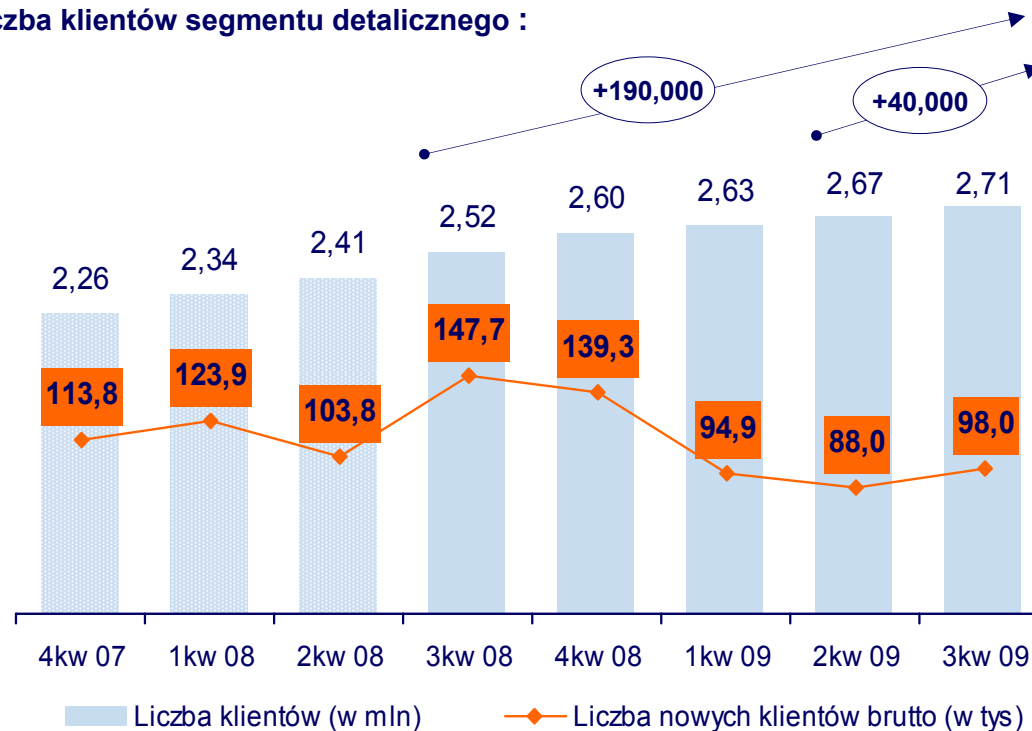
- Wzrost udziału w rynku kredytów dla gospodarstw domowych do **2,24%** (+24 p.b. r/r i +10 p.b kw/kw)
- Łączne zaangażowanie kredytowe klientów detalicznych na poziomie **9,1 mld zł**. Wzrost portfela kredytów o **2,8 mld zł (+44%) r/r**. i o **573 mln zł (+7%) kw/kw**.
- Wzrost wartości portfela kredytów hipotecznych do poziomu **5,5 mld zł**, tzn. +49% r/r.
- Szacowany udział rynkowy nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w ciągu 8M 2009 – **7,2%**.
- Wzrost wolumenu kredytów dla małych firm do poziomu **1,521 mln zł**, +33% r/r.
- Wzrost liczby klientów detalicznych do **2,71 mln** na koniec września 2009 . Przyrost liczby klientów netto o **190,000** w ciągu 12 miesięcy oraz o **40,000** w samym 3 kw 2009.
- Wzrost liczby klientów z segmentu małych firm do **195,400** (o **23,000** r/r).
- Wzrost liczby aktywnych rachunków bieżących klientów indywidualnych do **1 427,000** , wzrost o **159,000 (13%) r/r**. Łączna liczba ROR (w tym małe firmy): **1,614,000**.
- Przyrost kont Direct klientów segmentu detalicznego do **360,000** na koniec września – wzrost o 68,000 (+23%) w samym 3 kw 2009.
- Wzrost liczby klientów ING BankOnLine do poziomu 1 429 tys., tzn wzrost o 382 tys. r/r i o 94 tys. w samym 3 kw 09.
- Udział przelewów niepapierowych w 3 kw 2009 wyniósł **98,81%** w porównaniu do 95,55% w 3 kw 2008; w tym udział przelewów internetowych wyniósł odpowiednio : 98,12% i 94,50%.
- Łączna liczba placówek: **438**, z czego **368** jest wyposażonych w strefy samoobsługowe
- Program „bankujesz-kupujesz” – oferta programu obejmuje obecnie ponad 600 produktów w 16 kategoriach we współpracy z 25 partnerami.
- Nowa inicjatywa promująca używanie internetu w Polsce.



# Liczba klientów

- 2,71 mln klientów segmentu detalicznego

Liczba klientów segmentu detalicznego :

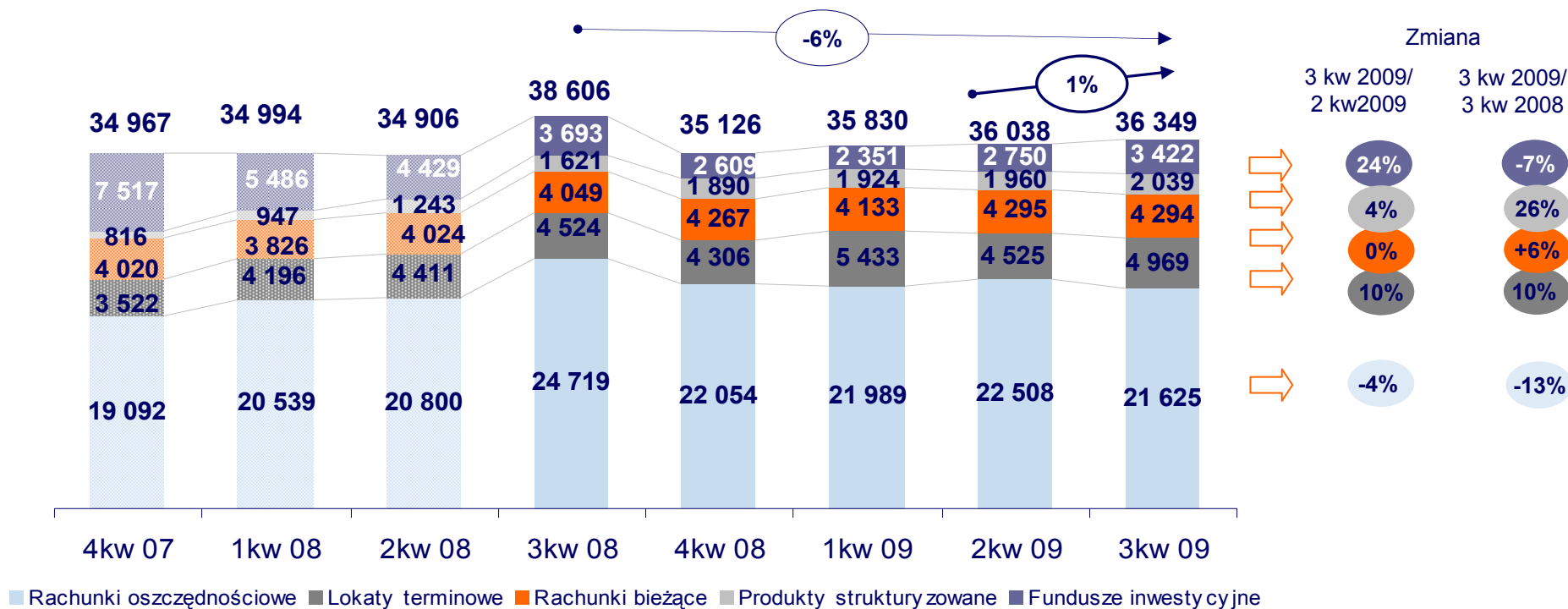


- Wzrost liczby klientów detalicznych do poziomu 2,71 mln na koniec 3 kw 2009
- Wzrost liczby klientów z segmentu małych firm do 195,415 (o 23,000 r/r i o 7,000 kw/kw).

# Fundusze powierzone

- stabilna baza funduszy

Portfel funduszy powierzonych segmentu detalicznego (w mln zł):



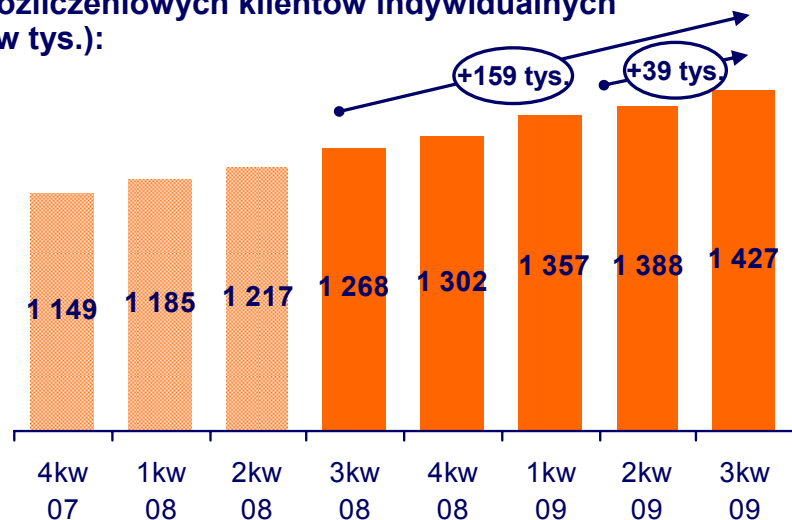
- Transfer środków z rachunków oszczędnościowych na lokaty terminowe oraz fundusze inwestycyjne. Stabilna baza depozytowa.
- Wzrost środków w funduszach inwestycyjnych spowodowany poprawą sytuacji na rynkach finansowych.
- Wzrost wartości środków na lokatach głównie dzięki ofercie e-lokaty (4M, 5,5%).



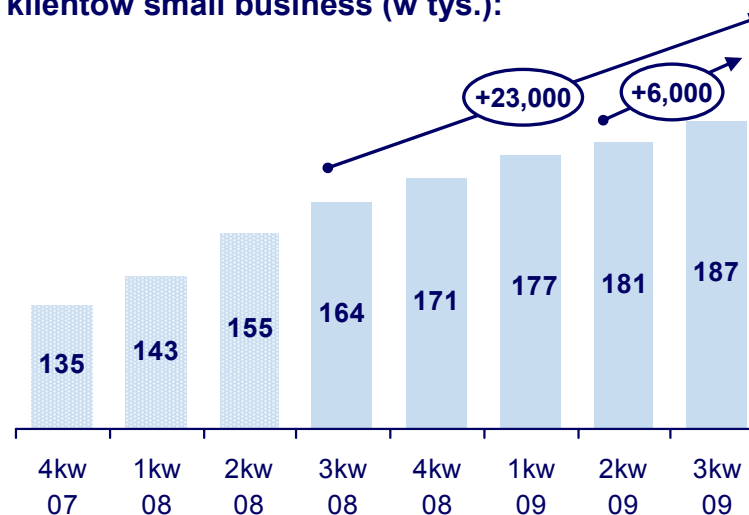
# Rachunki bieżące

konsekwentny przyrost liczby rachunków bieżących, znaczący wzrost liczby kont Direct

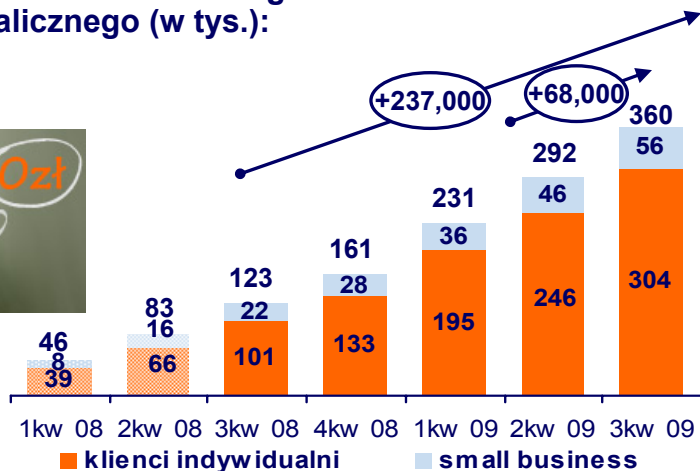
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych klientów indywidualnych (w tys.):



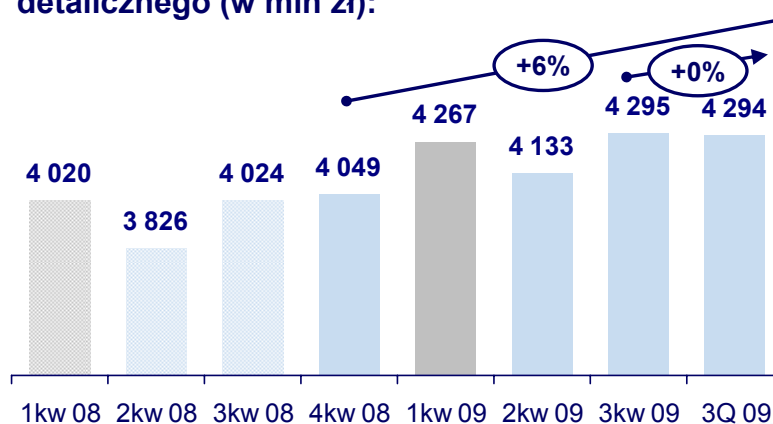
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych klientów small business (w tys.):



Liczba kont Direct segmentu detalicznego (w tys.):



Wartość rachunków bieżących segmentu detalicznego (w mln zł):



