

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za 1 kwartał 2019 roku

Warszawa, 8 maja 2019 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Zrównoważony rozwój ING Banku Śląskiego
3. Rozwój działalności
4. Wyniki finansowe za 1 kwartał 2019 roku
5. Załączniki

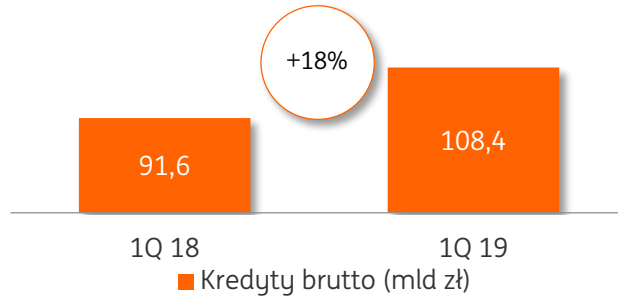


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

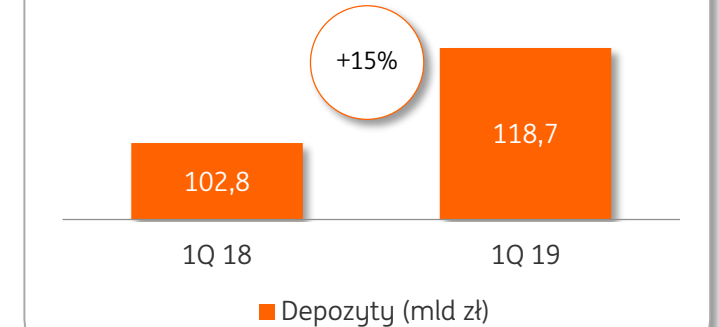


1 kwartał 2019 roku – Eko wsparciem dla biznesu

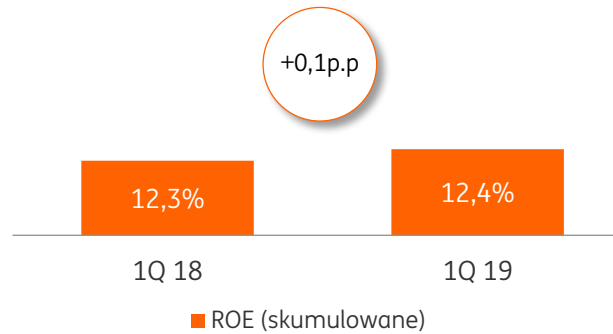
Wolumen kredytów



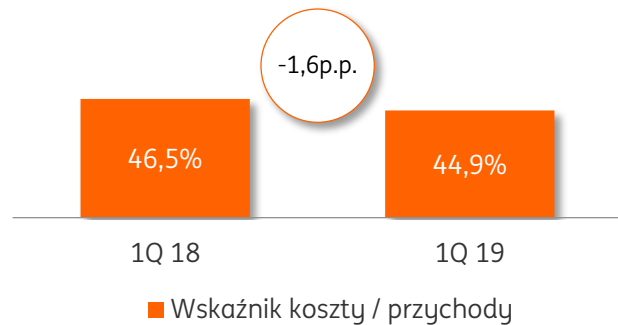
Wolumen depozytów



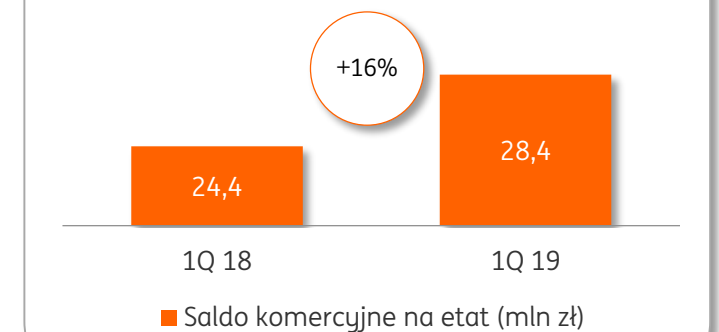
Rentowność*



Efektywność operacyjna*



Saldo komercyjne na etat



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody	Przychody ogółem 1Q 2019: +10% r/r	Marża odsetkowa 2,94% 1Q 2018: 2,91%	Wynik z tytułu opłat i prowizji 1Q 2019: +3% r/r
Koszty operacyjne i koszty ryzyka	Koszty ogółem 1Q 2019: +15% r/r	Skorygowany* wskaźnik kosztów do przychodów 44,9% 1Q 2018: 46,5%	Koszty ryzyka na poziomie 53p.b. 51p.b. w 1Q 2018 roku
Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa	Jakość aktywów udział kredytów w Etapie 3 to 2,8% w 1Q 2019 oraz 3,0% w 1Q 2018	Skorygowana* rentowność kapitału (ROE) 12,4% 12,3% w 1Q 2018 roku	Pozycja kapitałowa współczynnik Tier 1 – 14,49%; łączny współczynnik kapitałowy – 15,82%

Zostaliśmy siedmiokrotnie nagrodzeni tytułem „**Institucja Roku 2018**”



Jesteśmy wśród **najlepszych pracodawców** w Polsce



Jesteśmy „**Gwiazdą Jakości Obsługi 2019**”



Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	1Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 256,9	1 359,4	1 386,3	+ 2%	+ 10%
Koszty ogółem	628,3	566,3	721,1	+ 27%	+ 15%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,6	793,1	665,2	- 16%	+ 6%
Koszty ryzyka	94,8	98,5	125,0	+ 27%	+ 32%
Podatek bankowy	87,5	98,9	101,3	+ 2%	+ 16%
Zysk brutto	446,3	595,7	438,9	- 26%	- 2%
Podatek dochodowy	124,1	143,5	113,5	- 21%	- 9%
Zysk netto	322,2	452,2	325,4	- 28%	+ 1%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,05%	15,60%	15,82%	+ 0,22 p.p.	- 0,23 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,12%	14,75%	14,49%	- 0,26 p.p.	- 0,63 p.p.
ROE (%)	12,4%	12,5%	12,2%	- 0,3 p.p.	- 0,3 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	50,0%	41,7%	52,0%	+ 10,4 p.p.	+ 2,0 p.p.

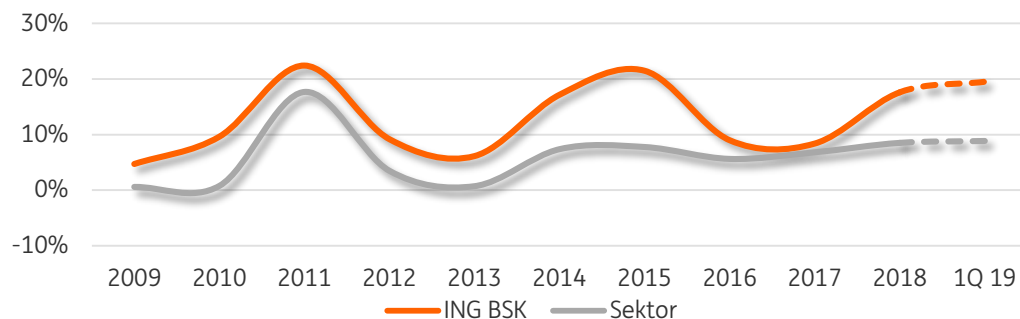
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

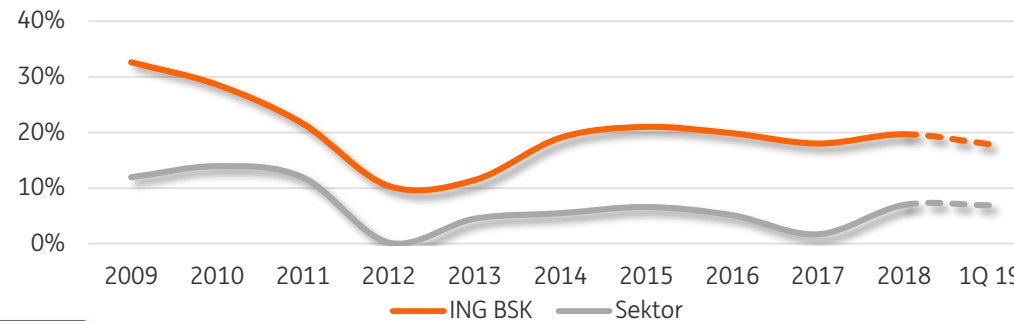
<i>mln zł</i>	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	102 782	107 468	108 531	115 908	118 653	+ 2%	+ 15%	2 745	15 871
Depozyty klientów korporacyjnych	31 671	35 119	34 161	37 590	37 840	+ 1%	+ 19%	250	6 169
Depozyty klientów detalicznych	71 112	72 349	74 369	78 318	80 814	+ 3%	+ 14%	2 495	9 702
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	83 763	85 105	86 557	90 032	93 325	+ 4%	+ 11%	3 293	9 562
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	12 651	12 756	12 188	11 714	12 512	+ 7%	- 1%	798	-140
Kredyty klientów ogółem	91 630	96 151	100 637	104 445	108 445	+ 4%	+ 18%	4 000	16 815
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	52 205	54 428	57 097	59 082	61 124	+ 3%	+ 17%	2 042	8 919
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej	39 425	41 723	43 540	45 363	47 321	+ 4%	+ 20%	1 958	7 897
Kredyty hipoteczne	28 892	30 541	31 989	33 372	34 590	+ 4%	+ 20%	1 218	5 697

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Kredyty korporacyjne (zmiana r/r)



Kredyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

6,09 6,34 6,90 7,18 7,58 7,98 8,71 9,82 10,14 10,28 11,15 11,41

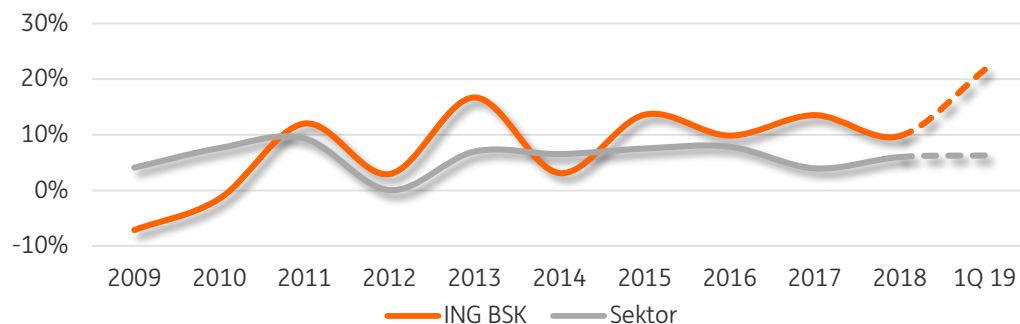
Udział rynkowy (%)

1,96 2,32 2,62 2,84 3,13 3,34 3,77 4,28 4,87 5,65 6,33 6,44

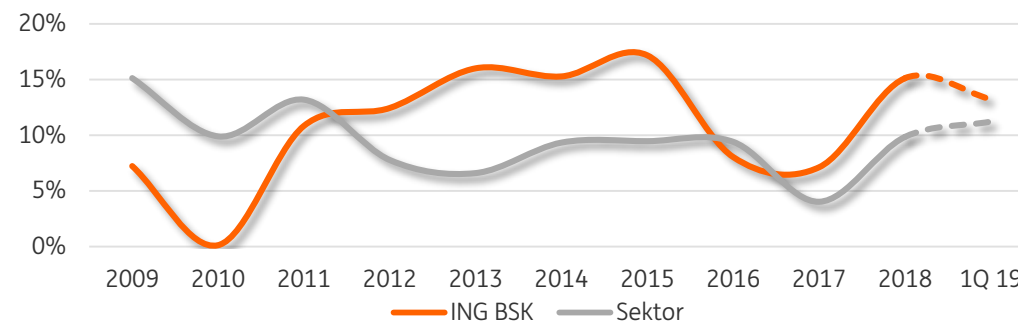
Udział rynkowy bez FX* (%)

2,52 2,96 3,51 3,96 4,24 4,39 4,88 5,50 6,18 6,82 7,52 7,62

Depozyty korporacyjne (zmiana r/r)



Depozyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,81 6,97 6,38 6,53 6,72 7,33 7,09 7,49 7,63 8,33 8,63 9,04

Udział rynkowy (%)

8,18 7,62 6,94 6,80 7,10 7,72 8,15 8,72 8,61 8,87 9,30 9,31

8 Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące monetarnych instytucji finansowych (Monrep; WEBIS); Dane ING BSK – dane jednostkowe, zgodne z segmentacją NBP (Monrep, WEBIS).
*Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych

Zrównoważony rozwój ING Banku Śląskiego



Strategia zrównoważonego rozwoju ING Banku Śląskiego

Cztery priorytety naszej wspólnej odpowiedzialności:

Bank dla przedsiębiorczych



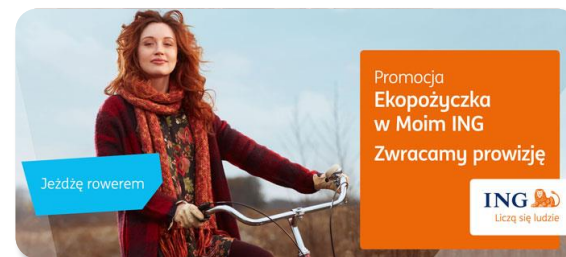
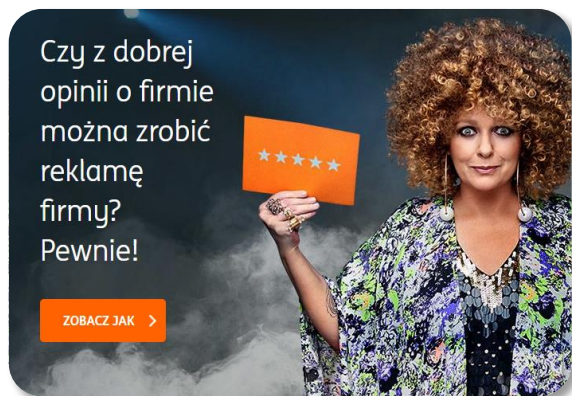
Bank równych szans



Bank zielonych inwestycji



Bank świadomy ekologicznie



Nasza deklaracja ekologiczna

- W 2015 roku wstrzymaliśmy finansowanie nowych projektów związanych z węglem energetycznym.
- **W 2017 roku przyjęliśmy deklarację ekologiczną.** Jest ona istotnym składnikiem strategii wspierania naszych klientów w transformacji energetycznej i w ograniczaniu emisji.
- Do 2025 roku zakończymy finansowanie klientów, których działalność jest zależna od węgla energetycznego.



Promujemy elektromobilność

Car sharing z Innogy – 500 samochodów ...



... z Tauronem, kolejne 20 samochodów ...



... a 1,1 tys. aut zastąpimy hybrydami i elektrykami ...



