

DOBRZE WIEDZIEĆ,
CZEGO SIĘ CHCE.
JESZCZE LEPIEJ TO ZROBIĆ.



ING 

LICZĄ SIĘ LUDZIE

ING BANK ŚLĄSKI

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za 3 kwartał 2015 roku

Warszawa – 4 listopada 2015 r.

www.ingbank.pl

ING BANK ŚLĄSKI

ING 

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 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 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 3 kwartał 2015 roku

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 3 kwartale 2015 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **83,9 mld zł** depozytów → **+12,6 mld zł** (+18%) r/r
- **55,8 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł** (+18%) r/r
- **4 mln** klientów detalicznych → wzrost netto o **290 tys.** r/r
- **41,0 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **69,2 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+11,6 mld zł** (+20%) r/r
- **43,8 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+7,1 mld zł** (+19%) r/r
- **25,4 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł** (+22%) r/r
- **19,0 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+3,7 mld zł** (+24%) r/r;
13,7% udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w okresie 1-3Q 2015 r.

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 906 bankomatów własnych oraz 824 wpłatomaty (wliczając **753** maszyny dwufunkcyjne i ponad **700** bezstykowych)
- 398 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- Bankowość mobilna: **1,1 mln** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety); ponad **43 tys.** pobrań aplikacji *ING Business*

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,8 mln** rachunków bieżących, w tym **77% Kont Direct**
- Kampania konta Direct „**Bankuj po swojemu**”
- Kampania otwartego konta oszczędnościowego „**Kto wie, jak oszczędzać - ten ma**”
- „**Pożyczyłem, połączyłem, po swojemu spłaciłem**” – kampania pożyczki z konsolidacją

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **937,1 mln zł** przychodów w 3 kwartale 2015 r. → +4% r/r
- **427,3 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 3 kwartale 2015 r. → +5% r/r
- Zysk netto na poziomie **315,7 mln zł** w 3 kwartale 2015 r. → +16% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **79%** → +3 p.p. r/r



Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

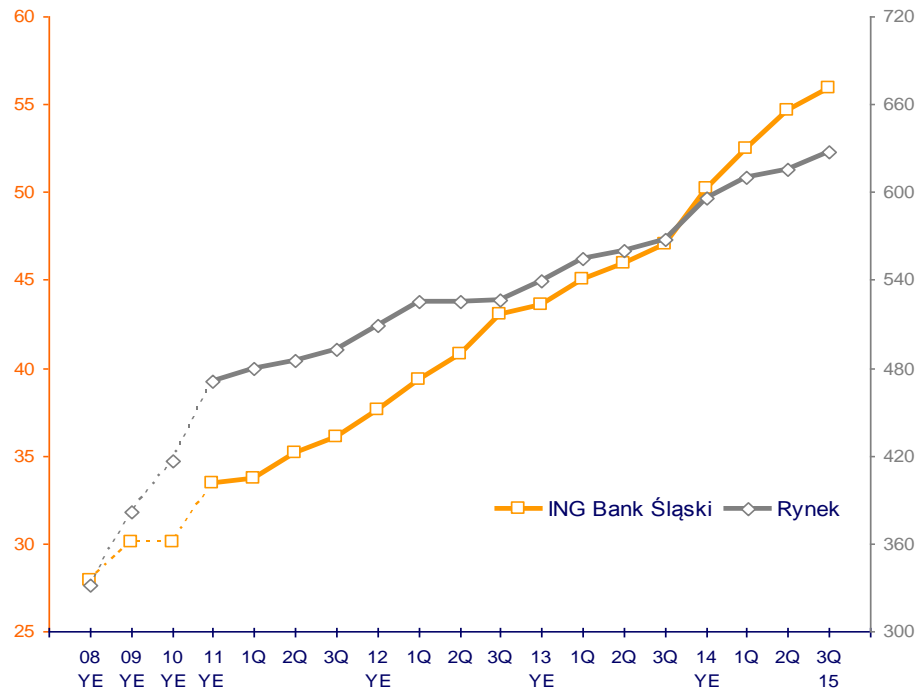
w mln zł	30.09.14	31.12.14	31.03.15	30.06.15	30.09.15	Zmiana % kw/kw	Zmiana % do końca roku	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	71 298	75 371	77 341	80 229	83 852	5%	11%	18%	3 623	8 481	12 554
Depozyty klientów detalicznych	47 329	50 141	52 319	54 596	55 800	2%	11%	18%	1 204	5 659	8 471
Depozyty klientów korporacyjnych	23 969	25 230	25 022	25 633	28 052	9%	11%	17%	2 419	2 822	4 083
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	54 030	57 309	60 302	62 712	63 489	1%	11%	18%	777	6 180	9 459
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	6 701	7 168	7 983	8 116	7 689	-5%	7%	15%	-427	521	988
Kredyty klientów ogółem	57 559	58 531	61 646	66 386	69 173	4%	18%	20%	2 787	10 642	11 614
Kredyty dla klientów detalicznych	20 905	21 844	23 111	24 498	25 406	4%	16%	22%	908	3 562	4 501
Wolumen kredytów hipotecznych	15 278	16 167	17 214	18 288	19 019	4%	18%	24%	731	2 852	3 741
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	36 654	36 687	38 535	41 888	43 767	4%	19%	19%	1 879	7 080	7 113

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)

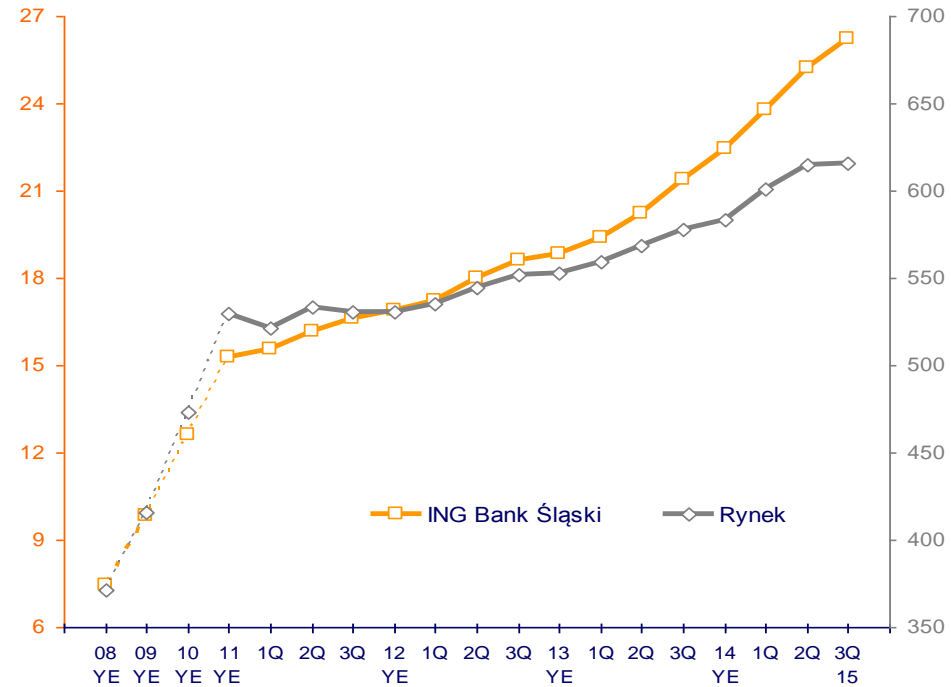


Udział w rynku (%)

08YE	8,42	09YE	7,88	10YE	7,24	11YE	7,10	1Q	7,03	2Q	7,25	3Q	7,33	12YE	7,40	1Q	7,50	2Q	7,76	3Q	8,18	13YE	8,07	1Q	8,13	2Q	8,20	3Q	8,29	14YE	8,42	1Q	8,60	2Q	8,89	3Q15	8,92
------	------	------	------	------	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	------	------

Udział w rynku kredytów dla gospodarstw domowych

Kredyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	2,00	09YE	2,36	10YE	2,67	11YE	2,89	1Q	2,99	2Q	3,03	3Q	3,14	12YE	3,19	1Q	3,22	2Q	3,30	3Q	3,37	13YE	3,41	1Q	3,47	2Q	3,56	3Q	3,70	14YE	3,84	1Q	3,95	2Q	4,11	3Q15	4,26
------	------	------	------	------	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	----	------	------	------	----	------	----	------	------	------

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

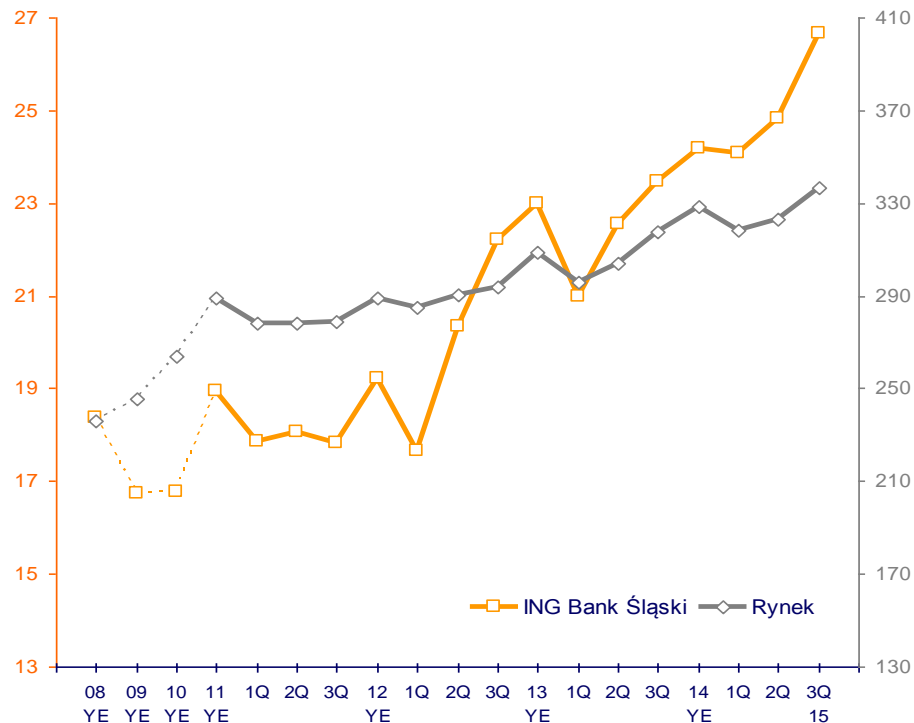


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

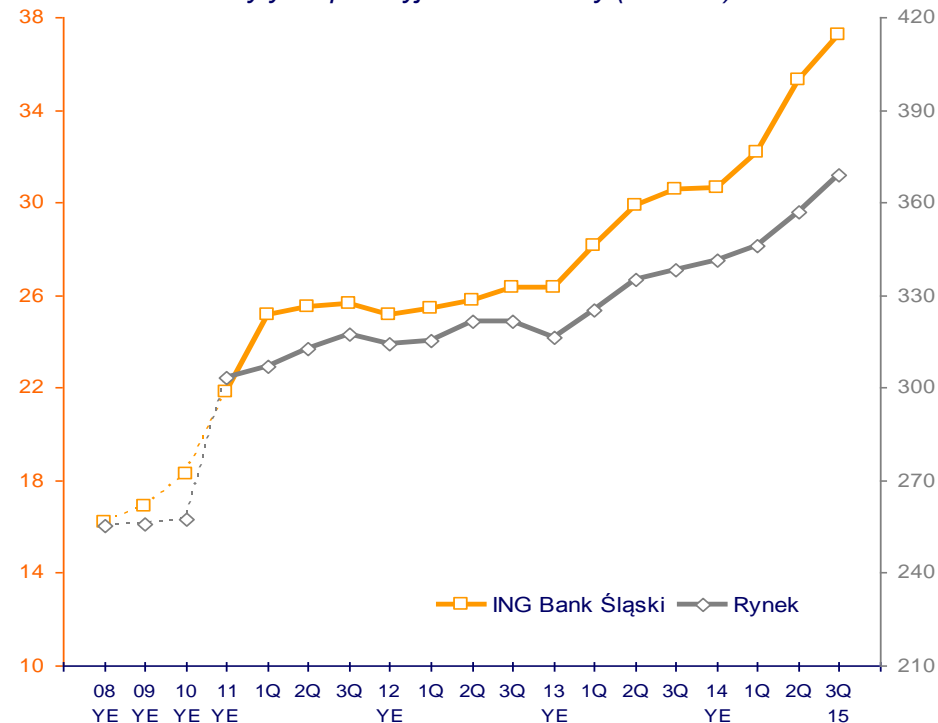


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	2Q	3Q	14YE	1Q	2Q	3Q	15
7,79	6,82	6,35	6,56	6,41	6,50	6,41	6,64	6,20	7,00	7,57	7,44	7,08	7,43	7,39	7,36	7,57	7,68	7,92	

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	11YE	1Q	2Q	3Q	12YE	1Q	2Q	3Q	13YE	1Q	2Q	3Q	14YE	1Q	2Q	3Q	15
6,34	6,60	7,09	7,19	8,19	8,16	8,09	7,99	8,07	8,03	8,20	8,32	8,66	8,92	9,03	8,97	9,30	9,89	10,08	

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



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

<i>w mln zł</i>	3Q 2014	3Q 2015	zmiana
Przychody ogółem	897,3	937,1	+ 4%
Koszty ogółem	489,5	509,8	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	407,8	427,3	+ 5%
Koszty ryzyka	65,2	32,0	- 51%
Zysk brutto	342,6	395,3	+ 15%
Zysk netto	273,0	315,7	+ 16%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,16%	1,11%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	11,8%	11,4%	- 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	54,6%	54,4%	- 0,2 p.p.