# Rachunki oszczędnościowe

2 mln rachunków OKO i 22 mld zł środków na rachunkach

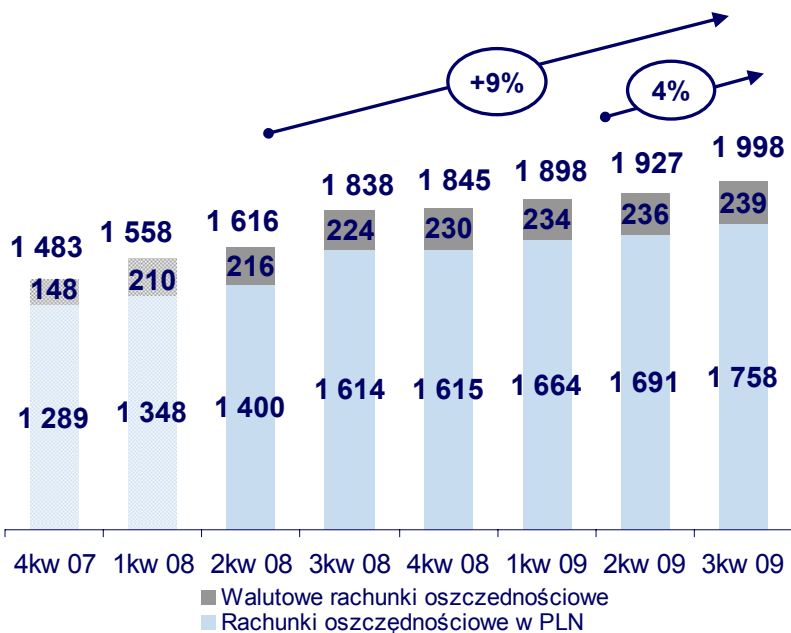
## OSZCZĘDZAJ I ZARABIAJ

Lokata Ekstrapremia  
 Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct  
 Polisa Lokacyjna ING

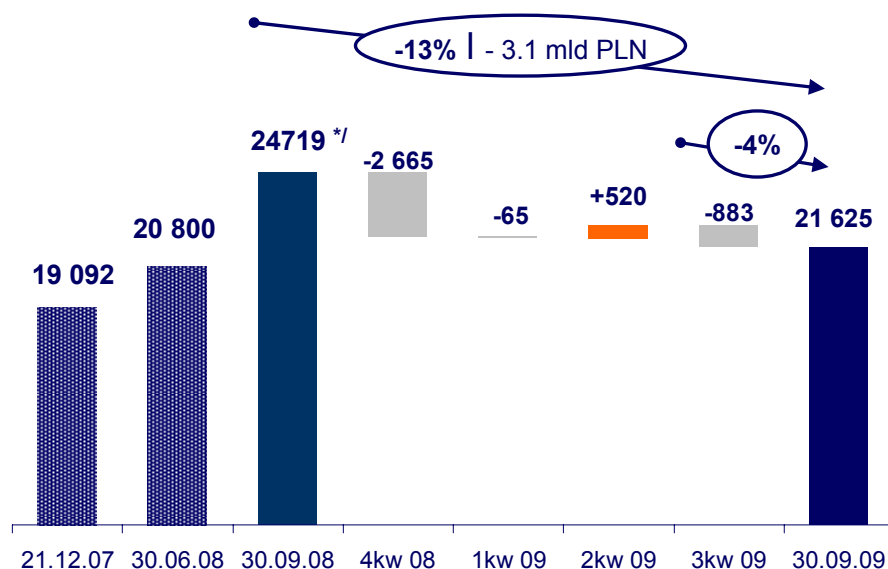


Łuskaj zyski,  
 zyskaj łuski.

Liczba rachunków oszczędnościowych segmentu detalicznego (w tys.):



Wartość rachunków oszczędnościowych segmentu detalicznego (w mln zł):



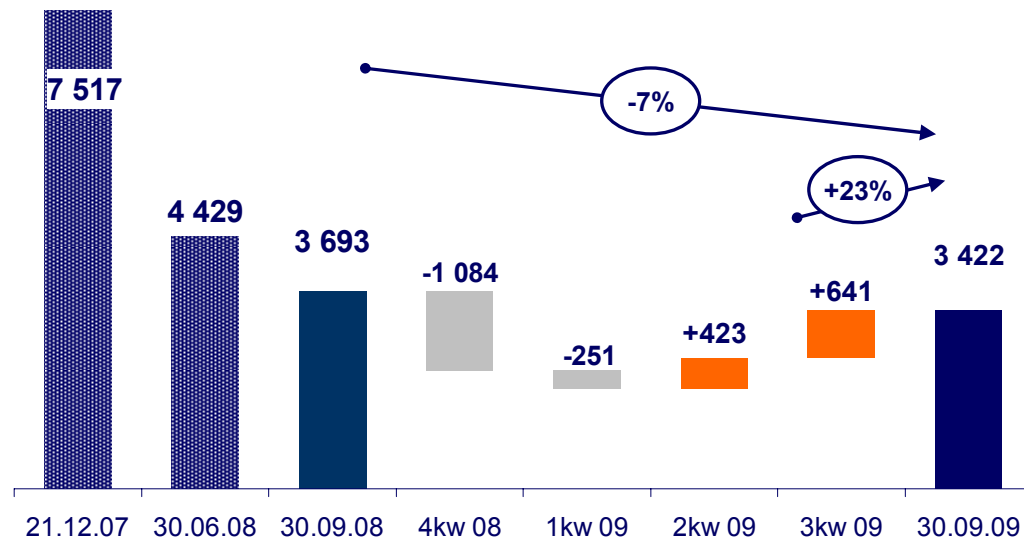
<sup>\*/</sup> efekt lokaty promocyjnej 8%



# Fundusze inwestycyjne

- poprawa sytuacji

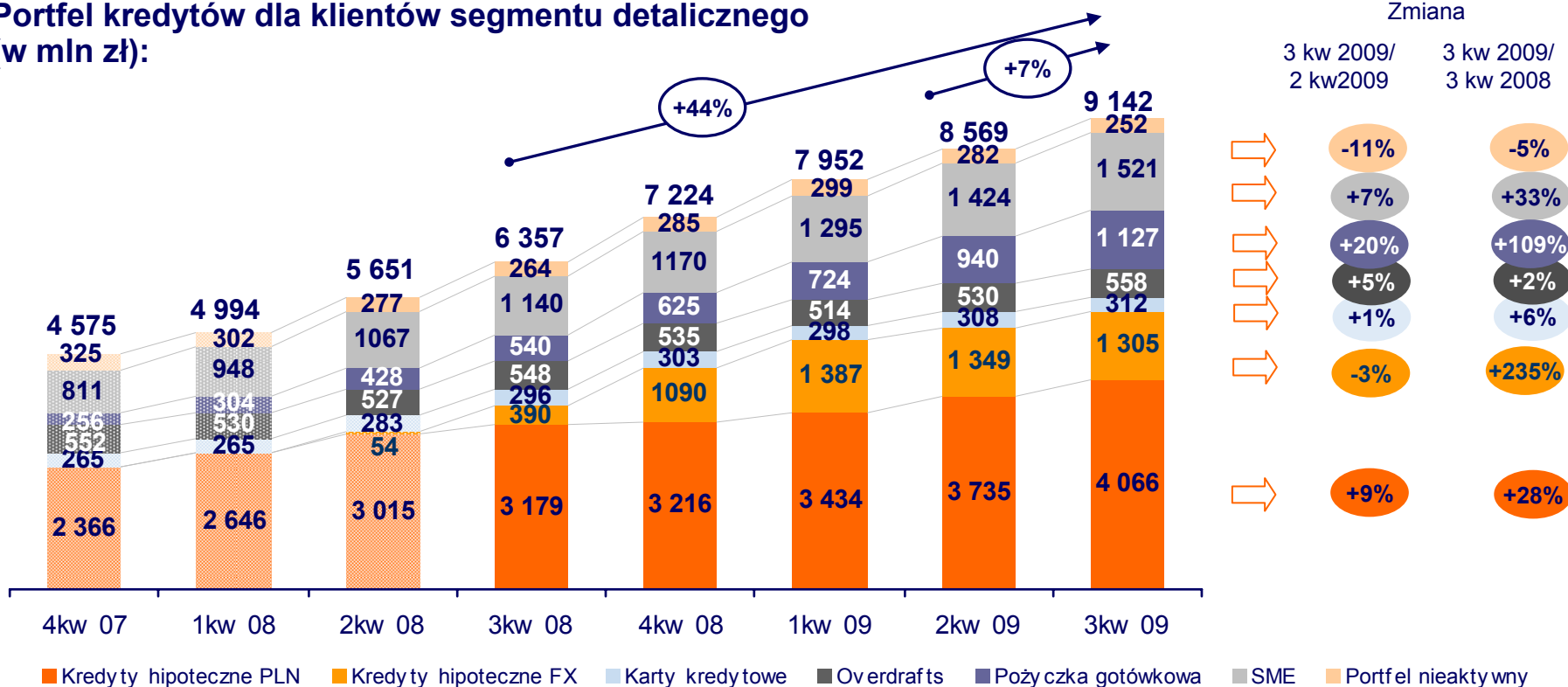
Wolumen funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez bank  
(w mln zł)



# Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

- stabilny zrównoważony wzrost

Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego  
(w mln zł):



Z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego

- Sprzedaż kredytów hipotecznych wyłącznie w PLN (od 3 grudnia 2008 r.)
- Pożyczki gotówkowe udzielane klientom Banku (po procesie pre-scoringowym)
- Wyższa o 20% kwota maksymalna pożyczki udzielana małym firmom (wzrost z 1 mln zł do 1,2 mln zł od września 2009)

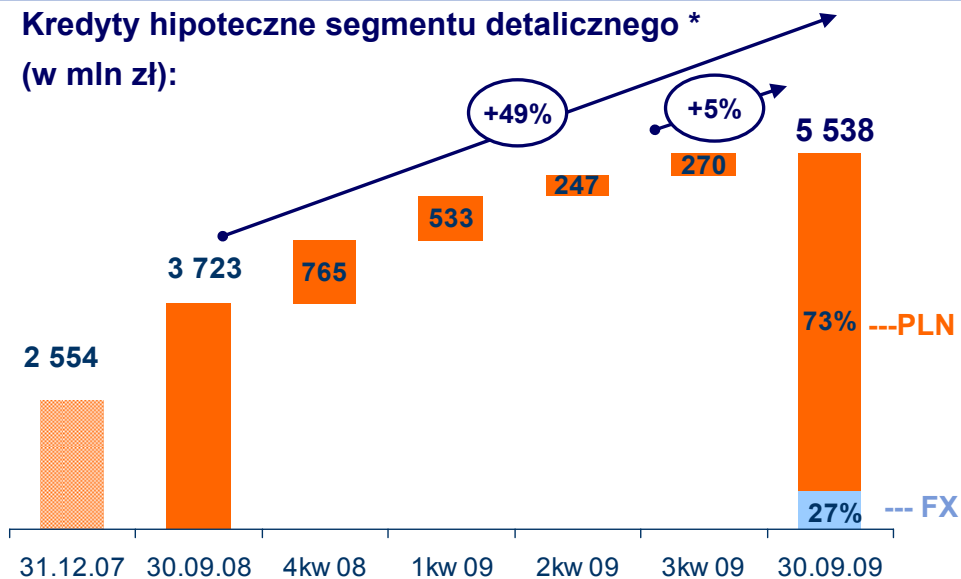




# Kredyty hipoteczne

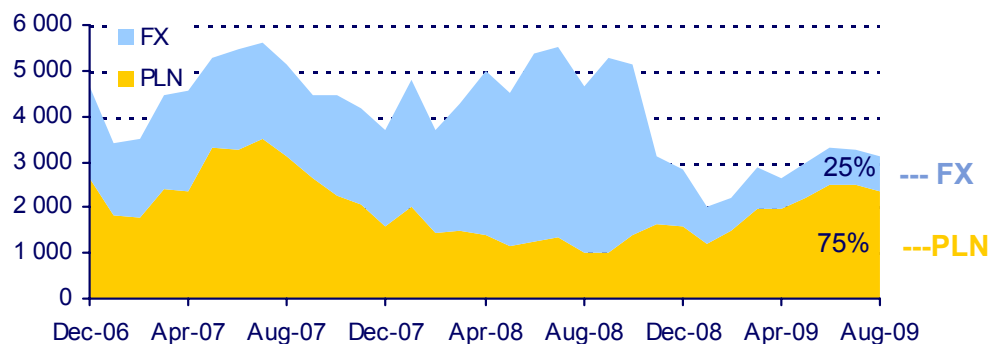
## Kredyty hipoteczne segmentu detalicznego \*

(w mln zł):



\* Z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego. Włączając pożyczki zabezpieczone hipoteką.

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



- W trzech kwartałach 2009 sprzedaż kredytów hipotecznych wyniosła 1,5 mld zł – szacunkowy udział w rynku nowej sprzedaży kredytów w PLN to 7,2%. Szacunkowy udział w rynku w całkowitej nowej sprzedaży to 5,7% (dla porównania we wrześniu 2008 wyniósł 3,9%).
- Wolumen kredytów hipotecznych udzielonych klientom w 3 kw 2009 wyniósł 494,5 mln zł, tzn. 31% mniej niż w 3 kw 2008 i o 57 mln zł (+13%) więcej niż w 2 kw 2009. Większość kredytów udzielonych w 3 kw 2008 to kredyty denominowane w CHF.
- Bank kontynuuje politykę nieudzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych (od 3 grudnia 2008).

