

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2014 roku

Warszawa – 6 sierpnia 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 1 półrocze / 2 kwartał 2014 roku

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 1 półroczu 2014 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **69,5 mld zł** depozytów → **+7,4 mld zł** (+12%) r/r
- **46,1 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+4,8 mld zł** (+12%) r/r
- **3,46 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **147 tys.** r/r
- **34,7 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **55,2 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+6,4 mld zł** (+13%) r/r
- **35,4 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+4,2 mld zł** (+14%) r/r
- **19,8 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,2 mld zł** (+12%) r/r
- **14,4 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł** (+11%) r/r;
8,5% udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2014 roku

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 837 bankomatów własnych oraz 740 wpłatomatów, w tym **506** maszyn dwufunkcyjnych i **170** bezstykowych
- 409 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- Bankowość mobilna: **575 tys.** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety); **30 tys.** pobrań aplikacji *ING BusinessMobile*

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,43 mln** rachunków bieżących, w tym **71% Kont Direct**
- **Portfel Elektroniczny ING** – w ramach usługi **V.me by Visa**
- **Aleo** – blisko **34 tys.** zarejestrowanych firm
- Usługa **SMART** dla klientów korporacyjnych – łatwe zarządzanie wszystkimi rachunkami posiadanymi przez klienta

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **1 781,5 mln zł** przychodów w 1 półroczu 2014 r. → +6% r/r
- **829,8 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 1 półroczu 2014 r. → +15% r/r
- Zysk netto na poziomie **536,9 mln zł** w 1 półroczu 2014 r. → +13% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **74%** → +2 p.p. r/r



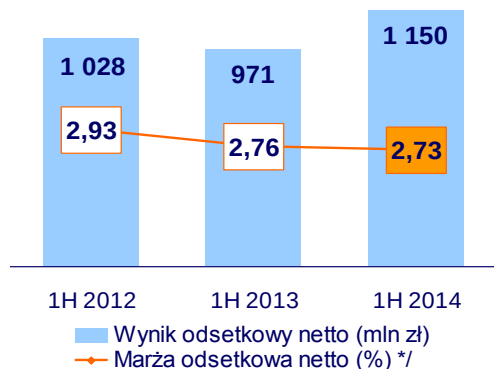
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	31.03.13	30.06.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r
Depozyty klientów ogółem	58 125	62 100	67 485	66 787	69 473	4%	3%	12%
Depozyty klientów detalicznych	39 915	41 372	44 111	45 359	46 149	2%	5%	12%
Depozyty klientów korporacyjnych	18 210	20 728	23 374	21 428	23 324	9%	0%	13%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	45 220	46 877	50 223	51 383	52 489	2%	5%	12%
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	5 305	5 505	6 112	6 024	6 340	5%	4%	15%
Kredyty klientów ogółem	47 365	48 816	50 478	52 476	55 225	5%	9%	13%
Kredyty dla klientów detalicznych	16 889	17 619	18 416	18 950	19 791	4%	7%	12%
Wolumen kredytów hipotecznych	12 460	12 965	13 615	13 930	14 448	4%	6%	11%
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	30 476	31 197	32 062	33 526	35 434	6%	11%	14%

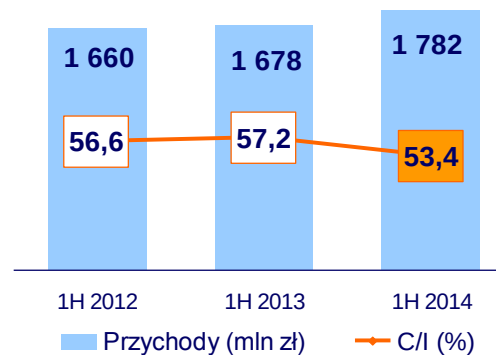
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

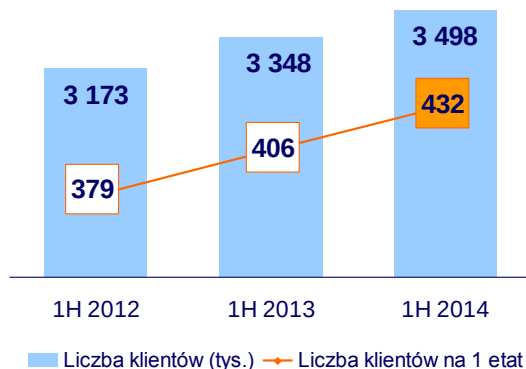


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

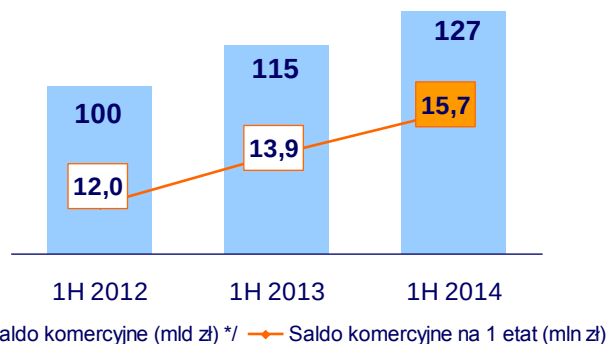
Przychody oraz efektywność kosztowa



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

1 półrocze 2014 roku

w mln zł	1H 2013	1H 2014	zmiana
Przychody ogółem	1 678,3	1 781,5	+ 6%
Koszty ogółem	959,2	951,7	- 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	719,1	829,8	+ 15%
Koszty ryzyka	127,1	117,4	- 8%
Zysk brutto	592,0	712,4	+ 20%
Zysk netto	476,6	536,9	+ 13%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,8%	15,0%	- 0,8 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,15%	+0,01 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,9%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,2%	53,4%	- 3,8 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 1 półrocze 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik za 1 półrocze 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

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 finansowe ING Banku Śląskiego

2 kwartał 2014 roku

w mln zł	2Q 2013	2Q 2014	zmiana
Przychody ogółem	814,1	897,7	+ 10%
Koszty ogółem	477,0	480,5	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	337,1	417,2	+ 24%
Koszty ryzyka	69,1	33,3	- 52%
Zysk brutto	268,0	383,9	+ 43%
Zysk netto	216,9	282,4	+ 30%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,8%	15,0%	- 0,8 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,15%	+0,01 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,9%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58,6%	53,5%	- 5,1 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 2 kwartał 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik za 2 kwartał 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

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

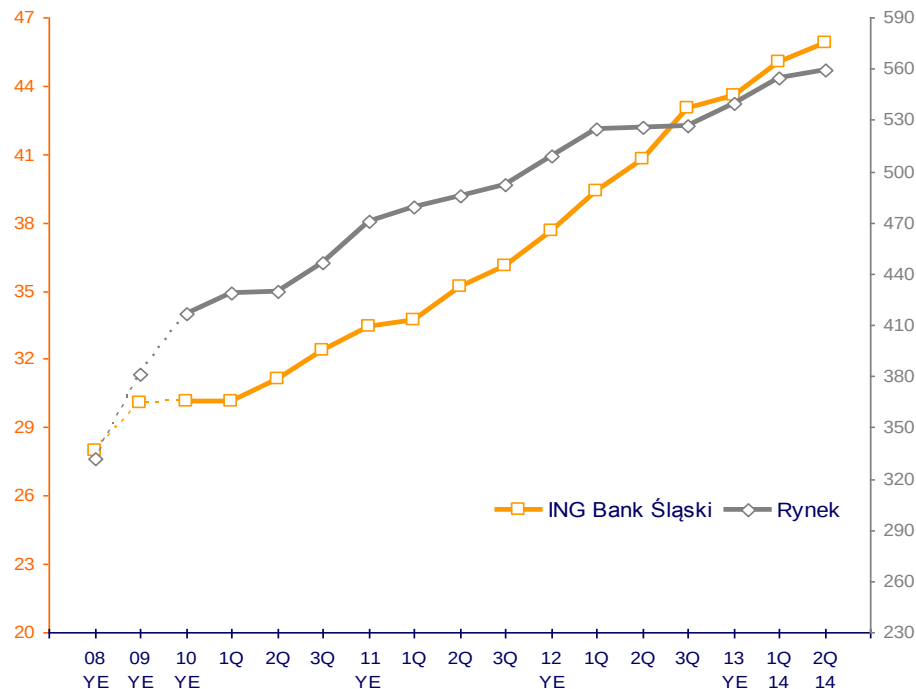
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)

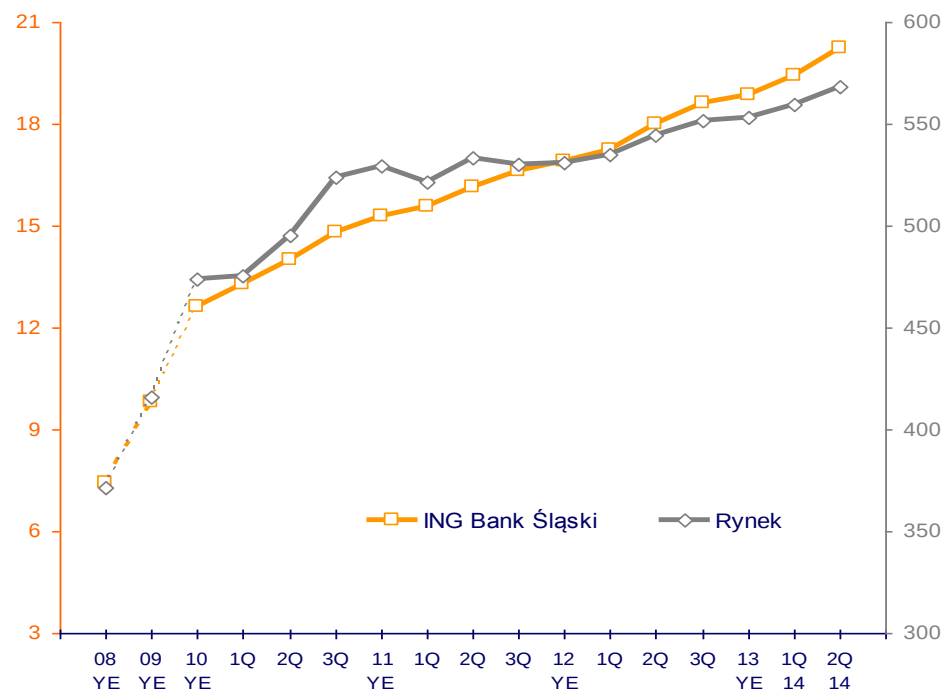


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14	2Q14
8,42	7,88	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	8,13	8,20

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14	2Q14
2,00	2,36	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	3,47	3,56

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

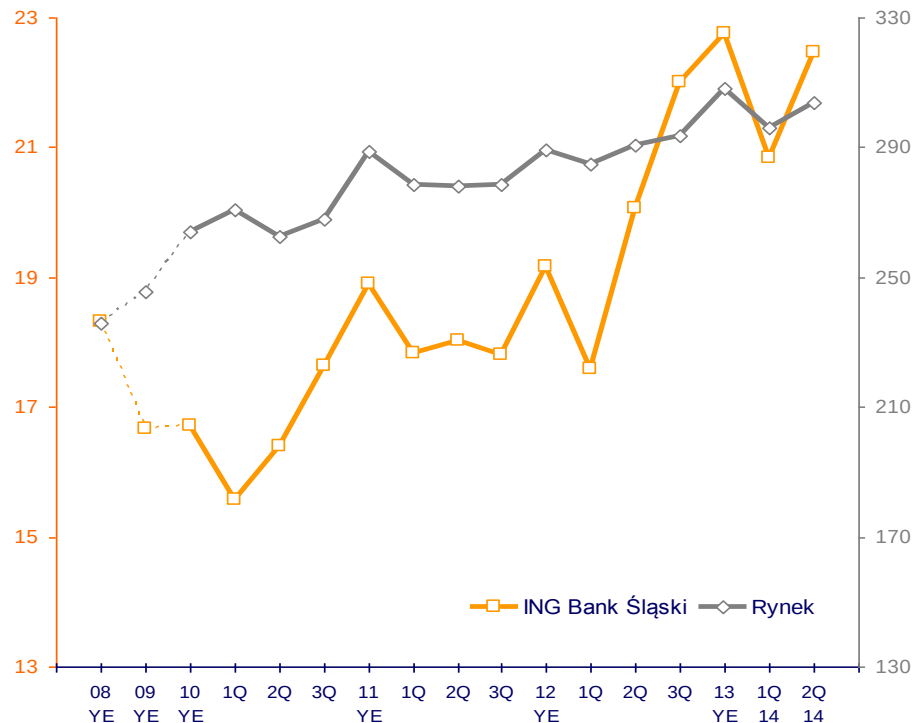


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

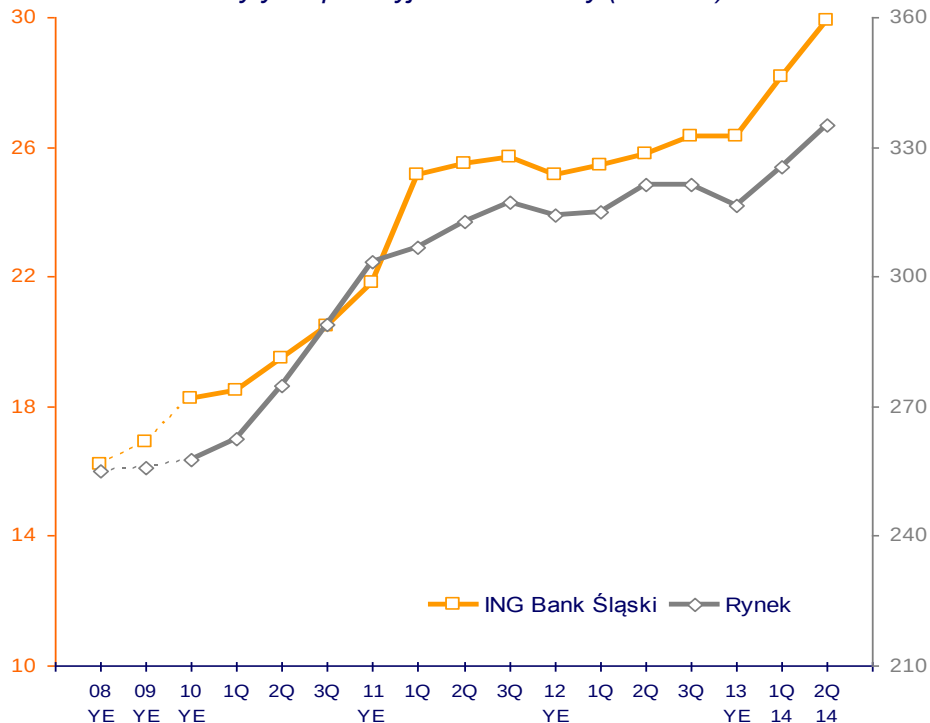


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14	2Q14
7,77	6,80	6,33	5,75	6,24	6,59	6,54	6,41	6,49	6,40	6,63	6,17	6,90	7,50	7,38	7,04	7,39

