

DOBRCZE WIEDZIEĆ,
CZEGO SIĘ CHCE.
JESZCZE LEPIEJ TO ZROBIĆ.



ING 

LICZĄ SIĘ LUDZIE

ING BANK ŚLĄSKI

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za 3 kwartał 2014 roku

Warszawa – 5 listopada 2014 r.

www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI

ING 

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 nieznanne 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 przejścia. 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 2014 roku

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 3 kwartale 2014 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **71,3 mld zł** depozytów → **+5,3 mld zł** (+8%) r/r
- **47,3 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+3,6 mld zł** (+8%) r/r
- **3,67 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **173 tys.** r/r
- **35,7 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **57,6 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+7,2 mld zł** (+14%) r/r
- **36,7 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+4,4 mld zł** (+14%) r/r
- **20,9 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,7 mld zł** (+15%) r/r
- **15,3 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+1,9 mld zł** (+14%) r/r;
10,1% udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w okresie 1-3Q 2014 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 868 bankomatów własnych oraz 755 wpłatomatów, w tym **554** maszyny dwufunkcyjne i **270** bezstykowych
- 407 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- Bankowość mobilna: **690 tys.** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety); **32 tys.** pobrań aplikacji *ING BusinessMobile*

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,5 mln** rachunków bieżących, w tym **72% Kont Direct**
- Oferta kredytów hipotecznych „**Mieszkaj bez kompromisów**”
- Oferty oszczędnościowe „**Bonus na start**” i „**OKO Bonus**”
- **Aleo** – **37,5 tys.** zarejestrowanych firm

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **897,3 mln zł** przychodów w 3 kwartale 2014 r. → +11% r/r
- **407,8 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 3 kwartale 2014 r. → +16% r/r
- Zysk netto na poziomie **273,0 mln zł** w 3 kwartale 14 r. → +16% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **76%** → +6 p.p. r/r



Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

<i>w mln zł</i>	30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	30.09.14	Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r
Depozyty klientów ogółem	66 011	67 485	66 787	69 473	71 298	3%	6%	8%
Depozyty klientów detalicznych	43 727	44 111	45 359	46 149	47 329	3%	7%	8%
Depozyty klientów korporacyjnych	22 284	23 374	21 428	23 324	23 969	3%	3%	8%
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	49 339	50 223	51 383	52 489	54 030	3%	8%	10%
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	5 612	6 112	6 024	6 340	6 701	6%	10%	19%
Kredyty klientów ogółem	50 377	50 478	52 476	55 225	57 559	4%	14%	14%
Kredyty dla klientów detalicznych	18 165	18 416	18 950	19 791	20 905	6%	14%	15%
Wolumen kredytów hipotecznych	13 422	13 615	13 930	14 448	15 278	6%	12%	14%
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	32 212	32 062	33 526	35 434	36 654	3%	14%	14%

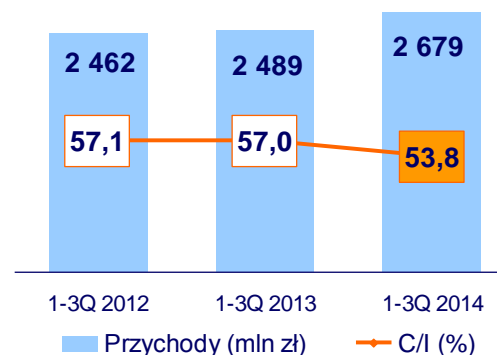
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

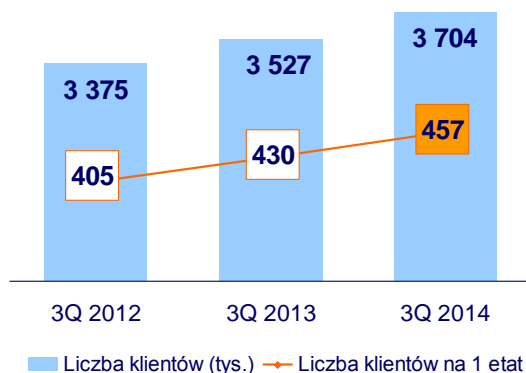


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

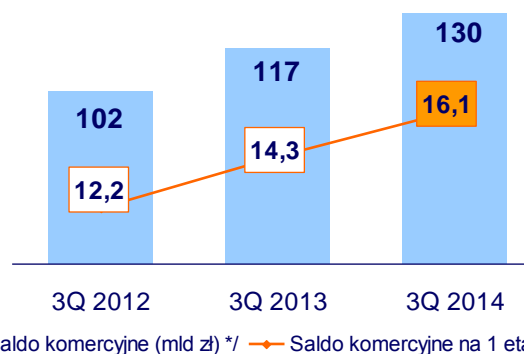
Przychody oraz efektywność kosztowa



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

w mln zł	3Q 2013	3Q 2014	zmiana
Przychody ogółem	811,1	897,3	+ 11%
Koszty ogółem	458,8	489,5	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	352,3	407,8	+ 16%
Koszty ryzyka	63,7	65,2	+ 2%
Zysk brutto	288,6	342,6	+ 19%
Zysk netto	234,4	273,0	+ 16%
Łączny współczynnik kapitałowy */	17,4%	14,2%	- 3,2 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,16%	+0,02 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,8%	+ 0,6 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,6%	54,6%	- 2,0 p.p.

w mln zł	1-3Q 2013	1-3Q 2014	zmiana
Przychody ogółem	2 489,4	2 678,8	+ 8%
Koszty ogółem	1 418,0	1 441,2	+ 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 071,4	1 237,6	+ 16%
Koszty ryzyka	190,8	182,6	- 4%
Zysk brutto	880,6	1 055,0	+ 20%
Zysk netto	711,0	809,9	+ 14%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,0%	53,8%	- 3,2 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 3 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 3 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

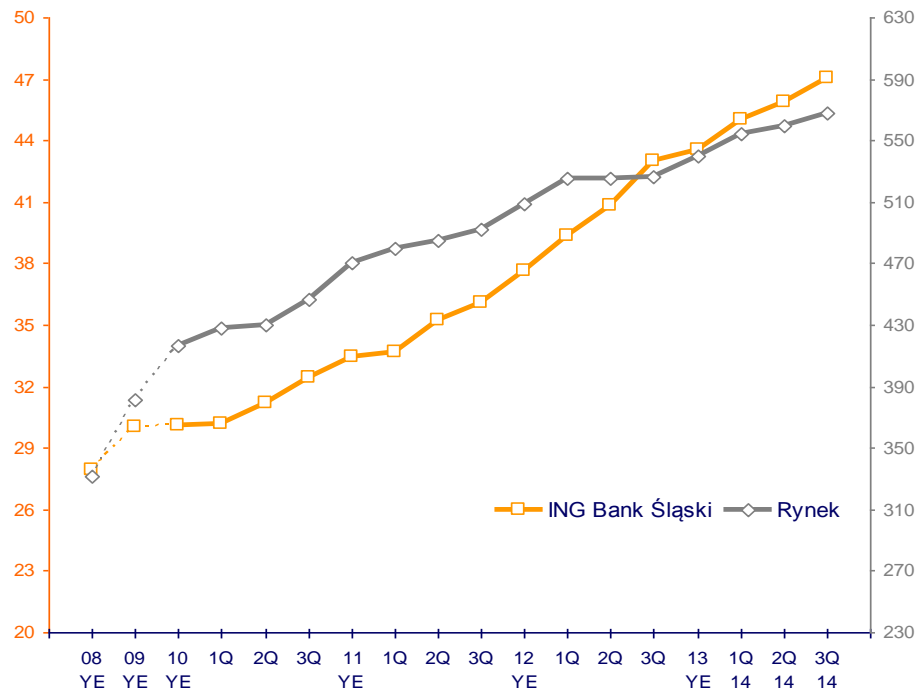


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)

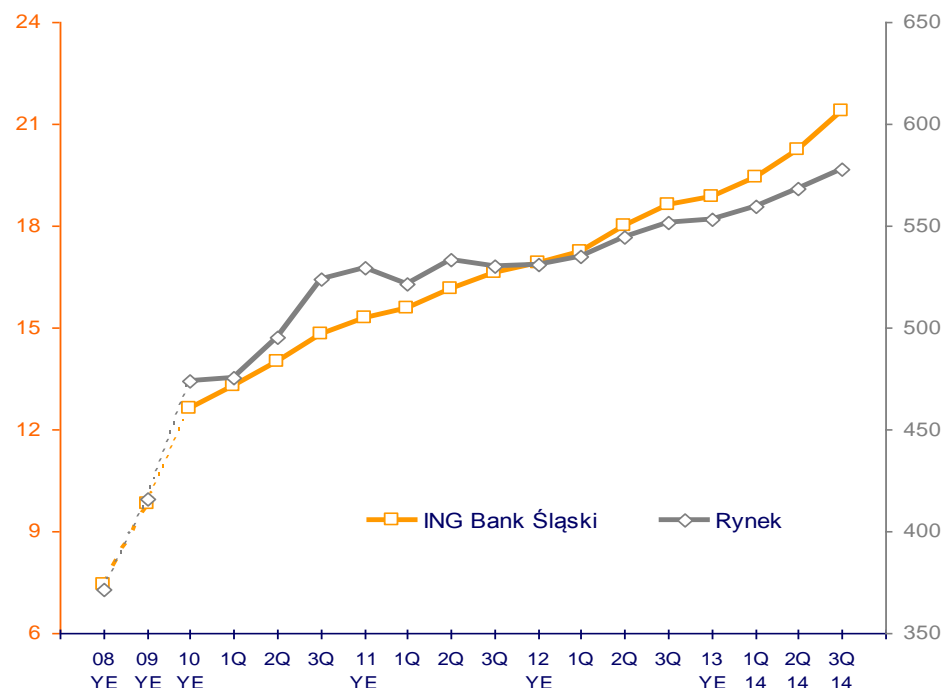


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	1Q	2Q	3Q	14
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	8,29		

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	1Q	2Q	3Q	14
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	3,70		

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

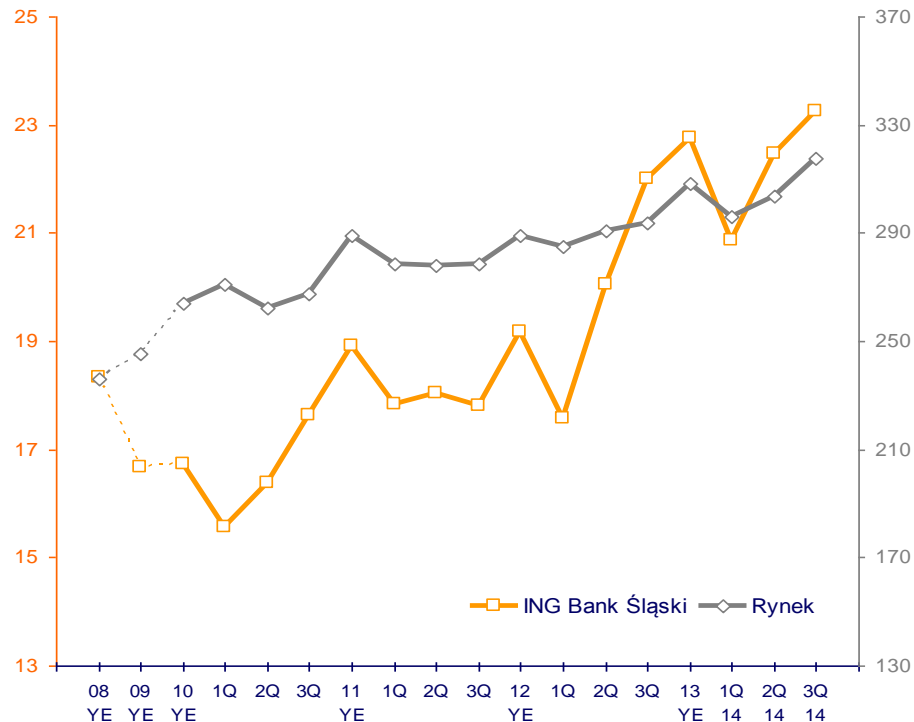


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

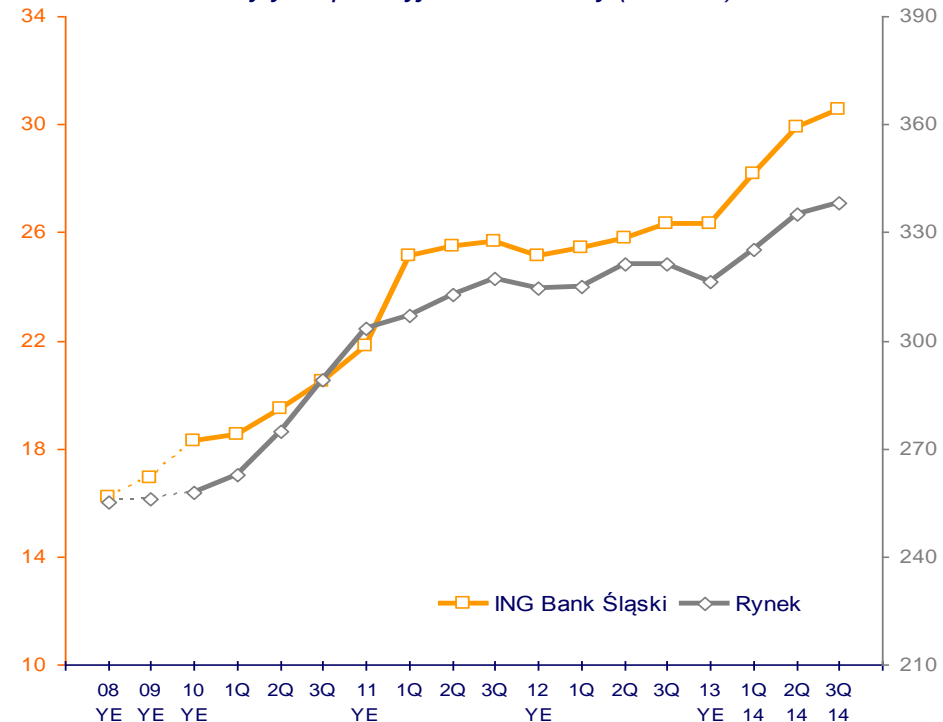


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14	2Q14	3Q14
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	7,37	7,04	7,39	7,33

