

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe za 4 kwartał / rok finansowy 2013

Warszawa – 12 lutego 2014 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 4 kwartał / rok finansowy 2013

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 2013 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **67,5 mld zł** depozytów → **+9,7 mld zł** (+17%) r/r
- **44,1 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+5,7 mld zł** (+15%) r/r
- **3,4 mln** klientów detalicznych → **352 tys.** nowych klientów pozyskanych w ciągu roku (wzrost netto o **160 tys.** r/r)
- **32,5 tys.** klientów korporacyjnych → wzrost o **3 tys.** klientów w ciągu roku

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

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

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 792 bankomaty własne oraz 725 wpłatomatów, w tym **426** maszyn dwufunkcyjnych
- 417 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- Bankowość mobilna – **400 tys.** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety)

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,36 mln** rachunków bieżących, w tym **68% Kont Direct**
- **Smart Saver** oraz **Dream Saver** – produkty wspierające oszczędzanie
- **Aleo** – ponad **15 tys.** zarejestrowanych firm
- **Portfelowa Linia Gwarancyjna De Minimis**

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **3 283 mln zł** przychodów w 2013 roku → +3% r/r
- **1 460 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 2013 roku → +6% r/r
- **Zysk netto na poziomie 962 mln zł** w 2013 roku → +16% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **69%** → -6 p.p. r/r

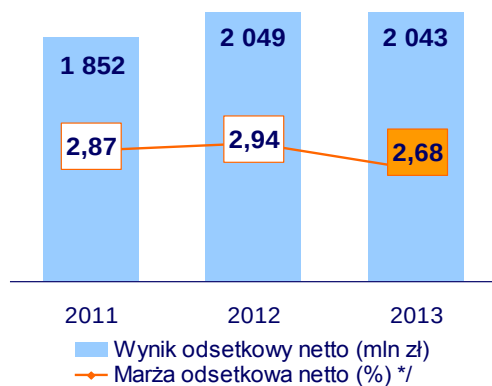
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	31.12.12	31.03.13	30.06.13	30.09.13	31.12.13	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	57 783	58 125	62 100	66 011	67 485	2%	17%	1 474	9 702
Depozyty klientów detalicznych	38 378	39 915	41 372	43 727	44 111	1%	15%	384	5 733
Depozyty klientów korporacyjnych	19 405	18 210	20 728	22 284	23 374	5%	20%	1 090	3 969
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	43 517	45 220	46 877	49 339	50 223	2%	15%	884	6 706
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	5 139	5 305	5 505	5 612	6 112	9%	19%	500	973
Kredyty klientów ogółem	46 307	47 365	48 816	50 377	50 478	0%	9%	101	4 171
Kredyty dla klientów detalicznych	16 565	16 889	17 619	18 165	18 416	1%	11%	251	1 851
Wolumen kredytów hipotecznych	12 227	12 460	12 965	13 422	13 615	1%	11%	193	1 388
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	29 742	30 476	31 197	32 212	32 062	0%	8%	-150	2 320

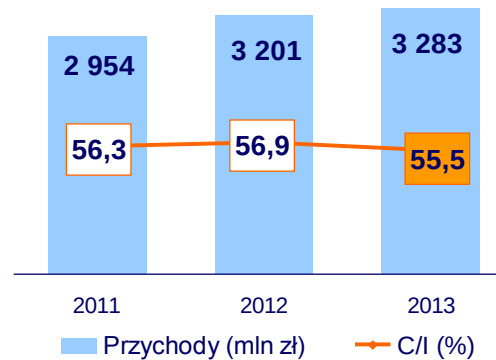
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

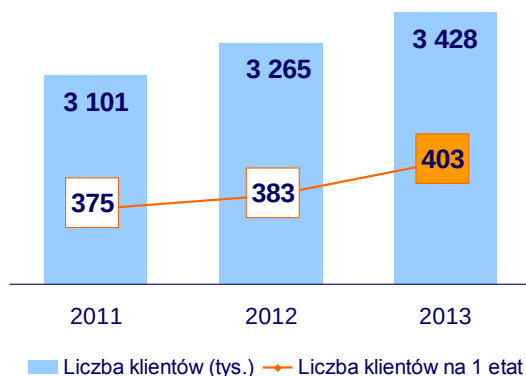


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

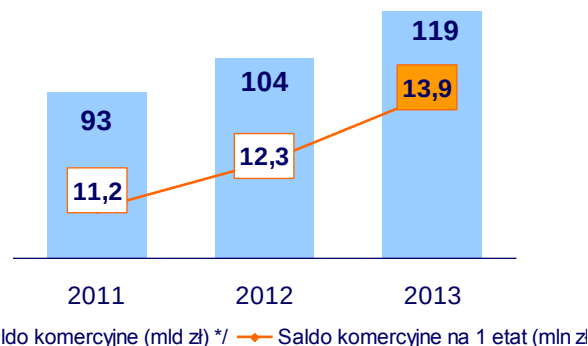
Przychody oraz efektywność kosztowa



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	2012	2013	zmiana
Przychody ogółem	3 201,1	3 283,2	+ 3%
Koszty ogółem	1 822,2	1 823,1	+ 0%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 378,9	1 460,1	+ 6%
Koszty ryzyka	362,8	267,2	- 26%
Zysk brutto	1 016,1	1 192,9	+ 17%
Zysk netto	832,3	961,5	+ 16%
Współczynnik wypłacalności */	14,6%	17,6%	+ 3,0 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,17%	+ 0,03 p.p.
ROE (%)	11,7%	11,6%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,9%	55,5%	- 1,4 p.p.

w mln zł	4Q 2012	4Q 2013	zmiana
Przychody ogółem	772,3	827,8	+ 7%
Koszty ogółem	449,1	439,1	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	323,2	388,7	+ 20%
Koszty ryzyka	84,7	76,4	- 10%
Zysk brutto	238,5	312,3	+ 31%
Zysk netto	190,0	250,5	+ 32%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58,2%	53,0%	- 5,2 p.p.

*/ Współczynnik wypłacalności za 4 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 4 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

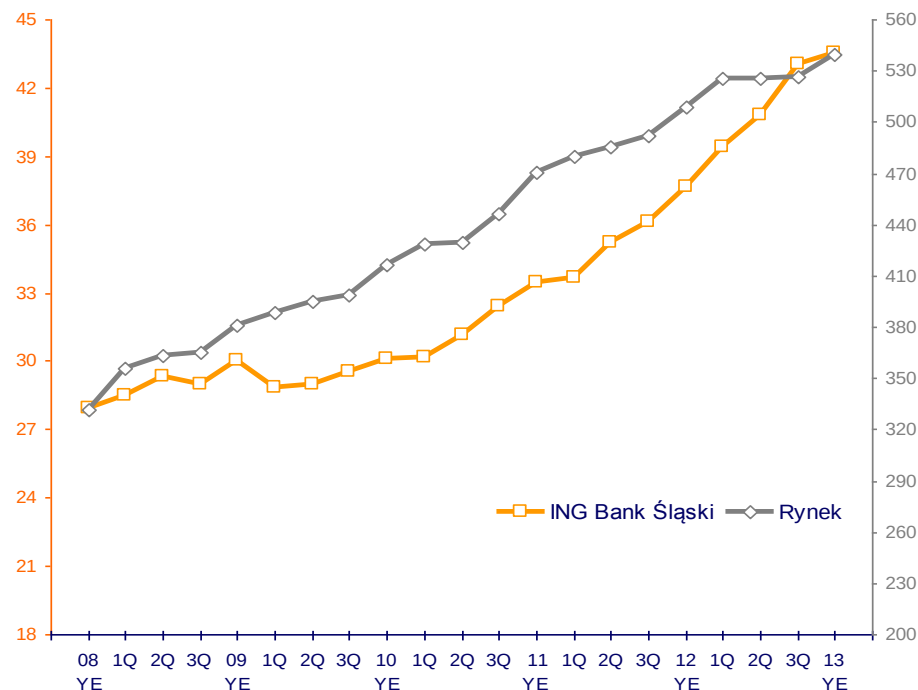
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

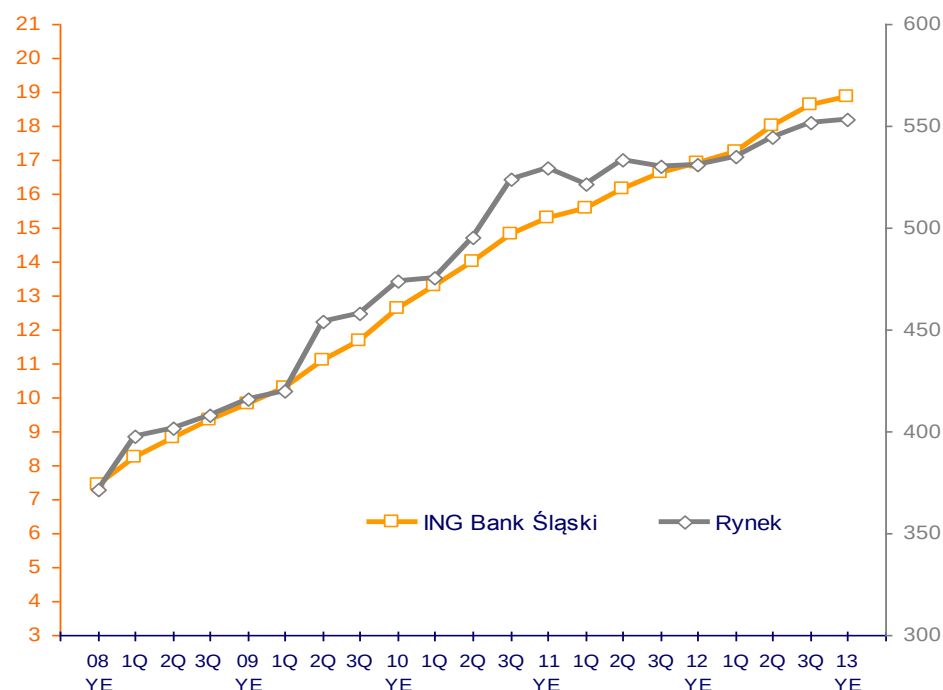
Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)



market share (%)																			
08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q
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
																			8.07

market share (%)																			
08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q
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
																			3.41

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

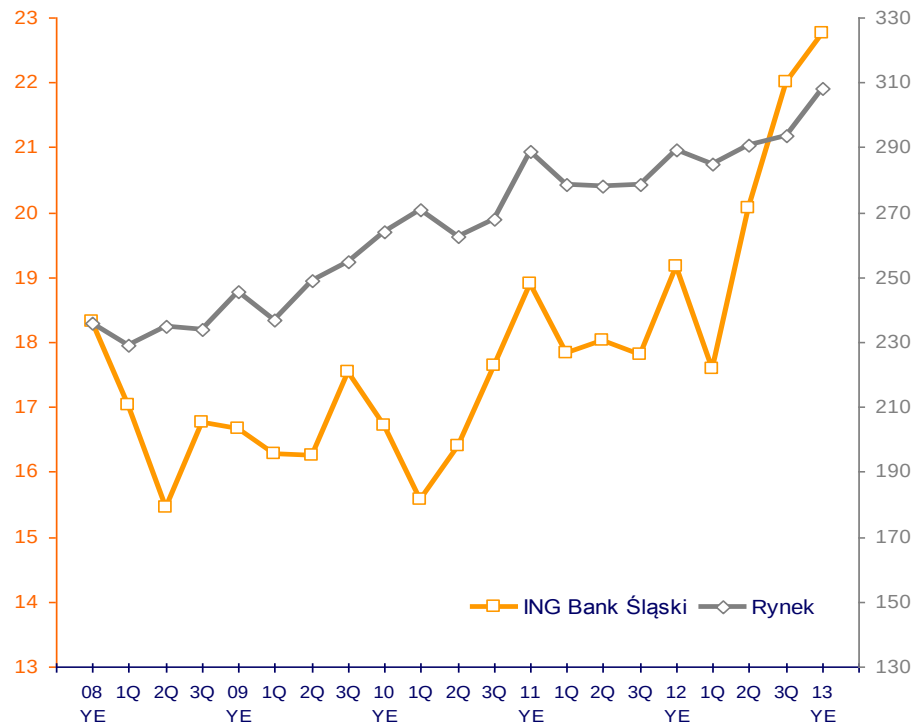


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

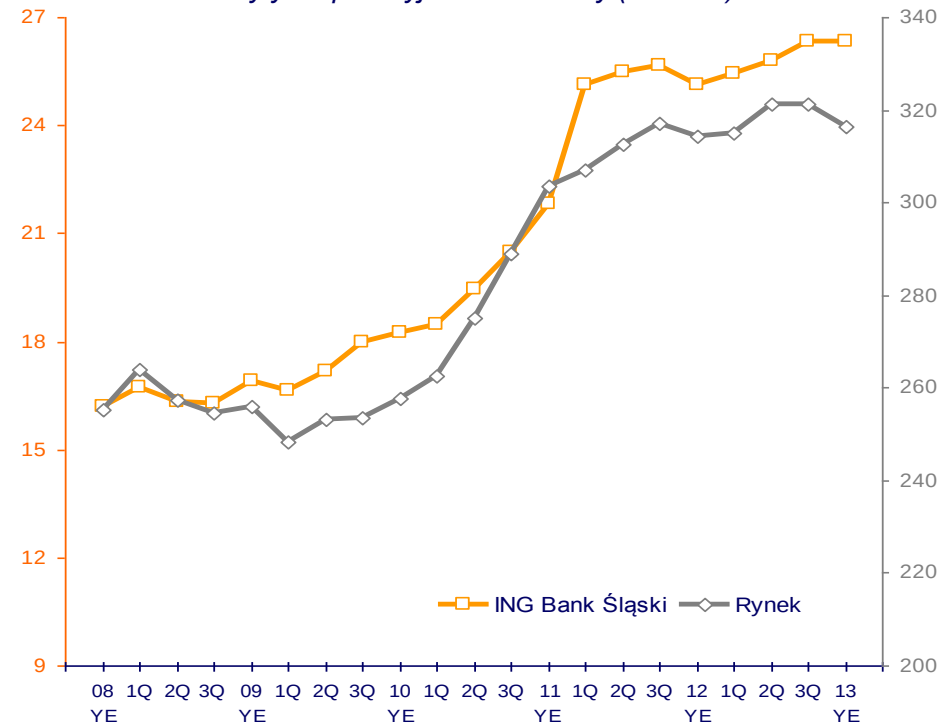
Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



market share (%)																			
08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q
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
13YE																			
7.38																			

