

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za 1 kwartał 2014 roku

Warszawa – 7 maja 2014 r.
www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI



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. Wszystkie wielkości przedstawione w tym dokumencie są niezaudytowane. Małe różnice w liczbach są możliwe.

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

www.ingbank.pl



Spis treści

- 1** Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- 2** Rozwój działalności
- 3** Wyniki finansowe za 1 kwartał 2014 roku

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 1 kwartale 2014 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **66,8 mld zł** depozytów → **+8,7 mld zł** (+15%) r/r
- **45,4 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+5,4 mld zł** (+14%) r/r
- **3,4 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **139 tys.** r/r
- **33,5 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **52,5 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+5,1 mld zł** (+11%) r/r
- **33,5 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+3,1 mld zł** (+10%) r/r
- **19,0 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,1 mld zł** (+12%) r/r
- **13,9 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł** (+12%) r/r;
7,6% udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2014 roku

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 803 bankomaty własne oraz 725 wpłatomatów, w tym **449** maszyn dwufunkcyjnych
- 412 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- Bankowość mobilna – **500 tys.** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety)

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,38 mln** rachunków bieżących, w tym **70% Kont Direct**
- **Smart Saver** oraz **Dream Saver** – produkty wspierające oszczędzanie
- **Aleo** – ponad **26 tys.** zarejestrowanych firm
- **Portfelowa Linia Gwarancyjna De Minimis**

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **884 mln zł** przychodów w 1 kwartale 2014 r. → +2% r/r
- **413 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 1 kwartale 2014 r. → +8% r/r
- Zysk netto na poziomie **255 mln zł** w 1 kwartale 2014 r. → -2% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **73%** → -2 p.p. r/r



Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

w mln zł	31.12.12	31.03.13	31.12.13	31.12.13	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	57 783	58 125	67 485	66 787	-1%	15%	-698	8 662
Depozyty klientów detalicznych	38 378	39 915	44 111	45 359	3%	14%	1 248	5 444
Depozyty klientów korporacyjnych	19 405	18 210	23 374	21 428	-8%	18%	-1 946	3 218
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	43 517	45 220	50 223	51 383	2%	14%	1 160	6 163
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	5 139	5 305	6 112	6 024	-1%	14%	-88	719
Kredyty klientów ogółem	46 307	47 365	50 478	52 476	4%	11%	1 998	5 111
Kredyty dla klientów detalicznych	16 565	16 889	18 416	18 950	3%	12%	534	2 061
Wolumen kredytów hipotecznych	12 227	12 460	13 615	13 930	2%	12%	315	1 470
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	29 742	30 476	32 062	33 526	5%	10%	1 464	3 050

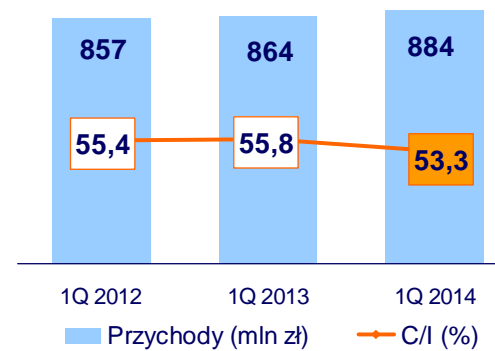
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

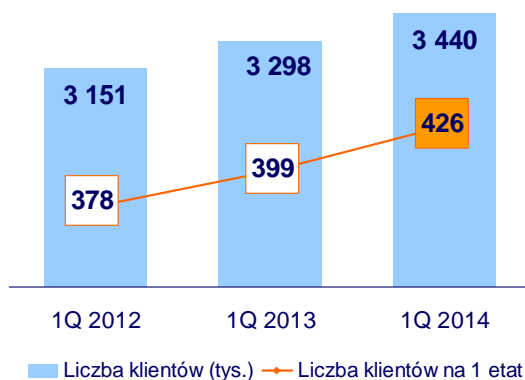


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

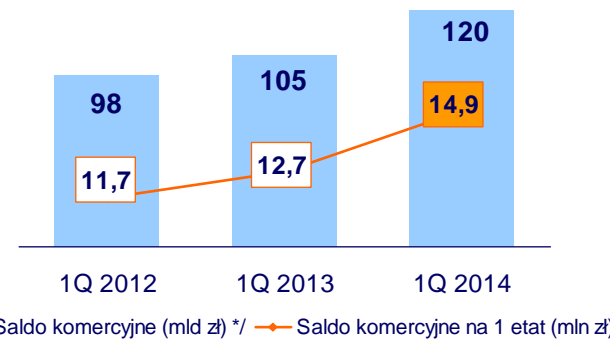
Przychody oraz efektywność kosztowa



Liczba klientów na pracownika



Salda komercyjne na pracownika



*/ Saldo komercyjne = kredyty i należności od klientów brutto (w tym leasing i faktoring) bez obligacji + zobowiązania wobec klientów



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

w mln zł	1Q 2013	1Q 2014	zmiana
Przychody ogółem	864,2	883,8	+ 2%
Koszty ogółem	482,2	471,2	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	382,0	412,6	+ 8%
Koszty ryzyka	58,0	84,1	+ 45%
Zysk brutto	324,0	328,5	+ 1%
Zysk netto	259,7	254,6	- 2%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,2%	14,6%	- 0,6 p.p.
ROA (%)	1,10%	1,13%	+ 0,03 p.p.
ROE (%)	10,9%	11,3%	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	55,8%	53,3%	- 2,5 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) na koniec 1Q 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik na koniec 1Q 2013 r. liczony według obowiązującej wówczas definicji KNF (tj. wymogi kapitałowe wg metody standardowej, a fundusze własne wg metody zaawansowanej).

ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

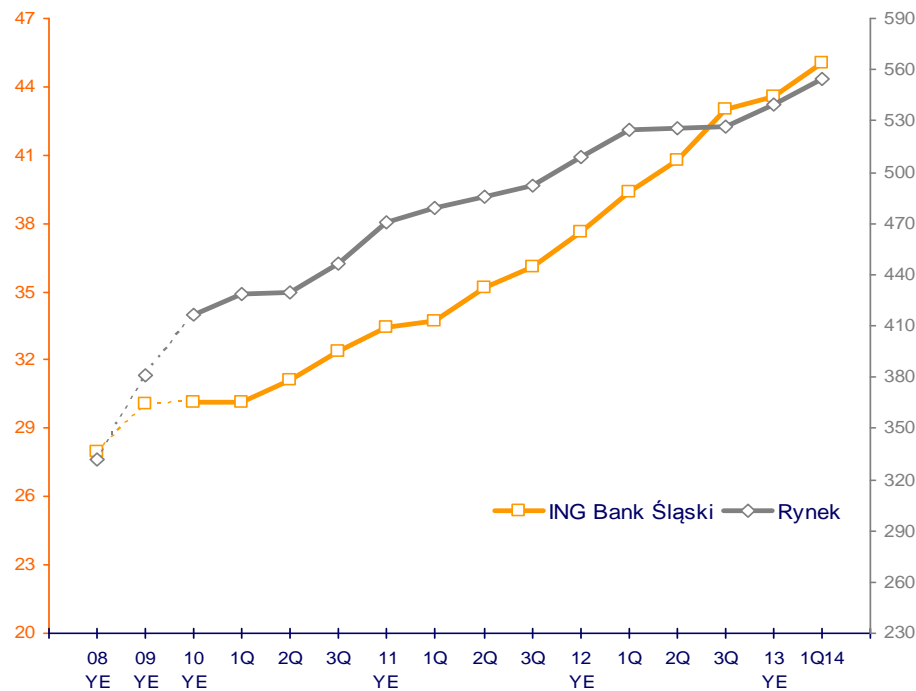


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)

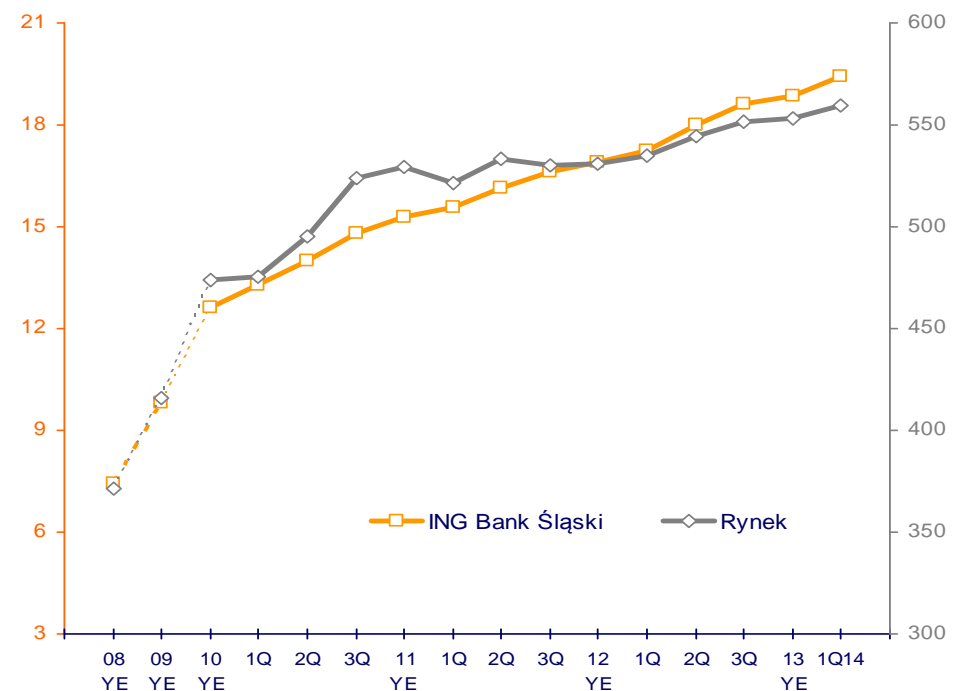


market share (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14
8.42	7.88	7.24	7.04	7.25	7.26	7.10	7.03	7.25	7.33	7.40	7.50	7.76	8.18	8.07	8.13

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)



market share (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14
2.00	2.36	2.67	2.79	2.83	2.83	2.89	2.99	3.03	3.14	3.19	3.22	3.30	3.37	3.41	3.47

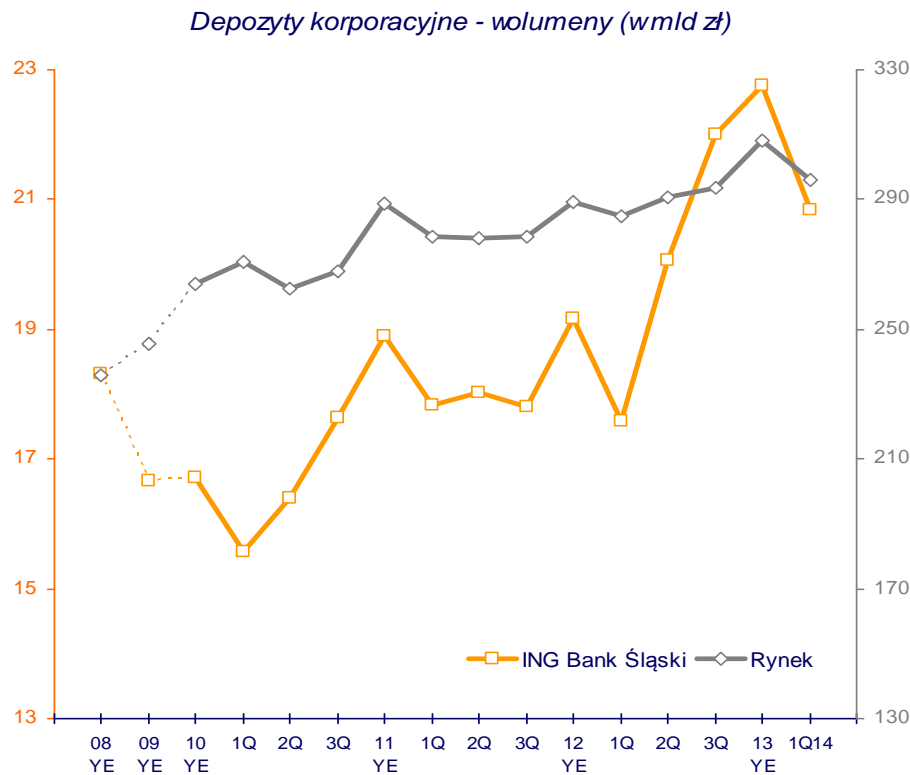
Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi
Dane ING BS – depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)



Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

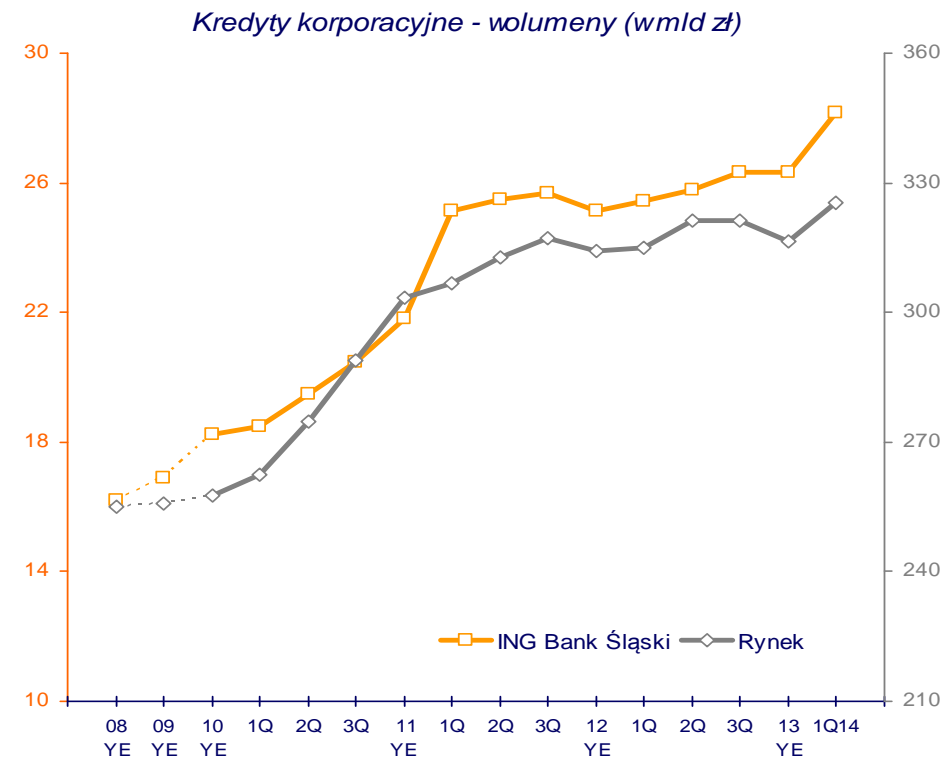
Udział w rynku depozytów korporacyjnych



market share (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14
7.77	6.80	6.33	5.75	6.24	6.59	6.54	6.41	6.49	6.40	6.63	6.17	6.90	7.50	7.38	7.04

Udział w rynku kredytów korporacyjnych



market share (%)

08YE	09YE	10YE	1Q	2Q	3Q	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q14
6.34	6.60	7.09	7.04	7.08	7.08	7.19	8.19	8.16	8.09	7.99	8.07	8.03	8.20	8.32	8.66

Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego, łącznie z odsetkami naliczonymi
Dane ING BS – depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności)



-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 **Rozwój działalności**
 - 3 Wyniki finansowe za 1 kwartał 2014 roku

Bankowość detaliczna

Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

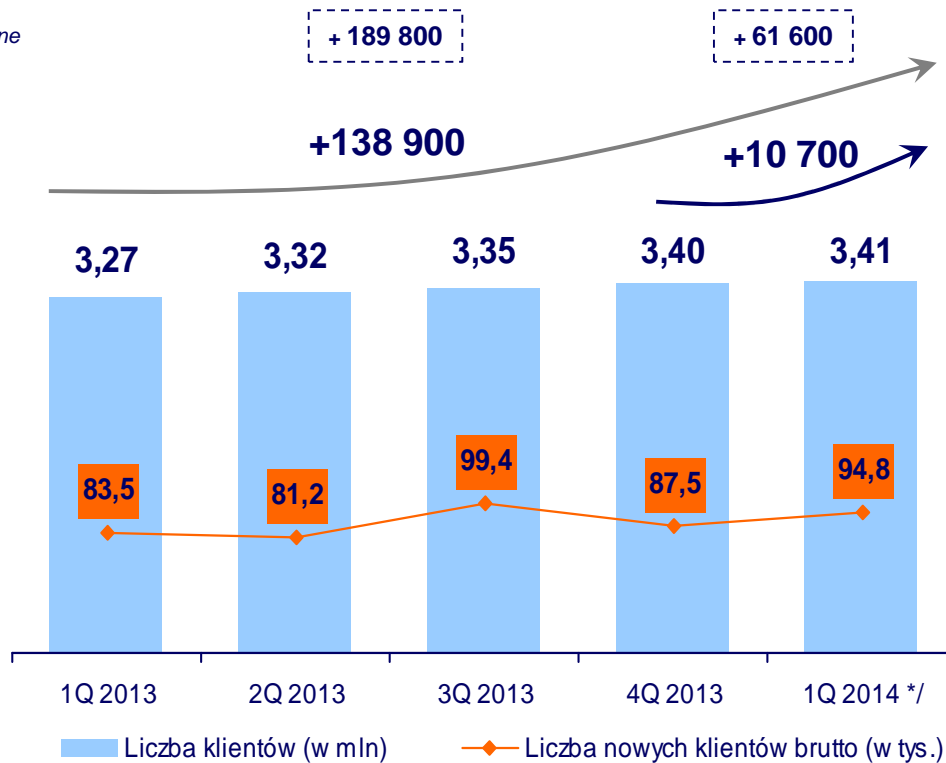
- **3,4 mln** klientów detalicznych → **94,8 tys.** nowych klientów pozyskanych w 1 kwartale 2014 roku
- **19,0 mld zł** kredytów detalicznych → **+2,1 mld zł (+11%) r/r** oraz +0,5 mld zł (+3%) kw/kw
- **13,9 mld zł** kredytów hipotecznych → **+1,5 mld zł (+12%) r/r** oraz +0,3 mld zł (+2%) kw/kw
- **7,6%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2014 roku
- **580 mln zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1 kwartale 2014 roku (+36% r/r oraz +20% kw/kw)
- **45,4 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+5,4 mld zł (+14%) r/r** oraz +1,2 mld zł (+3%) kw/kw
- 2,38 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **70% Kont Direct**
- Oferty oszczędnościowe :
 - „**Bonus na start**” (promocyjne oprocentowanie wpłaconych środków przez 4 miesiące od dnia otwarcia konta oszczędnościowego)
 - „**OKO Bonus**” (promocyjne oprocentowanie nowych środków wpłaconych na OKO Bonus do 10 czerwca 2014 r.)
- *Smart Saver* oraz *Dream Saver* – produkty wspierające oszczędzanie
- 83% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **500 tys.** pobrań aplikacji na smartfony i tablety

Baza klientów

3,4 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych

Dane porównywalne



* / W 1 kwartale 2014 r. zamknięto 51 tys. nieaktywnych rachunków klientów

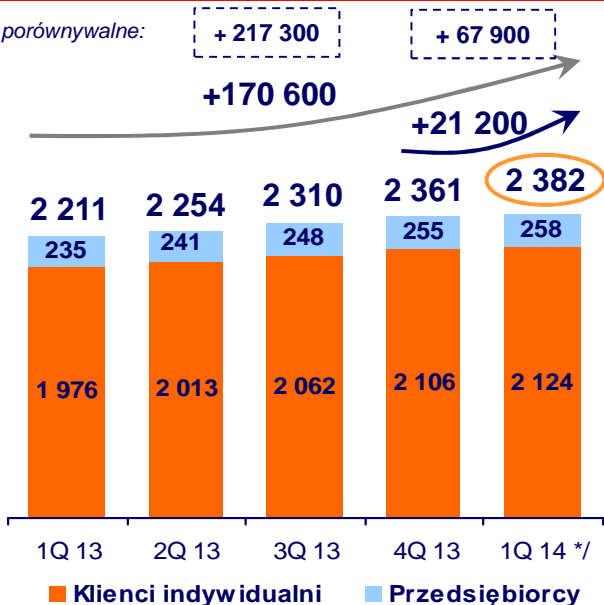


Rachunki bieżące

2,38 mln rachunków bieżących, z czego 70% to Konta Direct

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)

Dane porównywalne:



QoQ YoY

+2 800

+22 900

+18 400

+147 700

* / W 1 kwartale 2014 r. zamknięto 46,7 tys. nieaktywnych rachunków bieżących



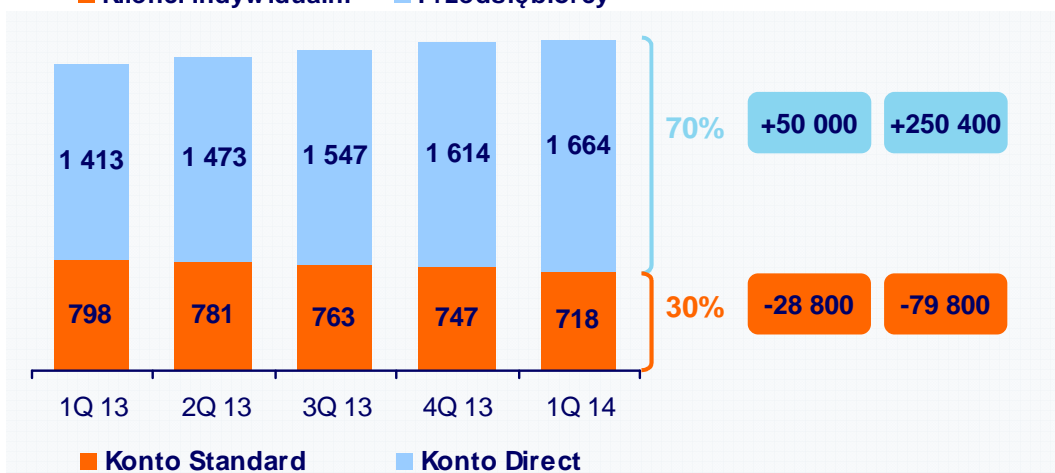
Konto Direct

0zł za:

- prowadzenie konta
- krajowe przelewy internetowe w PLN
- wypłaty ze wszystkich bankomatów w Polsce
- wpłaty gotówki na konto we wpłatomatach ING Banku Śląskiego
- kartę debetową (przy wydatkach min. 200 zł miesięcznie)
- usługę Cashback



ING

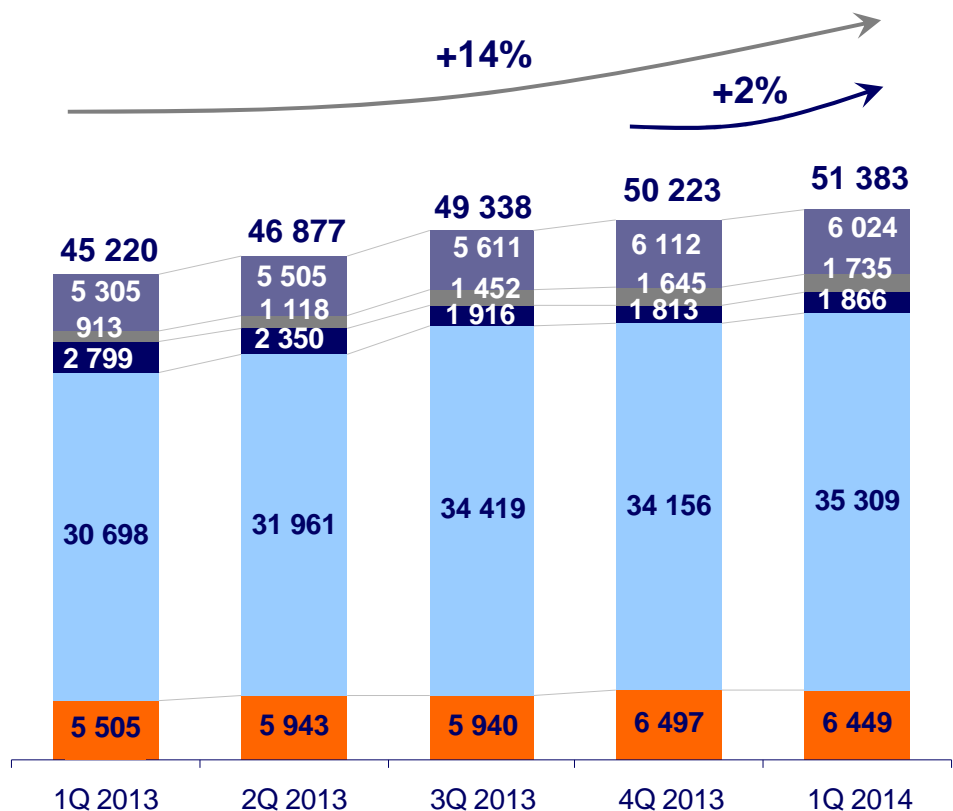


Uwaga: rachunki bieżące w PLN

Oszczędności

Stąły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Produkty strukturyzowane
- Lokaty terminowe
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



