

DOBRZE 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 2015 roku

Warszawa – 4 listopada 2015 r.

[www.ingbank.pl](http://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 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](http://www.ingbank.pl)

# Spis treści

---

- 1** Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- 2** Rozwój działalności
- 3** Wyniki finansowe za 3 kwartał 2015 roku

# Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

## Podsumowanie osiągnięć w 3 kwartale 2015 roku

### Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **83,9 mld zł** depozytów → **+12,6 mld zł** (+18%) r/r
- **55,8 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł** (+18%) r/r
- **4 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **290 tys.** r/r
- **41,0 tys.** klientów korporacyjnych

### Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **69,2 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+11,6 mld zł** (+20%) r/r
- **43,8 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+7,1 mld zł** (+19%) r/r
- **25,4 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł** (+22%) r/r
- **19,0 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+3,7 mld zł** (+24%) r/r;  
**13,7%** udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w okresie 1-3Q 2015 r.

### Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 906 bankomatów własnych oraz 824 wpłatomaty (wliczając **753** maszyny dwufunkcyjne i ponad **700** bezstykowych)
- 398 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- Bankowość mobilna: **1,1 mln** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety); ponad **43 tys.** pobrań aplikacji *ING Business*

### Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,8 mln** rachunków bieżących, w tym **77% Kont Direct**
- Kampania konta Direct „**Bankuj po swojemu**”
- Kampania otwartego konta oszczędnościowego „**Kto wie, jak oszczędzać - ten ma**”
- „**Pożyczyłem, połączyłem, po swojemu spłaciłem**” – kampania pożyczki z konsolidacją

### Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **937,1 mln zł** przychodów w 3 kwartale 2015 r. → +4% r/r
- **427,3 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 3 kwartale 2015 r. → +5% r/r
- Zysk netto na poziomie **315,7 mln zł** w 3 kwartale 2015 r. → +16% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **79%** → +3 p.p. r/r



# Główne osiągnięcia biznesowe Banku

## Wolumeny biznesowe Banku

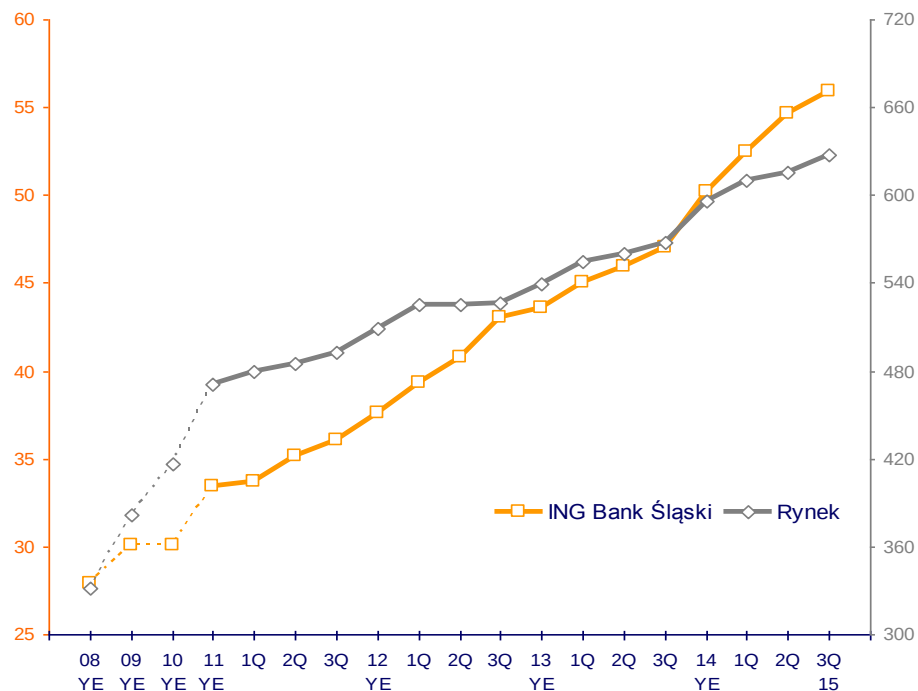
| w mln zł                                                                          | 30.09.14 | 31.12.14 | 31.03.15 | 30.06.15 | 30.09.15 | Zmiana %<br>kw/kw | Zmiana %<br>do końca<br>roku | Zmiana %<br>r/r | Zmiana<br>kw/kw | Zmiana<br>do końca<br>roku | Zmiana<br>r/r |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------|---------------|
| <b>Depozyty klientów ogółem</b>                                                   | 71 298   | 75 371   | 77 341   | 80 229   | 83 852   | 5%                | 11%                          | 18%             | 3 623           | 8 481                      | 12 554        |
| Depozyty klientów detalicznych                                                    | 47 329   | 50 141   | 52 319   | 54 596   | 55 800   | 2%                | 11%                          | 18%             | 1 204           | 5 659                      | 8 471         |
| Depozyty klientów korporacyjnych                                                  | 23 969   | 25 230   | 25 022   | 25 633   | 28 052   | 9%                | 11%                          | 17%             | 2 419           | 2 822                      | 4 083         |
| Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem                              | 54 030   | 57 309   | 60 302   | 62 712   | 63 489   | 1%                | 11%                          | 18%             | 777             | 6 180                      | 9 459         |
| Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank | 6 701    | 7 168    | 7 983    | 8 116    | 7 689    | -5%               | 7%                           | 15%             | -427            | 521                        | 988           |
| <b>Kredyty klientów ogółem</b>                                                    | 57 559   | 58 531   | 61 646   | 66 386   | 69 173   | 4%                | 18%                          | 20%             | 2 787           | 10 642                     | 11 614        |
| Kredyty dla klientów detalicznych                                                 | 20 905   | 21 844   | 23 111   | 24 498   | 25 406   | 4%                | 16%                          | 22%             | 908             | 3 562                      | 4 501         |
| Wolumen kredytów hipotecznych                                                     | 15 278   | 16 167   | 17 214   | 18 288   | 19 019   | 4%                | 18%                          | 24%             | 731             | 2 852                      | 3 741         |
| Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem           | 36 654   | 36 687   | 38 535   | 41 888   | 43 767   | 4%                | 19%                          | 19%             | 1 879           | 7 080                      | 7 113         |

# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

## Rynek gospodarstw domowych

### Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (wmld zł)

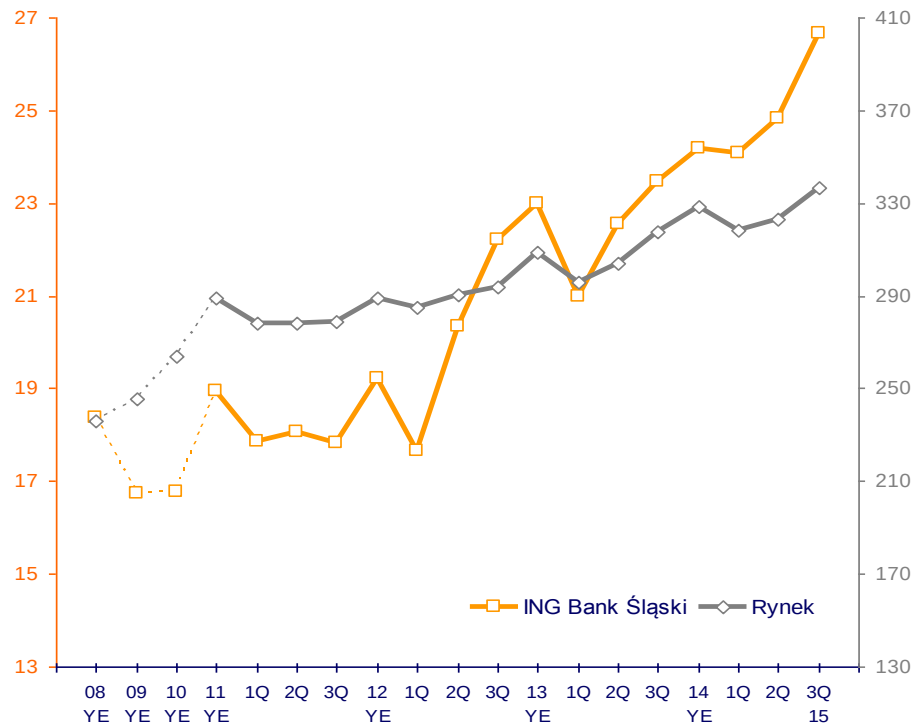


# Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

## Rynek korporacyjny

### Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

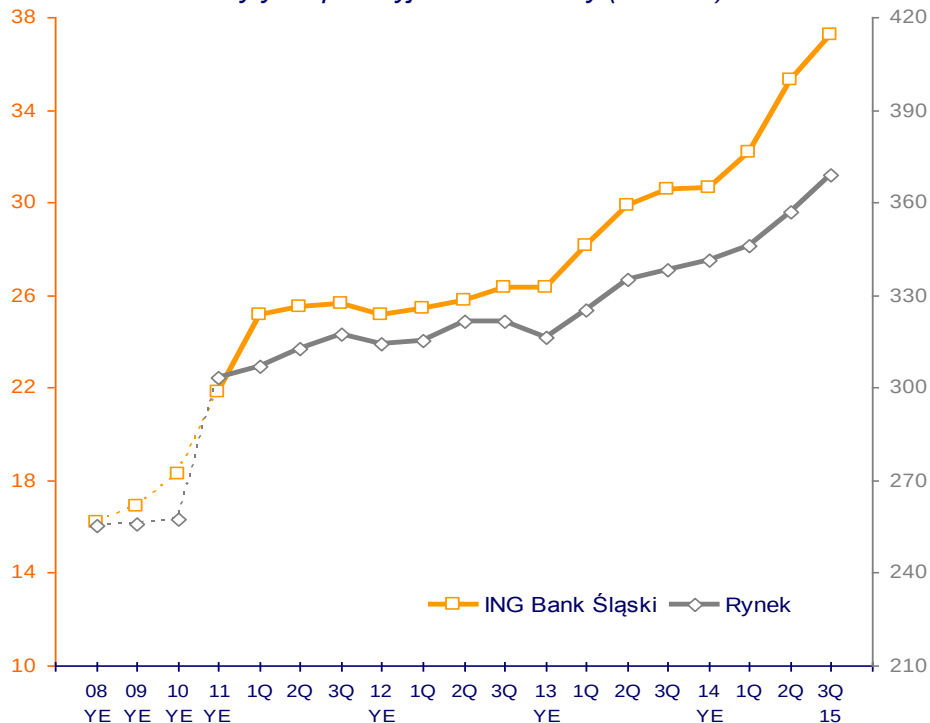


Udział w rynku (%)

| 08YE | 09YE | 10YE | 11YE | 12Q1 | 12Q2 | 12Q3 | 12YE | 13Q1 | 13Q2 | 13Q3 | 13YE | 14Q1 | 14Q2 | 14Q3 | 14YE | 15Q1 | 15Q2 | 15Q3 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 7,79 | 6,82 | 6,35 | 6,56 | 6,41 | 6,50 | 6,41 | 6,64 | 6,20 | 7,00 | 7,57 | 7,44 | 7,08 | 7,43 | 7,39 | 7,36 | 7,57 | 7,68 | 7,92 |

### Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku (%)

| 08YE | 09YE | 10YE | 11YE | 12Q1 | 12Q2 | 12Q3 | 12YE | 13Q1 | 13Q2 | 13Q3 | 13YE | 14Q1 | 14Q2 | 14Q3 | 14YE | 15Q1 | 15Q2 | 15Q3  |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| 6,34 | 6,60 | 7,09 | 7,19 | 8,19 | 8,16 | 8,09 | 7,99 | 8,07 | 8,03 | 8,20 | 8,32 | 8,66 | 8,92 | 9,03 | 8,97 | 9,30 | 9,89 | 10,08 |

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



# Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

| w mln zł                       | 3Q 2014 | 3Q 2015 | zmiana      |
|--------------------------------|---------|---------|-------------|
| Przychody ogółem               | 897,3   | 937,1   | + 4%        |
| Koszty ogółem                  | 489,5   | 509,8   | + 4%        |
| Wynik przed kosztami ryzyka    | 407,8   | 427,3   | + 5%        |
| Koszty ryzyka                  | 65,2    | 32,0    | - 51%       |
| Zysk brutto                    | 342,6   | 395,3   | + 15%       |
| Zysk netto                     | 273,0   | 315,7   | + 16%       |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 14,2%   | 13,7%   | - 0,5 p.p.  |
| ROA (%)                        | 1,16%   | 1,11%   | - 0,05 p.p. |
| ROE (%)                        | 11,8%   | 11,4%   | - 0,4 p.p.  |
| Wskaźnik koszty/przychody (%)  | 54,6%   | 54,4%   | - 0,2 p.p.  |

| w mln zł                      | 1-3Q 2014 | 1-3Q 2015 | zmiana     |
|-------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Przychody ogółem              | 2 678,8   | 2 824,5   | + 5%       |
| Koszty ogółem                 | 1 441,2   | 1 507,7   | + 5%       |
| Wynik przed kosztami ryzyka   | 1 237,6   | 1 316,8   | + 6%       |
| Koszty ryzyka                 | 182,6     | 180,6     | - 1%       |
| Zysk brutto                   | 1 055,0   | 1 136,2   | + 8%       |
| Zysk netto                    | 809,9     | 921,3     | + 14%      |
| Wskaźnik koszty/przychody (%) | 53,8%     | 53,4%     | - 0,4 p.p. |

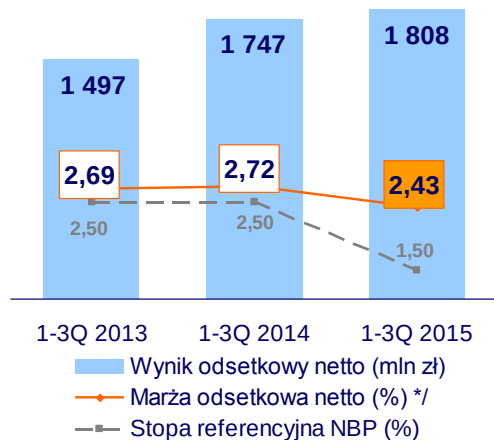
ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