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14	2Q14
6,34	6,60	7,09	7,04	7,08	7,08	7,19	8,19	8,16	8,09	7,99	8,07	8,03	8,20	8,32	8,66	8,92

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 1 półrocze / 2 kwartał 2014 roku

Bankowość detaliczna

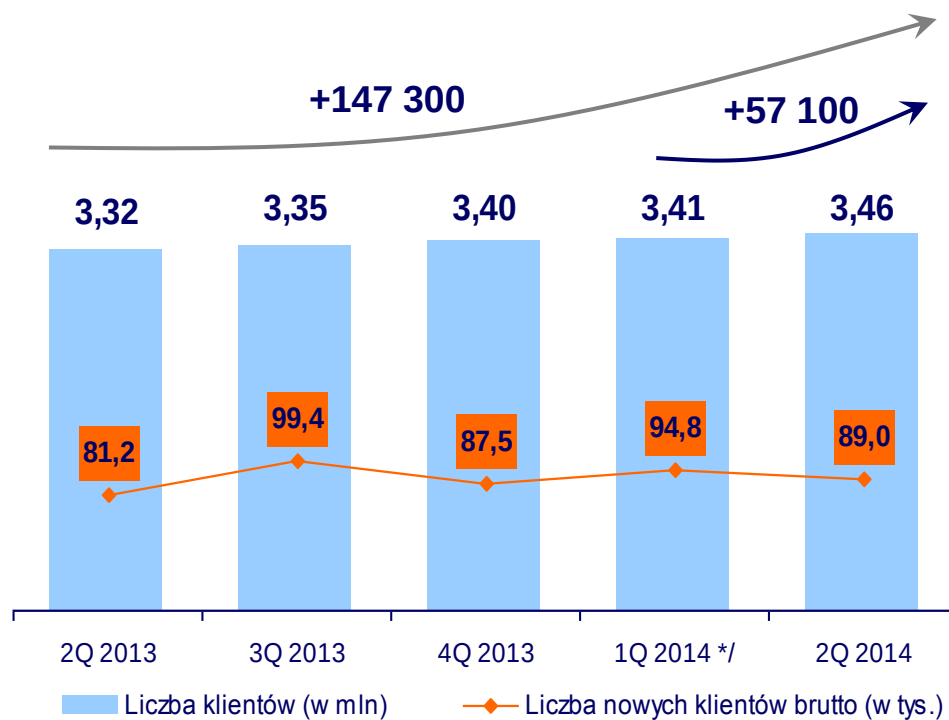
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **3,46 mln** klientów detalicznych → **183,8 tys.** nowych klientów pozyskanych w 1 półroczu 2014 roku
- **19,8 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,2 mld zł (+12%) r/r** oraz **+0,8 mld zł (+4%) kw/kw**
- **14,4 mld zł** kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł (+11%) r/r** oraz **+0,5 mld zł (+4%) kw/kw**
- **8,5%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2014 roku;
9,3% udziału w rynku sprzedaży w 2 kwartale 2014 roku
- **Ponad 1,3 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 półroczu 2014 roku (+35% r/r);
742 mln zł sprzedaży w 2 kwartale 2014 roku (+34% r/r oraz +28% kw/kw)
- **46,1 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+4,8 mld zł (+12%) r/r** oraz **+0,8 mld zł (+2%) kw/kw**
- 2,43 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **71% 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 31 sierpnia 2014 r.)
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **575 tys.** pobrań aplikacji na smartfony i tablety
- *Portfel Elektroniczny ING* – w ramach usługi **V.me by Visa**

Baza klientów

3,46 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych

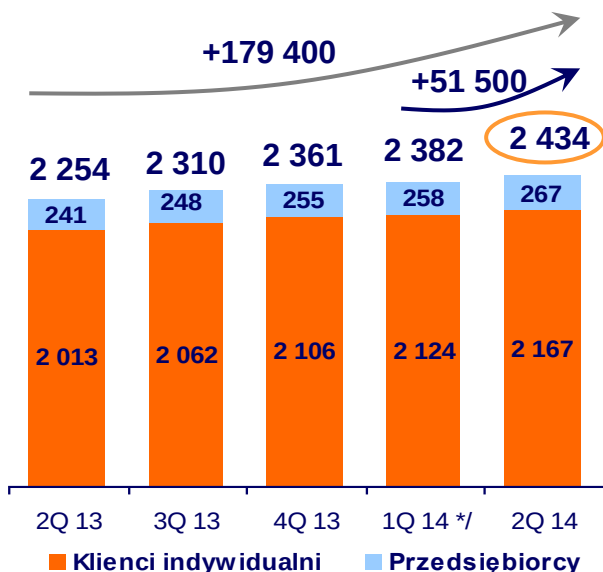


**/ W 1 kwartale 2014 r. zamknięto 51 tys. nieaktywnych rachunków klientów*

Rachunki bieżące

2,43 mln rachunków bieżących, z czego 71% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



QoQ	YtD	YoY
+8 200	+11 000	+24 800
+43 300	+61 700	+154 600

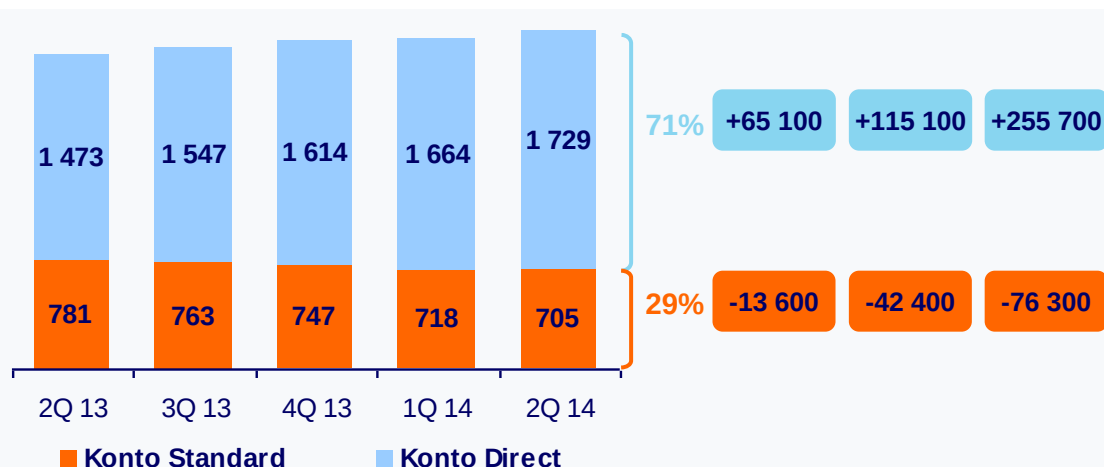
*/ W 1 kwartale 2014 r. zamknięto 46,7 tys. nieaktywnych rachunków bieżących

Qz

Konto Direct

za:

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



Uwaga: rachunki bieżące w PLN



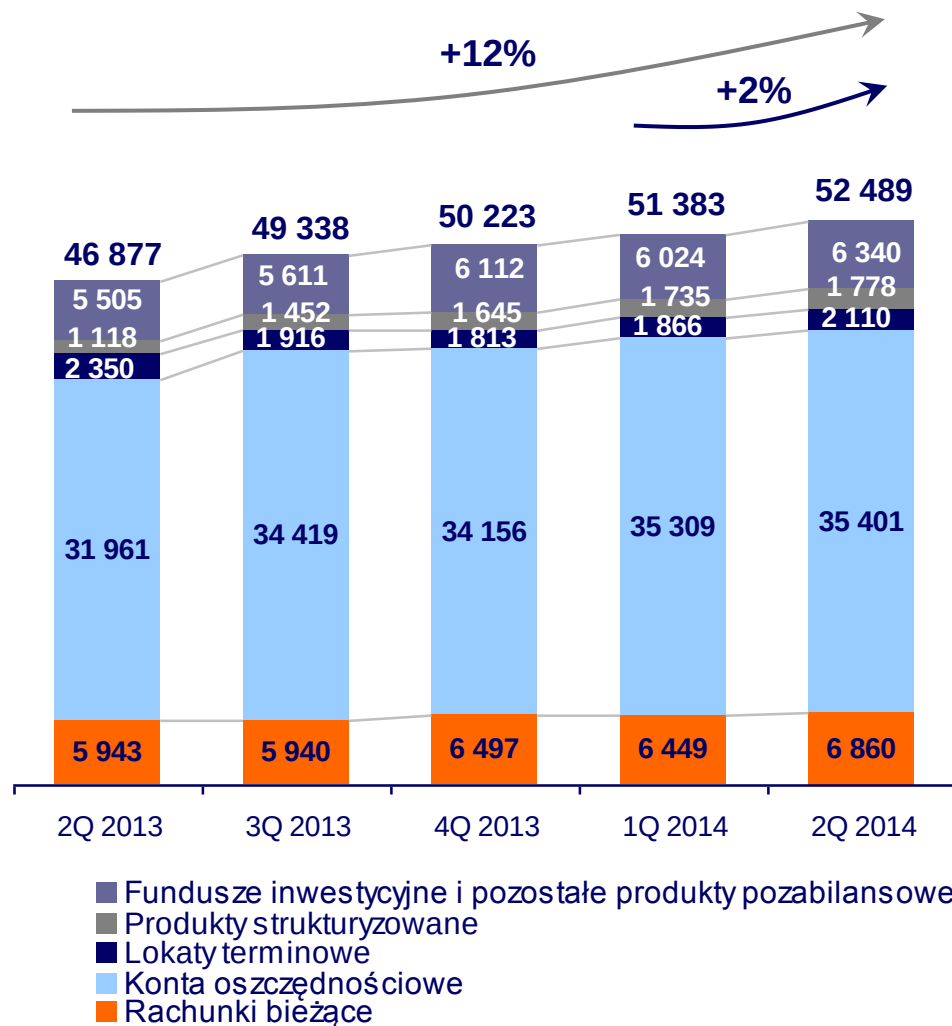
Bankuj z Kontem Direct
Mobilnie, szybko, prosto



Oszczędności

Stąły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



	QoQ	YtD	YoY
⇒	+5%	+4%	+15%
⇒	+2%	+8%	+59%
⇒	+13%	+16%	-10%
⇒	0%	+4%	+11%
⇒	+6%	+6%	+15%