... ale nie myślimy tylko o samochodach





Wybrane projekty proekologiczne w naszym banku

- Byliśmy członkiem konsorcjum organizującego emisję **Green bonds** Skarbu Państwa o wartości 2 mld EUR



- Finansujemy projekty w obszarze energetyki wiatrowej, fotowoltaiki, biogazowni



Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

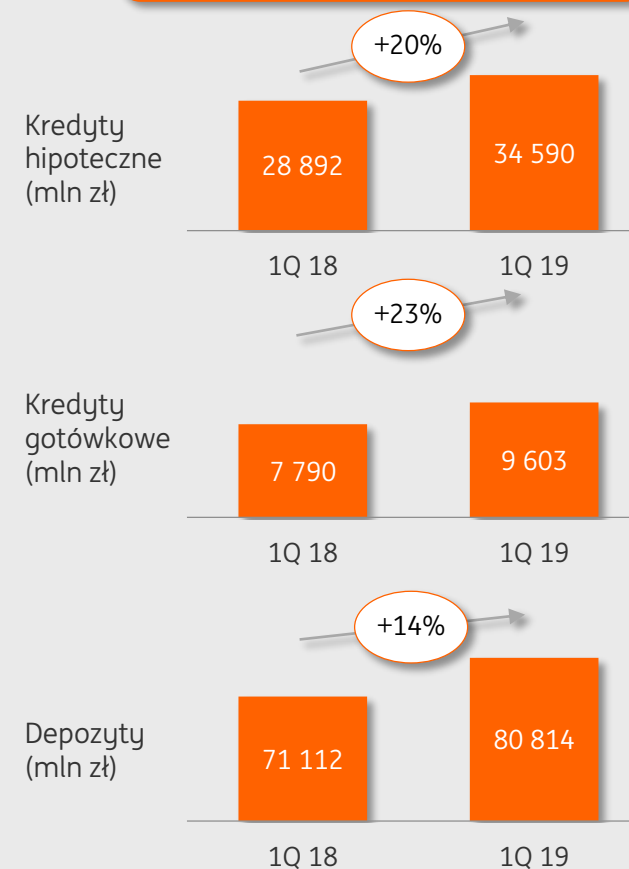
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,87 mln klientów detalicznych
- Prowadzimy ponad 3,6 mln rachunków bieżących
- Klienci detaliczni wykonali w 1 kwartale 2019 roku 99 mln przelewów (+12% r/r; +121% względem 1 kwartału 2014 roku)
- W 1 kwartale 2019 roku klienci detaliczni banku wykonali 153 mln transakcji przy pomocy kart debetowych i kredytowych (+20% r/r; +254% względem 1 kwartału 2014 roku)
- Liczba wpłat i wypłat gotówkowych w oddziałach spadła o 20% r/r oraz o 42% względem 1 kwartału 2014 roku

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 7,9 mld zł r/r oraz o 2,0 mld zł kw/kw do 47,3 mld zł, z czego 41,4 mld zł to należności klientów indywidualnych, a 5,9 mld zł to należności przedsiębiorców
- Udzieliliśmy 2,1 mld zł kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2019 roku (-3% r/r), co przekłada się na 15,8% udziału rynkowego
- 10,4% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Wolumen kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową wyniósł 303 mln zł
- Udzieliliśmy 1,5 mld zł pożyczek gotówkowych w 1 kwartale 2019 (+27% r/r)
- 22% kredytów gotówkowych zostało udzielonych przez kanały internetowe

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 67 tys. klientów korporacyjnych

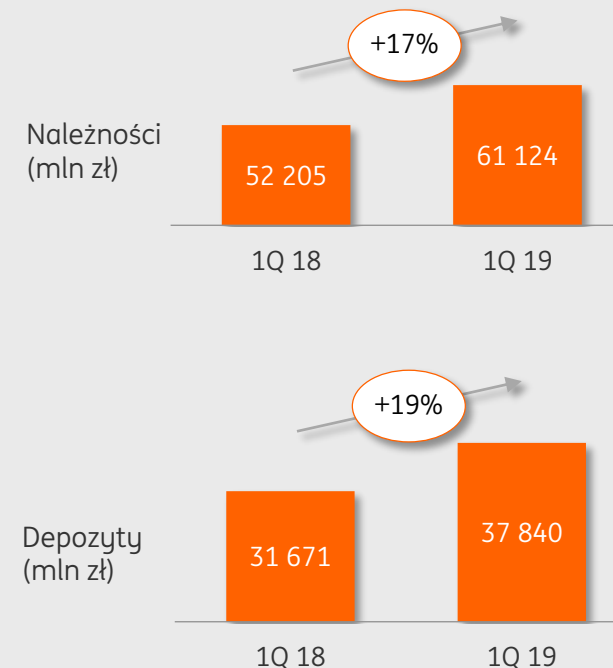
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 15,0 tys. terminali płatniczych (w tym 2,4 tys. w 2019 roku); 3,5 mln transakcji przeprocesowanych w 1 kwartale 2019 roku
- 549 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje, z czego 142 sklepów z płatnościami Twisto

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 61,1 mld zł, czyli o 8,9 mld zł więcej r/r (+17% r/r)
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 4,5 mld zł r/r (+13% r/r) do poziomu 38,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 4,4 mld zł r/r (+24% r/r) do poziomu 23,0 mld zł
- W 1 kwartale 2019 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +11% r/r, #3 pozycja na rynku
- W 1 kwartale 2019 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 42% r/r
- 95% wniosków kredytowych została złożona online

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za 1 kwartał 2019 roku



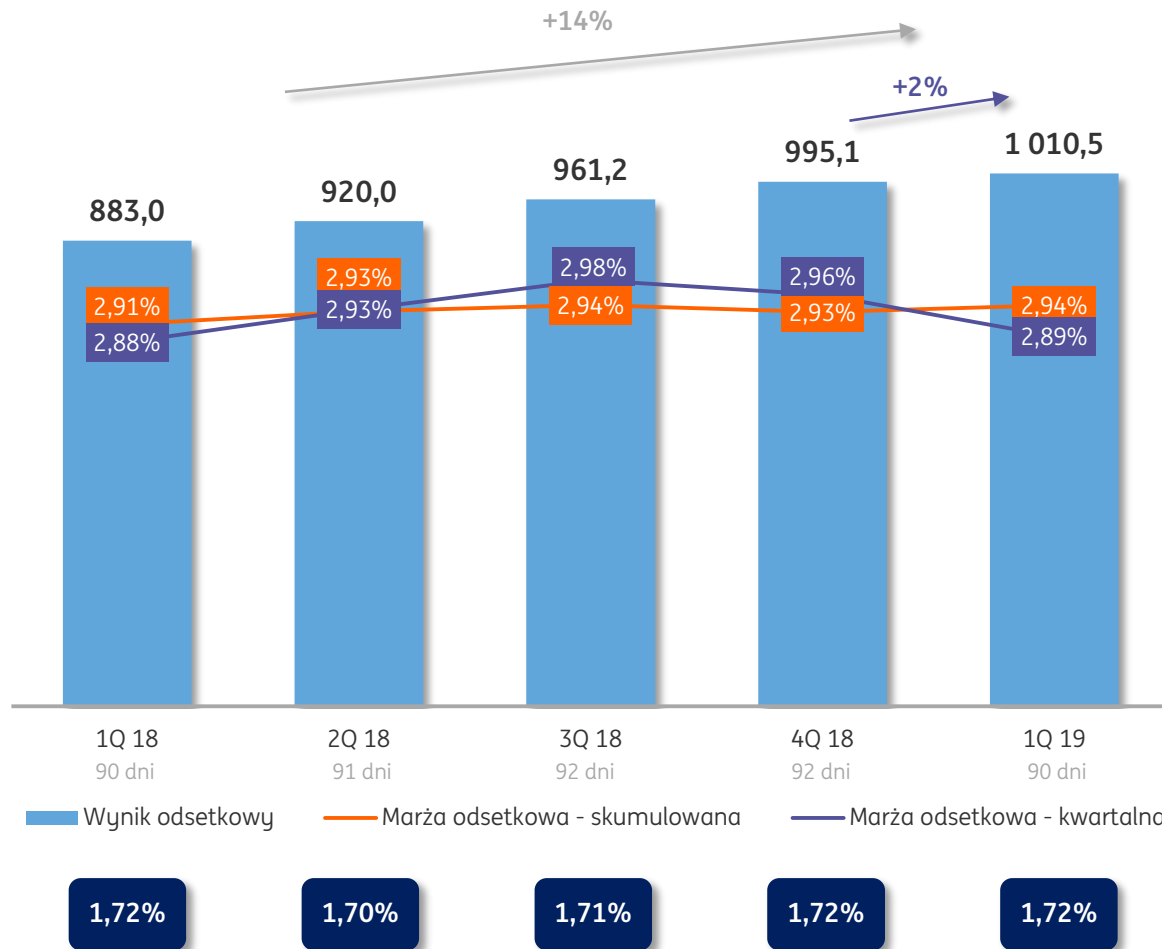
Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

<i>mln zł</i>	1Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	883,0	995,1	1 010,5	+ 2%	+ 14%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	318,1	330,7	327,5	- 1%	+ 3%
Pozostałe przychody	55,8	33,6	48,3	+ 44%	- 13%
Przychody ogółem	1 256,9	1 359,4	1 386,3	+ 2%	+ 10%
Koszty ogółem	628,3	566,3	721,1	+ 27%	+ 15%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,6	793,1	665,2	- 16%	+ 6%
Koszty ryzyka	94,8	98,5	125,0	+ 27%	+ 32%
Podatek bankowy	87,5	98,9	101,3	+ 2%	+ 16%
Zysk brutto	446,3	595,7	438,9	- 26%	- 2%
Podatek dochodowy	124,1	143,5	113,5	- 21%	- 9%
Zysk netto	322,2	452,2	325,4	- 28%	+ 1%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,05%	15,60%	15,82%	+ 0,22 p.p.	- 0,23 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,12%	14,75%	14,49%	- 0,26 p.p.	- 0,63 p.p.
ROE (%)	12,4%	12,5%	12,2%	- 0,3 p.p.	- 0,3 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	50,0%	41,7%	52,0%	+ 10,4 p.p.	+ 2,0 p.p.
Dane skorygowane*					
Przychody ogółem*	1 256,9	1 359,4	1 386,3	+ 2%	+ 10%
Koszty ogółem*	584,7	580,9	622,7	+ 7%	+ 7%
Zysk brutto*	490,0	581,1	537,2	- 8%	+ 10%
Zysk netto*	365,9	437,6	398,3	- 9%	+ 9%
ROE (%)*	12,3%	12,5%	12,4%	- 0,1 p.p.	+ 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	46,5%	42,7%	44,9%	+ 2,2 p.p.	- 1,6 p.p.

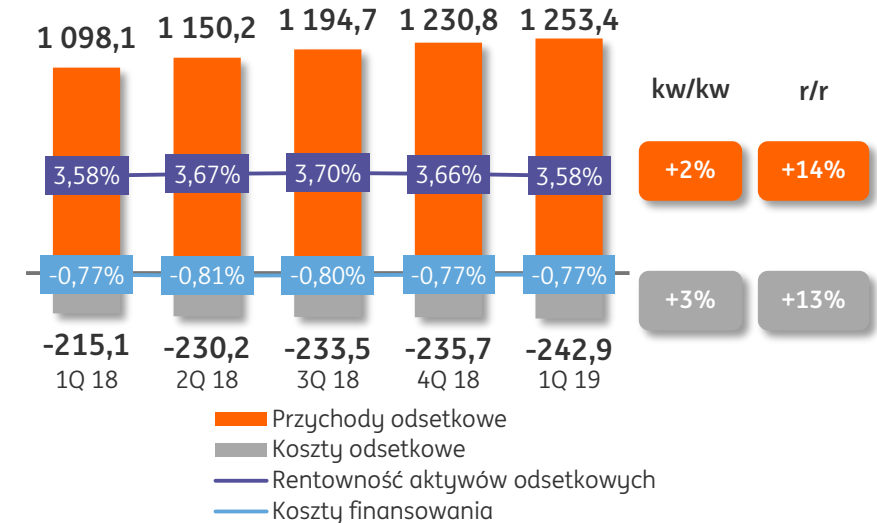
- Koszty ogółem wzrosły o 92,8 mln zł r/r, co w 70% jest spowodowane wzrostem kosztów BFG (+77% r/r)
- Pozostałe koszty (inne niż BFG) zwiększyły się o 5% r/r

Wynik odsetkowy

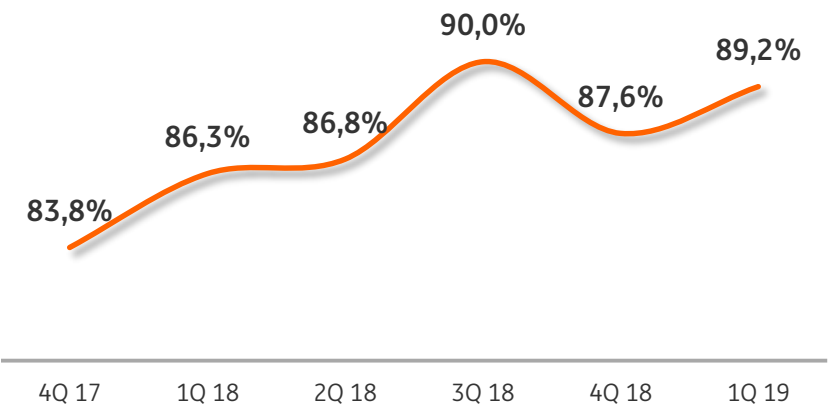
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

