

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 3 kwartał 2011 r.

Warszawa – 3 listopada 2011 r.

www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI



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

- **Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa**
- Rozwój działalności
- Wyniki finansowe za 3 kwartał 2011 r.

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 3 kwartale 2011 r.

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **3,05 mln** klientów detalicznych → w ciągu roku pozyskano **335 tys.** nowych klientów
- **38,9 mld zł** – kwota środków powierzonych przez klientów detalicznych → + 0,7 mld zł (+2%) r/r
- **17,4 mld zł** – wartość depozytów klientów korporacyjnych → +1,6 mld zł (+10%) r/r

Intensyfikacja sprzedaży produktów kredytowych:

- **37,2 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+ 6,2 mld zł** (+20%) r/r
- **14,5 mld zł** kredytów detalicznych → **+ 2,9 mld zł** (+25%) r/r
- **22,7 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+ 3,3 mld zł** (+17%) r/r
- **10,4 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+2,9 mld zł** (39%) r/r; **8,8%** udziału w rynku nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w złotych w 2011 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 772 własnych bankomatów oraz 541 wpłatomatów, w tym **177** maszyn dwufunkcyjnych
- 441 oddziałów, 418 stref samoobsługowych
- **77%** wpłat własnych realizowanych za pomocą wpłatomatów

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2 miliony rachunków bieżących, z czego 52% to Konta Direct**
- Kompleksowa obsługa bankowa **12** największych polskich miast (z ogólnej liczby 50)
- ING Direct Business oraz ING Direct Business Credit – rozwój internetowej oferty dla klientów korporacyjnych

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

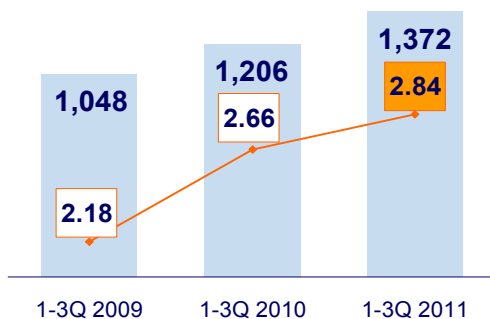
- **726 mln zł** przychodów w 3 kwartale 2011 r. → **+4% r/r**
- **277 mln zł zysku brutto** → **+16% r/r**
- **Zysk netto** na poziomie **220 mln zł** → **+14% r/r**
- **ROE** na poziomie **14,7%** → **+1,4 p.p. r/r**

Główne osiągnięcia biznesowe Banku

w mln zł	30.09.10	31.12.10	30.06.11	30.09.11	Zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	48,404	48,455	49,119	51,475	5%	6%	6%
Depozyty klientów detalicznych	32,588	33,014	32,751	34,033	4%	3%	4%
Depozyty klientów korporacyjnych	15,816	15,441	16,368	17,443	7%	13%	10%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	38,208	38,878	38,739	38,871	0%	0%	2%
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski S.A.	5,620	5,864	5,988	4,838	-19%	-17%	-14%
Kredyty klientów ogółem	31,002	32,348	34,943	37,208	6%	15%	20%
Kredyty dla klientów detalicznych	11,556	12,515	13,722	14,467	5%	16%	25%
Wolumen kredytów hipotecznych	7,536	8,485	9,728	10,448	7%	23%	39%
Kredyty dla klientów korporacyjnych	19,446	19,833	21,221	22,741	7%	15%	17%
Kredyty średnich i dużych klientów korporacyjnych	11,072	11,669	12,795	13,682	7%	17%	24%

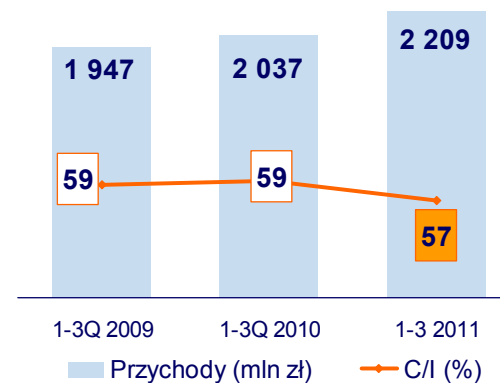
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto:



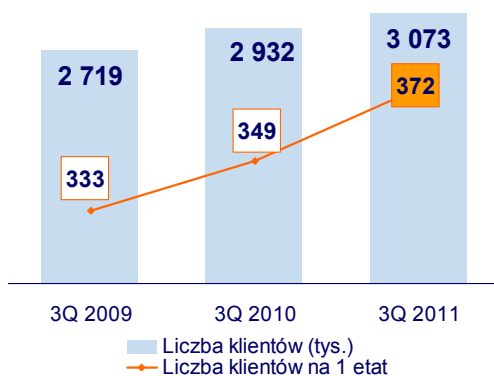
Wynik odsetkowy netto (mln zł)
Marża odsetkowa netto (%) */
*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

Przychody oraz efektywność kosztowa:



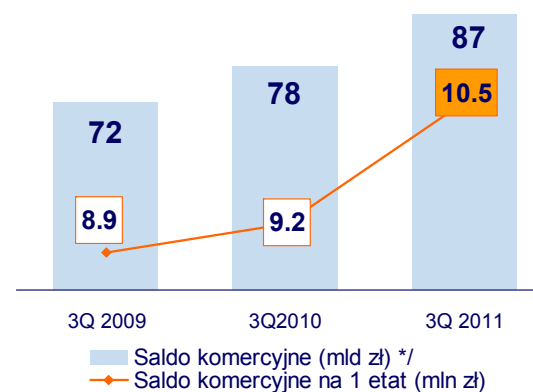
Przychody (mln zł)
C/I (%)

Liczba klientów na pracownika:



Liczba klientów (tys.)
Liczba klientów na 1 etat

Salda komercyjne na pracownika */:



*/ Saldo komercyjne = kredyty i należności od klientów brutto bez obligacji + zobowiązania wobec klientów



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

w mln zł	3kw. 2010	3kw. 2011	zmiana
Przychody ogółem *	700.2	725.6	+ 4%
Koszty ogółem	407.7	422.0	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	292.5	303.6	+ 4%
Koszty ryzyka	55.1	27.1	- 51%
Wynik przed opodatkowaniem	237.4	276.5	+ 16%
Zysk netto **	192.4	220.1	+ 14%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58.2%	58.2%	-

w mln zł	1-3Q 2010	1-3Q 2011	zmiana
Przychody ogółem *	2,037.0	2,208.6	+ 8%
Koszty ogółem	1,201.4	1,253.1	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	835.6	955.5	+ 14%
Koszty ryzyka	142.5	121.9	- 14%
Zysk brutto	693.1	833.6	+ 20%
Zysk netto **	561.4	666.5	+ 19%
Współczynnik wypłacalności	13.3%	12.6%	-0.7 p.p.
ROA (%)	1.1%	1.3%	+ 0.2 p.p.
ROE (%)	13.3%	14.7%	+ 1.4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	59.0%	56.7%	- 2.3 p.p.

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

**Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.

•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

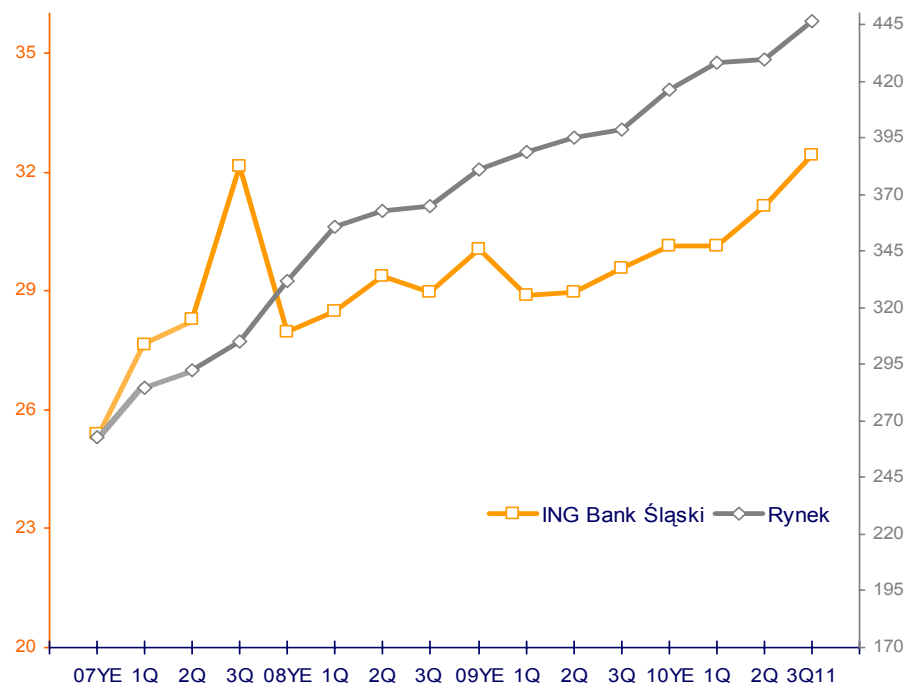


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych:

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)

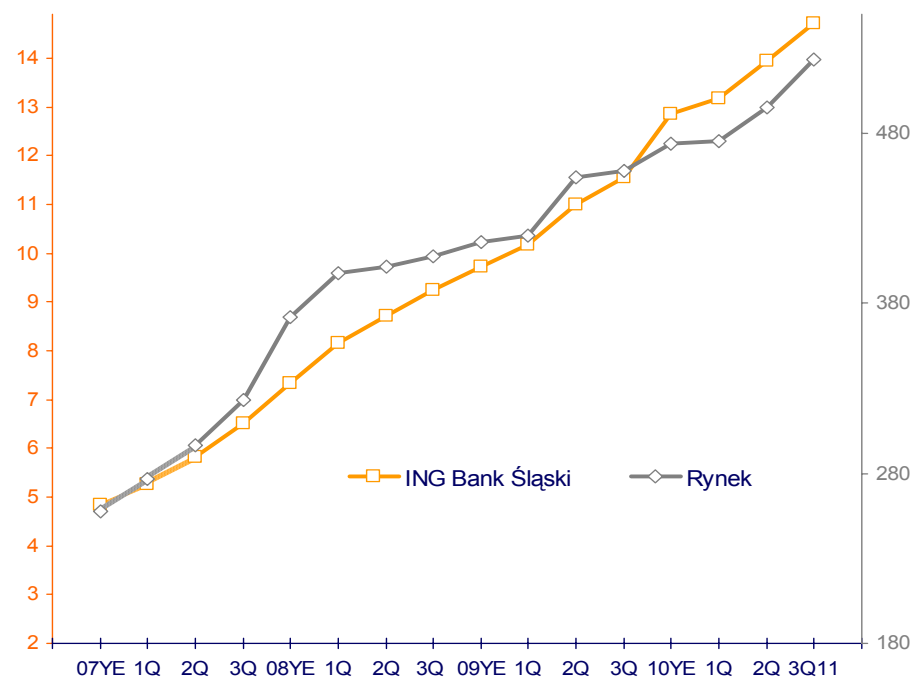


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q11
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

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych:

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q11
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

Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi; Dane ING BSK – wielkości skonsolidowane obejmujące wyłącznie depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)

