

ING Bank Śląski S.A.

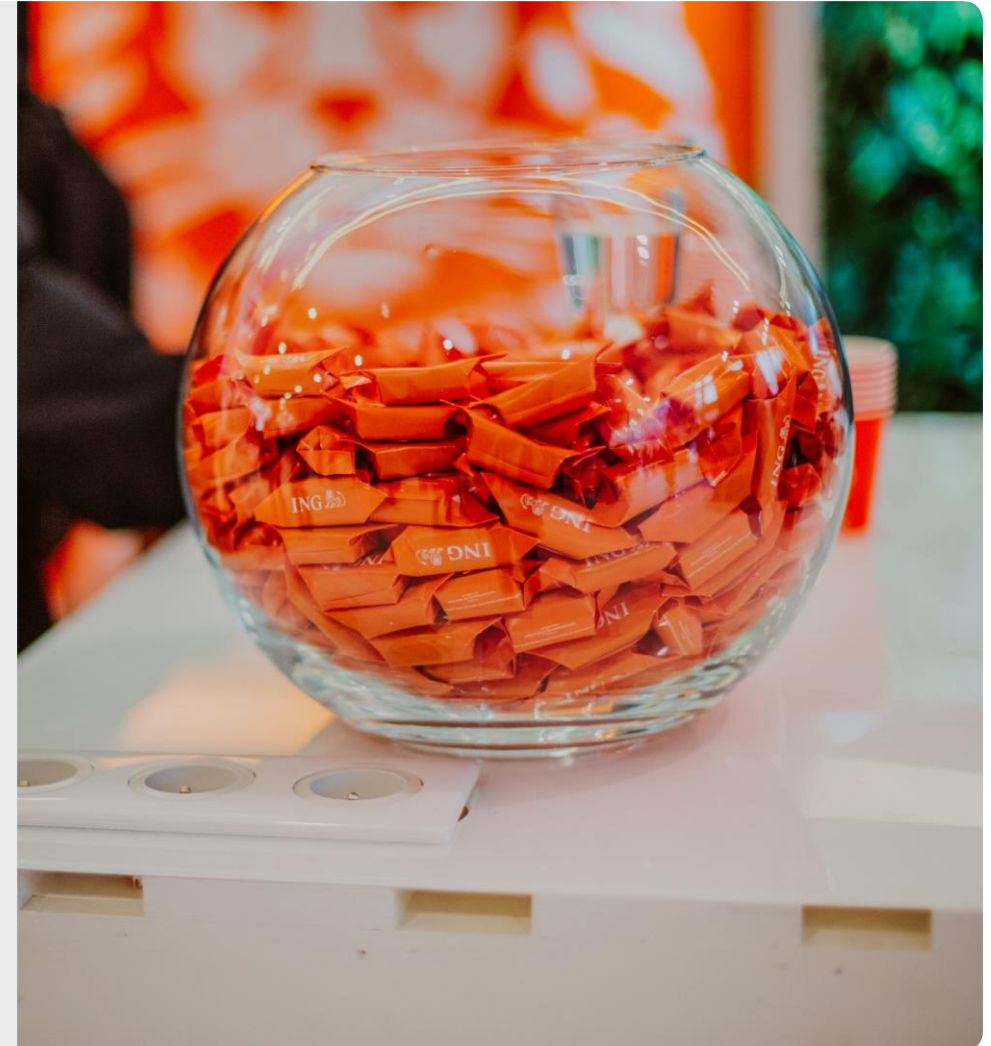
Wyniki finansowe i biznesowe
za 4 kwartał 2018 roku

Warszawa, 1 marca 2019 roku



Spis treści

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



Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Główne osiągnięcia w 2018 – Rekordowy rok: portfel kredytowy przyszedł o 16 mld zł

Wzrost liczby klientów...

Liczba klientów
detalicznych

+39 tys.
kw/kw

+264 tys.
r/r

łącznie: 4,80 mln

Liczba klientów
korporacyjnych

+1,8 tys.
kw/kw

+6,3 tys.
r/r

łącznie: 62 tys.

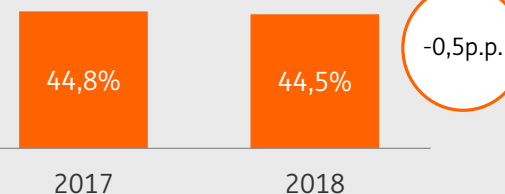
- Nasi klienci detaliczni wykonali w 2018 roku 63 mln transakcji w bankowości mobilnej, czyli o 19 mln więcej niż w 2017 roku (+44%)
- Udział przelewów mobilnych w całości przelewów wzrósł z 14% w 2017 roku do 18% w 2018 roku

...oraz wzrost wolumenów komercyjnych...

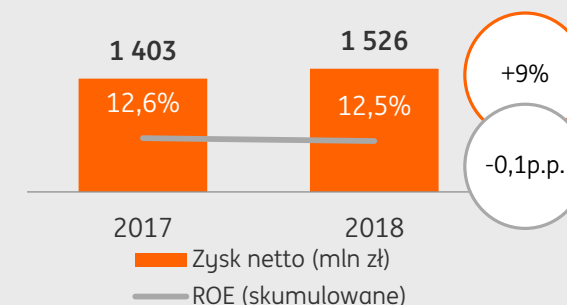
- Portfel należności klientów brutto wzrósł o 16,0 mld zł r/r (+18% do 104 mld zł), podczas gdy rynek wzrósł o 84,2 mld zł (+8% r/r)
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2018 roku wyniosła 8,5 mld zł (+27% r/r; 16,2% udziału rynkowego w nowej sprzedaży), co przyczyniło się do wzrostu portfela tych kredytów do 33,4 mld zł (+21% r/r; 10,3% udziału rynkowego w złotych kredytach mieszkaniowych)
- Nasz udział rynkowy w kredytach korporacyjnych wzrósł o 0,86 p.p. r/r do 11,1%
- Wskaźnik kredytów do depozytów wzrósł o 3,9 p.p. r/r do 87,6%
- Depozyty ogółem wzrosły o 13,2 mld zł r/r (+13% r/r), z czego środki na rachunkach bieżących o 5,1 mld zł r/r (+13% r/r)
- Saldo komercyjne wzrosło o 28,2 mld zł r/r (+15% r/r) do 221,9 mld zł

...prowadzi do poprawy efektywności przy utrzymaniu stabilnej jakości portfela

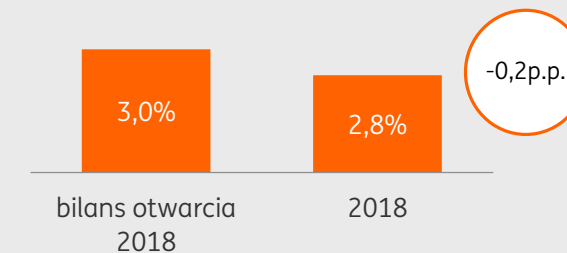
Wskaźnik koszty /
przychody



Rentowność



Udział kredytów
w etapie 3



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody ogółem

4Q 2018: +11% r/r
2018: +10% r/r

Marża odsetkowa 2,93%

3Q 2018: 2,94%
4Q 2017: 2,88%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

4Q 2018: +9% r/r
2018: +9% r/r

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty ogółem

4Q 2018: +7% r/r
2018: +9% r/r

Wskaźnik kosztów do przychodów 44,5%

44,8% w 2017 roku

Koszty ryzyka na poziomie 52p.b.

50p.b. w 2017 roku

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Jakość aktywów

udział kredytów w Etapie 3 to 2,8%
w 4Q 2018, 2,8% w 3Q 2018
oraz 3,0% na BO 2018

Rentowność kapitału (ROE) 12,5%

12,6% w 2017 roku

Pozycja kapitałowa

współczynnik Tier 1 – 14,8%; łączny
współczynnik kapitałowy – 15,6%

Zostaliśmy wyróżnieni
tytułem „Lider
Elektromobilności
2018”



Zostaliśmy wyróżnieni
tytułem „Bank doceniony
przez klientów”



Po raz dwunasty
znaleźliśmy się w składzie
RESPECT Index



Wybrane dane finansowe

w mln zł	4Q 2017	3Q 2018	4Q 2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2017	2018	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 227,3	1 305,9	1 359,4	+ 4%	+ 11%	4 769,1	5 232,4	+ 10%
Koszty ogółem	528,5	577,2	566,3	- 2%	+ 7%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Wynik przed kosztami ryzyka	698,8	728,7	793,1	+ 9%	+ 13%	2 633,3	2 905,6	+ 10%
Koszty ryzyka	112,6	133,9	98,5	- 26%	- 13%	421,2	500,9	+ 19%
Podatek bankowy	86,2	94,2	98,9	+ 5%	+ 15%	330,1	371,7	+ 13%
Zysk brutto	500,0	500,6	595,7	+ 19%	+ 19%	1 882,0	2 033,0	+ 8%
Podatek dochodowy	133,2	121,8	143,5	+ 18%	+ 8%	478,9	507,1	+ 6%
Zysk netto	366,8	378,8	452,2	+ 19%	+ 23%	1 403,1	1 525,9	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,7%	15,2%	15,6%	+ 0,4 p.p.	- 1,1 p.p.	16,7%	15,6%	- 1,1 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,8%	14,4%	14,8%	+ 0,3 p.p.	- 1,0 p.p.	15,8%	14,8%	- 1,0 p.p.
ROE (%)	12,6%	12,1%	12,5%	+ 0,3 p.p.	- 0,1 p.p.	12,6%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,1%	44,2%	41,7%	- 2,5 p.p.	- 1,4 p.p.	44,8%	44,5%	- 0,3 p.p.

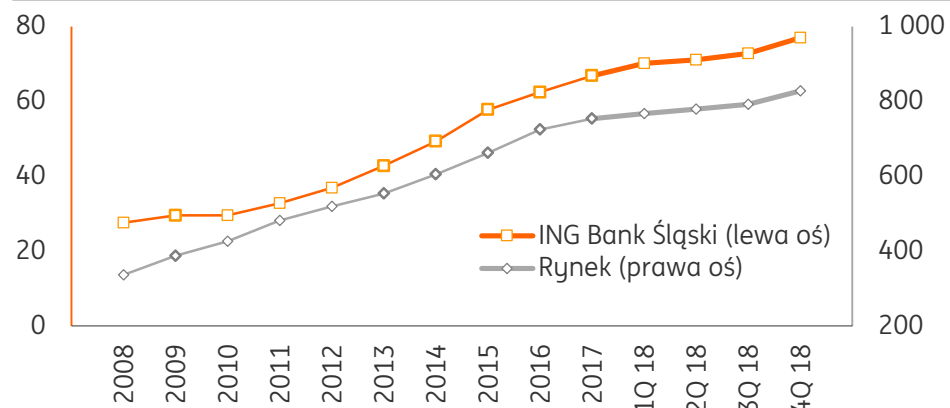
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

w mln zł	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18	3Q 18	4Q 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	107 468	108 531	115 908	+ 7%	+ 13%	7 378	13 059
Depozyty klientów korporacyjnych	30 301	30 740	31 288	34 800	31 671	35 119	34 161	37 590	+ 10%	+ 8%	3 429	2 790
Depozyty klientów detalicznych	64 763	65 214	65 653	68 050	71 112	72 349	74 369	78 318	+ 5%	+ 15%	3 949	10 269
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	75 555	76 550	77 666	80 315	83 763	85 105	86 557	90 032	+ 4%	+ 12%	3 475	9 717
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	10 792	11 335	12 013	12 266	12 651	12 756	12 188	11 714	- 4%	- 4%	-474	-552
Kredyty klientów ogółem	81 786	84 277	87 356	88 484	91 630	96 151	100 637	104 445	+ 4%	+ 18%	3 809	15 961
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	49 000	49 956	51 561	50 975	52 205	54 428	57 097	59 082	+ 3%	+ 16%	1 985	8 107
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej	32 786	34 321	35 795	37 509	39 425	41 723	43 540	45 363	+ 4%	+ 21%	1 824	7 854
Kredyty hipoteczne	24 172	25 180	26 235	27 540	28 892	30 541	31 989	33 372	+ 4%	+ 21%	1 383	5 832

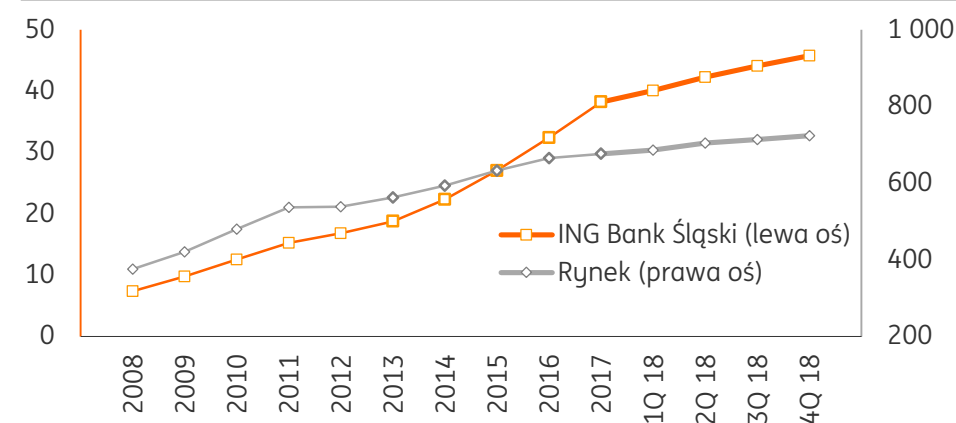
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Depozyty gospodarstw domowych (w mld zł)



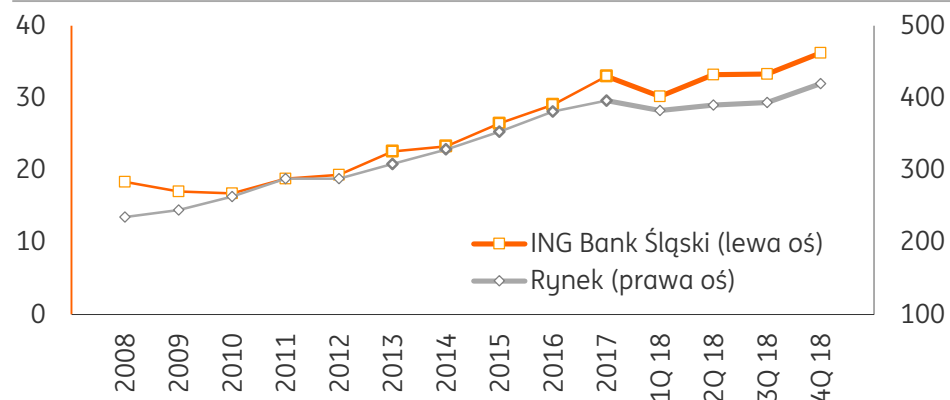
Udział rynkowy (%)	8,18	7,62	6,94	6,80	7,10	7,72	8,15	8,72	8,61	8,87	9,15	9,12	9,19	9,30
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty gospodarstw domowych (w mld zł)



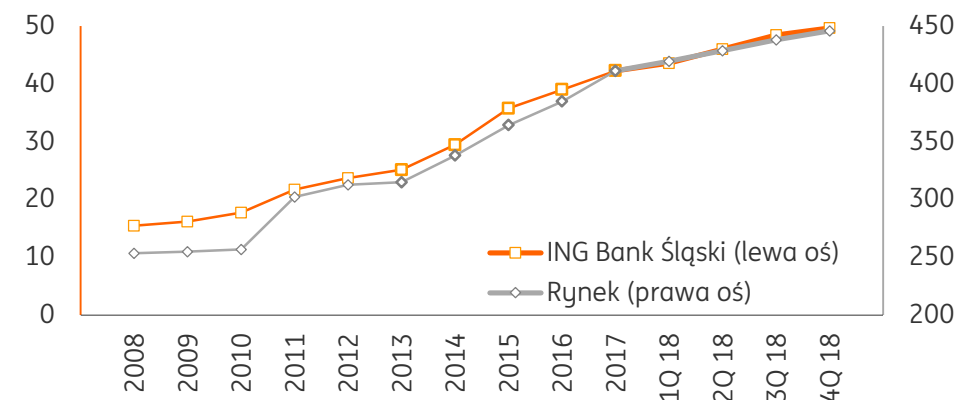
Udział rynkowy (%)	1,96	2,32	2,62	2,84	3,13	3,34	3,77	4,28	4,87	5,65	5,84	6,00	6,18	6,33
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,52	2,96	3,51	3,96	4,24	4,39	4,88	5,50	6,18	6,82	7,01	7,20	7,37	7,52

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	8,47	8,63
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

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	11,06	11,15
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	--------------

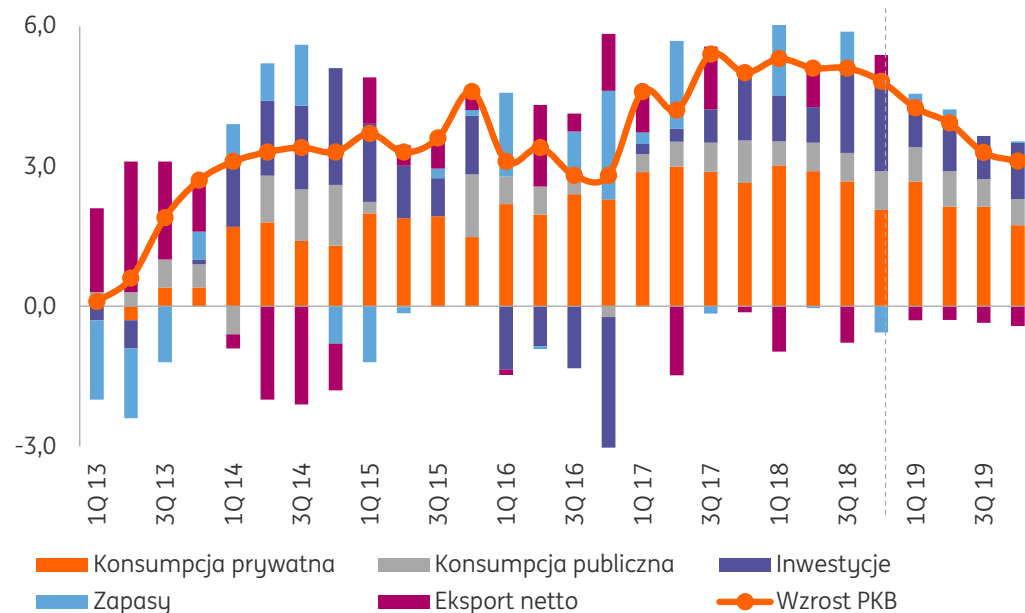
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



Dobra koniunktura w Polsce mimo spowolnienia w strefie euro

- W 2018 roku koniunktura w Polsce osiągnęła szczyt - dynamika PKB wzrosła z 4,8% w 2017 roku do 5,1% r/r w 2018 roku. Wysoka aktywność gospodarcza była efektem silnego popytu ze strony gospodarstw domowych, wspieranych dobrą kondycją rynku pracy i wypłatą świadczeń z programu 500+. Wzrosły również inwestycje, szczególnie publiczne nakłady na infrastrukturę.
- Rok 2019 przyniesie łagodne hamowanie dynamiki PKB do 3,6% r/r. Koniunkturę podtrzyma popyt konsumpcyjny wspierany przez impuls budżetowy oraz trwający cykl inwestycji unijnych. Największym zagrożeniem jest otoczenie zewnętrzne m.in. spowolnienie w strefie euro.
- Rada Polityki Pieniężnej przeczeki odbicie CPI w latach 2019-2020, a kolejną decyzją będzie raczej cięcie niż podwyżka stóp. Zarówno według naszych prognoz, jak i opinii RPP inflacja w kolejnych dwóch latach utrzyma się znacznie poniżej poziomu 3,5% r/r.