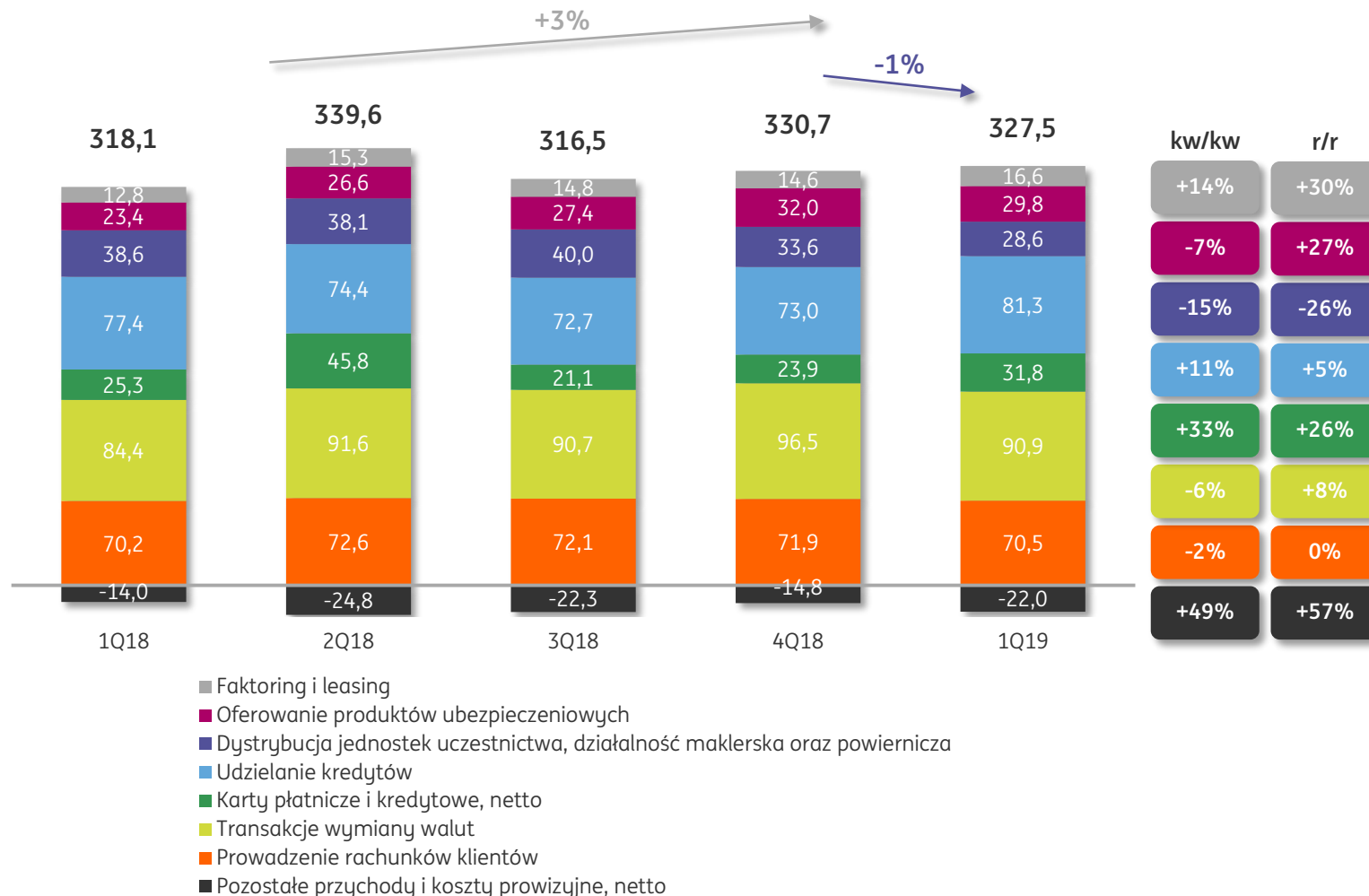


Wskaźnik kredytów do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

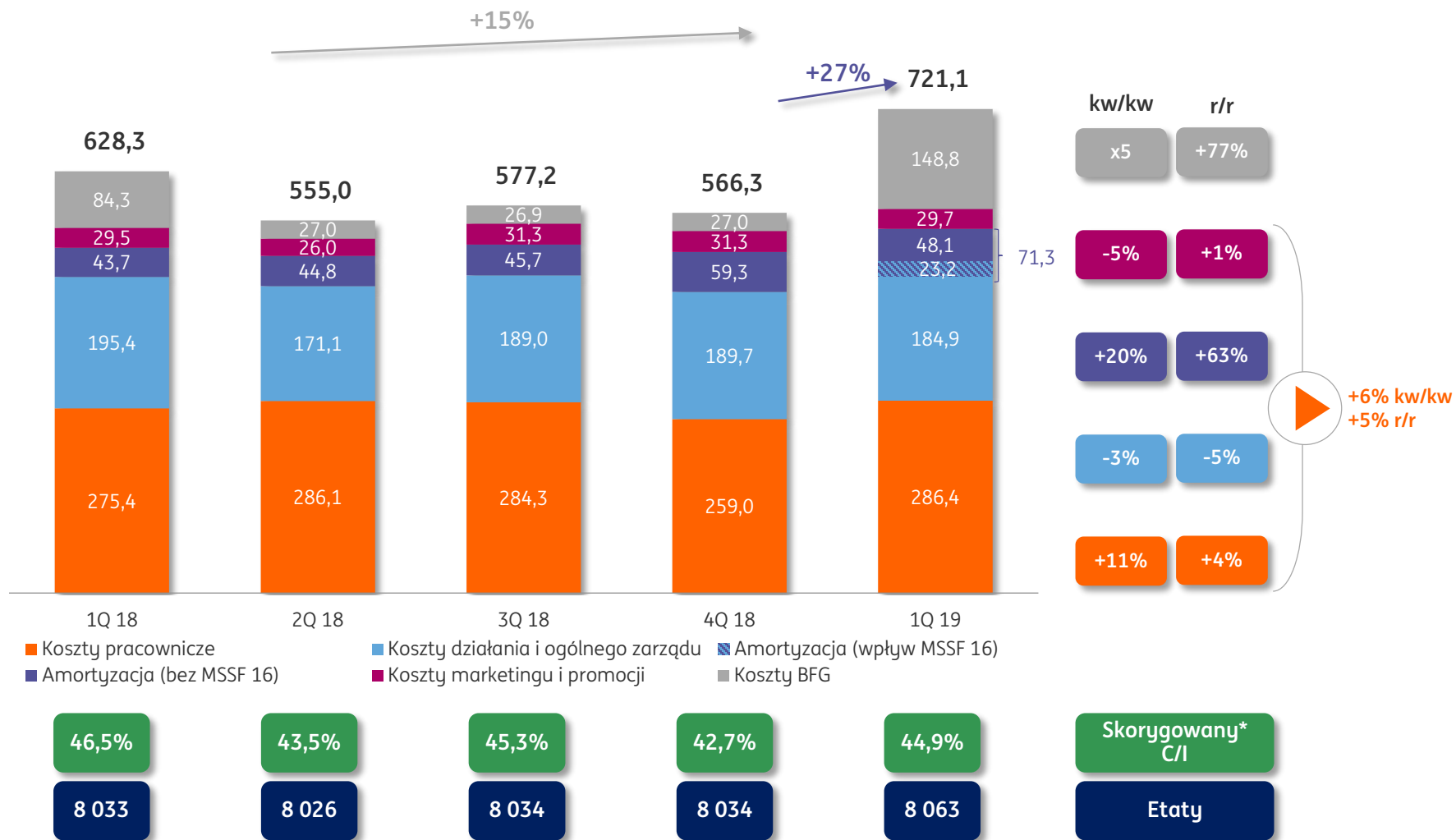
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Pozytywna dynamika r/r wyniku z rosnącej transakcyjności klientów
- Zmiany kw/kw (wynik na kredytach, marża FX) obarczone zwyczajową sezonowością
- Wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa pod presją sytuacji rynkowej oraz regulacyjnej

Koszty ogółem

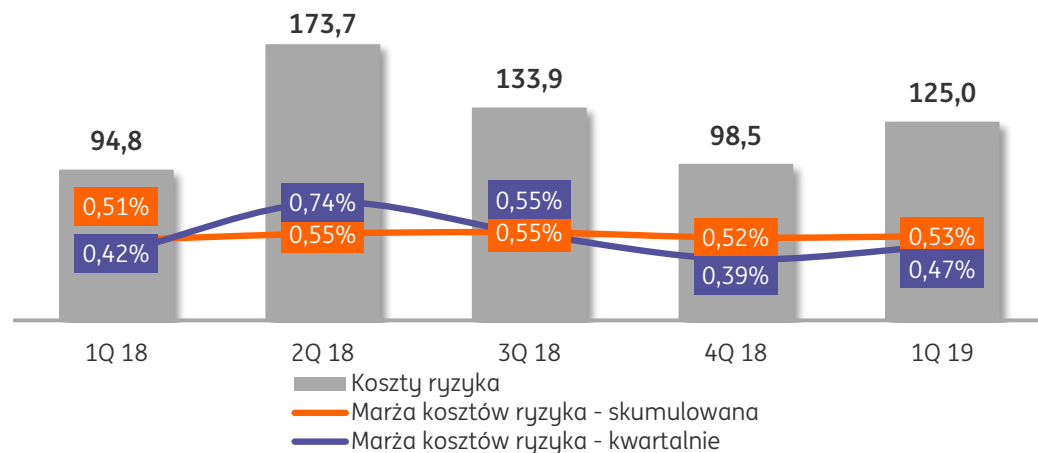
Koszty ogółem (mln zł)



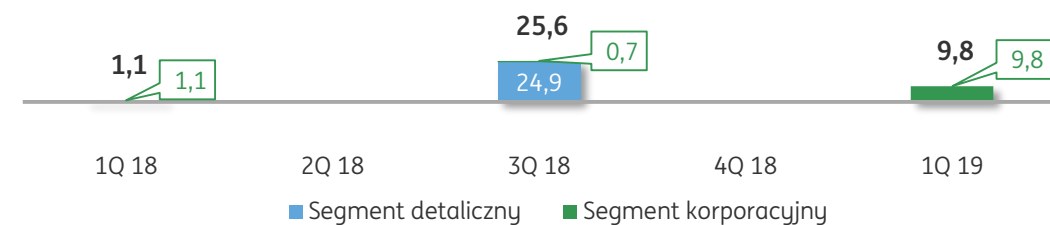
- Roczne koszty KNF wyniosły 16,1 mln zł (księgowane w całości w 1Q 2019) względem 11,1 mln zł w 2018 roku
- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 131,2 mln zł (58,2 mln zł w 1Q 2018) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału

Koszty ryzyka

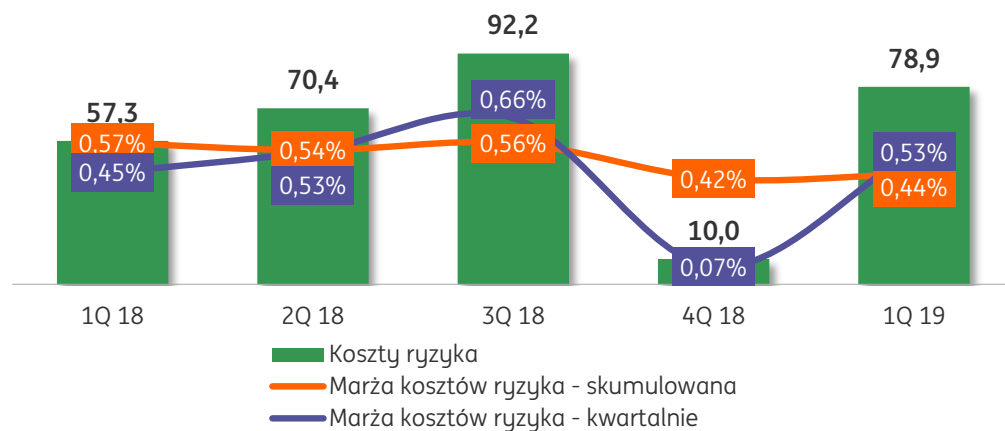
Grupa (mln zł)



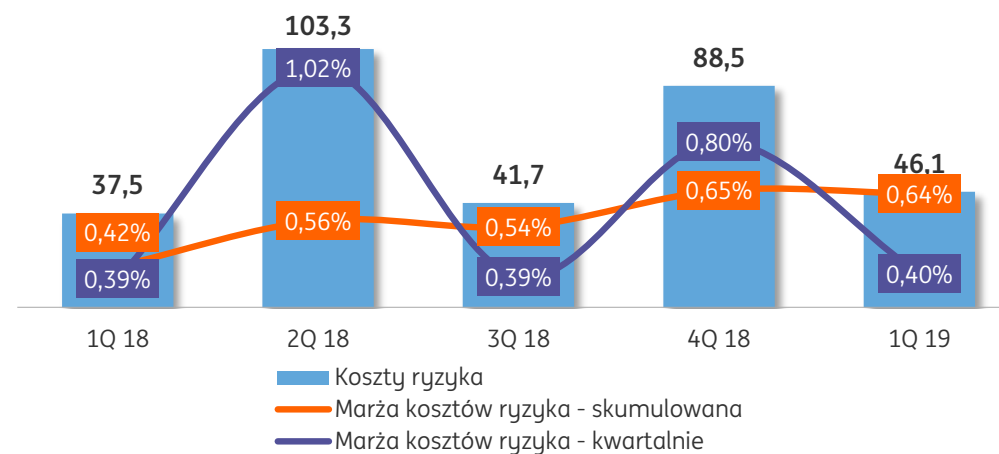
Wpływ sprzedaży portfeli niepracujących na koszt ryzyka (mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



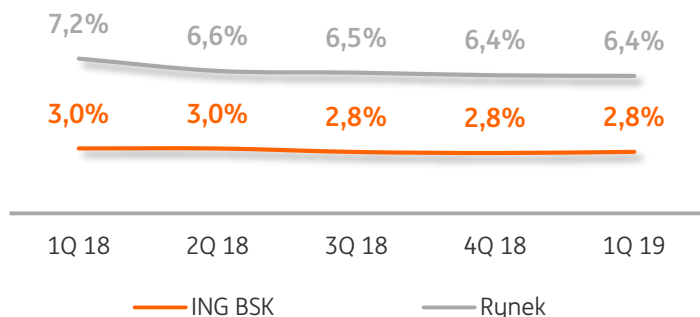
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



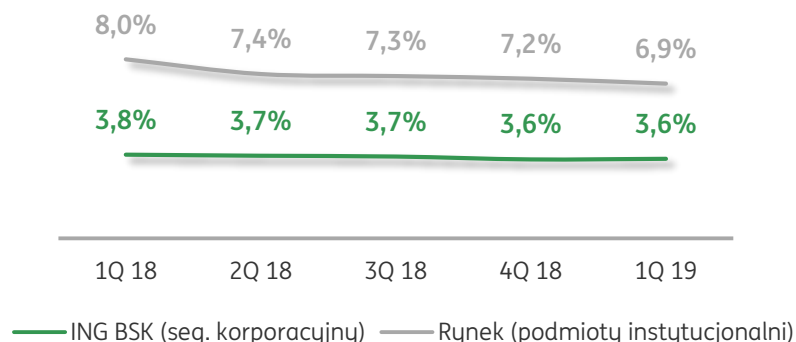
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