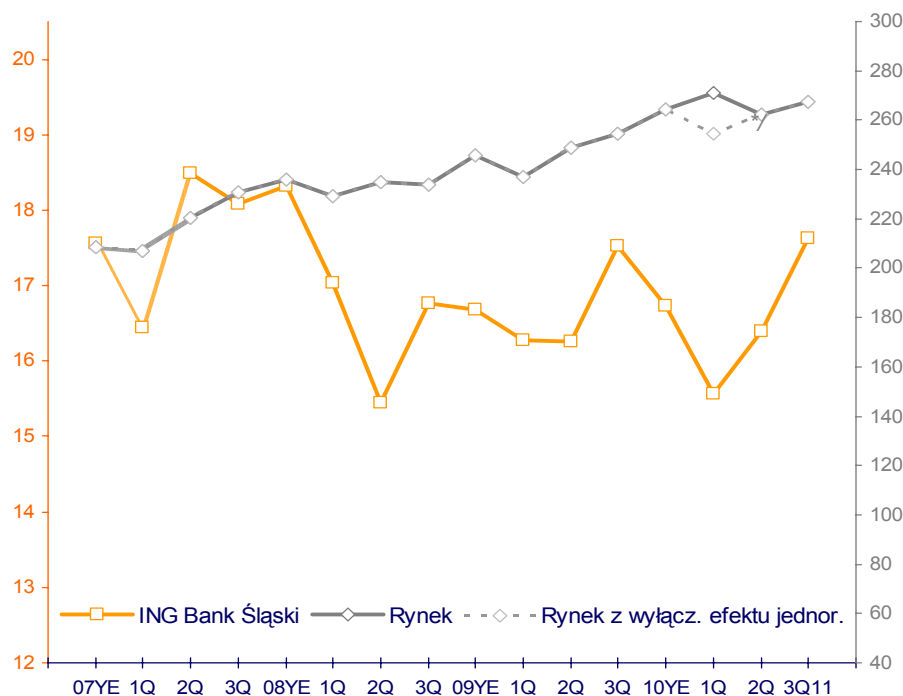


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych:

Depozyty korporacyjne - wolumeny (w mld zł)

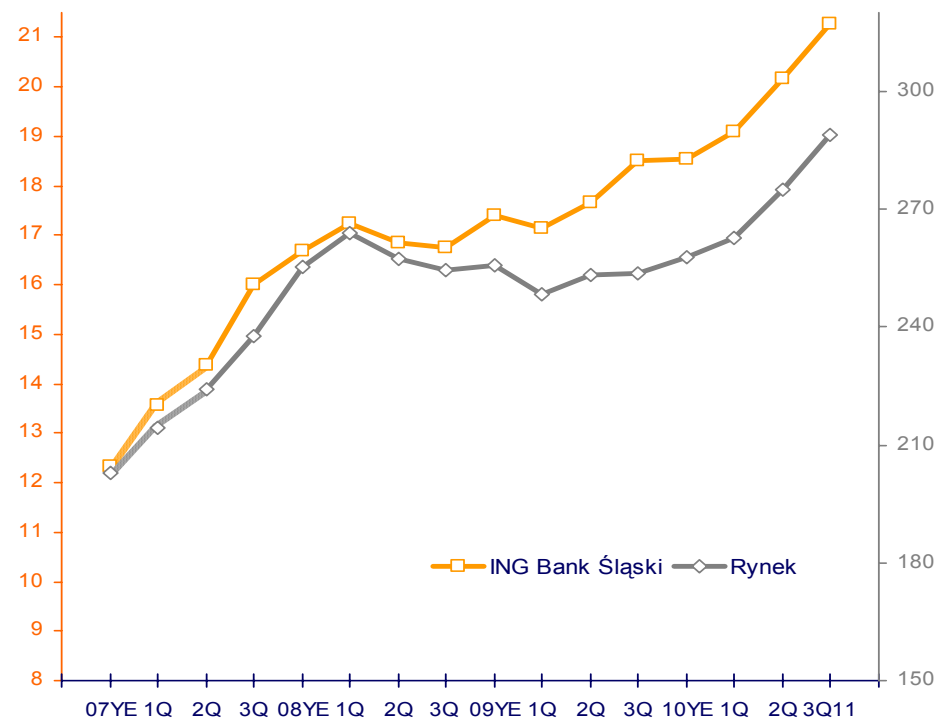


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q11
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

Udział w rynku kredytów korporacyjnych:

Kredyty korporacyjne - wolumeny (w mld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q11
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	7.15	7.18

*/ Rynek z wyłączeniem zdarzenia jednorazowego ~16 mld zł wykupu BZWBK przez Santander (tymczasowy transfer funduszy z rynku kapitałowego do domów maklerskich)
Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi; Dane ING BSK – wielkości skonsolidowane obejmujące wyłącznie depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)



-
- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - **Rozwój działalności**
 - Wyniki finansowe za 3 kwartał 2011 r.

Bankowość Detaliczna

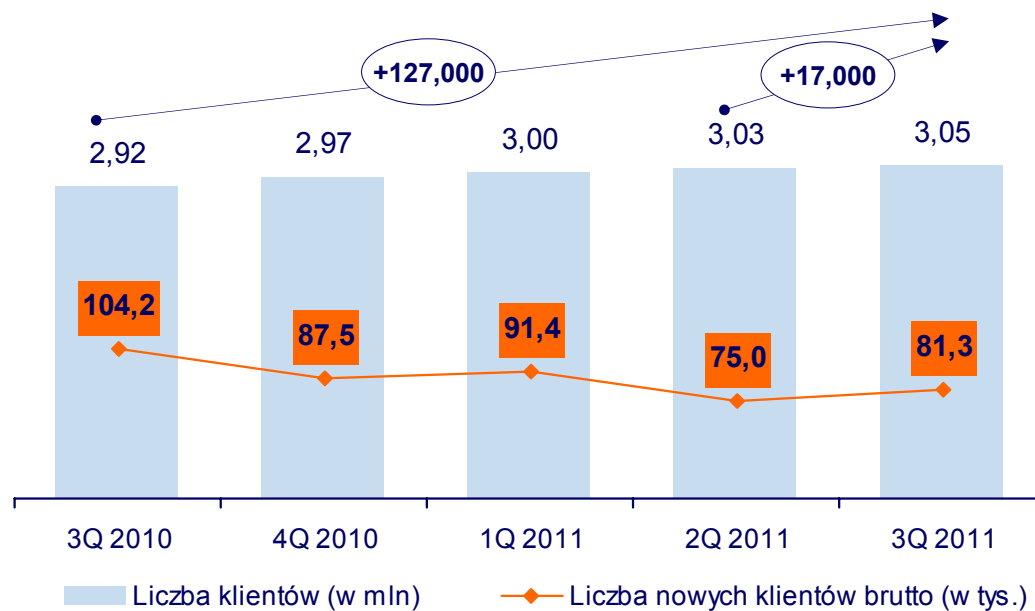
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **14,5 mld zł** kredytów detalicznych → **+25% r/r** oraz **+5% kw/kw**
- **10,5 mld zł** kredytów hipotecznych → **+39% r/r** oraz **+7% kw/kw**
- **38,9 mld zł** funduszy powierzonych → **+2% r/r** , bez zmian kw/kw
- **8,8%** udziału w rynku w sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 2011 r.
- **3,05 mln** klientów detalicznych → **335 tys.** nowych klientów w ciągu 12 miesięcy
- Ponad **2 mln** detalicznych rachunków bieżących; z czego **52%** to Konta Direct
- **77%** wpłat własnych realizowanych we wpłatomatach

Baza klientów

3,05 miliona klientów detalicznych; 335 tys. nowych klientów w ciągu roku

Liczba klientów detalicznych:



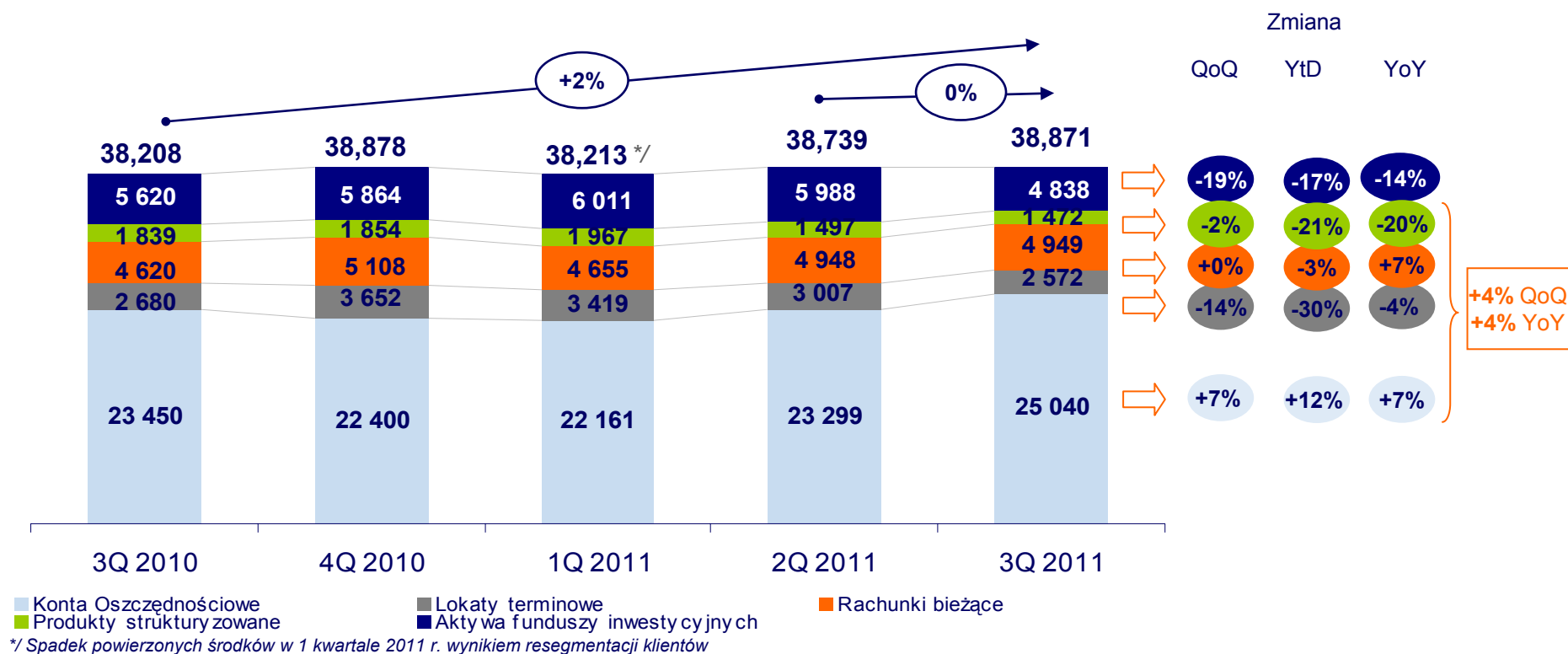
Uwaga: w 3 kwartale 2011 r. zamknięto ponad 22 tys. nieaktywnych rachunków bieżących, co przełożyło się na ogólną liczbę klientów detalicznych banku



Fundusze powierzone

stabilna baza finansowa

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł):

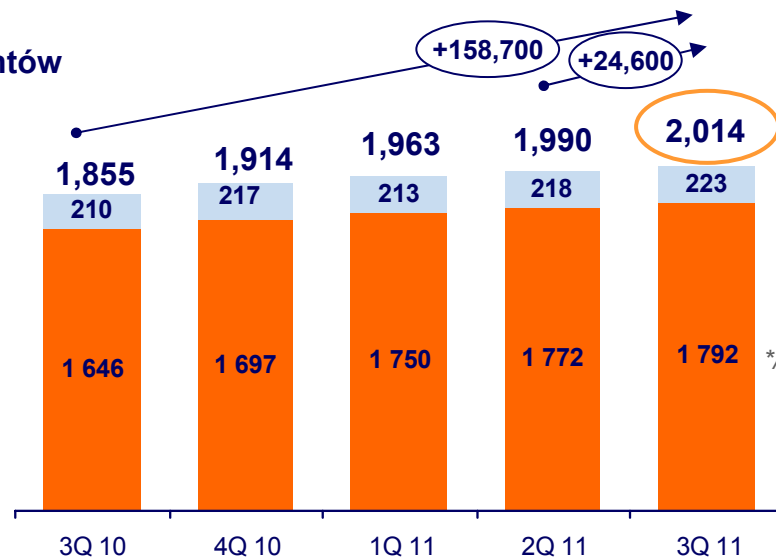


Rachunki bieżące

Ponad 2 miliony rachunków bieżących, z czego ponad 50% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.):

