

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

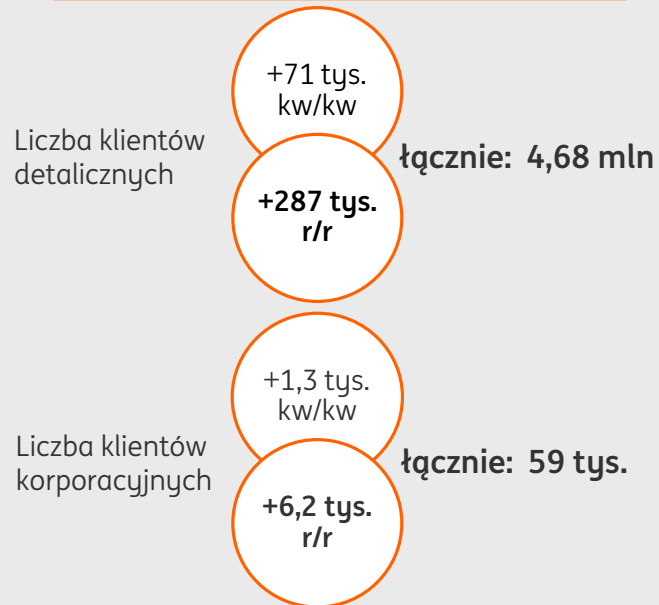


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Główne osiągnięcia w 2 kwartale 2018 – wspieramy rozwój polskiej gospodarki

Wzrost liczby klientów...

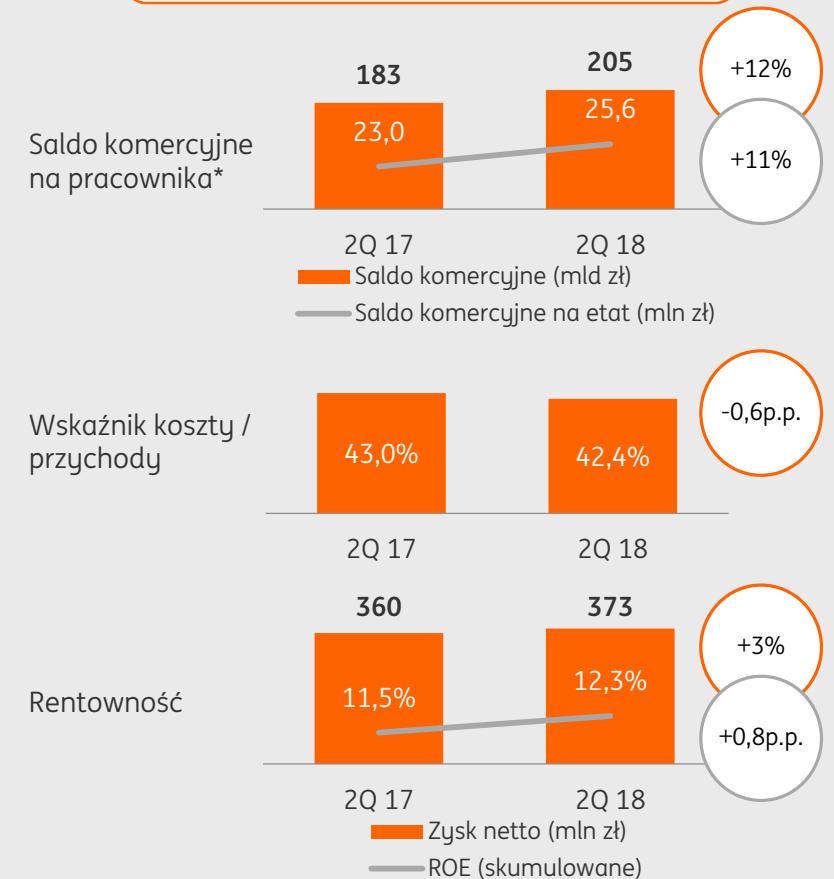


- Nowe konto w ofercie – [Mobi dla młodych](#)
- Nowy sposób na realizację płatności mobilnych – [klawiatura Moje ING](#)
- Ponad 200 tys. użytkowników profilu zaufanego

...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

<i>w mln zł</i>	2Q 17	1Q 18	2Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r	6M 17	6M 18	zmiana r/r
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.

Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

	w mln zł						Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana r/r
	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18						
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

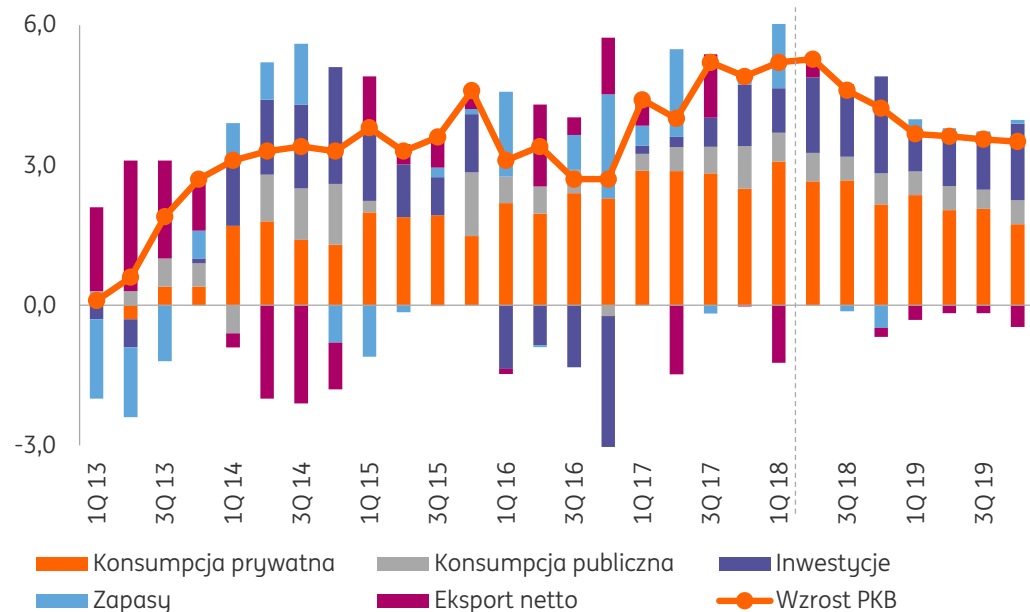
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



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 ceł – 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 (%)*

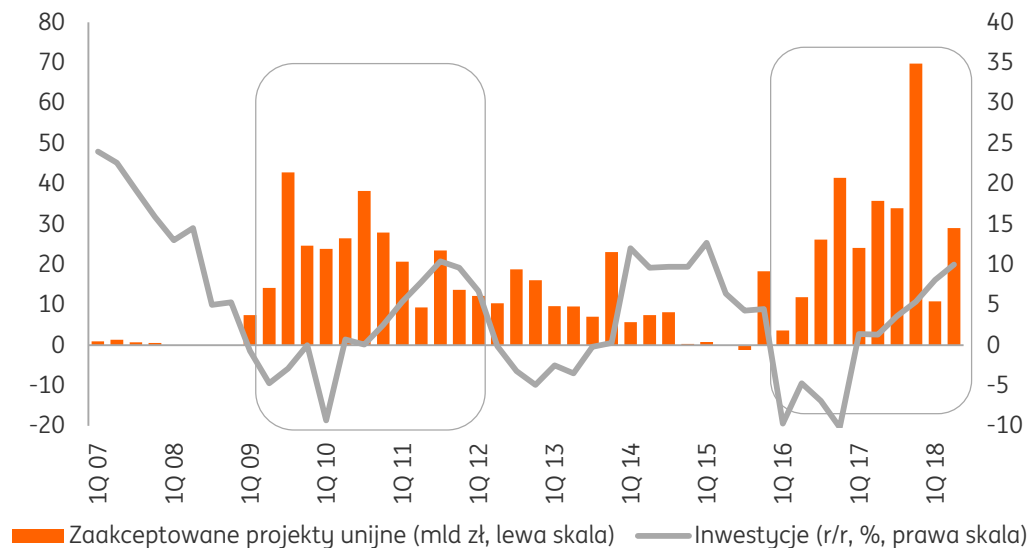


Prognozy makroekonomiczne ING BSK*	1Q 18	2018P	2019P
PKB (średnia)	5,2%	4,8%	3,7%
Inwestycje (średnia)	8,1%	8,9%	7,0%
Konsumpcja prywatna (średnia)	4,8%	4,4%	3,6%
Wynagrodzenia (średnia)	7,0%	7,4%	7,5%
Bezrobocie (na koniec okresu)	6,6%	5,8%	5,7%
Inflacja (średnia)	1,5%	1,4%	2,2%
Stopa referencyjna (na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

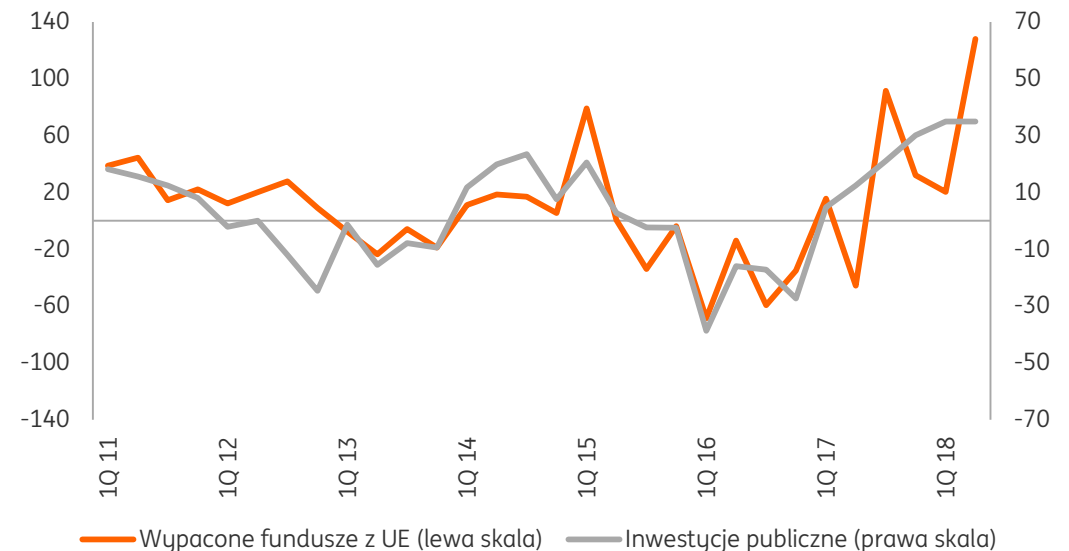
Inwestycje publiczne ruszyły

- 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



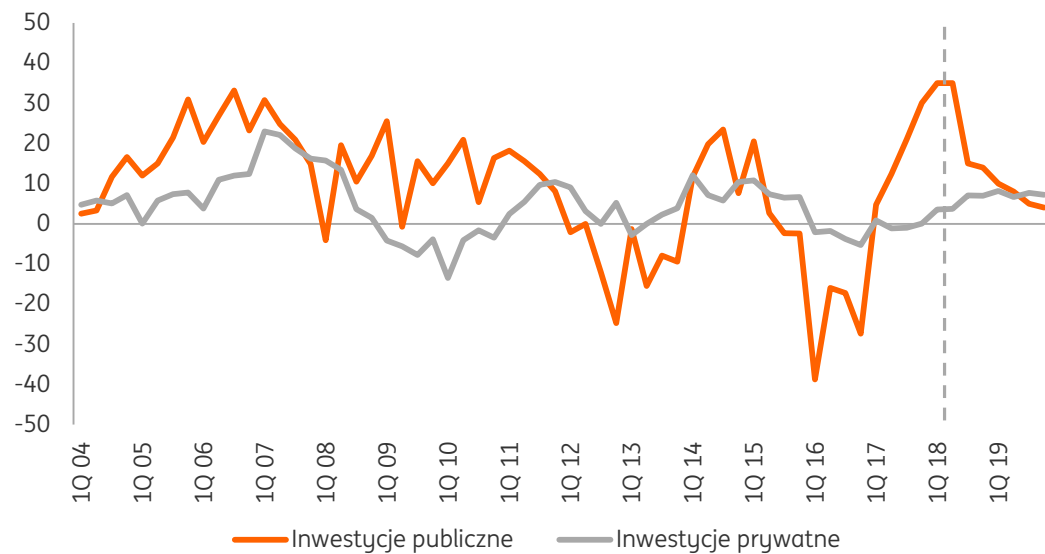
Płatności funduszy unijnych i inwestycje publiczne (%; r/r)



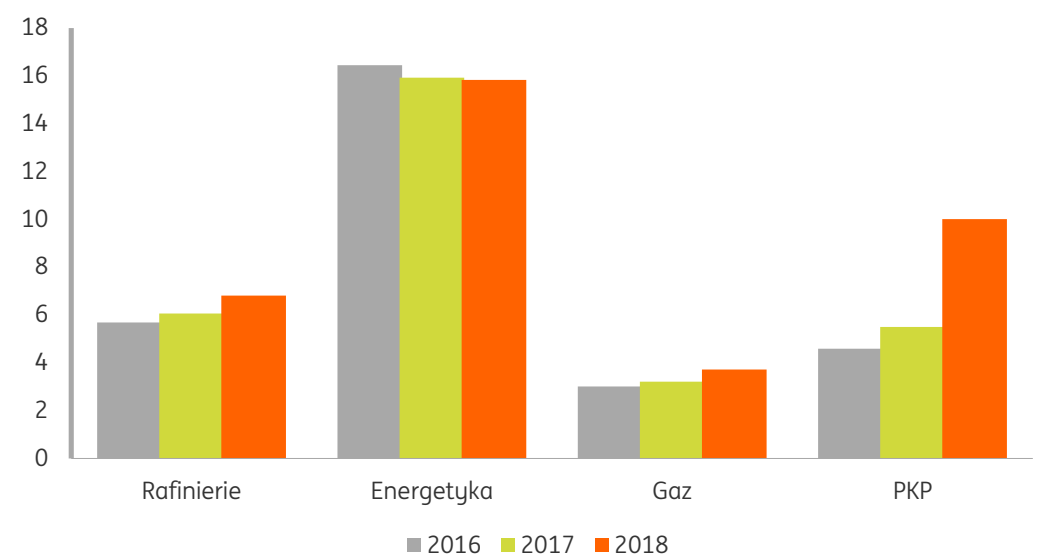
Inwestycje prywatne również wzrosną

- 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)



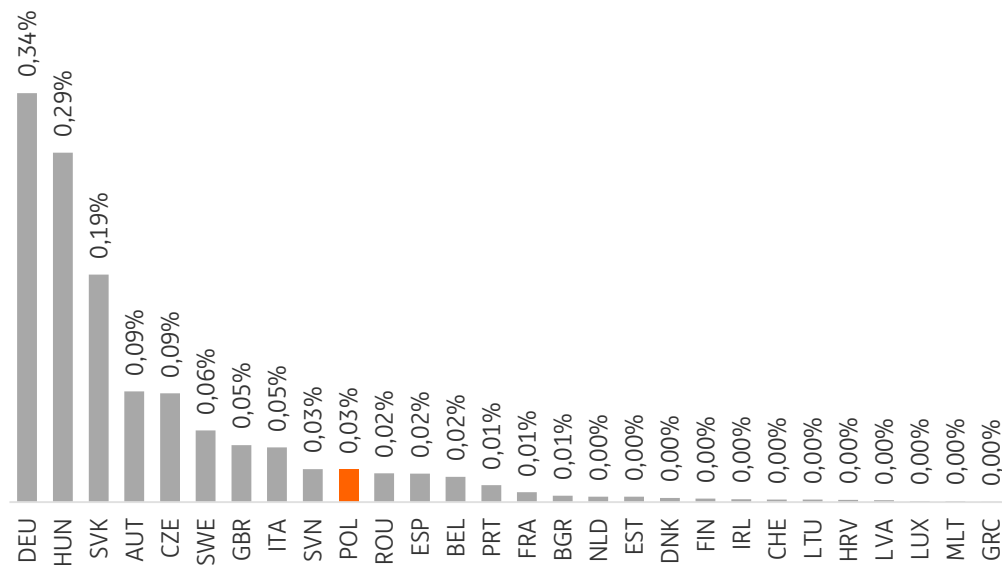
Inwestycje i plany w wybranych sektorach (w mld zł)*



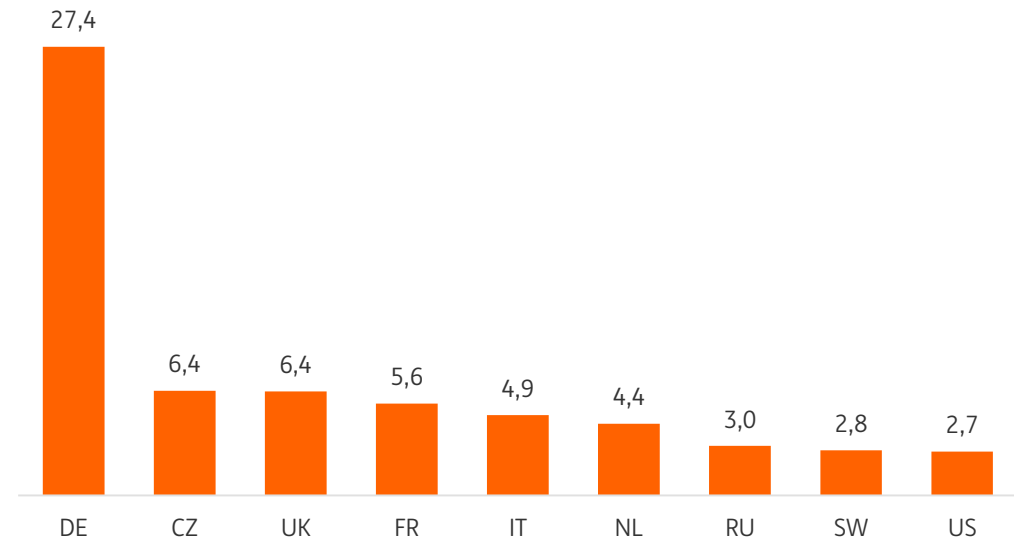
Polska odporna na wojny handlowe, także na tle CEE

