

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 3 kwartał 2013 r.

Warszawa – 6 listopada 2013 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 3 kwartał 2013 r.

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 3 kwartale 2013 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **66,0 mld zł** depozytów → **+11,5 mld zł** (+21%) r/r
- **43,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+7,2 mld zł** (+20%) r/r
- **3,35 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **147,6 tys.** r/r
- **31,8 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **50,4 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+3,7 mld zł** (+8%) r/r
- **32,2 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+1,8 mld zł** (+6%) r/r
- **18,2 mld zł** kredytów detalicznych → **+1,9 mld zł** (+11%) r/r
- **13,4 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł** (+12%) r/r; **8,2%** udział w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2013 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 772 bankomaty własne oraz 732 wpłatomaty, w tym **394** maszyny dwufunkcyjne
- 421 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- Bankowość mobilna – 300 tys. pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety)

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,3 miliona** rachunków bieżących, w tym **67% Kont Direct**
- **Dream Saver** – nowy produkt wspierający oszczędzanie na określony cel
- **Aleo** – platforma handlowo-aukcyjna dla firm

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **800 mln zł** przychodów w 3 kwartale 2013 r. → **+1%** r/r
- **352 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 3 kwartale 2013 r. → **+5%** r/r
- **Zysk netto na poziomie 234 mln zł** w 3 kwartale 2013 r. → **+15%** r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **70%** → **-9 p.p.** r/r

Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	30.09.12	31.12.12	30.06.13	30.09.13	Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	54 517	57 783	62 100	66 011	6%	14%	21%	3 911	8 228	11 494
Depozyty klientów detalicznych	36 537	38 378	41 372	43 727	6%	14%	20%	2 355	5 349	7 190
Depozyty klientów korporacyjnych	17 980	19 405	20 728	22 284	8%	15%	24%	1 556	2 879	4 304
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	41 346	43 517	46 877	49 339	5%	13%	19%	2 462	5 822	7 993
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	4 809	5 139	5 505	5 612	2%	9%	17%	107	473	803
Kredyty klientów ogółem	46 704	46 307	48 816	50 377	3%	9%	8%	1 561	4 070	3 673
Kredyty dla klientów detalicznych	16 309	16 565	17 619	18 165	3%	10%	11%	546	1 600	1 856
Wolumen kredytów hipotecznych	11 965	12 227	12 965	13 422	4%	10%	12%	457	1 195	1 457
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	30 395	29 742	31 197	32 212	3%	8%	6%	1 015	2 470	1 817

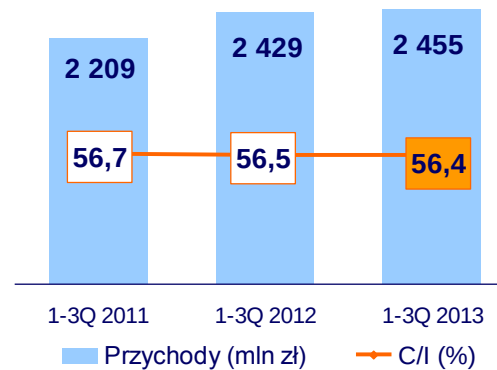
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

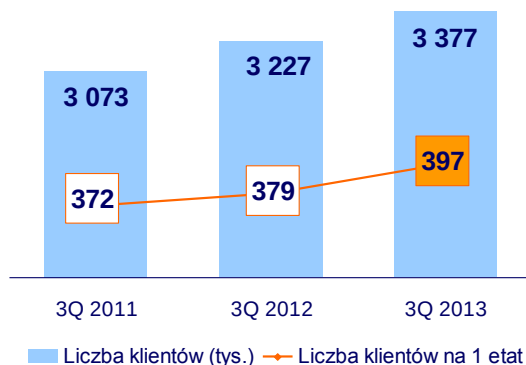


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

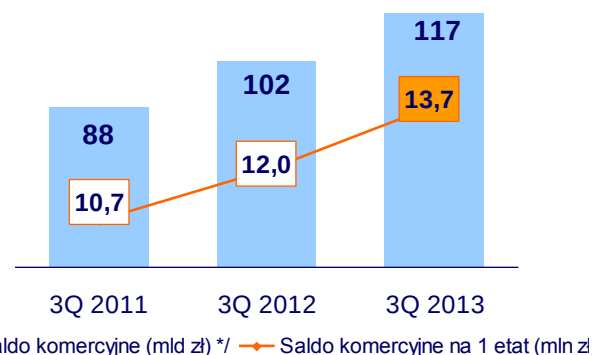
Przychody oraz efektywność kosztowa



Liczba klientów na pracownika



Salda komercyjne na pracownika



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



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

w mln zł	3Q 2012	3Q 2013	zmiana
Przychody ogółem	790,5	799,8	+ 1%
Koszty ogółem	455,2	447,5	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	335,3	352,3	+ 5%
Koszty ryzyka	82,6	63,7	- 23%
Zysk brutto	252,7	288,6	+ 14%
Zysk netto	203,2	234,4	+ 15%
Współczynnik wypłacalności */	13,7%	17,4%	+ 3,7 p.p.
ROA (%)	1,19%	1,14%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	12,7%	11,2%	- 1,5 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,6%	56,0%	- 1,6 p.p.

w mln zł	1-3Q 2012	1-3Q 2013	zmiana
Przychody ogółem	2 428,8	2 455,4	+ 1%
Koszty ogółem	1 373,1	1 384,0	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 055,7	1 071,4	+ 1%
Koszty ryzyka	278,1	190,8	- 31%
Zysk brutto	777,6	880,6	+ 13%
Zysk netto	642,3	711,0	+ 11%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,5%	56,4%	-0,1 p.p.

*/ Współczynnik wypłacalności za 3 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 3 kwartał 2012 r. zgodnie z obowiązującą w 2012 r. definicją KNF (metodologia mieszana)

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

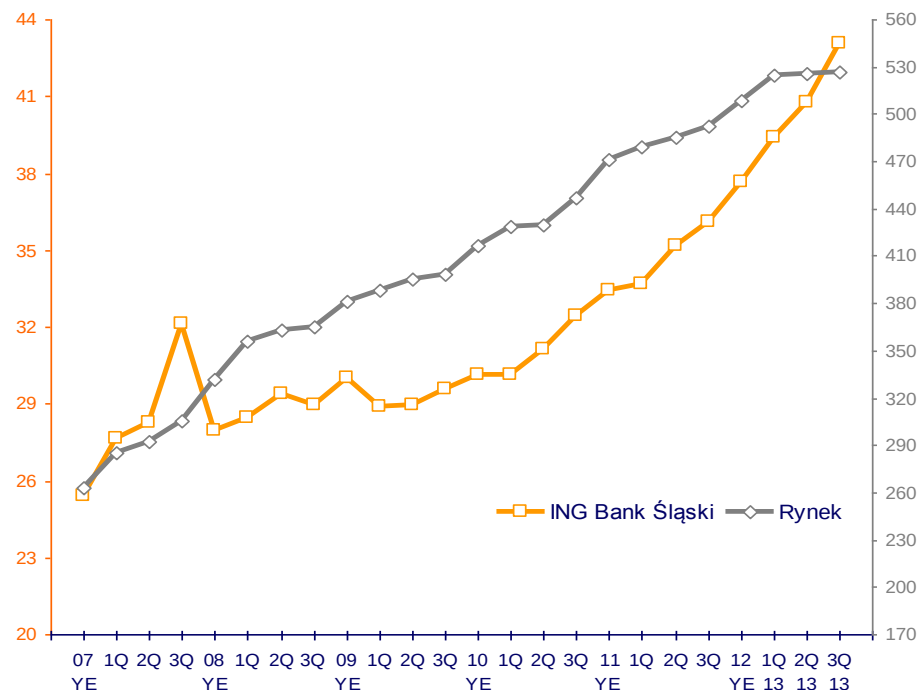
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)

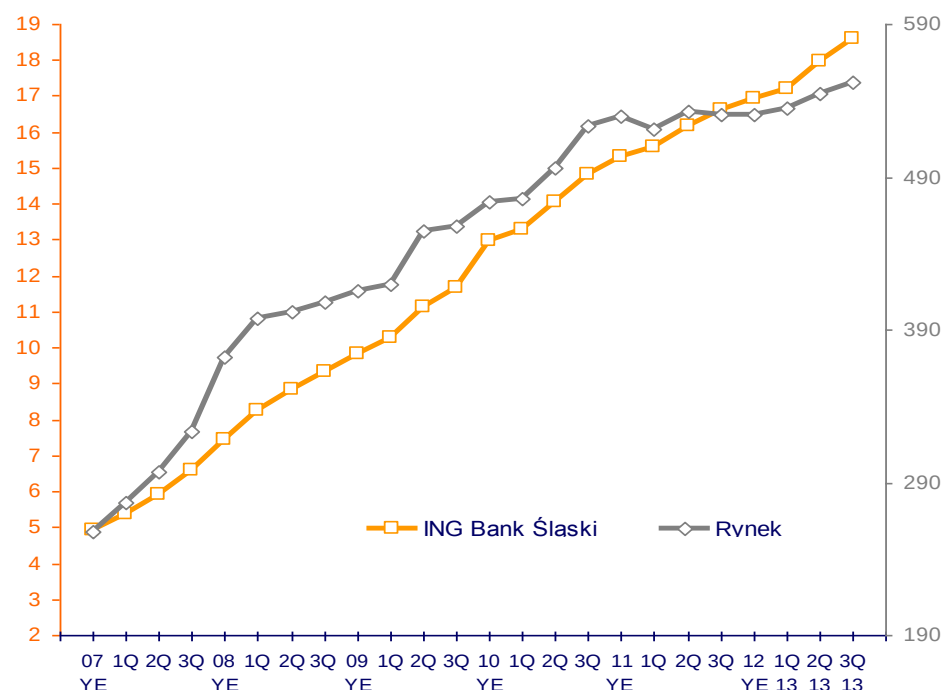


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	2Q	3Q	13YE
9.66	9.71	9.68	10.56	8.42	8.00	8.09	7.94	7.88	7.43	7.33	7.42	7.24	7.04	7.25	7.26	7.10	7.03	7.25	7.33	7.40	7.50	7.76	8.18					

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	2Q	3Q	13YE
1.92	1.94	2.00	2.04	2.00	2.08	2.20	2.29	2.36	2.45	2.45	2.55	2.67	2.79	2.83	2.83	2.89	2.99	3.03	3.14	3.19	3.22	3.30	3.37					

