

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 1 kwartał 2012 r.

Warszawa – 9 maja 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 kwartał 2012 r.

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 1 kwartale 2012 r.

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **Nabycie spółek ING Lease i ING Commercial Finance**
- **3,12 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **121 tys.** r/r
- **40,1 mld zł** - kwota środków powierzonych przez klientów detalicznych → +1,9 mld zł (+5%) r/r
- **29,4 tys.** klientów korporacyjnych, w tym 1,1 tys. nowych klientów ze spółki leasingowej oraz faktoringowej

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **44,9 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+11,1 mld zł (33%)** r/r
- **15,3 mld zł** kredytów detalicznych → +2,2 mld zł (+17%) r/r
- **29,6 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+8,9 mld zł (+43%)** r/r
- **11,2 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+2,2 mld zł (+24%)** r/r; **8%** udział w rynku w sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2012 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 777 bankomatów własnych oraz 595 wpłatomatów, w tym **233** maszyny dwufunkcyjne
- 438 oddziałów, 425 stref samoobsługowych
- 78% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **Ponad 2 miliony** rachunków bieżących, z czego **57% to Konta Direct**
- **Finansometr** (narzędzie do zarządzania finansami osobistymi) – wdrożenie 19 marca 2012 r.
- **Pakiet 5000 zł** – kampania pożyczki gotówkowej od 18 marca 2012 r.

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **846 mln zł** przychodów w 1 kwartale 2012 r. → **+15% r/r**
- **382 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka → **+18% r/r**
- **Zysk netto na poziomie 272 mln zł** → **+28% r/r**
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **81%** → +11 p.p. r/r

Nabycie spółek ING Lease oraz ING Commercial Finance zgodne ze strategią Banku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:



- ING Lease: **1 868** klientów
- ING CF: **635** klientów
- Suma: **2 503** klientów (w tym **1 146** nowych klientów dla Banku)

+ 1,1 tys. klientów (netto)

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:



- **4,4 mld zł** – wartość umów leasingowych
- **1,3 mld zł** – wartość umów faktoringowych
- 3 mld zł – wzrost wartości kredytów oraz należności od klientów w 1 kwartale 2012 r.

+ 3 mld zł netto należności od klientów

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:



- **ING Lease:** 7 biur regionalnych, **126** pracowników #3; ~7% udział rynku w zakresie wartości portfela
- **ING CF:** 9 biur regionalnych, **69** pracowników #3; **14%** udział rynku

Mocna pozycja rynkowa

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:



- Możliwość zaoferowania klientom detalicznym oraz korporacyjnym produktów leasingowych oraz faktoringowych
- Możliwości cross-sellingu

Rozszerzona oferta produktowa

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:



- **ING Lease:** **22,5 mln zł** przychodów w 1 kwartale 2012 r. **27,7 mln zł** zysku netto, w tym 16,5 mln zł jednorazowego odpisu od podatku
- **ING CF:** **10,7 mln zł** przychodów w 1 kwartale 2012 r. **5,2 mln zł** zysku netto

+ ~ 16 mln zł zysku netto na działalności biznesowej w 1 kwartale 2012 r.

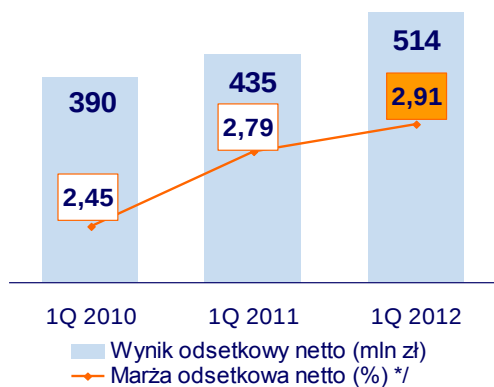
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	31.12.09	31.12.10	31.03.11	31.12.11	31.03.12	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	48 237	48 487	47 313	53 792	52 848	-2%	12%	-944	5 536
Depozyty klientów detalicznych	33 450	33 014	32 202	35 235	35 197	0%	9%	-37	2 995
Depozyty klientów korporacyjnych	14 787	15 473	15 110	18 558	17 651	-5%	17%	-907	2 540
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	37 367	38 878	38 213	39 686	40 149	1%	5%	464	1 937
Aktywa TFI dystrybuowane przez ING Bank Śląski S.A.	3 917	5 864	6 011	4 451	4 952	11%	-18%	501	-1 059
Kredyty klientów ogółem	27 640	32 384	33 756	39 381	44 871	14%	33%	5 490	11 115
Kredyty dla klientów detalicznych	9 748	12 551	13 042	15 014	15 286	2%	17%	272	2 244
Wolumen kredytów hipotecznych	6 041	8 520	9 057	11 020	11 223	2%	24%	204	2 166
Kredyty dla klientów korporacyjnych + leasing i faktoring netto	17 892	19 833	20 714	24 367	29 585	21%	43%	5 218	8 871
Kredyty dla klientów korporacyjnych wyłączając leasing i faktoring netto	17 892	19 833	20 714	24 367	26 487	9%	28%	2 119	5 772
Kredyty średnich i dużych klientów korporacyjnych wyłączając leasing i faktoring netto	10 029	11 669	12 171	14 119	14 438	2%	19%	320	2 267

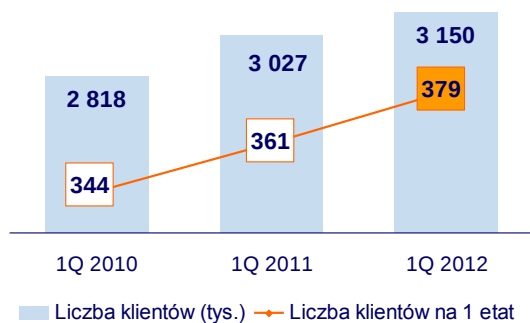
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

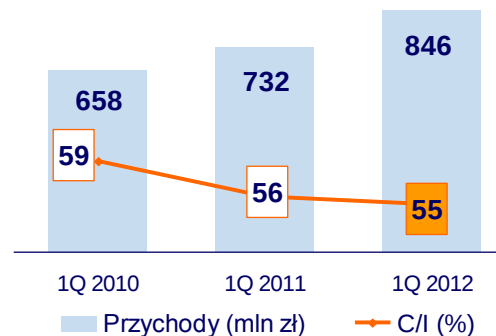


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

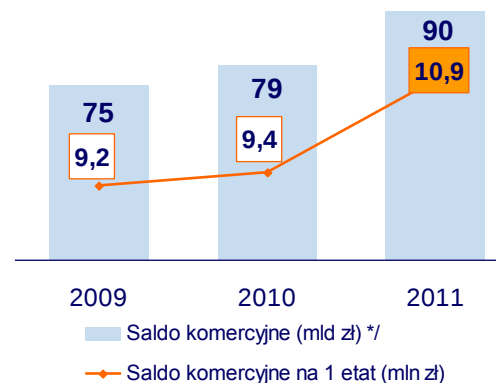
Liczba klientów na pracownika



Przychody oraz efektywność kosztowa



Salda komercyjne na pracownika */



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



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

		1Q 2012				
		Grupa ING BS przed konsolidacją spółki ABL (dane porównywalne z 1Q2011)	zmiana	Wpływ netto konsolidacji spółki ABL		
w mln zł	1Q 2011				1Q 2012	zmiana
Przychody ogółem *	732,5	812,9	+ 11%	32,8	845,8	+ 15%
Koszty ogółem	408,3	447,0	+ 9%	16,8	463,9	+ 14%
Wynik przed kosztami ryzyka	324,2	365,9	+ 13%	16,0	381,9	+ 18%
Koszty ryzyka	57,1	68,2	+ 20%	-4,0	64,3	+ 13%
Wynik przed opodatkowaniem	267,1	297,6	+ 11%	19,9	317,6	+ 19%
Zysk netto **	212,5	238,7	+ 12%	32,8	271,5	+ 28%
Współczynnik wypłacalności	12,7%	13,6%	+ 0,9 p.p.	-0,5%	13,1%	+ 0,4 p.p.
ROA (%)	1,2%				1,3%	+ 0,1 p.p.
ROE (%)	14,4%				15,1%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	55,7%				54,8%	- 0,9 p.p.

Uwaga: zysk netto obejmuje 16,5 mln zł jednorazowego zmniejszenia podatku w ING Lease, będącego efektem zmiany metody kalkulacji różnic kursowych dla celów podatkowych począwszy od 2012 r. (zmiana z metody podatkowej na metodę rachunkową)

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

**Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej

•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

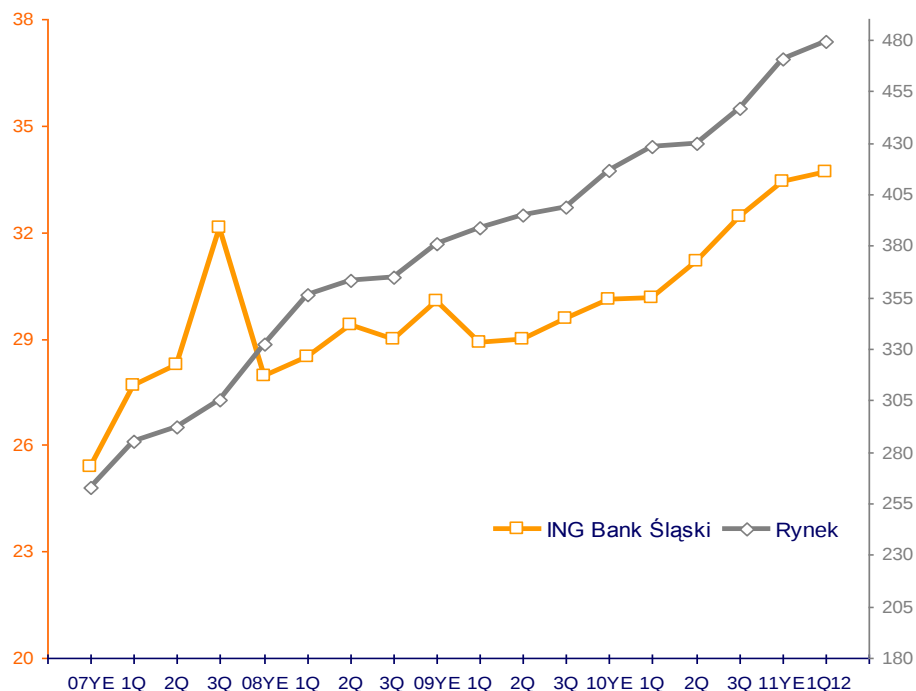


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)

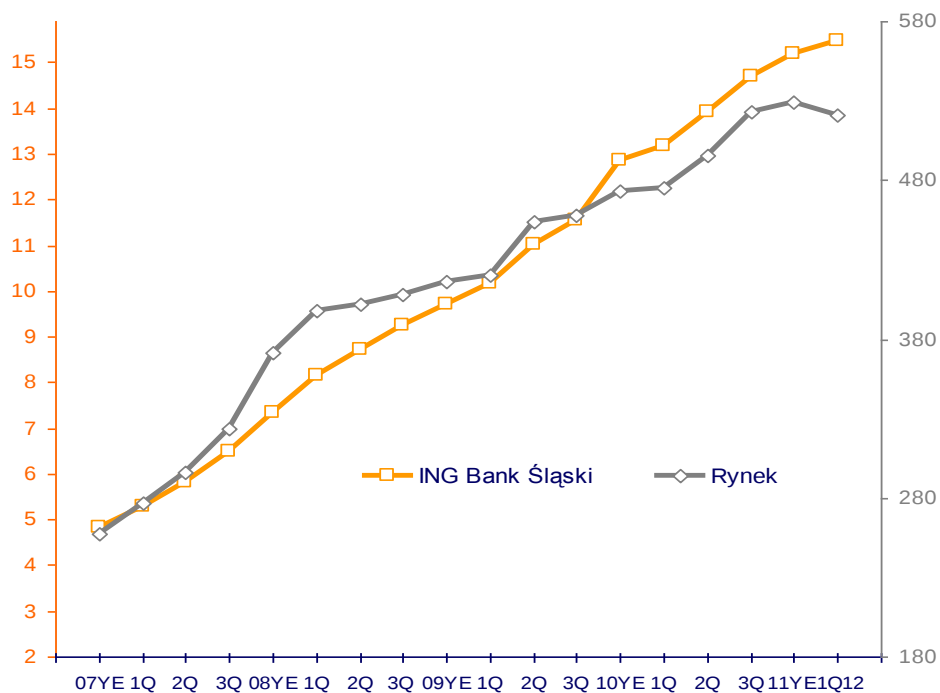


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q12
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

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	1Q12
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