■ Przedsiębiorcy
■ Klienci indywidualni



*/ w 3 kwartale 2011 r. zamknięto 22 tys. nieaktywnych rachunków bieżących klientów indywidualnych

Zmiana

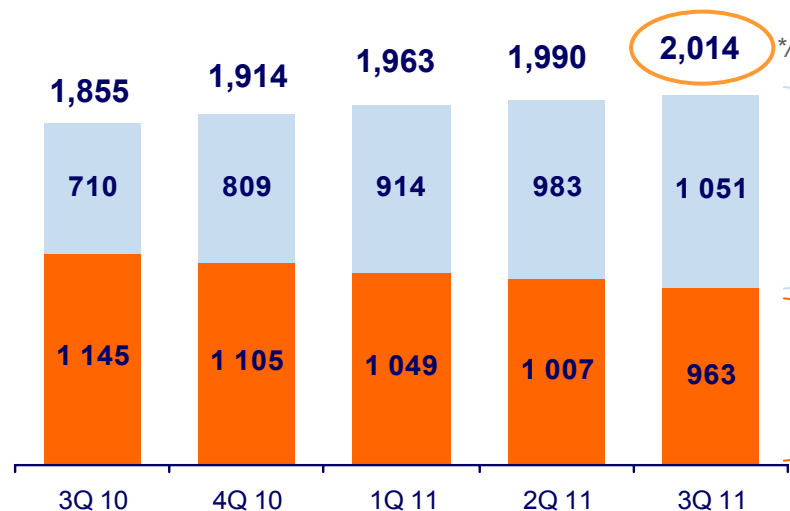
QoQ YtD YoY

+4,200 +5,600 +12,900

+20,400 +94,500 +145,800



■ Konto Direct
■ Konto Standard



52%

+68,600 +241,900 +340,500

48%

-44,000 -141,800 -181,800

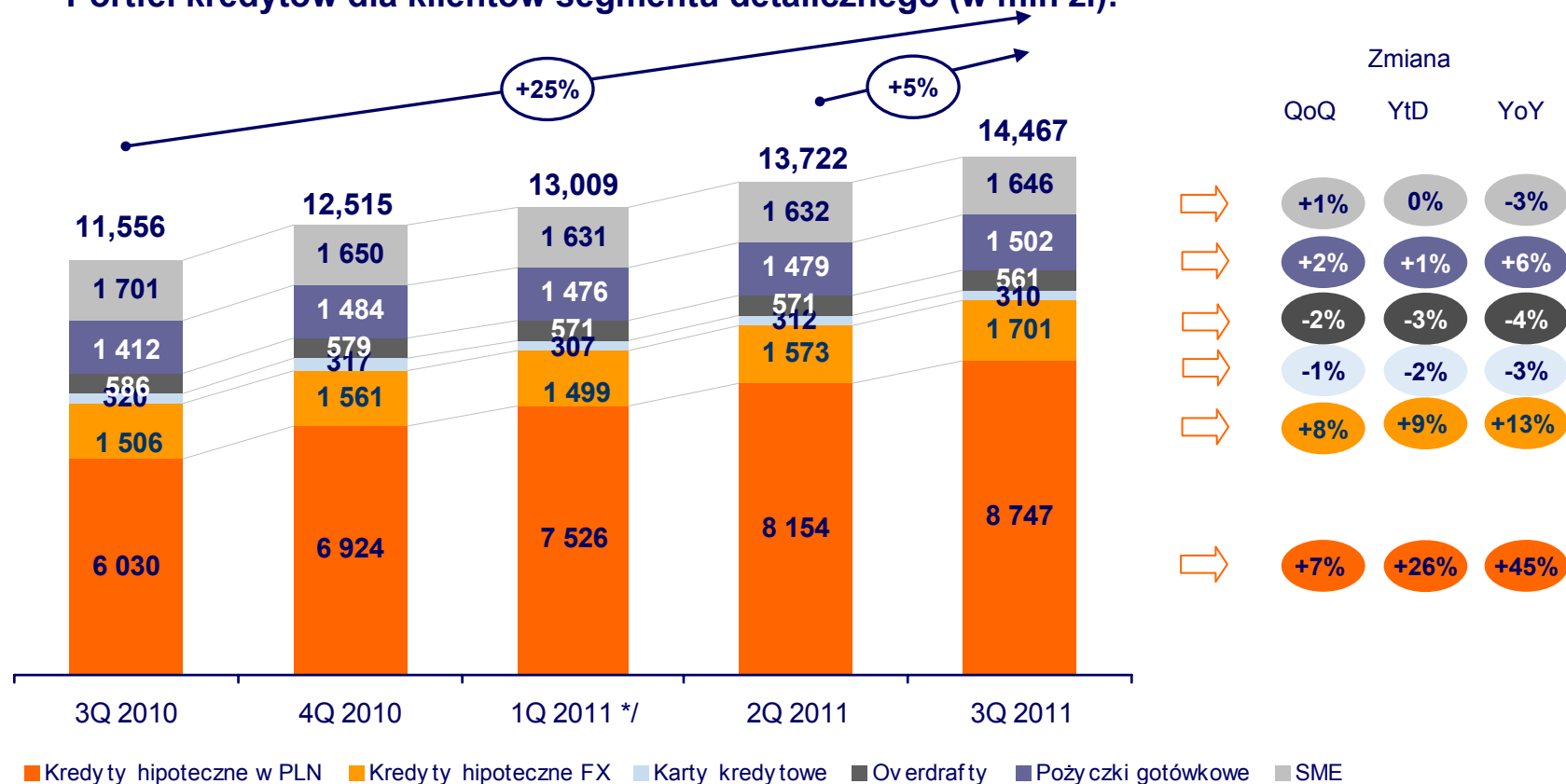
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

stały wzrost działalności kredytowej

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



*/ / Efekt resegmentacji

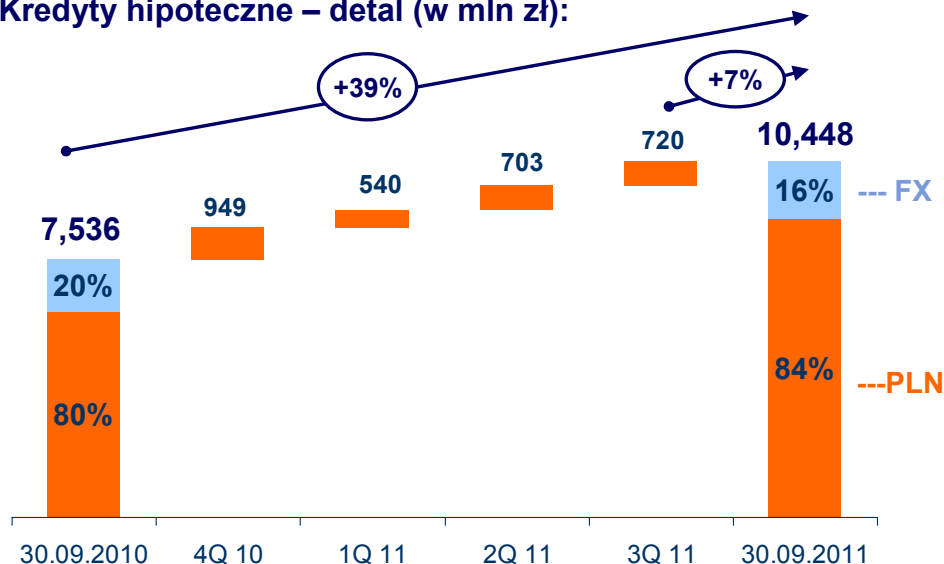
wyłączając ING Bank Hipoteczny



Kredyty hipoteczne

Wartość udzielonych kredytów hipotecznych - ponad 10 miliardów zł

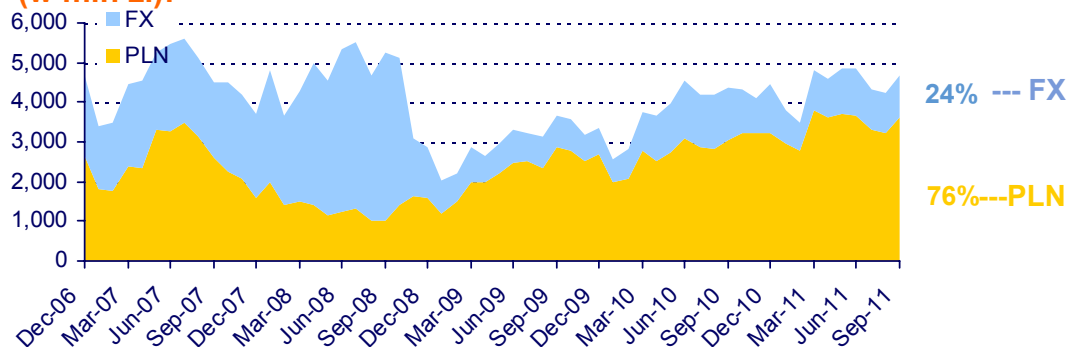
Kredyty hipoteczne – detal (w mln zł):



Wyłączając ING Bank Hipoteczny. Włączając kredyty zabezpieczone hipoteką.

Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych

(w mln zł):



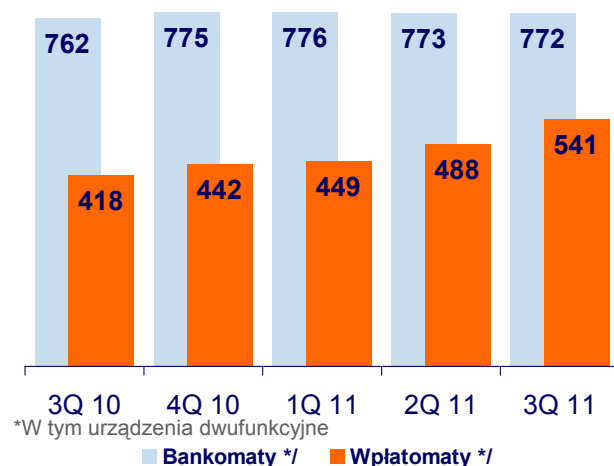
- **2,9 mld zł** r/r przyrost wolumenów detalicznych produktów kredytowych
- **8,8%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 2011 r., 4-ta pozycja na rynku. Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi 6.8%, 5-ta pozycja na rynku. Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 2011 r. wynosi 2,7 mld zł, w 3 kwartale 2011 r. wartość wyniosła 893 mln zł.
- **6,0%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN, 2,8% w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec września 2011 r.)
- Bank kontynuuje politykę nieudzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych.



