

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za 2 kwartał 2018 roku

Warszawa, 2 sierpnia 2018 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Rozwój działalności
4. Wyniki finansowe za 2 kwartał 2018 roku
5. Załączniki

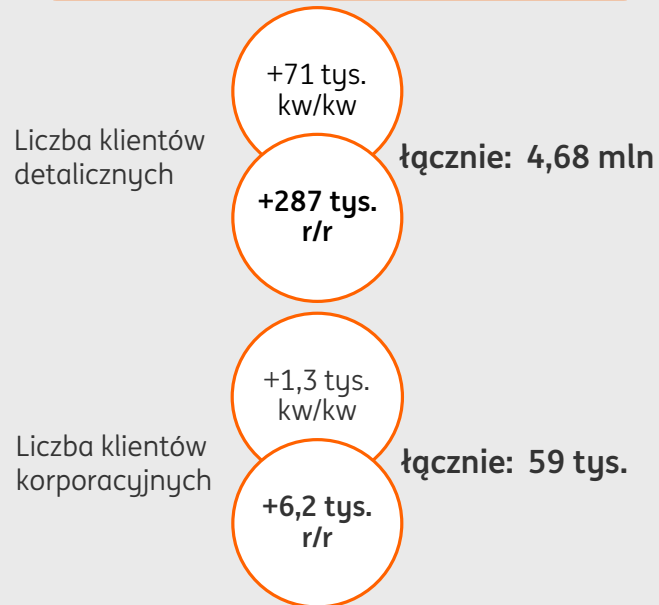


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Główne osiągnięcia w 2 kwartale 2018 – wspieramy rozwój polskiej gospodarki

Wzrost liczby klientów...

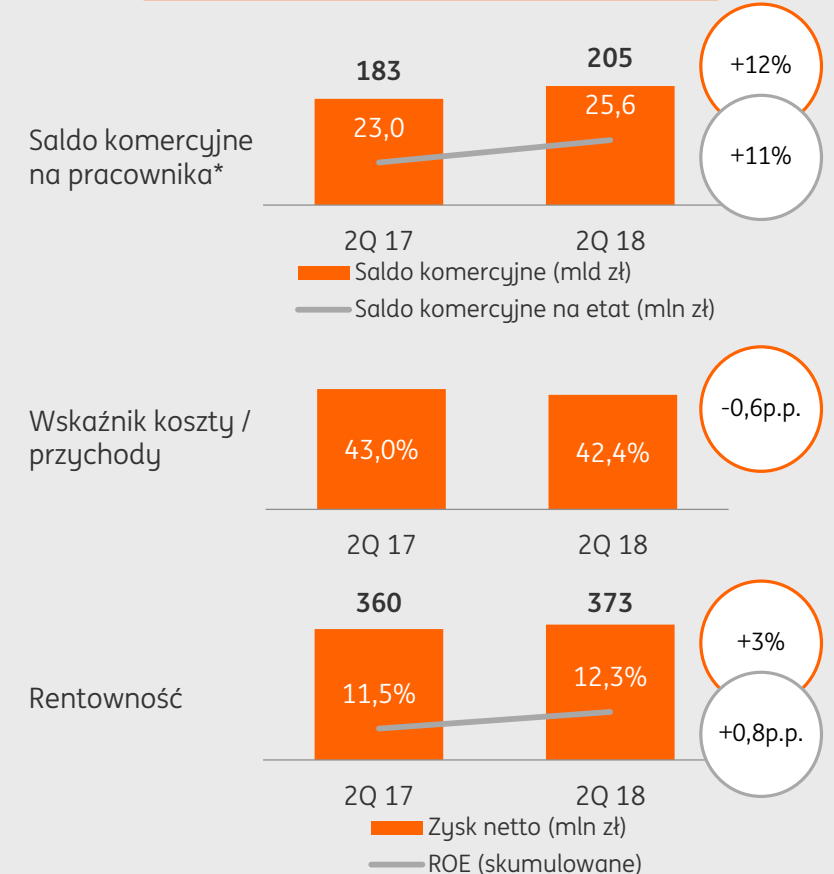


- Nowe konto w ofercie – [Mobi dla młodych](#)
- Nowy sposób na realizację płatności mobilnych – [klawiatura Moje ING](#)
- Ponad 200 tys. użytkowników profilu zaufanego

...oraz wzrost kredytów i wyższa transakcyjność...

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 7,7 mld zł r/r (+22% r/r), z czego kredyty hipoteczne o 5,4 mld zł r/r (+21% r/r), a należności od przedsiębiorstw o 1,0 mld zł (+25% r/r); wzrost udziału rynkowego do 6,0% (+0,8p.p. r/r)
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 4,2 mld zł r/r (+8% r/r), z czego należności od średnich i dużych przedsiębiorstw o 2,8 mld zł r/r (+9% r/r), a od klientów strategicznych o 1,5 mld zł r/r (+8% r/r); wzrost udziału rynkowego do 10,7% (+0,4p.p. r/r)
- Depozyty ogółem wzrosły o 11,5 mld zł r/r (+12% r/r), z czego środki na rachunkach bieżących o 4,9 mld zł r/r (+14% r/r)
- Klienci detaliczni wykonali 29,3 mln transakcji w bankowości mobilnej w I półroczu 2018 roku, o 9,2 mln więcej niż rok wcześniej
- W I połowie 2018 roku klienci detaliczni wykonali łącznie 134 mln przelewów (przyrost o 13 mln r/r); liczba transakcji POS przekroczyła 260 mln (wzrost o blisko 50 mln r/r)

...prowadzi do poprawy efektywności i rentowności



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody ogółem

(+4% kw/kw i +10% r/r)

Marża odsetkowa 2,93%

(2,91% w 1Q 2018 i 2,80% w 2Q 2017)

Wynik z tytułu opłat i prowizji

(+7% kw/kw i +16% r/r)

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty ogółem

(-12% kw/kw i +8% r/r)

w tym koszty pracownicze

(+4% kw/kw i +10% r/r)

Wskaźnik kosztów do przychodów 46,1%

(46,3% w I półroczu 2017)

Koszty ryzyka na poziomie 55p.b.

(50p.b. w 1Q 2018 i 48p.b. w 2Q 2017)

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Jakość aktywów

(udział kredytów w Etapie 3 to 3,0% w 2Q 2018 i 3,0% w 1Q 2018; wskaźnik NPL 2,7% w 2Q 2017)

Rentowność kapitału (ROE) 12,3%

(12,4% w 1Q 2018 i 11,5% w 2Q 2017)

Pozycja kapitałowa

(współczynnik Tier 1 – 14,4%; łączny współczynnik kapitałowy – 15,2%)

Jesteśmy jedną z najbardziej odpowiedzialnych społecznie firm



Otrzymaliśmy statuetkę Złotego Bankiera za najlepszy spot reklamowy



Jesteśmy liderem Gwiazd Bankowości



Wybrane dane finansowe

w mln zł	2Q 17	1Q 18	2Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 191,6	1 256,9	1 310,2	+ 4%	+ 10%
Koszty ogółem	512,1	628,3	555,0	- 12%	+ 8%
Wynik przed kosztami ryzyka	679,5	628,6	755,2	+ 20%	+ 11%
Koszty ryzyka	123,0	94,8	173,7	+ 83%	+ 41%
Podatek bankowy	80,4	87,5	91,1	+ 4%	+ 13%
Zysk brutto	476,1	446,3	490,4	+ 10%	+ 3%
Podatek dochodowy	115,7	124,1	117,7	- 5%	+ 2%
Zysk netto	360,4	322,2	372,7	+ 16%	+ 3%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,3%	16,1%	15,2%	- 0,8 p.p.	- 0,0 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,4%	15,1%	14,4%	- 0,8 p.p.	+ 0,0 p.p.
ROE (%)	11,5%	12,4%	12,3%	- 0,1 p.p.	+ 0,8 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,0%	50,0%	42,4%	- 7,6 p.p.	- 0,6 p.p.

6M 17	6M 18	zmiana r/r
2 326,9	2 567,1	+ 10%
1 077,7	1 183,3	+ 10%
1 249,2	1 383,8	+ 11%
199,5	268,5	+ 35%
159,8	178,6	+ 12%
889,9	936,7	+ 5%
229,3	241,8	+ 5%
660,6	694,9	+ 5%
15,3%	15,2%	- 0,0 p.p.
14,4%	14,4%	+ 0,0 p.p.
11,5%	12,3%	+ 0,8 p.p.
46,3%	46,1%	- 0,2 p.p.

Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

	w mln zł	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18	Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem		95 064	95 954	96 941	102 849	102 782	107 468	+ 5%	+ 4%	+ 12%	4 685	4 619	11 514
Depozyty klientów korporacyjnych		30 301	30 740	31 288	34 800	31 671	35 119	+ 11%	+ 1%	+ 14%	3 449	320	4 380
Depozyty klientów detalicznych		64 763	65 214	65 653	68 050	71 112	72 349	+ 2%	+ 6%	+ 11%	1 237	4 299	7 134
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem		75 555	76 550	77 666	80 315	83 763	85 105	+ 2%	+ 6%	+ 11%	1 342	4 789	8 555
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank		10 792	11 335	12 013	12 266	12 651	12 756	+ 1%	+ 4%	+ 13%	105	491	1 421
Kredyty klientów ogółem		81 786	84 277	87 356	88 484	91 630	96 151	+ 5%	+ 9%	+ 14%	4 522	7 667	11 874
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem		49 000	49 956	51 561	50 975	51 943	54 179	+ 4%	+ 6%	+ 8%	2 237	3 204	4 223
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej		32 786	34 321	35 795	37 509	39 687	41 972	+ 6%	+ 12%	+ 22%	2 285	4 463	7 651
Kredyty hipoteczne		24 172	25 180	26 235	27 540	28 892	30 541	+ 6%	+ 11%	+ 21%	1 649	3 001	5 361

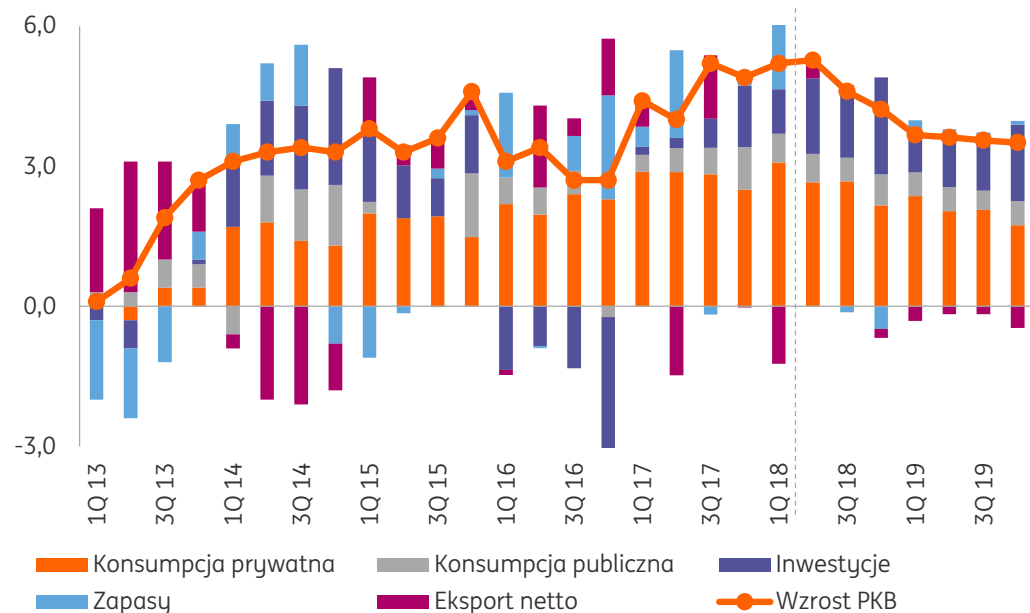
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



Dobra koniunktura w Polsce mimo spowolnienia w strefie euro

- Polska gospodarka osiągnęła szczyt w tym cyklu koniunkturalnym, w 2 kwartale 2018 roku kiedy wzrost PKB wyniósł 5,3% r/r (w całym 2018 roku szacujemy 4,8%). Odbicie inwestycji trwa – w 2018 roku oczekujemy ich wzrostu o 8,9% r/r. To głównie nakłady publiczne, szczególnie na infrastrukturę drogową i kolejową. Inwestycje prywatne dotychczas nie wspierały wzrostu (w 4 kwartale 2017 roku ich dynamika wyniosła 0% r/r), ale w ciągu roku powinny się poprawić (całoroczny wzrost prognozujemy na 6%). Ich odbicie osłabia jednak niepewność regulacyjna i międzynarodowa (np. ryzyko wzrostu cł – ostatnio mniejsze).
- Bardzo dobra koniunktura i trendy demograficzne przekładają się na spadek stopy bezrobocia. Firmy coraz częściej skarżą się na niedobór pracowników. Napływ migrantów częściowo kompensuje brak rąk do pracy i hamuje wzrost wynagrodzeń. Dzięki temu ceny, nawet w branżach usługowych, rosną w umiarkowanym tempie.

Struktura rocznej dynamiki PKB (%)*

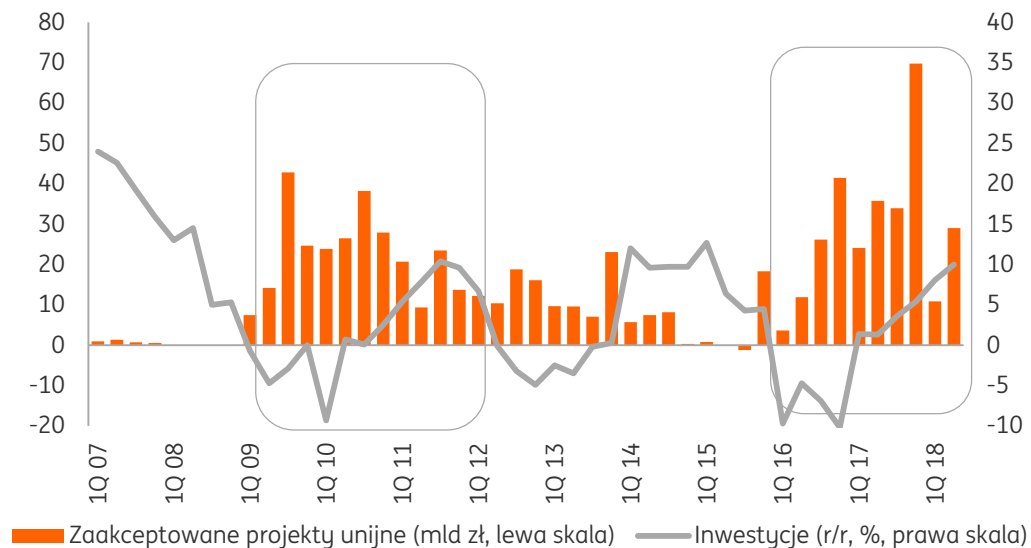


Prognozy makroekonomiczne ING BSK*	1Q 18	2018P	2019P
PKB (średnia)	5,2%	4,8%	3,7%
Inwestycje (średnia)	8,1%	8,9%	7,0%
Konsumpcja prywatna (średnia)	4,8%	4,4%	3,6%
Wynagrodzenia (średnia)	7,0%	7,4%	7,5%
Bezrobocie (na koniec okresu)	6,6%	5,8%	5,7%
Inflacja (średnia)	1,5%	1,4%	2,2%
Stopa referencyjna (na koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%
Kredyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	4,1%	6,2%	7,4%
Kredyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	3,3%	6,2%	6,9%
Kredyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	5,5%	6,1%	8,2%
Depozyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	5,0%	5,9%	5,7%
Depozyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	4,6%	7,0%	5,1%
Depozyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	5,8%	3,8%	6,8%

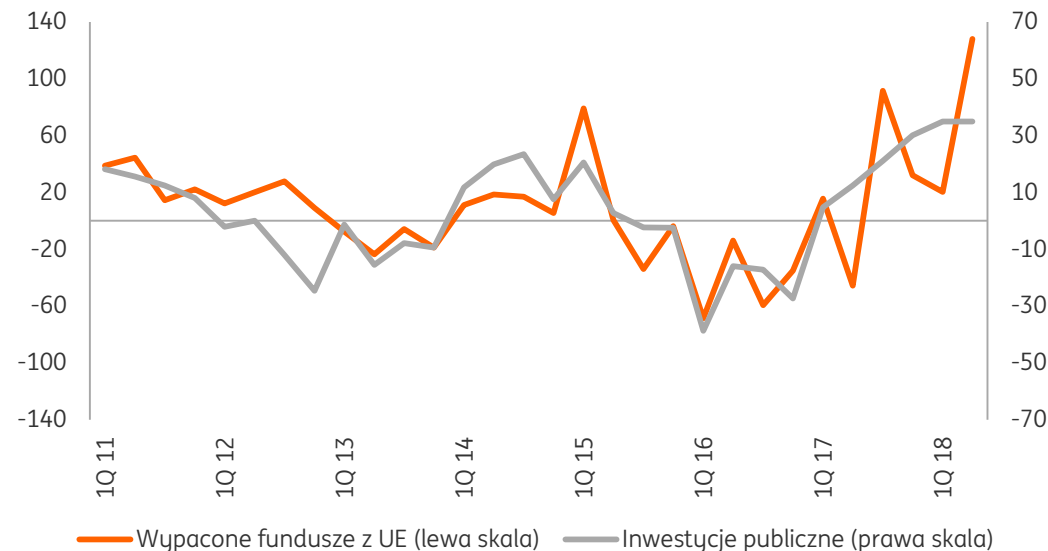
Inwestycje publiczne ruszyły

- Uruchomienie środków unijnych pozwoliło na odbicie inwestycji publicznych (ponad 30% r/r w 2 kwartale 2018 roku). Płatności BGK istotnie przyspieszyły w 2 kwartale 2018 roku (130% r/r), co sugeruje dalszy wzrost nakładów publicznych w II połowie 2018 roku. W pierwszych 5 miesiącach roku budowa obiektów inżynierii lądowej wzrosła o blisko 40% r/r – to głównie wydatki na transport drogowy i kolejowy. Duży wolumen zakontraktowanych projektów unijnych (blisko 320 mld zł, 40% na infrastrukturę transportową) pozwala oczekiwać wysokich nakładów w dalszym terminie.
- Ryzykiem są rosnące koszty wykonawstwa, uniemożliwiające rozstrzygnięcie postępowań przetargowych z uwagi na znaczne przekroczenie kosztorysu (są przypadki że najniższa cena jest 90% wyższa od budżetu inwestora) oraz spadek wolnych mocy firm wykonawczych – liczba ofert na prace budowlane w zamówieniach publicznych w I połowie 2018 roku jest 30% niższa niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.