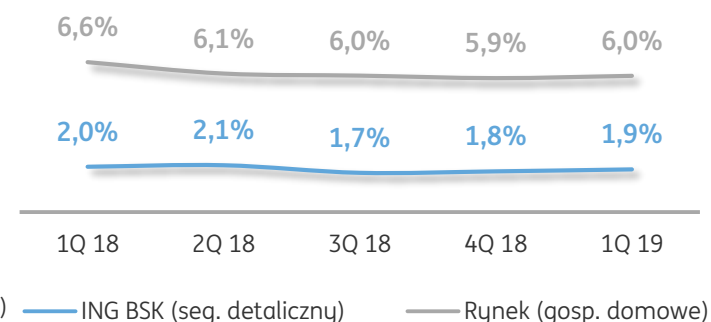
Grupa



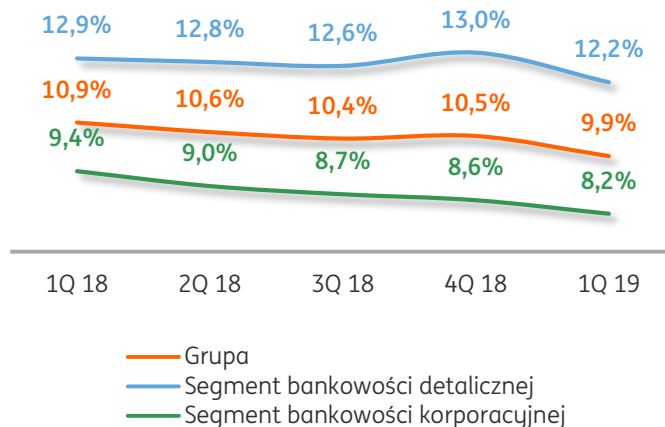
Segment bankowości korporacyjnej



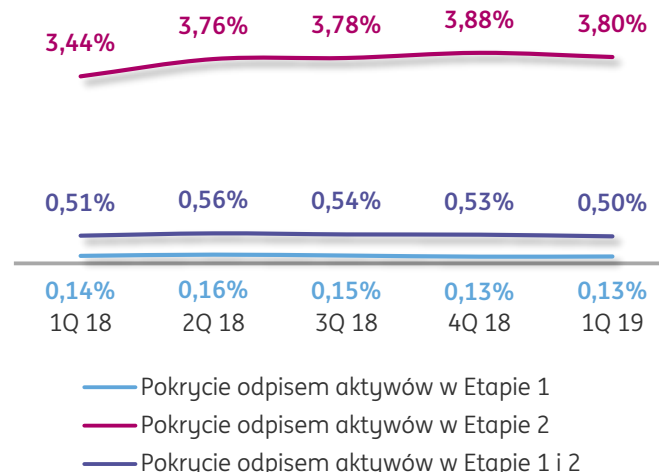
Segment bankowości detalicznej



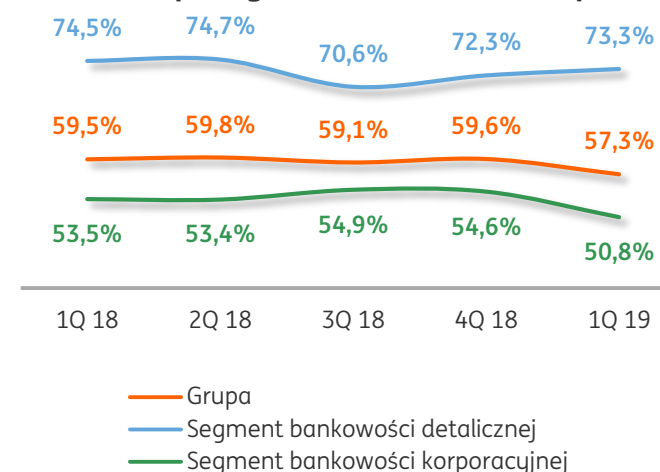
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

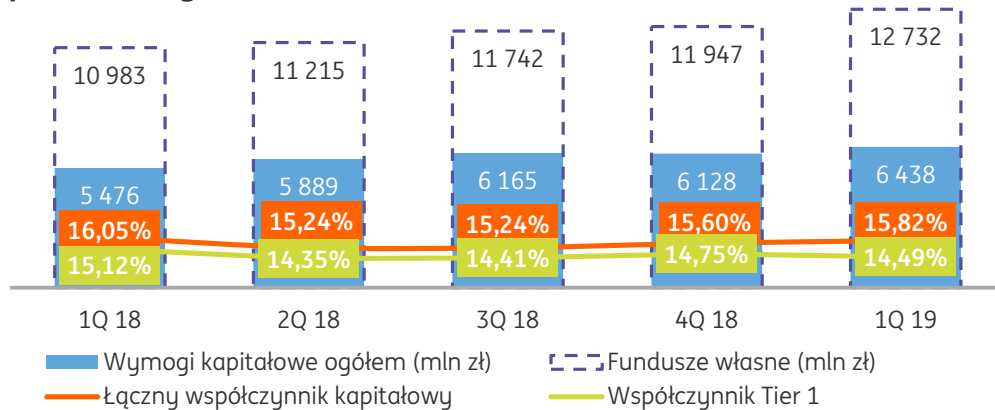


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

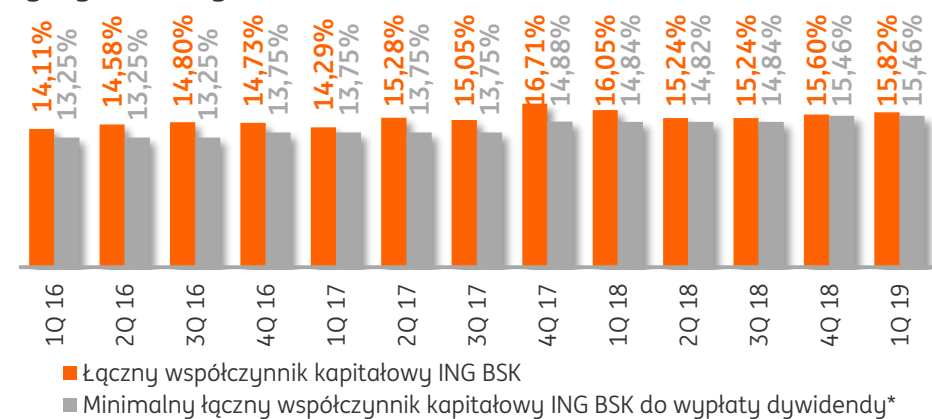


Adekwatność kapitałowa

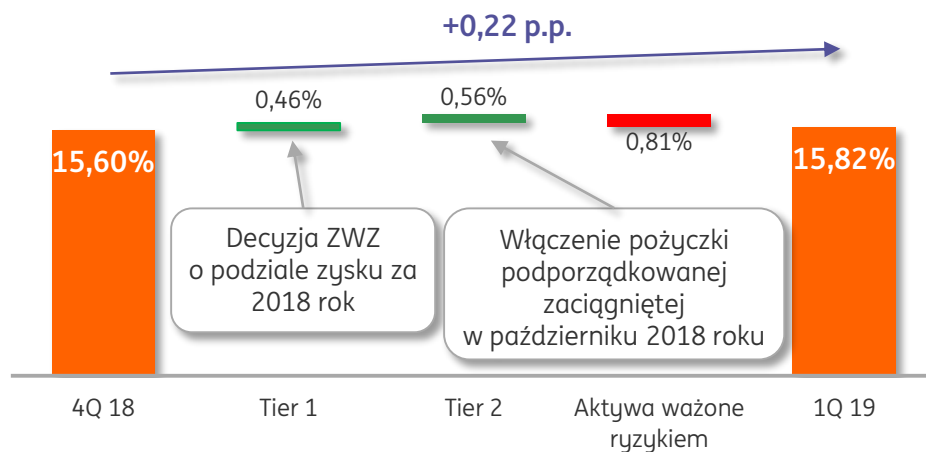
Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Łączny współczynnik kapitałowy względem poziomu wymaganego do wypłaty dywidendy



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynoszą odpowiednio 1,9 p.p. i 2,5 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK - wynoszą odpowiednio 13,963% i 11,963%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,50% i 14,16%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe – 1Q 2019 roku:
 - LR – 7,37% (-0,05p.p. kw/kw i -0,24p.p. r/r)
 - LCR – 125% (-8p.p. kw/kw i -10p.p. r/r)
 - NSFR – 128% (-3p.p. kw/kw i +9p.p. r/r)

Załączniki

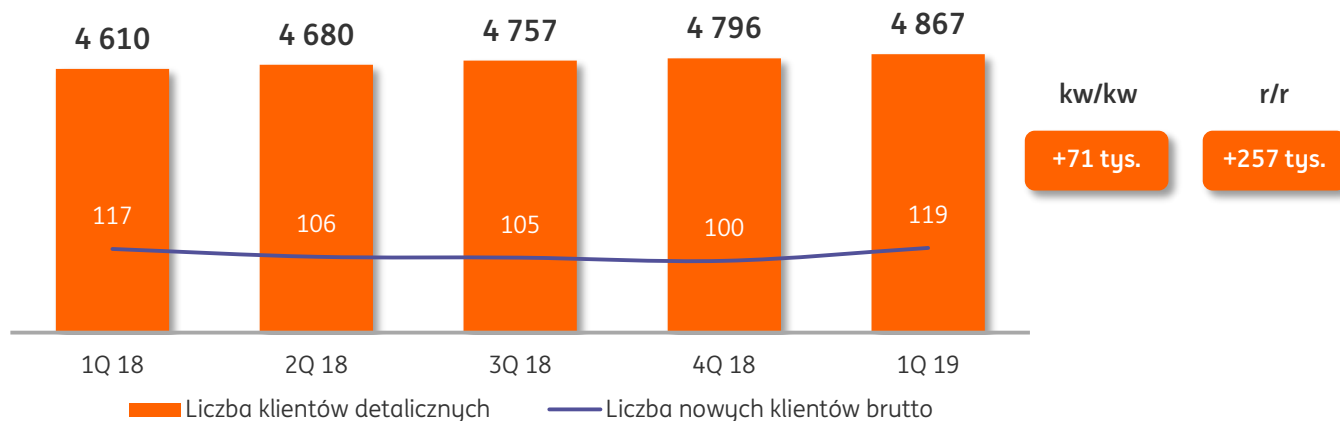


Bankowość detaliczna

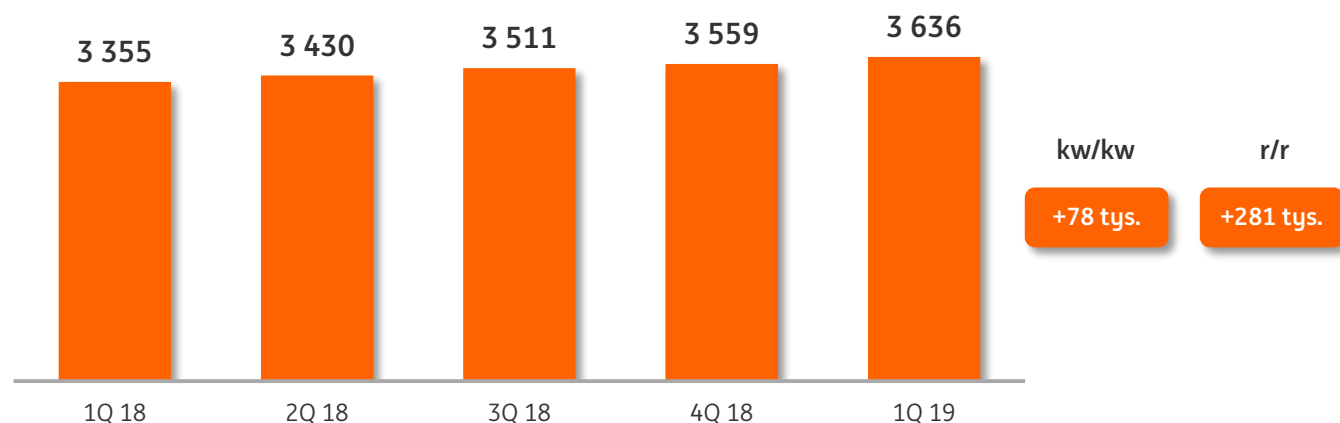
Baza klientów

Prawie 4,9 mln klientów detalicznych

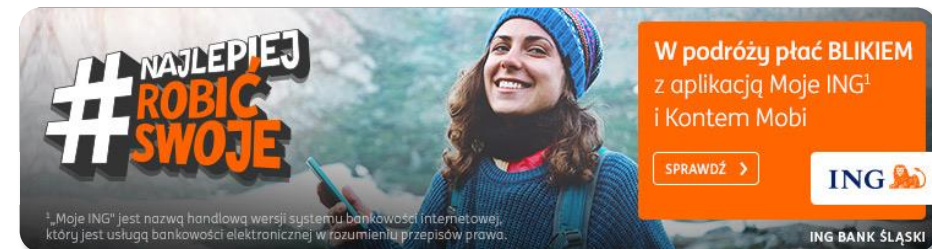
Liczba klientów detalicznych (tys.)



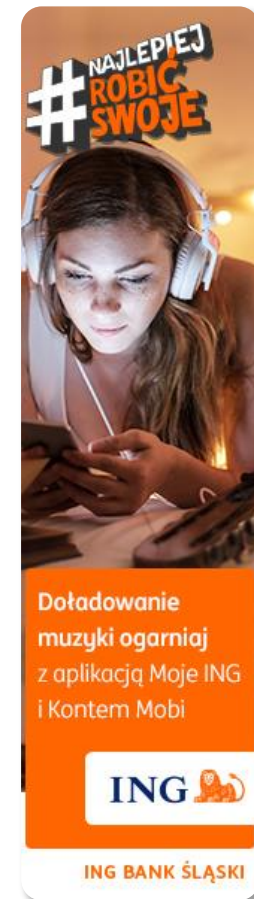
Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

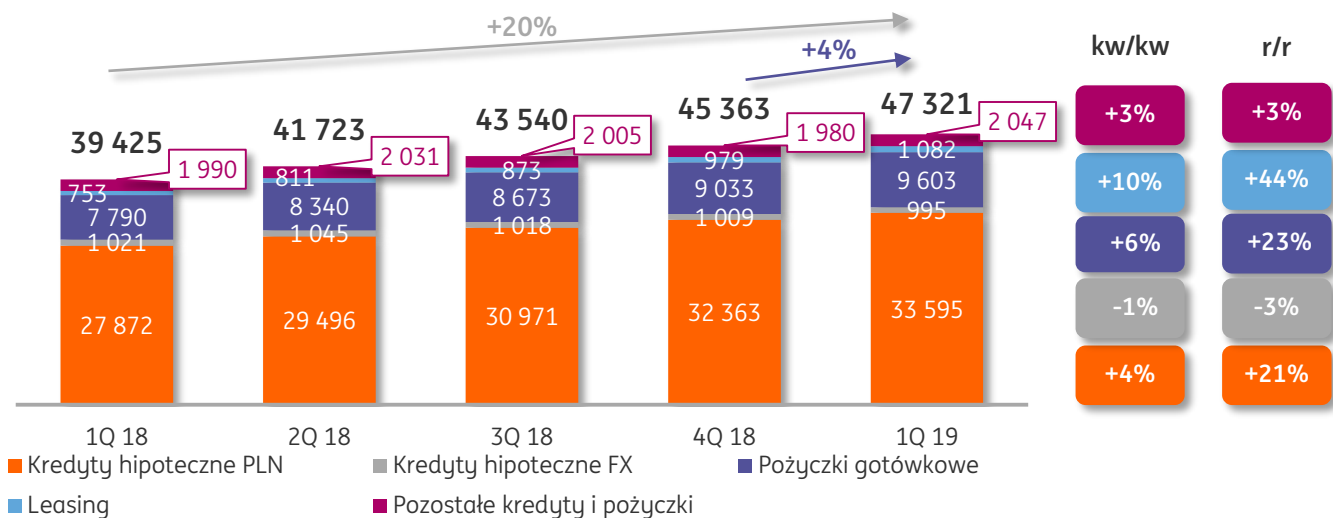


- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- Mamy **454 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego 1,2 mln razy
- W 1 kwartale 2019 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **4,6 tys. wniosków o 500+**



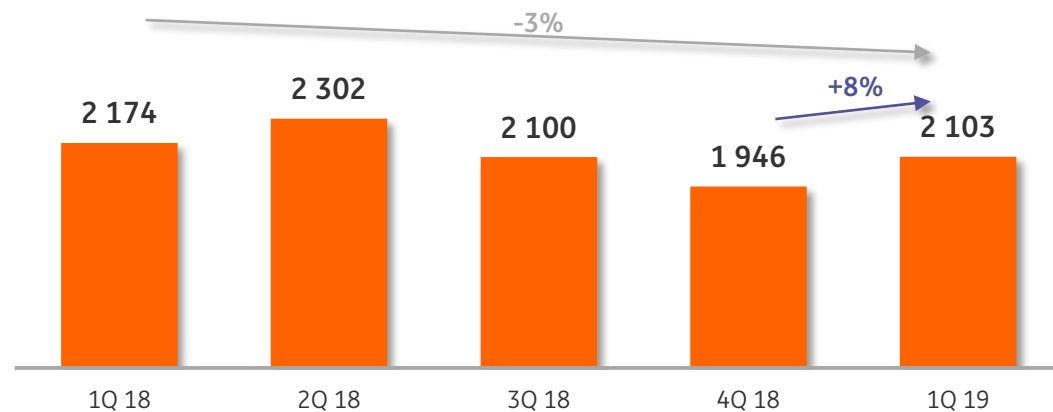
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