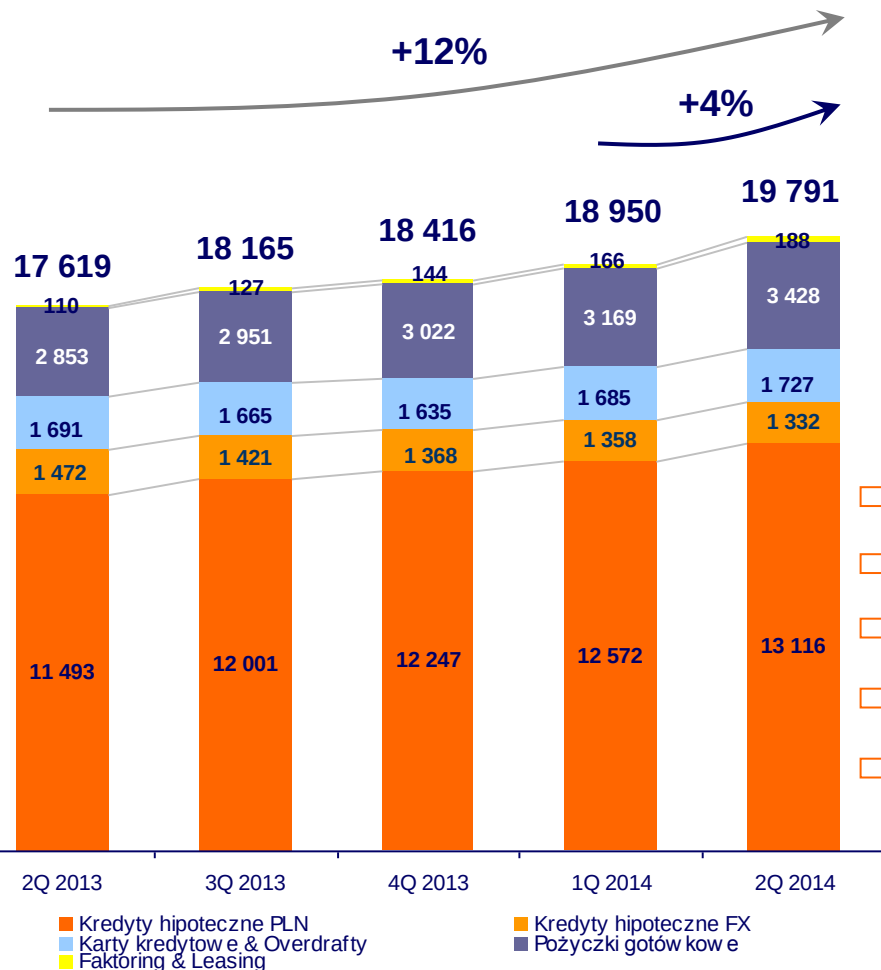
+2% QoQ
 +5% YtD
 +12% YoY



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stąły wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



Ponad 1,3 mld zł
pożyczek gotówkowych udzielonych
klientom detalicznym w 1 półroczu 2014 r.
(+35% r/r)

Sprzedaż **742 mln zł** w 2 kwartale 2014 r.
(+34% r/r oraz +28% kw/kw)

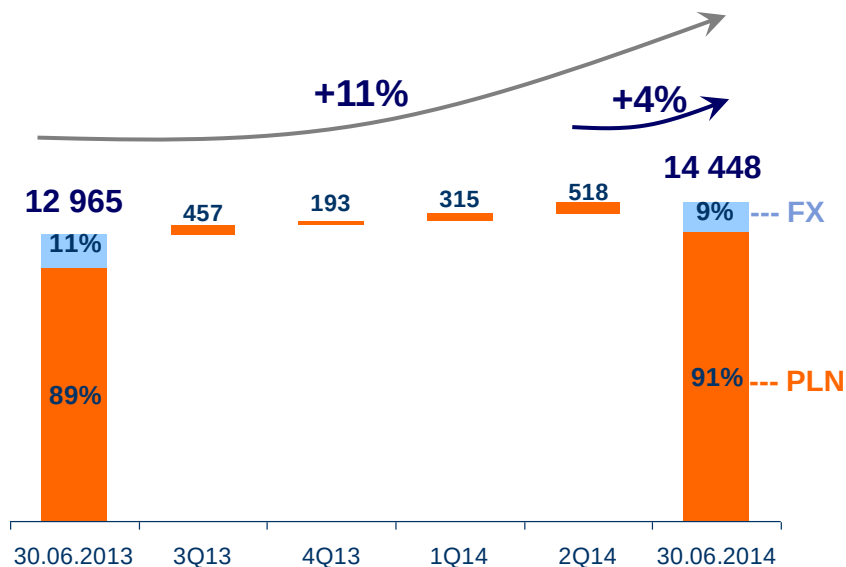
	QoQ	YtD	YoY
⇒	+13%	+31%	+71%
⇒	+8%	+13%	+20%
⇒	+2%	+6%	+2%
⇒	-2%	-3%	-10%
⇒	+4%	+7%	+14%



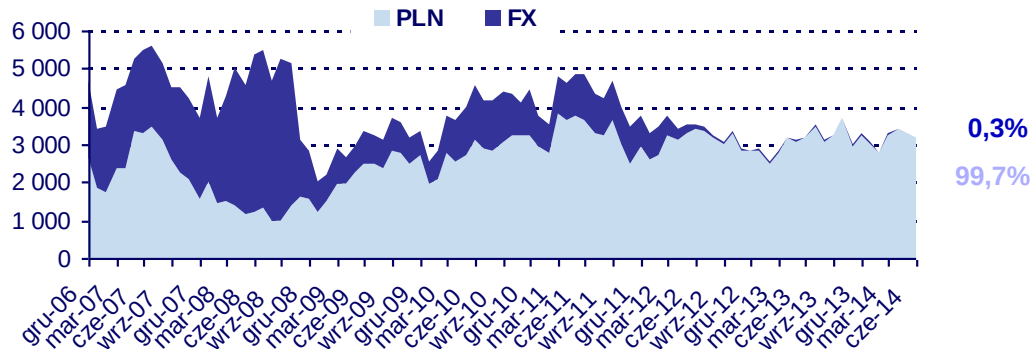
Kredyty hipoteczne

14,4 mld zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



- **8,5%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 półroczu 2014 r., **#3 pozycja** na rynku
Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 2 kwartale 2014 r. wyniosła **915 mln zł** (9,3% udziału w rynku sprzedaży)
- **6,0%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN
3,5% w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 1 półrocza 2014 roku)



**MIESZKAJ
bez kompromisów**

i oszczędź na kredycie
hipotecznym dla młodych.



Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

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

575 tys.
pobrań
aplikacji

- ~ **810 tys.** transakcji w czerwcu 2014 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **130 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **75 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników



Migamy z Migam.pl

- Program pilotażowy: **czerwiec – wrzesień 2014 roku**
- **Pierwsza tego typu inicjatywa w polskiej branży bankowej**
- **Możliwość swobodnego porozumiewania się z osobami niesłyszącymi dzięki aplikacji internetowej**



- **409** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **837** bankomatów własnych oraz **740** wpłatomatów, w tym **506** maszyn dwufunkcyjnych
- **170** bankomatów/wpłatomatów bezstykowych
- **83%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **132** placówki w nowym standardzie



V.me by Visa – wygoda w zakupach internetowych

Nowa jakość Portfela Elektronicznego ING

- Bezpieczne i wygodne rozwiązanie do płatności online
- Łatwa konfiguracja portfela bez instalowania dodatkowych aplikacji
- Możliwość płatności bez konieczności wpisywania danych karty przy każdej transakcji



**PIERWSZY
BANK
W POLSCE...**

**...I JEDEN
Z PIERWSZYCH
W EUROPIE**



Usługa dostępna:

V.me by Visa

- Od początku maja 2014 roku
- Dla wszystkich – nie tylko klientów Banku
- Bezpłatnie
- U ponad 120 detalistów *(liczba ta wciąż rośnie)*
- Wraz z promocją *Portfel pełen zniżek*

ING 

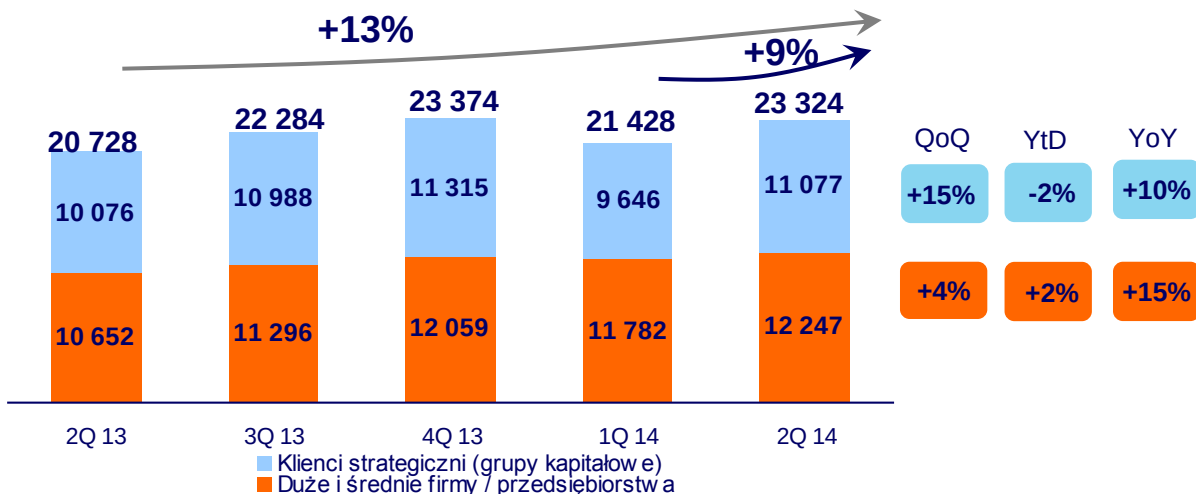
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

- **34,7 tys.** klientów korporacyjnych
- **35,4 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+4,2 mld zł (+14%) r/r** oraz +1,9 mld zł (+6%) kw/kw
- 5,3 mld zł – należności leasingowe; 1,9 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **23,3 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+2,6 mld zł (+13%) r/r** oraz +1,9 mld zł (+9%) kw/kw
- Największe transakcje w 1 półroczu 2014 roku:
 - 5,00 mld zł → program emisji obligacji dla spółki Enea S.A.
 - 3,00 mld zł → kredyt na finansowanie nabycia spółki Polkomtel Sp. z o.o.
 - 1,65 mld zł → program emisji obligacji dla Zarządcy Rozliczeń S.A. (spółka z sektora energetycznego)
 - 1,45 mld zł → kredyt na finansowanie nabycia spółki Emitel
 - 500 mln zł → program emisji obligacji krótkoterminowych dla Eurocash S.A.
 - Finansowanie dla Apsys Polska S.A.: 290 mln EUR finansowanie inwestycji
 - Finansowanie dla Valad Europe: 169 mln EUR refinansowanie istniejącego zadłużenia
66 mln EUR finansowanie inwestycji
 - Finansowanie dla Blackstone Real Estate: 92 mln EUR finansowanie inwestycji
82 mln EUR finansowanie inwestycji
 - 86 mln zł → program emisji obligacji komunalnych dla Miasta Tychy
- **Blisko 30 tys. pobrań** *ING BusinessMobile* (aplikacja udostępniona w styczniu 2013 roku)
- **Aleo** – platforma handlowo-aukcyjna dla firm: **blisko 34 tys.** zarejestrowanych firm
- Usługa SMART – łatwe zarządzanie wszystkimi rachunkami posiadanymi przez klienta

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)

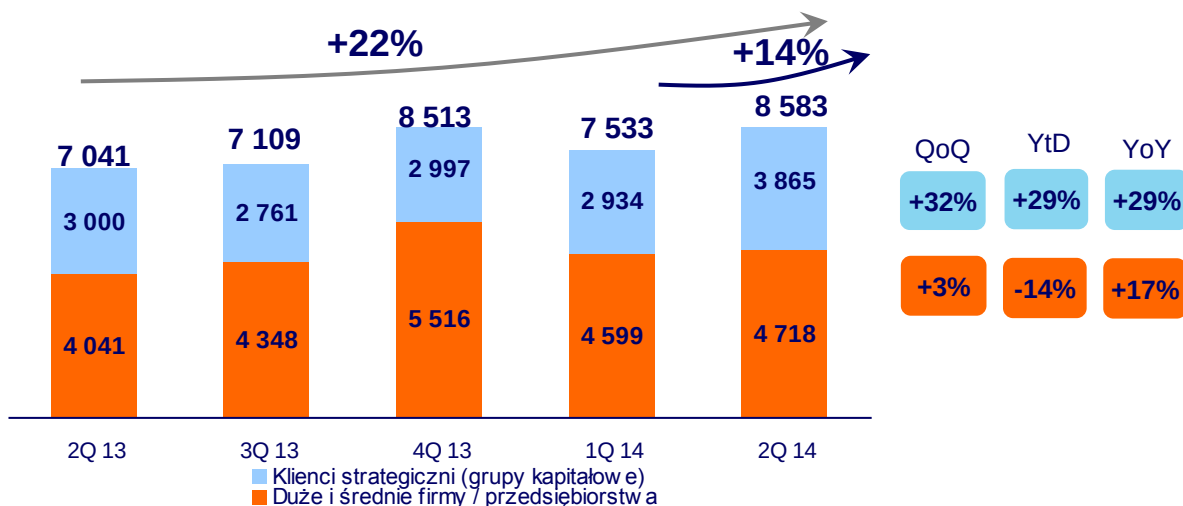


SMART

- Wygodna metoda zarządzania rachunkami w innych bankach
- Obsługa wszystkich rachunków klienta w systemie *ING BusinessOnLine*
- Data udostępnienia: **maj 2014 r.**



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



WRZUTNIE ELEKTRONICZNE

- Udostępniono już **90 urządzeń**
- Wrzutnie light – nowe rozwiązanie gotówkowe w siedzibie klienta
- Data udostępnienia wrzutni light: **styczeń 2014 r.**

PORTFELOWA LINIA GWARANCYJNA DE MINIMIS

PROSTO. SZYBKO. Z GWARANCJĄ.

