

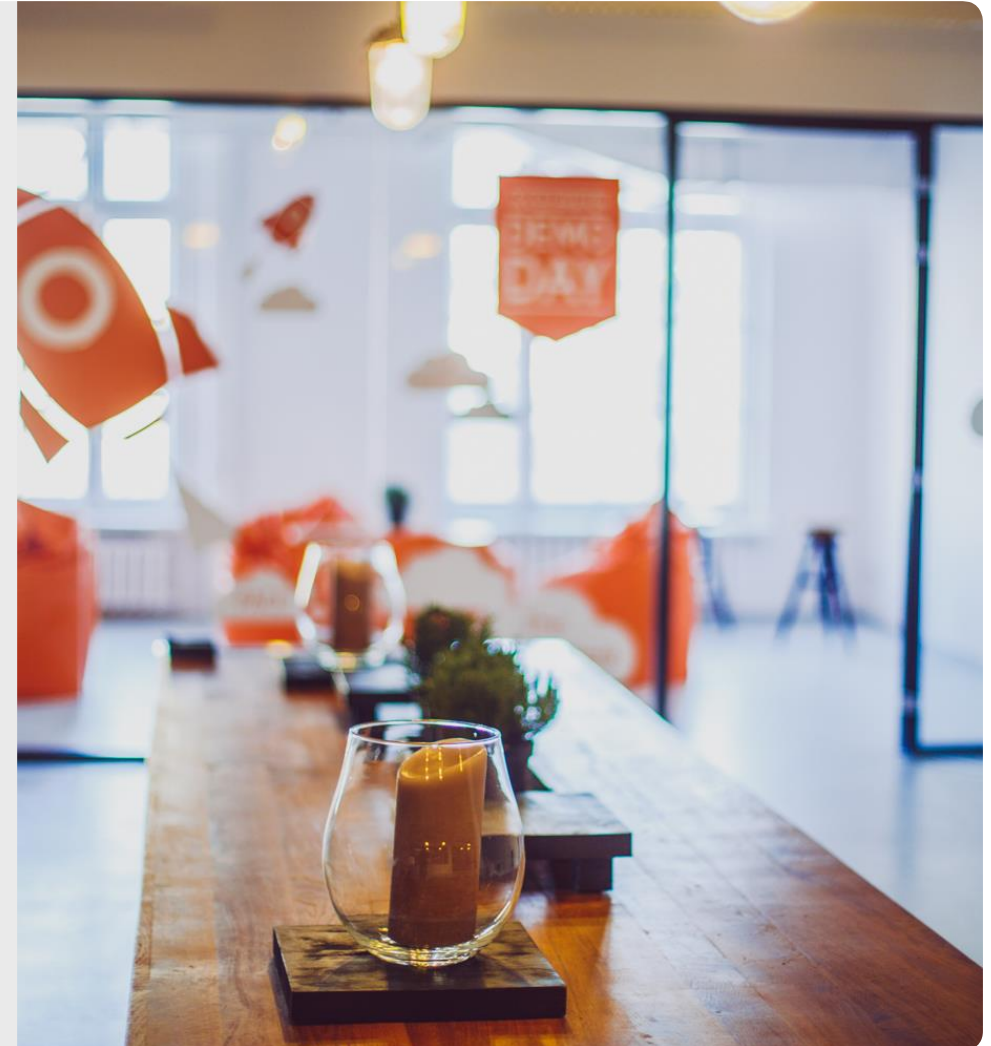
ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za 1 kwartał 2018 roku

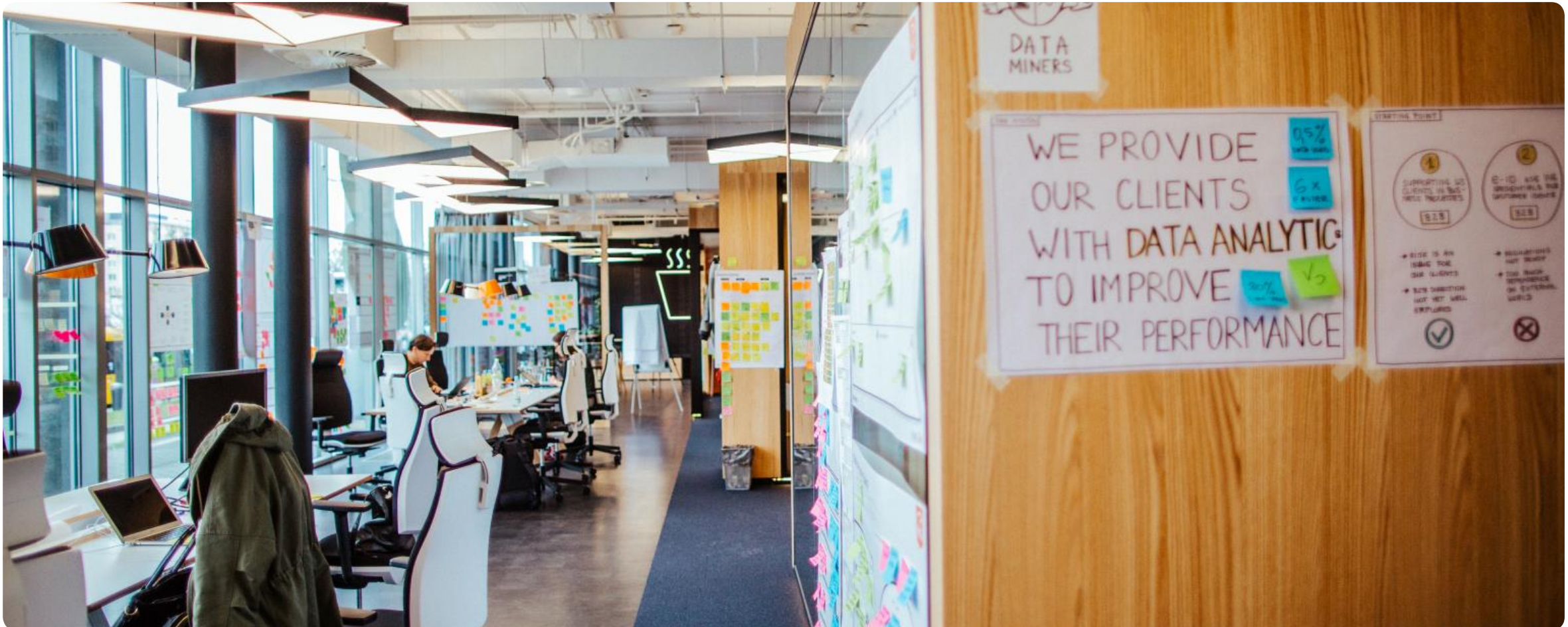
Warszawa, 9 maja 2018 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Rozwój działalności
3. Wyniki finansowe za 1 kwartał 2018 roku
4. Załączniki

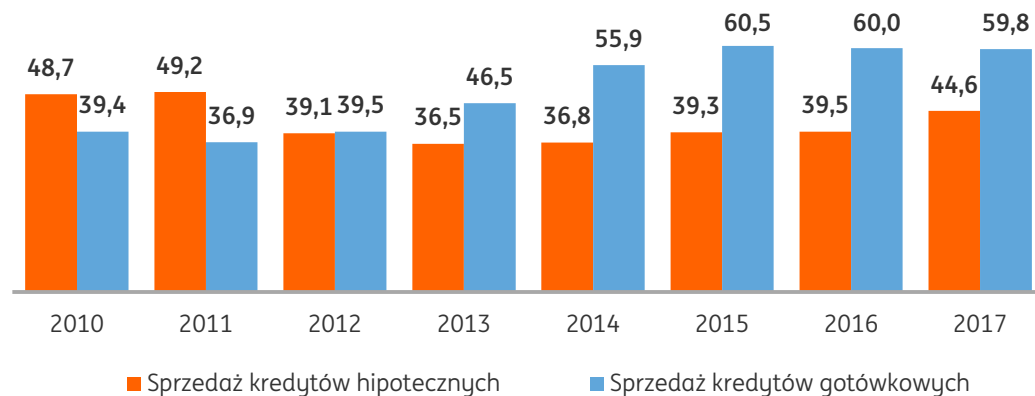


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



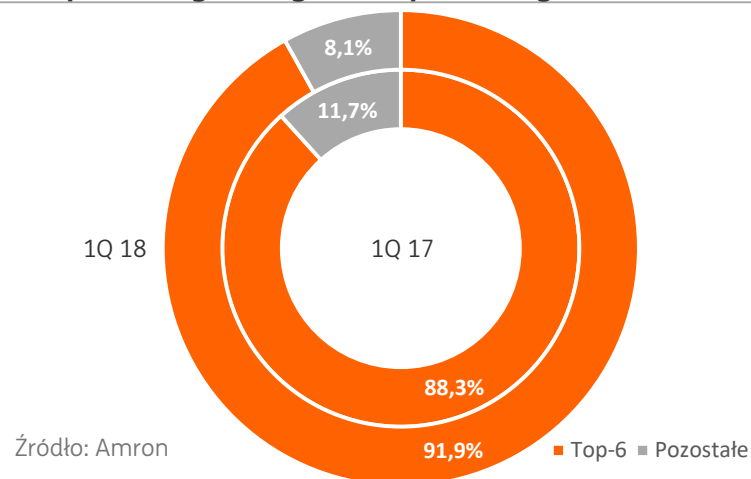
Portfel złotych kredytów hipotecznych w sektorze wzrósł o 11% r/r

Sprzedaż kredytów detalicznych w sektorze (w mld zł)



Źródło: kredyty hipoteczne – Amron, kredyty gotówkowe – BIK

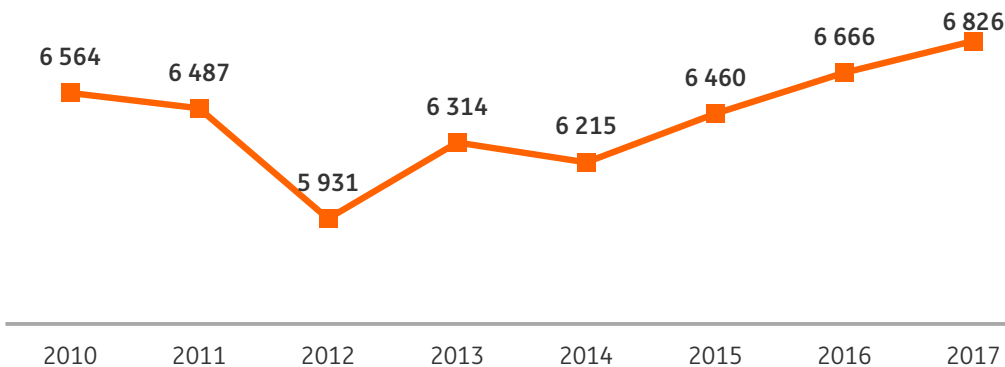
Struktura sprzedaży kredytów hipotecznych: 1Q 18 vs. 1Q 17



Źródło: Amron

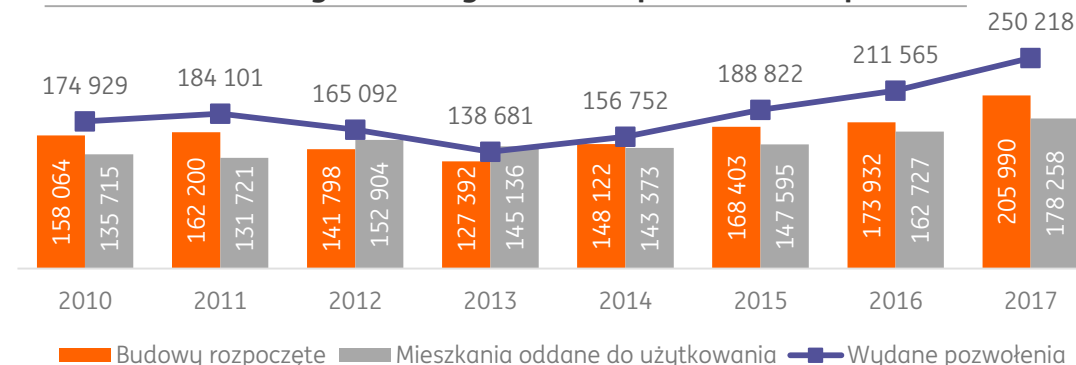
Średnia cena transakcyjna m² mieszkania na rynku pierwotnym

– 7 największych miast (zł)



Źródło: NBP

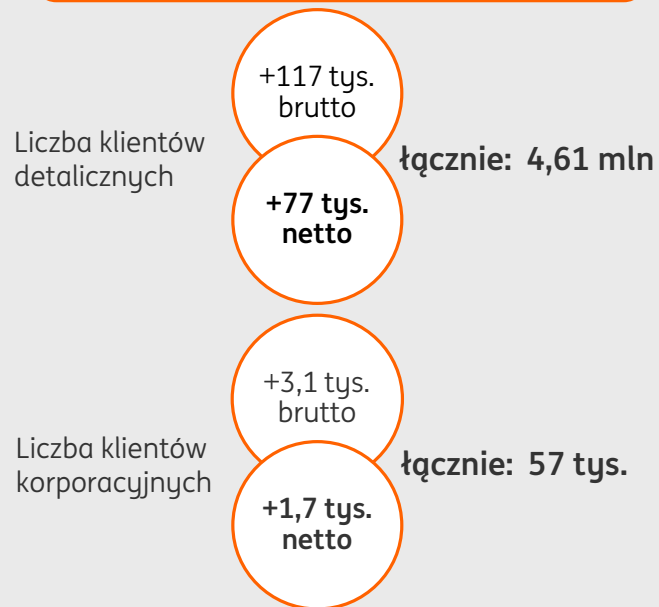
Liczba wydanych pozwoleń na budowę, budów rozpoczętych oraz mieszkań oddanych do użytkowania przez deweloperów



Źródło: GUS

Główne osiągnięcia w 1 kwartale 2018 – rekordowa sprzedaż kredytów hipotecznych i gotówkowych

Wzrost liczby klientów...

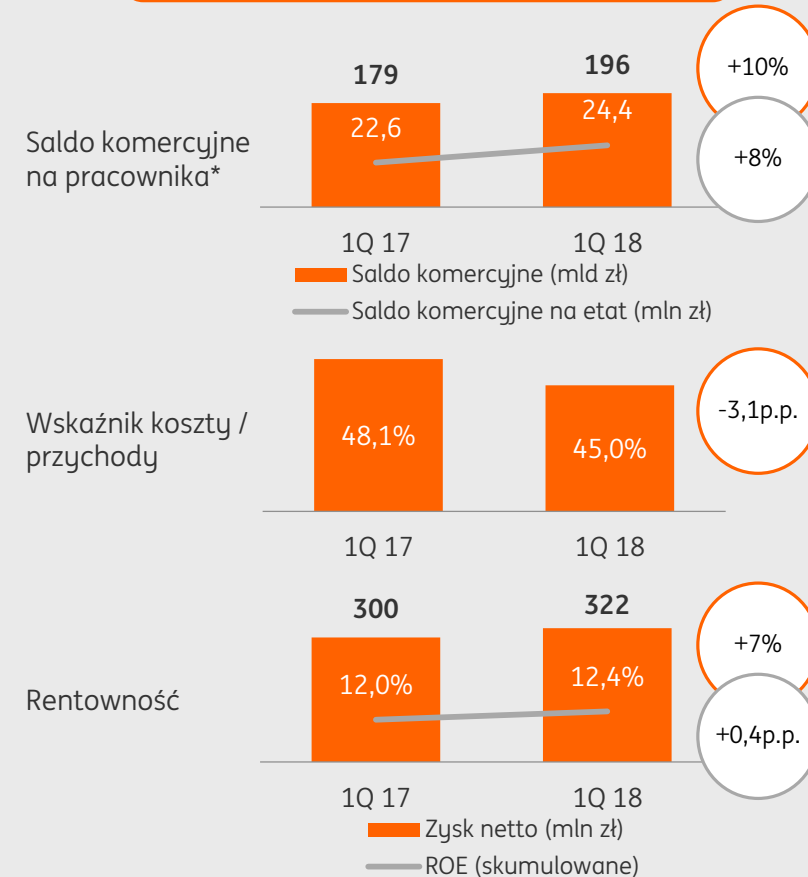


- Ponad milion użytkowników korzysta z usługi BLIK
- Mamy 166 tys. użytkowników profilu zaufanego
- Wdrożyliśmy Mojego asystenta (chatbot) i Google Pay

...wspiera wzrost kredytów i transakcyjność...