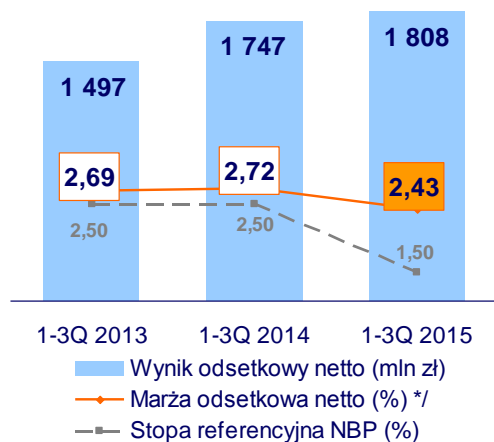
<i>w mln zł</i>	1-3Q 2014	1-3Q 2015	zmiana
Przychody ogółem	2 678,8	2 824,5	+ 5%
Koszty ogółem	1 441,2	1 507,7	+ 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 237,6	1 316,8	+ 6%
Koszty ryzyka	182,6	180,6	- 1%
Zysk brutto	1 055,0	1 136,2	+ 8%
Zysk netto	809,9	921,3	+ 14%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	53,8%	53,4%	- 0,4 p.p.

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

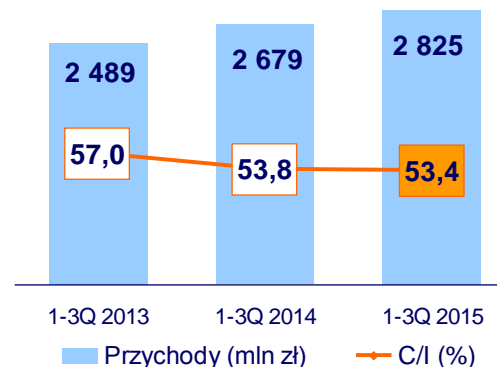
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto

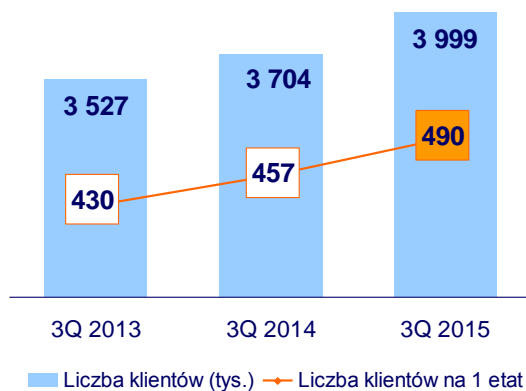


*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

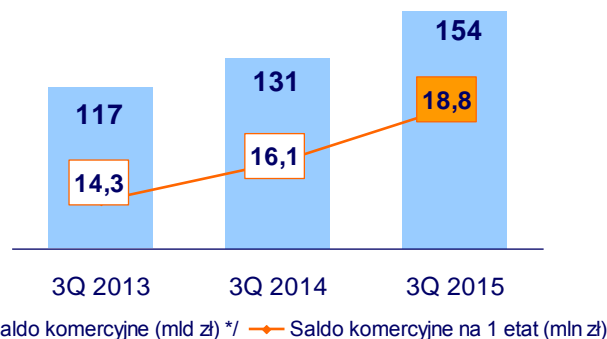
Przychody oraz efektywność kosztowa



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



-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 **Rozwój działalności**
 - 3 Wyniki finansowe za 3 kwartał 2015 roku

Bankowość detaliczna

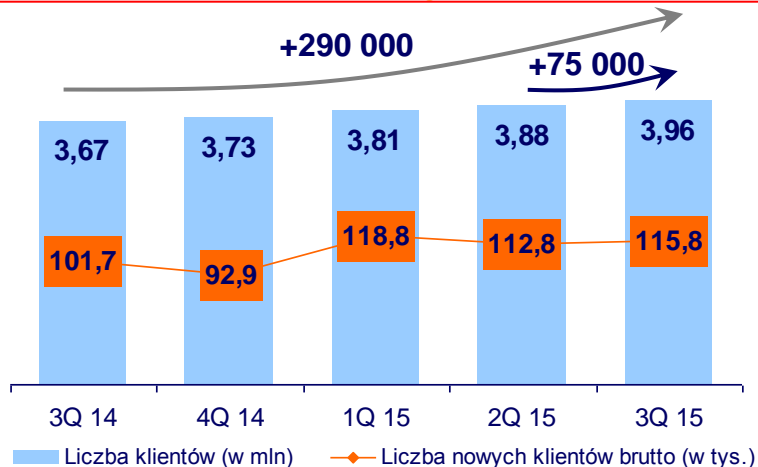
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **4 mln** klientów detalicznych → **115,8 tys.** nowych klientów pozyskanych w 3 kwartale 2015 roku
- **25,4 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł (+22%) r/r** oraz +0,9 mld zł (+4%) kw/kw
- **19,0 mld zł** kredytów hipotecznych → **+3,7 mld zł (+24%) r/r** oraz +0,7 mld zł (+4%) kw/kw
- **13,7%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2015 roku;
11,0% udziału w rynku sprzedaży w 3 kwartale 2015 roku
- **2,24 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w okresie 1-3Q 2015 r. (+9% r/r);
793 mln zł sprzedaży w 3 kwartale 2015 roku (+9% r/r)
- **55,8 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł (+18%) r/r** oraz +1,2 mld zł (+2%) kw/kw
- 2,8 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **77% Kont Direct**
- 85% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **1,1 mln** pobrań aplikacji na smartfony i tablety

Baza klientów

4 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych

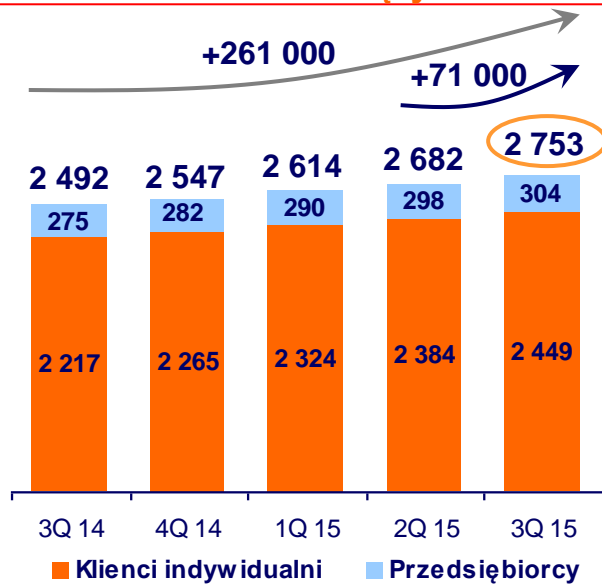


350 tys.

(+27% r/r)

nowych klientów detalicznych
pozyskanych w okresie
1-3Q 2015 r.

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



QoQ YtD YoY

+6 000 +22 000 +29 000

+65 000 +184 000 +232 000

77% rachunków
to Konta Direct



**Aplikacja
mobilna**

Bankuj mobilnie
za 0 zł

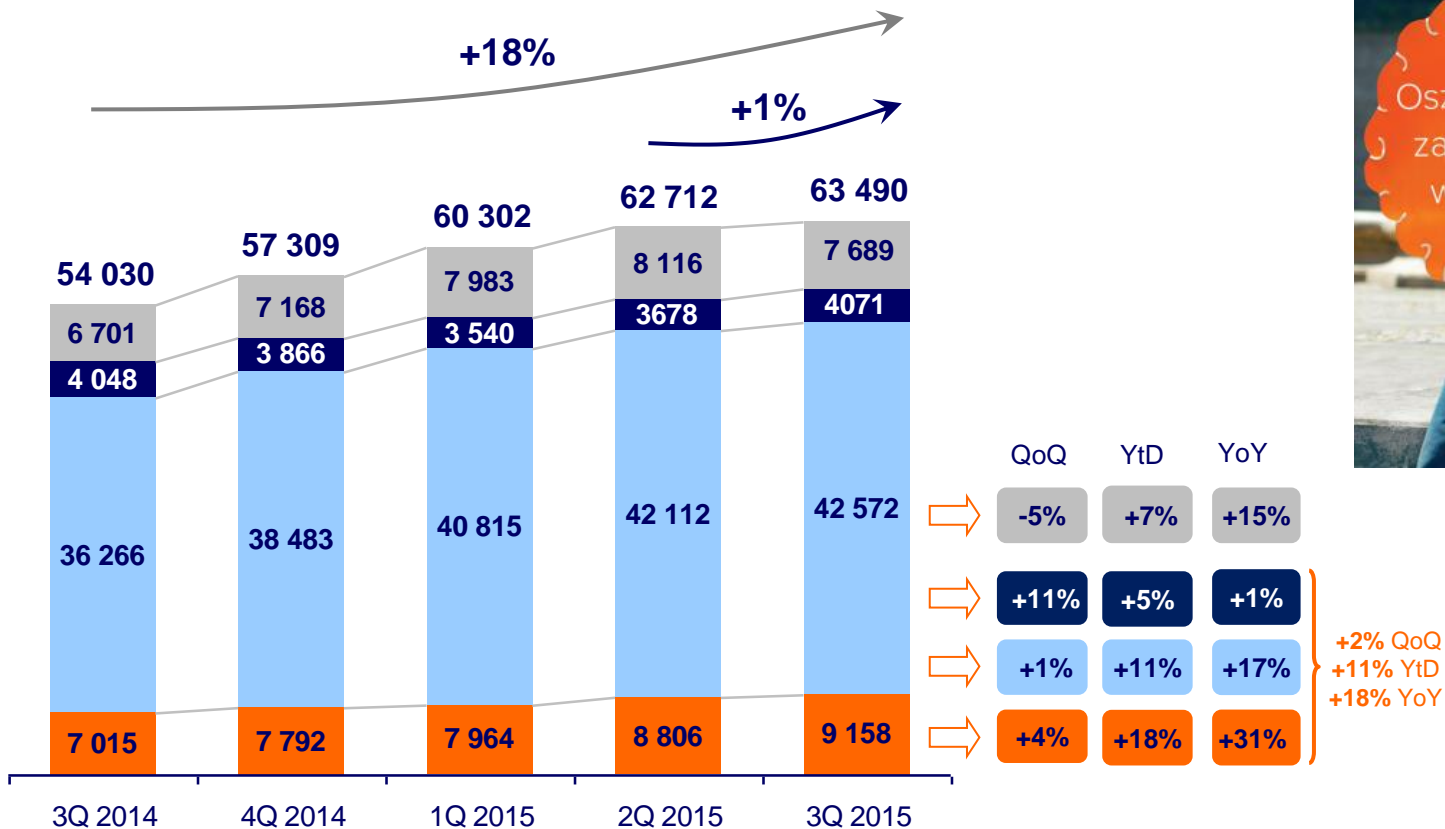
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