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



market share (%)																			
08YE	1Q	2Q	3Q	09YE	1Q	2Q	3Q	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q
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
13YE																			
8.32																			

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



1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

2 **Rozwój działalności**

3 Wyniki finansowe za 4 kwartał / rok finansowy 2013

Bankowość detaliczna

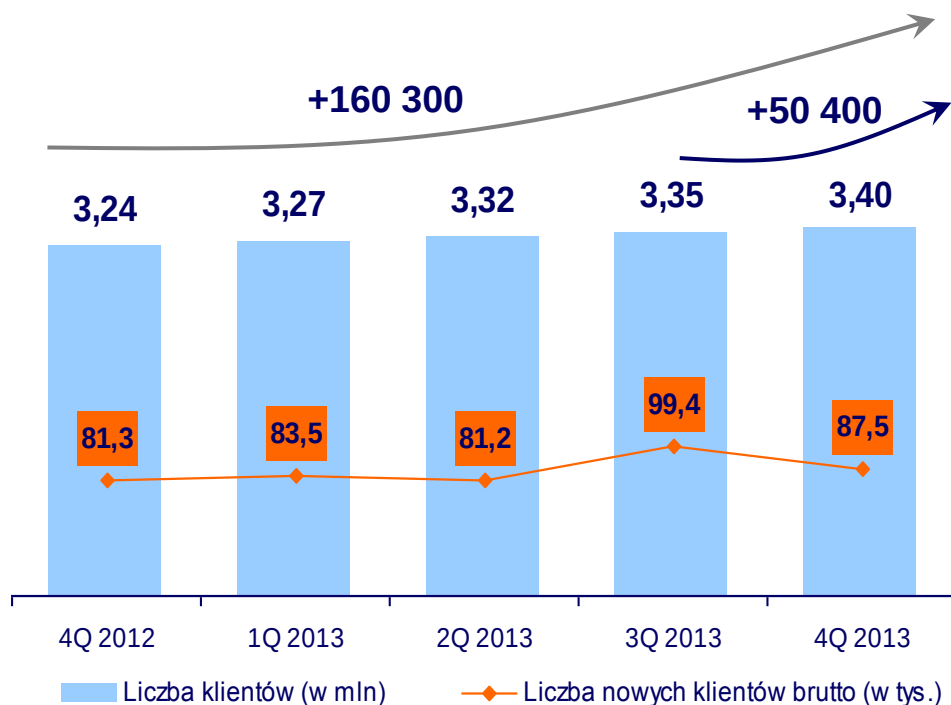
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **3,4 mln** klientów detalicznych → **352 tys.** nowych klientów pozyskanych w ciągu roku (wzrost netto o 160 tys. r/r)
- **18,4 mld zł** kredytów detalicznych → **+1,9 mld zł (+11%) r/r** oraz + 250 mln zł (+1%) kw/kw
- **13,6 mld zł** kredytów hipotecznych → **+1,4 mld zł (+11%) r/r** oraz + 190 mln zł (+1%) kw/kw
- **7,2%** udział w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 2013 roku
- **Ponad 2 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2013 roku (+36% r/r); 484 mln zł sprzedaży w 4 kwartale 2013 r. (+37% r/r oraz -16% kw/kw)
- **44,1 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+5,7 mld zł (+15%) r/r** oraz + 400 mln zł (+1%) kw/kw
- 2,36 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **68% Kont Direct**
- Oferta oszczędnościowa „**Bonus na start**”
(promocyjne oprocentowanie wpłaconych środków przez 4 miesiące od dnia otwarcia konta oszczędnościowego)
- *Smart Saver* oraz *Dream Saver* – produkty wspierające oszczędzanie
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **400 tys.** pobrań aplikacji na smartfony i tablety

Baza klientów

3,4 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych



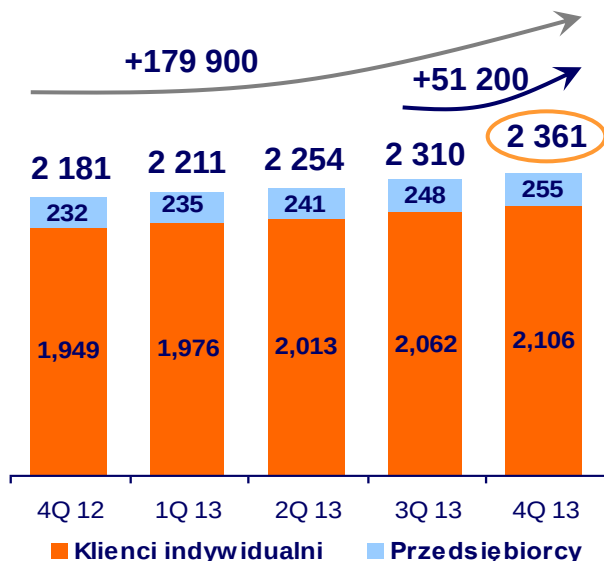
Ponad 350 tys.

**nowych klientów
pozyskanych w ciągu roku**

Rachunki bieżące

2,36 mln rachunków bieżących, z czego 68% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)

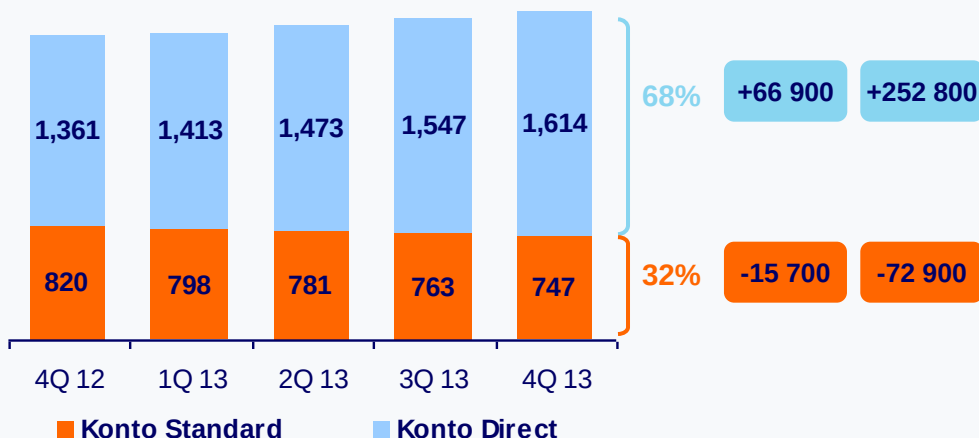


	QoQ	YoY
QoQ	+7 300	+23 400
YoY	+43 900	+156 500

Konto Direct

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



Do 100 zł
za otwarcie konta
przez internet



- Otwórz konto przez internet
- Skorzystaj z promocji
- Odbierz do 100 zł

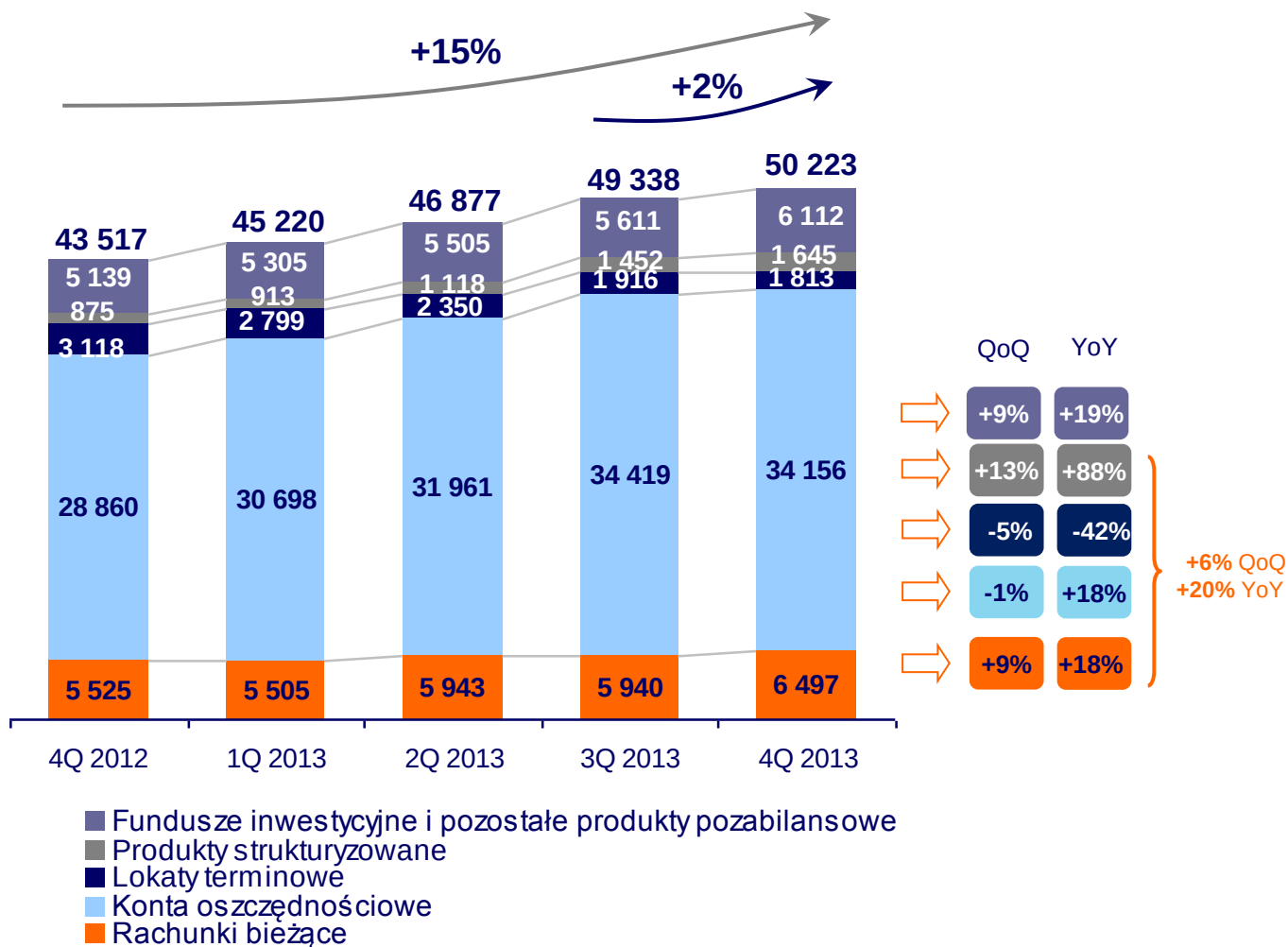
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