- Mamy atrakcyjną ofertę kredytów hipotecznych – portfel kredytów hipotecznych wynosi 28,9 mld zł (+4,7 mld zł tj. +20% r/r)
- Rozwijamy ofertę pozostałych kredytów detalicznych – portfel pozostałych kredytów detalicznych wynosi 10,5 mld zł (+1,9 mld zł tj. +22% r/r)
- Ułatwiamy procedury kredytowe – 94% wniosków kredytowych klientów korporacyjnych zostało złożonych przez kanały elektroniczne
- Udostępniamy intuicyjną bankowość mobilną – klienci zrealizowali 13,7 mln przelewów w detalicznej bankowości mobilnej (+48% r/r) oraz wykonali 2,2 mln transakcji BLIKIEM (~4x r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 4,3 tys. terminali płatniczych; od startu w lutym 2017 roku przepracowaliśmy 1,8 mln transakcji

...co prowadzi do poprawy efektywności i rentowności



Wybrane wyróżnienia i dane finansowe

Przychody

Konsekwentny przyrost przychodów

(+2% kw/kw i +11% r/r)

Utrzymanie marży odsetkowej 2,94%

(2,94% w 4Q 17 i 2,75% w 1Q 17)

Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji

(+5% kw/kw i +9% r/r)

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Wzrost kosztów operacyjnych

(+19% kw/kw i +11% r/r)

Wskaźnik kosztów do przychodów na poziomie 45,0%

(44,8% w 4Q 17 i 48,1% w 1Q 17)

Koszty ryzyka na poziomie 50p.b.

(50p.b. w 4Q 17 i 38p.b. w 1Q 17)

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Wysoka i stabilna jakość aktywów

(wskaźnik NPL 3,0% w 1Q 18, 2,8% w 4Q 17 i 2,6% w 1Q 17)

Wysoka rentowność kapitału (ROE) 12,4%

(12,6% w 4Q 17 i 12,0% w 1Q 17)

Solidna pozycja kapitałowa

(współczynnik Tier 1 – 15,1%; łączny współczynnik kapitałowy – 16,1%)

Otrzymaliśmy
certyfikat
Top Employer 2018
po raz dziewiąty



Zostaliśmy uznani za najlepszy bank
w konkursie **Liderów Świata
Bankowości i Ubezpieczeń**

Institucja Roku 2017
we wszystkich
czterech kategoriach



Wybrane dane finansowe

w mln zł	1Q 17	4Q 17	1Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 135,3	1 227,3	1 256,9	+ 2%	+ 11%
Koszty ogółem	565,6	528,5	628,3	+ 19%	+ 11%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	698,8	628,6	- 10%	+ 10%
Koszty ryzyka	76,5	112,6	94,8	- 16%	+ 24%
Podatek bankowy	79,4	86,2	87,5	+ 2%	+ 10%
Zysk brutto	413,8	500,0	446,3	- 11%	+ 8%
Podatek dochodowy	113,6	133,2	124,1	- 7%	+ 9%
Zysk netto	300,2	366,8	322,2	- 12%	+ 7%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,3%	16,7%	16,1%	- 0,7 p.p.	+ 1,8 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	13,3%	15,8%	15,1%	- 0,7 p.p.	+ 1,8 p.p.
ROE (%)	12,0%	12,6%	12,4%	- 0,2 p.p.	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,8%	43,1%	50,0%	+ 6,9 p.p.	+ 0,2 p.p.

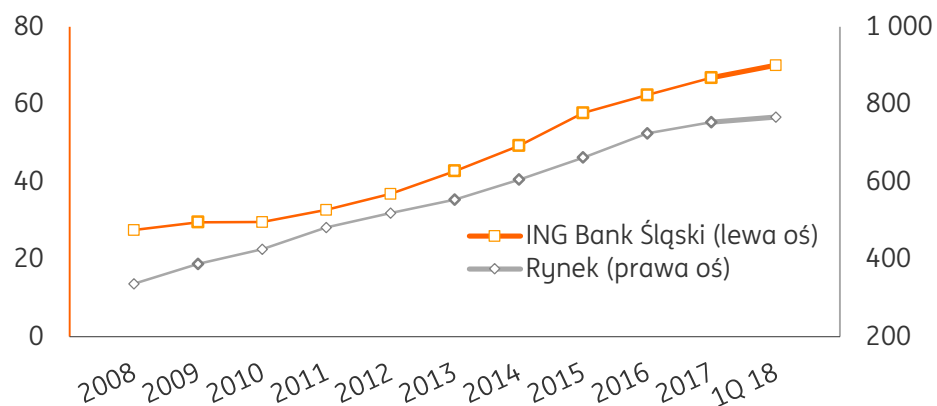
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

	w mln zł	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem		95 064	95 954	96 941	102 849	102 782	- 0,1%	+ 8,1%	-67	7 718
Depozyty klientów bankowości korporacyjnej		30 301	30 740	31 288	34 800	31 671	- 9,0%	+ 4,5%	-3 129	1 369
Depozyty klientów bankowości detalicznej		64 763	65 214	65 653	68 050	71 112	+ 4,5%	+ 9,8%	3 062	6 349
Środki powierzone przez klientów bankowości detalicznej ogółem		75 555	76 550	77 666	80 315	83 763	+ 4,3%	+ 10,9%	3 448	8 208
Oszczędności pozabilansowe klientów bankowości detalicznej dystrybuowane przez Bank		10 792	11 335	12 013	12 266	12 651	+ 3,1%	+ 17,2%	385	1 859
Kredyty klientów ogółem		81 786	84 277	87 356	88 484	91 367	+ 3,3%	+ 11,7%	2 883	9 581
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem		49 000	49 956	51 561	50 975	51 943	+ 1,9%	+ 6,0%	968	2 943
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej		32 786	34 321	35 795	37 509	39 425	+ 5,1%	+ 20,2%	1 916	6 639
Kredyty hipoteczne		24 172	25 180	26 235	27 540	28 892	+ 4,9%	+ 19,5%	1 352	4 721

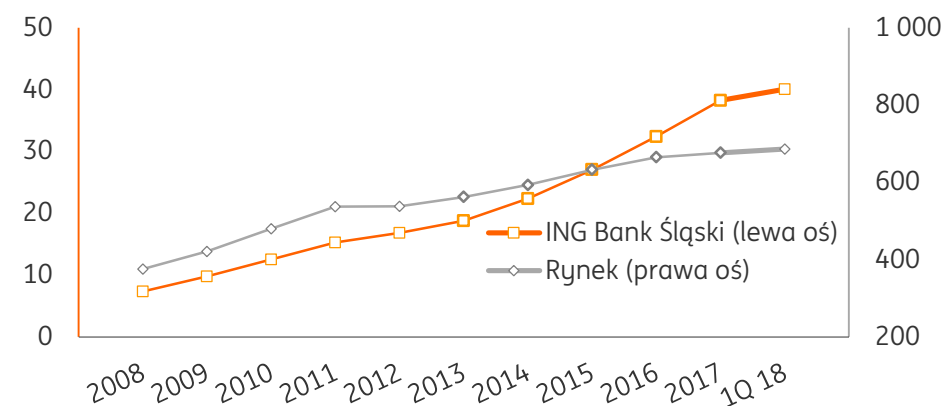
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Depozyty gospodarstw domowych (w mld zł)



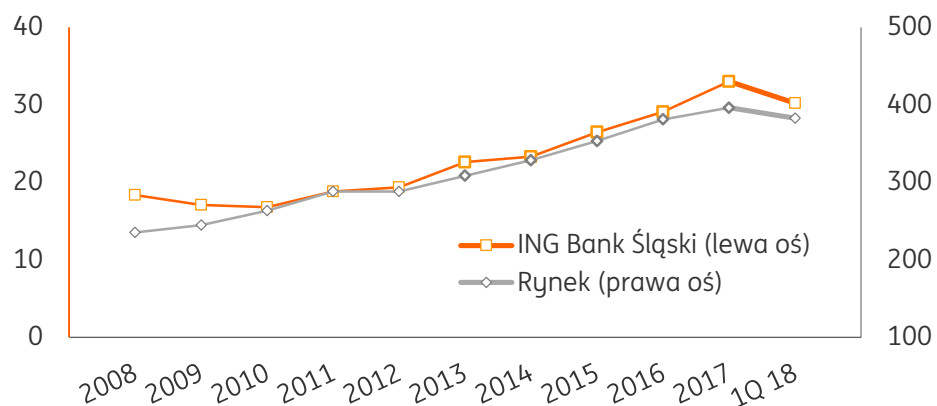
Udział rynkowy (%)	8,18	7,62	6,94	6,80	7,10	7,72	8,15	8,72	8,61	8,87	9,15
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty gospodarstw domowych (w mld zł)



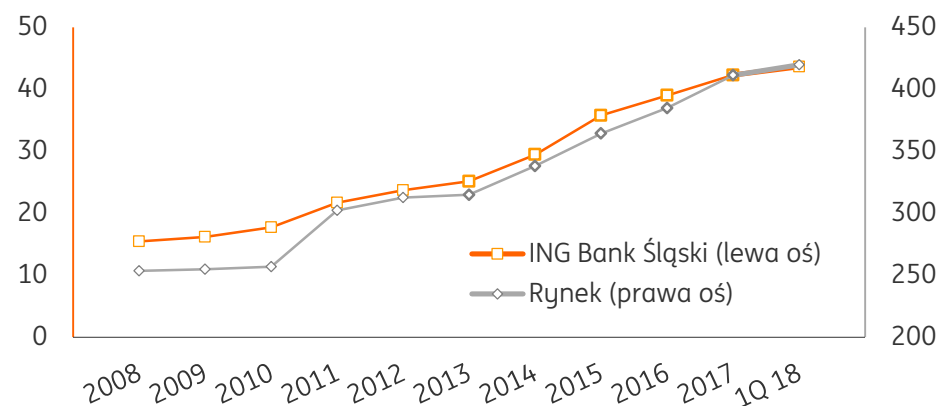
Udział rynkowy (%)	1,96	2,32	2,62	2,84	3,13	3,34	3,77	4,28	4,87	5,65	5,84
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,52	2,96	3,51	3,96	4,24	4,39	4,88	5,50	6,18	6,82	7,01

Depozyty korporacyjne (w mld zł)



Udział rynkowy (%)	7,81	6,97	6,38	6,53	6,72	7,33	7,09	7,49	7,63	8,33	7,89
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty korporacyjne (w mld zł)



Udział rynkowy (%)	6,09	6,34	6,90	7,18	7,58	7,98	8,71	9,82	10,14	10,28	10,39
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	--------------

Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

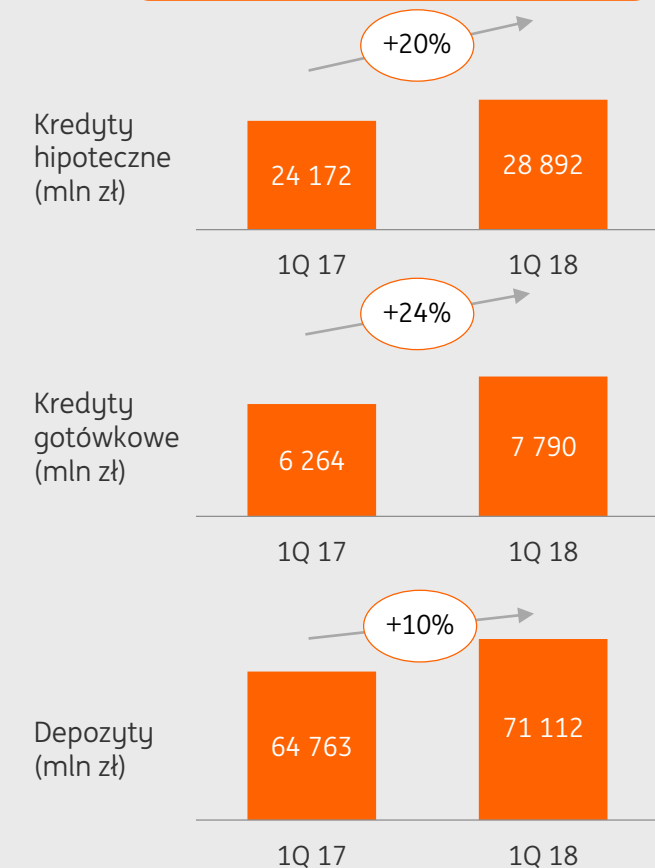
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,61 mln klientów detalicznych
→ +117 tys. brutto nowych klientów pozyskanych w 1 kwartale 2018 roku
- Prowadzimy prawie 3,4 mln rachunków bieżących → +70,1 tys. netto nowych rachunków w 1 kwartale 2018 roku
- Prowadzimy 74,1 tys. rachunków maklerskich
→ +5,1 tys. brutto nowych rachunków w 1 kwartale 2018 roku
- W miesiąc pozyskaliśmy ponad 6,1 tys. użytkowników Google Pay

Finansowanie

- 17,3% udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2018 roku; [przeczytaj nasz raport](#) o tym jak Polacy kupują mieszkania
- 9,5% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w zł
- Udzieliliśmy 1,2 mld zł pożyczek gotówkowych w 1 kwartale 2018 (+20% r/r)
- 72% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 74% dla przedsiębiorców zostało sprzedanych w kanale internetowym

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- +3,1 tys. pozyskanych nowych klientów w 1 kwartale 2018 roku, z czego 838 pozyskanych w sposób zdalny → łącznie ponad 57 tys. klientów korporacyjnych

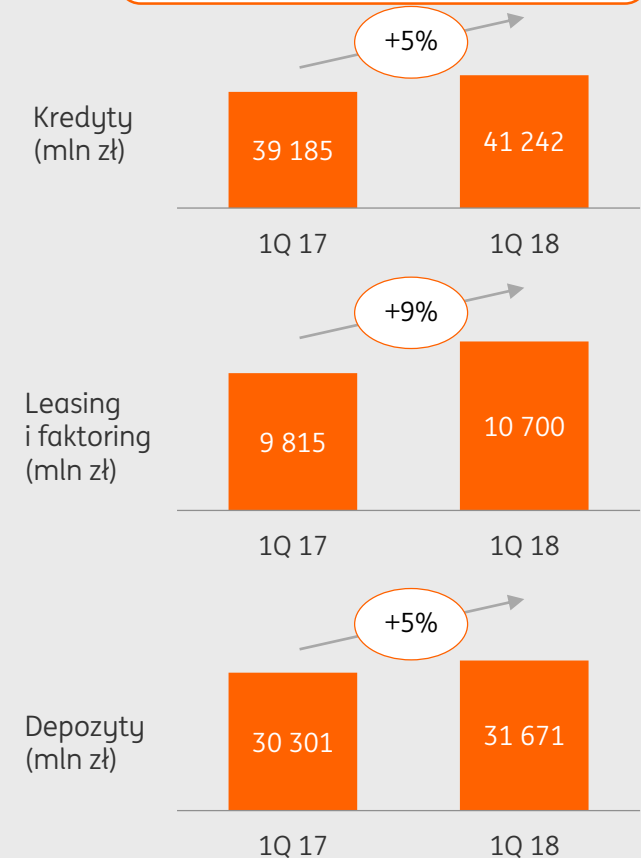
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 4,3 tys. terminali płatniczych; od startu w lutym 2017 roku przeprocesowaliśmy 1,8 mln transakcji
- Liczba klientów aktywnych mobilne w 1 kwartale 2018 roku wzrosła o +32% r/r
- 94% wniosków kredytowych złożono w kanale elektronicznym

Finansowanie

- W 1 kwartale 2018 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +17% r/r, utrzymana #1 pozycja na rynku
- W 1 kwartale 2018 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 9% r/r, #7 pozycja na rynku
- Wysoka dynamika gwarancji BGK PLD i COSME wg wykorzystania (odpowiednio +37% i +78% r/r)
- Wprowadzamy do oferty kredyty na stałą stopę