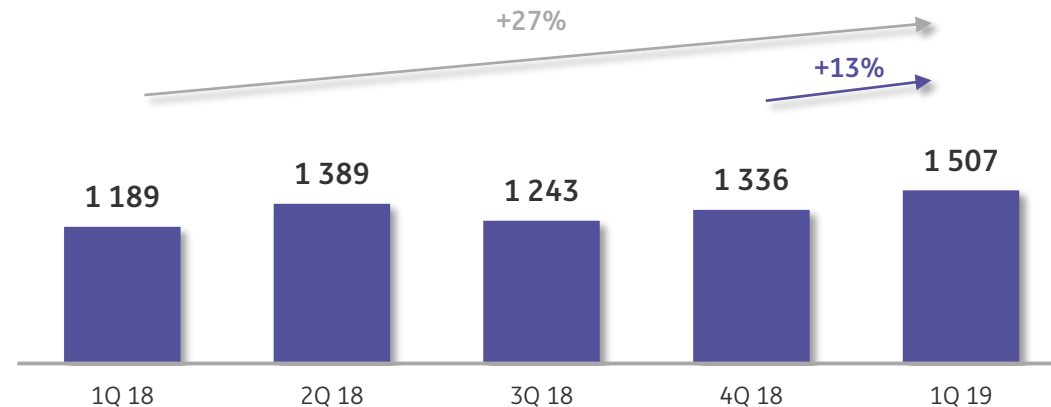


- **1,5 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 kwartale 2019 roku (+27% r/r)
- **2,1 mld zł** kredytów hipotecznych udzielonych w 1 kwartale 2019 roku (-3% r/r), co przekłada się na **15,8%** udziału w rynku
 - w tym 256 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową
- **10,4%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **7,5%** w kredytach hipotecznych ogółem (1 kwartał 2019 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



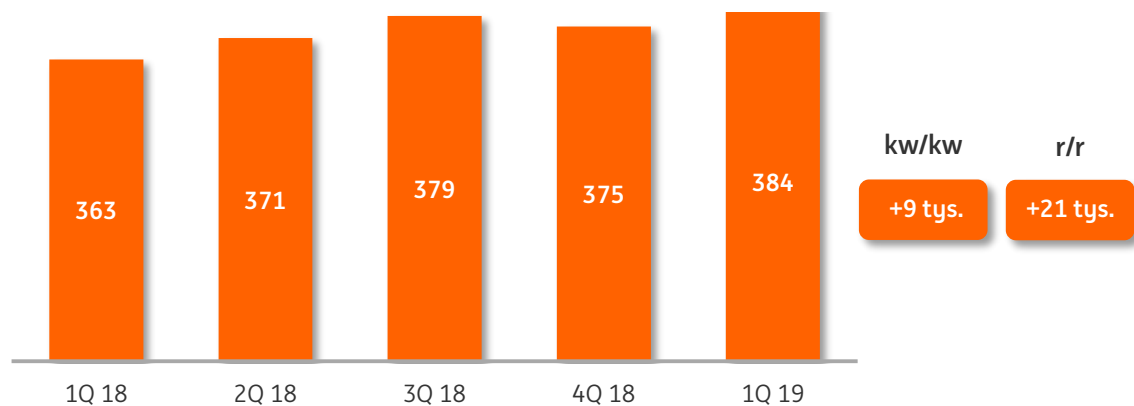
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



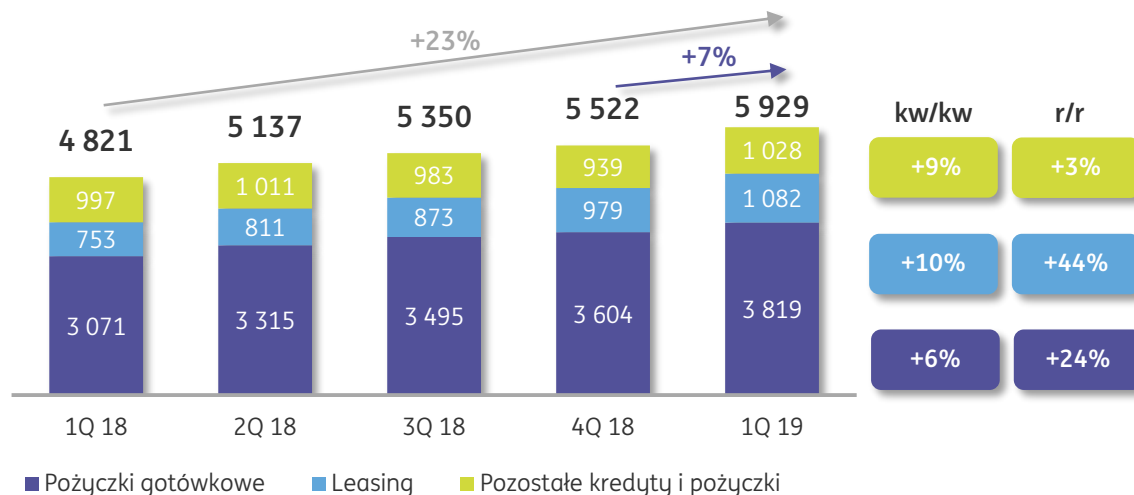
ING wspiera przedsiębiorców

384 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



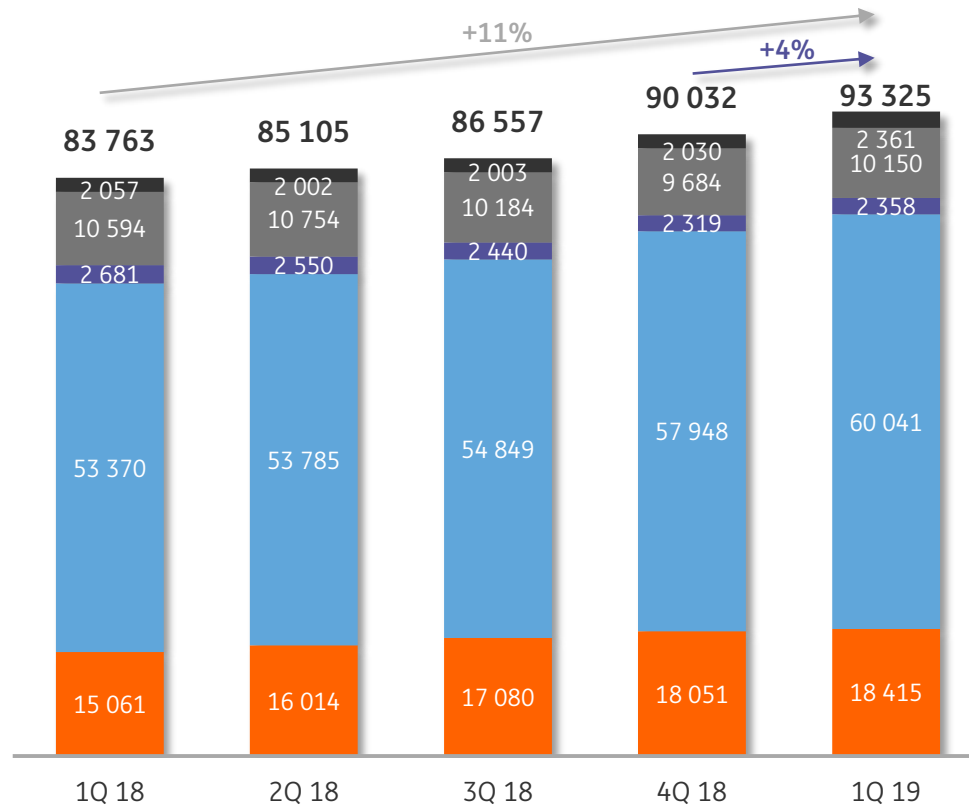
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; mln zł)



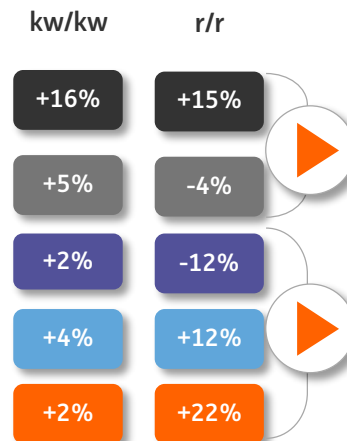
- Prowadzimy **391 tys. rachunków bieżących** dla **384 tys. przedsiębiorców**, z czego **96%** to rachunki Direct

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



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



- Prowadzimy 85,8 tys. rachunków maklerskich
- Liczba rachunków maklerskich w 1 kwartale 2019 roku wzrosła o **2,1 tys.** (pierwsze miejsce na rynku), z czego **98% rachunków zostało otwartych przez Moje ING**
- W 1 kwartale 2019 roku **35% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **aplikacji / urządzeń mobilnych**



- W 1 kwartale 2019 roku zajęliśmy **2 miejsce** pod względem obrotu **na rynku obligacji** osiągając **13% udziału w rynku**
- **88,7 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W 1 kwartale **19% transakcji nabycia FIO** została zrealizowana w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie 235,7 tys. kart HCE / Google Pay / Apple Pay

W 1 kwartale 2019 roku sprzedaliśmy 78% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 74% dla przedsiębiorców przez kanały internetowe

~ 1 468 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM (+9% kw/kw, +44% r/r), z czego 508 tys. wykonało transakcje w 1 kwartale 2019 roku (+13% kw/kw, +99% r/r)

~ 5,5 mln transakcji BLIKIEM w 1 kwartale 2019 roku (~3x r/r), z czego 4,3 mln transakcji w Internecie (~3x r/r)

~ 19,2 mln przelewów w bankowości mobilnej w 1 kwartale 2019 roku (+5,4 mln r/r, +40% r/r), które stanowiły 28% wszystkich przelewów

1,8 mln

aktywnych klientów bankowości mobilnej

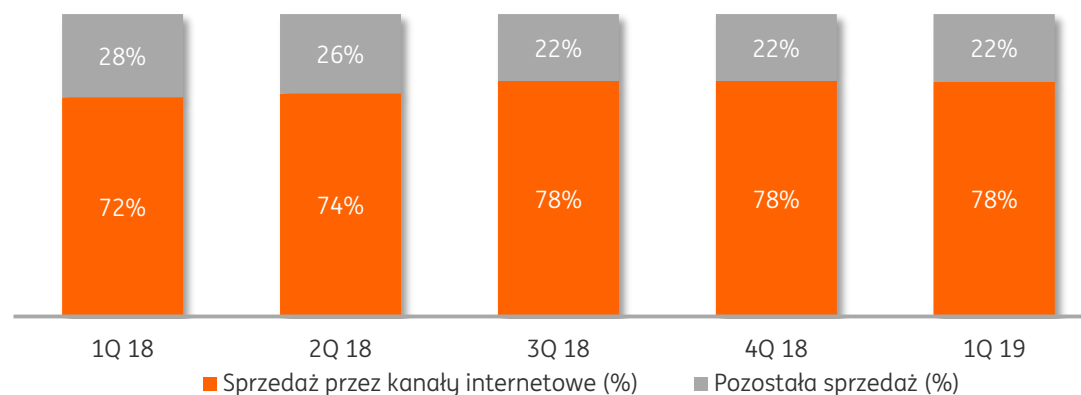
Fizyczna sieć dystrybucji

334 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 044 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 861 recyklarów, z czego 854 to urzędzenia bezstykowe

65 punktów ING Express w centrach handlowych

Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



Bankowość korporacyjna

Wybrane inicjatywy

Finansowanie dla Bank of China

W styczniu 2019 roku podpisaliśmy umowę kredytową z oddziałem Bank of China (Luxembourg) Oddział w Polsce o wartości 200 mln zł. Jest to pierwsze finansowanie zewnętrzne dla polskiego oddziału Bank of China.



Moje rachunki

Jest to odrębna, od systemu bankowego, platforma, dzięki której użytkownik może zobaczyć wszystkie swoje rachunki i faktury, zarówno te opłacone, jak i te które oczekują na opłacenie. Platforma Moje usługi pomaga w monitorowaniu i kontrolowaniu swoich rachunków i wydatków cyklicznych na poszczególne usługi: prąd, gaz, szkoła, fitness.

Roboty dla klientów strategicznych

Posiadamy wieloletnie doświadczenie w technologii Robotics. Wykorzystując naszą praktykę chcemy pomóc klientom wejść w świat robotyki za pomocą aplikacji RoboPlatform – nowego oprogramowania klasy RPA, stworzonego w całości przez ING. RoboPlatform to połączenie ponad dziesięcioletniego doświadczenia oraz wnikliwych badań rynku Robotics.

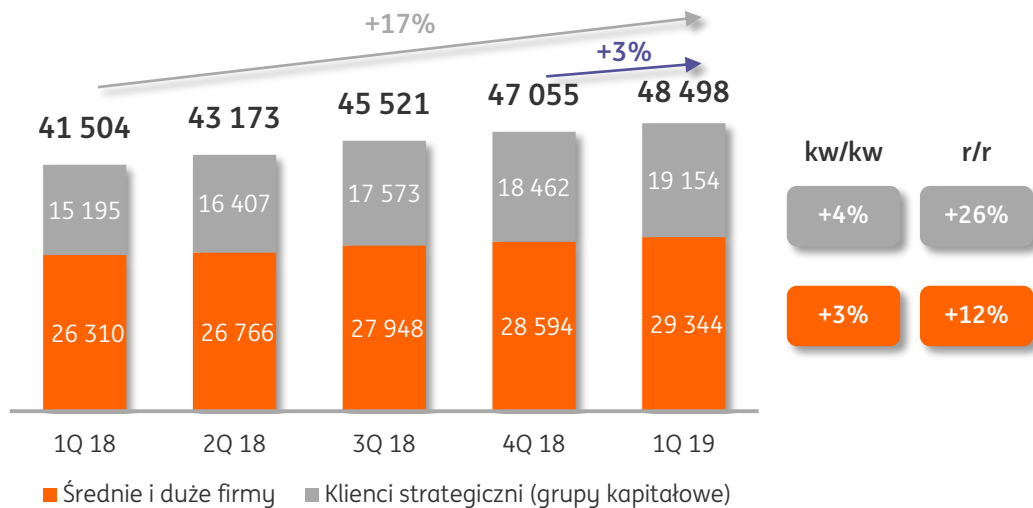
Finansowanie faktur w ING Księgowość

Zintegrowaliśmy ING Księgowość i ING Finansowanie Faktur. Teraz klienci używający naszej księgowości mogą w wygodny i szybki sposób – poprzez serwis księgowy - uzyskać gotówkę za swoje faktury sprzedażowe nie czekając na płatność od kontrahenta.