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

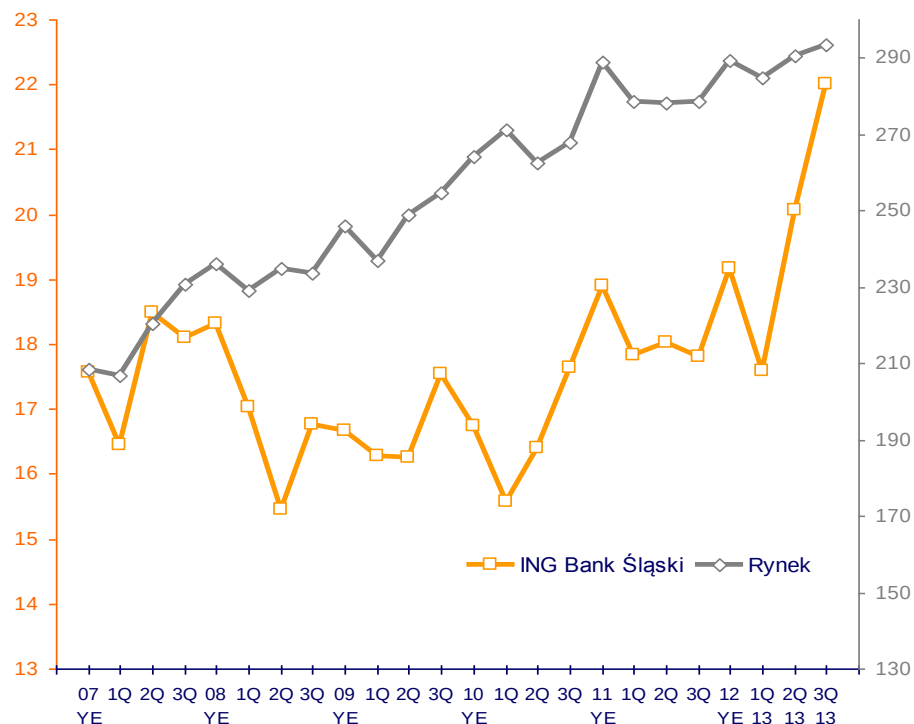


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

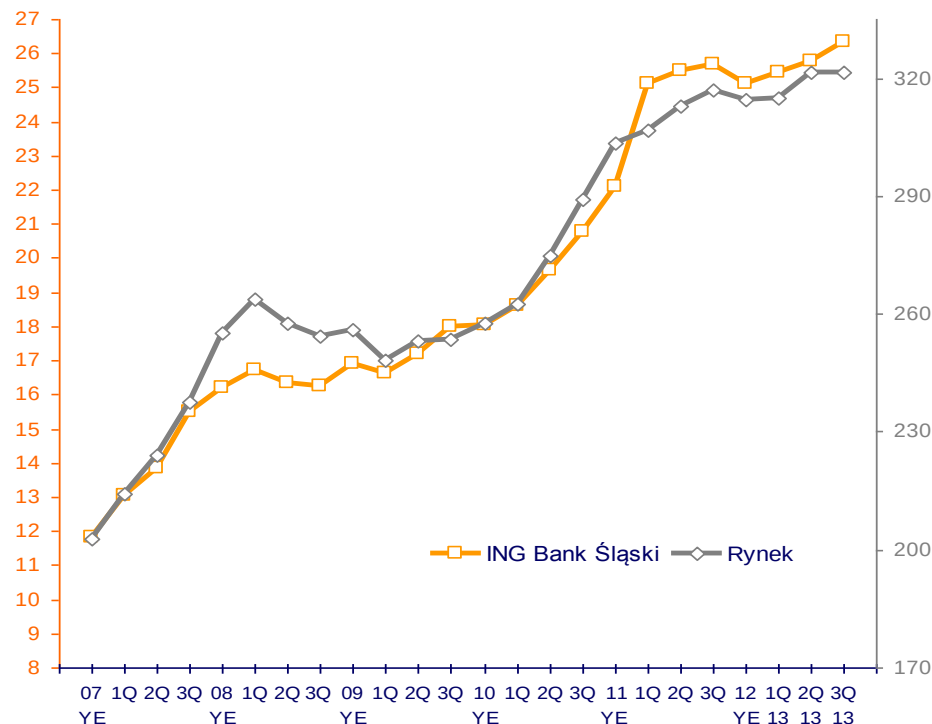


market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q13	2Q13	3Q13
8.43	7.96	8.39	7.85	7.77	7.44	6.58	7.18	6.80	6.88	6.53	6.89	6.33	5.75	6.24	6.59	6.54	6.41	6.49	6.40	6.63	6.17	6.90	7.50

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



market share (%)

07YE	1Q	2Q	3Q	08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q13	2Q13	3Q13
5.84	6.09	6.19	6.52	6.34	6.34	6.34	6.39	6.60	6.70	6.79	7.10	7.09	7.04	7.08	7.08	7.19	8.19	8.16	8.09	7.99	8.07	8.03	8.20

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

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



-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 **Rozwój działalności**
 - 3 Wyniki finansowe za 3 kwartał 2013 r.

Bankowość detaliczna

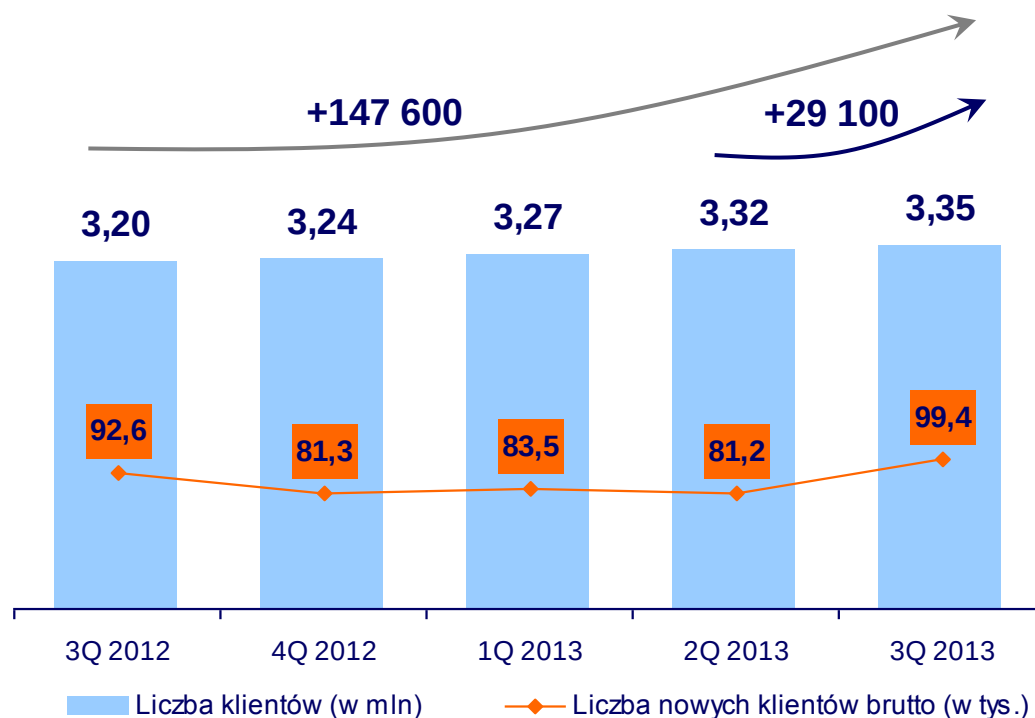
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **3,35 mln** klientów detalicznych → 99,4 tys. nowych klientów pozyskanych w 3 kwartale 2013 roku
- **18,2 mld zł** kredytów detalicznych → **+1,9 mld zł (+11%) r/r** oraz + 550 mln zł (+3%) kw/kw
- **13,4 mld zł** kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł (+12%) r/r** oraz + 460 mln zł (+4%) kw/kw
- **8,2%** udział w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2013 roku;
7,9% udział w rynku sprzedaży w 3 kwartale 2013 roku
- **Ponad 1,5 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w okresie 1-3Q 2013 r. (+35% r/r);
576 mln zł sprzedaży w 3 kwartale 2013 r. (+36% r/r oraz +4% kw/kw)
- **43,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+7,2 mld zł (+20%) r/r** oraz +2,4 mld zł (+6%) kw/kw
- 2,3 miliona detalicznych rachunków bieżących, w tym **67% Kont Direct**
- Oferty oszczędnościowe :
 - „**Bonus na start**” (promocyjne oprocentowanie wpłaconych środków przez 4 miesiące od dnia otwarcia konta oszczędnościowego)
 - „**OKO Bonus**” (promocyjne oprocentowanie nowych środków wpłaconych na OKO Bonus do 6 lutego 2014 r.)
- *Dream Saver* – nowy produkt wspierający oszczędzanie na określony cel
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – 300 tys. pobrań aplikacji na smartfony i tablety

Baza klientów

3,35 miliona klientów detalicznych

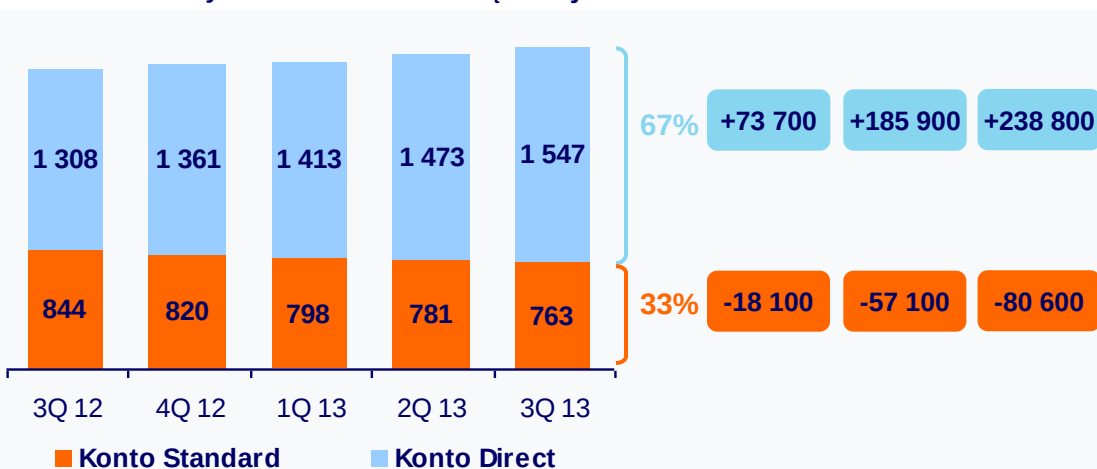
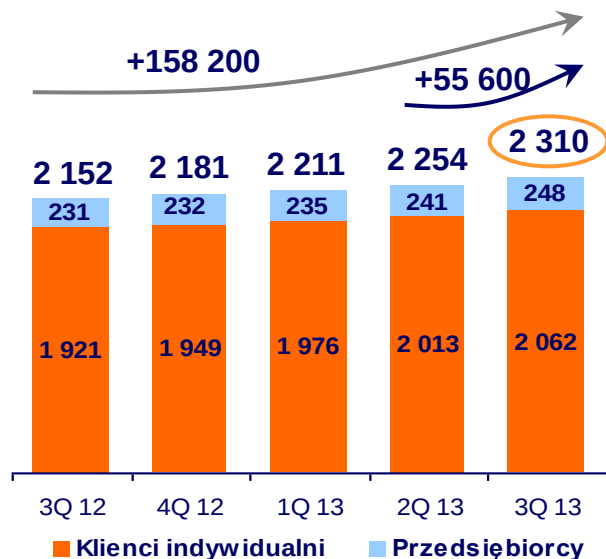
Liczba klientów detalicznych



Rachunki bieżące

2,3 miliona rachunków bieżących, z czego 67% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

QoQ YtD YoY

+6 500	+16 100	+17 200
+49 100	+112 700	+141 000



Konto Direct

➔ 0 zł za:

- prowadzenie konta
- przelewy internetowe w PLN
- wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce
- wpłaty gotówki na konto we wplatmatach ING Banku Śląskiego
- kartę debetową (przy wydatkach min. 200 zł miesięcznie)
- usługę Cashback



➔ „Płać kartą i wygrasz”:

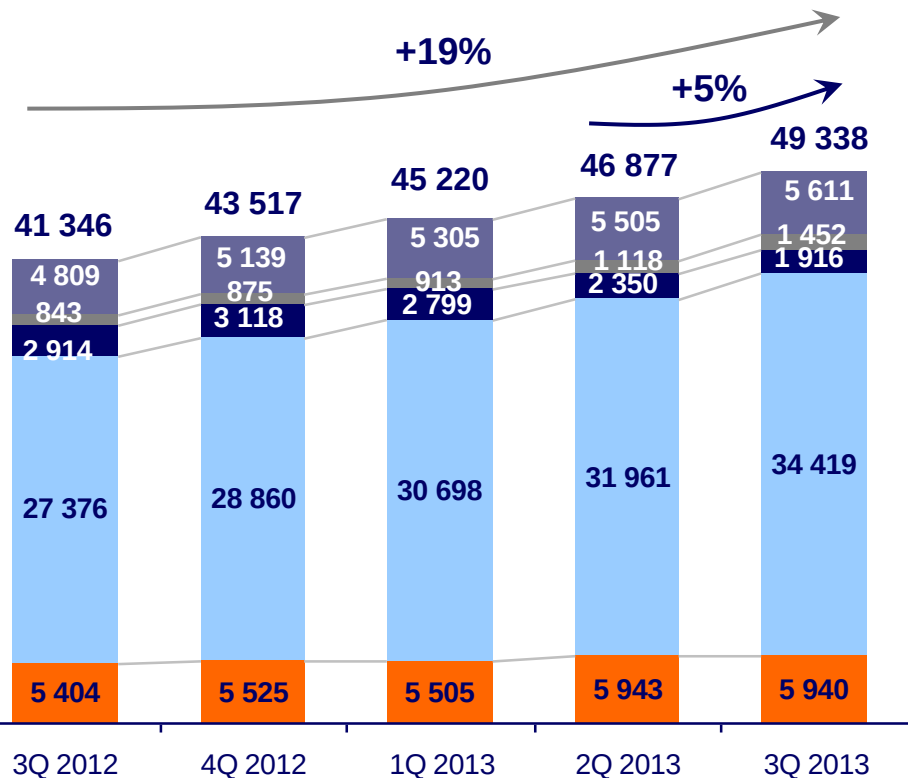
- Zachęcenie klientów do częstych i systematycznych płatności kartami
- Każda płatność kartą do konta na kwotę co najmniej 10 zł to 1 los (kartą kredytową – 2 losy)
- Do wygrania są nagrody pieniężne o wartości od 1 000 zł do 50 000 zł



Oszczędności

Ciągły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



■ Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
■ Produkty strukturyzowane
■ Lokaty terminowe
■ Konta oszczędnościowe
■ Rachunki bieżące

Dream Saver

- Nowy produkt wspierający oszczędzanie **na określony cel**
- Klient wskazuje na co, ile i w ciągu jakiego czasu chce oszczędzić, a program automatycznie proponuje **indywidualny plan oszczędzania**