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

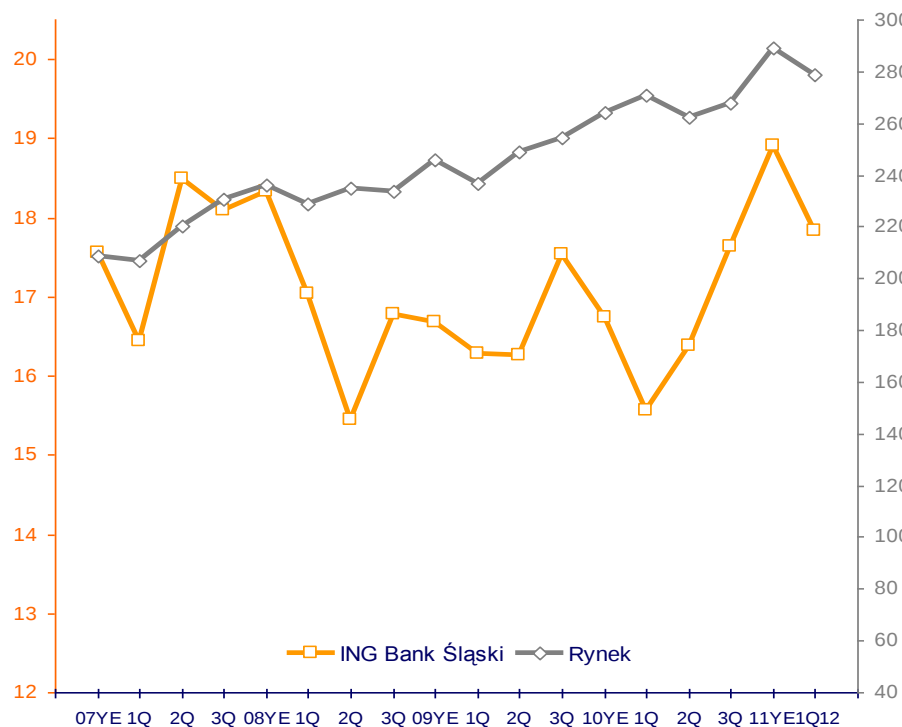


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

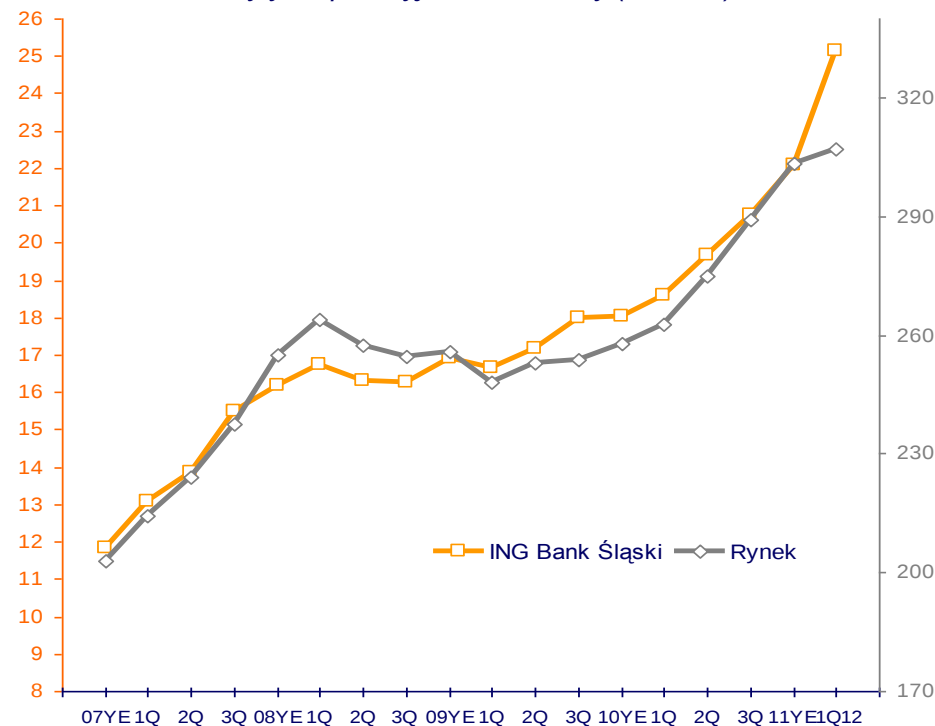


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q12
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

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	1Q12
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	7.28	8.19*

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 kwartał 2012 r.

Bankowość detaliczna

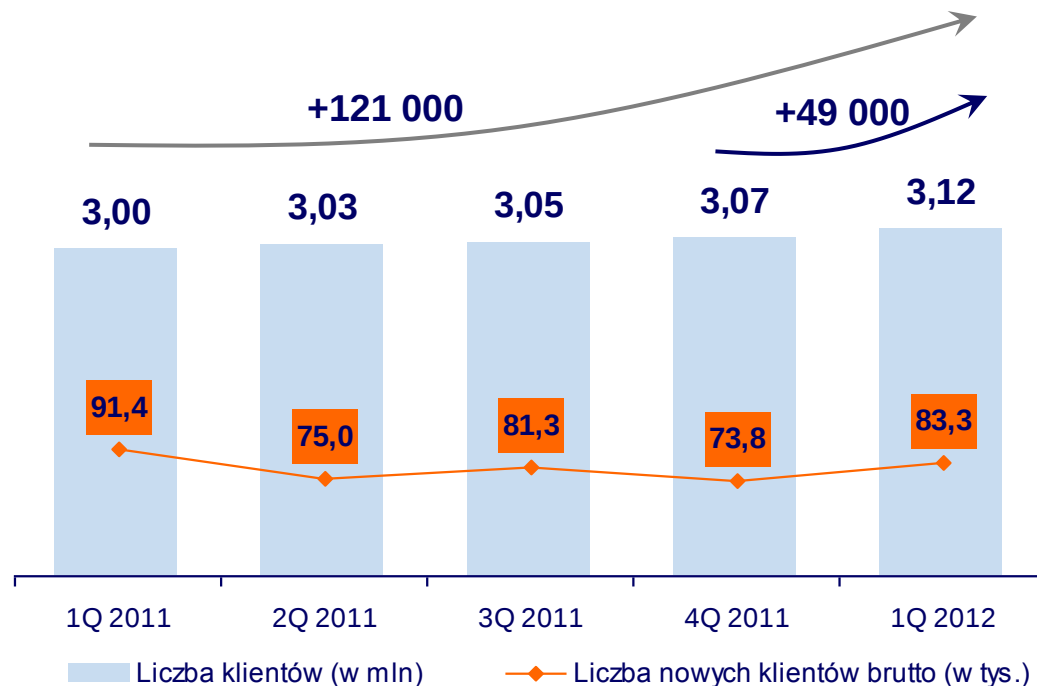
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **15,3 mld zł** kredytów detalicznych → **+17% r/r** oraz **+2% kw/kw**
- **11,2 mld zł** kredytów hipotecznych → **+24% r/r** oraz **+2% kw/kw**
- **40,1 mld zł** funduszy powierzonych → **+5% r/r** oraz **+1% kw/kw**
- **8%** udział w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2012 r.
- **3,12 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o 49 tys. w 1 kwartale 2012 r.
- Ponad 2 miliony detalicznych rachunków bieżących, z czego 57% to Konta Direct
- 78% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów

Baza klientów

3,12 milionów klientów detalicznych

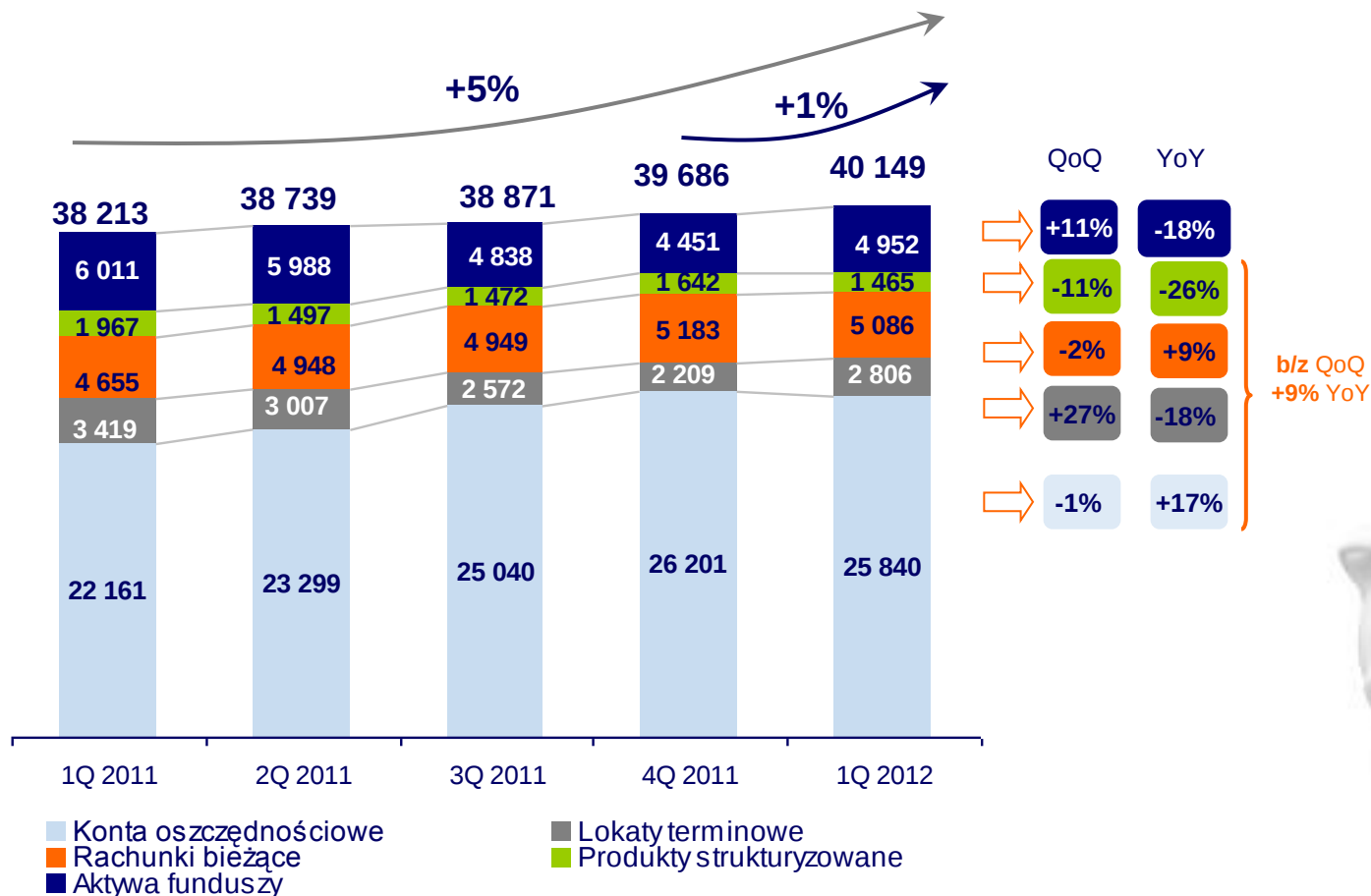
Liczba klientów detalicznych



Oszczędności

stabilna baza finansowa

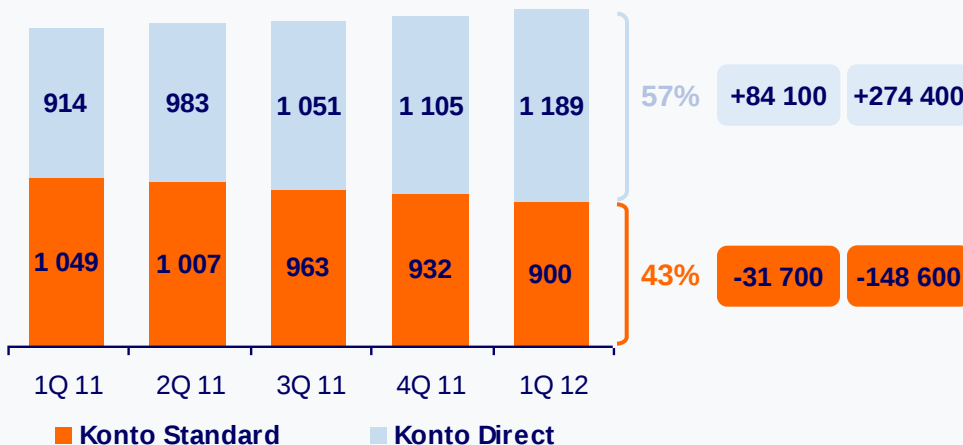
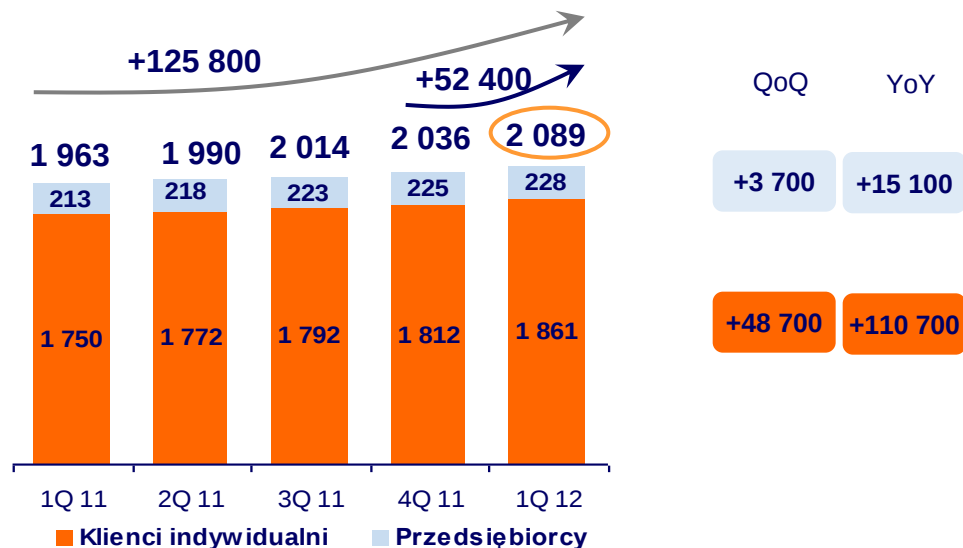
Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