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	3Q14
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	9,03

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 3 kwartał 2014 roku

Bankowość detaliczna

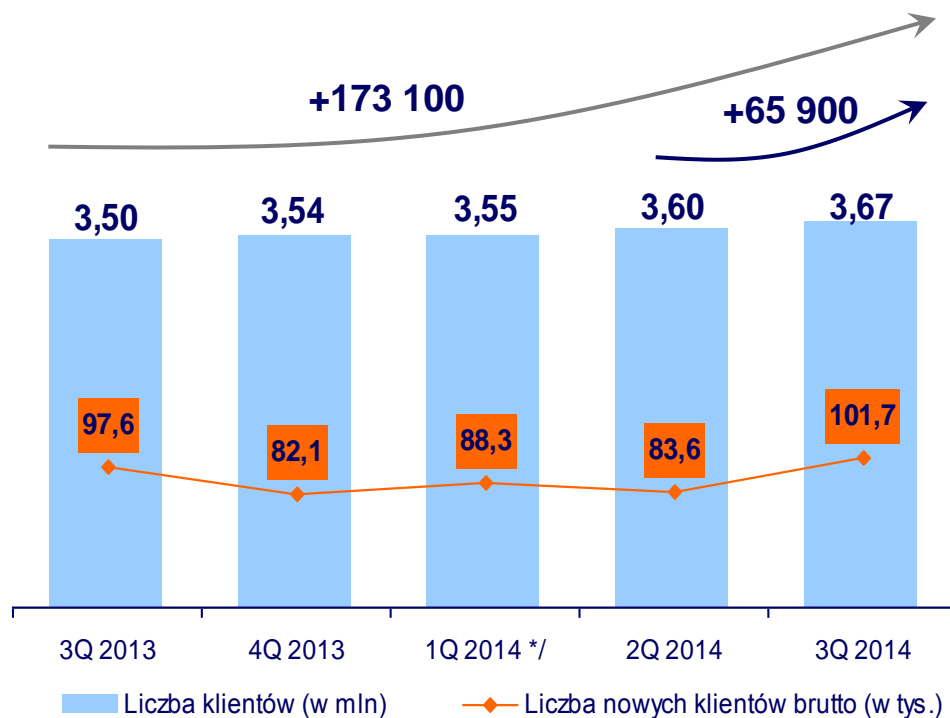
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **3,67 mln** klientów detalicznych → **101,7 tys.** nowych klientów pozyskanych w 3 kwartale 2014 roku
- **20,9 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,7 mld zł (+15%) r/r** oraz +1,1 mld zł (+6%) kw/kw
- **15,3 mld zł** kredytów hipotecznych → **+1,9 mld zł (+14%) r/r** oraz +0,8 mld zł (+6%) kw/kw
- **10,1%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2014 roku;
13,4% udziału w rynku sprzedaży w 3 kwartale 2014 roku
- **2,05 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w okresie 1-3Q 2014 r. (+32% r/r);
730 mln zł sprzedaży w 3 kwartale 2014 roku (+27% r/r)
- **47,3 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+3,6 mld zł (+8%) r/r** oraz +1,2 mld zł (+3%) kw/kw
- 2,5 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **72% 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 założone od 3.10.2014 r. do 2.01.2015 r.)
- 84% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **690 tys.** pobrań aplikacji na smartfony i tablety
- **Srebrna statuetka Effie** dla kampanii Otwartego Konta Oszczędnościowego „*Tyle mamy oszczędności, ile mamy na koncie*” w kategorii Long Term Marketing Excellence

Baza klientów

3,67 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych



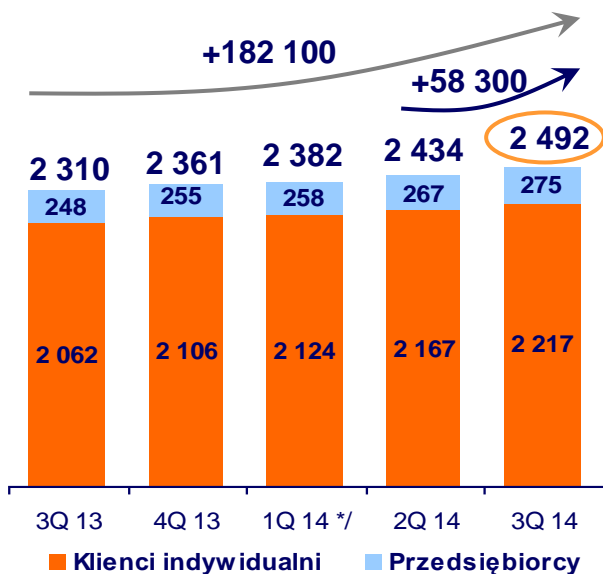
* / W 1 kwartale 2014 r. zamknięto 51 tys. nieaktywnych rachunków klientów



Rachunki bieżące

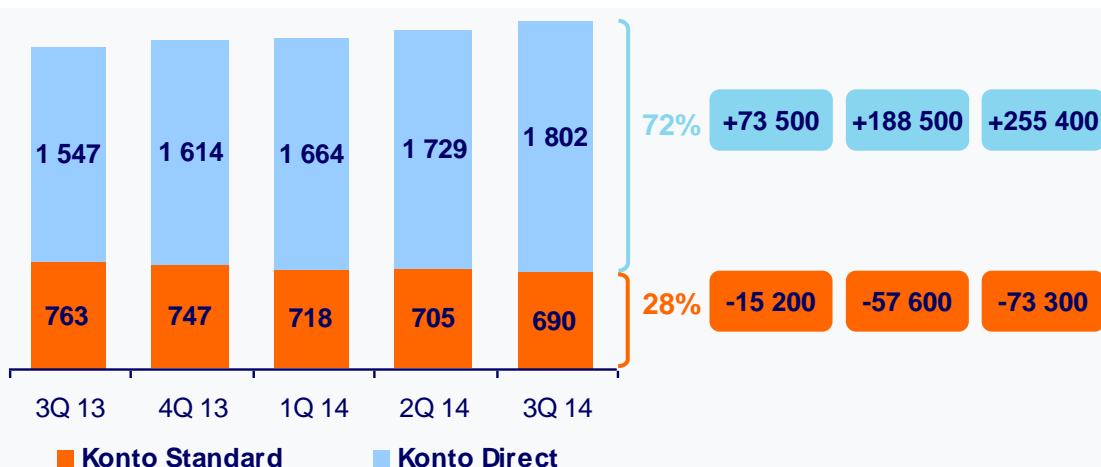
2,5 mln rachunków bieżących, z czego 72% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



QoQ	YtD	YoY
+8 400	+19 400	+26 800
+49 900	+111 500	+155 300

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



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

Konto Direct

0 zł

za:

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

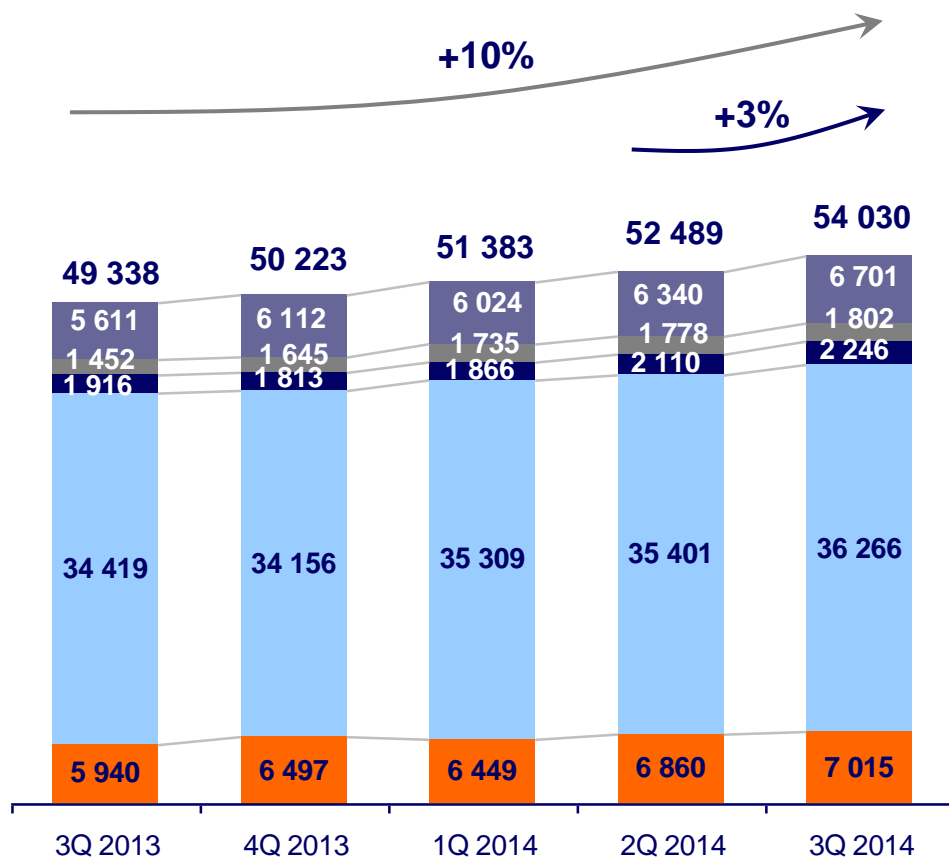
KONTO DIRECT
PRZELEWAJ
PRZEZ TELEFON
ZA 0 zł



Oszczędności

Stawy 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

	QoQ	YtD	YoY
⇒	+6%	+10%	+19%
⇒	+1%	+10%	+24%
⇒	+6%	+24%	+17%
⇒	+2%	+6%	+5%
⇒	+2%	+8%	+18%

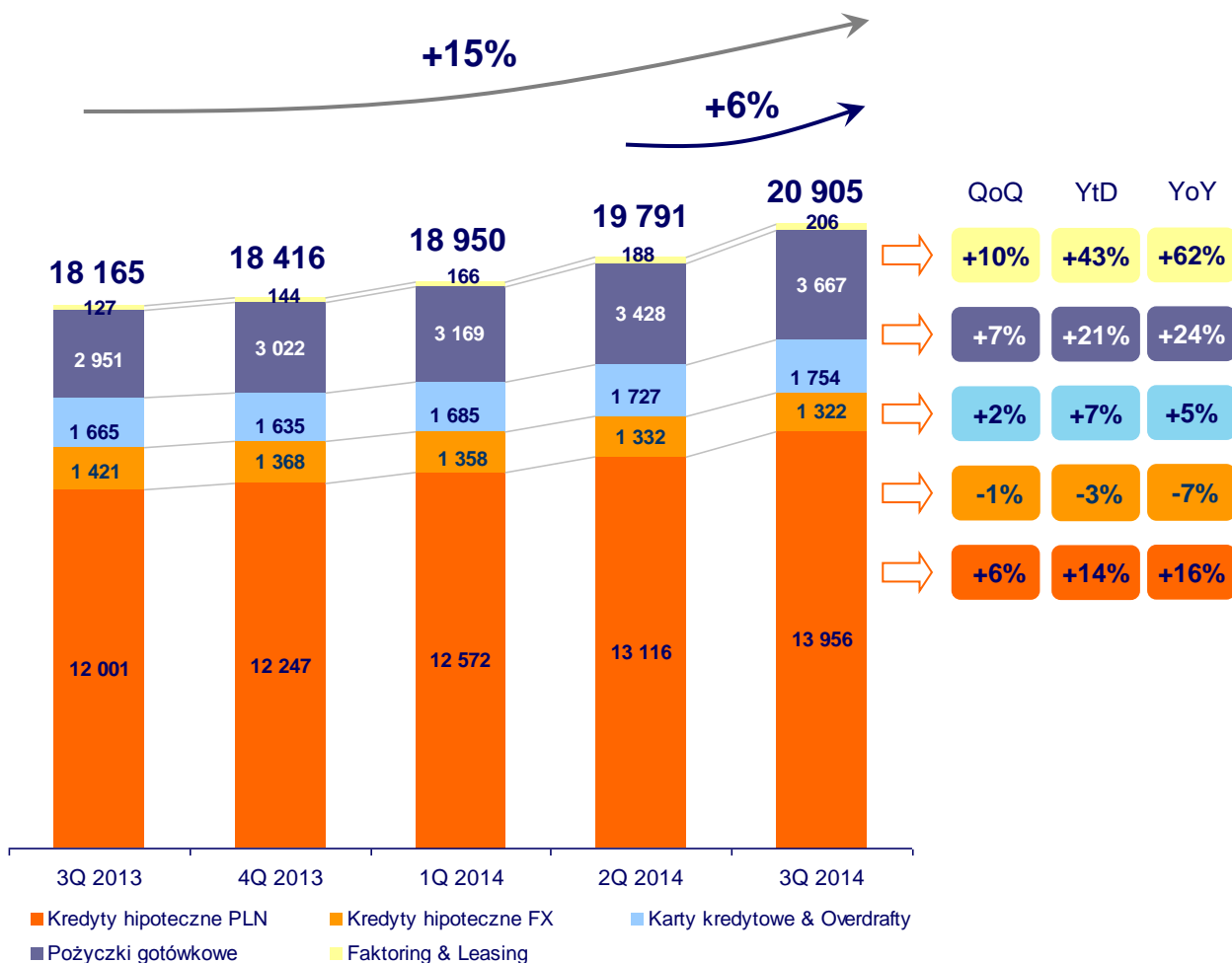
+3% QoQ
 +7% YtD
 +8% YoY



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stały wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