Zaakceptowane projekty unijne



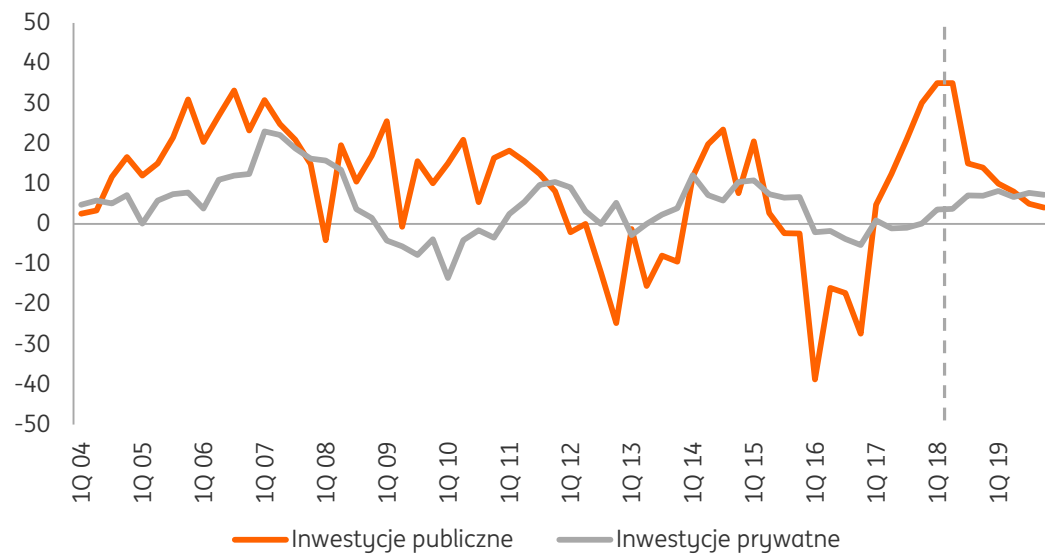
Płatności funduszy unijnych i inwestycje publiczne (%; r/r)



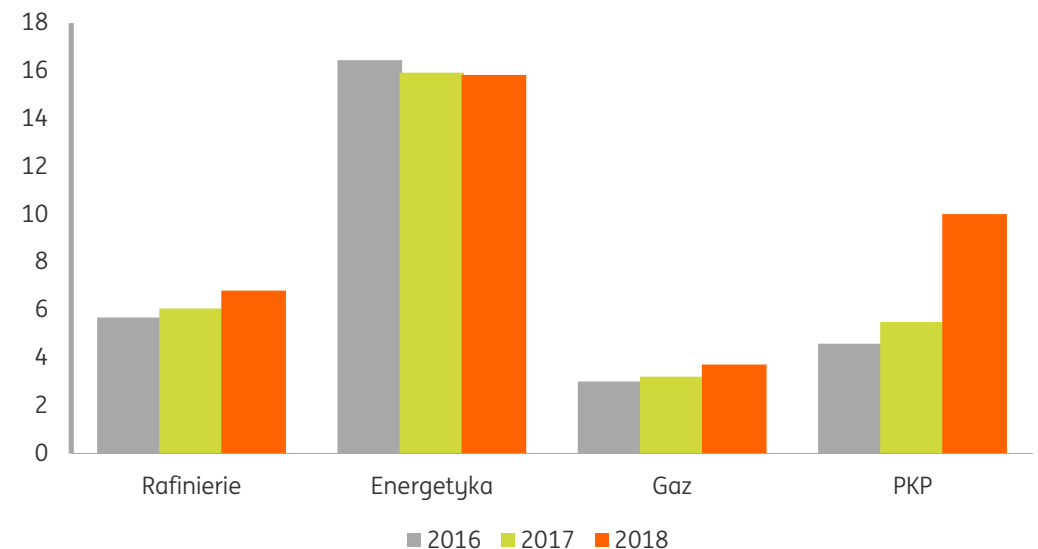
Inwestycje prywatne również wzrosną

- W ocenie ING Banku Śląskiego, w 2018 roku inwestycje poza sektorem publicznym wzrosną 5-7% r/r. Widzimy sygnały ich przyspieszania w I połowie 2018 roku. Wśród największych barier dla ich większego ożywienia można wymienić: (1) niskie nakłady przedsiębiorstw kontrolowanych przez Skarb Państwa – łącznie planują 17% wzrost inwestycji, ale 90% tego wzrostu to wydatki PKP; w strategiach firm energetycznych (Tauron, PGE, ENEA) zapisano stagnację nakładów na poziomie z 2017 roku. Większe inwestycje zapowiedziało PGNiG, ale ich skala będzie zbyt mała, żeby zmienić obraz całego sektora, (2) nowe obciążenia dla firm: rygorystyczna polityka podatkowa, split payment, PPK, inne, (3) niedobór pracowników ograniczający ekstensywny model rozwojowy polskich firm i (4) niepewność odnośnie utrzymania się dobrej koniunktury zagranicą.
- Dodatkowo przedsiębiorstwa prywatne coraz chętniej finansują nakłady poza sektorem bankowym, np. poprzez leasing.

Inwestycje w Polsce (% r/r)



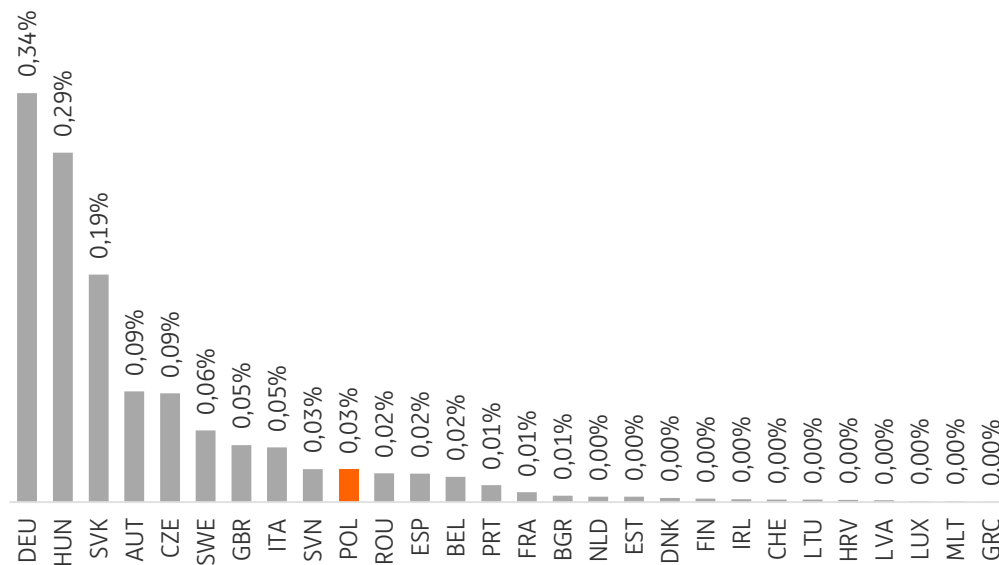
Inwestycje i plany w wybranych sektorach (w mld zł)*



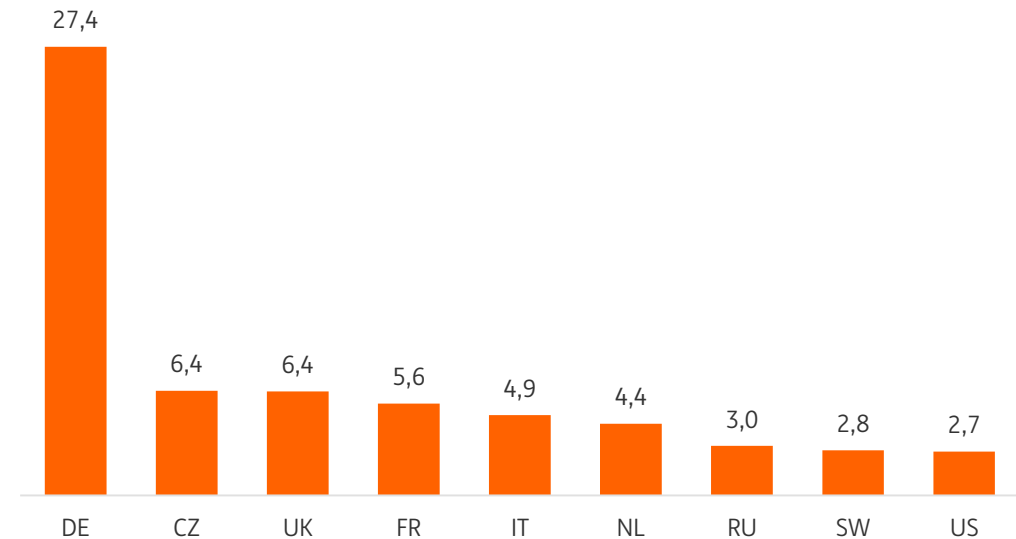
Polska odporna na wojny handlowe, także na tle CEE

- Z uwagi na małą ekspozycję polskiego eksportu na USA oraz zróżnicowaną strukturę krajowego przemysłu Polska jest relatywnie odporna na wzrost barier handlowych. Wymiana z USA stanowi niespełna 3% eksportu Polski. Według szacunków ING całkowite zatrzymanie eksportu aut do tego kraju obniżyłoby polskie PKB o mniej niż 0,2%, kraje regionu CEE są bardziej narażone (np. Węgry - strata 0,5% PKB). Ewentualny wzrost ceł na import aut do USA (który jedynie może ograniczyć wielkość wymiany handlowej) byłby dla krajowej gospodarki słabo odczuwalny.
- Większym zagrożeniem są jednak wtórne efekty ceł tj. pogorszenie nastrojów firm prowadzące do zahamowania inwestycji. Szczególnie w strefie euro, której gospodarka właśnie wydobywa się ze spowolnienia przemysłu w I połowie 2018 roku.

Wkład eksportu aut do USA w PKB państw UE*



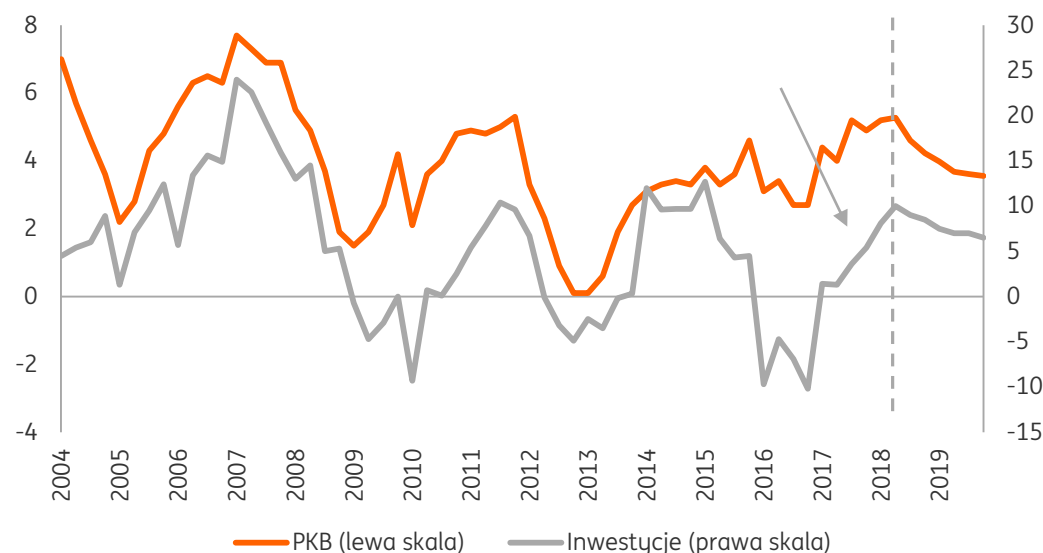
Główne rynki eksportowe Polski w 2017 roku (w %)*



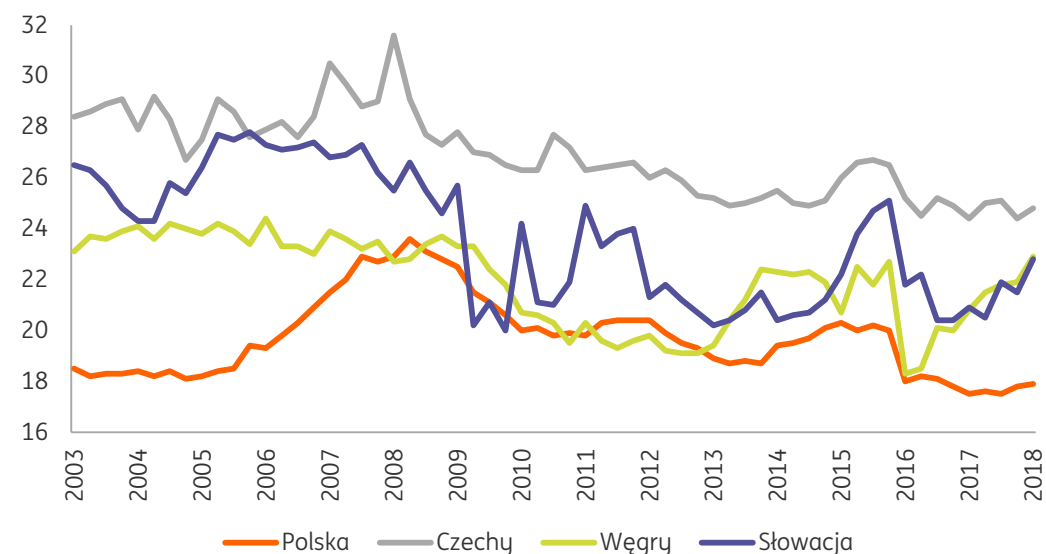
Słabość inwestycji jest zagrożeniem dla trwałego wzrostu PKB

- Obecny cykl koniunkturalny charakteryzuje się niezadowalającą strukturą PKB, z dominującym wkładem konsumpcji i wolnym odbiciem inwestycji. To zagrożenie dla trwałości wysokiego tempa wzrostu PKB w przyszłych latach i konkurencyjności polskiej gospodarki.
- Polska pogłębiła dystans do regionu pod względem udziału inwestycji w PKB. Po 1Q 2018 ten odsetek wyniósł 17,9%. Odbicie inwestycji w bieżącym roku podwyższy ten wskaźnik o prawie 1p.p. Niemniej jednak w kolejnych latach (2019-2020) spodziewamy się już jego stabilizacji, a to oznacza słabnięcie pozycji konkurencyjnej.

Wzrost gospodarczy z niskim udziałem inwestycji (r/r, %)



Inwestycje (% PKB) – Polska traci wobec regionu*

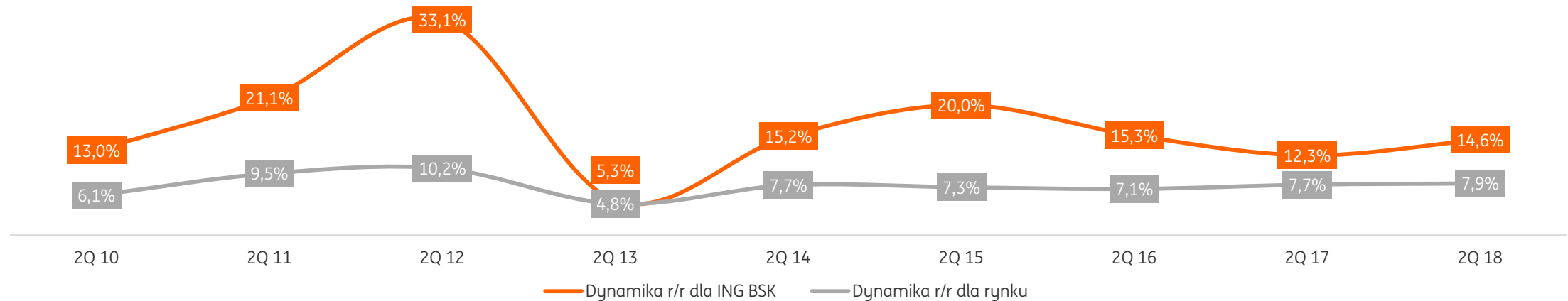


Rozwój działalności

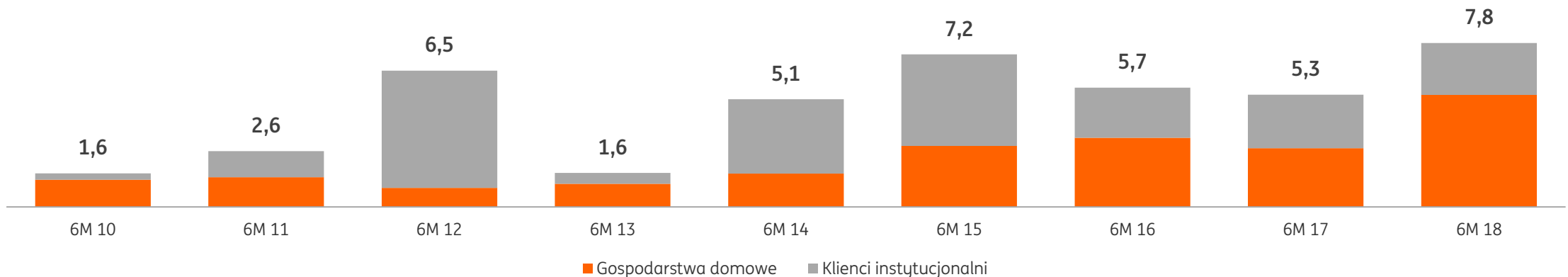


Wysoka dynamika portfela kredytowego

Należności od klientów bez portfela walutowych kredytów hipotecznych – roczna dynamika wzrostu*

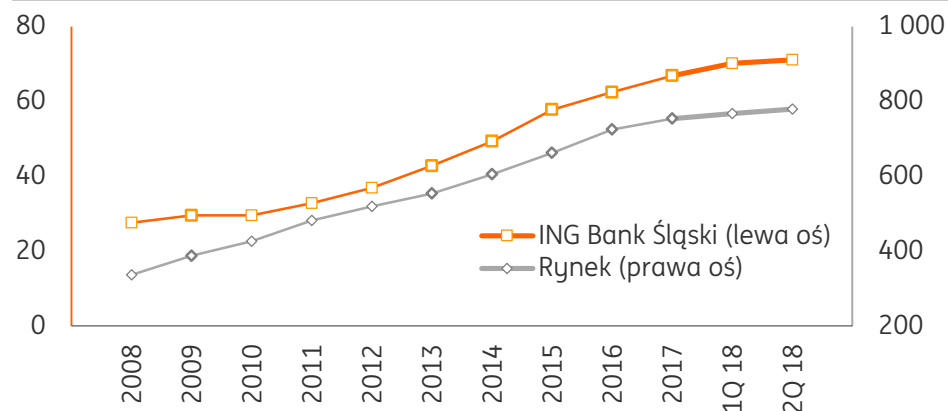


Należności od klientów – zmiana nominalna względem końca poprzedniego roku (w mld zł)



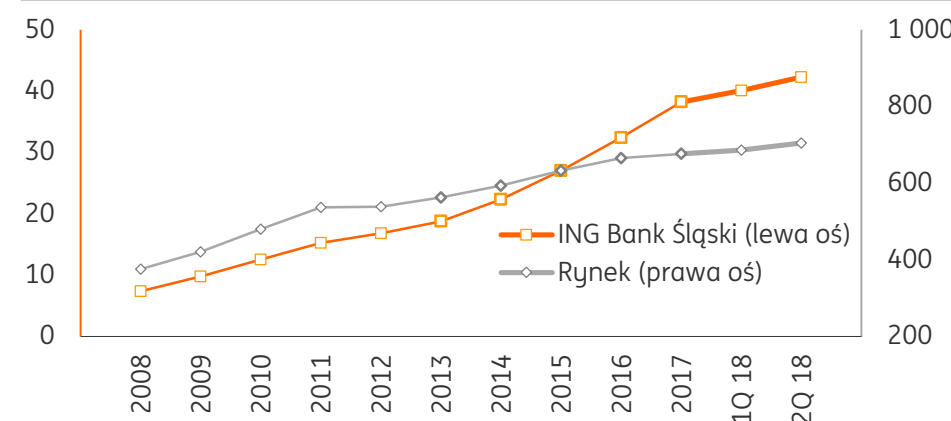
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Depozyty gospodarstw domowych (w mld zł)



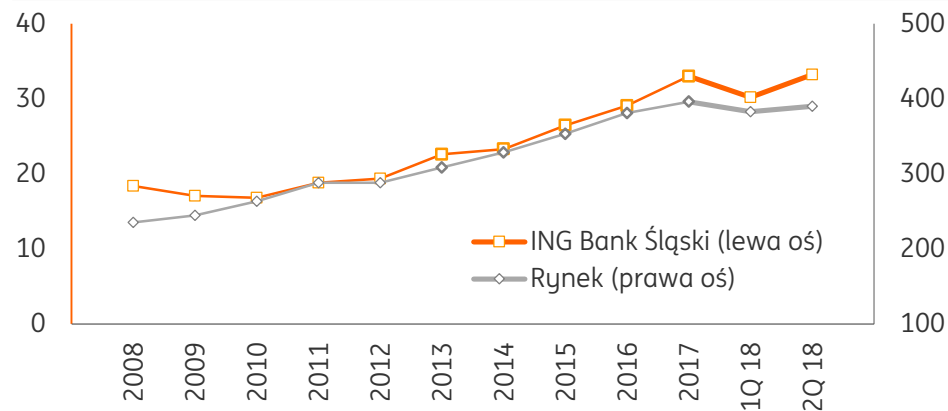
Udział rynkowy (%)	8,18	7,62	6,94	6,80	7,10	7,72	8,15	8,72	8,61	8,87	9,15	9,12
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty gospodarstw domowych (w mld zł)



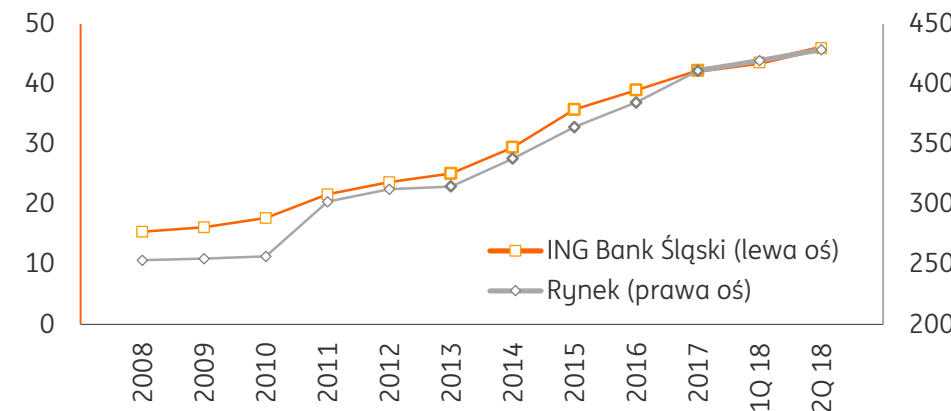
Udział rynkowy (%)	1,96	2,32	2,62	2,84	3,13	3,34	3,77	4,28	4,87	5,65	5,84	6,00
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,52	2,96	3,51	3,96	4,24	4,39	4,88	5,50	6,18	6,82	7,01	7,20