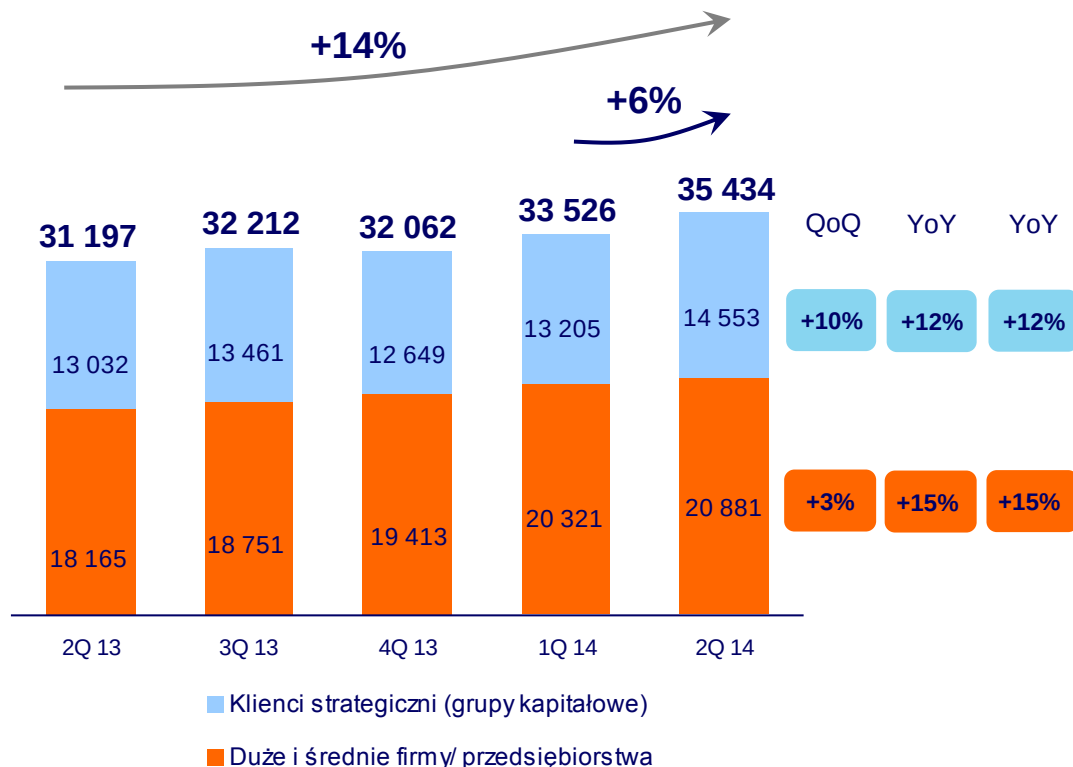


- **15 marca 2013:** Uruchomienie produktu
- **Do końca czerwca 2014 roku** zostało udzielonych:

w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD)
ponad 1 250 gwarancji na kwotę **800 mln zł** oraz
 kredytów nimi objętych na kwotę **1,5 mld zł**

w ramach Portfelowej Linii Poręczeniowej (PLP)
ponad 20 poręczeń na kwotę **35 mln zł** oraz
 kredytów nimi objętych na kwotę **70 mln zł**

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)

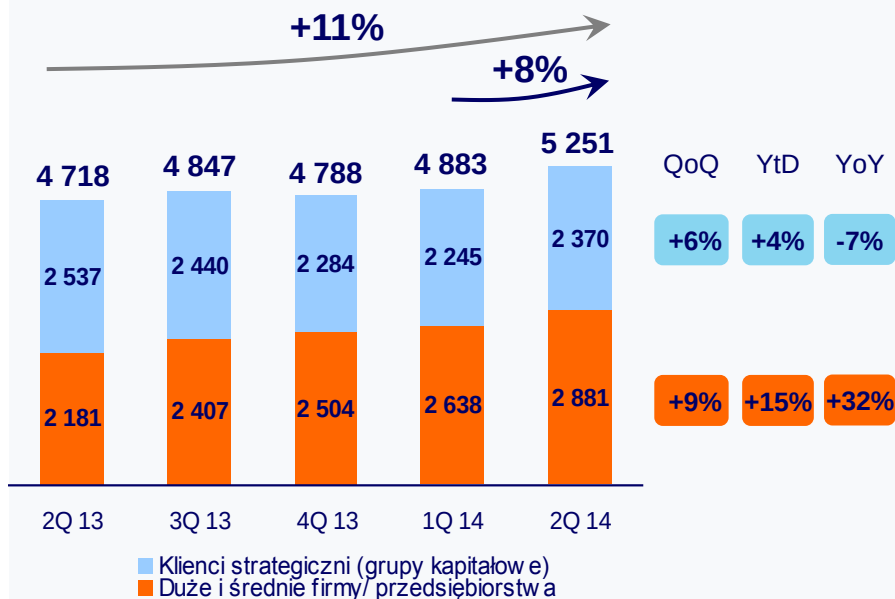


Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

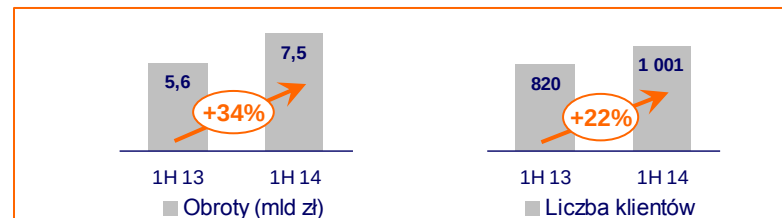
- **#1** pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 1H 2014 r.
- **7,0%** udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Wzrost udziału rynkowego w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): **8,1%** (**#3** pozycja) w 1H 2014 r.
- Ponad 6 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (**przyrost o 85,9%** w stosunku do stanu na koniec 1H 2013 r., z czego ponad 90% stanowił przyrost w segmencie klientów detalicznych)

Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)

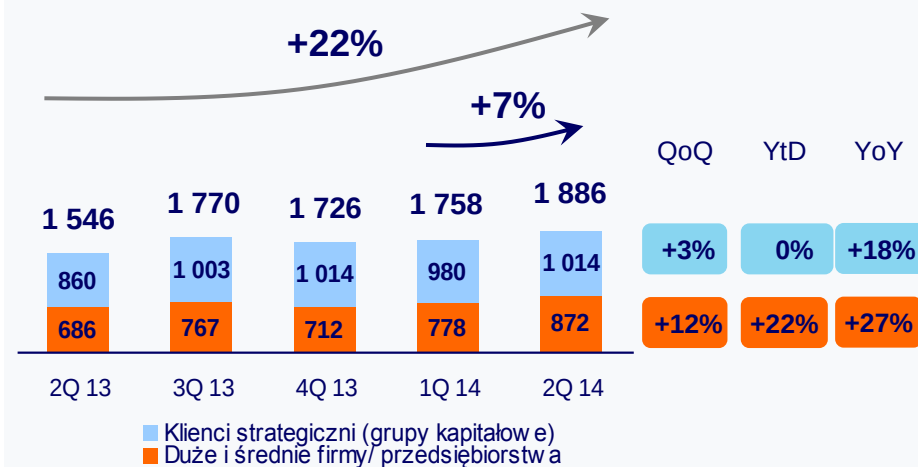


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- 2Q 2014: **#1** pozycja na rynku z udziałem rynkowym **15,0%**
- 1H 2014: **#2** pozycja na rynku z udziałem rynkowym **14,6%**



Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



Rynek dłużny oraz rynek pieniężny

Zarządca Rozliczeń

Zarządca Rozliczeń S.A.

**Program Emisji
Obligacji**

1,65 mld zł

*Organizator, Agent emisji,
Agent ds. płatności, Depozytariusz*

Marzec 2014 r.

EUROCASH
GRUPA

Eurocash S.A.

**Program Emisji
Obligacji Krótkoterminowych**

500 mln zł

*Organizator, Agent emisji,
Agent ds. płatności,
Depozytariusz, Dealer*

Marzec 2014 r.

Enea

Enea S.A.

**Program Emisji
Obligacji**

5 mld zł

*Organizator, Agent ds. płatności,
Depozytariusz, Dealer,
Agent kalkulacyjny*

Czerwiec 2014 r.

**Program emisji
obligacji komunalnych**

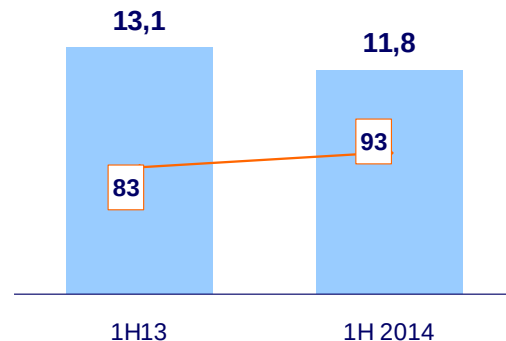


Miasto Tychy

86 mln zł

Marzec 2014 r.

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



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

1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **36,1%** udziałem rynkowym na koniec czerwca 2014 roku

Finansowanie działalności i bankowość inwestycyjna

Główne transakcje w I półroczu 2014 roku

VALAD

Valad Europe

Refinansowanie istniejącego zadłużenia

169 mln EUR

Finansowanie inwestycji

66 mln EUR

*Organizator, Pożyczkodawca, Agent,
Bank prowadzący rachunek,
Dostawca transakcji zabezpieczającej*

Styczeń 2014 r.

emitel

Emitel

Kredyt na finansowanie nabycia
udziałów spółki

1,45 mld zł

*Wiodący organizator,
Agent zabezpieczeń*

Luty 2014 r.



Cyfrowy Polsat

Kredyt na finansowanie nabycia
spółki Polkomtel Sp. z o.

3 mld zł

*Globalny Bankowy
Koordynator*

Kwiecień 2014 r.

Blackstone

Blackstone Real Estate

Finansowanie inwestycji

92 mln EUR

Finansowanie inwestycji

82 mln EUR

*Organizator, Pożyczkodawca, Agent,
Bank prowadzący rachunek*

Maj – Czerwiec 2014 r.

APSYS
Wyobraźmy sobie jutro

Apsys Polska

Finansowanie inwestycji

290 mln EUR

Finansujący

Maj 2014 r.

ING Securities

VATTENFALL 

Vattenfall AB

Sprzedaż pakietu akcji
spółki Enea S.A.

1 mld zł

Współprowadzący Księgę Popytu

Styczeń 2014 r.



- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- 2 Rozwój działalności
- 3 **Wyniki finansowe za 1 półrocze / 2 kwartał 2014 roku**

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

1 półrocze 2014 roku

w mln zł	1H 2013	1H 2014	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	971,1	1 150,1	+ 18%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	512,1	555,7	+ 9%
Trading i pozostałe przychody	195,1	75,7	- 61%
Przychody ogółem	1 678,3	1 781,5	+ 6%
Koszty ogółem	959,2	951,7	- 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	719,1	829,8	+ 15%
Koszty ryzyka	127,1	117,4	- 8%
Zysk brutto	592,0	712,4	+ 20%
Podatek dochodowy	115,4	175,4	+ 52%
Zysk netto	476,6	536,9	+ 13%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,8%	15,0%	- 0,8 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,15%	+0,01 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,9%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,2%	53,4%	- 3,8 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 1 półrocze 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik za 1 półrocze 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