Struktura rocznej dynamiki PKB (%)*

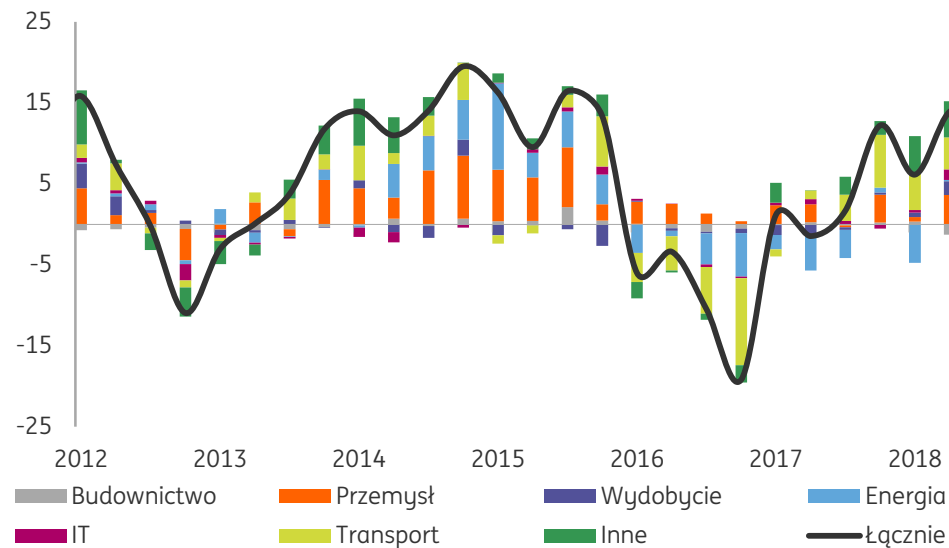


Prognozy makroekonomiczne ING BSK*	2018	2019P	2020P
PKB (średnia)	5,1%	3,6%	2,5%
Inwestycje (średnia)	7,3%	5,7%	3,0%
Konsumpcja prywatna (średnia)	4,3%	3,7%	2,6%
Wynagrodzenia (średnia)	7,2%	7,1%	6,4%
Bezrobocie (na koniec okresu)	5,8%	5,8%	6,2%
Inflacja (średnia)	1,7%	1,9%	2,6%
Stopa referencyjna (na koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%
Kredyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	7,7%	5,2%	4,0%
Kredyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	7,0%	5,0%	2,9%
Kredyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	8,8%	5,6%	5,6%
Depozyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	8,5%	5,9%	5,6%
Depozyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	9,8%	5,5%	5,5%
Depozyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	6,0%	6,8%	5,6%

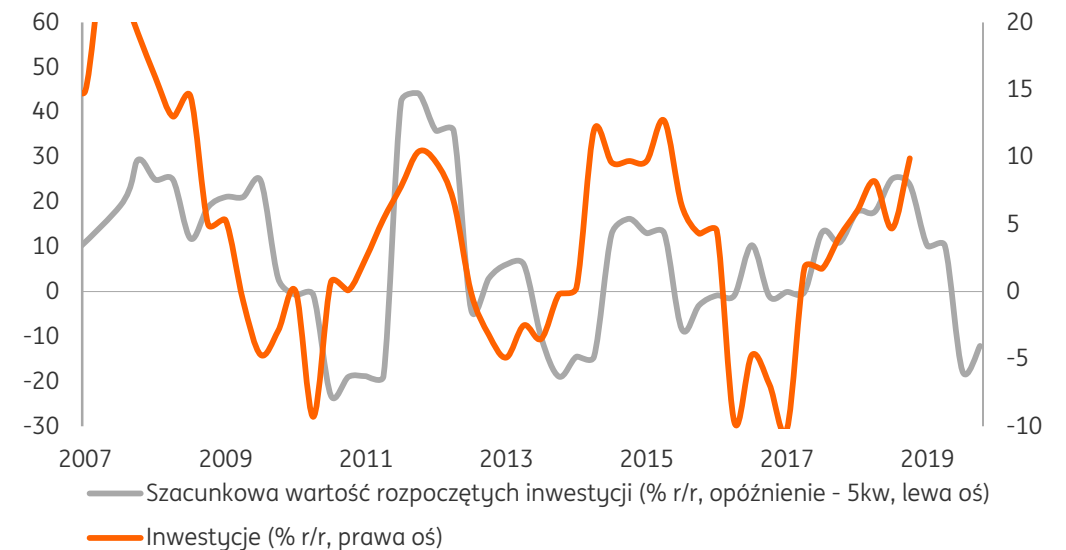
Wysoki wzrost nakładów przedsiębiorstw, słabsze perspektywy

- Wzrost nakładów inwestycyjnych dużych przedsiębiorstw w 2018 roku najprawdopodobniej osiągnął dynamikę zbliżoną do 10% r/r. Prognozujemy, że bieżący rok przyniesie słabszy wynik - ok 5%. Spowolnienie w pierwszej połowie roku będzie umiarkowane. Większa niepewność towarzyszy kolejnym kwartałom.
- Spowolnienie jest efektem mniejszej liczby rozpoczynanych inwestycji - w II połowie 2018 roku była ona niższa względem ubiegłego roku. Przełoży się ona na wyraźny spadek aktywności w II połowie 2019 (z około rocznym opóźnieniem). Według badań NBP słabsze są też bieżące plany inwestycyjne firm.
- Wśród inwestycji spółek Skarbu Państwa dominować będą te związane z transportem (m.in. nakłady w ramach Krajowego Programu Kolejowego wzrosną z 8 do 11 mld zł) oraz przemysłem rafineryjnym. Kolejny rok będziemy jednak obserwować niskie nakłady w energetyce.

Nakłady inwestycyjne dużych przedsiębiorstw (% r/r)



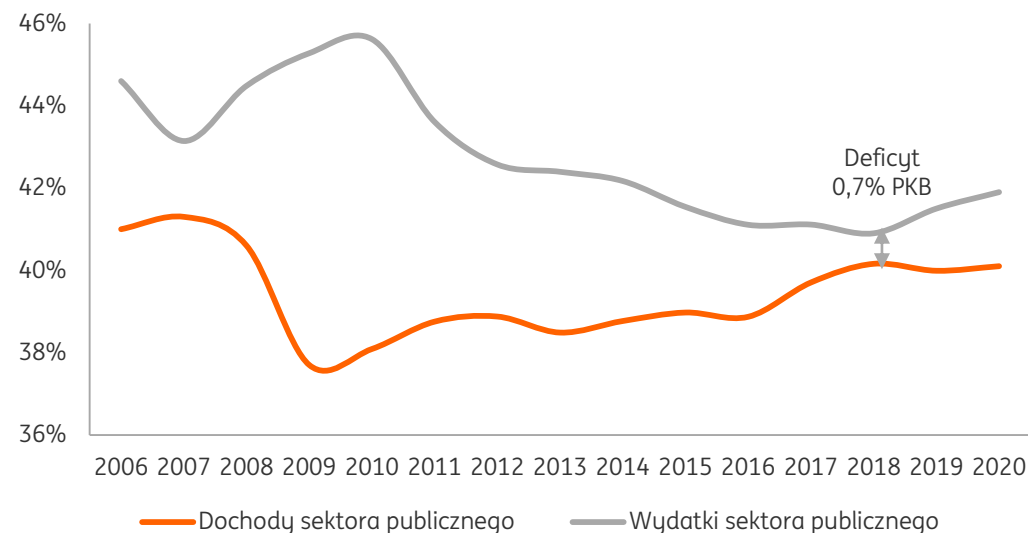
Wartość rozpoczynanych inwestycji mocno spadła w II poł. 2018



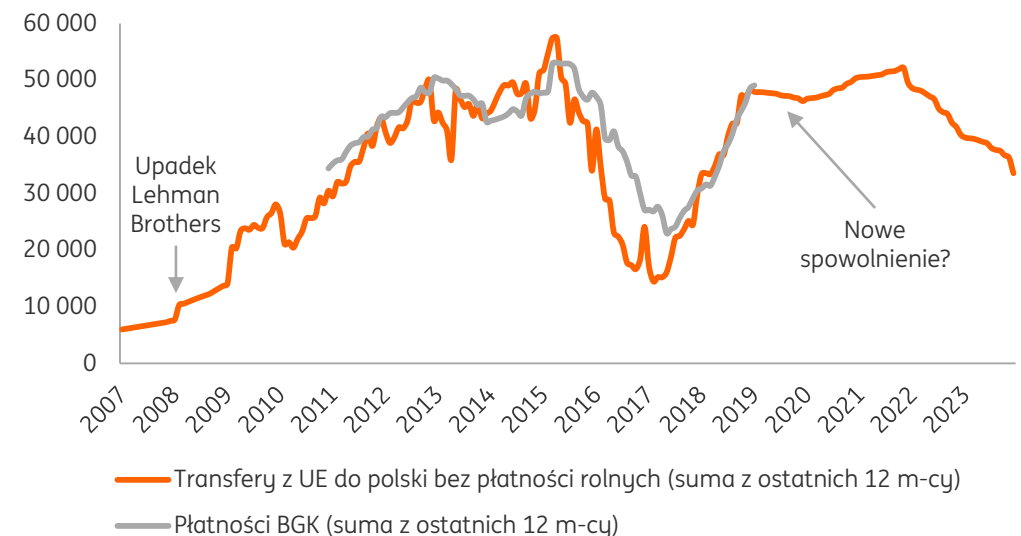
Wsparcie dla wzrostu ze strony polityki gospodarczej

- Podczas ostatniego kryzysu finansowego (2008-2010) Polska jako jedyna w UE nie doświadczyła recesji. Wynikało to z trzech czynników:
 - Oslabienia złotego i poprawy salda handlu zagranicznego. Był to najsilniej działający czynnik w pierwszej fazie globalnego kryzysu.
 - Impulsu fiskalnego w postaci obniżki PIT oraz składki rentowej. W latach 2008-2010 dochody gosp. domowych wzrosły z tego tytułu o ok. 23 mld zł,
 - Wzrostu inwestycji unijnych. W latach 2008-2009 wzrosły one z około 6 mld zł do 28 mld zł w skali roku.
- Sądzymy, że także tym razem Polska przejdzie relatywnie bezboleśnie oczekiwane spowolnienie w Europie (2019-2021). Nie możemy liczyć na tak duży wzrost wypłacanych funduszy unijnych jak wówczas (obecnie jesteśmy blisko szczytu, wtedy byliśmy przed) oraz osłabienie złotego w skali podobnej do lat 2008-2009. Ale Polska ma za to sporą przestrzeń na impuls fiskalny (deficyt w 2018 wyniósł ok. 0,7% PKB zamiast 1,7% PKB jak w 2007 roku) a oczekiwane spowolnienie PKB w Eurolandzie będzie znacznie płytsze niż wówczas.

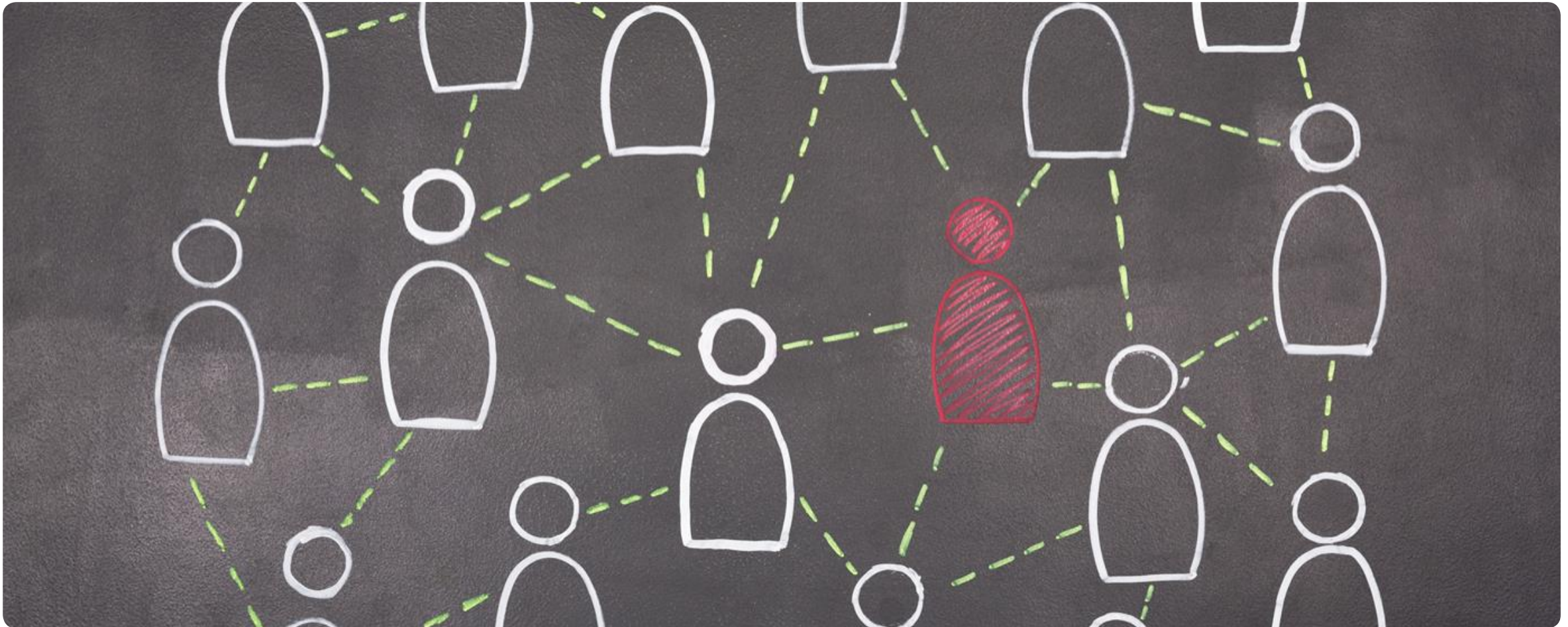
Dochody i wydatki sektora finansów publicznych (% PKB)



Fundusze UE, mld zł; szczytowy poziom inwestycji unijnych jest blisko

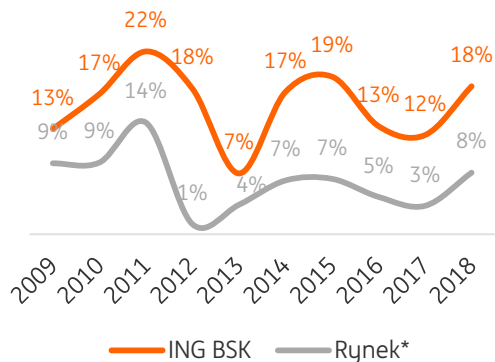


Zarządzanie ryzykiem kredytowym w ING

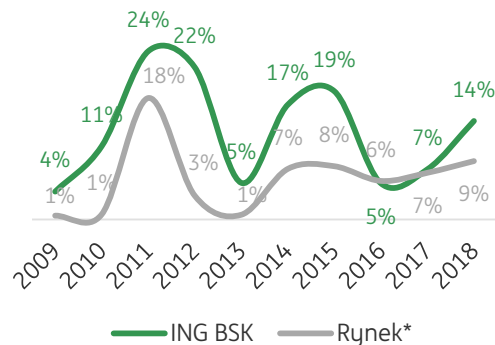


Nie poświęcamy jakości aktywów dla wzrostu

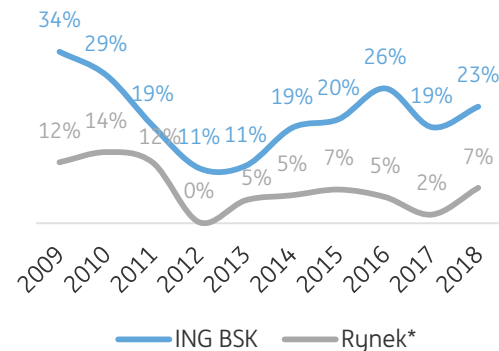
Dynamika kredytów - ogółem



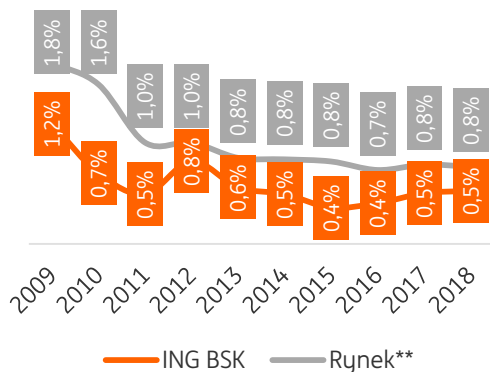
Dynamika kredytów - korporacje



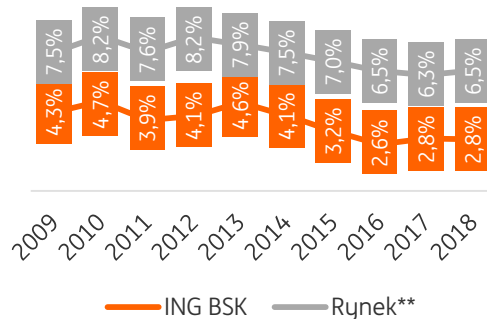
Dynamika kredytów - gospodarstwa domowe



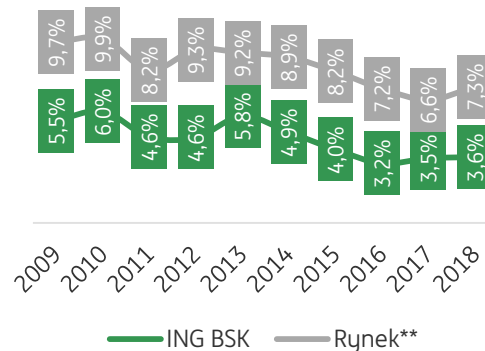
Koszty ryzyka - ogółem



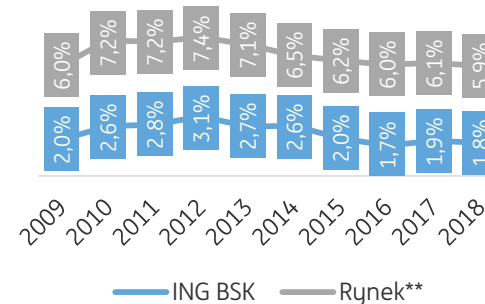
Jakość aktywów - ogółem



Jakość aktywów - korporacje



Jakość aktywów - gospodarstwa domowe



Jak to osiągamy

Szybkość podejmowania decyzji

- 86% decyzji kredytowych w kredytach gotówkowych dla klientów indywidualnych jest podejmowana automatycznie
- W ofercie pre-approved dla przedsiębiorców średni czas od złożenia wniosku do uruchomienia środków to 18 minut
- Decyzje kredytową w zakresie kredytów hipotecznych (przy komplecie dokumentów) podejmujemy w 6 dni
- W bankowości korporacyjnej średni czas podjęcia decyzji kredytowej to 4,3 dnia w ścieżce Normal Track i 0,9 dnia w ścieżce Fast Track (środki trafiają do klientów średnio po odpowiednio 6,0 i 1,9 dniach)

Wykorzystanie wewnętrznej bazy klientów

- Tylko 4% nowej sprzedaży kart kredytowych i kredytów gotówkowych trafia do nowych klientów (historia współpracy krótsza niż 6 miesięcy)
- W segmencie przedsiębiorców 10% produkcji kredytów trafia do nowych dla banku klientów
- W segmencie korporacyjnym 28% przyznanych limitów kredytowych to nowi dla banku klienci (historia współpracy krótsza niż 6 miesięcy)

KPI dla pracowników i zatrudnienie

- Na co dzień automatycznie generowany jest raport monitorujący jakość całego portfela kredytowego banku; dodatkowo system wczesnego ostrzegania, który monitoruje na co dzień ekspozycje średnich i dużych firm, uruchamia sygnały ostrzegawcze w przypadku zaobserwowanego lub przewidywanego pogorszenie
- Wyniki oceny indywidualnej pracownika w ramach KPI, rozliczane są w 100% w systemie rocznym
- Dyrektorzy sieci korporacyjnej są rozliczani z jakości portfela kredytowego w ramach oceny rocznej
- Średni staż pracy pracowników w ING jest jednym z najwyższych pośród konkurentów (12 lat)