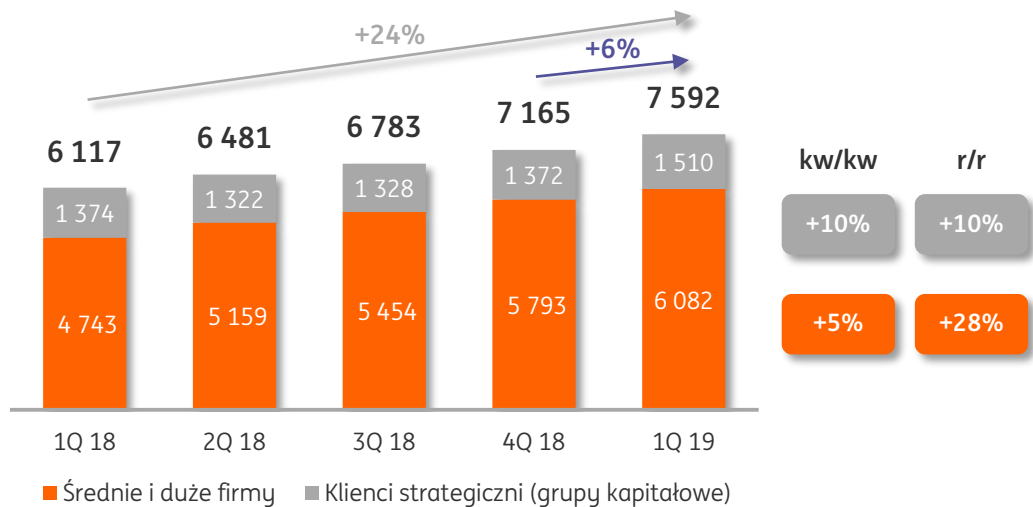


Należności

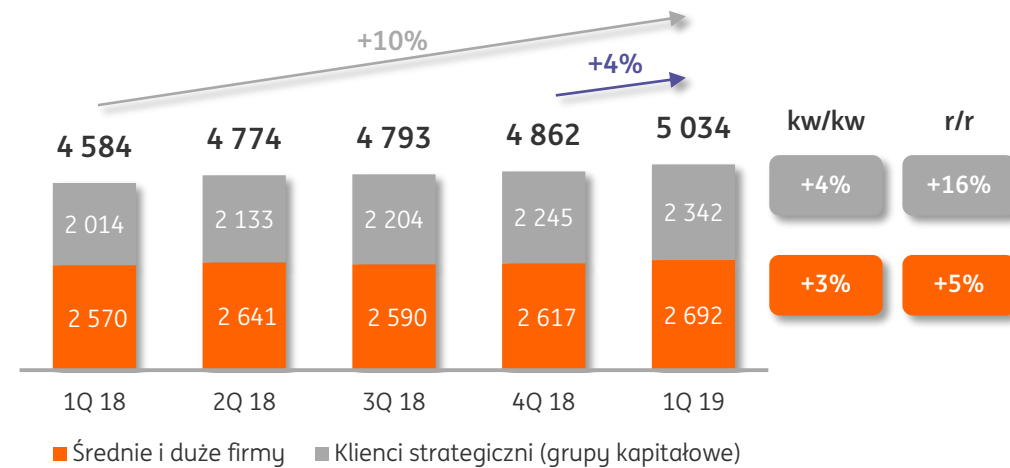
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)

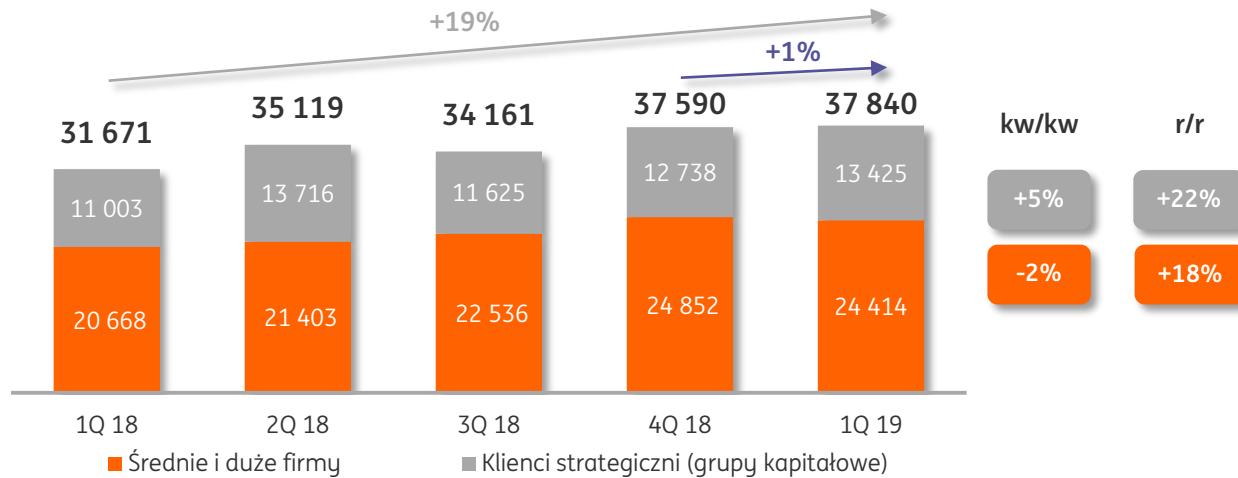


Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

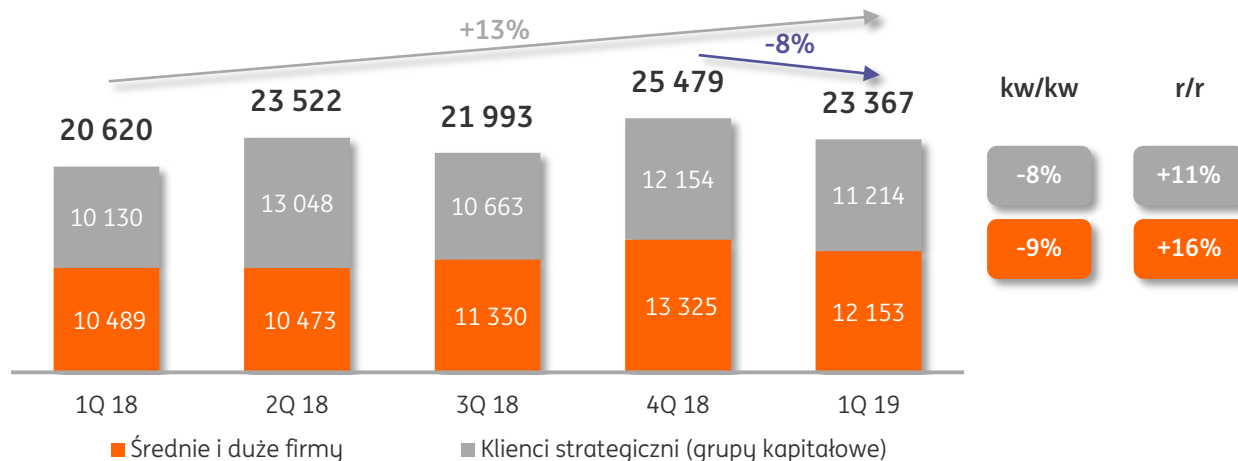
Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+3,6 tys.

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w 1 kwartale 2019 roku

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (mln zł)



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

- 140 wrzutni,
- 116 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 143 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 17 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 18 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +27% r/r**

Wynik finansowe oraz pozostałe

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	kw/kw		r/r	
						Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	883,0	920,0	961,2	995,1	1 010,5	15,4	1,5%	127,5	14,4%
Przychody z tytułu odsetek	1 098,1	1 150,2	1 194,7	1 230,8	1 253,4	22,6	1,8%	155,3	14,1%
Koszty odsetek	215,1	230,2	233,5	235,7	242,9	7,2	3,1%	27,8	12,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	318,1	339,6	316,5	330,7	327,5	-3,2	-1,0%	9,4	3,0%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	53,5	44,6	26,4	29,6	46,0	16,4	55,4%	-7,5	-14,0%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	18,0	24,4	27,1	21,4	31,4	10,0	46,7%	13,4	74,4%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-1,1	-100,0%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	32,2	18,3	0,0	3,8	15,8	12,0	315,8%	-16,4	-50,9%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,2	2,0	-0,7	4,4	-1,2	-5,6	-	-3,4	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,3	6,0	2,0	4,1	2,4	-1,7	-41,5%	0,1	4,3%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	-0,2	-0,1	-0,1	0,0	0,0%	-0,1	-
Przychody	1 256,9	1 310,2	1 305,9	1 359,4	1 386,3	26,9	2,0%	129,4	10,3%
Koszty	628,3	555,0	577,2	566,3	721,1	154,8	27,3%	92,8	14,8%
- koszty osobowe	275,4	286,1	284,3	259,0	286,4	27,4	10,6%	11,0	4,0%
- pozostałe koszty	309,2	224,1	247,2	248,0	363,4	115,4	46,5%	54,2	17,5%
- amortyzacja	43,7	44,8	45,7	59,3	71,3	12,0	20,2%	27,6	63,0%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,6	755,2	728,7	793,1	665,2	-127,9	-16,1%	36,6	5,8%
Koszty ryzyka	94,8	173,7	133,9	98,5	125,0	26,5	26,9%	30,2	31,9%
- segment detaliczny	37,5	103,3	41,7	88,5	46,1	-42,4	-47,9%	8,6	22,9%
- segment korporacyjny	57,3	70,4	92,2	10,0	78,9	68,9	689,0%	21,6	37,7%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	87,5	91,1	94,2	98,9	101,3	2,4	2,4%	13,8	15,8%
Zysk brutto	446,3	490,4	500,6	595,7	438,9	-156,8	-26,3%	-7,4	-1,7%
Podatek dochodowy	124,1	117,7	121,8	143,5	113,5	-30,0	-20,9%	-10,6	-8,5%
Zysk (strata) netto, w tym:	322,2	372,7	378,8	452,2	325,4	-126,8	-28,0%	3,2	1,0%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	322,2	372,7	378,8	452,2	325,4	-126,8	-28,0%	3,2	1,0%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	9,91	11,46	11,65	13,90	10,00	-3,90	-28,0%	0,10	1,0%

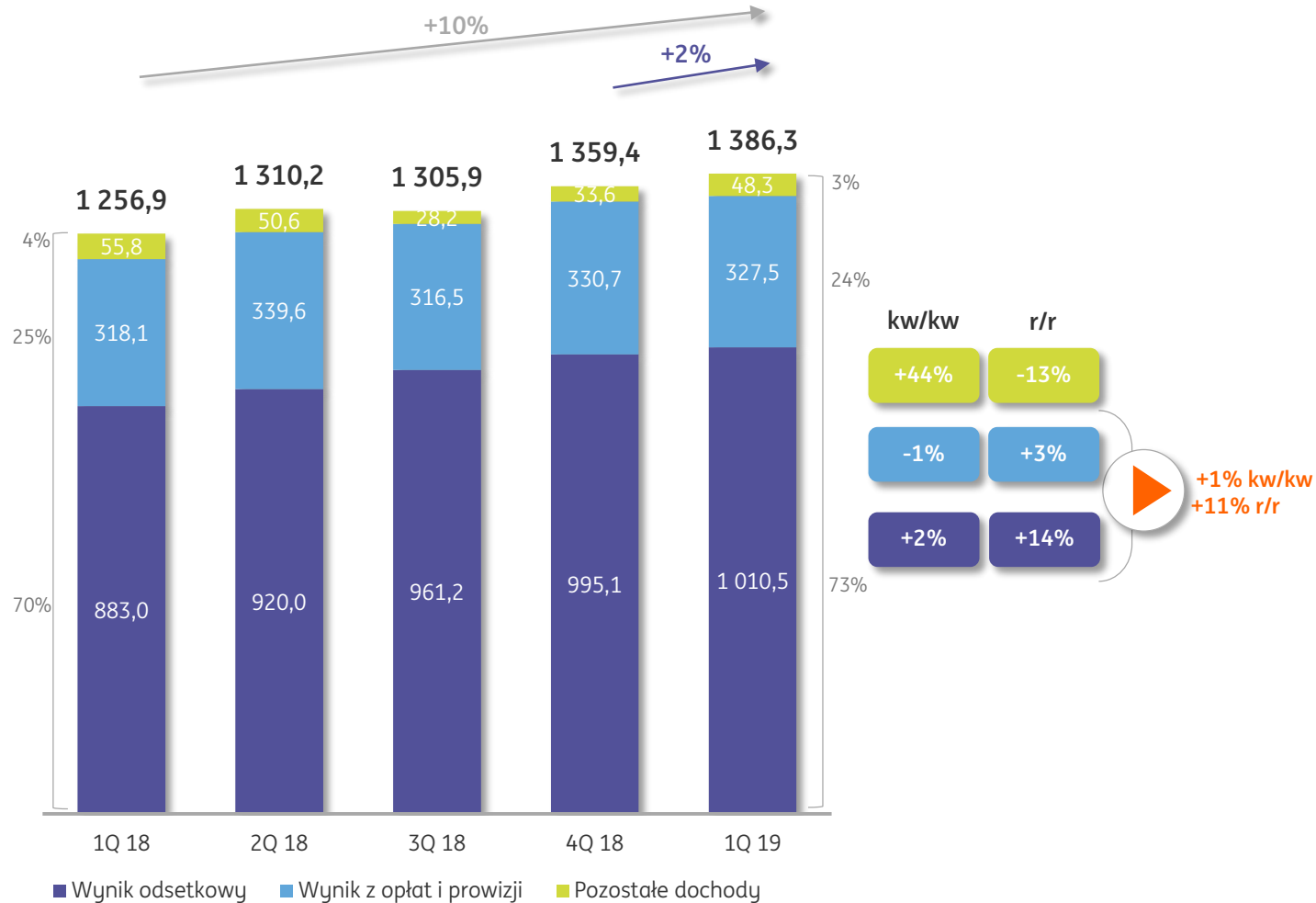
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