	QoQ	YtD	YoY
➡	+2%	+9%	+17%
➡	+30%	+66%	+72%
➡	-18%	-39%	-34%
➡	+8%	+19%	+26%
➡	0%	+8%	+10%

+6% QoQ
+14% YtD
+20% YoY

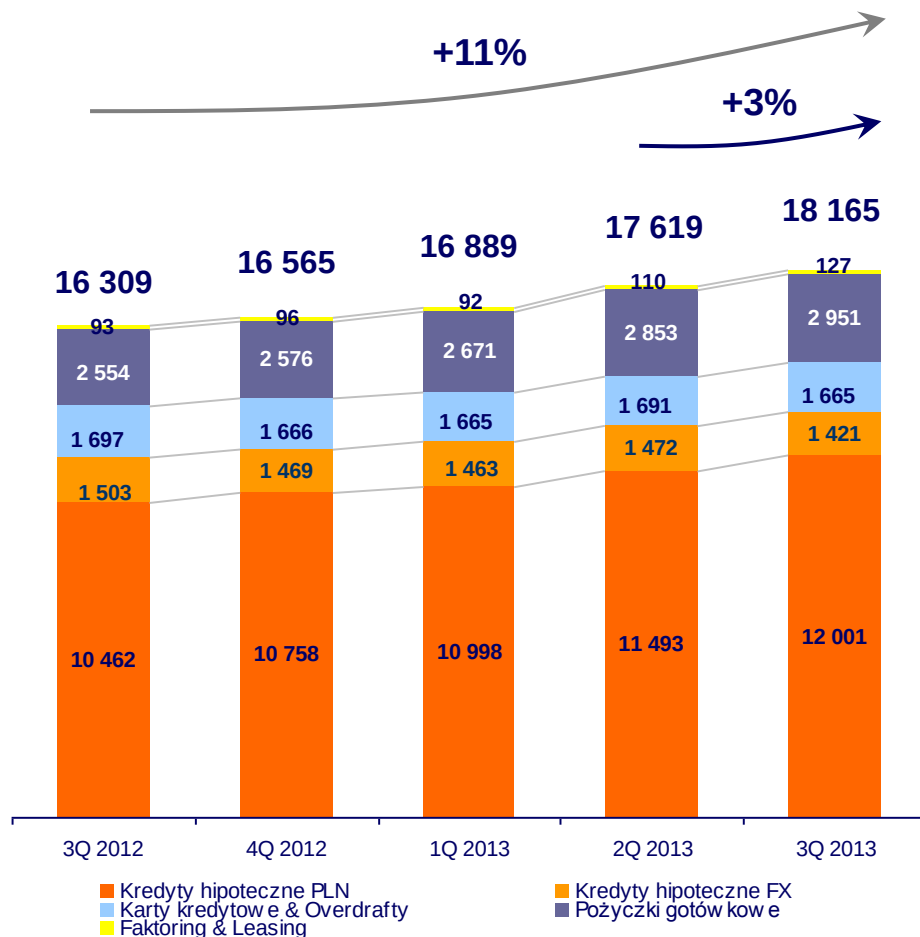


ING 

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

stały wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



1,56 mld zł
pożyczek gotówkowych
udzielonych klientom detalicznym
w okresie 1-3Q 2013 r.
(+35% r/r)

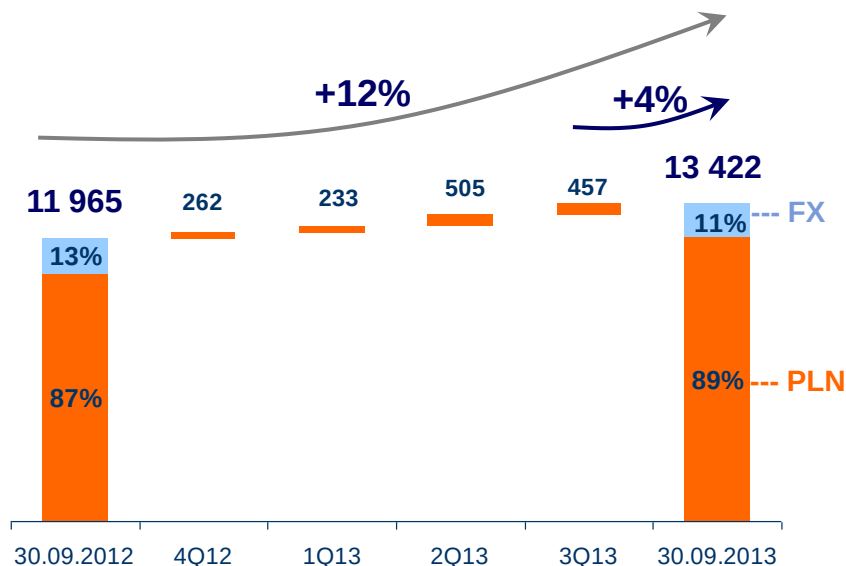
Sprzedaż **576 mln zł** w 3 kwartale 2013 r.
(+36% r/r, +4% kw/kw)

	QoQ	YtD	YoY
⇒	+15%	+33%	+37%
⇒	+3%	+15%	+16%
⇒	-2%	0%	-2%
⇒	-3%	-3%	-5%
⇒	+4%	+12%	+15%

Kredyty hipoteczne

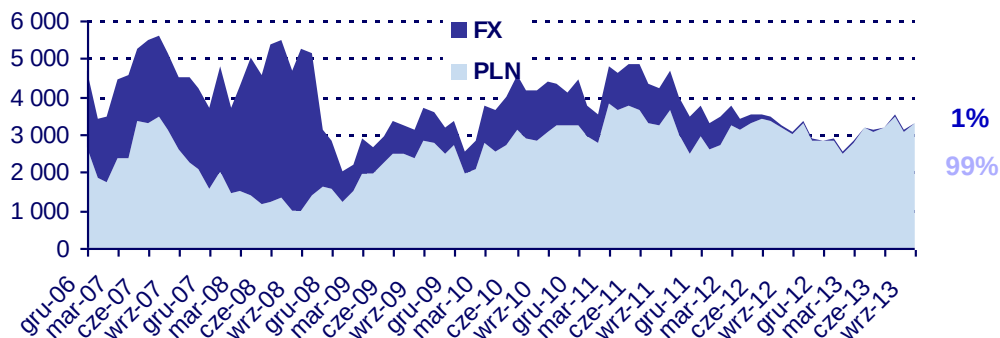
13,4 miliardów zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **8,2%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2013 roku, 4-ta pozycja na rynku. Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 3 kwartałe 2013 r. wyniosła 789 mln zł (7,9% udziału w rynku sprzedaży).
- **6,0%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN na koniec 3 kwartału 2013 roku; **3,3%** w kredytach mieszkaniowych ogółem.

Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sieć dystrybucji i obsługi

szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość Mobilna

Stoiska sprzedażowe

w wybranych centrach handlowych w Polsce

***Dostępność i wygoda korzystania
z usług bankowych***



Aplikacje na smartfony i tablety

ING BankMobile

ING BankMobileHD (od 26 sierpnia 2013 r.)

- **58 tys.** pobrań – iPhone
- **242 tys.** pobrań – Android

300 tys.
pobrań



- **421** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **772** bankomaty własne oraz **732** wpłatomaty, w tym **394** maszyny dwufunkcyjne
- **32** bankomaty umożliwiające wypłaty zbliżeniowe
- **83%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **122** oddziały w nowym standardzie



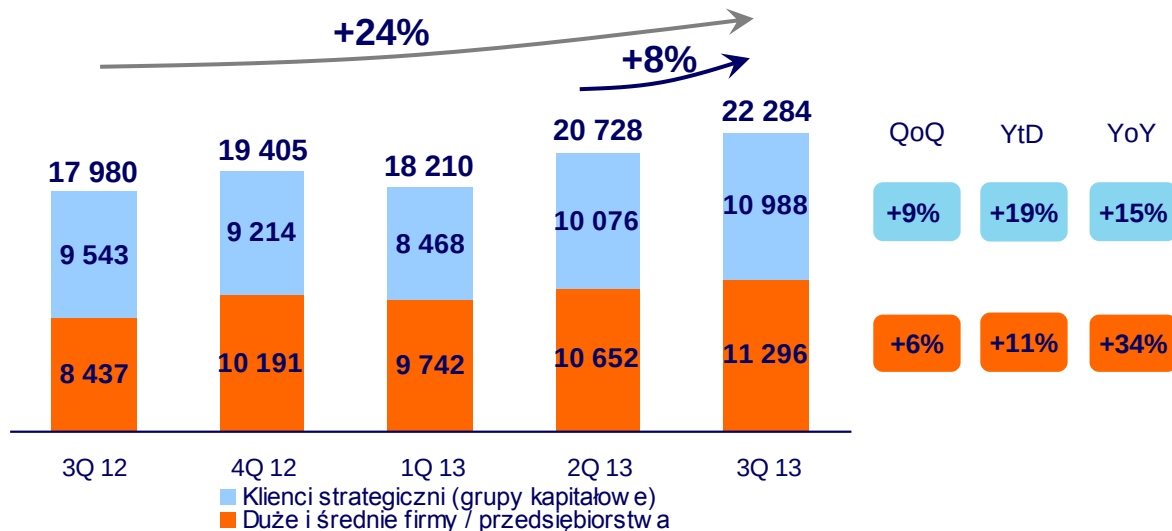
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

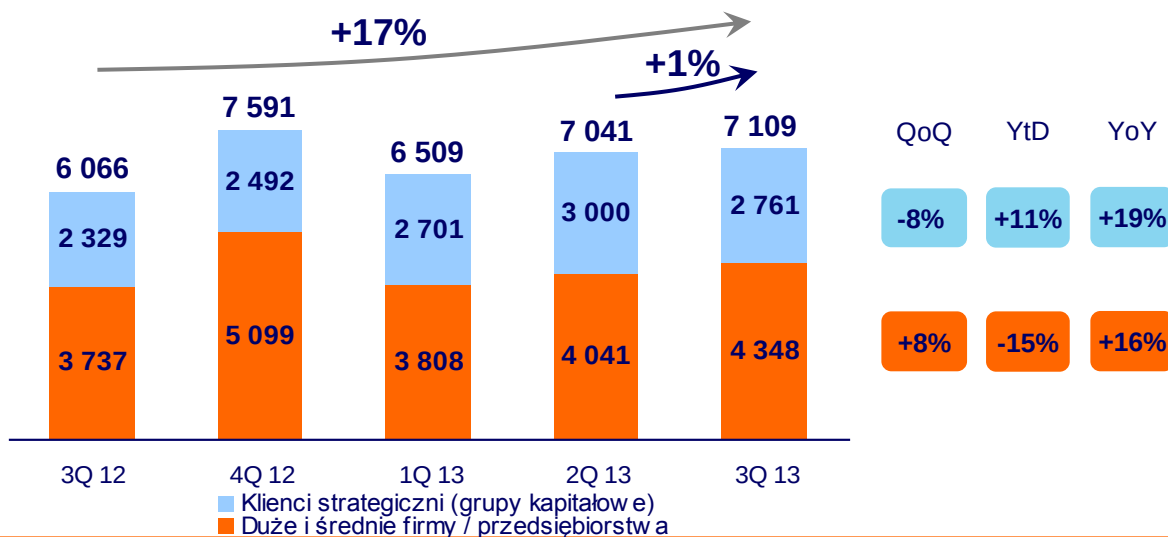
- **31,8 tys.** klientów korporacyjnych
- **32,2 mld zł** kredytów korporacyjnych → +1,8 mld zł (+6%) r/r oraz +1,0 mld zł (+3%) kw/kw
- 4,8 mld zł – finansowanie klientów poprzez leasing; 1,8 mld zł – finansowanie klientów za pomocą faktoringu
- **22,3 mld zł** depozytów korporacyjnych → +4,3 mld zł (+24%) r/r oraz +1,5 mld zł (+8%) kw/kw
- Największe transakcje w trzech kwartałach 2013 roku:
 - program emisji obligacji dla Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. (3,5 mld zł)
 - emisja obligacji dla PGE S.A. (1 mld zł)
 - kredyt terminowy dla Energa S.A. (800 mln zł) – organizator
 - transakcja refinansowania zadłużenia Polkomtel Sp. z o.o. (7,95 mld zł) – organizator
 - program emisji obligacji dla Tauron S.A. (5 mld zł)
- Największy program emisji obligacji komunalnych organizowany przez Bank: województwo wielkopolskie (228 mln zł)
- Nowoczesne kanały obsługi: wprowadzenie aplikacji *ING BusinessMobile* w styczniu 2013 r. (ponad 15,5 tys. pobrań w ciągu 10 miesięcy)
- *A/eo* – platforma handlowo-aukcyjna dla firm
- Portfelowa Linia Gwarancyjna De Minimis