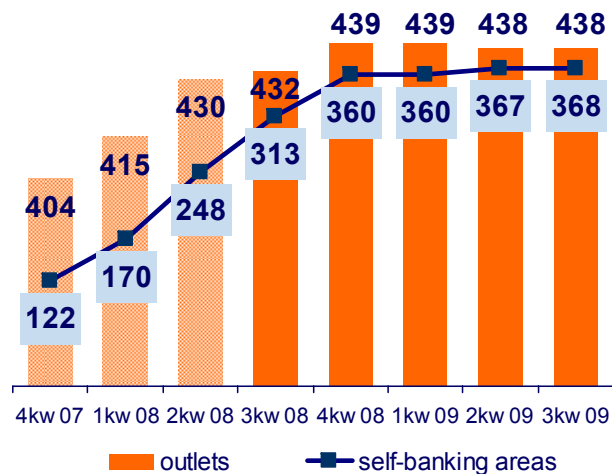


ING 

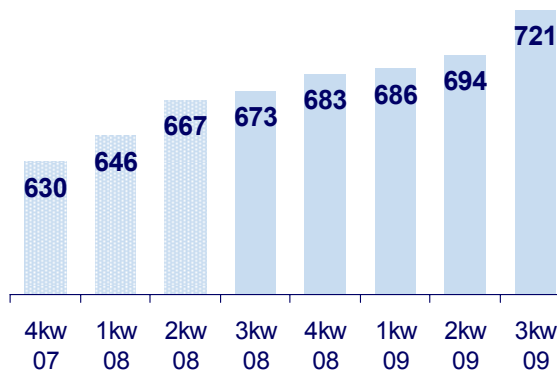
# Sieć dystrybucji i obsługi

- zwiększenie dostępności usług bankowych dla klienta

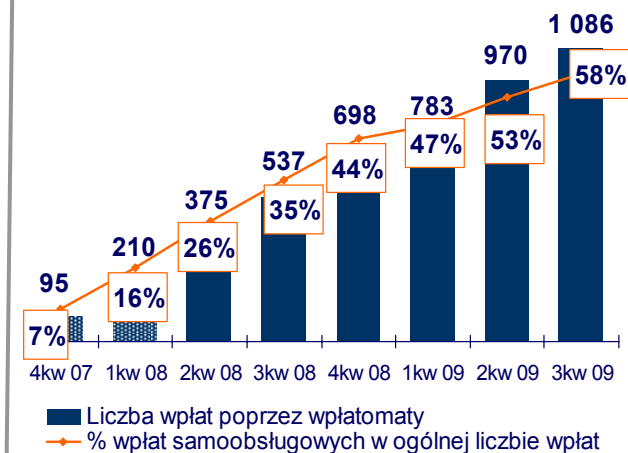
Liczba placówek własnych oraz stref samoobsługowych:



Liczba bankomatów własnych:



Liczba wpłat samoobsługowych (w tys.)

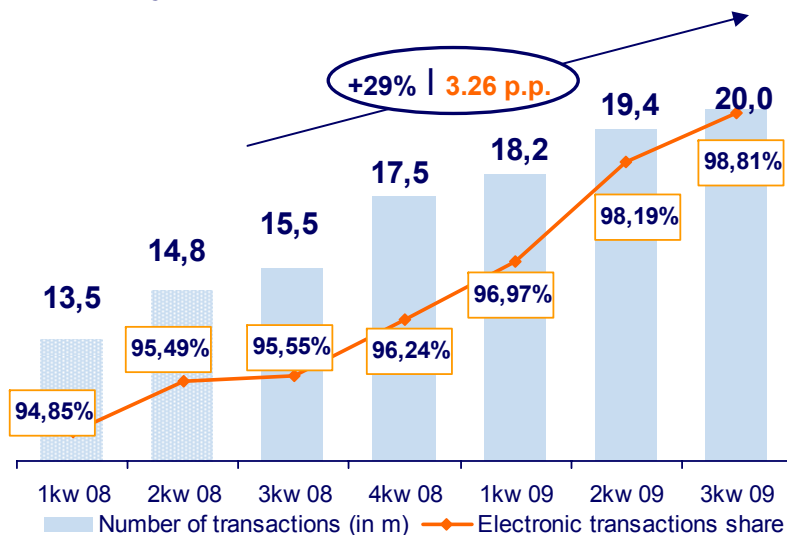


- Stała liczba placówek, bezpłatny dostęp do internetu jest obecnie oferowany w **376** placówkach
- **721** bankomatów własnych – w 3 kw 09 zainstalowano **27** nowych bankomatów w halach Makro Cash & Carry.
- **370** wpłatomatów – lider w Polsce (księgują wpłatę na konto w czasie rzeczywistym). W ciągu niecałych dwóch lat blisko 60% wpłat na konto jest realizowanych poprzez wpłatomaty.

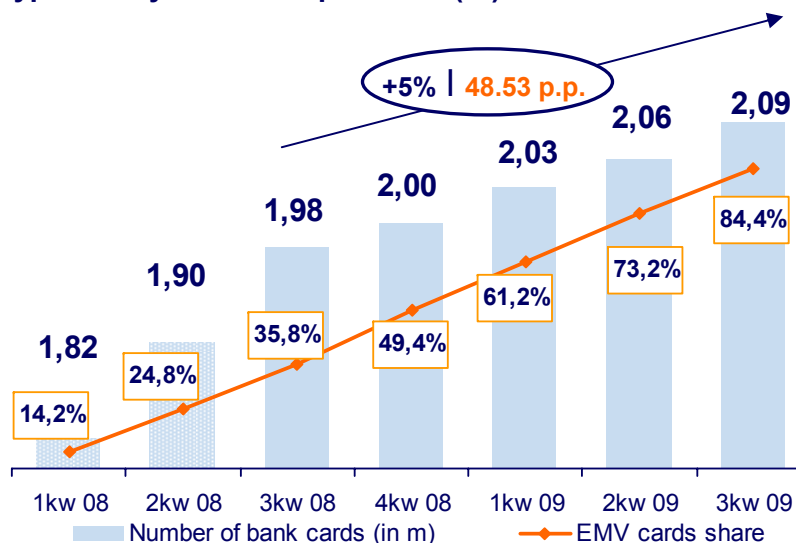
# Bankowość elektroniczna oraz nowe technologie

- rozwiązania szybko akceptowane przez klientów

Liczba przelewów oraz udział przelewów elektronicznych (mln):



Liczba kart (w mln) oraz udział kart wyposażonych w mikroprocesor (%):

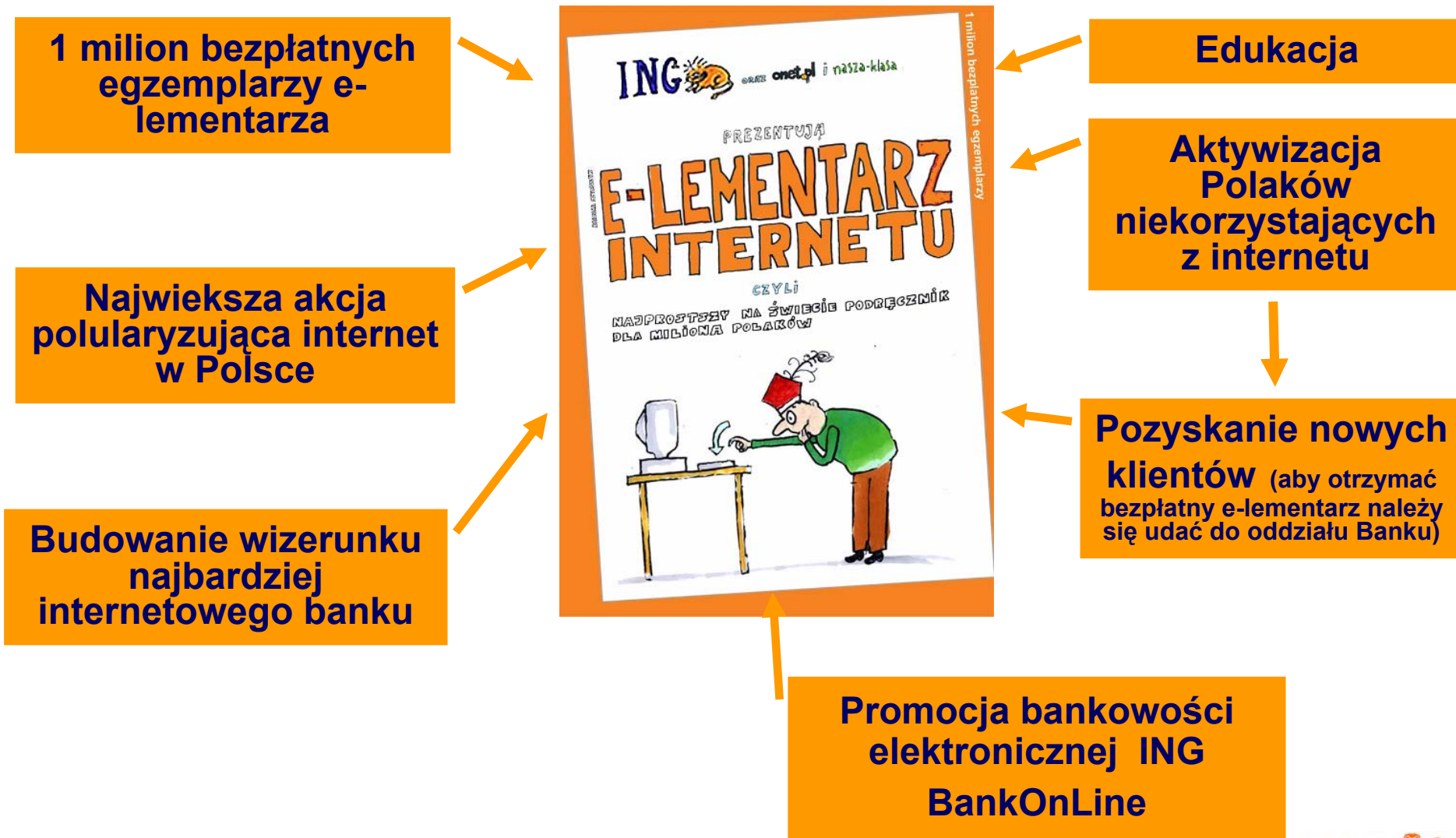


- Wzrost udziału transakcji niepapierowych do poziomu 98,81%, tzn. o 3.26 p.p. w porównaniu z 3 kw 2008.
- Karty wyposażone w mikroprocesor (EMV): z 2 milionów kart wydanych przez Bank 84% jest wyposażonych w chip
- Na koniec 3 kw 2009 klienci Banku posiadali blisko 87 tys aktywnych kart bezstykowych PayPass (karty wprowadzone do oferty 9 marca). Karta jest akceptowana w następujących sieciach: McDonald's, Empik, Coffee Heaven oraz Multikino.
- Nowe rozwiązanie w ING BankOnLine: od 14 września 2009 klienci mogą dokonać przelewu gotówkowego w ciężar karty kredytowej (rozwiązanie to umożliwi klientom płacenie rachunków w ramach przyznanego limitu kredytowego)
- Rozpoczęcie pilotażu usługi BILIX – nowoczesna, szybka, wygodna i bezpieczna metoda rozliczania rachunków i faktur, która całkowicie eliminuje dokumenty w formie papierowej pomiędzy klientem a dostawcą usług (faktury dostawcy usług są regulowane bezpośrednio z rachunku bankowego klienta). Wdrożenie usługi planowane jest w 4 kw 2009.
- <http://forum.ingbank.pl/>: 13 sierpnia Bank udostępnił forum internetowe związane z oferowanymi usługami i produktami bankowymi
- Społeczna akcja edukacyjna Banku promująca korzystanie z internetu



# e-lementarz Internetu

www.elementarz-internetu.pl



# Bankowość Korporacyjna

## Bankowość Korporacyjna

- Stabilny udział w rynku kredytów dla przedsiębiorstw na poziomie **6,38%**
- Wzrost wolumenu depozytów do poziomu **14,3 mld zł**, tzn. 9% kw/kw (spadek o 12% r/r).
- Portfel kredytowy klientów korporacyjnych na poziomie **17,6 mld zł** (+7% r/r i +2% kw/kw).
- **1-sza pozycja na rynku** pod względem emisji obligacji krótkoterminowych w 3 kw 2009 z udziałem rynkowym na poziomie 24,6%, **3-cie miejsce** na rynku korporacyjnych dłużnych papierów wartościowych z ponad rocznym terminem zapadalności z udziałem w rynku na poziomie 21,2%. Współpraca z ponad 60 klientami.
- Kontynuacja konwersji na nowy system ING BusinessOnLine – blisko **70%** klientów korporacyjnych ma dostęp do nowego systemu.
- Udział przelewów elektronicznych w 3 kw 2009 wyniósł **99,41%**, dla porównania w 3 kw 2008 było to 99,01%.
- Uruchomienie platformy **ING Trade**, dedykowanej transakcjom walutowym, ustalaniu negocjowalnych depozytów oraz transakcji typu forward – usługa jest dostępna dla klientów strategicznych
- **750 mln zł**: wartość wygranych publicznych przetargów na finansowanie jednostek samorządu terytorialnego na koniec września 2009. Wygrany co drugi przetarg.
- Spadek liczby wyciągów papierowych o **51% r/r** i o **5% kw/kw**.

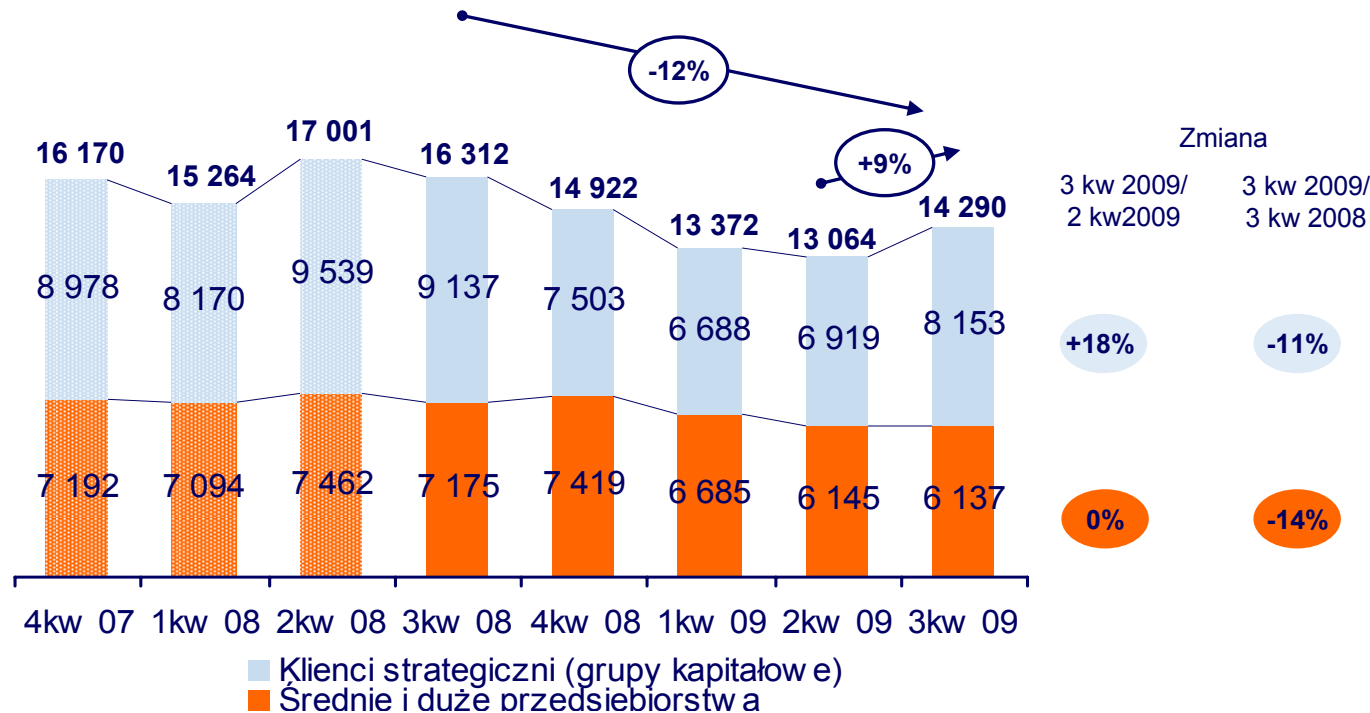
# Zarządzanie środkami finansowymi

- ponad 14 mld zł depozytów klientów korporacyjnych

- Klienci strategiczni: wzrost wolumenu depozytów w 3 kw 2009 o 18% kw/kw, w ujęciu rocznym spadek wyniósł 11%.
- Klienci z segmentu Dużych i Średnich firm: spadek depozytów o 14% r/r. Bez zmian w porównaniu z ostatnim kwartałem.
- Blisko 13 tys. klientów korporacyjnych