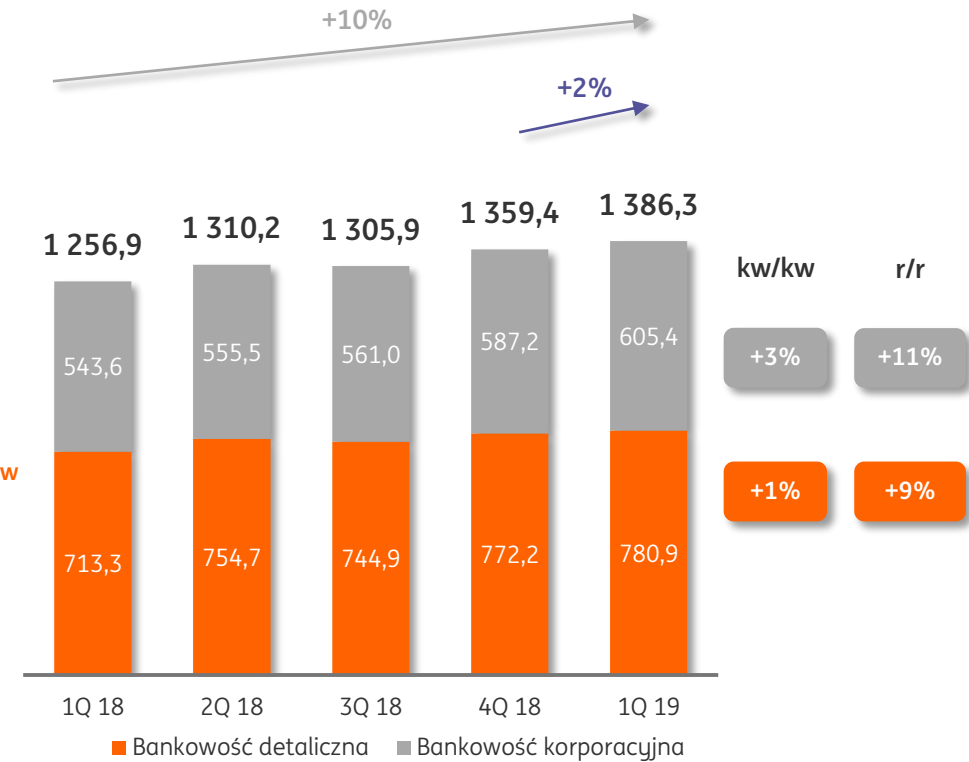
	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	kw/kw		r/r	
							Δ	%	Δ	%
AKTYWA										
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 815,2	2 042,4	1 781,5	1 529,8	1 237,4	1 760,3	522,9	42,3%	-282,1	-13,8%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 234,5	2 017,4	951,8	621,8	776,5	987,9	211,4	27,2%	-1 029,5	-51,0%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 314,8	1 263,6	2 034,0	1 270,7	1 711,6	2 203,9	492,3	28,8%	940,3	74,4%
- Inwestycje	29 471,5	29 135,7	28 677,0	28 823,4	31 937,3	29 977,3	-1 960,0	-6,1%	841,6	2,9%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	967,2	960,6	880,2	836,5	909,6	929,3	19,7	2,2%	-31,3	-3,3%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	87 544,0	90 290,5	94 724,3	99 223,8	103 125,8	107 387,4	4 261,6	4,1%	17 096,9	18,9%
- Aktywa majątkowe	980,0	965,6	956,8	974,0	995,3	1 437,8	442,5	44,5%	472,2	48,9%
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	11,1	10,9	16,2	16,2	10,9	12,1	1,2	11,0%	1,2	11,0%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	257,1	276,4	335,2	356,3	398,2	431,7	33,5	8,4%	155,3	56,2%
- Inne aktywa	418,5	347,2	401,6	445,7	487,0	559,3	72,3	14,8%	212,1	61,1%
Aktywa razem	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	145 687,0	4 097,4	2,9%	18 376,7	14,4%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY										
ZOBOWIĄZANIA										
- Zobowiązania wobec innych banków	4 109,0	6 288,8	4 882,0	6 882,2	5 195,8	5 004,3	-191,5	-3,7%	-1 284,5	-20,4%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	735,1	225,9	464,4	569,7	886,2	588,1	-298,1	-33,6%	362,2	160,3%
- Wycena instrumentów pochodnych	979,2	819,0	817,3	646,5	578,1	711,4	133,3	23,1%	-107,6	-13,1%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	699,2	622,6	677,7	574,0	611,8	727,4	115,6	18,9%	104,8	16,8%
- Zobowiązania wobec klientów	104 503,3	104 662,1	109 174,1	110 205,0	117 682,5	120 414,0	2 731,5	2,3%	15 751,9	15,1%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	300,3	302,2	1,9	0,6%	0,0	0,0%
- Zobowiązania podporządkowane	626,9	632,4	655,6	641,9	1 076,9	1 077,2	0,3	0,0%	444,8	70,3%
- Rezerwy	91,9	115,6	125,1	164,9	152,4	152,2	-0,2	-0,1%	36,6	31,7%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	232,9	244,8	68,3	53,8	280,3	345,4	65,1	23,2%	100,6	41,1%
- Inne zobowiązania	1 941,3	1 338,0	1 704,4	1 896,1	1 489,0	2 935,9	1 446,9	97,2%	1 597,9	119,4%
Zobowiązania ogółem	114 219,1	115 251,4	118 869,1	121 936,3	128 253,3	132 258,1	4 004,8	3,1%	17 006,7	14,8%
KAPITAŁY										
- Kapitał zakładowy	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	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	493,2	684,0	557,0	450,6	1 169,7	1 392,2	222,5	19,0%	708,2	103,5%
- Zyski zatrzymane	10 215,2	10 288,5	10 246,1	10 624,9	11 080,2	10 950,3	-129,9	-1,2%	661,8	6,4%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	13 428,9	92,6	0,7%	1 370,0	11,4%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	13 428,9	92,6	0,7%	1 370,0	11,4%
Zobowiązania i kapitał własny razem	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	145 687,0	4 097,4	2,9%	18 376,7	14,4%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	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)	90,66	92,69	91,39	93,48	102,51	103,22	0,71	0,7%	10,53	11,4%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

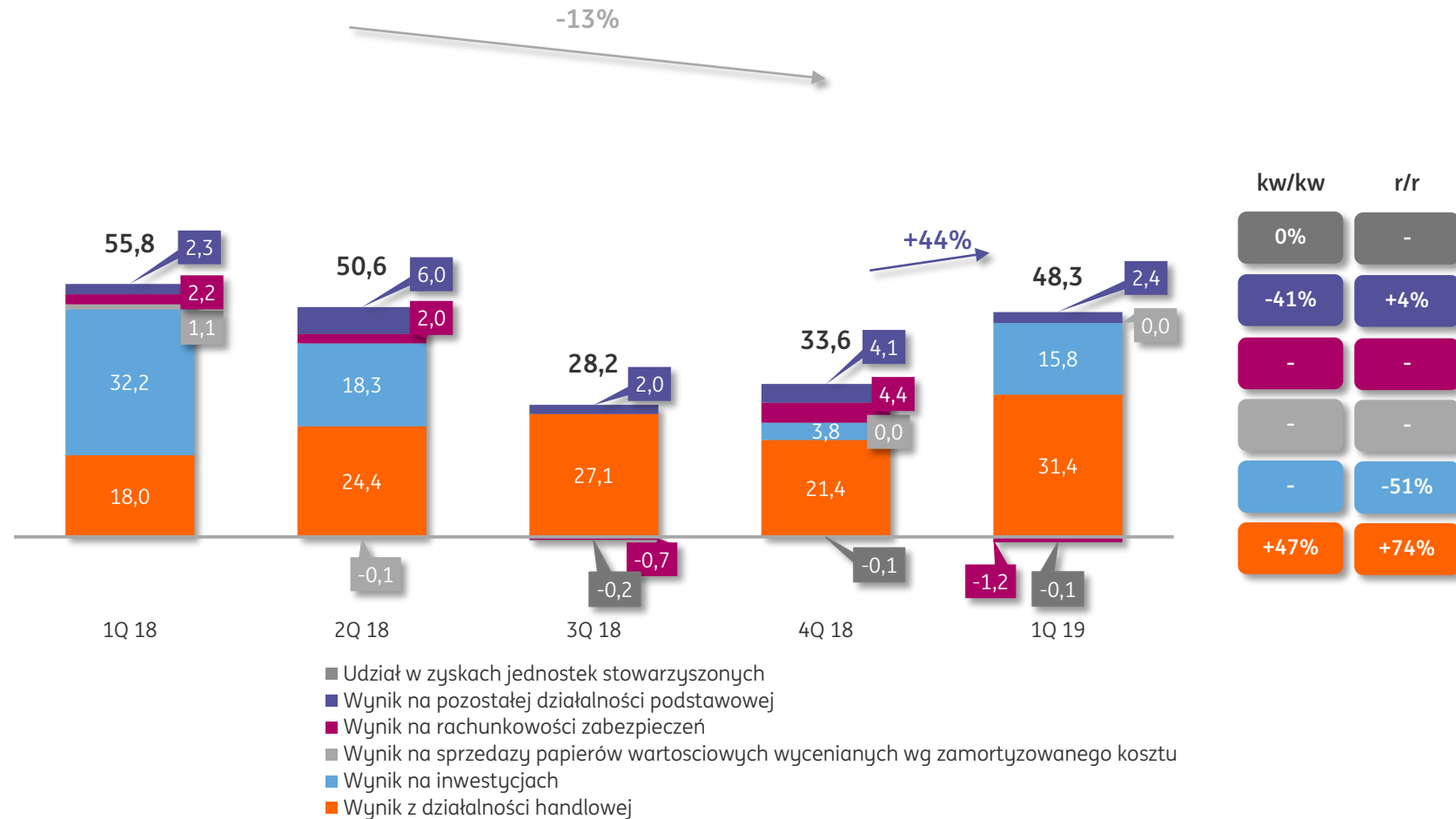


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



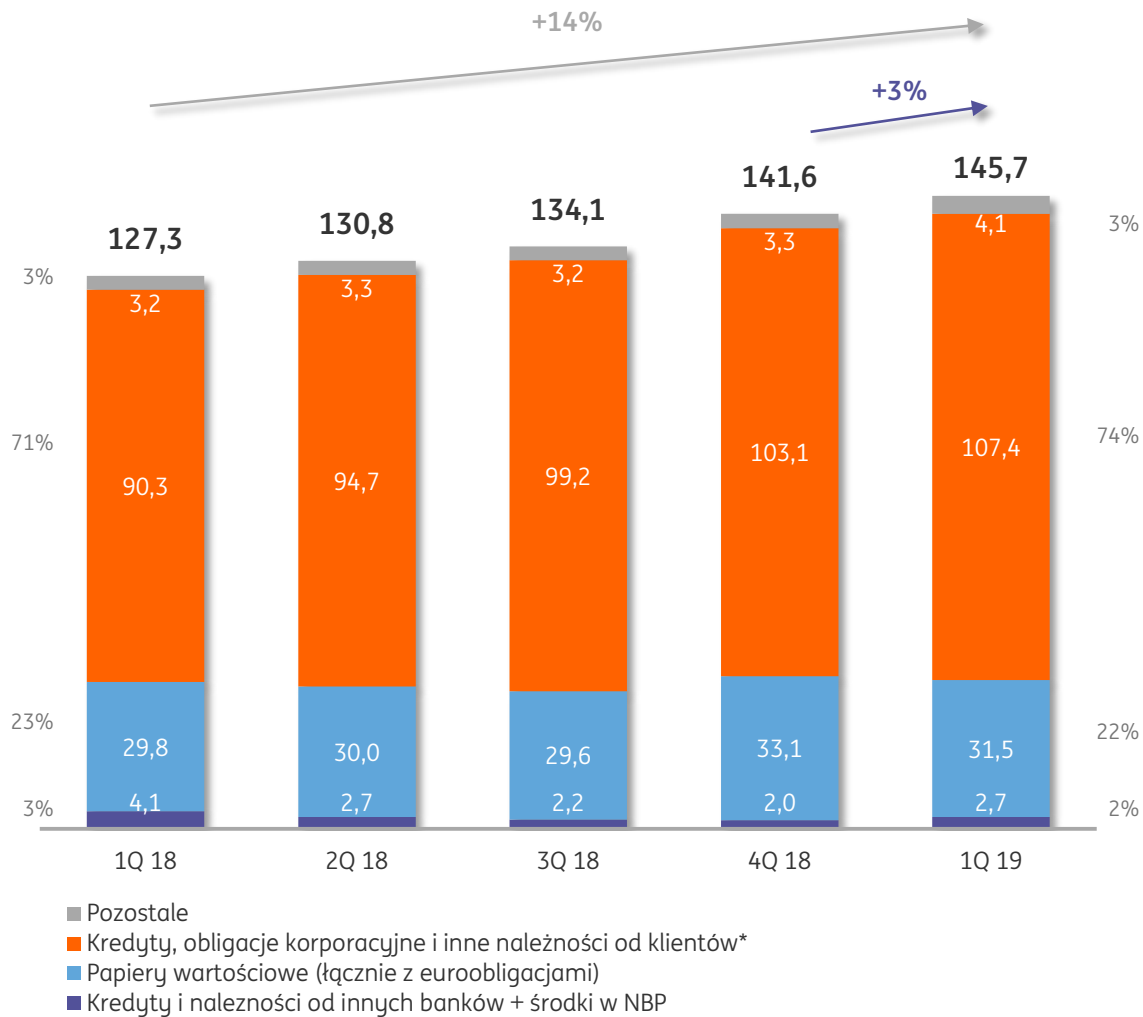
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

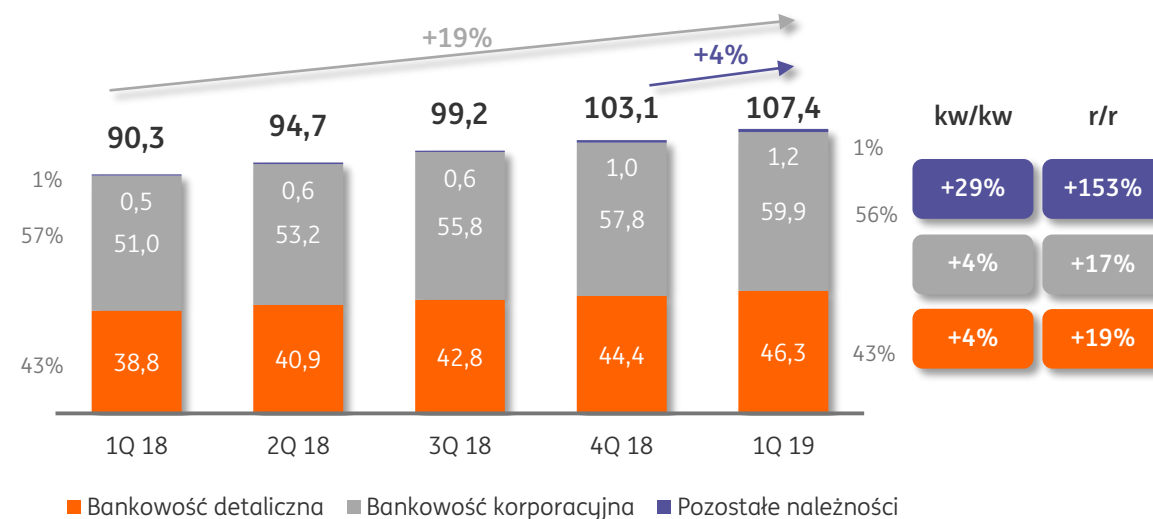


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł / %)