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za 1 kwartał 2018 roku

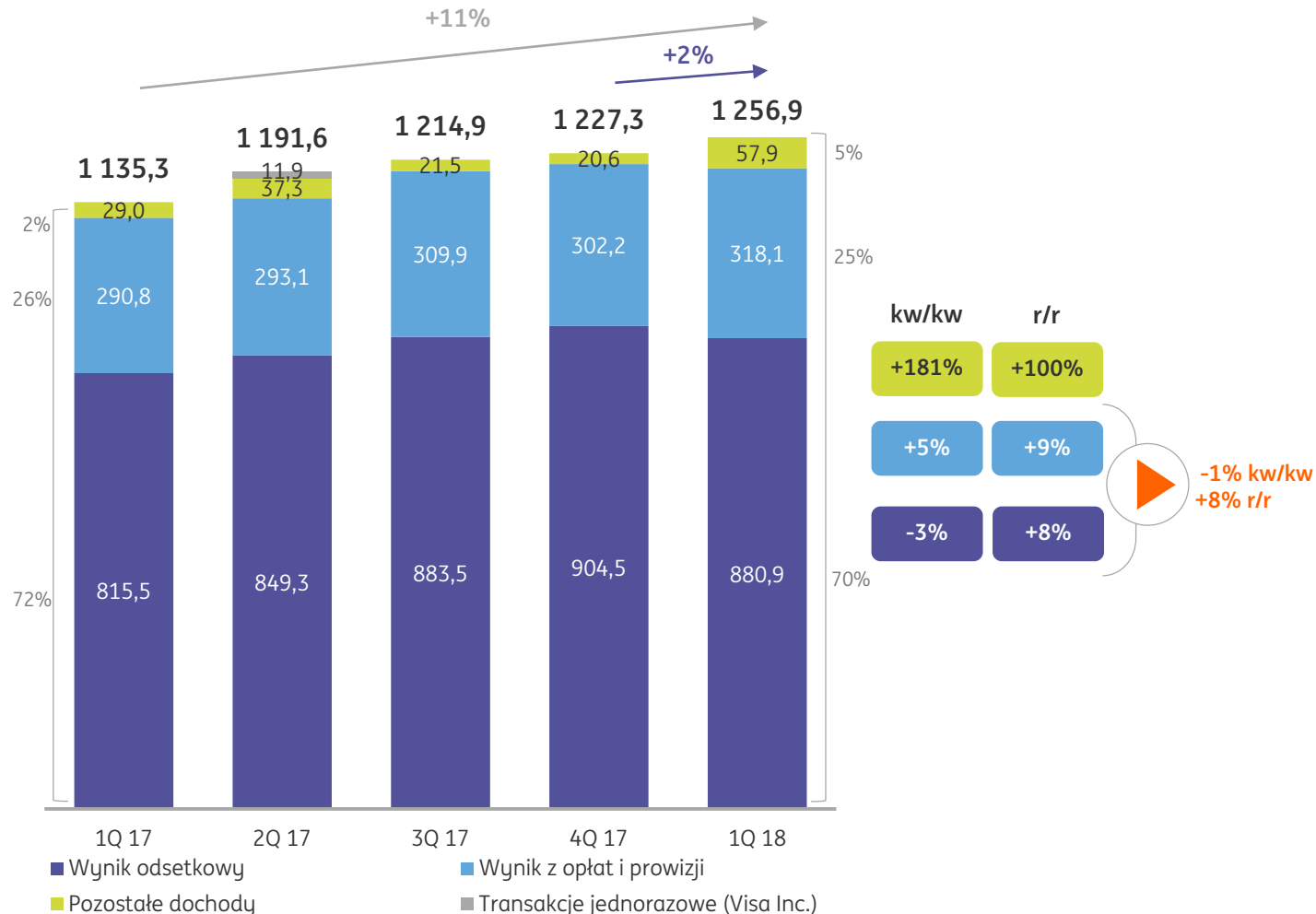


Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

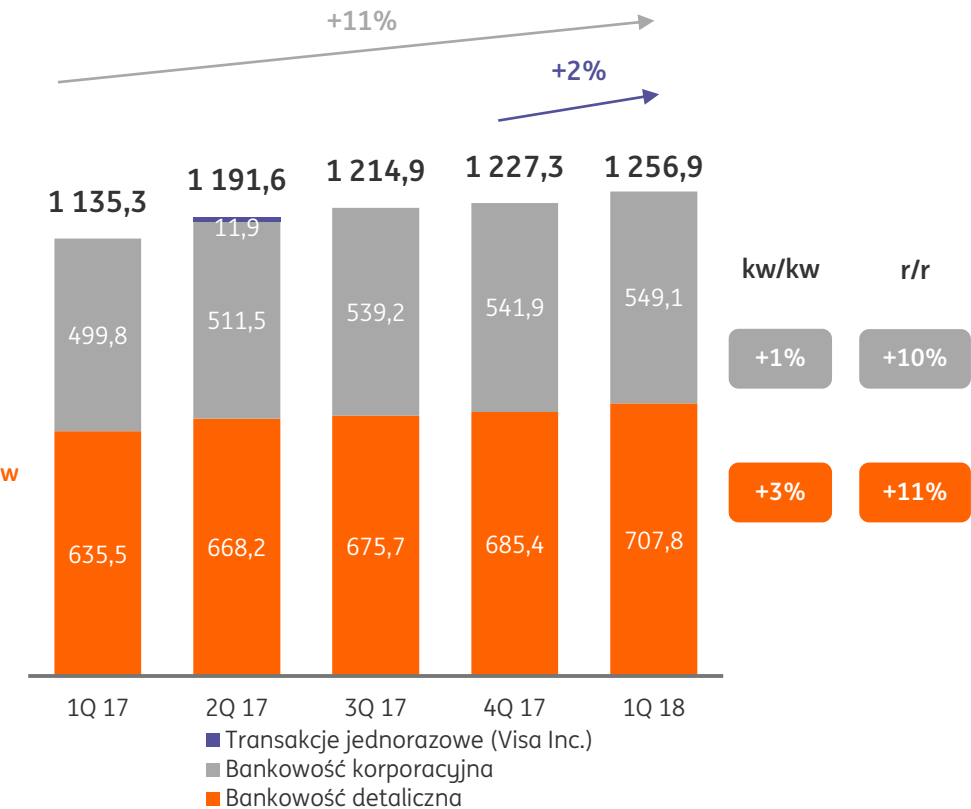
w mln zł	1Q 17	4Q 17	1Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	815,5	904,5	880,9	- 3%	+ 8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	290,8	302,2	318,1	+ 5%	+ 9%
Pozostałe przychody	29,0	20,6	57,9	+ 181%	+ 100%
Przychody ogółem	1 135,3	1 227,3	1 256,9	+ 2%	+ 11%
Koszty ogółem	565,6	528,5	628,3	+ 19%	+ 11%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	698,8	628,6	- 10%	+ 10%
Koszty ryzyka	76,5	112,6	94,8	- 16%	+ 24%
Podatek bankowy	79,4	86,2	87,5	+ 2%	+ 10%
Zysk brutto	413,8	500,0	446,3	- 11%	+ 8%
Podatek dochodowy	113,6	133,2	124,1	- 7%	+ 9%
Zysk netto	300,2	366,8	322,2	- 12%	+ 7%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,3%	16,7%	16,1%	- 0,7 p.p.	+ 1,8 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	13,3%	15,8%	15,1%	- 0,7 p.p.	+ 1,8 p.p.
ROE (%)	12,0%	12,6%	12,4%	- 0,2 p.p.	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,8%	43,1%	50,0%	+ 6,9 p.p.	+ 0,2 p.p.
Dane skorygowane ↓					
Przychody ogółem*	1 135,3	1 227,3	1 256,9	+ 2%	+ 11%
Koszty ogółem*	512,7	546,1	584,7	+ 7%	+ 14%
Zysk brutto*	466,7	482,4	490,0	+ 2%	+ 5%
Zysk netto*	353,1	349,2	365,9	+ 5%	+ 4%
ROE (%)*	11,2%	12,5%	12,3%	- 0,2 p.p.	+ 1,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	45,2%	44,5%	46,5%	+ 2,0 p.p.	+ 1,4 p.p.

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

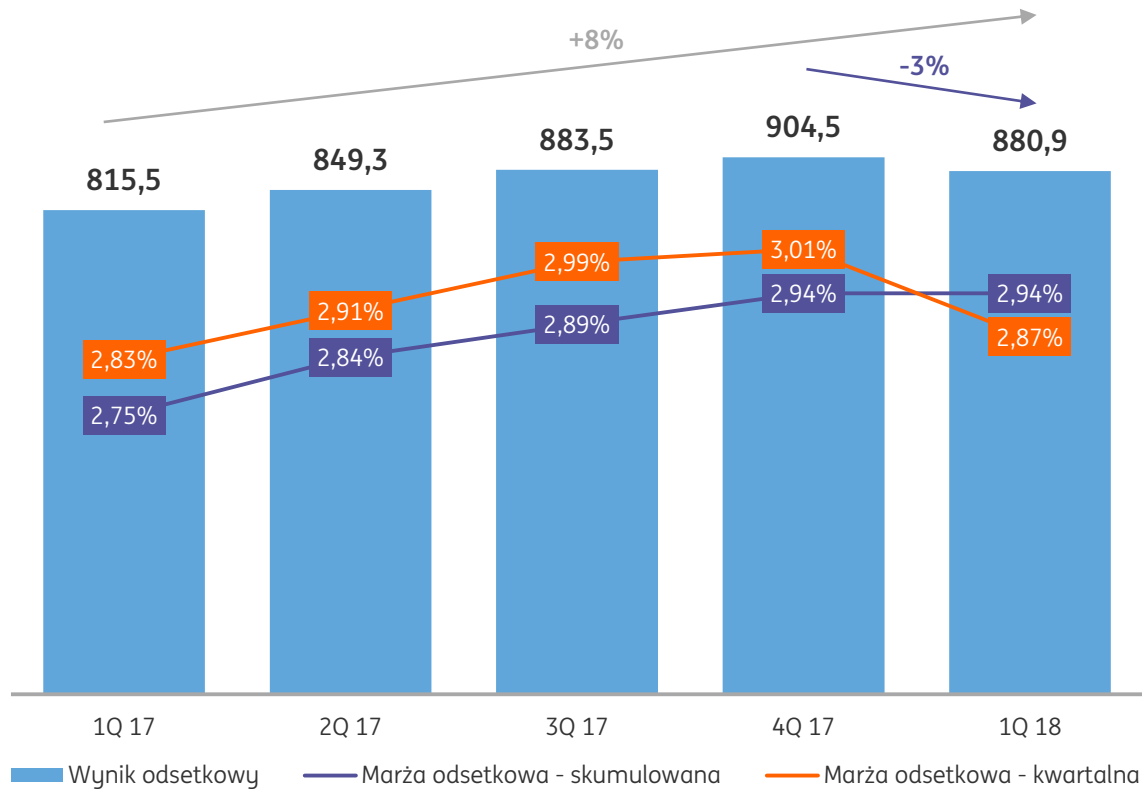


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa



1,73%

1,73%

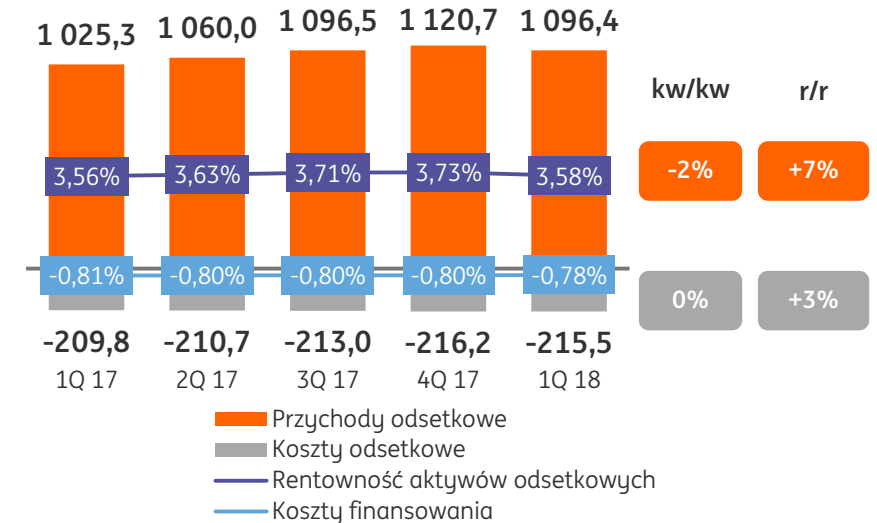
1,73%

1,73%

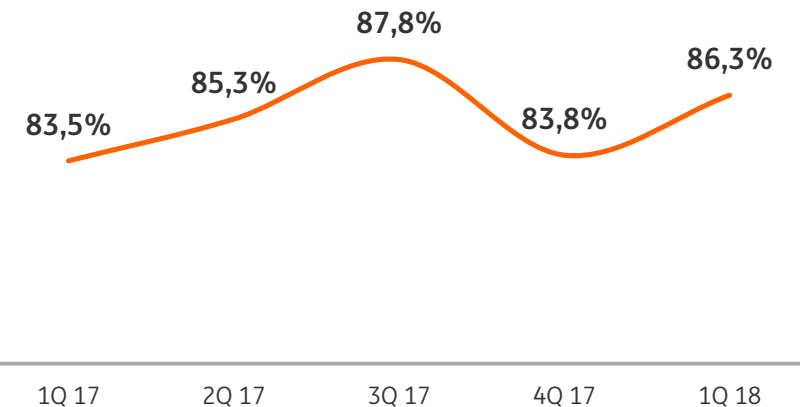
1,72%

3M WIBOR

Przychody i koszty odsetkowe (w mln zł)

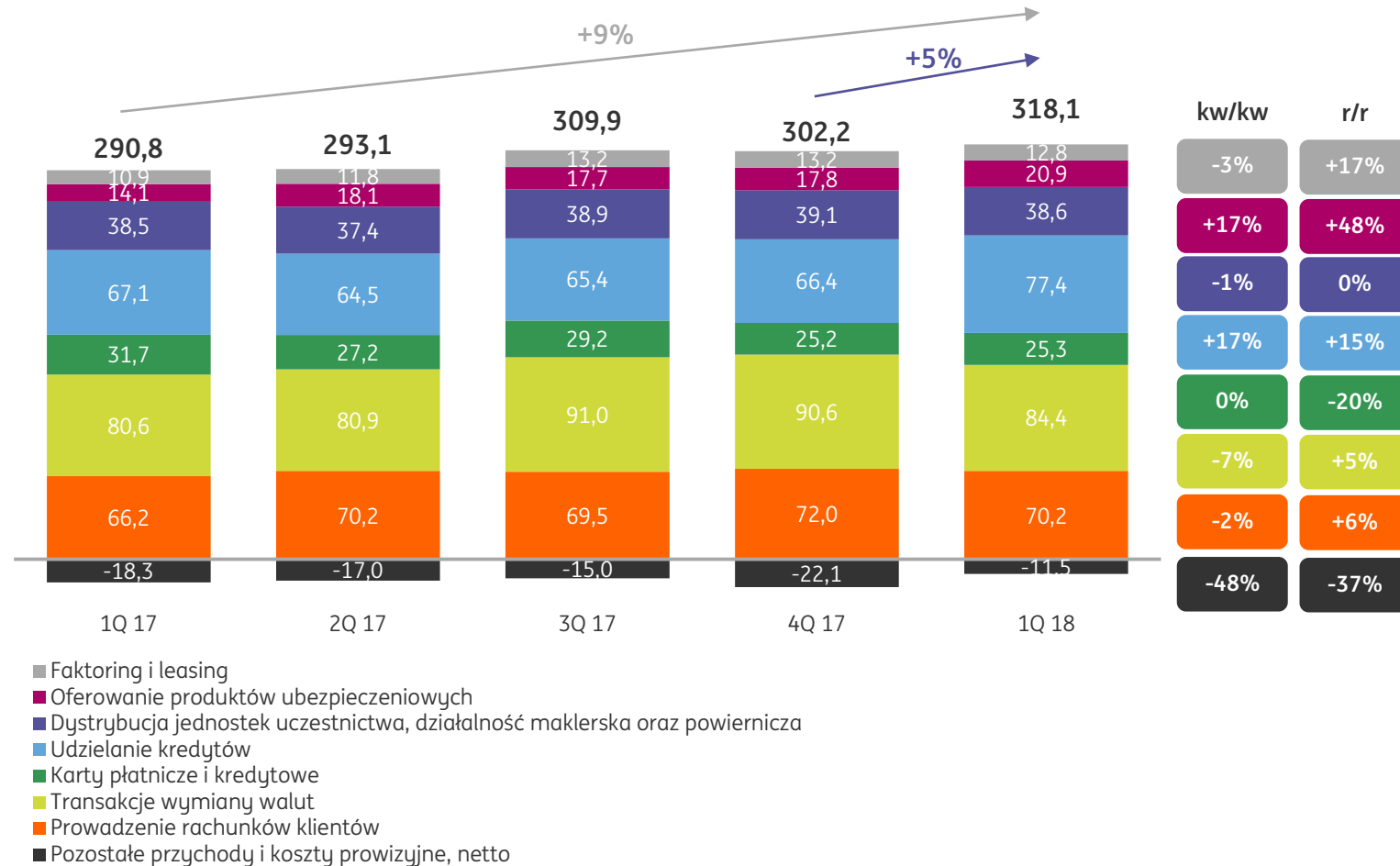


Wskaźnik kredytów* do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

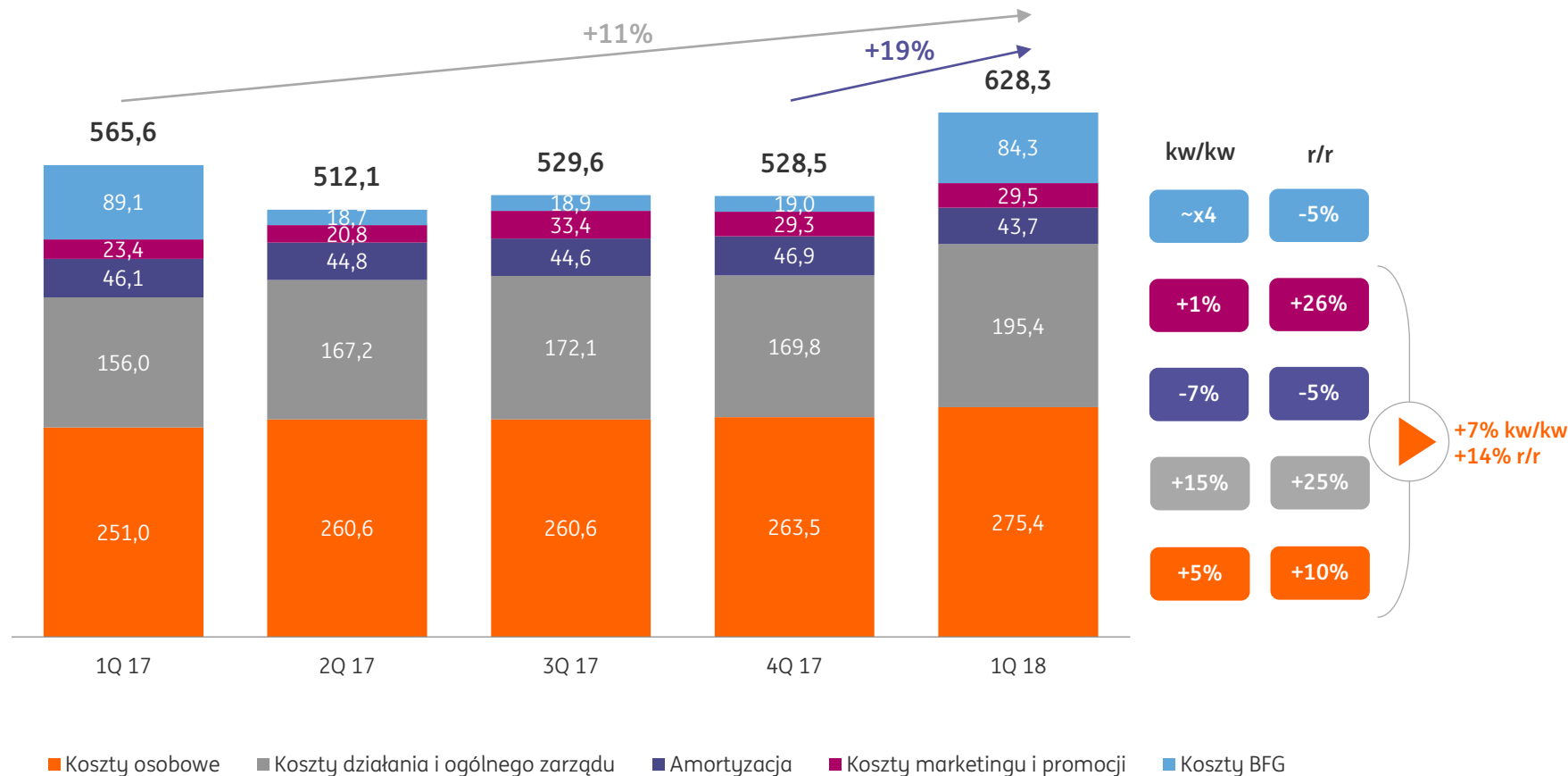
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- Wzrost wyniku na produktach ubezpieczeniowych dzięki poszerzeniu oferty produktowej
- Wynik na prowizjach kredytowych sezonowo wsparty przez przychody w segmencie korporacyjnym
- Niższy kw/kw wolumen wymiany walut