Rachunki bieżące

Ponad 2 miliony rachunków bieżących, z czego 57% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

Finansometr

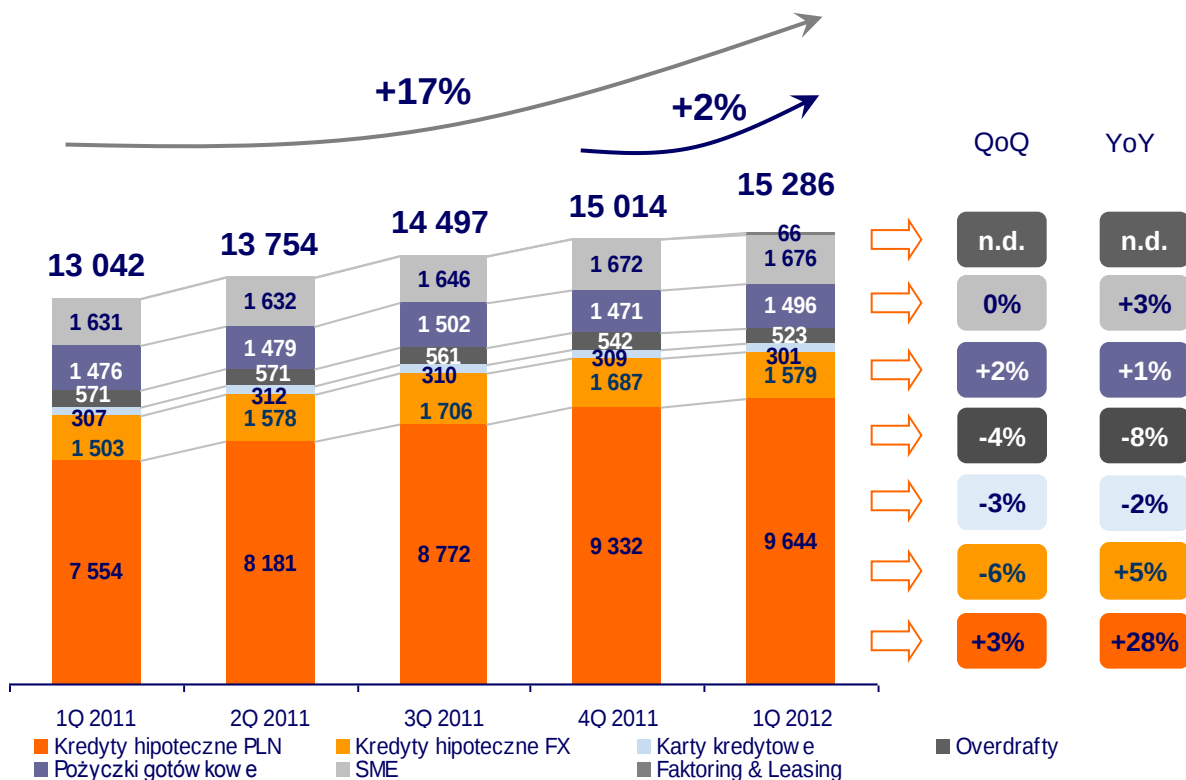
Narzędzie do zarządzania
finansami osobistymi

- Automatyczna klasyfikacja wydatków
- Struktura wydatków i przychodów przedstawiona na wykresie
- Porady nt. oszczędzania
- Raporty
- Anonimowe porównanie struktury wydatków z innymi użytkownikami ING BankOnLine w podobnym wieku, o podobnym poziomie dochodów, wykształceniu, itp.

Kredyty dla klientów segmentu detalicznego

stały wzrost działalności kredytowej

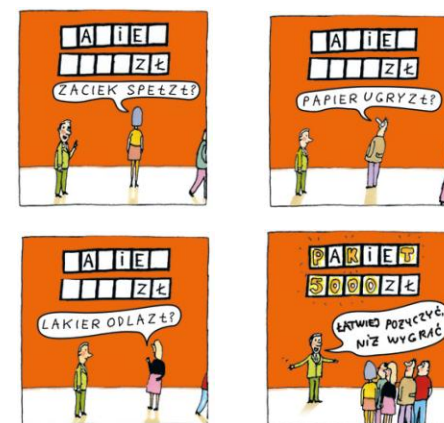
Portfel kredytów dla klientów segmentu detalicznego (w mln zł)



Pakiet 5000 zł

Oferta pożyczki gotówkowej

Dostępna od 18 marca 2012 r.

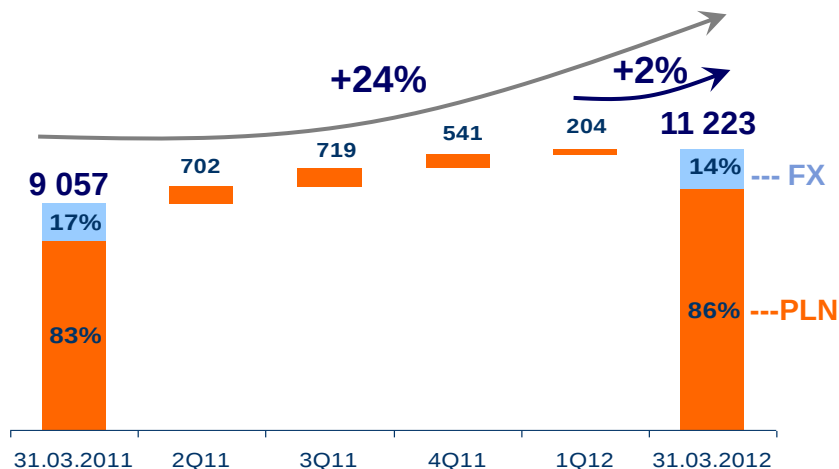


- **5000 zł** kwota kredytu
- **89 zł** miesięczna rata
- **84 miesięcy** okres kredytowania
- **12%** oprocentowanie zmienne
- **0 zł** prowizja za udzielenie pożyczki
- **0 zł** ubezpieczenie na życie

Kredyty hipoteczne

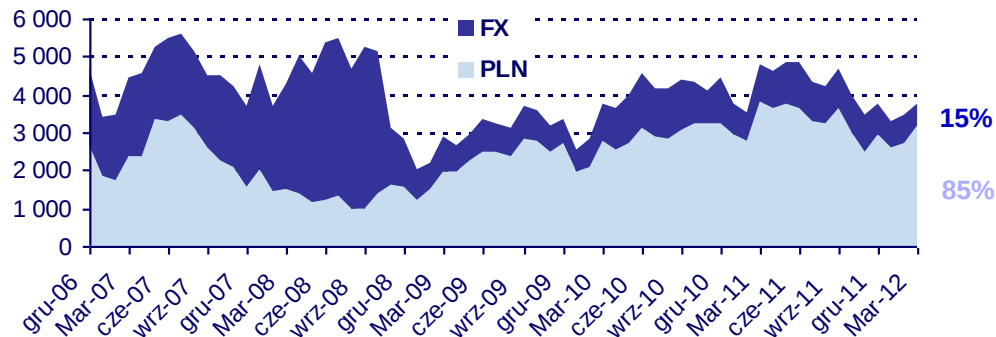
Ponad 11 miliardów zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **7,8%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży złotych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2012 r., 4-ta pozycja na rynku. Całkowity udział sprzedaży na rynku kredytów hipotecznych wynosi **6,3%**, 5-ta pozycja na rynku. Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 1 kwartale 2012 r. wyniosła 658 mln zł.
- **6,1%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN w 1 kwartale 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 dostępna dla użytkowników iPhone'ów od 9 stycznia 2012 r.
- Aplikacja ING Mobile Banking na Android dostępna dla klientów od 8 maja 2012 r.

- **438** oddziałów oraz 425 stref samoobsługowych
- **233** urządzenia dwufunkcyjne, w 1 kwartale 2012 r. zainstalowano 14 urządzeń, w całym 2011 r. zainstalowano 150 urządzeń (funkcje wpłacania i wypłacania gotówki)
- **78%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- Wszystkie bankomaty w Polsce (**16 tys.** bankomatów) są dostępne za darmo dla posiadaczy konta Direct
- **74** oddziałów w nowym standardzie



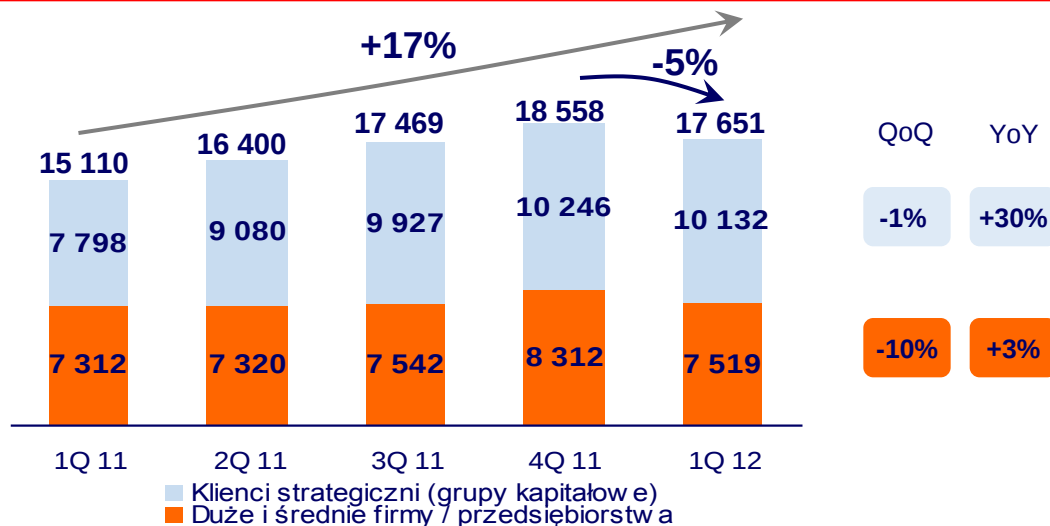
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

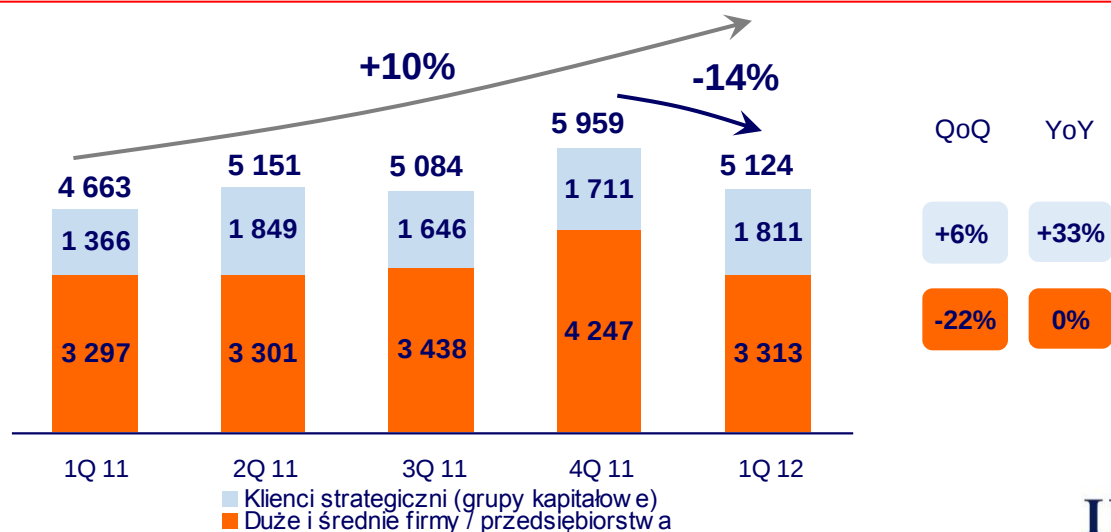
- **29,6 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+43% r/r** oraz **+21% kw/kw**
- **17,7 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+17% r/r** oraz **-5% kw/kw**
- 4,4 mld zł – wartość umów leasingowych, 1,3 mld zł – wartość umów faktoringowych → **+ 3 mld zł** wzrost wartości kredytów oraz należności od klientów w 1 kwartale 2012 r.
- **29,4 tys.** klientów korporacyjnych, w tym 1.1 tys. nowych klientów ze spółki leasingowej oraz faktoringowej
- **1 mld zł** – emisja obligacji dla spółki PKN Orlen
- Nowe produkty internetowe dobrze przyjęte przez klientów korporacyjnych - **60%** wniosków kredytowych obsłużono elektronicznie w marcu 2012 r.