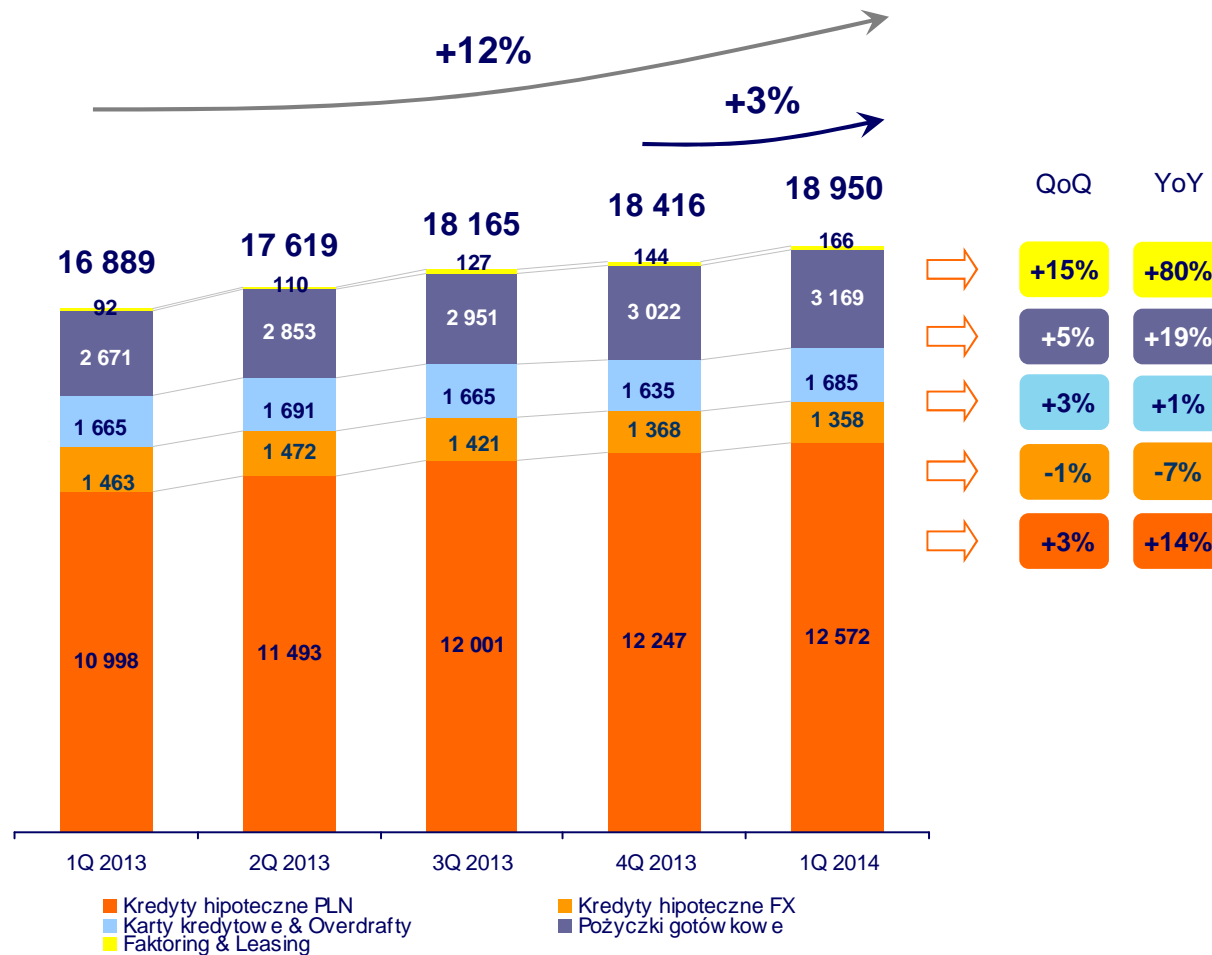
	QoQ	YoY
→	-1%	+14%
→	+5%	+90%
→	+3%	-33%
→	+3%	+15%
→	-1%	+17%

} +3% QoQ
+14% YoY

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stawy wzrost działalności kredytowej

Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



581 mln zł
pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 1Q 2014
(+36% r/r i +20% kw/kw)



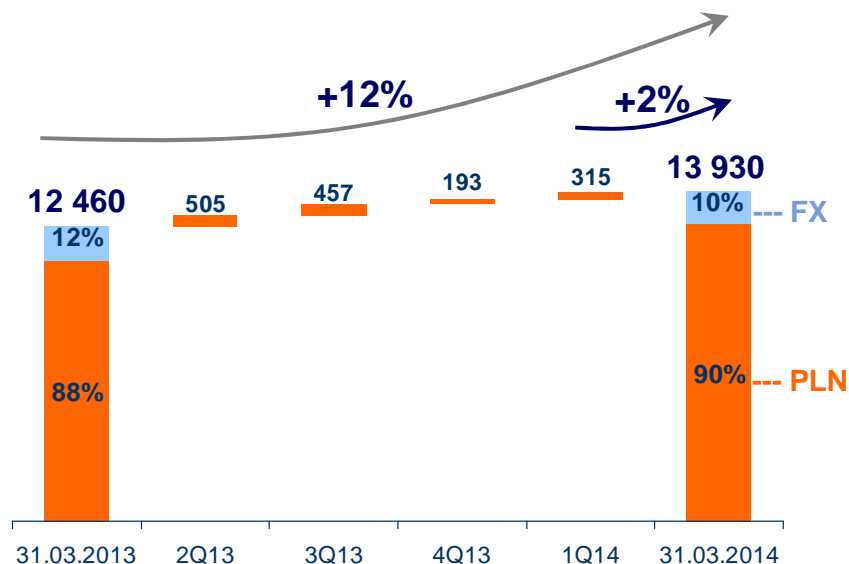
1. Ranking kredytów i pożyczek gotówkowych dla klienta wewnętrznego zrealizowany i opublikowany przez portal Totalmoney.pl w lutym 2014.
2. Ranking kredytów gotówkowych online zrealizowany i opublikowany przez portal Totalmoney.pl w lutym 2014. Czynnikiem, od którego zależała pozycja banku w rankingu była całkowita kwota do zapłaty. Wyróżniono najtańsze kredyty gotówkowe dostępne w bankach.



Kredyty hipoteczne

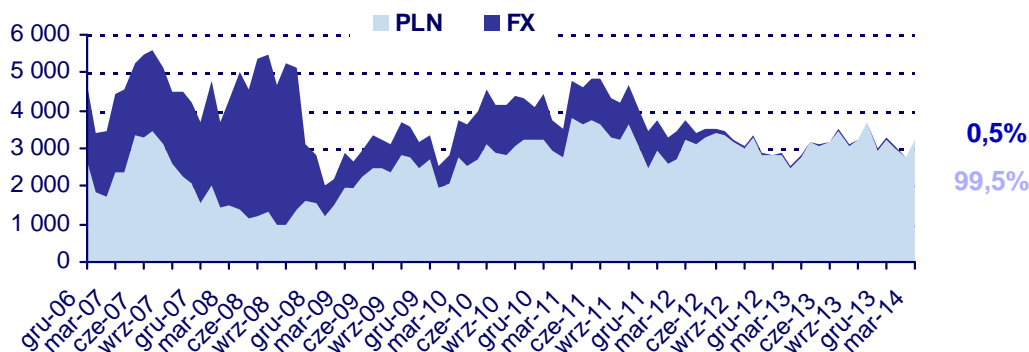
13,9 mld zł udzielonych kredytów hipotecznych

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **7,6%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2014 r., **#3 pozycja** na rynku
Wartość kredytów hipotecznych przyznanych w 1 kwartale 2014 r. wyniosła **690 mln zł** (+18% r/r)
- **5,9%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN
3,4% w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 1 kwartału 2014 roku)

Sektor bankowy: miesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



DOBRA RATA KREDYTU HIPOTECZNEGO

BLIŻEJ PRACY

JUNIOR W DRODZE

50% RABATU NA UBEZPIECZENIE NIERUCHOMOŚCI W PIERWSZYM ROKU



Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość mobilna (ING BankMobile / ING BankMobile HD - od 26 sierpnia 2013 r.)

- ~ **730 tys.** transakcji w kwietniu 2014 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **125 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **70 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników

500 tys.
pobrań
aplikacji



100 bankomatów zbliżeniowych



Jedyna taka sieć bankomatów w Polsce

Zbliżeniowo można wypłacać kwoty dostępne w standardowych bankomatach

Wypłata zbliżeniowa jest jednak o ok. 25% szybsza oraz wygodniejsza - klient nie wypuszcza karty z ręki

- **412** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **803** bankomaty własne oraz **725** wpłatomatów, w tym **449** maszyn dwufunkcyjnych
- **83%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **127** placówek w nowym standardzie

ING 

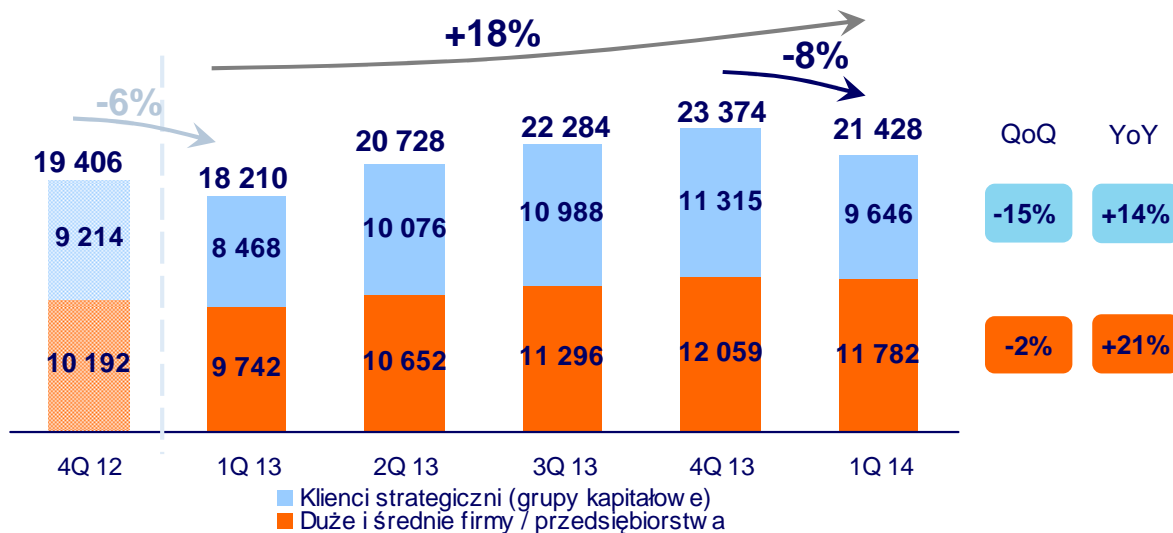
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

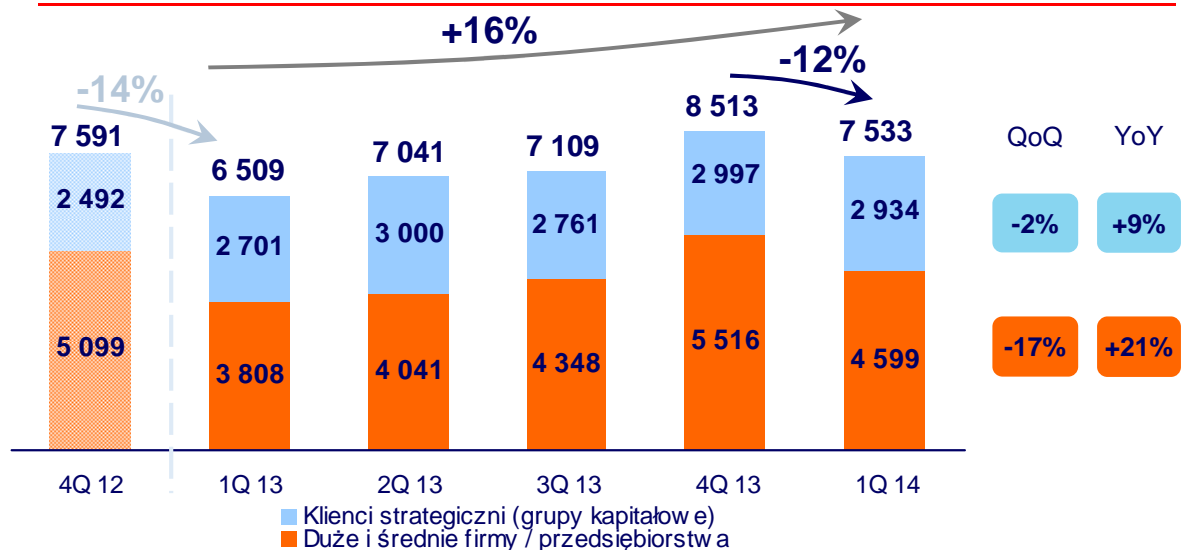
- **33,5 tys.** klientów korporacyjnych
- **33,5 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+3,1 mld zł (+10%) r/r** oraz **+1,5 mld zł (+5%) kw/kw**
- 4,9 mld zł – należności leasingowe; 1,8 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **21,4 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+3,2 mld zł (+18%) r/r** oraz **-1,9 mld zł (-8%) kw/kw**
- Największe transakcje w 1 kwartale 2014 roku:
 - 1,65 mld zł → program emisji obligacji dla Zarządcy Rozliczeń S.A. (spółka z sektora energetycznego)
 - 1,45 mld zł → kredyt na finansowanie nabycia spółki Emitel
 - 500 mln zł → program emisji obligacji krótkoterminowych dla Eurocash S.A.
 - Finansowanie dla Valad Europe: 169 mln EUR refinansowanie istniejącego zadłużenia
66 mln EUR finansowanie inwestycji
 - 86 mln zł → program emisji obligacji komunalnych dla Miasta Tychy
- **26 tys. pobrań** *ING BusinessMobile* (aplikacja udostępniona w styczniu 2013 roku)
- **Aleo** – platforma handlowo-aukcyjna dla firm: **ponad 26 tys.** zarejestrowanych firm
- Portfelowa Linia Gwarancyjna De Minimis

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty

PORTFELOWA LINIA GWARANCYJNA DE MINIMIS

PROSTO. SZYBKO. Z GWARANCJĄ.