2,05 mld zł
pożyczek gotówkowych
udzielonych klientom detalicznym
w okresie 1-3Q 2014 r.
(+32% r/r)

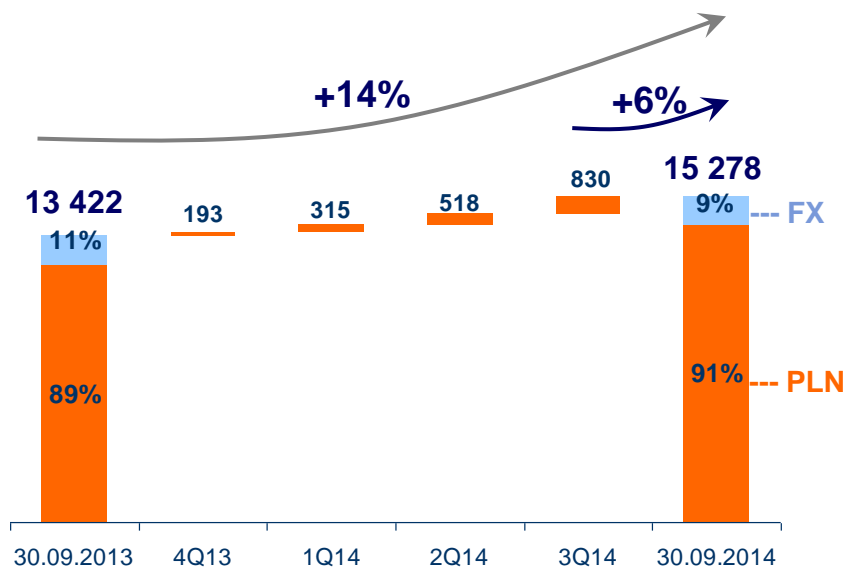
Sprzedaż **730 mln zł** w 3Q 2014 r.
(+27% r/r)



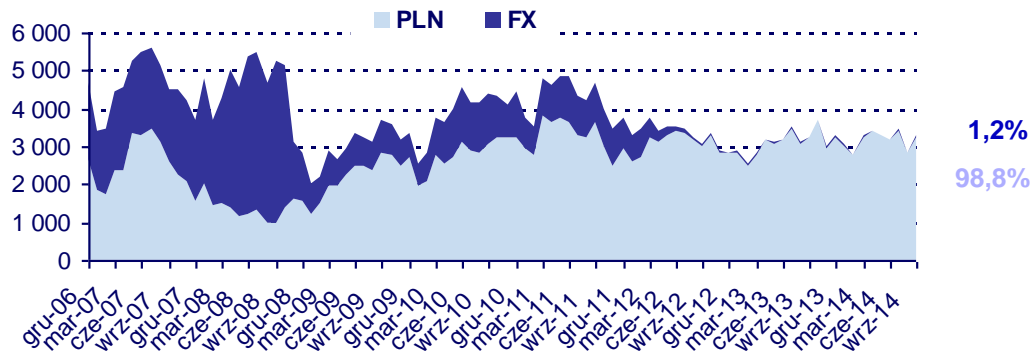
Kredyty hipoteczne

15,3 mld zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



- **10,1%** udziału w rynku (**#3 pozycja**) w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2014 r., wartość podpisanych umów: **2,9 mld zł**

Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 3 kwartałe 2014 r. wyniosła **1,3 mld zł** (13,4% udziału w rynku sprzedaży)

- **6,3%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN
3,7% w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 3 kwartału 2014 roku)



MIESZKAJ bez kompromisów

i oszczędź na kredycie hipotecznym dla młodych. **ING**

Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

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

- ~ **1,1 mln transakcji** w październiku 2014 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **160 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **95 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników

690 tys.
pobrań
aplikacji

I miejsce w kategorii „*Bankowość mobilna*”
w rankingu **Przyjazny Bank Newsweeka**

- **407** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **868** bankomatów własnych oraz **755** wpłatomatów, w tym **554** maszyny dwufunkcyjne
- **270** bankomatów/wpłatomatów bezstykowych
- **84%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **142** placówki w nowym standardzie



ING 

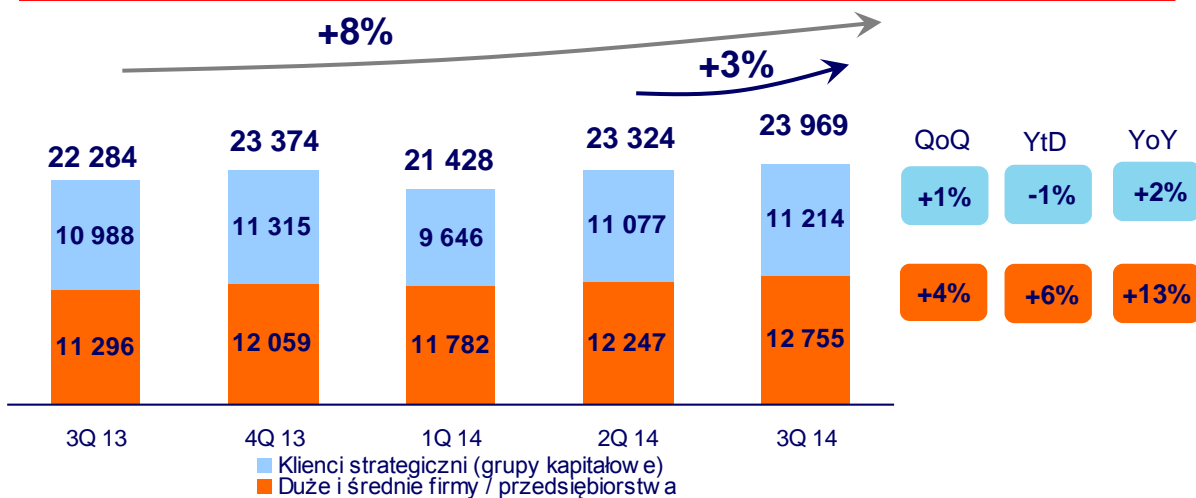
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

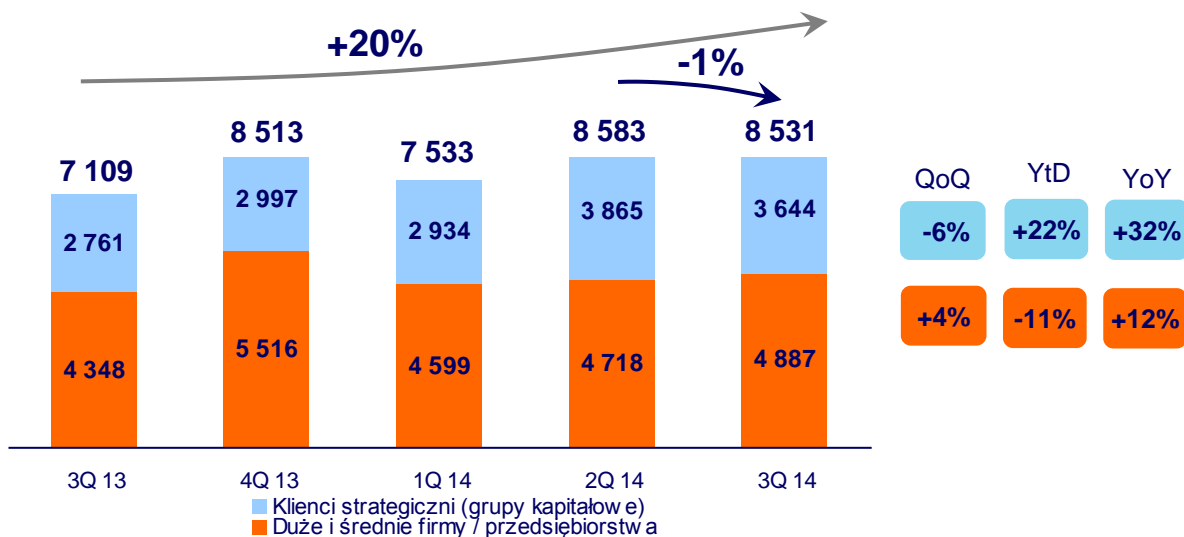
- **35,7 tys.** klientów korporacyjnych
- **36,7 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+4,4 mld zł (+14%) r/r** oraz +1,2 mld zł (+3%) kw/kw
- 5,2 mld zł – należności leasingowe; 2,0 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **24,0 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+1,7 mld zł (+8%) r/r** oraz +0,6 mld zł (+3%) kw/kw
- Największe transakcje w trzech kwartałach 2014 roku:
 - 2,50 mld USD → kredyt konsorcjalny dla spółki KGHM Polska Miedź S.A.
 - 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
 - 1,20 mld zł → program emisji obligacji dla spółki Jastrzębska Spółka Węglowa S.A.
- **Blisko 32 tys. pobrań** *ING BusinessMobile* (aplikacja udostępniona w styczniu 2013 roku)
- **Aleo** – platforma handlowo-aukcyjna dla firm: **37,5 tys.** zarejestrowanych firm

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)

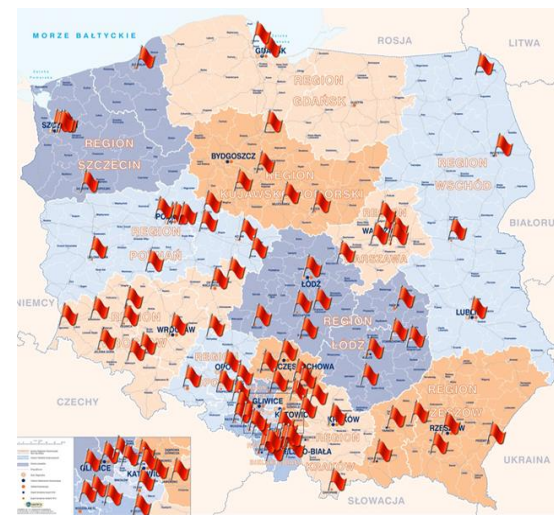


Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Wygoda i bezpieczeństwo transakcji

- ✓ Elektroniczne podpisywanie umów
- ✓ Mini wpłaty
- ✓ 100 wrzutni elektronicznych (mapa)
- ✓ Wrzutnie light



Kredyty

PORTFELOWA LINIA GWARANCYJNA DE MINIMIS

PROSTO. SZYBKO. Z GWARANCJĄ.