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty



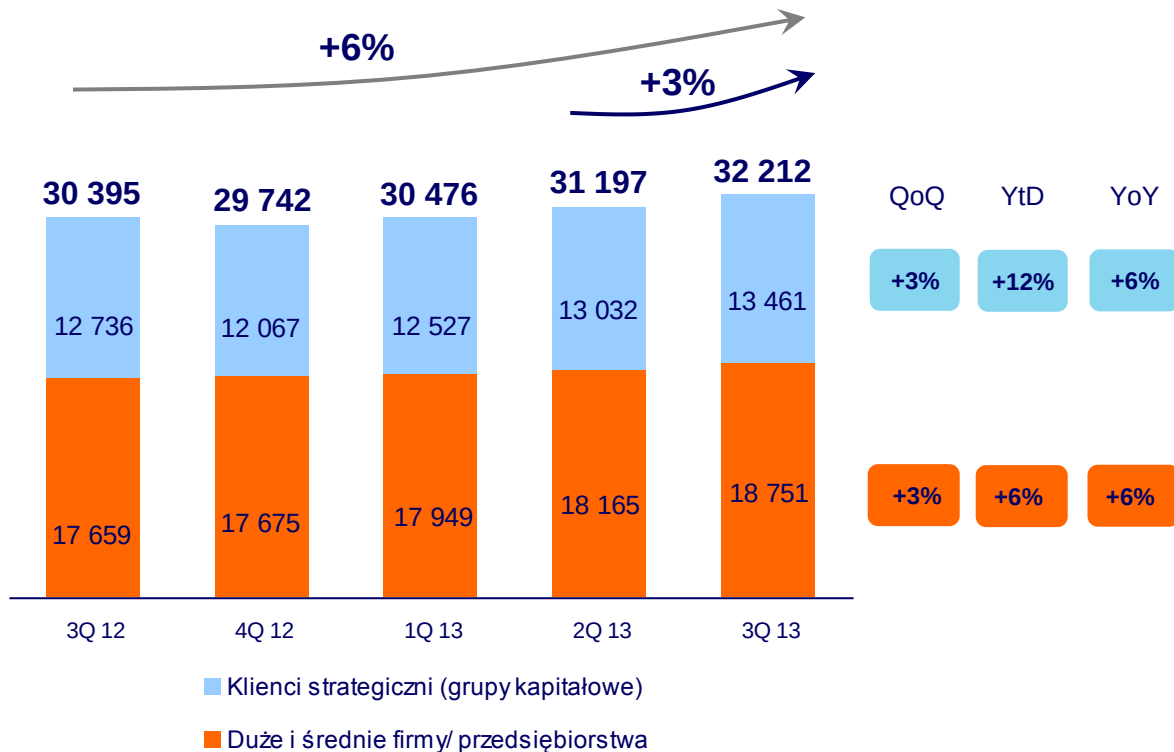
Maj 2011▶..... Wrzesień 2013

0%

76%

Internetowe aplikacje kredytowe

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



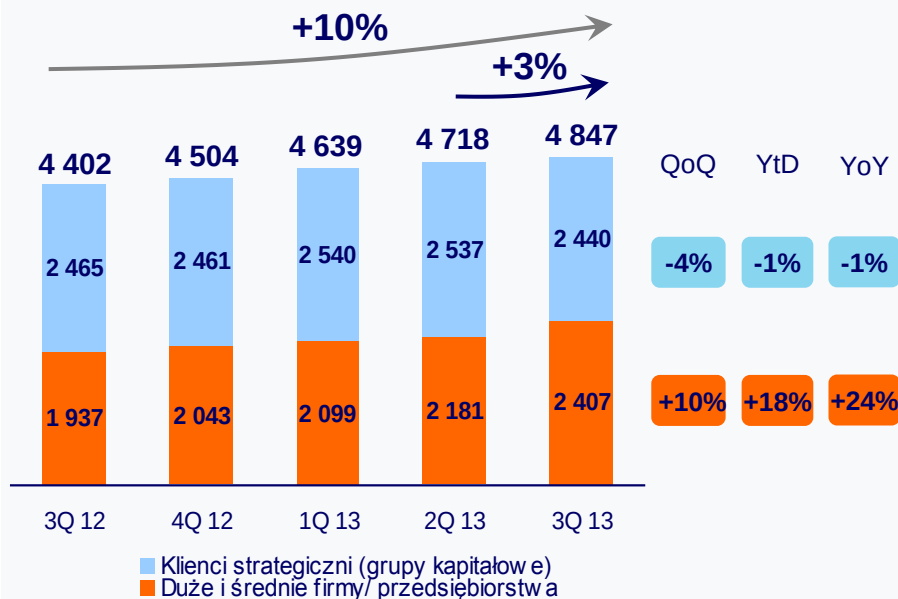
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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



- #2 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela
- 5,4% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Wzrost udziału rynkowego w zakresie leasingu maszyn i urządzeń: 6,3% (#8 pozycja) w 3Q 2013 r. vs. 4,3% (#12 pozycja) w 3Q 2012 r.
- Program ING Auto Leasing (wprowadzony w marcu 2013 r.) został wyróżniony jako „Najlepszy produkt dla MSP 2013” wg Gazety Finansowej.

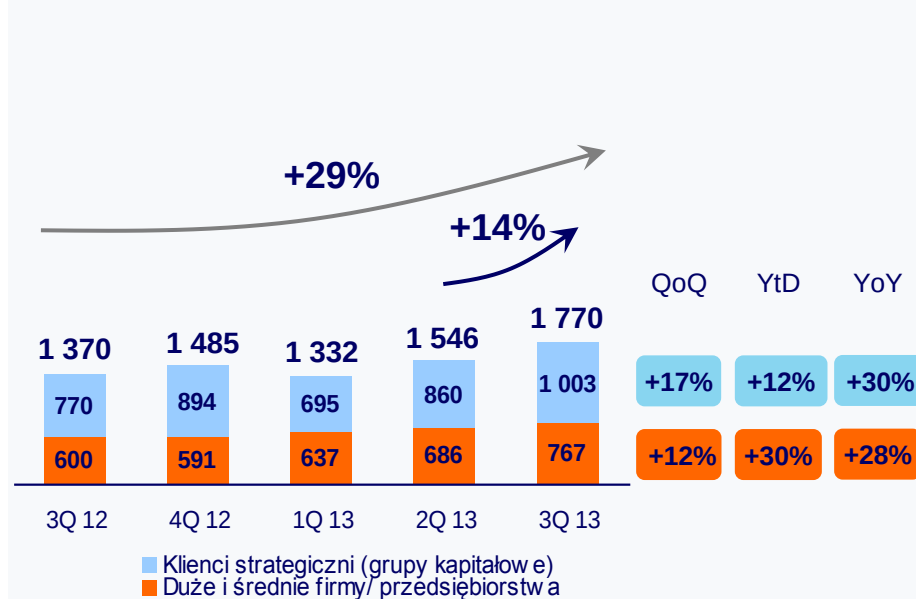
Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)



ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #3 pozycja na rynku z udziałem rynkowym na poziomie 13,0%
- We wrześniu 2013 r. ING Commercial Finance uplasował się w pierwszej piątce faktorów na świecie mających najsprawniejszy (pod względem szybkości reakcji) proces obsługi zapytań od faktorów zagranicznych w rankingu Międzynarodowej Organizacji Firm Faktoringowych (*Factors Chain International*).

Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



Aleo - platforma handlowo-aukcyjna dla firm

- **Aleo.pl** to miejsce, gdzie można sprzedawać i kupować różne produkty oraz usługi.
- Platforma **wspiera firmy w prowadzeniu biznesu** poprzez zaawansowane technologicznie rozwiązania, dzięki którym szybciej osiągną wymierne efekty, m.in.:
 - przeprowadzą pełny proces zakupowy,
 - zmniejszą koszty zakupowe i oszczędzą czas,
 - poszerzą bazę potencjalnych odbiorców i dostawców o wiarygodne podmioty,
 - wzmocnią własną markę.
- Uruchomienie wersji beta: **19 sierpnia 2013 r.**
Oficjalna premiera platformy: **16 października 2013 r.**



**ELEKTRONICZNE
POSTĘPOWANIE ZAKUPOWE**



**WŁASNE
SKLEPY ONLINE**



**AUKCJE ZAKUPOWE
I SPRZEDAŻOWE**



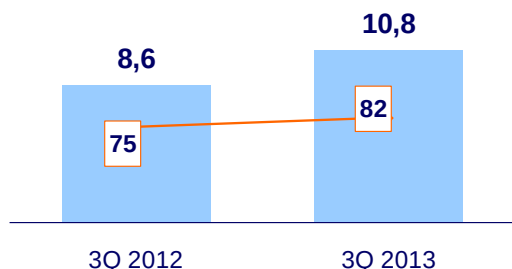
**WERYFIKACJA
KONTRAHENTÓW**



Rynek dłużny oraz bankowość inwestycyjna

Rynek dłużny

Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł)
oraz liczba emitentów



■ Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł)
— Liczba obsługiwanych podmiotów

1-szapozycja narynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **30,6%** udziałem rynkowym po 3 kwartałe 2013 r.

ING Securities – główne transakcje w 2013 r.

**Bank Zachodni
WBK S.A.**

Wtórna sprzedaż akcji

4,9 mld zł

Współwiodący Manager

Marzec 2013 r.

Grupa Azoty

Przyspieszona budowa
księgi popytu

626 mln zł

Jeden
z Globalnych Koordynatorów

Kwiecień 2013 r.



AviaAM Leasing

IPO

112 mln zł

Wyłączny Manager

Czerwiec 2013 r.

Największe transakcje w trzech kwartałach 2013 r.



PKP ENERGETYKA

PKP Energetyka S.A.

Programy Emisji Obligacji

**20 mln zł
50 mln zł**

Organizator, Gwarant
Agent ds. Emisji, Agent ds.
Płatności oraz Depozytariusz

Luty 2013 r., Maj 2013 r.

**Bank Gospodarki
Żywnościowej S.A.**

Program Emisji Obligacji

3,5 mld zł

Współorganizator, Agent,
Dealer, Depozytariusz

Marzec 2013 r.



PGE S.A.

Emisja Obligacji

1 mld zł
W ramach programu
na kwotę 5 mld zł

Współorganizator

Czerwiec 2013 r.



Polkomtel Sp. z o.o.

Refinansowanie
Zadłużenia

7,95 mld zł

Organizator

Czerwiec 2013 r.



Tauron S.A.

Program Emisji
Obligacji

5 mld zł

Agent ds. Płatności,
Depozytariusz, Dealer, Agent
Kalkulacyjny i Agent Techniczny

Lipiec 2013 r.

**Największy program emisji obligacji
komunalnych organizowany przez Bank**



Województwo wielkopolskie

228 mln zł

Wrzesień 2013 r.



-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 Rozwój działalności
 - 3 **Wyniki finansowe za 3 kwartał 2013 r.**

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

3Q 2013 r.

w mln zł	3Q 2012	3Q 2013	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	515,5	526,1	+ 2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,2	233,7	- 7%
Trading i pozostałe przychody	23,8	40,0	+ 68%
Przychody ogółem	790,5	799,8	+ 1%
Koszty ogółem	455,2	447,5	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	335,3	352,3	+ 5%
Koszty ryzyka	82,6	63,7	- 23%
Zysk brutto	252,7	288,6	+ 14%
Podatek dochodowy	49,5	54,2	+ 9%
Zysk netto	203,2	234,4	+ 15%
Współczynnik wypłacalności */	13,7%	17,4%	+ 3,7 p.p.
ROA (%)	1,19%	1,14%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	12,7%	11,2%	- 1,5 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,6%	56,0%	- 1,6 p.p.

*/ Współczynnik wypłacalności za 3 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 3 kwartał 2012 r. zgodnie z obowiązującą w 2012 r. definicją KNF (metodologia mieszana)

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

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

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

1-3Q 2013 r.

w mln zł	1-3Q 2012	1-3Q 2013	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 543,1	1 497,2	- 3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	748,6	723,1	- 3%
Trading i pozostałe przychody	137,1	235,1	+ 71%
Przychody ogółem	2 428,8	2 455,4	+ 1%
Koszty ogółem	1 373,1	1 384,0	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 055,7	1 071,4	+ 1%
Koszty ryzyka	278,1	190,8	- 31%
Zysk brutto	777,6	880,6	+ 13%
Podatek dochodowy	135,3	169,6	+ 25%
Zysk netto	642,3	711,0	+ 11%
Współczynnik wypłacalności */	13,7%	17,4%	+ 3,7 p.p.
ROA (%)	1,19%	1,14%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	12,7%	11,2%	- 1,5 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,5%	56,4%	- 0,1 p.p.