- 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*



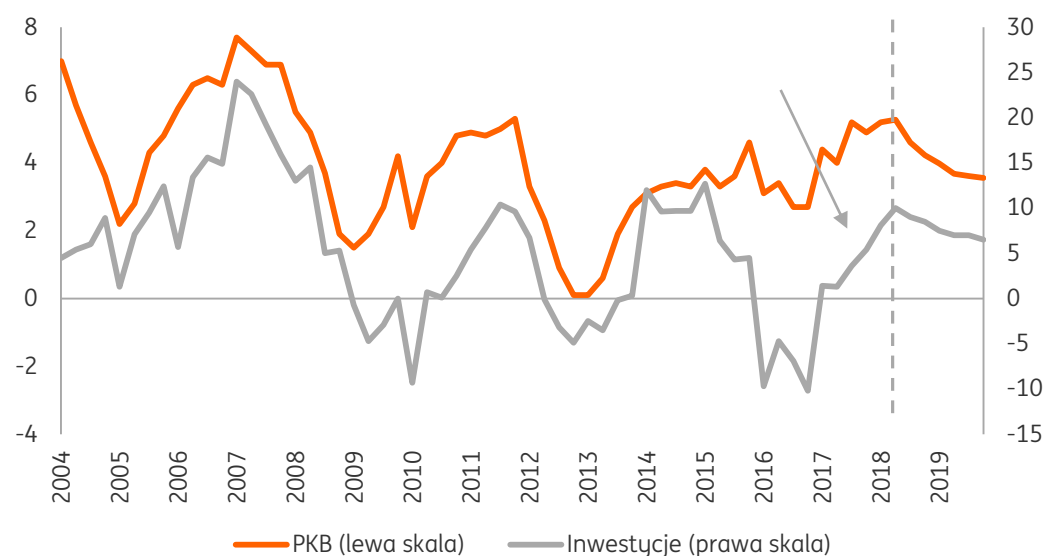
Główne rynki eksportowe Polski w 2017 roku (w %)*



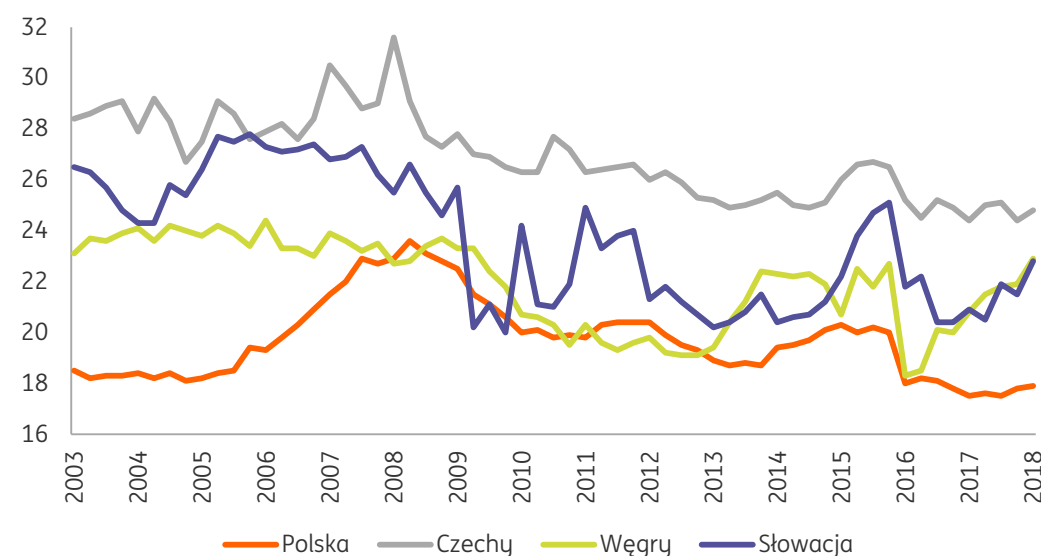
Słabość inwestycji jest zagrożeniem dla trwałego wzrostu PKB

- 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*

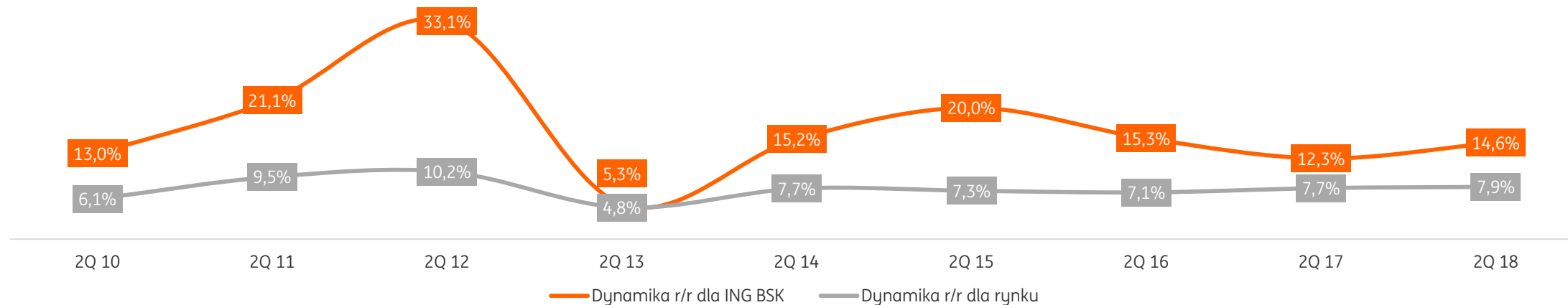


Rozwój działalności

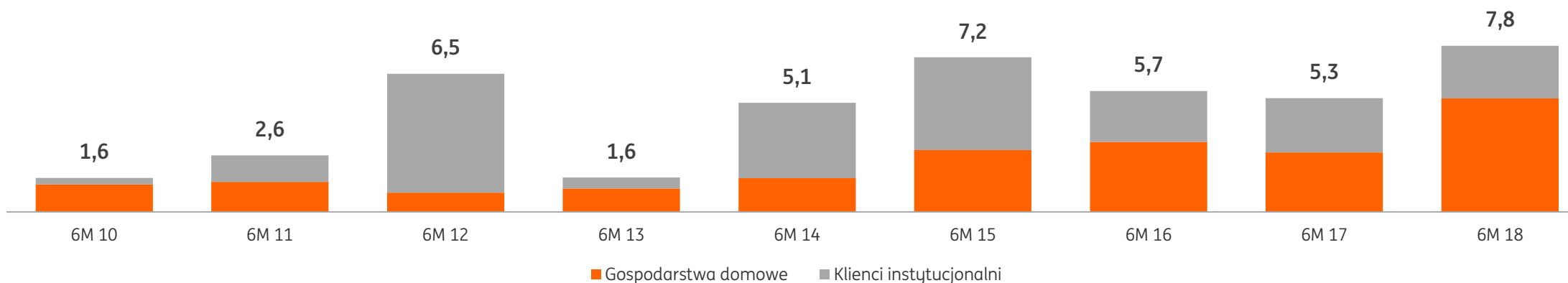


Wysoka dynamika portfela kredytowego

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

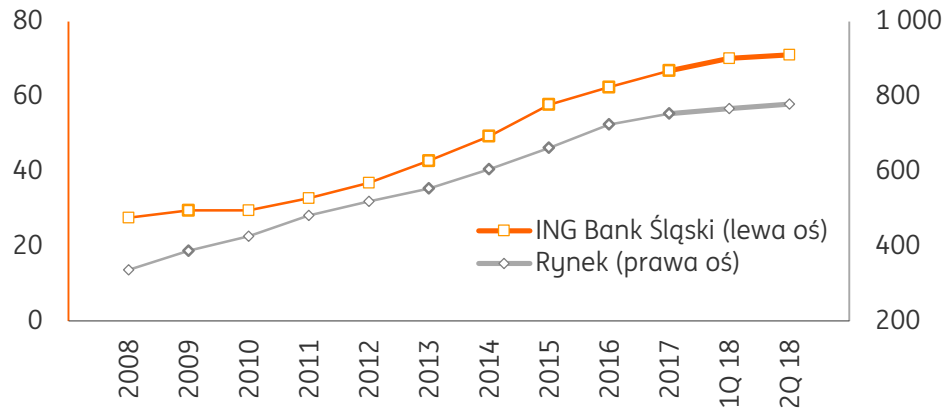


Należności od klientów – zmiana nominalna względem końca poprzedniego roku (w mld zł)



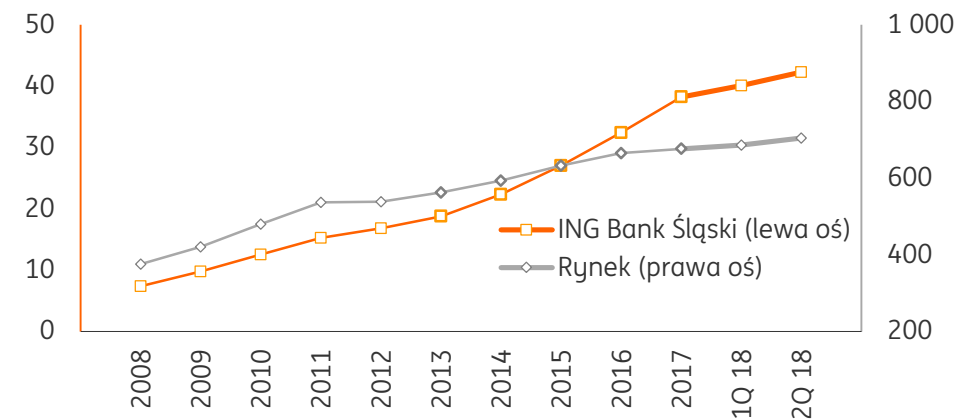
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Depozyty gospodarstw domowych (w mld zł)



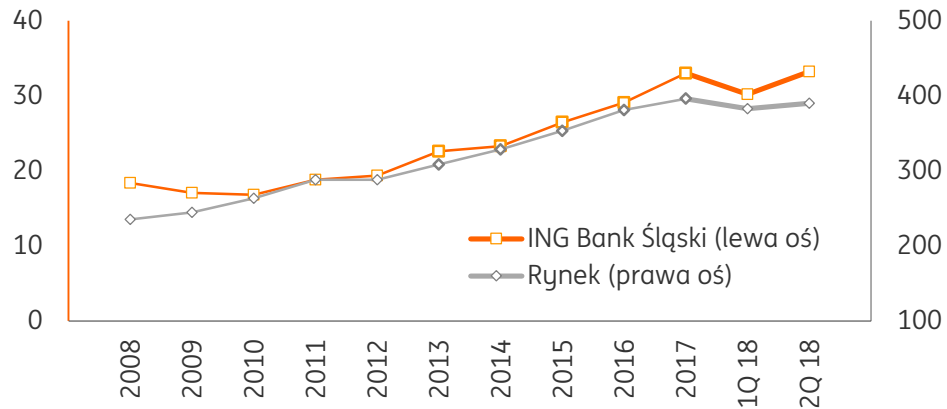
Udział rynkowy (%)	8,18	7,62	6,94	6,80	7,10	7,72	8,15	8,72	8,61	8,87	9,15	9,12
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Kredyty gospodarstw domowych (w mld zł)



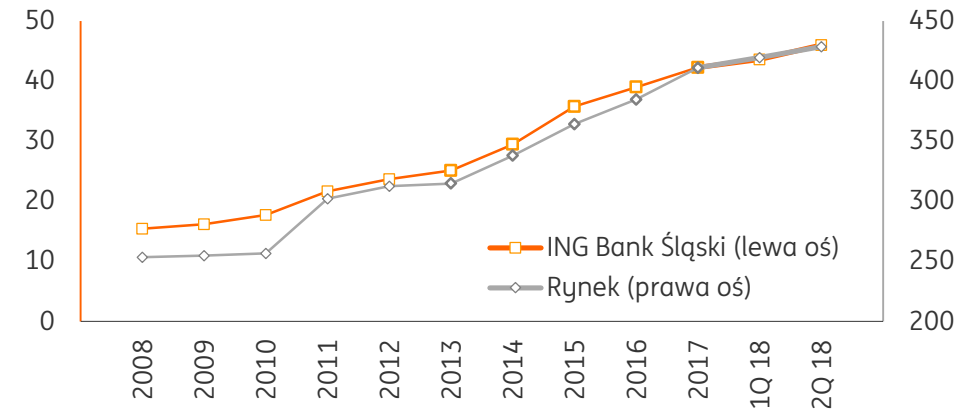
Udział rynkowy (%)	1,96	2,32	2,62	2,84	3,13	3,34	3,77	4,28	4,87	5,65	5,84	6,00
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,52	2,96	3,51	3,96	4,24	4,39	4,88	5,50	6,18	6,82	7,01	7,20