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

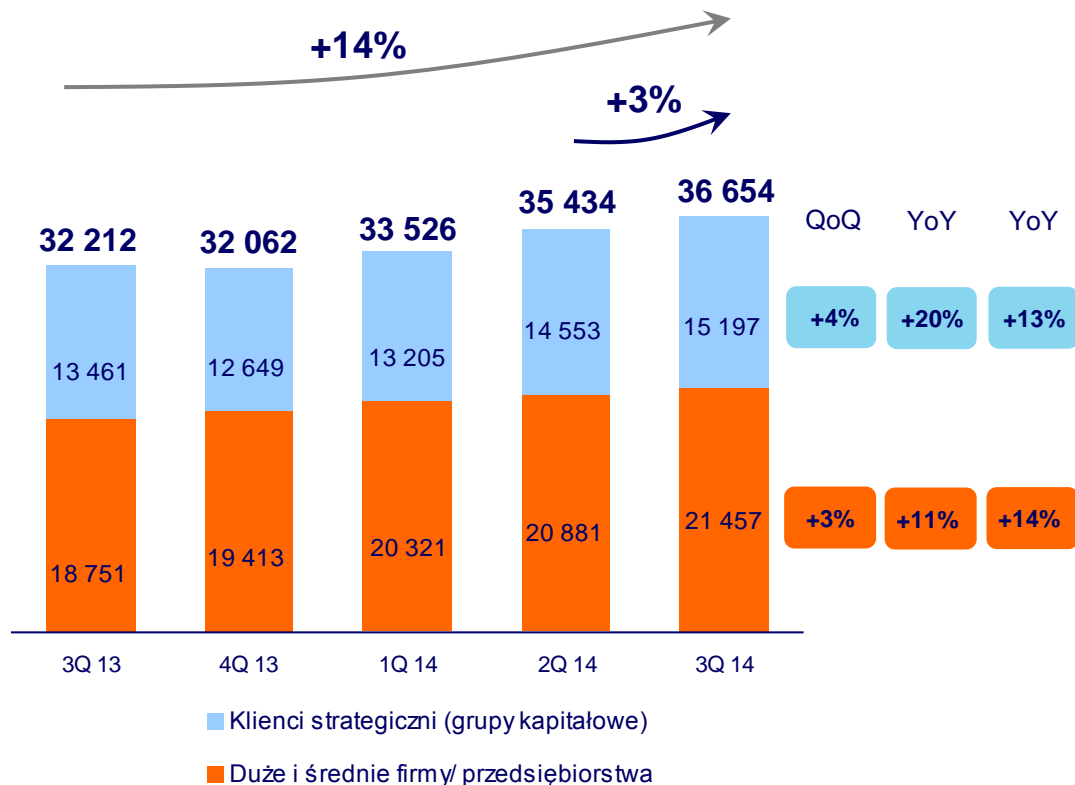
w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD)

1 300 gwarancji na kwotę **820 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę ponad 1,5 mld zł

w ramach Portfelowej Linii Poręczeniowej (PLP)

20 poręczeń na kwotę blisko **30 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę ponad 50 mln zł

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)

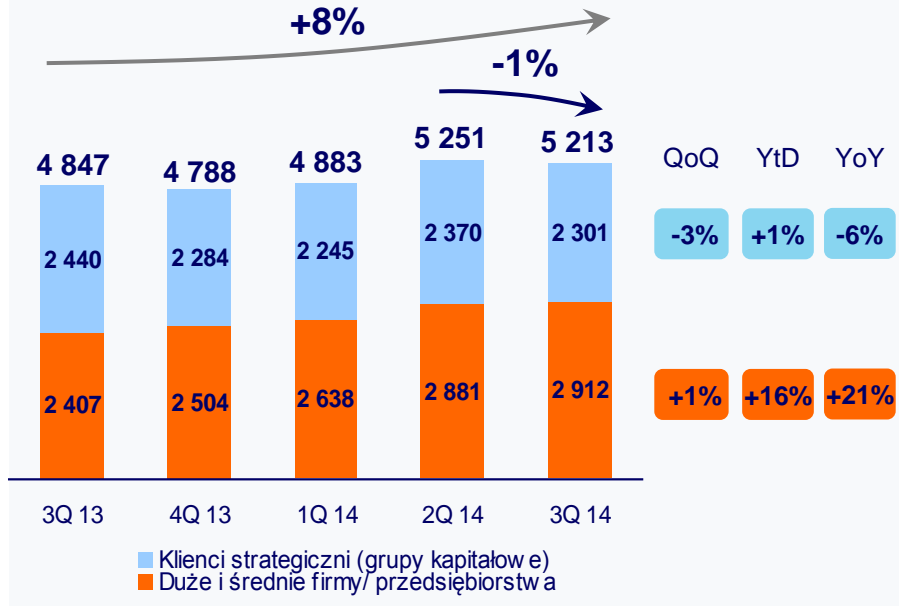


Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

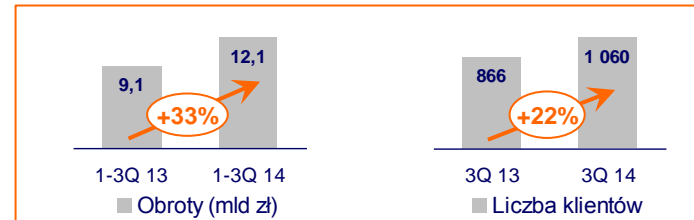
- #1 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 1H 2014 r.
- 5,9% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Wzrost udziału rynkowego w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,4% (#4 pozycja) w 3Q 2014 r.
- Ponad 6,6 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (przyrost o 57,0% w stosunku do stanu na koniec 3Q 2013 r.)

Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)

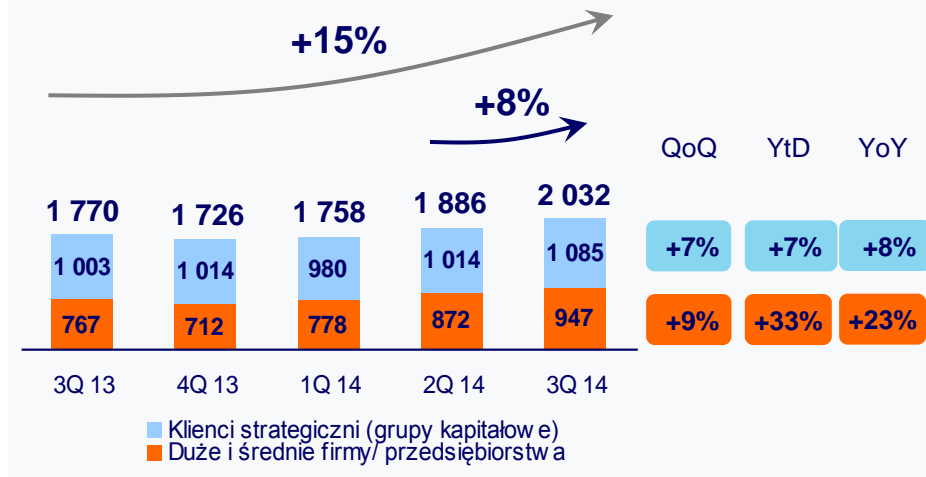


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

#1 Pierwsza pozycja na rynku z udziałem rynkowym 14,9%



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.

JSW SA

Jastrzębska Spółka Węglowa S.A.

Program Emisji
Obligacji

1,2 mld zł

Organizator, Agent zabezpieczeń,
Sub-Agent ds. płatności,
Sub-Depozytariusz, Gwarant

Lipiec 2014 r.

Program emisji obligacji komunalnych

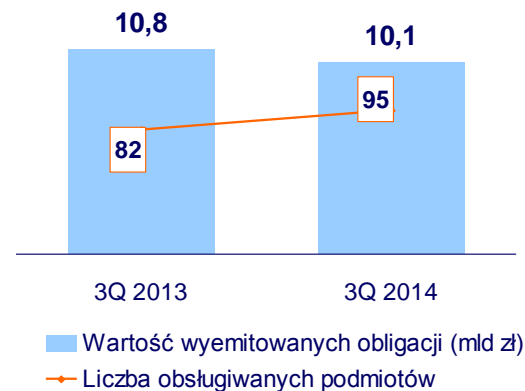


Miasto Tychy

86 mln zł

Marzec 2014 r.

Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł)
oraz liczba emitentów



1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **36,3%** udziałem rynkowym na koniec września 2014 roku

ING

Finansowanie działalności i bankowość inwestycyjna

Główne transakcje w trzech kwartałach 2014 roku

ING Securities

VATTENFALL 

Vattenfall AB

Sprzedaż pakietu akcji
spółki Enea S.A.

1 mld zł

Współprowadzący Księgę Popytu

Styczeń 2014 r.

VALAD

Valad Europe

Refinansowanie istniejącego zadłużenia

169 mln EUR

Finansowanie inwestycji

66 mln EUR

Organizator, Kredytodawca, 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.

APSYS
Wyobraźmy sobie jutro

Apsys Polska

Finansowanie inwestycji

290 mln EUR

Finansujący

Maj 2014 r.

Blackstone

Blackstone Real Estate

Finansowanie inwestycji

92 mln EUR

Finansowanie inwestycji

82 mln EUR

Organizator, Kredytodawca, Agent,
Bank prowadzący rachunek

Maj – Czerwiec 2014 r.

KGHM Polska Miedź S.A.

Kredyt konsorcjalny

2,5 mld USD

Wiodący Organizator,
Prowadzący Księgi

Lipiec 2014 r.

Masterlease

Prime Car Management S.A.

Kredyt konsorcjalny

693,5 mln zł

(podwyższenie o 150,0 mln zł)

Kredytodawca

Sierpień 2014 r.

ING 

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

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

3Q 2014

w mln zł	3Q 2013	3Q 2014	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	526,1	596,9	+ 13%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	245,0	258,3	+ 5%
Trading i pozostałe przychody	40,0	42,1	+ 5%
Przychody ogółem	811,1	897,3	+ 11%
Koszty ogółem	458,8	489,5	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	352,3	407,8	+ 16%
Koszty ryzyka	63,7	65,2	+ 2%
Zysk brutto	288,6	342,6	+ 19%
Podatek dochodowy	54,2	69,5	+ 28%
Zysk netto	234,4	273,0	+ 16%
Łączny współczynnik kapitałowy */	17,4%	14,2%	- 3,2 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,16%	+0,02 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,8%	+ 0,6 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,6%	54,6%	- 2,0 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 3 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 3 kwartał 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

1-3Q 2014

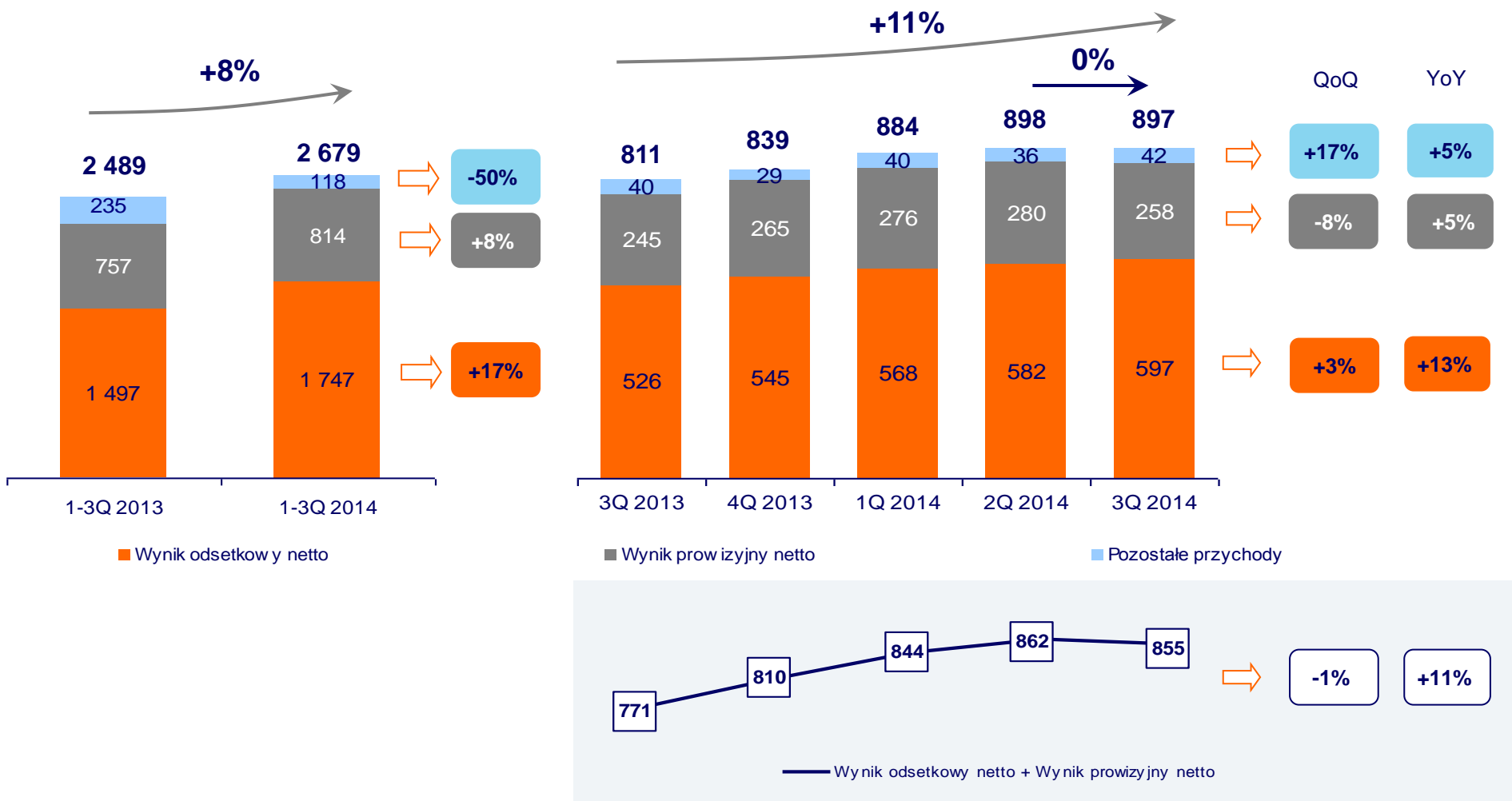
w mln zł	1-3Q 2013	1-3Q 2014	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 497,2	1 747,0	+ 17%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	757,1	814,0	+ 8%
Trading i pozostałe przychody	235,1	117,8	- 50%
Przychody ogółem	2 489,4	2 678,8	+ 8%
Koszty ogółem	1 418,0	1 441,2	+ 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 071,4	1 237,6	+ 16%
Koszty ryzyka	190,8	182,6	- 4%
Zysk brutto	880,6	1 055,0	+ 20%
Podatek dochodowy	169,6	244,9	+ 44%
Zysk netto	711,0	809,9	+ 14%
Łączny współczynnik kapitałowy */	17,4%	14,2%	- 3,2 p.p.
ROA (%)	1,14%	1,16%	+0,02 p.p.
ROE (%)	11,2%	11,8%	+ 0,6 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	57,0%	53,8%	- 3,2 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) za 3 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 3 kwartał 2013 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei II.