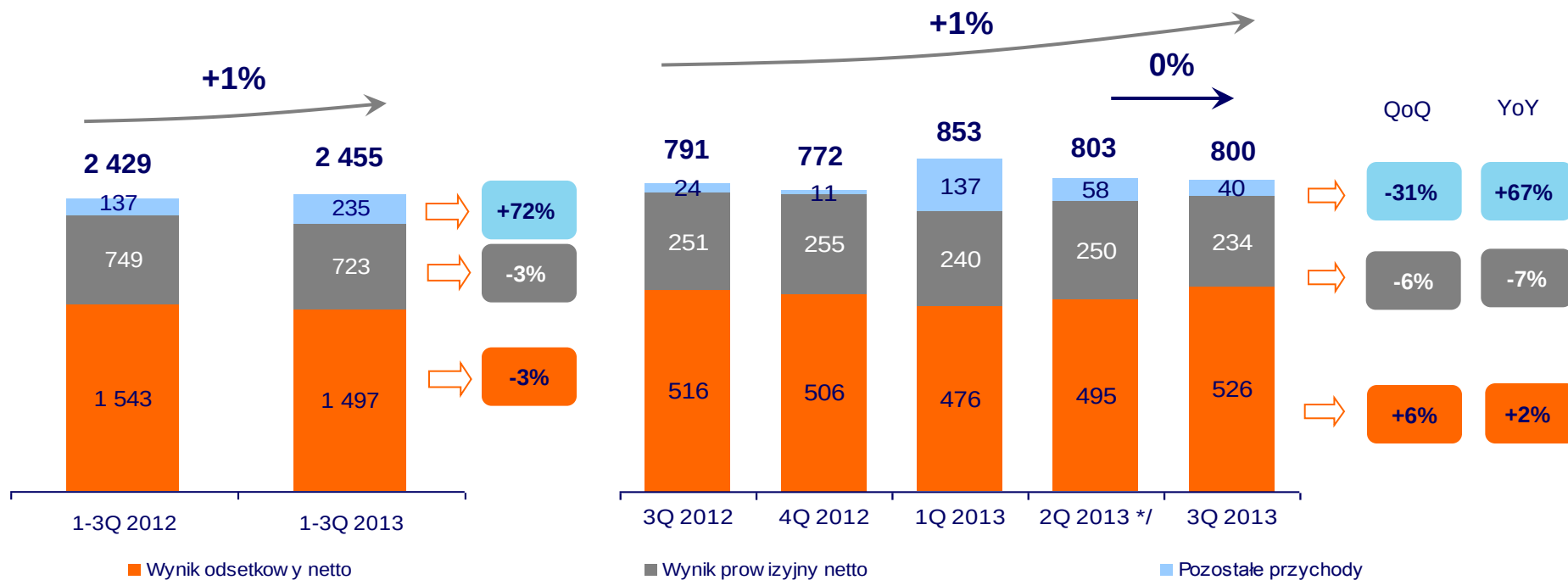
Uwaga: W porównaniu do danych zaprezentowanych na podstawie śródrocznego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2013 roku, dokonano korekty – przesunięcia kwoty 10,3 mln zł z pozycji „Wynik z tytułu prowizji i opłat” (marża transakcyjna na wymianie walut) do pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany” (wynik z pozycji wymiany). Powodem korekty jest zidentyfikowanie błędu operacyjnego, który dotyczył danych za 2Q 2013 r.

*/ Współczynnik wypłacalności za 3 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 3 kwartał 2012 r. zgodnie z obowiązującą w 2012 r. definicją KNF (metodologia mieszana)
 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



Przychody według podziału na kategorie

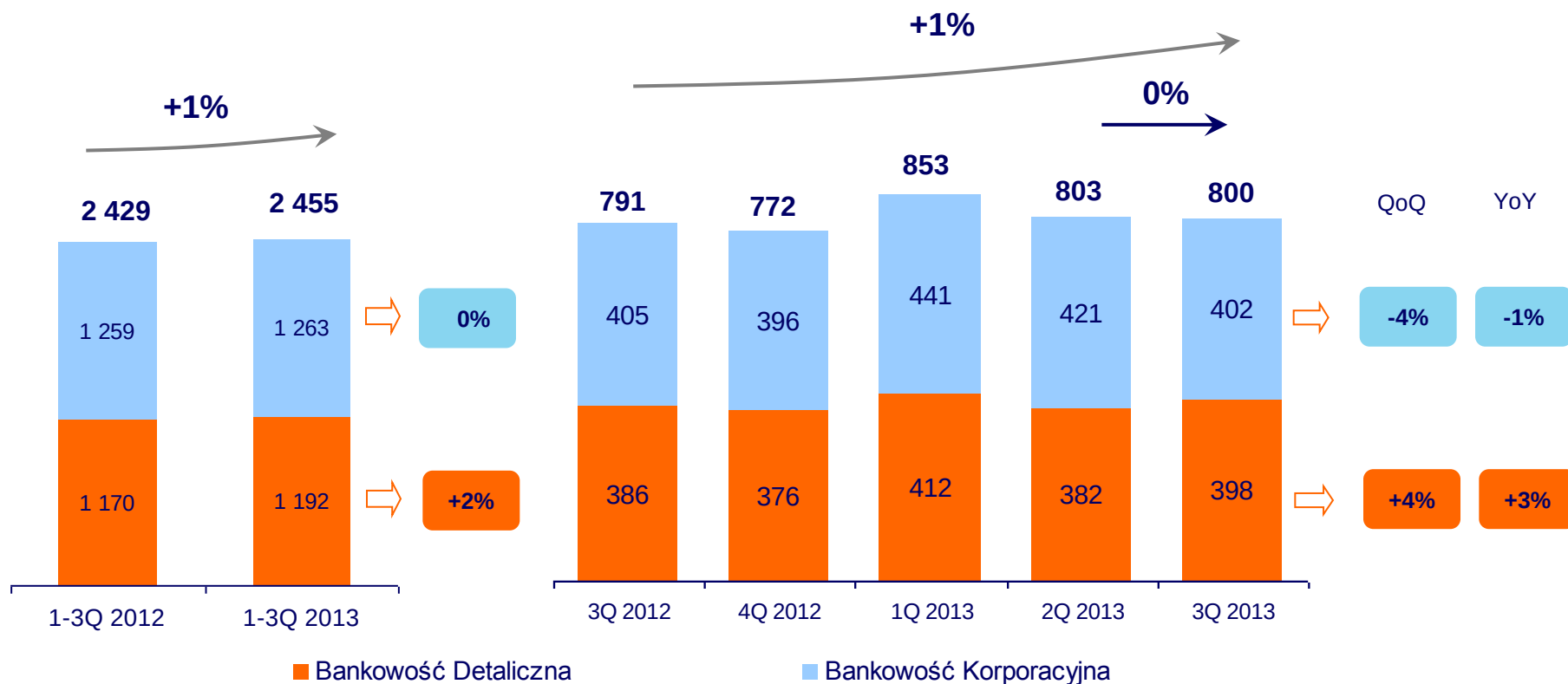
Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



*/ Korekta danych za 2Q 2013 r. – przesunięcie kwoty 10,3 mln zł z wyniku prowizyjnego netto do pozostałych przychodów

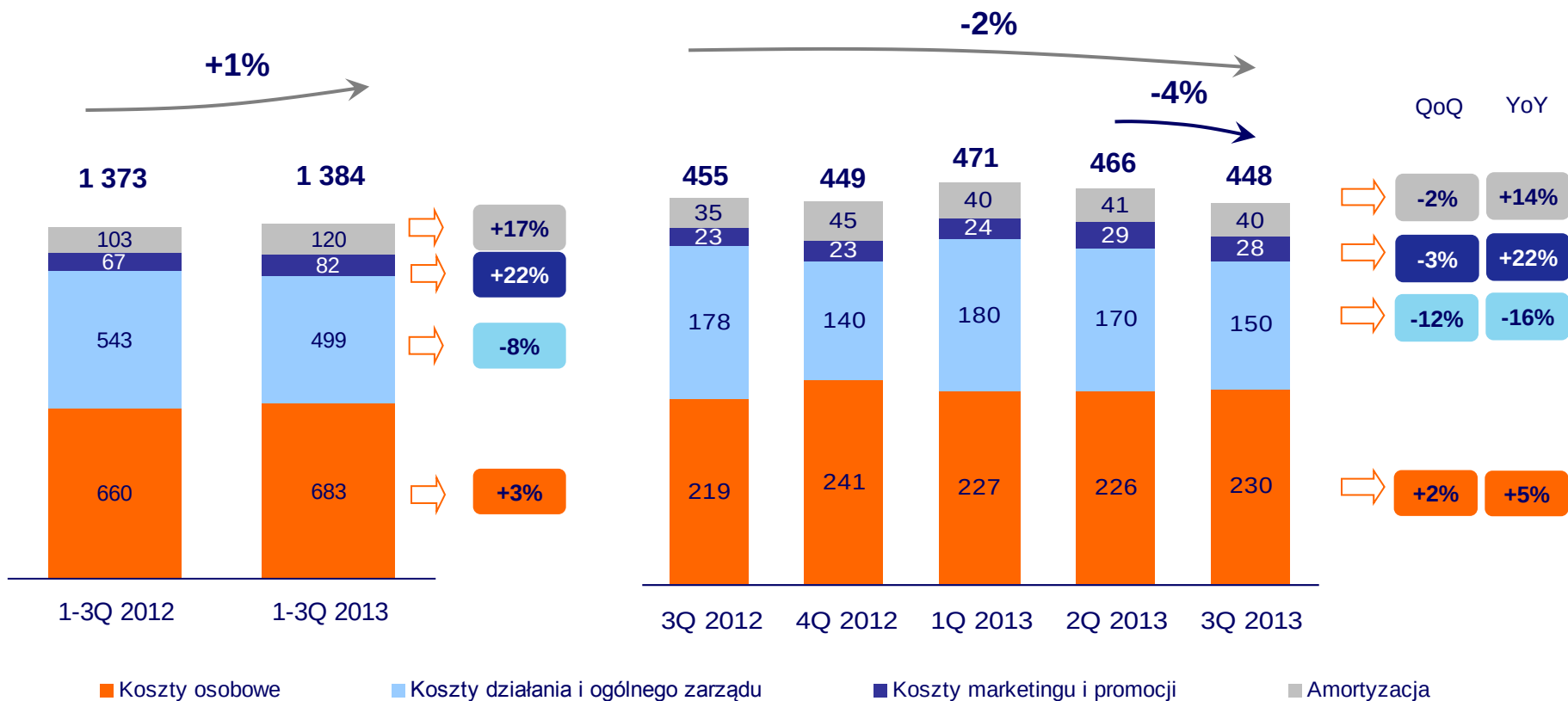
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Koszty ogółem

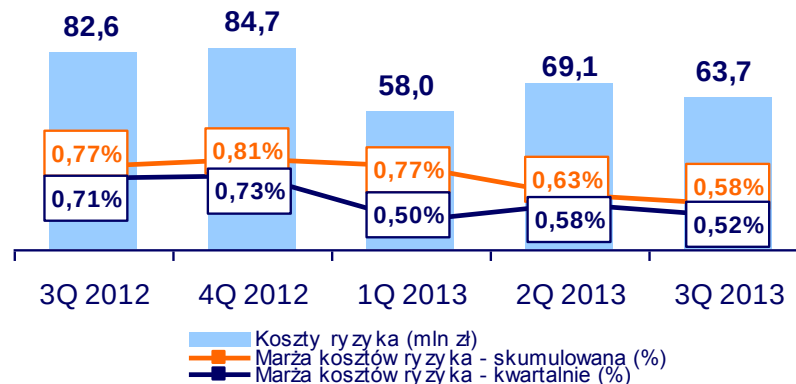
Koszty ogółem (w mln zł)



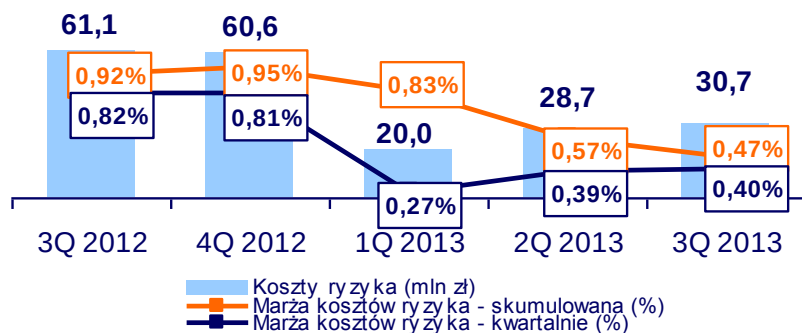
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