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



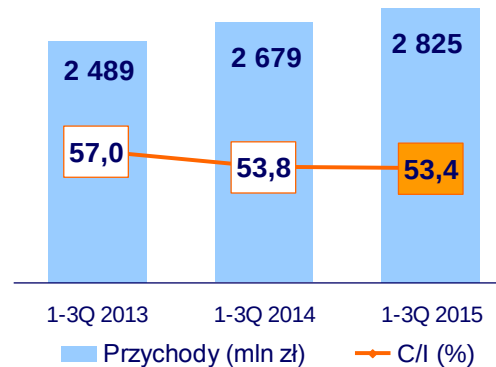
# Wzrost efektywności

## Marża odsetkowa netto

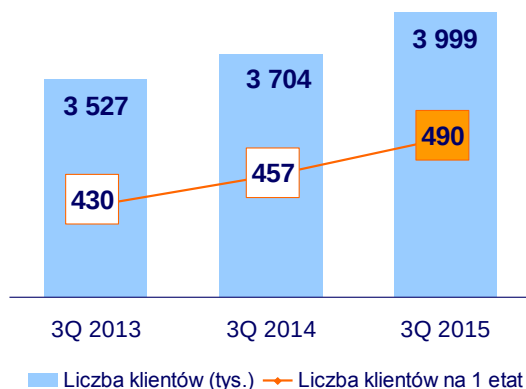


\*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

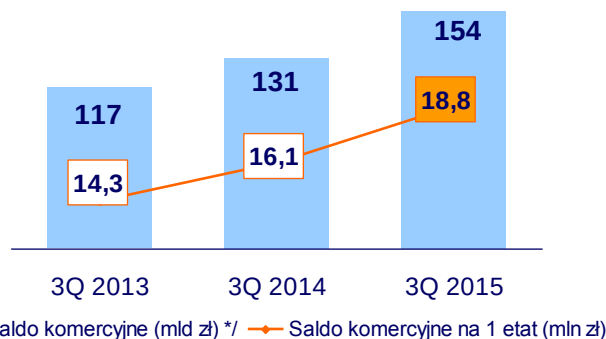
## Przychody oraz efektywność kosztowa



## 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



**1** Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

**2** **Rozwój działalności**

**3** Wyniki finansowe za 3 kwartał 2015 roku

# Bankowość detaliczna

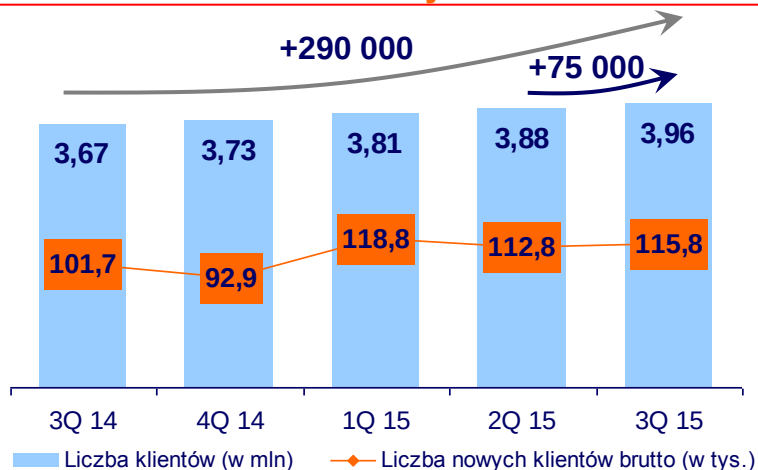
## Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **4 mln** klientów detalicznych → **115,8 tys.** nowych klientów pozyskanych w 3 kwartale 2015 roku
- **25,4 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł (+22%) r/r** oraz +0,9 mld zł (+4%) kw/kw
- **19,0 mld zł** kredytów hipotecznych → **+3,7 mld zł (+24%) r/r** oraz +0,7 mld zł (+4%) kw/kw
- **13,7%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2015 roku;  
**11,0%** udziału w rynku sprzedaży w 3 kwartale 2015 roku
- **2,24 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w okresie 1-3Q 2015 r. (+9% r/r);  
**793 mln zł** sprzedaży w 3 kwartale 2015 roku (+9% r/r)
- **55,8 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł (+18%) r/r** oraz +1,2 mld zł (+2%) kw/kw
- 2,8 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **77% Kont Direct**
- 85% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **1,1 mln** pobrań aplikacji na smartfony i tablety

# Baza klientów

4 mln klientów detalicznych

## Liczba klientów detalicznych

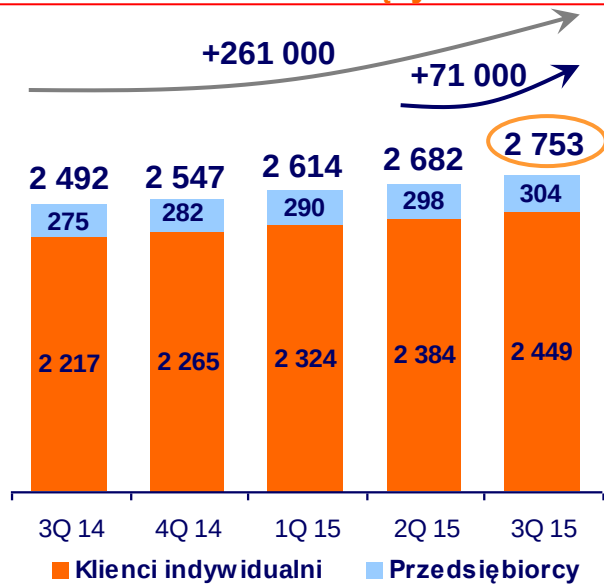


**350 tys.**

(+27% r/r)

nowych klientów detalicznych  
pozyskanych w okresie  
1-3Q 2015 r.

## Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



QoQ    YtD    YoY

+6 000    +22 000    +29 000

+65 000    +184 000    +232 000

**77%** rachunków  
to Konta Direct

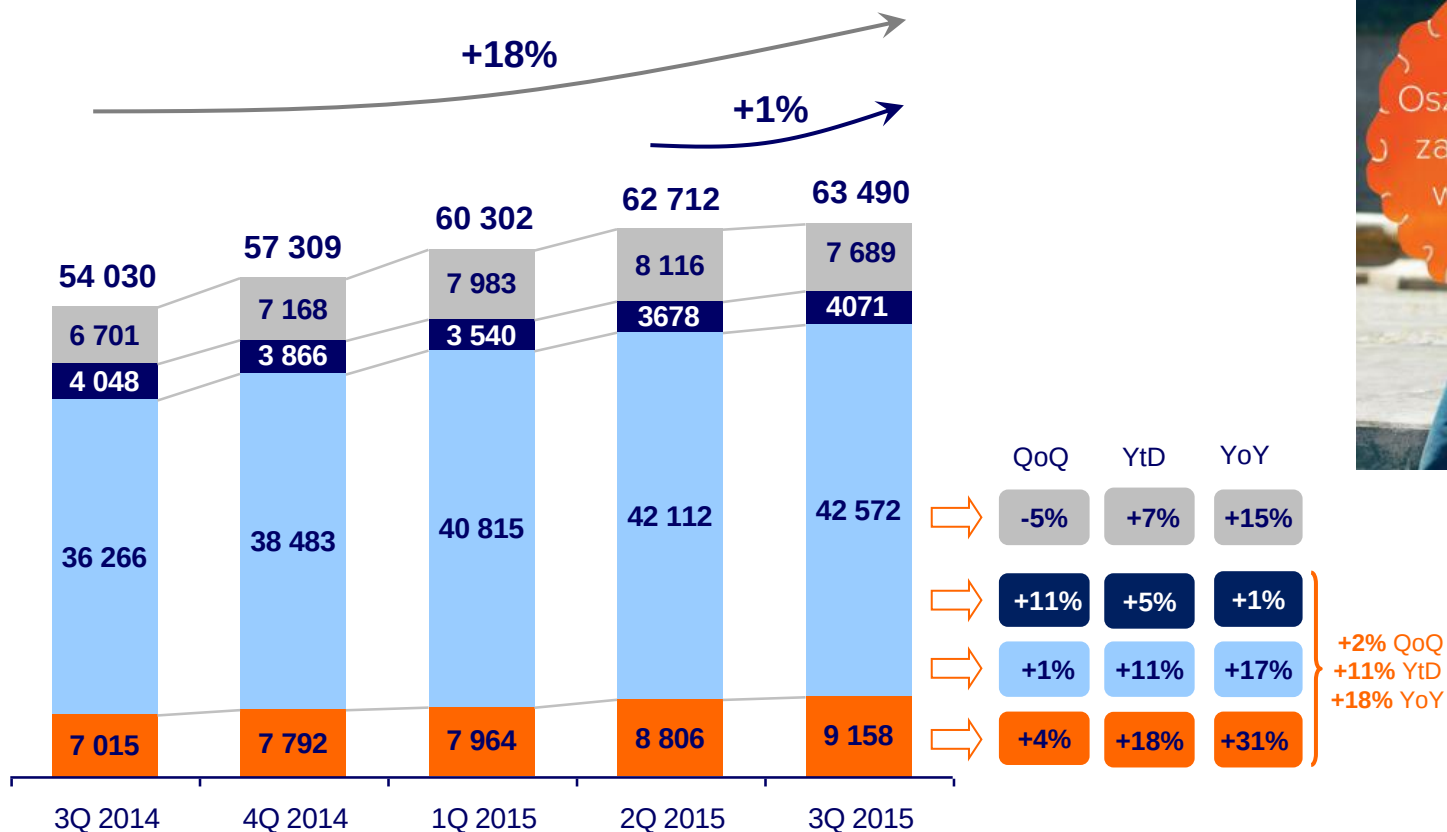


Uwaga: rachunki bieżące w PLN

# Oszczędności

Stąły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



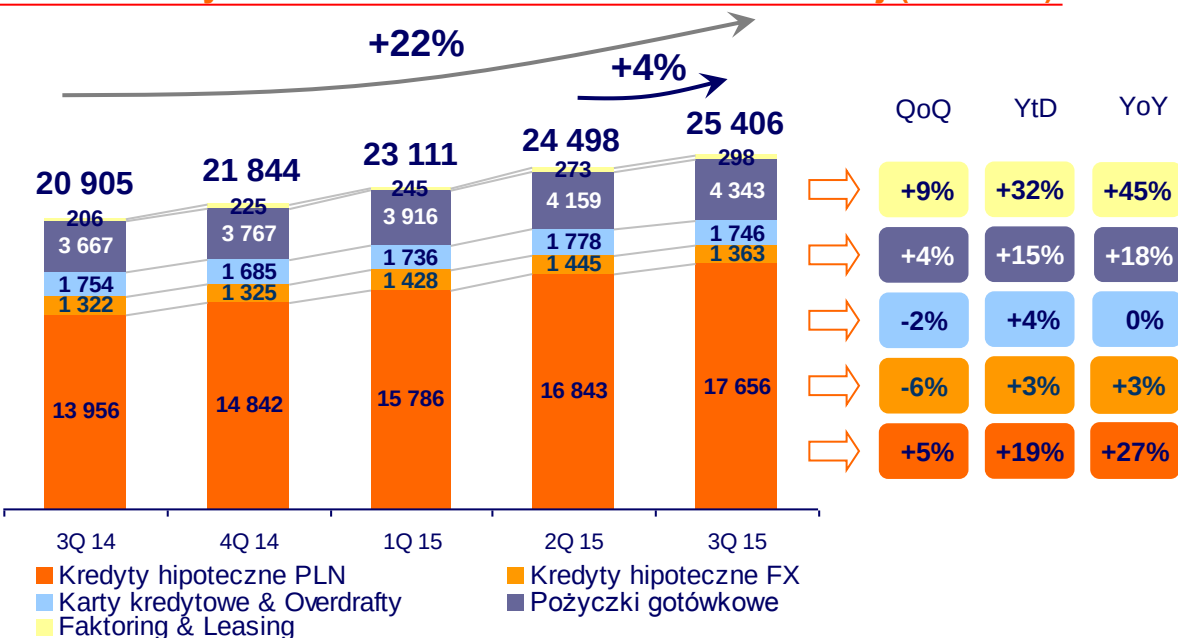
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stały wzrost działalności kredytowej

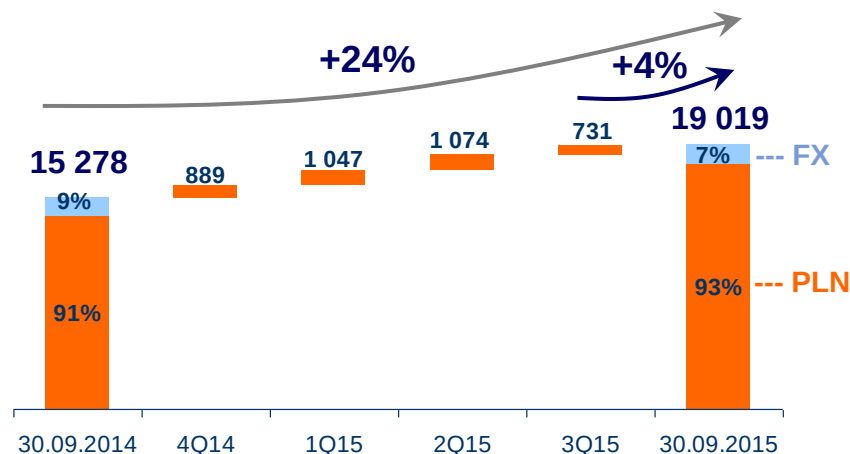
## Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



**2,24 mld zł**  
pożyczek gotówkowych  
udzielonych klientom detalicznym  
w okresie 1-3Q 2015 r.  
(+9% r/r)

Sprzedaż **793 mln zł** w 3 kwartale 2015 r.  
(+9% r/r)

## Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **13,7%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2015 r., **#3 pozycja** na rynku.  
Wartość podpisanych umów: **4,1 mld zł (+41% r/r)**

- **7,4%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **4,5%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 3 kwartału 2015 r.)

# Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

## Bankowość mobilna (ING BankMobile / ING BankMobile HD)

**1,1 mln**  
pobrań  
aplikacji

- ~ **652 tys.** aktywnych klientów
- ~ **5,4 mln** transakcji w III kwartale 2015 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **260 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **150 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników



## WiFi w oddziałach Banku



- **398** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **906** bankomatów własnych oraz **824** wpłatomaty (wliczając **753** maszyny dwufunkcyjne)
- **Ponad 700** bankomatów/wpłatomatów bezstykowych
- **60** punktów ING Express w centrach handlowych
- **85%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **205** placówek w nowym standardzie



# Moje ING

## Nowa wersja bankowości internetowej i mobilnej

### Moje ING

Intuicyjnie  
Mobilnie  
Po swojemu



Twój miesiąc: Wrzesień  
01.09.2015 - 30.09.2015



**Budżet** 3 206,00 PLN

|             |              |
|-------------|--------------|
| Wydane:     | 1 181,00 PLN |
| Do wydania: | 2 025,00 PLN |

[Edytuj budżet](#)

Cele oszczędnościowe  
Wakacje



Zrealizowano: **75 %**  
Zgromadzone: 2 100,00 PLN  
Cel: 2 800,00 PLN

[Wpłać na cel](#)

[Historia celu](#)  
[Wypłać z celu](#)  
[Zakończ cel wcześniej](#)

- **Pilotaż** nowego systemu bankowości internetowej i mobilnej
  - ✓ Rozpoczęcie – lipiec 2015 r.
  - ✓ Kilka tysięcy klientów zostało zaproszonych do I fazy pilotażu, w miarę postępu prac system jest udostępniany kolejnym osobom
  - ✓ System stale rozwijany w oparciu o badania oraz opinie klientów
- Nowy system to:
  - ✓ **Intuicyjność**
  - ✓ **Prostota**
  - ✓ **Mobilność**
  - ✓ **Wsparcie**
- System jest tworzony **w technologii RWD** i od pierwszego dnia będzie **dostosowany do wszystkich urządzeń**
- **Udostępnienie** nowego systemu dla wszystkich klientów indywidualnych jest planowane **pod koniec roku**
  - ✓ Co najmniej do końca 2016 roku klienci będą mogli korzystać równocześnie ze starej i nowej wersji
  - ✓ W celu ułatwienia procesu zmiany, możliwe będzie przełączanie się pomiędzy obiema wersjami systemu jednym kliknięciem



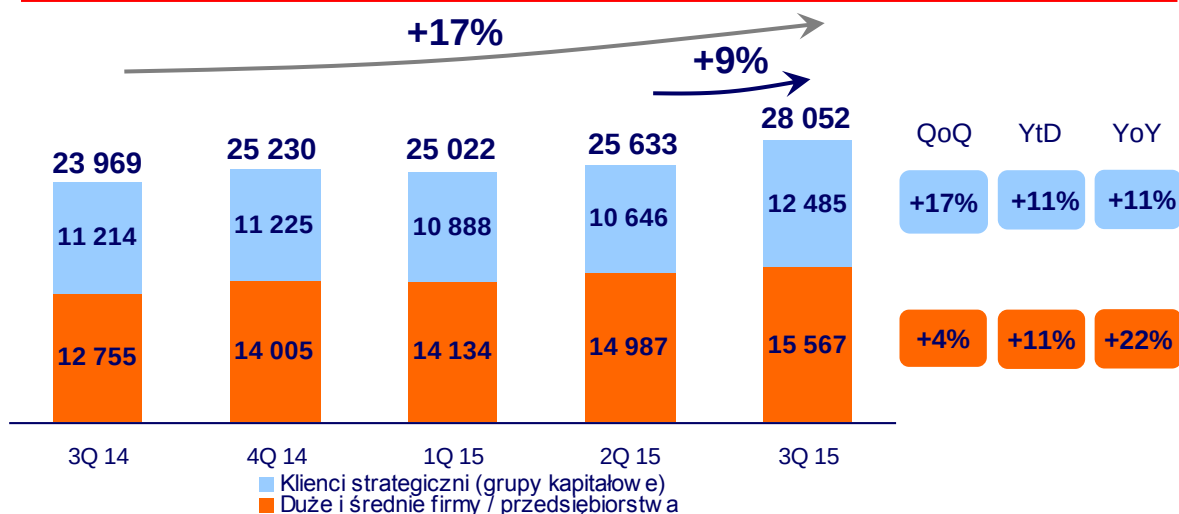
# Bankowość Korporacyjna

## Wzrost wolumenów

- **41,0 tys.** klientów korporacyjnych
- **43,8 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+7,1 mld zł (+19%) r/r** oraz **+1,9 mld zł (+4%) kw/kw**
- 5,5 mld zł – należności leasingowe; 2,4 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **28,1 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+4,1 mld zł (+17%) r/r** oraz **+2,4 mld zł (+9%) kw/kw**
- Największe transakcje w trzech kwartałach 2015 roku:
  - 12,5 mld PLN → umowy kredytowe (zawarte wraz z konsorcjum innych banków) dla spółek Cyfrowy Polsat S.A. oraz Polkomtel sp. z o.o. – udział ING Banku Śląskiego: 1 mld PLN
  - 1,5 mld PLN → kredyt konsorcjalny (udzielony wraz z grupą 3 innych banków) dla spółki Grupa Azoty S.A.
  - 1,0 mld PLN → emisja pięcioletnich obligacji spółki Enea S.A.
  - 193 mln EUR → refinansowanie zadłużenia Bonarka City Center (największego centrum handlowego w Krakowie)
  - 185 mln EUR → refinansowanie zadłużenia Blue City Shopping (centrum handlowego w Warszawie)
  - Finansowanie dla Neptune Property Venture (joint venture utworzone przez TH Real Estate oraz Neinver)
    - 81 mln EUR → kredyt odnawialny
    - 120 mln PLN → kredyt długoterminowy
- **Ponad 43 tys. pobrań** aplikacji mobilnej *ING Business*
  - aplikacja wprowadzona w styczniu 2013 roku, nowa wersja udostępniona w czerwcu 2015 roku

# Zarządzanie środkami finansowymi

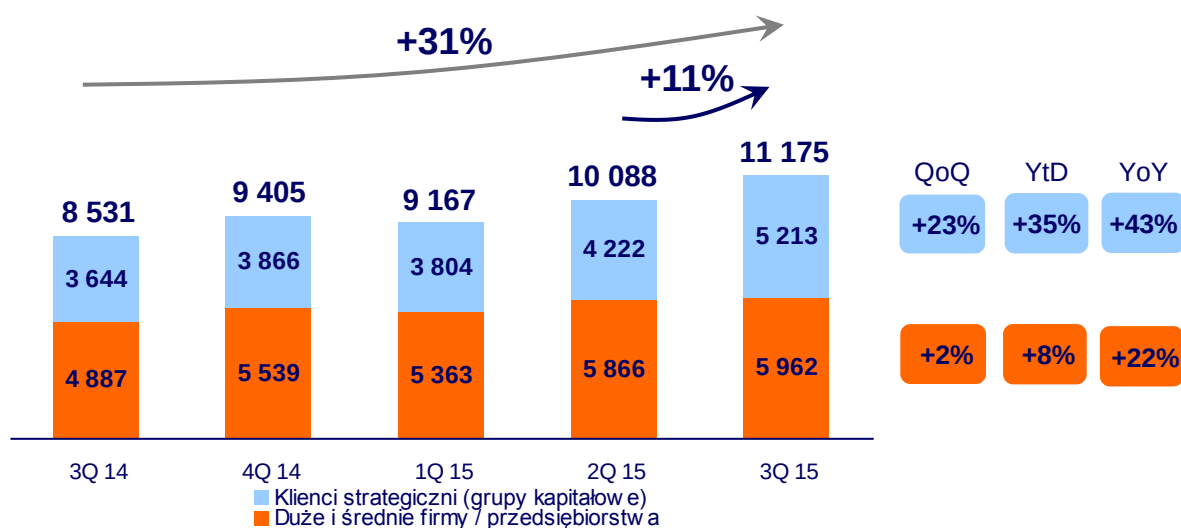
## Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



**7,0 tys.**  
(+30% r/r)

**nowych klientów korporacyjnych**  
pozyskanych w okresie  
1-3Q 2015 r.

## Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



# Kredyty

**ING Direct Business Credit**

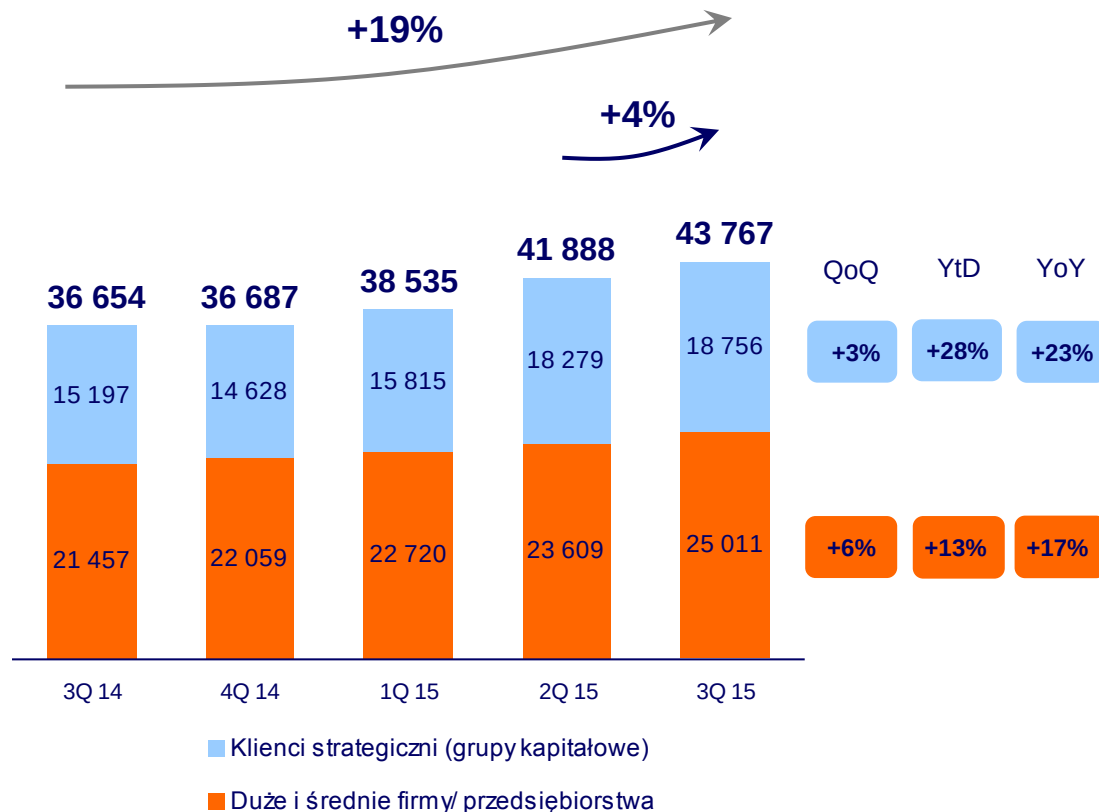
Pierwsza taka oferta na polskim rynku - dobór finansowania, symulacja zdolności kredytowej i złożenie wniosku kredytowego bez wizyty w oddziale.



Skorzystaj z finansowania przez internet

- Dobierz produkt kredytowy >
- Sprawdź zdolność kredytową >
- Złóż wniosek kredytowy >

## Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)

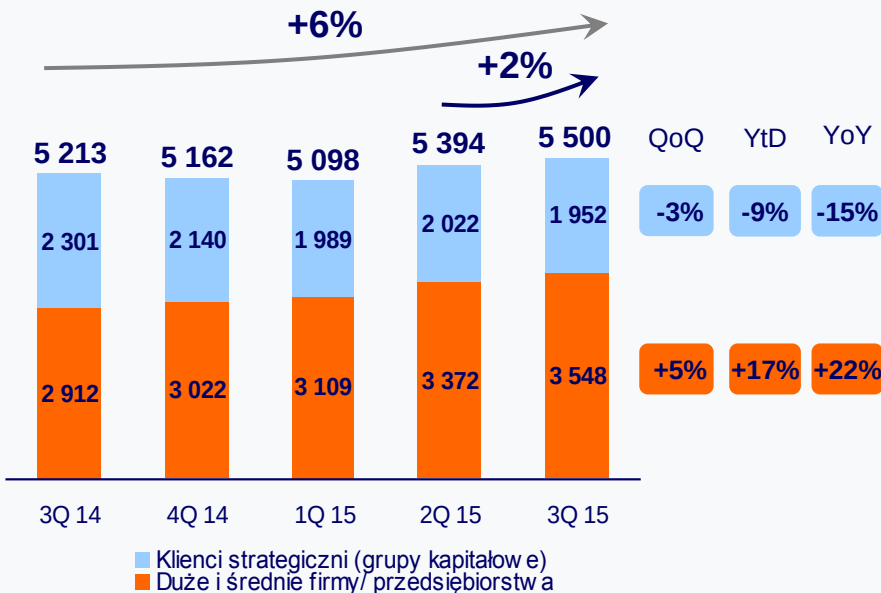


# Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

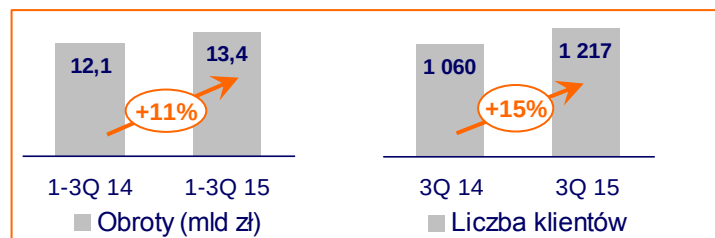
- #3 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 1H 2015 r.
- 5,8% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,1% (#5 pozycja) w 3Q 2015 r.
- 9,2 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (+39% r/r)

### Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)

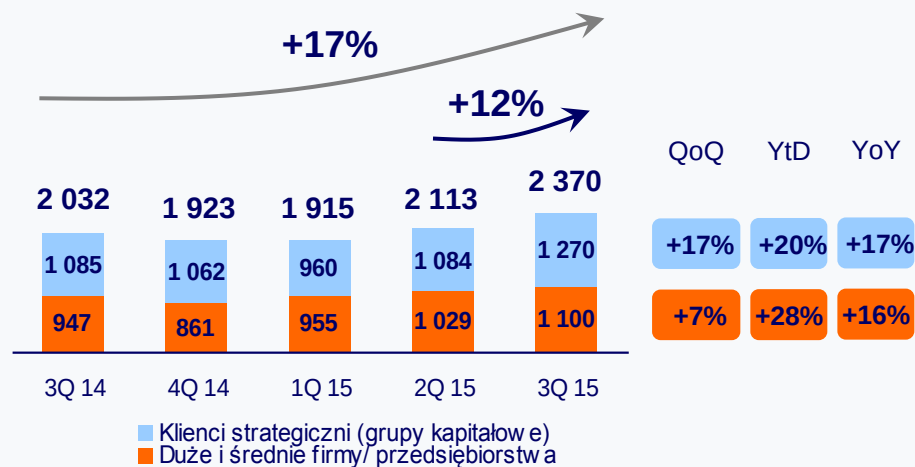


## ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,9%



### Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



# Finansowanie przedsiębiorstw i bankowość inwestycyjna

## Główne transakcje w trzech kwartałach 2015 roku

**TRIGRANIT**

TriGranit  
Development  
Corporation

Refinansowanie  
zadłużenia  
Bonarka City Center

**193 mln EUR**

Wyłączny organizator,  
Kredytodawca, Agent

Luty 2015 r.