Oszczędności

Stąły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



Teraz w ofercie specjalnej

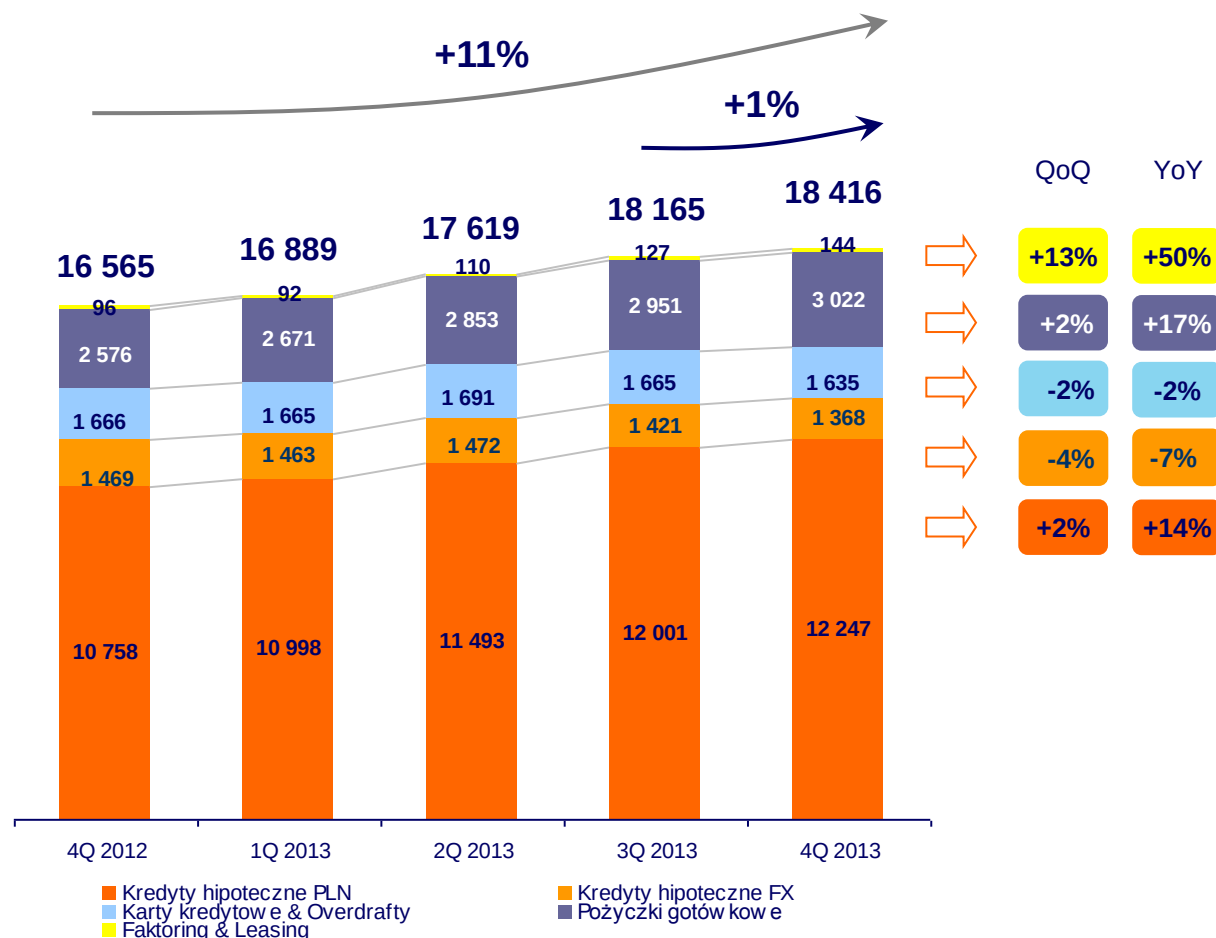
3,00% przez 4 miesiące
od dnia otwarcia konta



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stąły wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



Ponad 2 mld zł
pożyczek gotówkowych
udzielonych klientom
detalicznym w 2013 roku

(+36% r/r)

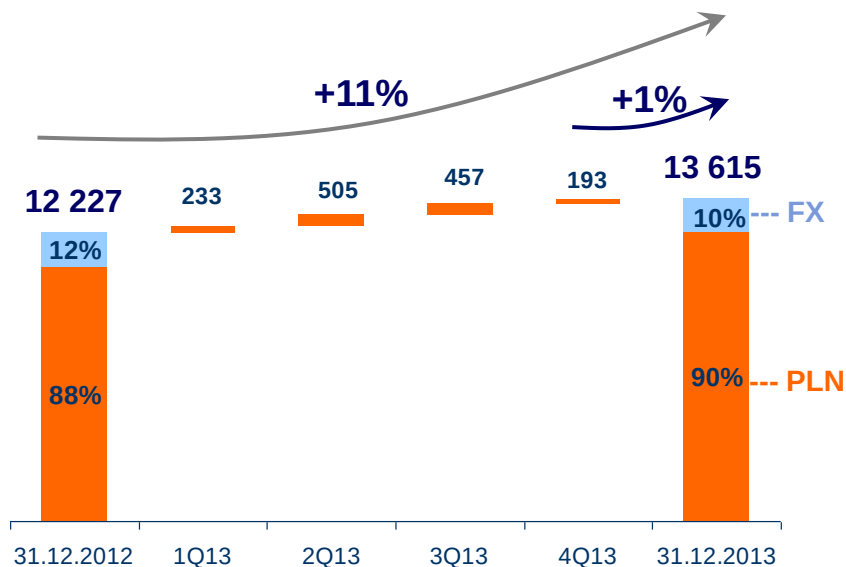


Pożyczka gotówkowa

Kredyty hipoteczne

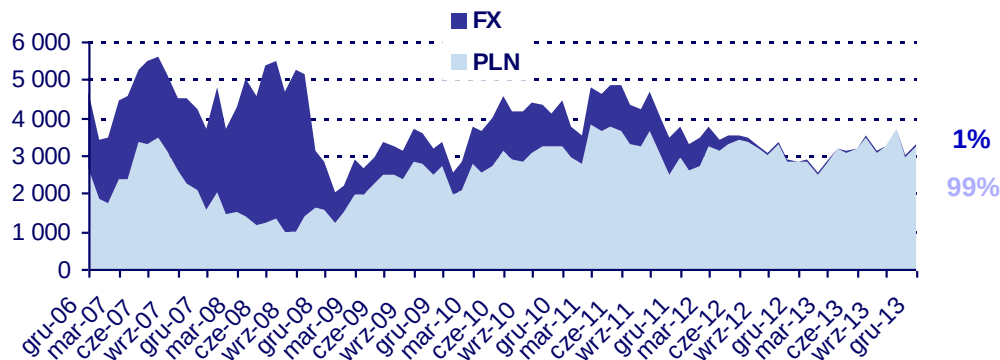
13,6 mld zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- 7,2% udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 2013 roku. Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 2013 roku wyniosła **2,7 mld zł** (+9% r/r).
- 5,9% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN
3,4% w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2013 roku)

Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość mobilna (ING BankMobile / ING BankMobile HD - od 26 sierpnia 2013 r.)



- ~ **540 tys.** transakcji w styczniu 2014 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **95 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **55 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników

Statuetka **Złoty Bell** w kategorii „Mobilny Bank – Najlepsza Oferta roku 2013” wręczona podczas Gali *Mobility Trends 2013* w styczniu 2014 roku

400 tys.
pobrań
aplikacji



66 ławeczek



w galeriach handlowych,
na lotniskach
i uczelniach w całej
Polsce

z wbudowanymi
ładowarkami do smartfonów
i tabletów oraz WiFi,
umożliwiającymi łatwy
dostęp do **ING BankMobile**

- **417** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **792** bankomaty własne oraz **725** wpłatomatów, w tym **426** maszyn dwufunkcyjnych
- **41** bankomatów umożliwiających wypłaty zbliżeniowe
- **83%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **125** placówek w nowym standardzie



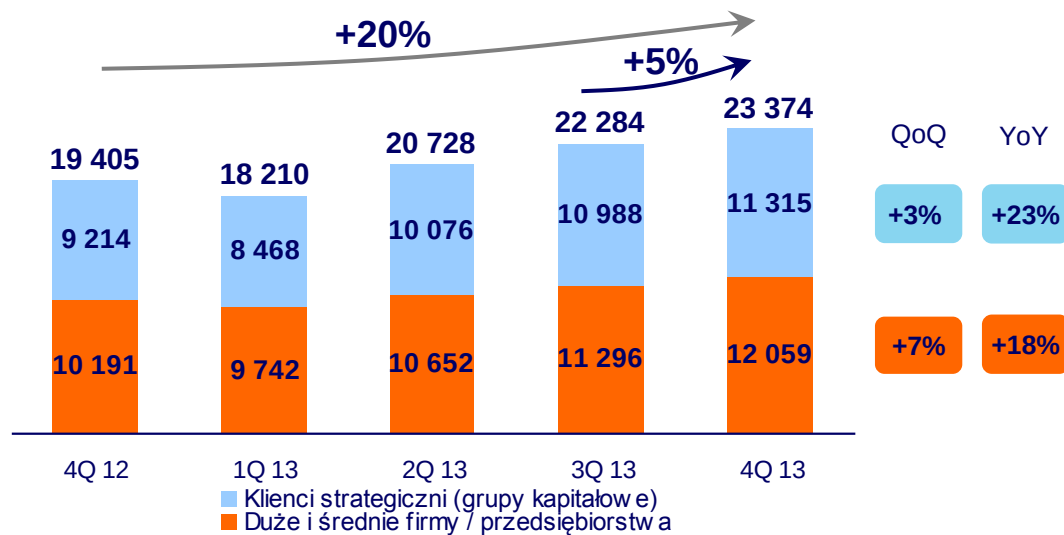
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

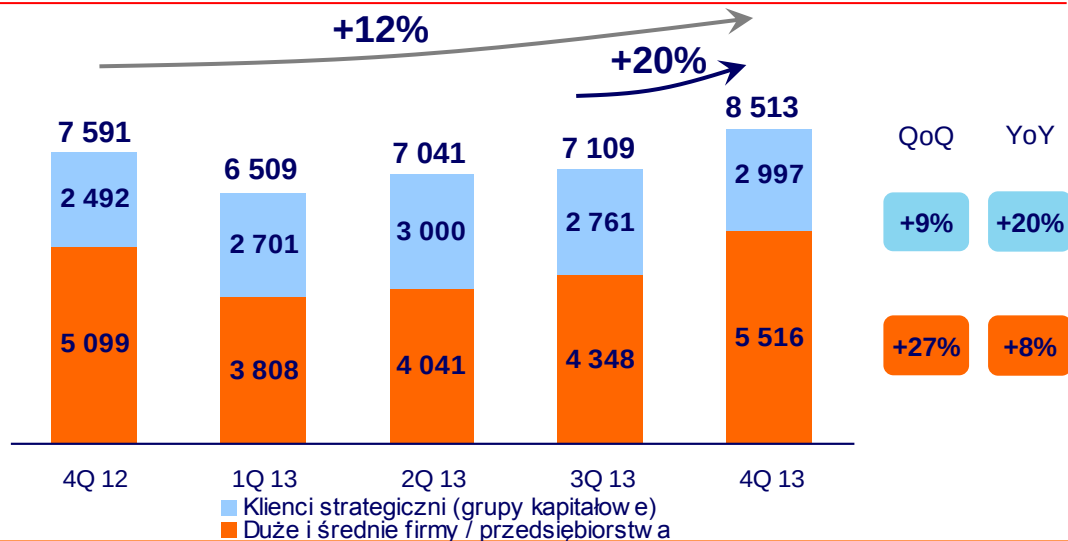
- **32,5 tys.** klientów korporacyjnych → wzrost o **3 tys.** klientów w ciągu roku
- **32,1 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+2,3 mld zł (+8%) r/r** oraz -0,1 mld zł (0%) kw/kw
- 4,8 mld zł – należności leasingowe; 1,7 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **23,4 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+4,0 mld zł (+20%) r/r** oraz +1,1 mld zł (+5%) kw/kw
- Największe transakcje w 2013 roku:
 - programy emisji obligacji dla PKP Energetyka S.A. (20 mln zł, 50 mln zł i 500 mln zł)
 - 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)
 - program emisji obligacji komunalnych dla województwa wielkopolskiego (228 mln zł) – organizator
- Nowoczesne kanały obsługi: wprowadzenie aplikacji *ING BusinessMobile* w styczniu 2013 r. (23 tys. pobrań w ciągu roku)
- **Aleo** – platforma handlowo-aukcyjna dla firm: **ponad 15 tys.** zarejestrowanych firm
- Portfelowa Linia Gwarancyjna De Minimis

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



PORTFELOWA LINIA GWARANCYJNA DE MINIMIS

PROSTO. SZYBKO. Z GWARANCJĄ.



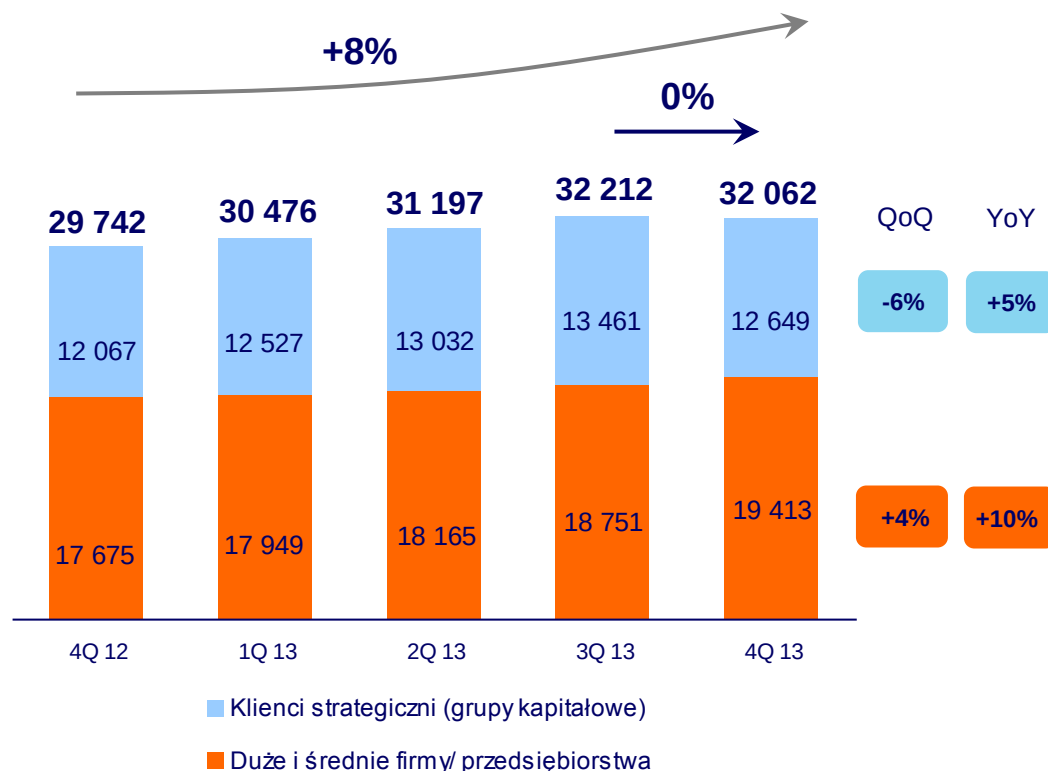
➤ **15 marca 2013:** Uruchomienie produktu