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty



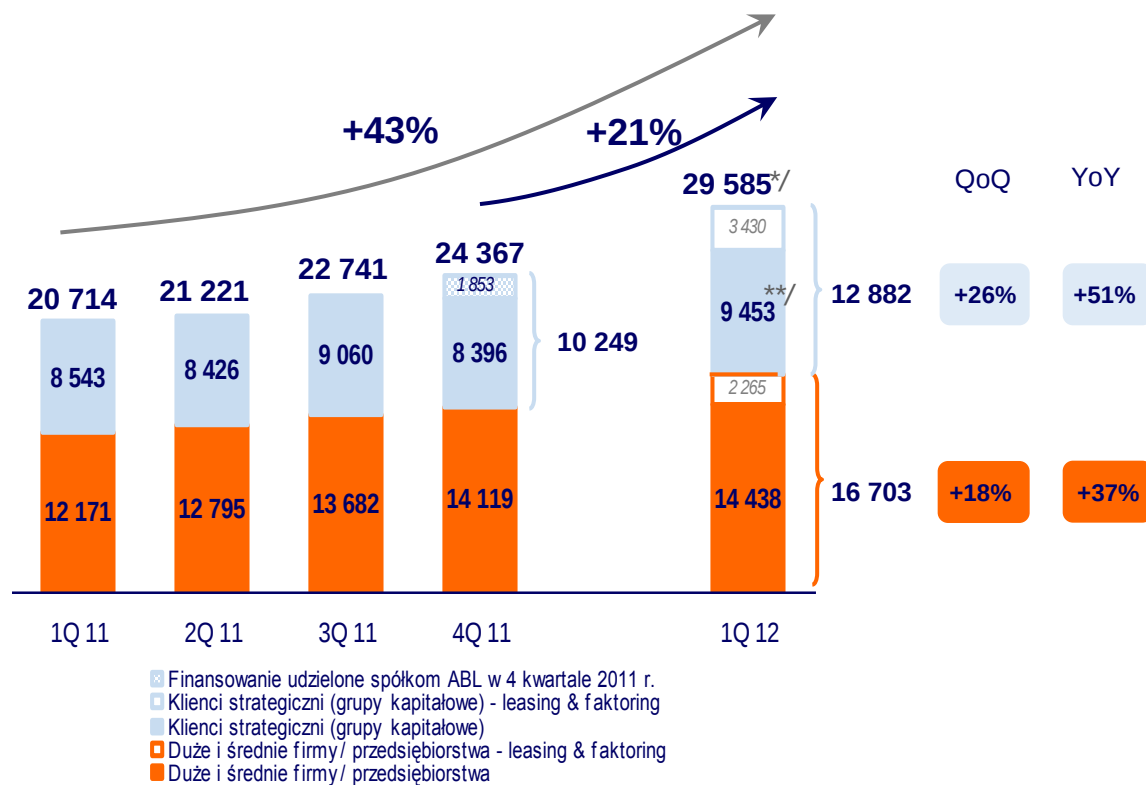
Maj 2011 Marzec 2012

0%

60%

Internetowe aplikacje kredytowe

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



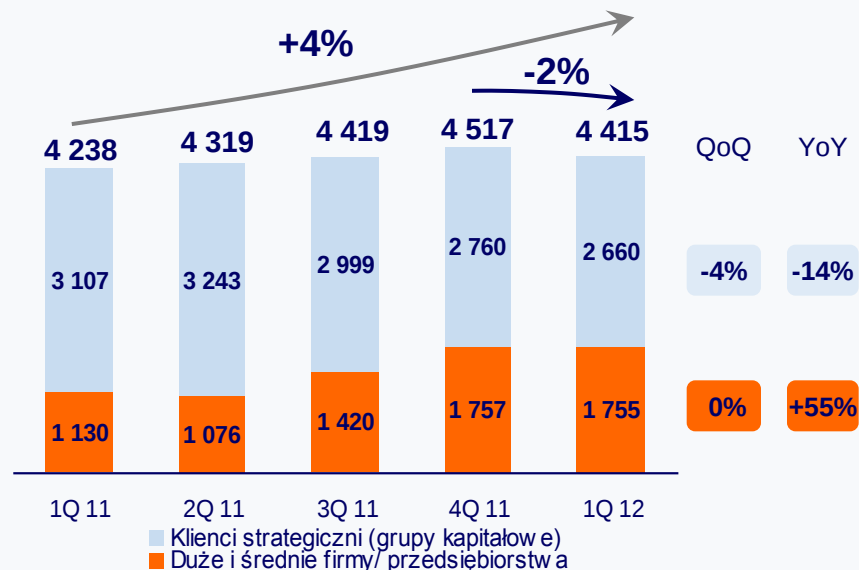
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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%)
- 5.5% 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)

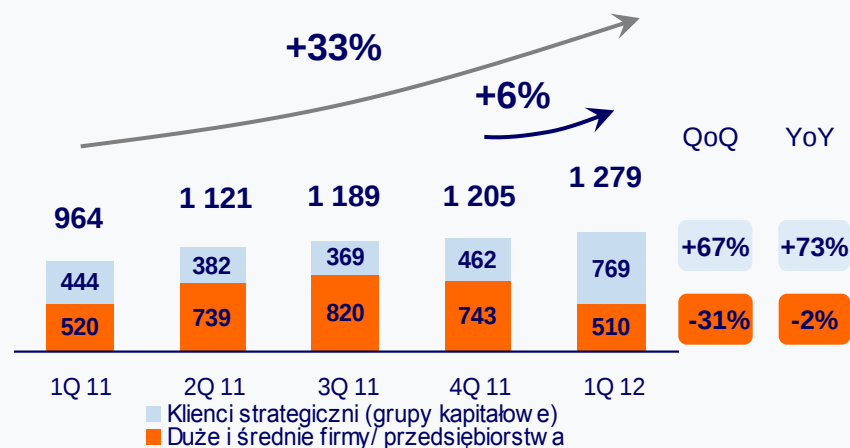


ING Commercial Finance S.A. (faktoring)

- #3 pozycja na rynku z udziałem rynkowym na poziomie **14%**
- 9 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

- Wartość wyemitowanych papierów wartościowych → **ponad 7,6 mld zł**
- **71 emitentów**
- Największa transakcja w 1 kwartale 2012 r. – emisja obligacji dla spółki PKN Orlen S.A.



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.

ING Securities – znaczące transakcje w 1 kwartale 2012 r.



**Polska Grupa
Energetyczna**

**Budowa
Przyspieszonej
Książki Popytu**

~ 2.5 mld zł

Luty 2012 r.



**BOŚ
BANK**

SPO

~ 230 mln zł

Marzec/Kwiecień 2012 r.

#4

Pozycja rynkowa

Udział w rynku **6,8%**

(udział w obrotach na warszawskiej GPW w 1Q12)

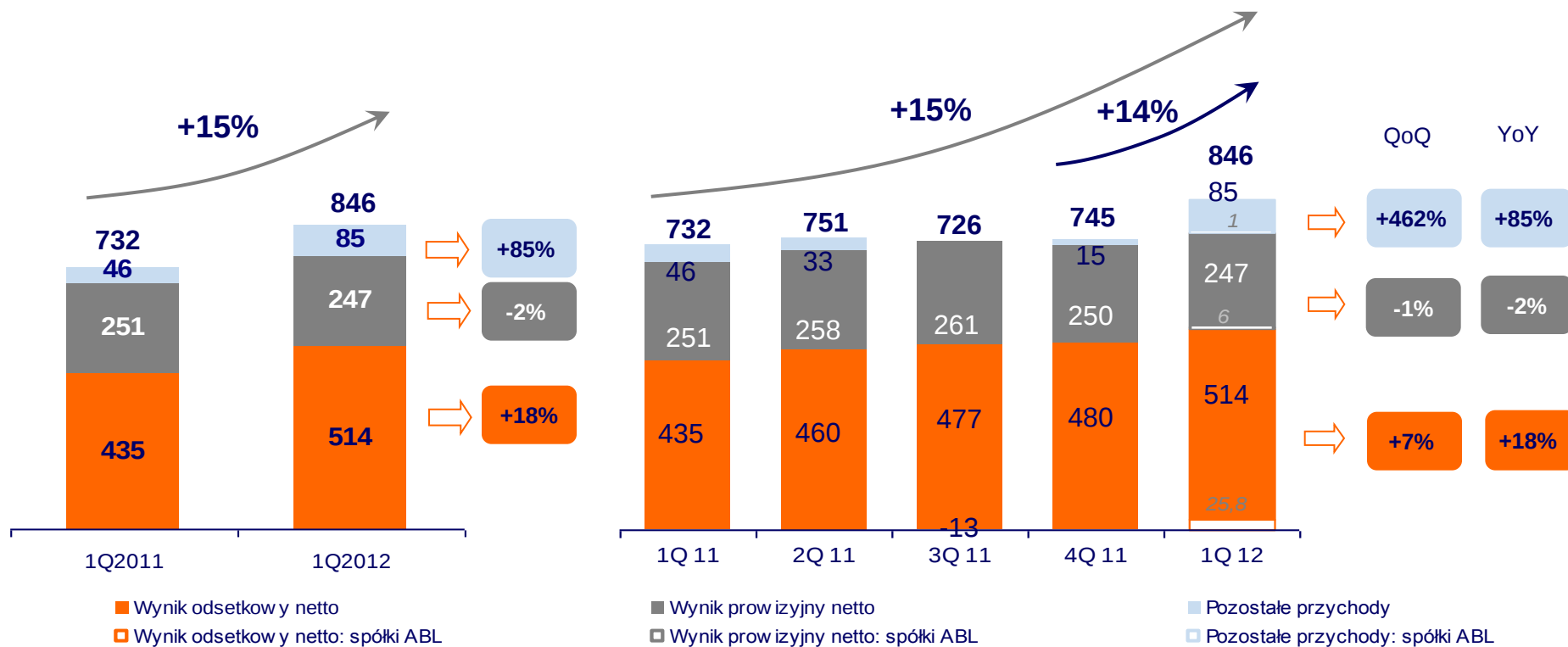
-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycji rynkowej
 - 2 Rozwój działalności
 - 3 **Wyniki finansowe za 1 kwartał 2012 r.**

Wyniki ING Banku Śląskiego za 1 kwartał 2012 r.

w mln zł	1Q 2011	(dane porównywalne z 1Q2011)			1Q 2012	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	434,9	487,7	+ 12%	25,8	513,5	+ 18%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,4	241,0	- 4%	6,0	247,0	- 2%
Trading i pozostałe przychody	46,2	84,2	+ 82%	1,0	85,3	+ 85%
Przychody ogółem	732,5	812,9	+ 11%	32,8	845,8	+ 15%
Koszty ogółem	408,3	447,0	+ 9%	16,8	463,9	+ 14%
Wynik przed kosztami ryzyka	324,2	365,9	+ 13%	16,0	381,9	+ 18%
Koszty ryzyka	57,1	68,2	+ 20%	-4,0	64,3	+ 13%
Zysk brutto	267,1	297,6	+ 11%	19,9	317,6	+ 19%
Podatek dochodowy	54,6	58,9	+ 8%	-12,9	46,1	- 16%
Zysk netto	212,5	238,7	+ 12%	32,8	271,5	+ 28%
Współczynnik wypłacalności	12,7%	13,6%	+ 0,9 p.p.	-0,5%	13,1%	+ 0,4 p.p.
ROA (%)	1,2%				1,3%	+ 0,1 p.p.
ROE (%)	14,4%				15,1%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	55,7%				54,8%	- 0,9 p.p.