- **15 marca 2013:** Uruchomienie produktu
- **Do końca marca 2014 roku** zostało udzielonych:

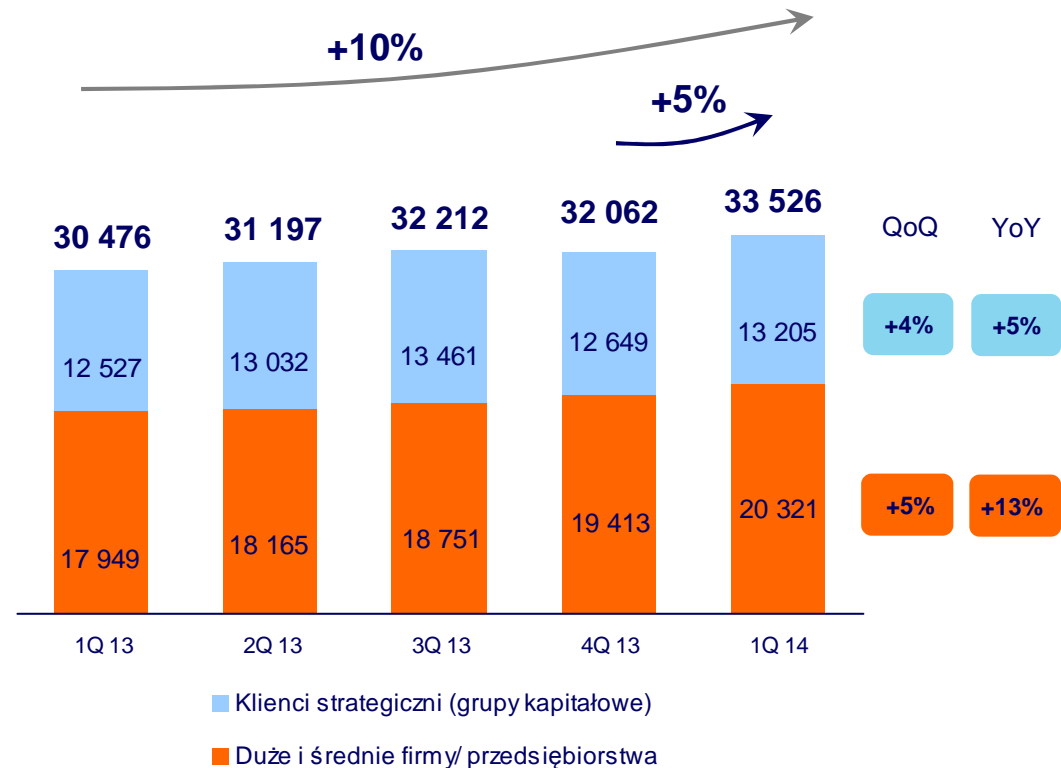
w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD)

ponad 1150 gwarancji na kwotę **720 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę 1,3 mld zł

w ramach Portfelowej Linii Poręczeniowej (PLP)

ponad 20 poręczeń na kwotę **30 mln zł** oraz kredytów nimi objętych na kwotę 60 mln zł

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



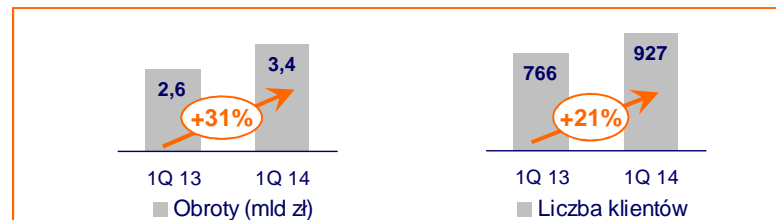
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

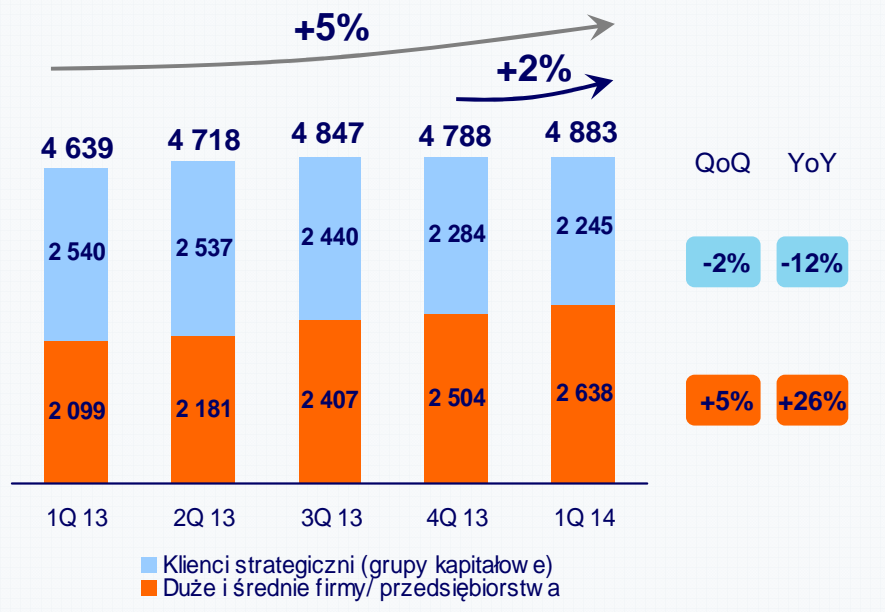
- **#1** pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 2013 roku
- **5,8%** udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Wzrost udziału rynkowego w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): **7,1%** (**#6** pozycja) w 1 kwartale 2014 roku
- Blisko 5,5 tys. klientów korzystających z usług leasingowych

ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

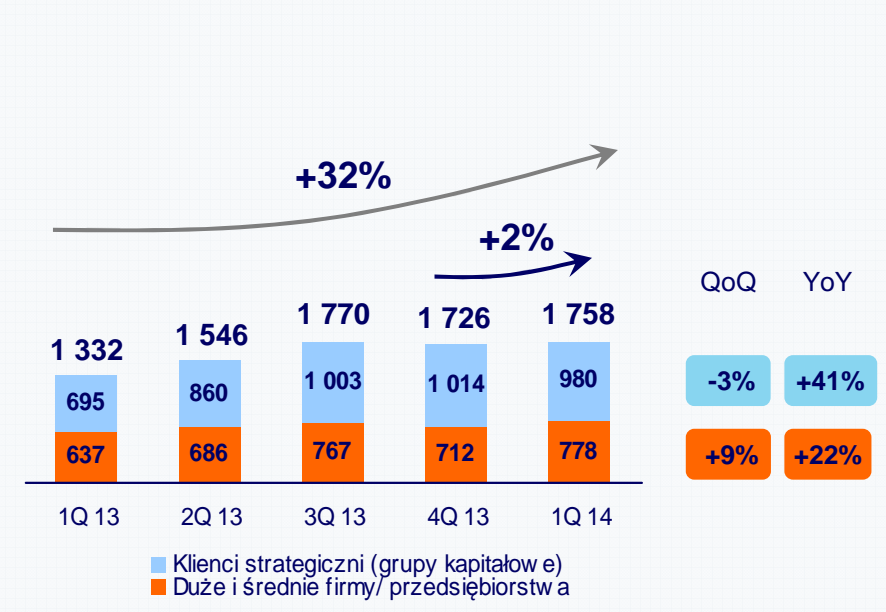
- **#2** pozycja na rynku z udziałem rynkowym na poziomie **14,3%**



Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)



Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



Aleo - platforma handlowo-aukcyjna dla firm



Ponad
26 000
zarejestrowanych firm

Ponad
160 000
produktów / usług w katalogu

0 zł
za korzystanie z **wszystkich** obecnych funkcji serwisu

DZIĘKI ALEO FIRMY MOGĄ

<p>PROWADZIĆ ELEKTRONICZNE POSTĘPOWANIA ZAKUPOWE</p>	<p>TWORZYĆ AUKcje ZAKUPOWE I SPRZEDAŻOWE</p>	<p>NEGOCJOWAĆ CENY PRODUKTÓW I USŁUG</p>
<p>STWORZYĆ WŁASNY SKLEP INTERNETOWY</p>	<p>POTWIERDZIĆ SWOJĄ WIARYGODNOŚĆ / ZNALEŻĆ WIARYGODNYCH KONTRAHENTÓW</p>	<p>SFINANSOWAĆ SWOICH DOSTAWCÓW</p>

Rynek dłużny oraz usługi maklerskie i powiernicze

Awards for
EXCELLENCE
GC Survey Award Winner

ING Poland

SURVEY
Agent Banks in Emerging Markets 2013

2 Top Rated
1 Commended
25 Best in Class Awards

TOP RATED Status
nadany przez

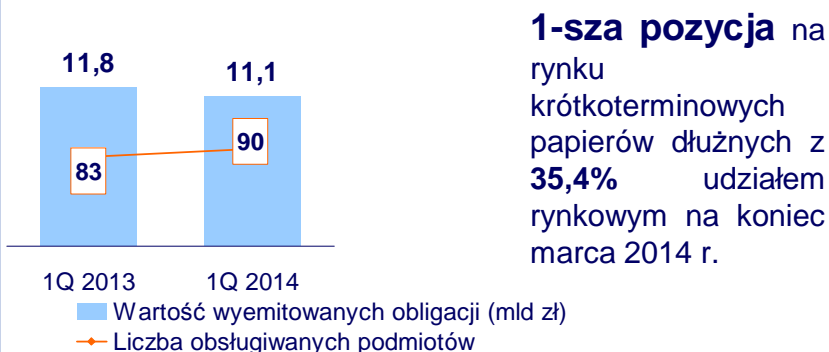
GLOBAL CUSTODIAN
(prestżowe opiniotwórcze wydawnictwo amerykańskie)

dla
ING Banku Śląskiego S.A

za świadczone w Polsce usługi powiernicze w 2013 roku



Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł) oraz liczba emitentów



Usługi maklerskie

ING Securities

Usługa FOREX
(uruchomiona w lutym 2014 r.)



Handel walutami na profesjonalnej platformie transakcyjnej

- ✓ **0 zł** za otwarcie i prowadzenie rachunku, bardzo niska prowizja (standardowo 0,0035% wartości transakcji)
- ✓ System transakcyjny **ING ProTrader** z dostępem mobilnym
- ✓ Dostępne bezpłatnie DEMO platformy, na których w warunkach realnych można uczyć się i testować własne strategie inwestycyjne
- ✓ Profesjonalny serwis analityczny i informacyjny, w tym wiadomości PAP i Reuters
- ✓ Dostępne mikroloty – możliwość zawierania transakcji już od 1 000 jednostek waluty (brak bariery kapitału dla drobnych inwestorów)
- ✓ Rozbudowany dział edukacji i szkoleń, kursy video



Największe transakcje w 1Q 2014 roku

Obligacje korporacyjne

Zarządca Rozliczeń
Zarządca Rozliczeń S.A.

Program Emisji Obligacji
1,65 mld zł

Organizator, Agent emisji,
Agent ds. płatności, Depozytariusz

Marzec 2014 r.


Eurocash S.A.

Program Emisji Obligacji Krótkoterminowych
500 mln zł

Organizator, Agent emisji,
Agent ds. płatności,
Depozytariusz, Dealer

Marzec 2014 r.

Program emisji obligacji komunalnych


Miasto Tychy

86 mln zł

Marzec 2014 r.

Finansowanie działalności

VALAD
Valad Europe

Refinansowanie istniejącego zadłużenia
169 mln EUR

Organizator, Pożyczkodawca, Agent,
Bank prowadzący rachunek,
Dostawca transakcji zabezpieczającej

Styczeń 2014 r.

VALAD
Valad Europe

Finansowanie inwestycji
66 mln EUR

Organizator, Pożyczkodawca, Agent,
Bank prowadzący rachunek,
Dostawca transakcji zabezpieczającej

Styczeń 2014 r.


Emitel

Kredyt na finansowanie nabycia udziałów spółki
1,45 mld zł

Wiodący organizator,
Agent zabezpieczeń

Luty 2014 r.

-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 Rozwój działalności
 - 3 Wyniki finansowe za 1 kwartał 2014 roku

Wyniki ING Banku Śląskiego za 1 kwartał 2014 r.

w mln zł	1Q 2013	1Q 2014	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	475,8	567,9	+ 19%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,1	276,1	+ 10%
Trading i pozostałe przychody	137,3	39,8	- 71%
Przychody ogółem	864,2	883,8	+ 2%
Koszty ogółem	482,2	471,2	- 2%
Wynik przed kosztami ryzyka	382,0	412,6	+ 8%
Koszty ryzyka	58,0	84,1	+ 45%
Zysk brutto	324,0	328,5	+ 1%
Podatek dochodowy	64,3	73,9	+ 15%
Zysk netto	259,7	254,6	- 2%
Łączny współczynnik kapitałowy */	15,2%	14,6%	- 0,6 p.p.
ROA (%)	1,10%	1,13%	+ 0,03 p.p.
ROE (%)	10,9%	11,3%	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	55,8%	53,3%	- 2,5 p.p.

*/ Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) na koniec 1Q 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Współczynnik na koniec 1Q 2013 r. liczony według obowiązującej wówczas definicji KNF (tj. wymogi kapitałowe wg metody standardowej, a fundusze własne wg metody zaawansowanej).