Oszczędności

Stąły wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



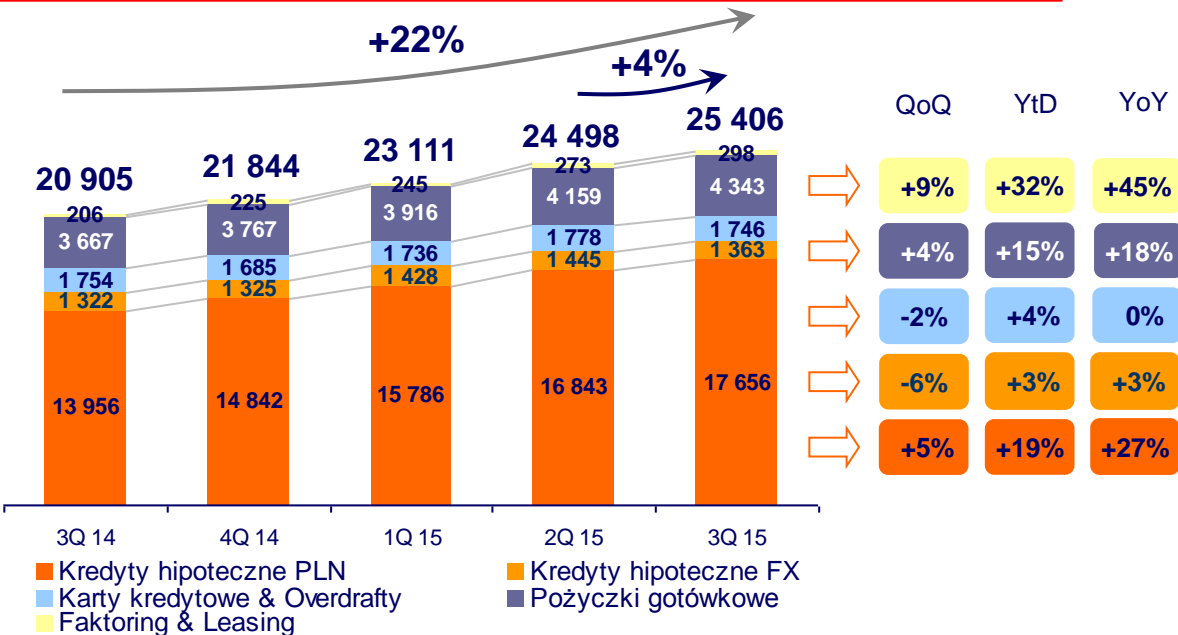
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stały wzrost działalności kredytowej

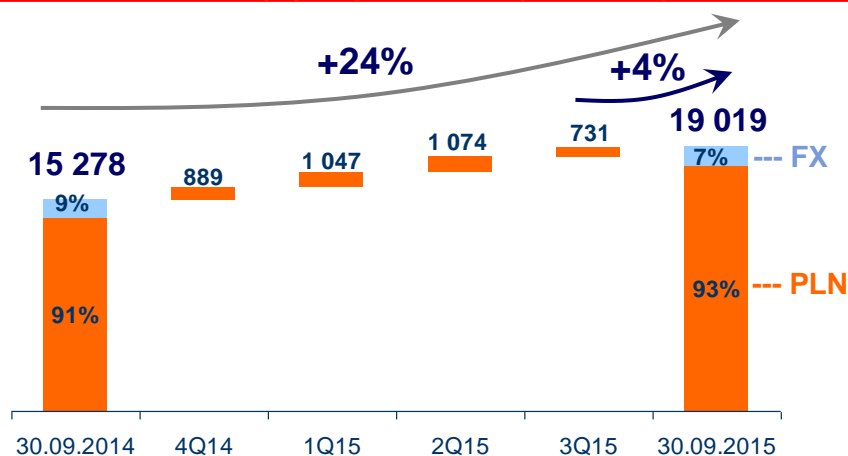
Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



2,24 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w okresie 1-3Q 2015 r. (+9% r/r)

Sprzedaż **793 mln zł** w 3 kwartale 2015 r. (+9% r/r)

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **13,7%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w okresie 3 kwartałów 2015 r., **#3 pozycja** na rynku.
Wartość podpisanych umów: **4,1 mld zł (+41% r/r)**
- **7,4%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **4,5%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 3 kwartału 2015 r.)



Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość mobilna (ING BankMobile / ING BankMobile HD)

1,1 mln
pobrań
aplikacji

- ~ **652 tys.** aktywnych klientów
- ~ **5,4 mln** transakcji w III kwartale 2015 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **260 tys.** średnia dzienna liczba logowań
- ~ **150 tys.** średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników



WiFi w oddziałach Banku



- **398** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **906** bankomatów własnych oraz **824** wpłatomaty (wliczając **753** maszyny dwufunkcyjne)
- **Ponad 700** bankomatów/wpłatomatów bezstykowych
- **60** punktów ING Express w centrach handlowych
- **85%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo
- **193** placówki w nowym standardzie



Moje ING

Nowa wersja bankowości internetowej i mobilnej

Moje ING

Intuicyjnie
Mobilnie
Po swojemu



Twój miesiąc: Wrzesień

01.09.2015 - 30.09.2015



Budżet

3 206,00 PLN

Wydane: 1 181,00 PLN

Do wydania: 2 025,00 PLN

Edytuj budżet

Cele oszczędnościowe
Wakacje

Wpłać na cel



Zrealizowano: 75%

Zgromadzone: 2 100,00 PLN

Cel: 2 800,00 PLN

Historia celu

Wypląt z celu

Zakończ cel wcześniej

- **Pilotaż** nowego systemu bankowości internetowej i mobilnej
 - ✓ Rozpoczęcie – lipiec 2015 r.
 - ✓ Kilka tysięcy klientów zostało zaproszonych do I fazy pilotażu, w miarę postępu prac system jest udostępniany kolejnym osobom
 - ✓ System stale rozwijany w oparciu o badania oraz opinie klientów
- Nowy system to:
 - ✓ **Intuicyjność**
 - ✓ **Prostota**
 - ✓ **Mobilność**
 - ✓ **Wsparcie**
- System jest tworzony **w technologii RWD** i od pierwszego dnia będzie **dostosowany do wszystkich urządzeń**
- **Udostępnienie** nowego systemu dla wszystkich klientów indywidualnych jest planowane **pod koniec roku**
 - ✓ Co najmniej do końca 2016 roku klienci będą mogli korzystać równocześnie ze starej i nowej wersji
 - ✓ W celu ułatwienia procesu zmiany, możliwe będzie przełączanie się pomiędzy obiema wersjami systemu jednym kliknięciem

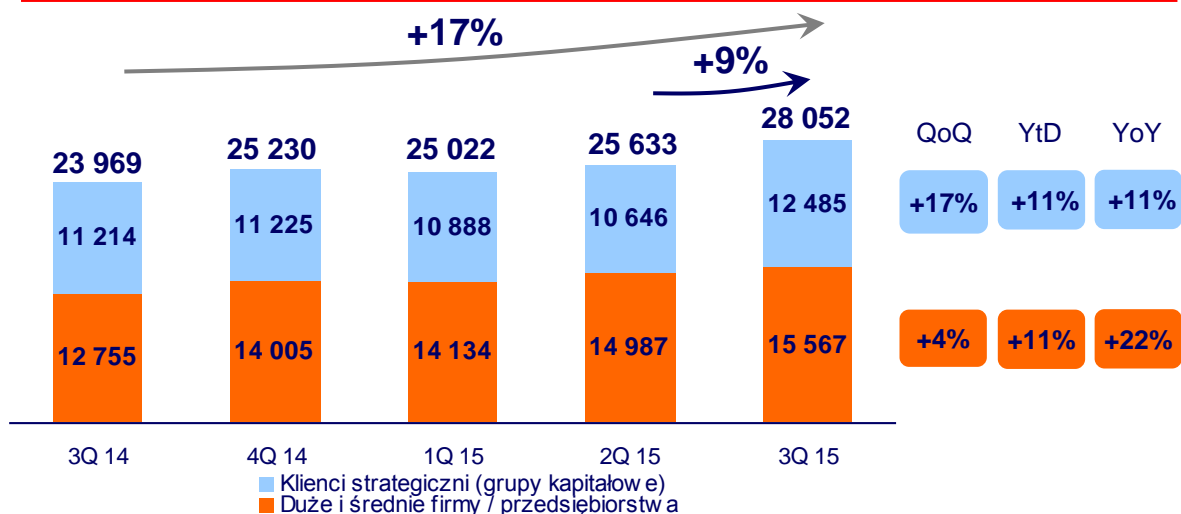
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

- **41,0 tys.** klientów korporacyjnych
- **43,8 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+7,1 mld zł (+19%) r/r** oraz **+1,9 mld zł (+4%) kw/kw**
- 5,5 mld zł – należności leasingowe; 2,4 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **28,1 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+4,1 mld zł (+17%) r/r** oraz **+2,4 mld zł (+9%) kw/kw**
- Największe transakcje w trzech kwartałach 2015 roku:
 - 12,5 mld PLN → umowy kredytowe (zawarte wraz z konsorcjum innych banków) dla spółek Cyfrowy Polsat S.A. oraz Polkomtel sp. z o.o. – udział ING Banku Śląskiego: 1 mld PLN
 - 1,5 mld PLN → kredyt konsorcjalny (udzielony wraz z grupą 3 innych banków) dla spółki Grupa Azoty S.A.
 - 1,0 mld PLN → emisja pięcioletnich obligacji spółki Enea S.A.
 - 193 mln EUR → refinansowanie zadłużenia Bonarka City Center (największego centrum handlowego w Krakowie)
 - 185 mln EUR → refinansowanie zadłużenia Blue City Shopping (centrum handlowego w Warszawie)
 - Finansowanie dla Neptune Property Venture (joint venture utworzone przez TH Real Estate oraz Neinver)
 - 81 mln EUR → kredyt odnawialny
 - 120 mln PLN → kredyt długoterminowy
- **Ponad 43 tys. pobrań** aplikacji mobilnej *ING Business*
 - aplikacja wprowadzona w styczniu 2013 roku, nowa wersja udostępniona w czerwcu 2015 roku

Zarządzanie środkami finansowymi

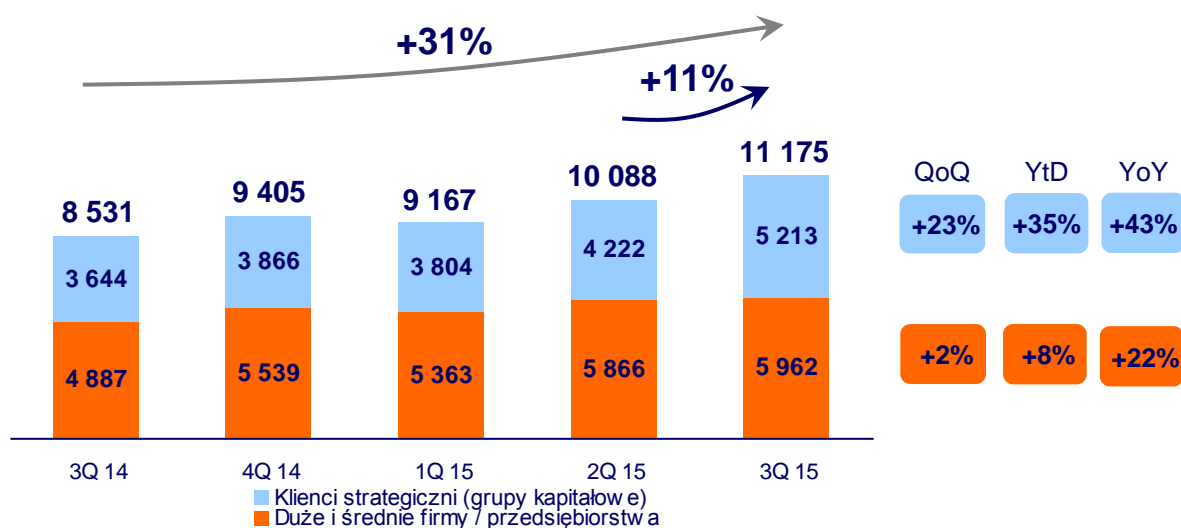
Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)




7,0 tys.
 (+30% r/r)

nowych klientów korporacyjnych
 pozyskanych w okresie
 1-3Q 2015 r.