➤ **Do końca grudnia 2013 roku** zostało udzielonych:

w ramach *Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD)* **ponad 1000** gwarancji na kwotę **blisko 700 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę 1,2 mld zł

w ramach *Portfelowej Linii Poręczeńowej (PLP)* **prawie 20** poręczeń na kwotę **ponad 20 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę ok. 50 mln zł

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



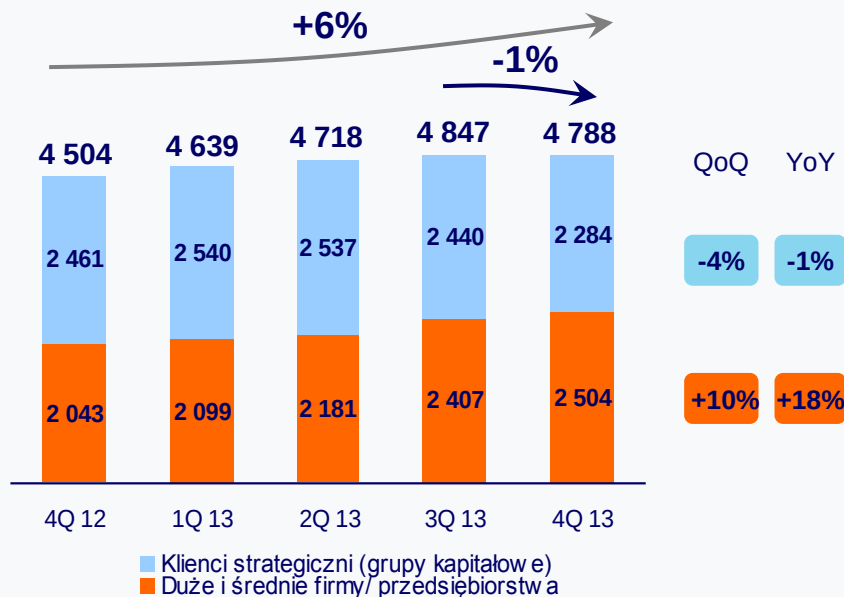
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

- #2 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela
- 5,2% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Wzrost udziału rynkowego w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 6,4% (#8 pozycja) w 2013 r. vs. 4,4% (#11 pozycja) w 2012 r.
- Program ING Auto Leasing (wprowadzony w marcu 2013 r.) został wyróżniony jako „Najlepszy produkt dla MSP 2013” wg Gazety Finansowej.

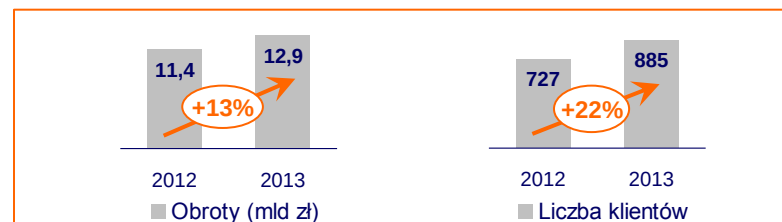


Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)

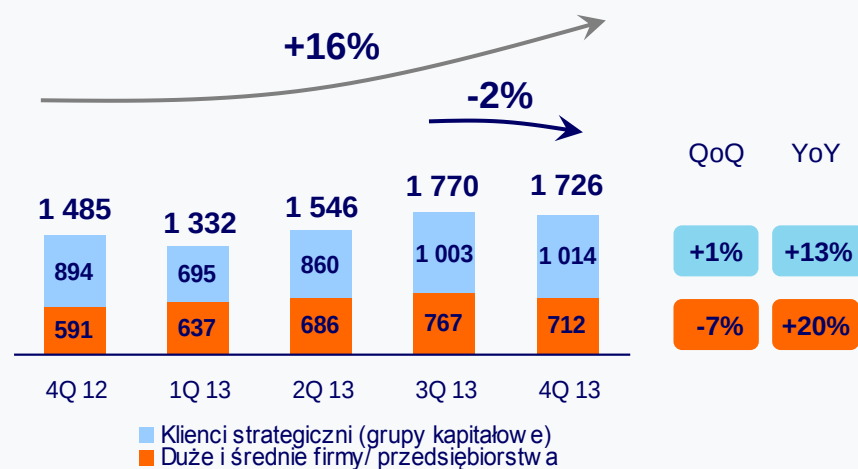


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #3 pozycja na rynku z udziałem rynkowym na poziomie 13,4%
- 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)



Nowe rozwiązania wprowadzone w 2013 roku

PLATFORMA HANDLOWO-AUKCYJNA DLA FIRM

TAŃSZE ZAKUPY, WIĘKSZA SPRZEDAŻ, REKOMENDOWANI KONTRAHENCI



- **Sierpień 2013:** Uruchomienie wersji beta
- **Październik 2013:** Oficjalna premiera platformy
- **Listopad 2013:** Wprowadzona opcja finansowania dostawców *(odbiorca ma możliwość zmiany warunków handlowych, w tym wydłużenia terminu płatności lub/i obniżenia ceny)*
- **Grudzień 2013:** Udostępnienie przelewu **AleoPay** *(dedykowanej, bezpiecznej formy płatności dla dokonywania zakupów i rozliczania transakcji pomiędzy użytkownikami platformy Aleo)*

Ponad
15 000
zarejestrowanych
firm

0 zł
za korzystanie z
wszystkich
obecnych funkcji
serwisu

APLIKACJA MOBILNA DLA KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

BIZNES TYM LEPIEJ FUNKCJONUJE, IM ŁATWIEJ CI WZIĄĆ GO ZE SOBĄ.

ING BusinessMobile



- **21 stycznia 2013:** Uruchomienie aplikacji
- **Główne funkcje:**
 - ✓ zdalne podpisywanie i wysyłanie zleceń/paczek
 - ✓ dostęp do przeglądu i historii zleceń
 - ✓ przelewy krajowe
 - ✓ lista rachunków, z których korzysta się najczęściej
 - ✓ wyszukiwarka bankomatów i oddziałów
 - ✓ moduł FX Trader umożliwiający kupno/sprzedaż waluty
- **ING BusinessMobile działa na platformach mobilnych:**
 - ✓ iOS
 - ✓ Android
 - ✓ BlackBerry 10
- **23 tys. pobrań**



Rynek dłużny oraz rynek pieniężny



PKP ENERGETYKA

PKP Energetyka S.A.

Programy Emisji Obligacji

20 mln zł

50 mln zł

(samodzielnie)

500 mln zł

(wraz z innym bankiem)

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

Luty, Maj, Listopad 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.



Tauron S.A.

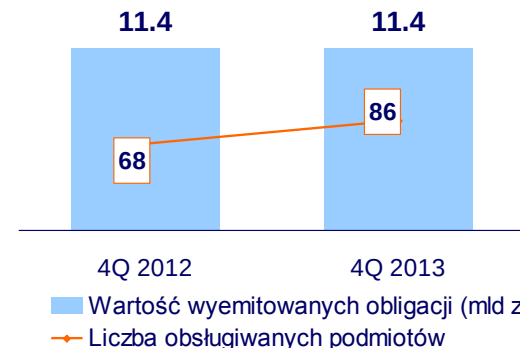
Program Emisji Obligacji

5 mld zł

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

Lipiec 2013 r.

**Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł)
oraz liczba emitentów**



1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **34,1%** udziałem rynkowym na koniec grudnia 2013 roku

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



Województwo wielkopolskie

228 mln zł

Wrzesień 2013 r.

Bankowość inwestycyjna i finansowanie działalności

Główne transakcje w 2013 roku

Energa S.A.

Kredyt Terminowy

800 mln zł

Organizowany przez EBOR

Czerwiec 2013 r.



Polkomtel Sp. z o.o.

Refinansowanie
Zadłużenia

7,95 mld zł

Organizator

Czerwiec 2013 r.



**AmRest Holdings SE,
AmRest Sp. z o.o.,
AmRest s.r.o.**

Umowa Kredytowa

~ 250 mln EUR

Bank współfinansujący

Wrzesień 2013 r.

ING Securities

**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.

Xativa Sp. z o.o.

Umowa Kredytowa
(Senior Facility Agreement)

320 mln zł

Bank współfinansujący

Grudzień 2013 r.

**Cabin Investments
Sp. z o. o.,
Cabin Investments II
Sp. z o. o.**

Umowa Kredytowa

40 mln EUR

Organizator

Grudzień 2013 r.



**LeasePlan Fleet
Management (Polska)
Sp. z o.o.**

Umowa Kredytowa

100 mln zł

Organizator

Grudzień 2013 r.



AviaAM Leasing

IPO

112 mln zł

Wyłączny Manager

Czerwiec 2013 r.



1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

2 Rozwój działalności

3 Wyniki finansowe za 4 kwartał / rok finansowy 2013

Wyniki ING Banku Śląskiego za rok 2013

w mln zł	2012	2013	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	2 048,9	2 042,6	- 0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 004,3	976,6	- 3%
Trading i pozostałe przychody	147,9	264,0	+ 78%
Przychody ogółem	3 201,1	3 283,2	+ 3%
Koszty ogółem	1 822,2	1 823,1	+ 0%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 378,9	1 460,1	+ 6%
Koszty ryzyka	362,8	267,2	- 26%
Zysk brutto	1 016,1	1 192,9	+ 17%
Podatek dochodowy	183,8	231,4	+ 26%
Zysk netto	832,3	961,5	+ 16%
Współczynnik wypłacalności */	14,6%	17,6%	+ 3,0 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,17%	+ 0,03 p.p.
ROE (%)	11,7%	11,6%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,9%	55,5%	- 1,4 p.p.

*/ Współczynnik wypłacalności za 4 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 4 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

Wyniki ING Banku Śląskiego za 4 kwartał 2013 r.

w mln zł	4Q 2012	4Q 2013	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	505,8	545,4	+ 8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	255,7	253,5	- 1%
Trading i pozostałe przychody	10,8	28,9	+ 168%
Przychody ogółem	772,3	827,8	+ 7%
Koszty ogółem	449,1	439,1	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	323,2	388,7	+ 20%
Koszty ryzyka	84,7	76,4	- 10%
Zysk brutto	238,5	312,3	+ 31%
Podatek dochodowy	48,5	61,8	+ 27%
Zysk netto	190,0	250,5	+ 32%
Współczynnik wypłacalności */	14,6%	17,6%	+ 3,0 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,17%	+ 0,03 p.p.
ROE (%)	11,7%	11,6%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58,2%	53,0%	- 5,2 p.p.

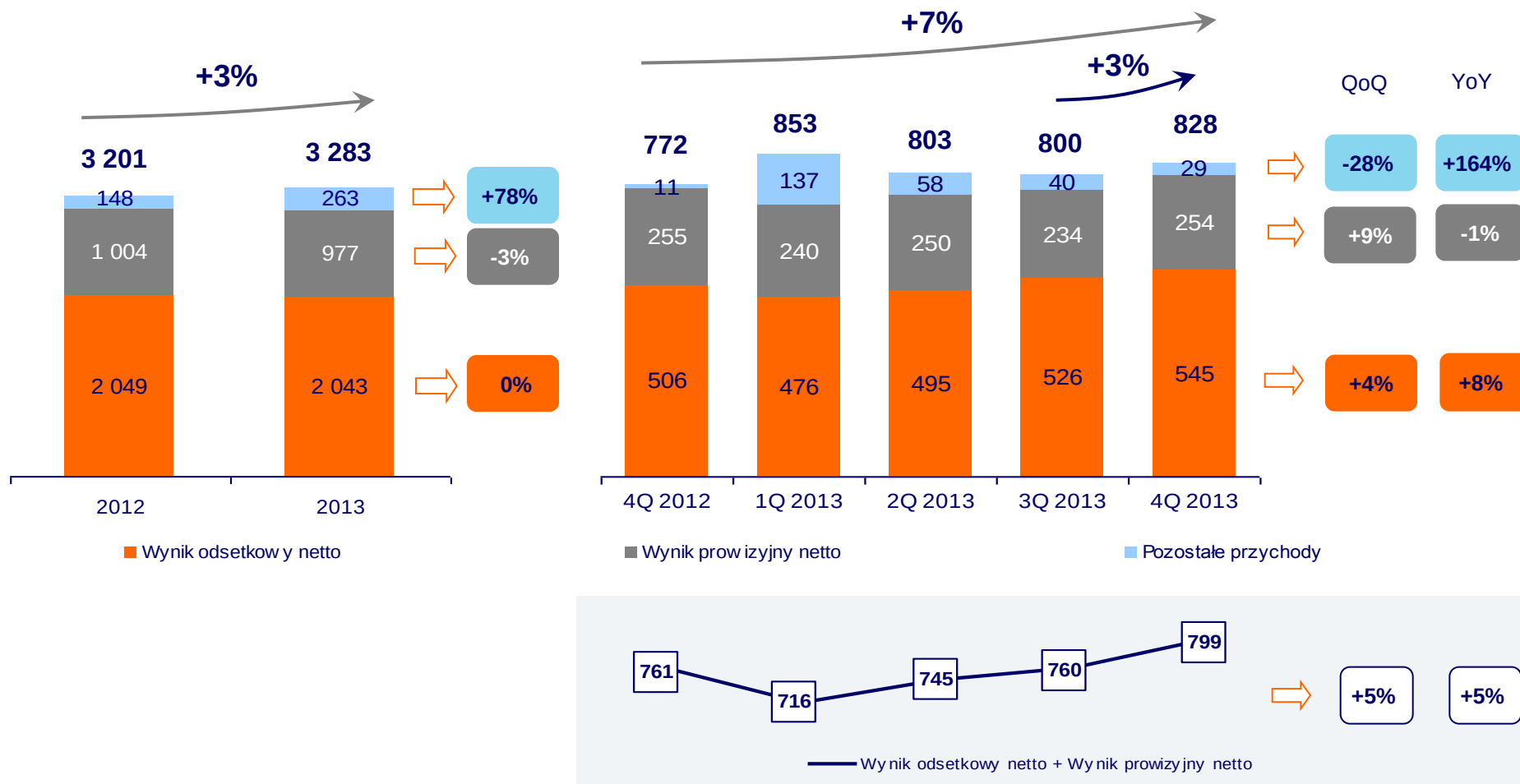
*/ Współczynnik wypłacalności za 4 kwartał 2013 r. według metody AIRB dla portfela korporacyjnego; za 4 kwartał 2012 r. zgodnie z obowiązującą w 2012 r. definicją KNF (metodologia mieszana)