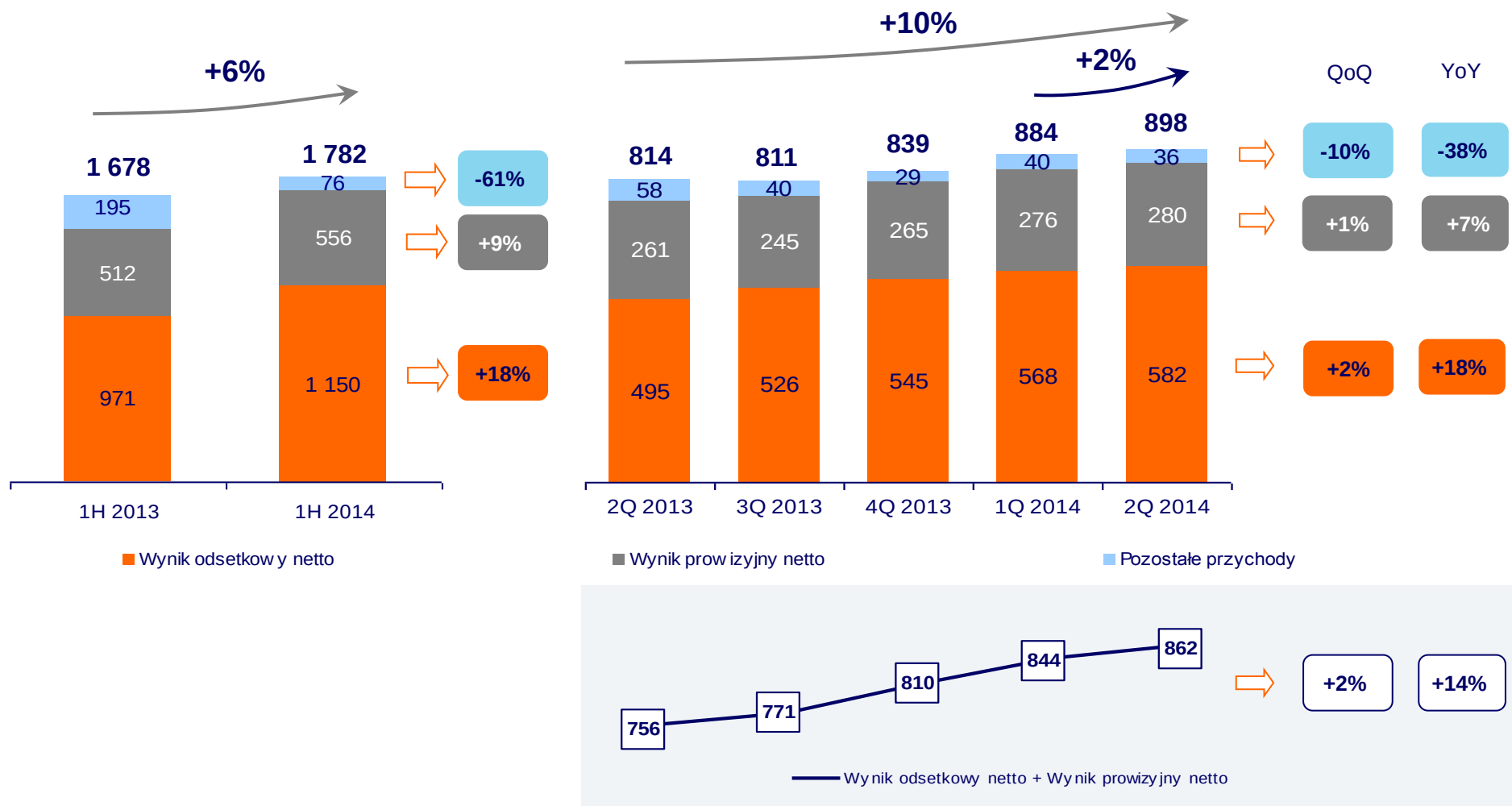
2 kwartał 2014 roku

w mln zł	2Q 2013	2Q 2014	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	495,3	582,2	+ 18%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	261,0	279,6	+ 7%
Trading i pozostałe przychody	57,8	35,9	- 38%
Przychody ogółem	814,1	897,7	+ 10%
Koszty ogółem	477,0	480,5	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	337,1	417,2	+ 24%
Koszty ryzyka	69,1	33,3	- 52%
Zysk brutto	268,0	383,9	+ 43%
Podatek dochodowy	51,1	101,5	+ 99%
Zysk netto	216,9	282,4	+ 30%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,8%	15,0%	- 0,8 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,15%	+0,01 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,9%	+ 0,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	58,6%	53,5%	- 5,1 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 2 kwartał 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik za 2 kwartał 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

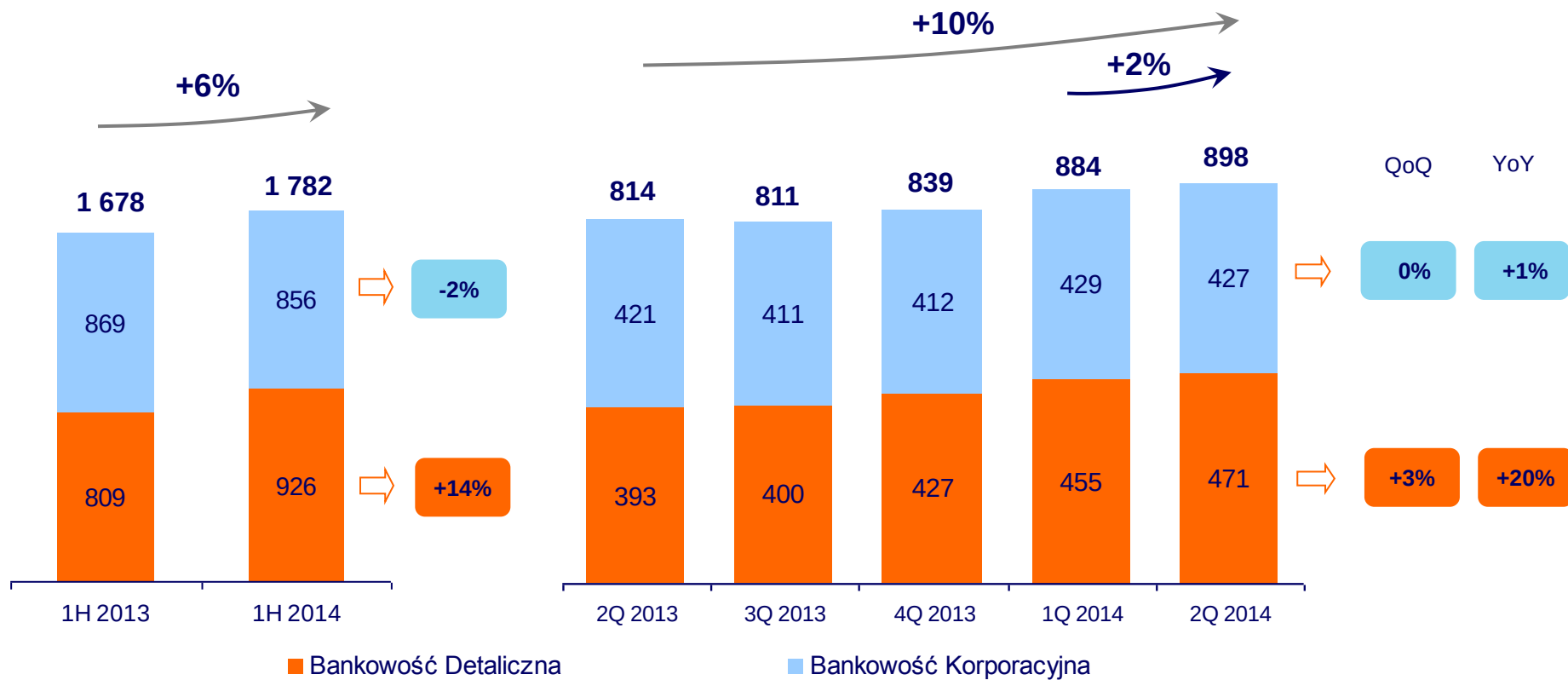
Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



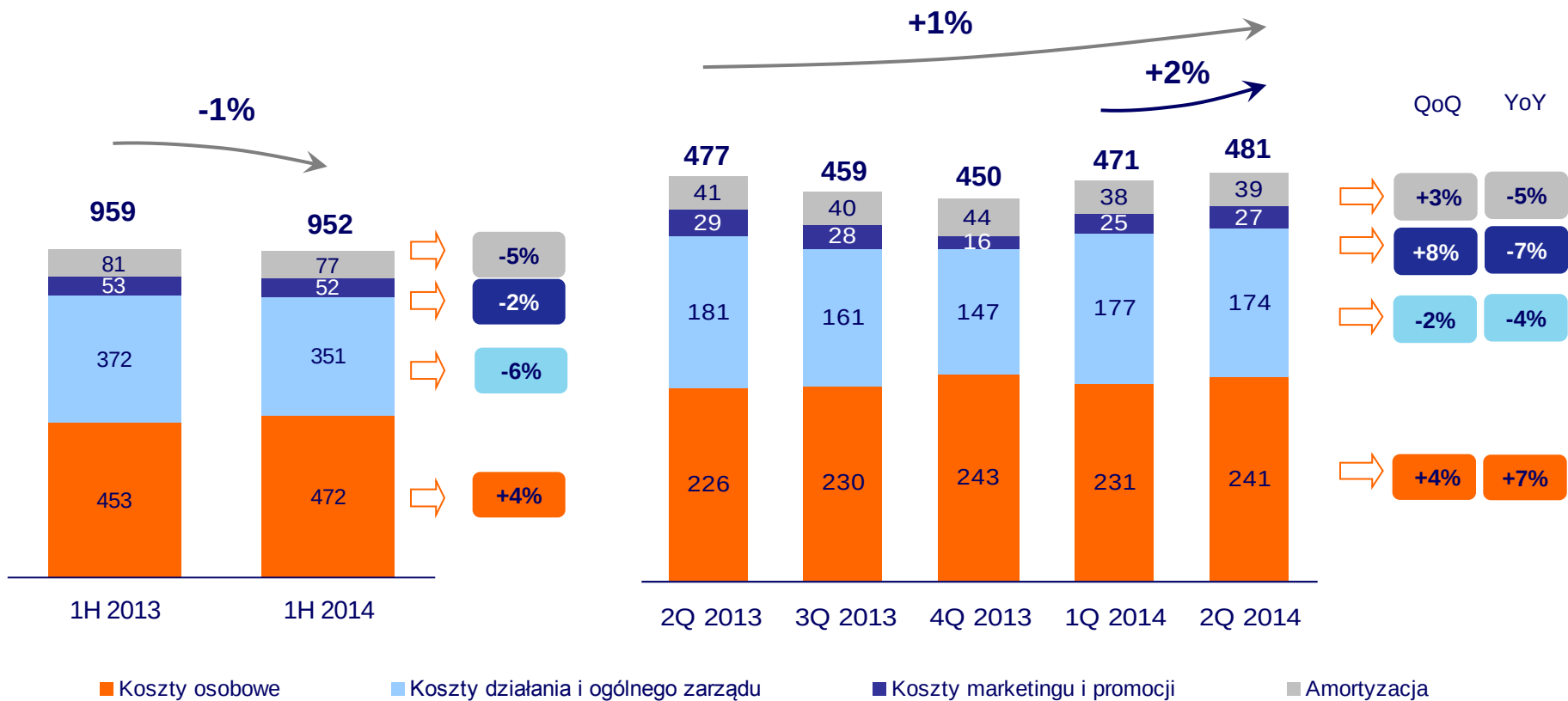
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



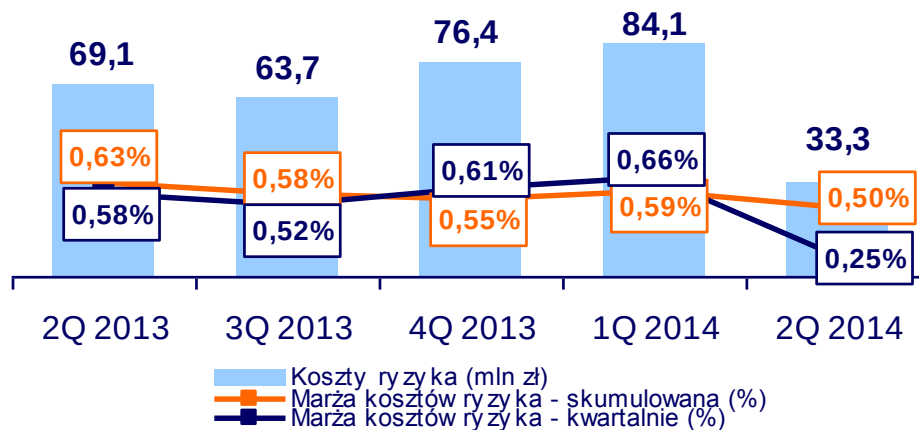
Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

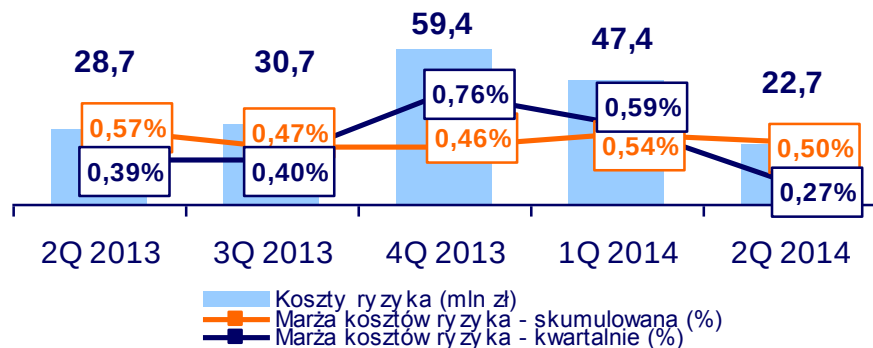


Koszty ryzyka

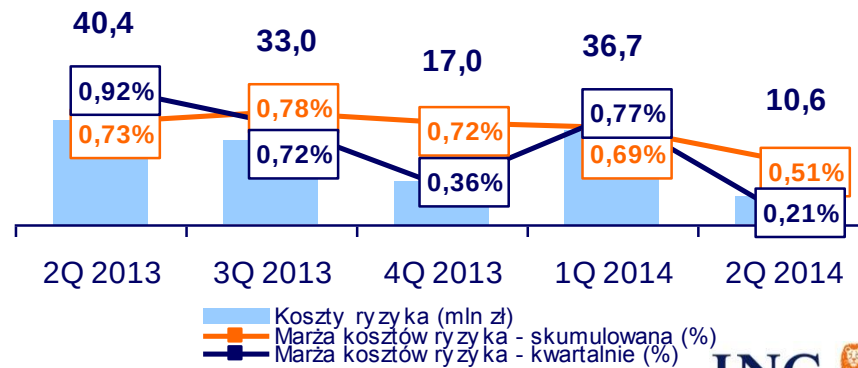
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