Perspektywy 2019 roku

Oczekujemy, że nasz portfel kredytowy będzie nadal rósł szybciej niż rynek

Prowadzimy regularne przeglądy i dostosowania w zakresie polityk kredytowych

Mamy konserwatywne bufora dla kredytów hipotecznych

Testujemy nowe źródła danych o klientach

Prowadzimy stress-testy sektorowe dla klientów korporacyjnych

Prowadzimy stały monitoring sektorowy

Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

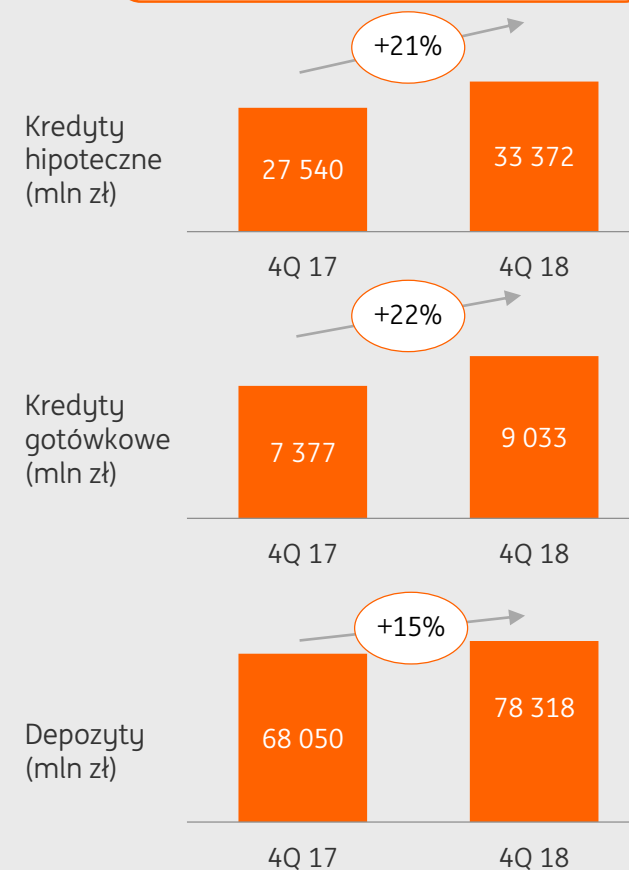
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,80 mln klientów detalicznych → +100 tys. brutto nowych klientów pozyskanych w 4 kwartale 2018 roku oraz +429 tys. w całym 2018 roku
- Prowadzimy ponad 3,6 mln rachunków bieżących → +47,3 tys. netto nowych rachunków w 4 kwartale 2018 roku oraz + 273,7 tys. w całym 2018 roku
- Klienci detaliczni wykonali w 2018 roku 63 mln transakcji w bankowości mobilnej, czyli o 19 mln więcej niż w 2017 roku (+44%)
- Liczba wypłat gotówki w oddziałach i urzędzeniach spadła o 3,4 mln r/r (-14%) do 21,6 mln

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 7,9 mld zł r/r (+21% r/r) do 45,4 mld zł
- Udzieliliśmy 1,9 mld zł kredytów hipotecznych w 4 kwartale 2018 roku (-9% r/r), czyli 8,5 mld zł łącznie w 2018 roku (+27% r/r), co przekłada się na 16,2% udziału rynkowego
- 10,3% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w zł
- Udzieliliśmy 1,3 mld zł pożyczek gotówkowych w 4 kwartale 2018 (+13% r/r), czyli 5,2 mld zł łącznie w całym 2018 roku (+21% r/r)

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- +11,6 tys. nowo pozyskanych klientów w całym 2018 roku, z czego ponad 3,1 tys. pozyskanych w sposób zdalny (odpowiednio 3,2 tys. i 901 w 4 kwartale 2018 roku) → łącznie 62 tys. klientów korporacyjnych

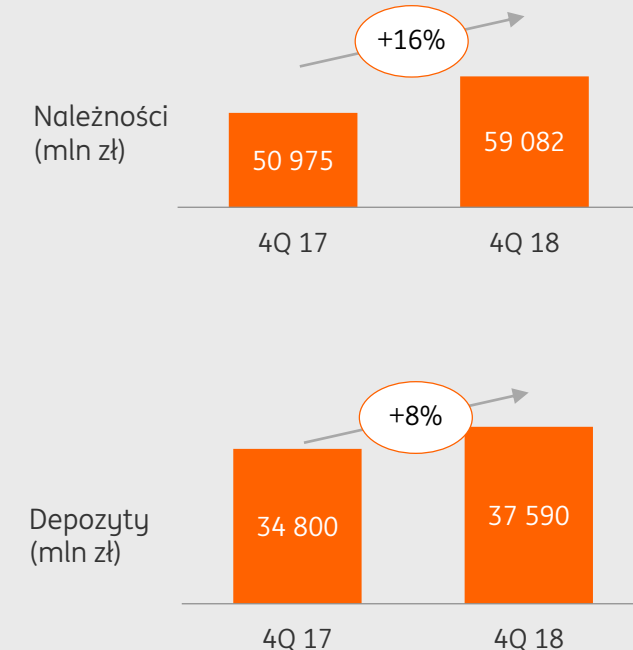
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 12,6 tys. terminali płatniczych (w tym 10,1 tys. w 2018); 8 mln transakcji przeprocesowanych w 2018 roku
- 301 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje, z czego 80 sklepów z płatnościami Twisto

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 59,1 mld zł, czyli o 8,1 mld zł więcej r/r (+16% r/r)
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 4,4 mld zł r/r (+13% r/r) do poziomu 37,0 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 3,7 mld zł r/r (+20% r/r) do poziomu 22,1 mld zł
- W 2018 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +13% r/r, utrzymana #1 pozycja na rynku
- W 2018 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 25% r/r, #7 pozycja na rynku
- 95% wniosków kredytowych została złożona online
- Z mikrofaktoringu korzysta 1,3 tys. klientów

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za 4 kwartał 2018 roku

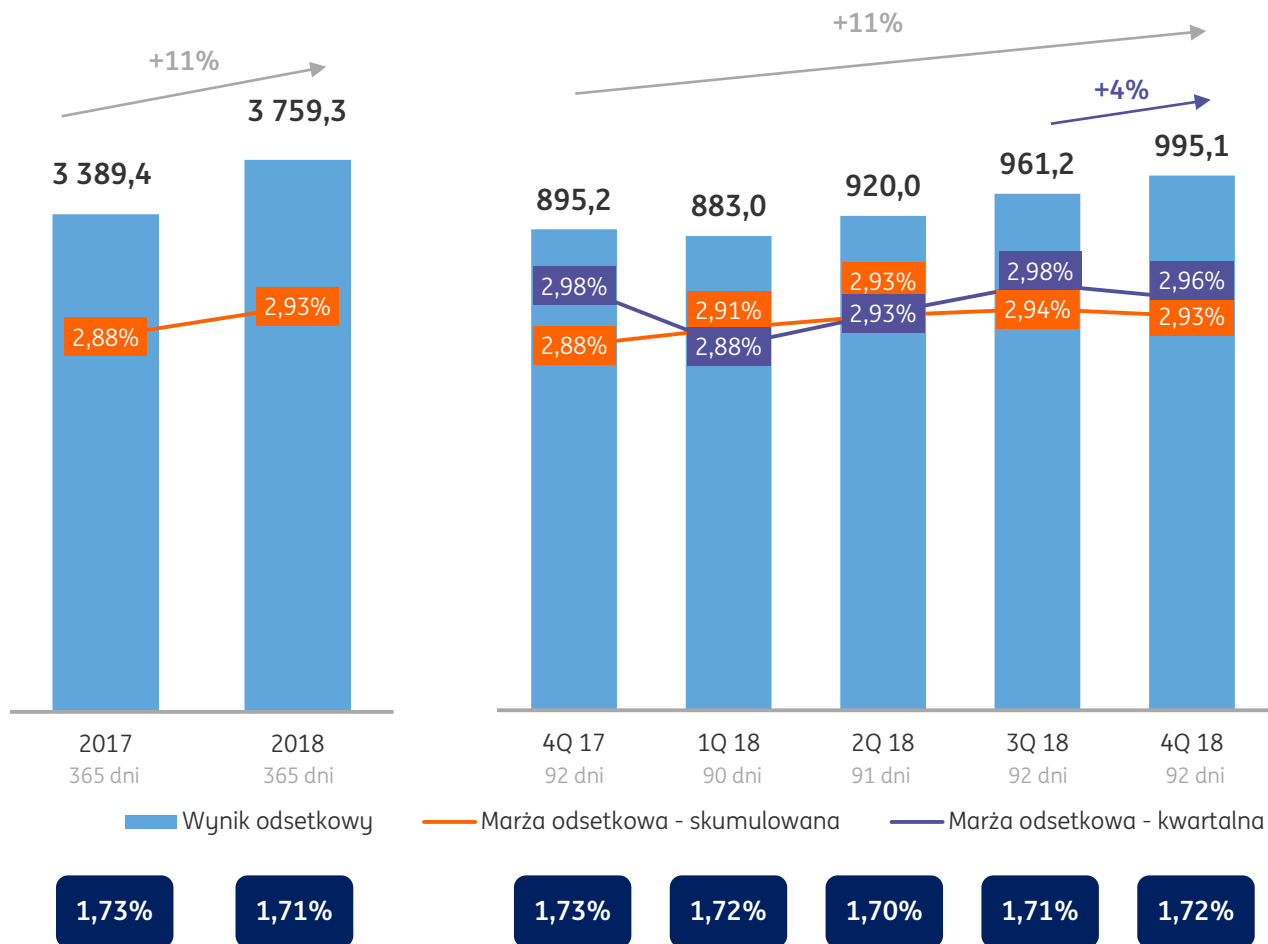


Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

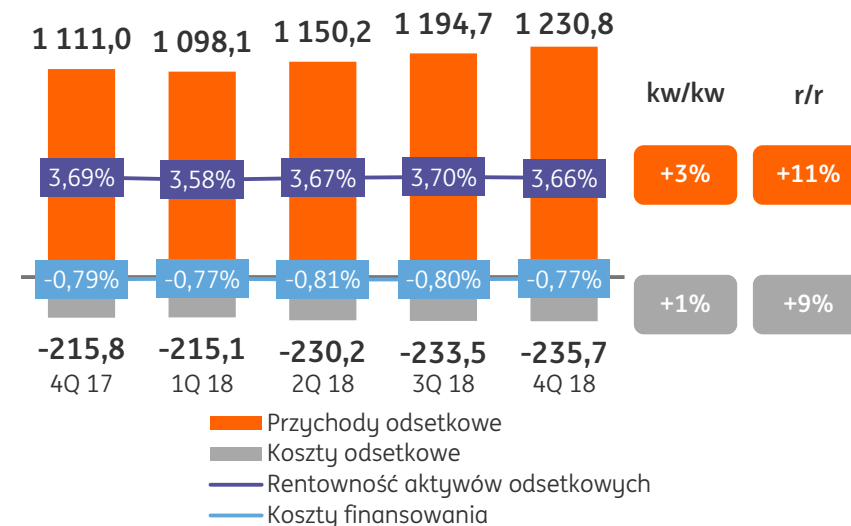
w mln zł	4Q 2017	3Q 2018	4Q 2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2017	2018	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	895,2	961,2	995,1	+ 4%	+ 11%	3 389,4	3 759,3	+ 11%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	302,2	316,5	330,7	+ 4%	+ 9%	1 196,0	1 304,9	+ 9%
Pozostałe przychody	29,9	28,2	33,6	+ 19%	+ 12%	183,7	168,2	- 8%
Przychody ogółem	1 227,3	1 305,9	1 359,4	+ 4%	+ 11%	4 769,1	5 232,4	+ 10%
Koszty ogółem	528,5	577,2	566,3	- 2%	+ 7%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Wynik przed kosztami ryzyka	698,8	728,7	793,1	+ 9%	+ 13%	2 633,3	2 905,6	+ 10%
Koszty ryzyka	112,6	133,9	98,5	- 26%	- 13%	421,2	500,9	+ 19%
Podatek bankowy	86,2	94,2	98,9	+ 5%	+ 15%	330,1	371,7	+ 13%
Zysk brutto	500,0	500,6	595,7	+ 19%	+ 19%	1 882,0	2 033,0	+ 8%
Podatek dochodowy	133,2	121,8	143,5	+ 18%	+ 8%	478,9	507,1	+ 6%
Zysk netto	366,8	378,8	452,2	+ 19%	+ 23%	1 403,1	1 525,9	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,7%	15,2%	15,6%	+ 0,4 p.p.	- 1,1 p.p.	16,7%	15,6%	- 1,1 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,8%	14,4%	14,8%	+ 0,3 p.p.	- 1,0 p.p.	15,8%	14,8%	- 1,0 p.p.
ROE (%)	12,6%	12,1%	12,5%	+ 0,3 p.p.	- 0,1 p.p.	12,6%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,1%	44,2%	41,7%	- 2,5 p.p.	- 1,4 p.p.	44,8%	44,5%	- 0,3 p.p.
Dane skorygowane								
Przychody ogółem*	1 227,3	1 306,1	1 359,5	+ 4%	+ 11%	4 757,2	5 232,7	+ 10%
Koszty ogółem*	546,1	591,8	580,9	- 2%	+ 6%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Zysk brutto*	482,4	486,1	581,2	+ 20%	+ 20%	1 870,1	2 033,0	+ 9%
Zysk netto*	349,2	364,3	437,7	+ 20%	+ 25%	1 393,5	1 525,9	+ 10%
ROE (%)*	12,5%	12,1%	12,5%	+ 0,4 p.p.	- 0,1 p.p.	12,5%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	44,5%	45,3%	42,7%	- 2,6 p.p.	- 1,8 p.p.	44,9%	44,5%	- 0,4 p.p.

Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa

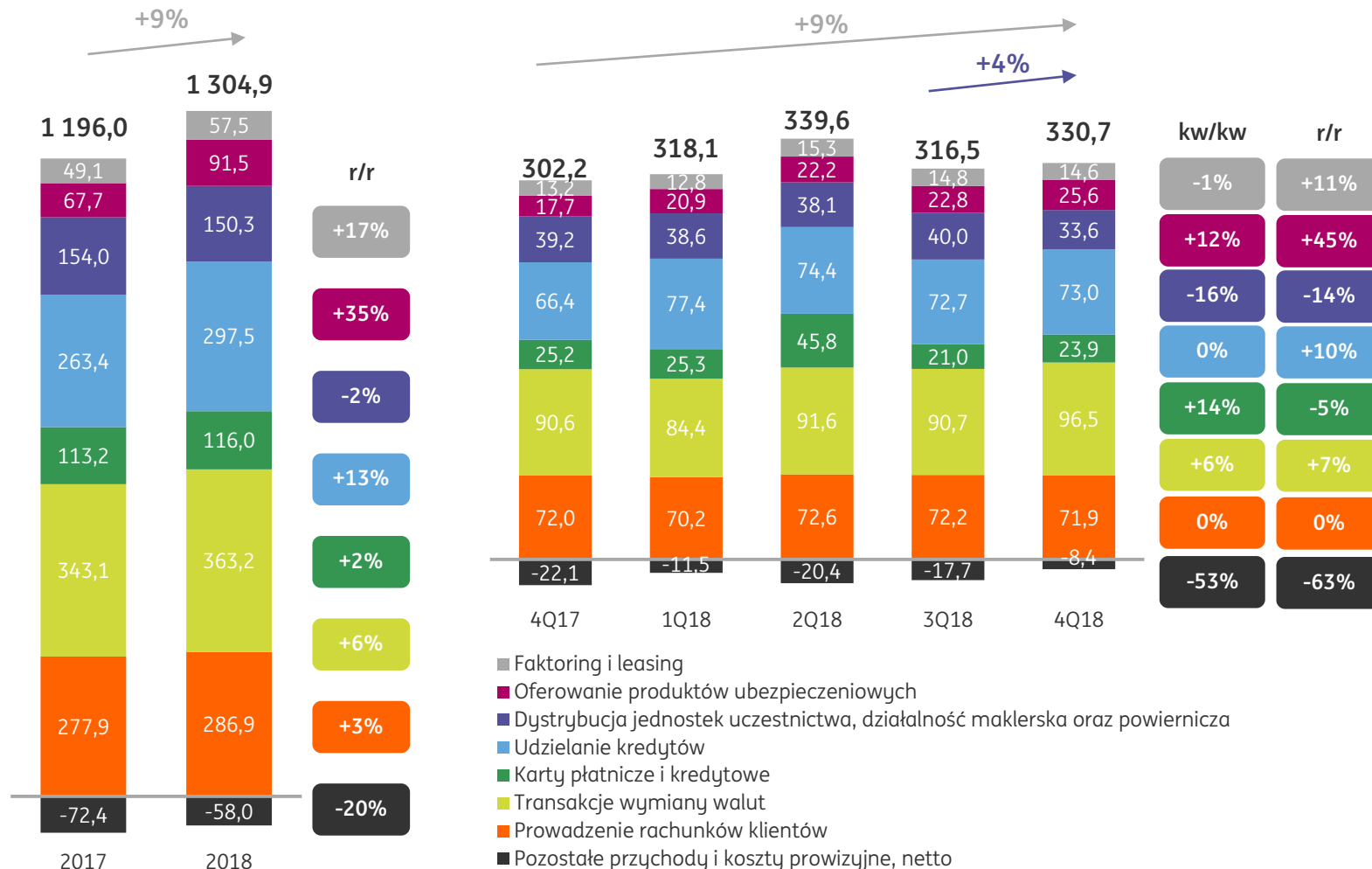


Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



Przychody z tytułu opłat i prowizji

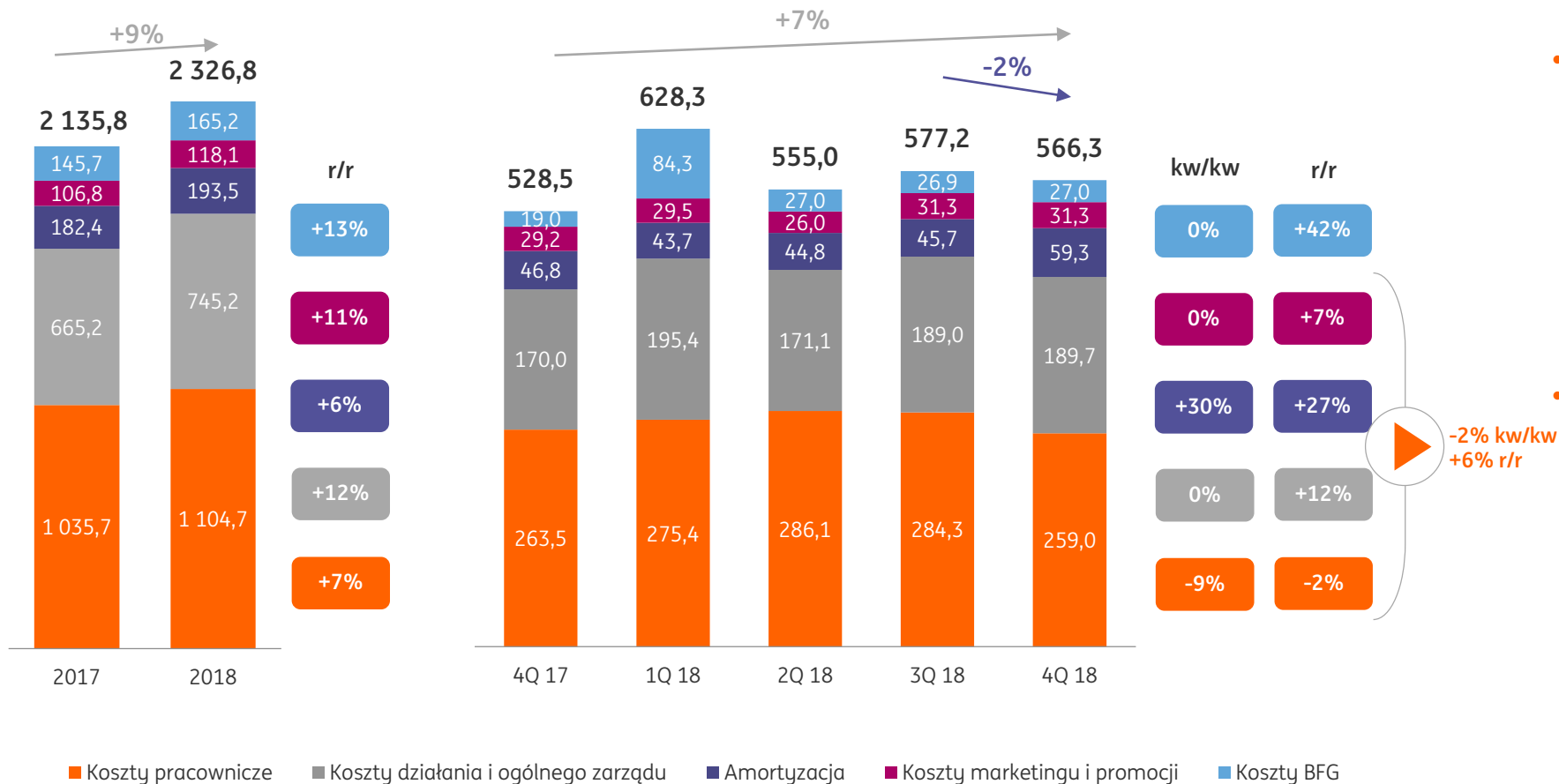
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- W 3Q 2018 bank utworzył rezerwę na trwały nośnik w wyniku na kartach, która została ostatecznie rozliczona w 4Q 2018
- W 2Q 2018 wynik na kartach wsparty przez jednorazowe rozliczenie z partnerami kartowymi
- Wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa w 4Q 2018 pod presją sytuacji rynkowej