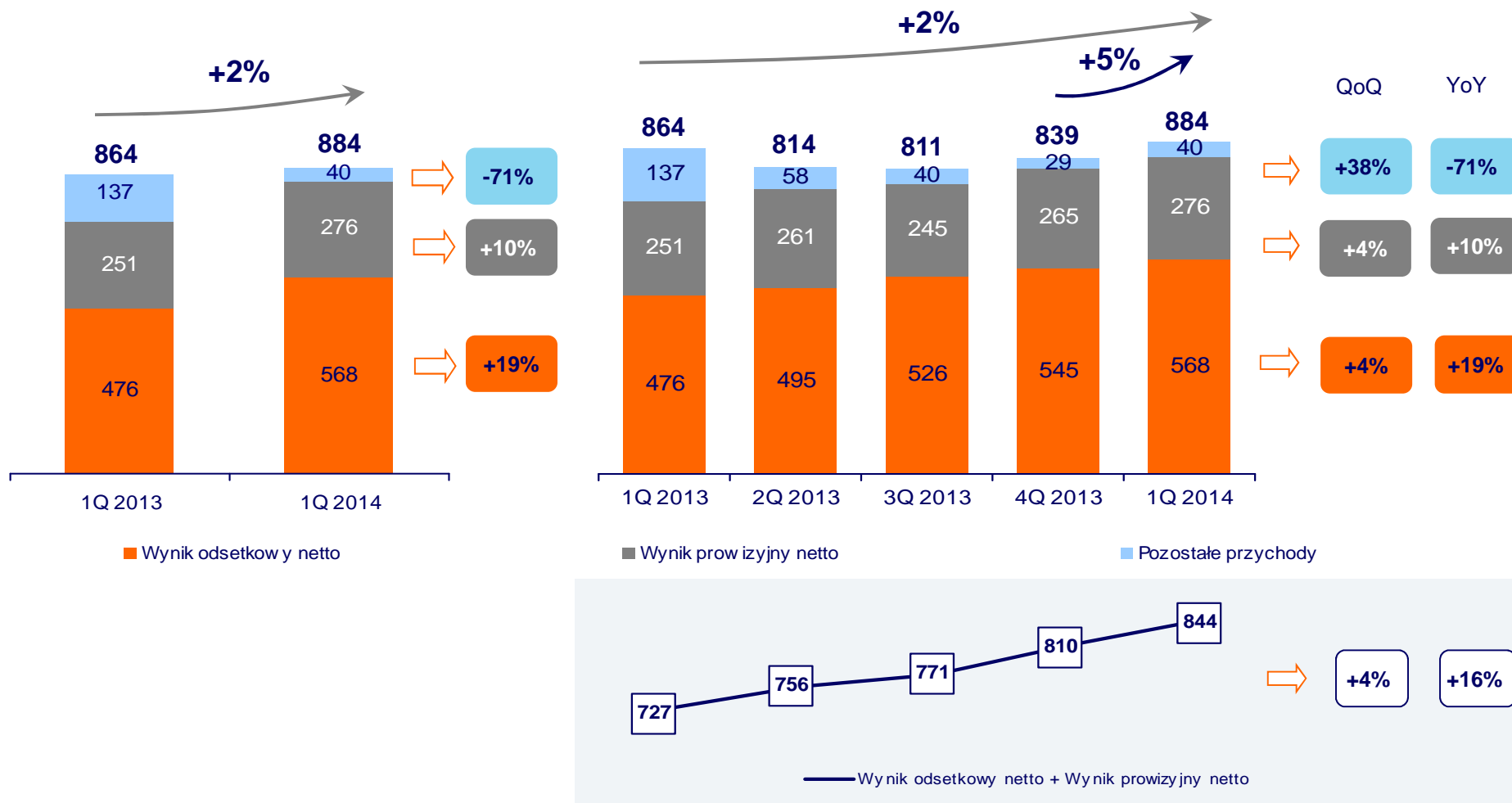
ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów



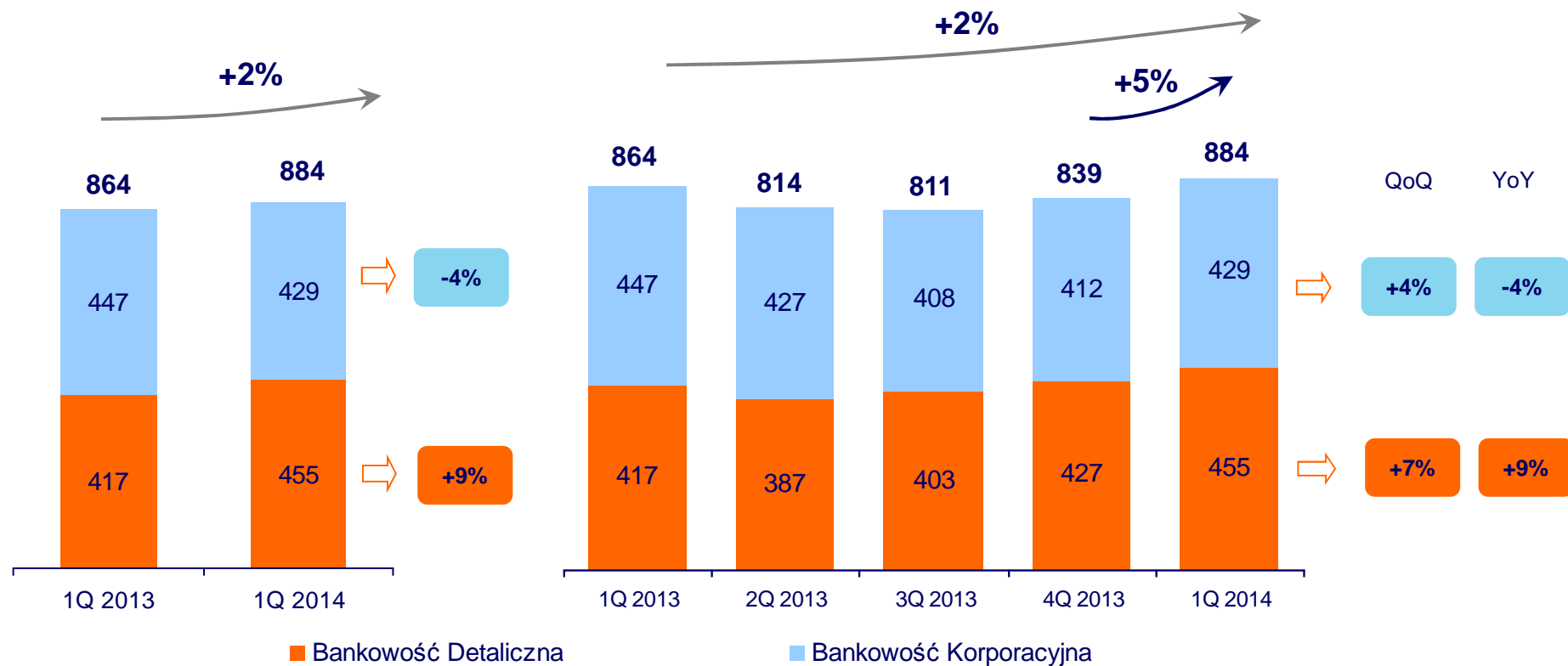
Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



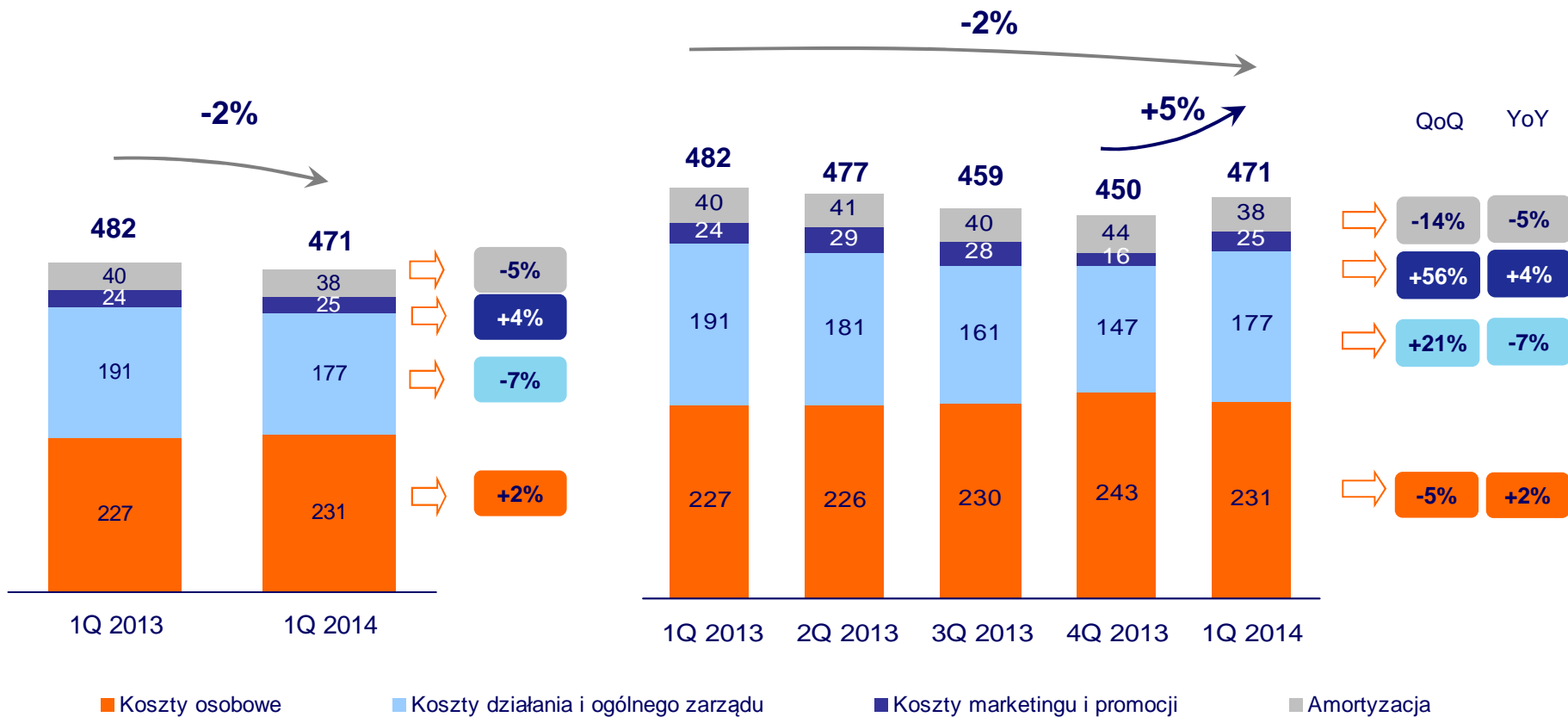
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

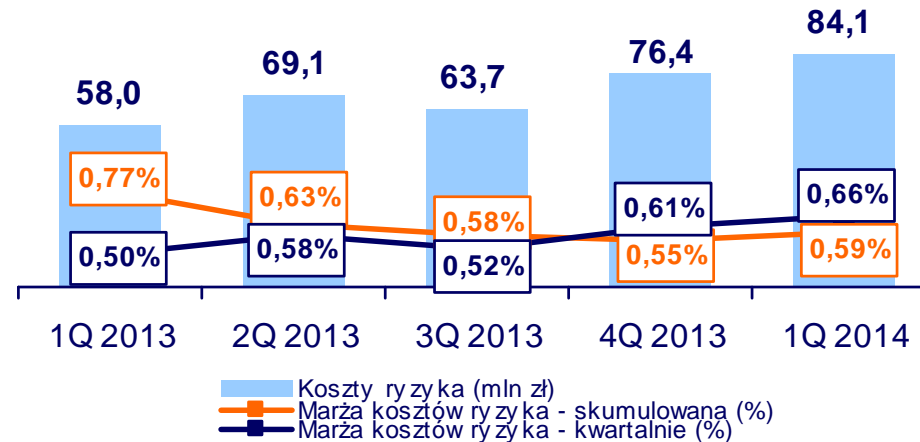


Uwaga: Koszty z uwzględnieniem wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych

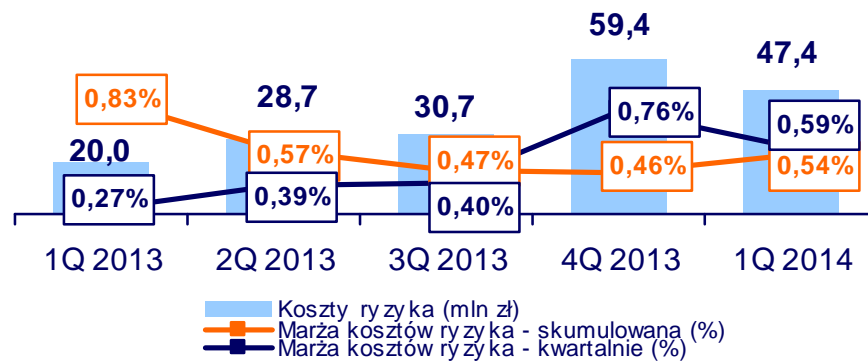


Koszty ryzyka

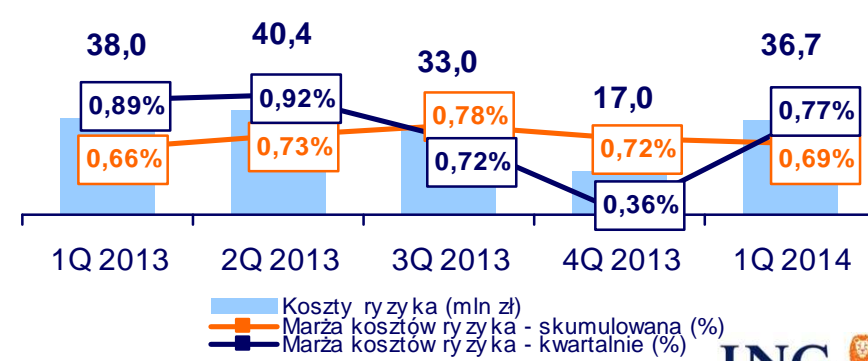
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



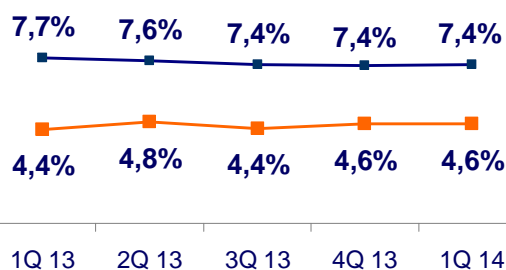
Segment bankowości detalicznej



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

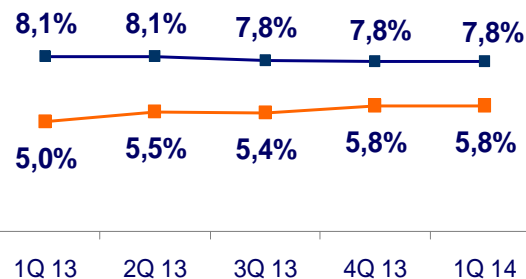
Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