Wartość depozytów klientów korporacyjnych (w mln zł):



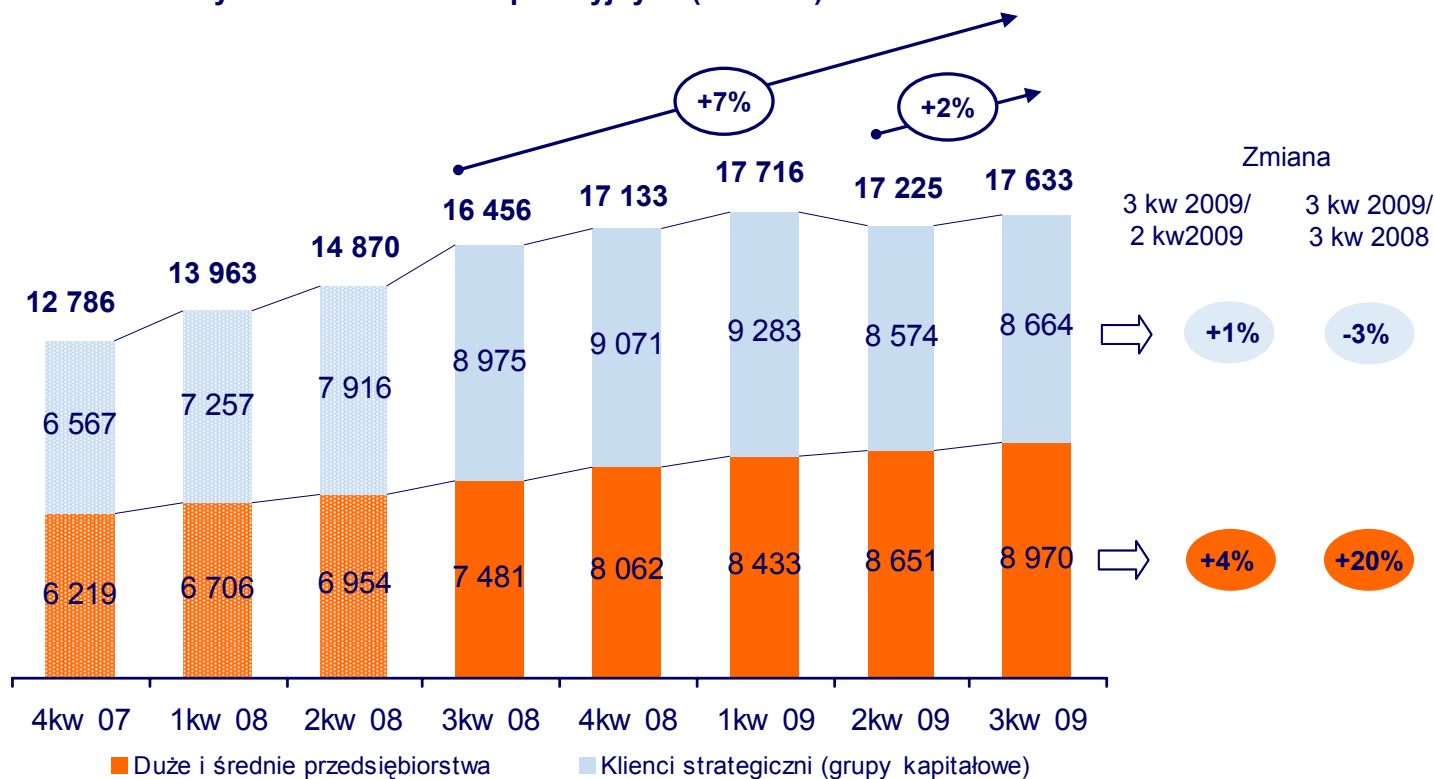
# Kredyty

- wzrost portfela kredytów dla korporacji o 1,2 mld zł w ciągu roku

- Kontynuacja trendów wzrostowych w segmencie Dużych i Średnich firm
- Stabilny poziom zaangażowania kredytowego w segmencie Klientów Strategicznych: wzrost o 90 mln zł (+1%) kw/kw, spadek o 0,3 mld zł (-3%) r/r



Wartość kredytów dla klientów korporacyjnych (w mln zł):



Łącznie z finansowaniem zabezpieczonym aktywami; z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego

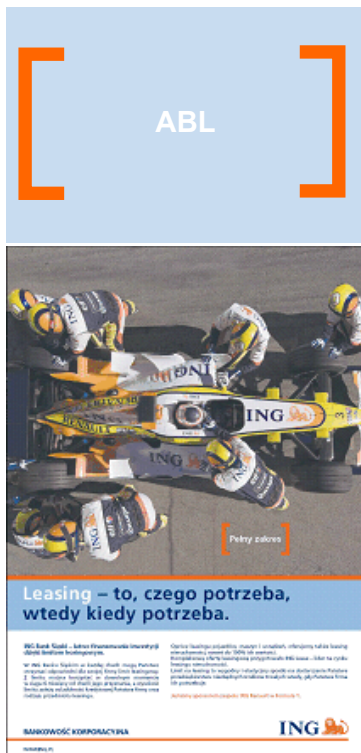




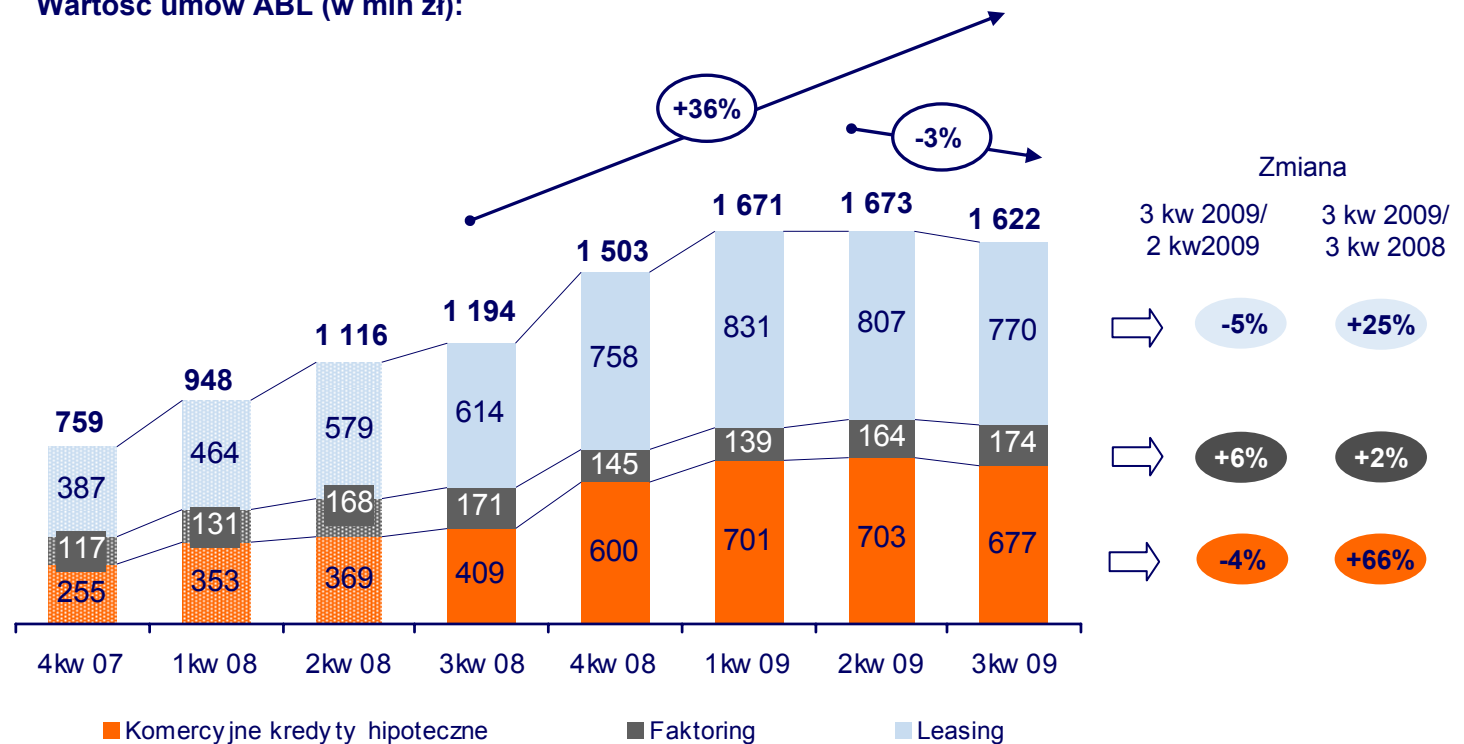
# Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

- wzrost wartości umów ABL o 36% r/r

- Wzrost wolumenów finansowania zabezpieczonego aktywami w stosunku do 3 kw 2008 o 0,4 mld zł (+36%), spadek o 51 m zł (-3%) kw/kw.
- Wolumen komercyjnych kredytów hipotecznych wzrósł o 268 mln zł (+66%) r/r, w porównaniu do 2 kw 2009 spadek o 25 mln zł (-4%).
- Wzrost wartości aktywów oddanych w leasing o 156 mln zł(+25%) r/r, spadek o 36 mln zł (-5%) kw/kw.



Wartość umów ABL (w mln zł):



Z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego



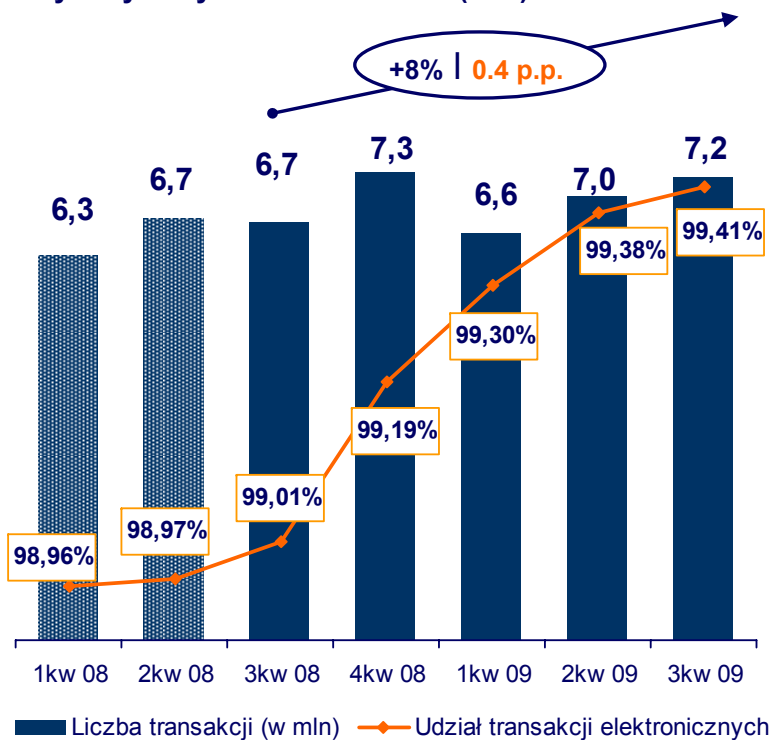


# Bankowość korporacyjna On-Line

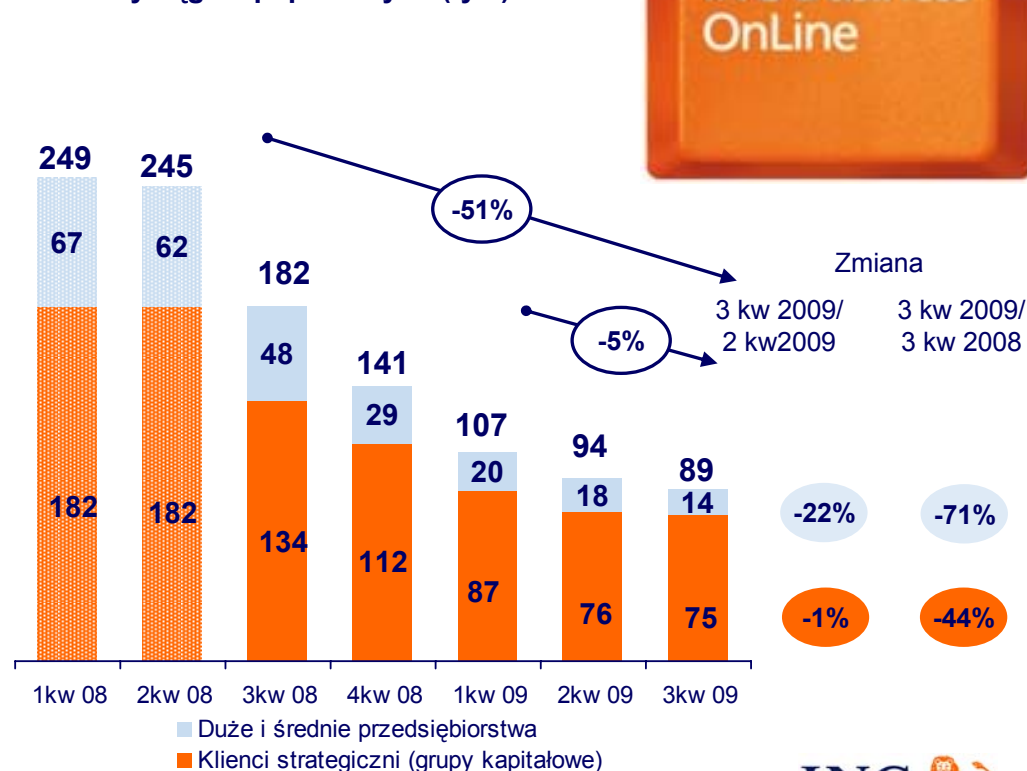
- rozwój oferty bankowości elektronicznej

- Wzrost liczby klientów korzystających z nowego systemu ING BusinessOnLine do poziomu **7,8 tys.**, co stanowi **67%** wszystkich klientów korporacyjnych.
- Znaczący wzrost udziału transakcji wykonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej – w 3 kw 2009 udział płatności elektronicznych był na poziomie 99,4%. We wrześniu 2009 67% wszystkich płatności dokonano za pomocą nowej platformy ING Business OnLine. Oczekiwany udział płatności elektronicznych dokonanych za pomocą platformy do końca roku: 100%.