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

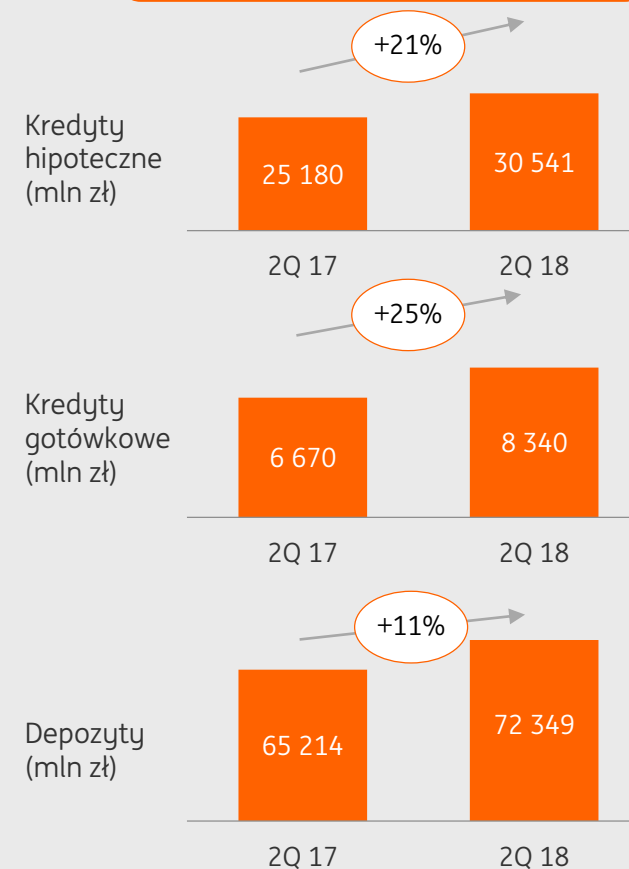
Rozwój bazy klientów

- 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

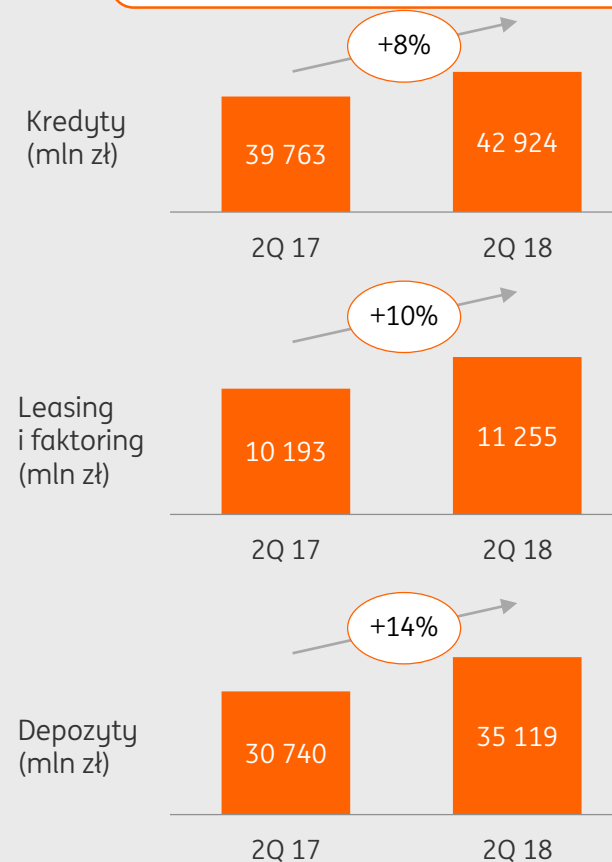
Digitalizacja

- 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

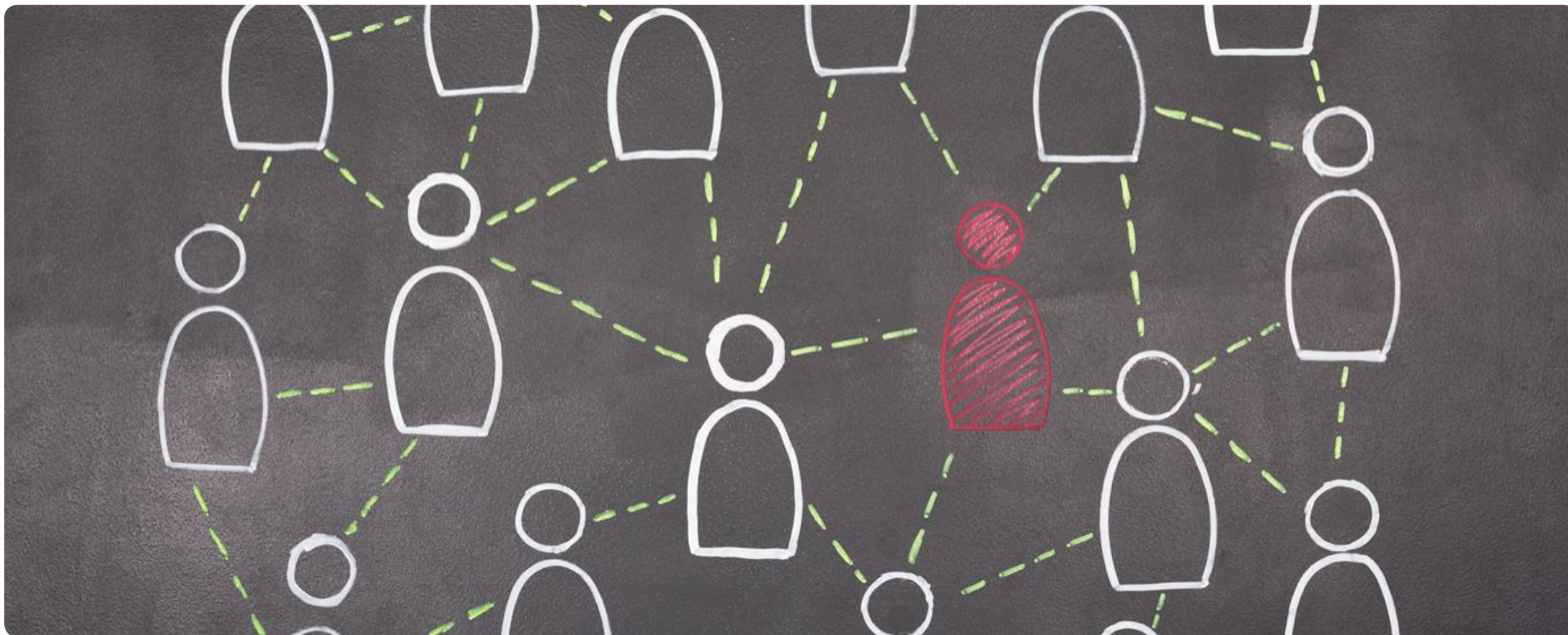
Finansowanie

- 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

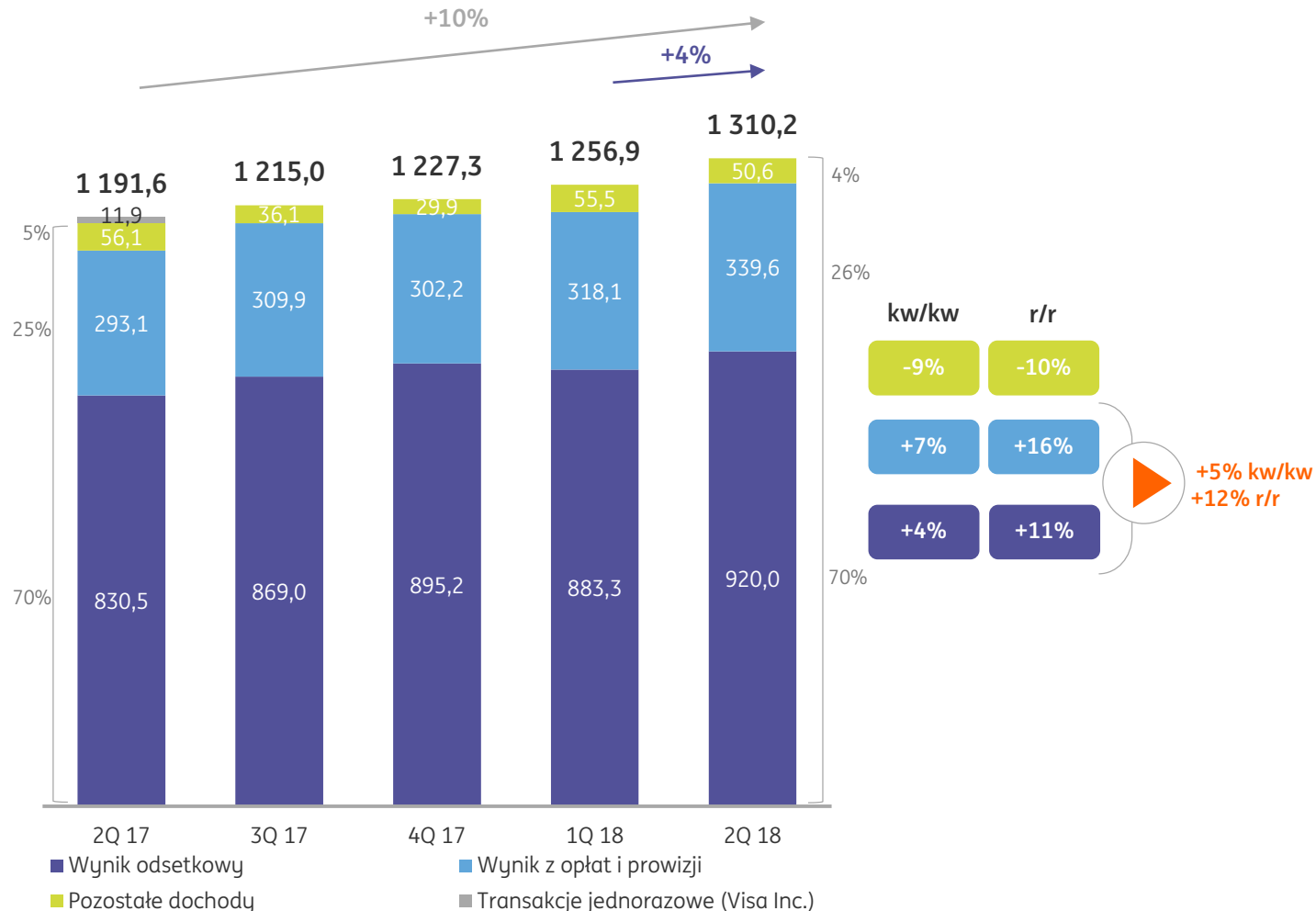


Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

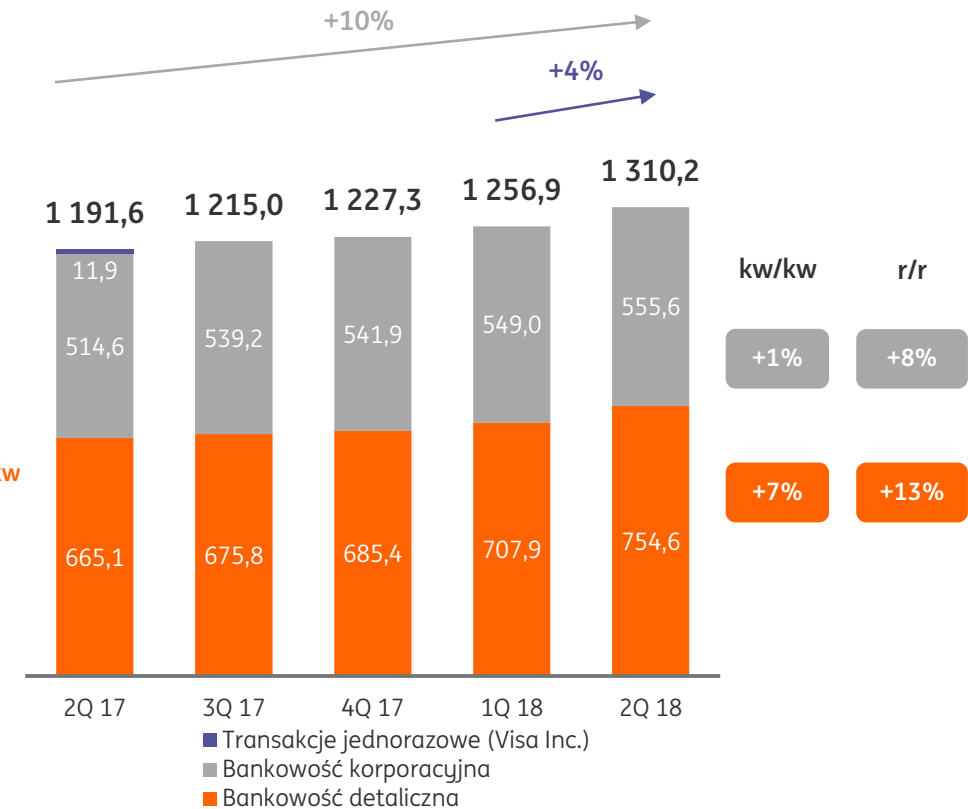
w mln zł	2Q 17	1Q 18	2Q 18	zmiana kw/kw	zmiana r/r	6M 17	6M 18	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	830,5	883,3	920,0	+ 4%	+ 11%	1 625,3	1 803,3	+ 11%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	293,1	318,1	339,6	+ 7%	+ 16%	583,9	657,7	+ 13%
Pozostałe przychody	68,0	55,5	50,6	- 9%	- 26%	117,7	106,1	- 10%
Przychody 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)

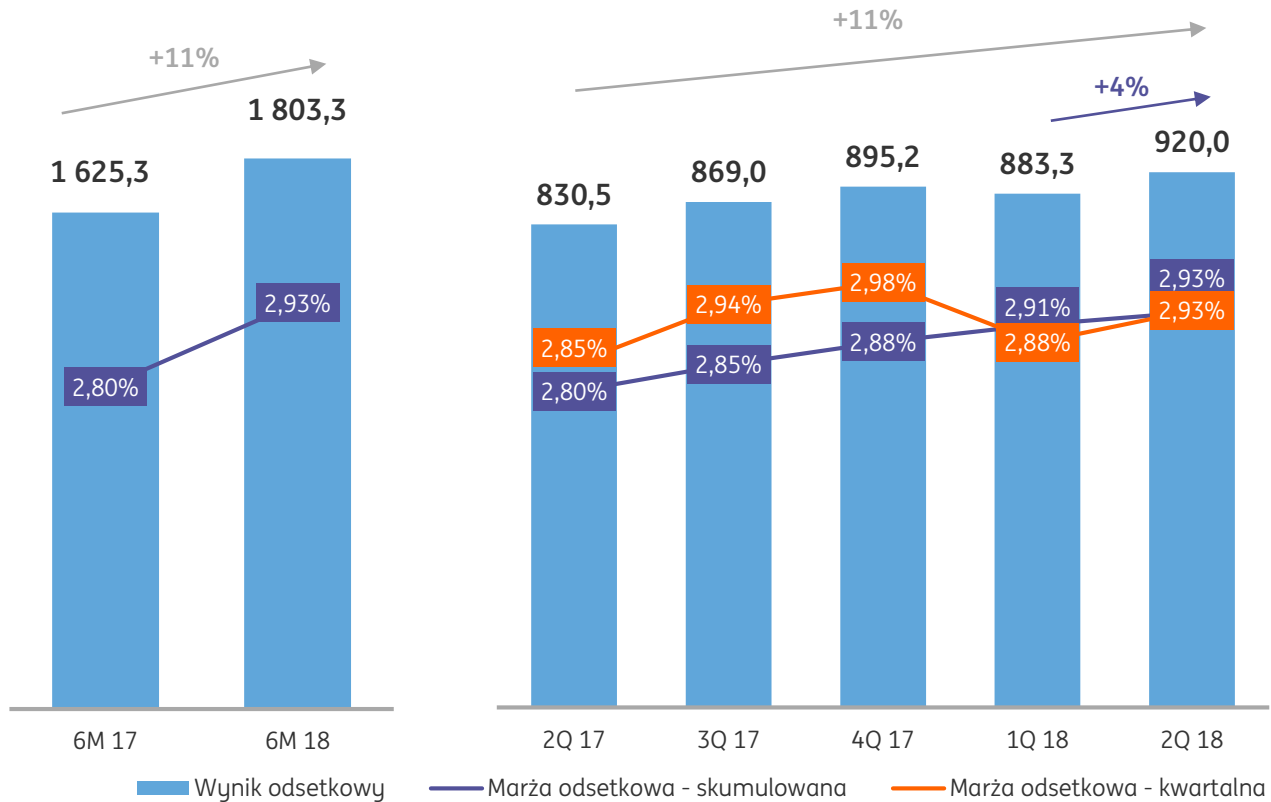


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)

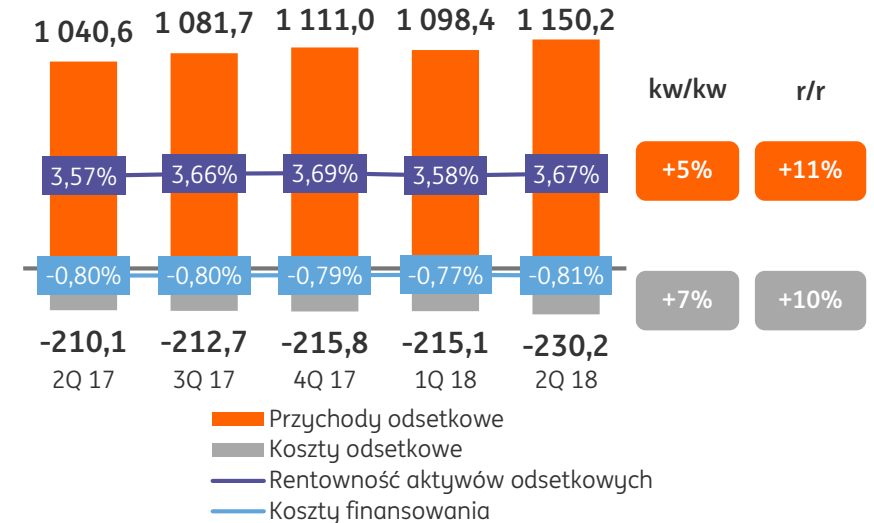


Wynik odsetkowy

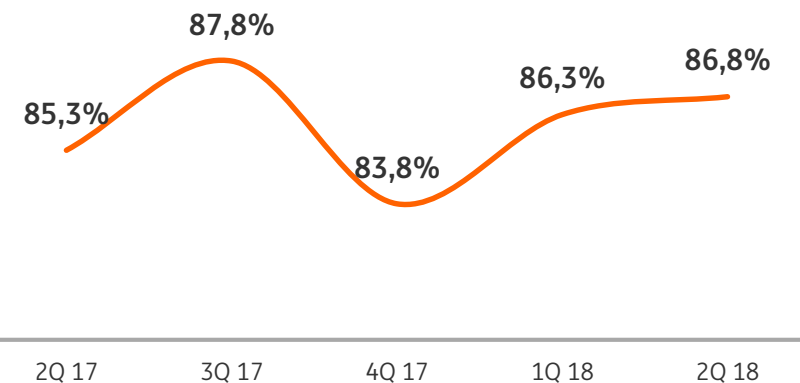
Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