Bank



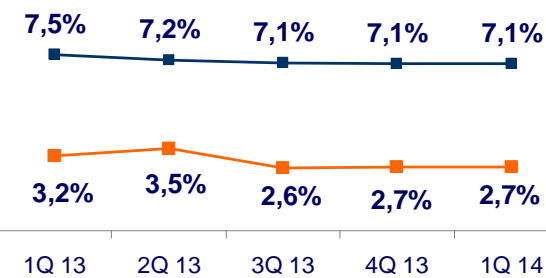
■ Rynek: % kredytów nieregularnych
■ ING BSK: % kredytów nieregularnych

Segment bankowości korporacyjnej



■ Rynek: % kredytów niereg. klientów instytucjonalnych
■ ING BSK: % korporacyjnych kredytów nieregularnych

Segment bankowości detalicznej

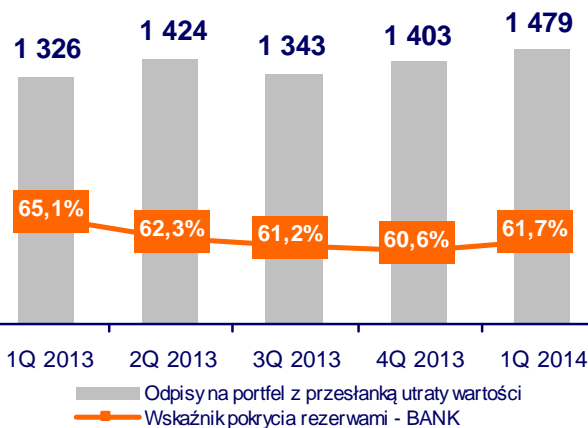


■ Rynek: % kredytów nieregularnych gosp. domowych
■ ING BSK: % detalicznych kredytów nieregularnych

Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP, dane za luty 2014 r.

Odpisy i rezerwy na należności z przesłanką utraty wartości (mln zł) oraz wskaźnik pokrycia rezerwami (%)

Bank



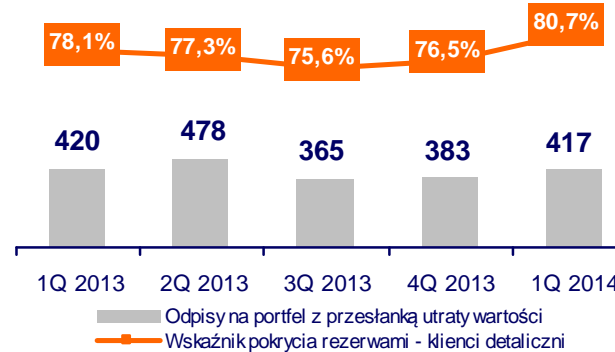
■ Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami - BANK

Segment bankowości korporacyjnej



■ Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami - klienci korporacyjni

Segment bankowości detalicznej

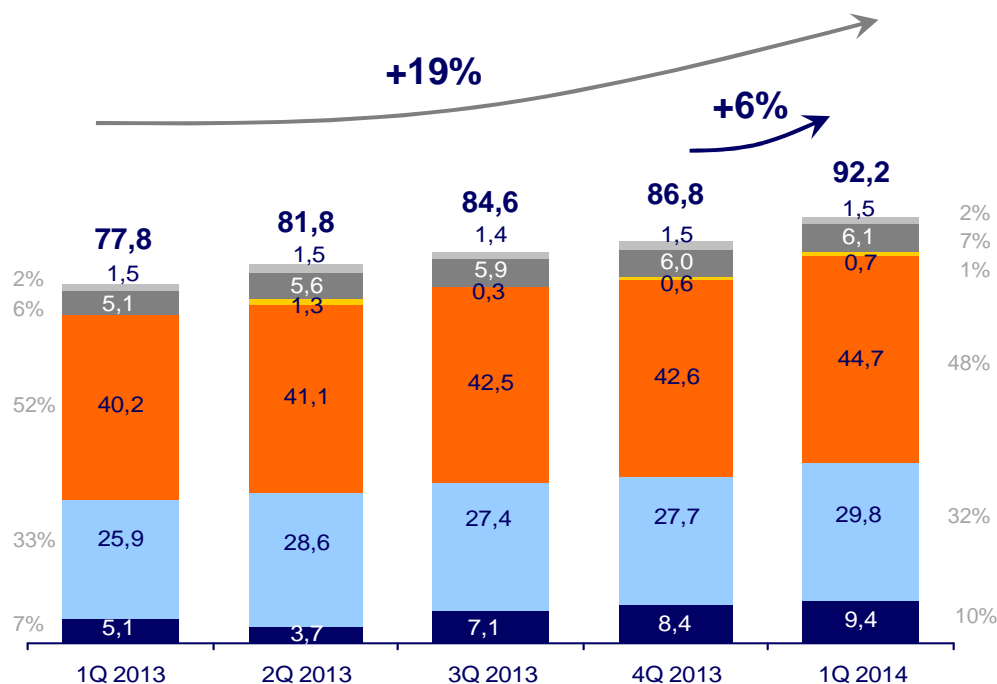


■ Odpisy na portfel z przesłanką utraty wartości
— Wskaźnik pokrycia rezerwami - klienci detaliczni



Aktywa Banku

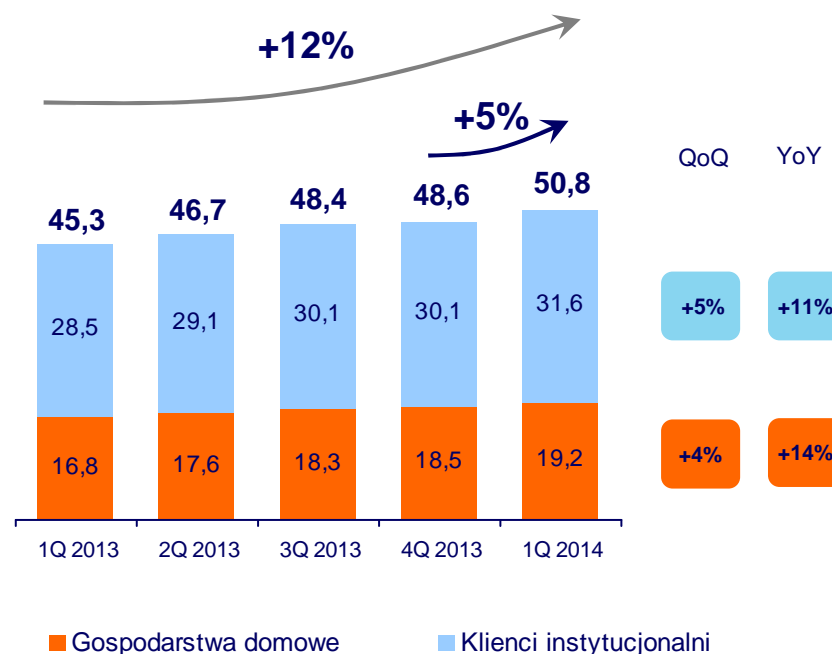
Struktura aktywów (w mld zł / %)



- Pozostałe
- Należności leasingowe i faktoringowe
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu
- Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom
- Papiery wartościowe
- Kredyty i należności od innych banków + środki finansowe w Banku Centralnym

Kredyty i inne należności udzielone klientom

- sektor niefinansowy (w mld zł)



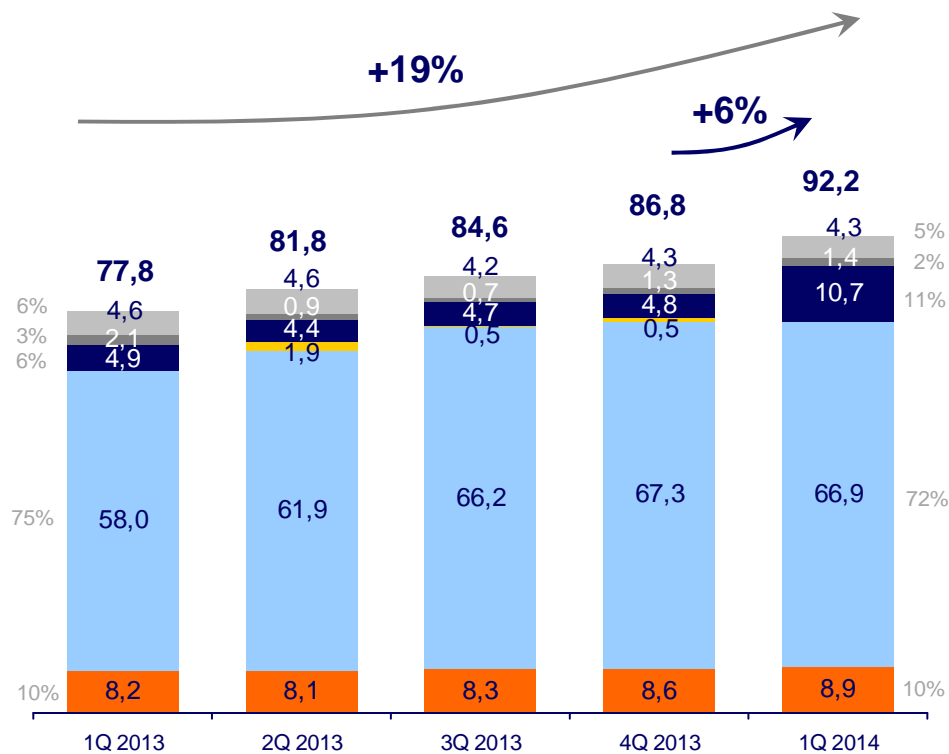
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje). Euroobligacje zostały ujęte w portfelu papierów wartościowych



Pasywa Banku

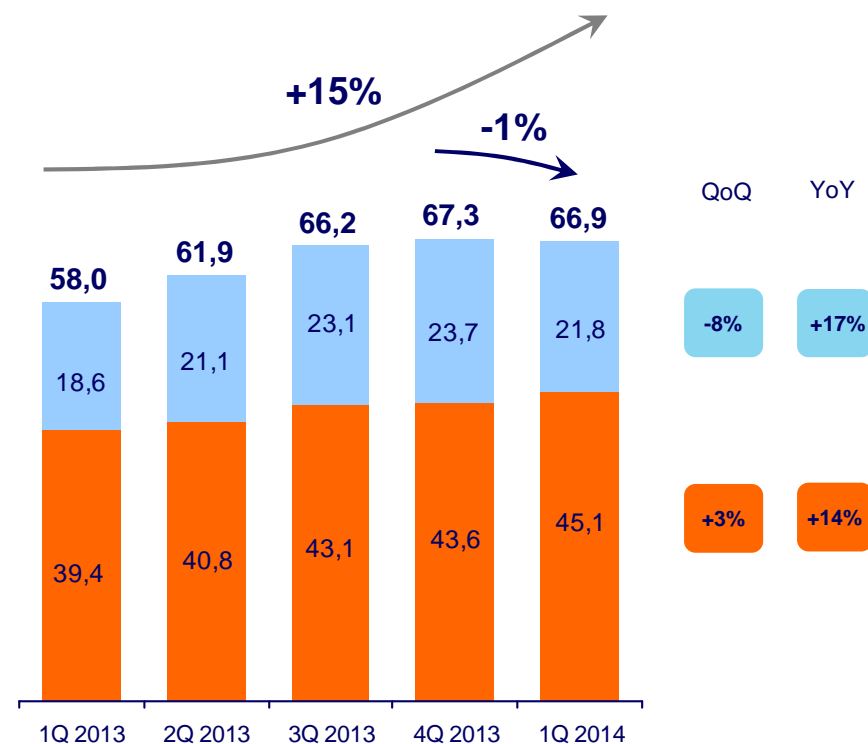
Stabilna baza depozytowa

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



- Inne zobowiązania
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS
- Zobowiązania wobec innych banków
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)



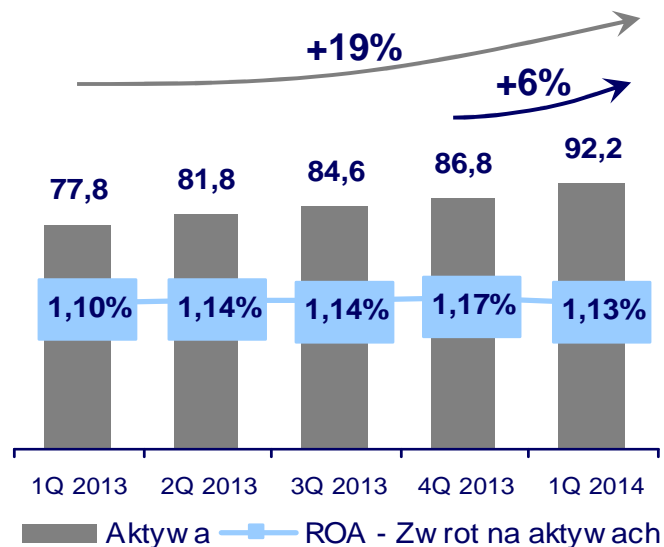
- Gospodarstwa domowe
- Klienci instytucjonalni

Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

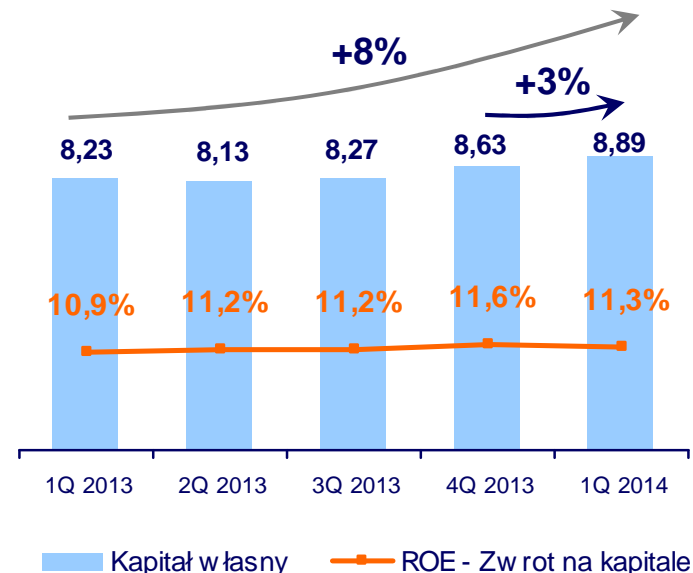


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

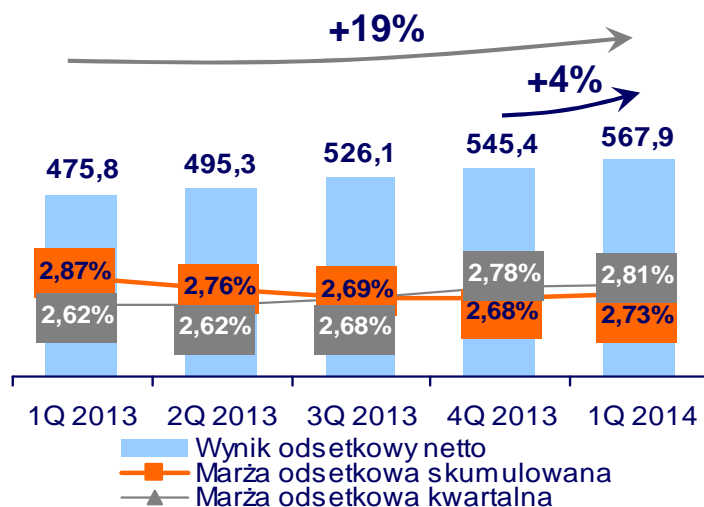
Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



Definicje:

ROA = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów
 ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

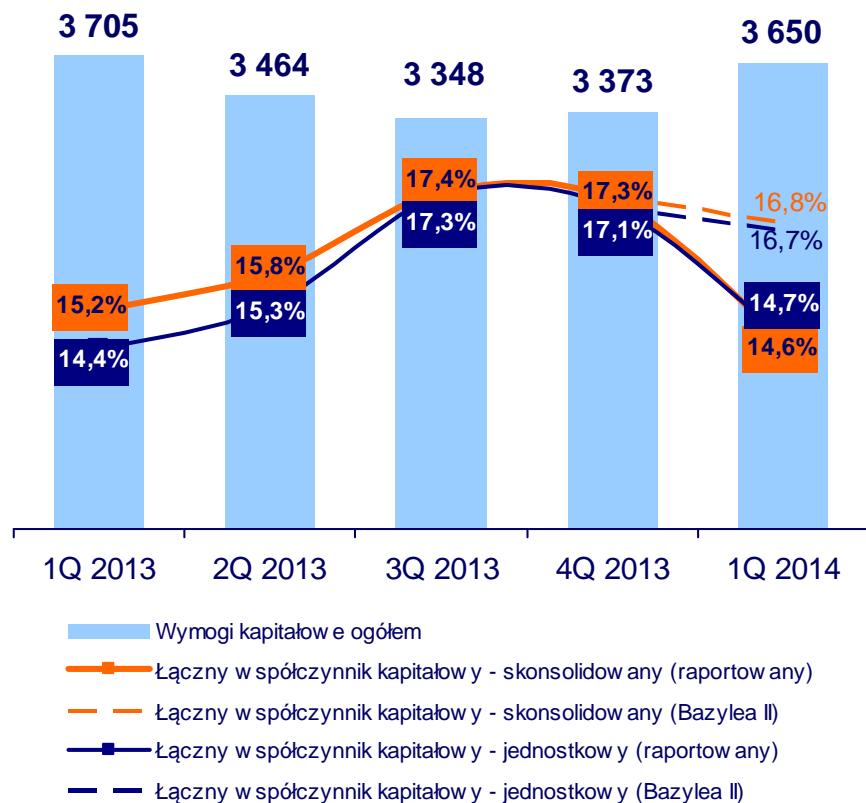
Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

Marża odsetkowa netto kwartalnie= kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale

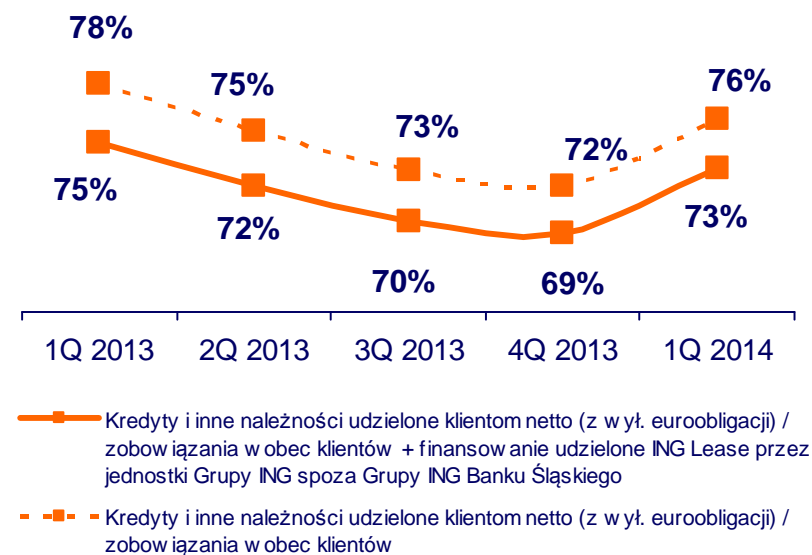


Adekwatność kapitałowa

Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Wspólczynnik kredytów do depozytów

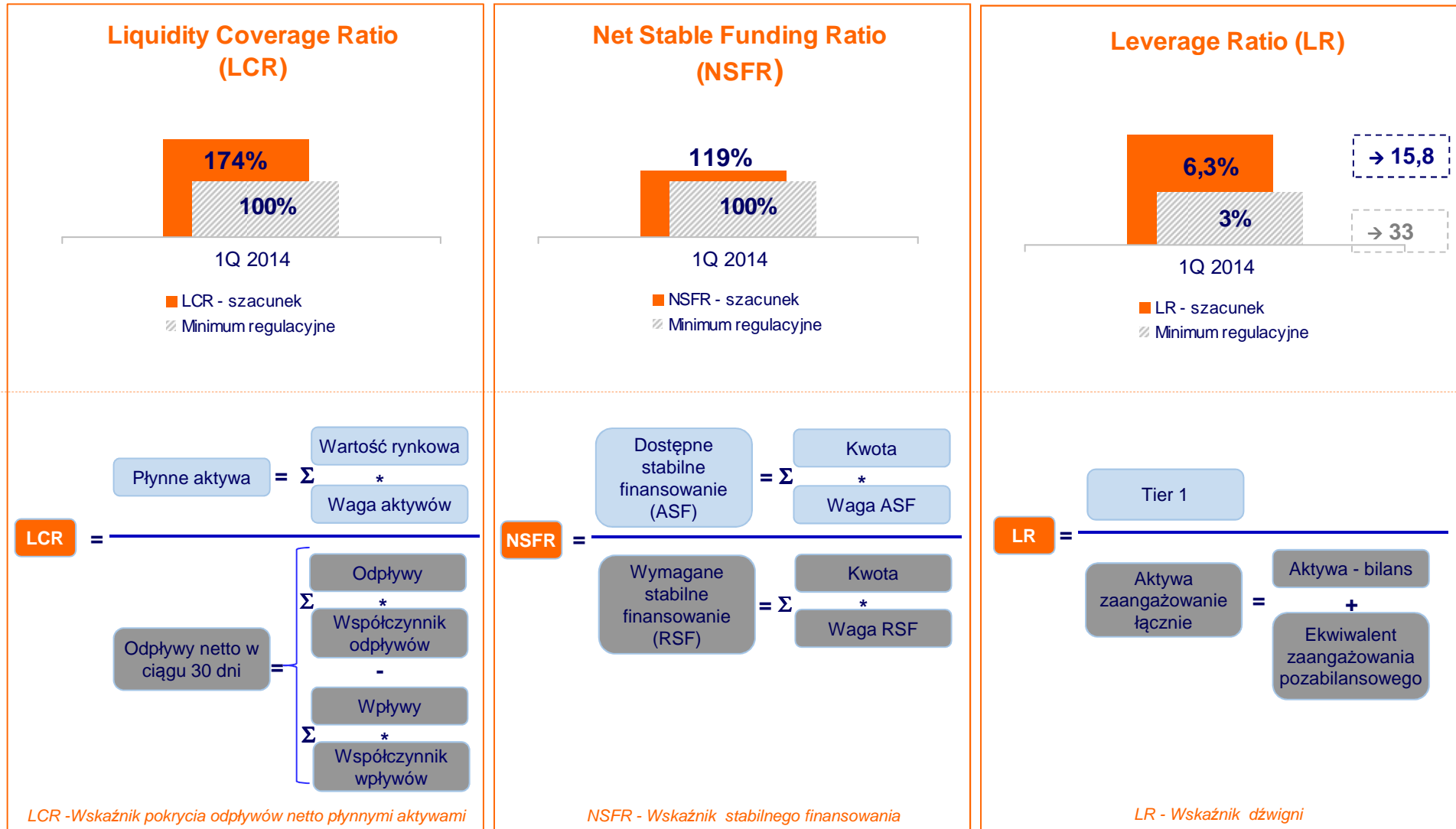


Łączny współczynnik kapitałowy (dawniej współczynnik wypłacalności) na koniec 1Q 2014 r. liczony zgodnie z wytycznymi Bazylei III, z uwzględnieniem tzw. opcji narodowych według stanu dotychczasowego (np. wagi ryzyka dla kredytów hipotecznych). Wpływ zmiany kalkulacji na wartość współczynnika w 1Q 2014 r. wynosi -2,2 p.p. Współczynnik na koniec 2Q 2013 r., 3Q 2013 r. oraz 4Q 2013 r. liczony według metody AIRB dla portfela korporacyjnego. Współczynnik na koniec 1Q 2013 r. liczony według obowiązującej wówczas definicji KNF (tj. wymogi kapitałowe wg metody standardowej, a fundusze własne wg metody zaawansowanej).



Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 31 marca 2014 roku



Załącznik

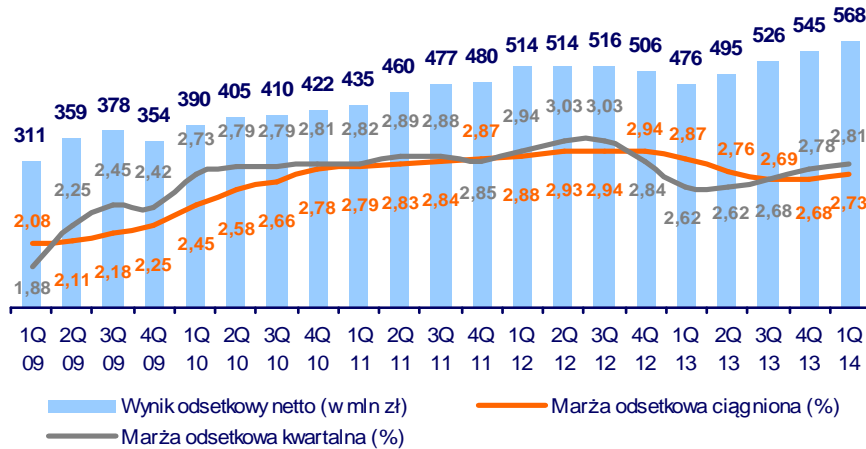
Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2012	2Q 2012	3Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	QoQ		YoY	
										Δ	%	Δ	%
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	513,5	514,1	515,5	505,8	475,8	495,3	526,1	545,4	567,9	22,5	4%	92,1	19%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	945,2	945,2	963,2	977,9	925,1	902,8	895,4	891,4	903,8	12,4	1%	-21,3	-2%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	26,9	31,0	37,4	40,5	27,8	25,3	23,8	28,5	28,7	0,2	1%	0,9	3%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	641,7	664,4	672,0	669,9	623,1	610,7	608,8	610,5	613,8	3,3	1%	-9,3	-1%
- od umów leasingowych	42,1	42,8	44,0	39,2	40,2	37,8	37,2	39,5	39,3	-0,2	-1%	-0,9	-2%
- od umów faktoringowych	23,9	25,8	26,2	27,1	22,0	20,3	20,8	22,7	21,3	-1,4	-6%	-0,7	-3%
- od dłużnych papierów wartościowych	199,3	179,0	164,9	183,6	196,4	197,6	190,7	178,3	187,4	9,1	5%	-9,0	-5%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu						8,7	1,3	1,6	3,7	2,1	131%	3,7	n/a
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	11,3	2,2	18,7	17,6	15,6	2,4	12,8	10,3	9,6	-0,7	-7%	-6,0	-38%
Koszty odsetek, w tym:	431,7	431,1	447,7	472,1	449,3	407,5	369,3	346,0	335,9	-10,1	-3%	-113,4	-25%
- od zobowiązań wobec innych banków	39,8	31,4	24,2	32,3	26,3	24,5	17,3	16,9	25,6	8,7	51%	-0,7	-3%
- od zobowiązań wobec klientów	391,9	399,7	423,5	437,8	415,6	368,7	343,8	321,5	304,0	-17,5	-5%	-111,6	-27%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu						7,0	1,8	1,2	0,4	-0,8	-67%	0,4	n/a
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	2,0	7,4	6,8	5,1	5,1	5,0	-0,1	-2%	-2,4	-32%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	1,3	1,3	0,9	-0,4	-31%	0,9	n/a
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	258,0	261,4	262,2	266,7	251,1	261,0	245,0	264,8	276,1	11,3	4%	25,0	10%
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	74,5	13,7	12,5	-3,9	118,5	45,5	27,0	14,2	26,0	11,8	83%	-92,5	n/a
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	53,7	12,3	18,9	0,6	17,1	34,3	36,4	10,1	25,3	15,2	150%	8,2	48%
- Wynik na inwestycjach	19,1	6,6	-0,9	-0,2	120,4	-0,3	-11,7	0,4	0,1	-0,3	n/a	-120,3	n/a
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1,7	-5,2	-5,5	-4,3	-19,0	11,5	2,3	3,7	0,6	-3,1	-84%	19,6	n/a
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,0	3,1	3,7	4,6	9,8	4,5	3,7	2,7	2,6	-0,1	-4%	-7,2	-73%
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,8	11,2	7,6	10,1	9,0	7,8	9,3	12,0	11,2	-0,8	-7%	2,2	24%
Przychody	856,8	803,5	801,5	783,3	864,2	814,1	811,1	839,1	883,8	44,7	5%	19,6	2%
Koszty	474,9	465,0	466,2	460,1	482,2	477,0	458,8	450,4	471,2	20,8	5%	-11,0	-2%
- koszty osobowe	228,0	213,0	219,1	240,7	226,6	226,4	230,1	243,5	230,5	-13,0	-5%	3,9	2%
- pozostałe koszty	246,8	252,0	247,1	219,5	255,5	250,7	228,7	206,9	240,7	33,8	16%	-14,8	-6%
- w tym amortyzacja	33,6	34,7	35,1	44,7	39,9	40,7	39,4	44,0	38,0	-6,0	n/a	-1,9	n/a
Wynik przed kosztami ryzyka	381,9	338,5	335,3	323,2	382,0	337,1	352,3	388,7	412,6	23,9	6%	30,6	8%
Koszty ryzyka	64,3	131,2	82,6	84,7	58,0	69,1	63,7	76,4	84,1	7,7	10%	26,1	45%
- segment detaliczny	19,3	25,1	21,5	24,1	38,0	40,4	33,0	17,0	36,7	19,7	116%	-1,3	-4%
- segment korporacyjny	45,0	106,1	61,1	60,6	20,0	28,7	30,7	59,4	47,4	-12,0	-20%	27,4	137%
Zysk brutto	317,6	207,3	252,7	238,5	324,0	268,0	288,6	312,3	328,5	16,2	5%	4,5	1%
Podatek dochodowy	46,1	39,7	49,5	48,5	64,3	51,1	54,2	61,8	73,9	12,1	20%	9,6	15%
Zysk (strata) netto, w tym:	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	4,1	2%	-5,1	-2%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	271,5	167,6	203,2	190,0	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	4,1	2%	-5,1	-2%
CI (%)	55,4%	57,9%	58,2%	58,7%	55,8%	58,6%	56,6%	53,7%	53,3%				

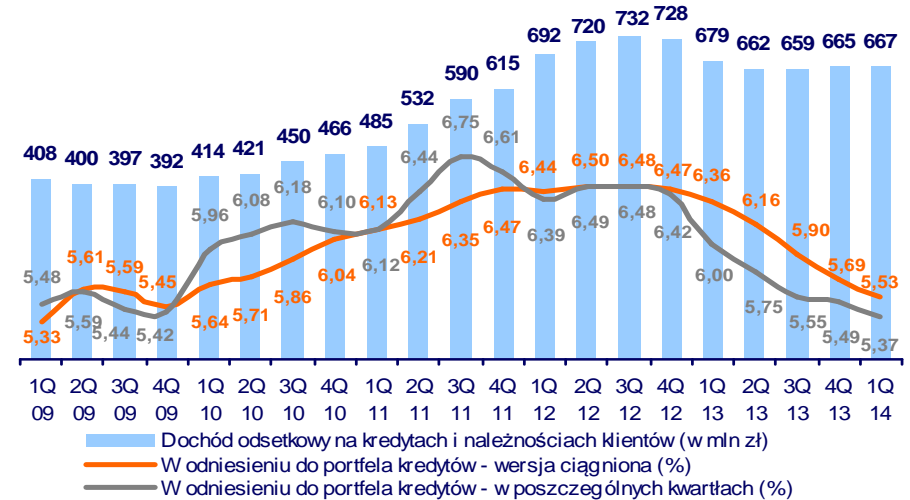


Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

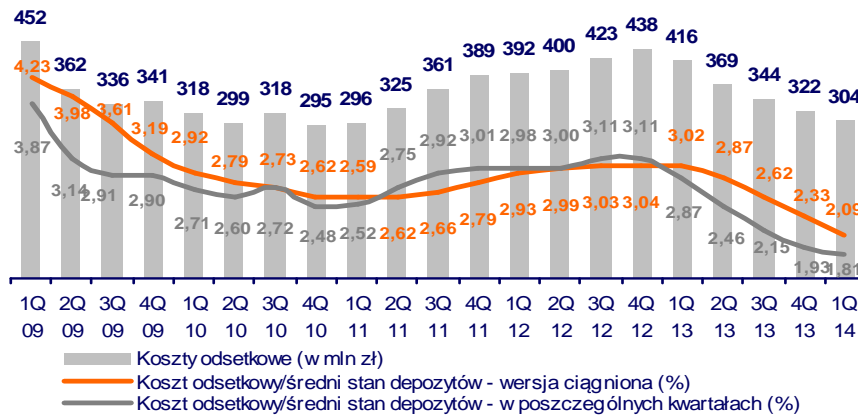
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



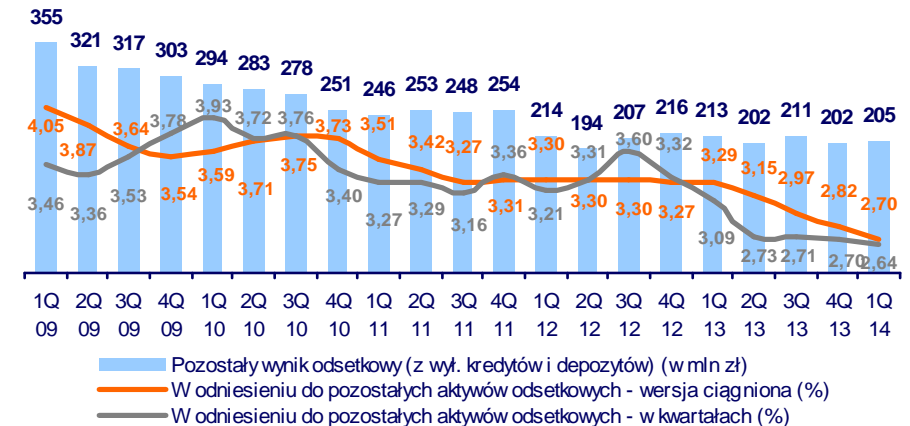
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



Koszt depozytów klientów (w mln zł) / (%)



Wynik odsetkowy na pozostałych aktywach odsetkowych - z wył. kredytów i depozytów (w mln zł) / (%)

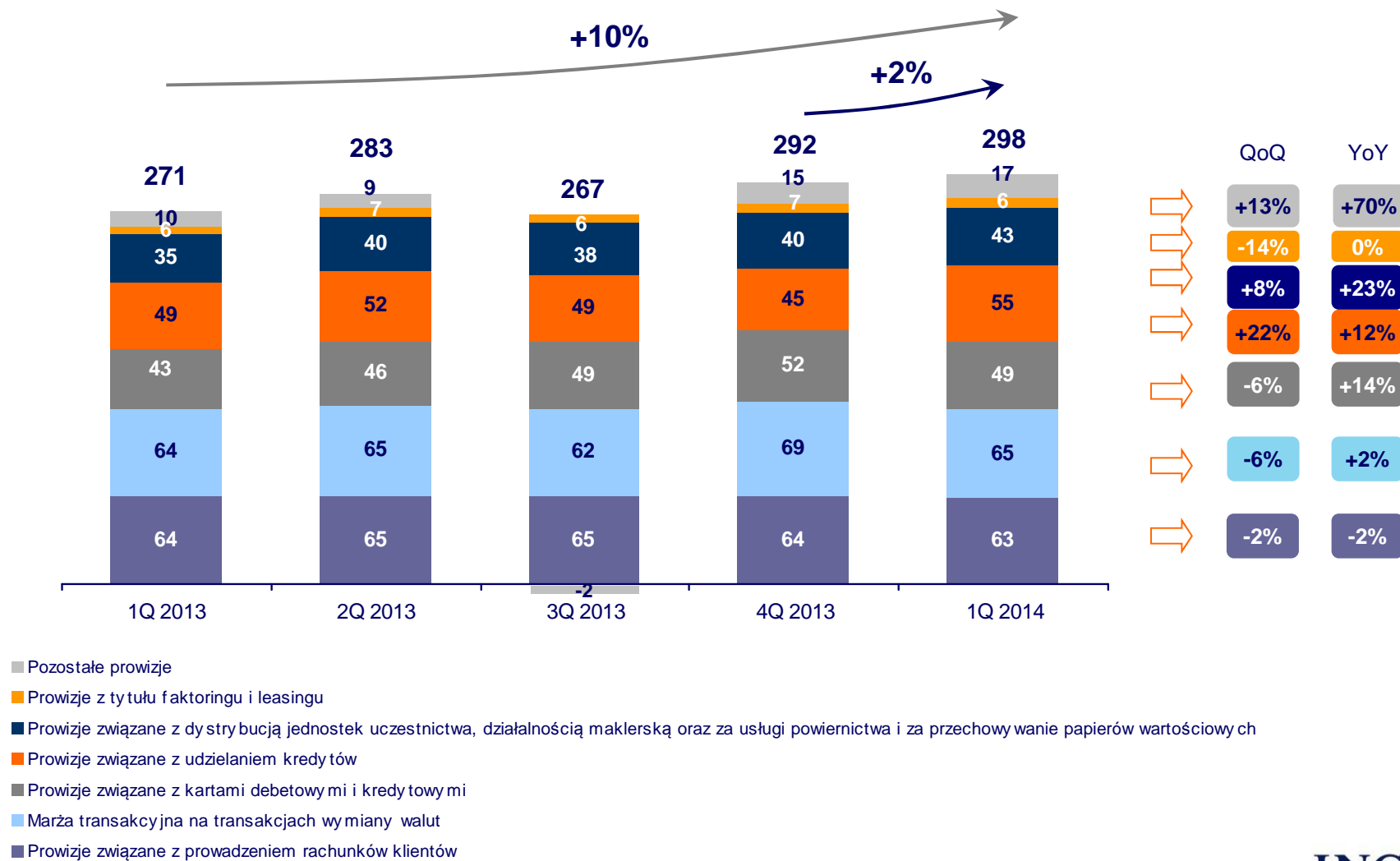


Definicje: Wynik odsetkowy netto – wynik na wszystkich pozycjach odsetkowych, łącznie z wynikiem na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych
 Marża odsetkowa netto rocznie = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z kolejnych kwartałów
 Marża odsetkowa netto kwartalnie = kwartalny wynik odsetkowy netto x4/ średnie aktywa odsetkowe w kwartale



Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	4 771	14,3%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 747	11,3%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 490	10,5%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 232	6,7%
5	HANDEL DETALICZNY	1 895	5,7%
6	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 735	5,2%
7	BUDOWNICTWO	1 207	3,6%
8	WYNAJEM SPRZĘTU	1 111	3,3%
9	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 072	3,2%
10	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 042	3,1%
11	PRZEMYSŁ GUMOWY	960	2,9%
12	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	960	2,9%
13	POŚREDNICTWO FINANSOWE	903	2,7%
14	ROLNICTWO , LEŚNICTWO , RYBACTWO	656	2,0%
15	PRODUKCJA METALI	636	1,9%
16	PRZEMYSŁ PALIW	599	1,8%
17	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	557	1,7%
18	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	556	1,7%
19	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	459	1,4%
20	Pozostałe	4 710	14,1%
Suma końcowa		33 298	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31.03.2014	%
1	HANDEL HURTOWY	7 507	15,2%
2	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 099	8,3%
3	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	3 997	8,1%
4	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 635	7,4%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 277	6,6%
6	HANDEL DETALICZNY	2 809	5,7%
7	BUDOWNICTWO	2 633	5,3%
8	WYNAJEM SPRZĘTU	1 467	3,0%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 453	2,9%
10	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 434	2,9%
11	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 338	2,7%
12	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 287	2,6%
13	POŚREDNICTWO FINANSOWE	1 236	2,5%
14	PRZEMYSŁ PALIW	987	2,0%
15	PRODUKCJA METALI	955	1,9%
16	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW , WYROBÓW CHEMICZNYCH	935	1,9%
17	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	889	1,8%
18	SPRZEDAŻ , NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	852	1,7%
19	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	808	1,6%
20	Pozostałe	7 757	15,7%
Suma końcowa		49 357	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe plus ekspozycje pozabilansowe