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 58,2 mln zł (70,5 mln zł w 1Q 17) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału
- Kwartalna składka na fundusz gwarantowania depozytów wyniosła 26,1 mln zł (średnio w 2017 roku było to 18,8 mln zł kwartalnie)
- Koszty działania i ogólnego zarządu rosną w związku z prowadzonymi projektami rozwojowymi, głównie w obszarze IT

7 913

7 933

7 970

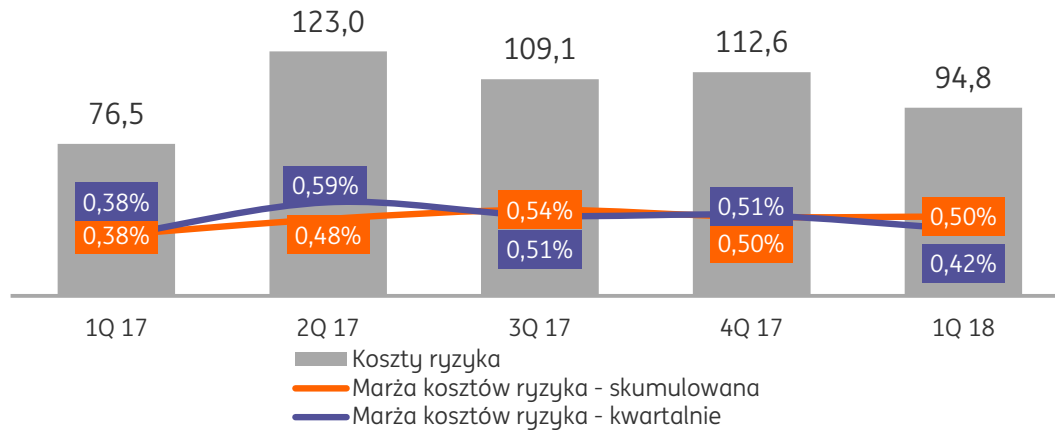
7 979

8 033

Etaty

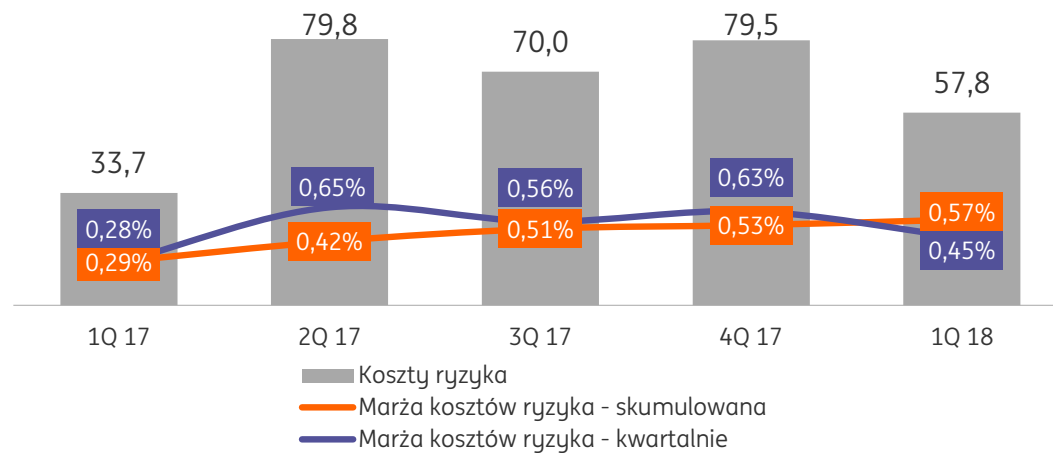
Koszty ryzyka

Grupa (w mln zł)

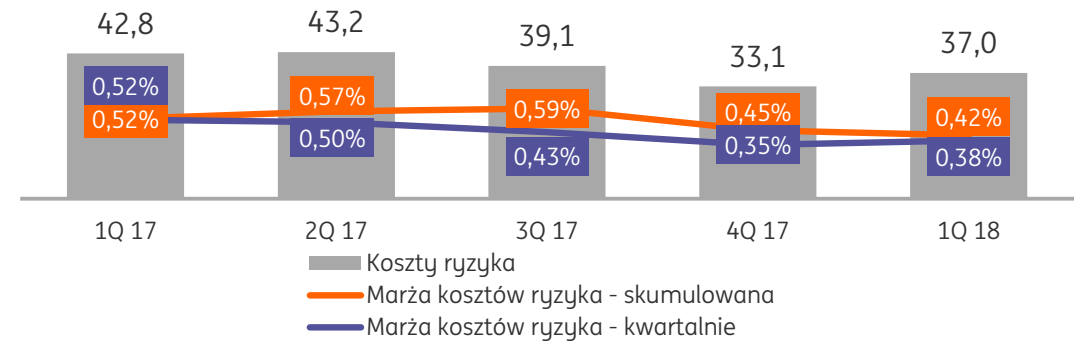


- Luty 2018 - sprzedaż korporacyjnych należności niepracujących (+1,1 mln zł na wynik brutto)

Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)



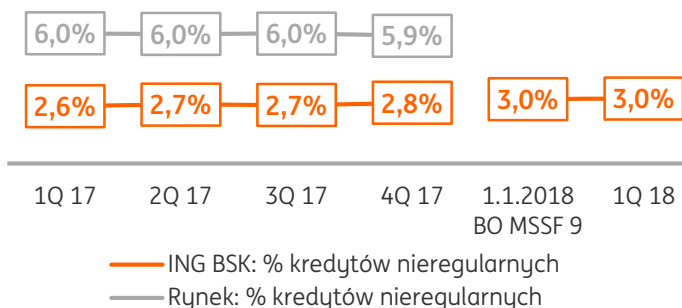
Segment bankowości detalicznej (w mln zł)



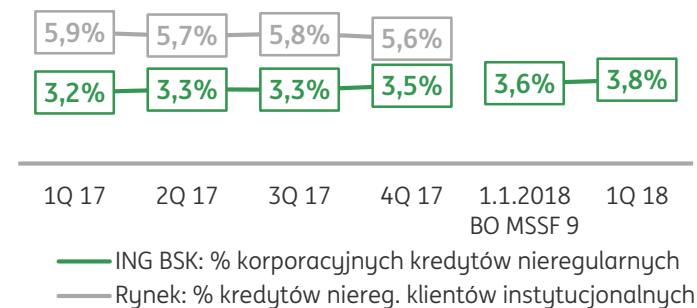
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

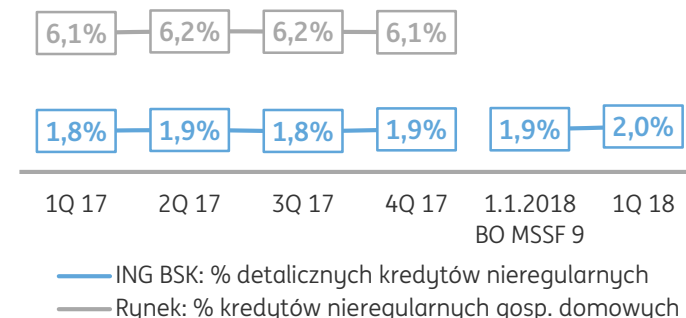
Grupa



Segment bankowości korporacyjnej

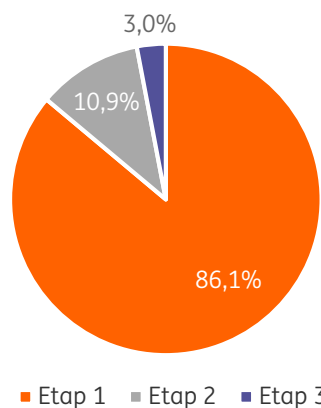


Segment bankowości detalicznej

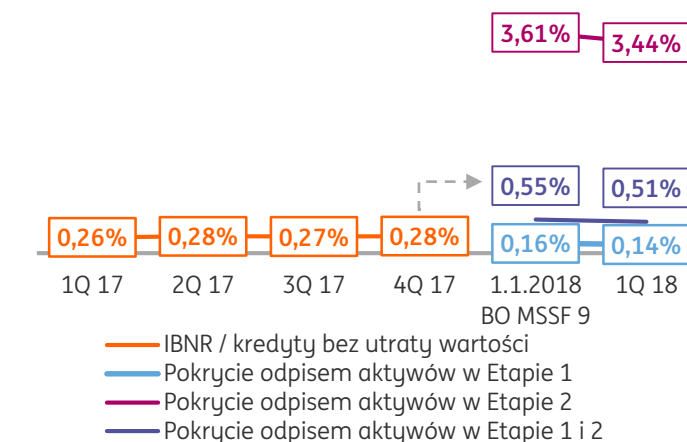


Dane do 4 kwartału 2017 roku wg MSR 39, od 1 kwartału 2018 roku wg MSSF 9

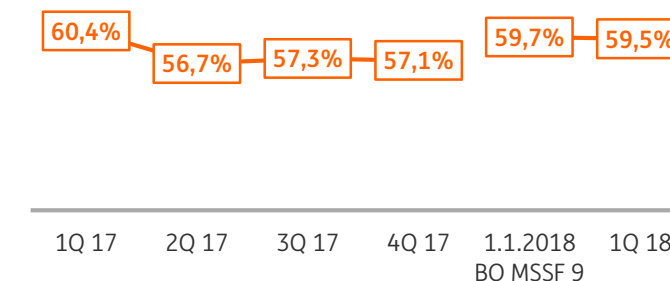
Struktura portfela kredytowego brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

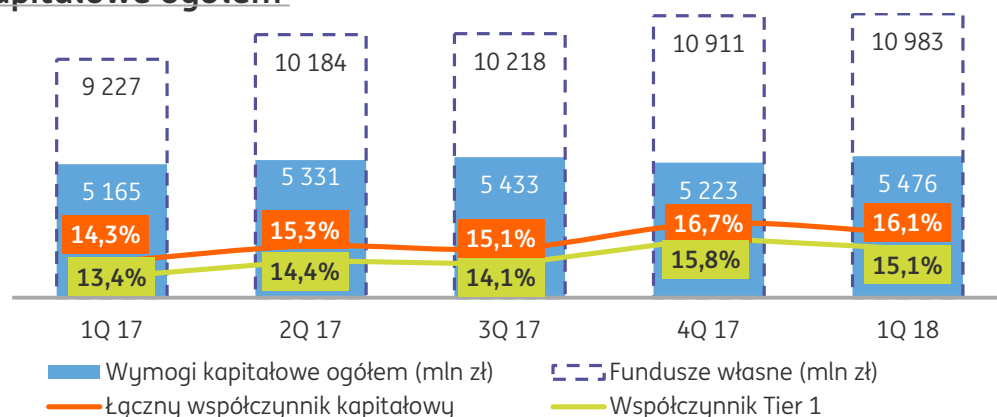


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

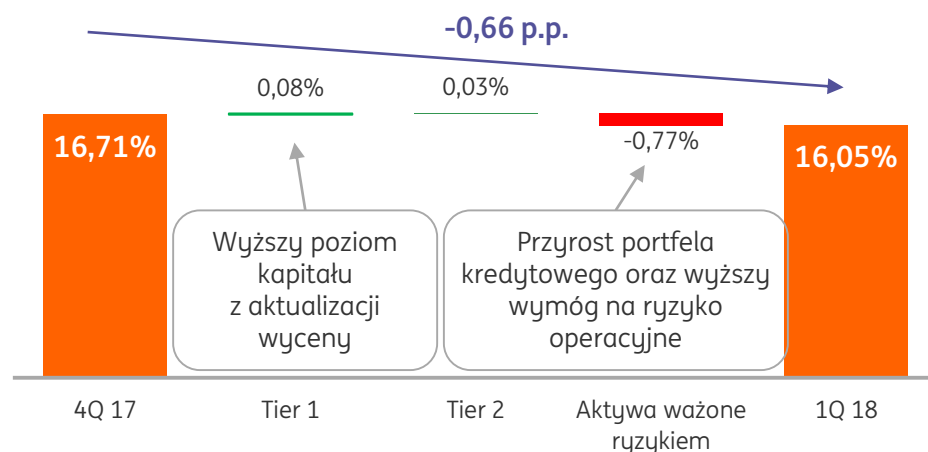


Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 2,7 p.p. i 3,7 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK - wynoszą one odpowiednio 13,38% i 11,38%.
- 5 kwietnia 2018 roku ZWZ zdecydowało o wypłacie dywidendy w wysokości 3,20 zł brutto na akcję – zgodnie z rekomendacją Zarządu. Gdyby uwzględnić decyzję WZ przy wyliczaniu współczynników kapitałowych na koniec marca 2018, to łączny współczynnik wypłacalności wyniósłby 16,5%, a współczynnik Tier 1 wyniósłby 15,6%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,7% i 14,8%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSR 9.
- Wskaźniki płynnościowe – 1Q 18 roku:
 - LCR – 135% (-10p.p. kw/kw i -9p.p. r/r)
 - NSFR – 119% (-3p.p. kw/kw i -3p.p. r/r)