Koszty ryzyka

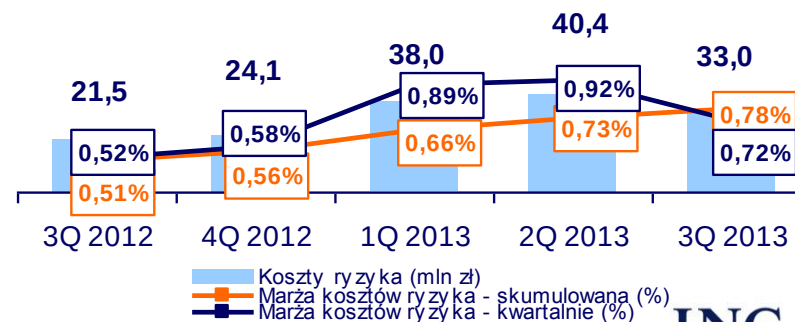
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



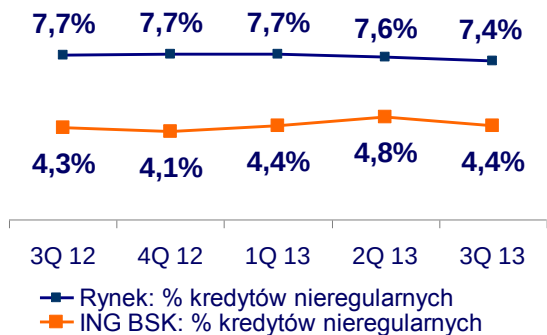
Segment bankowości detalicznej



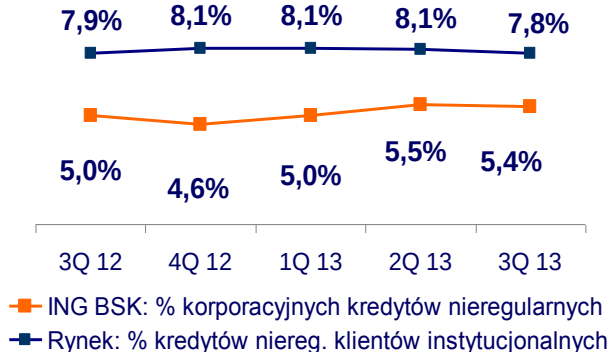
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

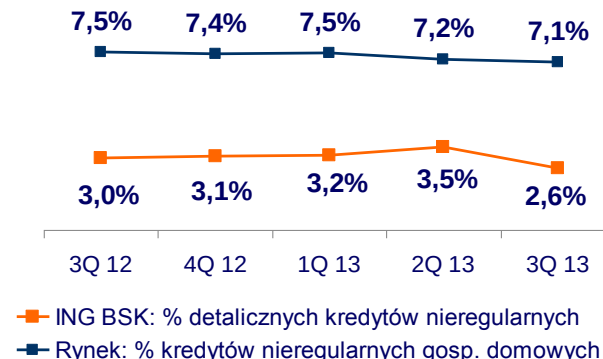
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



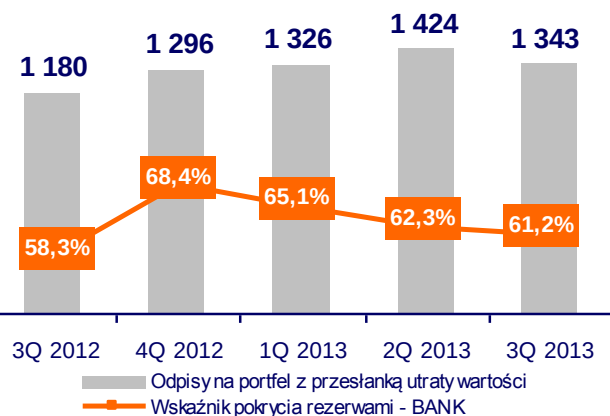
Segment bankowości detalicznej



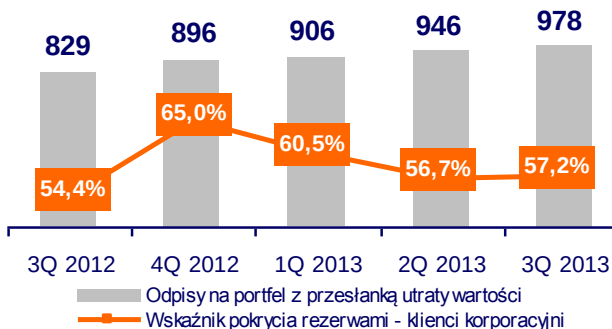
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

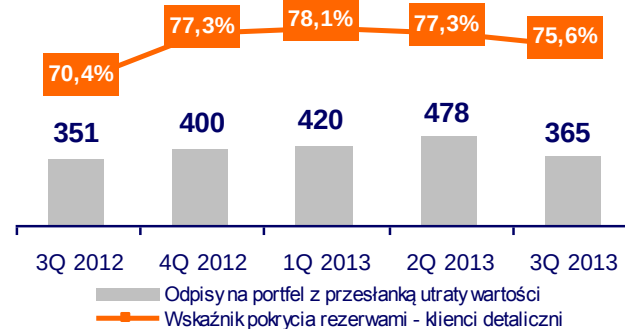
Bank



Segment bankowości korporacyjnej

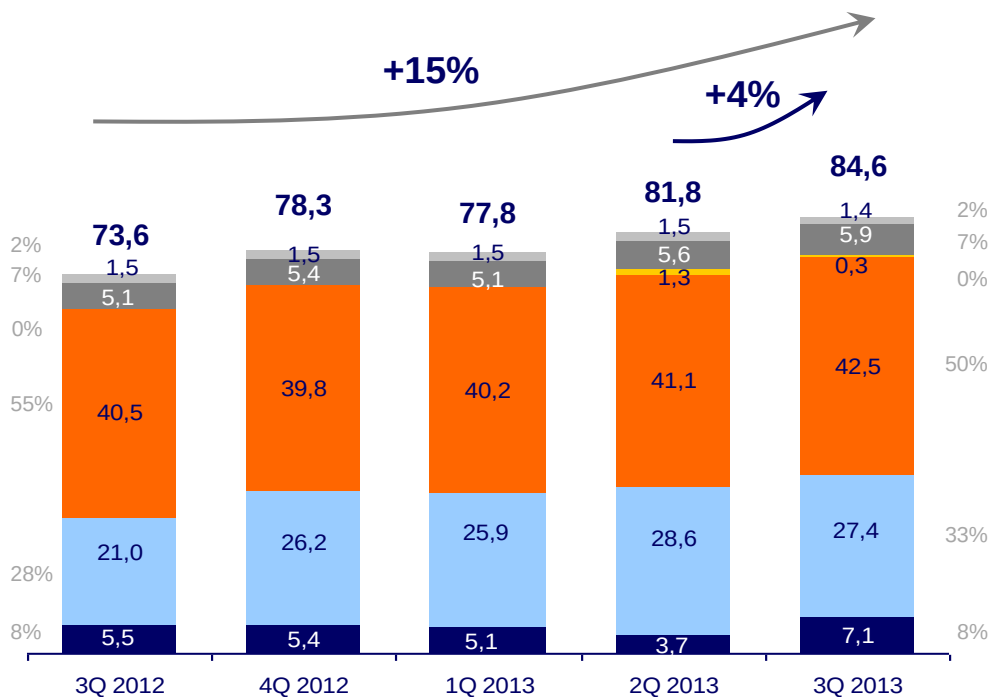


Segment bankowości detalicznej



Aktywa Banku

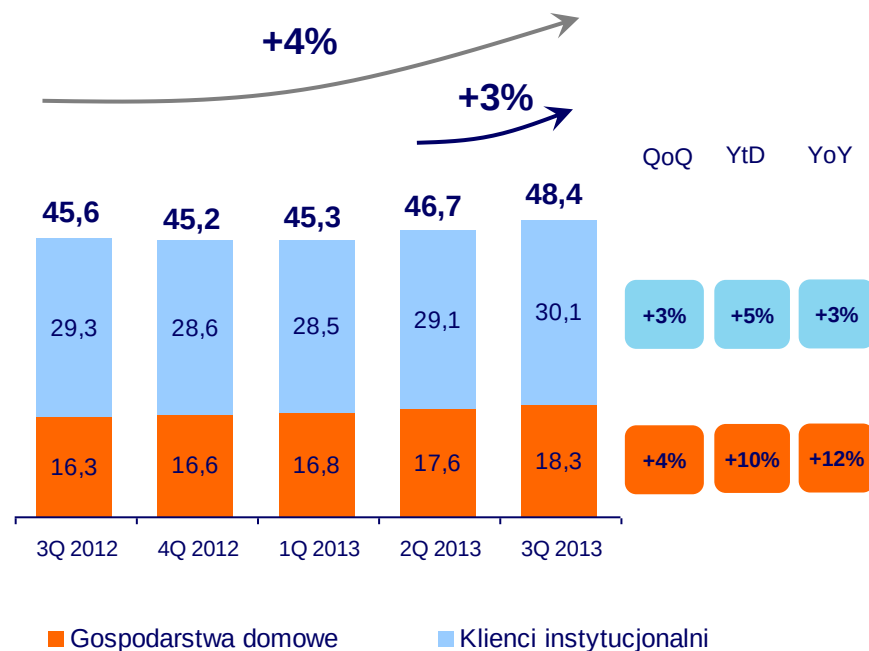
Struktura aktywów (w mld zł / %)



- Pozostałe
- Należności leasingowe i faktoringowe
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu
- Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom
- Papiery wartościowe
- Kredyty i należności od innych banków + środki finansowe w Banku Centralnym

Kredyty i inne należności udzielone klientom

- sektor niefinansowy (w mld zł)



QoQ YtD YoY

+3% +5% +3%

+4% +10% +12%

■ Gospodarstwa domowe

■ Klienci instytucjonalni

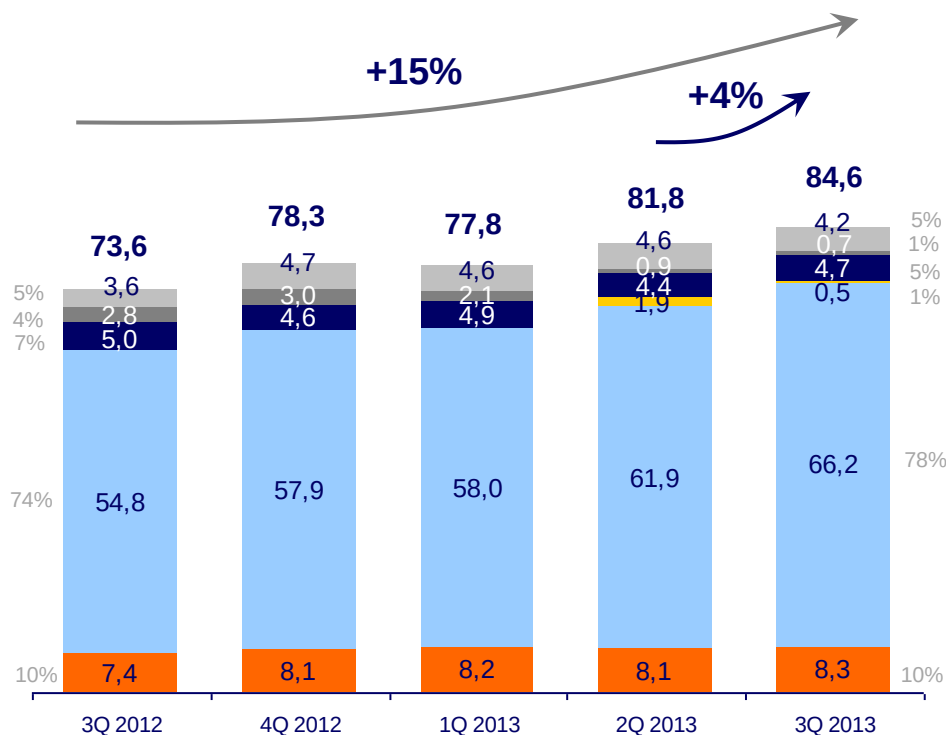
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje). Euroobligacje zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych



Pasywa Banku

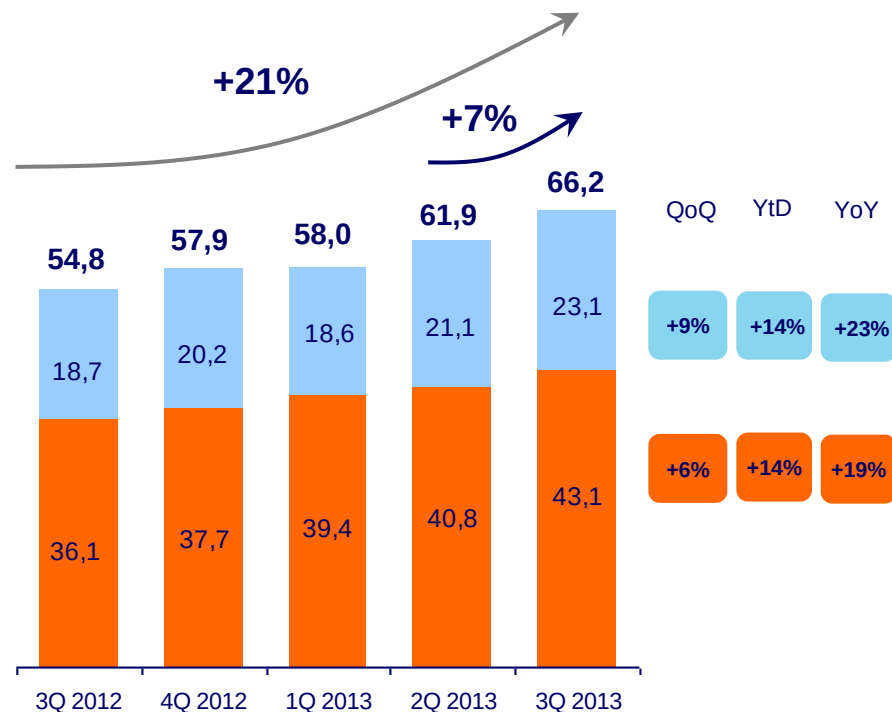
stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



- Inne zobowiązania
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS
- Zobowiązania wobec innych banków
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)



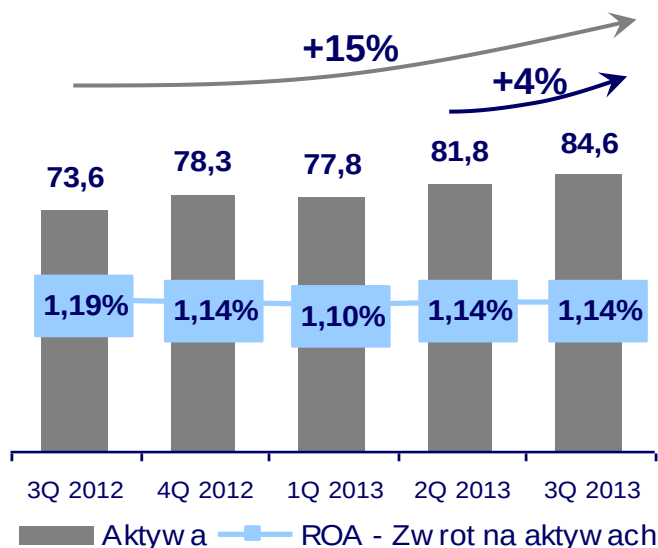
■ Gospodarstwa domowe ■ Klienci instytucjonalni

Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

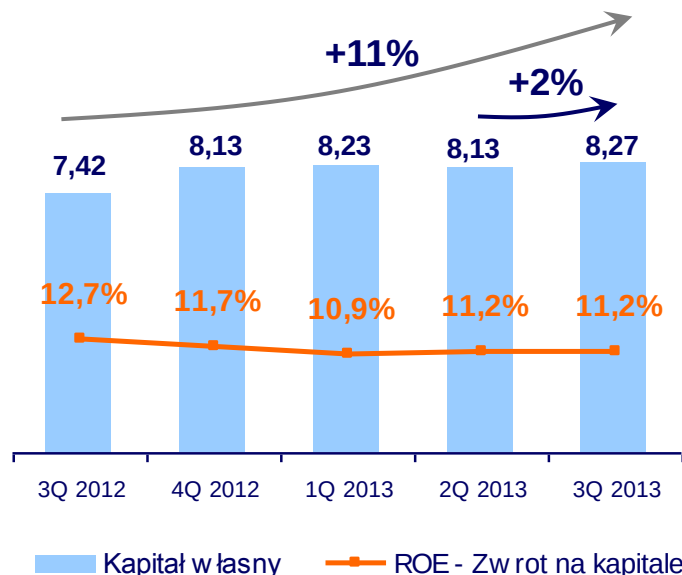


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

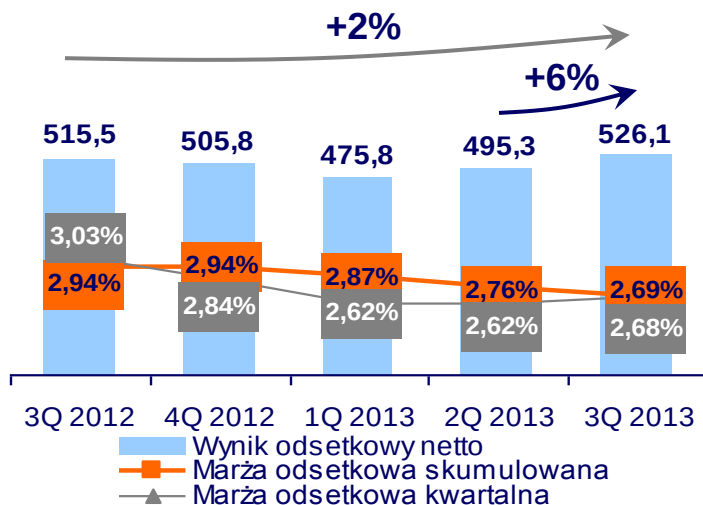
Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



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



Definicje:

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

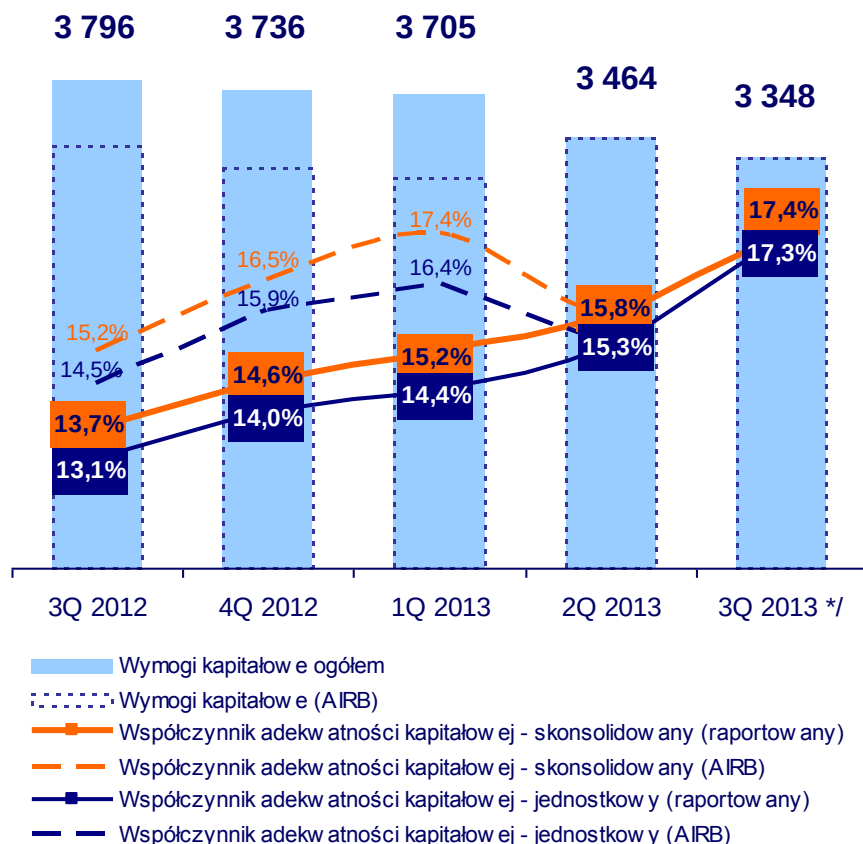
Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

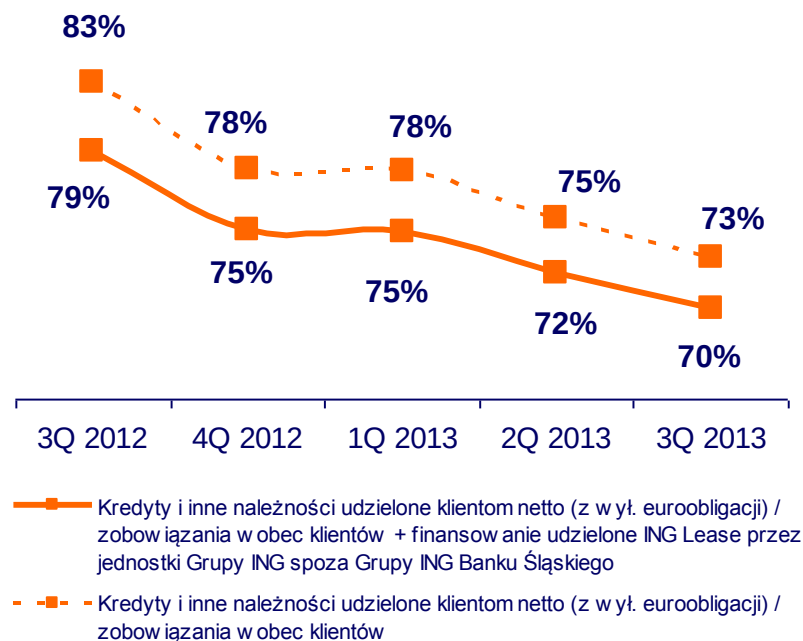
Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale

Adekwatność kapitałowa

Współczynnik adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



*/ Na mocy zgody DNB oraz KNF, począwszy od sprawozdania na dzień 30 czerwca 2013 roku ING BS jest uprawniony do raportowania współczynnika wypłacalności według metody AIRB dla portfela korporacyjnego, pod warunkiem, że całkowite wymogi kapitałowe obliczone według metody AIRB są równe bądź wyższe niż 80% wymogu obliczonego według metody standardowej (SA). W przypadku niespełnienia tego warunku, ING BS jest zobowiązany do kalkulacji wymogu według metody SA.

Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

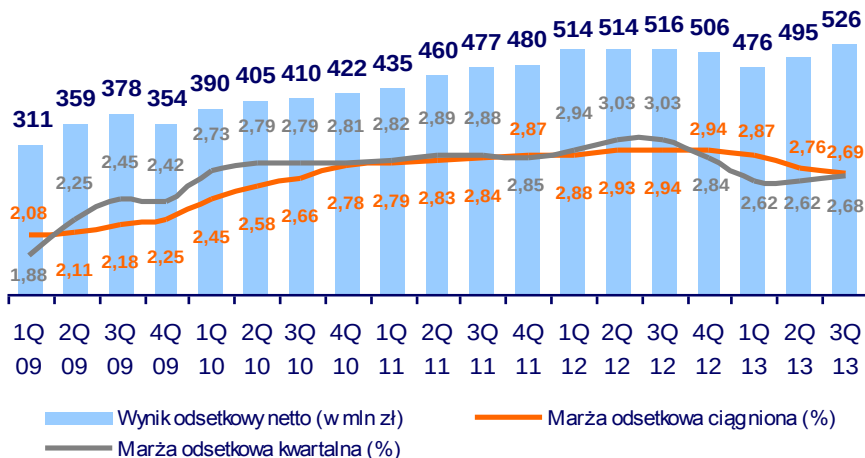
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2012	2Q 2012	3Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	QoQ Δ	%	YoY Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	513,5	514,1	515,5	505,8	475,8	495,3	526,1	30,8	6%	10,6	2%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	945,2	945,2	963,2	977,9	925,1	902,8	895,4	-7,4	-1%	-67,8	-7%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	26,9	31,0	37,4	40,5	27,8	25,3	23,8	-1,5	-6%	-13,6	-36%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	641,7	664,4	672,0	669,9	623,1	610,7	608,8	-1,9	0%	-63,2	-9%
- od umów leasingowych	42,1	42,8	44,0	39,2	40,2	37,8	37,2	-0,6	-2%	-6,8	-15%
- od umów faktoringowych	23,9	25,8	26,2	27,1	22,0	20,3	20,8	0,5	2%	-5,4	-21%
- od dłużnych papierów wartościowych	199,3	179,0	164,9	183,6	196,4	197,6	190,7	-6,9	-3%	25,8	16%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu						8,7	1,3	-7,4	n/a	1,3	n/a
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	11,3	2,2	18,7	17,6	15,6	2,4	12,8	10,4	433%	-5,9	-32%
Koszty odsetek, w tym:	431,7	431,1	447,7	472,1	449,3	407,5	369,3	-38,2	-9%	-78,4	-18%
- od zobowiązań wobec innych banków	39,8	31,4	24,2	32,3	26,3	24,5	17,3	-7,2	-29%	-6,9	-29%
- od zobowiązań wobec klientów	391,9	399,7	423,5	437,8	415,6	368,7	343,8	-24,9	-7%	-79,7	-19%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu						7,0	1,8	-5,2	n/a	1,8	n/a
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	2,0	7,4	6,8	5,1	-1,7	-25%	5,1	n/a
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	1,3	0,8	n/a	1,3	n/a
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	247,0	250,4	251,2	255,7	239,8	249,6	233,7	-15,9	-6%	-17,5	-7%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	74,5	13,7	12,5	-3,9	118,5	45,5	27,0	-18,5	n/a	14,5	116%
¹ Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	53,7	12,3	18,9	0,6	17,1	34,3	36,4	2,1	6%	17,5	93%
- Wynik na inwestycjach	19,1	6,6	-0,9	-0,2	120,4	-0,3	-11,7	-11,4	3800%	-10,8	1200%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1,7	-5,2	-5,5	-4,3	-19,0	11,5	2,3	-9,2	-80%	7,8	-142%
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,0	3,1	3,7	4,6	9,8	4,5	3,7	-0,8	-18%	0,0	0%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,8	11,2	7,6	10,1	9,0	7,8	9,3	1,5	19%	1,7	22%
Przychody	845,8	792,5	790,5	772,3	852,9	802,7	799,8	-2,9	0%	9,3	1%
Koszty	463,9	454,0	455,2	449,1	470,9	465,6	447,5	-18,1	-4%	-7,7	-2%
I. Koszty działania banku	464,9	456,3	454,2	442,3	470,1	464,9	447,1	-17,8	-4%	-7,1	-2%
- koszty osobowe	228,0	213,1	219,1	240,6	226,7	226,3	230,1	3,8	2%	11,0	5%
- pozostałe koszty	236,9	243,2	235,1	201,7	243,4	238,6	217,0	-21,6	-9%	-18,1	-8%
II. Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	1,0	2,3	-1,0	-6,8	-0,8	-0,7	-0,4	0,3	-43%	0,6	n/a
Wynik przed kosztami ryzyka	381,9	338,5	335,3	323,2	382,0	337,1	352,3	15,2	5%	17,0	5%
Koszty ryzyka	64,3	131,2	82,6	84,7	58,0	69,1	63,7	-5,4	-8%	-18,9	-23%
- segment detaliczny	19,3	25,1	21,5	24,1	38,0	40,4	33,0	-7,4	-18%	11,5	53%
- segment korporacyjny	45,0	106,1	61,1	60,6	20,0	28,7	30,7	2,0	7%	-30,4	-50%
Zysk brutto	317,6	207,3	252,7	238,5	324,0	268,0	288,6	20,6	8%	35,9	14%
Podatek dochodowy	46,1	39,7	49,5	48,5	64,3	51,1	54,2	3,1	6%	4,7	9%
Zysk (strata) netto, w tym:	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	17,5	8%	31,2	15%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	17,5	8%	31,2	15%
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/a	0,0	n/a