Kredyt długoterminowy  
Kredyt odnawialny

**116 mln PLN**

Wyłączny organizator

Kwiecień 2015 r.



Kredyt konsorcjalny

**1,5 mld PLN**

Organizator finansowania,  
Kredytodawca pierwotny

Kwiecień 2015 r.



5-letni  
kredyt konsorcjalny

**25 mln EUR**

Organizator finansowania,  
Kredytodawca

Maj 2015 r.



Refinansowanie  
zadłużenia  
Blue City Shopping

**185 mln EUR**

Wiodący organizator,  
Dostawca transakcji  
zabezpieczającej,  
Bank prowadzący rachunek

Maj 2015 r.



Neptune Property  
Venture

Kredyt odnawialny  
**81 mln EUR**

Kredyt długoterminowy  
**120 mln PLN**

Wyłączny organizator,  
Wyłączny zabezpieczający

Czerwiec 2015 r.



Ogrody  
Shopping Centre

Kredyt długoterminowy

**65 mln EUR**

Wyłączny kredytodawca

Czerwiec 2015 r.



5-letni kredyt  
konsorcjalny

finansowanie przejęcia pakietu  
aktywów Grupy Agros Nova

Czerwiec 2015 r.



Cyfrowy Polsat S.A.  
Polkomtel sp. z o.o.

Konsorcjalne umowy  
kredytowe – kredyty  
terminowe i odnawialne

**12,5 mld PLN**  
[udział ING: 1,0 mld PLN]

Globalny bankowy  
koordynator

Wrzesień 2015 r.



# Rynek dłużny oraz rynek pieniężny

Główne transakcje w trzech kwartałach 2015 roku



**Emisja Pięcioletnich  
Obligacji**  
(w ramach programu  
na 5 mld zł)

**1 mld PLN**

Lider Konsorcjum,  
Agent ds. płatności,  
Depozytariusz, Dealer,  
Agent Kalkulacyjny

Luty 2015 r.

**ING Securities**



**Prime Car  
Management S.A.**

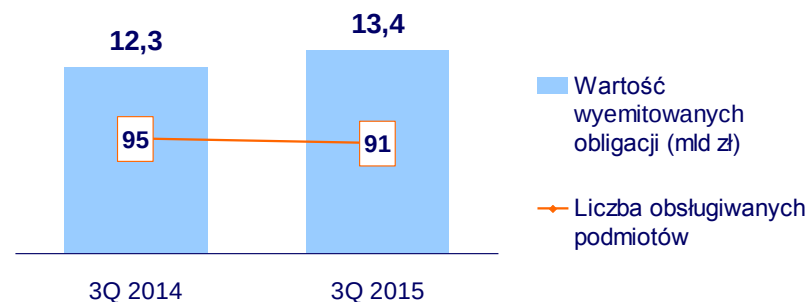
**Przyspieszona budowa  
księgi popytu**

**75 mln EUR**

Jeden z Globalnych Koordynatorów,  
Współprowadzący Księgę Popytu

Kwiecień 2015 r.

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



**1-sza pozycja** na rynku krótkoterminowych  
papierów dłużnych z **27,2%** udziałem rynkowym  
na koniec września 2015 roku

1

Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

2

Rozwój działalności

3

**Wyniki finansowe za 3 kwartał 2015 roku**

# Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

## 3Q 2015

w mln zł

|                                 | 3Q 2014 | 3Q 2015 | zmiana      |
|---------------------------------|---------|---------|-------------|
| Wynik z tytułu odsetek          | 596,9   | 644,6   | + 8%        |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 258,3   | 248,9   | - 4%        |
| Trading i pozostałe przychody   | 42,1    | 43,6    | + 4%        |
| Przychody ogółem                | 897,3   | 937,1   | + 4%        |
| Koszty ogółem                   | 489,5   | 509,8   | + 4%        |
| Wynik przed kosztami ryzyka     | 407,8   | 427,3   | + 5%        |
| Koszty ryzyka                   | 65,2    | 32,0    | - 51%       |
| Zysk brutto                     | 342,6   | 395,3   | + 15%       |
| Zysk netto                      | 273,0   | 315,7   | + 16%       |
| Łączny współczynnik kapitałowy  | 14,2%   | 13,7%   | - 0,5 p.p.  |
| ROA (%)                         | 1,16%   | 1,11%   | - 0,05 p.p. |
| ROE (%)                         | 11,8%   | 11,4%   | - 0,4 p.p.  |
| Wskaźnik koszty/przychody (%)   | 54,6%   | 54,4%   | - 0,2 p.p.  |



# Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

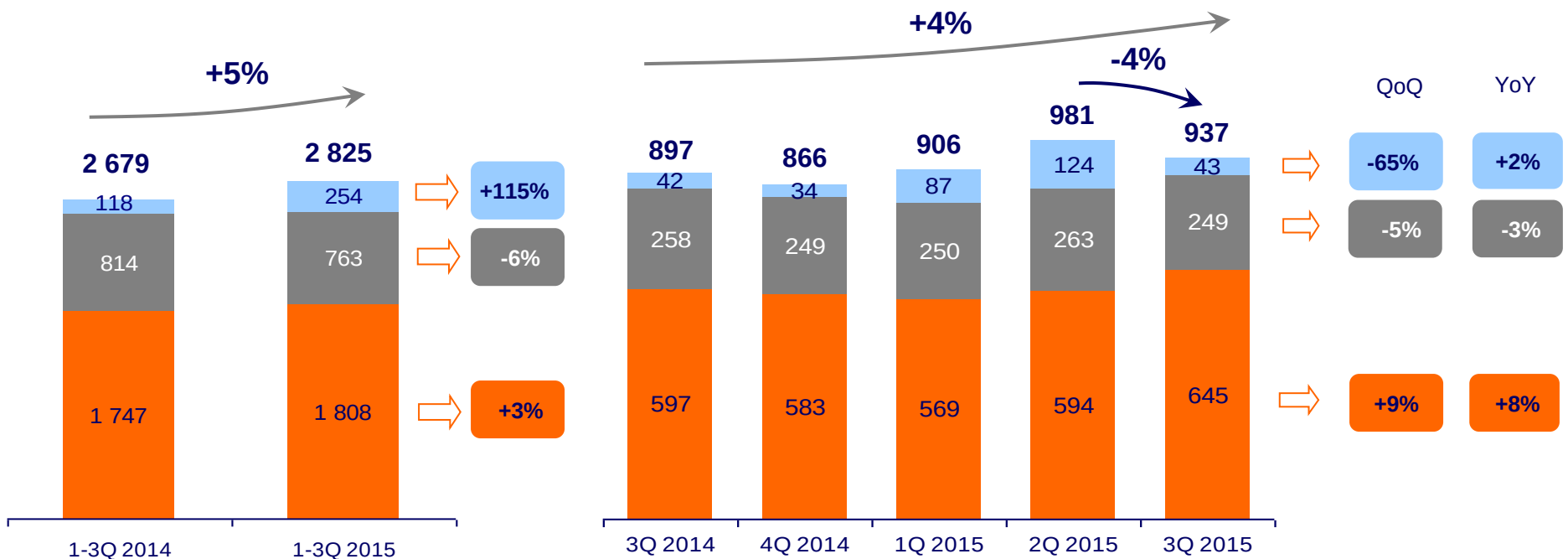
## 1-3Q 2015

w mln zł

|                                 | 1-3Q 2014 | 1-3Q 2015 | zmiana      |
|---------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| Wynik z tytułu odsetek          | 1 747,0   | 1 807,7   | + 3%        |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 814,0     | 762,4     | - 6%        |
| Trading i pozostałe przychody   | 117,8     | 254,4     | + 116%      |
| Przychody ogółem                | 2 678,8   | 2 824,5   | + 5%        |
| Koszty ogółem                   | 1 441,2   | 1 507,7   | + 5%        |
| Wynik przed kosztami ryzyka     | 1 237,6   | 1 316,8   | + 6%        |
| Koszty ryzyka                   | 182,6     | 180,6     | - 1%        |
| Zysk brutto                     | 1 055,0   | 1 136,2   | + 8%        |
| Zysk netto                      | 809,9     | 921,3     | + 14%       |
| Łączny współczynnik kapitałowy  | 14,2%     | 13,7%     | - 0,5 p.p.  |
| ROA (%)                         | 1,16%     | 1,11%     | - 0,05 p.p. |
| ROE (%)                         | 11,8%     | 11,4%     | - 0,4 p.p.  |
| Wskaźnik koszty/przychody (%)   | 53,8%     | 53,4%     | - 0,4 p.p.  |