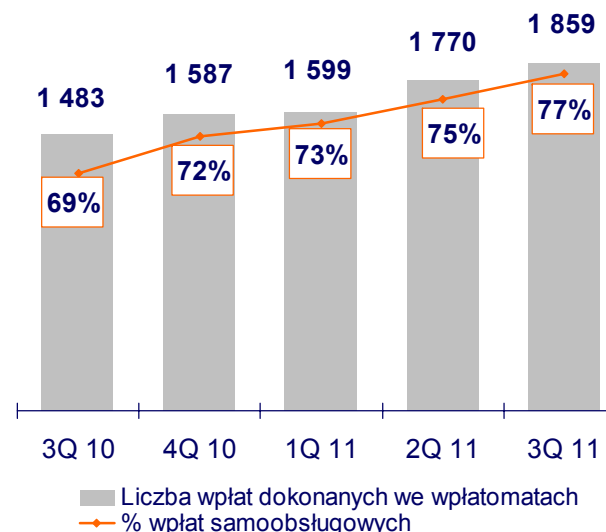
Sieć dystrybucji i obsługi

szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Liczba bankomatów własnych i wpłatomatów:



Liczba wpłat własnych dokonanych za pomocą wpłatomatów (w tys.):



- **441 oddziałów oraz 418 stref samoobsługowych**
- **177** urządzeń dwufunkcyjnych, w tym 59 zainstalowano w 3 kwartale 2011 r., a 100 w całym 2011 r. (funkcje wpłacania i wypłacania gotówki)
- **77%** wpłat na konto jest realizowanych samoobsługowo
- Wszystkie bankomaty w Polsce (**16 tys.** bankomatów) są dostępne za darmo dla posiadaczy konta Direct od 29 kwietnia 2010 r. (a od listopada 2010 r. również dla segmentu Przedsiębiorców)
- 26 oddziałów w nowym standardzie
- Bankowość mobilna

Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

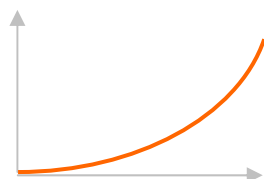
Wzrost wolumenów

- **22,7 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+17%** r/r oraz **+7%** kw/kw
- **17,4 mld zł** depozytów korporacyjnych → wzrost o **10%** r/r oraz **+7%** kw/kw
- **27,1 tys.** klientów korporacyjnych
- ING Business Direct oraz ING Direct Business Credit: nowe produkty internetowe dobrze przyjęte przez klientów korporacyjnych
- **96** wygranych przetargów na finansowanie jednostek samorządu terytorialnego. Wartość umów wyniosła **680 mln zł**
- **Największe transakcje JST** w 3 kwartale 2011 r.: kredyt dla Łodzi (107,3 mln zł), kredyt dla województwa śląskiego (57,2 mln zł), kredyt dla województwa lubuskiego (35,2 mln zł) oraz program emisji obligacji dla Chorzowa (30 mln zł)
- Kompleksowe usługi finansowe świadczone dla **12** największych miast w Polsce (z 50)
- **1-sza** pozycja na rynku w zakresie emisji obligacji krótkoterminowych w 2011 r., **25%** udział w rynku

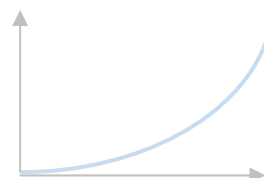
Zarządzanie środkami finansowymi

ING Business Direct

Uruchomiony w połowie 2010 r.



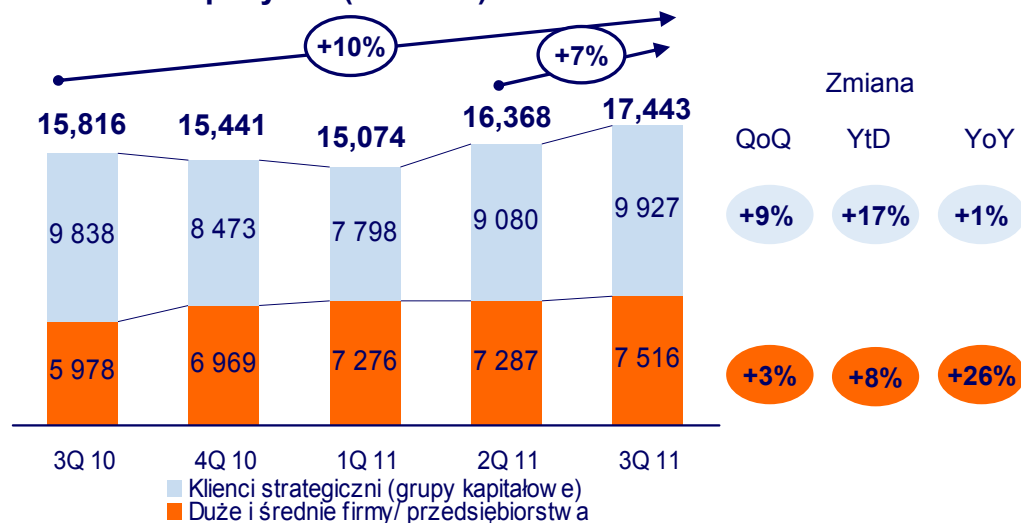
**14 tys.
klientów**



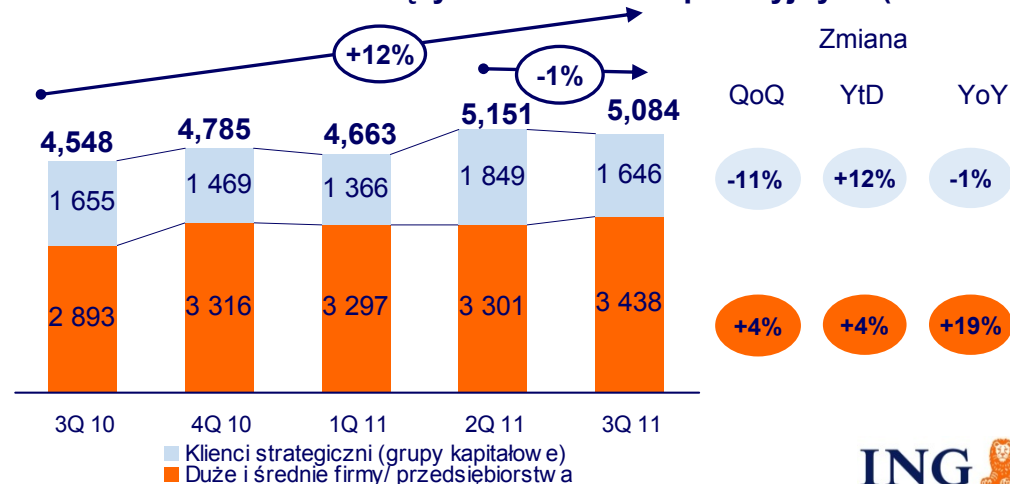
**19 tys.
rachunków**



Wolumen depozytów (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty



Uruchomiony w marcu 2011 r.

maj 2011 r.

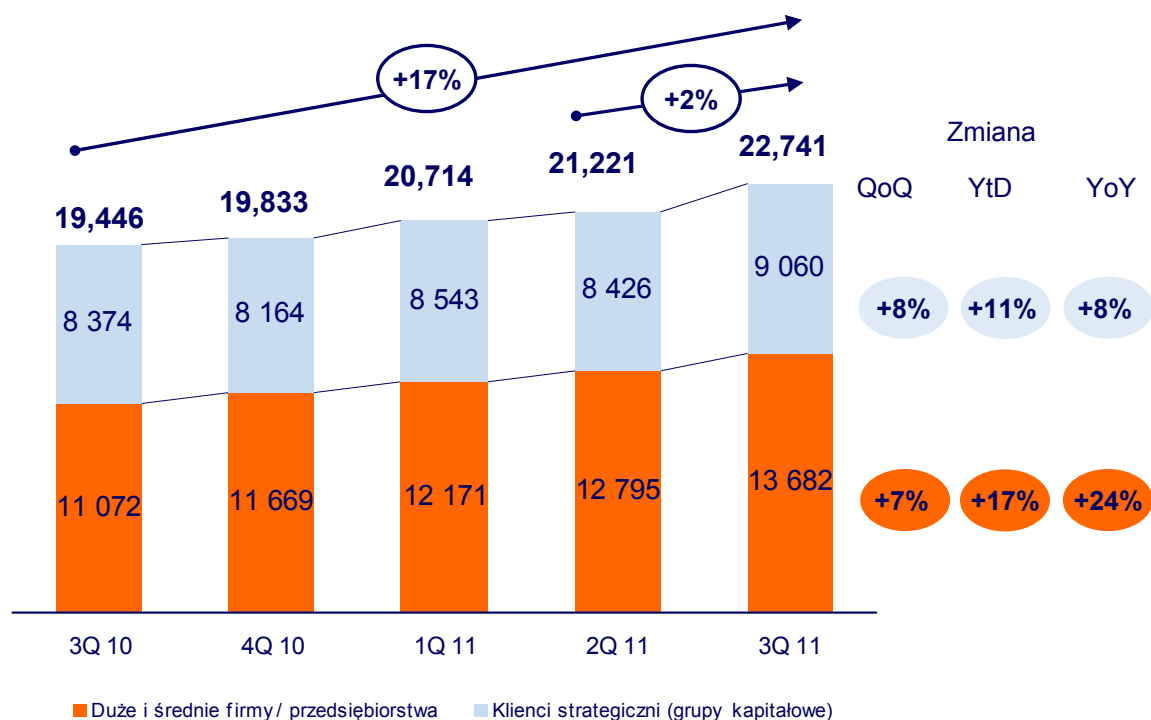
0%

wrzesień 2011 r.

33%

elektronicznych aplikacji
kredytowych (w tym poprzez ING
BusinessOnLine)

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)

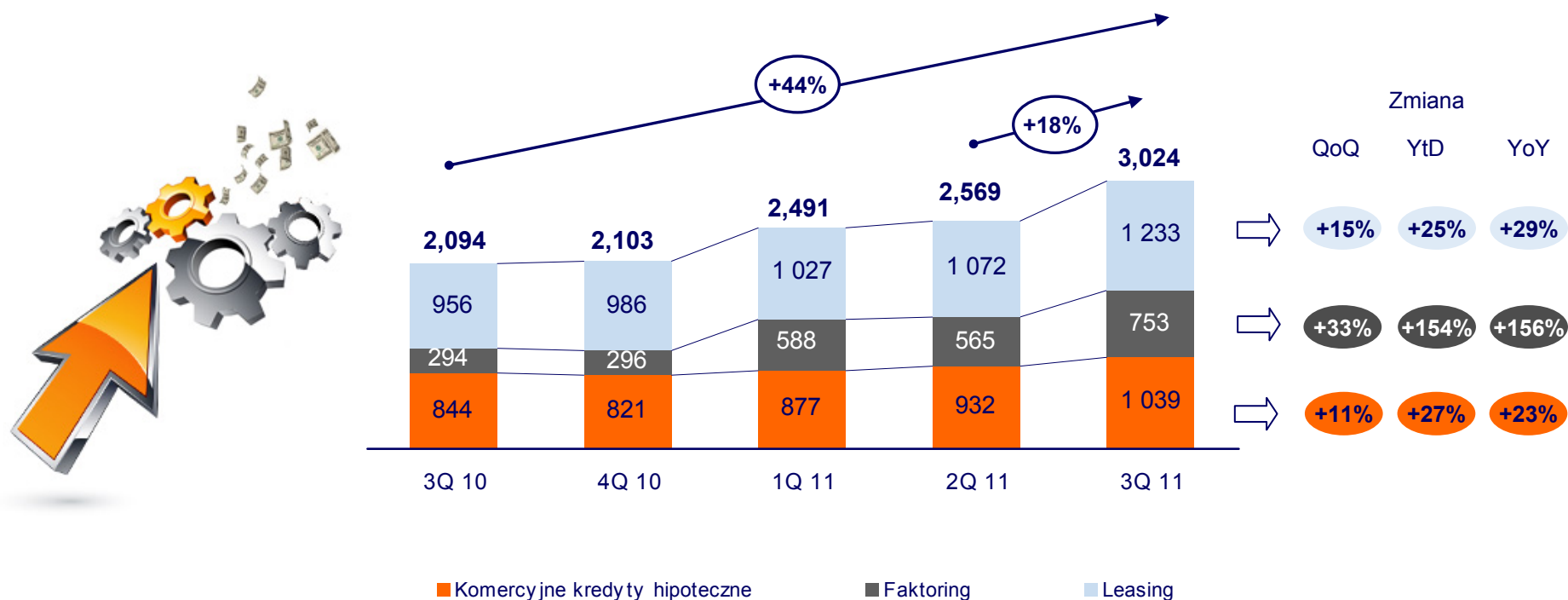


Włączając kredytowanie ABL



Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

Wartość umów ABL (w mln zł)



Największe transakcje w 2011 r.