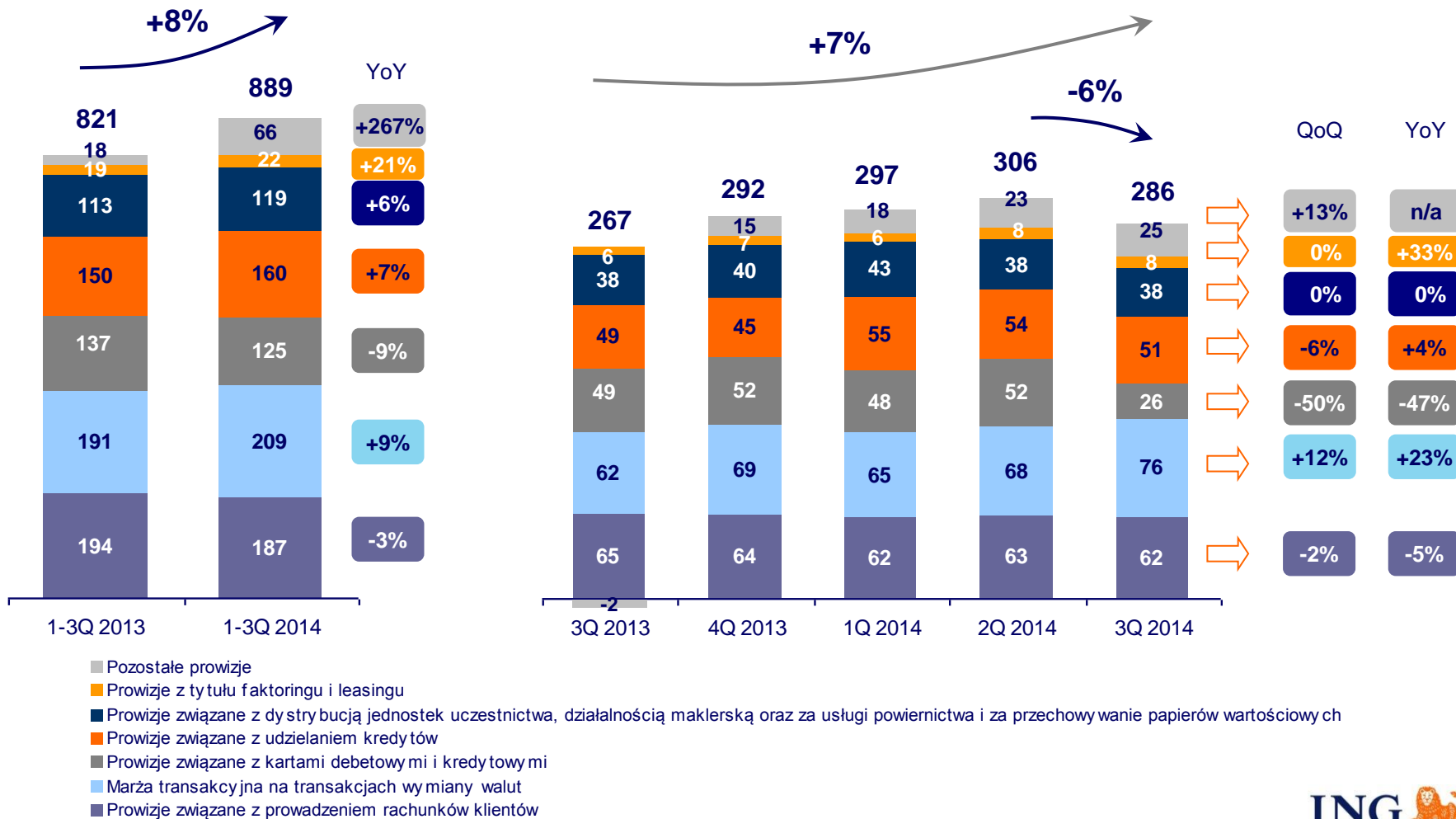
Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



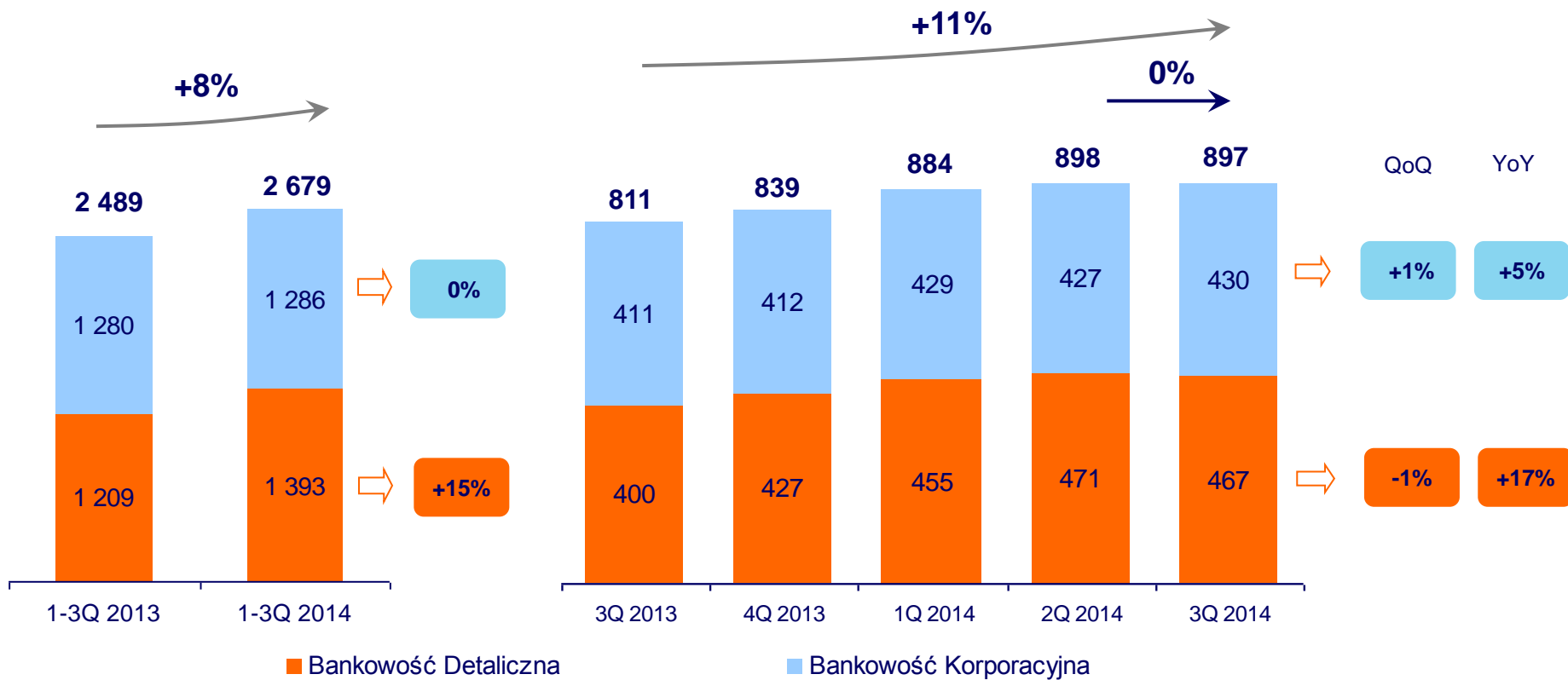
Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



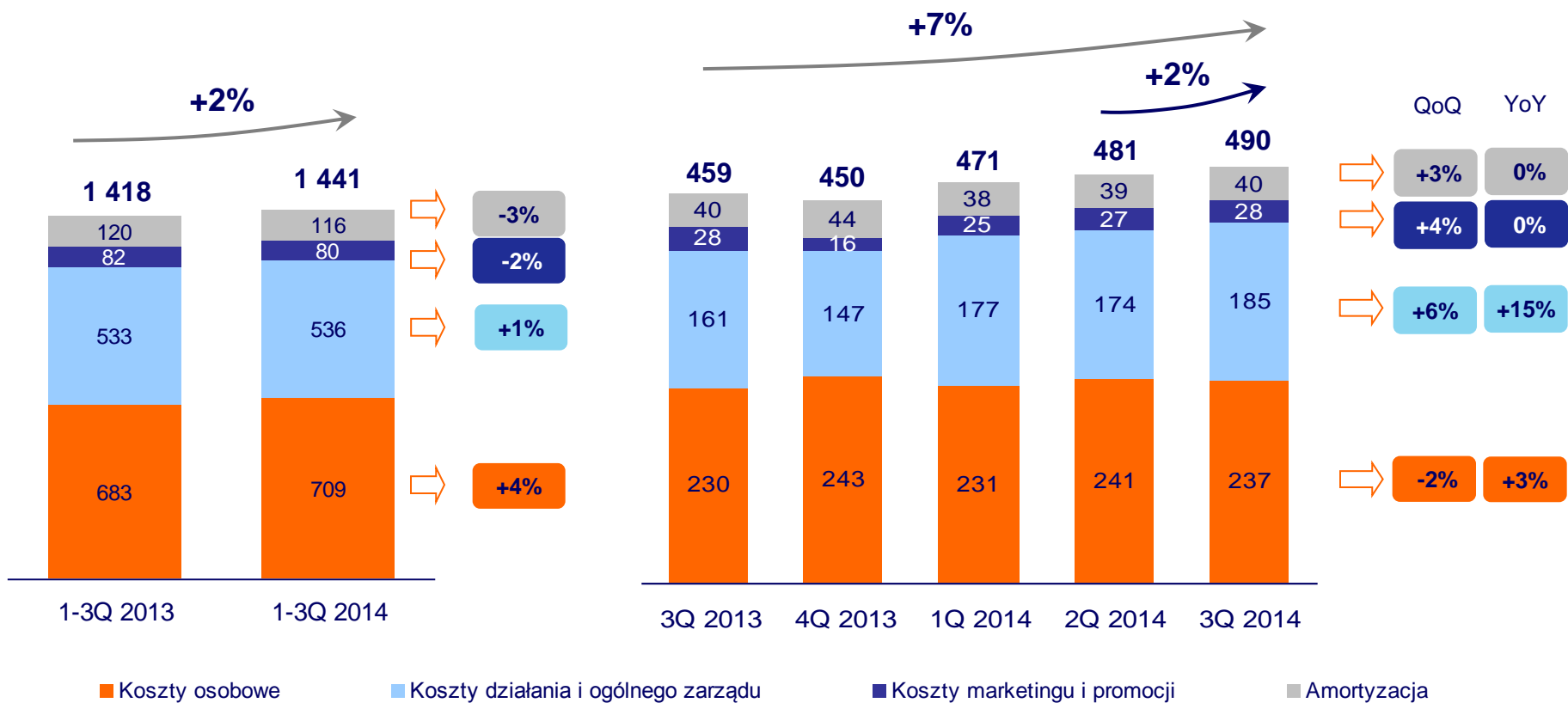
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



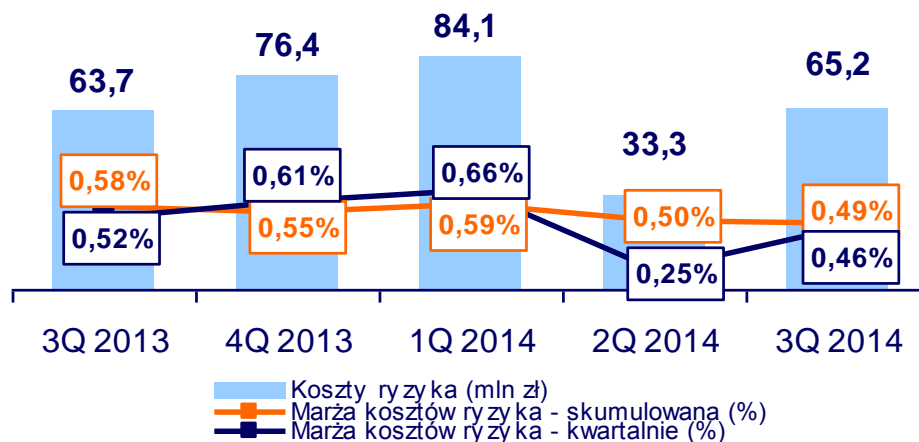
Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