Załączniki

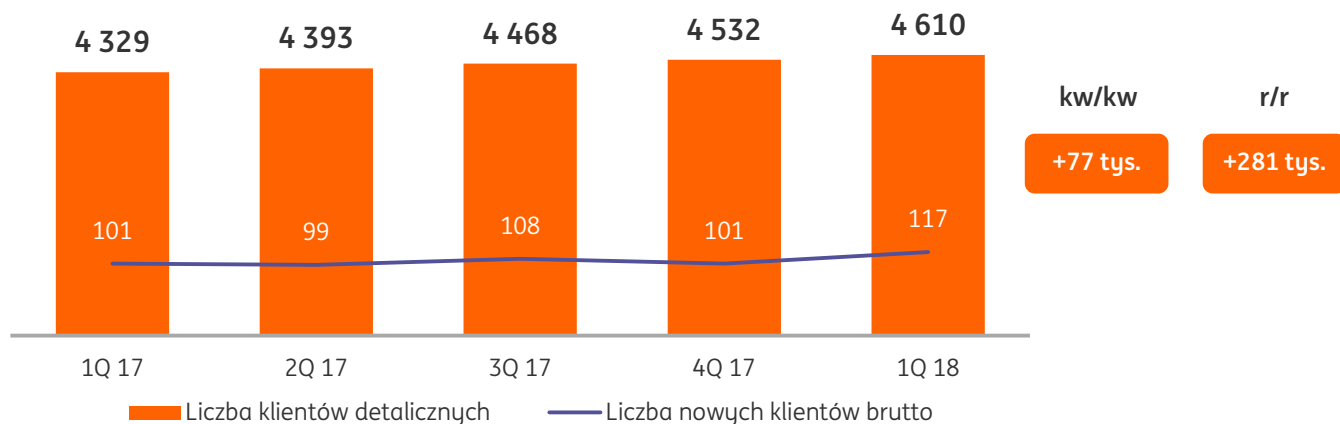


Bankowość detaliczna

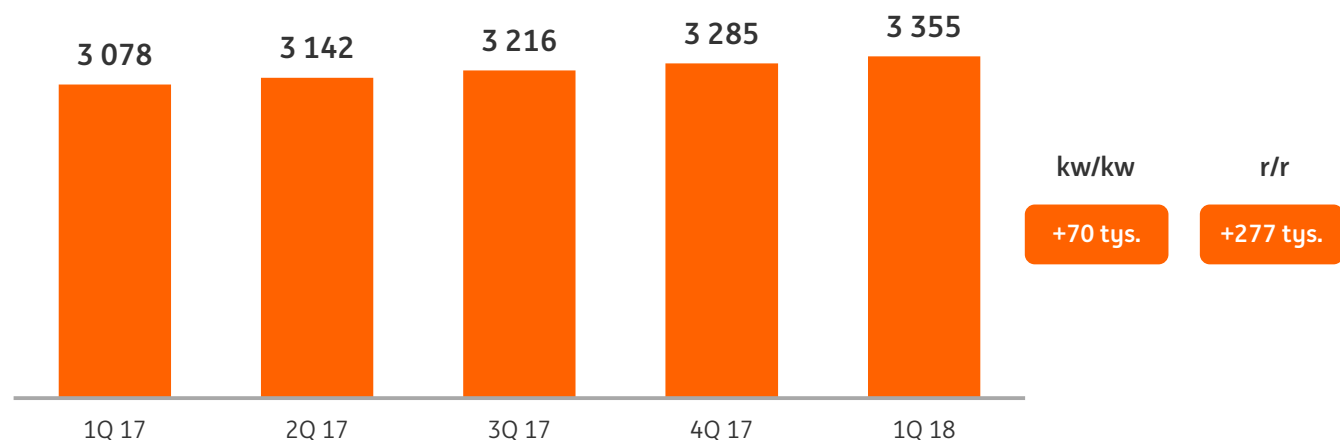
Baza klientów

Ponad 4,6 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



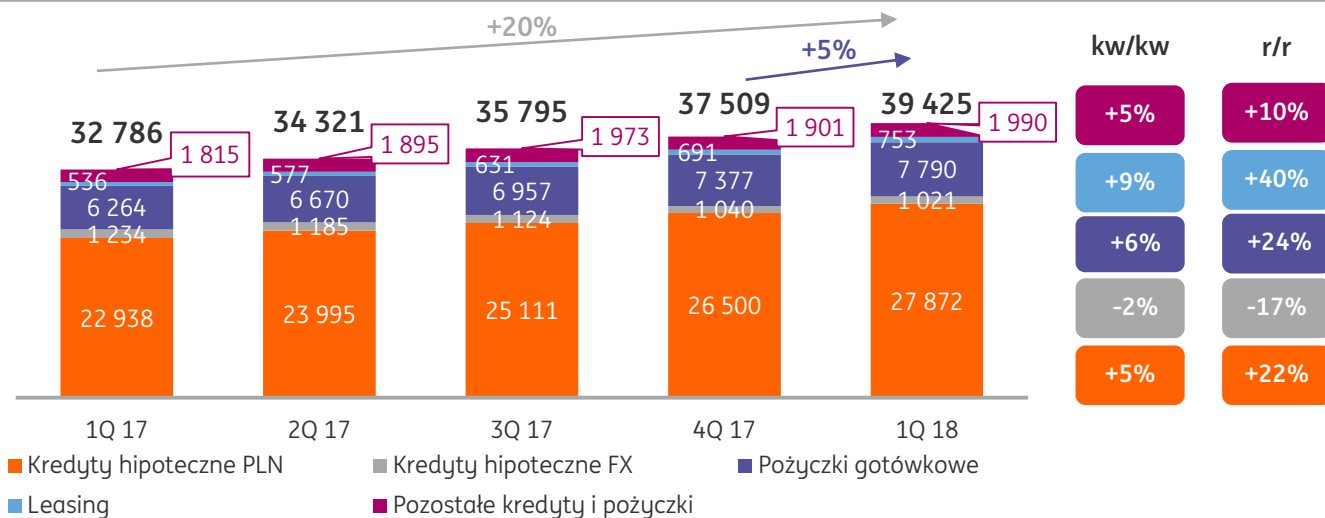
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 82% rachunków bieżących to Konta Direct
- Klienci podłączyli **ponad 63 tys. kart wielowalutowych** do kont walutowych i **wykonali ponad 812 tys. transakcji**; utrzymujemy wysoką sprzedaż kont walutowych
- Mamy ponad **166 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego 357 tys. razy
- Otrzymaliśmy statuetkę Złotego Bankiera za najlepszy spot reklamowy

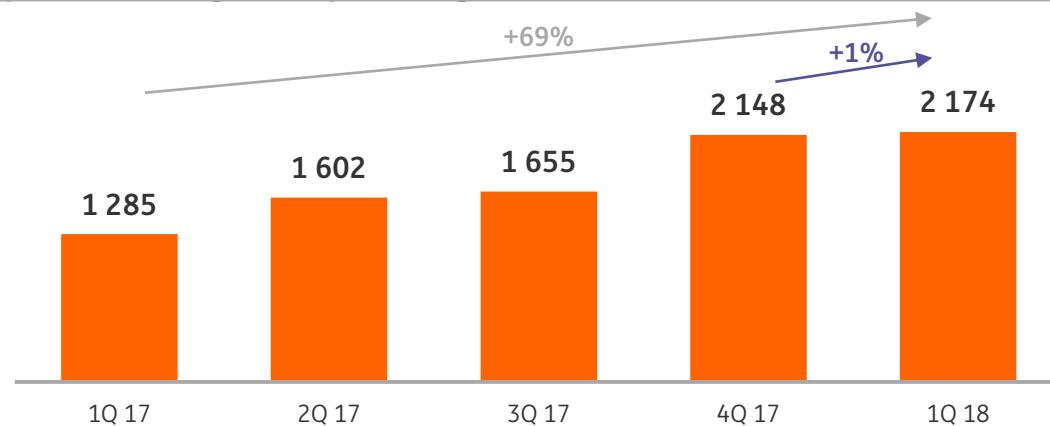
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; w mln zł)

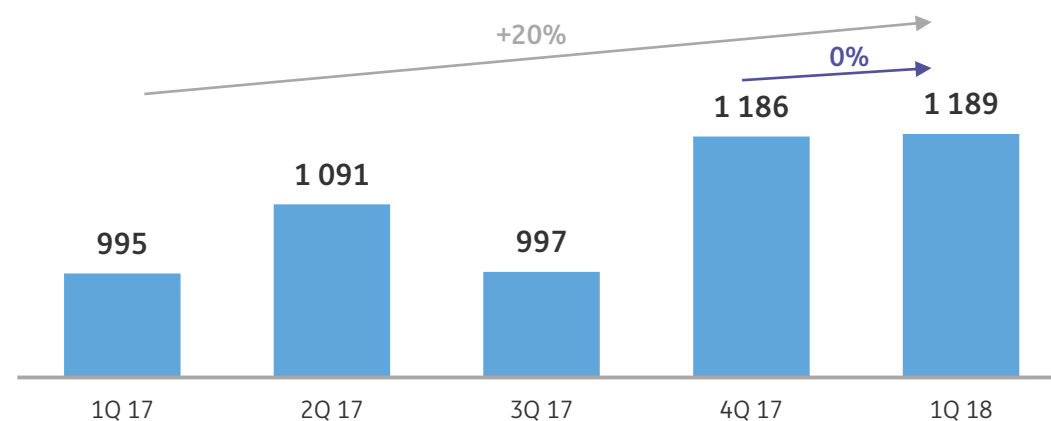


- **1,2 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 kwartale 2018 roku (+20% r/r)
- **17,3%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2018 roku. Wartość podpisanych umów: 2,2 mld zł (+69% y/y)
- **9,5%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **6,7%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 1 kwartału 2018 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł)



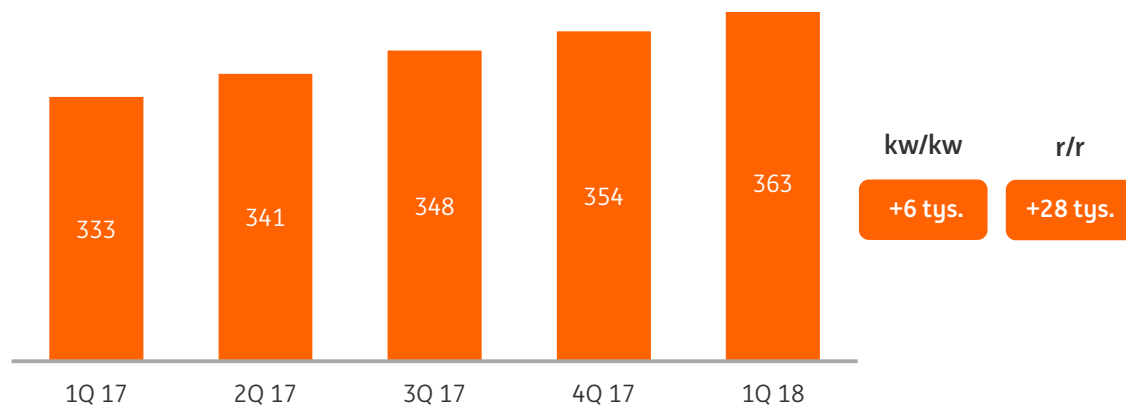
Sprzedaż kredytów gotówkowych (w mln zł)



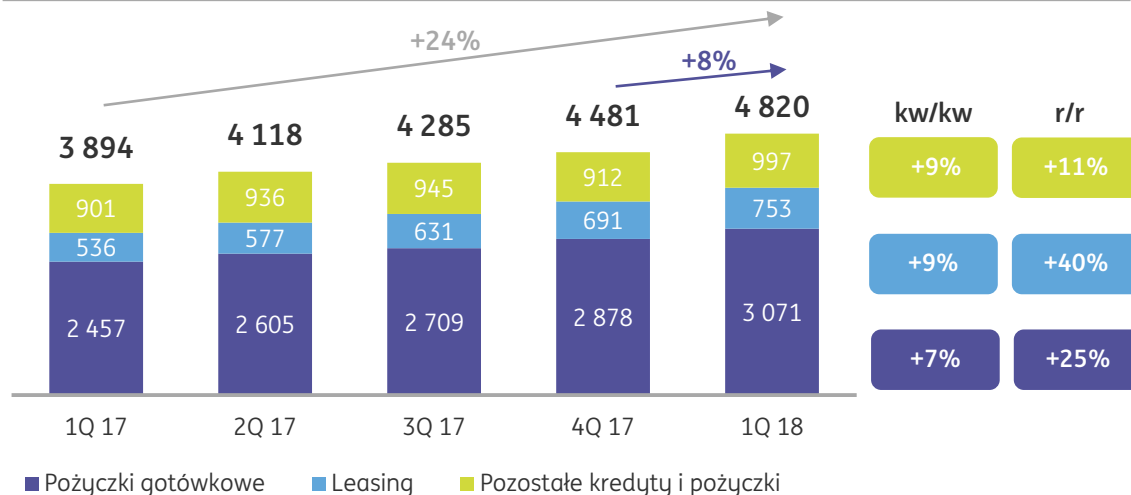
ING wspiera przedsiębiorców

363 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



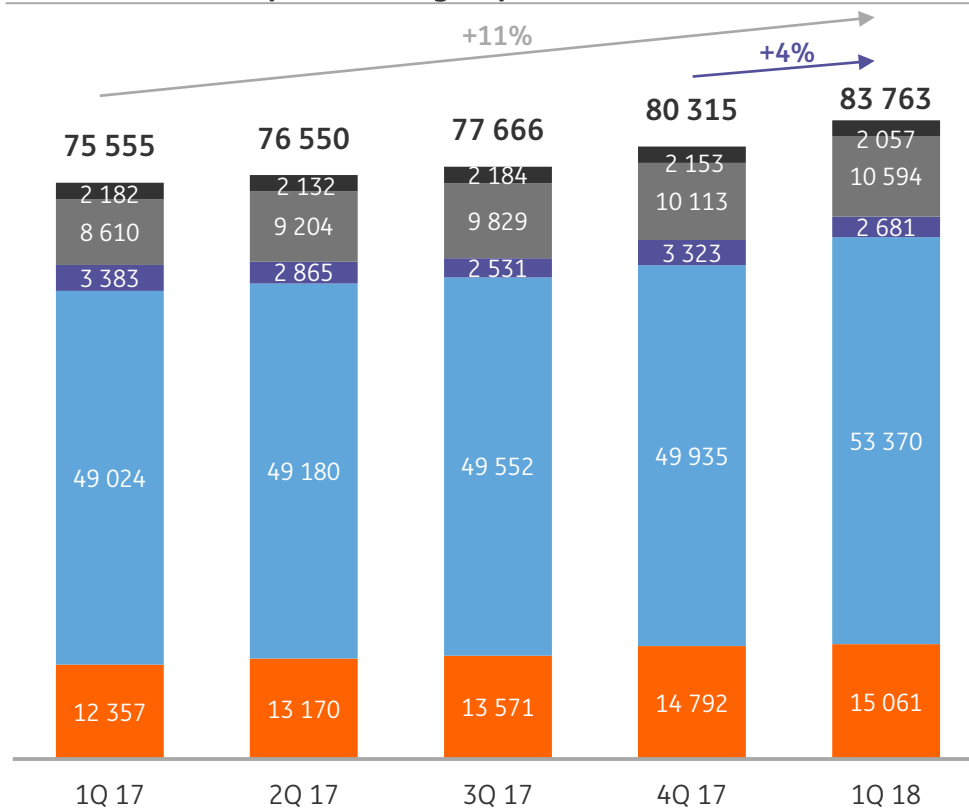
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; w mln zł)



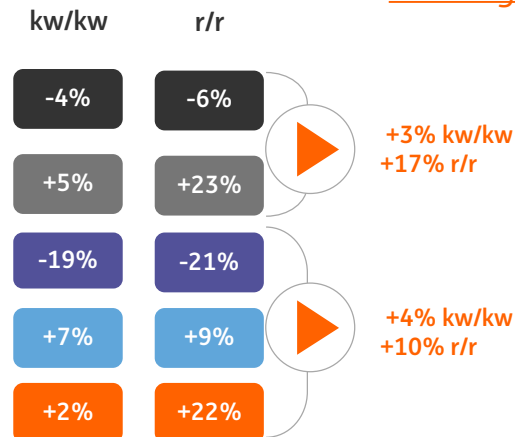
- Prowadzimy **prawie 370 tys. rachunków bieżących** dla **363 tys. przedsiębiorców**, z czego prawie **95% to rachunki Direct**
- Jesteśmy głównym sponsorem European Start-up Days – [zapraszamy do śledzenia transmisji](#) w dniach 15-16 maja

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



- Aktywa klientów zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



- Prowadzimy 74,1 tys. rachunków maklerskich; **liczba aktywnych klientów wzrosła o +33% r/r**
- W 1 kwartale 2018 otworzyliśmy ponad **5,1 tys. rachunków maklerskich** (najwięcej na rynku), z czego **87% przez Moje ING**
- [Przeczytaj nasz raport](#) o oszczędnościach i emeryturze



- Już **85,3 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- **Trener finansowy** zaproponował w 1 kwartale 2018 roku **9,0 tys. rozwiązań inwestycyjnych** (+29% r/r)

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Wydaliśmy łącznie **45,7 tys. kart HCE** dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców

W miesiąc pozyskaliśmy **6,1 tys. użytkowników Google Pay**

W 1 kwartale 2018 sprzedaliśmy **72% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych oraz **74%** dla przedsiębiorców **przez kanały internetowe**

~ **1 041 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+9% kw/kw, +52% r/r)

~ **2,2 mln transakcji BLIKIEM** (~4x r/r), z czego **1,6 mln transakcji w Internecie** (+84% kw/kw, ~6x r/r)

99,87% przelewów bankowości detalicznej to **przelewy elektroniczne**

~ **13,7 mln przelewów** w bankowości mobilnej (+8% kw/kw, +48% r/r)

1,5 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

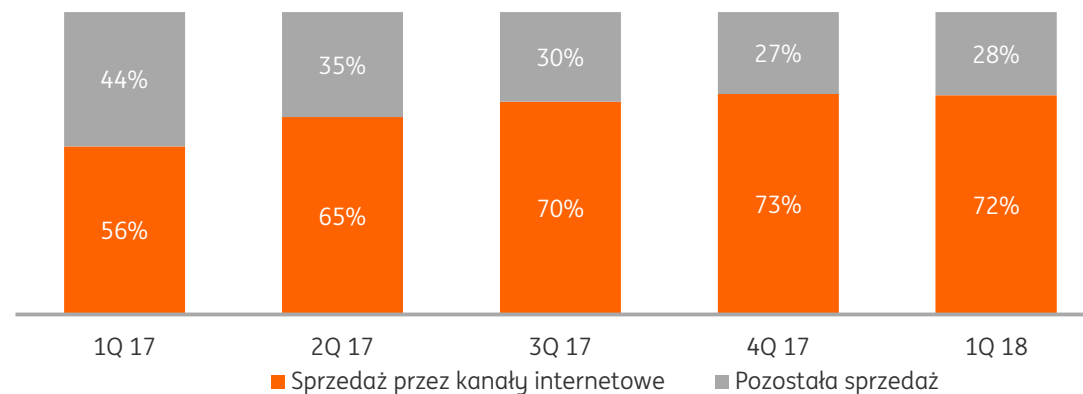
Fizyczna sieć dystrybucji

355 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 077 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 890 recyklerów, z czego 893 to urządzenia bezstykowe