Wskaźnik kredytów* do depozytów



1,73%

1,71%

1,73%

1,73%

1,73%

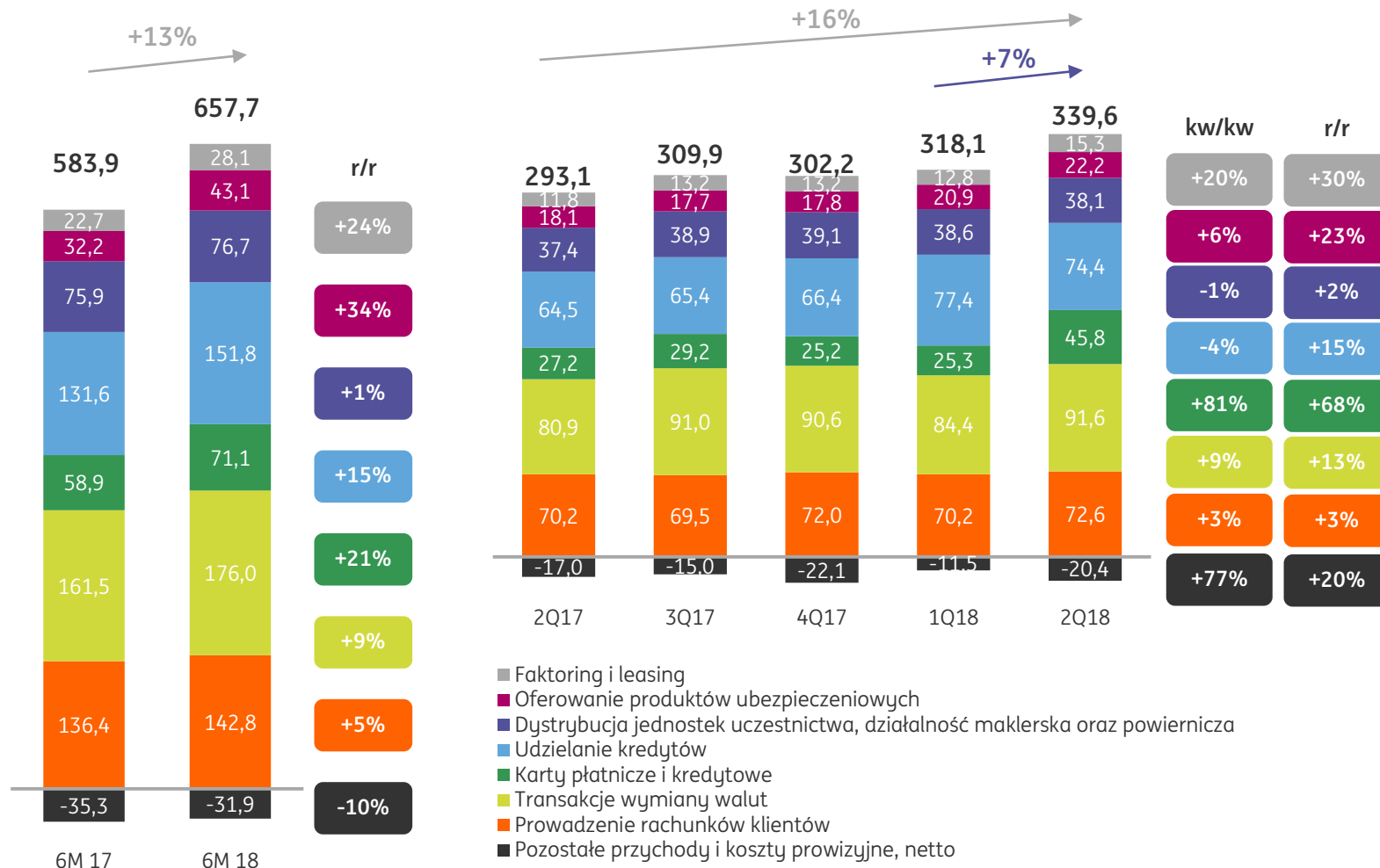
1,72%

1,70%

3M WIBOR

Przychody z tytułu opłat i prowizji

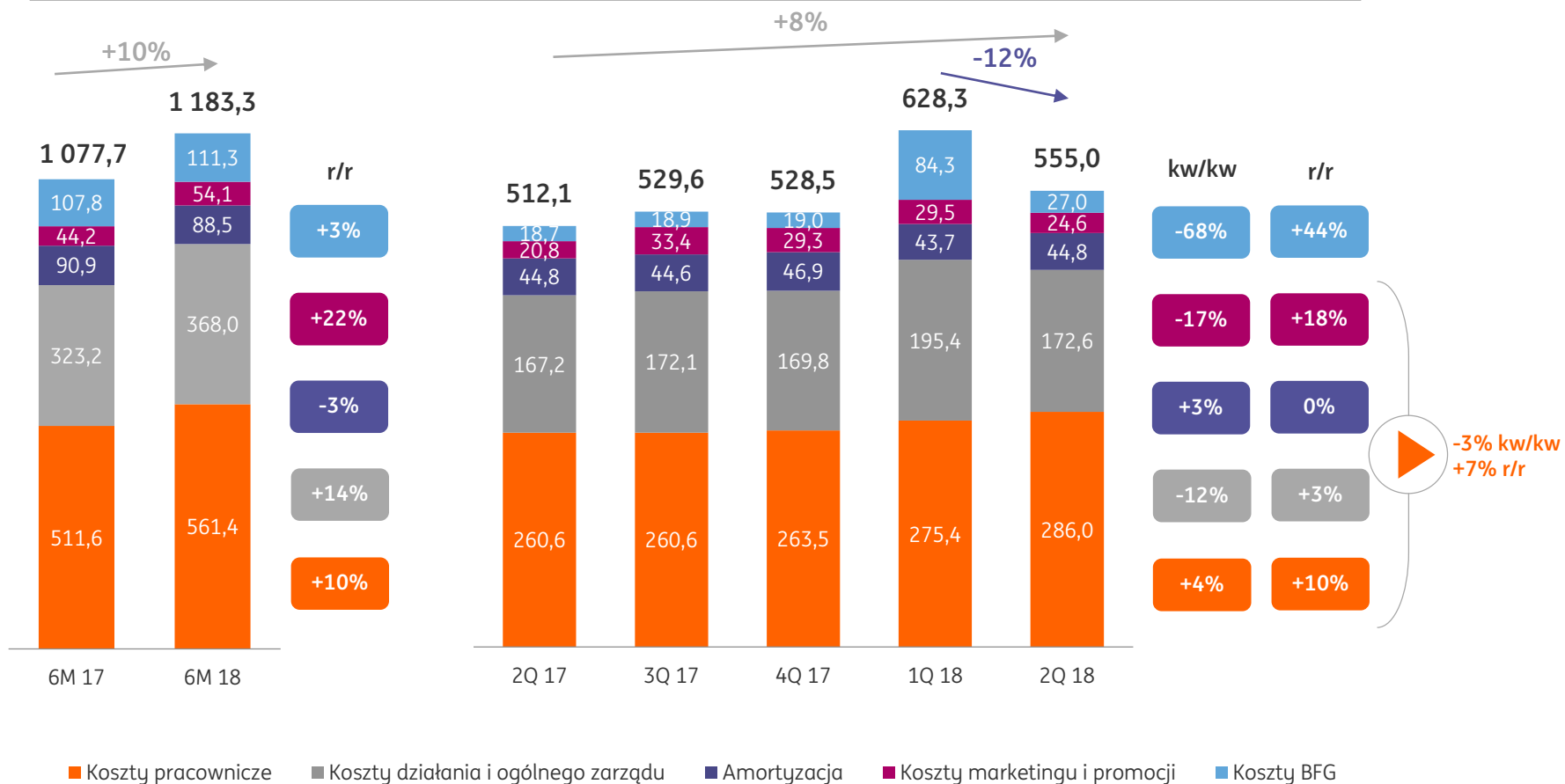
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- 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

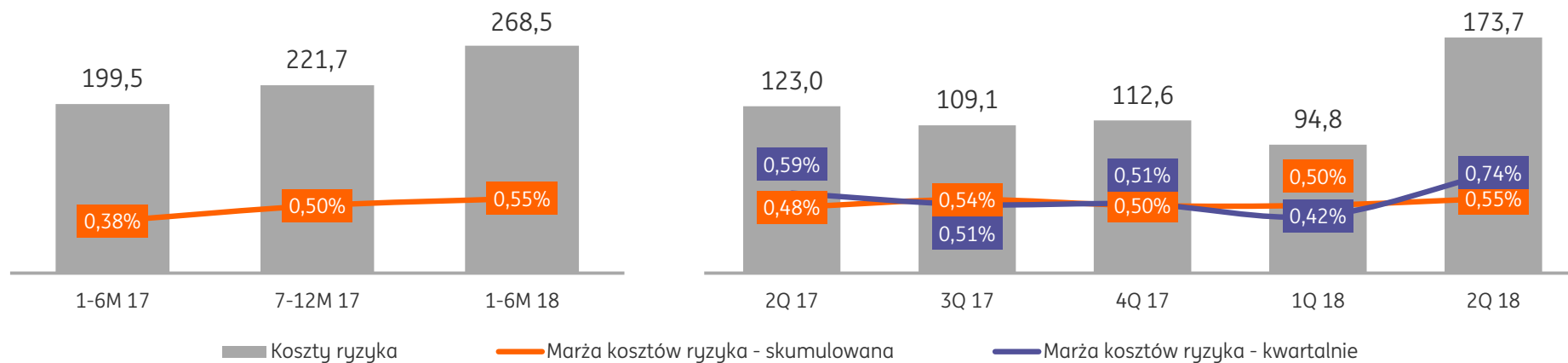
8 033

8 026

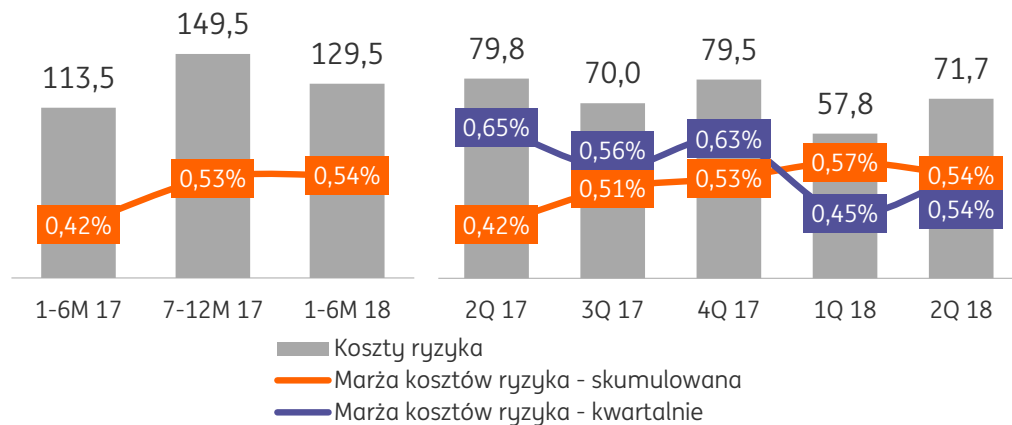
Etaty

Koszty ryzyka

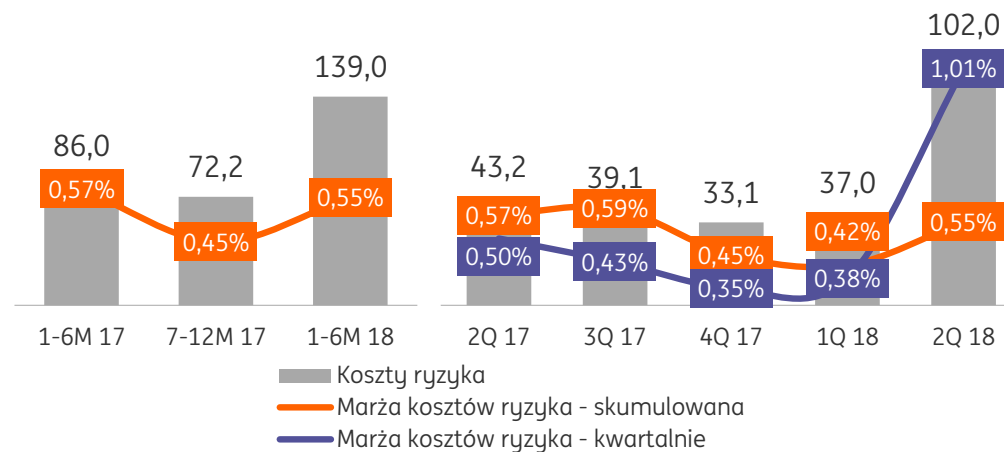
Grupa (w mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)

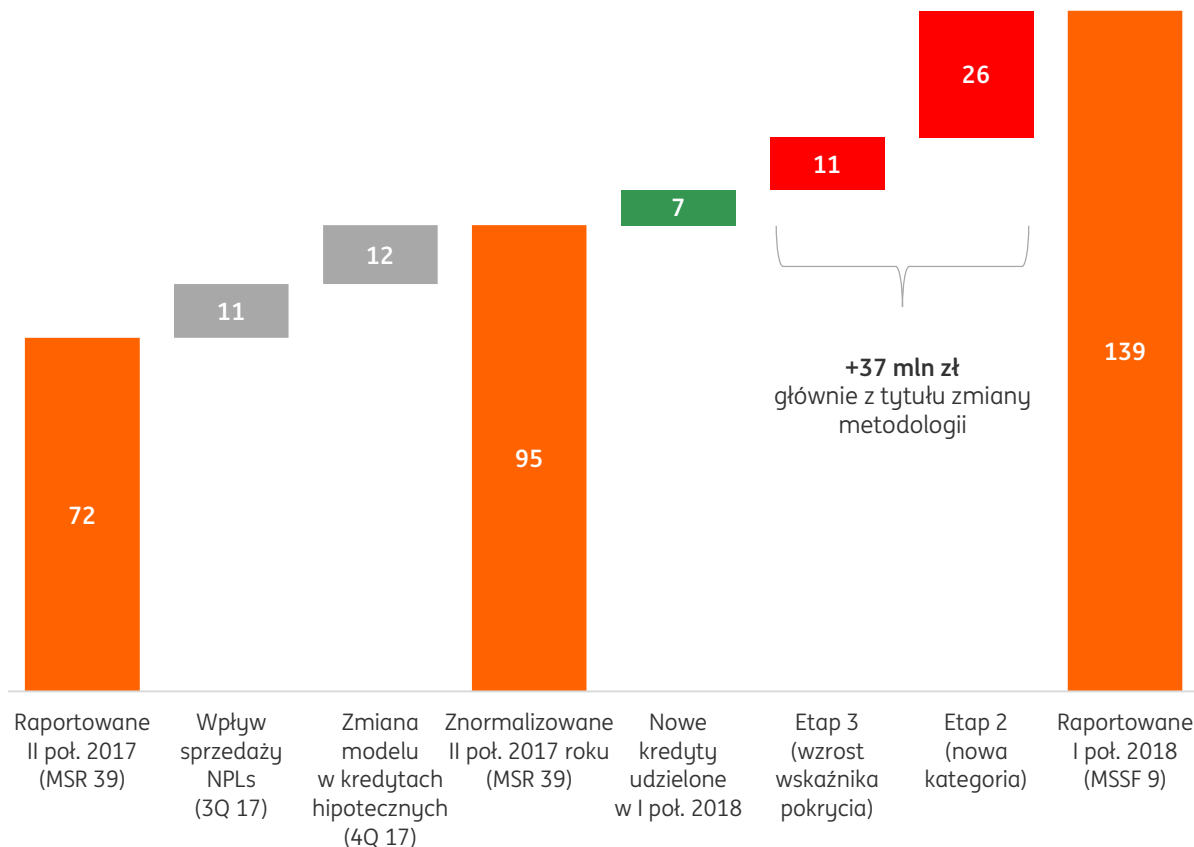


Segment bankowości detalicznej (w mln zł)

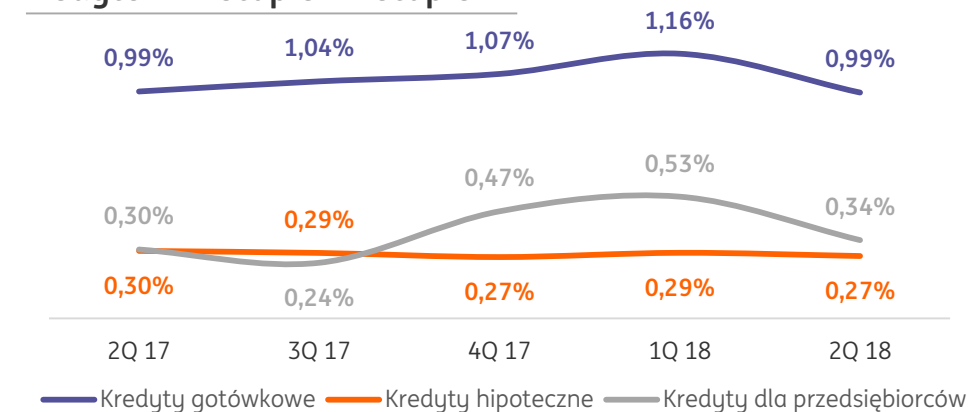


Koszty ryzyka w segmencie detalicznym w I połowie 2018 roku

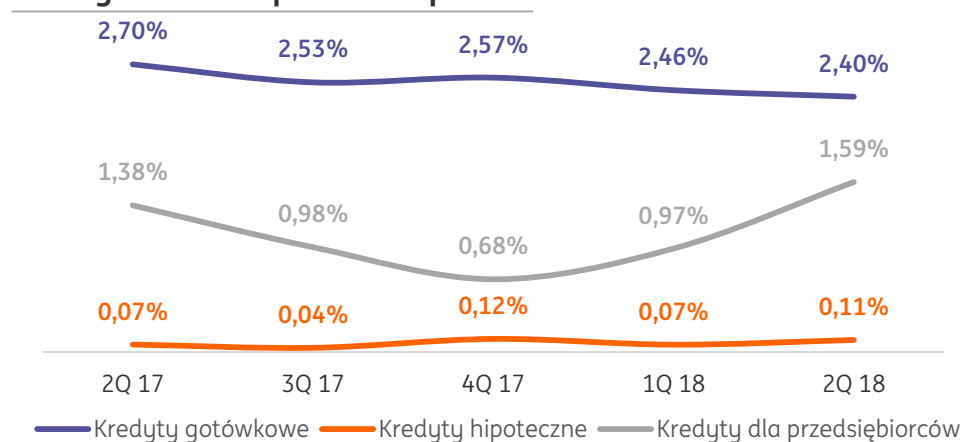
Koszt ryzyka w segmencie detalicznym: I połowa 2018 vs II połowa 2017 (w mln zł)



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



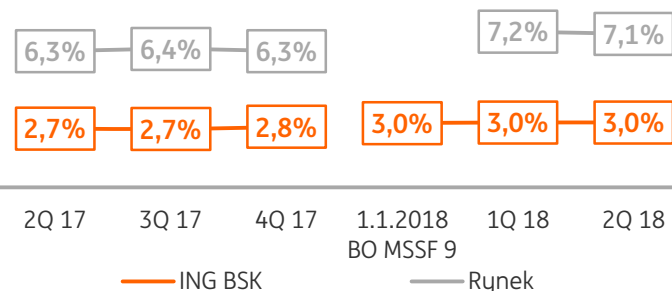
Roczny wskaźnik strat kredytowych netto jako % portfela kredytów w etapie 1 i etapie 2



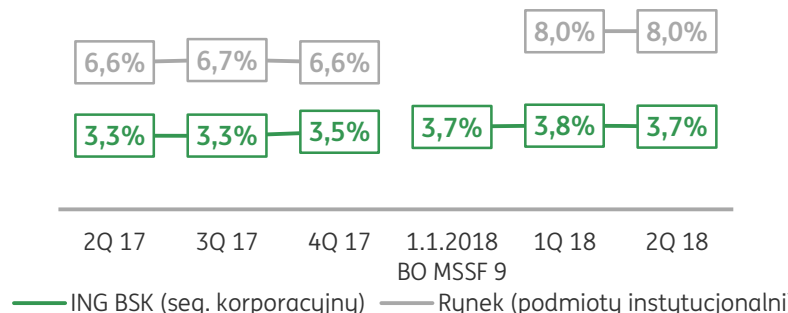
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