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

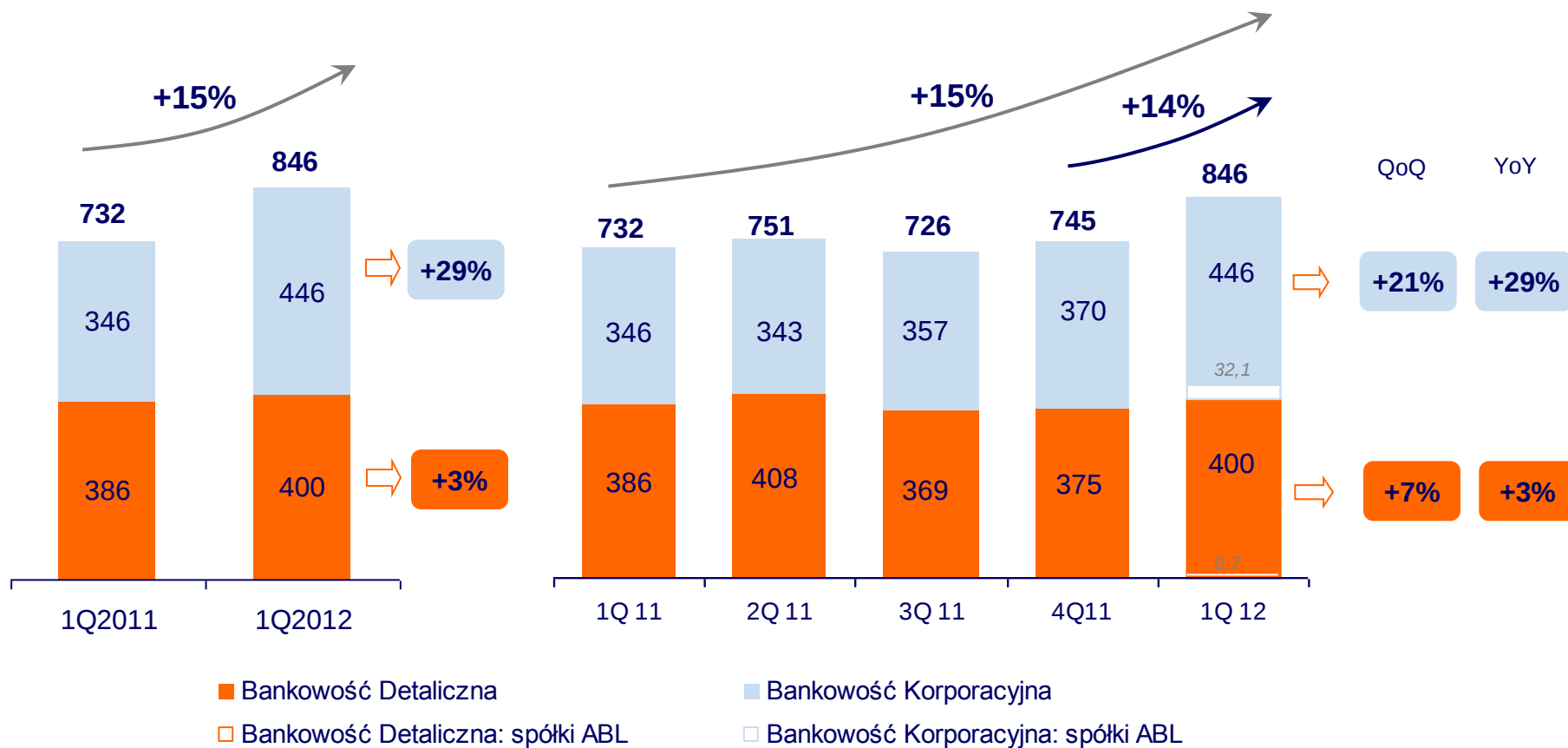


Uwaga: Wpływ spółek ABL na przychody ogółem w 1 kwartale 2012 r. wynosi **32,8 mln zł**, w tym:

- Wynik odsetkowy netto: + 25,8 mln zł
- Wynik prowizyjny netto: + 6 mln zł
- Pozostałe przychody: + 1 mln zł

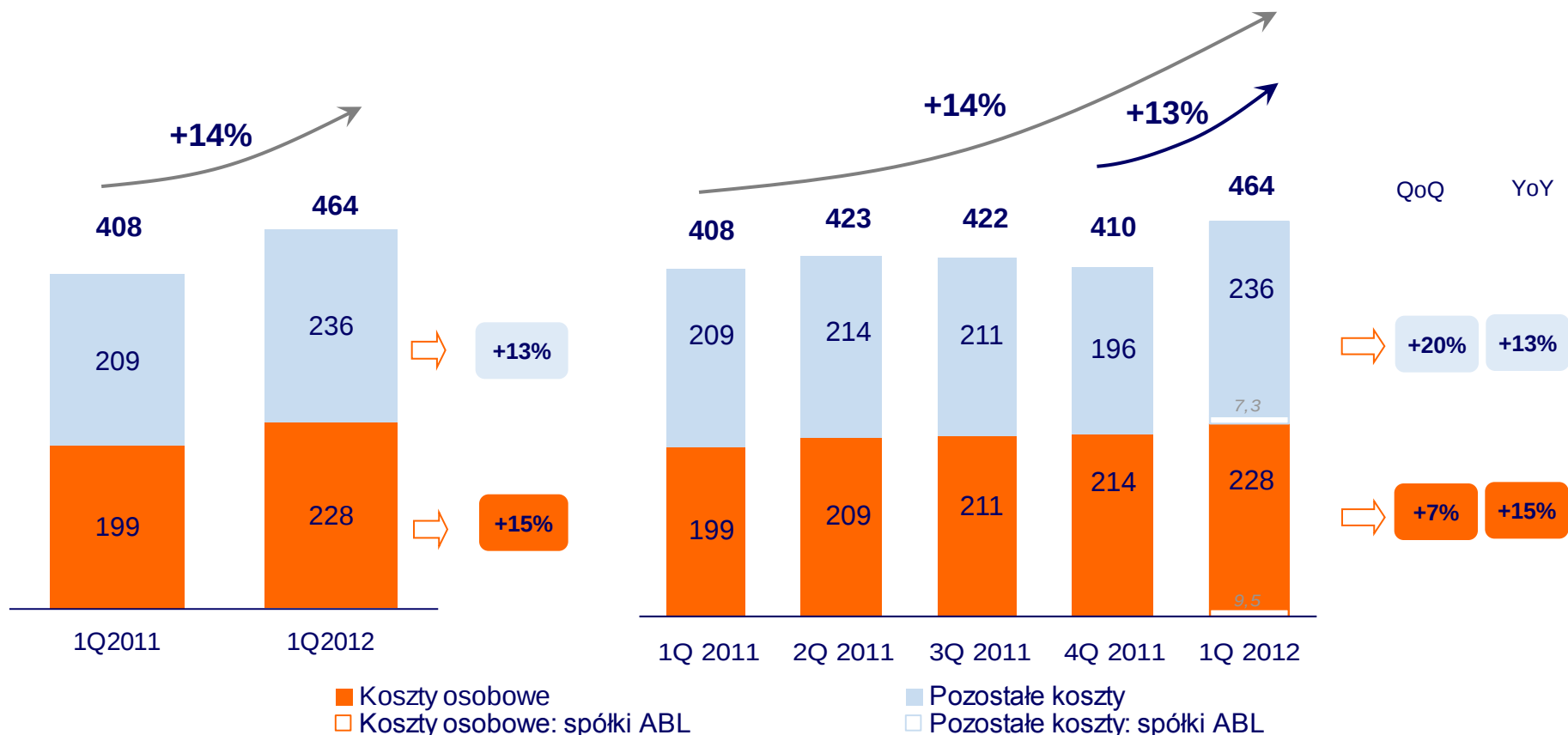
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



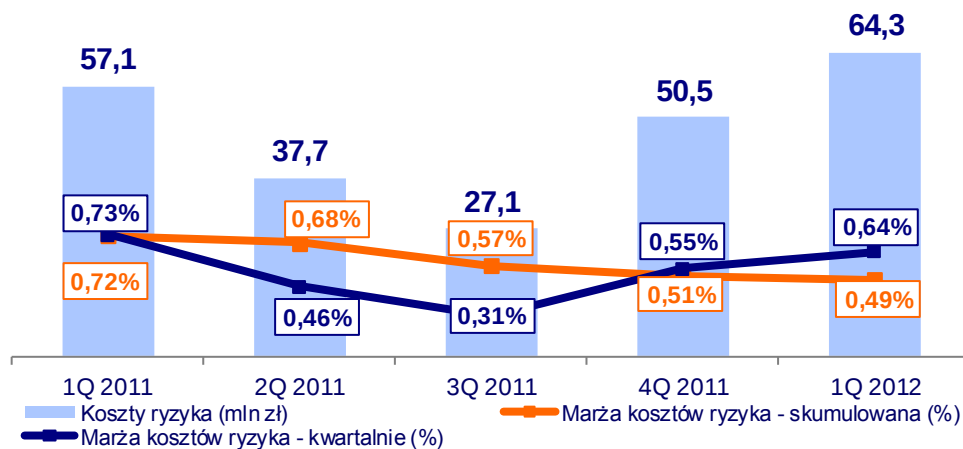
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztów operacyjnych

Wpływ spółek ABL na koszty ogółem w 1 kwartale 2012 r. wynosi **+ 16,8 mln zł**, w tym:

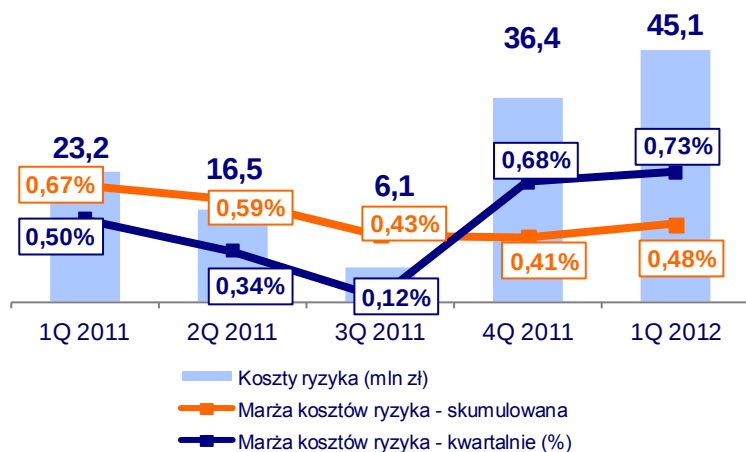
- Koszty osobowe: + 9,5 mln zł
- Pozostałe koszty: + 7,3 mln zł

Koszty ryzyka

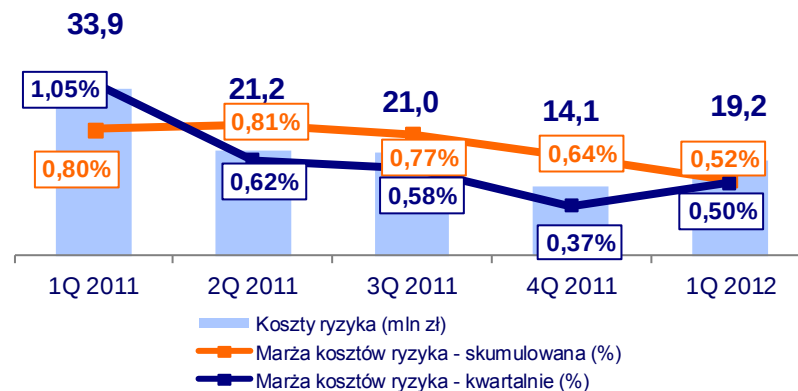
Bank



Segment korporacyjny



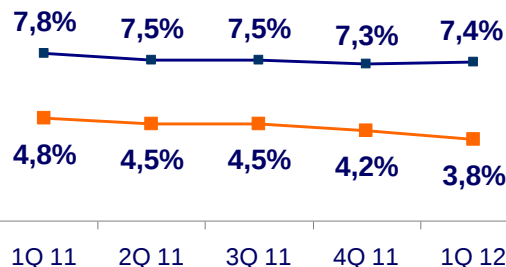
Segment detaliczny



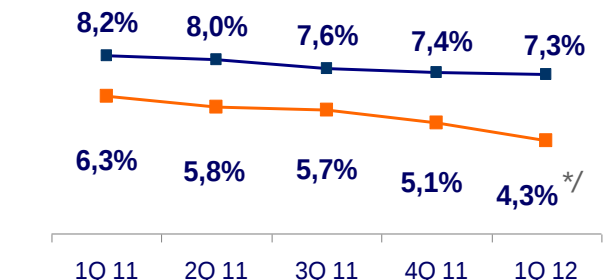
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