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



- Koszty działania i ogólnego zarządu w 1Q 2018 oraz 3Q 2018 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 2017) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału

7 979

8 034

7 979

8 033

8 026

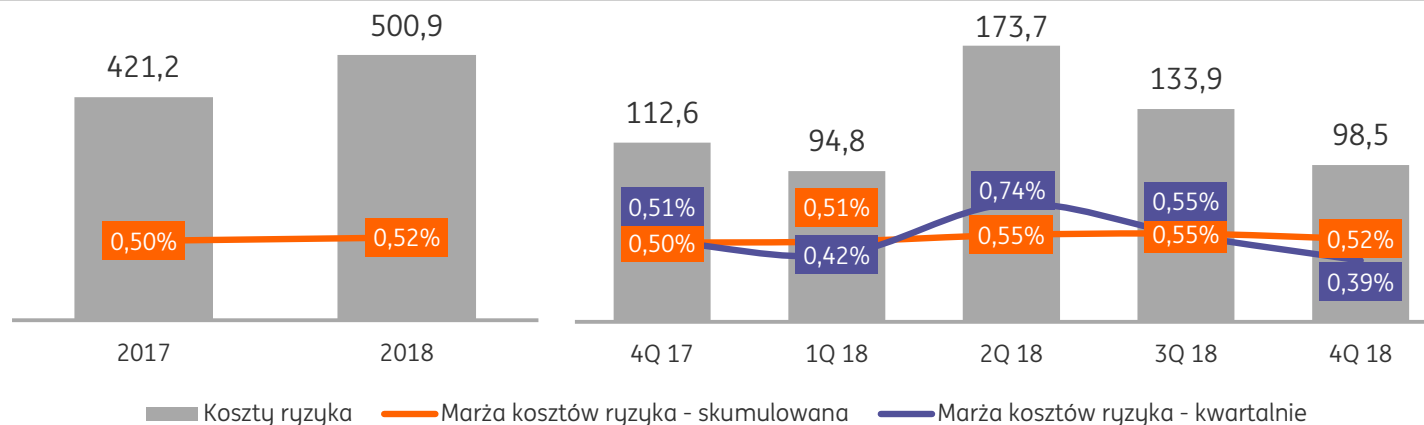
8 034

8 034

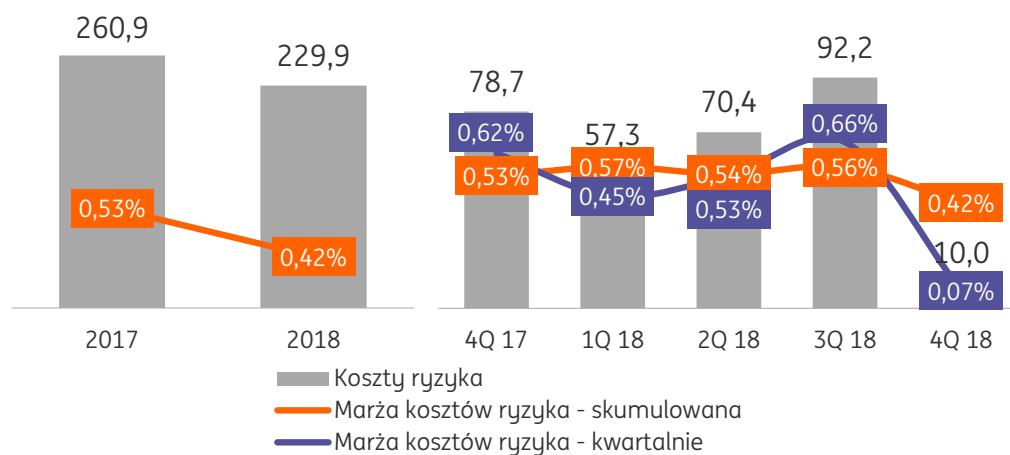
Etaty

Koszty ryzyka

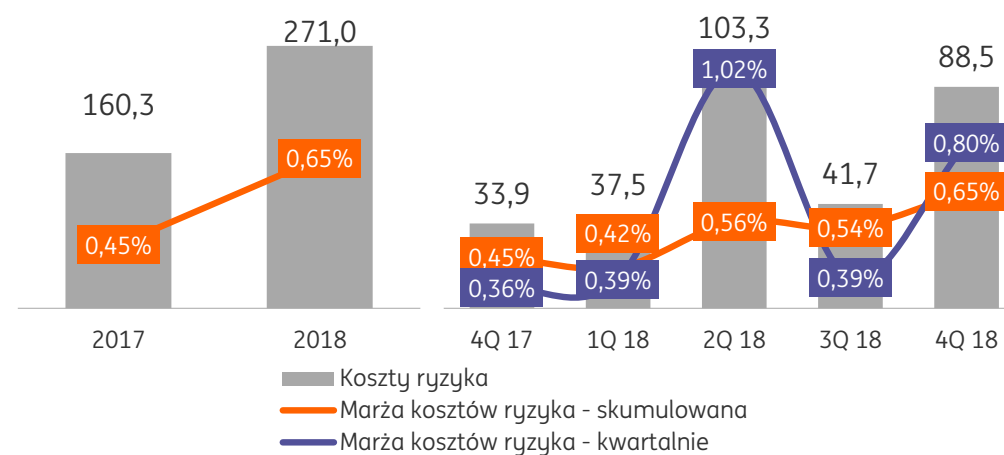
Grupa (w mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)

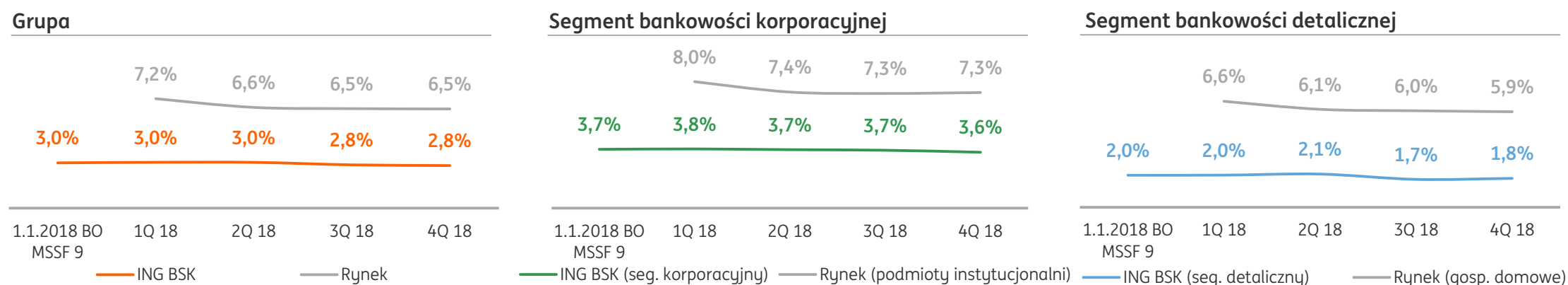


Segment bankowości detalicznej (w mln zł)



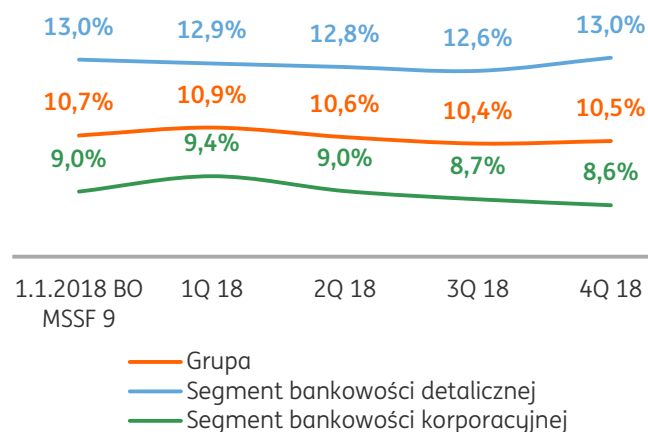
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

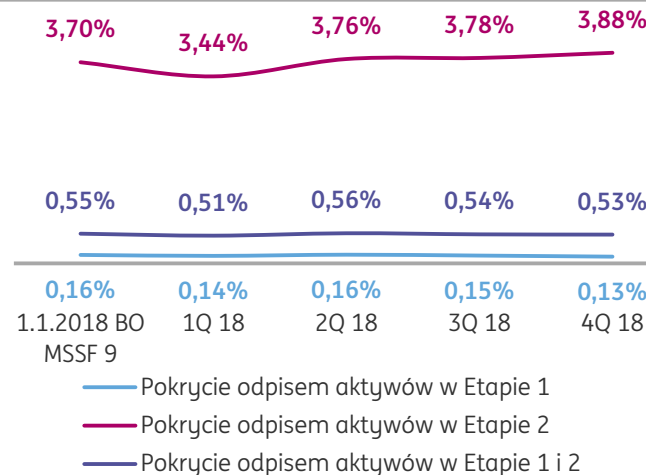


Dane do 4 kwartału 2017 roku wg MSR 39, od 1 kwartału 2018 roku wg MSSF 9
 Uwaga – dane pod MSSF 9 dla rynku nie są w pełni porównywalne z danymi Banku ze względu na różne podejście banków do uwzględniania odsetek karnych

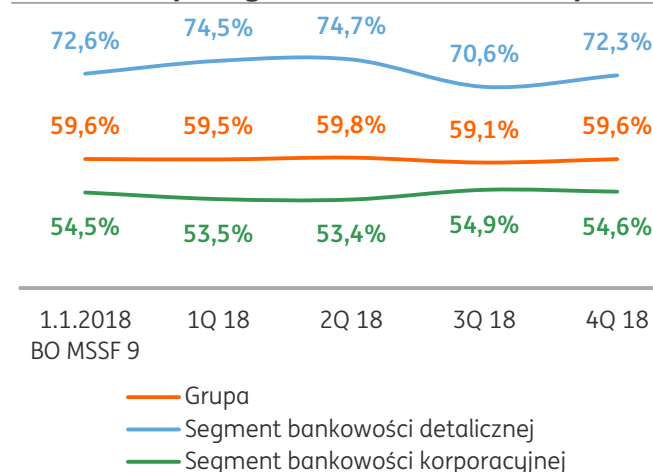
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

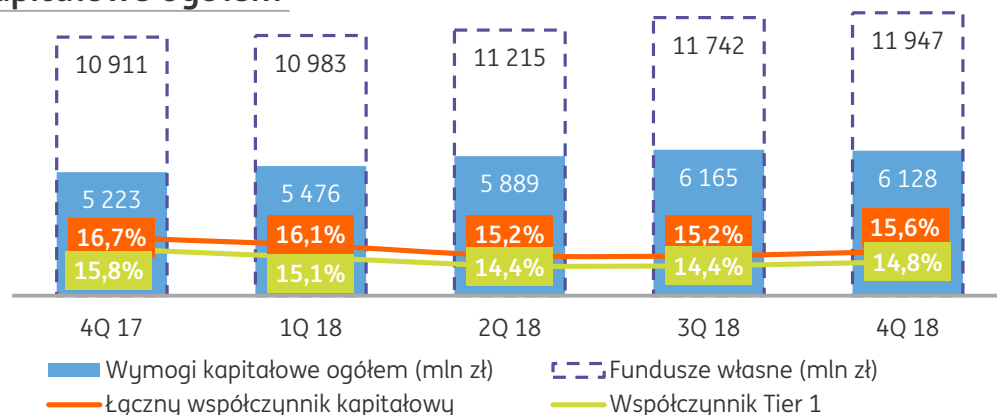


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

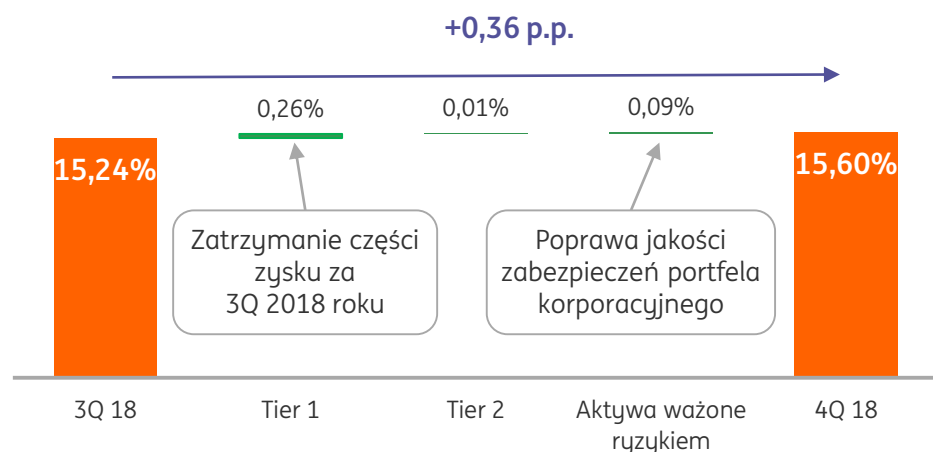


Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw

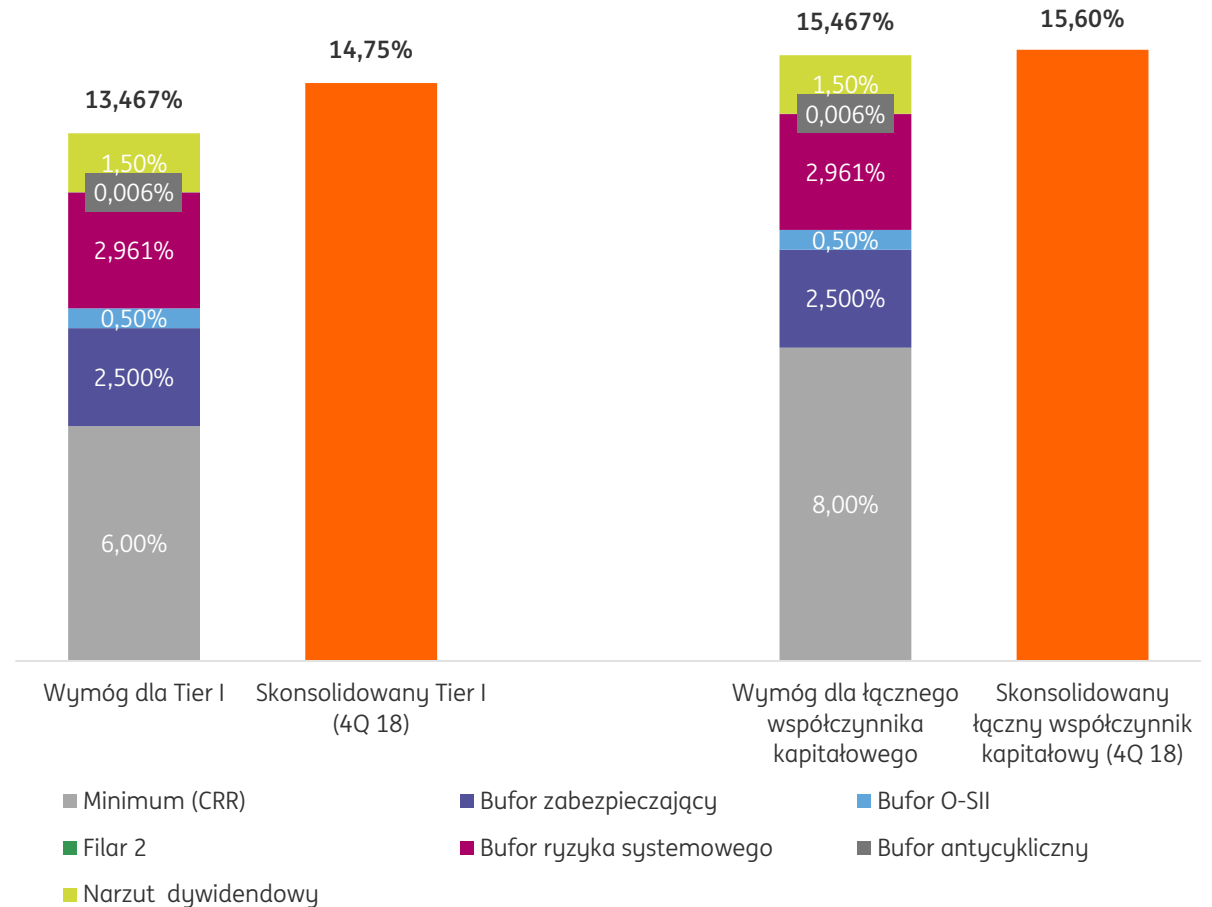


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynoszą odpowiednio 2,3 p.p. i 3,4 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK - wynoszą odpowiednio 13,342% i 11,342%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,3% i 14,5%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- W październiku 2018 roku zaciągnęliśmy pożyczkę podporządkowaną o wartości 100 mln EUR. Otrzymaliśmy zgodę KNF w zakresie włączenia tej pożyczki podporządkowanej do kapitałów 30 stycznia 2019 roku.
- Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe – 4Q 2018 roku:
 - LR – 7,42% (-0,26p.p. kw/kw i -0,31p.p. r/r)
 - LCR – 133% (+14p.p. kw/kw i -12p.p. r/r)
 - NSFR – 131% (+14p.p. kw/kw i +9p.p. r/r)

ING BSK planuje wypłacić 30% zysku w formie dywidendy

- Intencją Zarządu jest wypłata około 30% zysku za 2018 rok w formie dywidendy
- Wymogi KNF wobec ING BSK na potrzeby wypłaty dywidendy 2018 rok do 75% zysku netto:
 - Tier 1 > 13,467%
 - łączny współczynnik kapitałowy > 15,446%
- Adekwatność kapitałowa ING BSK na koniec 2018 roku (Tier 1 oraz łączny współczynnik kapitałowy):
 - dane jednostkowe, odpowiednio 16,26% i 17,19%
 - dane skonsolidowane, odpowiednio 14,75% i 15,60%

Wymóg kapitałowy do wypłaty 75% zysku netto jako dywidendy



MSSF 16: Leasing

- Wchodzi w życie od 1 stycznia 2019 roku
- Leasingobiorcy ujmą nowe aktywa z tytułu użytkowania aktywów oraz zobowiązania z tytułu leasingu – dotychczas wykazywane pozabilansowo
- Zakres objętych umów w banku: najmy nieruchomości, przede wszystkim placówek bankowych oraz leasing floty samochodowej, inne
- Na dzień 1 stycznia 2019 roku:

Aktywo = zobowiązanie =
**wartość bieżąca przyszłych opłat leasingowych,
zdyskontowanych stopą finansowania***

- Szacujemy, że wdrożenie MSSF 16 obniży nasz skonsolidowany współczynnik Tier I i łączny współczynnik kapitałowy o ok. 10 p.b.