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	8,51
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

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	10,73
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	--------------

Bankowość detaliczna

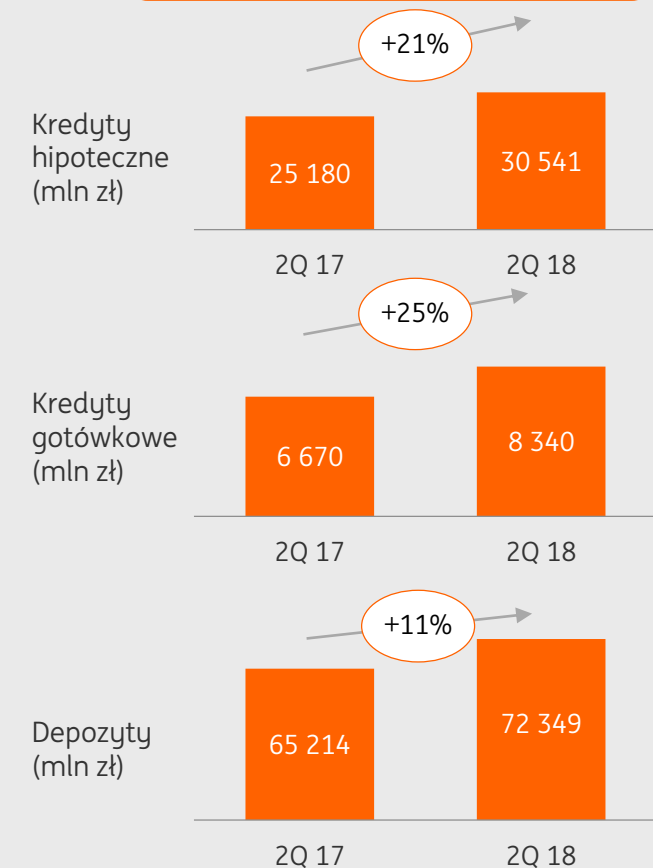
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,68 mln klientów detalicznych → +106 tys. brutto nowych klientów pozyskanych w 2 kwartale 2018 roku oraz +223 tys. w I połowie 2018 roku
- Prowadzimy ponad 3,4 mln rachunków bieżących → +74,5 tys. netto nowych rachunków w 2 kwartale 2018 roku oraz +144,6 tys. w I połowie 2018 roku
- Prowadzimy 76,2 tys. rachunków maklerskich → +3,0 tys. brutto nowych rachunków w 2 kwartale 2018 roku oraz +8,2 tys. w I połowie 2018 roku

Finansowanie

- 17,3% udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w I połowie 2018 roku; wprowadziliśmy do oferty kredyty na stałą stopę
- 9,9% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w zł
- Udzieliliśmy 1,4 mld zł pożyczek gotówkowych w 2 kwartale 2018 (+27% r/r), czyli 2,6 mld zł łącznie w I połowie 2018 roku
- 74% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 69% dla przedsiębiorców sprzedano w kanale internetowym

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- +5,7 tys. nowo pozyskanych klientów w I półroczu 2018 roku, z czego ponad 1,5 tys. pozyskanych w sposób zdalny (odpowiednio 2,6 tys. i 689 w 2 kwartale 2018 roku) → łącznie prawie 59 tys. klientów korporacyjnych

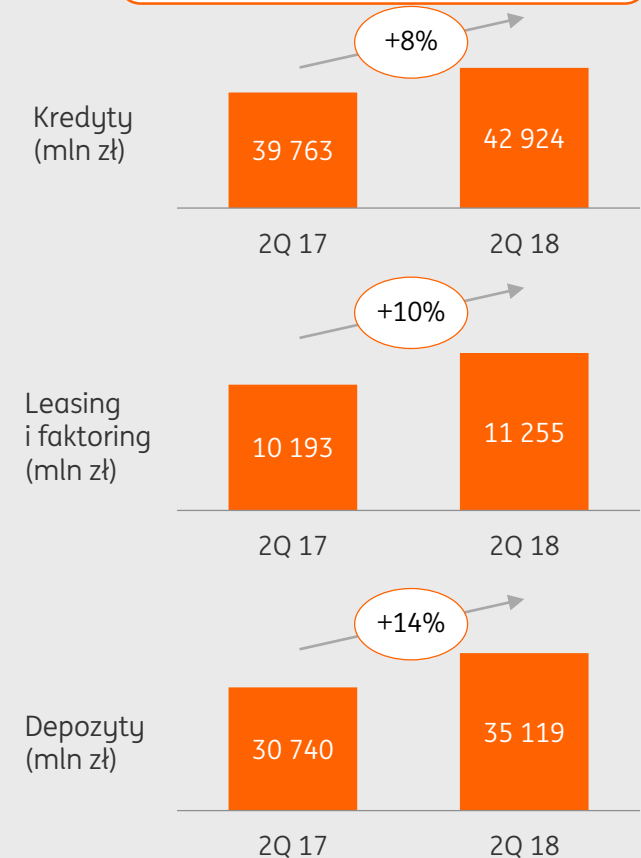
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 7,6 tys. terminali płatniczych; od startu w lutym 2017 roku przepracowaliśmy 3,5 mln transakcji
- Liczba klientów aktywnych mobilnie w 2 kwartale 2018 roku wzrosła o +29% r/r

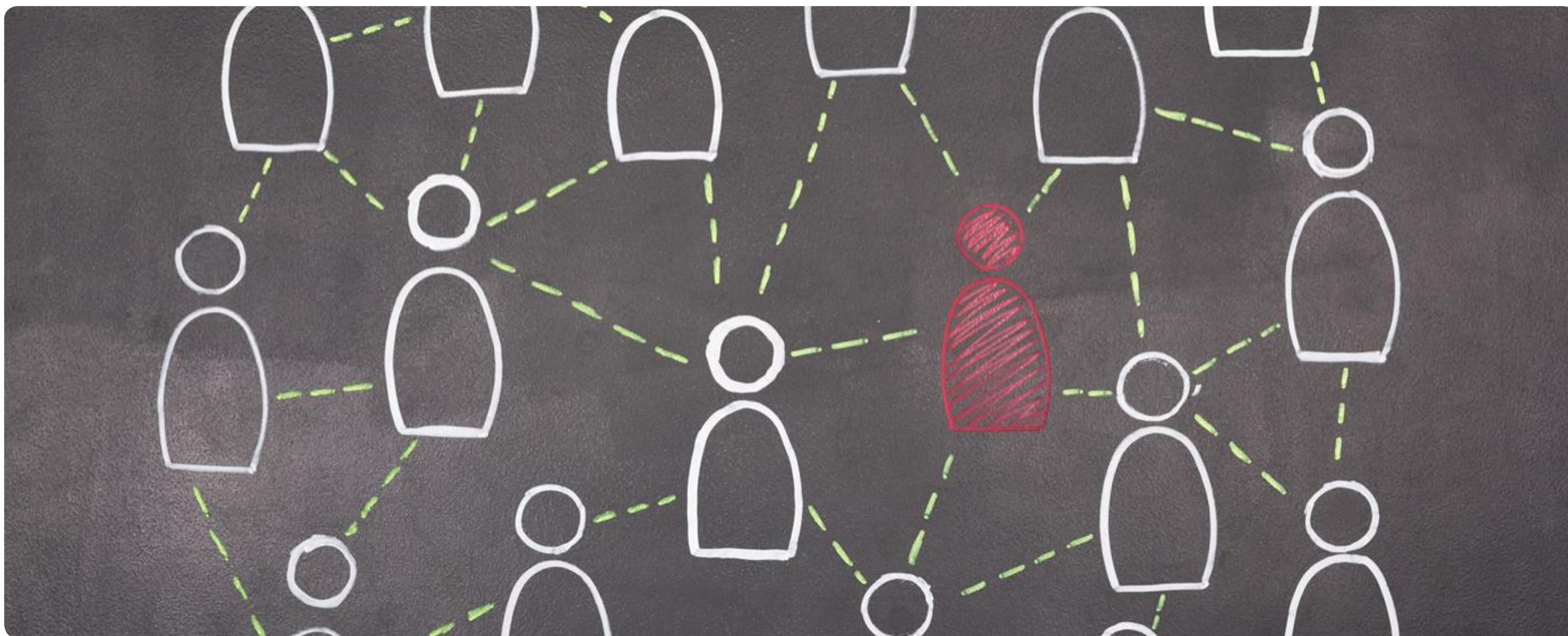
Finansowanie

- Portfel kredytów średnich i dużych firm wzrósł o 1,6 mld zł r/r (+6% r/r) do poziomu 26,5 mld zł
- Portfel kredytów klientów strategicznych zwiększył się o 1,5 mld zł r/r (+10% r/r) do poziomu 16,4 mld zł
- W I półroczu 2018 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +18% r/r, utrzymana #1 pozycja na rynku
- W I półroczu 2018 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 16% r/r, #7 pozycja na rynku
- Uruchomiliśmy finansowanie faktur dla małych firm; mamy już 280 klientów

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za 2 kwartał 2018 roku

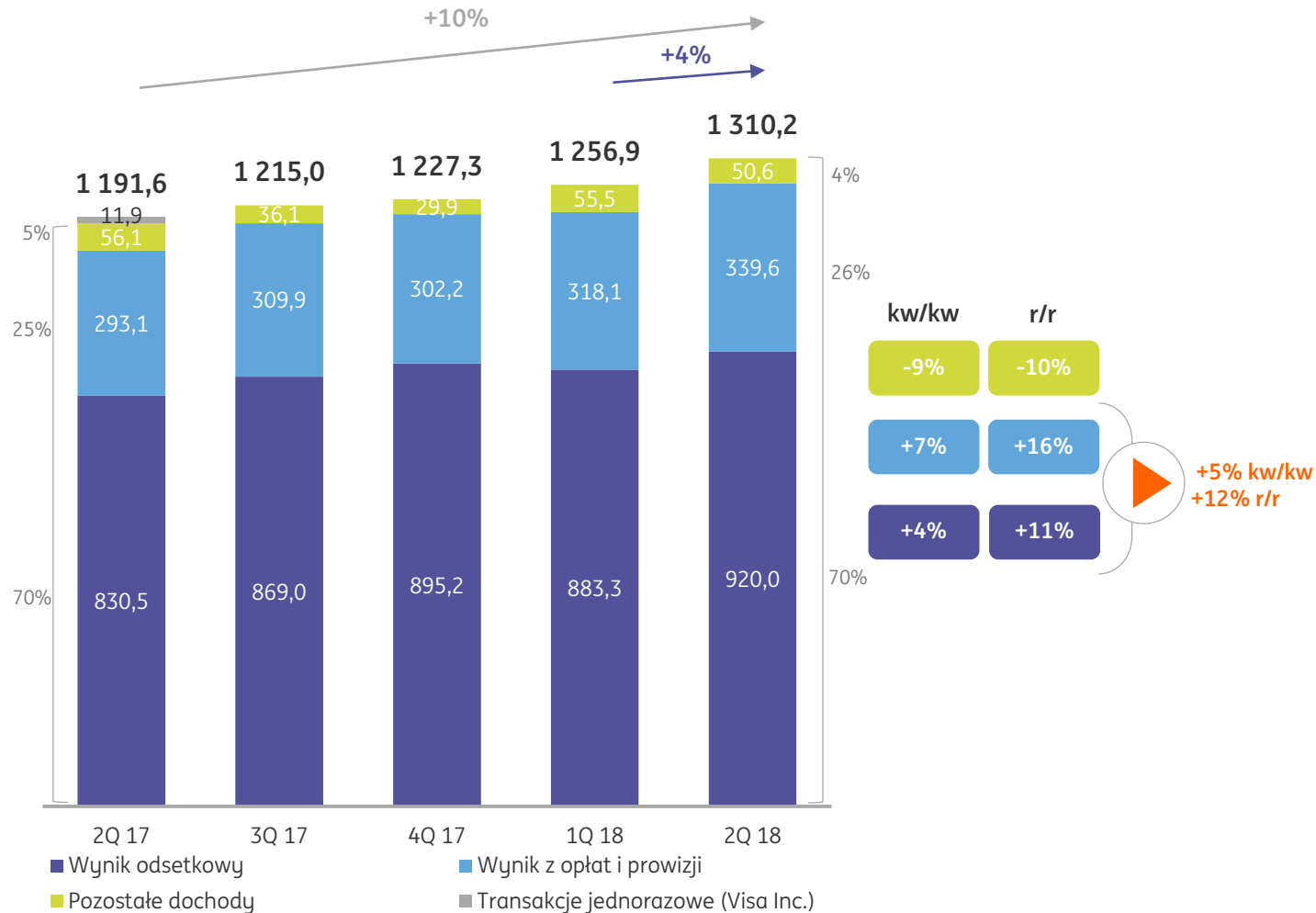


Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

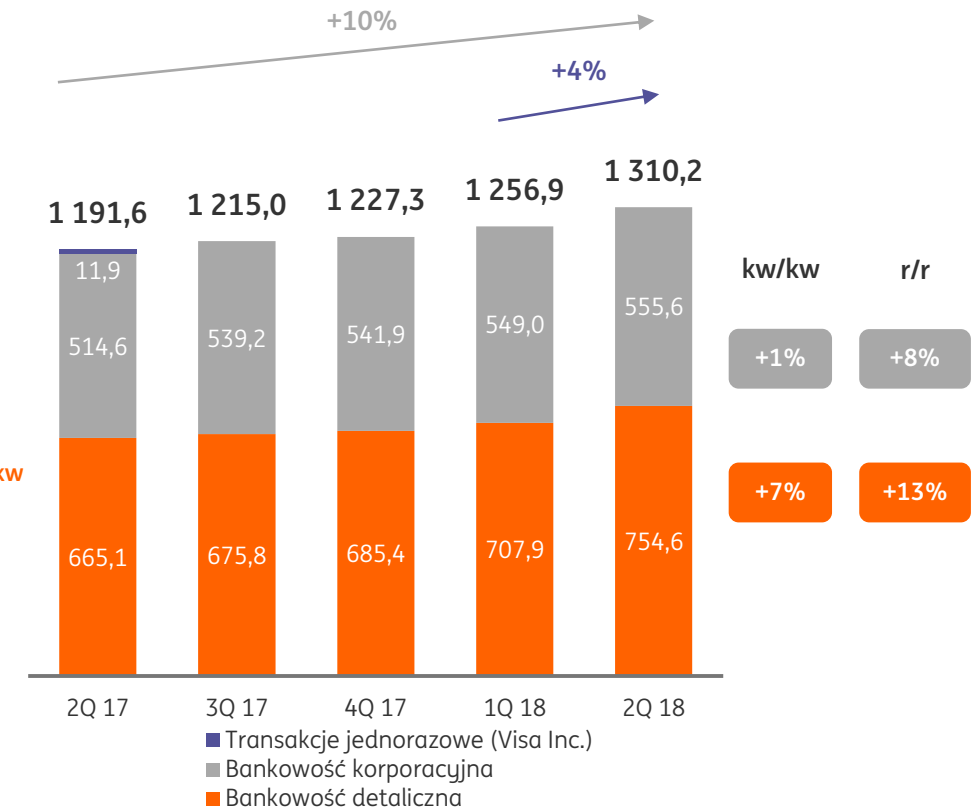
w mln zł	2Q 17	1Q 18	2Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r	6M 17	6M 18	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	830,5	883,3	920,0	+ 4%	+ 11%	1 625,3	1 803,3	+ 11%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	293,1	318,1	339,6	+ 7%	+ 16%	583,9	657,7	+ 13%
Pozostałe przychody	68,0	55,5	50,6	- 9%	- 26%	117,7	106,1	- 10%
Przychody ogółem	1 191,6	1 256,9	1 310,2	+ 4%	+ 10%	2 326,9	2 567,1	+ 10%
Koszty ogółem	512,1	628,3	555,0	- 12%	+ 8%	1 077,7	1 183,3	+ 10%
Wynik przed kosztami ryzyka	679,5	628,6	755,2	+ 20%	+ 11%	1 249,2	1 383,8	+ 11%
Koszty ryzyka	123,0	94,8	173,7	+ 83%	+ 41%	199,5	268,5	+ 35%
Podatek bankowy	80,4	87,5	91,1	+ 4%	+ 13%	159,8	178,6	+ 12%
Zysk brutto	476,1	446,3	490,4	+ 10%	+ 3%	889,9	936,7	+ 5%
Podatek dochodowy	115,7	124,1	117,7	- 5%	+ 2%	229,3	241,8	+ 5%
Zysk netto	360,4	322,2	372,7	+ 16%	+ 3%	660,6	694,9	+ 5%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,3%	16,1%	15,2%	- 0,8 p.p.	- 0,0 p.p.	15,3%	15,2%	- 0,0 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,4%	15,1%	14,4%	- 0,8 p.p.	+ 0,0 p.p.	14,4%	14,4%	+ 0,0 p.p.
ROE (%)	11,5%	12,4%	12,3%	- 0,1 p.p.	+ 0,8 p.p.	11,5%	12,3%	+ 0,8 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,0%	50,0%	42,4%	- 7,6 p.p.	- 0,6 p.p.	46,3%	46,1%	- 0,2 p.p.
Dane skorygowane ↓								
Przychody ogółem*	1 179,7	1 256,9	1 310,2	+ 4%	+ 11%	2 315,0	2 567,1	+ 11%
Koszty ogółem*	529,7	584,7	569,6	- 3%	+ 8%	1 042,5	1 154,2	+ 11%
Zysk brutto*	446,6	490,0	475,9	- 3%	+ 7%	913,3	965,8	+ 6%
Zysk netto*	333,1	365,9	358,2	- 2%	+ 8%	686,2	724,0	+ 6%
ROE (%)*	11,8%	12,3%	12,3%	- 0,0 p.p.	+ 0,4 p.p.	11,8%	12,3%	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	44,9%	46,5%	43,5%	- 3,0 p.p.	- 1,4 p.p.	45,0%	45,0%	- 0,1 p.p.