# Przychody według podziału na kategorie

## Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

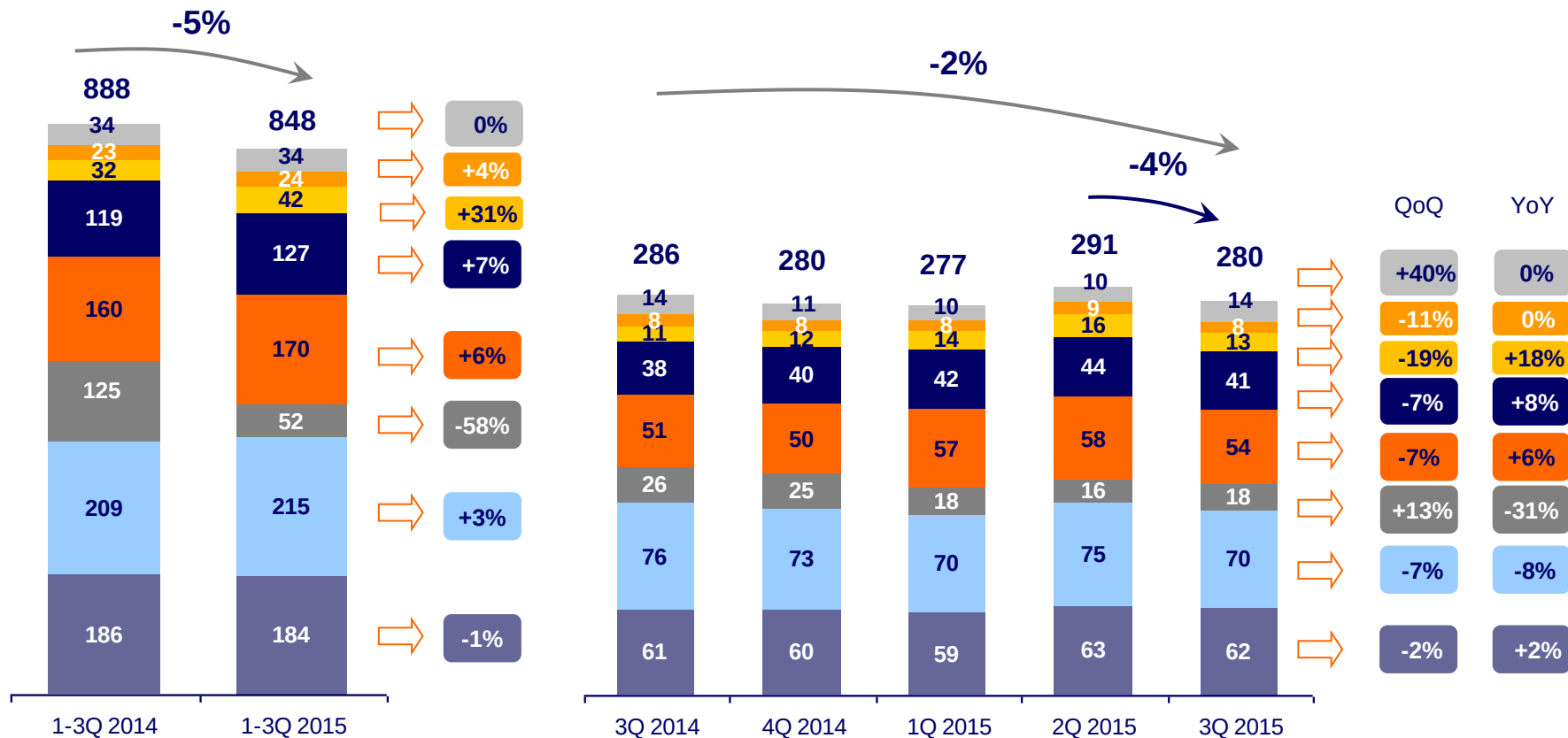


- Pozostałe przychody
- Wynik prowizyjny netto
- Wynik odsetkowy netto



# Przychody z tytułu opłat i prowizji

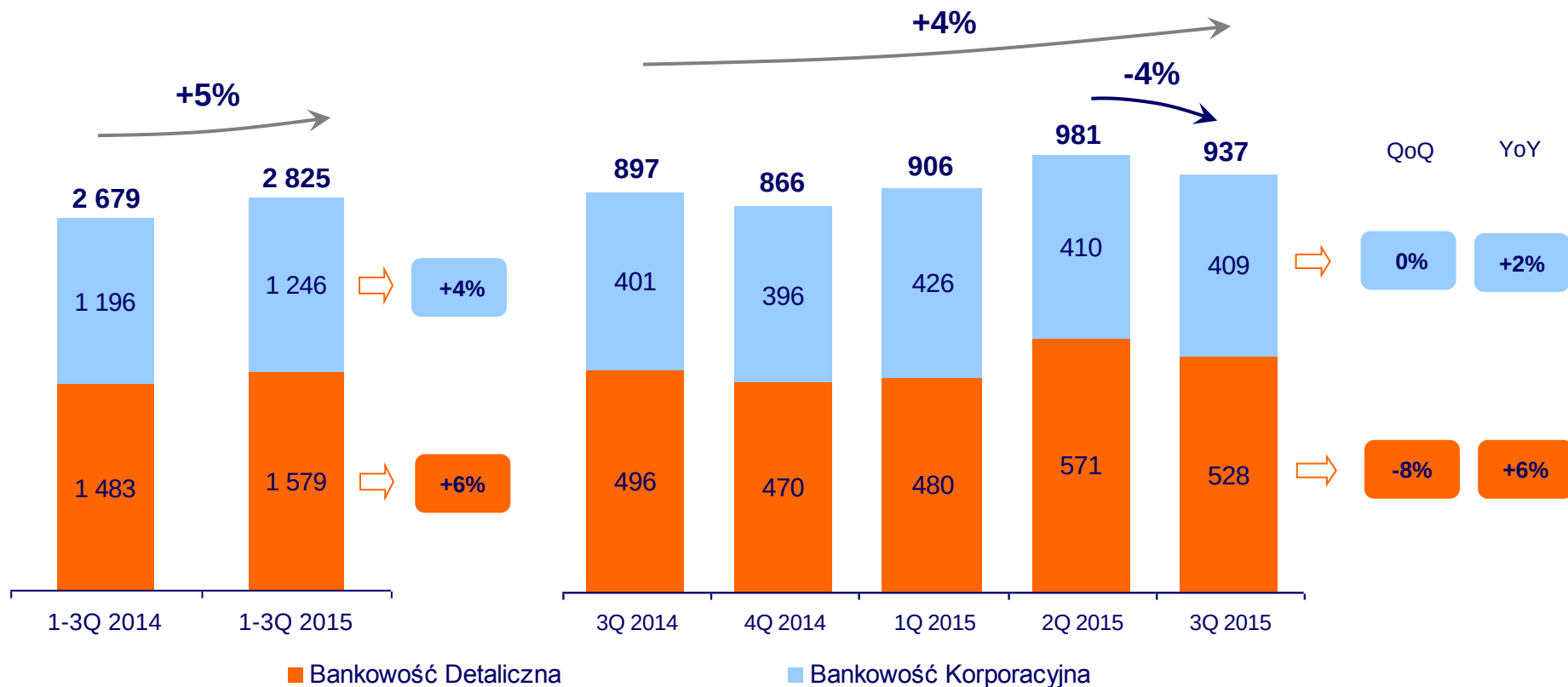
## Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Pozostałe prowizje
- Prowizje z tytułu faktoringu i leasingu
- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa, działalnością maklerską oraz za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów
- Prowizje związane z kartami debetowymi i kredytowymi
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów

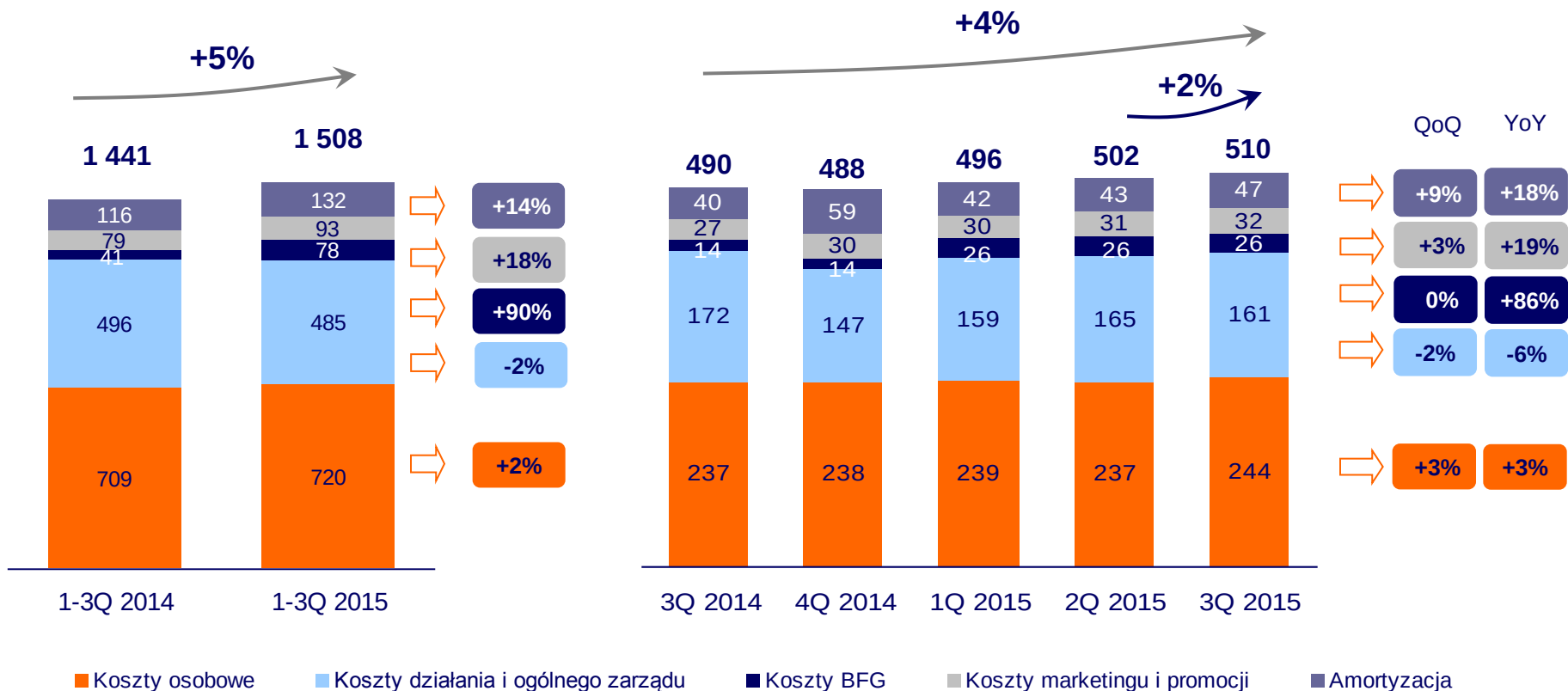
# Przychody według linii biznesowych

## Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



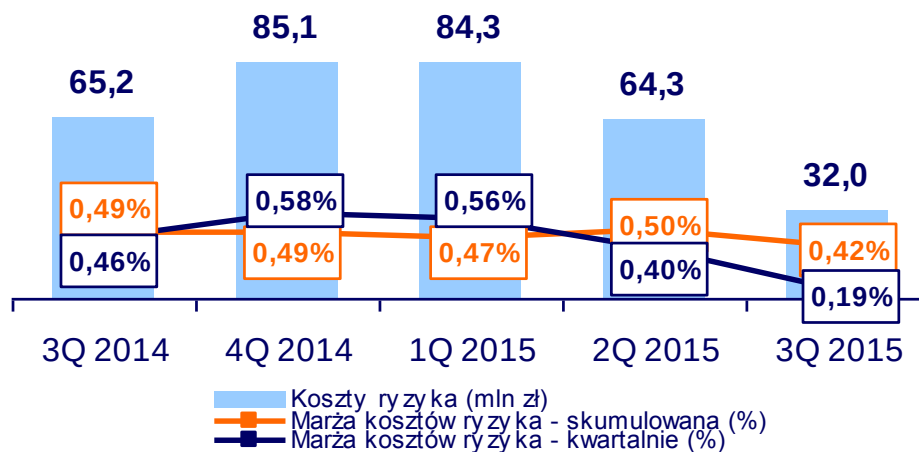
# Koszty ogółem

## Koszty ogółem (w mln zł)

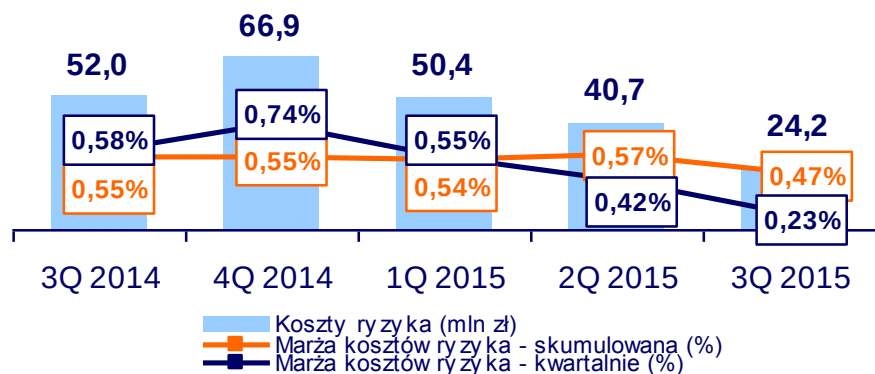


# Koszty ryzyka

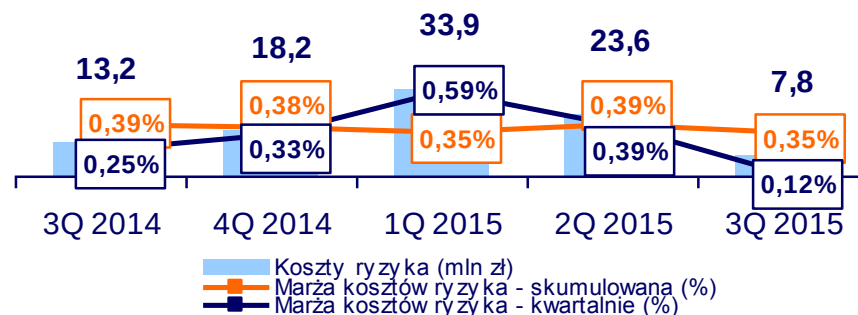
## Bank



## Segment bankowości korporacyjnej



## Segment bankowości detalicznej



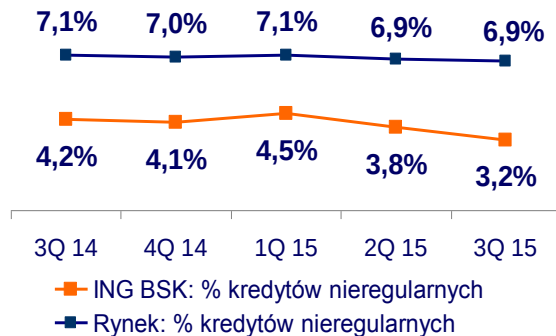
W 3 kwartale 2015 r. sprzedano część wierzytelności klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisane z bilansu. Wpływ na koszty ryzyka: 21 mln zł (segment detaliczny) i 9 mln zł (segment korporacyjny).



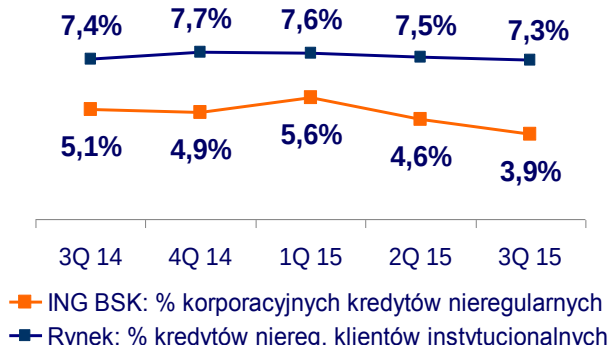
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

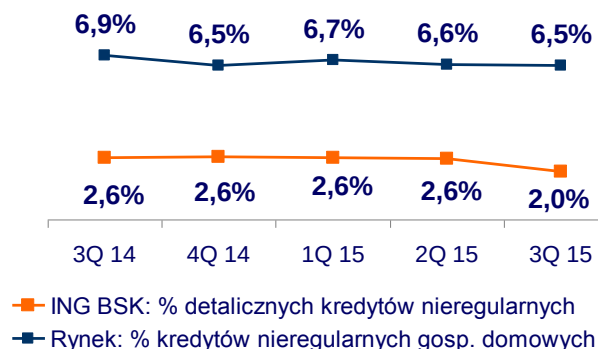
### Bank



### Segment bankowości korporacyjnej



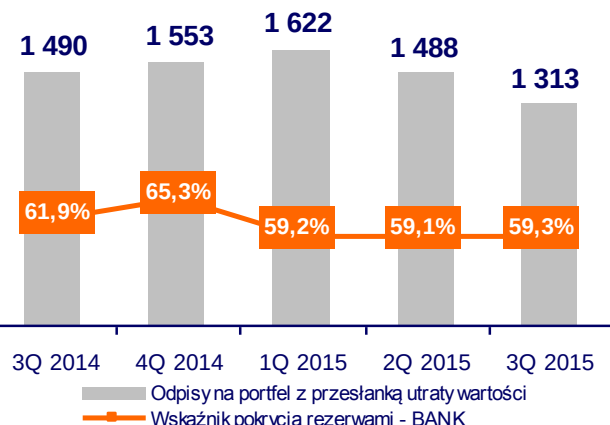
### Segment bankowości detalicznej



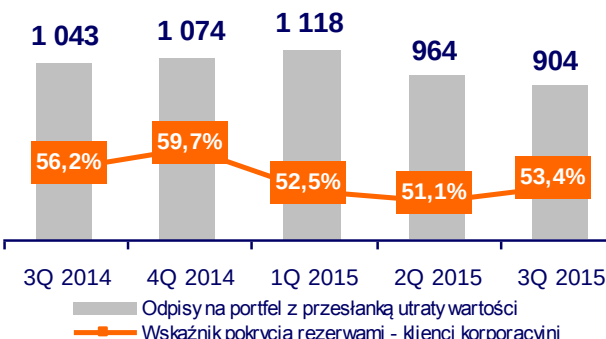
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