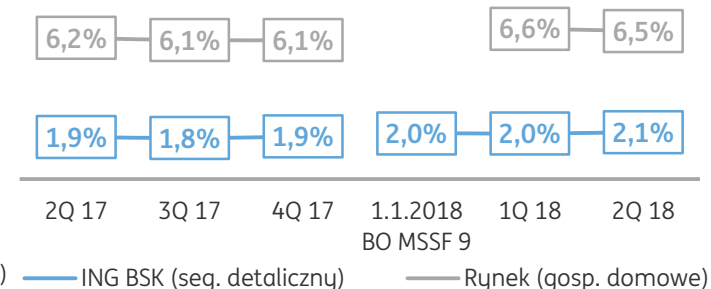
Grupa



Segment bankowości korporacyjnej

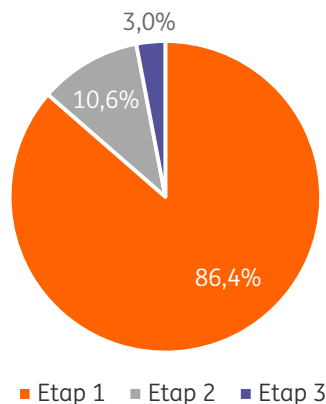


Segment bankowości detalicznej

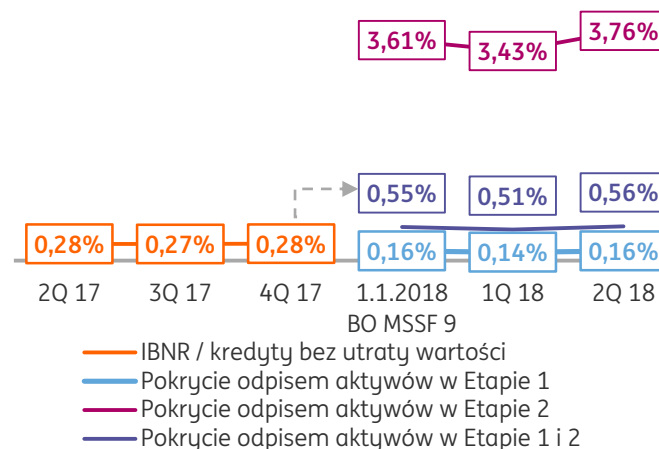


Dane do 4 kwartału 2017 roku wg MSR 39, od 1 kwartału 2018 roku wg MSSF 9
 Uwaga – dane pod MSSF 9 dla rynku nie są w pełni porównywalne z danymi Banku ze względu na różne podejście banków do uwzględniania odsetek karnych

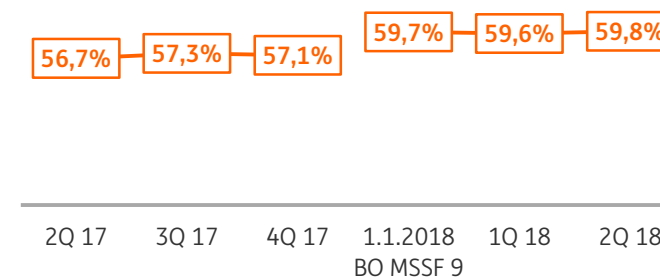
Struktura portfela kredytowego brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

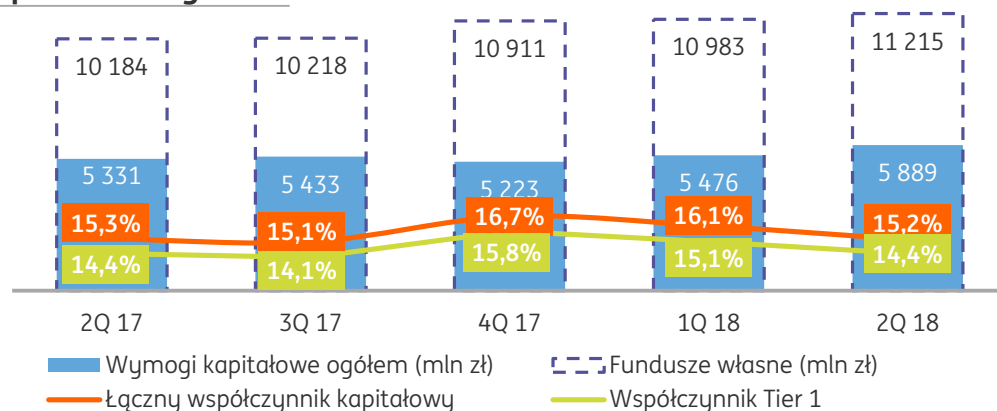


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

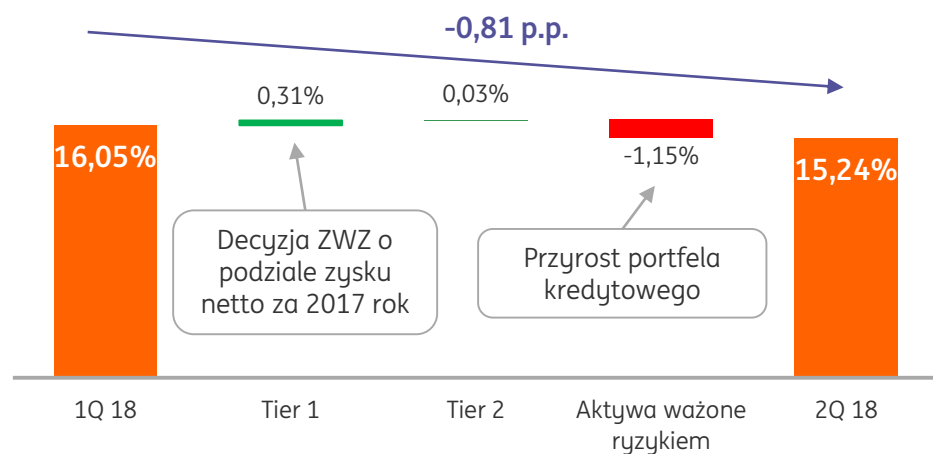


Adekwatność kapitałowa

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

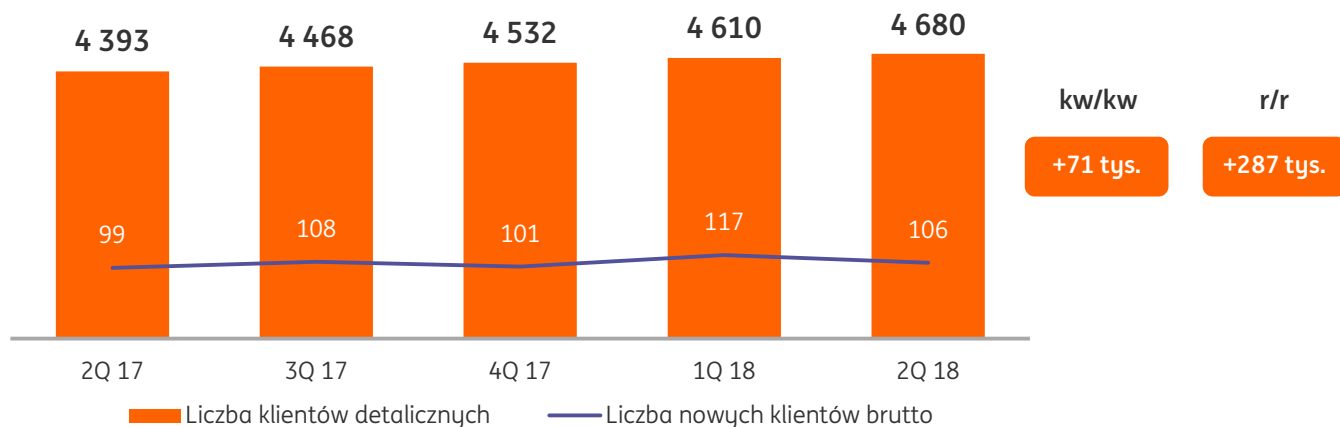


Bankowość detaliczna

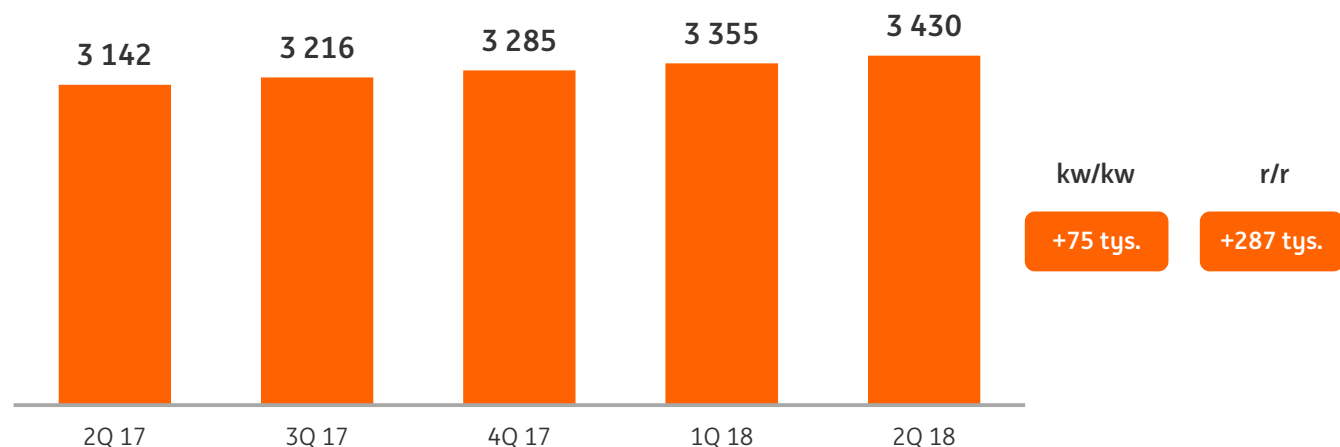
Baza klientów

Prawie 4,7 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



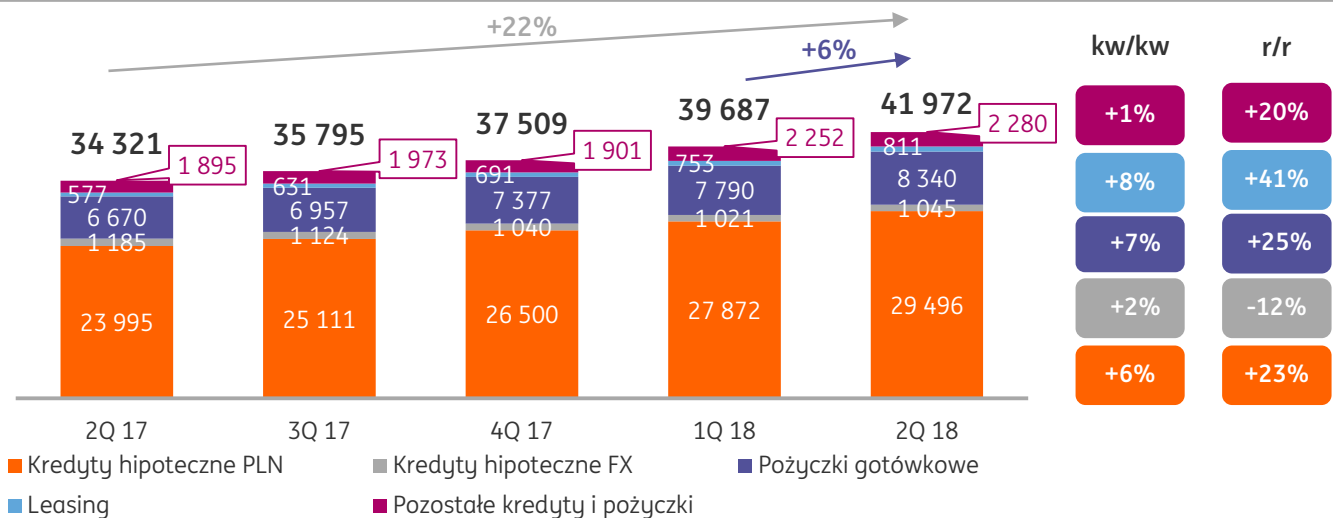
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 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

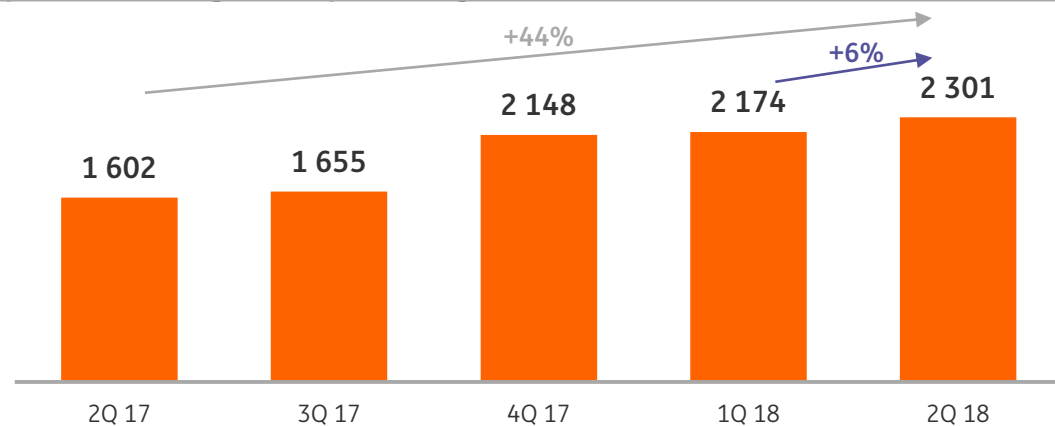
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

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

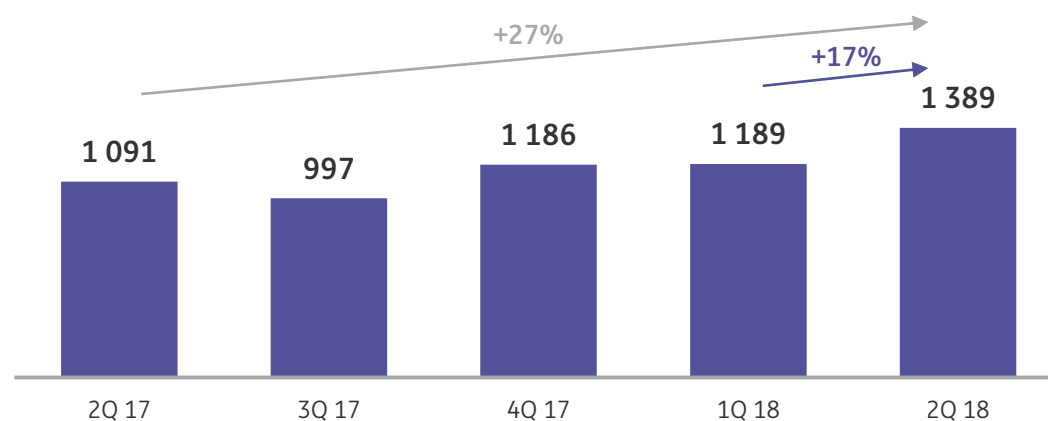


- **2,6 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 połowie 2018 roku (+24% r/r)
- **17,3%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 połowie 2018 roku. Wartość podpisanych umów: 4,5 mld zł (+55% y/y)
- **9,9%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych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

Sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł)



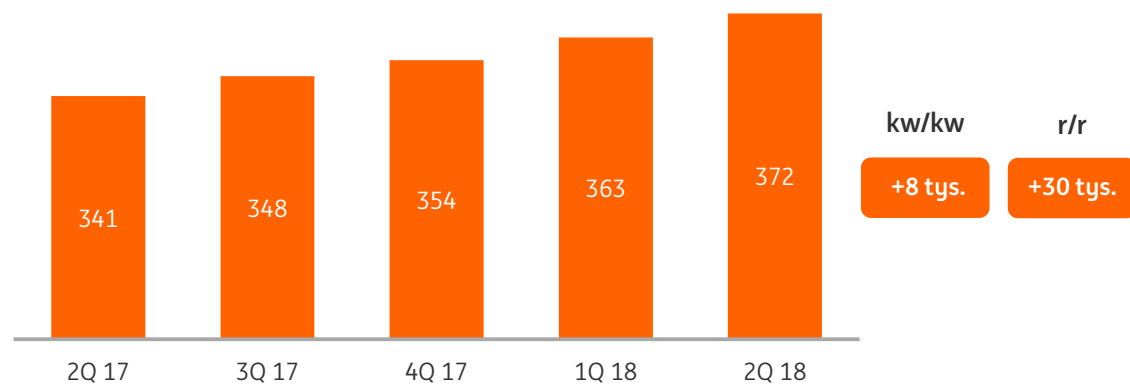
Sprzedaż kredytów gotówkowych (w mln zł)