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



Kredyty

ING Direct Business Credit

Pierwsza taka oferta na polskim rynku - dobór finansowania, symulacja zdolności kredytowej i złożenie wniosku kredytowego bez wizyty w oddziale.



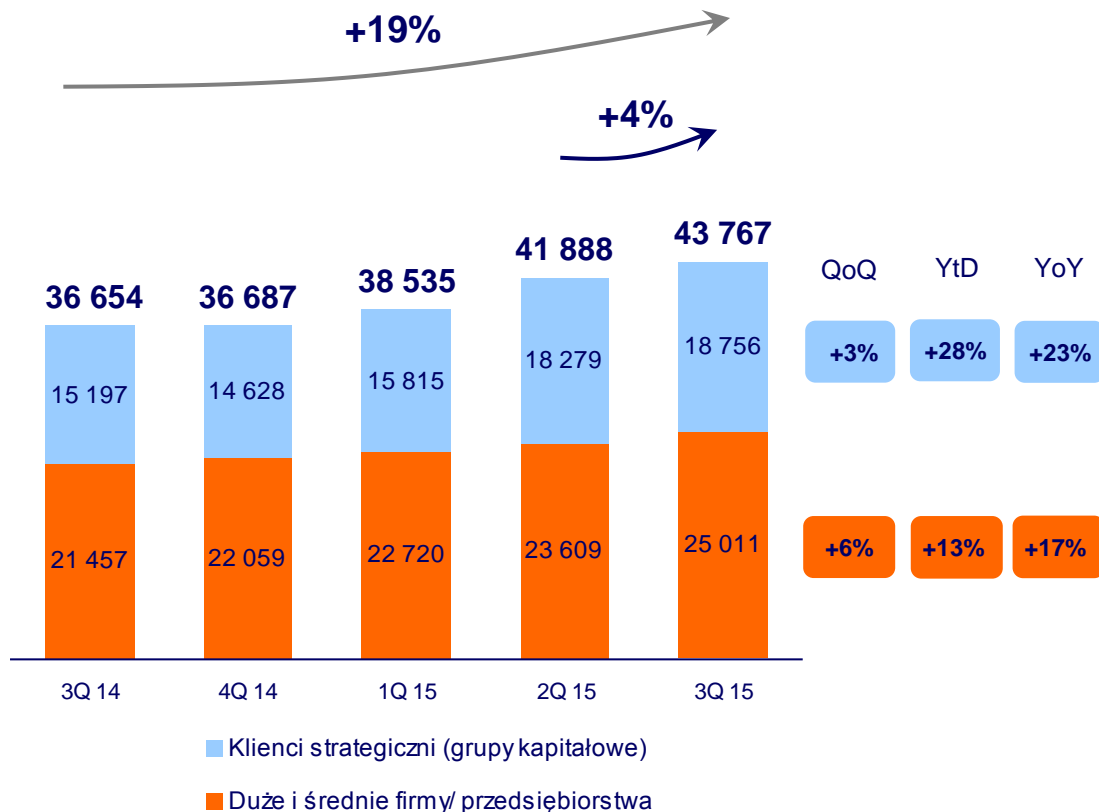
Skorzystaj z finansowania przez internet

Dobierz produkt kredytowy >

Sprawdź zdolność kredytową >

Złóż wniosek kredytowy >

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



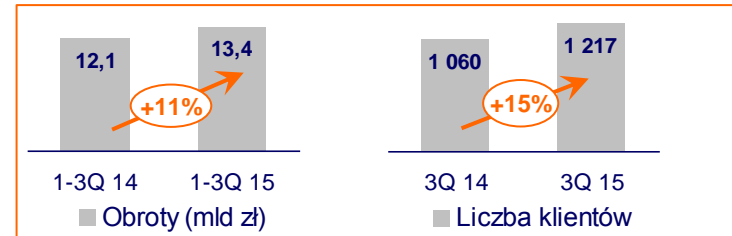
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

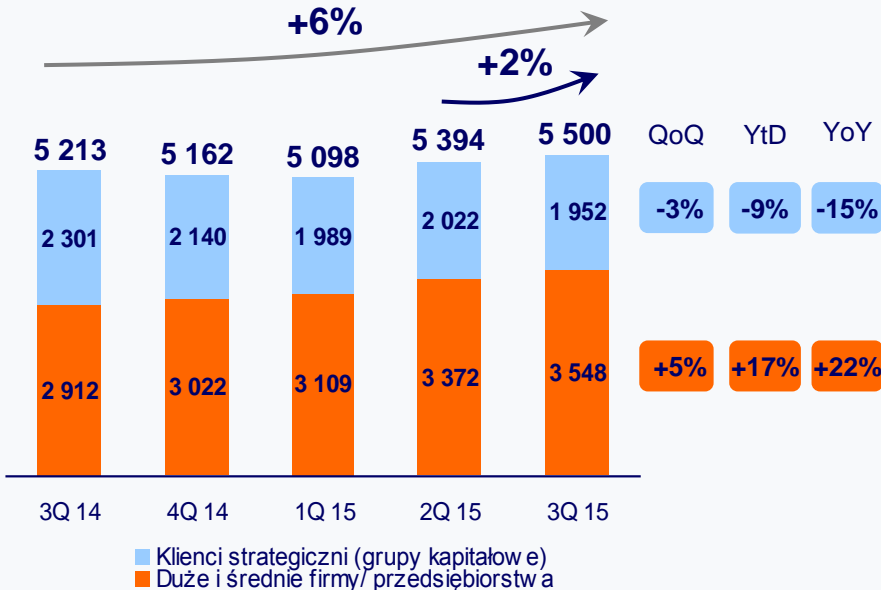
- #3 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 1H 2015 r.
- 5,8% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,1% (#5 pozycja) w 3Q 2015 r.
- 9,2 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (+39% r/r)

ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

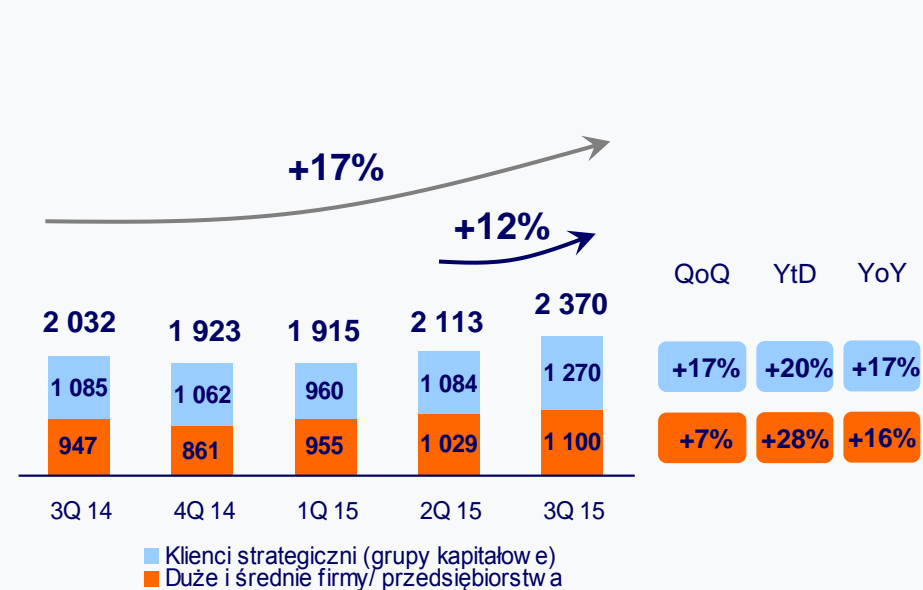
- #1 pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,9%



Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)



Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



Finansowanie przedsiębiorstw i bankowość inwestycyjna

Główne transakcje w trzech kwartałach 2015 roku

TRIGRANIT

**TriGranit
Development
Corporation**

Refinansowanie
zadłużenia
Bonarka City Center

193 mln EUR

*Wyłączny organizator,
Kredytodawca, Agent*

Luty 2015 r.



Kredyt długoterminowy
Kredyt odnawialny

116 mln PLN

Wyłączny organizator

Kwiecień 2015 r.



Kredyt konsorcjalny

1,5 mld PLN

*Organizator finansowania,
Kredytodawca pierwotny*

Kwiecień 2015 r.



5-letni
kredyt konsorcjalny

25 mln EUR

*Organizator finansowania,
Kredytodawca*

Maj 2015 r.



Refinansowanie
zadłużenia
Blue City Shopping

185 mln EUR

*Wiodący organizator,
Dostawca transakcji
zabezpieczającej,
Bank prowadzący rachunek*

Maj 2015 r.

TH TIAA Henderson
Real Estate



**Neptune Property
Venture**

Kredyt odnawialny
81 mln EUR

Kredyt długoterminowy
120 mln PLN

*Wyłączny organizator,
Wyłączny zabezpieczający*

Czerwiec 2015 r.



**Ogrody
Shopping Centre**

Kredyt długoterminowy

65 mln EUR

Wyłączny kredytodawca

Czerwiec 2015 r.



5-letni kredyt
konsorcjalny

*finansowanie przejęcia pakietu
aktywów Grupy Agros Nova*

Czerwiec 2015 r.



**Cyfrowy Polsat S.A.
Polkomtel sp. z o.o.**

Konsorcjalne umowy
kredytowe – kredyty
terminowe i odnawialne

12,5 mld PLN
[udział ING: 1,0 mld PLN]

*Globalny bankowy
koordynator*

Wrzesień 2015 r.



Rynek dłużny oraz rynek pieniężny

Główne transakcje w trzech kwartałach 2015 roku



Emisja Pięcioletnich Obligacji

(w ramach programu na 5 mld zł)

1 mld PLN

*Lider Konsorcjum,
Agent ds. płatności,
Depozytariusz, Dealer,
Agent Kalkulacyjny*

Luty 2015 r.

ING Securities



Prime Car Management S.A.

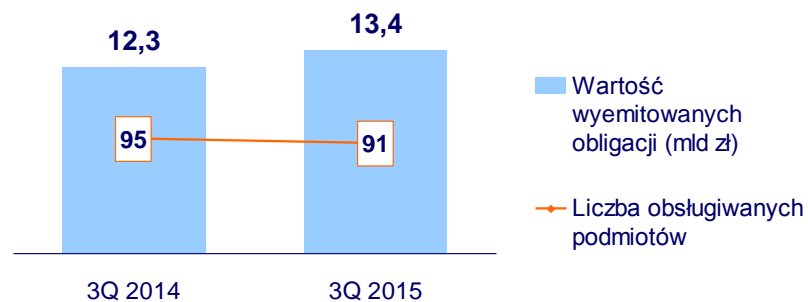
Przyspieszona budowa księgi popytu

75 mln EUR

*Jedenz Globalnych Koordynatorów,
Współprowadzący Księgę Popytu*

Kwiecień 2015 r.

Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł) oraz liczba emitentów



1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **27,2%** udziałem rynkowym na koniec września 2015 roku

-
- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
 - 2 Rozwój działalności
 - 3 **Wyniki finansowe za 3 kwartał 2015 roku**

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

3Q 2015

w mln zł

	3Q 2014	3Q 2015	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	596,9	644,6	+ 8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	258,3	248,9	- 4%
Trading i pozostałe przychody	42,1	43,6	+ 4%
Przychody ogółem	897,3	937,1	+ 4%
Koszty ogółem	489,5	509,8	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	407,8	427,3	+ 5%
Koszty ryzyka	65,2	32,0	- 51%
Zysk brutto	342,6	395,3	+ 15%
Zysk netto	273,0	315,7	+ 16%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,16%	1,11%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	11,8%	11,4%	- 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	54,6%	54,4%	- 0,2 p.p.