OPERATOR GAZOCIĄGÓW
PRZESYŁOWYCH
GAZ-SYSTEM S.A.

Program Emisji
Obligacji

1.7 mld zł

Umowa konsorcjalna
Organizator, Gwarant Emisji,
Sub-Agent ds. Płatności oraz
Sub-Depozytariusz

Marzec 2011 r.

[udział ING: 300 mln zł]

PKN ORLEN S.A.

Wielowalutowy Kredyt
Odnawialny

2,6 mld EUR

Główny Wiodący
Organizator

Kwiecień 2011 r.

[udział ING: 250 mln EUR]



EUROCASH S.A.

Długoterminowe
finansowanie
Kredyt obrotowy

1,1 mld zł

Czerwiec 2011 r.

[udział ING: 550 mln zł]



Zwiększenie Programu
Emisji Obligacji

Do 5 mld zł
z 3 mld zł

Umowa konsorcjalna
Organizator, Agent Emisji,
Agent ds. Płatności oraz
Depozytariusz

Lipiec 2011 r.

[udział ING: do 917 mln zł]



PGE polska Grupa
Energetyczna S.A.

Program Emisji Obligacji

5 mld zł

Umowa konsorcjalna
Organizator, Dealer, Sub-Agent,
Sub-Agent ds. Płatności oraz Sub-
Depozytariusz

Sierpień 2011 r.



Crédit Agricole Bank Polska

Program Emisji Obligacji

2 mld zł

Umowa konsorcjalna
Organizator, Dealer oraz
Agent ds. Płatności

Sierpień 2011 r.



ING Securities

Największe transakcje w 2011 r.:



-
- Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - Rozwój działalności
 - **Wyniki finansowe za 3 kwartał 2011 r.**

Wyniki ING Banku Śląskiego za 3 kwartał 2011 r.

w mln zł

	3kw. 2010	3kw. 2011	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	410.2	477.4	+ 16.4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	255.6	261.4	+ 2.3%
Trading i pozostałe przychody	34.4	-13.2	n/a
Przychody ogółem	700.2	725.6	+ 3.6%
Koszty ogółem	407.7	422.0	+ 3.5%
Wynik przed kosztami ryzyka	292.5	303.6	+ 3.8%
Koszty ryzyka	55.1	27.1	- 50.8%
Zysk brutto	237.4	276.5	+ 16.5%
Zysk netto	192.4	220.1	+ 14.4%
Współczynnik wypłacalności	13.3%	12.6%	-0.7 p.p.
ROA (%)	1.1%	1.3%	+ 0.2 p.p.
ROE (%)	13.3%	14.7%	+ 1.4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58.2%	58.2%	-

Uwaga:

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

Przychody ogółem - z uwzględnieniem udziału w zysku netto (stracie) jednostek stowarzyszonych wycenianych na podstawie metody praw własności

Zysk netto - zyski netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.

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

Trading i pozostałe przychody obejmuje wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na inwestycjach, wynik na rachunkowości zabezpieczeń oraz udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności



Wyniki ING Banku Śląskiego za 1-3 kwartał 2011 r.

w mln zł

	1-3Q 2010	1-3Q 2011	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1,205.9	1,371.8	+ 13.8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	731.0	771.1	+ 5.5%
Trading i pozostałe przychody	100.1	65.6	- 34.5%
Przychody ogółem	2,037.0	2,208.6	+ 8.4%
Koszty ogółem	1,201.4	1,253.1	+ 4.3%
Wynik przed kosztami ryzyka	835.6	955.5	+ 14.3%
Koszty ryzyka	142.5	121.9	- 14.5%
Zysk brutto	693.1	833.6	+ 20.3%
Zysk netto	561.4	666.5	+ 18.7%
Współczynnik wypłacalności	13.3%	12.6%	-0.7 p.p.
ROA (%)	1.1%	1.3%	+ 0.2 p.p.
ROE (%)	13.3%	14.7%	+ 1.4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	59.0%	56.7%	- 2.3 p.p.

Uwaga:

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

Przychody ogółem - z uwzględnieniem udziału w zysku netto (stracie) jednostek stowarzyszonych wycenianych na podstawie metody praw własności

Zysk netto - zyski netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.

ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

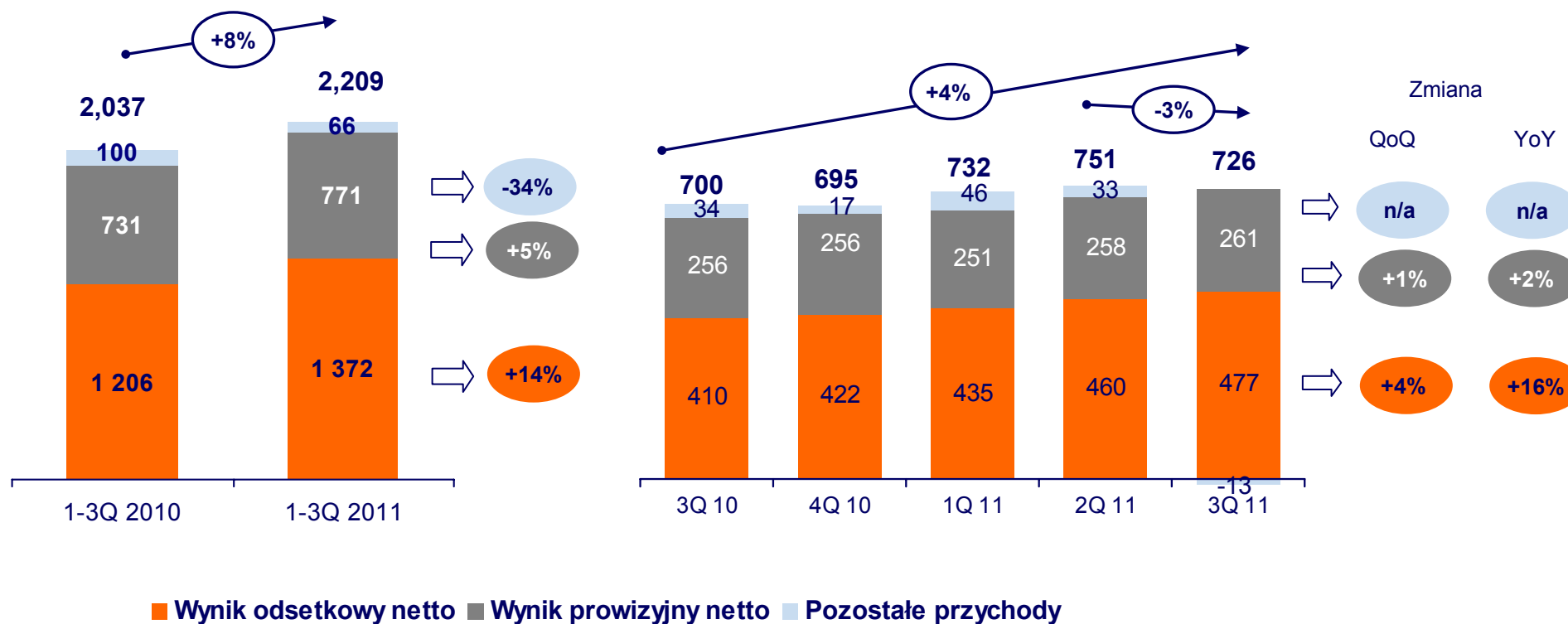
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Trading i pozostałe przychody obejmuje wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na inwestycjach, wynik na rachunkowości zabezpieczeń oraz udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności



Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

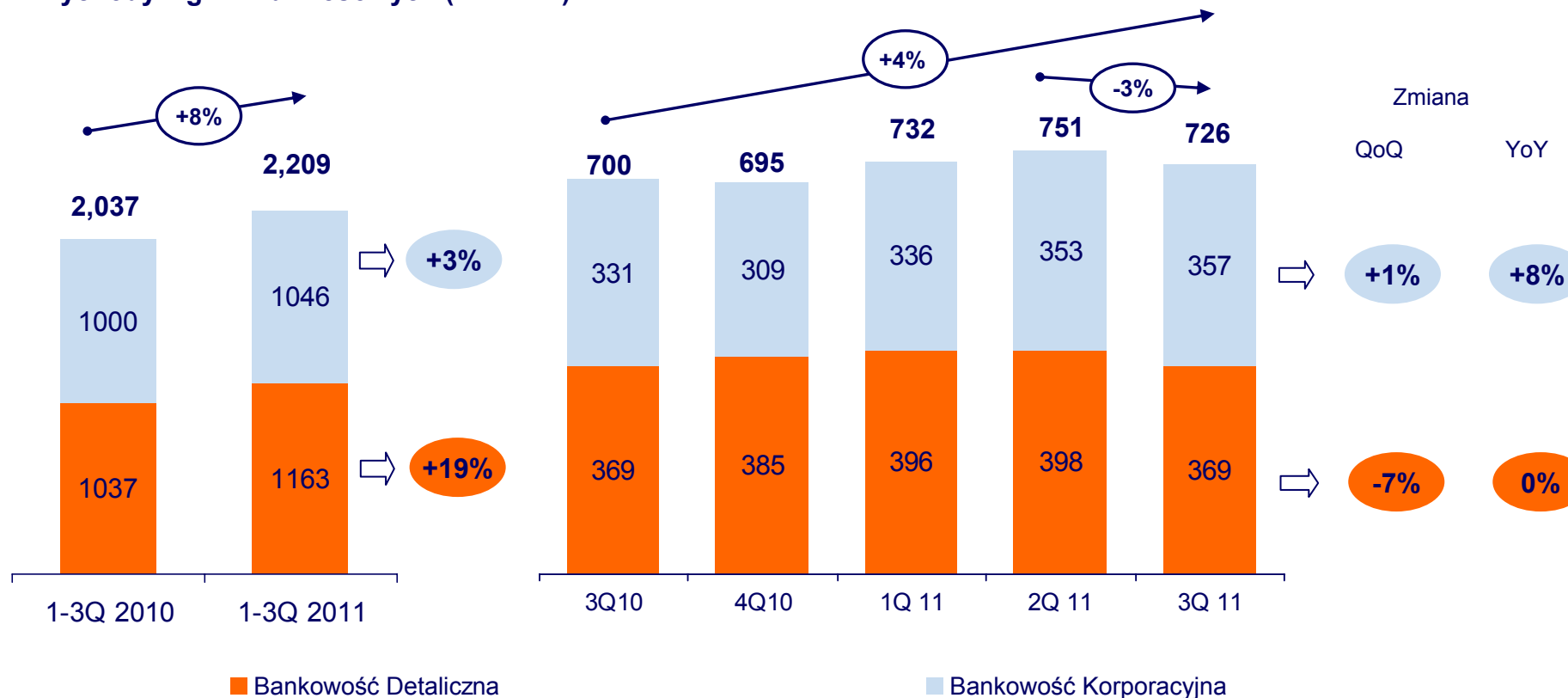


Uwaga: W pozycji pozostałe przychody za 3 kwartał 2011 r. ujęto odpisy z tytułu ryzyka kontrahenta dotyczące transakcji na instrumentach pochodnych w wysokości 26 mln zł
Pozycja pozostałe przychody zawiera udział w zysku (stracie) netto jednostek wycenianych na podstawie metody praw własności