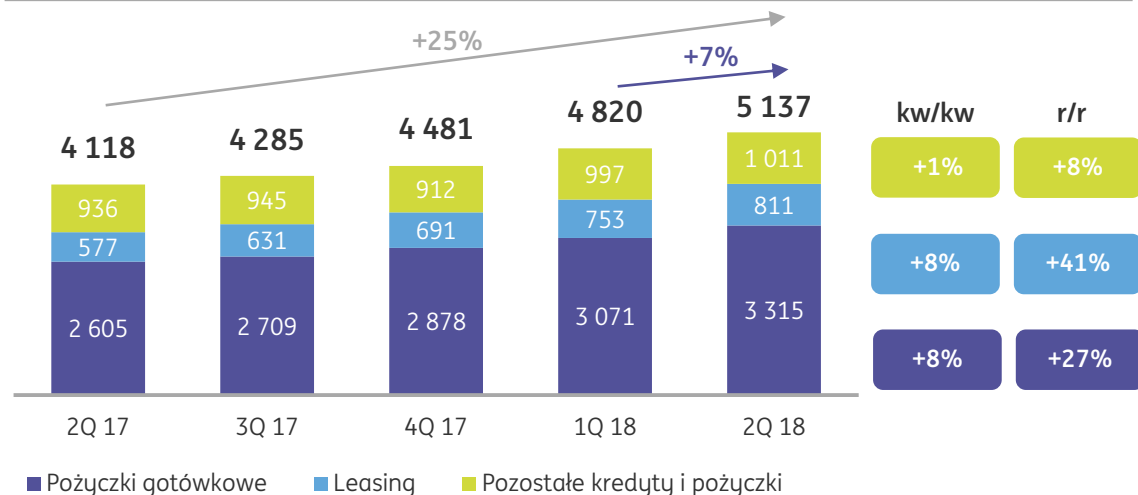
ING wspiera przedsiębiorców

372 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



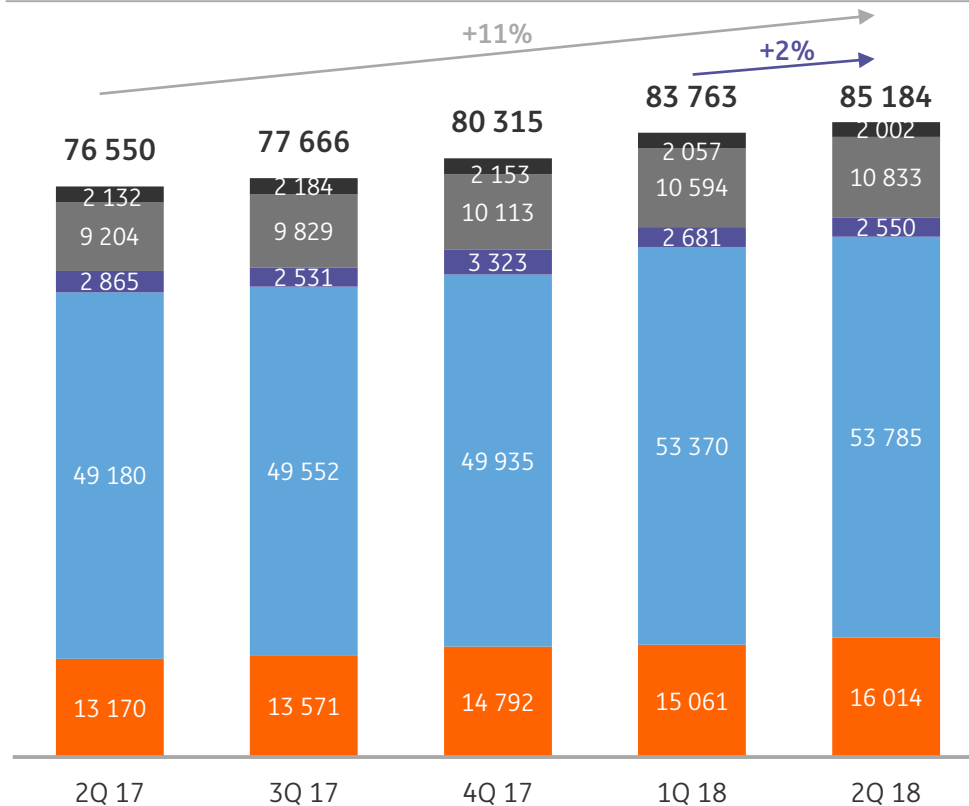
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; w mln zł)



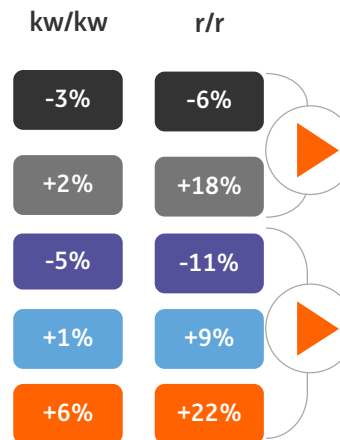
- Prowadzimy **ponad 377 tys. rachunków bieżących** dla **371 tys. przedsiębiorców**, z czego **95% to rachunki Direct**
- Wprowadziliśmy do oferty **finansowanie faktur** dla małych firm
- **Rozszerzyliśmy ofertę** uproszczonej księgowości dla małych firm, z której codziennie korzysta 2 tys. klientów

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



+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

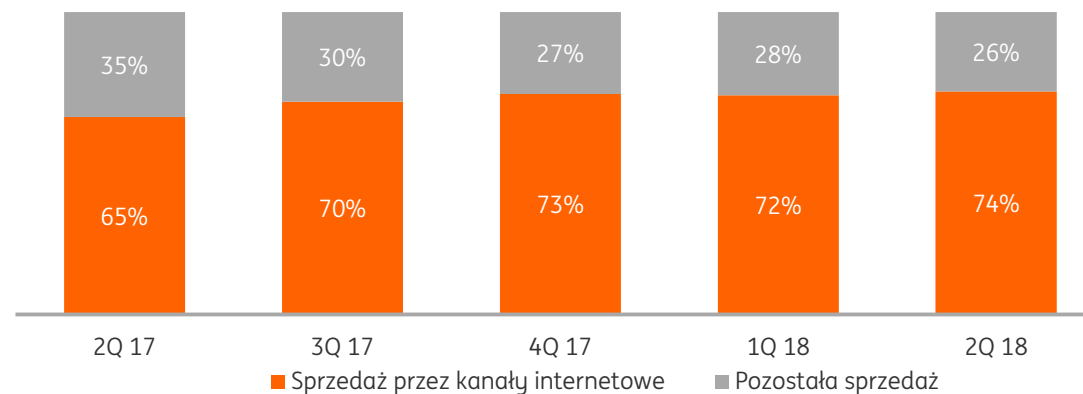
Fizyczna sieć dystrybucji

352 oddziały ze strefami samoobsługowymi

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

64 punktów ING Express w centrach handlowych

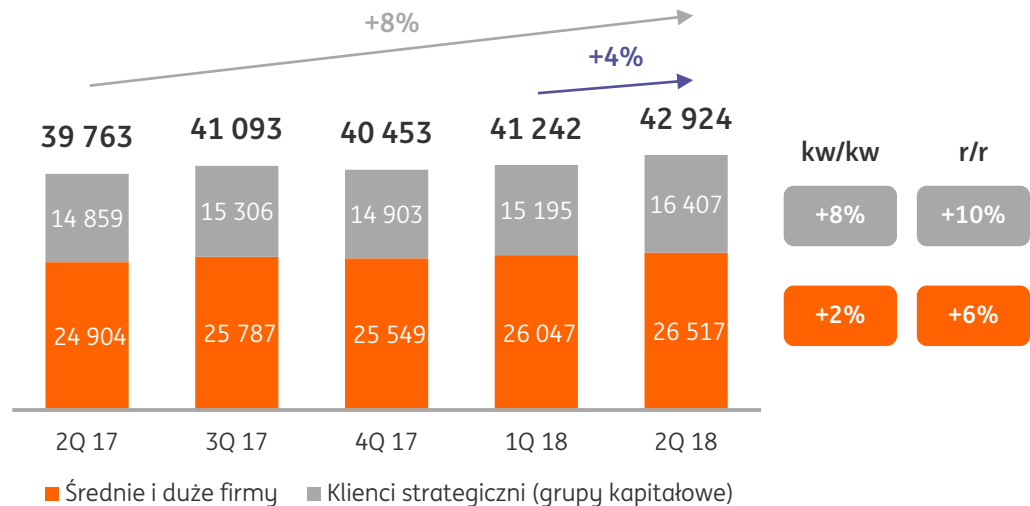
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



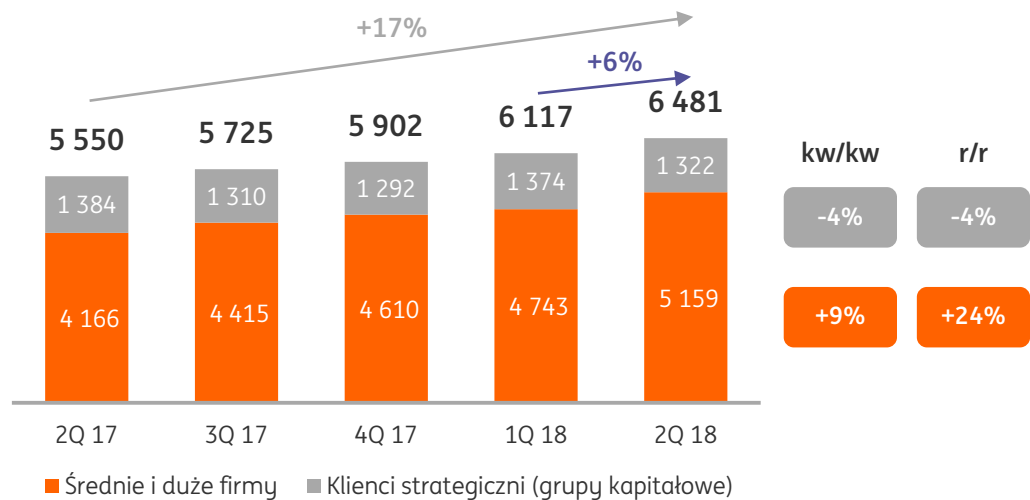
Bankowość korporacyjna

Należności

Wolumen kredytów (brutto; w mln zł)



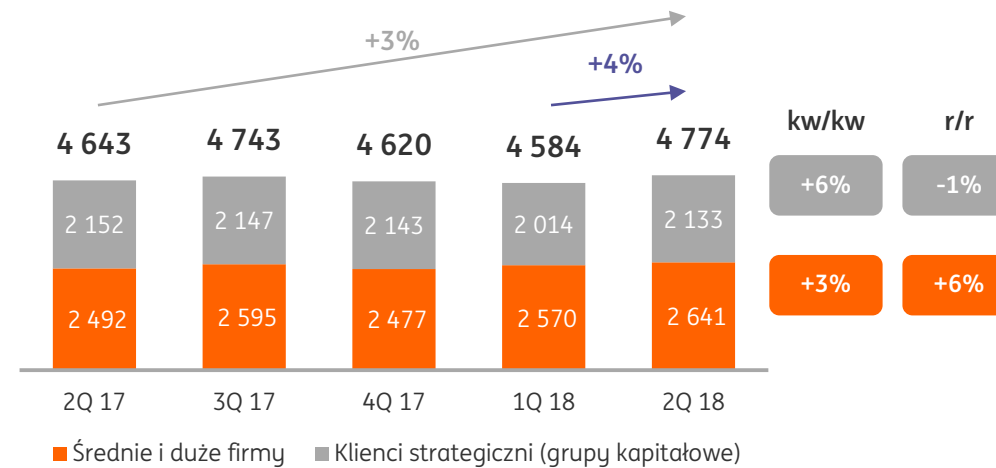
Wolumen należności leasingowych* (brutto; w mln zł)



- 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

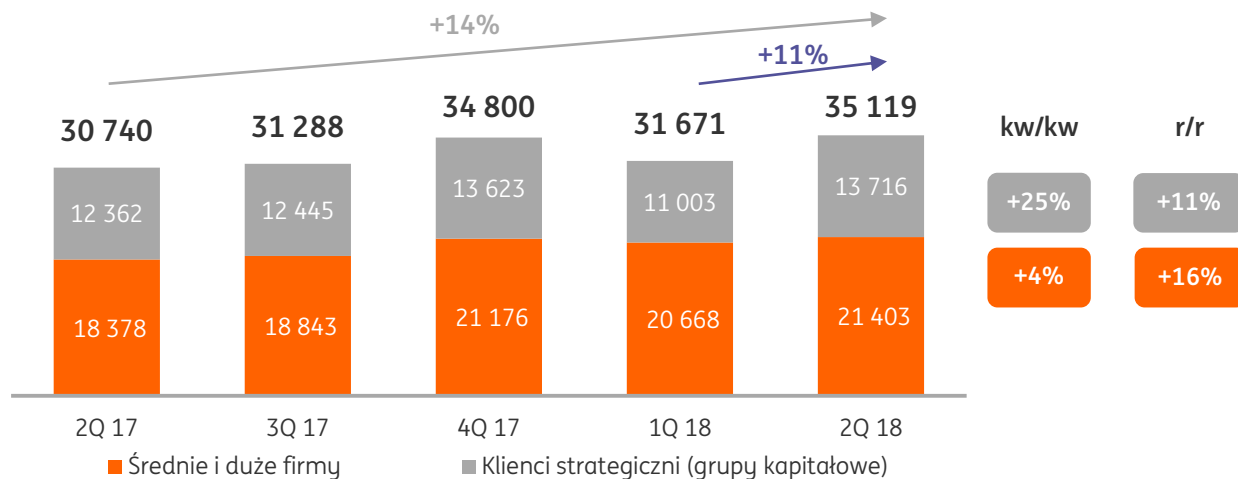


Wolumen należności faktoringowych (brutto; w mln zł)

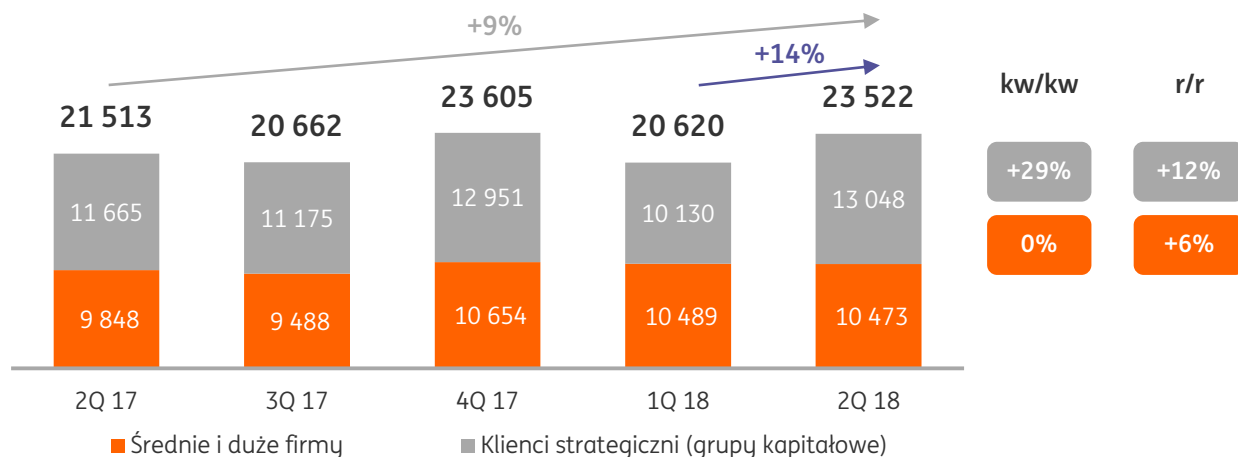


Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



2,6 tys.

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

Naszym klientom oferujemy sieć urzędzeń 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)

Wynik z tytułu odsetek, w tym:

Przychody z tytułu odsetek, w tym:

- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wycenianych zamortyzowanym kosztem
- 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 rachunek zysków i strat 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

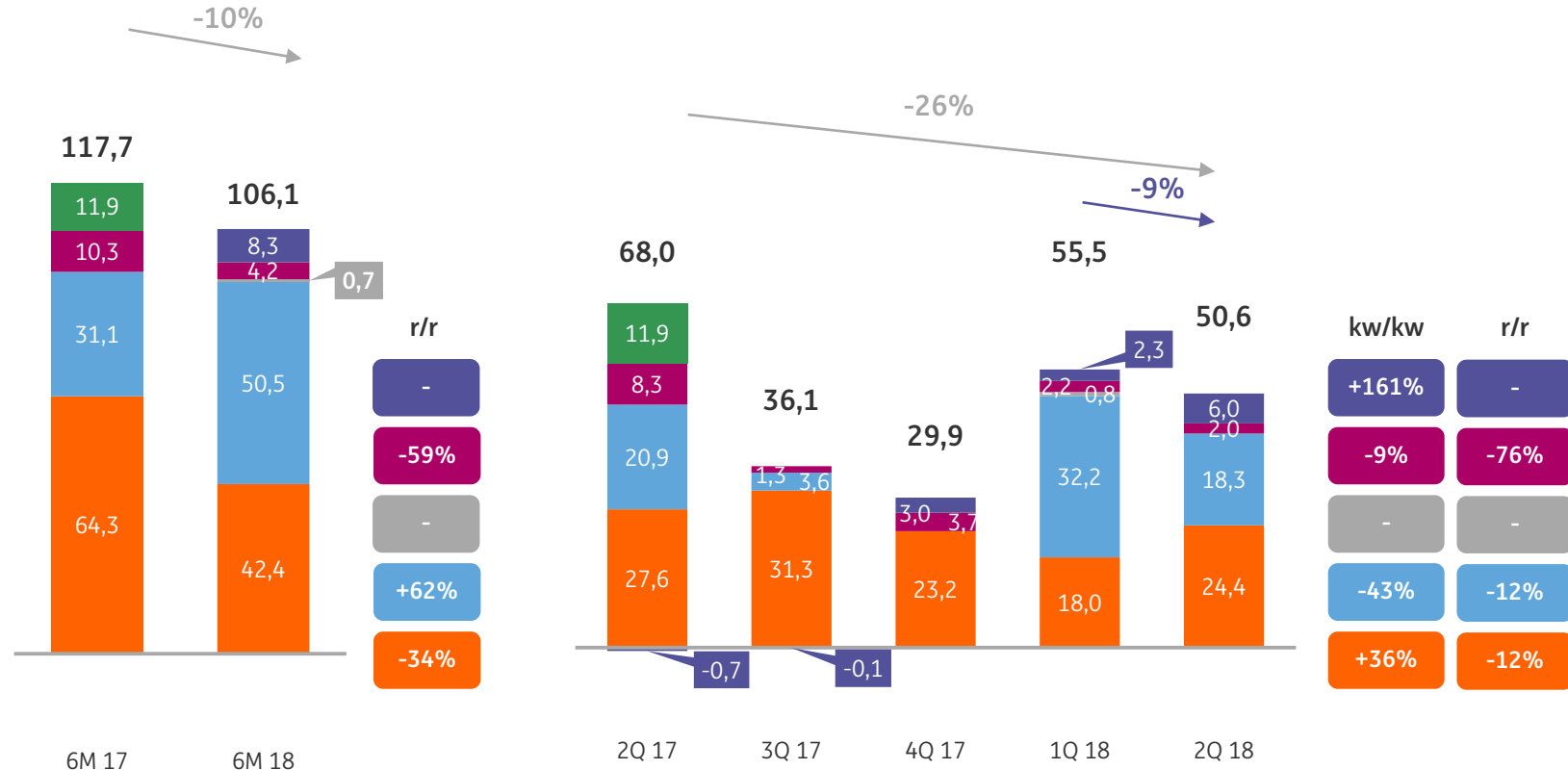
Liczba wyemitowanych akcji (mln)