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

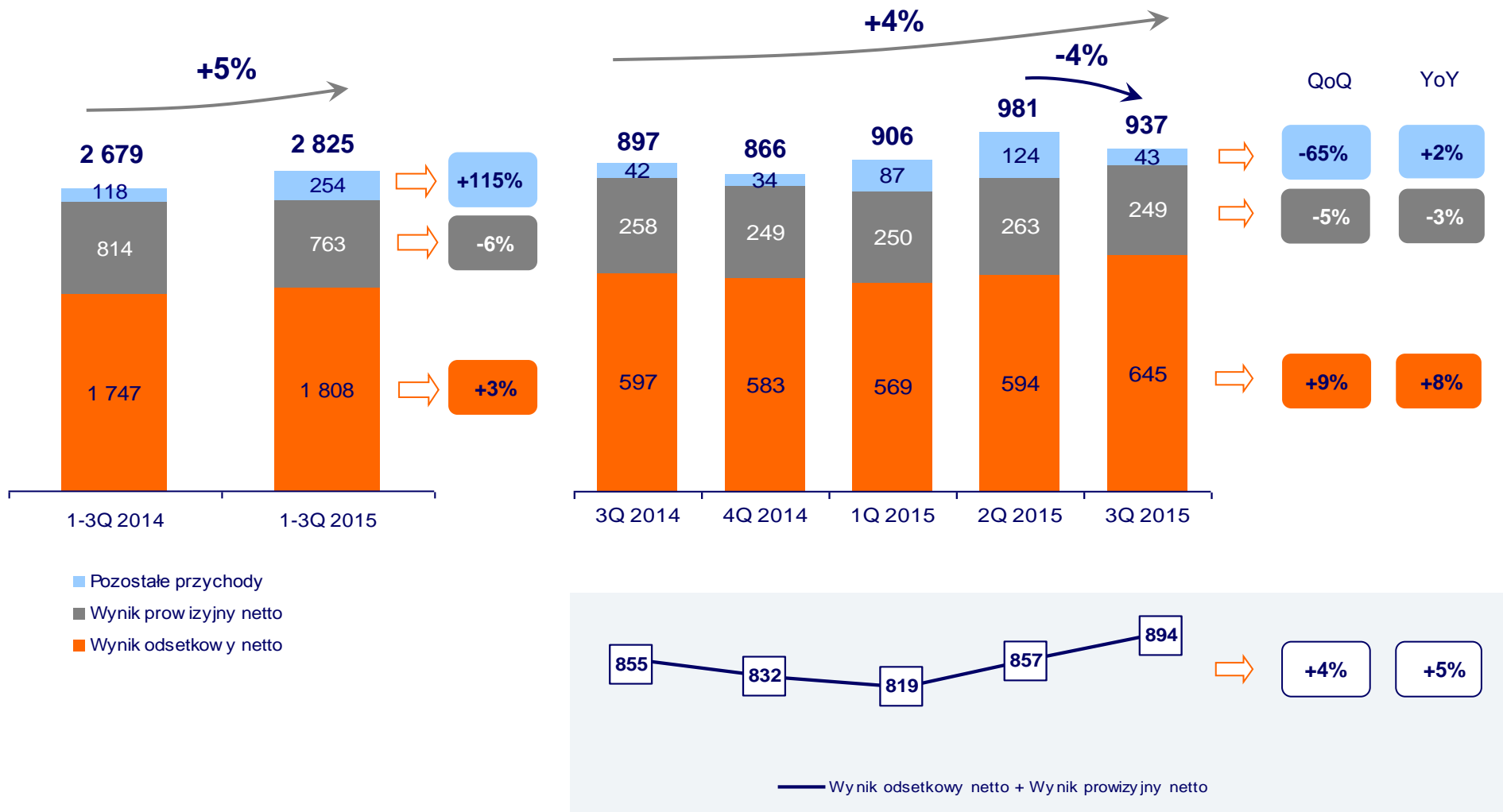
1-3Q 2015

w mln zł

	1-3Q 2014	1-3Q 2015	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 747,0	1 807,7	+ 3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	814,0	762,4	- 6%
Trading i pozostałe przychody	117,8	254,4	+ 116%
Przychody ogółem	2 678,8	2 824,5	+ 5%
Koszty ogółem	1 441,2	1 507,7	+ 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 237,6	1 316,8	+ 6%
Koszty ryzyka	182,6	180,6	- 1%
Zysk brutto	1 055,0	1 136,2	+ 8%
Zysk netto	809,9	921,3	+ 14%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,16%	1,11%	- 0,05 p.p.
ROE (%)	11,8%	11,4%	- 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	53,8%	53,4%	- 0,4 p.p.

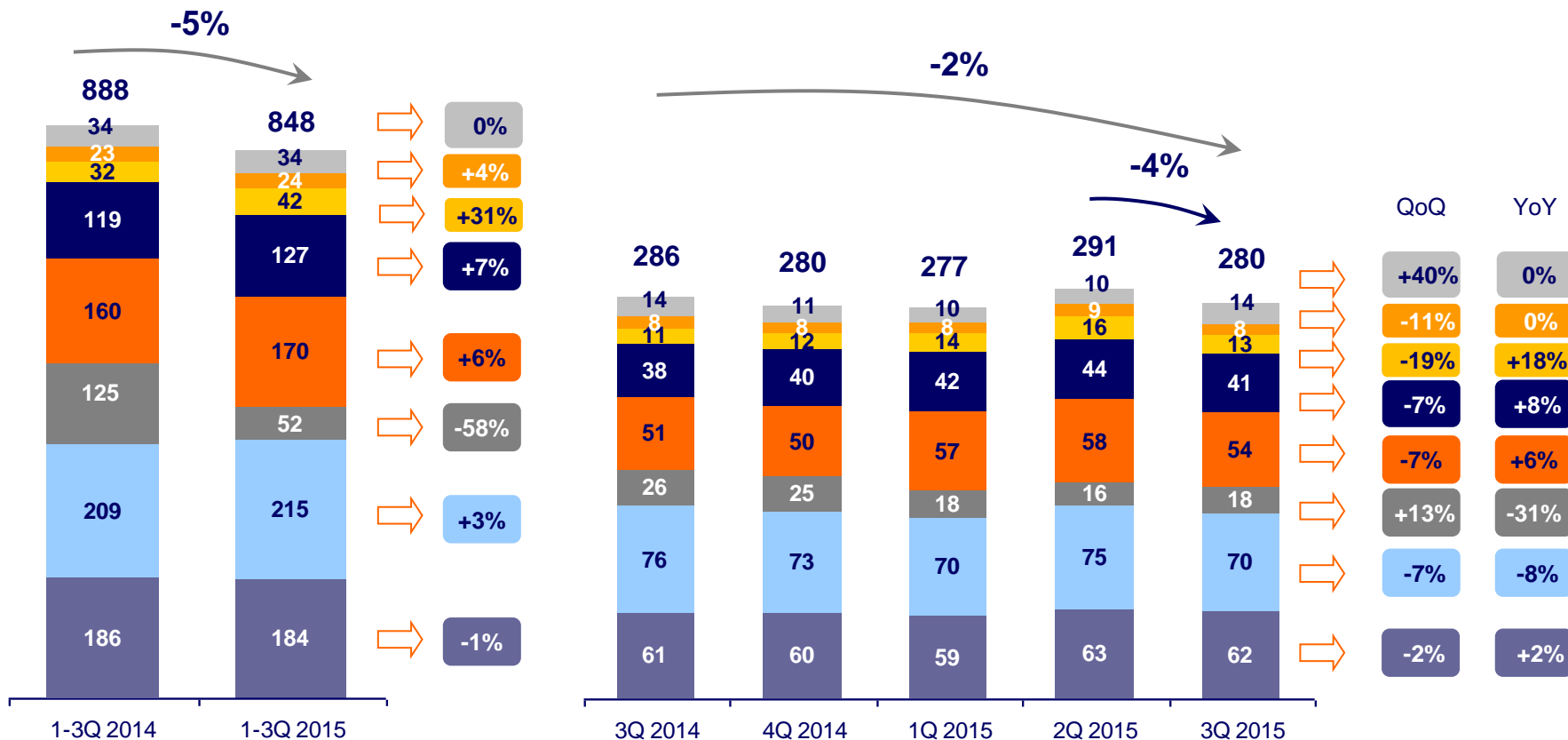
Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)



Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)

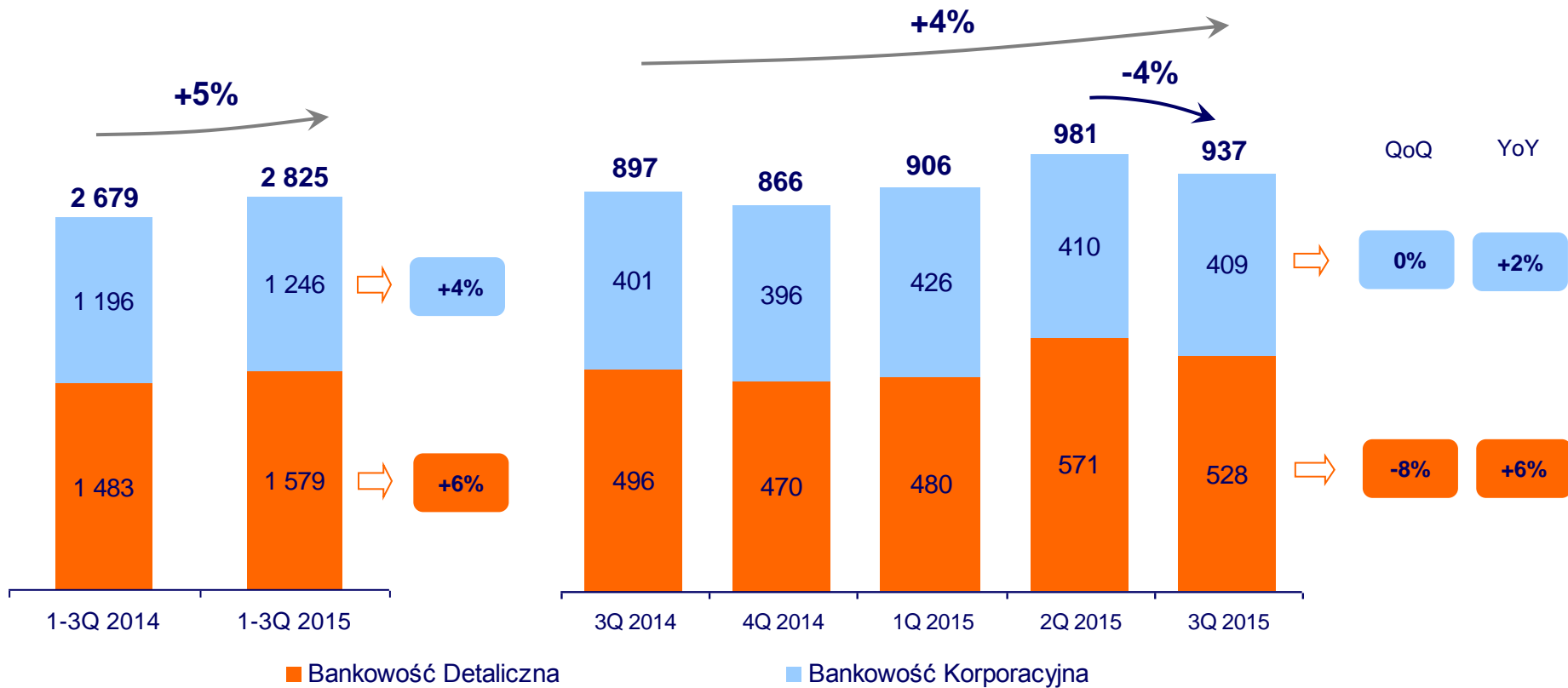


- Pozostałe prowizje
- Prowizje z tytułu faktoringu i leasingu
- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Prowizje związane z dystrybucją jednostek uczestnictwa, działalnością maklerską oraz za usługi powiernictwa i za przechowywanie papierów wartościowych
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów
- Prowizje związane z kartami debetowymi i kredytami
- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut
- Prowizje związane z prowadzeniem rachunków klientów