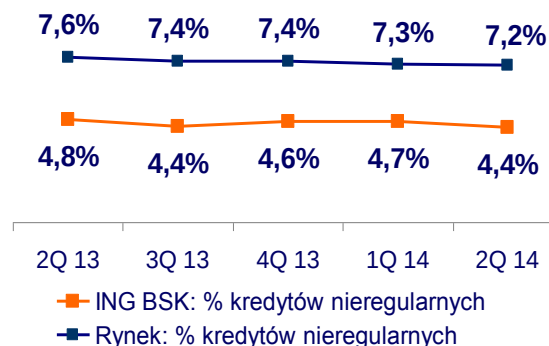
Segment bankowości detalicznej



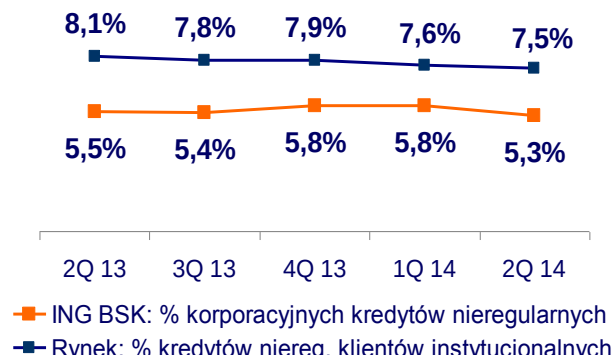
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

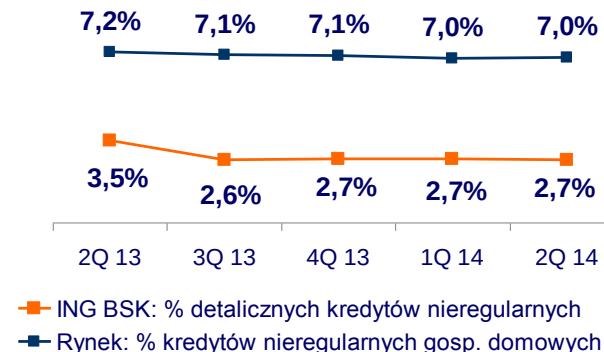
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



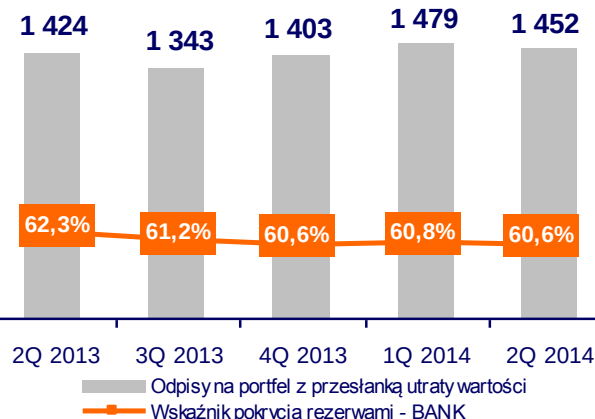
Segment bankowości detalicznej



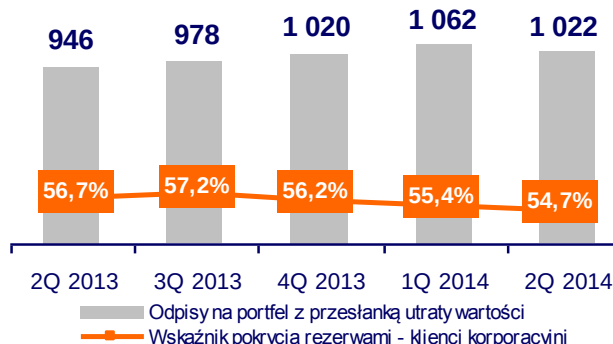
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

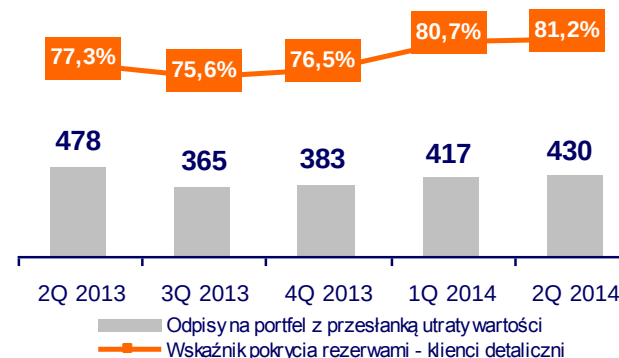
Bank



Segment bankowości korporacyjnej

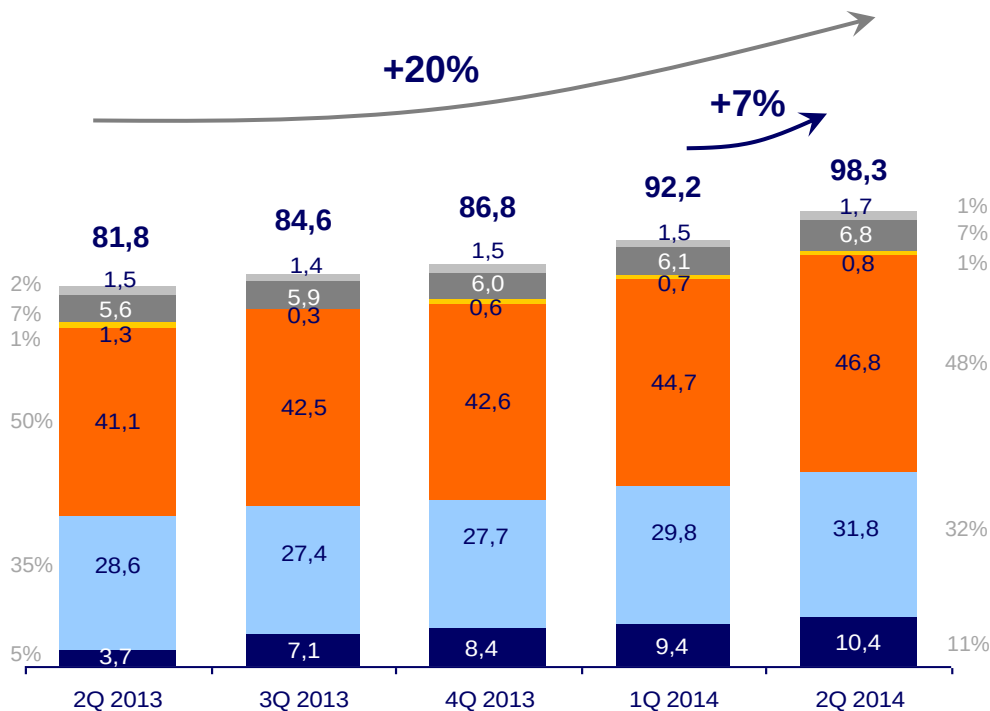


Segment bankowości detalicznej



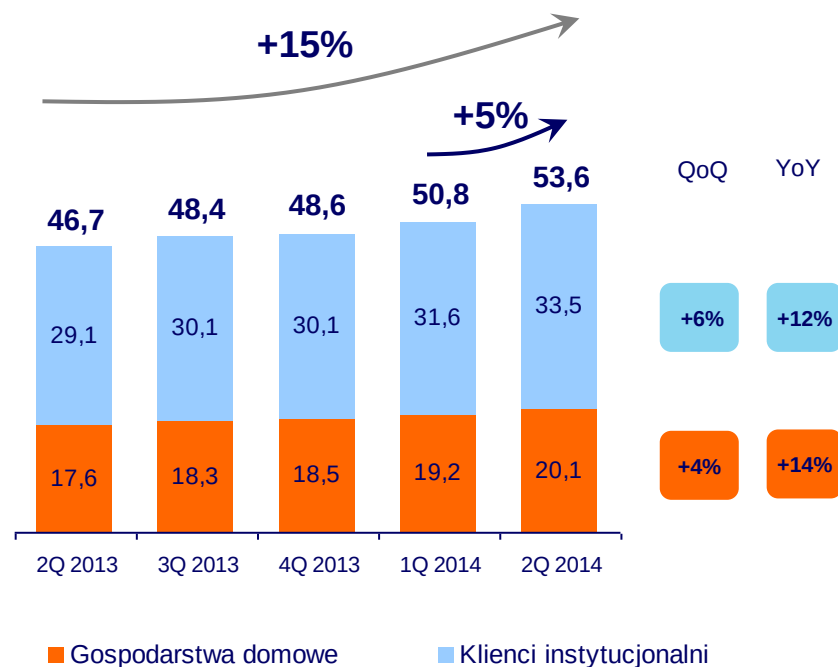
Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)



Kredyty i inne należności udzielone klientom

- sektor niefinansowy (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

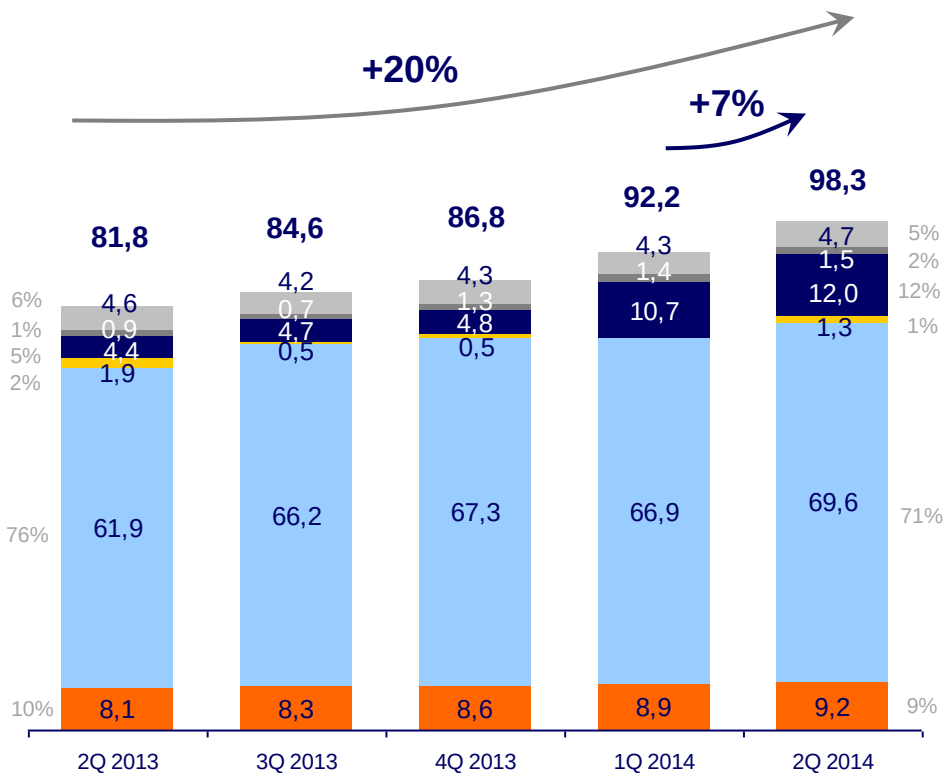
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje).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



Pasywa Banku

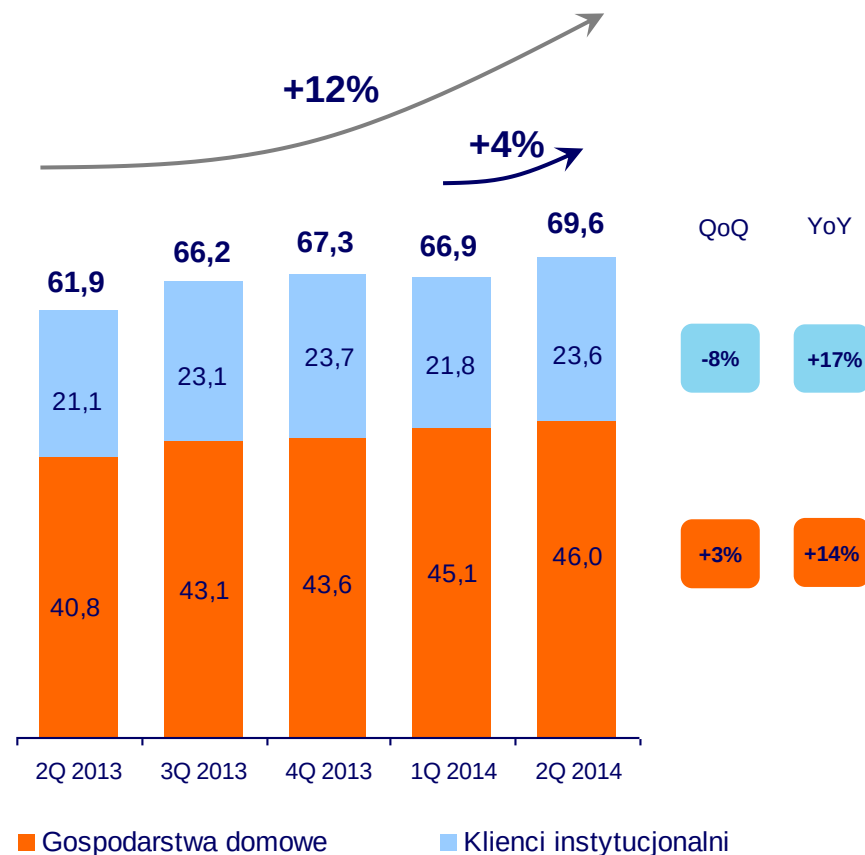
Stabilna baza depozytowa

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)