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

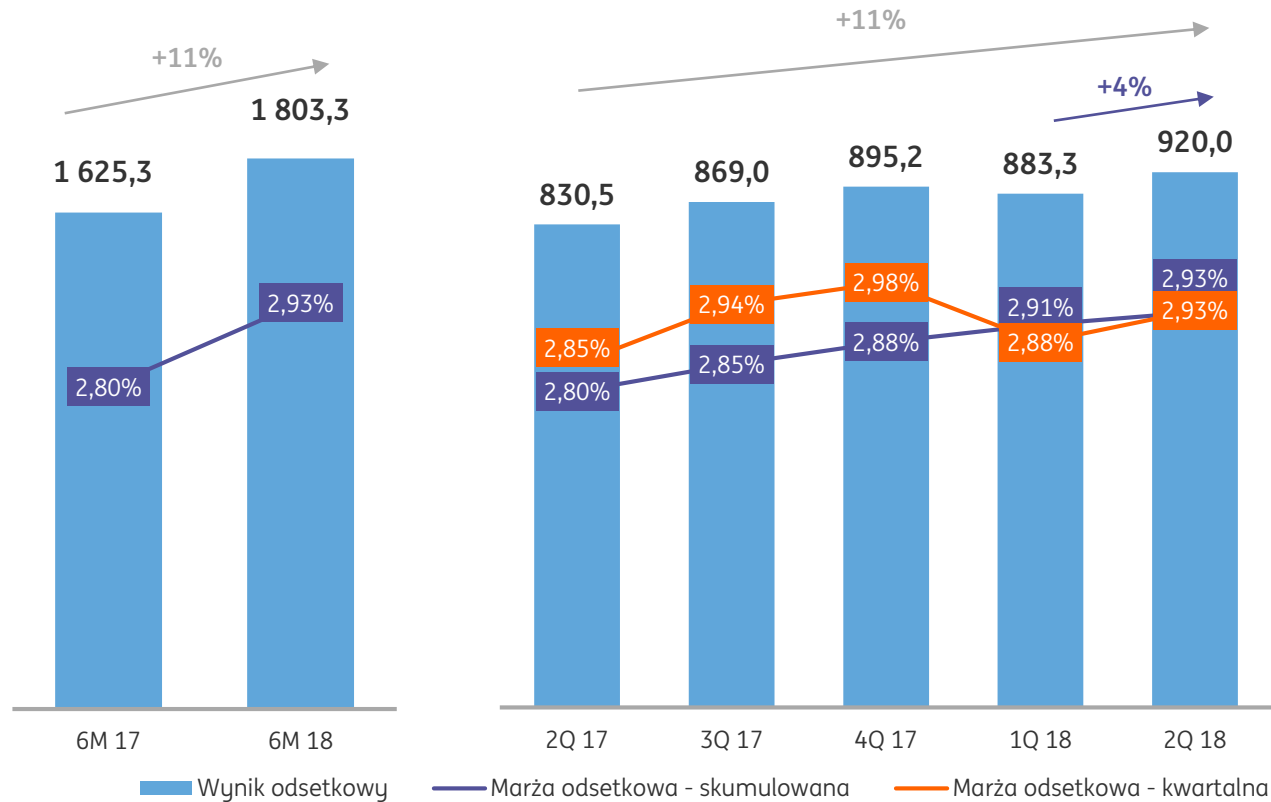


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa



1,73%

1,71%

1,73%

1,73%

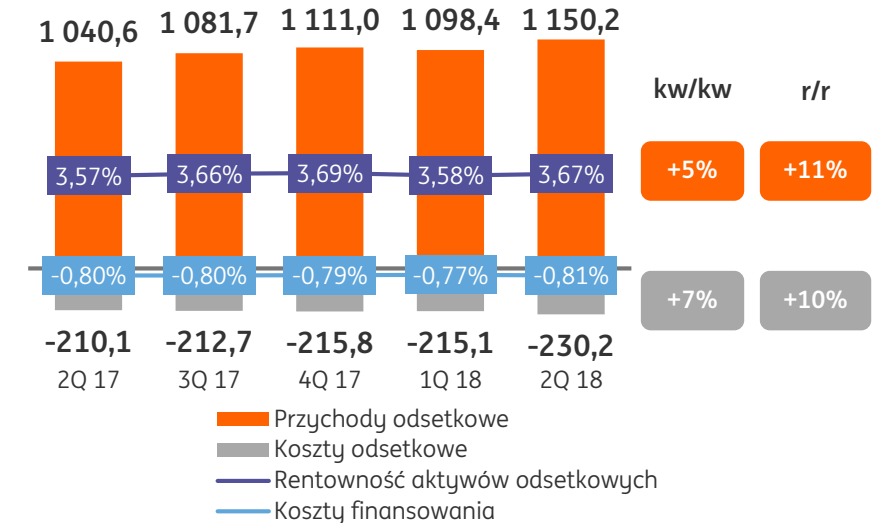
1,73%

1,72%

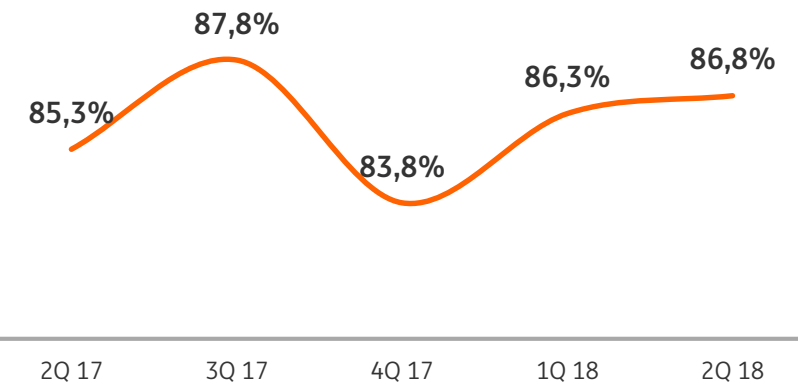
1,70%

3M WIBOR

Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

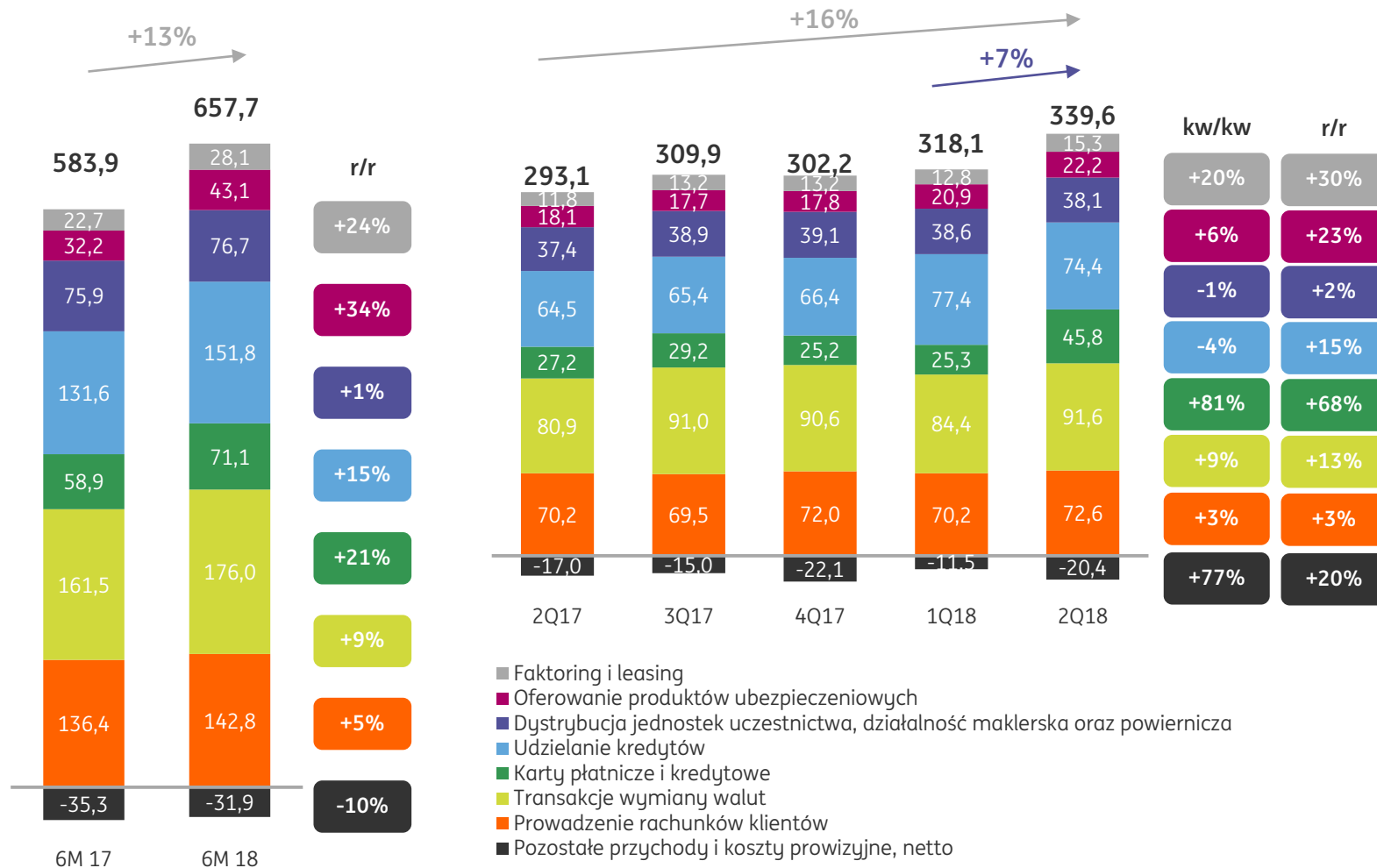


Wskaźnik kredytów* do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

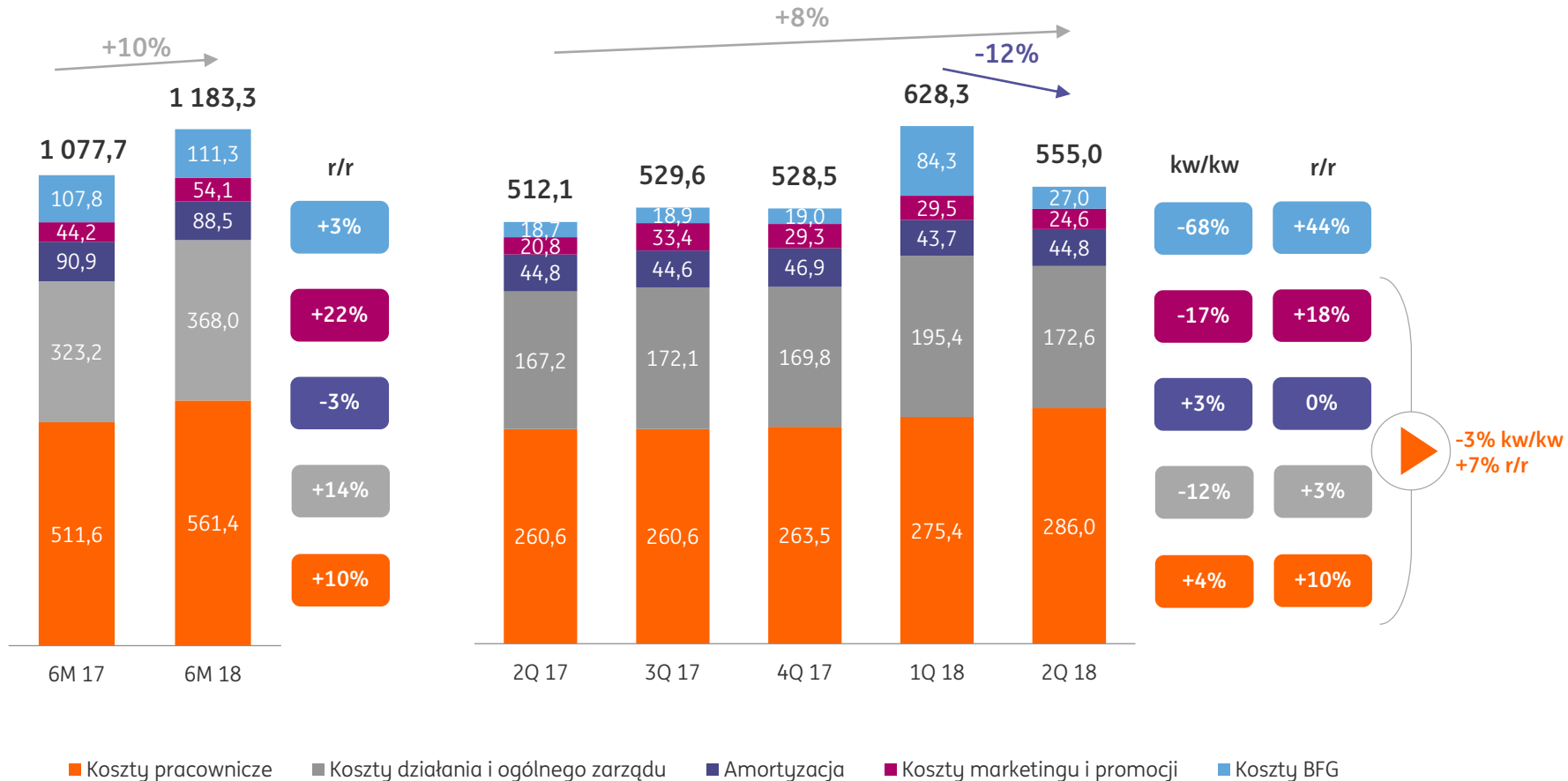
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- Silny wynik na FX dzięki wysokiej transakcyjności klientów
- Wynik na kartach wsparty przez jednorazowe rozliczenie z partnerami kartowymi

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



- Koszty wynagrodzeń rosną w związku z przeprowadzoną podwyżką wynagrodzeń
- Koszty działania i ogólnego zarządu w 1Q 18 wyższe w związku z prowadzonymi projektami rozwojowymi, głównie w obszarze IT
- 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

7 933

8 026

7 933

7 970

7 979

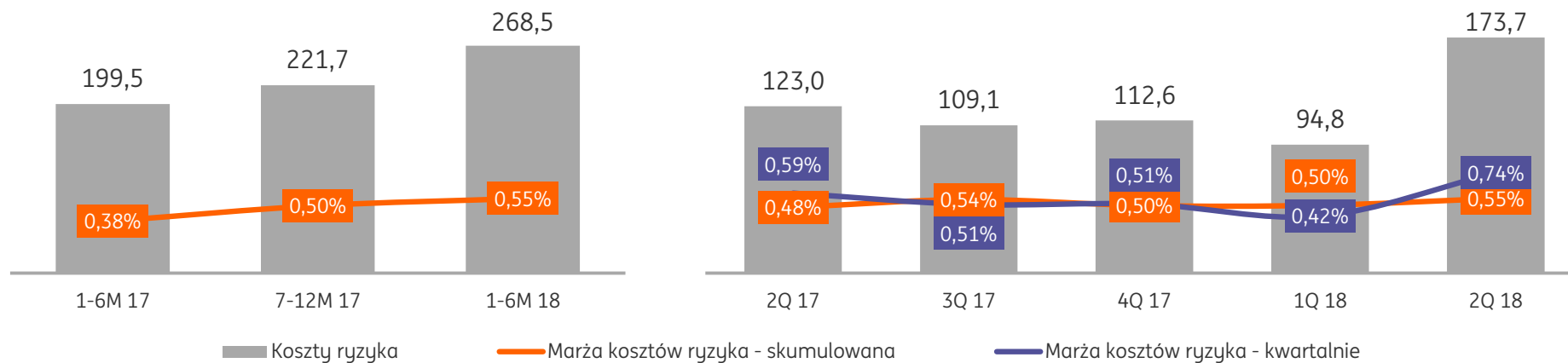
8 033

8 026

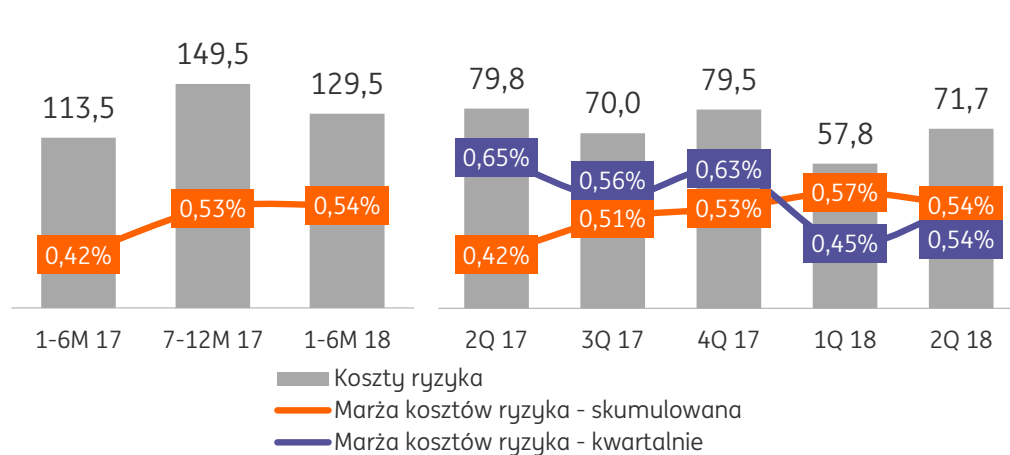
Etaty

Koszty ryzyka

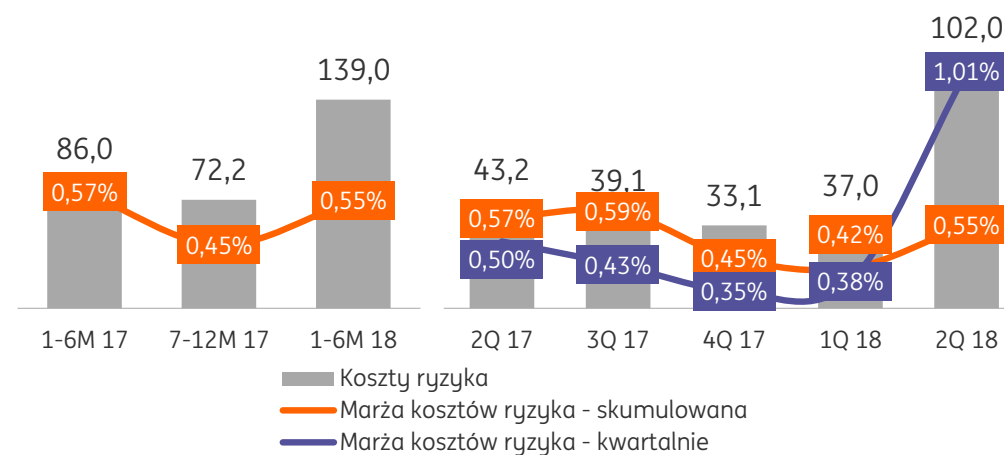
Grupa (w mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)

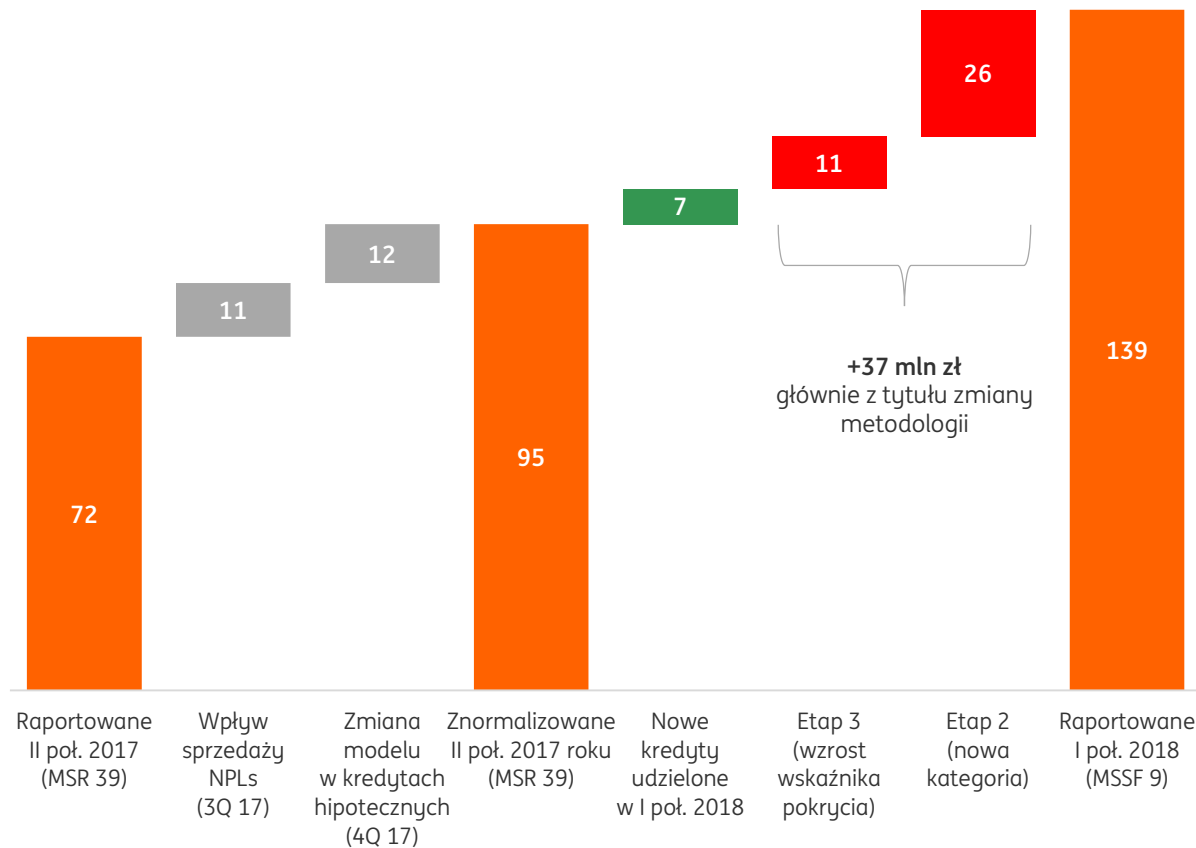


Segment bankowości detalicznej (w mln zł)