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

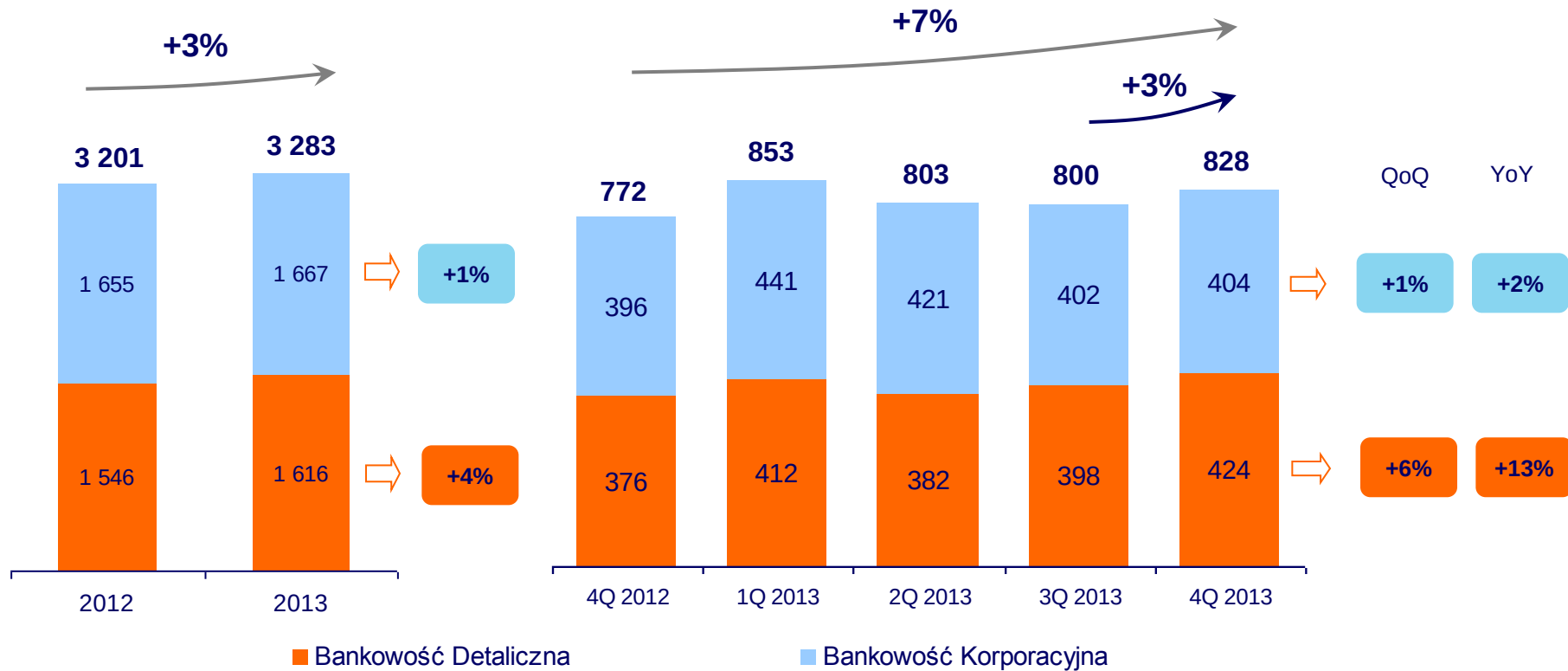
Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



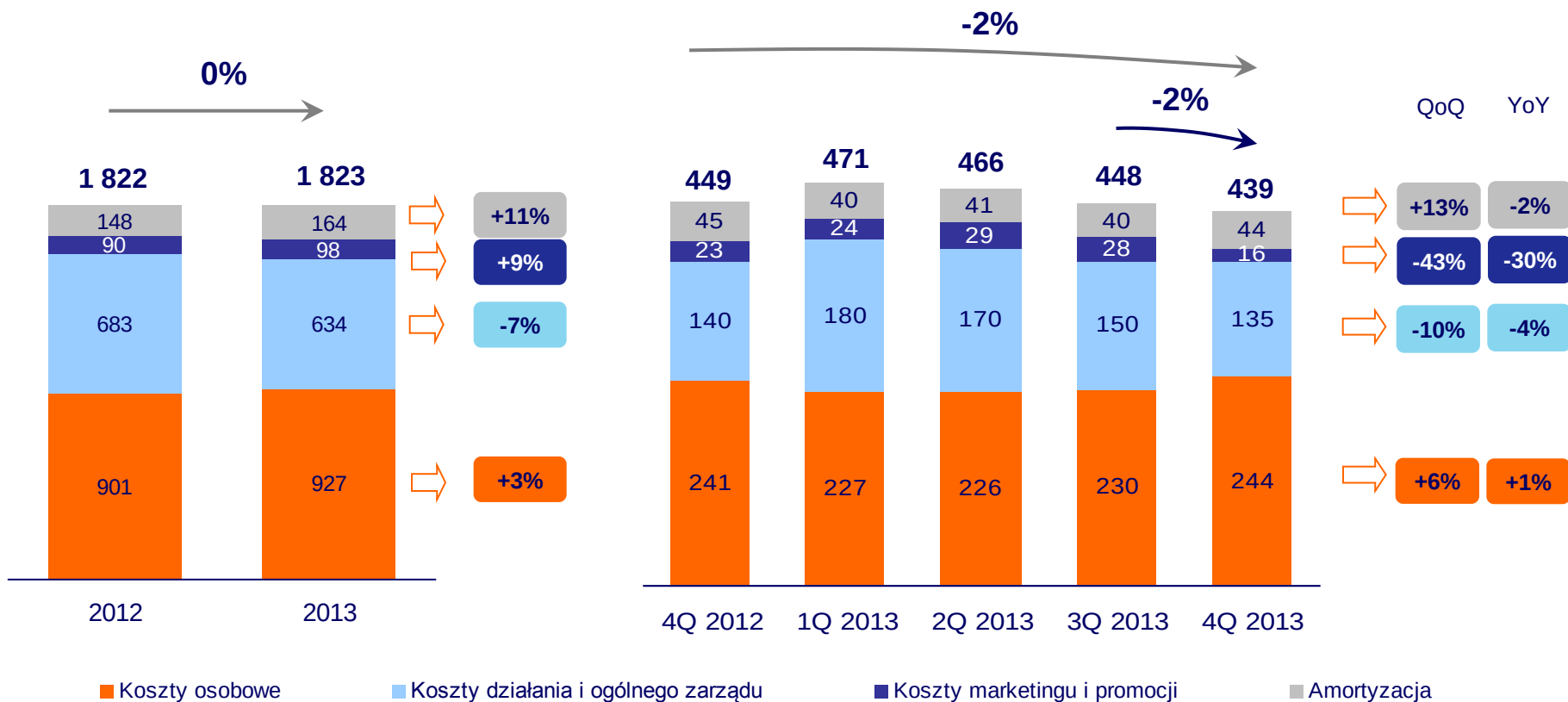
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Koszty ogółem

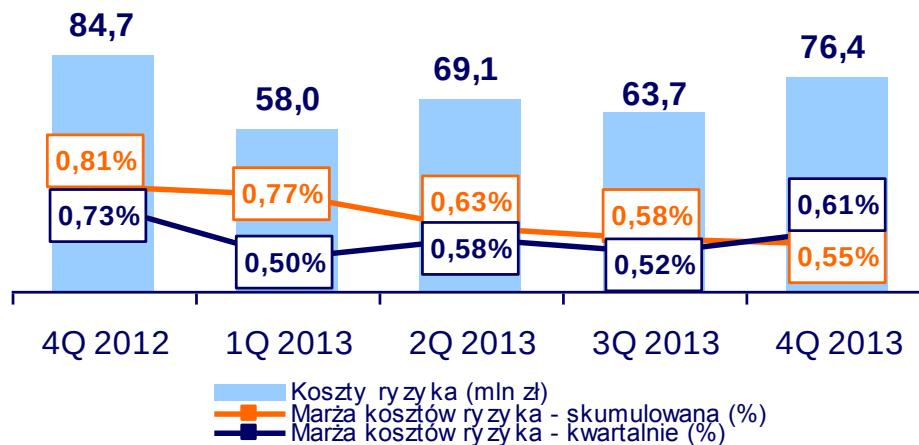
Koszty ogółem (w mln zł)



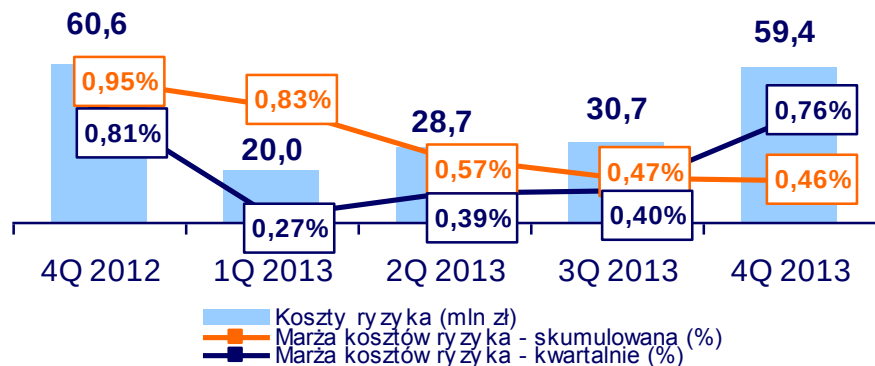
Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

Koszty ryzyka

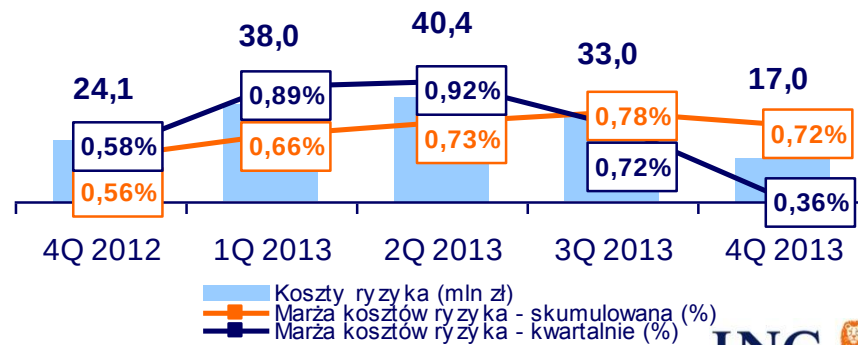
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



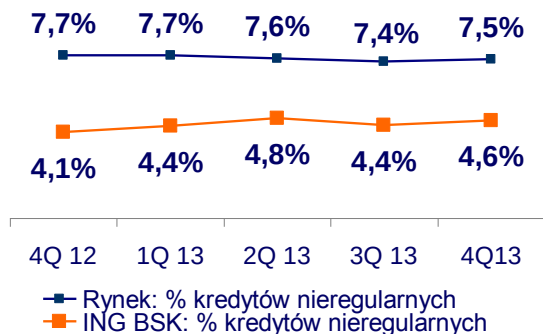
Segment bankowości detalicznej



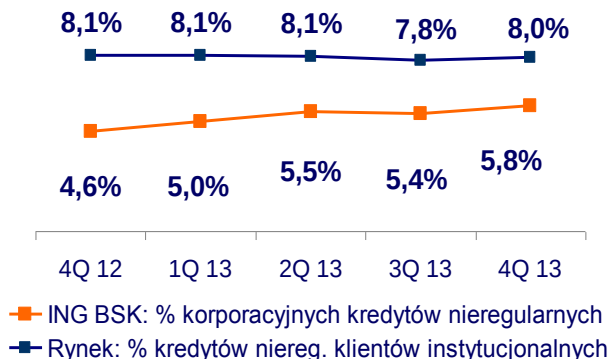
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