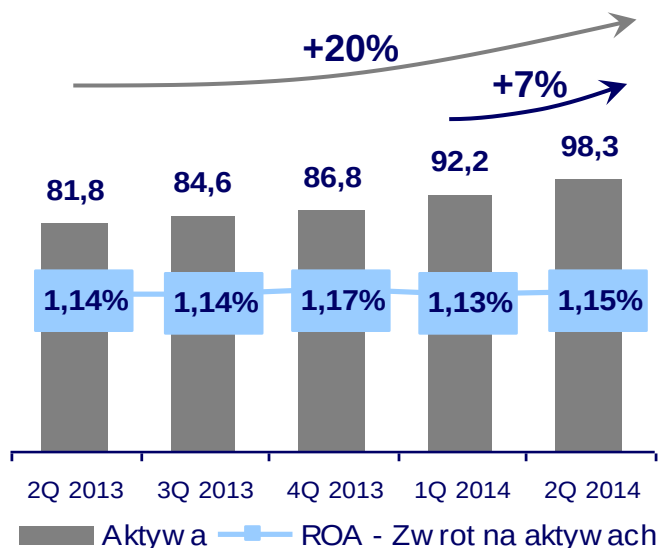


Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

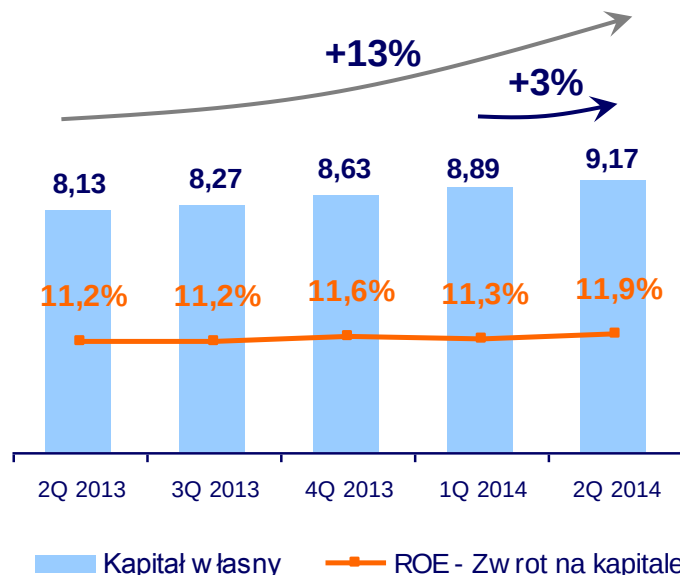


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

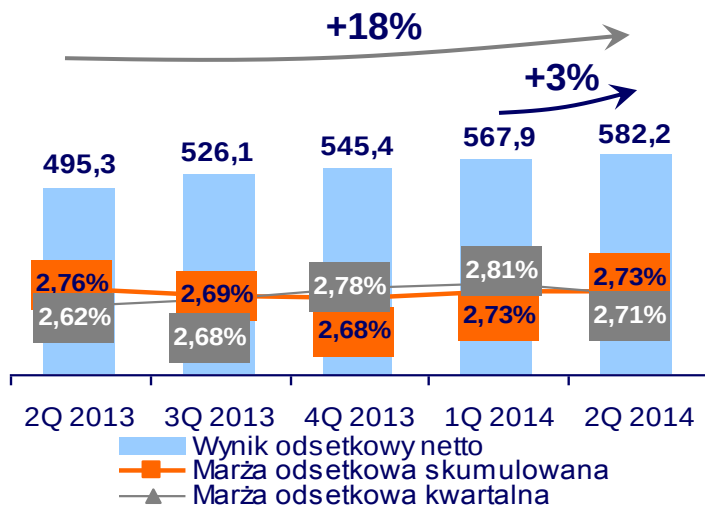
Aktywa (w mld zł) / ROA



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

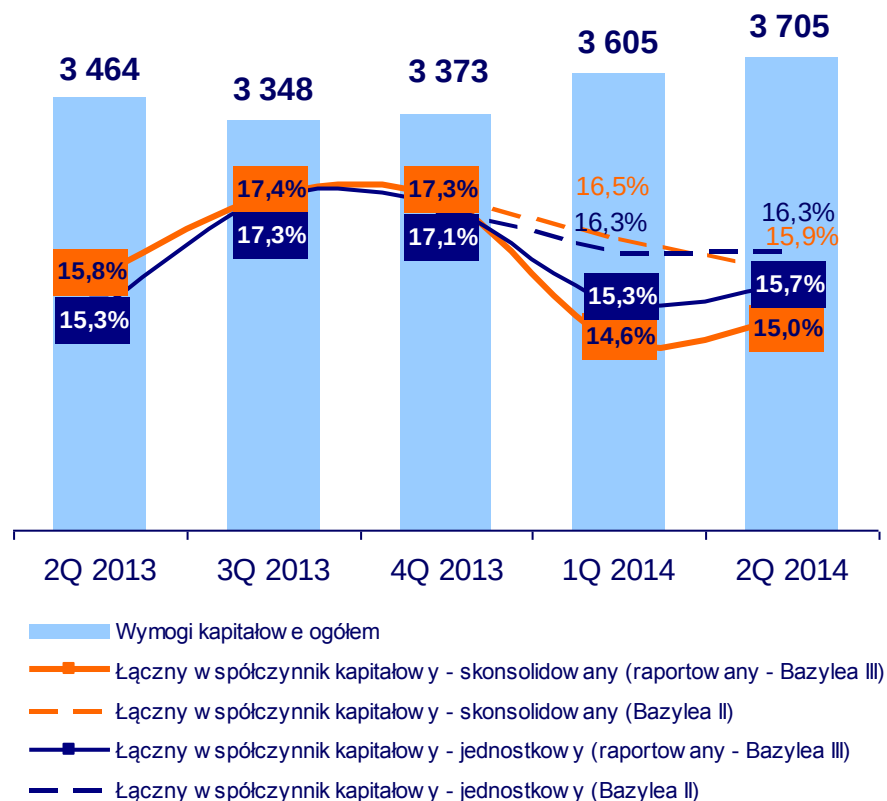
Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

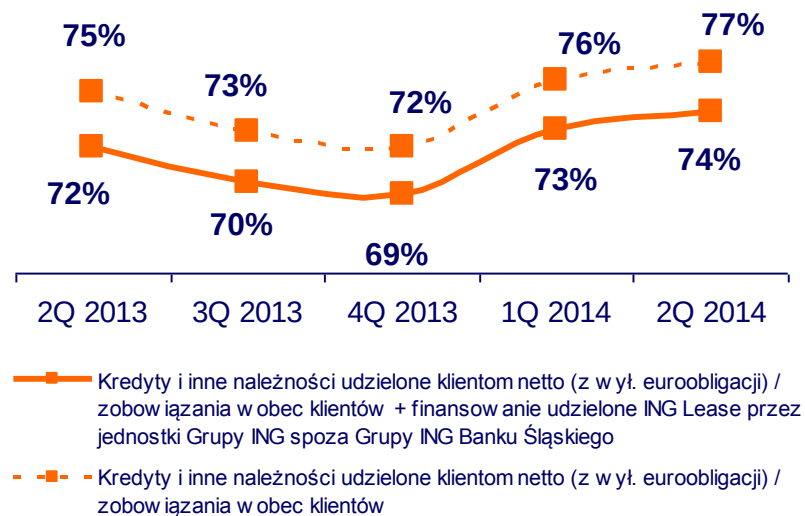
Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4 / średnie aktywa odsetkowe w kwartale

Adekwatność kapitałowa

Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów

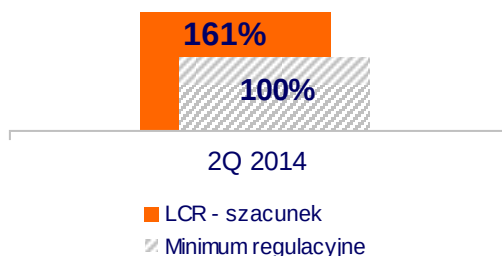


Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) na koniec 1Q 2014 r. oraz 2Q 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik na koniec 2Q 2013 r., 3Q 2013 r. oraz 4Q 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 30 czerwca 2014 roku

Liquidity Coverage Ratio (LCR)



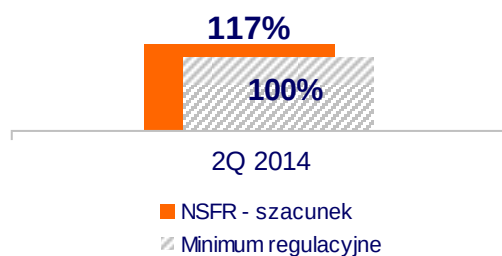
$$LCR = \frac{\text{Płynne aktywa}}{\text{Odpływy netto w ciągu 30 dni}}$$

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

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

LCR -Wskaźnik pokrycia odpływów netto płynnymi aktywami

Net Stable Funding Ratio (NSFR)



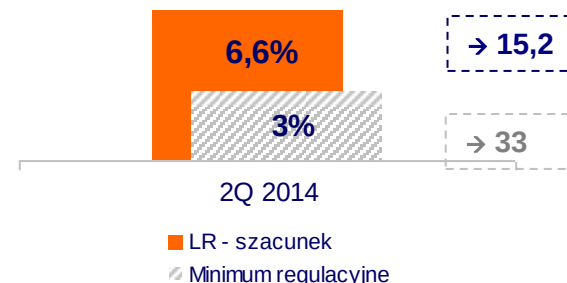
$$NSFR = \frac{\text{Dostępne stabilne finansowanie (ASF)}}{\text{Wymagane stabilne finansowanie (RSF)}}$$

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

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

NSFR - Wskaźnik stabilnego finansowania

Leverage Ratio (LR)



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

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

LR - Wskaźnik dźwigni



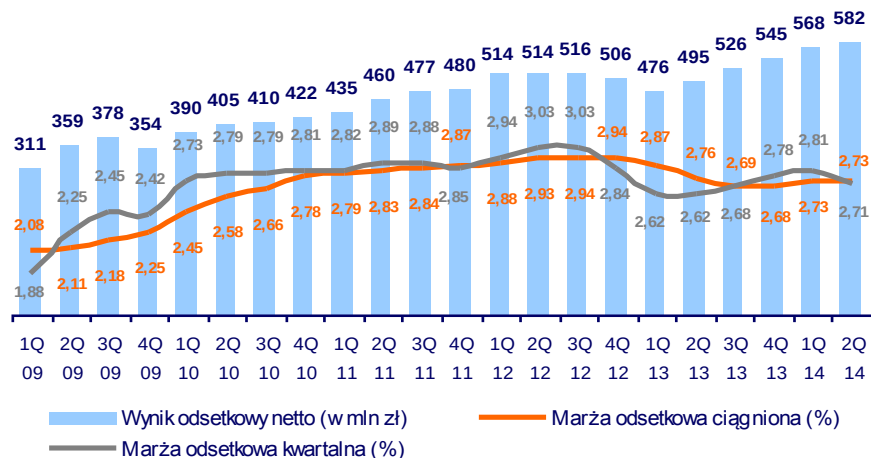
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