65 punktów ING Express w centrach handlowych

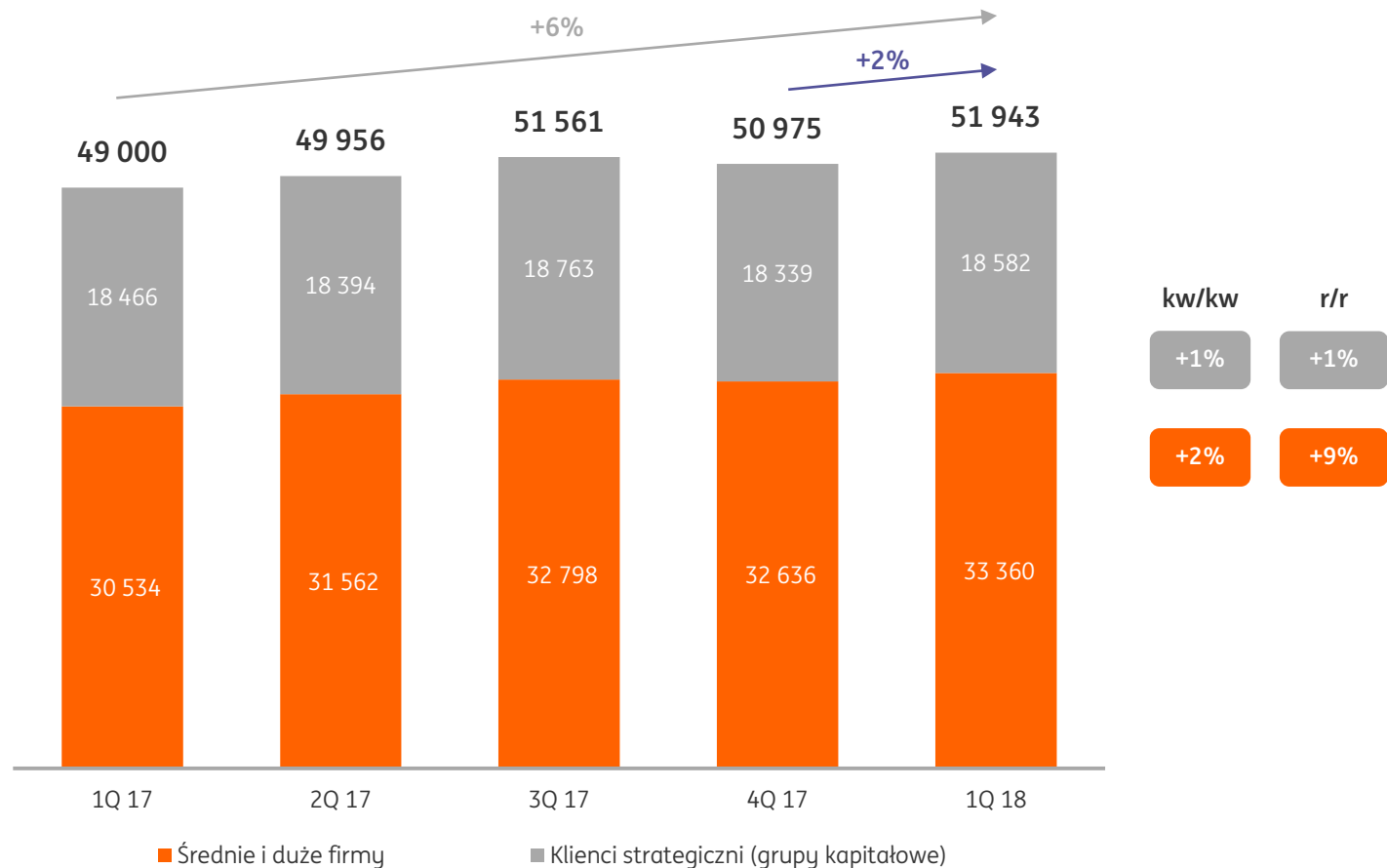
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



Bankowość korporacyjna

Należności

Wolumen kredytów i innych należności od klientów bankowości korporacyjnej (brutto; w mln zł)



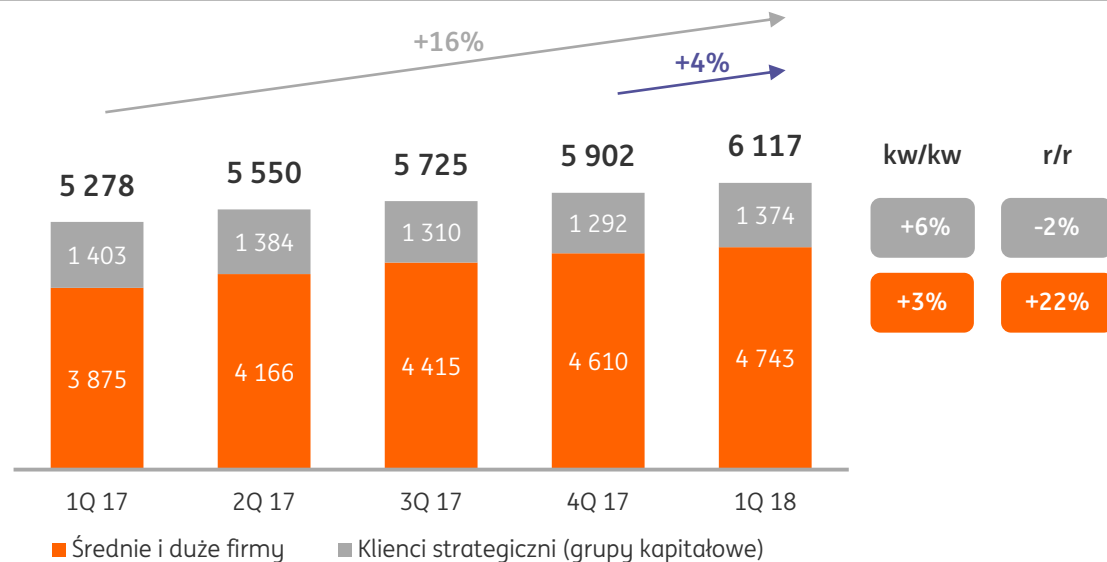
- W 1 kwartale 2018 roku **94% wniosków kredytowych** złożono przez kanały elektroniczne
- Wdrożyliśmy dedykowany przedsiębiorcom [program ING Maszyny](#)
- Jesteśmy głównym sponsorem jubileuszowego X Europejskiego Kongresu Gospodarczego – [zapraszamy](#) w dniach 14-16 maja
- Jesteśmy w gronie [liderów polskiego rynku kapitałowego 2017](#)

Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

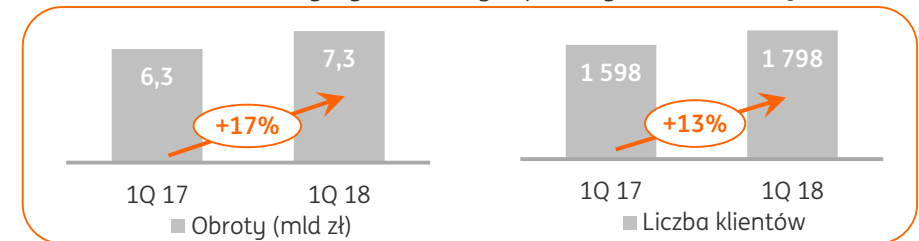
- 5,2% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży (#7 pozycja)
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 6,9% (#6 pozycja)
- 19,0 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (+31,8% r/r)

Finansowanie klientów poprzez leasing (brutto; w mln zł)

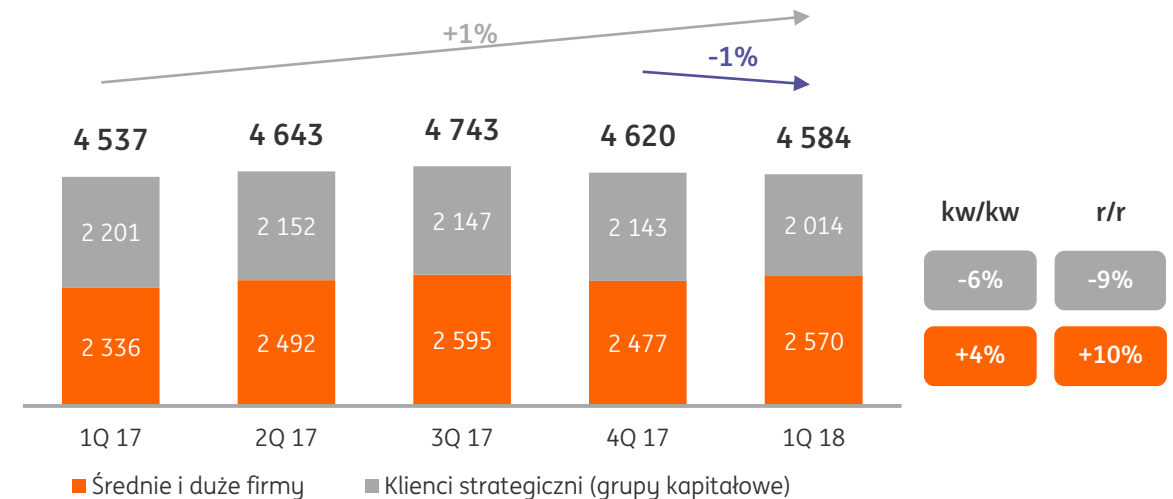


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 Pierwsza pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,8% w 1 kwartale 2018 roku
- W stosunku do ubiegłego roku wykupiliśmy o 26% więcej faktur

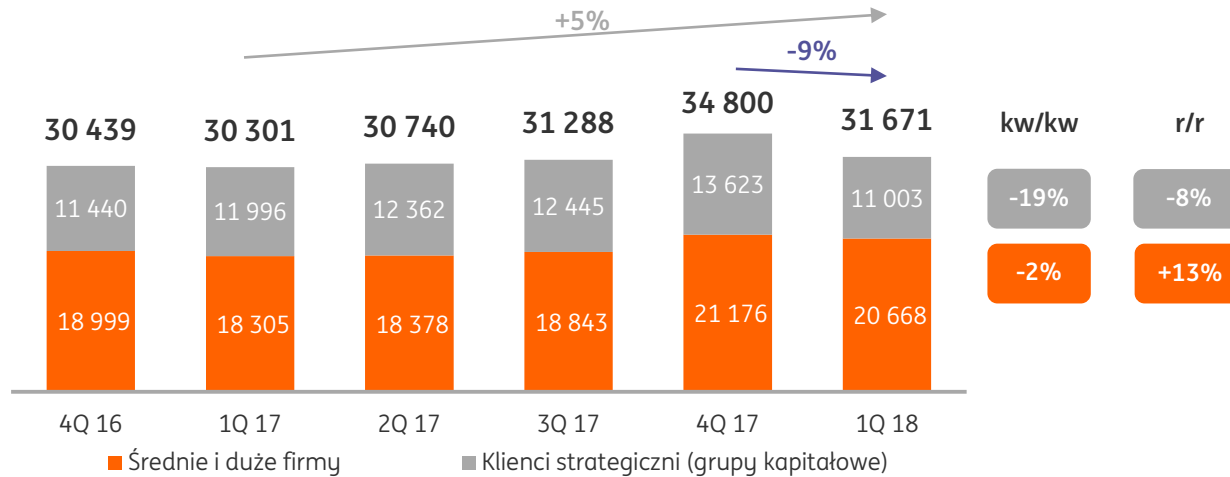


Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (brutto; w mln zł)

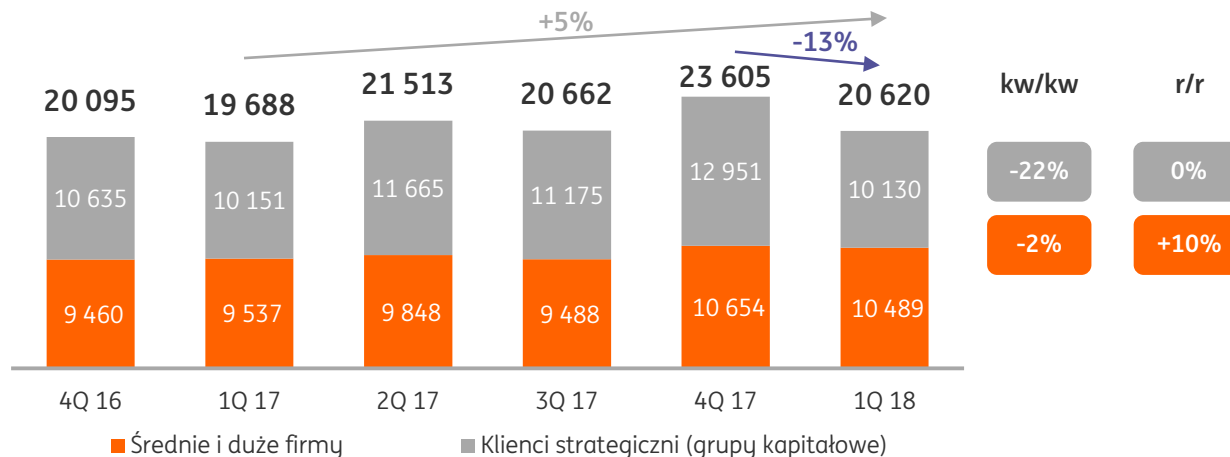


Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



3,1 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w 1 kwartale 2018 roku

Naszym klientom oferujemy sieć urządzeń do samoobsługi gotówkowej składającej się z:

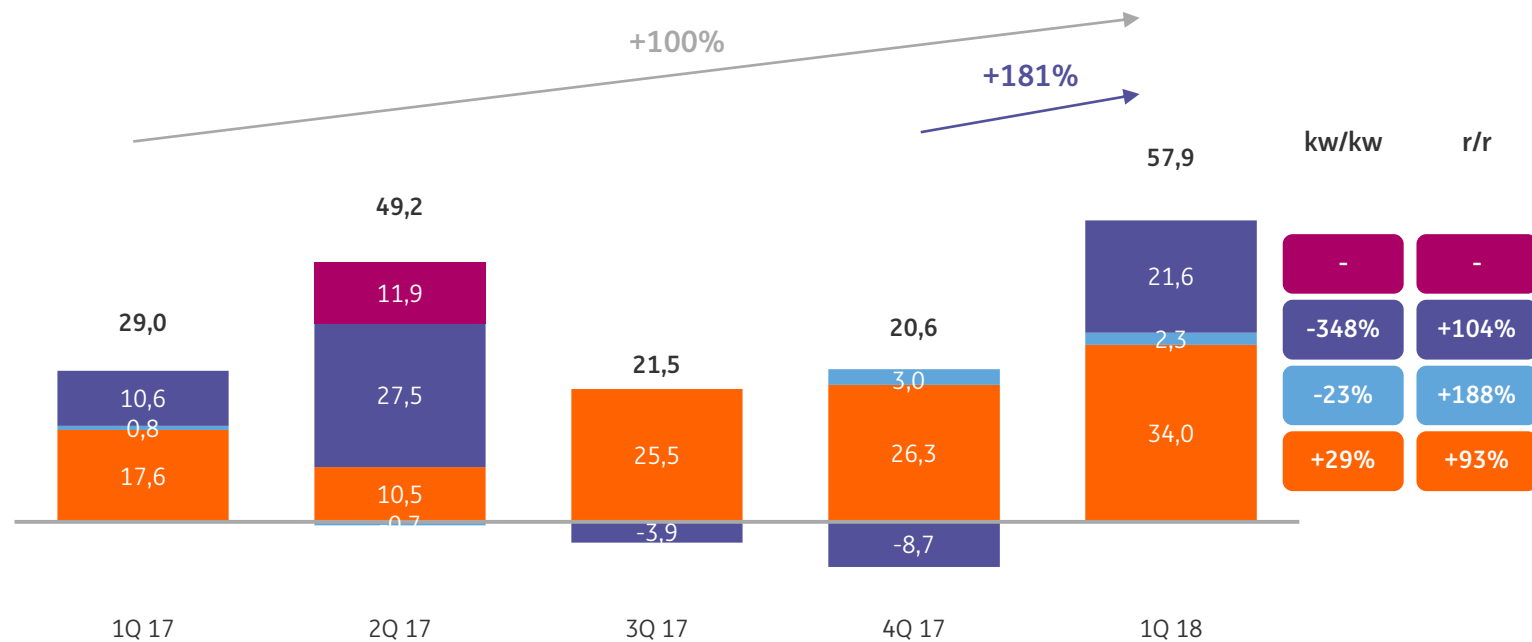
- 140 wrzutni,
- 73 wrzutni light,
- 23 wpłatomatów mini,
- 6 wpłatomatów mikro,
- 16 kas automatycznych.

**Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +49% r/r**

Wyniki finansowe

Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (w mln zł)



- Przychody jednorazowe*
- Inne pozostałe przychody
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej
- Wynik z działalności handlowej (na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany)

Przychody jednorazowe*:

- 2Q 2017 - przychód z transakcji Visa Inc. (11,9 mln zł)

	kw/kw	r/r
Przychody jednorazowe*	-	-
Inne pozostałe przychody	-348%	+104%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-23%	+188%
Wynik z działalności handlowej	+29%	+93%

Rachunek Zysków i Strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	kw/kw Δ	%	r/r Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	815,5	849,3	883,5	904,5	880,9	-23,6	-2,6%	65,4	8,0%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 025,3	1 060,0	1 096,5	1 120,7	1 096,4	-24,3	-2,2%	71,1	6,9%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	12,5	13,7	13,9	16,1	9,5	-6,6	-41,0%	-3,0	-24,0%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	757,1	793,0	839,3	866,4	860,2	-6,2	-0,7%	103,1	13,6%
- od umów leasingowych	43,8	46,1	47,5	49,4	50,3	0,9	1,8%	6,5	14,8%
- od umów faktoringowych	24,5	27,0	28,3	30,6	28,1	-2,5	-8,2%	3,6	14,7%
- od dłużnych papierów wartościowych	174,3	169,7	163,1	161,5	164,6	3,1	1,9%	-9,7	-5,6%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0,9	0,4	0,9	0,2	0,3	0,1	50,0%	-0,6	-66,7%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	12,2	10,1	3,5	-3,5	-16,6	-13,1	374,3%	-28,8	-
Koszty odsetek, w tym:	209,8	210,7	213,0	216,2	215,5	-0,7	-0,3%	5,7	2,7%
- od zobowiązań wobec innych banków	16,9	16,3	15,5	12,2	10,2	-2,0	-16,4%	-6,7	-39,6%
- od zobowiązań wobec klientów	183,7	185,0	188,1	195,3	200,1	4,8	2,5%	16,4	8,9%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0,1	0,0	0,2	0,4	0,0	-0,4	-	-0,1	-
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,7	5,7	5,8	4,7	1,9	-2,8	-59,6%	-3,8	-66,7%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,3	0,6	0,3	0,4	0,4	0,0	0,0%	0,1	33,3%
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych	3,1	3,1	3,1	3,2	2,9	-0,3	-9,4%	-0,2	-6,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	290,8	293,1	309,9	302,2	318,1	15,9	5,3%	27,3	9,4%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	28,2	49,9	21,6	17,6	55,6	38,0	215,9%	27,4	97,2%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	17,6	10,5	25,5	26,3	34,0	7,7	29,3%	16,4	93,2%
- Wynik na inwestycjach	10,2	32,8	3,6	0,0	37,6	37,6	-	27,4	268,6%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0,4	6,6	-7,5	-8,7	-16,0	-7,3	83,9%	-16,4	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,8	-0,7	-0,1	3,0	2,3	-0,7	-23,3%	1,5	187,5%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Przychody	1 135,3	1 191,6	1 214,9	1 227,3	1 256,9	29,6	2,4%	121,6	10,7%
Koszty	565,6	512,1	529,6	528,5	628,3	99,8	18,9%	62,7	11,1%
- koszty osobowe	251,0	260,6	260,6	263,5	275,4	11,9	4,5%	24,4	9,7%
- pozostałe koszty	268,5	206,7	224,4	218,1	309,2	91,1	41,8%	40,7	15,2%
- amortyzacja	46,1	44,8	44,6	46,9	43,7	-3,2	-6,8%	-2,4	-5,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	679,5	685,3	698,8	628,6	-70,2	-10,0%	58,9	10,3%
Koszty ryzyka	76,5	123,0	109,1	112,6	94,8	-17,8	-15,8%	18,3	23,9%
- segment detaliczny	42,8	43,2	39,1	33,1	37,0	3,9	11,8%	-5,8	-13,6%
- segment korporacyjny	33,7	79,8	70,0	79,5	57,8	-21,7	-27,3%	24,1	71,5%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	79,4	80,4	84,1	86,2	87,5	1,3	1,5%	8,1	10,2%
Zysk brutto	413,8	476,1	492,1	500,0	446,3	-53,7	-10,7%	32,5	7,9%
Podatek dochodowy	113,6	115,7	116,4	133,2	124,1	-9,1	-6,8%	10,5	9,2%
Zysk (strata) netto, w tym:	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	-44,6	-12,2%	22,0	7,3%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	-44,6	-12,2%	22,0	7,3%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł)	9,23	11,08	11,55	11,28	9,91	-1,37	-12,2%	0,68	7,3%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2	2 042,4
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5	2 017,4
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 826,8	1 505,2	2 676,6	1 415,2	530,1	615,9
- Wycena instrumentów pochodnych	1 117,1	1 210,6	1 029,7	828,5	784,7	647,7
- Inwestycje	25 721,3	26 569,7	24 427,6	24 446,1	25 907,4	29 135,7
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2	960,6
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	81 979,5	84 379,6	86 902,3	90 087,3	91 088,3	90 290,5
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0,0	19,9	20,0	19,7	19,8	0,0
- Aktywa majątkowe	1 004,5	995,6	985,3	979,3	980,0	965,6
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	31,8	19,7	14,3	15,3	11,1	10,9
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	237,5	181,9	228,5	250,4	257,1	276,4
- Inne aktywa	282,2	333,5	362,6	385,2	418,5	347,2

Aktywa razem

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

ZOBOWIĄZANIA

- Zobowiązania wobec innych banków	5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0	6 288,8
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474,8	639,0	108,6	1 663,6	735,1	225,9
- Wycena instrumentów pochodnych	1 116,0	1 097,6	1 045,7	957,8	979,2	819,0
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2	622,6
- Zobowiązania wobec klientów	95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3	104 662,1
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,4	872,0	866,3	872,1	300,3	302,2
- Zobowiązania podporządkowane	664,9	634,2	635,3	647,7	626,9	632,4
- Rezerwy	73,8	72,9	83,0	90,8	100,0	123,7
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	121,3	24,1	121,4	181,1	232,9	244,8
- Inne zobowiązania	1 346,8	1 287,6	1 318,9	1 493,2	1 933,2	1 329,9

Zobowiązania ogółem

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1	115 251,4

KAPITAŁY

- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
- Kapitał z aktualizacji wyceny	577,5	589,6	596,2	551,8	493,2	684,0
- Zyski zatrzymane	8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2	10 288,5

Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9

- Udziały niekontrolujące

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
2,3	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0

Kapitały własne ogółem

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
10 477,2	10 789,4	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9

Zobowiązania i kapitał własny razem

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3

Liczba wyemitowanych akcji (mln)

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1

Wartość księgowa na akcję (zł)

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18
80,51	82,92	85,73	88,29	90,66	92,69

kw/kw		r/r	
Δ	%	Δ	%
-772,8	-27,5%	792,4	63,4%
-217,1	-9,7%	891,7	79,2%
85,8	16,2%	-889,3	-59,1%
-137,0	-17,5%	-562,9	-46,5%
3 228,3	12,5%	2 566,0	9,7%
-6,6	-0,7%	-298,5	-23,7%
-797,8	-0,9%	5 910,9	7,0%
-19,8	-100,0%	-19,9	-100,0%
-14,4	-1,5%	-30,0	-3,0%
-0,2	-1,8%	-8,8	-44,7%
19,3	7,5%	94,5	52,0%
-71,3	-17,0%	13,7	4,1%
1 296,4	1,0%	8 459,8	7,1%

2 179,8	53,0%	682,2	12,2%
-509,2	-69,3%	-413,1	-64,6%
-160,2	-16,4%	-278,6	-25,4%
-76,6	-11,0%	-583,8	-48,4%
158,8	0,2%	8 041,4	8,3%
0,0	-	0,0	-
1,9	0,6%	-569,8	-65,3%
5,5	0,9%	-1,8	-0,3%
23,7	23,7%	50,8	69,7%
11,9	5,1%	220,7	915,8%
-603,3	-31,2%	42,3	3,3%
1 032,3	0,9%	7 190,3	6,7%

0,0	0,0%	0,0	0,0%
0,0	0,0%	0,0	0,0%
190,8	38,7%	94,4	16,0%
73,3	0,7%	1 177,2	12,9%
264,1	2,2%	1 271,6	11,8%

0,0	-	-2,1	-100,0%
-----	---	------	---------

264,1	2,2%	1 269,5	11,8%
-------	------	---------	-------

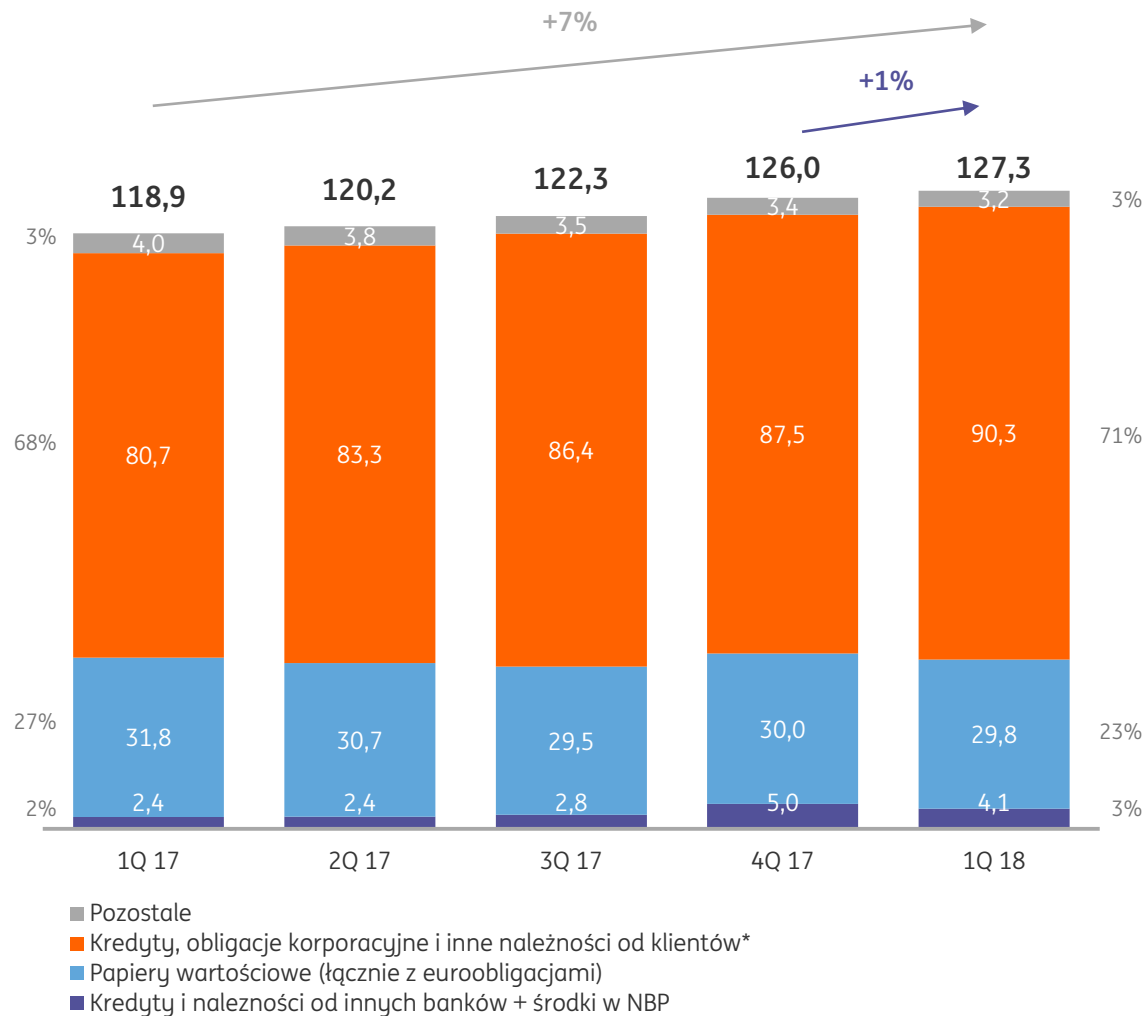
1 296,4	1,0%	8 459,8	7,1%
---------	------	---------	------

0,0	0,0%	0,0	0,0%
-----	------	-----	------

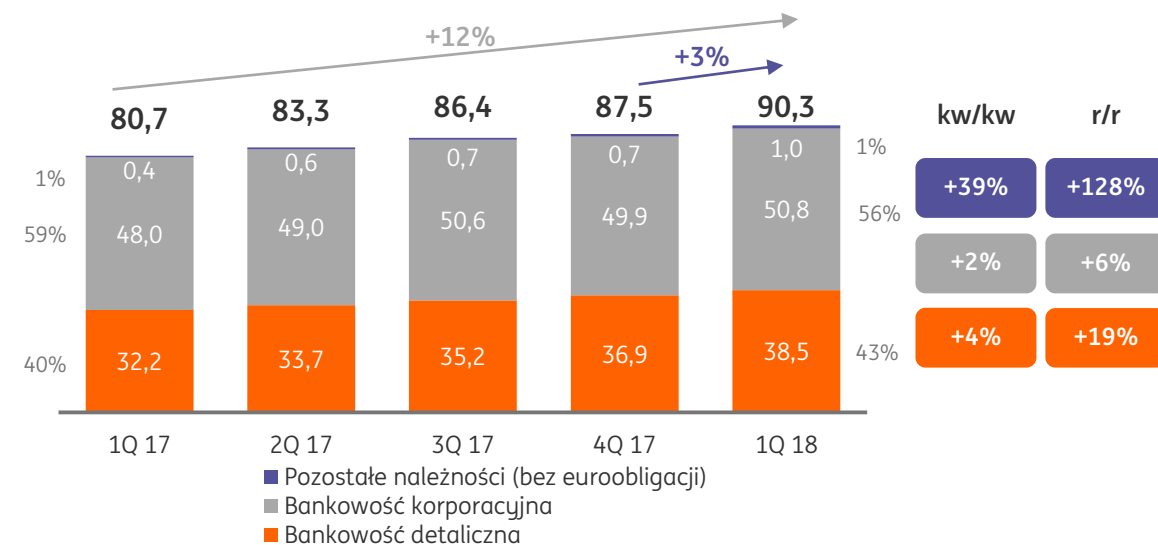
2,03	2,2%	9,77	11,8%
------	------	------	-------

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

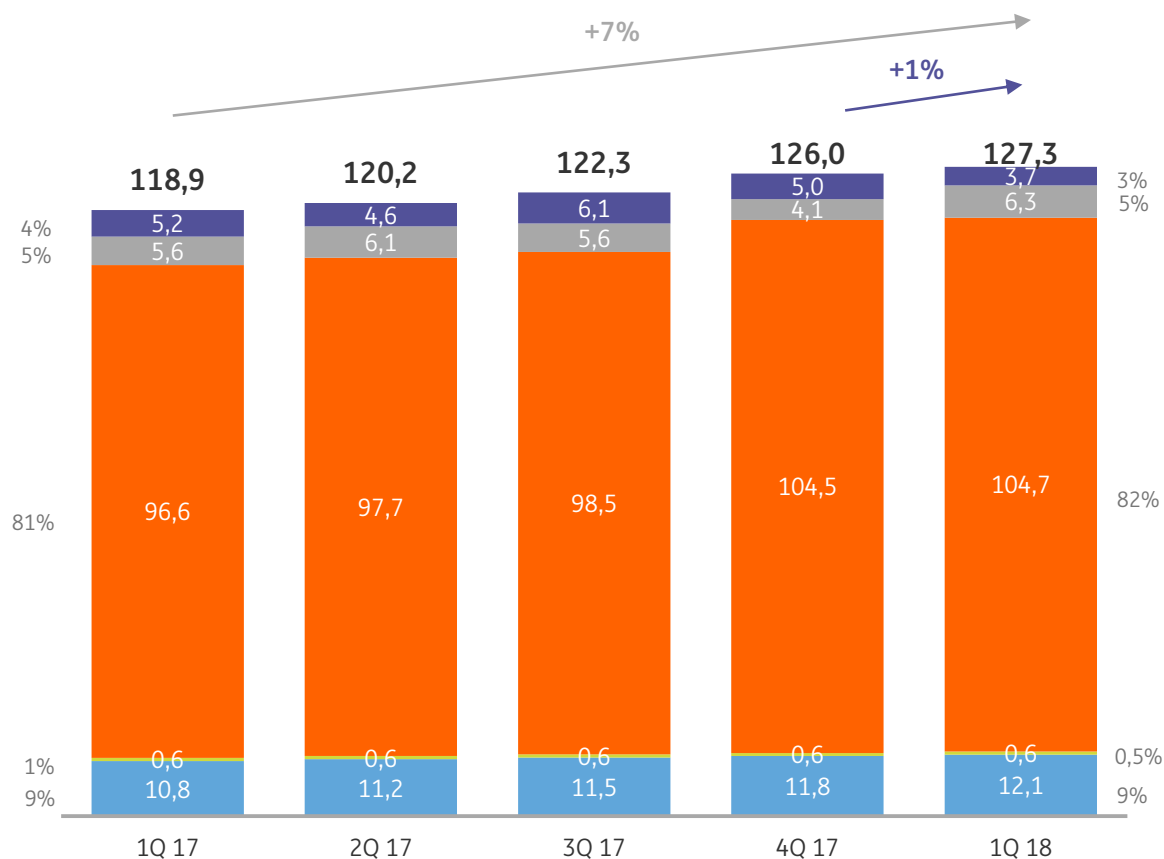


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; w mld zł)