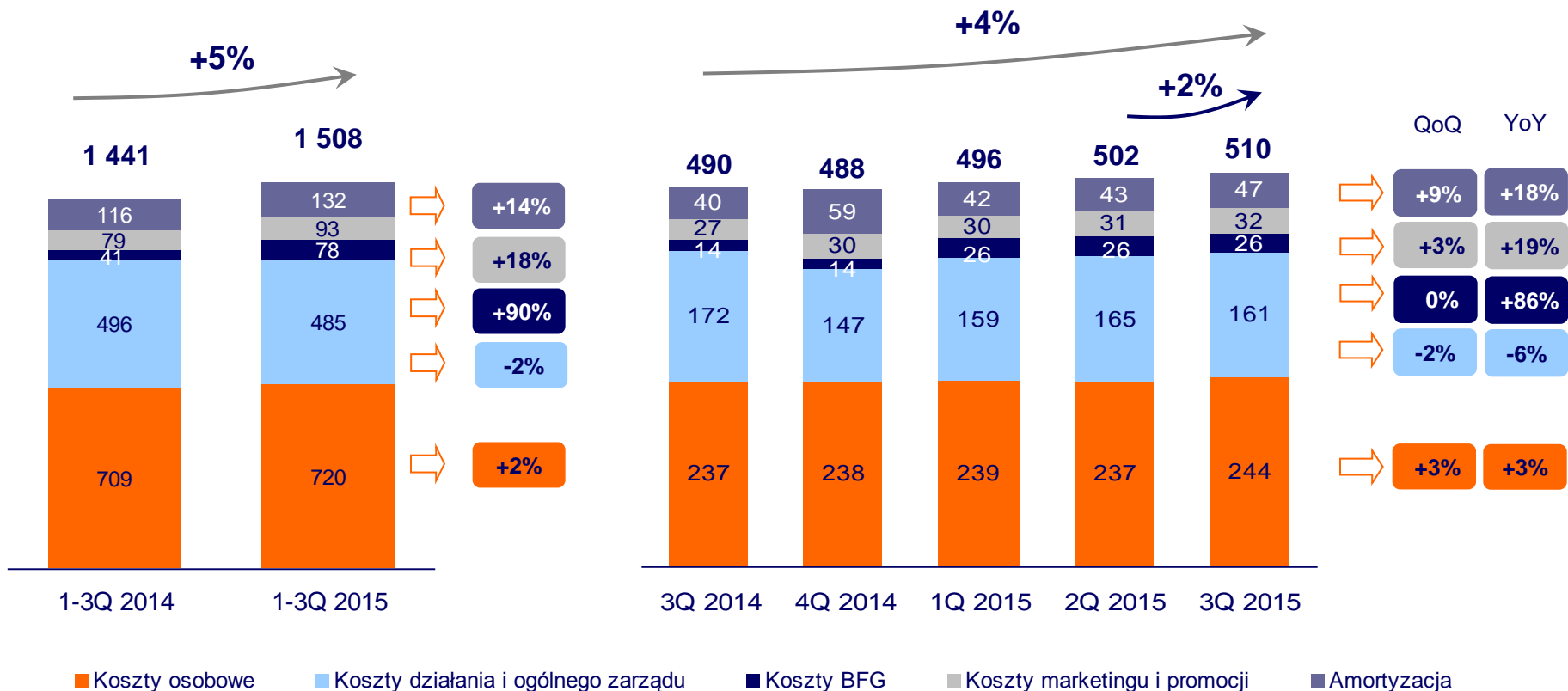
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



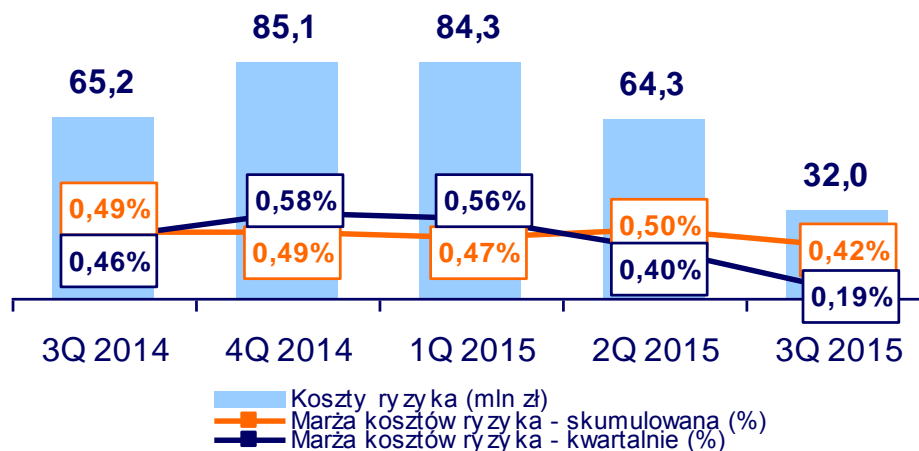
Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

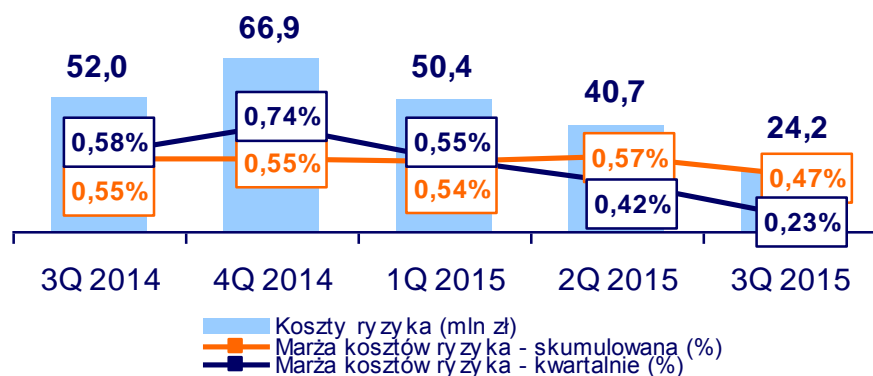


Koszty ryzyka

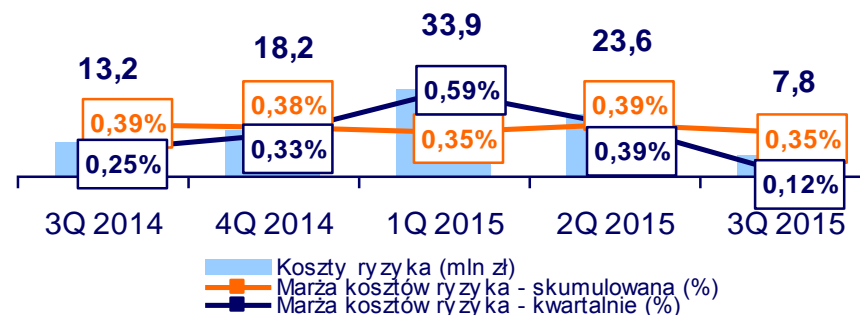
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



Segment bankowości detalicznej



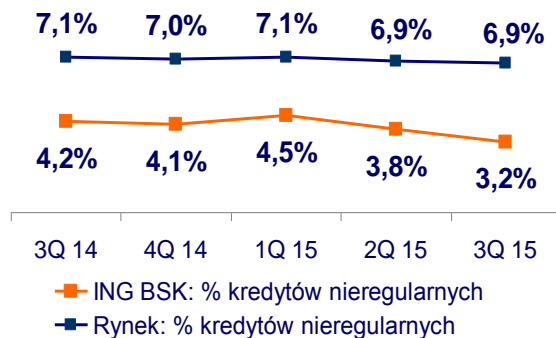
W 3 kwartale 2015 r. sprzedano część wierzytelności klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisane z bilansu. Wpływ na koszty ryzyka: 21 mln zł (segment detaliczny) i 9 mln zł (segment korporacyjny).



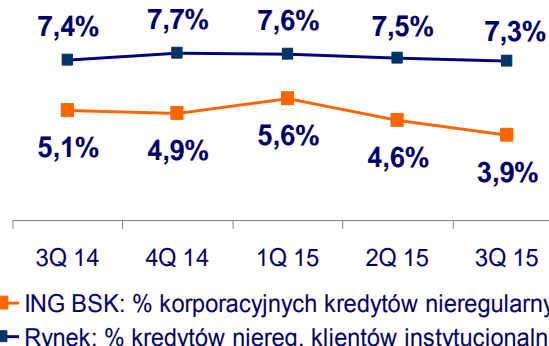
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

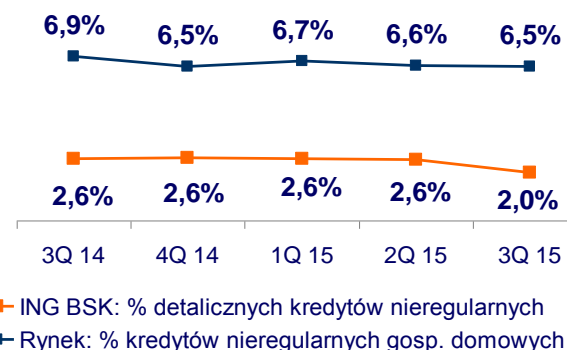
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



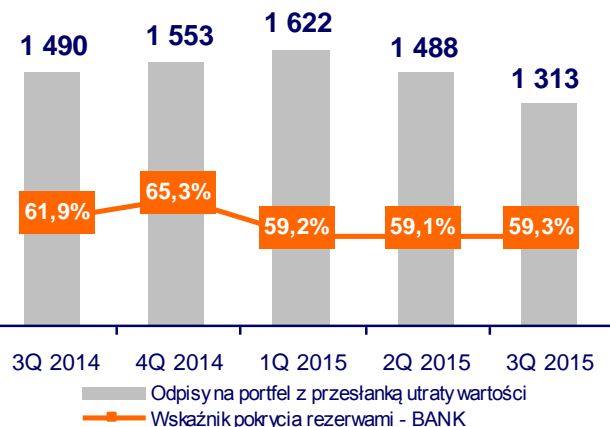
Segment bankowości detalicznej



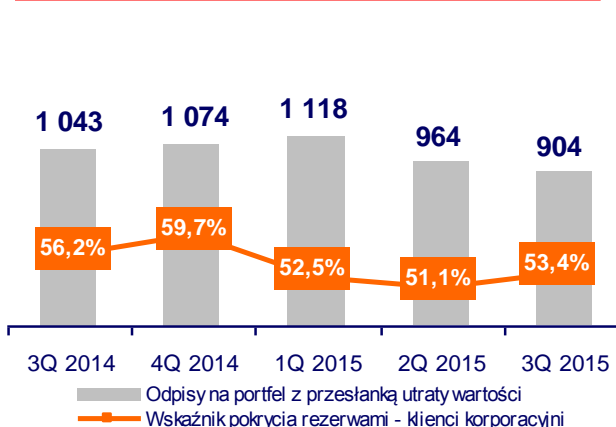
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP

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

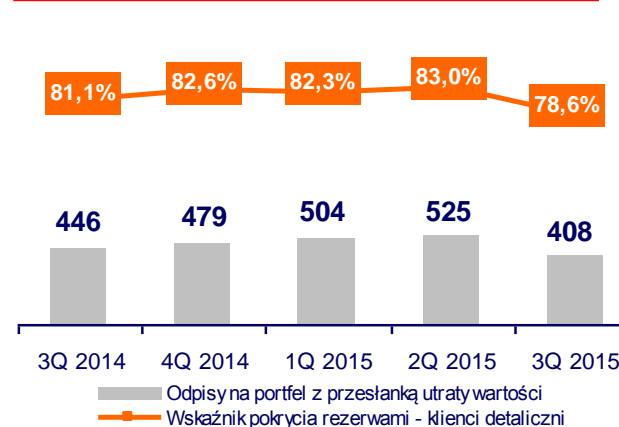
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