Liczba transakcji oraz udział transakcji wykonywanych elektronicznie (mln):



Liczba wyciągów papierowych (tys.):



# Finansowanie samorządów

- **750 mln zł** - wartość wygranych w br. przetargów publicznych na finansowanie samorządów
- **77** wygranych z 162 przetargów – prawie co drugi przetarg



# Aktywność rynków finansowych



Wrzesień 2009

**375 mln zł**

**Emisja 3-letnich dłużnych papierów wartościowych dla PBG S.A.**

Dru ga część transakcji na łączną kwotę 500 mln zł

ING BSK jako Organizator, Agent oraz Dealer

**650 mln zł**



Umowa konsorcjalna dla Programu Emisji Dłużnych Papierów Wartościowych dla **Polskich Kolei Państwowych S.A.** podpisana 27 sierpnia 2009 – Bank pełni funkcje Organizatora, Sub-Emitenta oraz Dealera.

**125 mln zł**



Umowa dotycząca organizacji oraz obsługi Programu Emisji Dłużnych papierów wartościowych dla **Tauron Polska Energia S.A.** podpisana 24 września – Bank będzie działał jako Organizator, Emitent, Agent Transferowy oraz Dealer.

- Uruchomienie platformy ING Trade, dedykowanej transakcjom walutowym, ustalaniu negocjowalnych depozytów oraz transakcji typu forward
- 1-sze miejsce na rynku pod względem emisji obligacji krótkoterminowych w 3 kw 2009 z udziałem w rynku na poziomie 24,6%, 3-cie miejsce na rynku korporacyjnych dłużnych papierów wartościowych z ponad rocznym terminem zapadalności z udziałem w rynku na poziomie 21,2%. Współpraca z ponad 60 klientami.



- 
- **Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa Banku**
  - **Rozwój biznesu**
  - **Wyniki finansowe po 3 kw. 2009**

# Wyniki ING Banku Śląskiego w 3 kwartale 2009 roku

w mln zł

	3kw. 2008	3kw. 2009	zmiana
Wynik z tytułu odsetek *	331,0	401,6	+ 21,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat **	228,3	236,1	+ 3,4%
w tym, wynik z tytułu prowizji i opłat z wyłączeniem prowizji TFI i działalności maklerskiej	196,0	208,0	+ 6,1%
Przychody ogółem **	619,0	704,3	+ 13,8%
Koszty ogółem	406,4	393,2	- 3,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	212,6	311,1	+ 46,4%
Koszty ryzyka	7,2	54,1	+ 651,4%
Zysk brutto	205,4	257,0	+ 25,1%
Zysk netto ****	166,9	210,7	+ 26,3%
Współczynnik wypłacalności	11,9%	12,1%	+ 0,2 p.p.
Kapitały własne	4 277,9	4 742,2	+ 10,9%
ROA (%)	1,3%	1,0%	- 0,3 p.p.
ROE (%)	21,8%	15,7%	-6,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	65,7%	55,8%	- 9,9 p.p.

\* Łącznie z punktami swapowymi

\*\* 3kw. 2009: w sprawozdaniu finansowym wynik z tyt. Opłat i prowizji zawiera korektę błędu operacyjnego dotyczącego wyniku za 1 kw. 2009, tzn. przeniesiono 10,1 mln zł z wyniku z tytułu wyceny instrumentów przez RZiS oraz rewaluacji do wyniku z tytułu prowizji i opłat. Wynik prowizyjny netto w tej prezentacji nie uwzględnia tej korekty.

\*\*\* łącznie z udziałem w zyskach podmiotów zależnych wycenianych metodą praw własności.

\*\*\*\* Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej



# Wyniki ING Banku Śląskiego w 9M 2009

w mln zł

	01.01 - 30.09 2008	01.01 - 30.09 2009	zmiana
Wynik z tytułu odsetek*	937,4	1 137,9	+ 21,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	650,8	684,1	+ 5,1%
w tym, wynik z tytułu prowizji i opłat z wyłączeniem prowizji TFI i działalności maklerskiej	527,3	607,4	+ 15,2%
Przychody ogółem **	1 825,0	1 946,8	+ 6,7%
Koszty ogółem	1 161,6	1 138,5	- 2,0%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>663,3</b>	<b>808,3</b>	<b>+ 21,9%</b>
Koszty ryzyka	-50,9	219,7	n/a
Zysk brutto	714,3	588,6	- 17,6%
<b>Zysk netto ***</b>	<b>574,4</b>	<b>474,3</b>	<b>- 17,4%</b>
Współczynnik wypłacalności	11,9%	12,1%	+0,2 p.p.
Kapitały własne	4 277,9	4 742,2	+ 10,9%
ROA (%)	1,3%	1,0%	- 0,3 p.p.
ROE (%)	21,8%	15,7%	-6,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	63,7%	58,5%	- 5,2 p.p.

\* Łącznie z punktami swapowymi

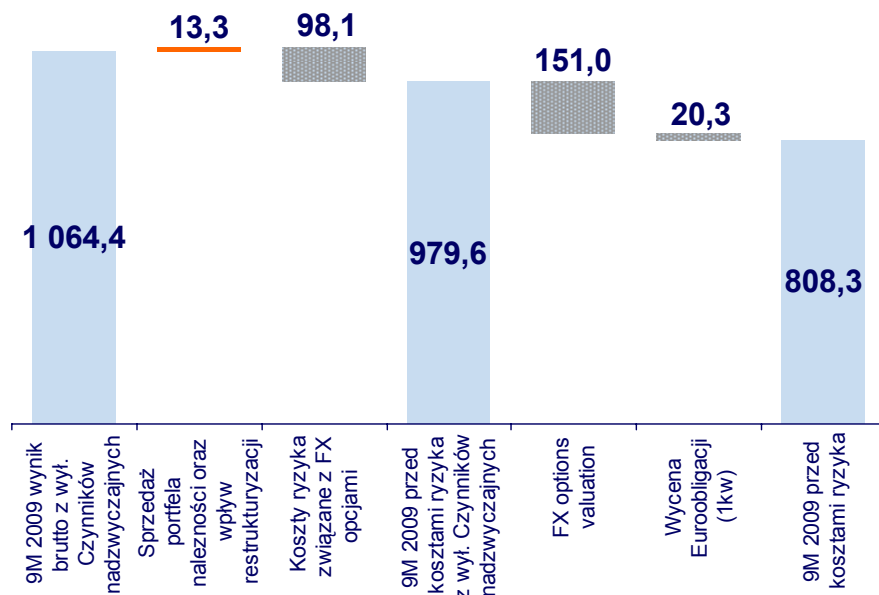
\*\* Łącznie z udziałem w zyskach podmiotów zależnych wycenianych metoda praw własności.

\*\*\* Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej



# Wpływ czynników nadzwyczajnych na wyniki 3 kw 09

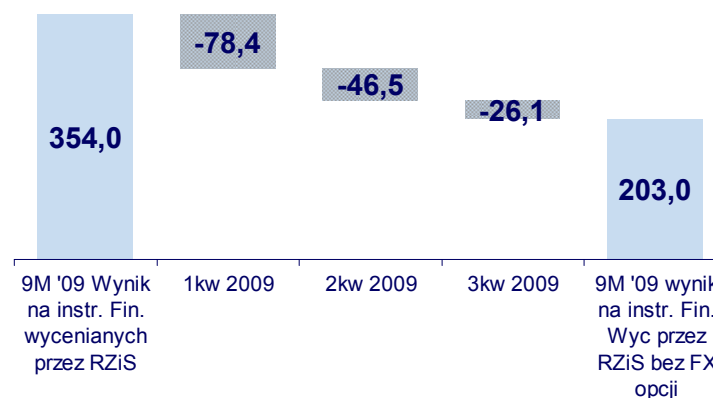
## 3 kw 2009: wynik przed kosztami ryzyka – wpływ czynników nadzwyczajnych



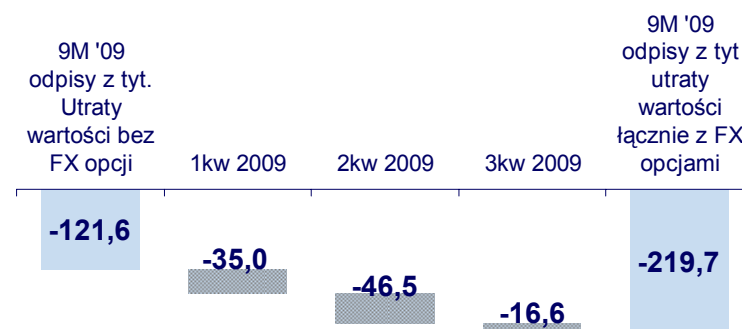
\*/ 13,3 mln zł = 5,7 mln zł sprzedaż portfela należności + 7,6 mln zł wpływu restrukturyzacji Duda S.A. (PLN 10.9 mln rozwiązania rezerw na ryzyko kredytowe i 3.3 mln zł korekty w dół wyniku odsetkowego)

## Wpływ FX opcji na wyniki

### Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz rewaluacja (mln zł)\*/ :

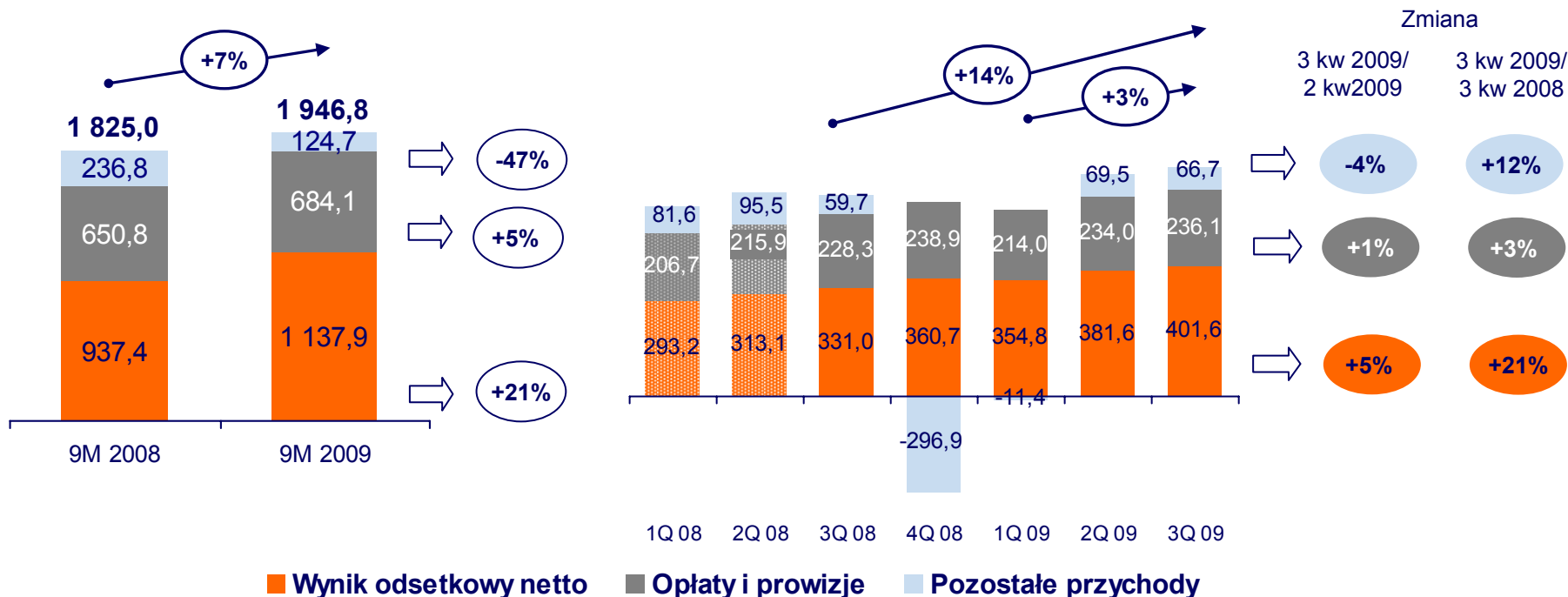


### Koszty ryzyka (mln zł) \*/:



# Przychody ogółem wg kategorii z rachunku wyników

Przychody ogółem wg kategorii z rachunku wyników (w mln zł)



Uwaga:

- Wynik odsetkowy netto zawiera punkty swapowe. Pozostałe przychody zawierają udział w zyskach jednostek zależnych wycenianych metodą praw własności
- 3kw. 2009: w sprawozdaniu finansowym wynik z tyt. Oplat i prowizji zawiera korektę błędu operacyjnego dotyczącego wyniku za 1 kw. 2009, tzn. przeniesiono 10,1 mln zł z wyniku z tytułu wyceny instrumentów przez RZiS oraz rewaluacji do wyniku z tytułu prowizji i oplat. Wynik prowizyjny netto w tej prezentacji nie uwzględnia tej korekty

- Wzrost wyniku odsetkowego w wyniku wzrostu marży odsetkowej zarówno na kredytach, jak i depozytach
- Przychody w 2009 zawierają -151 mln zł korekty wyceny opcji walutowych