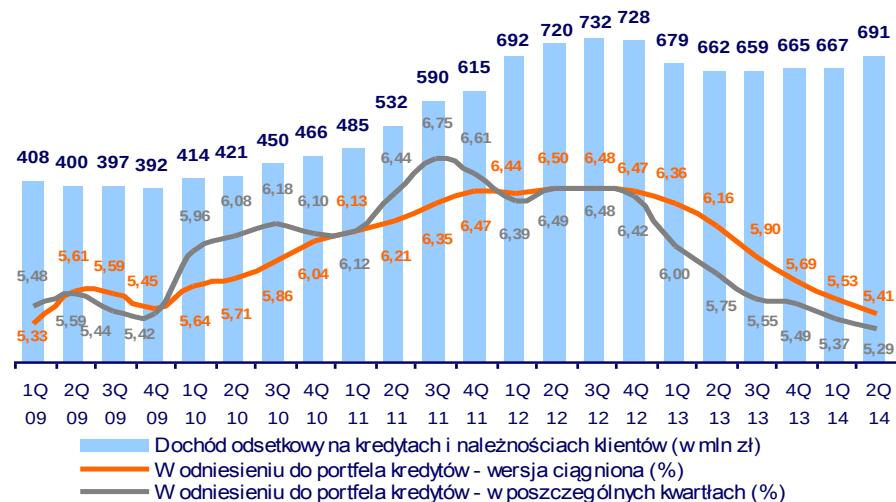
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	2Q 2014	QoQ		YoY		YTD 2013	YTD 2014	YoY	
							Δ	%	Δ	%			Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	475,8	495,3	526,1	545,4	567,9	582,2	14,3	3%	86,9	18%	971,1	1 150,1	179,0	18,4%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	925,1	902,8	895,4	891,4	903,8	932,6	28,8	3%	29,8	3%	1 827,9	1 836,4	8,5	0,5%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	27,8	25,3	23,8	28,5	28,7	23,8	-4,9	-17%	-1,5	-6%	53,1	52,5	-0,6	-1,1%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	623,1	610,7	608,8	610,5	613,8	633,2	19,4	3%	22,5	4%	1 233,8	1 247,0	13,2	1,1%
- od umów leasingowych	40,2	37,8	37,2	39,5	39,3	42,1	2,8	7%	4,3	11%	78,0	81,4	3,4	4,4%
- od umów faktoringowych	22,0	20,3	20,8	22,7	21,3	23,2	1,9	9%	2,9	14%	42,3	44,5	2,2	5,2%
- od dłużnych papierów wartościowych	196,4	197,6	190,7	178,3	187,4	196,5	9,1	5%	-1,1	-1%	394,0	383,9	-10,1	-2,6%
- od transakcji z przyzuczeniem odkupu		8,7	1,3	1,6	3,7	4,8	1,1	30%	-3,9	n/a	8,7	8,5	-0,2	-2,3%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	15,6	2,4	12,8	10,3	9,6	9,0	-0,6	-6%	6,6	275%	18,0	18,6	0,6	3,3%
Koszty odsetek, w tym:	449,3	407,5	369,3	346,0	335,9	350,4	14,5	4%	-57,1	-14%	856,8	686,3	-170,5	-19,9%
- od zobowiązań wobec innych banków	26,3	24,5	17,3	16,9	25,2	28,4	3,2	13%	3,9	16%	50,8	53,6	2,8	5,5%
- od zobowiązań wobec klientów	415,6	368,7	343,8	321,5	304,4	315,8	11,4	4%	-52,9	-14%	784,3	620,2	-164,1	-20,9%
- od transakcji z przyzuczeniem odkupu		7,0	1,8	1,2	0,4	0,7	0,3	75%	-6,3	n/a	7,0	1,1	-5,9	-84,3%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	7,4	6,8	5,1	5,1	5,0	5,1	0,1	2%	-1,7	-25%	14,2	10,1	-4,1	-28,9%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,0	0,5	1,3	1,3	0,9	0,4	-0,5	-56%	-0,1	n/a	0,5	1,3	0,8	160,0%
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,1	261,0	245,0	264,8	276,1	279,6	3,5	1%	18,6	7%	512,1	555,7	43,6	8,5%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	118,5	45,5	27,0	14,2	26,0	30,7	4,7	18%	-14,8	n/a	164,0	56,7	-107,3	-65,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	17,1	34,3	36,4	10,1	25,3	22,8	-2,5	-10%	-11,5	-34%	51,4	48,1	-3,3	-6,4%
- Wynik na inwestycjach	120,4	-0,3	-11,7	0,4	0,1	4,9	4,8	n/a	5,2	n/a	120,1	5,0	-115,1	-95,8%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-19,0	11,5	2,3	3,7	0,6	3,0	2,4	400%	-8,5	n/a	-7,5	3,6	11,1	-148,0%
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	9,8	4,5	3,7	2,7	2,6	4,1	1,5	58%	-0,4	-9%	14,3	6,7	-7,6	-53,1%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,0	7,8	9,3	12,0	11,2	1,1	-10,1	-90%	-6,7	-86%	16,8	12,3	-4,5	-26,8%
Przychody	864,2	814,1	811,1	839,1	883,8	897,7	13,9	2%	83,6	10%	1 678,3	1 781,5	103,2	6,1%
Koszty	482,2	477,0	458,8	450,4	471,2	480,5	9,3	2%	3,5	1%	959,2	951,7	-7,5	-0,8%
- koszty osobowe	226,7	226,3	230,1	243,5	230,5	241,3	10,8	5%	15,1	7%	453,0	471,9	18,8	4,2%
- pozostałe koszty	255,5	250,7	228,7	206,9	240,7	239,2	-1,5	-1%	-11,5	-5%	506,2	479,9	-26,3	-5,2%
- w tym amortyzacja	39,9	40,7	39,4	44,0	38,0	38,5	0,5	1%	-2,2	-5%	80,6	76,5	-4,1	-5,0%
Wynik przed kosztami ryzyka	382,0	337,1	352,3	388,7	412,6	417,2	4,6	1%	80,1	24%	719,1	829,8	110,7	15,4%
Koszty ryzyka	58,0	69,1	63,7	76,4	84,1	33,3	-50,8	-60%	-35,8	-52%	127,1	117,4	-9,7	-7,6%
- segment detaliczny	38,0	40,4	33,0	17,0	36,7	10,6	-26,1	-71%	-29,8	-74%	78,4	47,3	-31,1	-39,7%
- segment korporacyjny	20,0	28,7	30,7	59,4	47,4	22,7	-24,7	-52%	-6,0	-21%	48,7	70,1	21,4	43,9%
Zysk brutto	324,0	268,0	288,6	312,3	328,5	383,9	55,4	17%	115,9	43%	592,0	712,4	120,4	20,3%
Podatek dochodowy	64,3	51,1	54,2	61,8	73,9	101,5	27,6	37%	50,4	99%	115,4	175,4	60,0	52,0%
Zysk (strata) netto, w tym:	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,4	27,8	11%	65,5	30%	476,6	537,0	60,4	12,7%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,3	27,7	11%	65,4	30%	476,6	536,9	60,3	12,7%
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	n/a	0,1	n/a	0,0	0,1	0,1	n/a
C1 (%)	55,8%	58,6%	56,6%	53,7%	53,3%	53,5%					57,2%	53,4%		

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

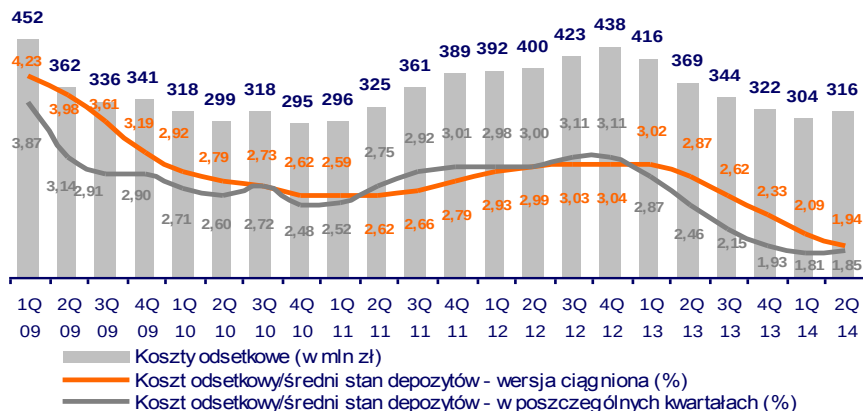
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



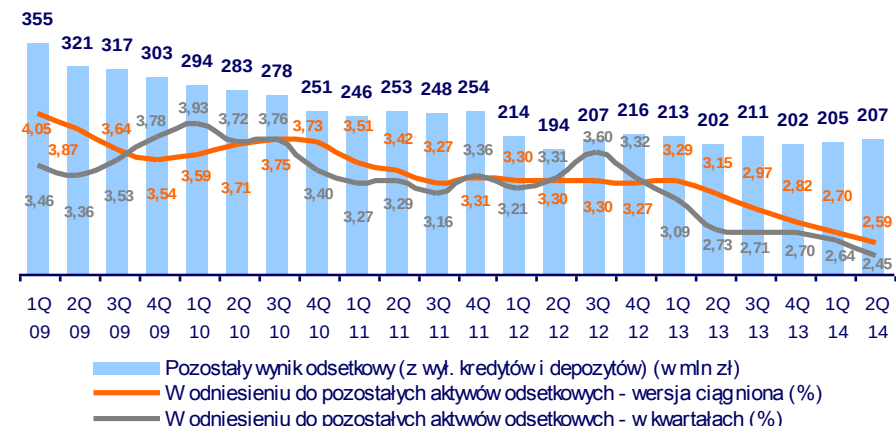
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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



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

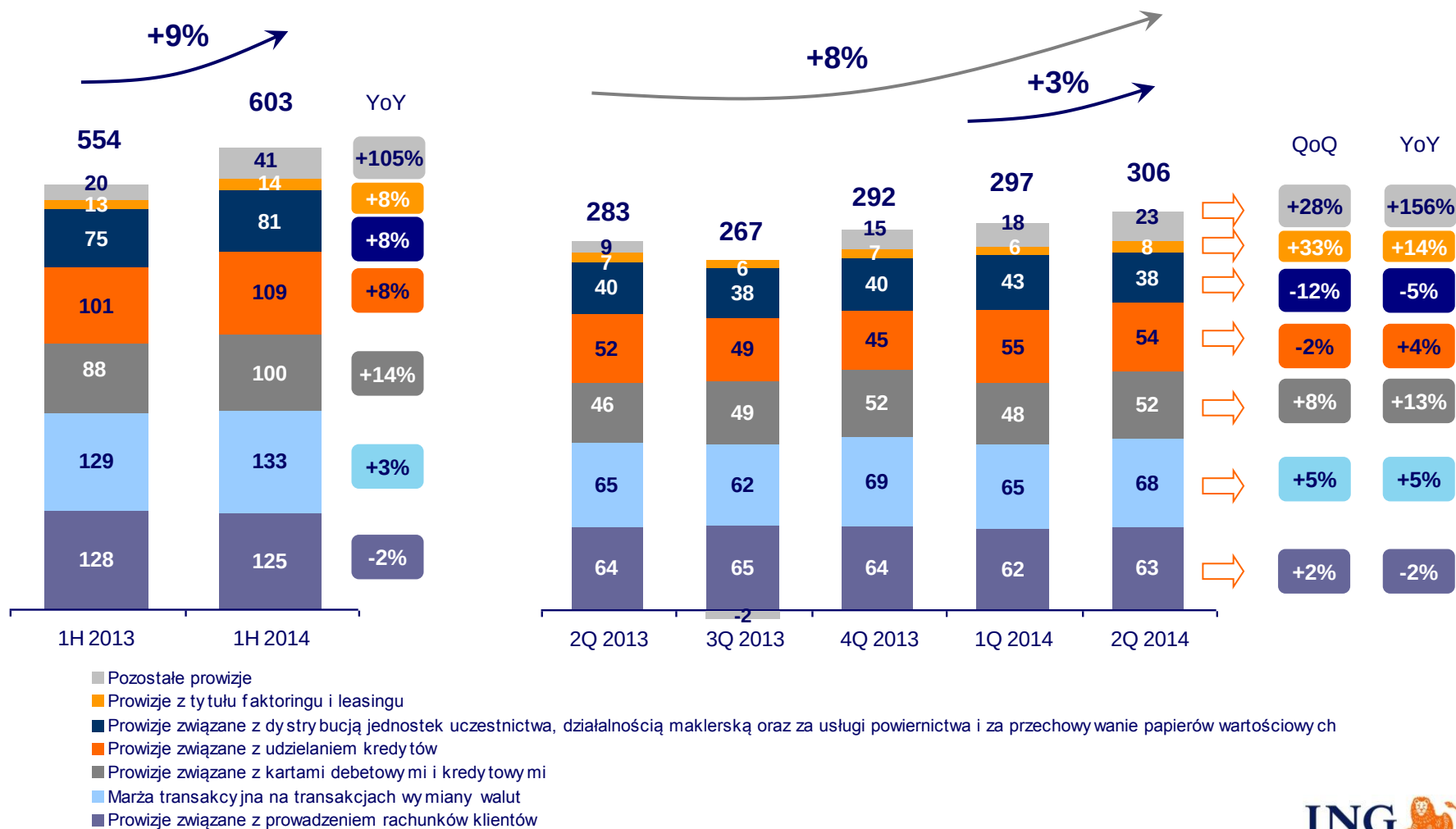


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów
 Marża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



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	5 098	14,5%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 869	11,0%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 450	9,8%
4	HANDEL DETALICZNY	2 136	6,1%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	1 947	5,5%
6	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 768	5,0%
7	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 484	4,2%
8	BUDOWNICTWO	1 243	3,5%
9	WYNAJEM SPRZĘTU	1 150	3,3%
10	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 116	3,2%
11	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 109	3,1%
12	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 061	3,0%
13	PRZEMYSŁ GUMOWY	968	2,7%
14	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	711	2,0%
15	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	676	1,9%
16	PRZEMYSŁ PALIW	670	1,9%
17	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	574	1,6%
18	PRODUKCJA METALI	562	1,6%
19	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	543	1,5%
20	Pozostałe	5 069	14,4%
Suma końcowa		35 206	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 30.06.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	7 805	15,2%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	4 364	8,5%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 111	8,0%
4	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 501	6,8%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 094	6,0%
6	HANDEL DETALICZNY	2 919	5,7%
7	BUDOWNICTWO	2 749	5,3%
8	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 656	3,2%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 484	2,9%
10	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 483	2,9%
11	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 436	2,8%
12	WYNAJEM SPRZĘTU	1 421	2,8%
13	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 353	2,6%
14	PRZEMYSŁ PALIW	1 274	2,5%
15	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	1 164	2,3%
16	PRODUKCJA METALI	976	1,9%
17	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	880	1,7%
18	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	869	1,7%
19	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	864	1,7%
20	Pozostałe	8 034	15,6%
Suma końcowa		51 437	100,0%

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