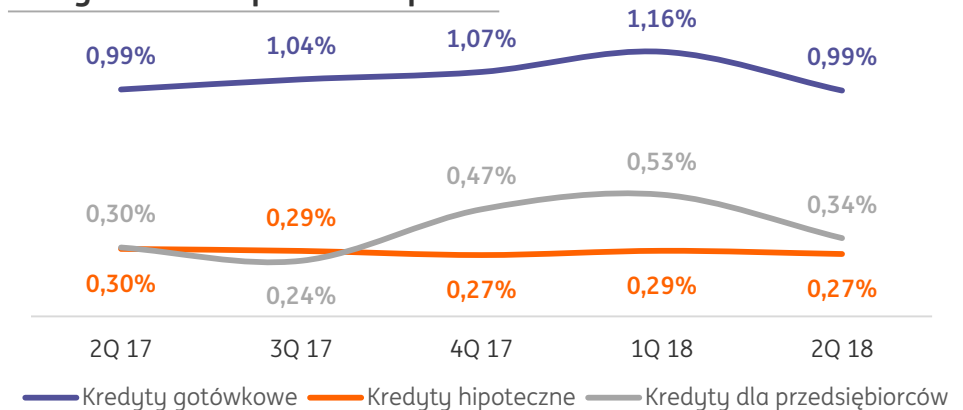


Koszty ryzyka w segmencie detalicznym w I połowie 2018 roku

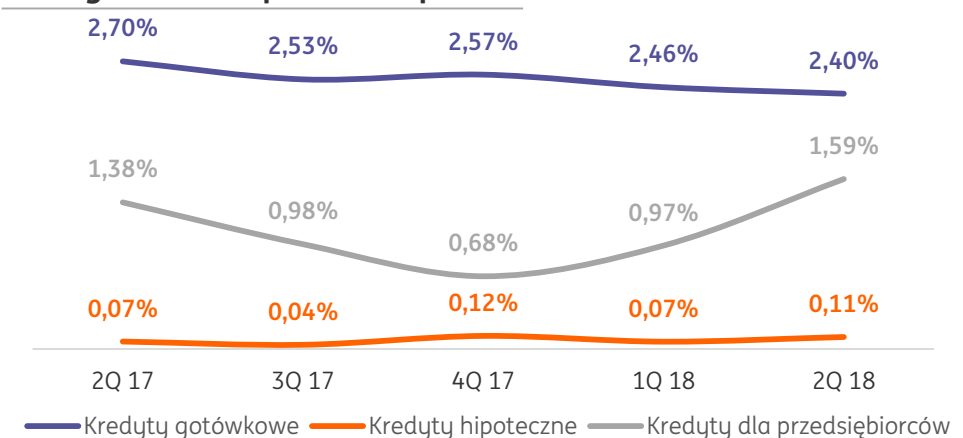
Koszt ryzyka w segmencie detalicznym: I połowa 2018 vs II połowa 2017 (w mln zł)



Udział kredytów przeterminowanych > 30 dni w portfolio kredytów w etapie 1 i etapie 2

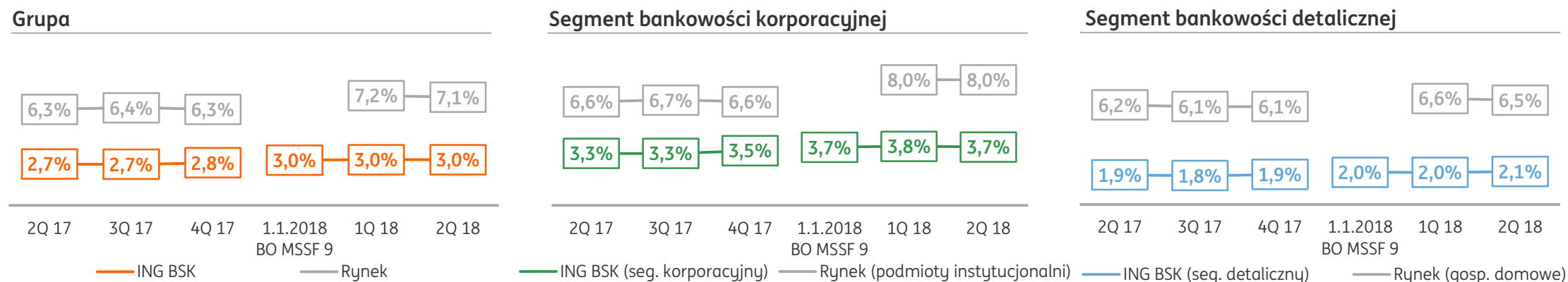


Roczny wskaźnik strat kredytowych netto jako % portfela kredytów w etapie 1 i etapie 2



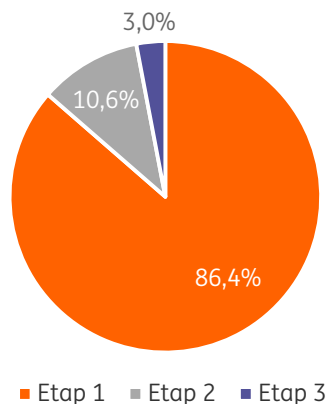
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

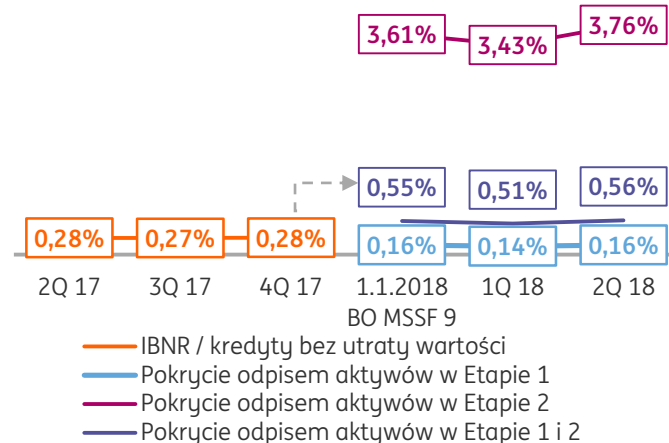


Dane do 4 kwartału 2017 roku wg MSR 39, od 1 kwartału 2018 roku wg MSSF 9
 Uwaga – dane pod MSSF 9 dla rynku nie są w pełni porównywalne z danymi Banku ze względu na różne podejście banków do uwzględniania odsetek karnych

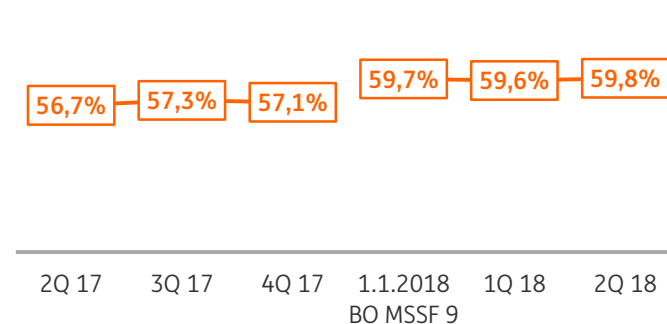
Struktura portfela kredytowego brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

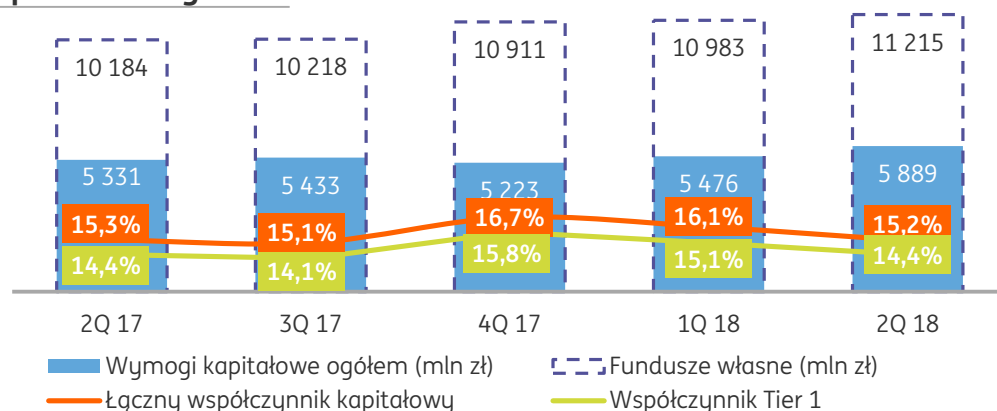


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

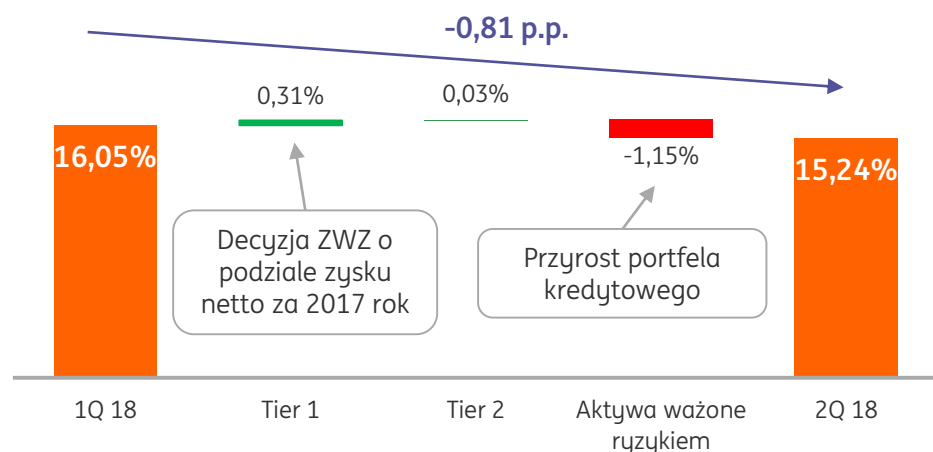


Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynoszą odpowiednio 1,9 p.p. i 3,0 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK - wynoszą odpowiednio 13,38% i 11,38%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,9% i 14,0%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSR 9.
- Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe – 2Q 2018 roku:
 - LR – 7,5% (0p.p. kw/kw i -0,1p.p. r/r)
 - LCR – 123% (-12p.p. kw/kw i -11p.p. r/r)
 - NSFR – 123% (+4p.p. kw/kw i +4p.p. r/r)

Załączniki

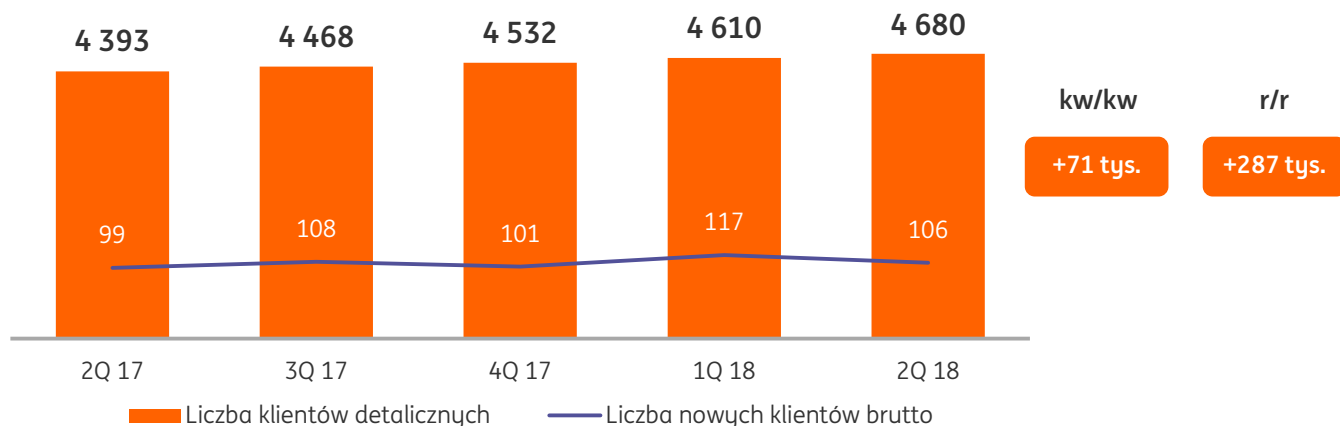


Bankowość detaliczna

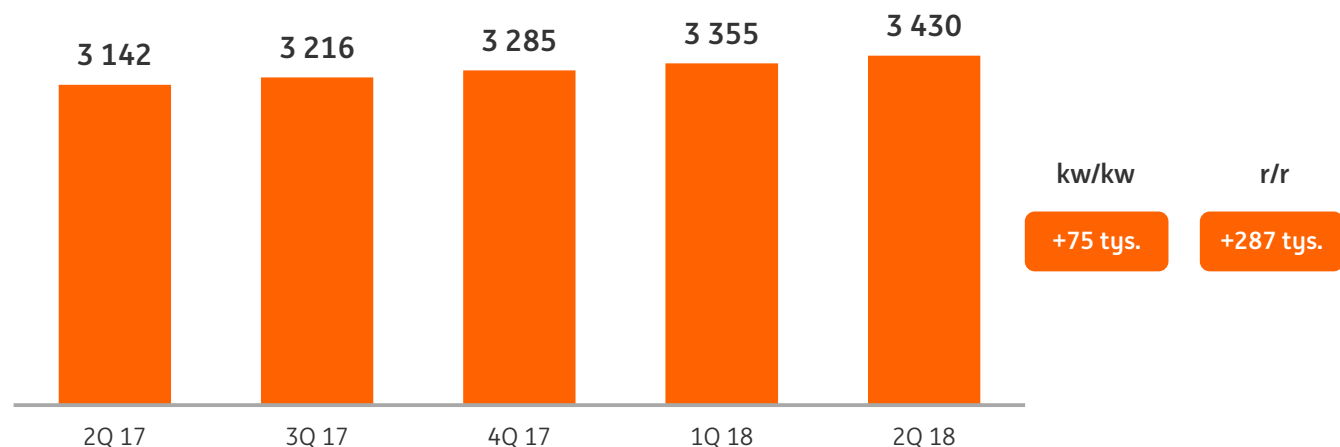
Baza klientów

Prawie 4,7 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



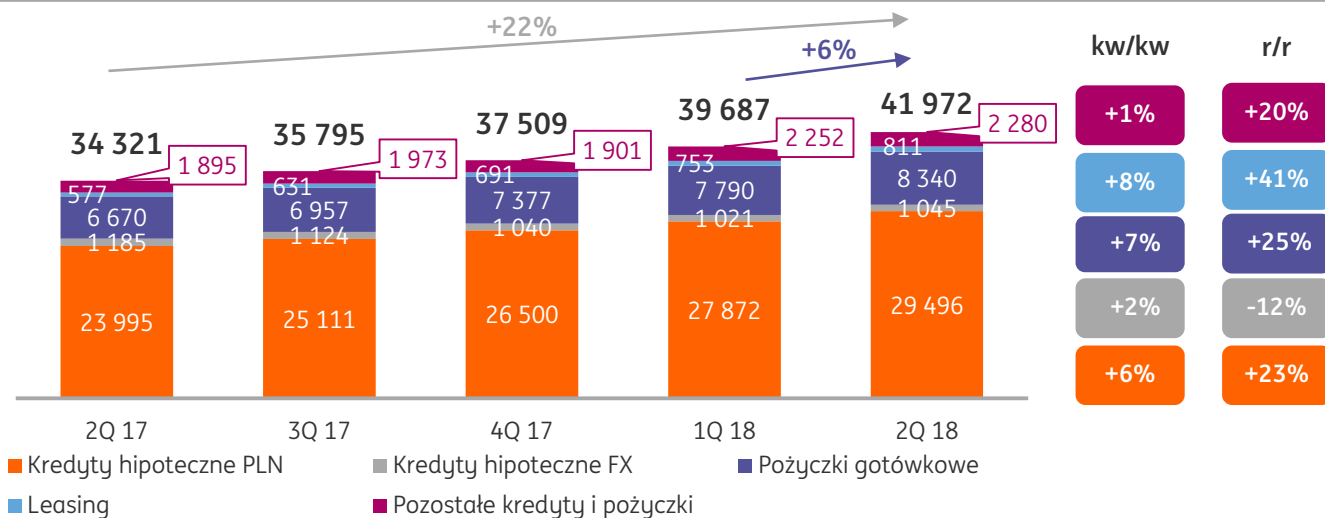
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 83% rachunków bieżących to Konta Direct
- Wprowadziliśmy **nowe konto** do oferty – [Mobi dla młodych](#)
- Klienci podłączyli **ponad 85 tys. kart wielowalutowych** do kont walutowych i **wykonali nimi ponad 1,3 mln transakcji**; utrzymujemy wysoką sprzedaż kont walutowych
- Mamy **200 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego ponad 510 tys. razy

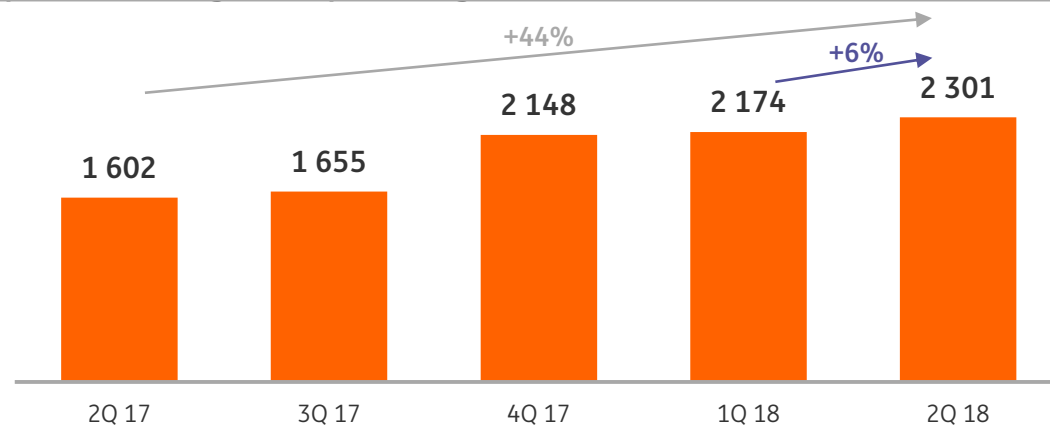
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

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

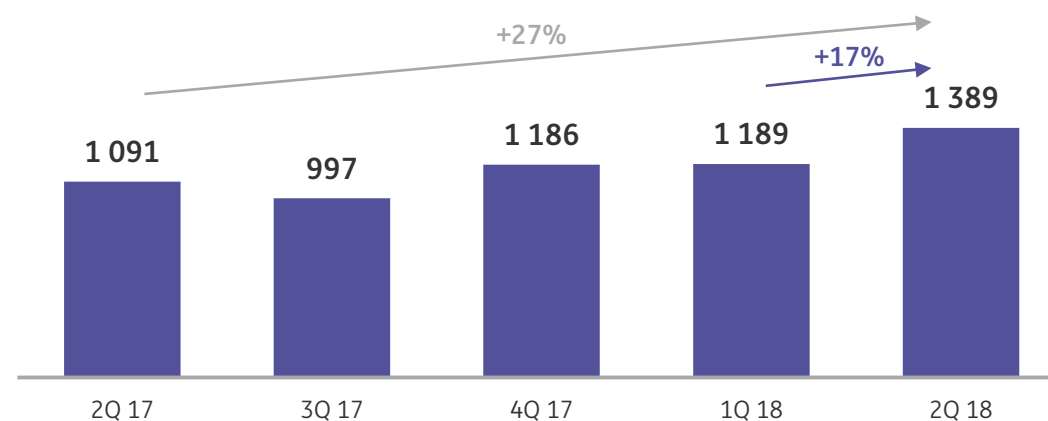


- **2,6 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 połowie 2018 roku (+24% r/r)
- **17,3%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 połowie 2018 roku. Wartość podpisanych umów: 4,5 mld zł (+55% y/y)
- **9,9%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **6,9%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2 kwartału 2018 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł)



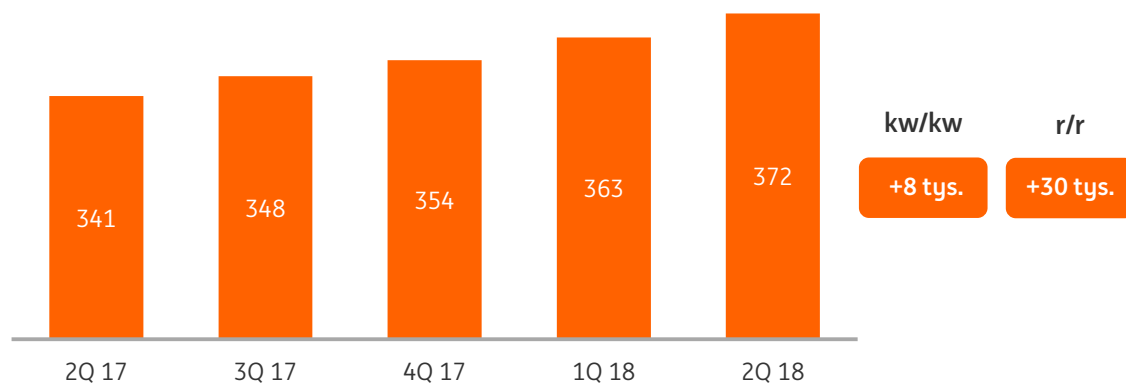
Sprzedaż kredytów gotówkowych (w mln zł)