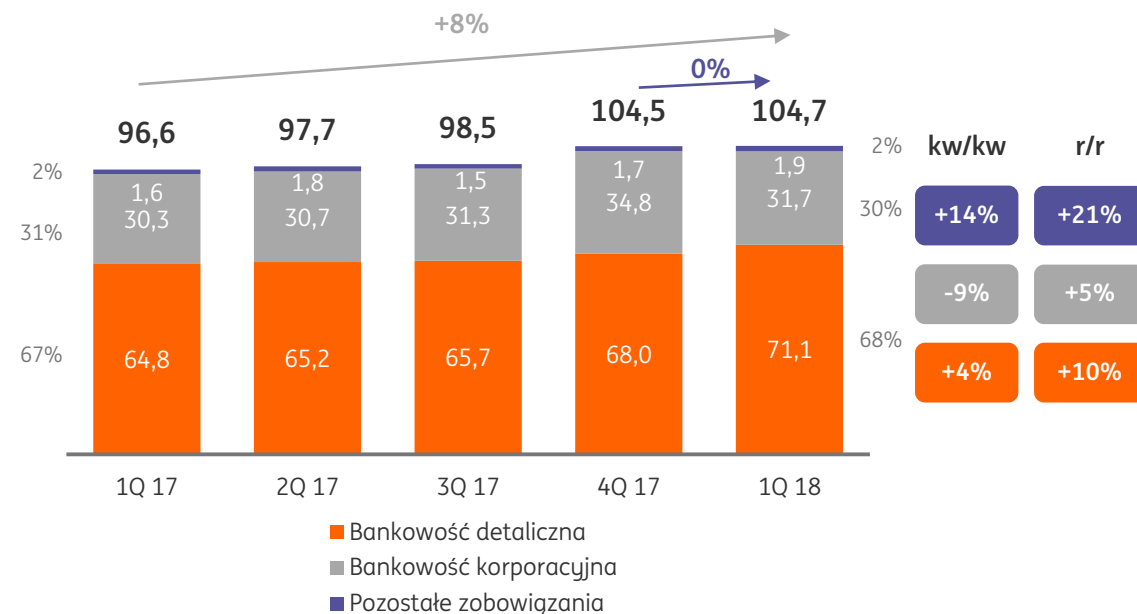
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

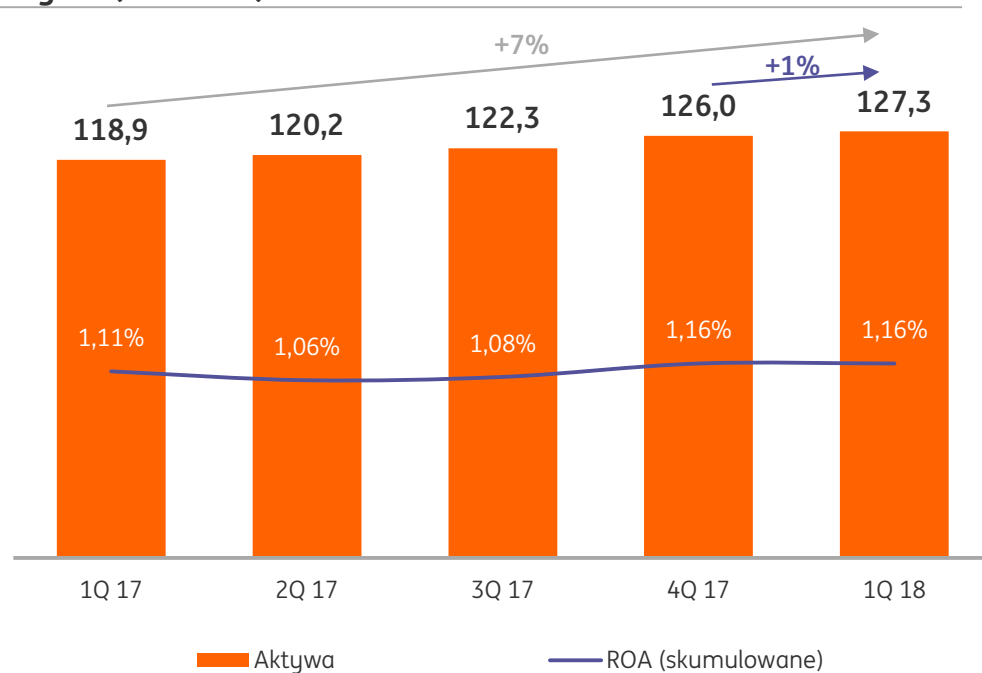
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)



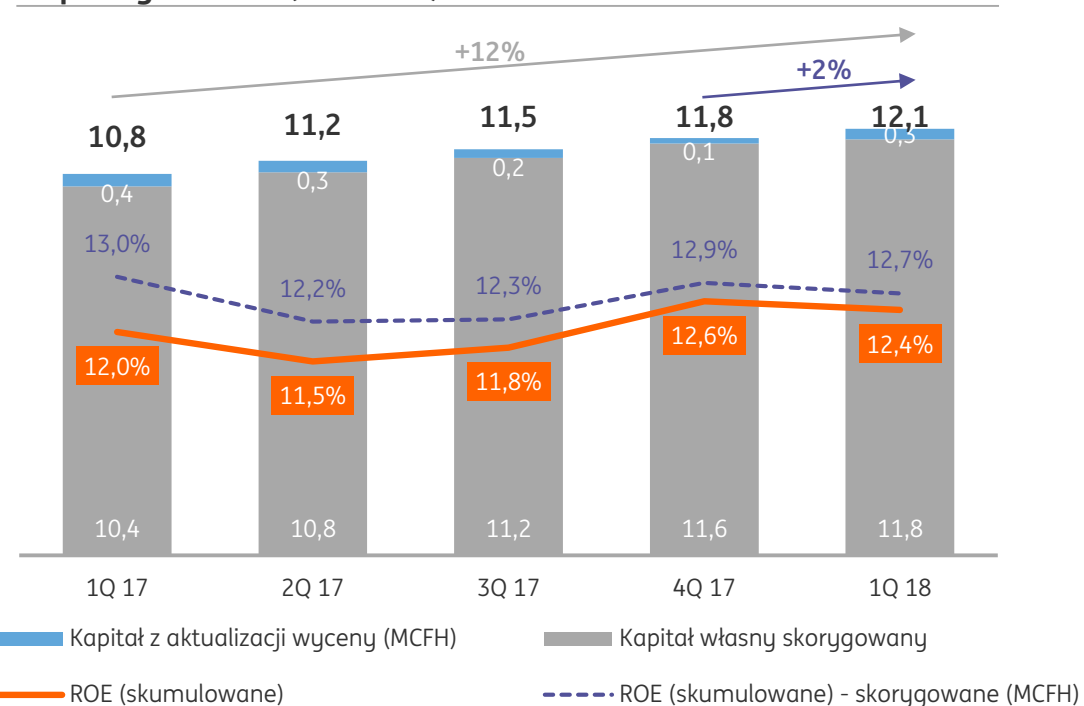
	kw/kw	r/r
2%	+14%	+21%
30%	-9%	+5%
68%	+4%	+10%

Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA

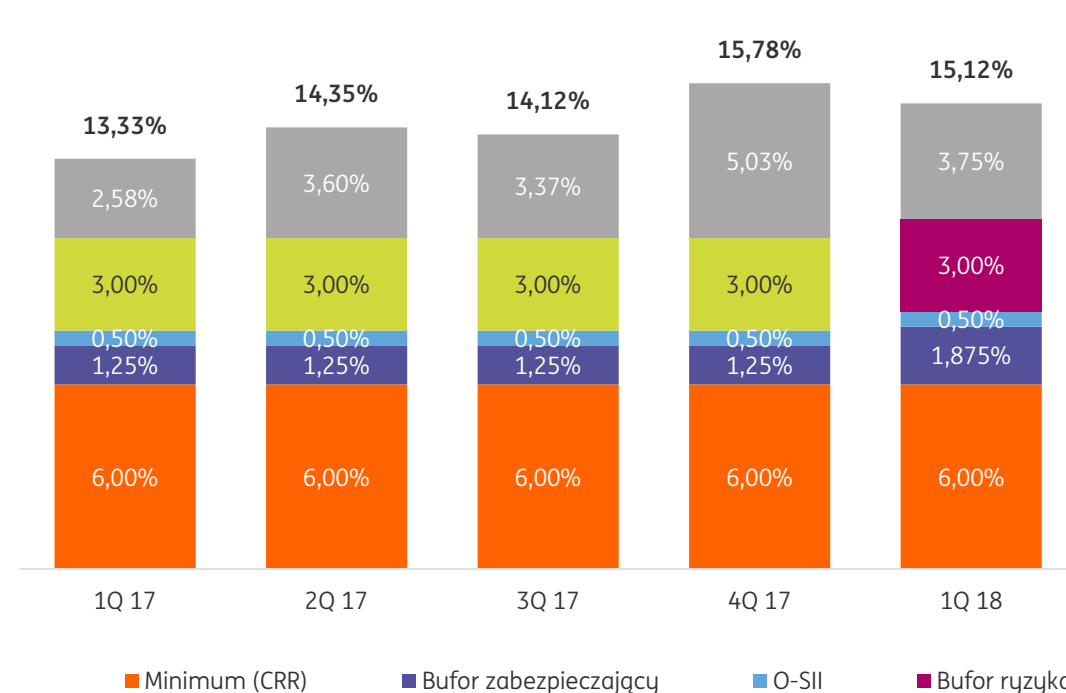


Kapitały własne (w mld zł) / ROE

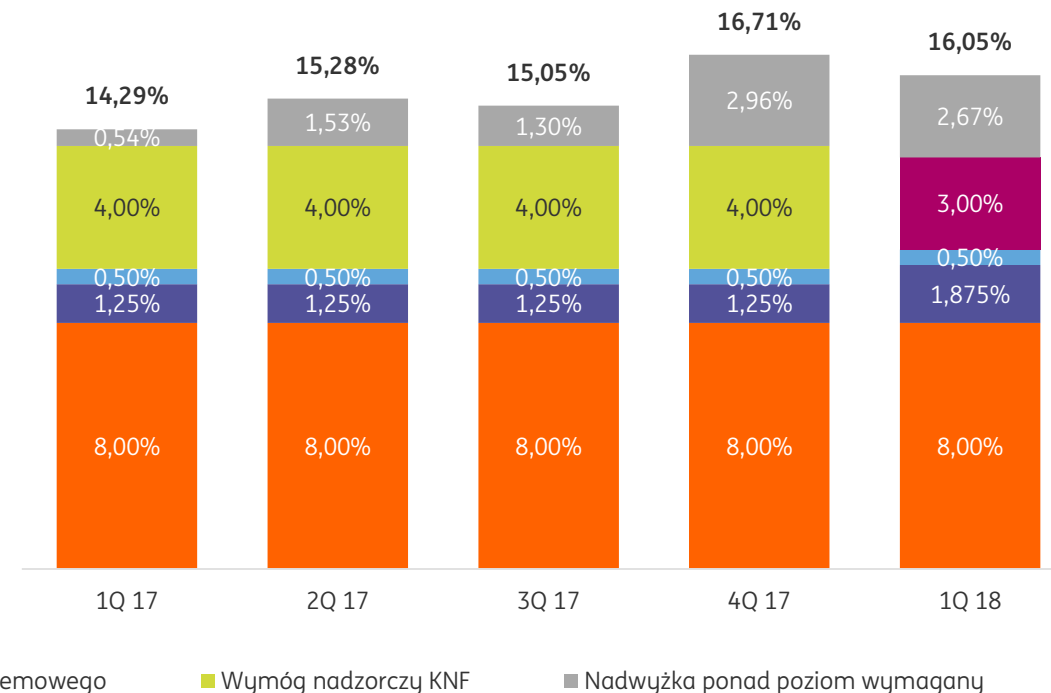


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Od 1 stycznia 2018 roku wysokość bufora zabezpieczającego wzrasta z 1,250% do 1,875%; od 1 stycznia 2019 roku wzrośnie do docelowego poziomu 2,5%.
- Wymóg nadzorczy (3% dla Tier 1 i 4% dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)) od 1 stycznia 2018 roku jest zastąpiony przez bufor ryzyka systemowego (3% zarówno dla Tier 1, jak i dla TCR).
- Bufor antycykliczny wynosi 0%; wymóg dla Filaru 2 (bufor FX) nie dotyczy ING BSK.

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2018	%
1	Handel hurtowy	7 493	14,4%
2	Obsługa nieruchomości	6 648	12,8%
3	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 098	6,0%
4	Pośrednictwo finansowe	2 648	5,1%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 620	5,0%
6	Handel detaliczny	2 415	4,6%
7	Transport lądowy i rurociągami	1 990	3,8%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	1 910	3,7%
9	Przemysł gumowy	1 734	3,3%
10	Przemysł energetyczny	1 672	3,2%
11	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	1 594	3,1%
12	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 542	3,0%
13	Budownictwo	1 541	3,0%
14	Wynajem sprzętu	1 489	2,9%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	1 411	2,7%
16	Poczta i telekomunikacja	1 148	2,2%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	994	1,9%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	981	1,9%
19	Przemysł środków transportu	810	1,6%
20	Pozostałe	8 204	15,8%
Suma końcowa		51 943	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2018	%
1	Handel hurtowy	11 261	14,8%
2	Obsługa nieruchomości	7 114	9,3%
3	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 087	5,4%
4	Handel detaliczny	4 007	5,3%
5	Budownictwo	4 007	5,3%
6	Pośrednictwo finansowe	3 661	4,8%
7	Przemysł energetyczny	3 524	4,6%
8	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 961	3,9%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 750	3,6%
10	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 676	3,5%
11	Transport lądowy i rurociągami	2 451	3,2%
12	Przemysł gumowy	2 353	3,1%
13	Wynajem sprzętu	1 899	2,5%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	1 871	2,5%
15	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 823	2,4%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 652	2,2%
17	Poczta i telekomunikacja	1 393	1,8%
18	Działalność pomocnicza dla transportu	1 382	1,8%
19	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 297	1,7%
20	Pozostałe	14 151	18,5%
Suma końcowa		76 320	100,0%

Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
197,00 zł (na 30 kwietnia 2018)

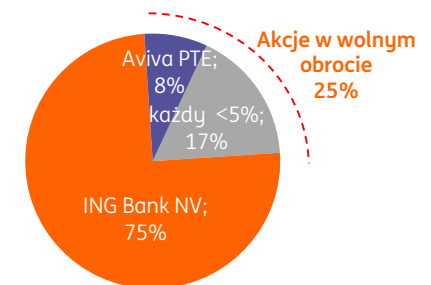
Kapitalizacja: **25,6 mld zł** (6,1 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **6,4 mld zł** (1,5 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017
Bloomberg: ING PW
Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (1Q 18)

C/Z 18,0x

C/WK 2,1x

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

- **LCR** - Ang. Liquidity Coverage Ratio - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany, jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi: 60% w 2014 i 2015 roku, 70% w 2016 roku, 80% w 2017 i docelowo 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne oraz osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
- **Klienci korporacyjni** - klienci segmentów średnich i dużych przedsiębiorstw oraz klienci strategiczni.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie nie przekraczającym 10 mln EUR.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie w wysokości od 10 mln EUR do 125 mln EUR.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym obrocie powyżej 125 mln EUR.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **NSFR** - Ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany, jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek kosztów (z wyłączeniem kosztów ryzyka i podatku bankowego) do przychodów banku (bez udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.
- **Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.
- **Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz progu 4 mld zł; stawka podatku wynosi 0,0366% w ujęciu miesięcznym (0,44% rocznie).
- **Wskaźnik ROA** - stosunek zysku netto do średnich aktywów w danym okresie.
- **Wskaźnik ROE** - stosunek zysku netto do średnich kapitałów własnych w danym okresie.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty** - stosunek opisujący, jaka część depozytów została wykorzystana na potrzeby działalności kredytowej.
- **MCFH** - *Macro Cash Flow Hedge*; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **Aktywa ważone ryzykiem** - suma wartości aktywów przemnożona przez wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii aktywów.
- **Wskaźnik Tier 1** - stosunek kapitału Tier 1 (kapitały o najwyższej jakości) banku do aktywów ważonych ryzykiem.
- **Łączny współczynnik kapitałowy** - stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.

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 S.A. 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

Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.

Ul. Puławska 2,
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
E investor@ingbank.pl
F +48 32 602 09 97

Iza Rokicka

Dyrektor Biura Relacji
Inwestorskich
T +48 22 820 44 16
E iza.rokicka@ingbank.pl

Maciej Kałowski

Specjalista Biura Relacji
Inwestorskich
T +48 22 820 44 43
E maciej.kalowski@ingbank.pl