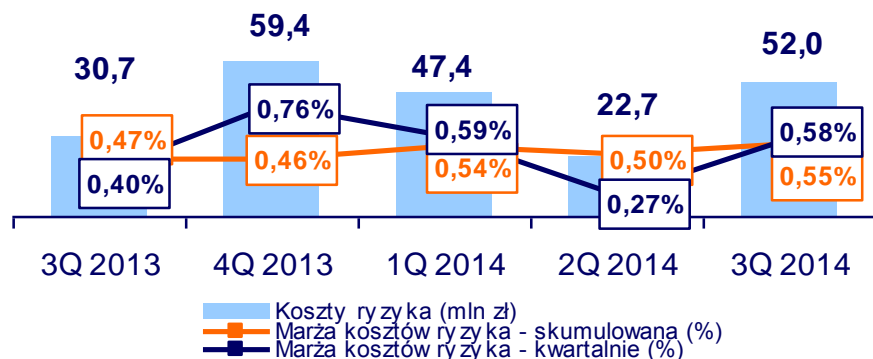


Koszty ryzyka

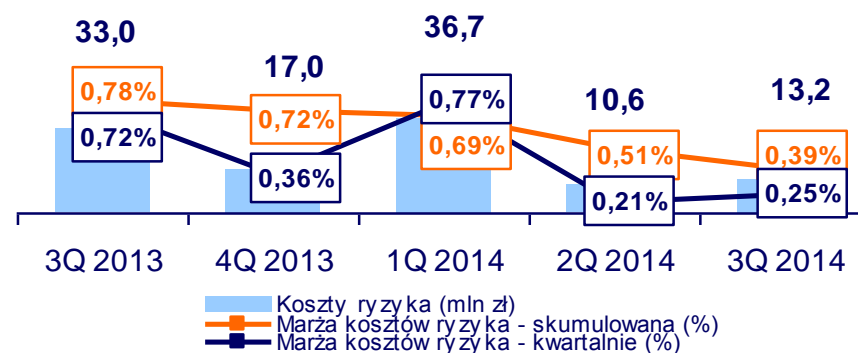
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



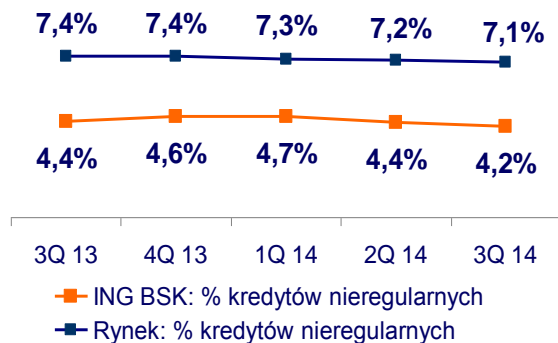
Segment bankowości detalicznej



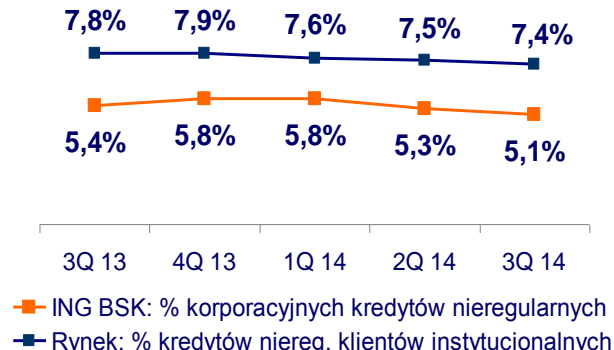
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

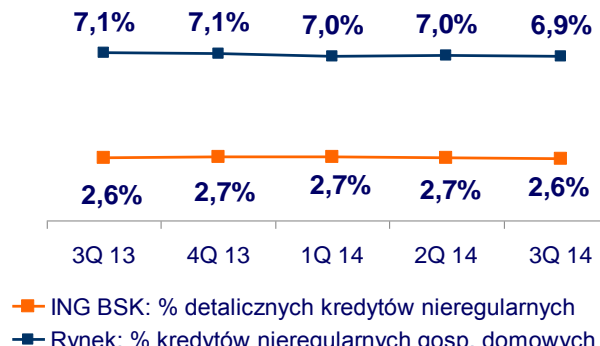
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



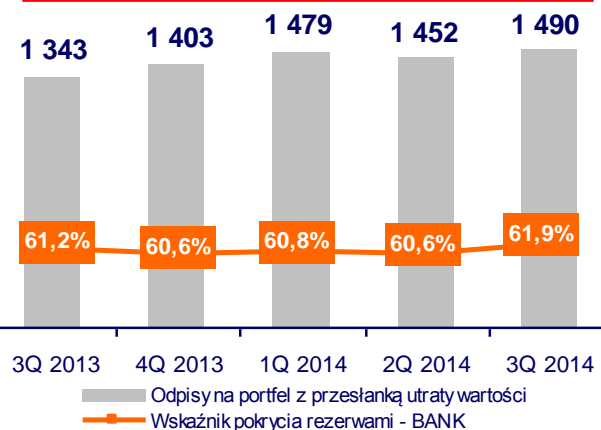
Segment bankowości detalicznej



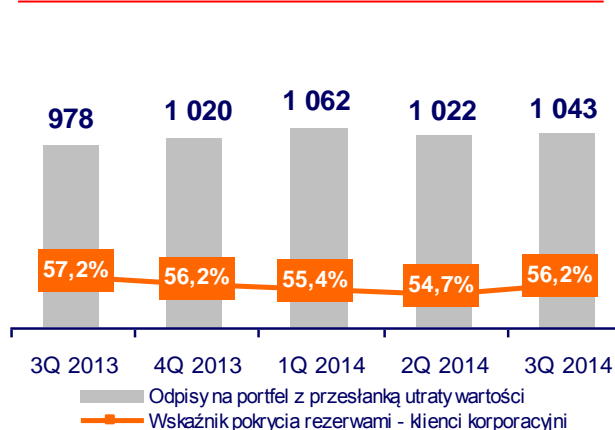
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

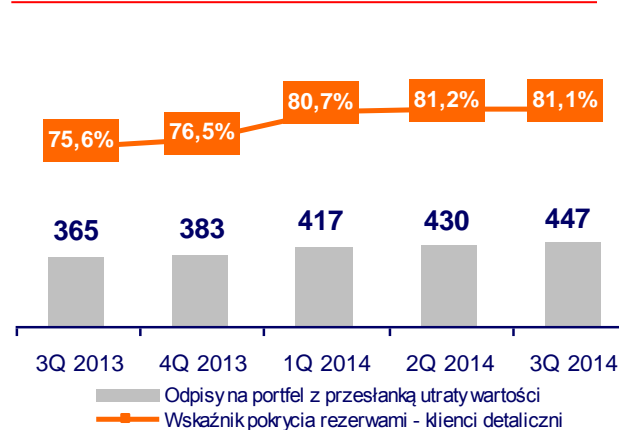
Bank



Segment bankowości korporacyjnej

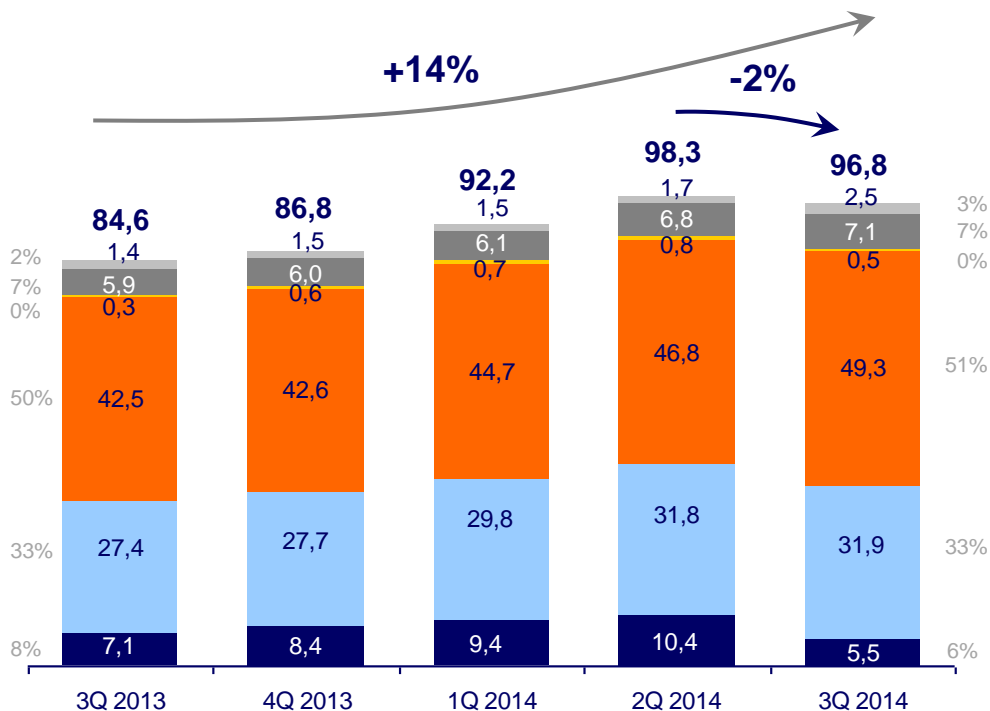


Segment bankowości detalicznej



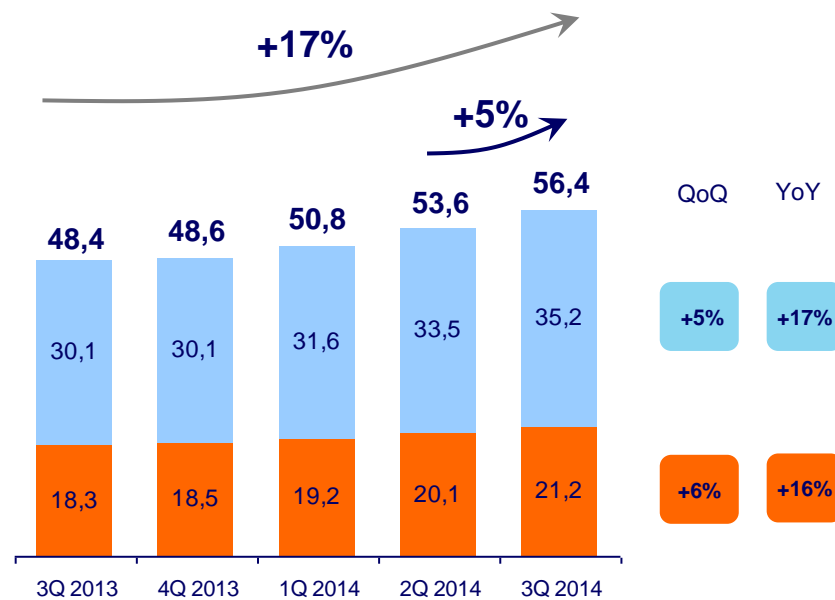
Aktywa Banku

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

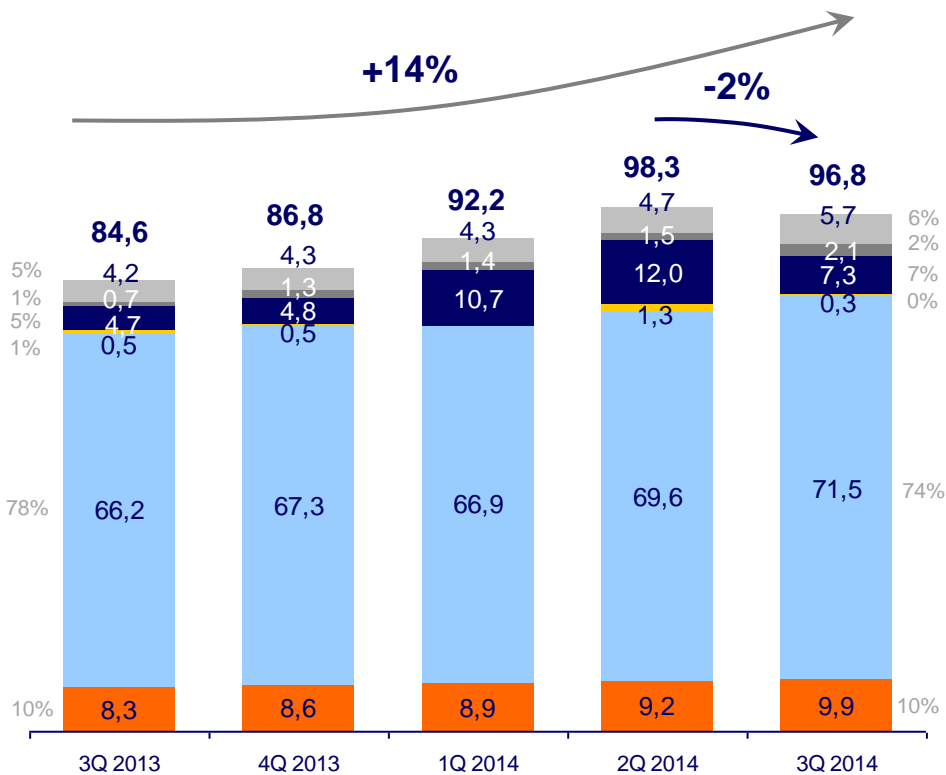
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje).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