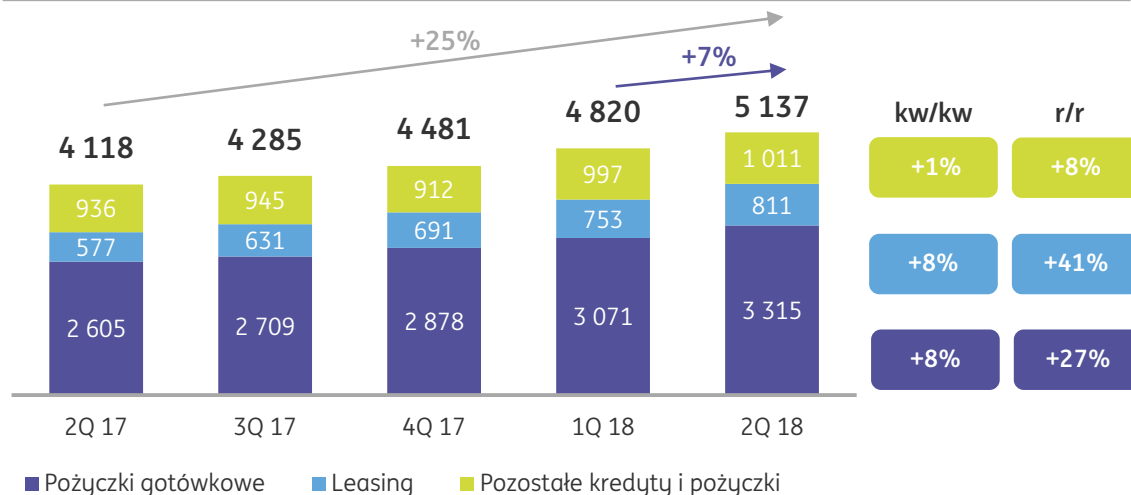
ING wspiera przedsiębiorców

372 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



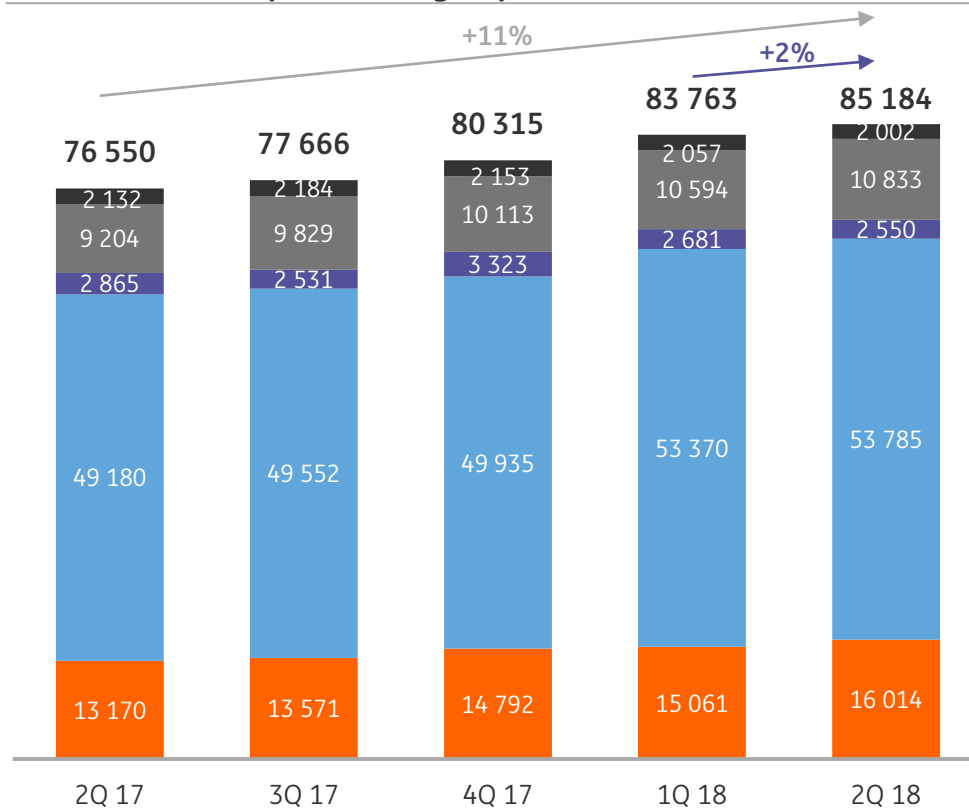
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; w mln zł)



- Prowadzimy **ponad 377 tys. rachunków bieżących** dla **371 tys. przedsiębiorców**, z czego **95% to rachunki Direct**
- Wprowadziliśmy do oferty finansowanie faktur dla małych firm
- Rozszerzyliśmy ofertę uproszczonej księgowości dla małych firm, z której codziennie korzysta 2 tys. klientów

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

kw/kw	r/r
-3%	-6%
+2%	+18%
-5%	-11%
+1%	+9%
+6%	+22%

+1% kw/kw
+13% r/r

+2% kw/kw
+11% r/r

- Prowadzimy 76,2 tys. rachunków maklerskich; **liczba aktywnych klientów wzrosła o +29% r/r**
- W 2 kwartale 2018 otworzyliśmy ponad **3,0 tys. rachunków maklerskich** (najwięcej na rynku), z czego **90% przez Moje ING**
- **9% udziału** w transzy detalicznej przy IPO Ten Square Games



- Już **87,8 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy

Nowości w bankowości mobilnej

Visa zbliżeniowa
w telefonie

Klawiatura Moje ING

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **70,6 tys. użytkowników** płatności kartami HCE i Google Pay

W 2 kwartale 2018 sprzedaliśmy 74% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz **69% dla przedsiębiorców przez kanały internetowe**

~ **1 141 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+10% kw/kw, +49% r/r)

~ **2,9 mln transakcji BLIKIEM** (~5x r/r), z czego **2,1 mln transakcji w Internecie** (+33% kw/kw, ~6x r/r)

99,88% przelewów bankowości detalicznej to **przelewy elektroniczne**

~ **15,5 mln przelewów** w bankowości mobilnej (+13% kw/kw, +44% r/r)

1,6 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

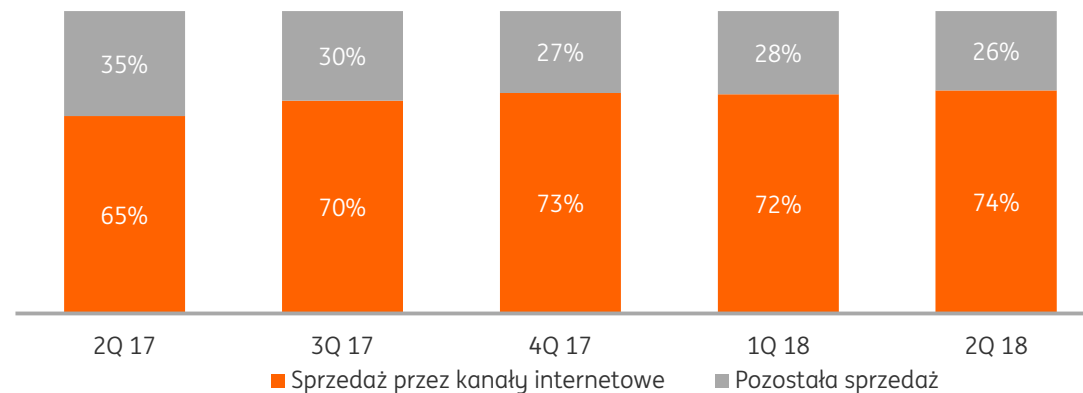
Fizyczna sieć dystrybucji

352 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 073 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 887 recyklerów, z czego 862 to urządzenia bezstykowe

64 punktów ING Express w centrach handlowych

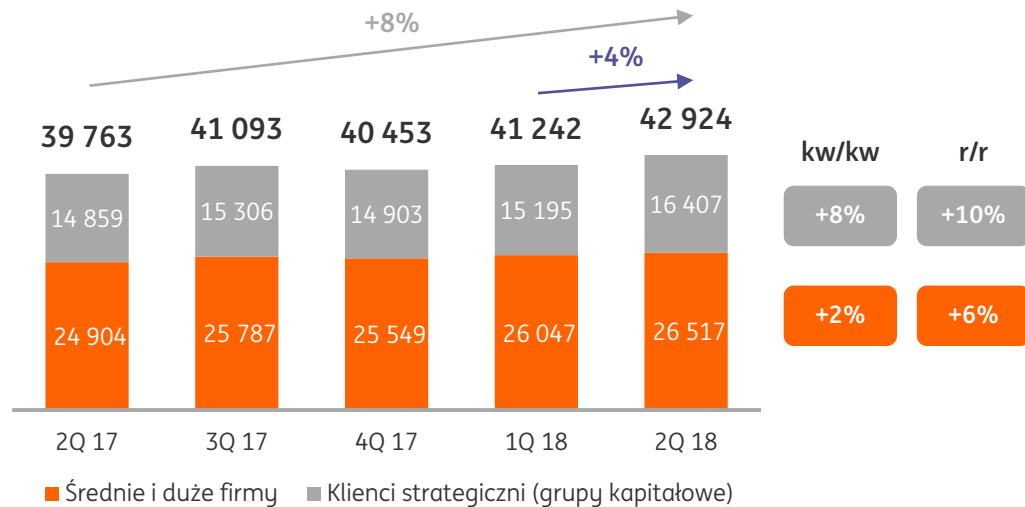
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



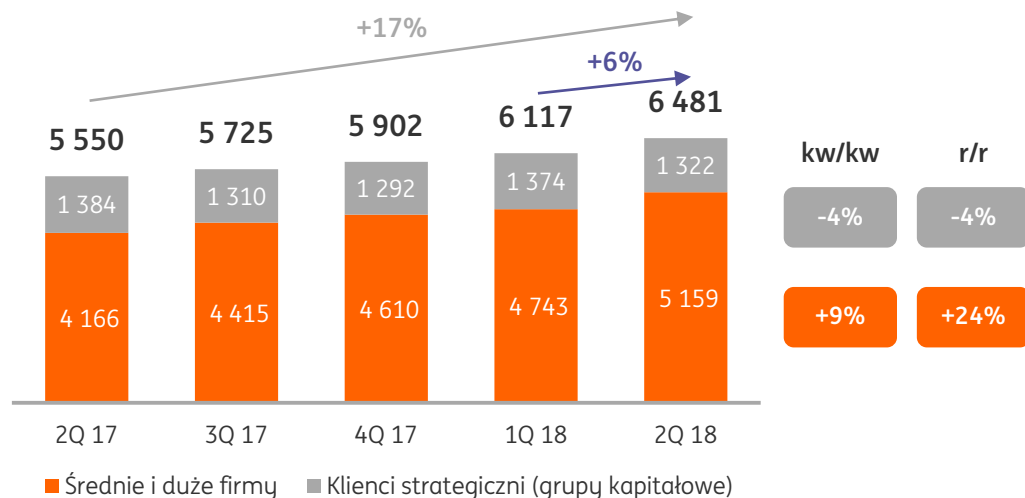
Bankowość korporacyjna

Należności

Wolumen kredytów (brutto; w mln zł)



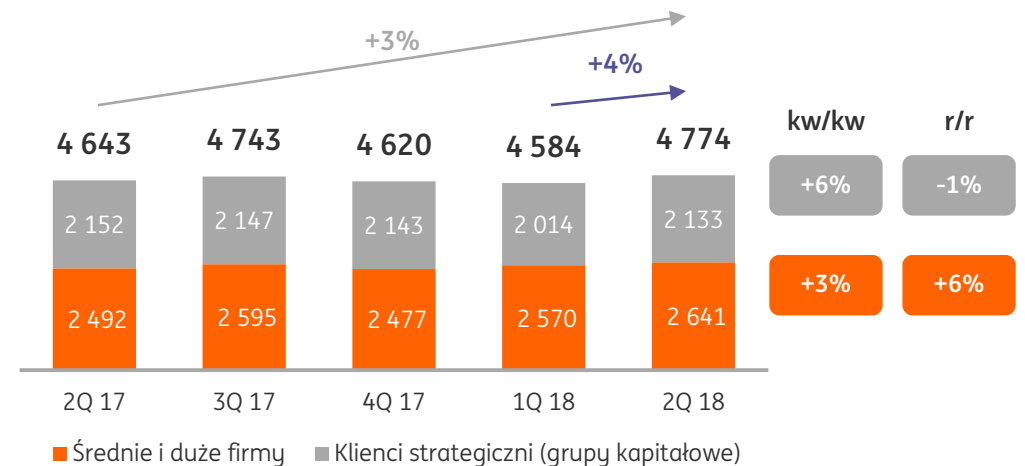
Wolumen należności leasingowych* (brutto; w mln zł)



- ING Lease sfinansował hybrydowe autobusy miejskie dla Warszawy
- Jesteśmy członkiem konsorcjum banków, które sfinansowało inwestycje Grupy Azoty o łącznej wartości 3 mld zł
- Udzieliliśmy Niam kredytu o wartości 121,5 mln EUR na sfinansowanie zakupu portfela nieruchomości biurowych

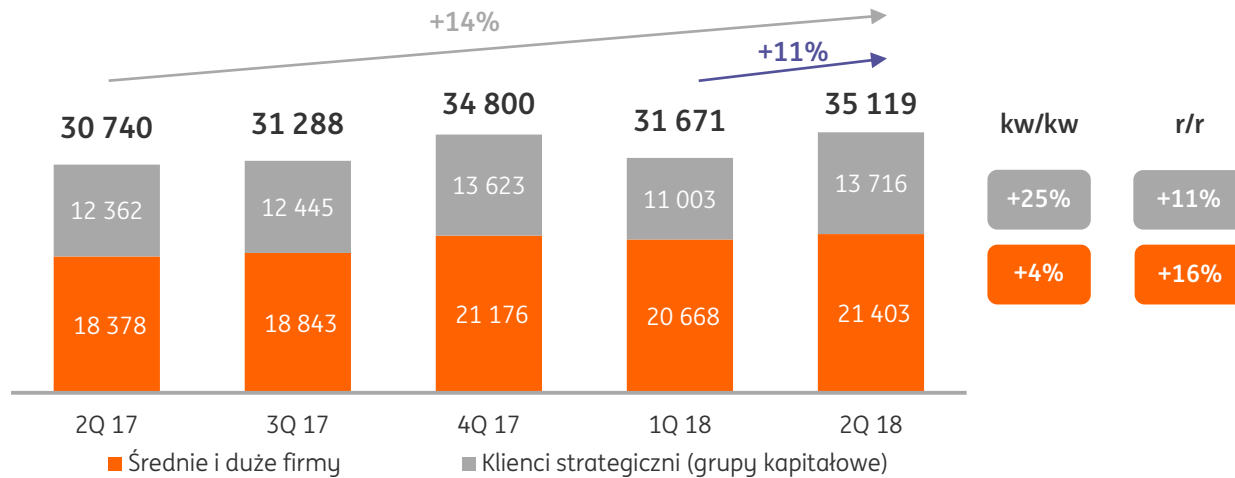


Wolumen należności faktoringowych (brutto; w mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

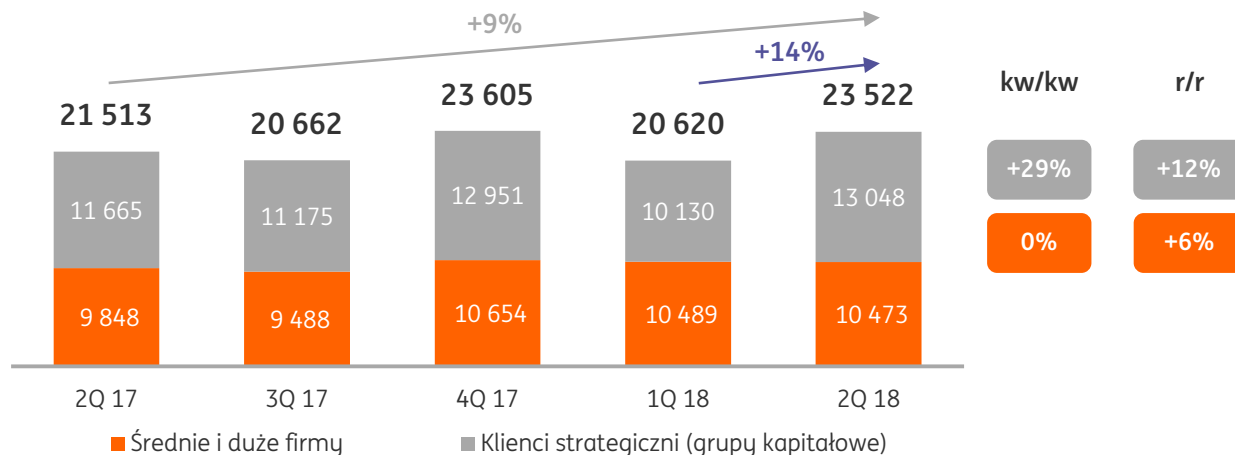
Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