Bank

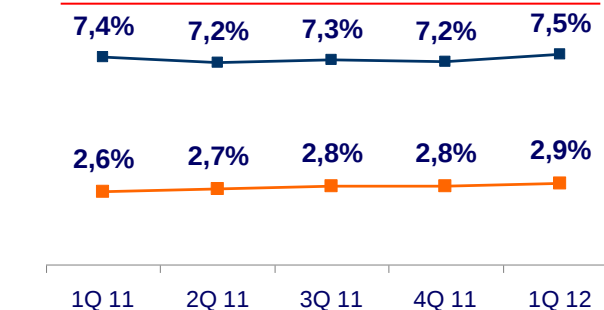


Segment korporacyjny



*/ ING BSK: % korporacyjnych kredytów nieregularnych z wyłączeniem spółek ABL wynosi 4,4%

Segment detaliczny

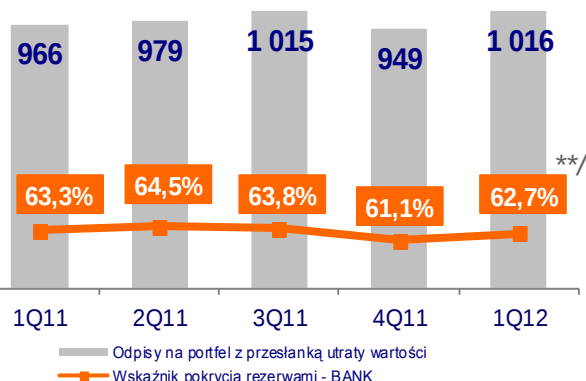


ING BSK: % detalicznych kredytów nieregularnych

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 (%)

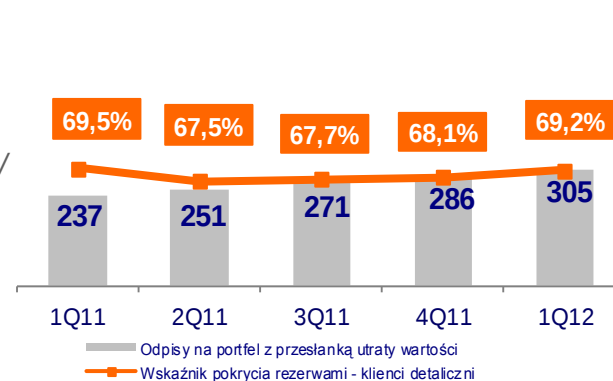
Bank



Segment korporacyjny



Segment detaliczny



**/ Wskaźnik pokrycia rezerwami – BANK, z wyłączeniem spółek ABL wynosi 63,2%

*** Wskaźnik pokrycia rezerwami – klienci instytucjonalni, z wyłączeniem spółek ABL wynosi 60,7%

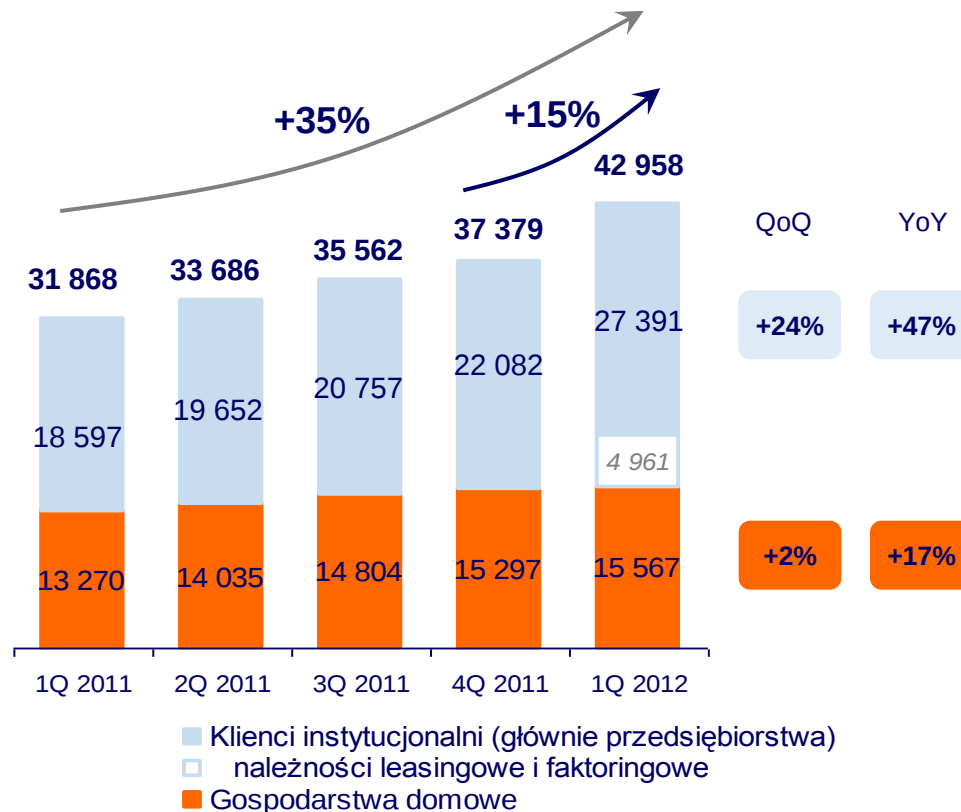


Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mln zł)



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

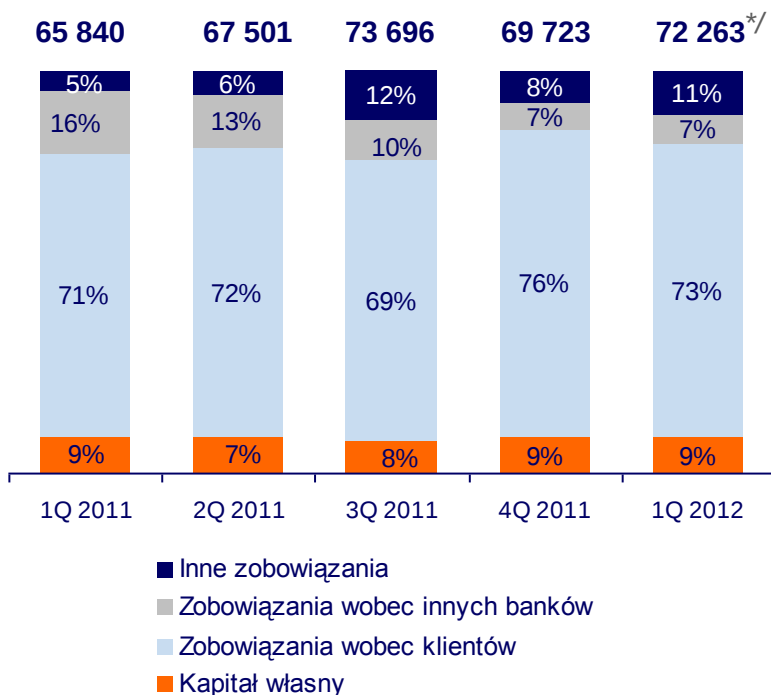


Uwaga: kredyty i pożyczki udzielone klientom nie obejmują dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów. Ww należności zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych

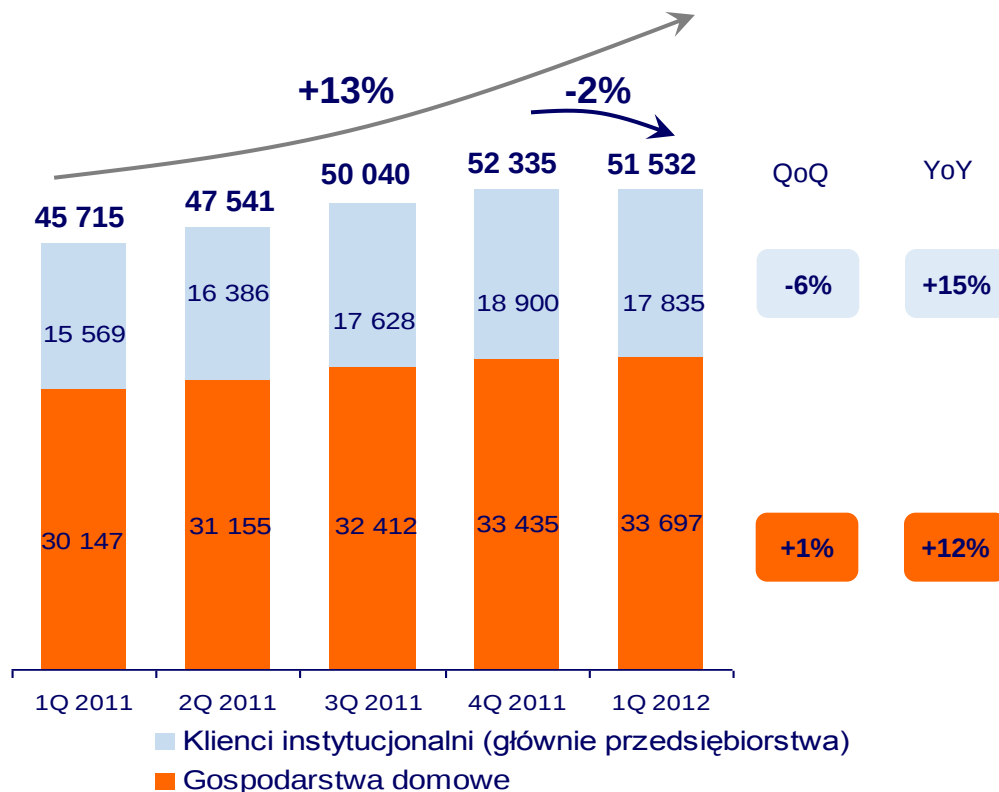
Pasywa Banku

stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań



Depozyty sektora niebankowego (w mln zł)

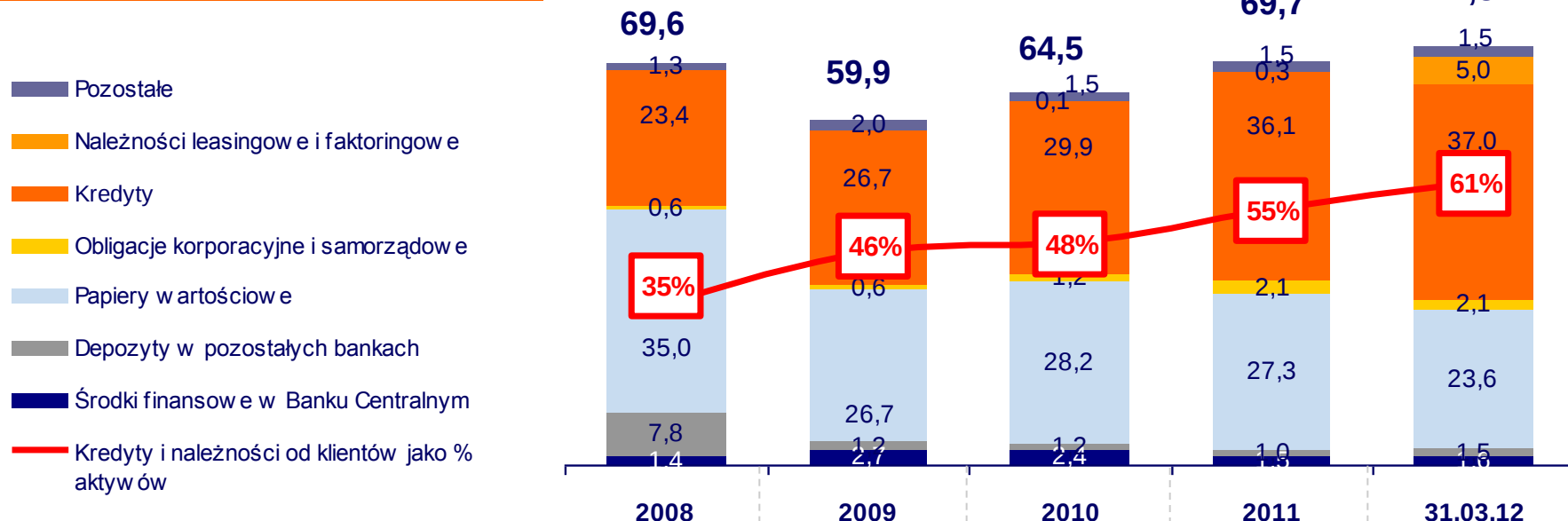


*/ Zobowiązania wobec innych banków w 1 kwartale 2012 r. obejmują m.in. kredyty otrzymane od innych banków w kwocie 2 753,1 mln zł, z których znacząca część dotyczy finansowania udzielonego ING Lease przez jednostki Grupy ING spoza Grupy ING Banku Śląskiego na sfinansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR



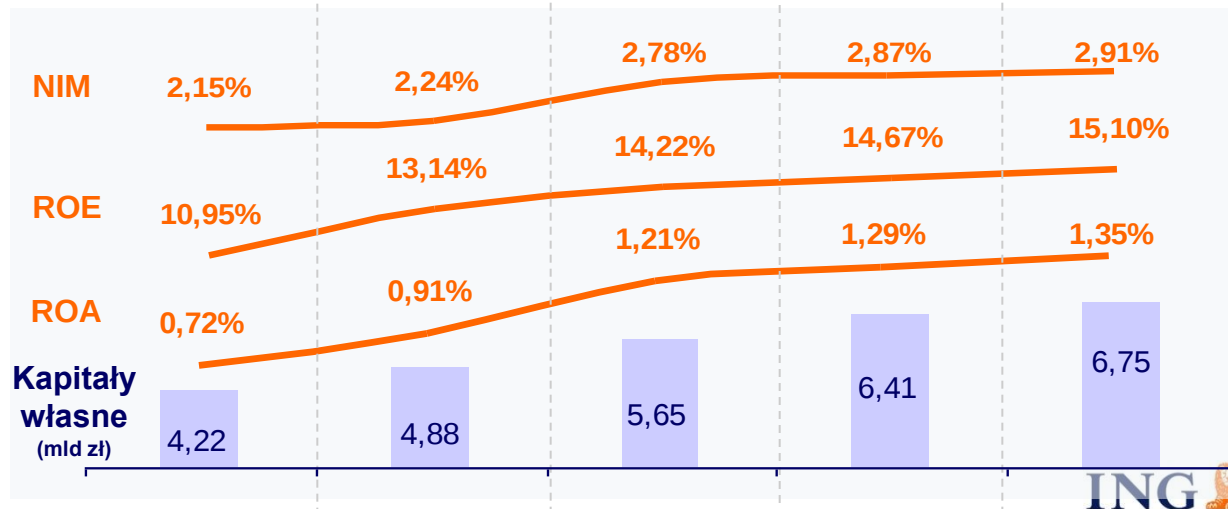
Wzrost rentowności po optymalizacji bilansu

Zmiany struktury aktywów (w mld zł)



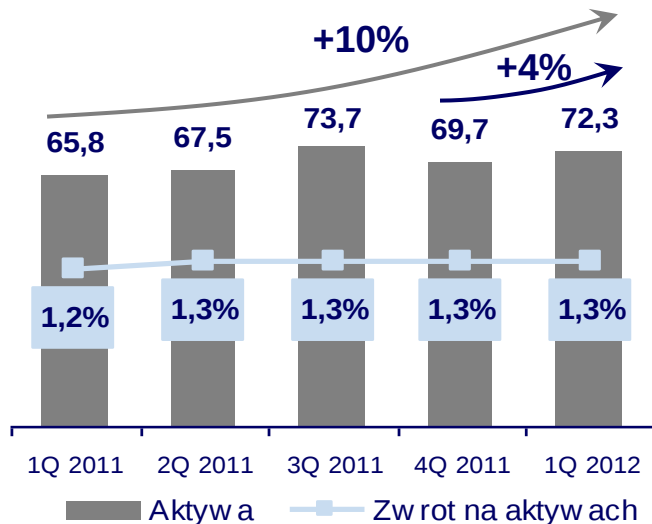
Wydajność zarządzania bilansem

- Rosnący udział kredytowania klientów, które zastępuje skarbowe papiery wartościowe w bilansie wpływa na wzrost zyskowności i poprawę efektywności

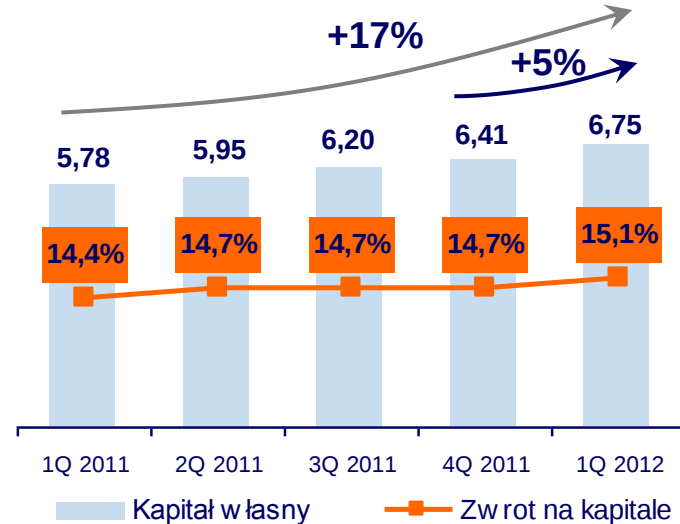


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

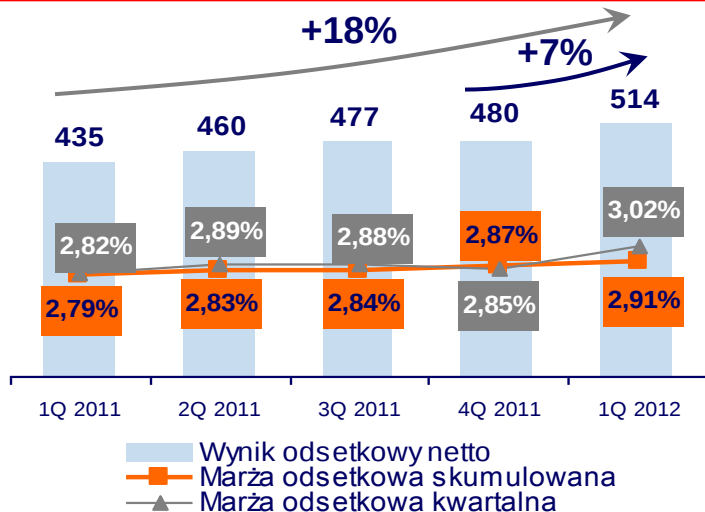
Aktywa (w mld zł) / ROA



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

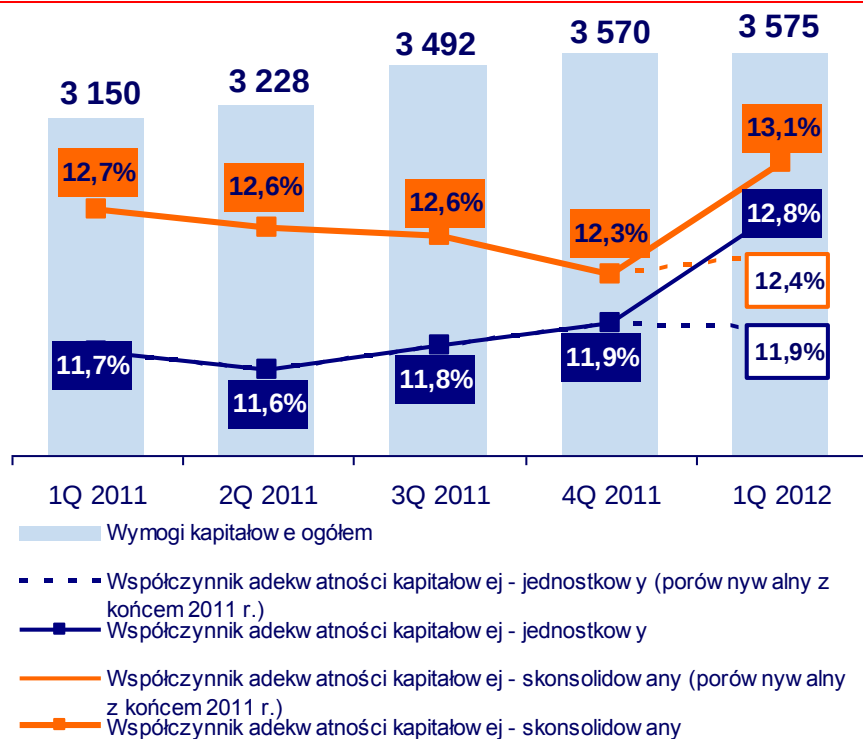
Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

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

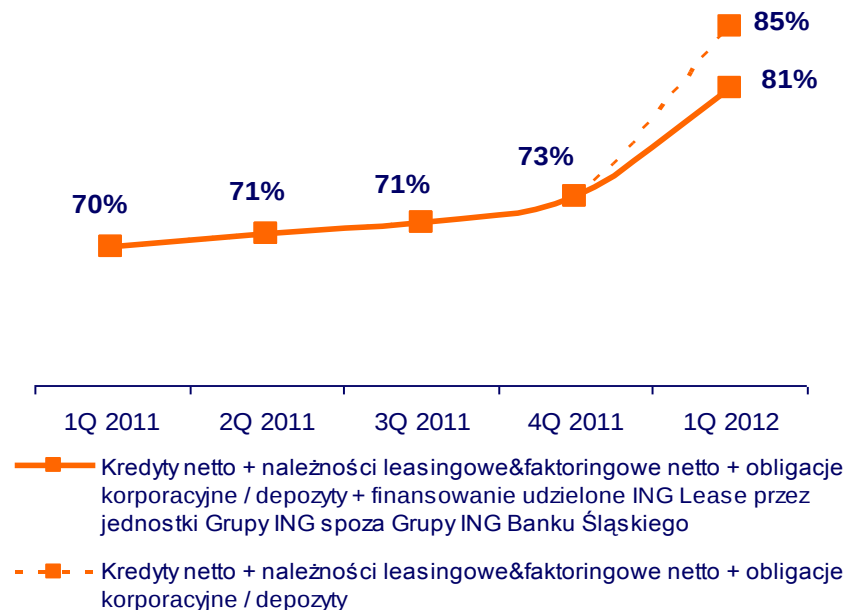
Adekwatność kapitałowa

- Współczynnik kredyty/depozyty na poziomie **81%** → wzrost o **11 p.p.** r/r
- Mniejsza różnica pomiędzy skonsolidowanym a jednostkowym współczynnikiem adekwatności kapitałowej w wyniku połączenia z ING Bankiem Hipotecznym S.A. w 4 kwartale 2011 r.
- Zgodnie z decyzją Narodowego Banku Holandii (DNB) i Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), Bank może stosować przy ustalaniu współczynnika wypłacalności metodę zaawansowaną wewnętrznych ratingów (AIRB)
- Niższe wymagania kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego w stosunku do końca 2011 r. w związku z wdrożeniem metody AIRB dla portfela korporacyjnego

Współczynnik adekwatności kapitałowej oraz wymagania kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



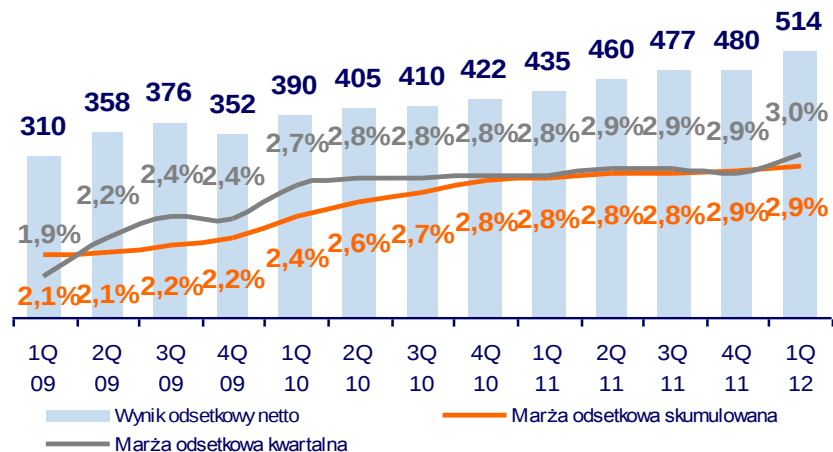
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie - porównywalny