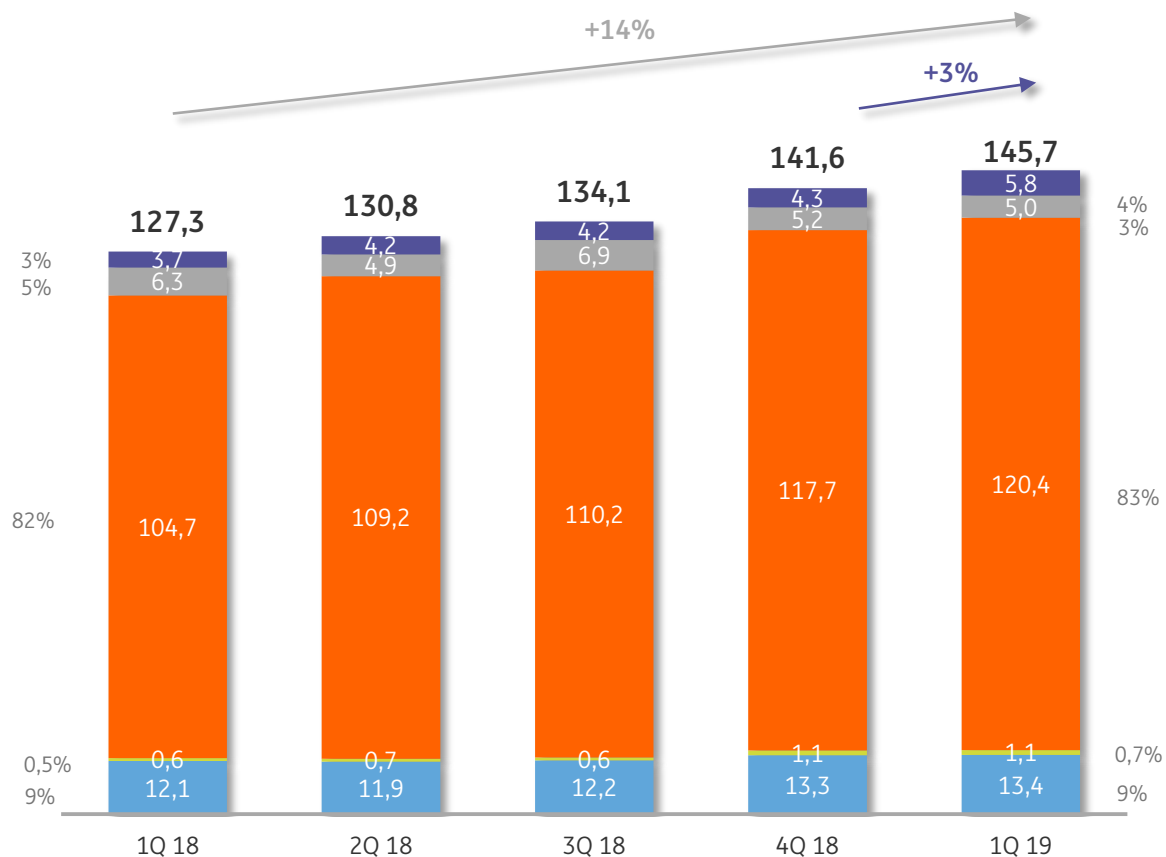


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; mld zł)



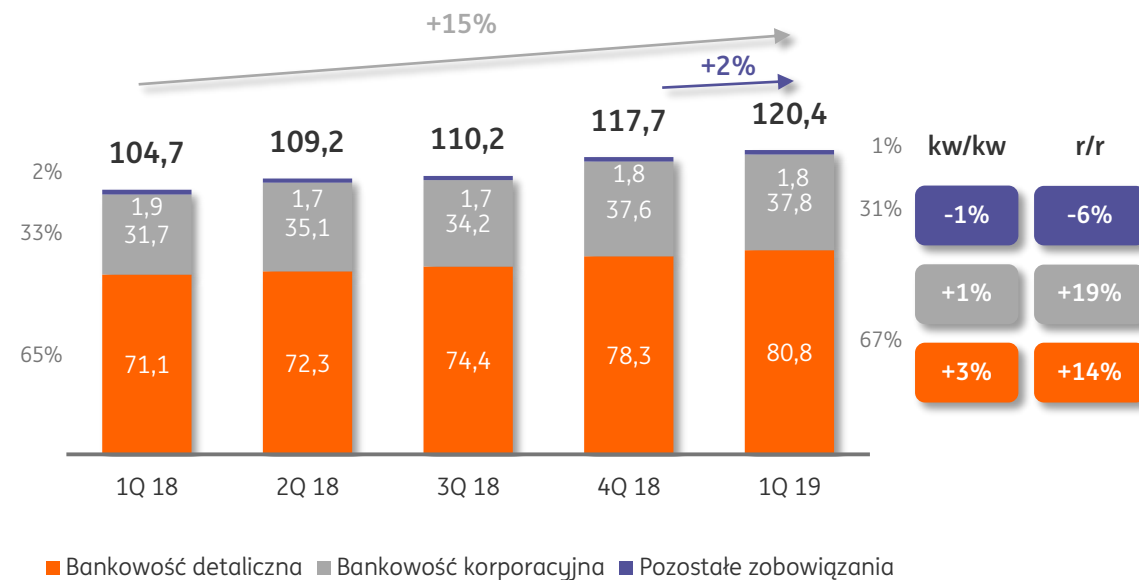
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł / %)



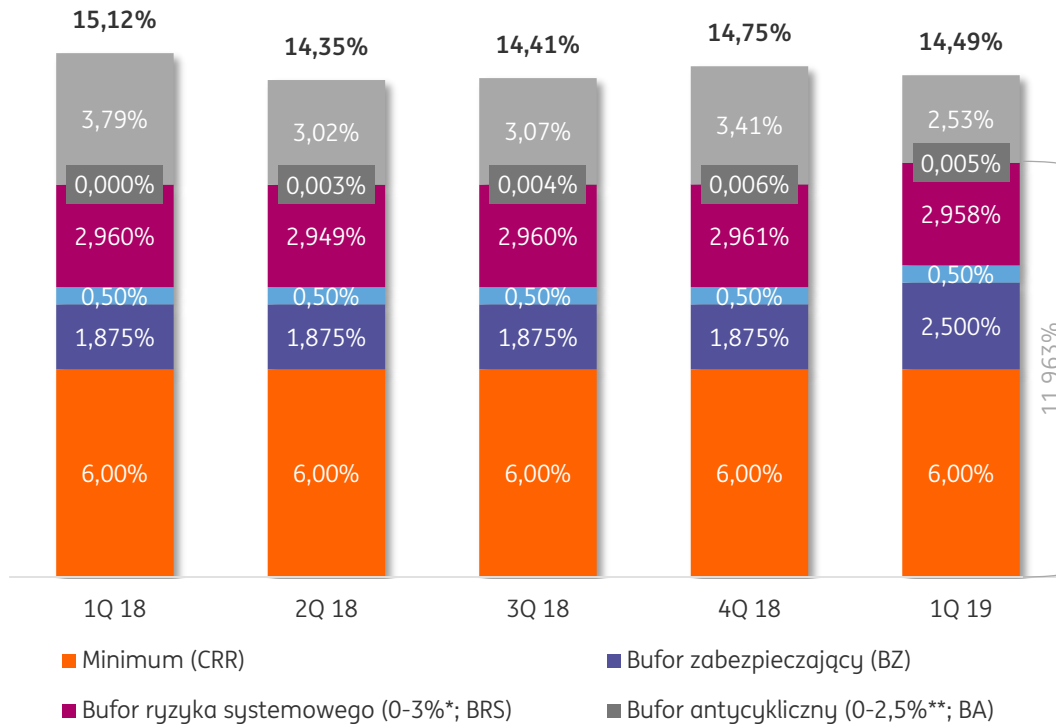
- Pozostałe
- Zobowiązania wobec innych banków
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Dług podporządkowany
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

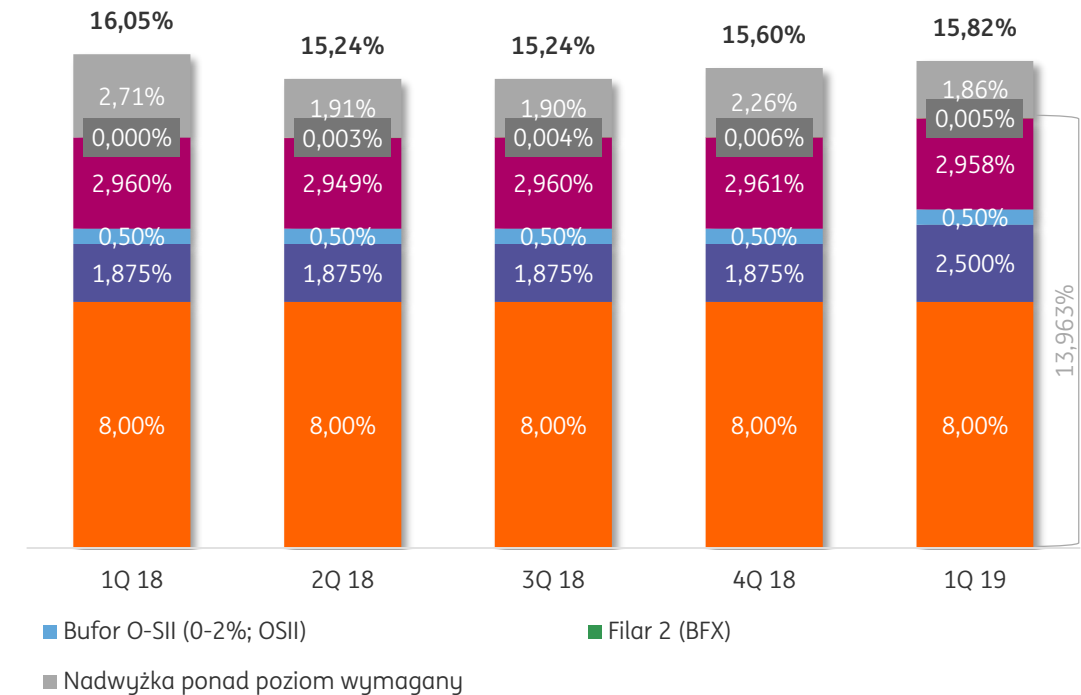


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Od 1 stycznia 2019 roku Bufor Zabezpieczający wzrósł do docelowego poziomu 2,5% z 1,875% obowiązującego w trakcie 2018 roku.

- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA}) = 21,3\% \text{ (szacunek na 1Q 2019)}$$

43 *Może osiągnąć poziom 3%-5% po decyzjach i) Komisji Europejskiej, ii) Komisji Europejskiej i Europejskiej Rady do spraw Ryzyka Systemowego, iii) Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego; przekroczenie poziomu 5% jest możliwe po udzieleniu zgody przez Komisję Europejską; **W uzasadnionych przypadkach może przekroczyć 2,5%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych – zaangażowanie bilansowe (mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2019	Udział %
1	Handel hurtowy	8 254	13,5%
2	Obsługa nieruchomości	7 856	12,9%
3	Pośrednictwo finansowe	3 927	6,4%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 248	5,3%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 215	5,3%
6	Handel detaliczny	2 707	4,4%
7	Transport lądowy i rurociągami	2 491	4,1%
8	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 435	4,0%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 405	3,9%
10	Przemysł gumowy	2 078	3,4%
11	Wynajem sprzętu	1 843	3,0%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 735	2,8%
13	Budownictwo	1 700	2,8%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 610	2,6%
15	Przemysł energetyczny	1 577	2,6%
16	Poczta i telekomunikacja	1 482	2,4%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 212	2,0%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 050	1,7%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	1 006	1,7%
20	Pozostałe	9 086	14,9%
Suma końcowa		60 918	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2019	Udział %
1	Handel hurtowy	12 226	14,1%
2	Obsługa nieruchomości	8 293	9,6%
3	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 322	5,0%
4	Budownictwo	4 319	5,0%
5	Handel detaliczny	4 258	4,9%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 952	4,6%
7	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 708	4,3%
8	Przemysł energetyczny	3 583	4,1%
9	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 522	4,1%
10	Pośrednictwo finansowe	3 260	3,8%
11	Transport lądowy i rurociągami	3 134	3,6%
12	Przemysł gumowy	3 061	3,5%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 312	2,7%
14	Wynajem sprzętu	2 175	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	1 807	2,1%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 785	2,1%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 750	2,0%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 739	2,0%
19	Działalność pomocnicza dla transportu	1 675	1,9%
20	Pozostałe	15 923	18,3%
	Suma końcowa	86 802	100,0%

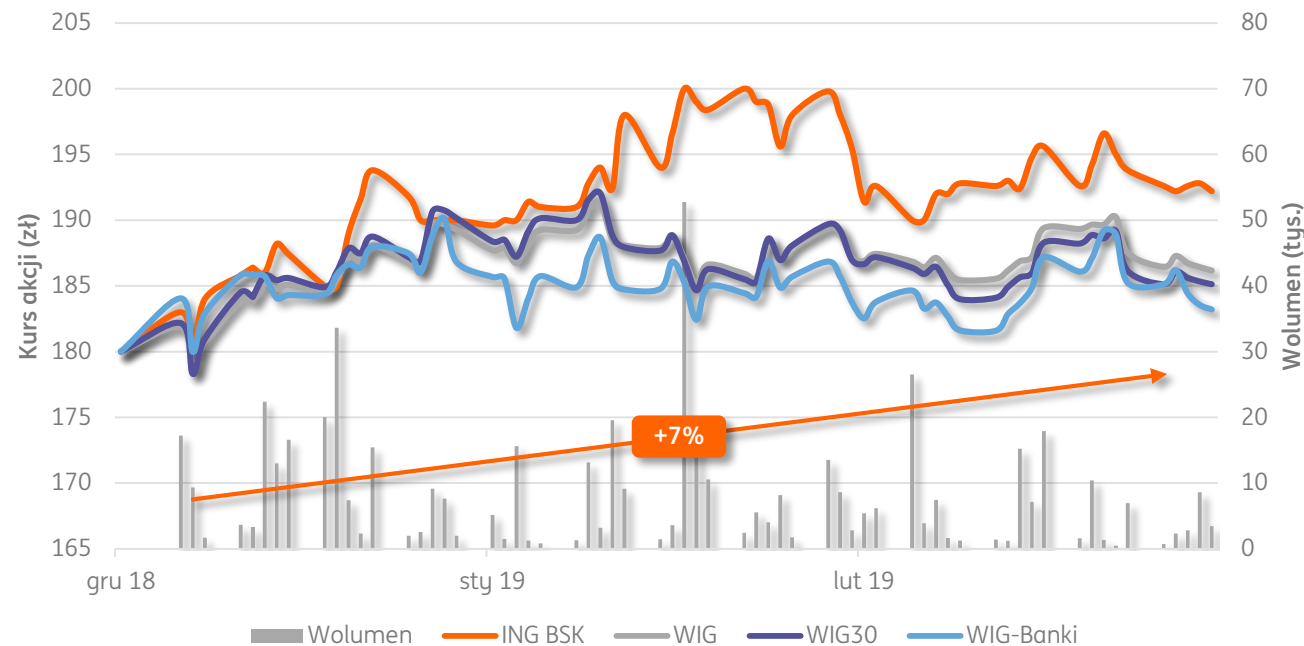
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
192,02 zł (na 29 marca 2019)

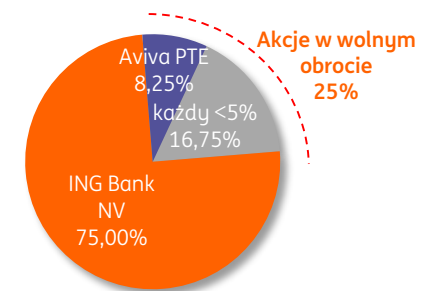
Kapitalizacja: **25,0 mld zł** (5,8 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **6,3 mld zł** (1,5 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (1Q 19)

C/Z 16,3x

C/WK 1,9x

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 (z udziałem 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

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