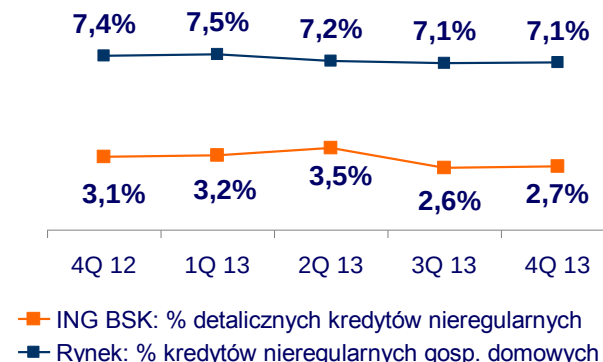
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



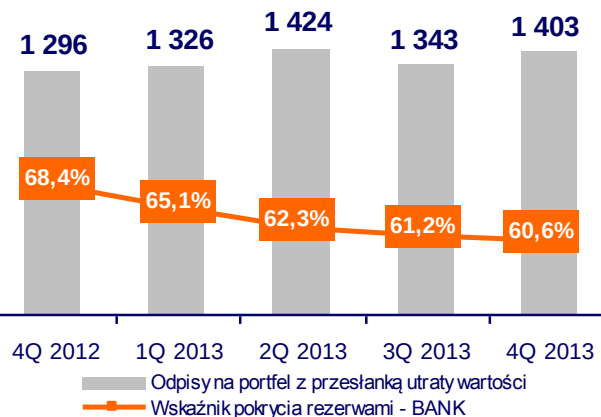
Segment bankowości detalicznej



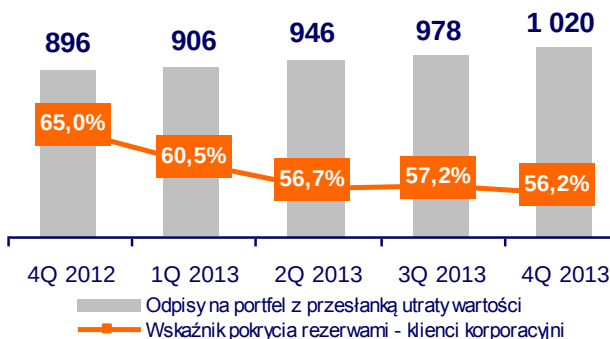
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP, dane za listopad 2013 r.

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

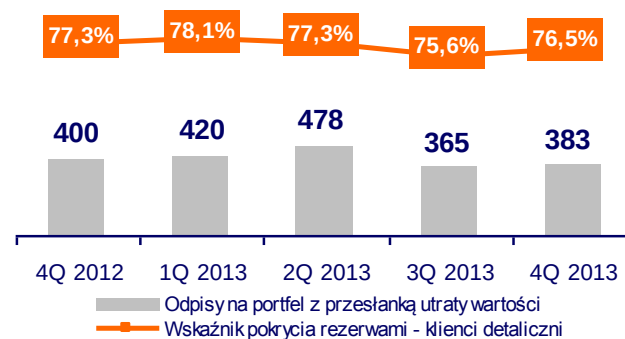
Bank



Segment bankowości korporacyjnej

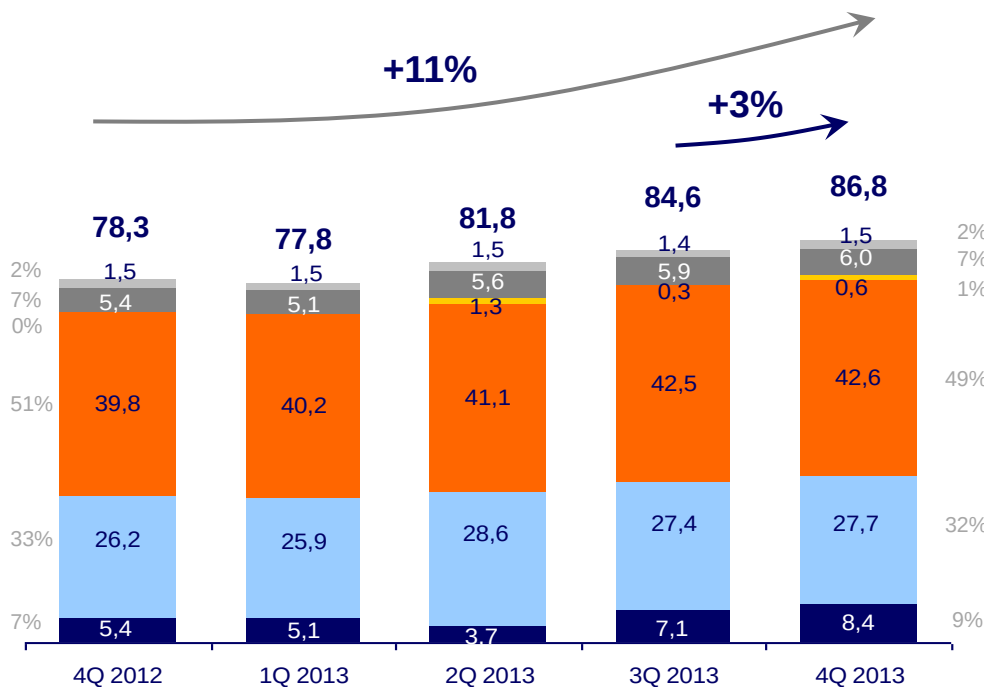


Segment bankowości detalicznej



Aktywa Banku

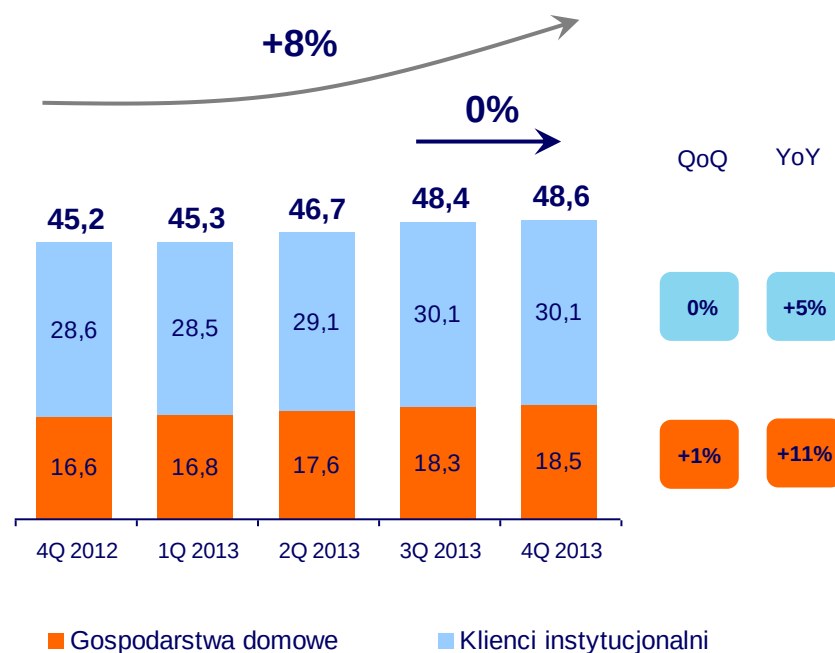
Struktura aktywów (w mld zł / %)



- 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)



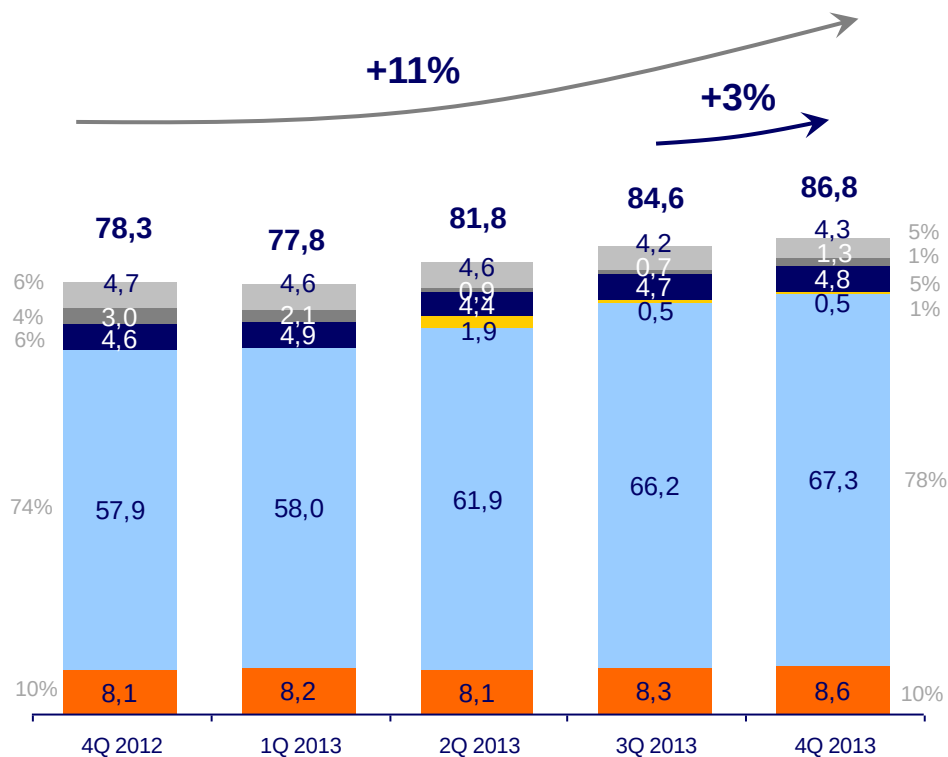
	QoQ	YoY
Gospodarstwa domowe	+1%	+11%
Klienci instytucjonalni	0%	+5%

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

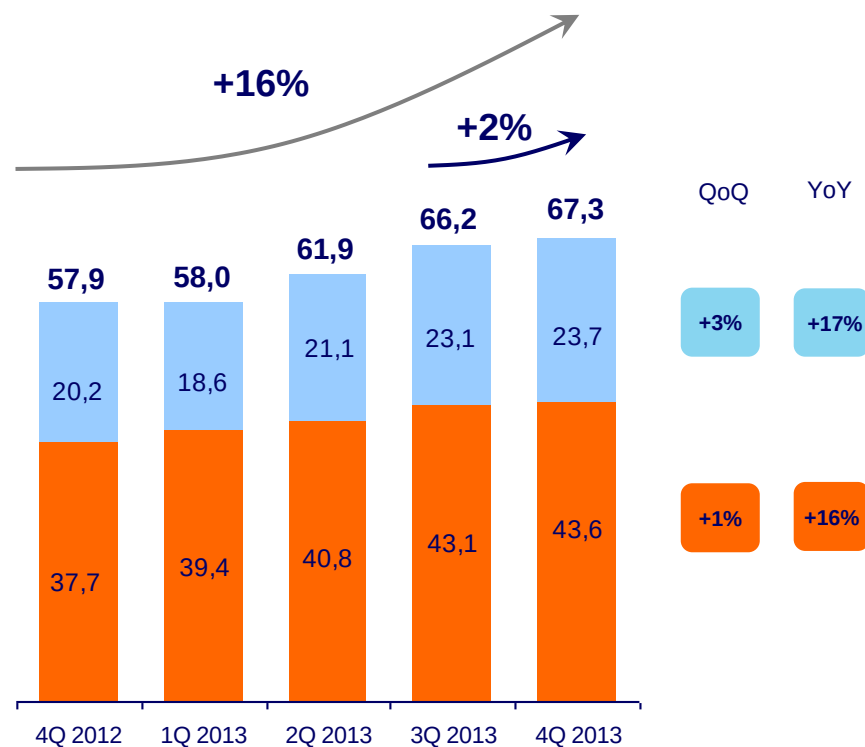
Stabilna baza depozytowa

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

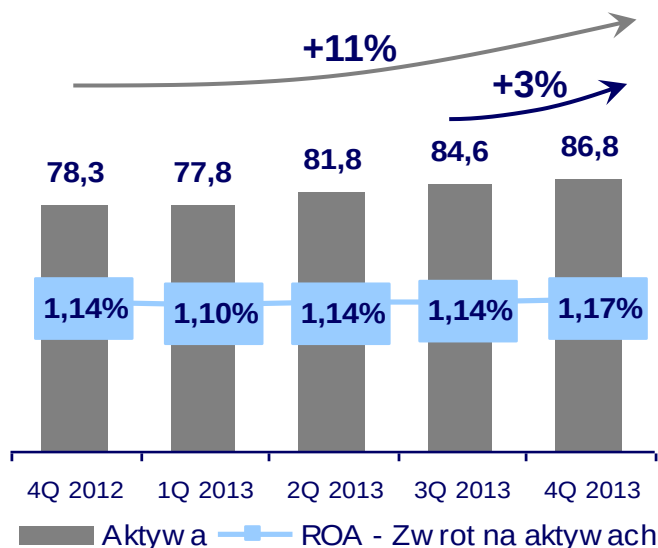
	QoQ	YoY
Deposits & other liabilities to clients	+3%	+17%
Household Economy	+1%	+16%