**Możliwe uproszczenia: wyłączenie aktywów niskocennych, umów krótszych niż rok, wartości niematerialnych*

Obszar	Wpływ nowego standardu		Wpływ na ING Bank Śląski
	MSR 17	MSSF 16	
Bilans – leasing operacyjny u leasingobiorcy	Brak ujęcia w bilansie	Ujęcie aktywa i zobowiązania w bilansie	Zwiększenie sumy bilansowej o około 500m zł
Rachunek zysków i strat – leasing operacyjny	Koszty z tytułu leasingu operacyjnego / najmu	Koszty amortyzacji prawa do użytkowania aktywów oraz koszty odsetkowe od zobowiązań	Zmiana prezentacji z kosztów utrzymania i wynajmu budynków na: • amortyzację • koszty odsetkowe (5-10% kosztów najmów) Brak istotnego wpływu na wynik netto

Nowe szacunki:

- koszty wyjścia z umowy
- okresu użytkowania dla najmów na czas nieokreślony
- ocena wykonania opcji przedłużenia

Załączniki

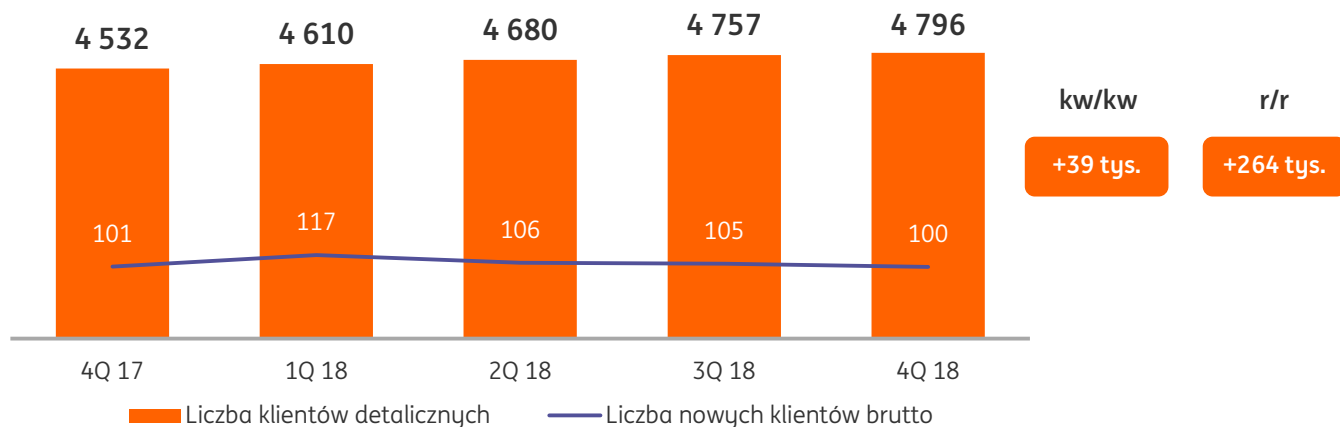


Bankowość detaliczna

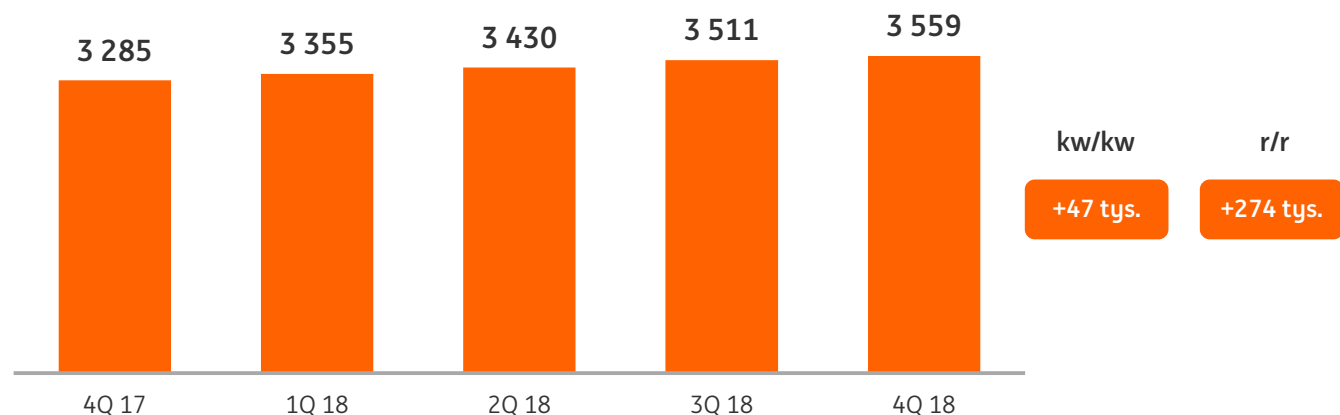
Baza klientów

Prawie 4,8 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



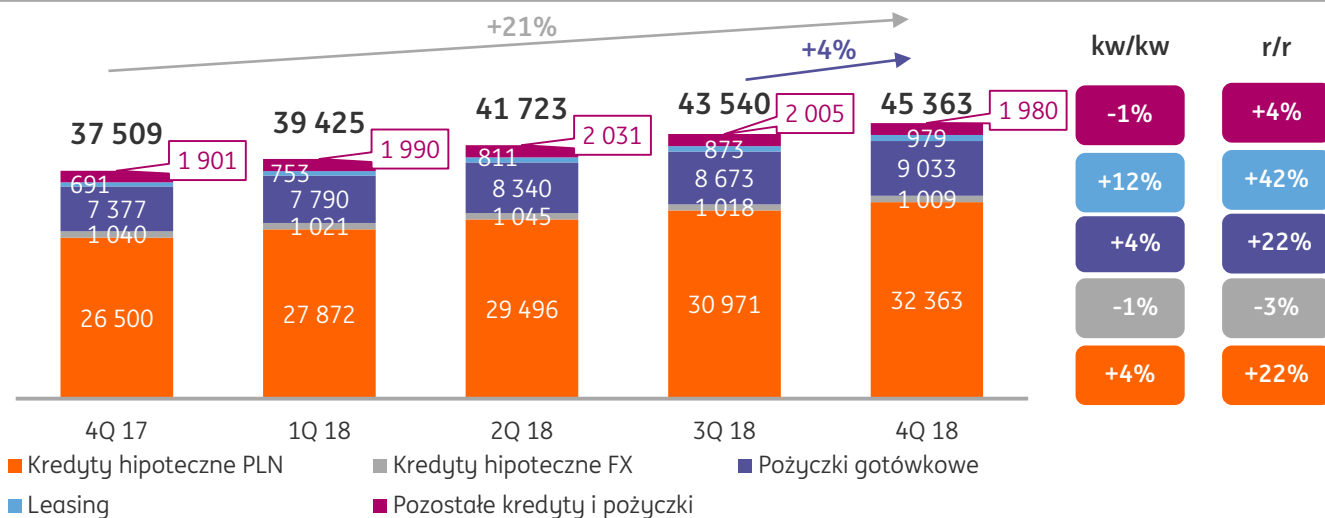
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W 2018 roku byliśmy **drugim bankiem** pod względem liczby złożonych wniosków o **500+** (117 tys.) i **Dobry Start** (221 tys.) przez Internet
- Mamy **321 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego 918 tys. razy

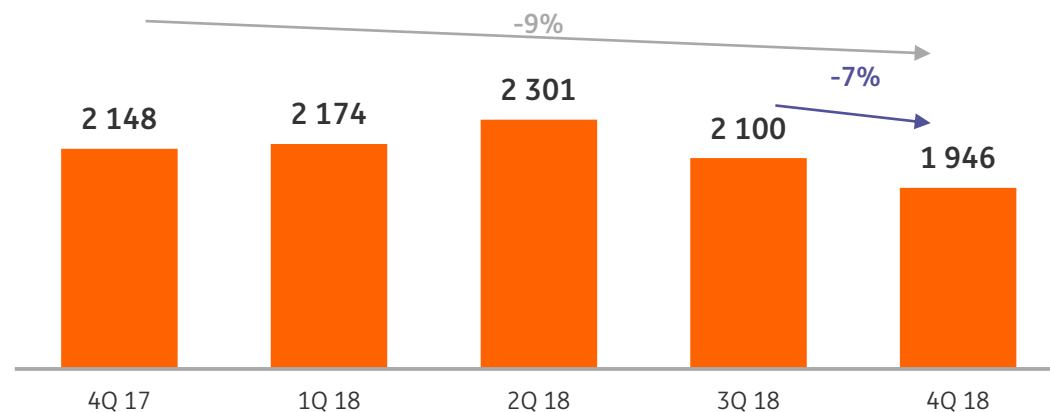
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

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

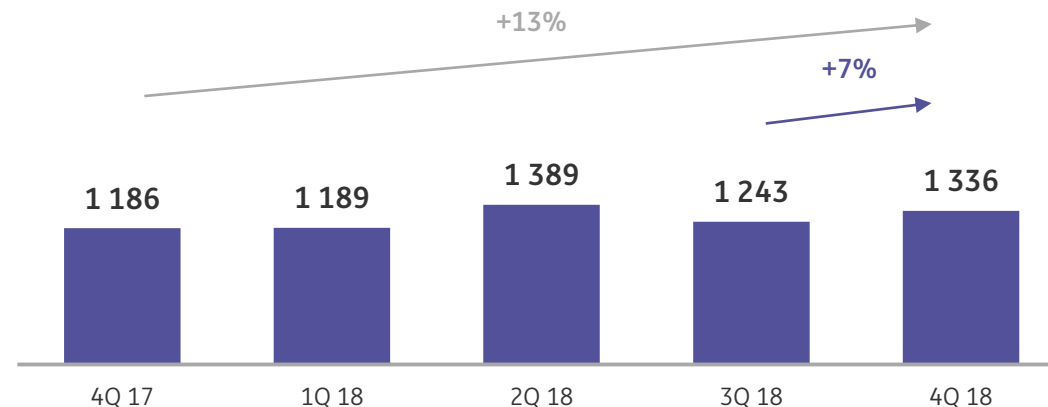


- **5,2 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2018 roku (+21% r/r)
- **16,2%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 2018 roku. Wartość podpisanych umów: 8,5 mld zł (+27% y/y)
- **10,3%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **7,4%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2018 roku)
- W 2018 roku sprzedaliśmy **866 kredytów hipotecznych na stałą stopę** o łącznej wartości 191 mln zł

Sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł)



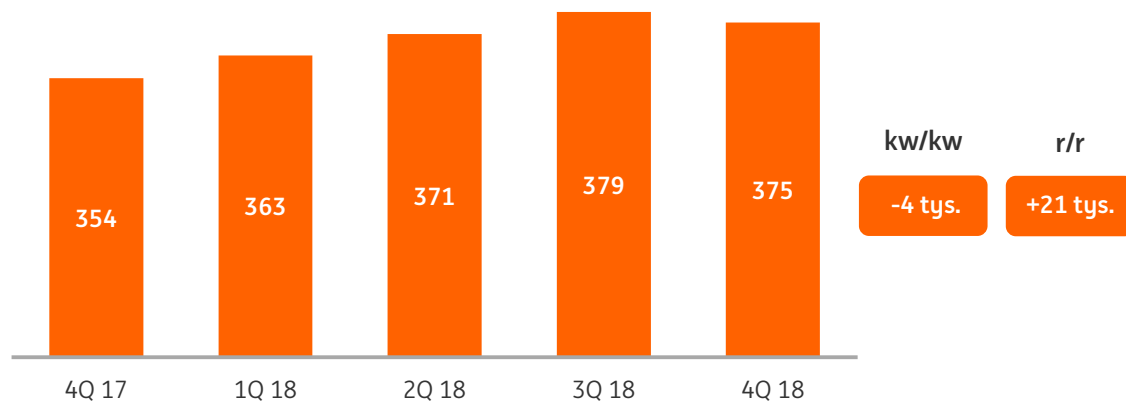
Sprzedaż kredytów gotówkowych (w mln zł)



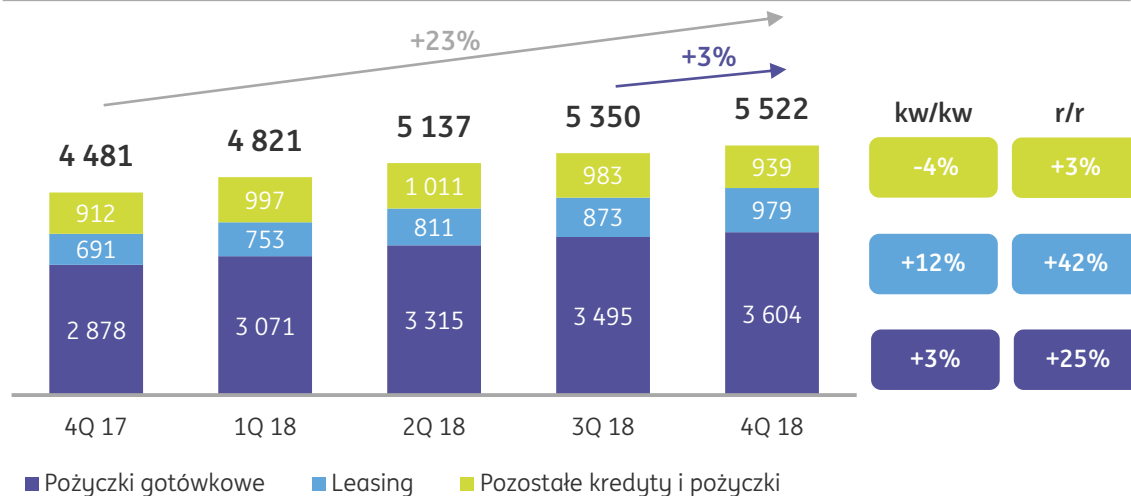
ING wspiera przedsiębiorców

375 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



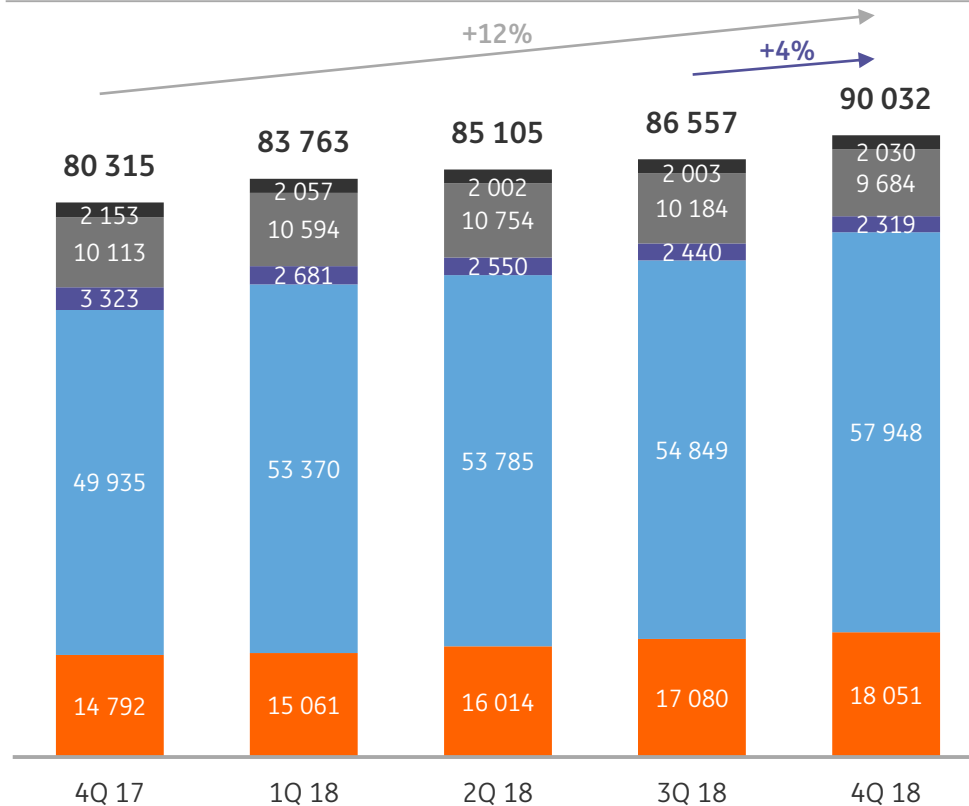
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; w mln zł)



- Prowadzimy **382 tys. rachunków bieżących** dla **375 tys. przedsiębiorców**, z czego **95% to rachunki Direct**

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
+1%	-6%
-5%	-4%
-5%	-30%
+6%	+16%
+6%	+22%

- Prowadzimy 80,4 tys. rachunków maklerskich; **liczba aktywnych klientów wzrosła o +10% r/r**
- Liczba rachunków w 4 kwartale 2018 wzrosła o **2,1 tys. rachunków maklerskich** (drugie miejsce na rynku), z czego **95% rachunków zostało otwartych przez Moje ING**
- W 4 kwartale **36% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **aplikacji / urządzeń mobilnych**



- W 4 kwartale zajęliśmy **3 miejsce** pod względem obrotu na rynku obligacji osiągając **7% udziału w rynku**
- **89,4 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W 4 kwartale **19% transakcji nabycia FIO** została zrealizowana w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **144,3 tys.** kart HCE i Google Pay

W 2018 roku sprzedaliśmy 76% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz **71% dla przedsiębiorców przez kanały internetowe**

~ **1 369 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+9% kw/kw, +44% r/r)

~ **13,5 mln transakcji BLIKIEM w 2018 roku** (~4x r/r), z czego **10,1 mln transakcji w Internecie** (~5x r/r)

~ **63,2 mln przelewów** w bankowości mobilnej w 2018 roku (+19,3 mln r/r, +44% r/r), które stanowiły 18% wszystkich przelewów

Liczba wypłat gotówki w oddziałach i urządzeniach **spadła o 3,4 mln r/r** (-14% r/r) do 21,6 mln

1,8 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

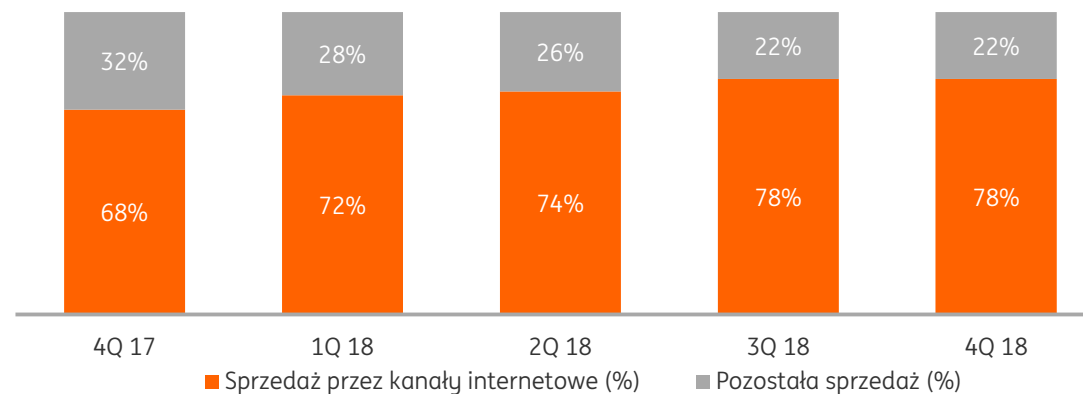
Fizyczna sieć dystrybucji

337 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 051 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 866 recyklerów, z czego 860 to urządzenia bezstykowe

63 punktów ING Express w centrach handlowych

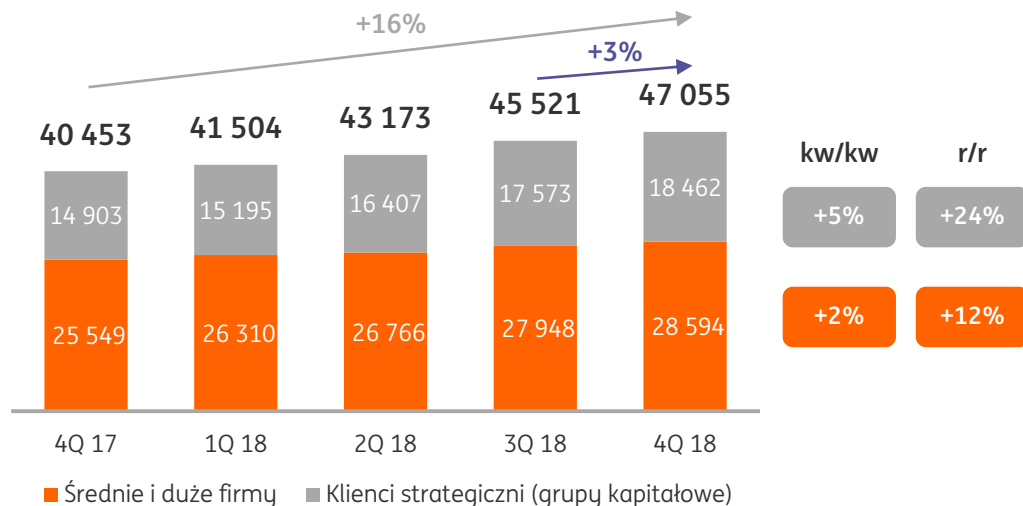
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