2,6 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w 2 kwartale 2018 roku

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



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

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

**Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +38% r/r**

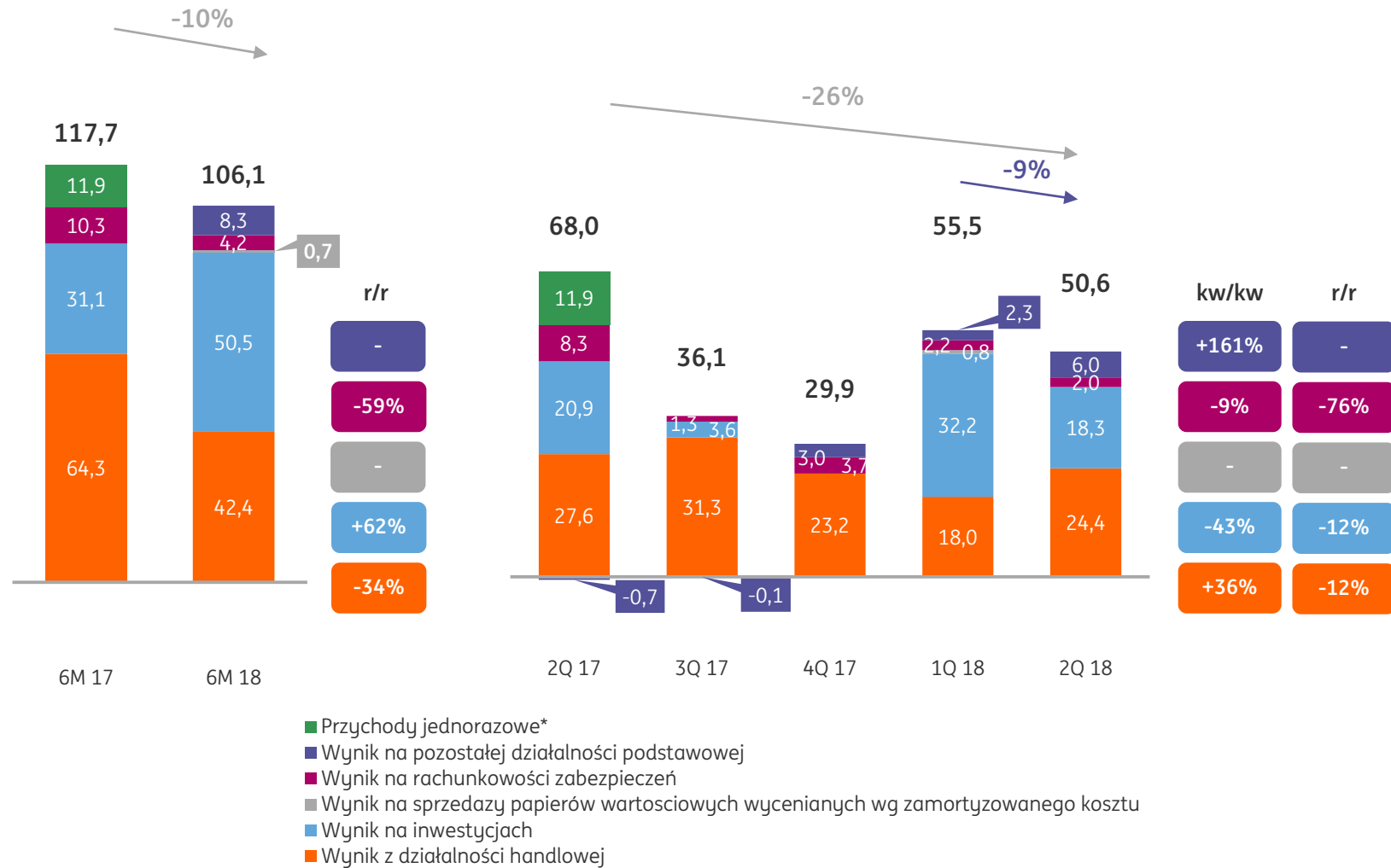
Wyniki finansowe

Rachunek Zysków i Strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)														
	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18	kw/kw Δ	%	r/r Δ	%	6M 17	6M 18	r/r Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	794,8	830,5	869,0	895,2	883,3	920,0	36,7	4,2%	89,5	10,8%	1 625,3	1 803,3	178,0	11,0%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 004,3	1 040,6	1 081,7	1 111,0	1 098,4	1 150,2	51,8	4,7%	109,6	10,5%	2 044,9	2 248,6	203,7	10,0%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wycenianych zamortyzowanym kosztem	12,5	13,7	13,9	16,1	9,5	7,9	-1,6	-16,8%	-5,8	-42,3%	26,2	17,4	-8,8	-33,6%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	826,3	866,5	908,6	935,7	919,8	968,1	48,3	5,3%	101,6	11,7%	1 692,8	1 887,9	195,1	11,5%
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem					69,9	74,7	4,8	6,9%	74,7	-	0,0	144,6	144,6	-
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody					99,2	99,5	0,3	0,3%	99,5	-	0,0	198,7	198,7	-
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	121,2	108,3	103,4	103,8			0,0	-	-108,3	-100,0%	229,5	0,0	-229,5	-
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	44,3	52,1	55,7	55,4			0,0	-	-52,1	-100,0%	96,4	0,0	-96,4	-
Koszty odsetek, w tym:	209,5	210,1	212,7	215,8	215,1	230,2	15,1	7,0%	20,1	9,6%	419,6	445,3	25,7	6,1%
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	16,9	16,3	15,5	12,2	10,2	14,5	4,3	42,2%	-1,8	-11,0%	33,2	24,7	-8,5	-25,6%
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	183,8	185,0	188,3	195,7	200,1	210,6	10,5	5,2%	25,6	13,8%	368,8	410,7	41,9	11,4%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,7	5,7	5,8	4,7	1,9	1,9	0,0	0,0%	-3,8	-66,7%	11,4	3,8	-7,6	-66,7%
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych	3,1	3,1	3,1	3,2	2,9	3,2	0,3	10,3%	0,1	3,2%	6,2	6,1	-0,1	-1,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	290,8	293,1	309,9	302,2	318,1	339,6	21,5	6,8%	46,5	15,9%	583,9	657,7	73,8	12,6%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	48,9	68,7	36,2	26,9	53,2	44,6	-8,6	-16,2%	-24,1	-35,1%	117,6	97,8	-19,8	-16,8%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	36,7	27,6	31,3	23,2	18,0	24,4	6,4	35,6%	-3,2	-11,6%	64,3	42,4	-21,9	-34,1%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	-0,1	-0,9	-	-0,1	-	0,0	0,7	0,7	-
- Wynik na inwestycjach	10,2	32,8	3,6	0,0	32,2	18,3	-13,9	-43,2%	-14,5	-44,2%	43,0	50,5	7,5	17,4%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,0	8,3	1,3	3,7	2,2	2,0	-0,2	-9,1%	-6,3	-75,9%	10,3	4,2	-6,1	-59,2%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,8	-0,7	-0,1	3,0	2,3	6,0	3,7	160,9%	6,7	-	0,1	8,3	8,2	8200,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
Przychody	1 135,3	1 191,6	1 215,0	1 227,3	1 256,9	1 310,2	53,3	4,2%	118,6	10,0%	2 326,9	2 567,1	240,2	10,3%
Koszty	565,6	512,1	529,6	528,5	628,3	555,0	-73,3	-11,7%	42,9	8,4%	1 077,7	1 183,3	105,6	9,8%
- koszty osobowe	251,0	260,6	260,6	263,5	275,4	286,0	10,6	3,8%	25,4	9,7%	511,6	561,4	49,8	9,7%
- pozostałe koszty	268,5	206,7	224,4	218,1	309,2	224,2	-85,0	-27,5%	17,5	8,5%	475,2	533,4	58,2	12,2%
- amortyzacja	46,1	44,8	44,6	46,9	43,7	44,8	1,1	2,5%	0,0	0,0%	90,9	88,5	-2,4	-2,6%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	679,5	685,4	698,8	628,6	755,2	126,6	20,1%	75,7	11,1%	1 249,2	1 383,8	134,6	10,8%
Koszty ryzyka	76,5	123,0	109,1	112,6	94,8	173,7	78,9	83,2%	50,7	41,2%	199,5	268,5	69,0	34,6%
- segment detaliczny	42,8	43,2	39,1	33,1	37,0	102,0	65,0	175,7%	58,8	136,1%	86,0	139,0	53,0	61,6%
- segment korporacyjny	33,7	79,8	70,0	79,5	57,8	71,7	13,9	24,0%	-8,1	-10,2%	113,5	129,5	16,0	14,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	79,4	80,4	84,1	86,2	87,5	91,1	3,6	4,1%	10,7	13,3%	159,8	178,6	18,8	11,8%
Zysk brutto	413,8	476,1	492,2	500,0	446,3	490,4	44,1	9,9%	14,3	3,0%	889,9	936,7	46,8	5,3%
Podatek dochodowy	113,6	115,7	116,4	133,2	124,1	117,7	-6,4	-5,2%	2,0	1,7%	229,3	241,8	12,5	5,5%
Zysk (strata) netto, w tym:	300,2	360,4	375,8	366,8	322,2	372,7	50,5	15,7%	12,3	3,4%	660,6	694,9	34,3	5,2%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	300,2	360,4	375,8	366,8	322,2	372,7	50,5	15,7%	12,3	3,4%	660,6	694,9	34,3	5,2%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	260,2	260,2	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł)	9,23	11,08	11,55	11,28	9,91	11,46	1,55	15,7%	0,38	3,4%	20,31	21,37	1,05	5,2%

Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (w mln zł)



Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

- Kasa, środki w Banku Centralnym
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- Inwestycje
- Pochodne instrumenty zabezpieczające
- Kredyty i inne należności udzielone klientom
- Aktywa majątkowe
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego
- Inne aktywa

Aktywa razem

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

ZOBOWIĄZANIA

- Zobowiązania wobec innych banków
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
- Wycena instrumentów pochodnych
- Pochodne instrumenty zabezpieczające
- Zobowiązania wobec klientów
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych
- Zobowiązania podporządkowane
- Rezerwy
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego
- Inne zobowiązania

Zobowiązania ogółem

KAPITAŁY

- Kapitał zakładowy
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej
- Kapitał z aktualizacji wyceny
- Zyski zatrzymane

Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK

- Udziały niekontrolujące

Kapitały własne ogółem

Zobowiązania i kapitał własny razem

Liczba wyemitowanych akcji (mln)

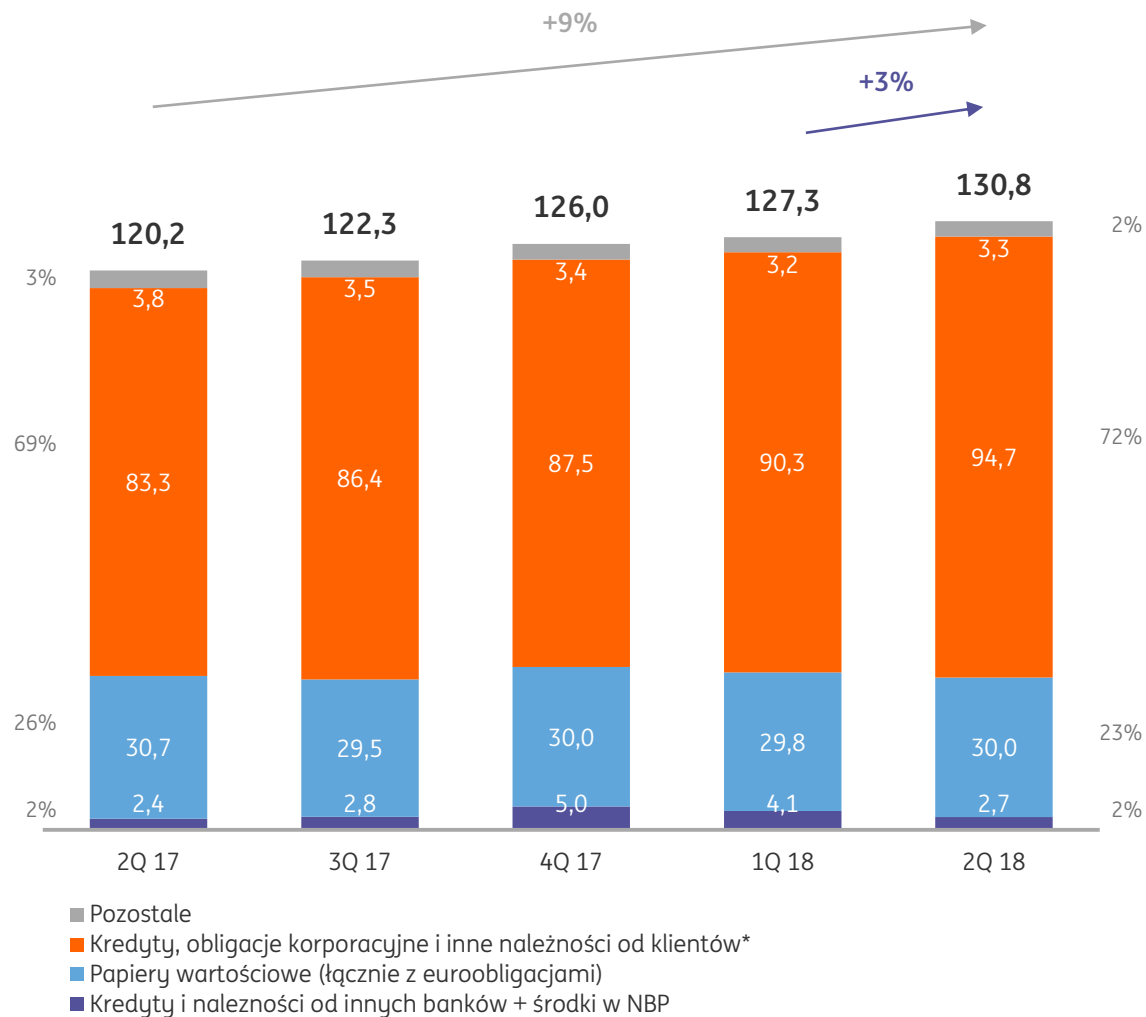
Wartość księgowa na akcję (zł)

4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18
1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2	2 042,4	1 781,5
1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5	2 017,4	951,8
3 943,9	2 715,8	3 706,3	2 243,7	1 314,8	1 263,6	2 034,0
29 631,3	30 255,5	28 016,7	28 119,8	29 471,5	29 135,7	28 677,0
1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2	960,6	880,2
78 069,5	80 713,7	83 333,2	86 433,3	87 544,0	90 290,5	94 724,3
1 004,2	995,3	985,0	979,0	980,0	965,6	956,8
31,8	19,7	14,3	15,3	11,1	10,9	16,2
237,5	181,9	228,5	250,4	257,1	276,4	335,2
282,5	333,8	362,9	385,5	418,5	347,2	401,6
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6
5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0	6 288,8	4 882,0
453,2	604,4	108,6	1 641,2	735,1	225,9	464,4
1 137,6	1 132,2	1 045,7	980,2	979,2	819,0	817,3
1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2	622,6	677,7
95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3	104 662,1	109 174,1
866,4	872,0	866,3	872,1	300,3	302,2	300,2
664,9	634,2	635,3	647,7	626,9	632,4	655,6
60,3	59,4	69,5	77,3	91,9	115,6	125,1
121,3	24,1	121,4	181,1	232,9	244,8	68,3
1 360,3	1 301,1	1 332,4	1 506,7	1 941,3	1 338,0	1 704,4
107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1	115 251,4	118 869,1
130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3
577,5	589,6	596,2	551,8	493,2	684,0	557,0
8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2	10 288,5	10 246,1
10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5
2,3	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 477,2	10 789,4	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6
130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
80,51	82,92	85,73	88,29	90,66	92,69	91,39

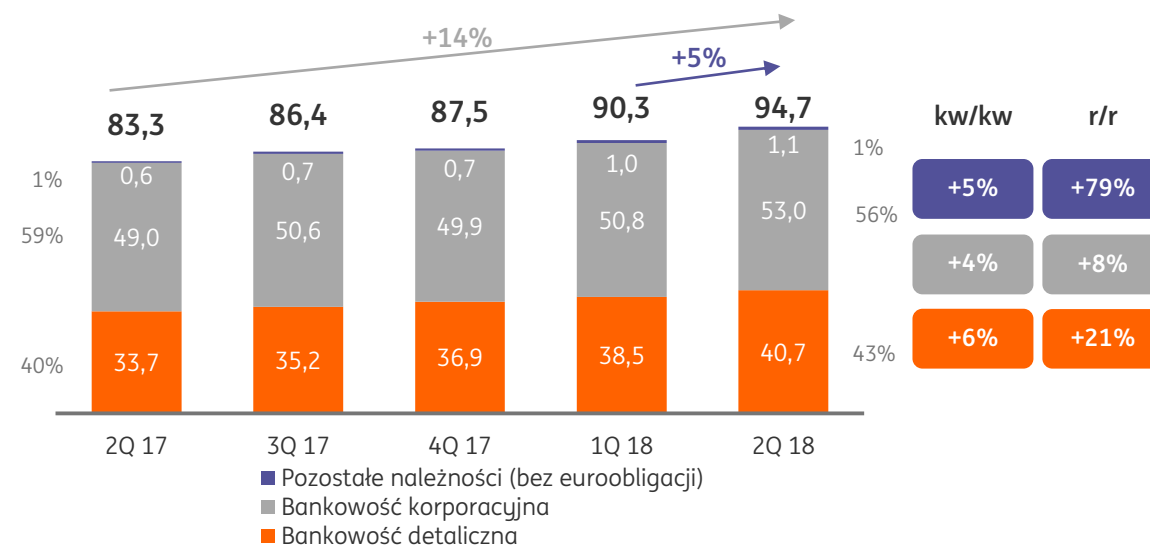
kw/kw		r/r	
Δ	%	Δ	%
-260,9	-12,8%	429,6	31,8%
-1 065,6	-52,8%	-98,4	-9,4%
770,4	61,0%	-1 672,3	-45,1%
-458,7	-1,6%	660,3	2,4%
-80,4	-8,4%	-268,4	-23,4%
4 433,8	4,9%	11 391,1	13,7%
-8,8	-0,9%	-28,2	-2,9%
5,3	48,6%	1,9	13,3%
58,8	21,3%	106,7	46,7%
54,4	15,7%	38,7	10,7%
3 448,3	2,7%	10 561,0	8,8%
-1 406,8	-22,4%	-1 258,5	-20,5%
238,5	105,6%	355,8	327,6%
-1,7	-0,2%	-228,4	-21,8%
55,1	8,8%	-337,3	-33,2%
4 512,0	4,3%	11 465,3	11,7%
-2,0	-0,7%	-566,1	-65,3%
23,2	3,7%	20,3	3,2%
9,5	8,2%	55,6	80,0%
-176,5	-72,1%	-53,1	-43,7%
366,4	27,4%	372,0	27,9%
3 617,7	3,1%	9 825,6	9,0%
0,0	0,0%	0,0	0,0%
0,0	0,0%	0,0	0,0%
-127,0	-18,6%	-39,2	-6,6%
-42,4	-0,4%	774,6	8,2%
-169,4	-1,4%	735,4	6,6%
0,0	-	0,0	-
-169,4	-1,4%	735,4	6,6%
3 448,3	2,7%	10 561,0	8,8%
0,0	0,0%	0,0	0,0%
-1,30	-1,4%	5,65	6,6%

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

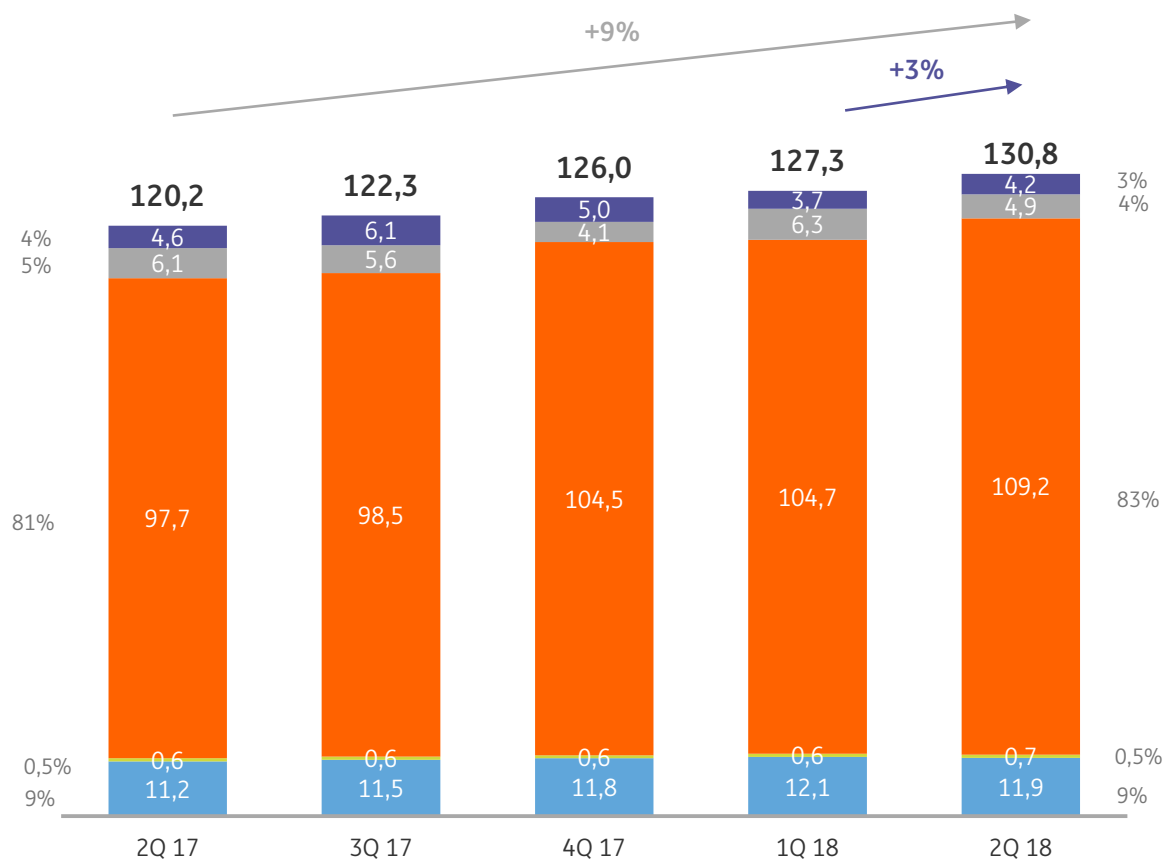


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; w mld zł)



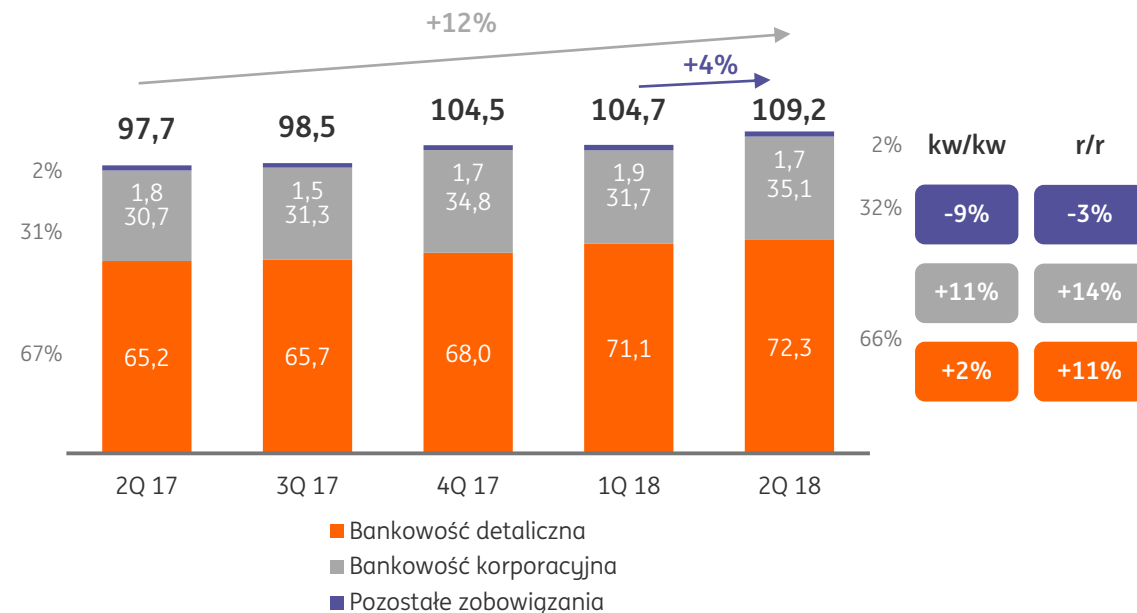
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