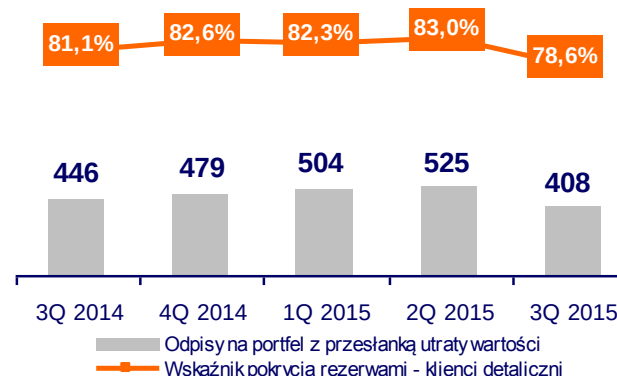
### Bank



### Segment bankowości korporacyjnej



### Segment bankowości detalicznej

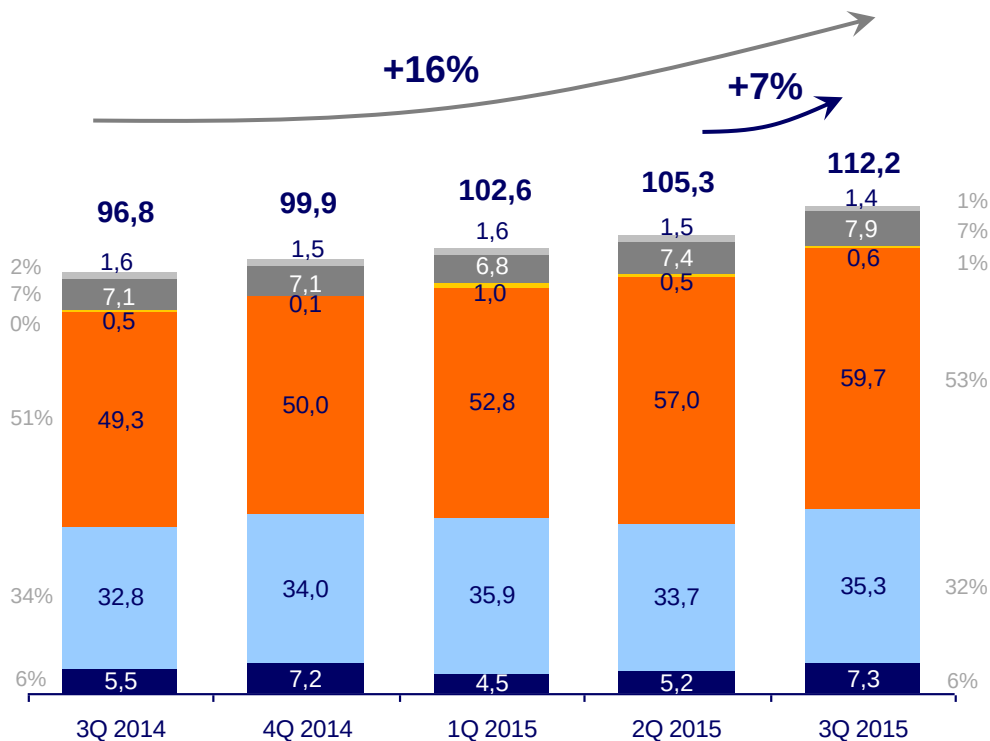


W 3 kwartale 2015 r. sprzedano część wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisane z bilansu (253,4 mln zł kapitału i naliczonych odsetek). Wpływ na portfel kredytów z utratą wartości -139,4 mln zł.



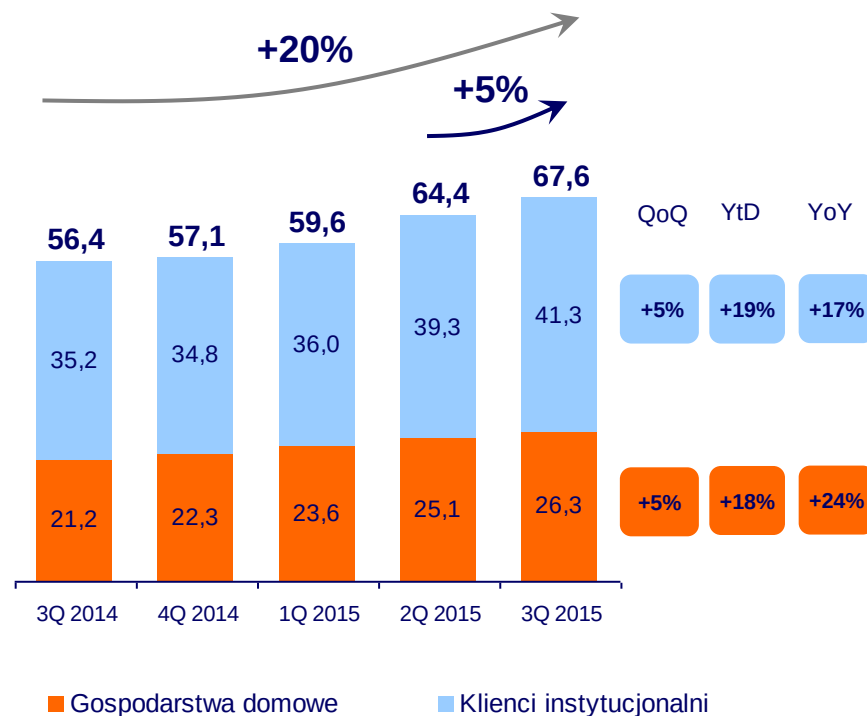
# Aktywa Banku

## 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

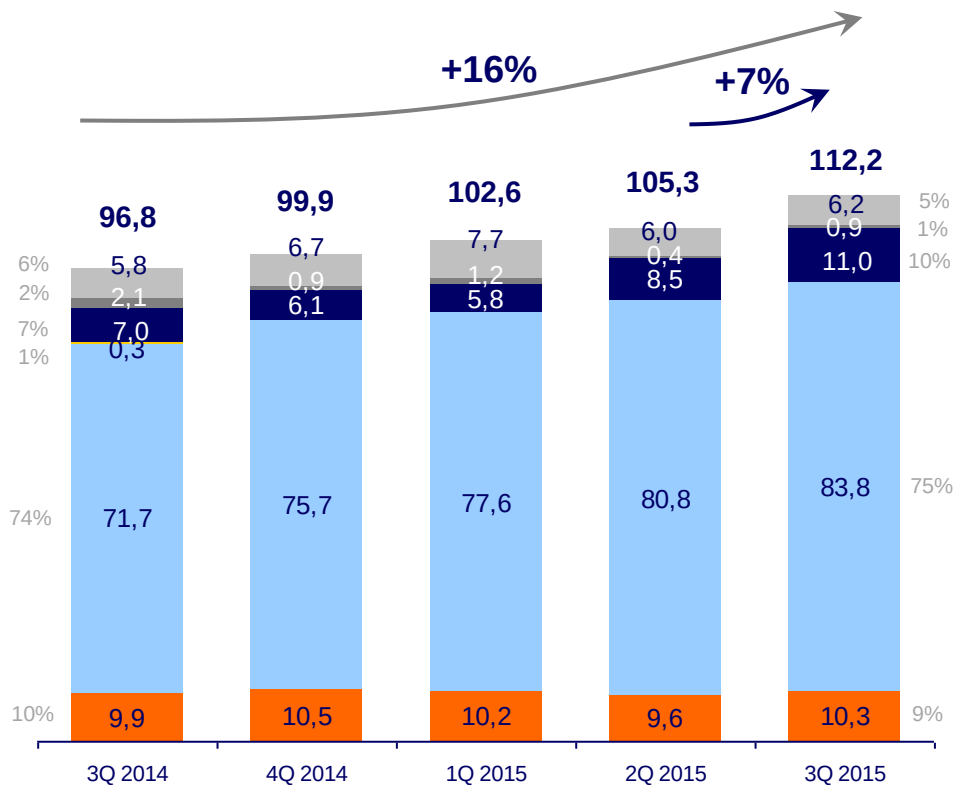
**Uwaga:** Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje).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



# Pasywa Banku

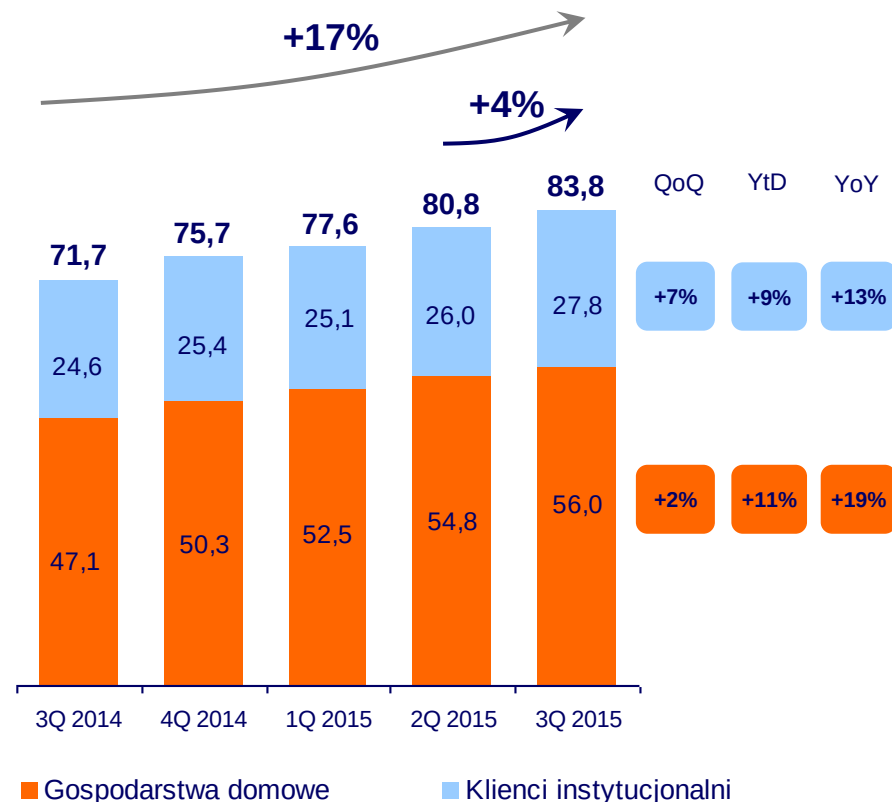
## Stabilna baza depozytowa

### 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)

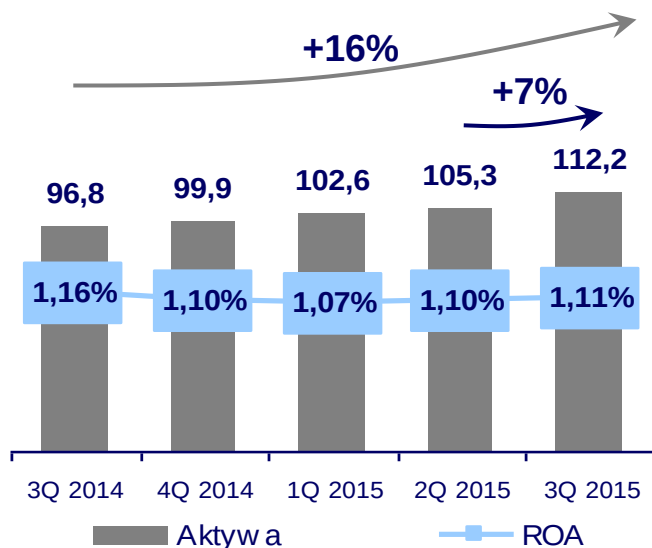


Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

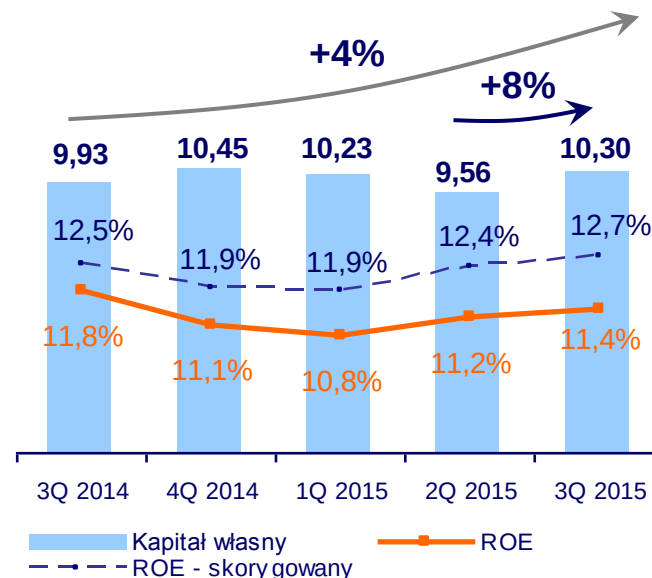


# Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

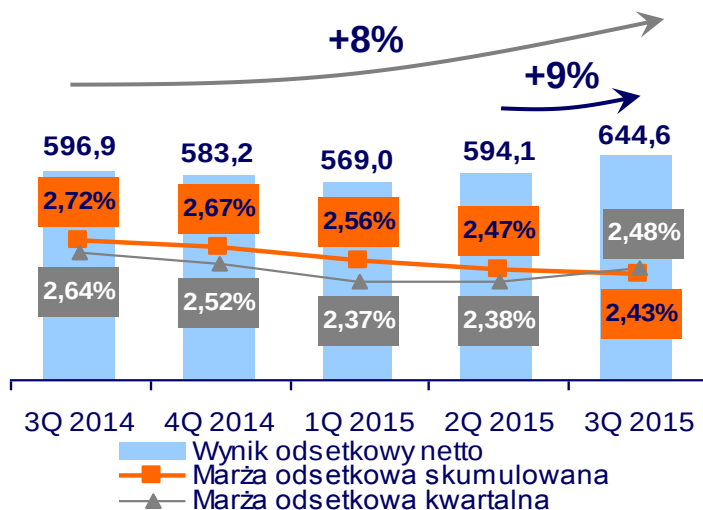
Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