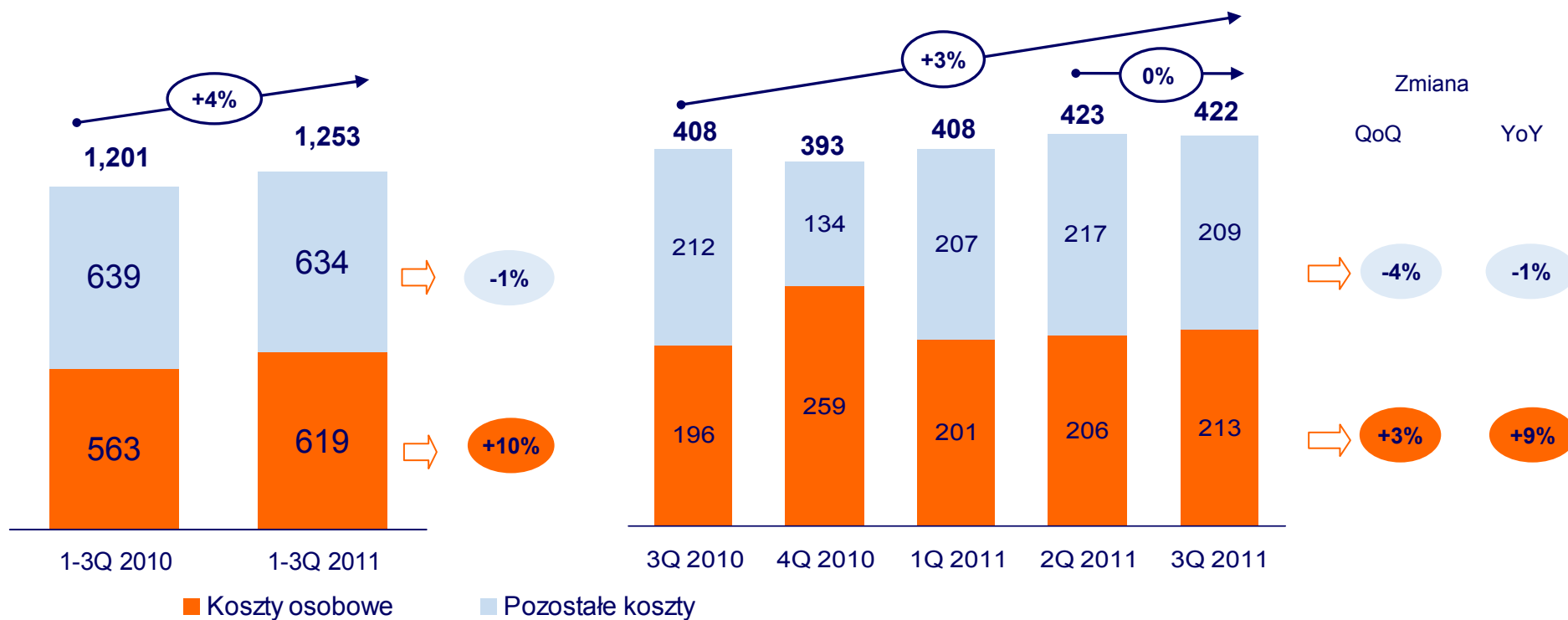
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



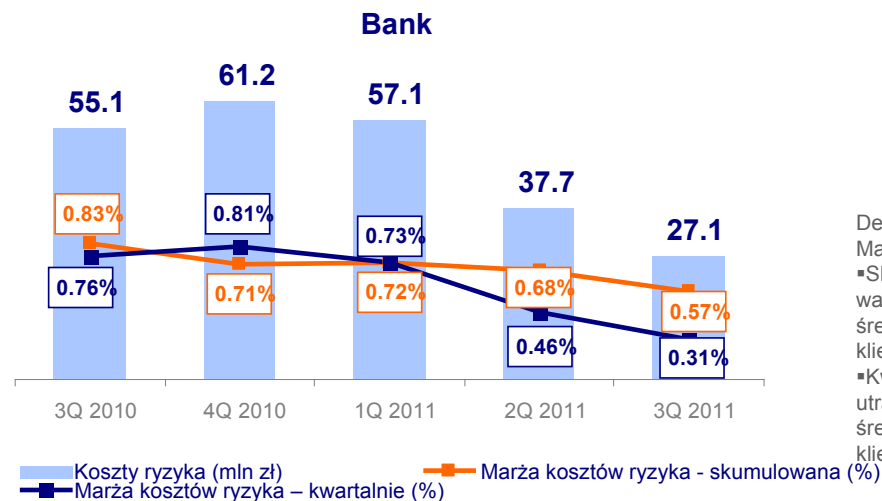
Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

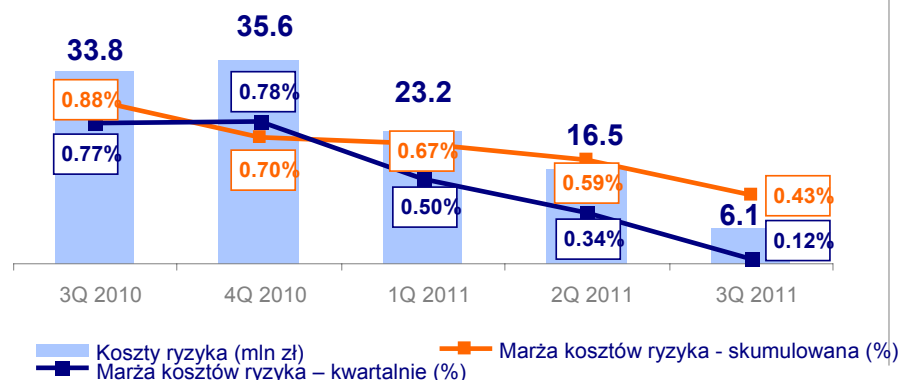


Koszty ryzyka

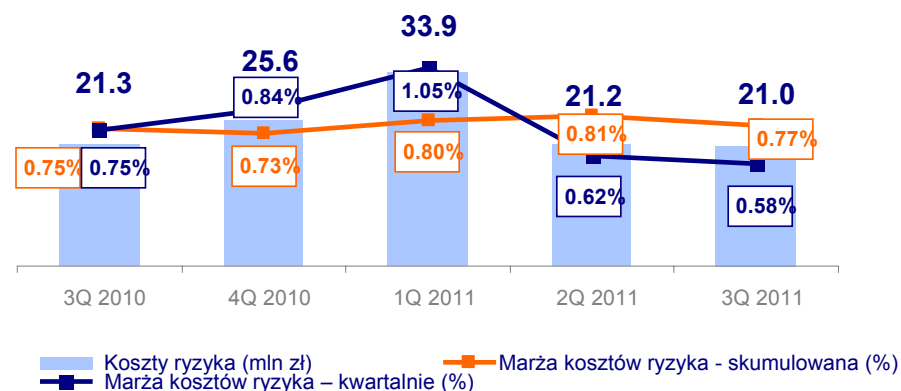
Koszty ryzyka (w mln zł) oraz marża kosztów ryzyka (%)



Segment korporacyjny



Segment detaliczny



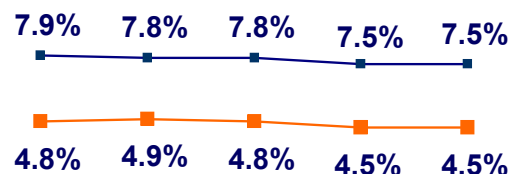
Uwaga: W 3 kwartale 2011 r. ujęto rozwiązanie odpisu z tytułu ryzyka kredytowego dotyczące jednego z klientów korporacyjnych w wysokości 26 mln zł; W 2 kwartale 2011 r. rozwiązano rezerwę na ryzyko kredytowe dotyczące innego klienta w wysokości 11,5 mln zł



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

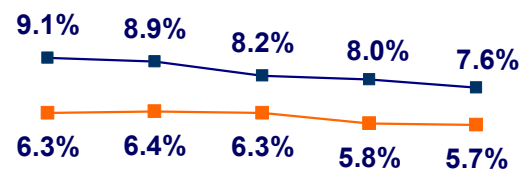
Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

Bank



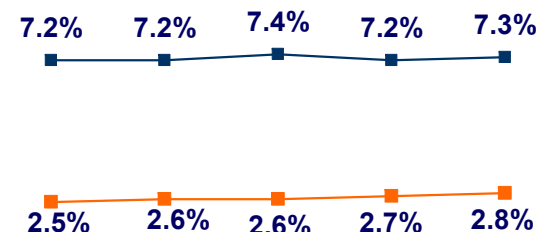
— Rynek: % kredytów nieregularnych
— ING BSK: % kredytów nieregularnych

Segment korporacyjny



— ING BSK: % korporacyjnych kredytów nieregularnych
— Rynek: % kredytów niereg. klientów instytucjonalnych

Segment detaliczny

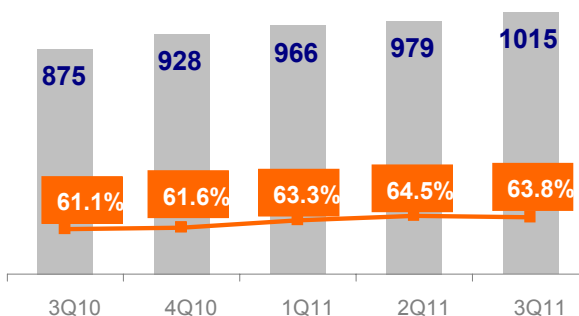


— ING BSK: % detalicznych kredytów nieregularnych
— Rynek: % kredytów nieregularnych gosp. domowych

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

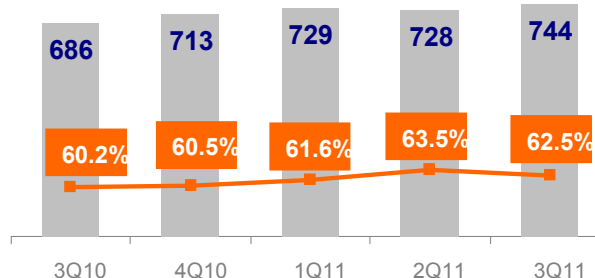
Odpisy i rezerwy na należności z przesłanką utraty wartości (mln zł) oraz wskaźnik pokrycia rezerwami (%)

Bank



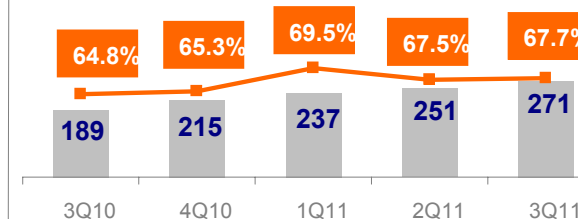
— Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami - BANK

Segment korporacyjny



— Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami – klienci instytucjonalni

Segment detaliczny



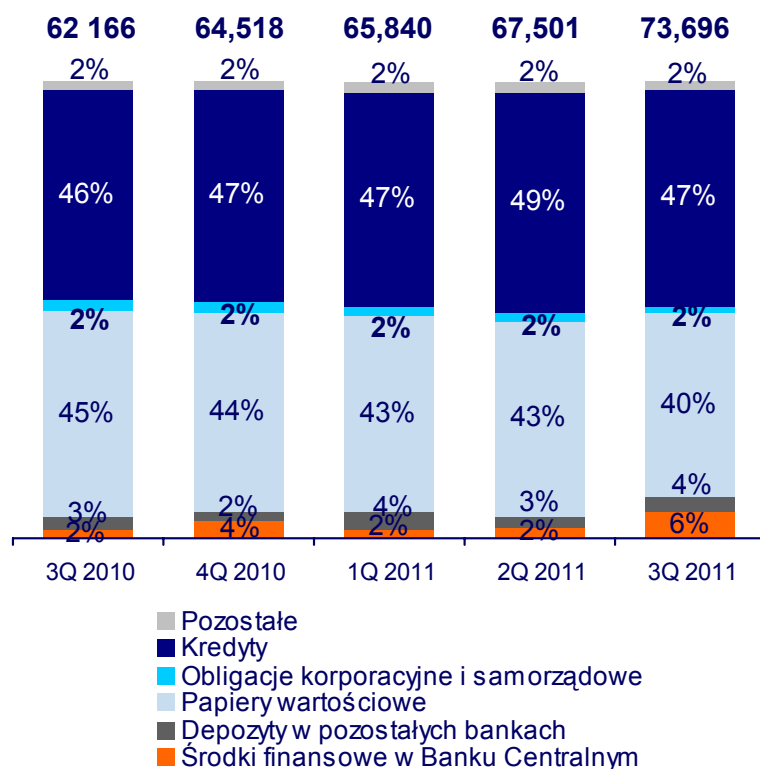
— Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami – klienci detaliczni