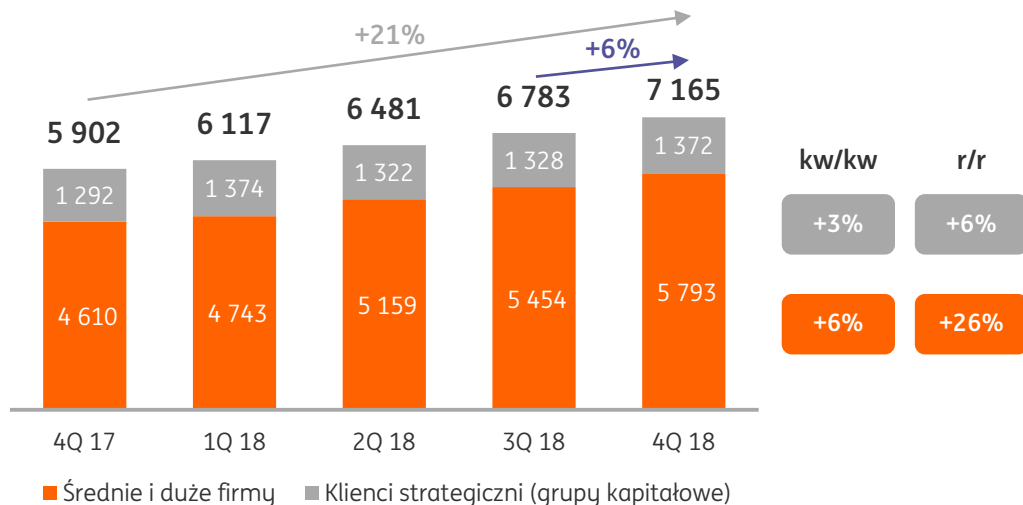
Bankowość korporacyjna

Należności

Wolumen kredytów (brutto; w mln zł)

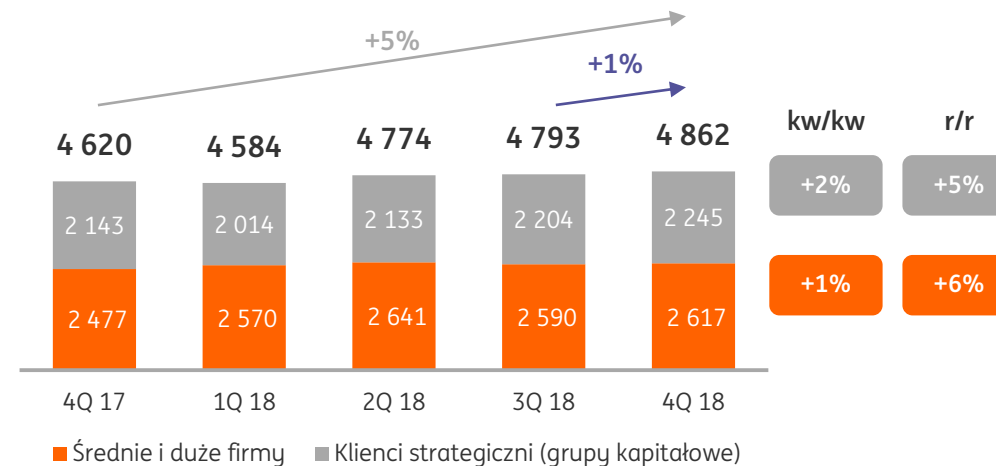


Wolumen należności leasingowych* (brutto; w mln zł)



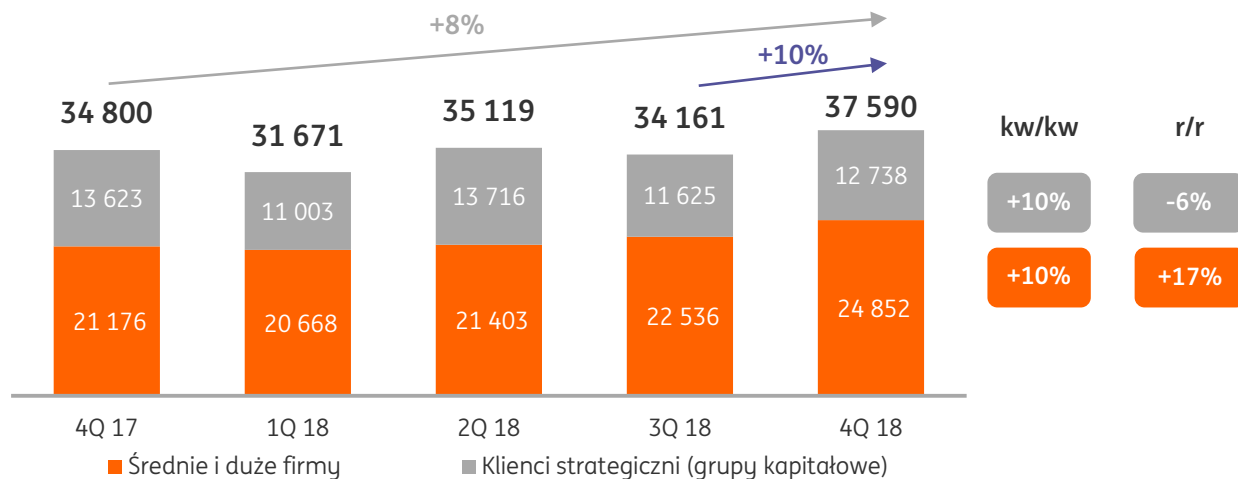
- Zostaliśmy docenieni za zaangażowanie w rozwój rynku samochodów elektrycznych w Polsce. Odebraliśmy wyróżnienie **Lider Elektromobilności 2018** ([przeczytaj więcej](#)).
- Zainicjowaliśmy współpracę z **ENGIE Technika Instalacyjna**. Celem wspólnej inicjatywy jest promocja zrównoważonego rozwoju i wspieranie działań na rzecz ochrony środowiska naturalnego oraz aktywne działanie na rzecz rozwoju elektromobilności ([przeczytaj więcej](#)).

Wolumen należności faktoringowych (brutto; w mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

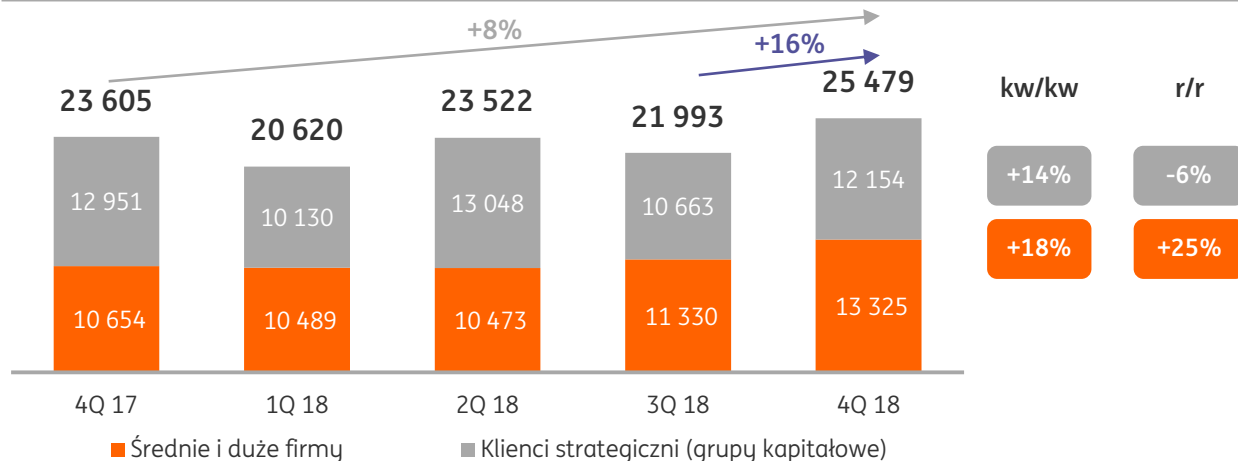
Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



+3,2 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w 4 kwartale 2018 roku

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



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

- 140 wrzutni,
- 115 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 143 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 6 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 18 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +36% r/r**

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)

Wynik z tytułu odsetek, w tym:

Przychody z tytułu odsetek, w tym:

- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności

Koszty odsetek, w tym:

- odsetki od zobowiązań wobec innych banków
- odsetki od zobowiązań wobec klientów
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z operacji handlowych i rewaluacja

- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
- Wynik na inwestycjach
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

Wynik na pozostałej działalności podstawowej

Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności

Przychody

Koszty

- koszty osobowe
- pozostałe koszty
- amortyzacja

Wynik przed kosztami ryzyka

Koszty ryzyka

- segment detaliczny
- segment korporacyjny

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Zysk brutto

Podatek dochodowy

Zysk (strata) netto, w tym:

Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK

Liczba wyemitowanych akcji (mln)

Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym

	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	kw/kw		r/r		2017	2018	r/r	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	794,8	830,5	868,9	895,2	883,0	920,0	961,2	995,1	33,9	3,5%	99,9	11,2%	3 389,4	3 759,3	369,9	10,9%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 004,3	1 040,6	1 081,6	1 111,0	1 098,1	1 150,2	1 194,7	1 230,8	36,1	3,0%	119,8	10,8%	4 237,5	4 673,8	436,3	10,3%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	12,5	13,7	13,9	16,1	9,5	7,9	10,1	8,9	-1,2	-11,9%	-7,2	-44,7%	56,2	36,4	-19,8	-35,2%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	826,3	866,5	908,6	935,7	919,8	968,1	1 011,9	1 061,2	49,3	4,9%	125,5	13,4%	3 537,1	3 961,0	423,9	12,0%
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem					69,6	74,7	75,7	60,6	-15,1	-19,9%	-	-		280,6	-	-
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody					99,2	99,5	97,0	100,1	3,1	3,2%	-	-		395,8	-	-
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	121,2	108,3	103,4	103,8					0,0	-	-	-	436,7		-	-
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	44,3	52,1	55,7	55,4					0,0	-	-	-	207,5		-	-
Koszty odsetek, w tym:	209,5	210,1	212,7	215,8	215,1	230,2	233,5	235,7	2,2	0,9%	19,9	9,2%	848,1	914,5	66,4	7,8%
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	16,9	16,3	15,5	12,2	10,2	14,5	19,5	14,1	-5,4	-27,7%	1,9	15,6%	60,9	58,3	-2,6	-4,3%
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	183,8	185,0	188,3	195,7	200,1	210,6	209,0	215,8	6,8	3,3%	20,1	10,3%	752,8	835,5	82,7	11,0%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,7	5,7	5,8	4,7	1,9	1,9	1,9	1,9	0,0	0,0%	-2,8	-59,6%	21,9	7,6	-14,3	-65,3%
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych	3,1	3,1	3,1	3,2	2,9	3,2	3,1	3,9	0,8	25,8%	0,7	21,9%	12,5	13,1	0,6	4,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	290,8	293,1	309,9	302,2	318,1	339,6	316,5	330,7	14,2	4,5%	28,5	9,4%	1 196,0	1 304,9	108,9	9,1%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	48,9	68,7	36,2	26,9	53,5	44,6	26,4	29,6	3,2	12,1%	2,7	10,0%	180,7	154,1	-26,6	-14,7%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	36,7	27,6	31,3	23,2	18,0	24,4	27,1	21,4	-5,7	-21,0%	-1,8	-7,8%	118,8	90,9	-27,9	-23,5%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	1,0	1,0	-
- Wynik na inwestycjach	10,2	32,8	3,6	0,0	32,2	18,3	0,0	3,8	3,8	-	3,8	-	46,6	54,3	7,7	16,5%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,0	8,3	1,3	3,7	2,2	2,0	-0,7	4,4	5,1	-	0,7	18,9%	15,3	7,9	-7,4	-48,4%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,8	-0,7	-0,1	3,0	2,3	6,0	2,0	4,1	2,1	105,0%	1,1	36,7%	3,0	14,4	11,4	380,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,1	0,1	-50,0%	-0,1	-	0,0	-0,3	-0,3	-
Przychody	1 135,3	1 191,6	1 214,9	1 227,3	1 256,9	1 310,2	1 305,9	1 359,4	53,5	4,1%	132,1	10,8%	4 769,1	5 232,4	463,3	9,7%
Koszty	565,6	512,1	529,6	528,5	628,3	555,0	577,2	566,3	-10,9	-1,9%	37,8	7,2%	2 135,8	2 326,8	191,0	8,9%
- koszty osobowe	251,0	260,5	260,6	263,5	275,4	286,1	284,3	259,0	-25,3	-8,9%	-4,5	-1,7%	1 035,7	1 104,7	69,0	6,7%
- pozostałe koszty	268,5	206,7	224,4	218,2	309,2	224,1	247,2	248,0	0,8	0,3%	29,8	13,7%	917,7	1 028,5	110,8	12,1%
- amortyzacja	46,0	44,9	44,6	46,8	43,7	44,8	45,7	59,3	13,6	29,8%	12,5	26,6%	182,4	193,5	11,2	6,1%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	679,5	685,3	698,8	628,6	755,2	728,7	793,1	64,4	8,8%	94,3	13,5%	2 633,3	2 905,6	272,3	10,3%
Koszty ryzyka	76,5	123,0	109,1	112,6	94,8	173,7	133,9	98,5	-35,4	-26,4%	-14,1	-12,5%	421,2	500,9	79,7	18,9%
- segment detaliczny	42,8	43,8	39,8	33,9	37,5	103,3	41,7	88,5	46,8	112,2%	54,6	161,1%	160,3	271,0	110,7	69,1%
- segment korporacyjny	33,6	79,3	69,3	78,7	57,3	70,4	92,2	10,0	-82,2	-89,2%	-68,7	-87,3%	260,9	229,9	-31,0	-11,9%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	79,4	80,4	84,1	86,2	87,5	91,1	94,2	98,9	4,7	5,0%	12,7	14,7%	330,1	371,7	41,6	12,6%
Zysk brutto	413,8	476,1	492,1	500,0	446,3	490,4	500,6	595,7	95,1	19,0%	95,7	19,1%	1 882,0	2 033,0	151,0	8,0%
Podatek dochodowy	113,6	115,7	116,4	133,2	124,1	117,7	121,8	143,5	21,7	17,8%	10,3	7,7%	478,9	507,1	28,2	5,9%
Zysk (strata) netto, w tym:	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	372,7	378,8	452,2	73,4	19,4%	85,4	23,3%	1 403,1	1 525,9	122,8	8,8%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	372,7	378,8	452,2	73,4	19,4%	85,4	23,3%	1 403,1	1 525,9	122,8	8,8%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	9,23	11,08	11,55	11,28	9,91	11,46	11,65	13,90	2,26	19,4%	2,63	23,3%	10,78	11,73	0,94	8,8%

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 trwałe 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

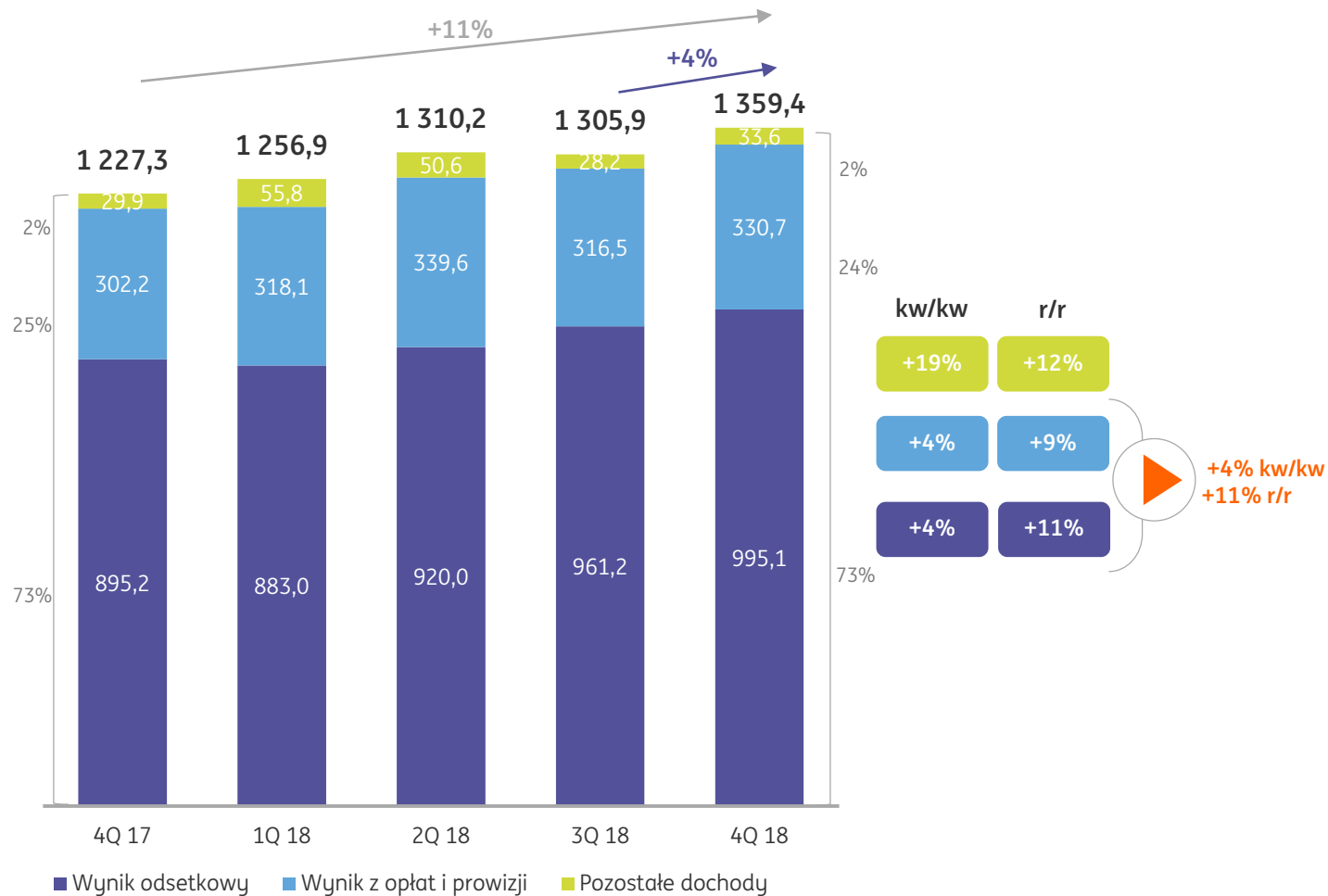
Liczba wyemitowanych akcji (mln)

Wartość księgowa na akcję (zł)