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



## Definicje:

**ROA** – zwrot na aktywach = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

**ROE** – zwrot na kapitale = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

**ROE - skorygowany** – zwrot na kapitale z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału 5 kolejnych kwartałów (z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne)

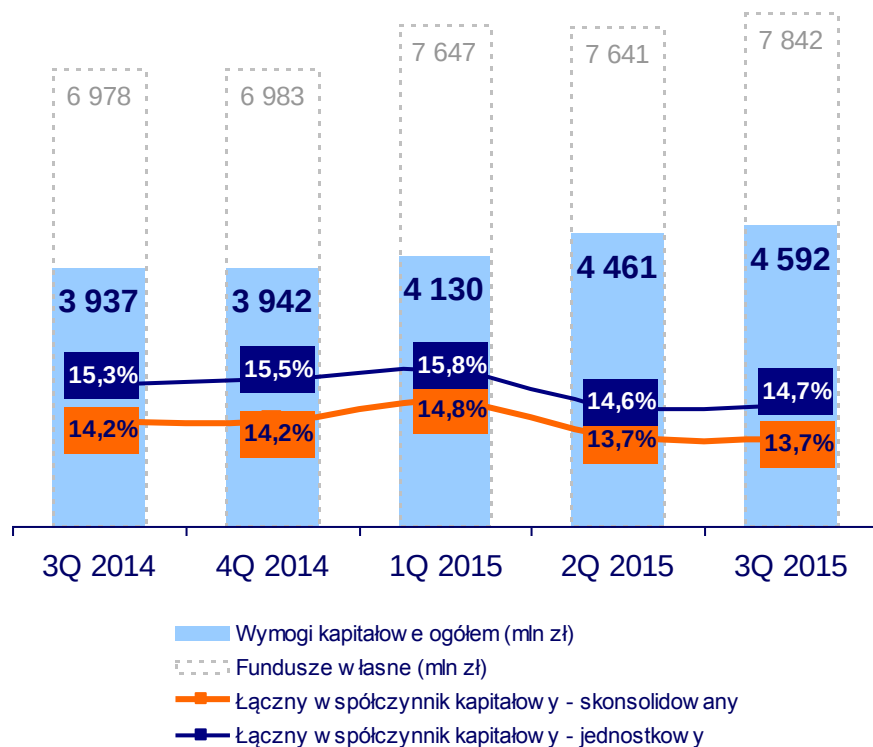
**Wynik odsetkowy netto** – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

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

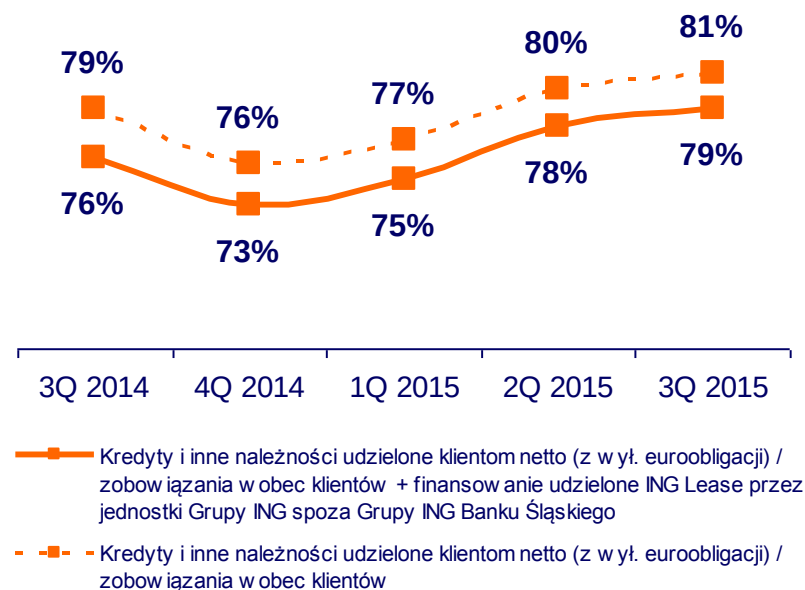
**Marża odsetkowa netto kwartalna** = kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale

# Adekwatność kapitałowa

## Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



## Współczynnik kredytów do depozytów



Począwszy od stycznia 2015 roku Bank uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych 40% niezrealizowanych zysków oraz 100% niezrealizowanych strat z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny (zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego przekazany pismem BRB/DRB\_II/0735/29/17/2015 z dnia 26 marca 2015 roku). W roku 2014 w kalkulacji funduszy własnych Bank ujmował odpowiednio 0% niezrealizowanych zysków i 80% niezrealizowanych strat z wyceny.

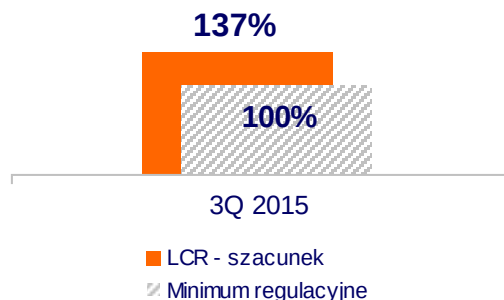
W funduszach własnych wg stanu na 30.09.2015 r. uwzględniono część zysku netto Banku za I półrocze 2015 roku w kwocie 305,5 mln zł.



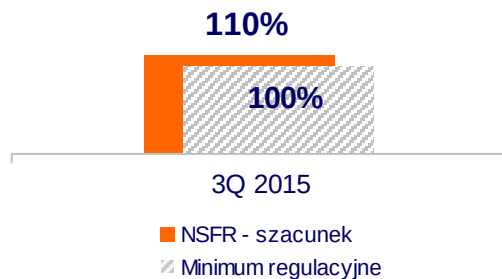
# Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 30 września 2015 roku

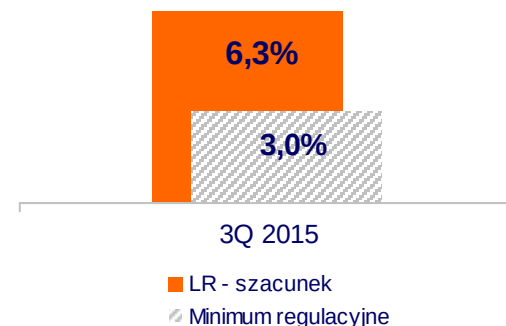
## Liquidity Coverage Ratio (LCR)



## 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 2013 | 2Q 2013 | 3Q 2013 | 4Q 2013 | 1Q 2014 | 2Q 2014 | 3Q 2014 | 4Q 2014 | 1Q 2015 | 2Q 2015 | 3Q 2015 | QoQ<br>Δ | %       | YoY<br>Δ | %       | 3Q 2014 -<br>YTD | 3Q 2015 -<br>YTD | YoY<br>Δ | %       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|----------|---------|------------------|------------------|----------|---------|
| I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:                                                                           | 475,8   | 495,3   | 526,1   | 545,4   | 567,9   | 582,2   | 596,9   | 583,2   | 569,0   | 594,1   | 644,6   | 50,5     | 8,5%    | 47,7     | 8,0%    | 1 747,0          | 1 807,7          | 60,7     | 3,5%    |
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:                                                                          | 925,1   | 902,8   | 895,4   | 891,4   | 903,8   | 932,6   | 962,2   | 925,9   | 887,0   | 878,0   | 928,5   | 50,5     | 5,8%    | -33,7    | -3,5%   | 2 798,6          | 2 693,5          | -105,1   | -3,8%   |
| - od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom                                                  | 27,8    | 25,3    | 23,8    | 28,5    | 28,7    | 23,8    | 22,3    | 17,8    | 15,9    | 15,4    | 17,1    | 1,7      | 11,0%   | -5,2     | -23,3%  | 74,8             | 48,4             | -26,4    | -35,3%  |
| - od kredytów i innych należności udzielonych klientom                                                      | 623,1   | 610,7   | 608,8   | 610,5   | 613,8   | 633,2   | 659,3   | 642,6   | 625,5   | 634,2   | 676,7   | 42,5     | 6,7%    | 17,4     | 2,6%    | 1 906,3          | 1 936,4          | 30,1     | 1,6%    |
| - od umów leasingowych                                                                                      | 40,2    | 37,8    | 37,2    | 39,5    | 39,3    | 42,1    | 44,5    | 42,4    | 40,9    | 38,4    | 41,6    | 3,2      | 8,3%    | -2,9     | -6,5%   | 125,9            | 120,9            | -5,0     | -4,0%   |
| - od umów faktoringowych                                                                                    | 22,0    | 20,3    | 20,8    | 22,7    | 21,3    | 23,2    | 23,6    | 21,9    | 17,7    | 17,5    | 18,5    | 1,0      | 5,7%    | -5,1     | -21,6%  | 68,1             | 53,7             | -14,4    | -21,1%  |
| - od dłużników papierów wartościowych                                                                       | 196,4   | 197,6   | 190,7   | 178,3   | 187,4   | 196,5   | 196,9   | 191,1   | 175,4   | 168,5   | 166,1   | -2,4     | -1,4%   | -30,8    | -15,6%  | 580,8            | 510,0            | -70,8    | -12,2%  |
| - od transakcji z przyzrecczeniem odkupu                                                                    |         | 8,7     | 1,3     | 1,6     | 3,7     | 4,8     | 4,4     | 2,2     | 3,6     | 1,0     | 1,2     | 0,2      | 20,0%   | -3,2     | -72,7%  | 12,9             | 5,8              | -7,1     | -55,0%  |
| - wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych                                                               | 15,6    | 2,4     | 12,8    | 10,3    | 9,6     | 9,0     | 11,2    | 7,9     | 8,0     | 3,0     | 7,3     | 4,3      | 143,3%  | -3,9     | -34,8%  | 29,8             | 18,3             | -11,5    | -38,6%  |
| Koszty odsetek, w tym:                                                                                      | 449,3   | 407,5   | 369,3   | 346,0   | 335,9   | 350,4   | 365,3   | 342,7   | 318,0   | 283,9   | 283,9   | 0,0      | 0,0%    | -81,4    | -22,3%  | 1 051,6          | 885,8            | -165,8   | -15,8%  |
| - od zobowiązań wobec innych banków                                                                         | 25,9    | 22,6    | 16,0    | 15,9    | 24,2    | 28,8    | 19,4    | 17,9    | 14,9    | 16,5    | 19,5    | 3,0      | 18,2%   | 0,1      | 0,5%    | 72,4             | 50,9             | -21,5    | -29,7%  |
| - od zobowiązań wobec klientów                                                                              | 416,0   | 370,6   | 345,1   | 322,5   | 305,4   | 315,4   | 338,3   | 319,1   | 296,5   | 260,5   | 258,4   | -2,1     | -0,8%   | -79,9    | -23,6%  | 959,1            | 815,4            | -143,7   | -15,0%  |
| - od transakcji z przyzrecczeniem odkupu                                                                    |         | 7,0     | 1,8     | 1,2     | 0,4     | 0,7     | 2,0     | 0,1     | 0,1     | 0,1     | 0,1     | 0,0      | 0,0%    | -1,9     | -95,0%  | 3,1              | 0,3              | -2,8     | -90,3%  |
| - odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych                                              | 7,4     | 6,8     | 5,1     | 5,1     | 5,0     | 5,1     | 5,1     | 5,3     | 6,1     | 6,2     | 5,7     | -0,5     | -8,1%   | 0,6      | 11,8%   | 15,2             | 18,0             | 2,8      | 18,4%   |
| - odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu                                              | 0,0     | 0,5     | 1,3     | 1,3     | 0,9     | 0,4     | 0,5     | 0,3     | 0,4     | 0,6     | 0,2     | -0,4     | -66,7%  | -0,3     | -60,0%  | 1,8              | 1,2              | -0,6     | -33,3%  |
| II. Wynik z tytułu prowizji i opłat                                                                         | 251,1   | 261,0   | 245,0   | 264,8   | 276,1   | 279,6   | 258,3   | 248,9   | 250,0   | 263,5   | 248,9   | -14,6    | -5,5%   | -9,4     | -3,6%   | 814,0            | 762,4            | -51,6    | -6,3%   |
| III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja                                                               | 118,5   | 45,5    | 27,0    | 14,2    | 26,0    | 30,7    | 36,0    | 26,4    | 77,5    | 121,4   | 45,3    | -76,1    | -62,7%  | 9,3      | 25,8%   | 92,7             | 244,2            | 151,5    | 163,4%  |
| - Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 16,1    | 29,1    | 20,2    | 10,1    | 24,9    | 22,8    | 23,6    | 23,1    | 15,2    | 27,5    | 19,5    | -8,0     | -29,1%  | -4,1     | -17,4%  | 71,3             | 62,2             | -9,1     | -12,8%  |
| - Wynik na inwestycjach                                                                                     | 99,5    | 6,5     | -8,7    | 0,4     | 0,3     | 4,9     | 5,2     | 5,4     | 50,9    | 90,6    | 23,2    | -67,4    | -74,4%  | 18,0     | 346,2%  | 10,4             | 164,7            | 154,3    | 1483,7% |
| - Wynik na rachunkowości zabezpieczeń                                                                       | 2,9     | 9,9     | 15,5    | 3,7     | 0,8     | 3,0     | 7,2     | -2,1    | 11,4    | 3,3     | 2,6     | -0,7     | -21,2%  | -4,6     | -63,9%  | 11,0             | 17,3             | 6,3      | 57,3%   |
| IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej                                                            | 9,8     | 4,5     | 3,7     | 2,7     | 2,6     | 4,1     | 6,1     | 7,5     | 9,5     | 2,4     | -1,7    | -4,1     | -170,8% | -7,8     | -127,9% | 12,8             | 10,2             | -2,6     | -20,3%  |
| 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     | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0     | 0,0      | n/a     | 0,0      | n/a     | 12,3             | 0,0              | -12,3    | n/a     |
| Przychody                                                                                                   | 864,2   | 814,1   | 811,1   | 839,1   | 883,8   | 897,7   | 897,3   | 866,0   | 906,0   | 981,4   | 937,1   | -44,3    | -4,5%   | 39,8     | 4,4%    | 2 678,8          | 2 824,5          | 145,7    | 5,4%    |
| Koszty                                                                                                      | 482,2   | 477,0   | 458,8   | 450,4   | 471,2   | 480,5   | 489,5   | 488,5   | 495,6   | 502,3   | 509,8   | 7,5      | 1,5%    | 20,3     | 4,1%    | 1 441,2          | 1 507,7          | 66,5     | 4,6%    |
| - koszty osobowe                                                                                            | 226,7   | 226,3   | 230,1   | 243,5   | 230,5   | 241,3   | 237,3   | 238,3   | 238,9   | 237,0   | 243,8   | 6,8      | 2,9%    | 6,5      | 2,7%    | 709,2            | 719,7            | 10,5     | 1,5%    |
| - pozostałe koszty                                                                                          | 255,5   | 250,7   | 228,7   | 206,9   | 240,7   | 239,2   | 252,2   | 250,1   | 256,7   | 265,4   | 265,9   | 0,6      | 0,2%    | 13,7     | 5,4%    | 732,1            | 788,0            | 55,9     | 7,6%    |
| - w tym amortyzacja                                                                                         | 39,9    | 40,7    | 39,4    | 44,0    | 38,0    | 38,5    | 39,6    | 59,0    | 41,8    | 43,5    | 46,8    | 3,3      | 7,7%    | 7,2      | 18,3%   | 116,1            | 132,0            | 16,0     | 13,7%   |
| Wynik przed kosztami ryzyka                                                                                 | 382,0   | 337,1   | 352,3   | 388,7   | 412,6   | 417,2   | 407,8   | 377,5   | 410,4   | 479,1   | 427,3   | -51,8    | -10,8%  | 19,5     | 4,8%    | 1 237,6          | 1 316,8          | 79,2     | 6,4%    |
| Koszty ryzyka                                                                                               | 58,0    | 69,1    | 63,7    | 76,4    | 84,1    | 33,3    | 65,2    | 85,1    | 84,3    | 64,3    | 32,0    | -32,3    | -50,2%  | -33,2    | -50,9%  | 182,6            | 180,6            | -2,0     | -1,1%   |
| - segment detaliczny                                                                                        | 38,0    | 40,4    | 33,0    | 17,0    | 36,7    | 10,6    | 13,2    | 18,2    | 33,9    | 23,6    | 7,8     | -15,8    | -66,9%  | -5,4     | -40,9%  | 60,5             | 65,3             | 4,8      | 7,9%    |
| - segment korporacyjny                                                                                      | 20,0    | 28,7    | 30,7    | 59,4    | 47,4    | 22,7    | 52,0    | 66,9    | 50,4    | 40,7    | 24,2    | -16,5    | -40,5%  | -27,8    | -53,5%  | 122,1            | 115,3            | -6,8     | -5,6%   |
| Zysk brutto                                                                                                 | 324,0   | 268,0   | 288,6   | 312,3   | 328,5   | 383,9   | 342,6   | 292,4   | 326,1   | 414,8   | 395,3   | -19,5    | -4,7%   | 52,7     | 15,4%   | 1 055,0          | 1 136,2          | 81,2     | 7,7%    |
| Podatek dochodowy                                                                                           | 64,3    | 51,1    | 54,2    | 61,8    | 73,9    | 101,5   | 69,5    | 61,7    | 65,1    | 70,1    | 79,6    | 9,5      | 13,6%   | 10,1     | 14,5%   | 244,9            | 214,8            | -30,1    | -12,3%  |
| Zysk (strata) netto, w tym:                                                                                 | 259,7   | 216,9   | 234,4   | 250,5   | 254,6   | 282,4   | 273,1   | 230,7   | 261,0   | 344,7   | 315,7   | -29,0    | -8,4%   | 42,6     | 15,6%   | 810,1            | 921,4            | 111,3    | 13,7%   |
| Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.                                    | 259,7   | 216,9   | 234,4   | 250,5   | 254,6   | 282,3   | 273,0   | 230,8   | 261,0   | 344,6   | 315,7   | -28,9    | -8,4%   | 42,7     | 15,6%   | 809,9            | 921,3            | 111,4    | 13,8%   |
| C/ (%)                                                                                                      | 55,8%   | 58,6%   | 56,6%   | 53,7%   | 53,3%   | 53,5%   | 54,6%   | 56,4%   | 54,7%   | 51,2%   | 54,4%   |          |         |          |         | 53,8%            | 53,4%            |          |         |