Pasywa Banku

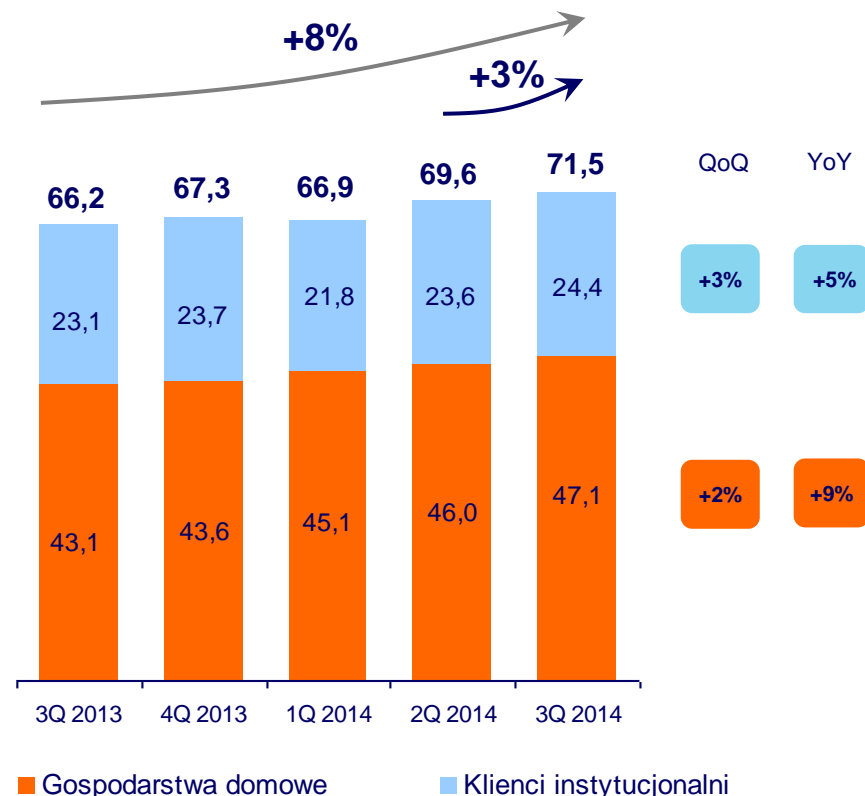
Stabilna baza depozytowa

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)



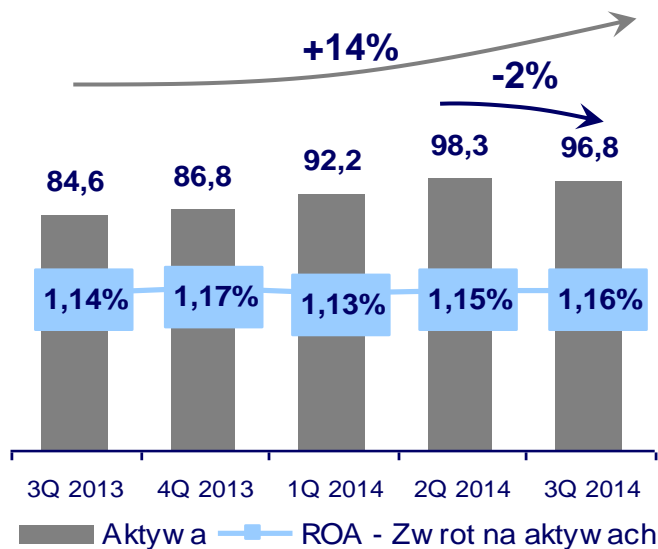
- QoQ
- YoY
- +3%
- +5%
- +2%
- +9%

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

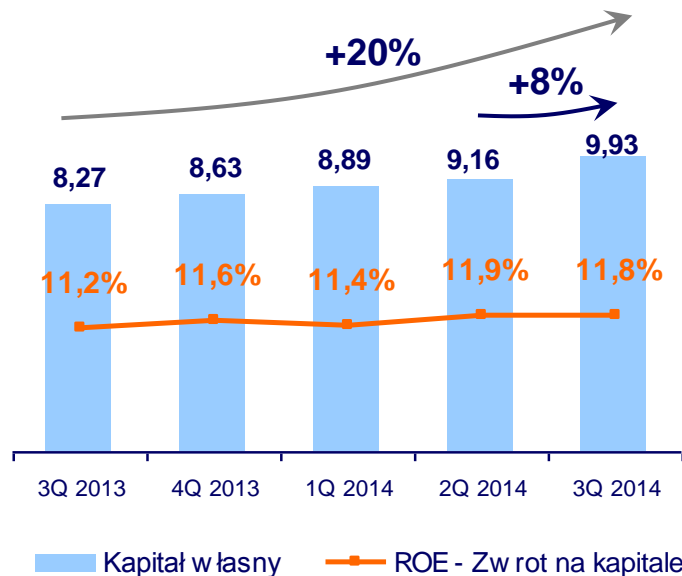


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

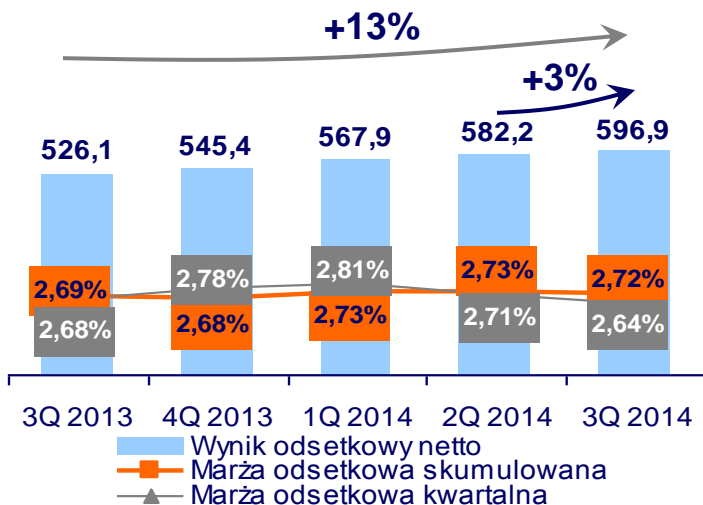
Aktywa (w mld zł) / ROA



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

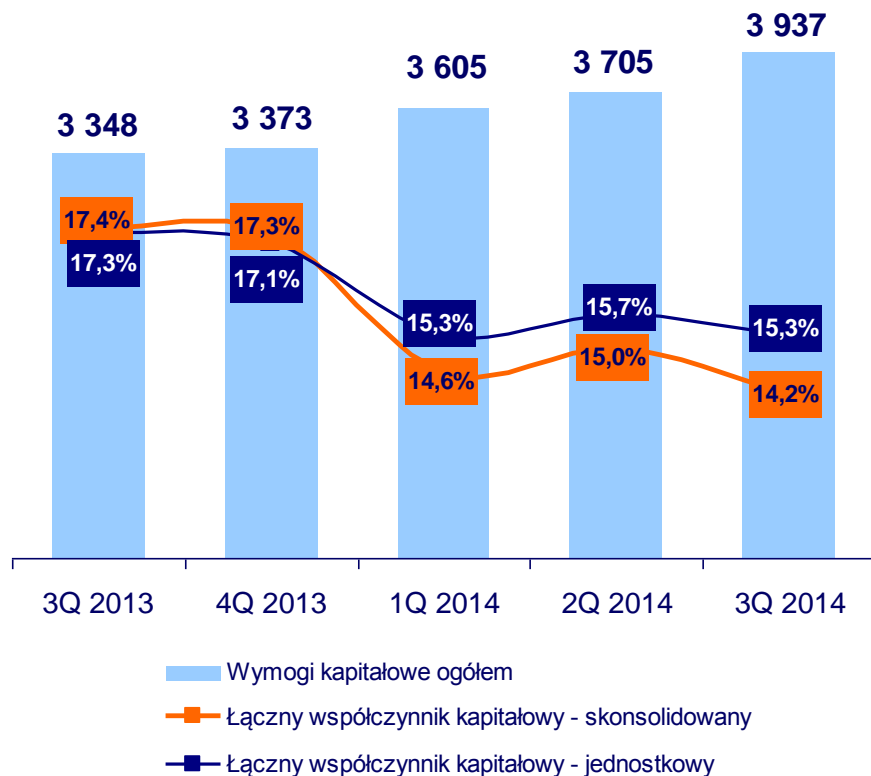
Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

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

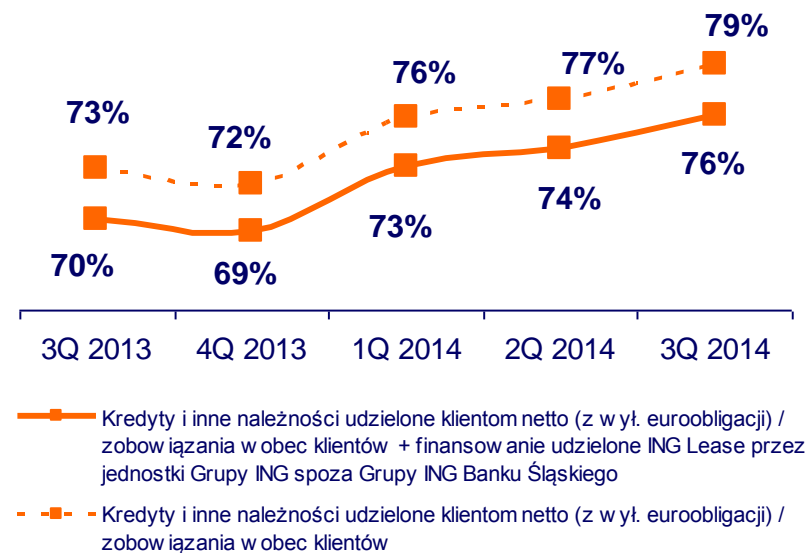


Adekwatność kapitałowa

Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów

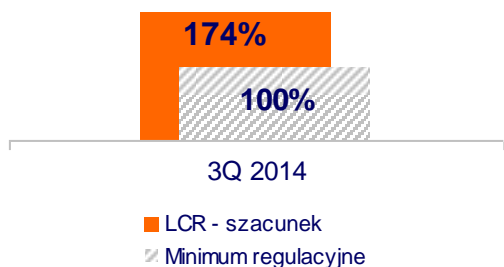


Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) na koniec 1Q 2014 r., 2Q 2014 r. oraz 3Q 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik na koniec 3Q 2013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

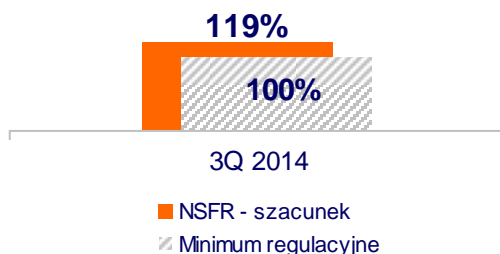
Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

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

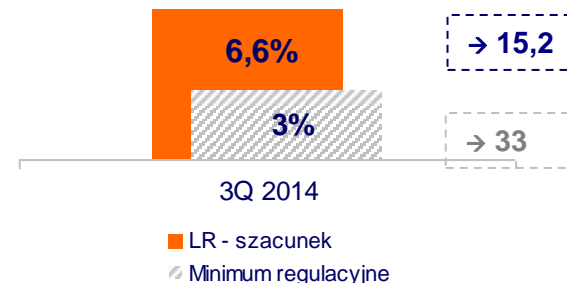
Liquidity Coverage Ratio (LCR)



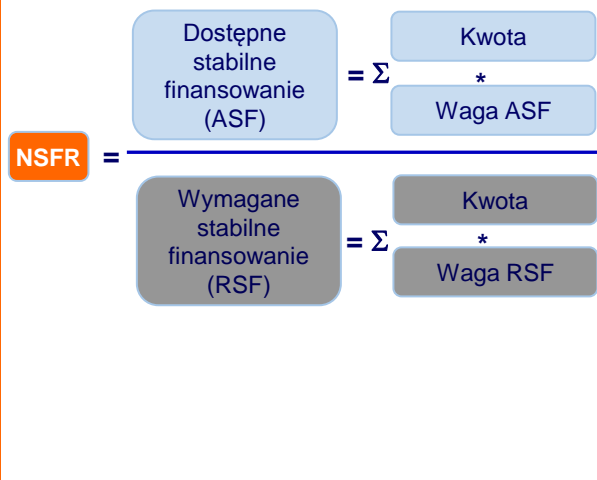
Net Stable Funding Ratio (NSFR)



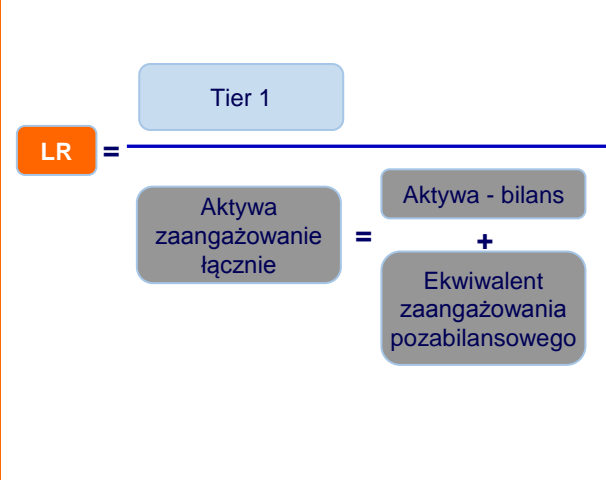
Leverage Ratio (LR)