Zysk netto na akcję (zł)

	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)



Przychody jednorazowe*:

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

- Przychody jednorazowe*
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu
- Wynik na inwestycjach
- Wynik z działalności handlowej

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

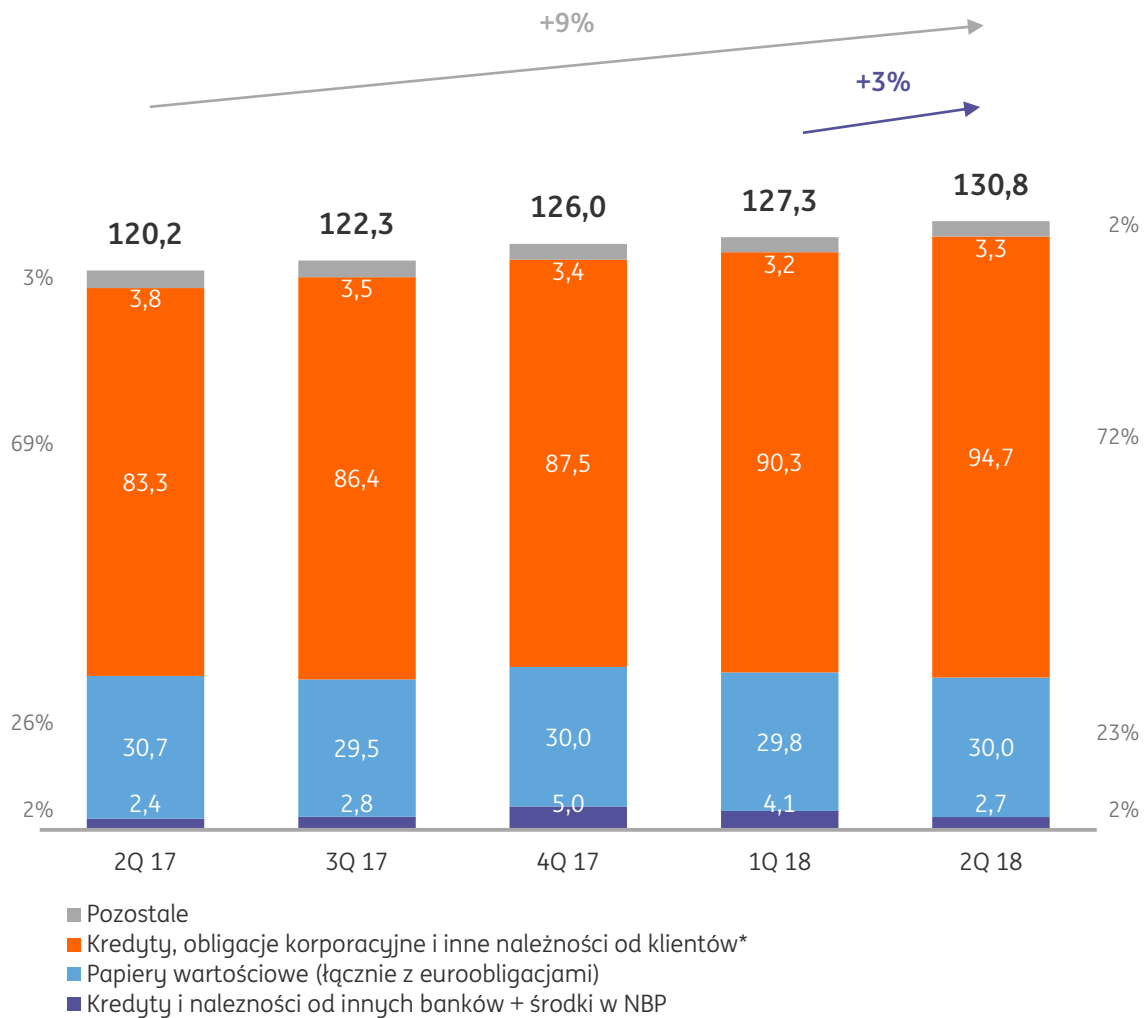
Liczba wyemitowanych akcji (mln)

Wartość księgowa na akcję (zł)

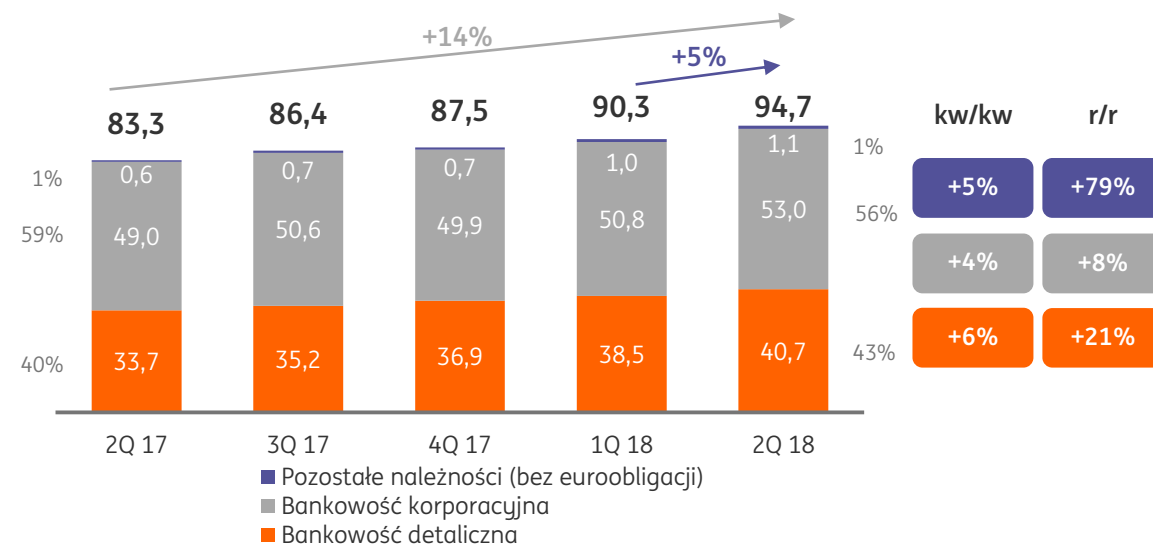
	4Q 16	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2	2 042,4	1 781,5	-260,9	-12,8%	429,6	31,8%	
1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5	2 017,4	951,8	-1 065,6	-52,8%	-98,4	-9,4%	
3 943,9	2 715,8	3 706,3	2 243,7	1 314,8	1 263,6	2 034,0	770,4	61,0%	-1 672,3	-45,1%	
29 631,3	30 255,5	28 016,7	28 119,8	29 471,5	29 135,7	28 677,0	-458,7	-1,6%	660,3	2,4%	
1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2	960,6	880,2	-80,4	-8,4%	-268,4	-23,4%	
78 069,5	80 713,7	83 333,2	86 433,3	87 544,0	90 290,5	94 724,3	4 433,8	4,9%	11 391,1	13,7%	
1 004,2	995,3	985,0	979,0	980,0	965,6	956,8	-8,8	-0,9%	-28,2	-2,9%	
31,8	19,7	14,3	15,3	11,1	10,9	16,2	5,3	48,6%	1,9	13,3%	
237,5	181,9	228,5	250,4	257,1	276,4	335,2	58,8	21,3%	106,7	46,7%	
282,5	333,8	362,9	385,5	418,5	347,2	401,6	54,4	15,7%	38,7	10,7%	
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	3 448,3	2,7%	10 561,0	8,8%	
5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0	6 288,8	4 882,0	-1 406,8	-22,4%	-1 258,5	-20,5%	
453,2	604,4	108,6	1 641,2	735,1	225,9	464,4	238,5	105,6%	355,8	327,6%	
1 137,6	1 132,2	1 045,7	980,2	979,2	819,0	817,3	-1,7	-0,2%	-228,4	-21,8%	
1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2	622,6	677,7	55,1	8,8%	-337,3	-33,2%	
95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3	104 662,1	109 174,1	4 512,0	4,3%	11 465,3	11,7%	
866,4	872,0	866,3	872,1	300,3	302,2	300,2	-2,0	-0,7%	-566,1	-65,3%	
664,9	634,2	635,3	647,7	626,9	632,4	655,6	23,2	3,7%	20,3	3,2%	
60,3	59,4	69,5	77,3	91,9	115,6	125,1	9,5	8,2%	55,6	80,0%	
121,3	24,1	121,4	181,1	232,9	244,8	68,3	-176,5	-72,1%	-53,1	-43,7%	
1 360,3	1 301,1	1 332,4	1 506,7	1 941,3	1 338,0	1 704,4	366,4	27,4%	372,0	27,9%	
107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1	115 251,4	118 869,1	3 617,7	3,1%	9 825,6	9,0%	
130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
577,5	589,6	596,2	551,8	493,2	684,0	557,0	-127,0	-18,6%	-39,2	-6,6%	
8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2	10 288,5	10 246,1	-42,4	-0,4%	774,6	8,2%	
10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5	-169,4	-1,4%	735,4	6,6%	
2,3	2,1	0,0	0,0	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	-169,4	-1,4%	735,4	6,6%	
117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	3 448,3	2,7%	10 561,0	8,8%	
130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
80,51	82,92	85,73	88,29	90,66	92,69	91,39	-1,30	-1,4%	5,65	6,6%	

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

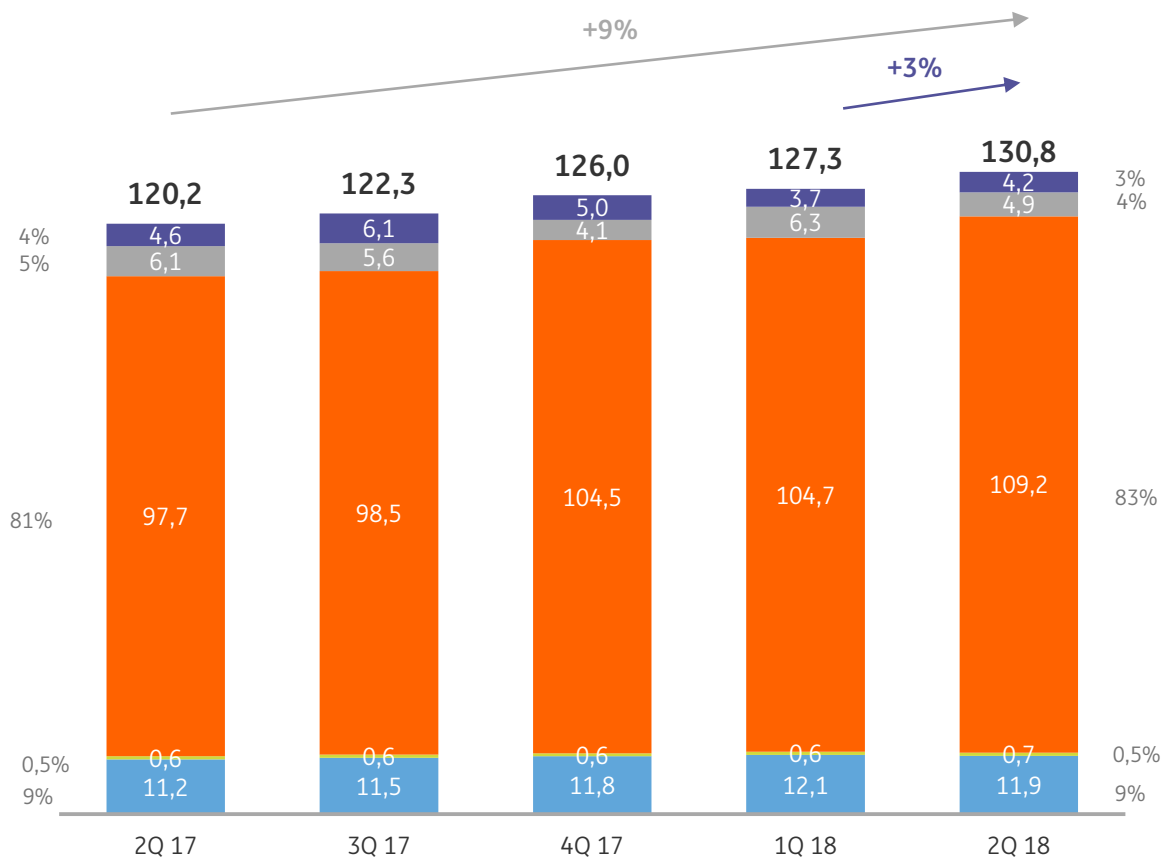


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; w mld zł)



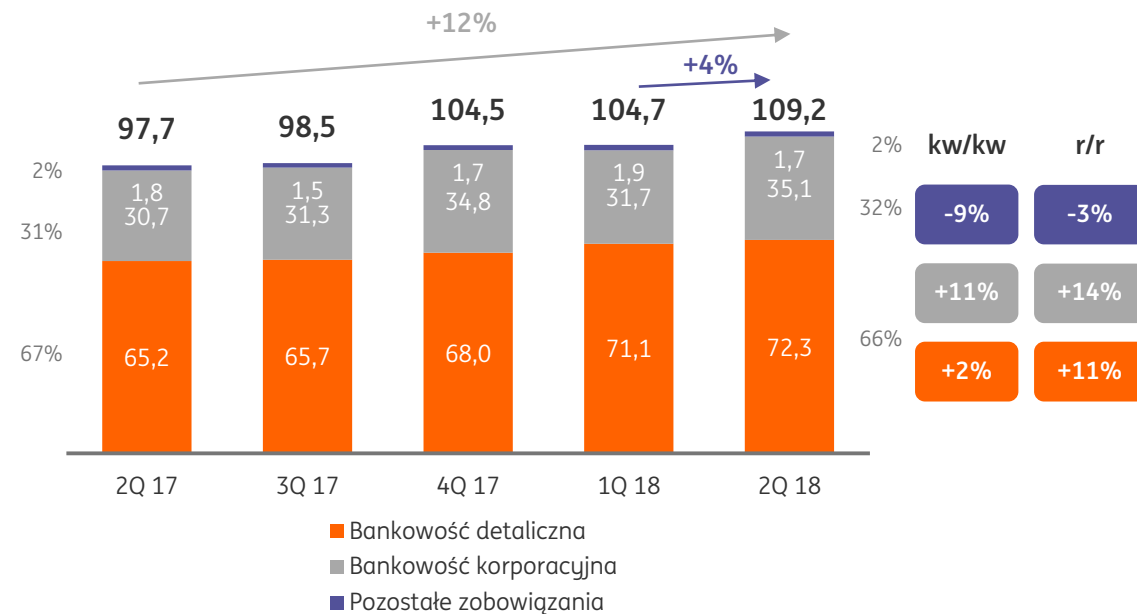
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



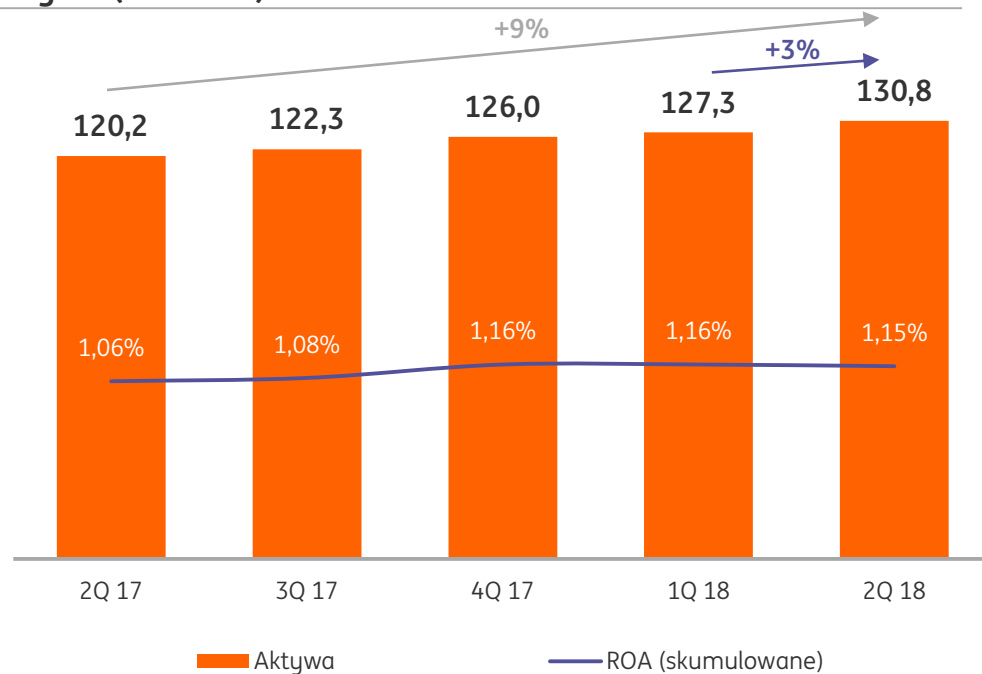
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)