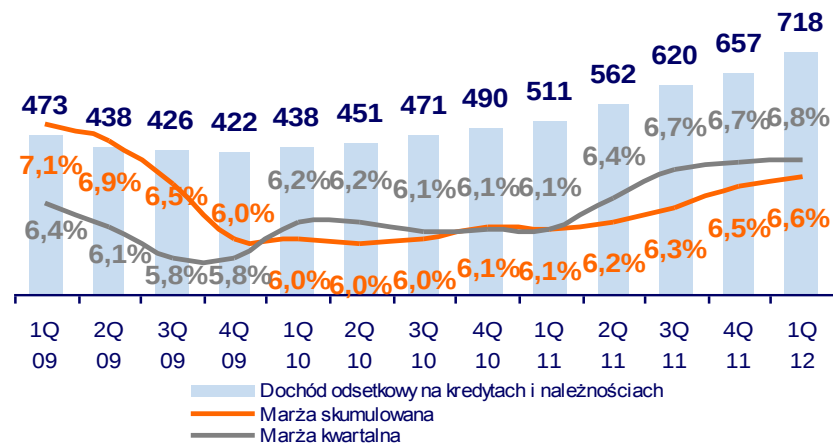
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1Q 2010	2Q 2010	3Q 2010	4Q 2010	1Q 2011	2Q 2011	3Q 2011	4Q 2011	1Q 2012	QoQ Δ	%	YoY Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	390,4	405,2	410,2	421,7	434,9	459,5	477,4	479,7	513,5	33,8	7%	78,6	18%
- Przychody z tytułu odsetek, w tym:	726,8	723,1	747,4	751,5	772,6	833,6	882,3	897,0	945,2	48,3	5%	172,7	22%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	24,2	29,9	21,7	23,5	26,3	29,8	30,2	41,9	26,8	-15,0	-36%	0,5	2%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	421,9	429,1	459,4	476,7	495,1	544,2	604,8	631,2	643,5	12,3	2%	148,3	30%
- od umów leasingowych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,9	41,9	n/a	41,9	n/a
- od umów faktoringowych	2,2	2,2	2,3	2,4	1,8	2,2	3,3	3,8	22,0	18,2	476%	20,3	1152%
- od dłużnych papierów wartościowych	255,4	249,9	245,2	254,2	265,8	270,6	245,7	204,8	199,3	-5,5	-3%	-66,5	0%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	23,0	11,9	18,8	-5,4	-16,6	-13,4	-1,9	15,2	11,3	-3,9	-26%	27,9	-168%
- inne	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,4	0,3	297%	0,2	122%
- Koszty odsetek, w tym:	336,4	317,8	337,2	329,8	337,7	374,1	404,9	417,3	431,7	14,4	3%	94,1	28%
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	18,6	18,6	19,4	34,7	42,0	48,9	44,3	27,7	39,8	12,1	44%	-2,1	-5%
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	317,8	299,2	317,8	295,1	295,7	325,1	360,7	389,6	391,9	2,3	1%	96,2	33%
II. Wynik z tytułu prowizji	228,5	247,0	255,6	256,3	251,4	258,4	261,4	250,0	247,0	-3,0	-1%	-4,4	-2%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	25,6	10,6	17,3	14,2	28,7	14,5	-24,1	3,7	74,4	70,7	1894%	45,7	159%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	28,5	22,8	24,4	1,8	26,8	11,5	-8,2	-11,8	53,7	65,5	-554%	26,9	101%
- Wynik na inwestycjach	4,0	3,0	0,7	-5,6	18,2	6,1	7,8	5,9	19,1	13,2	224%	0,8	5%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-6,9	-15,3	-7,9	18,0	-16,3	-3,2	-23,7	9,7	1,7	-8,0	-83%	17,9	-110%
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	6,3	5,0	6,5	-9,9	7,8	4,9	2,7	1,4	4,0	2,6	191%	-3,8	-49%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	7,3	10,9	10,7	12,4	9,7	13,2	8,2	10,1	6,8	-3,3	-33%	-2,9	-30%
Przychody	658,1	678,7	700,2	694,7	732,5	750,5	725,6	744,9	845,7	100,8	14%	113,2	15%
Koszty	390,6	403,2	407,7	392,5	408,3	422,8	422,0	410,5	463,9	53,4	13%	55,6	14%
I. Koszty działania banku	394,1	403,5	395,3	390,0	408,7	419,8	421,9	414,0	464,9	51,0	12%	56,2	14%
- koszty osobowe	178,6	185,4	198,7	248,4	199,3	208,9	210,9	214,3	228,0	13,7	6%	28,7	14%
- pozostałe koszty	215,5	218,0	196,7	141,7	209,4	210,8	211,0	199,6	236,9	37,3	19%	27,5	13%
II. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	3,6	0,3	-12,3	-2,5	0,5	-3,0	-0,1	3,5	1,0	-2,5	-73%	0,5	106%
Koszty ryzyka	48,1	39,3	55,1	61,2	57,1	37,7	27,1	50,5	64,3	13,7	27%	7,2	13%
- segment detaliczny	21,2	13,0	21,3	25,6	33,9	21,2	21,0	14,1	19,2	5,1	36%	-14,7	-43%
- segment korporacyjny	26,9	26,3	33,8	35,6	23,2	16,5	6,1	36,4	45,1	8,6	24%	21,9	94%
Zysk brutto	219,5	236,2	237,4	241,0	267,1	290,0	276,5	283,9	317,6	33,7	12%	50,4	19%
Podatek dochodowy	42,0	44,7	45,0	49,4	54,6	56,2	56,4	70,3	46,1	-24,2	-34%	-8,4	-15%
Zysk (strata) netto, w tym:	177,5	191,5	192,4	191,6	212,5	233,8	220,1	213,6	271,5	57,9	27%	59,0	28%
Wynik netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	177,5	191,5	192,4	191,7	212,5	233,8	220,1	213,6	271,5	58,0	27%	59,0	28%
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-700%	0,0	38%
C/I (%)	59,3%	59,4%	58,2%	56,5%	55,7%	56,3%	58,2%	55,1%	54,8%				

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

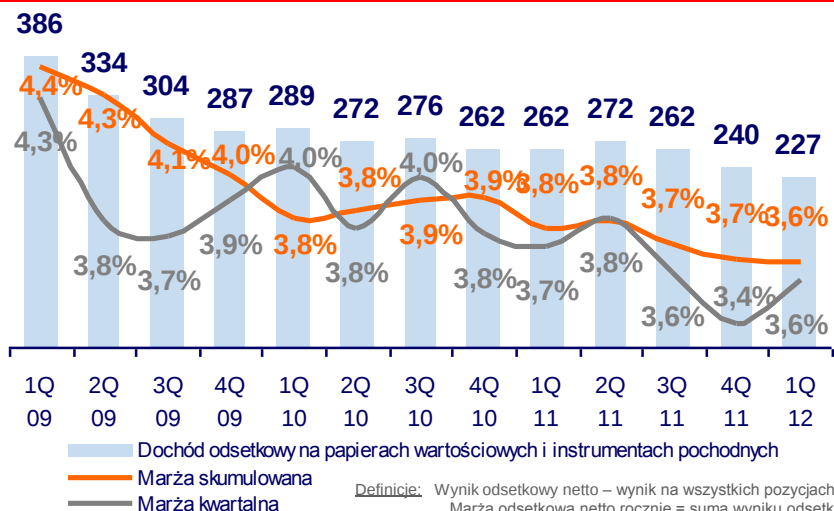
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%):



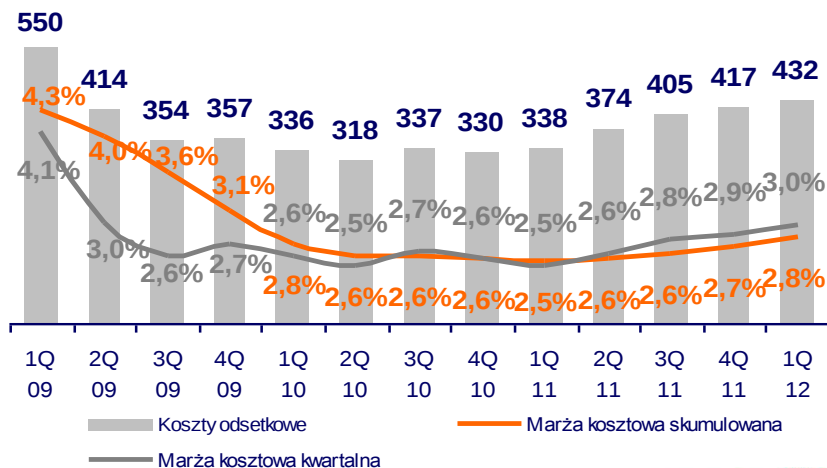
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach (w mln zł) / Marża (%):



Dochód odsetkowy na papierach wartościowych (w mln zł) / Marża (%):



Koszt finansowania (w mln zł) / Marża (%):

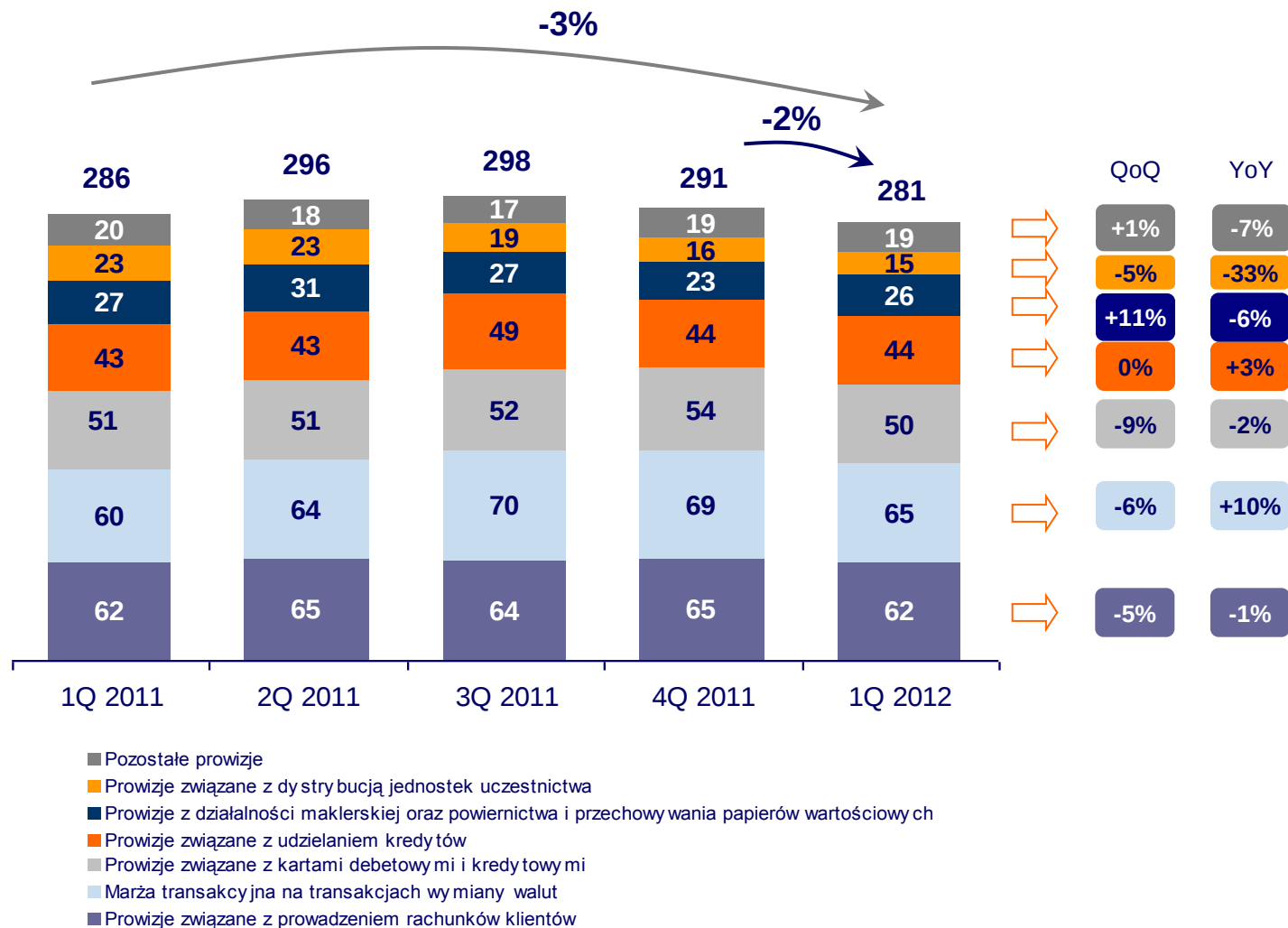


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów
 Marża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

Podejście jednostkowe

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2012	%
1	POŚREDNICTWO FINANSOWE	6 594	16,6%
2	HANDEL HURTOWY	6 022	15,2%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 485	8,8%
4	BUDOWNICTWO	2 419	6,1%
5	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	2 301	5,8%
6	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 842	4,6%
7	HANDEL DETALICZNY	1 722	4,3%
8	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 562	3,9%
9	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 152	2,9%
10	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	854	2,2%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	842	2,1%
12	PRZEMYSŁ PALIW	779	2,0%
13	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	759	1,9%
14	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	753	1,9%
15	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	682	1,7%
16	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	656	1,7%
17	PRODUKCJA METALI	639	1,6%
18	PRZEMYSŁ GUMOWY	611	1,5%
19	WYNAJEM SPRZĘTU	536	1,4%
20	Pozostałe	5 442	13,7%
Suma końcowa		39 652	100,0%