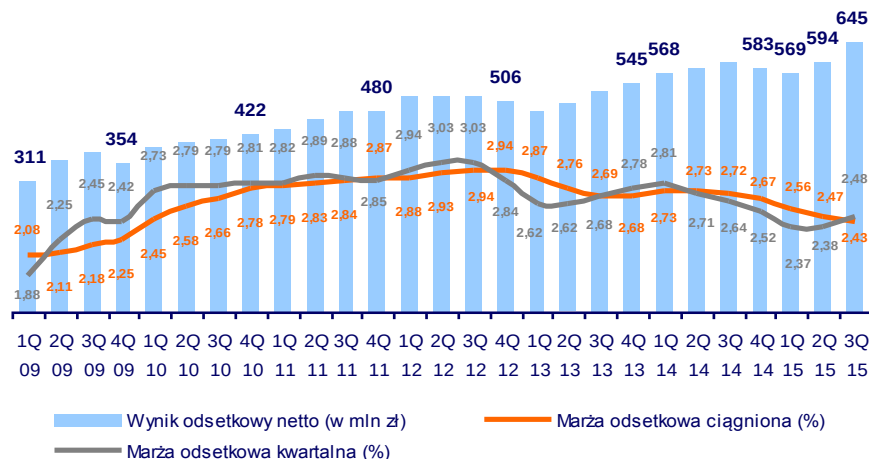
C/ (%)

55,8% 58,6% 56,6% 53,7% 53,3% 53,5% 54,6% 56,4% 54,7% 51,2% 54,4%

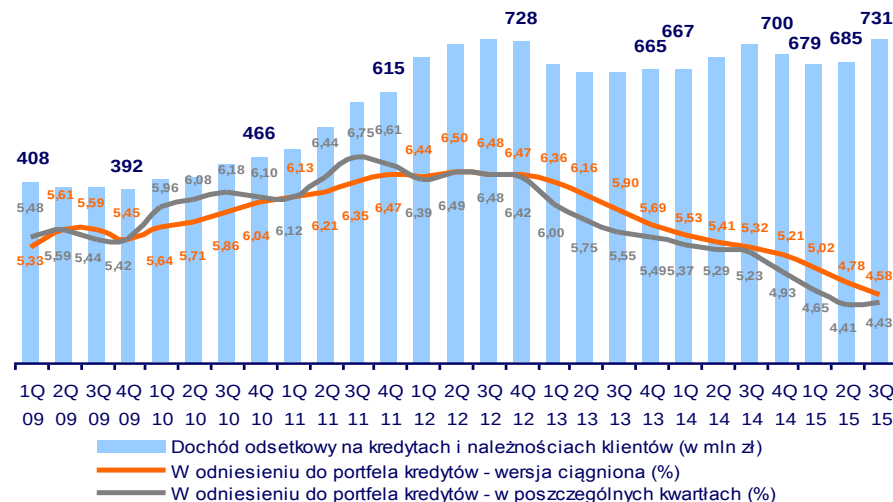
53,8% 53,4%

# Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

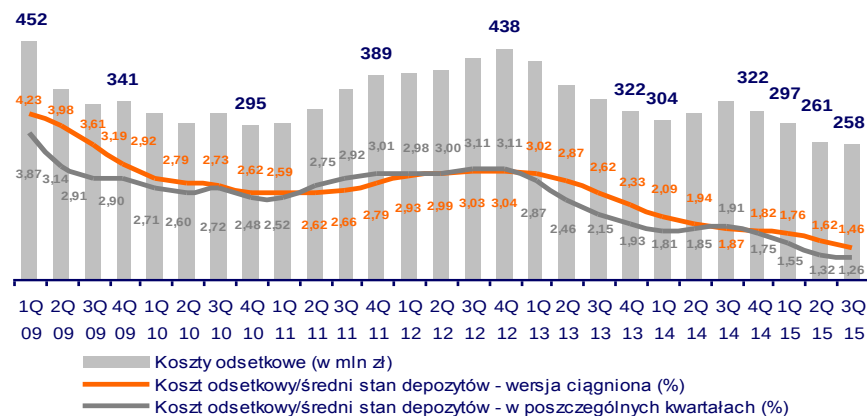
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



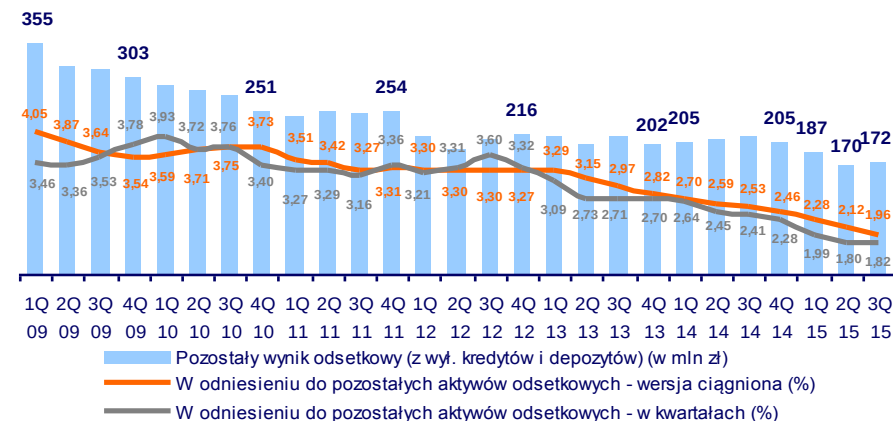
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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= kwartałny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale



# Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

### Podejście skonsolidowane

| Nr                  | Branża gospodarki                                   | zaangażowanie na<br>dzień 30.09.2015 | %             |
|---------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| 1                   | HANDEL HURTOWY                                      | 6 411                                | 14,7%         |
| 2                   | OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI                               | 5 709                                | 13,1%         |
| 3                   | ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA           | 3 637                                | 8,4%          |
| 4                   | PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW           | 2 403                                | 5,5%          |
| 5                   | POŚREDNICTWO FINANSOWE                              | 2 316                                | 5,3%          |
| 6                   | HANDEL DETALICZNY                                   | 2 270                                | 5,2%          |
| 7                   | PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY                               | 1 994                                | 4,6%          |
| 8                   | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW | 1 481                                | 3,4%          |
| 9                   | PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH               | 1 348                                | 3,1%          |
| 10                  | TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI                      | 1 273                                | 2,9%          |
| 11                  | ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO                      | 1 180                                | 2,7%          |
| 12                  | PRZEMYSŁ GUMOWY                                     | 1 163                                | 2,7%          |
| 13                  | BUDOWNICTWO                                         | 1 144                                | 2,6%          |
| 14                  | PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY                      | 1 058                                | 2,4%          |
| 15                  | POCZTA I TELEKOMUNIKACJA                            | 755                                  | 1,7%          |
| 16                  | WYNAJEM SPRZĘTU                                     | 738                                  | 1,7%          |
| 17                  | SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH  | 682                                  | 1,6%          |
| 18                  | PRODUKCJA CHEMIKALIÓW, WYROBÓW CHEMICZNYCH          | 637                                  | 1,5%          |
| 19                  | PRZEMYSŁ PALIW                                      | 586                                  | 1,3%          |
| 20                  | Pozostałe                                           | 6 709                                | 15,4%         |
| <b>Suma końcowa</b> |                                                     | <b>43 495</b>                        | <b>100,0%</b> |

*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<br>dzień 30.09.2015 | %             |
|---------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
| 1                   | HANDEL HURTOWY                                      | 9 708                                | 15,2%         |
| 2                   | OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI                               | 6 092                                | 9,5%          |
| 3                   | ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA           | 4 396                                | 6,9%          |
| 4                   | PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW           | 3 624                                | 5,7%          |
| 5                   | PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY                               | 3 595                                | 5,6%          |
| 6                   | HANDEL DETALICZNY                                   | 3 337                                | 5,2%          |
| 7                   | POŚREDNICTWO FINANSOWE                              | 3 335                                | 5,2%          |
| 8                   | BUDOWNICTWO                                         | 2 995                                | 4,7%          |
| 9                   | PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH               | 2 002                                | 3,1%          |
| 10                  | POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW | 1 837                                | 2,9%          |
| 11                  | PRZEMYSŁ GUMOWY                                     | 1 691                                | 2,6%          |
| 12                  | PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY                      | 1 540                                | 2,4%          |
| 13                  | TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI                      | 1 534                                | 2,4%          |
| 14                  | ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO                      | 1 347                                | 2,1%          |
| 15                  | DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU               | 1 245                                | 1,9%          |
| 16                  | INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA                  | 1 085                                | 1,7%          |
| 17                  | POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH         | 1 045                                | 1,6%          |
| 18                  | SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH  | 1 043                                | 1,6%          |
| 19                  | WYNAJEM SPRZĘTU                                     | 1 019                                | 1,6%          |
| 20                  | Pozostałe                                           | 11 535                               | 18,0%         |
| <b>Suma końcowa</b> |                                                     | <b>64 005</b>                        | <b>100,0%</b> |

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