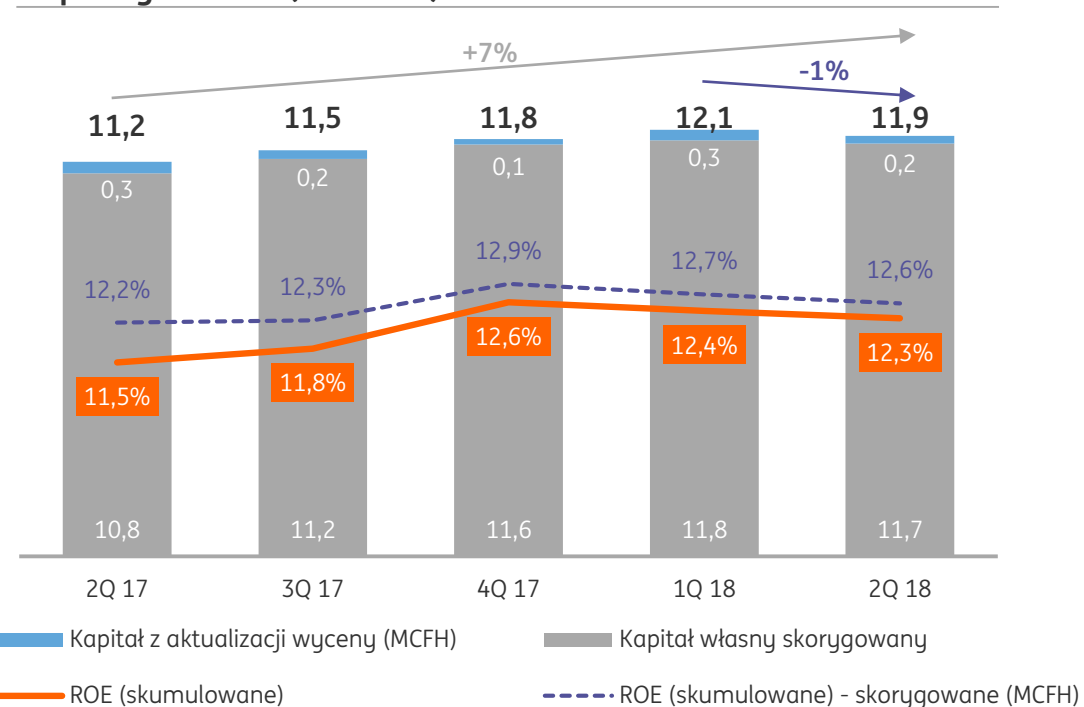


Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE

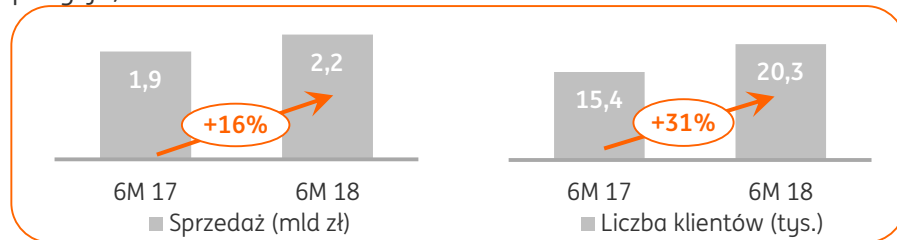


Pozostałe

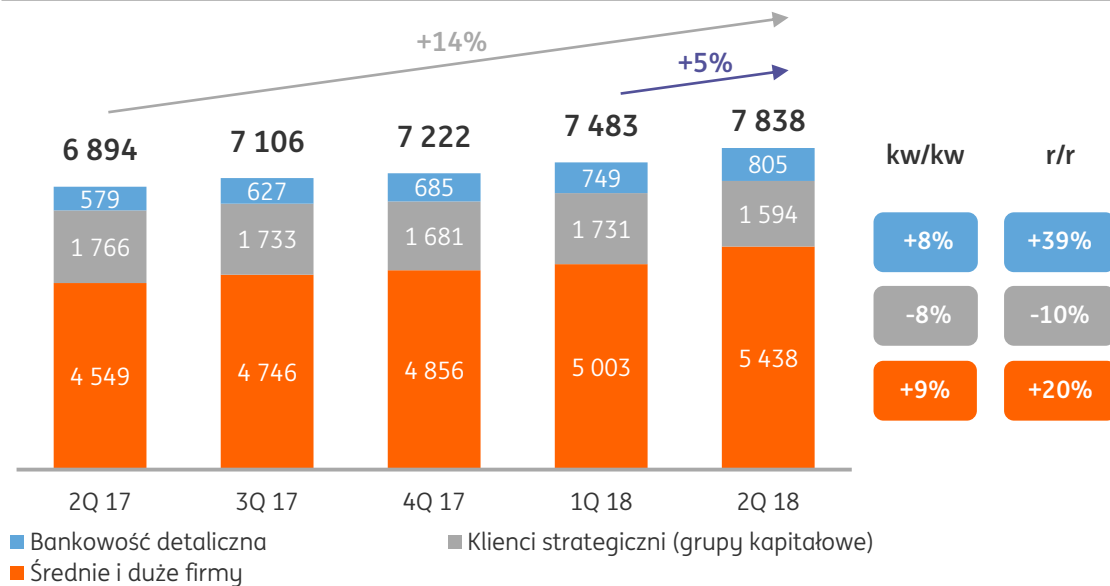
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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% (#6 pozycja)

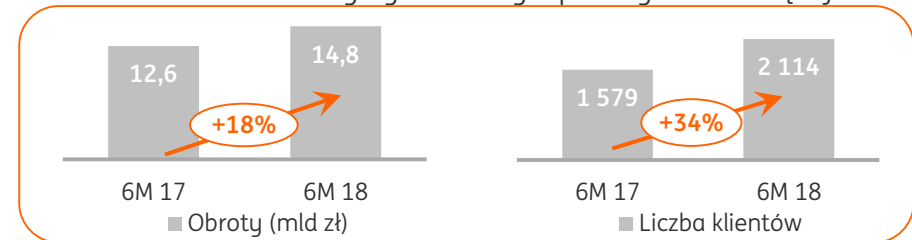


Należności ING Lease (w mln zł, dane rachunkowości zarządczej)

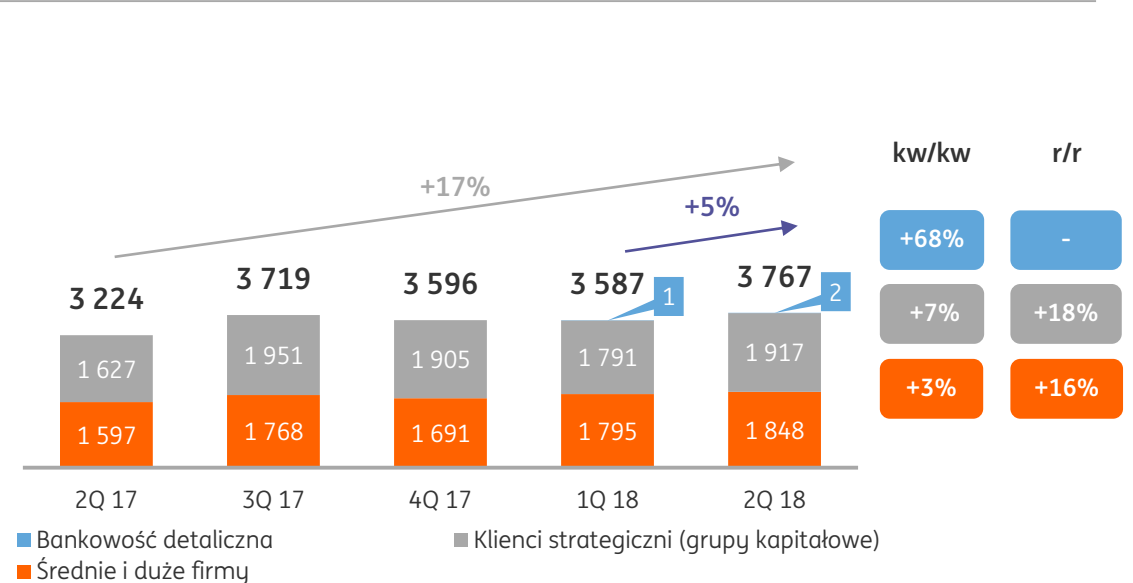


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

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

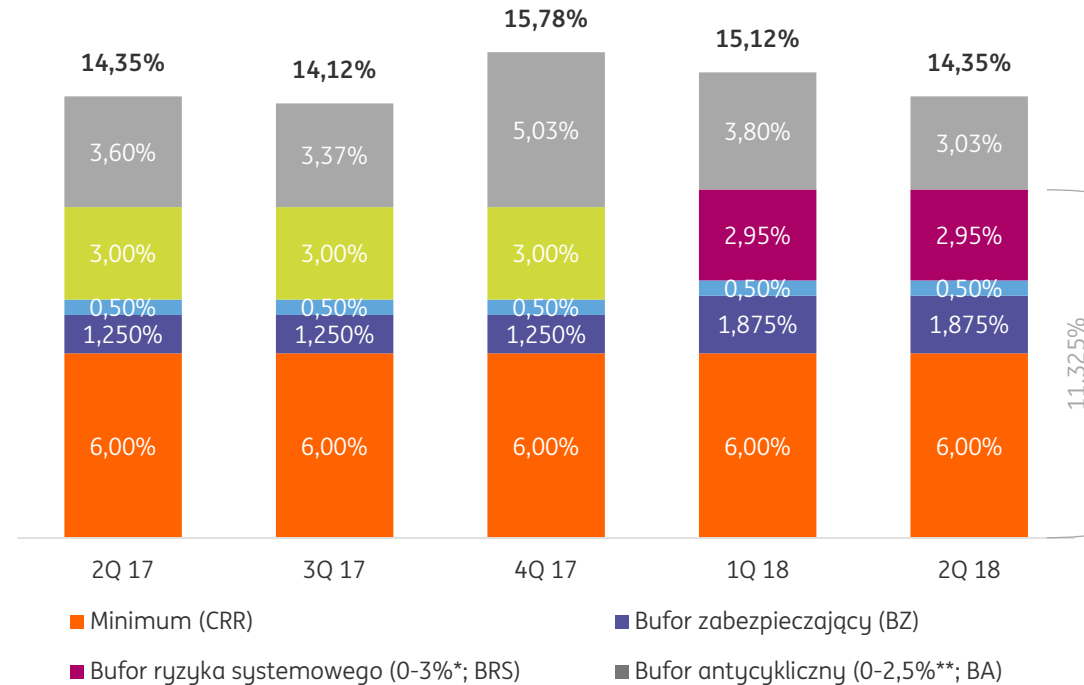


Należności ING ComFin (w mln zł; dane rachunkowości zarządczej)

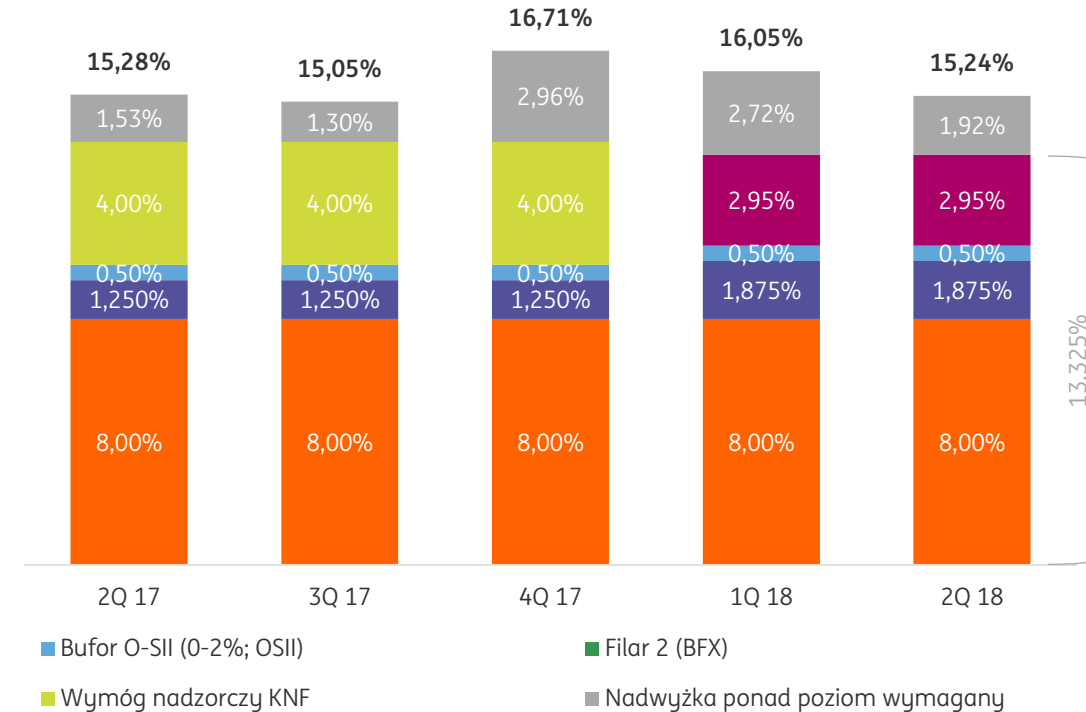


Struktura wymogu kapitałowego

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%

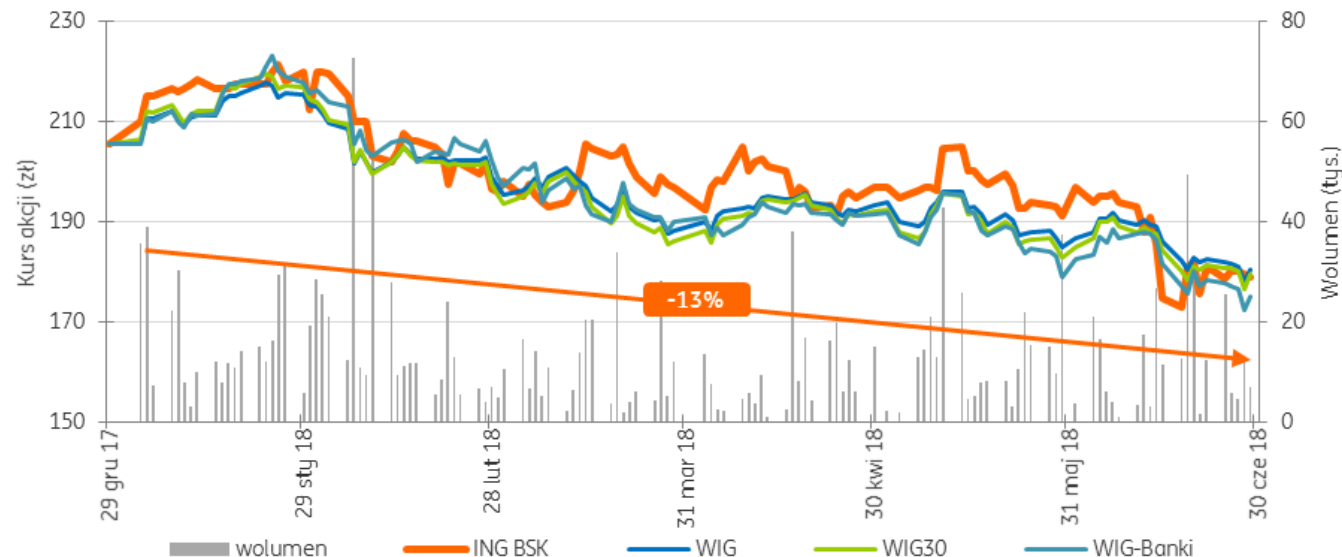
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

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

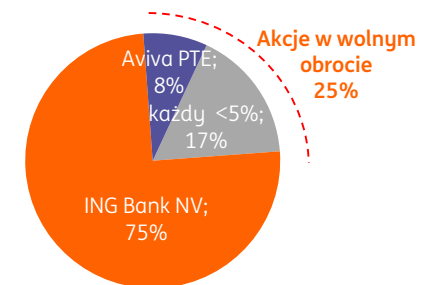
Kapitalizacja: **23,3 mld zł** (5,3 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **5,8 mld zł** (1,3 mld EUR)

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 prognozy 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 nieznanne rodzaje ryzyka oraz pewien poziom niepewności. Rzeczywiste wyniki, osiągnięcia i wydarzenia mogą się istotnie różnić od danych bezpośrednio zawartych lub dorozumianych w niniejszych oświadczeniach ze względu na takie elementy, jak: (1) zmiany ogólnych warunków gospodarczych, (2) zmiany wyników rynków finansowych, (3) zmiany pod względem dostępności i kosztów powiązanych ze źródłami płynności, takimi jak finansowanie międzybankowe, oraz zmiany w zakresie ogólnych wyników rynków kredytowych, w tym zmiany dot. wiarygodności kredytowej kredytobiorcy i kontrahenta, (4) zmiany poziomu stóp procentowych, (5) zmiany kursów walutowych, (6) zmiany ogólnych czynników konkurencyjnych, (7) zmiany w ustawach i przepisach, (8) zmiany w polityce rządu i/ lub organów regulacyjnych oraz (9) wnioski dotyczące założeń i metodologii rachunkowości przejścia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.

www.ingbank.pl

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