Segment bankowości detalicznej

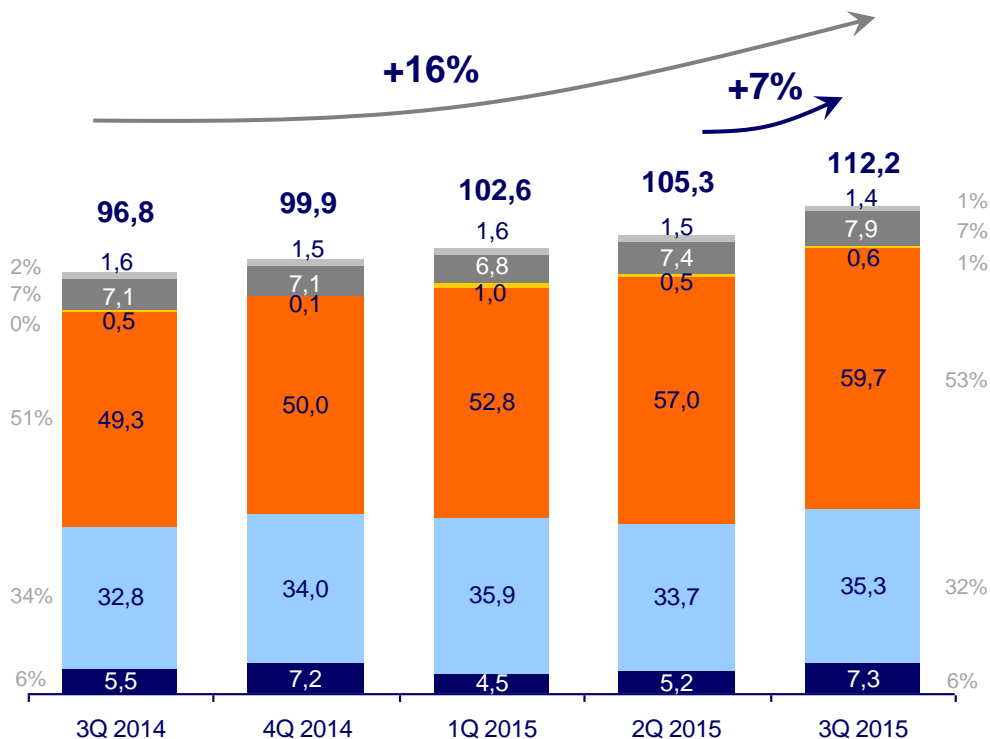


W 3 kwartale 2015 r. sprzedano część wierzytelności detalicznych klasyfikowanych jako kredyty z utratą wartości lub też w całości spisane z bilansu (253,4 mln zł kapitału i naliczonych odsetek). Wpływ na portfel kredytów z utratą wartości -139,4 mln zł.



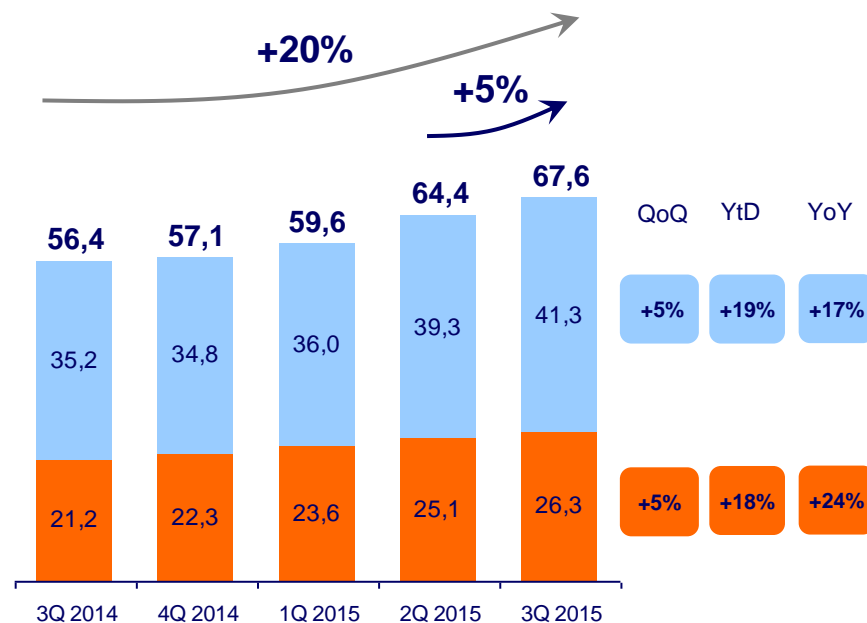
Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)



Kredyty i inne należności udzielone klientom

- sektor niefinansowy (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

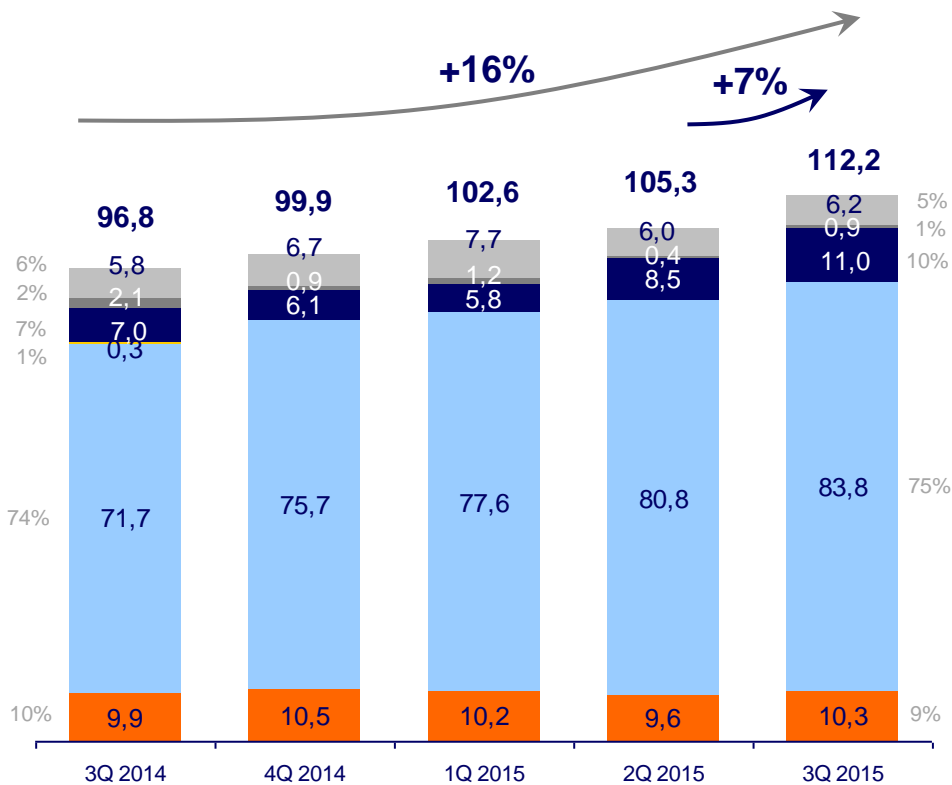
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje).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



Pasywa Banku

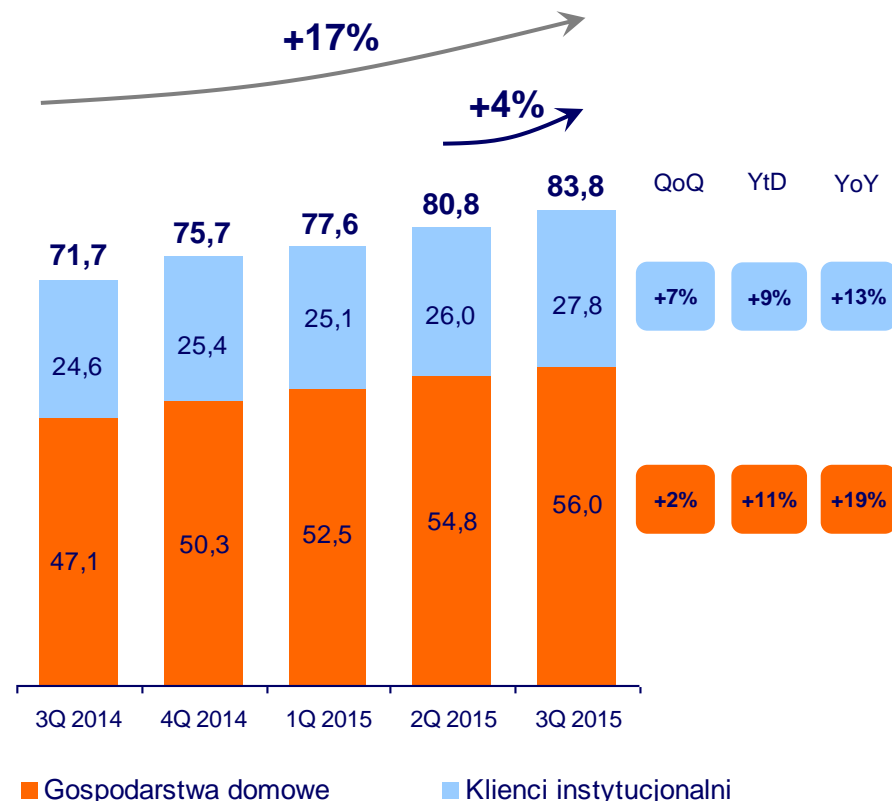
Stabilna baza depozytowa

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)

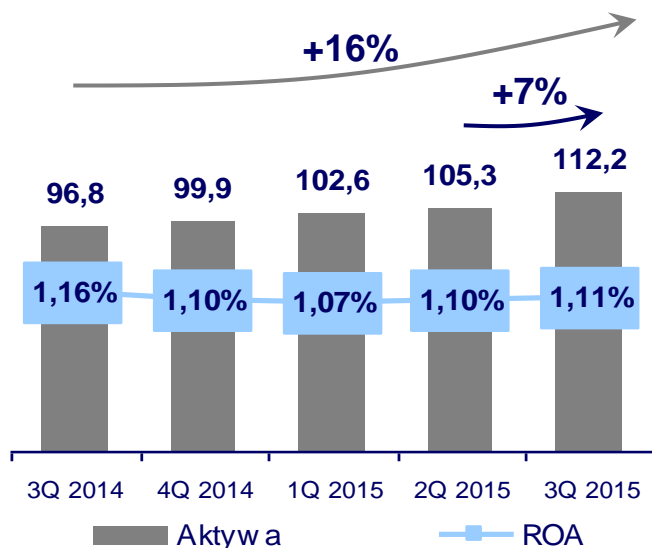


Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

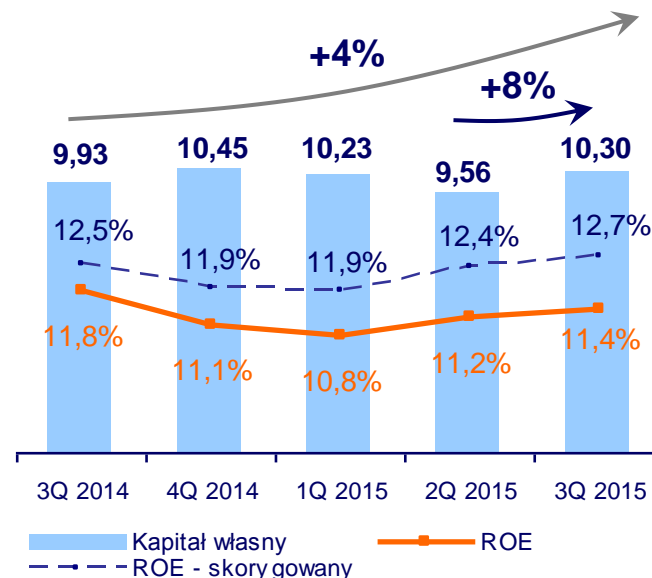


Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

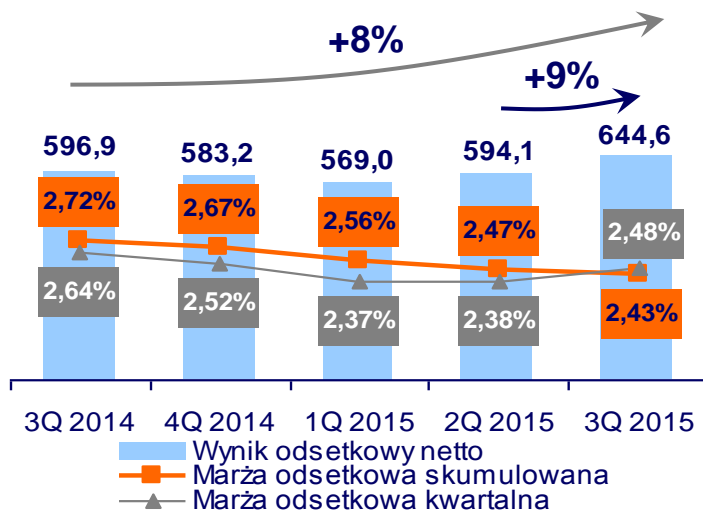
Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