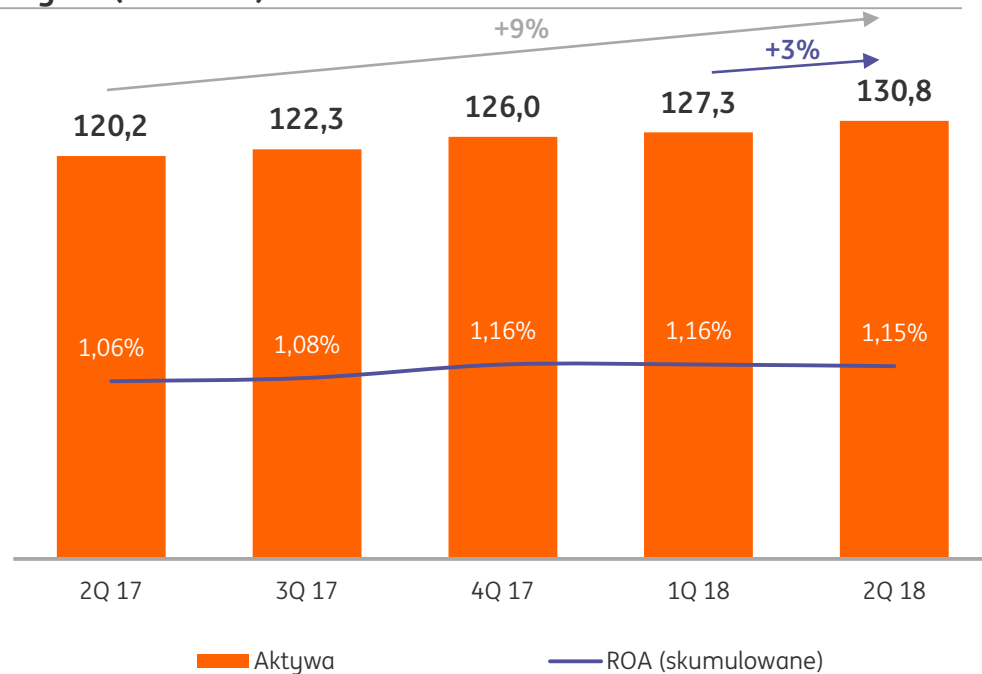
- Pozostałe
- Zobowiązania wobec innych banków
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Dług podporządkowany
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)

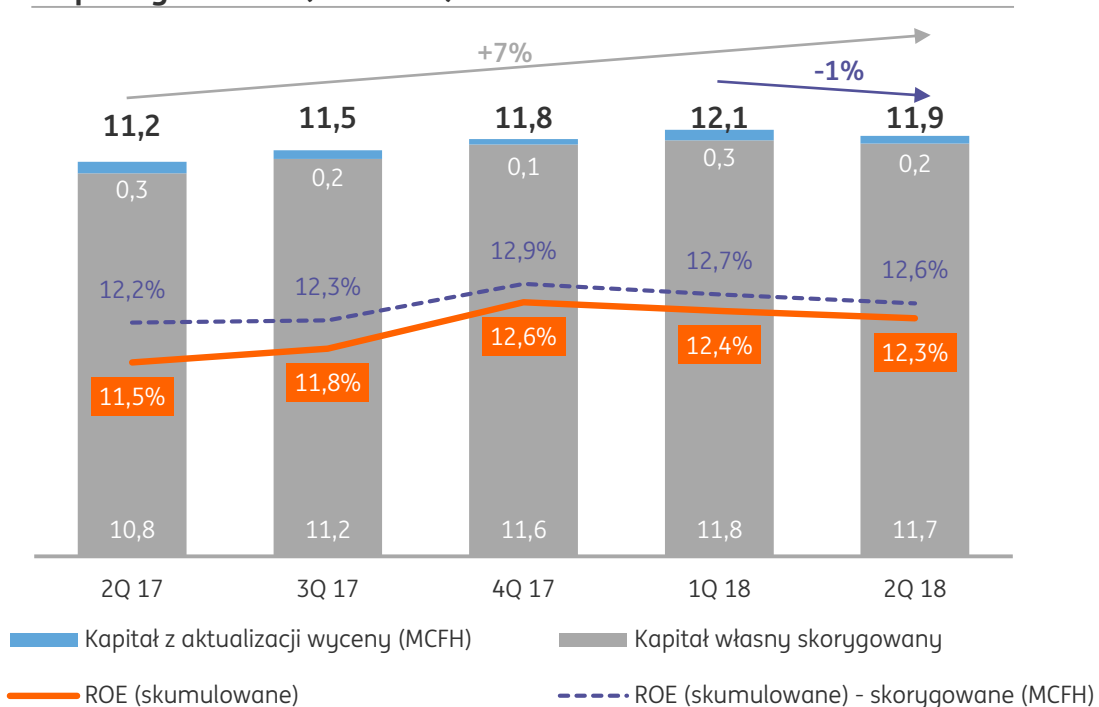


Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE

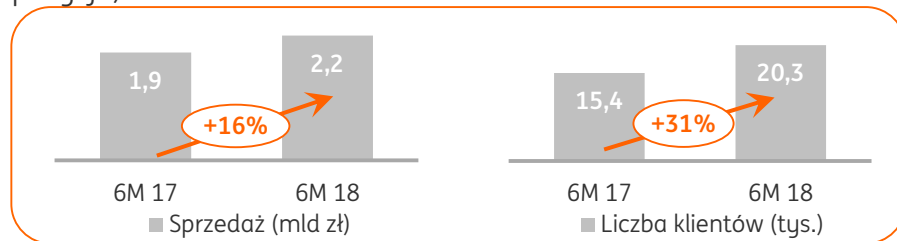


Pozostałe

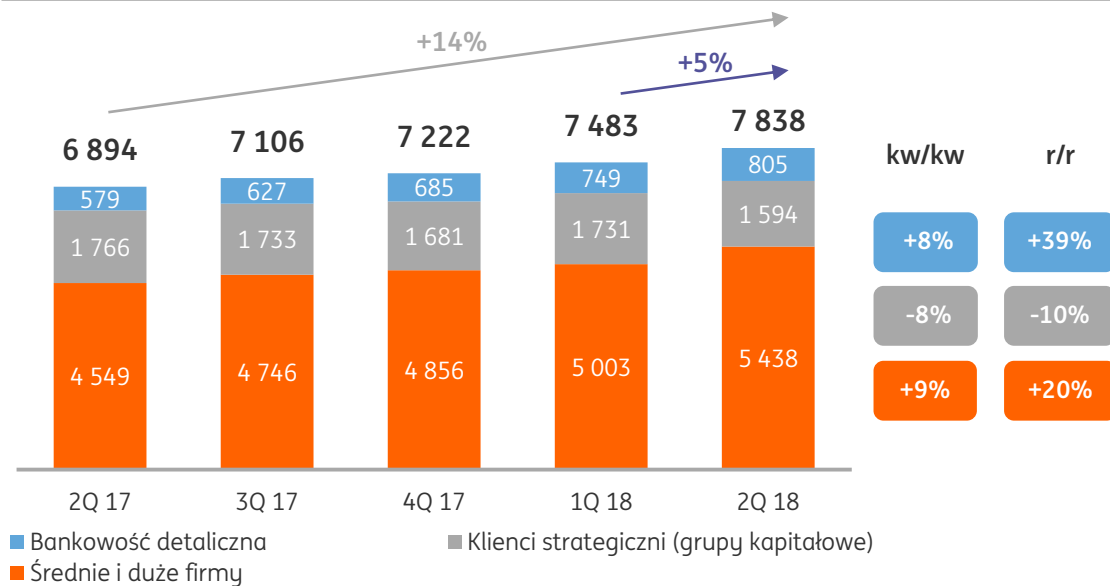
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

- 5,6% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży (#7 pozycja)
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,0% (#6 pozycja)

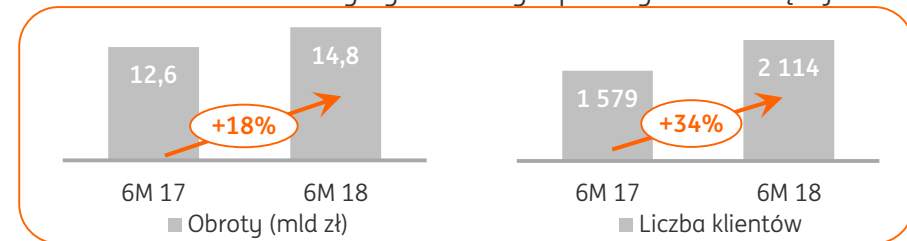


Należności ING Lease (w mln zł, dane rachunkowości zarządczej)

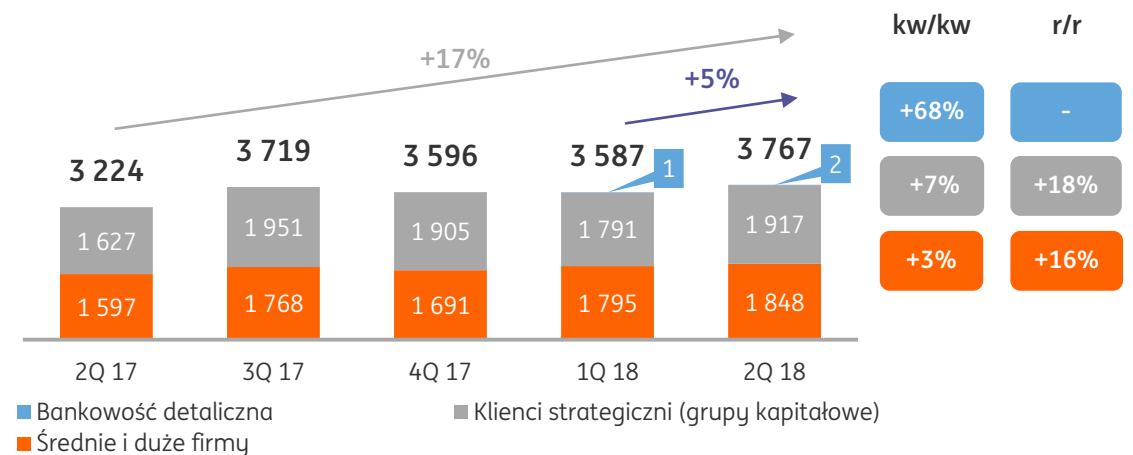


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,5% w I połowie 2018 roku
- W stosunku do ubiegłego roku wykupiliśmy o 23% więcej faktur

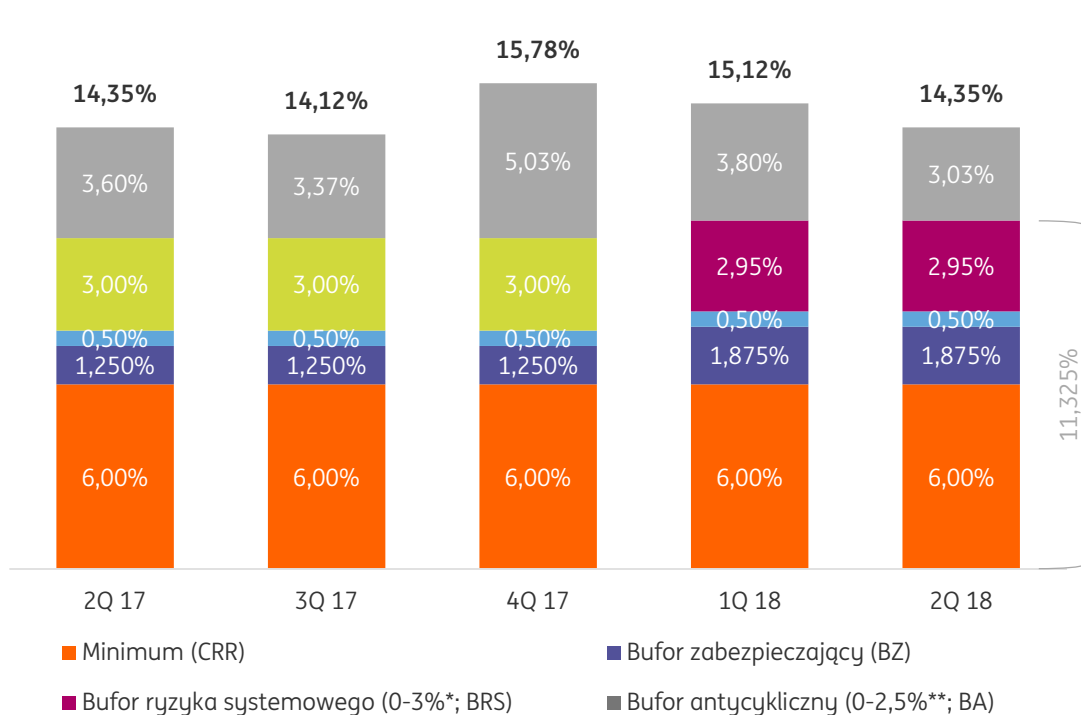


Należności ING ComFin (w mln zł; dane rachunkowości zarządczej)

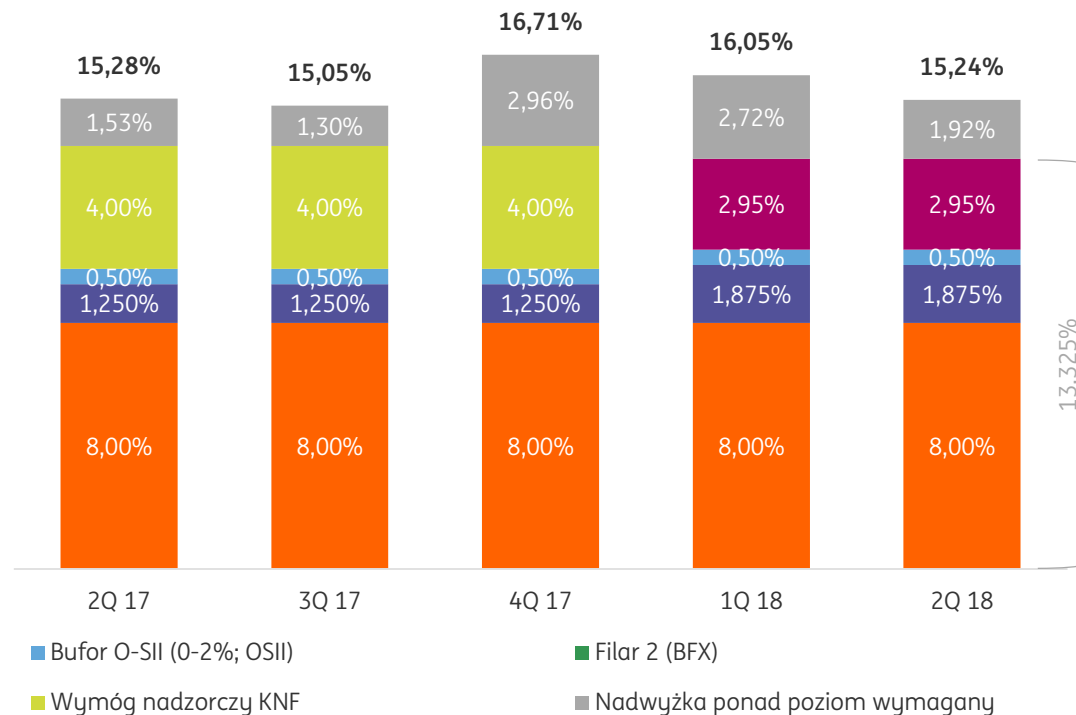


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Od 1 stycznia 2018 roku wysokość bufora zabezpieczającego wzrosła z 1,250% do 1,875%; od 1 stycznia 2019 roku wzrośnie do docelowego poziomu 2,5%.
- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA})$$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2018	%
1	Handel hurtowy	7 919	14,6%
2	Obsługa nieruchomości	7 265	13,4%
3	Pośrednictwo finansowe	2 967	5,5%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	2 801	5,2%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 530	4,7%
6	Handel detaliczny	2 447	4,5%
7	Transport lądowy i rurociągami	2 148	4,0%
8	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 122	3,9%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 033	3,8%
10	Przemysł gumowy	1 868	3,4%
11	Budownictwo	1 707	3,2%
12	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 561	2,9%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 430	2,6%
14	Przemysł energetyczny	1 388	2,6%
15	Poczta i telekomunikacja	1 348	2,5%
16	Wynajem sprzętu	1 253	2,3%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 086	2,0%
18	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 027	1,9%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	913	1,7%
20	Pozostałe	8 367	15,4%
Suma końcowa		54 179	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście jednostkowe

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.06.2018	%
1	Pośrednictwo finansowe	13 205	17,0%
2	Handel hurtowy	9 061	11,7%
3	Obsługa nieruchomości	6 844	8,8%
4	Przemysł energetyczny	3 949	5,1%
5	Budownictwo	3 810	4,9%
6	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 117	4,0%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 045	3,9%
8	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 960	3,8%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 826	3,6%
10	Handel detaliczny	2 728	3,5%
11	Przemysł gumowy	2 139	2,8%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 634	2,1%
13	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 576	2,0%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 551	2,0%
15	Wynajem sprzętu	1 525	2,0%
16	Poczta i telekomunikacja	1 485	1,9%
17	Przemysł maszynowy	1 230	1,6%
18	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	1 191	1,5%
19	Działalność pomocnicza dla transportu	1 176	1,5%
20	Pozostałe	12 533	16,2%
Suma końcowa		77 584	100,0%

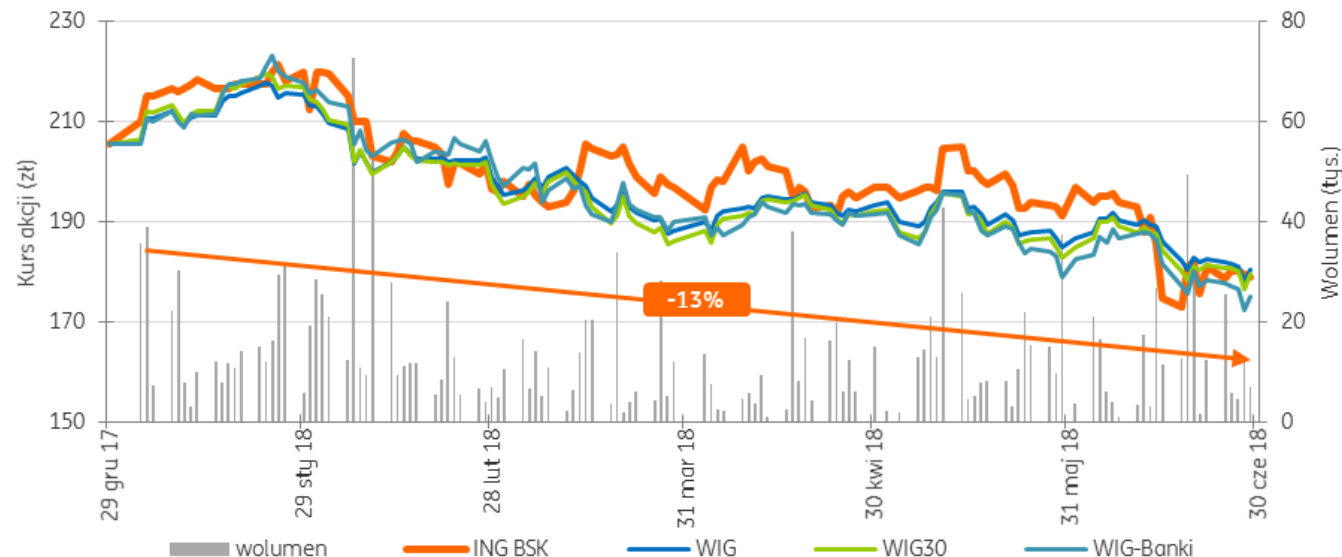
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
179,00 zł (na 29 czerwca 2018)

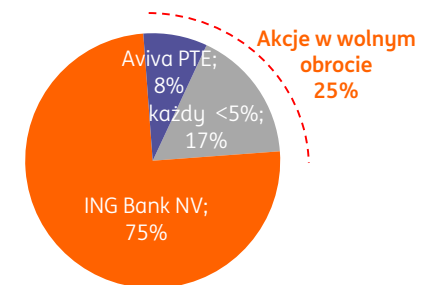
Kapitalizacja: **23,3 mld zł** (5,3 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **5,8 mld zł** (1,3 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (2Q 18)

C/Z 16,2x

C/WK 2,0x

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

Maciej Kałowski
Starszy Specjalista
Biuro Relacji Inwestorskich
T +48 22 820 44 43
E maciej.kalowski@ingbank.pl