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

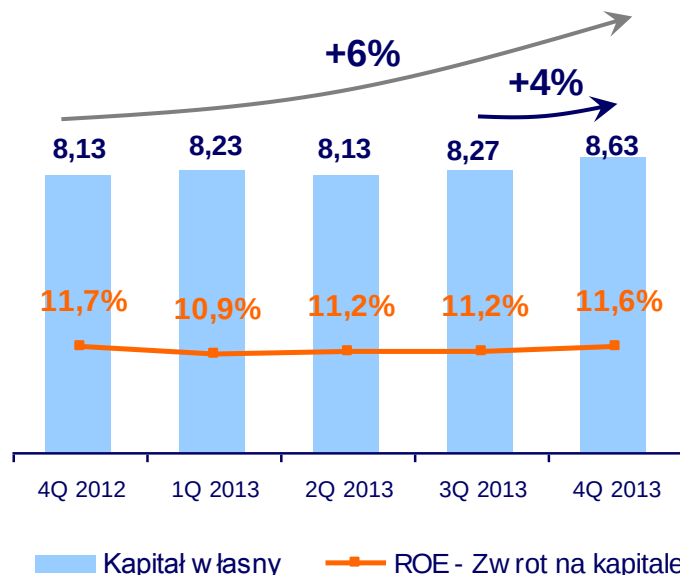


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

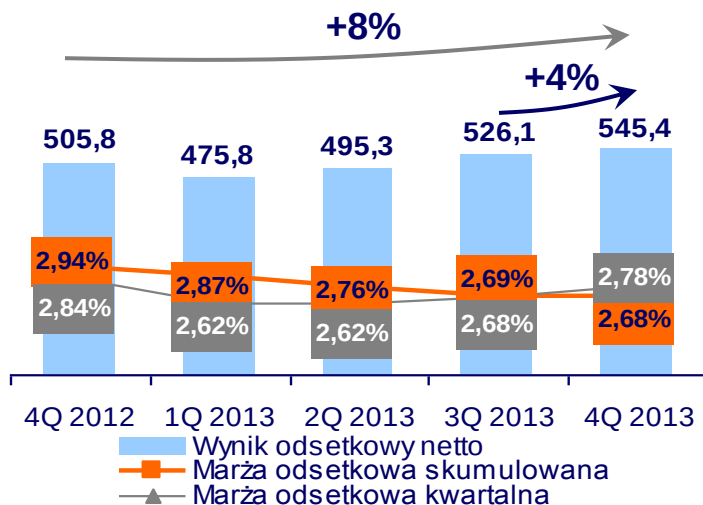
Aktywa (w mld zł) / ROA



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

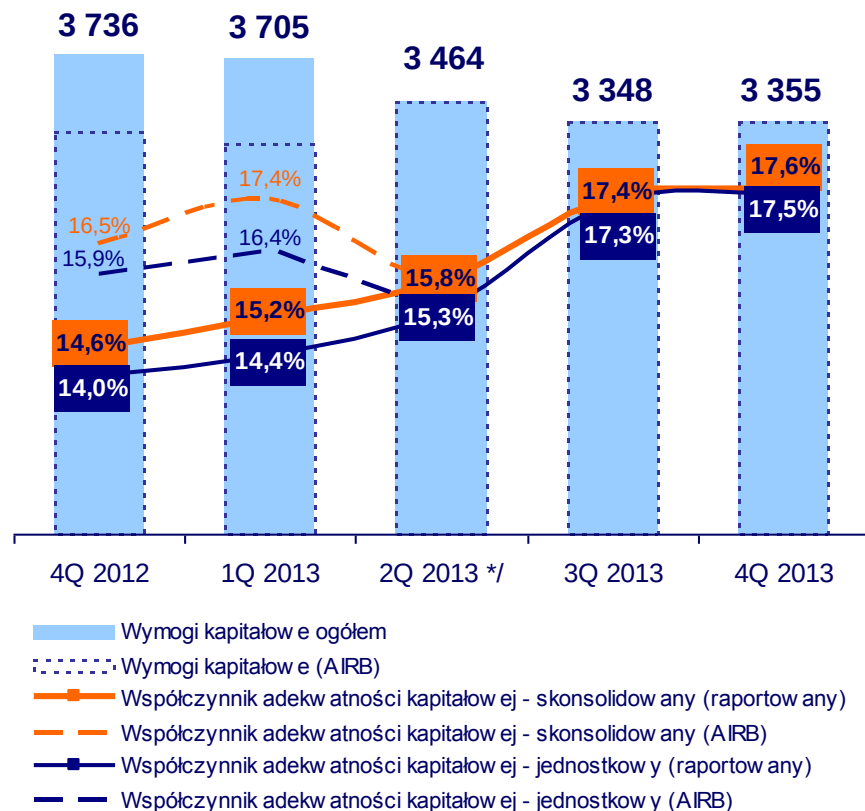
Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

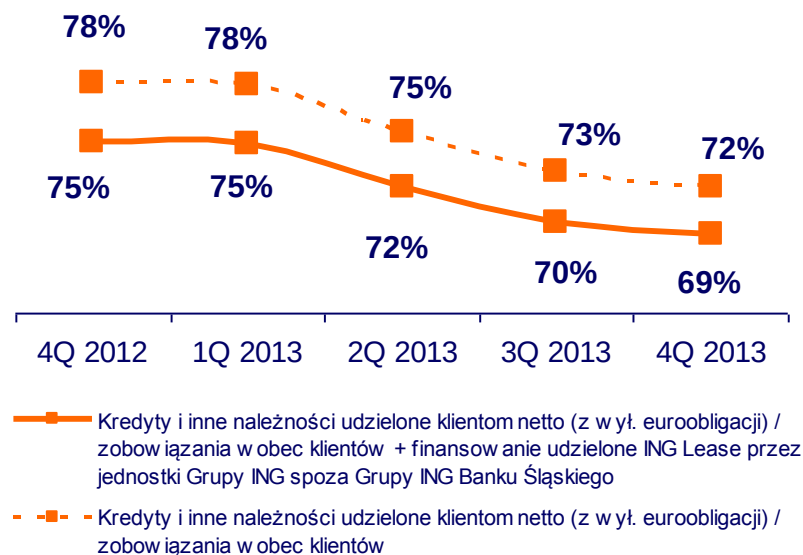
Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale

Adekwatność kapitałowa

Współczynnik adekwatności kapitałowej oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów

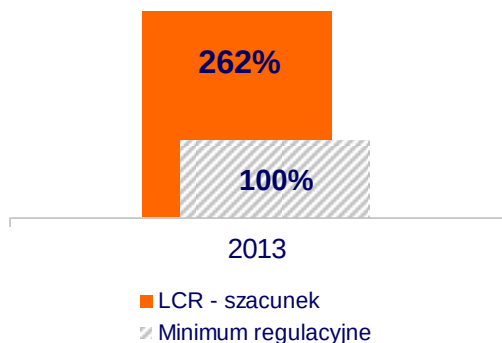


*/ Na mocy zgody DNB oraz KNF, począwszy od sprawozdania na dzień 30 czerwca 2013 roku ING BS jest uprawniony do raportowania współczynnika wypłacalności według metody AIRB dla portfela korporacyjnego, pod warunkiem, że całkowite wymogi kapitałowe obliczone według metody AIRB są równe bądź wyższe niż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

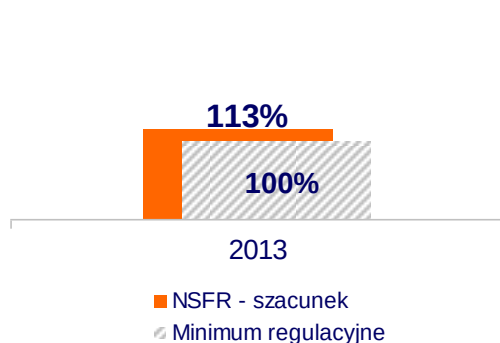
Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 31 grudnia 2013 roku

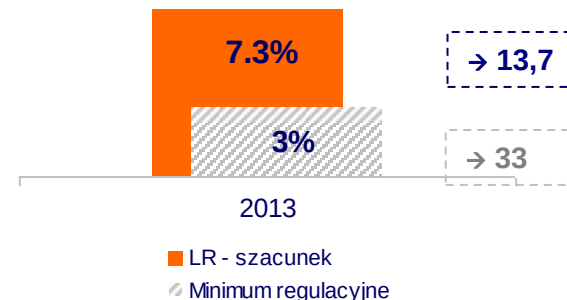
Liquidity Coverage Ratio (LCR)



Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Leverage Ratio (LR)



$$LCR = \frac{\text{Płynne aktywa}}{\text{Odpływy netto w ciągu 30 dni}}$$

$\text{Płynne aktywa} = \sum \frac{\text{Wartość rynkowa}}{\text{Waga aktywów}}$

$\text{Odpływy netto w ciągu 30 dni} = \sum \frac{\text{Odpływy}}{\text{Współczynnik odpływów}} - \sum \frac{\text{Wpływy}}{\text{Współczynnik wpływów}}$

LCR -Wskaźnik pokrycia odpływów netto płynnymi aktywami

$$NSFR = \frac{\text{Dostępne stabilne finansowanie (ASF)}}{\text{Wymagane stabilne finansowanie (RSF)}}$$

$\text{Dostępne stabilne finansowanie (ASF)} = \sum \frac{\text{Kwota}}{\text{Waga ASF}}$

$\text{Wymagane stabilne finansowanie (RSF)} = \sum \frac{\text{Kwota}}{\text{Waga RSF}}$

NSFR - Wskaźnik stabilnego finansowania

$$LR = \frac{\text{Tier 1}}{\text{Aktywa zaangażowanie łącznie}}$$

$\text{Aktywa zaangażowanie łącznie} = \text{Aktywa - bilans} + \text{Ekwiwalent zaangażowania pozabilansowego}$

LR - Wskaźnik dźwigni

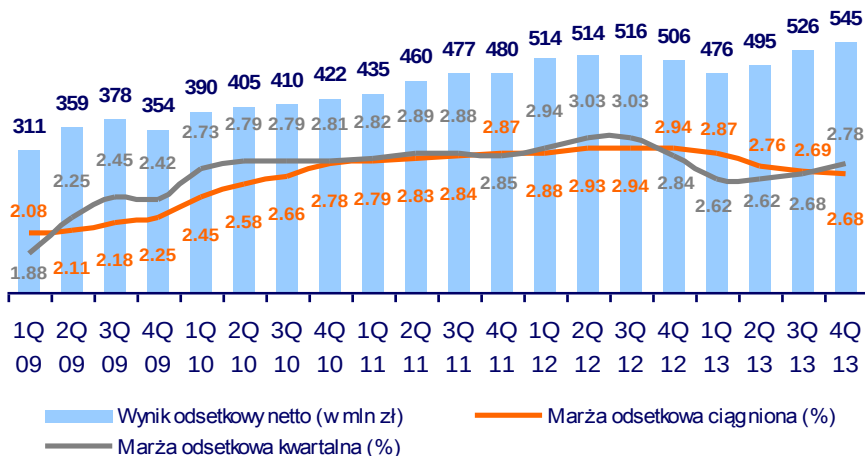
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