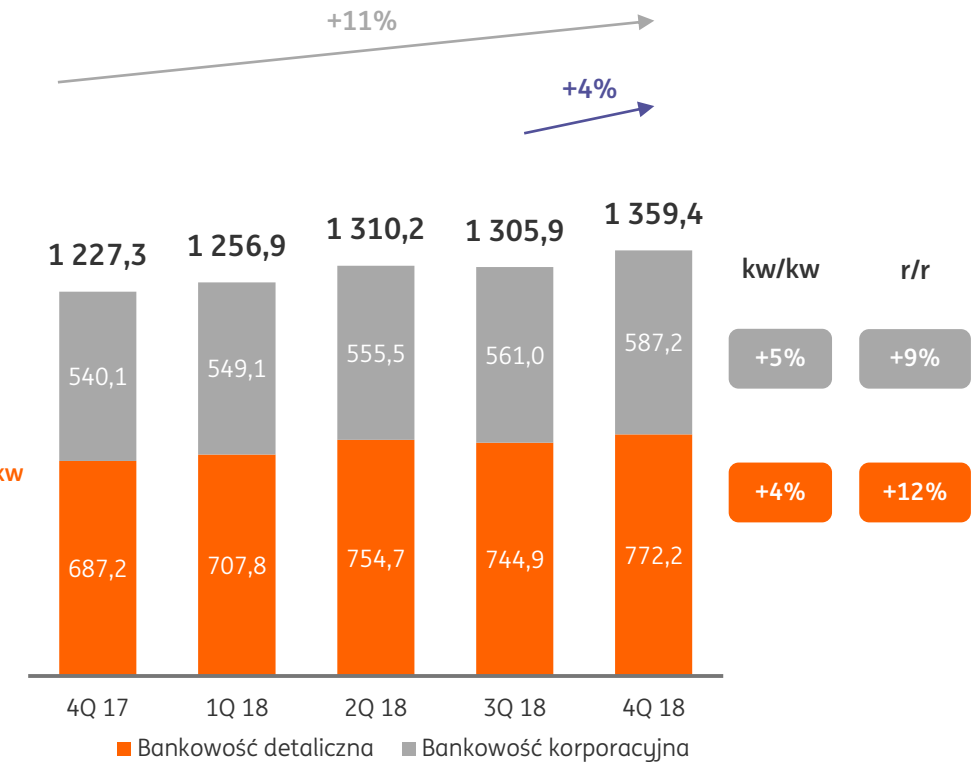
	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2	2 042,4	1 781,5	1 529,8	1 237,4	-292,4	-19,1%	-1 577,8	-56,0%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5	2 017,4	951,8	621,8	776,5	154,7	24,9%	-1 458,0	-65,2%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 943,9	2 715,8	3 706,3	2 243,7	1 314,8	1 263,6	2 034,0	1 270,7	1 711,6	440,9	34,7%	396,8	30,2%
- Inwestycje	29 631,3	30 255,5	28 016,7	28 119,8	29 471,5	29 135,7	28 677,0	28 823,4	31 937,3	3 113,9	10,8%	2 465,8	8,4%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2	960,6	880,2	836,5	909,6	73,1	8,7%	-57,6	-6,0%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	78 069,5	80 713,7	83 333,2	86 433,3	87 544,0	90 290,5	94 724,3	99 223,8	103 125,8	3 902,0	3,9%	15 581,8	17,8%
- Aktywa majątkowe	1 004,2	995,3	985,0	979,0	980,0	965,6	956,8	974,0	995,3	21,3	2,2%	15,3	1,6%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	31,8	19,7	14,3	15,3	11,1	10,9	16,2	16,2	10,9	-5,3	-32,7%	-0,2	-1,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	237,5	181,9	228,5	250,4	257,1	276,4	335,2	356,3	398,2	41,9	11,8%	141,1	54,9%
- Inne aktywa	282,5	333,8	362,9	385,5	418,5	347,2	401,6	445,7	487,0	41,3	9,3%	68,5	16,4%
Aktywa razem	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	7 491,4	5,6%	15 575,7	12,4%
- Zobowiązania wobec innych banków	5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0	6 288,8	4 882,0	6 882,2	5 195,8	-1 686,4	-24,5%	1 086,8	26,4%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474,8	639,0	108,6	1 663,6	735,1	225,9	464,4	569,7	886,2	316,5	55,6%	151,1	20,6%
- Wycena instrumentów pochodnych	1 116,0	1 097,6	1 045,7	957,8	979,2	819,0	817,3	646,5	578,1	-68,4	-10,6%	-401,1	-41,0%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2	622,6	677,7	574,0	611,8	37,8	6,6%	-87,4	-12,5%
- Zobowiązania wobec klientów	95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3	104 662,1	109 174,1	110 205,0	117 682,5	7 477,5	6,8%	13 179,2	12,6%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,4	872,0	866,3	872,1	300,3	302,2	300,2	302,2	300,3	-1,9	-0,6%	0,0	0,0%
- Zobowiązania podporządkowane	664,9	634,2	635,3	647,7	626,9	632,4	655,6	641,9	1 076,9	435,0	67,8%	450,0	71,8%
- Rezerwy	60,3	59,4	69,5	77,3	91,9	115,6	125,1	164,9	152,4	-12,5	-7,6%	60,5	65,8%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	121,3	24,1	121,4	181,1	232,9	244,8	68,3	53,8	280,3	226,5	421,0%	47,4	20,4%
- Inne zobowiązania	1 360,3	1 301,1	1 332,4	1 506,7	1 941,3	1 338,0	1 704,4	1 896,1	1 489,0	-407,1	-21,5%	-452,3	-23,3%
Zobowiązania ogółem	107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1	115 251,4	118 869,1	121 936,3	128 253,3	6 317,0	5,2%	14 034,2	12,3%
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	577,5	589,6	596,2	551,8	493,2	684,0	557,0	450,6	1 169,7	719,1	159,6%	676,5	137,2%
- Zyski zatrzymane	8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2	10 288,5	10 246,1	10 624,9	11 080,2	455,3	4,3%	865,0	8,5%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	1 174,4	9,7%	1 541,5	13,1%
- Udziały niekontrolujące	2,3	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	10 477,2	10 789,4	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	1 174,4	9,7%	1 541,5	13,1%
Zobowiązania i kapitał własny razem	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	7 491,4	5,6%	15 575,7	12,4%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	80,51	82,92	85,73	88,29	90,66	92,69	91,39	93,48	102,51	9,03	9,7%	11,85	13,1%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

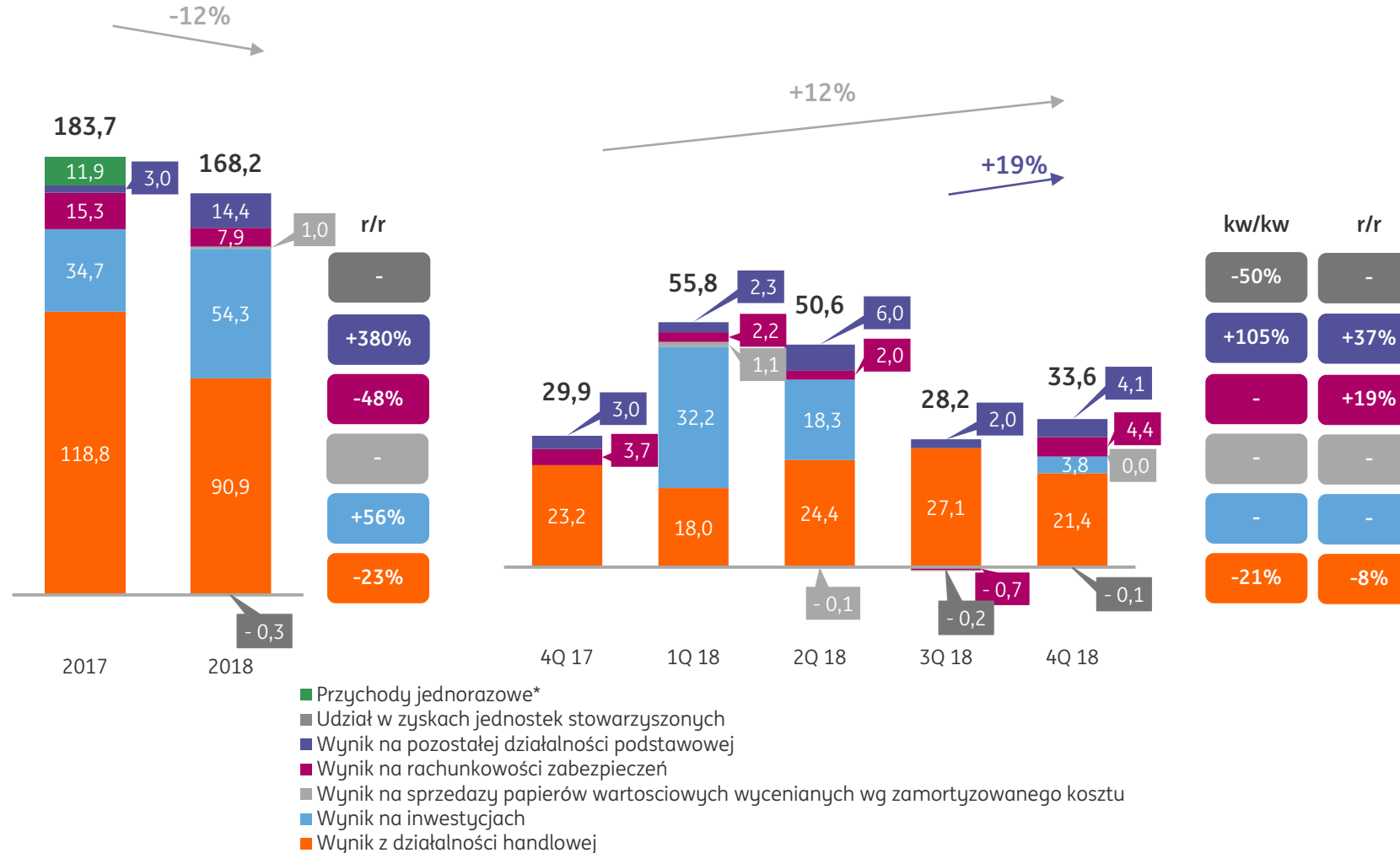


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Pozostałe dochody

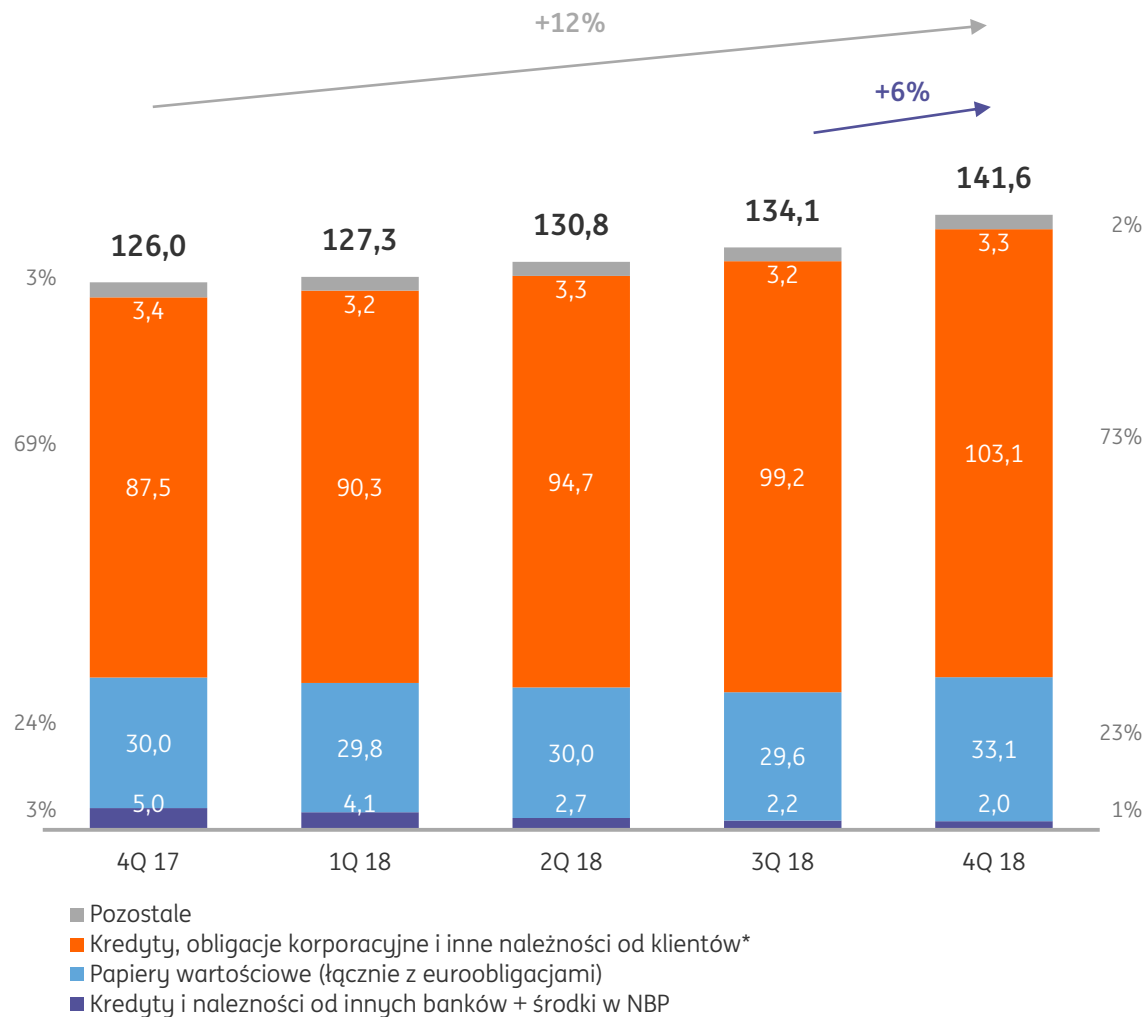
Pozostałe dochody (w mln zł)



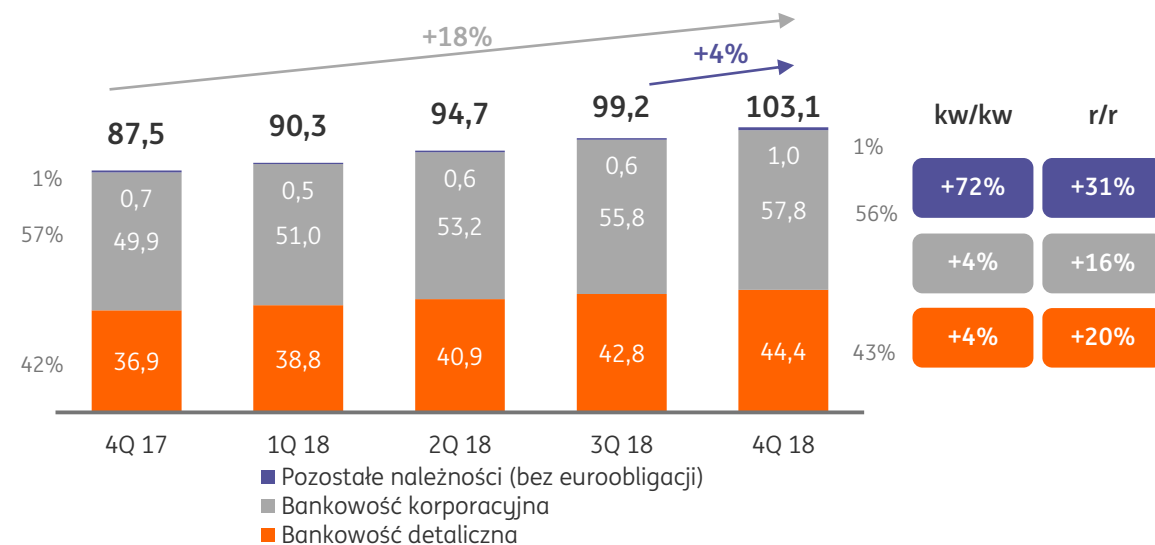
- Przychody jednorazowe*:
- 2Q 2017 - przychód z transakcji Visa Inc. (11,9 mln zł)

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

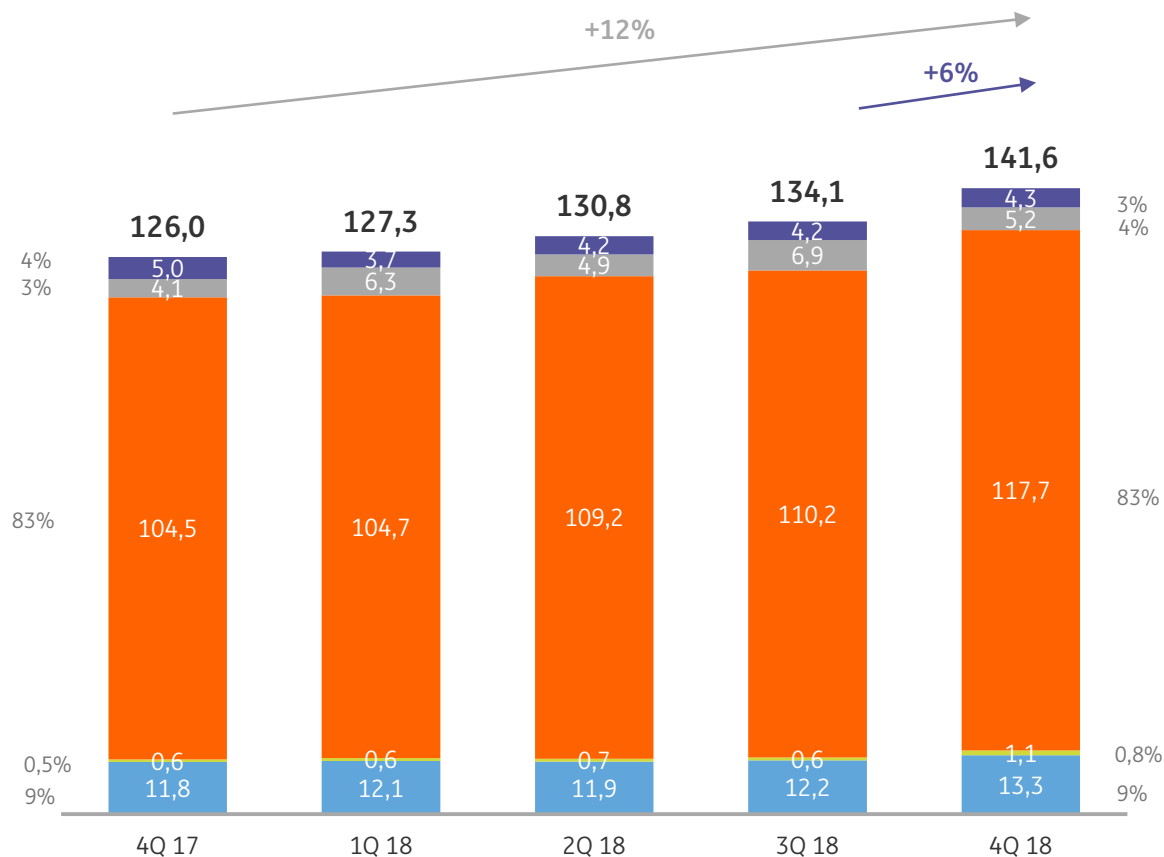


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; w mld zł)



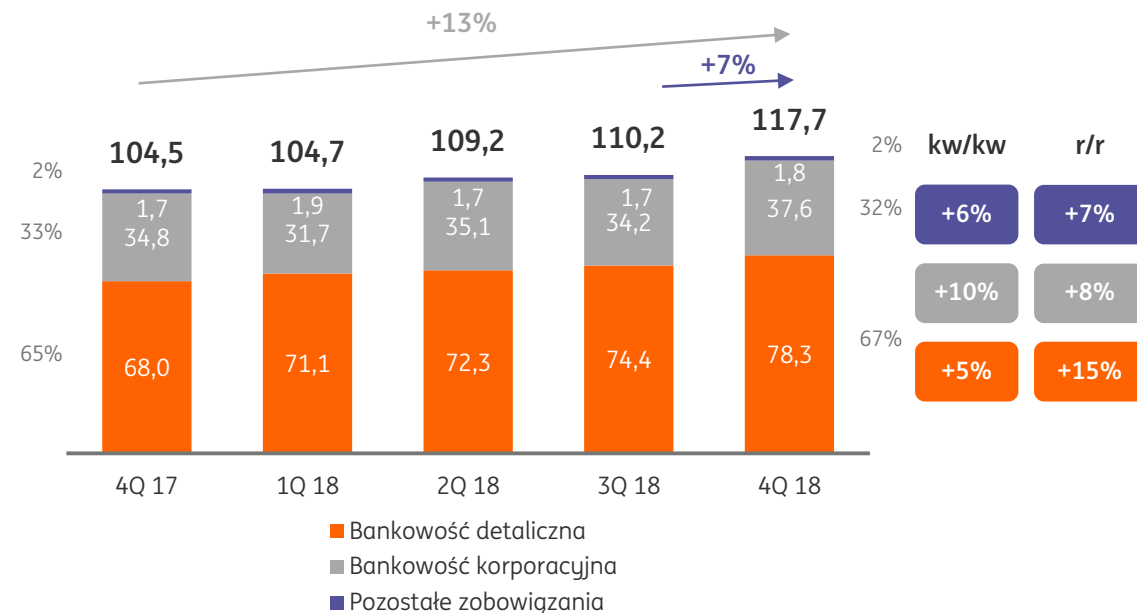
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