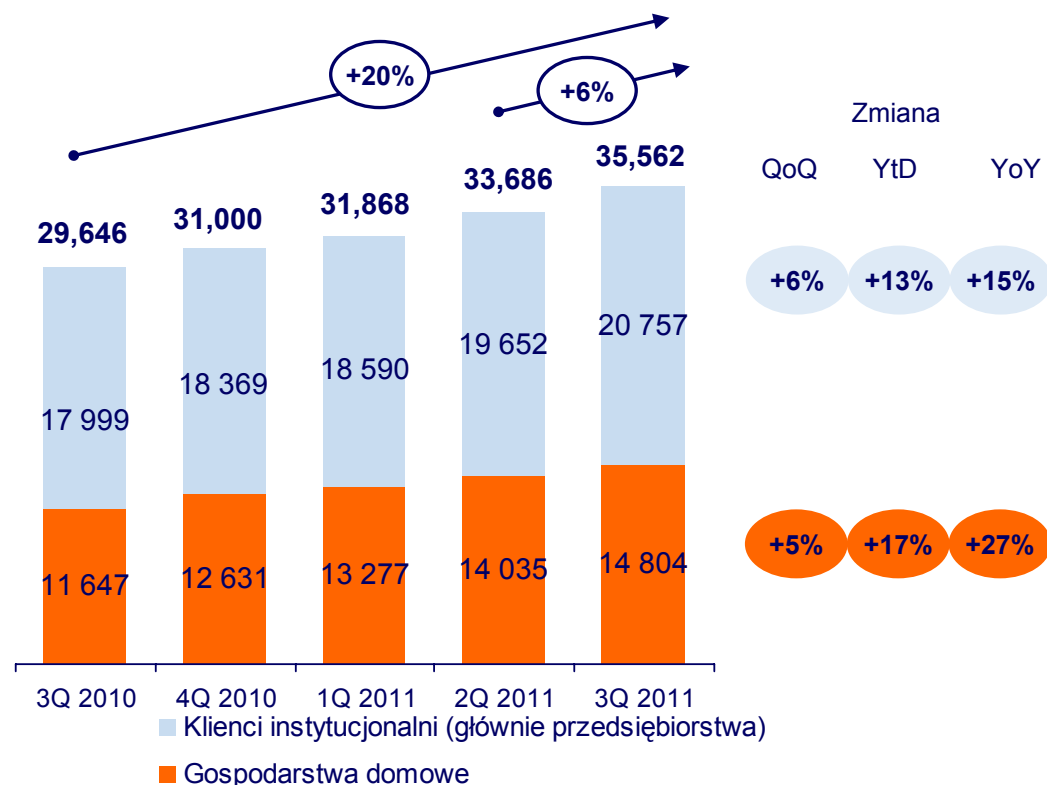
Aktywa Banku

rosnący udział kredytów w sumie bilansowej

Struktura aktywów (w mln zł)



Kredyty brutto sektora niebankowego (w mln zł)



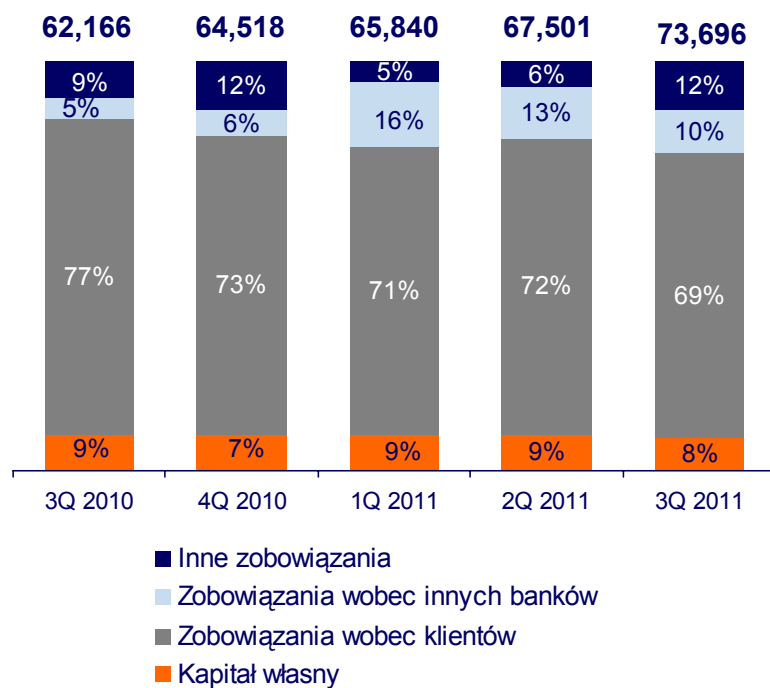
Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych



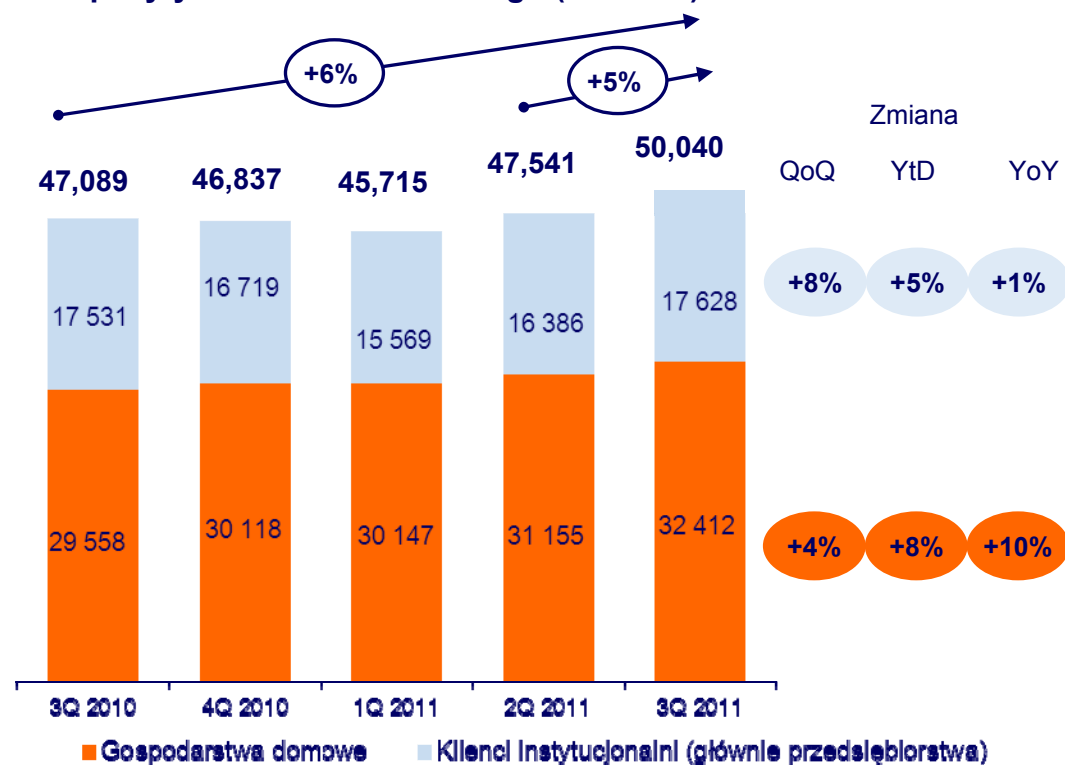
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań

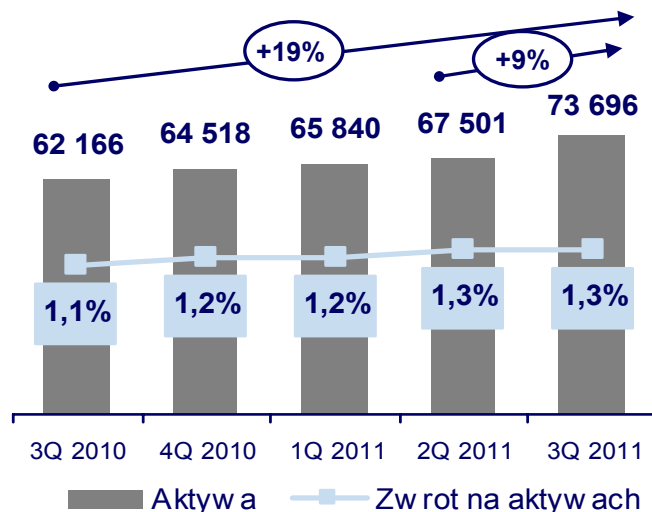


Depozyty sektora niebankowego (w mln zł)

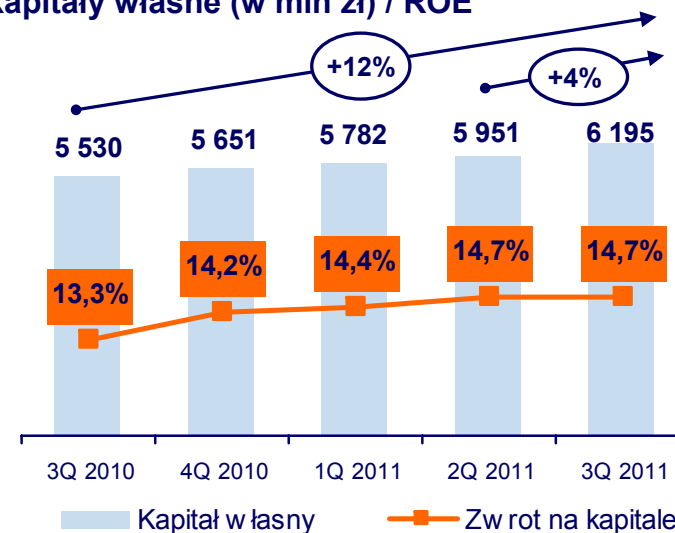


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

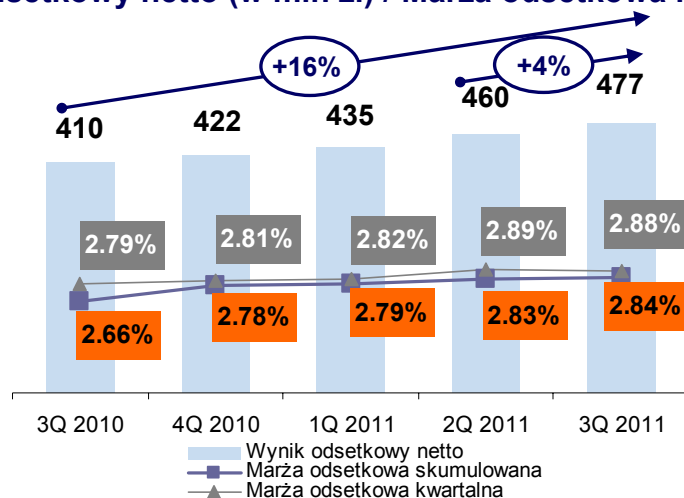
Aktywa (w mln zł) / ROA



Kapitały własne (w mln 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

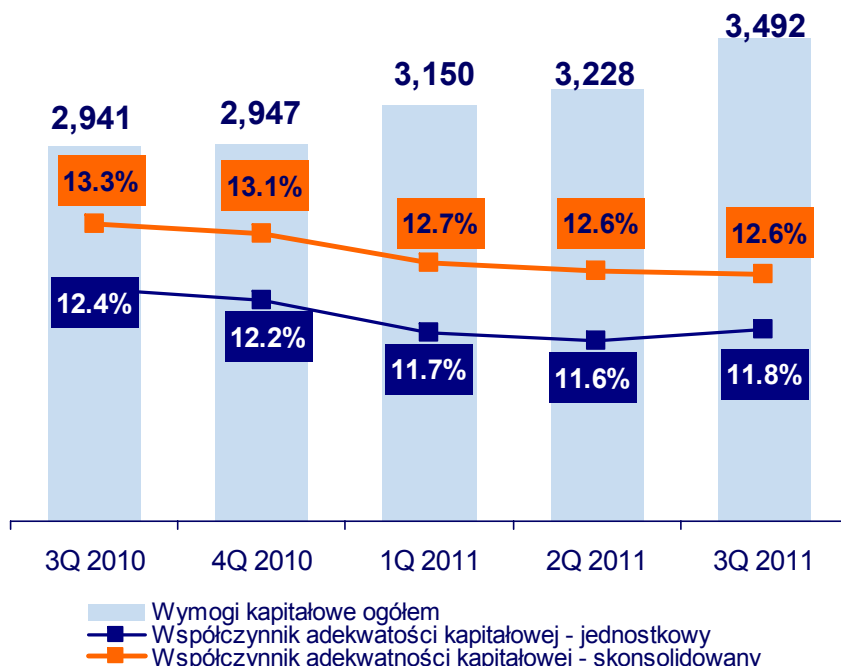
Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale



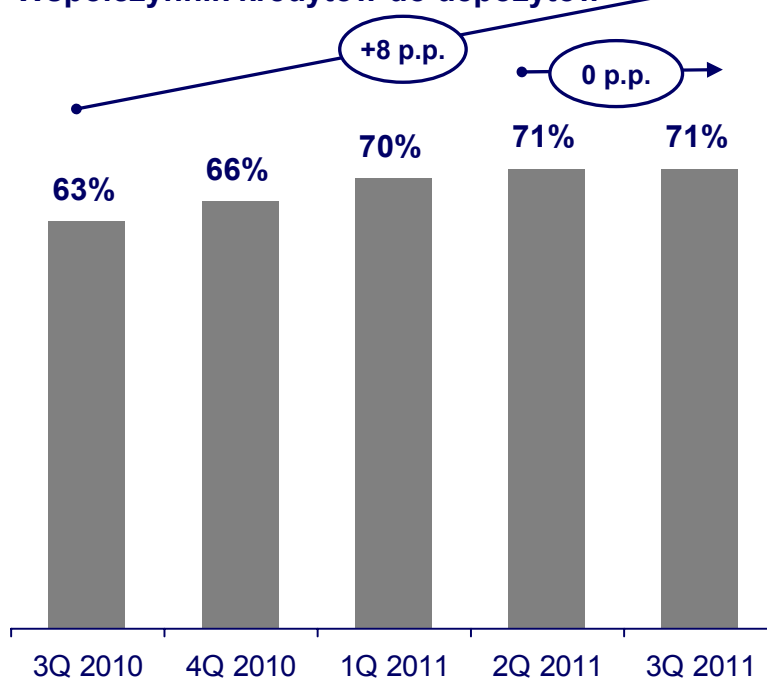
Adekwatność kapitałowa

- Dobra pozycja kapitałowa sprzyjająca dalszemu wzrostowi akcji kredytowej
- Współczynnik kredyty/depozyty na poziomie **71%** → wzrost o **8 p.p.** r/r za sprawą rozwoju akcji kredytowej
- W wyniku połączenia z ING Bankiem Hipotecznym S.A., jednostkowy współczynnik adekwatności kapitałowej wzrośnie oraz będzie bardziej zbliżony do wskaźnika skonsolidowanego.

Współczynnik adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



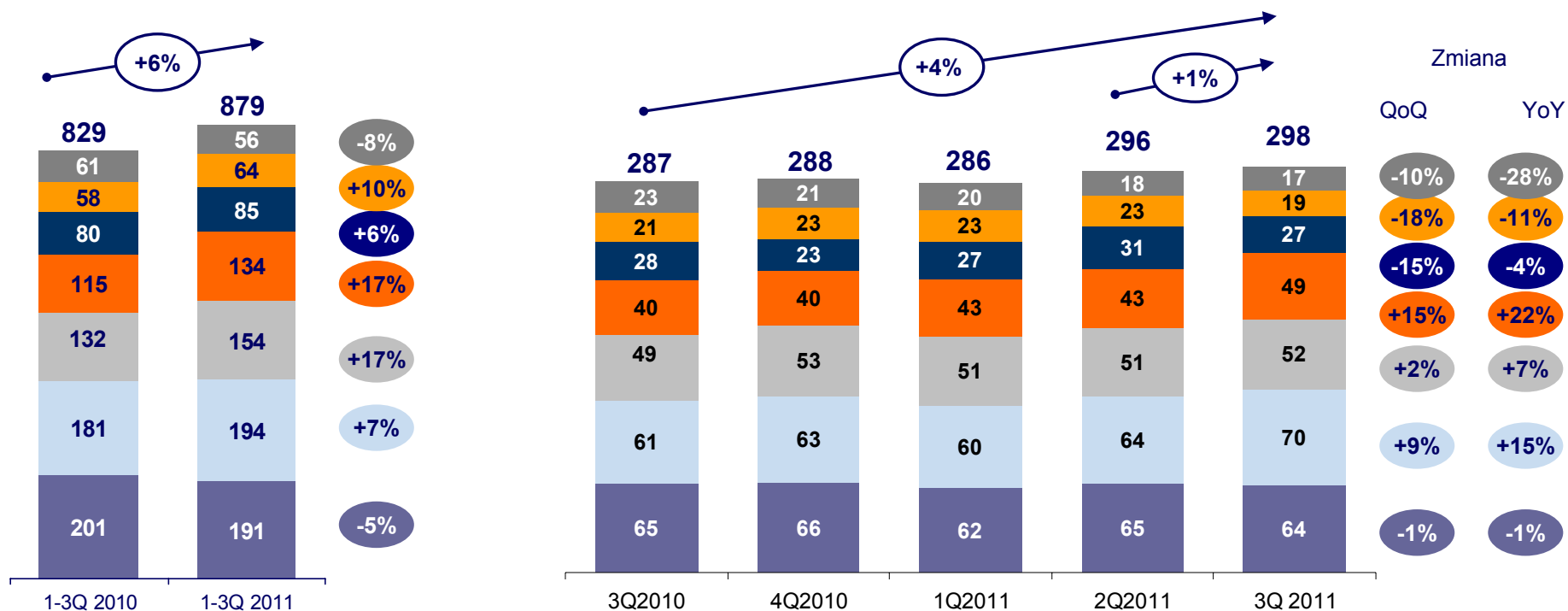
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie - porównywalny

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał 2009	II kwartał 2009	III kwartał 2009	IV kwartał 2009	I kwartał 2010	II kwartał 2010	III kwartał 2010	IV kwartał 2010	I kwartał 2011	II kwartał 2011	III kwartał 2011
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	310,955	359,031	378,022	354,486	390,427	405,248	410,221	421,691	434,901	459,541	477,395
- Przychody z tytułu odsetek, w tym:	860,721	773,306	732,102	711,589	726,806	723,058	747,371	751,486	772,557	833,618	882,317
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	66,629	38,979	31,167	32,192	24,219	29,924	21,663	23,460	26,340	29,825	30,210
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	423,262	419,243	411,934	404,721	424,077	431,259	461,720	479,123	496,887	546,470	608,171
- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	351,099	316,513	274,311	259,848	255,403	249,943	245,163	254,224	265,773	270,592	245,731
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	19,665	-1,506	14,630	14,784	23,045	11,862	18,764	-5,399	-16,620	-13,410	-1,934
- inne	66	77	60	44	62	70	61	78	177	141	139
- Koszty odsetek, w tym:	549,766	414,275	354,080	357,103	336,379	317,810	337,150	329,795	337,656	374,077	404,922
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	97,712	52,298	18,371	16,629	18,564	18,647	19,357	34,684	41,972	48,928	44,265
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	452,054	361,977	335,709	340,474	317,815	299,163	317,793	295,111	295,684	325,149	360,657
II. Wynik z tytułu prowizji	234,017	249,914	253,041	227,435	228,468	246,952	255,592	256,319	251,352	258,358	261,426
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	-5,699	57,866	57,529	11,686	25,625	10,571	17,261	14,168	28,724	14,514	-24,130
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	-23,910	43,571	58,799	19,521	28,482	22,814	24,399	1,808	26,756	11,532	-8,229
- Wynik na inwestycjach	296	8,307	5,461	-10,728	4,037	3,023	718	-5,604	18,227	6,143	7,754
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	17,915	5,988	-6,731	2,893	-6,894	-15,266	-7,856	17,964	-16,259	-3,161	-23,655
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7,951	2,740	5,361	-24,133	6,330	4,990	6,467	-9,877	7,782	4,911	2,702
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	10,100	15,530	10,394	16,058	7,280	10,916	10,652	12,384	9,720	13,182	8,222
Przychody	557,324	685,081	704,347	585,532	658,130	678,677	700,193	694,685	732,479	750,506	725,615
Koszty	362,696	382,515	393,245	351,031	390,552	403,160	407,663	392,534	408,287	422,800	421,989
I. Koszty działania banku	361,659	383,799	393,037	349,261	394,104	403,450	395,339	390,027	408,748	419,781	421,904
II. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-1,037	1,284	-208	-1,770	3,552	290	-12,324	-2,507	461	-3,019	-85
Koszty ryzyka	91,714	73,839	54,140	84,761	48,099	39,277	55,101	61,150	57,068	37,703	27,126
Zysk brutto	102,914	228,727	256,962	149,740	219,479	236,240	237,429	241,001	267,124	290,003	276,500
Podatek dochodowy	22,119	46,005	46,217	28,936	41,966	44,709	44,982	49,353	54,594	56,178	56,382
Zysk (strata) netto, w tym:	80,795	182,722	210,745	120,804	177,513	191,531	192,447	191,648	212,530	233,825	220,118
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	80,821	182,703	210,726	120,802	177,520	191,530	192,370	191,680	212,543	233,849	220,100
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	-26	19	19	2	-7	1	77	-32	-13	-24	18
C/I (%)	65.1%	55.8%	55.8%	60.0%	59.3%	59.4%	58.2%	56.5%	55.7%	56.3%	58.2%

Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg. rodzaju (mln zł)



- Pozostałe prowizje
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa
- Prowizje z działalności maklerskiej oraz powiernictwa i przechowywania papierów wartościowych
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów
- Prowizje związane z kartami debetowymi i kredytowymi
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klienów korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (PLN tys)

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2011	%
1	HANDEL HURTOWY	5,518,693	15.9%
2	POŚREDNICTWO FINANSOWE	3,774,649	10.9%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3,393,449	9.8%
4	BUDOWNICTWO	2,286,122	6.6%
5	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1,797,788	5.2%
6	HANDEL DETALICZNY	1,776,034	5.1%
7	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1,493,876	4.3%
8	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1,473,203	4.2%
9	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	1,437,778	4.1%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	857,420	2.5%
11	PRZEMYSŁ PALIW	768,786	2.2%
12	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	733,492	2.1%
13	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	718,124	2.1%
14	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	690,903	2.0%
15	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	664,639	1.9%
16	PRZEMYSŁ GUMOWY	630,478	1.8%
17	PRODUKCJA METALI	621,052	1.8%
18	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	542,696	1.6%
19	PRZEMYSŁ ŚRODKÓW TRANSPORTU	485,118	1.4%
20	pozostałe	5,000,043	14.4%
	Suma końcowa	34,664,343	100.0%