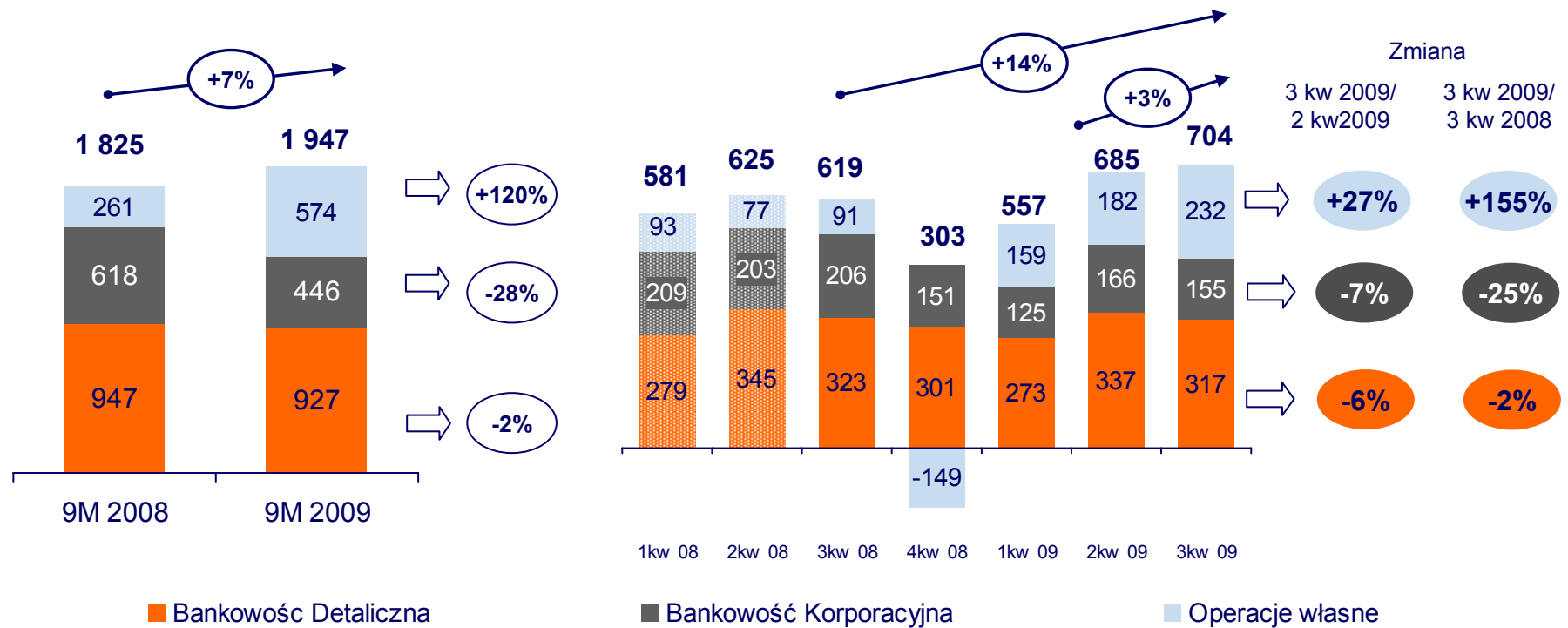




# Przychody ogółem wg linii biznesowych

- Spadek przychodów z bankowości detalicznej w 3 kw 2009 w porównaniu z 3 kw 2008 oraz 2 kw 2009 z powodu niższych marż na depozytach
- Przychody bankowości korporacyjnej za 9M 2009 zawierają -151 mln zł korekty wyceny opcji walutowych

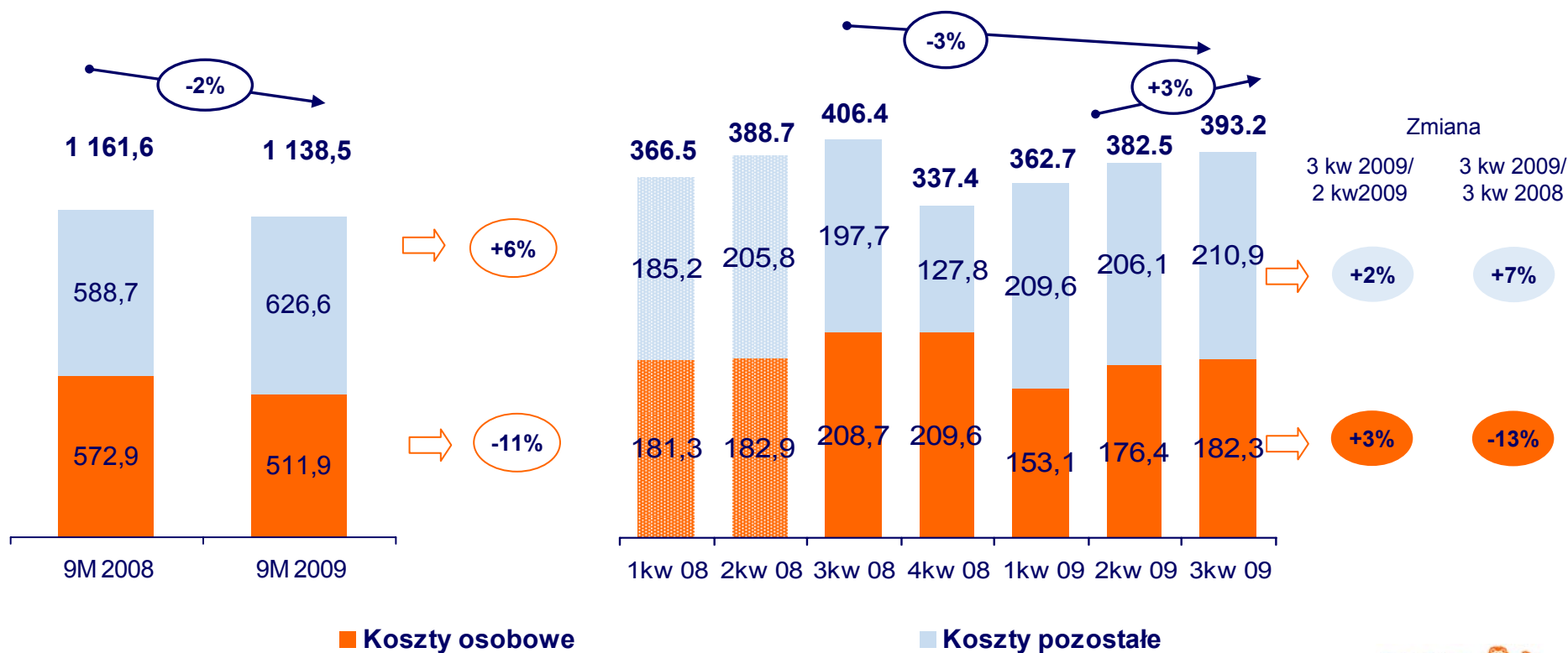
Przychody linii biznesowych (w mln zł)



# Koszty ogółem

- Spadek kosztów r/r spowodowany przede wszystkim ograniczeniem kosztów osobowych, wzrost w ujęciu kw/kw.
- Wzrost pozostałych kosztów w ujęciu 9M 2009/ 9M 2008, wynika przede wszystkim ze wzrostu kursów walutowych (część wydatków Banku to wydatki walutowe, tzn. wynajem powierzchni biurowych, IT, koszty operacyjne, itp.)

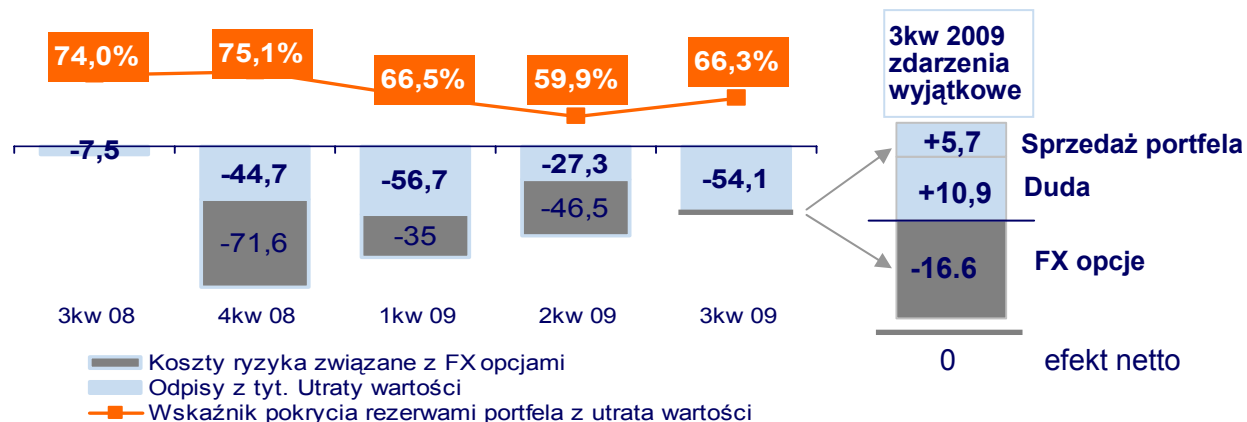
Koszty ogółem (w mln zł):



# Koszty ryzyka i jakość portfela

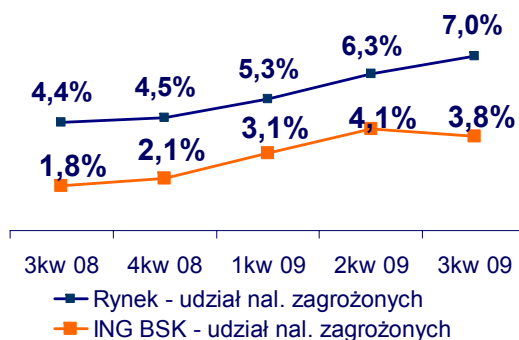
- Rezerwy na ryzyko kredytowe utworzone w 2009 zawierają odpisy z tytułu ryzyka kredytowego związanego z opcjami walutowymi w wysokości 98,1 mln zł
- W 3kw 2009 ujemny wpływ rezerw związanych z opcjami walutowymi (16,6 mln zł) został całkowicie zrównoważony przez dodatni wpływ pozostałych zdarzeń jednorazowych, tzn. restrukturyzacji Duda S.A. (10,9 mln zł) oraz sprzedaży portfela należności (5,7 mln zł)

Odpisy na utratę wartości (w mln zł) /  
Wskaźnik pokrycia rezerwami portfela zagrożonego utratą wartości:

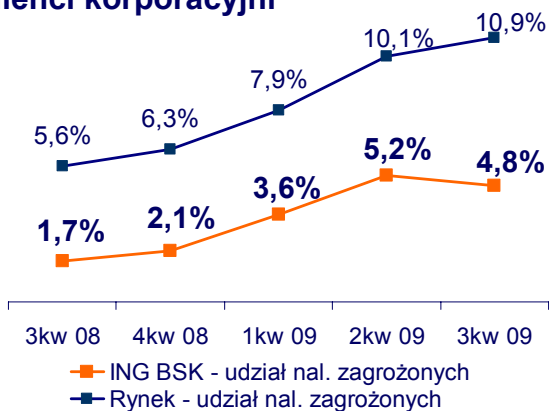


Udział portfela zagrożonego utratą wartości w całości portfela kredytowego:

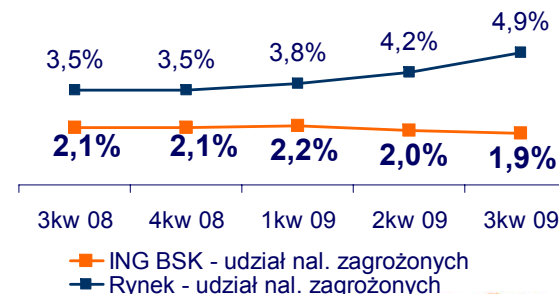
## Bank



## Klienci korporacyjni

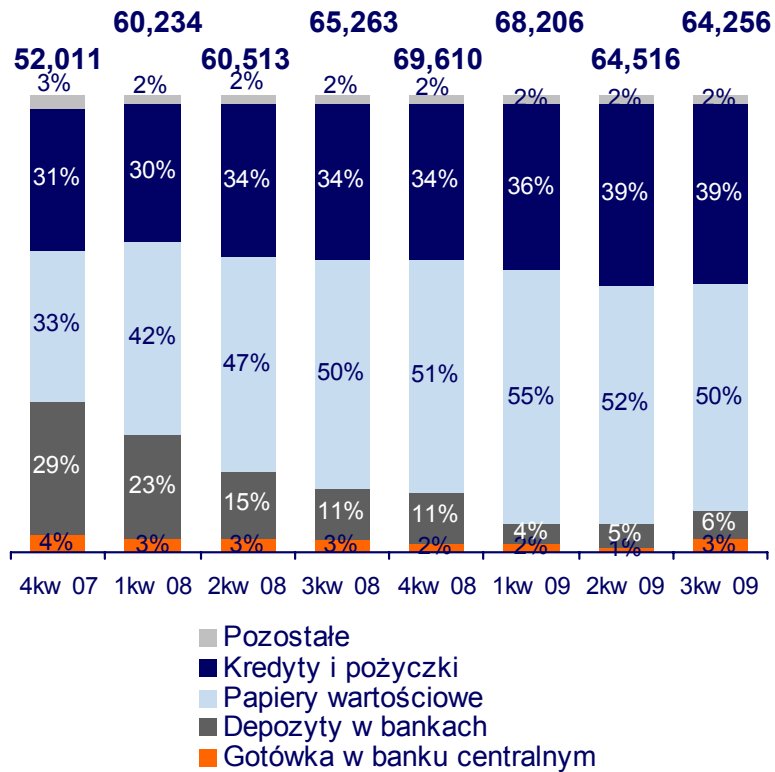


## Klienci detaliczni

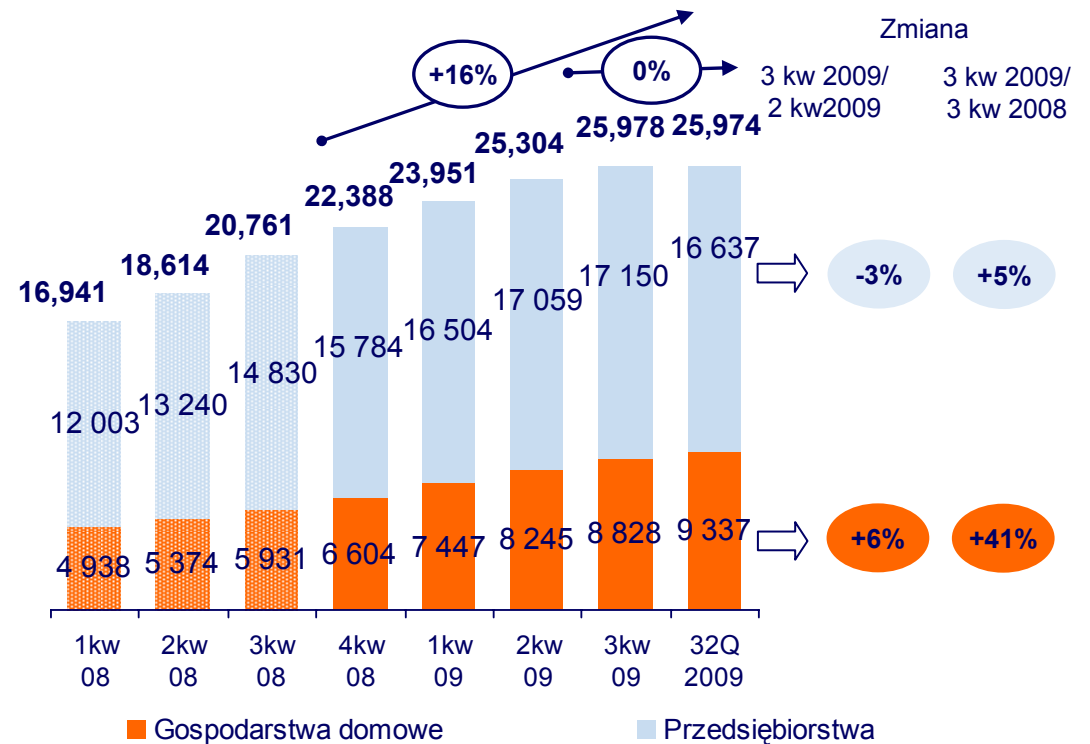


# Aktywa

## Struktura aktywów:



## Należności z tytułu kredytów sektora niebankowego (w mln zł):



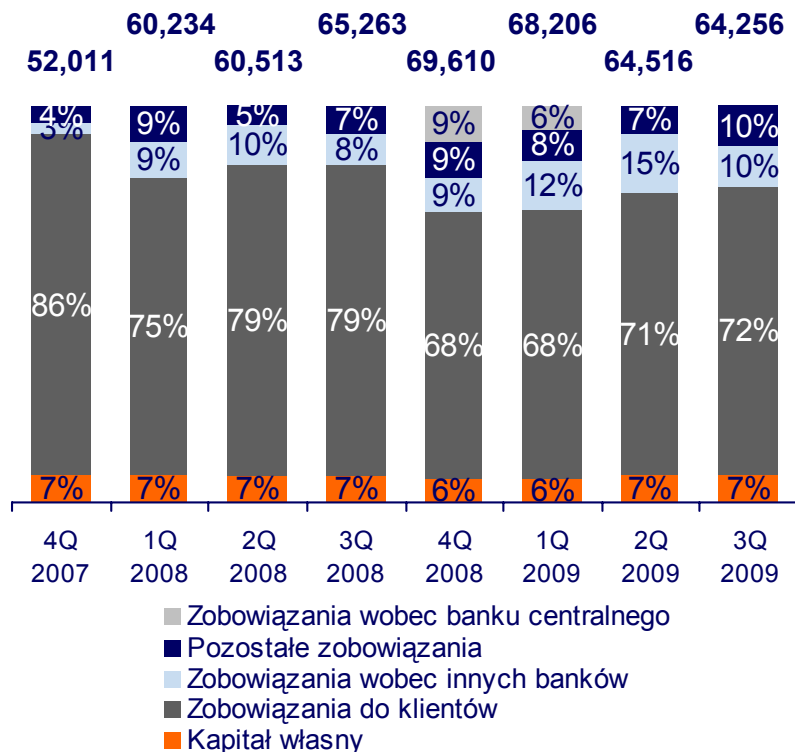
**Uwaga:** pozycja kredyty i pożyczki udzielone klientom nie zawiera dłużnych papierów wartościowych wykazywanych w Skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (dawny Bilans) w pozycji kredyty i inne należności od klientów. W strukturze aktywów zostały one uwzględnione w papierach wartościowych



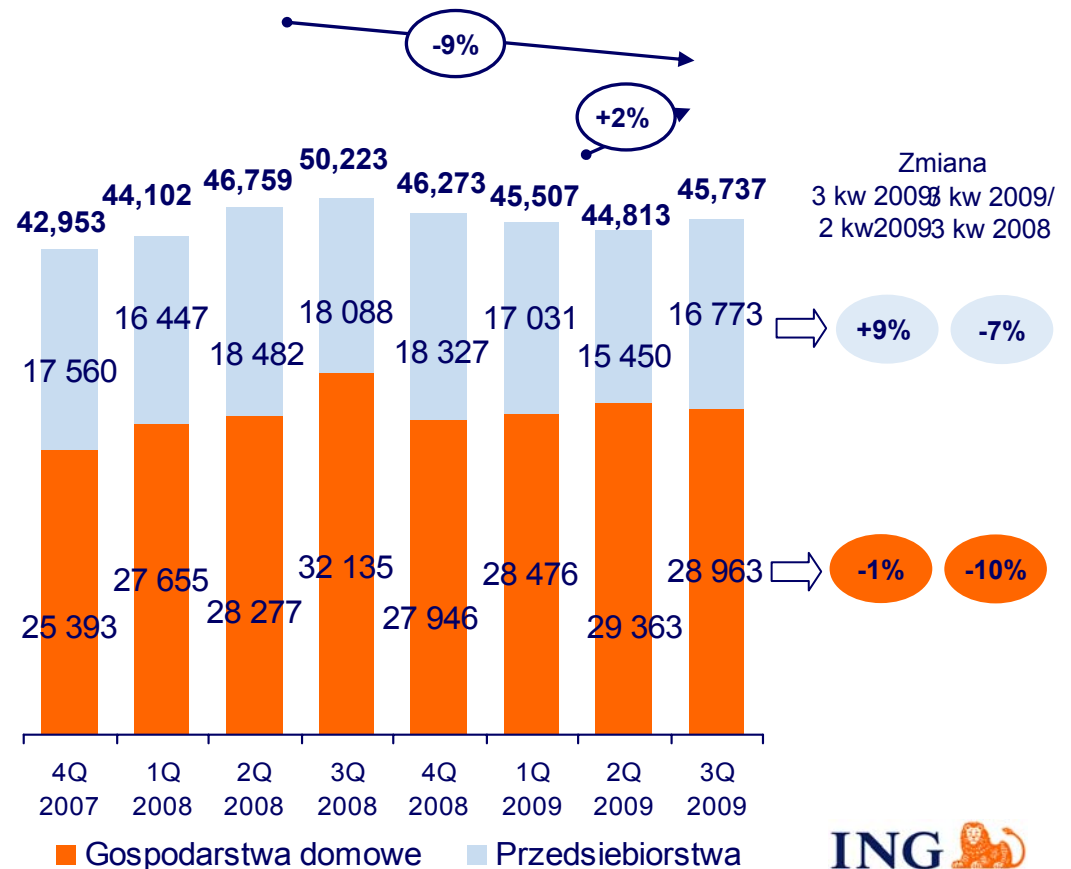
# Pasywa

- Stabilna struktura finansowania oparta o zobowiązania wobec klientów
- Wzrost udziału zobowiązań wobec innych banków do 10% z 8% w 3 kw 2008, spadek o 5 p.p. kw/kw.

Struktura pasywów



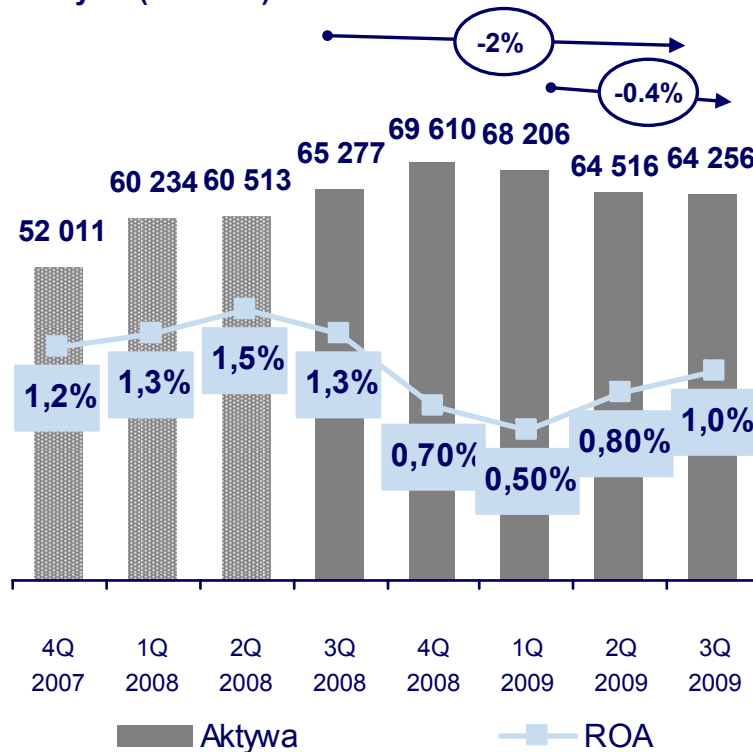
Zobowiązania z tytułu depozytów sektora niebankowego (w mln zł):



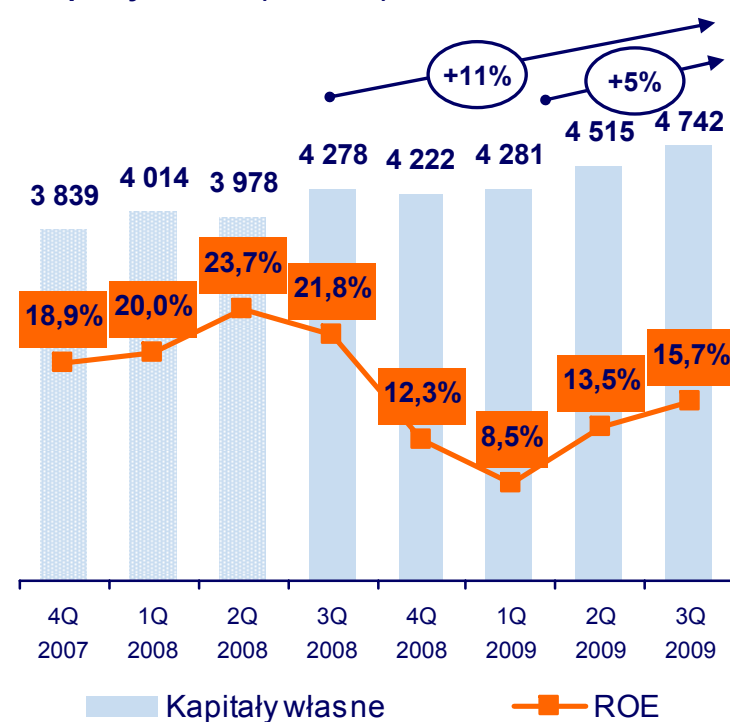
# Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

- Spadek sumy bilansowej w stosunku do ubiegłego kwartału o 0,4% do poziomu 64,3 mld zł (w porównaniu do 3 kw 2008 aktywa banku spadły o 1 mld zł, tzn. -2%) będący wynikiem polityki selektywnego ograniczania sumy bilansowej rozpoczętej na początku roku.
- Wzrost wartości kapitałów własnych w relacji do 3 kw 2008 o 11% do poziomu 4,7 mld zł (+ 5% kw/kw).

Aktywa (w mln zł) / ROA :



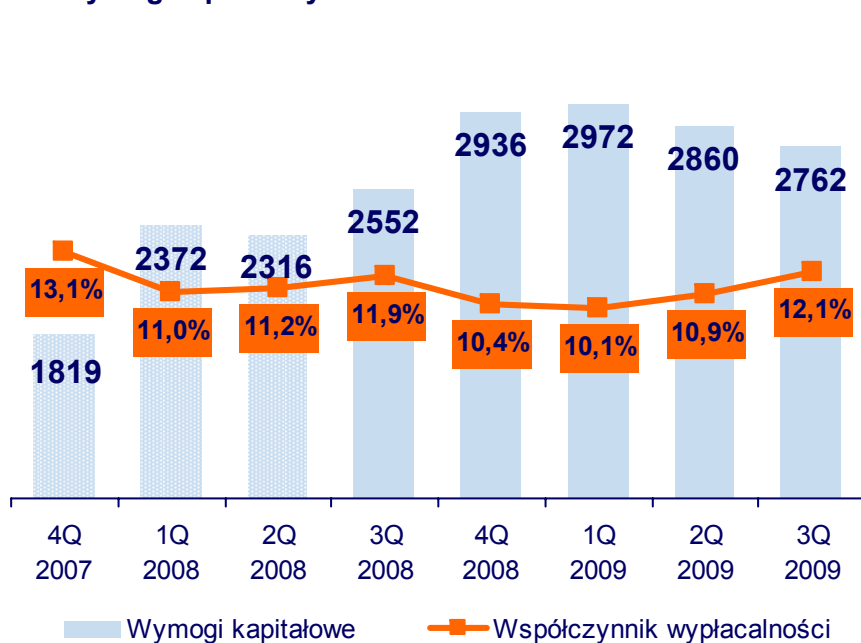
Kapitały własne (w mln zł) / ROE :



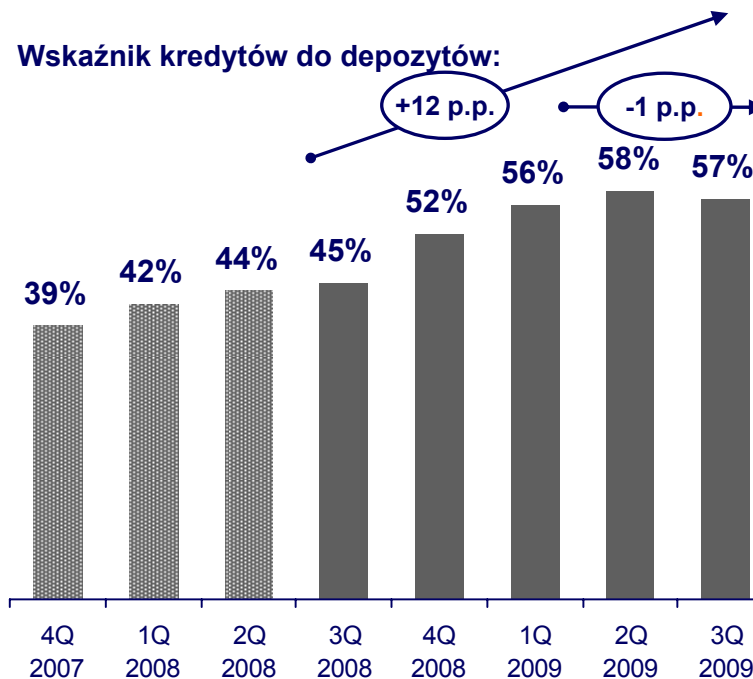
# Adekwatność kapitałowa

- Poprawa współczynnika wypłacalności przede wszystkim w związku ze zmniejszeniem ekspozycji na opcje walutowe oraz umocnienie złotego
- Wzrost wolumenu udzielonych kredytów – wskaźnik kredyty/depozyty wzrósł w ciągu roku o 12 p.p.