C/I (%) 54,8% 57,3% 57,6% 58,2% 55,2% 58,0% 56,0%

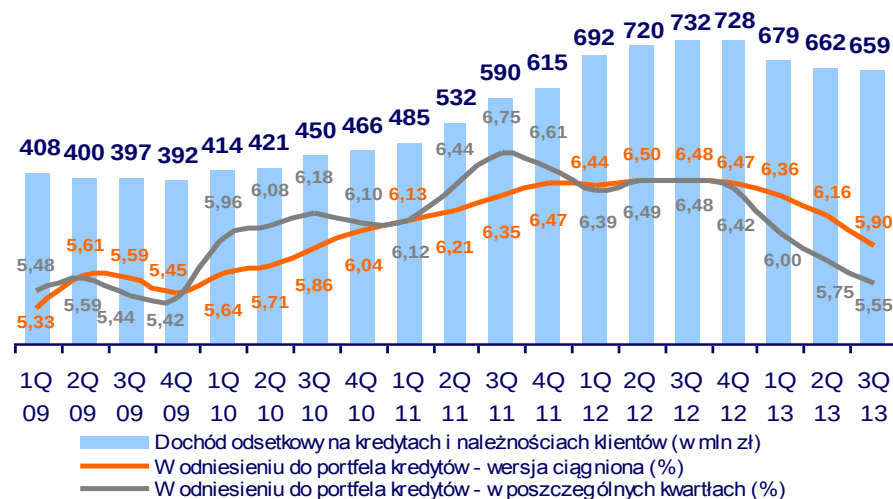
Uwaga: W stosunku do danych zaraportowanych w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2013 roku, w danych za 2Q 2013 r. dokonano korekty – przesunięcia kwoty 10,3 mln zł z wyniku z tytułu prowizji i opłat do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wyniku z pozycji wymiany.

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

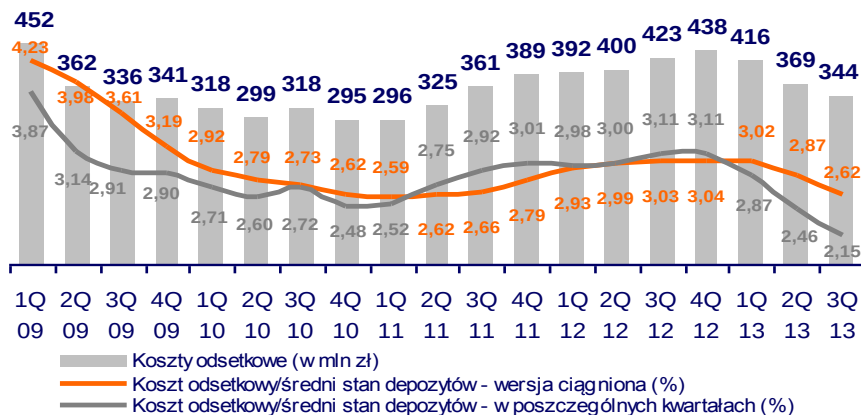
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



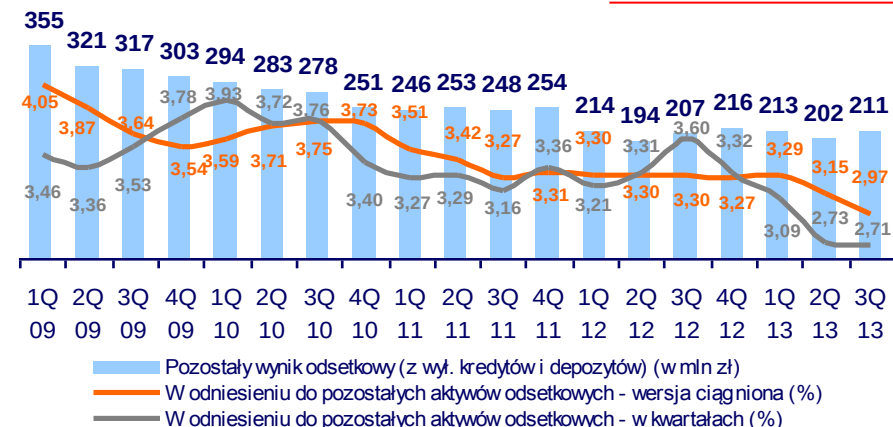
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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



Wynik odsetkowy na pozostałych aktywach odsetkowych - z wył. kredytów i depozytów (w mln zł) / (%)

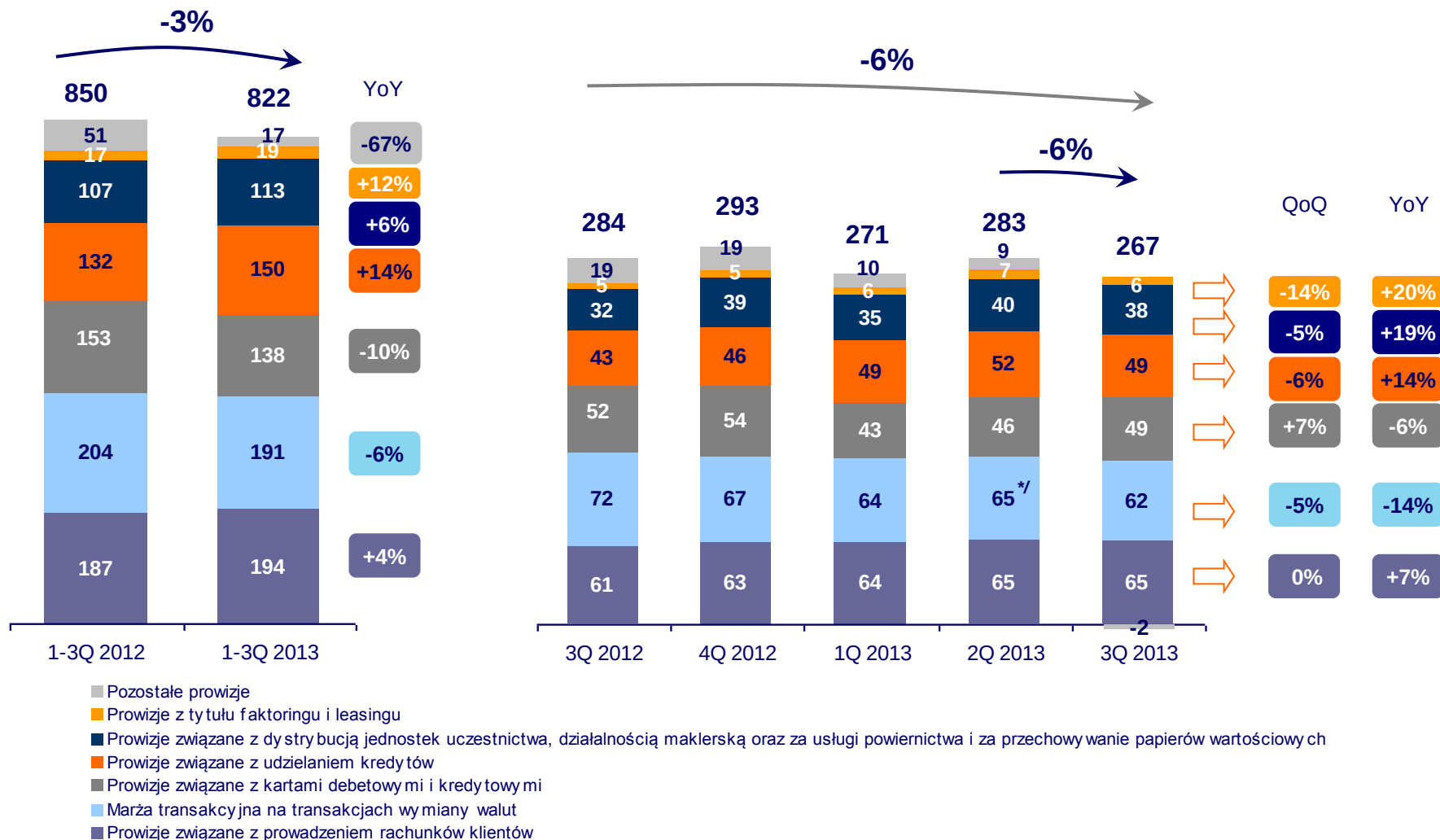


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów
 Marża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



* / Korekta danych za 2Q 2013 r. – przesunięcie kwoty 10,3 mln zł z marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walut do wyniku z pozycji wymiany

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2013	%
1	HANDEL HURTOWY	4 465	14,2%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 520	11,2%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	2 968	9,4%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 122	6,7%
5	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 738	5,5%
6	HANDEL DETALICZNY	1 709	5,4%
7	BUDOWNICTWO	1 360	4,3%
8	WYNAJEM SPRZĘTU	1 130	3,6%
9	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 078	3,4%
10	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 033	3,3%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	969	3,1%
12	POŚREDNICTWO FINANSOWE	923	2,9%
13	PRZEMYSŁ GUMOWY	834	2,6%
14	PRODUKCJA METALI	732	2,3%
15	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	651	2,1%
16	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	619	2,0%
17	PRZEMYSŁ PALIW	591	1,9%
18	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	497	1,6%
19	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	468	1,5%
20	Pozostałe	4 094	13,0%
Suma końcowa		31 503	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2013	%
1	HANDEL HURTOWY	7 475	15,7%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 201	8,8%
3	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 250	6,8%
4	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 089	6,5%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 085	6,5%
6	BUDOWNICTWO	2 754	5,8%
7	HANDEL DETALICZNY	2 511	5,3%
8	WYNAJEM SPRZĘTU	1 507	3,2%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 380	2,9%
10	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 364	2,9%
11	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 356	2,9%
12	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 260	2,7%
13	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 248	2,6%
14	PRODUKCJA METALI	1 093	2,3%
15	PRZEMYSŁ PALIW	1 042	2,2%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	966	2,0%
17	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	965	2,0%
18	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	965	2,0%
19	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	779	1,6%
20	Pozostałe	7 194	15,2%
Suma końcowa		47 483	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe plus ekspozycje pozabilansowe