LCR -Wskaźnik pokrycia odpływów netto płynnymi aktywami



NSFR -Wskaźnik stabilnego finansowania



LR -Wskaźnik dźwigni



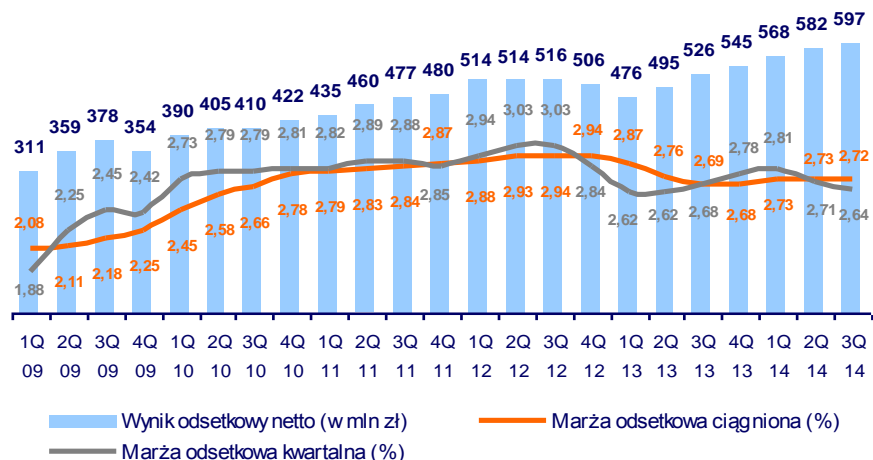
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

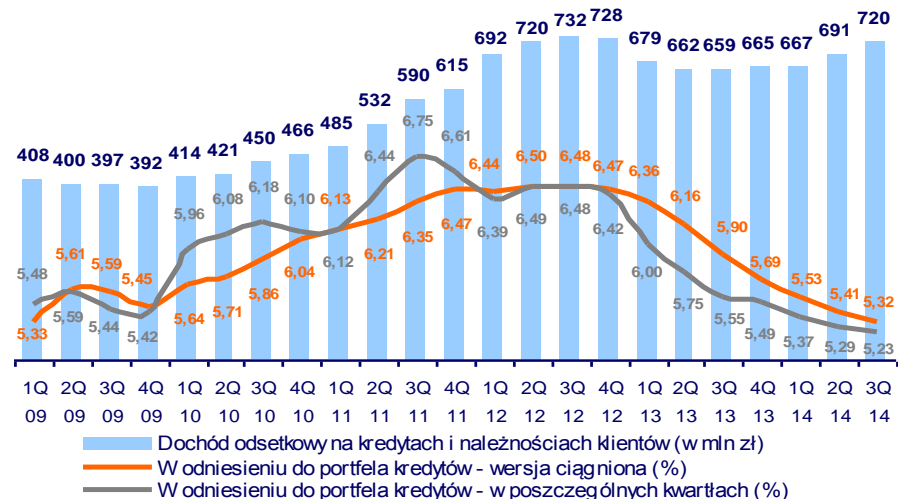
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	2Q 2014	3Q 2014	QoQ		YoY		YTD 2013	YTD 2014	YoY	
								Δ	%	Δ	%			Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	475,8	495,3	526,1	545,4	567,9	582,2	596,9	14,7	2,5%	70,8	13,5%	1 497,2	1 747,0	249,8	16,7%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	925,1	902,8	895,4	891,4	903,8	932,6	962,2	29,6	3,2%	66,8	7,5%	2 723,3	2 798,6	75,3	2,8%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	27,8	25,3	23,8	28,5	28,7	23,8	22,3	-1,5	-6,3%	-1,5	-6,3%	76,9	74,8	-2,1	-2,7%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	623,1	610,7	608,8	610,5	613,8	633,2	659,3	26,1	4,1%	50,5	8,3%	1 842,6	1 906,3	63,7	3,5%
- od umów leasingowych	40,2	37,8	37,2	39,5	39,3	42,1	44,5	2,4	5,7%	7,3	19,6%	115,2	125,9	10,7	9,3%
- od umów faktoringowych	22,0	20,3	20,8	22,7	21,3	23,2	23,6	0,4	1,7%	2,8	13,5%	63,1	68,1	5,0	7,9%
- od dłużnych papierów wartościowych	196,4	197,6	190,7	178,3	187,4	196,5	196,9	0,4	0,2%	6,2	3,3%	584,7	580,8	-3,9	-0,7%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu		8,7	1,3	1,6	3,7	4,8	4,4	-0,4	-8,3%	3,1	238,5%	10,0	12,9	2,9	29,0%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	15,6	2,4	12,8	10,3	9,6	9,0	11,2	2,2	24,4%	-1,6	-12,5%	30,8	29,8	-1,0	-3,2%
Koszty odsetek, w tym:	449,3	407,5	369,3	346,0	335,9	350,4	365,3	14,9	4,3%	-4,0	-1,1%	1 226,1	1 051,6	-174,5	-14,2%
- od zobowiązań wobec innych banków	26,3	24,5	17,3	16,9	25,2	28,4	21,2	-7,2	-25,4%	3,9	22,5%	68,1	74,8	6,7	9,8%
- od zobowiązań wobec klientów	415,6	368,7	343,8	321,5	304,4	315,8	336,5	20,7	6,6%	-7,3	-2,1%	1 128,1	956,7	-171,4	-15,2%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu		7,0	1,8	1,2	0,4	0,7	2,0	1,3	185,7%	0,2	11,1%	8,8	3,1	-5,7	-64,8%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	7,4	6,8	5,1	5,1	5,0	5,1	5,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	19,3	15,2	-4,1	-21,2%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,0	0,5	1,3	1,3	0,9	0,4	0,5	0,1	25,0%	-0,8	-61,5%	1,8	1,8	0,0	0,0%
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,1	261,0	245,0	264,8	276,1	279,6	258,3	-21,3	-7,6%	13,3	5,4%	757,1	814,0	56,9	7,5%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	118,5	45,5	27,0	14,2	26,0	30,7	36,0	5,3	17,3%	9,0	n/a	191,0	92,7	-98,3	-51,5%
- 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	23,6	0,8	3,5%	-12,8	-35,2%	87,8	71,7	-16,1	-18,3%
- Wynik na inwestycjach	120,4	-0,3	-11,7	0,4	0,1	4,9	5,2	0,3	6,1%	16,9	n/a	108,4	10,2	-98,2	-90,6%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-19,0	11,5	2,3	3,7	0,6	3,0	7,2	4,2	140,0%	4,9	213,0%	-5,2	10,8	16,0	-307,7%
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	9,8	4,5	3,7	2,7	2,6	4,1	6,1	2,0	48,8%	2,4	64,9%	18,0	12,8	-5,2	-28,9%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,0	7,8	9,3	12,0	11,2	1,1	0,0	-1,1	-100,0%	-9,3	-100,0%	26,1	12,3	-13,8	-52,9%
Przychody	864,2	814,1	811,1	839,1	883,8	897,7	897,3	-0,4	0,0%	86,2	10,6%	2 489,4	2 678,8	189,4	7,6%
Koszty	482,2	477,0	458,8	450,4	471,2	480,5	489,5	9,0	1,9%	30,7	6,7%	1 418,0	1 441,2	23,2	1,6%
- koszty osobowe	226,7	226,3	230,1	243,5	230,5	241,3	237,3	-4,0	-1,7%	7,2	3,1%	683,2	709,2	26,0	3,8%
- pozostałe koszty	255,5	250,7	228,7	206,9	240,7	239,2	252,2	13,0	5,4%	23,5	10,3%	734,9	732,1	-2,8	-0,4%
- w tym amortyzacja	39,9	40,7	39,4	44,0	38,0	38,5	39,6	1,1	2,8%	0,2	0,5%	119,9	116,1	-3,9	-3,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	382,0	337,1	352,3	388,7	412,6	417,2	407,8	-9,4	-2,3%	55,5	15,8%	1 071,4	1 237,6	166,2	15,5%
Koszty ryzyka	58,0	69,1	63,7	76,4	84,1	33,3	65,2	31,9	95,8%	1,5	2,4%	190,8	182,6	-8,2	-4,3%
- segment detaliczny	38,0	40,4	33,0	17,0	36,7	10,6	13,2	2,6	24,5%	-19,8	-60,0%	111,4	60,5	-50,9	-45,7%
- segment korporacyjny	20,0	28,7	30,7	59,4	47,4	22,7	52,0	29,3	129,1%	21,3	69,4%	79,4	122,1	42,7	53,8%
Zysk brutto	324,0	268,0	288,6	312,3	328,5	383,9	342,6	-41,3	-10,8%	54,0	18,7%	880,6	1 055,0	174,4	19,8%
Podatek dochodowy	64,3	51,1	54,2	61,8	73,9	101,5	69,5	-32,0	-31,5%	15,3	28,2%	169,6	244,9	75,3	44,4%
Zysk (strata) netto, w tym:	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,4	273,1	-9,3	-3,3%	38,7	16,5%	711,0	810,1	99,1	13,9%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,3	273,0	-9,3	-3,3%	38,6	16,5%	711,0	809,9	98,9	13,9%
Wynik netto przypadający na udziały mniejszości	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0%	0,1	n/a	0,0	0,2	0,2	n/a
C/I (%)	55,8%	58,6%	56,6%	53,7%	53,3%	53,5%	54,6%					57,0%	53,8%		

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

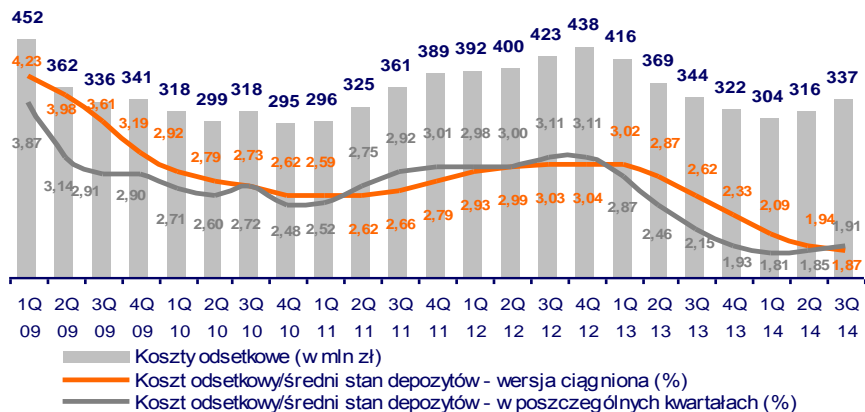
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



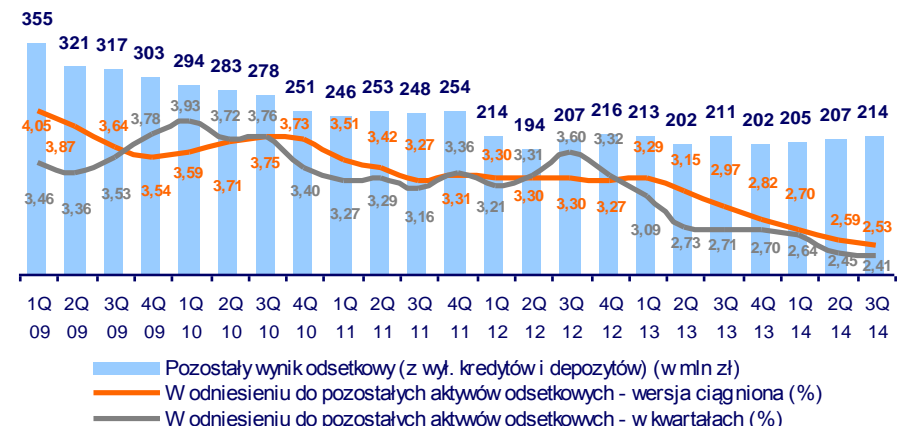
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	5 365	14,6%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	4 052	11,0%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 526	9,6%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 056	5,6%
5	HANDEL DETALICZNY	2 031	5,5%
6	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	2 017	5,5%
7	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 555	4,2%
8	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 366	3,7%
9	BUDOWNICTWO	1 238	3,4%
10	WYNAJEM SPRZĘTU	1 129	3,1%
11	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 113	3,0%
12	PRZEMYSŁ GUMOWY	976	2,7%
13	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	895	2,4%
14	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	725	2,0%
15	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	722	2,0%
16	PRZEMYSŁ PALIW	658	1,8%
17	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	621	1,7%
18	PRZEMYSŁ ŚRODKÓW TRANSPORTU	555	1,5%
19	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	555	1,5%
20	Pozostałe	5 573	15,2%
Suma końcowa		36 729	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)

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	8 043	14,8%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	4 542	8,4%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 350	8,0%
4	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 761	6,9%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 178	5,9%
6	HANDEL DETALICZNY	3 145	5,8%
7	BUDOWNICTWO	2 837	5,2%
8	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 967	3,6%
9	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 596	2,9%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 577	2,9%
11	WYNAJEM SPRZĘTU	1 524	2,8%
12	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 440	2,7%
13	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 257	2,3%
14	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	1 146	2,1%
15	PRODUKCJA METALI	962	1,8%
16	PRZEMYSŁ PALIW	924	1,7%
17	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	889	1,6%
18	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	881	1,6%
19	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	868	1,6%
20	Pozostałe	9 350	17,2%
Suma końcowa		54 237	100,0%

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