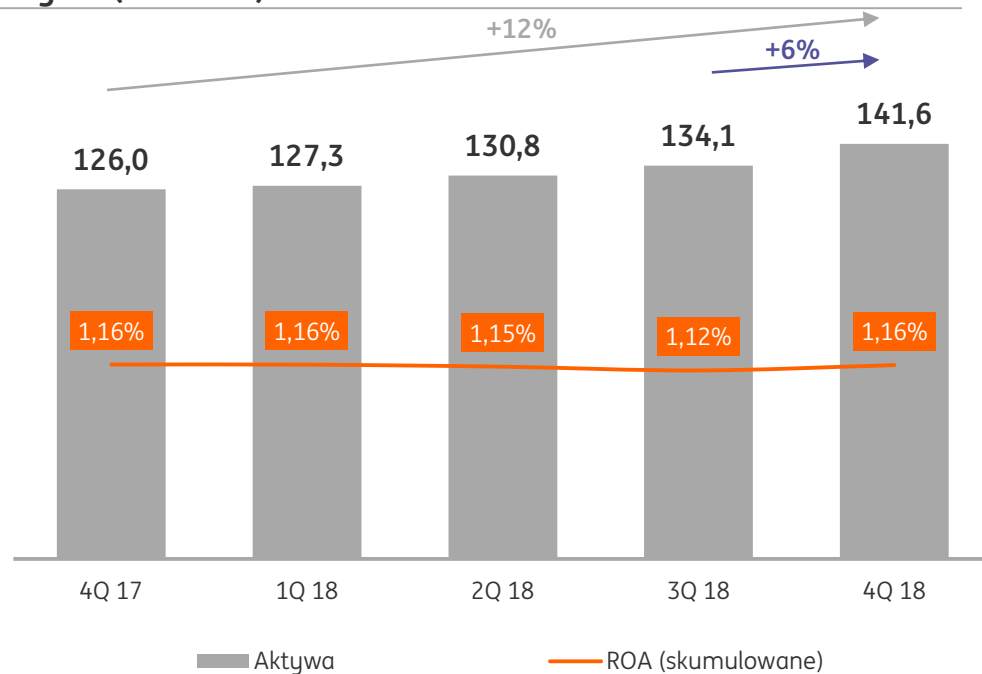
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)

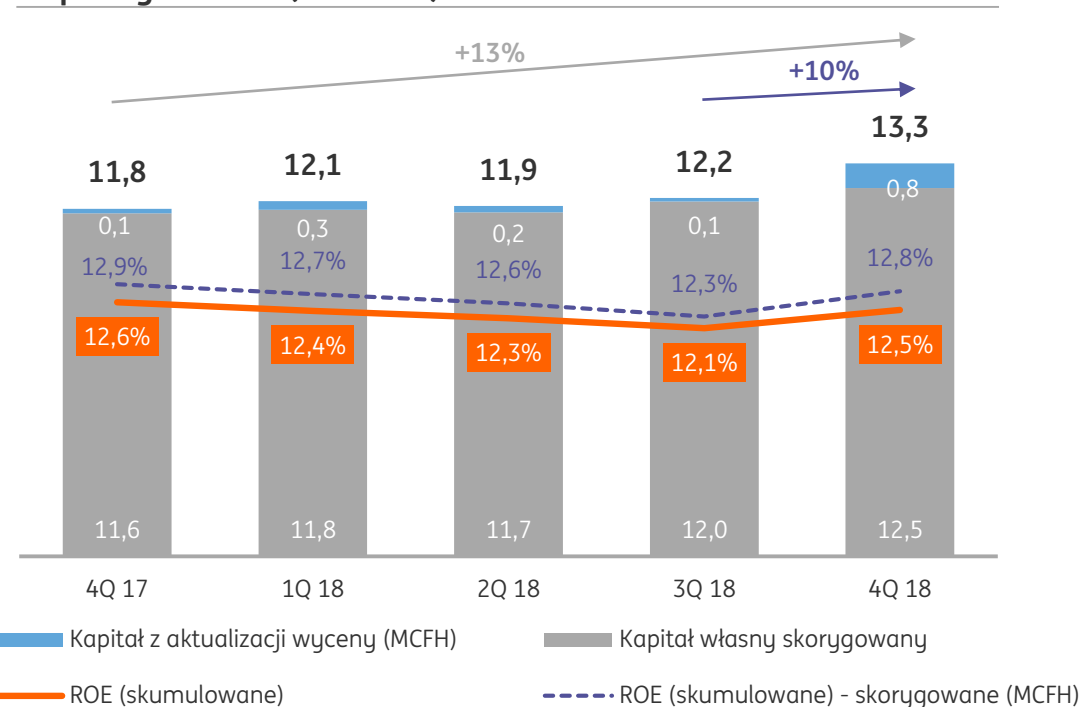


Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE

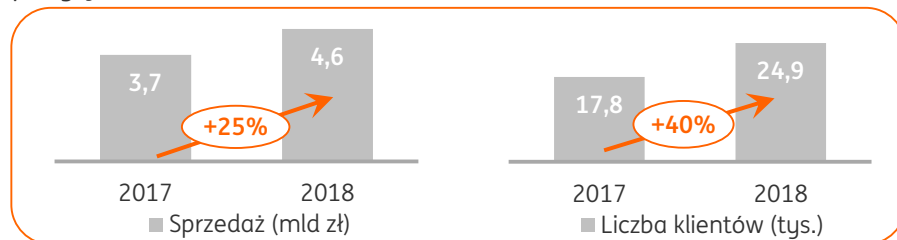


Pozostałe

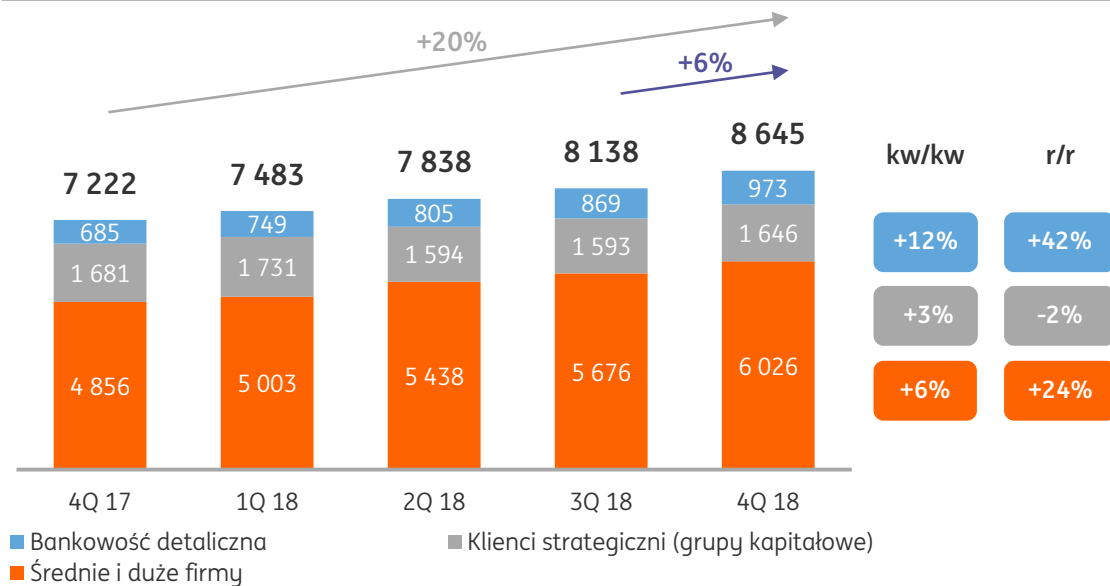
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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% (#5 pozycja)

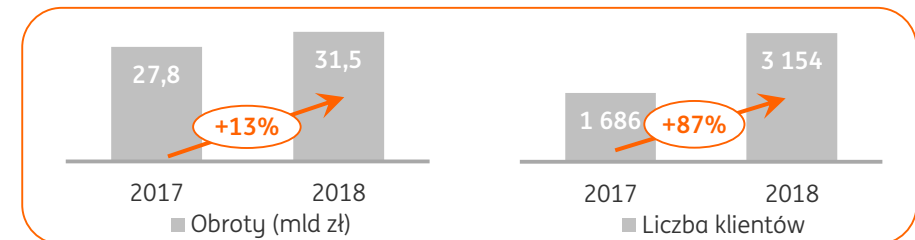


Należności ING Lease (w mln zł, dane rachunkowości zarządczej)

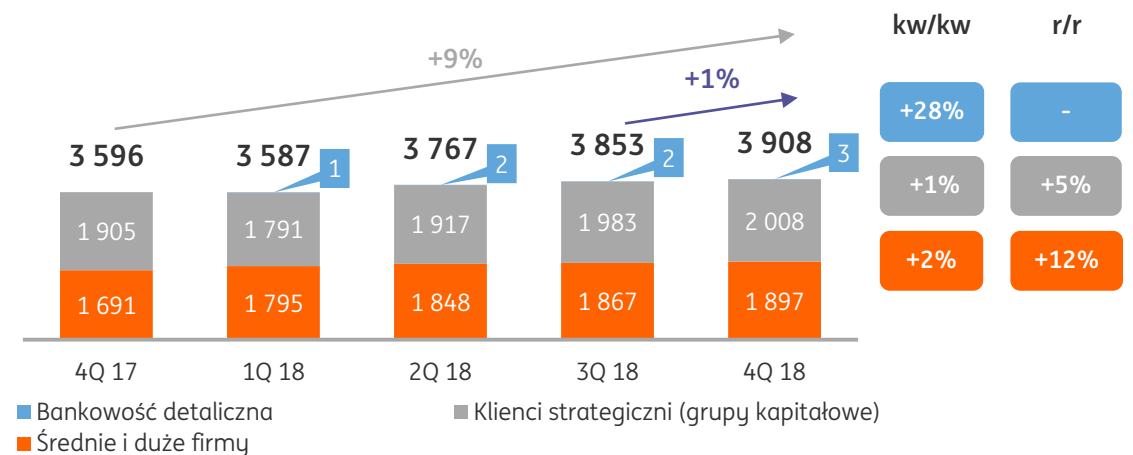


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,0% w 2018 roku
- W stosunku do ubiegłego roku wykupiliśmy o 24% więcej faktur

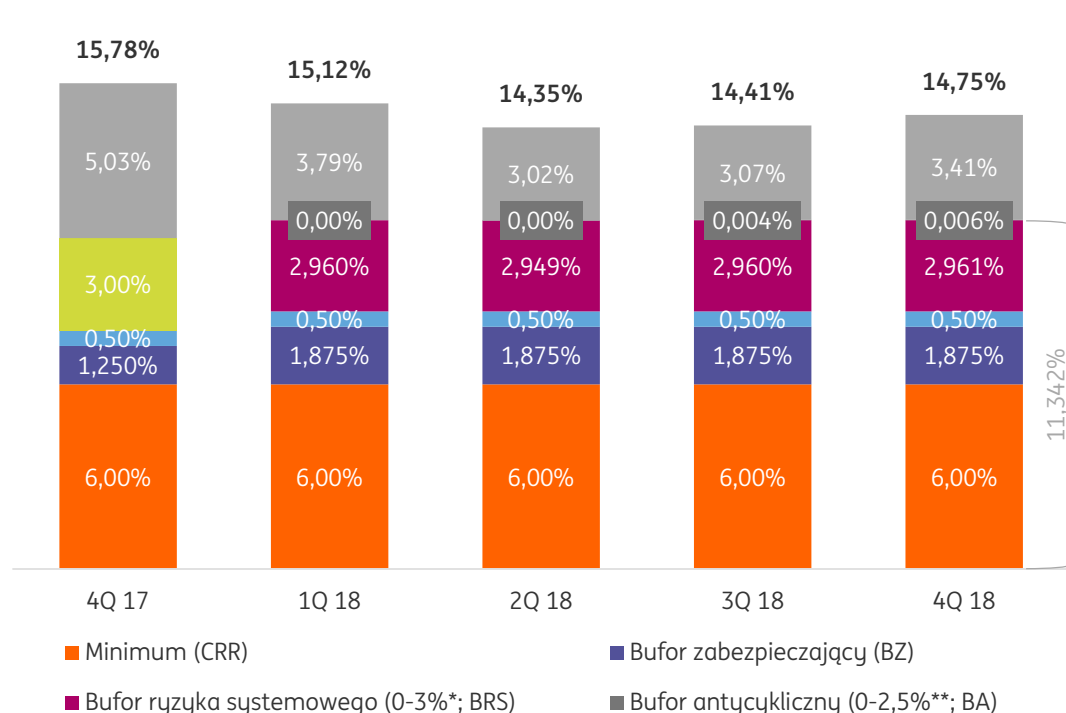


Należności ING ComFin (w mln zł; dane rachunkowości zarządczej)

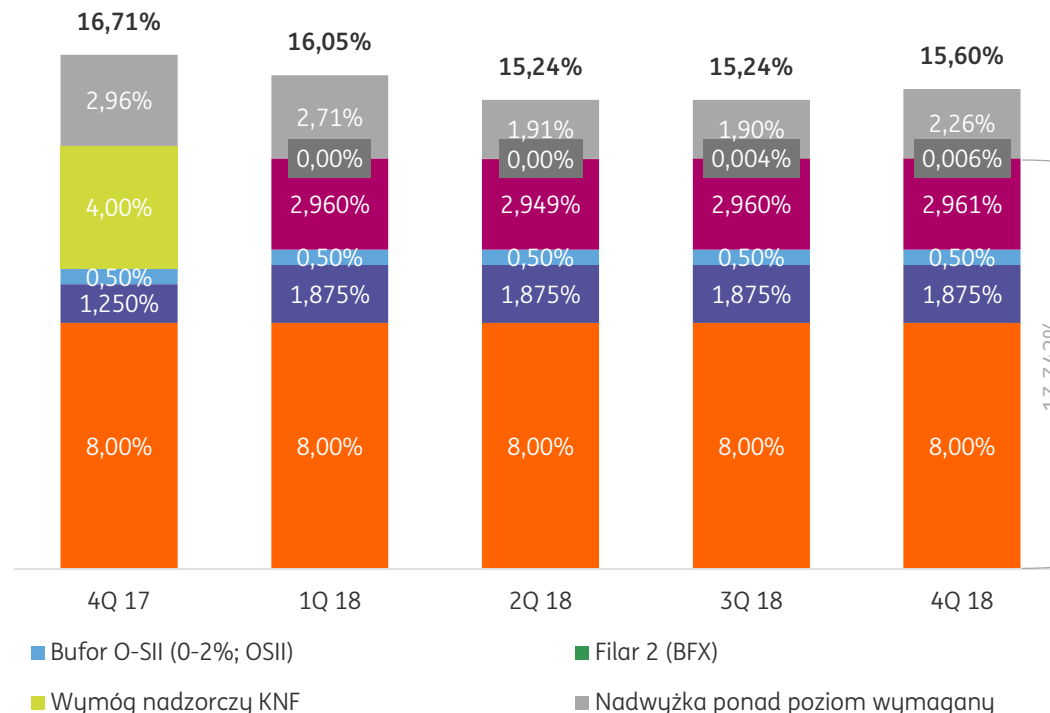


Struktura wymogu kapitałowego

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%, a od 1 stycznia 2019 roku wzrosła do docelowego poziomu 2,5%.
- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA}) = 20,7\% \text{ (szacunek na 4Q 2018)}$$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2018	Udział %
1	Handel hurtowy	8 066	13,7%
2	Obsługa nieruchomości	7 733	13,1%
3	Pośrednictwo finansowe	3 560	6,0%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 395	5,8%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 278	5,6%
6	Handel detaliczny	2 468	4,2%
7	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 424	4,1%
8	Transport lądowy i rurociągami	2 311	3,9%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 270	3,9%
10	Przemysł gumowy	1 979	3,4%
11	Przemysł energetyczny	1 771	3,0%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 632	2,8%
13	Budownictwo	1 614	2,7%
14	Wynajem sprzętu	1 608	2,7%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 600	2,7%
16	Poczta i telekomunikacja	1 515	2,6%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 256	2,1%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 017	1,7%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	979	1,7%
20	Pozostałe	8 389	14,3%
Suma końcowa		58 863	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 31.12.2018	Udział %
1	Handel hurtowy	12 008	13,8%
2	Obsługa nieruchomości	8 175	9,4%
3	Pośrednictwo finansowe	5 364	6,1%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 474	5,1%
5	Budownictwo	4 320	4,9%
6	Handel detaliczny	4 218	4,8%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 786	4,3%
8	Przemysł energetyczny	3 724	4,3%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 605	4,1%
10	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 538	4,1%
11	Przemysł gumowy	2 912	3,3%
12	Transport lądowy i rurociągami	2 667	3,1%
13	Wynajem sprzętu	2 291	2,6%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	2 195	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	1 835	2,1%
16	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 757	2,0%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 750	2,0%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 718	2,0%
19	Przemysł maszynowy	1 530	1,8%
20	Pozostałe	15 430	17,7%
Suma końcowa		87 294	100,0%

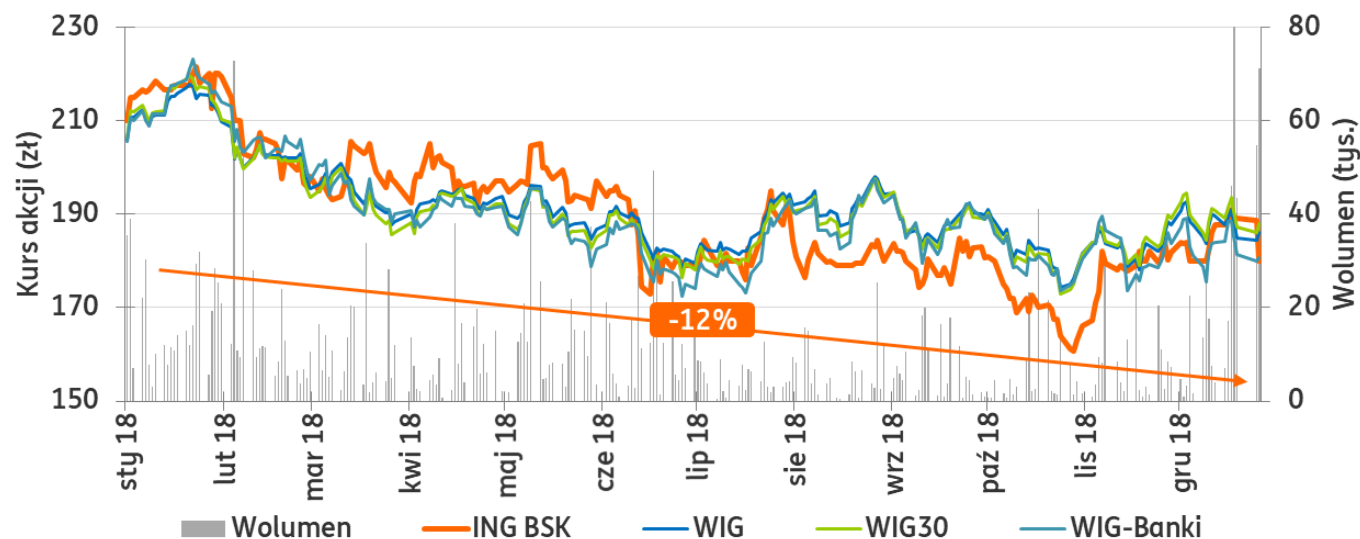
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
180,00 zł (na 29 grudnia 2018)

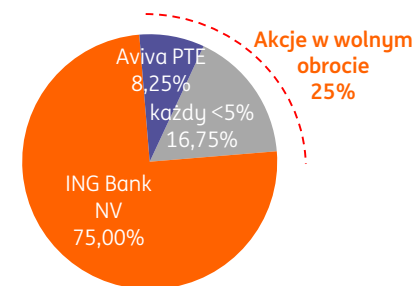
Kapitalizacja: **23,4 mld zł** (5,4 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **5,9 mld zł** (1,4 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 18)

C/Z 15,3x

C/WK 1,8x

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 przejścia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.

www.ingbank.pl

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