Współczynnik wypłacalności i całkowity wymóg kapitałowy:



Wskaźnik kredytów do depozytów:



# Wyniki ING Banku Śląskiego

- rachunek wyników w ujęciu kwartalnym

## KWARTALNY RACHUNEK WYNIKÓW ING BANKU ŚLĄSKIEGO (układ analityczny skonsolidowany)

w mln zł	2008				2009		
	1 kw.	2 kw.	3 kw.	4 kw.	1 kw.	2 kw.	3 kw.
Bankowość detaliczna	278,9	344,6	323,1	300,5	273,1	337,1	317,3
Bankowość korporacyjna	209,4	202,7	205,7	150,8	125,5	165,5	154,7
Operacje własne	93,2	77,2	90,2	-148,6	158,7	182,4	232,4
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>581,5</b>	<b>624,5</b>	<b>619,0</b>	<b>302,7</b>	<b>557,3</b>	<b>685,1</b>	<b>704,3</b>
<b>Koszty ogółem, w tym:</b>	<b>366,5</b>	<b>388,7</b>	<b>406,4</b>	<b>337,4</b>	<b>362,7</b>	<b>382,5</b>	<b>393,2</b>
Koszty osobowe	181,3	182,9	208,7	209,6	153,1	176,4	182,3
Pozostałe koszty	185,2	205,8	197,7	127,8	209,6	206,1	210,9
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>215,0</b>	<b>235,8</b>	<b>212,6</b>	<b>-34,7</b>	<b>194,6</b>	<b>302,6</b>	<b>311,1</b>
Saldo rezerw	-0,7	58,9	-7,2	-116,5	-91,7	-73,8	-54,1
<b>Wynik brutto</b>	<b>214,3</b>	<b>294,6</b>	<b>205,4</b>	<b>-151,2</b>	<b>102,9</b>	<b>228,7</b>	<b>257,0</b>
CIT	-40,6	-60,9	-38,4	22,2	-22,1	-46,0	-46,2
<b>Wynik netto</b>	<b>173,7</b>	<b>233,8</b>	<b>166,9</b>	<b>-129,0</b>	<b>80,8</b>	<b>182,7</b>	<b>210,7</b>



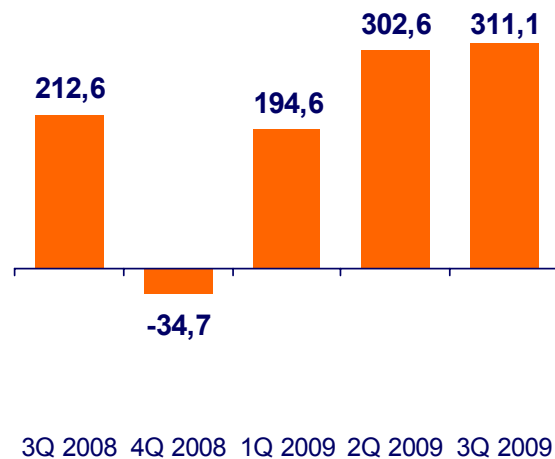
---

# Załącznik

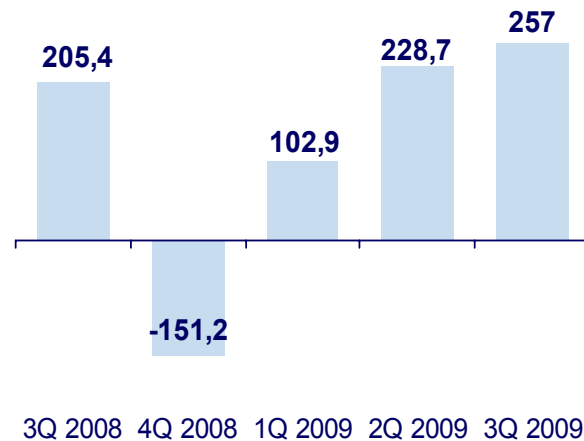
# Wynik finansowy

- Wynik finansowy netto za 3 kw 2009 na poziomie 210,7 mln zł, +26% r/r i +15% kw/kw

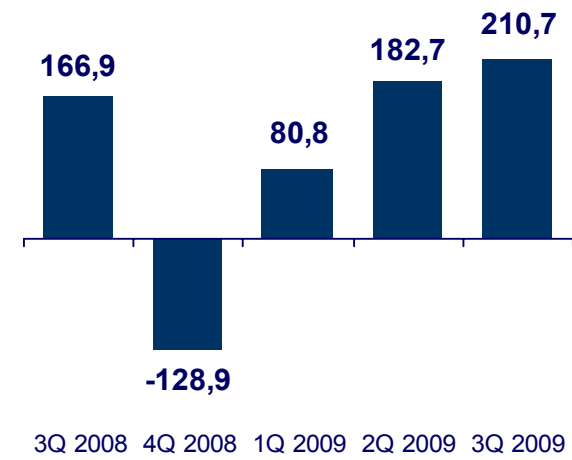
Wynik finansowy przed kosztami ryzyka (w mln zł)



Wynik finansowy brutto (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł) \*



\* Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.



# Koncentracja zaangażowania wg branży

## Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - koncentracja zaangażowania bilansowego oraz pozabilansowego w branży gospodarki

Data: 30.09.2009

Nr	Branża	Na dzień 30.06.2009	Udział w zaangażowaniu ogółem
		Total	
1	HANDEL HURTOWY	3 804 909	14,3%
2	POŚREDNICTWO FINANSOWE	2 926 352	11,0%
3	BUDOWNICTWO	1 752 446	6,6%
4	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	1 616 603	6,1%
5	HANDEL DETALICZNY	1 578 776	5,9%
6	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	1 556 329	5,8%
7	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 441 112	5,4%
8	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 398 697	5,3%
9	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 038 418	3,9%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	701 442	2,6%
11	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	689 585	2,6%
12	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	676 928	2,5%
13	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	606 410	2,3%
14	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	557 188	2,1%
15	PRZEMYSŁ GUMOWY	545 527	2,0%
16	WYNAJEM SPRZĘTU	532 663	2,0%
17	PRZEMYSŁ PALIW	532 148	2,0%
18	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	445 664	1,7%
19	PRODUKCJA METALI	346 156	1,3%
20	POBÓR , OCZYSZCZANIE I ROZPROWADZANIE WODY	330 588	1,2%
	POZOSTAŁE BRANŻE	3 563 617	13,4%
<b>Razem</b>		<b>26 641 558</b>	<b>100,0%</b>



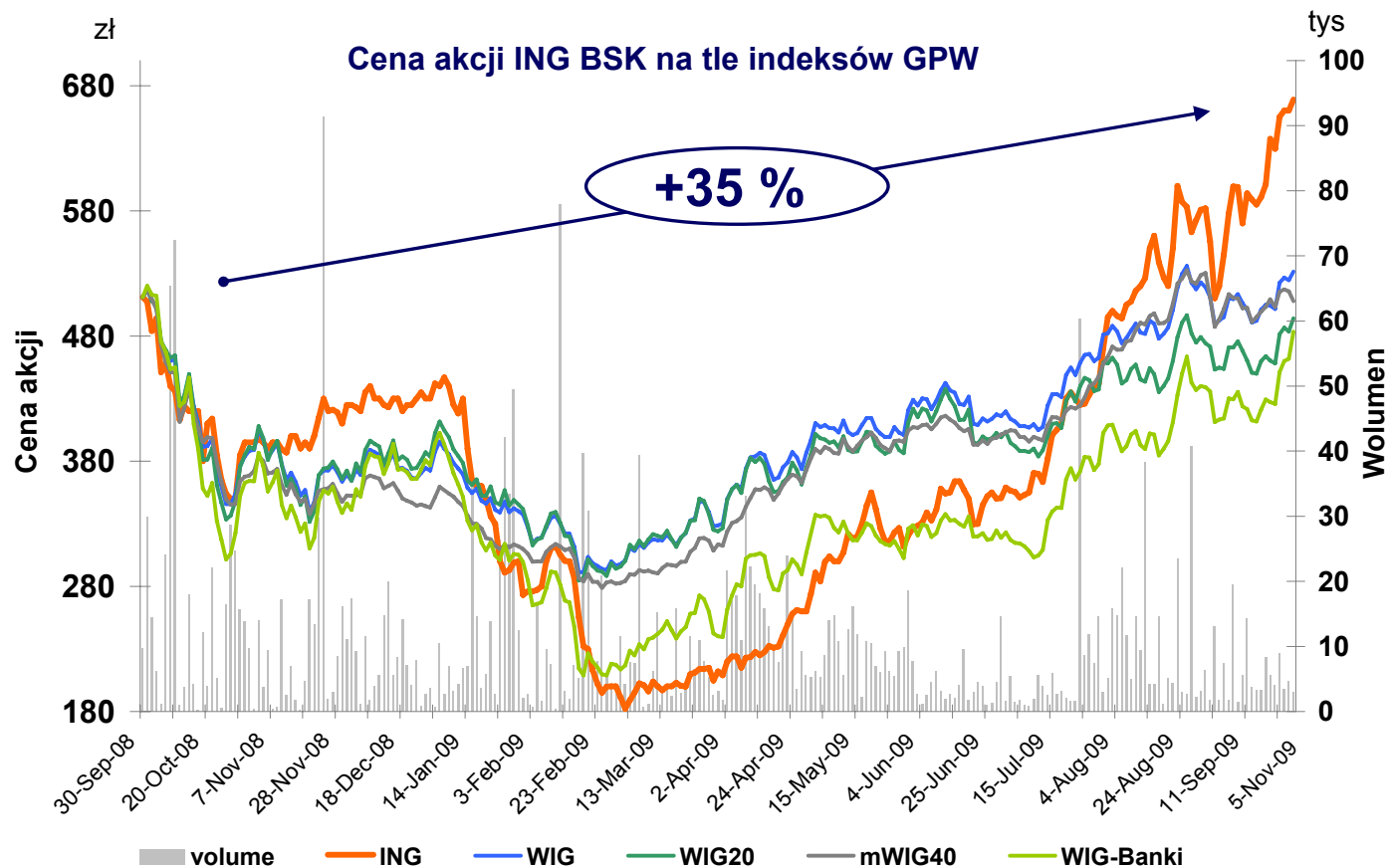
# Kwartalny rachunek zysków i strat – porównywalny

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - porównywalny</b>	<b>3Q 2009</b>	<b>2Q 2009</b>	<b>1Q 2009</b>	<b>4Q 2008</b>	<b>3Q 2008</b>	<b>2Q 2008</b>	<b>1Q 2008</b>
Wynik z tytułu odsetek - w sprawozdaniu finansowym	391 177	371 378	309 536	303 845	297 520	287 706	262 946
Wynik z tytułu odsetek - porównywalny	374 726	354 381	307 800	332 505	320 900	314 061	283 315
Wynik z tytułu prowizji w sprawozdaniu finansowym	246 222	234 021	203 894	238 921	228 285	215 850	206 667
Wynik z tytułu prowizji - porównywalny	236 115	234 021	214 001	238 921	228 285	215 850	206 667
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych w sprawozdaniu finansowym	-40 730	-18 973	-4 834	13 444	5 662	25 395	222
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych - porównywalny	-1 357	14 092	18 339	9 048	2 190	23 323	849
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja(trading)- w sprawozdaniu finansowym	91 923	80 385	30 677	-283 916	73 537	90 834	93 533
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacja (trading) - porównywalny	79 108	64 317	-867	-308 180	53 629	66 551	72 537
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	5 361	2 740	7 951	21 044	971	-9 498	6 496
Koszty działania banku	-393 037	-383 799	-361 659	-354 526	-402 603	-385 329	-364 422
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-208	1 284	-1 037	17 132	-3 815	-3 384	-2 085
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-54 140	-73 839	-91 714	-116 536	-7 222	58 856	-699
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	10 394	15 530	10 100	9 386	13 016	14 214	11 616
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>256 962</b>	<b>228 727</b>	<b>102 914</b>	<b>-151 206</b>	<b>205 351</b>	<b>294 644</b>	<b>214 274</b>
Podatek dochodowy	-46 217	-46 005	-22 119	22 212	-38 408	-60 861	-40 588
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>210 745</b>	<b>182 722</b>	<b>80 795</b>	<b>-128 994</b>	<b>166 943</b>	<b>233 783</b>	<b>173 686</b>
- przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	210 726	182 703	80 821	-128 949	166 892	233 787	173 683
- przypadający na udziały mniejszości	19	19	-26	-45	51	-4	3

# Notowania akcji ING BSK's od września 2008r.

**Cena akcji ING BSK:** 688 zł (9 listopada 2009)

**Market cap:** 9,0 mld zł (2,1 mld Euro)



I/D	%	
YoY	+74%	↗
6M	+129%	↗
3M	+36%	↗
1M	+10%	↗
1W	+5%	↗
P/BV	1.9	
P/E	25.9	