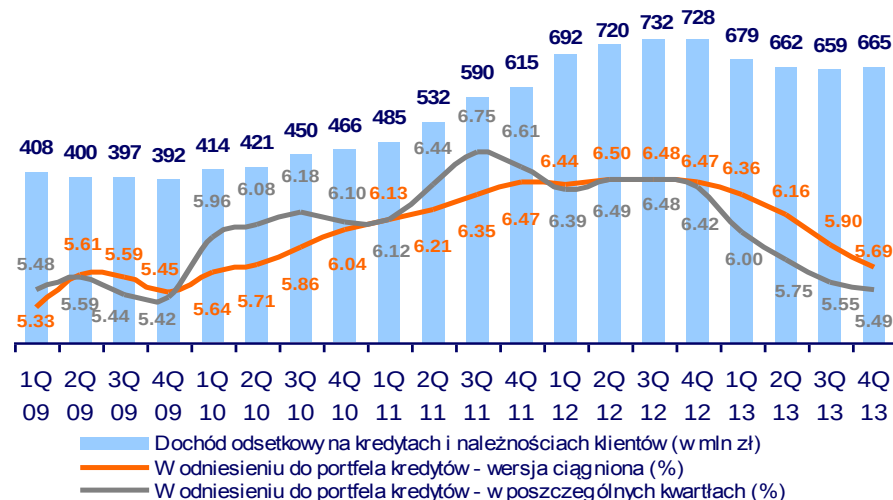
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2012	2Q 2012	3Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	QoQ		YoY		2012	2013	YoY	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	513,5	514,1	515,5	505,8	475,8	495,3	526,1	545,4	19,3	4%	39,6	8%	2 048,9	2 042,6	-6,3	-0,3%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	945,2	945,2	963,2	977,9	925,1	902,8	895,4	891,4	-4,0	0%	-86,5	-9%	3 831,5	3 614,7	-216,8	-5,7%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	26,9	31,0	37,4	40,5	27,8	25,3	23,8	28,5	4,7	20%	-12,0	-30%	135,8	105,4	-30,4	-22,4%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	641,7	664,4	672,0	669,9	623,1	610,7	608,8	610,5	1,7	0%	-59,4	-9%	2 648,0	2 453,1	-194,9	-7,4%
- od umów leasingowych	42,1	42,8	44,0	39,2	40,2	37,8	37,2	39,5	2,3	6%	0,3	1%	168,1	154,7	-13,4	-8,0%
- od umów faktoringowych	23,9	25,8	26,2	27,1	22,0	20,3	20,8	22,7	1,9	9%	-4,4	-16%	103,0	85,8	-17,2	-16,7%
- od dłużnych papierów wartościowych	199,3	179,0	164,9	183,6	196,4	197,6	190,7	178,3	-12,4	-7%	-5,3	-3%	726,8	763,0	36,2	5,0%
- od transakcji z przyzrečeniem odkupu						8,7	1,3	1,6	0,3	23%	1,6	n/a	0,0	11,6		
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	11,3	2,2	18,7	17,6	15,6	2,4	12,8	10,3	-2,5	-20%	-7,3	-42%	49,8	41,1	-8,7	-17,5%
Koszty odsetek, w tym:	431,7	431,1	447,7	472,1	449,3	407,5	369,3	346,0	-23,3	-6%	-126,1	-27%	1 782,6	1 572,1	-210,5	-11,8%
- od zobowiązań wobec innych banków	39,8	31,4	24,2	32,3	26,3	24,5	17,3	16,9	-0,4	-2%	-15,4	-48%	127,7	85,0	-42,7	-33,4%
- od zobowiązań wobec klientów	391,9	399,7	423,5	437,8	415,6	368,7	343,8	321,5	-22,3	-6%	-116,3	-27%	1 652,9	1 449,6	-203,3	-12,3%
- od transakcji z przyzrečeniem odkupu						7,0	1,8	1,2	-0,6	-33%	1,2	n/a		10,0		
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	2,0	7,4	6,8	5,1	5,1	0,0	0%	3,1	155%	2,0	24,4	22,4	1120,0%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	1,3	1,3	0,0	0%	1,3	n/a	0,0	3,1	3,1	n/a
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	247,0	250,4	251,2	255,7	239,8	249,6	233,7	253,5	19,8	8%	-2,2	-1%	1 004,3	976,6	-27,7	-2,8%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	74,5	13,7	12,5	-3,9	118,5	45,5	27,0	14,2	-12,8	-47%	18,1	n/a	96,8	205,2	108,4	112,0%
- 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	10,1	-26,3	-72%	9,5	1583%	85,5	97,9	12,4	14,5%
- Wynik na inwestycjach	19,1	6,6	-0,9	-0,2	120,4	-0,3	-11,7	0,4	12,1	n/a	0,6	n/a	24,6	108,8	84,2	342,3%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1,7	-5,2	-5,5	-4,3	-19,0	11,5	2,3	3,7	1,4	61%	8,0	n/a	-13,3	-1,5	11,8	n/a
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,0	3,1	3,7	4,6	9,8	4,5	3,7	2,7	-1,0	-27%	-1,9	-41%	15,4	20,7	5,3	34,4%
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	12,0	2,7	29%	1,9	19%	35,7	38,1	2,4	6,7%
Przychody	845,8	792,5	790,5	772,3	852,9	802,7	799,8	827,8	28,0	4%	55,5	7%	3 201,1	3 283,2	82,1	2,6%
Koszty	463,9	454,0	455,2	449,1	470,9	465,6	447,5	439,1	-8,4	-2%	-10,0	-2%	1 822,2	1 823,1	0,9	0,1%
- koszty osobowe	228,0	213,1	219,1	240,6	226,7	226,3	230,1	243,5	13,4	6%	2,9	1%	900,8	926,6	25,8	2,9%
- pozostałe koszty	235,9	240,9	236,1	208,5	244,2	239,3	217,4	195,6	-21,8	-10%	-12,9	-6%	921,4	896,5	-24,9	-2,7%
- w tym amortyzacja	33,6	34,7	35,1	44,7	39,9	40,7	39,3	44,1	4,8	n/a	-0,6	n/a	148,1	164,0	15,9	n/a
Wynik przed kosztami ryzyka	381,9	338,5	335,3	323,2	382,0	337,1	352,3	388,7	36,4	10%	65,5	20%	1 378,9	1 460,1	81,2	5,9%
Koszty ryzyka	64,3	131,2	82,6	84,7	58,0	69,1	63,7	76,4	12,7	20%	-8,3	-10%	362,8	267,2	-95,6	-26,4%
- segment detaliczny	19,3	25,1	21,5	24,1	38,0	40,4	33,0	17,0	-16,0	-48%	-7,1	-29%	90,0	128,4	38,4	42,7%
- segment korporacyjny	45,0	106,1	61,1	60,6	20,0	28,7	30,7	59,4	28,7	93%	-1,2	-2%	272,8	138,8	-134,0	-49,1%
Zysk brutto	317,6	207,3	252,7	238,5	324,0	268,0	288,6	312,3	23,7	8%	73,8	31%	1 016,1	1 192,9	176,8	17,4%
Podatek dochodowy	46,1	39,7	49,5	48,5	64,3	51,1	54,2	61,8	7,6	14%	13,3	27%	183,8	231,4	47,6	25,9%
Zysk (strata) netto, w tym:	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	250,5	16,1	7%	60,5	32%	832,3	961,5	129,2	15,5%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	250,5	16,1	7%	60,5	32%	832,3	961,5	129,2	15,5%
C/A (%)	54,8%	57,3%	57,6%	58,2%	55,2%	58,0%	56,0%	53,0%					56,9%	55,5%		

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

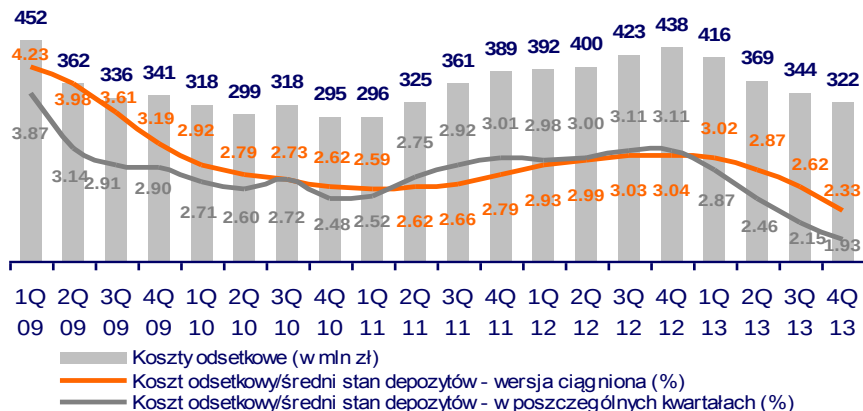
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



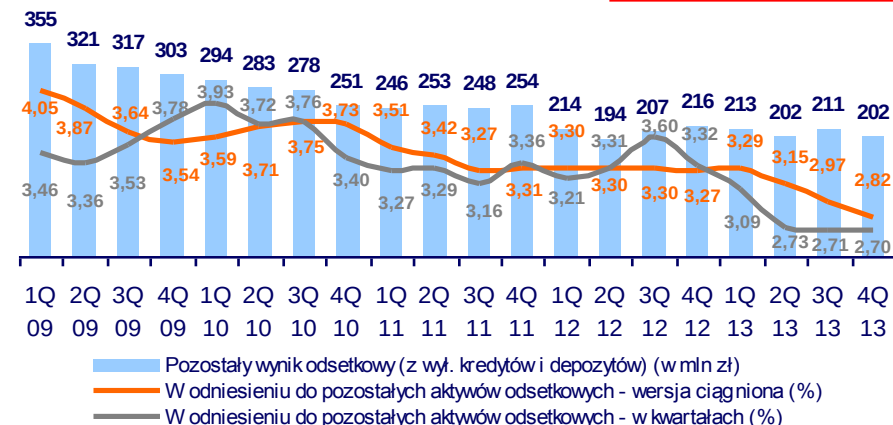
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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



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

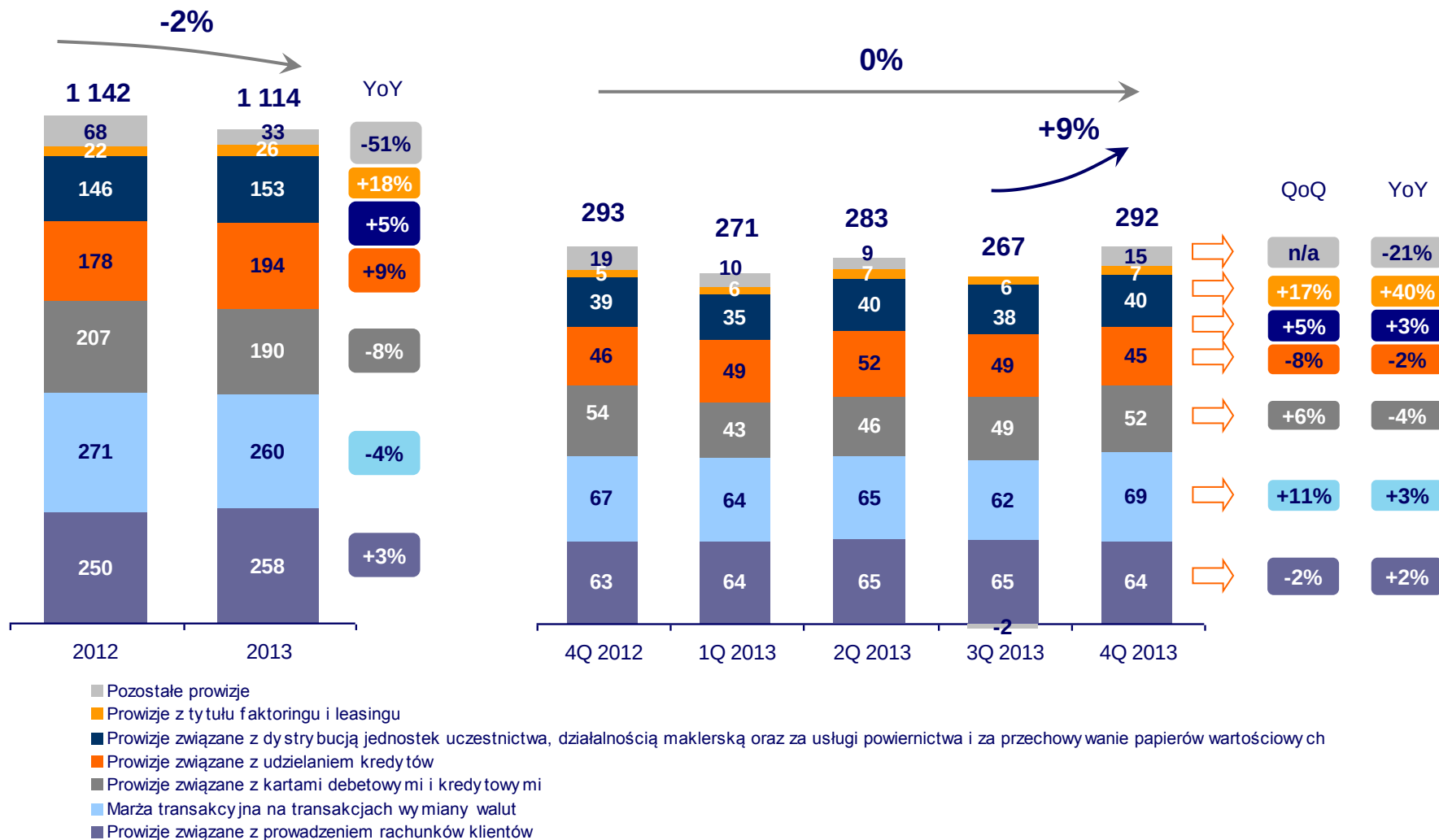


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów
 Marża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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.12.2013	%
1	HANDEL HURTOWY	4 632	14,8%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 516	11,2%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 426	10,9%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 009	6,4%
5	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 707	5,4%
6	HANDEL DETALICZNY	1 530	4,9%
7	WYNAJEM SPRZĘTU	1 164	3,7%
8	BUDOWNICTWO	1 145	3,6%
9	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 066	3,4%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 014	3,2%
11	POŚREDNICTWO FINANSOWE	913	2,9%
12	PRZEMYSŁ GUMOWY	877	2,8%
13	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	750	2,4%
14	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	694	2,2%
15	PRODUKCJA METALI	674	2,1%
16	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	615	2,0%
17	PRZEMYSŁ PALIW	543	1,7%
18	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	527	1,7%
19	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	451	1,4%
20	Pozostałe	4 139	13,2%
Suma końcowa		31 393	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 31.12.2013	%
1	HANDEL HURTOWY	7 452	15,5%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 890	8,1%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 693	7,7%
4	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 415	7,1%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 074	6,4%
6	HANDEL DETALICZNY	2 574	5,4%
7	BUDOWNICTWO	2 537	5,3%
8	WYNAJEM SPRZĘTU	1 515	3,2%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 429	3,0%
10	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 364	2,8%
11	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 324	2,8%
12	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 192	2,5%
13	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 106	2,3%
14	PRODUKCJA METALI	1 039	2,2%
15	PRZEMYSŁ PALIW	996	2,1%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	996	2,1%
17	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	988	2,1%
18	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	955	2,0%
19	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO	816	1,7%
20	Pozostałe	7 605	15,9%
Suma końcowa		47 959	100,0%

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