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



Definicje:

ROA – zwrot na aktywach = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnie aktywa z 5 kolejnych kwartałów

ROE – zwrot na kapitale = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

ROE - skorygowany – zwrot na kapitale z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału 5 kolejnych kwartałów (z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne)

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

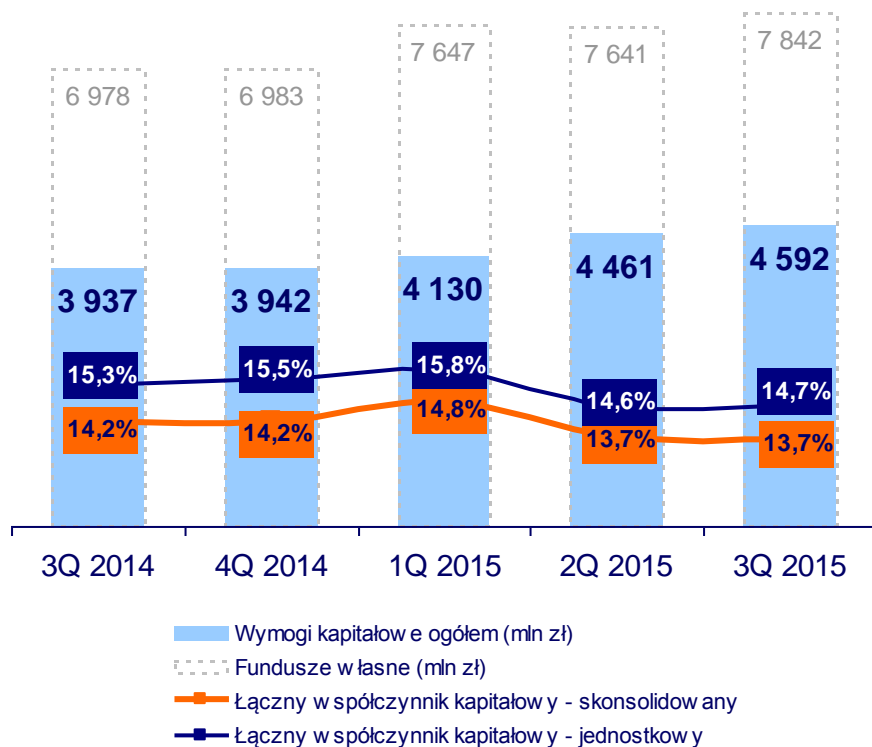
Marża odsetkowa netto skumulowana = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

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

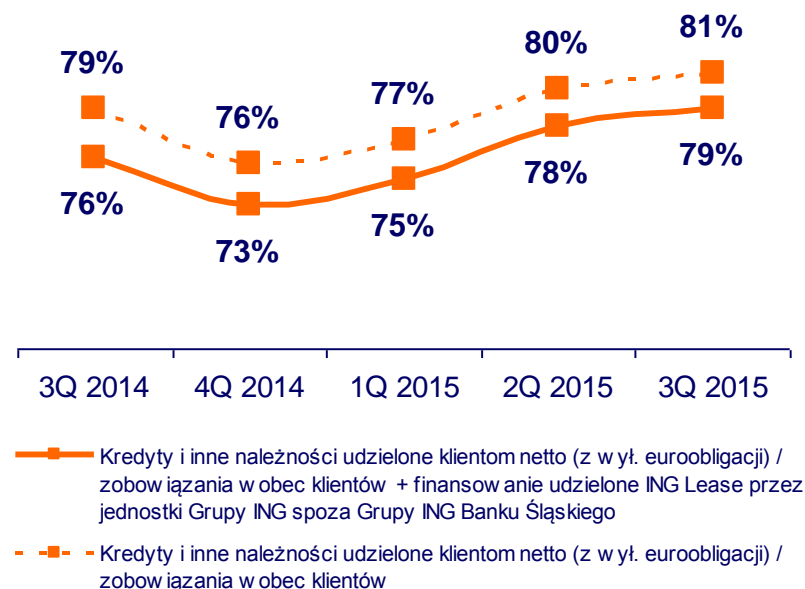


Adekwatność kapitałowa

Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



Począwszy od stycznia 2015 roku Bank uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych 40% niezrealizowanych zysków oraz 100% niezrealizowanych strat z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny (zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego przekazany pismem BRB/DRB_II/0735/29/17/2015 z dnia 26 marca 2015 roku). W roku 2014 w kalkulacji funduszy własnych Bank ujmował odpowiednio 0% niezrealizowanych zysków i 80% niezrealizowanych strat z wyceny.

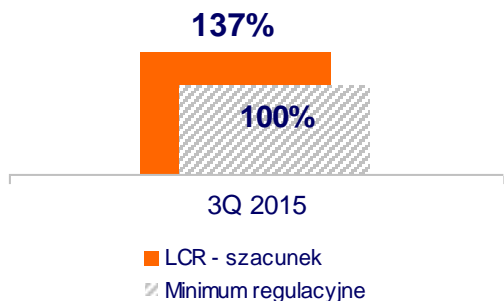
W funduszach własnych wg stanu na 30.09.2015 r. uwzględniono część zysku netto Banku za I półrocze 2015 roku w kwocie 305,5 mln zł.



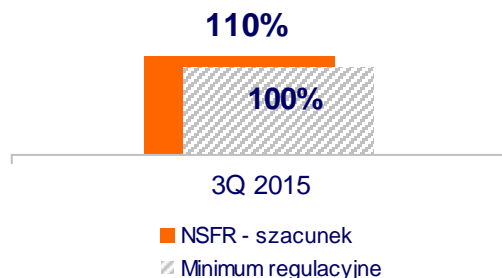
Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 30 września 2015 roku

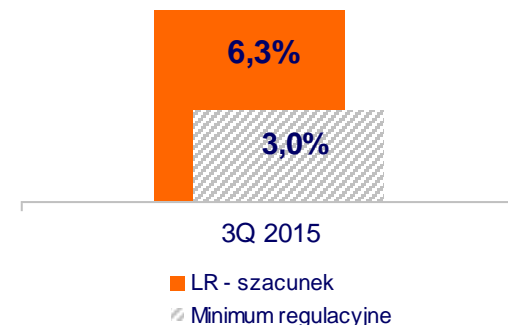
Liquidity Coverage Ratio (LCR)



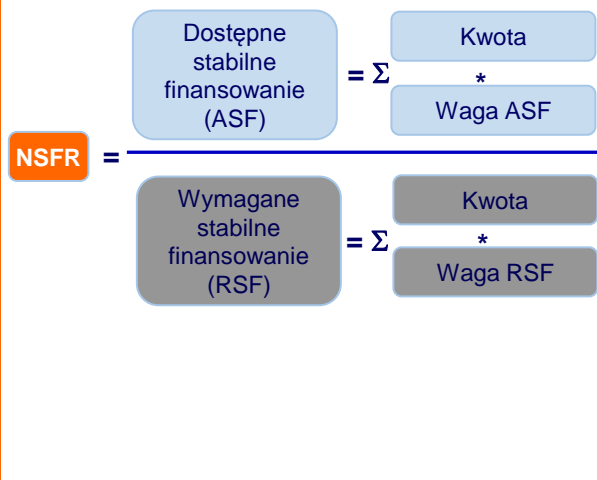
Net Stable Funding Ratio (NSFR)



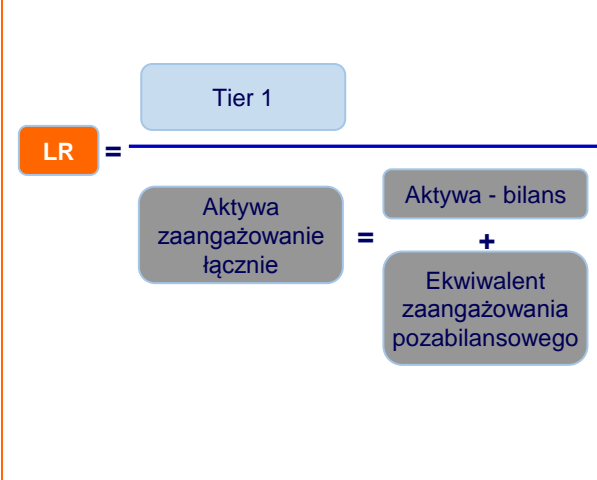
Leverage Ratio (LR)



LCR -Wskaźnik pokrycia odpływów netto płynnymi aktywami



NSFR -Wskaźnik stabilnego finansowania



LR -Wskaźnik dźwigni



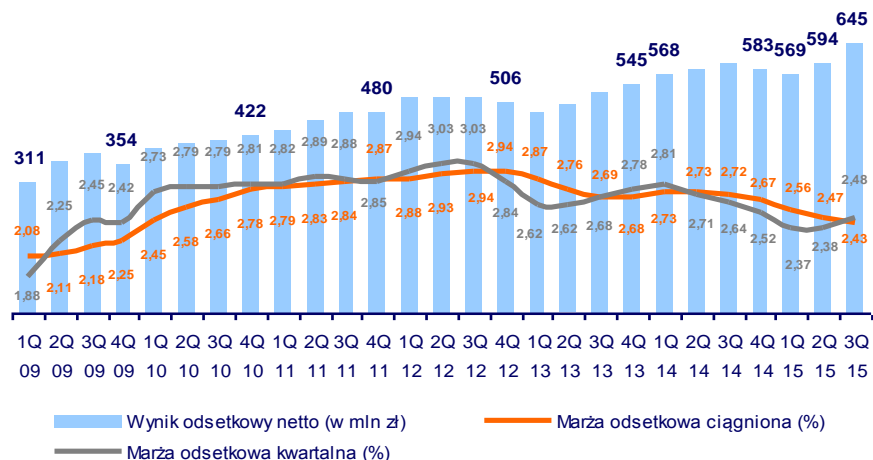
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

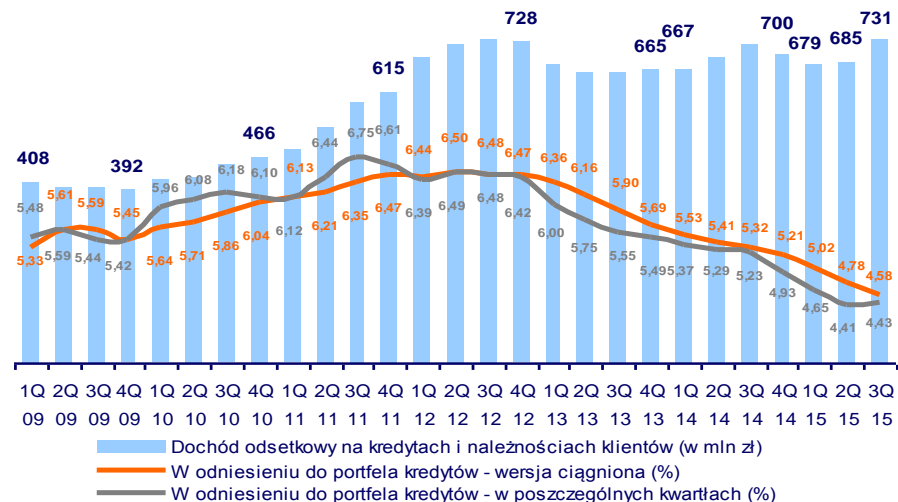
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2013				2Q 2013				3Q 2013				4Q 2013				1Q 2014				2Q 2014				3Q 2014				4Q 2014				1Q 2015				2Q 2015				3Q 2015				QoQ		YoY		3Q 2014 - YTD	3Q 2015 - YTD	YoY	
	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	2Q 2014	3Q 2014	4Q 2014	1Q 2015	2Q 2015	3Q 2015	1Q 2015	2Q 2015	3Q 2015	Δ	%	Δ	%	3Q 2014 - YTD	3Q 2015 - YTD	Δ	%																														
I. Wynik z tytułu odsetek, w tym:	475,8	495,3	526,1	545,4	567,9	582,2	596,9	583,2	569,0	594,1	644,6	50,5	8,5%	47,7	8,0%	1 747,0	1 807,7	60,7	3,5%																																	
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	925,1	902,8	895,4	891,4	903,8	932,6	962,2	925,9	887,0	878,0	928,5	50,5	5,8%	-33,7	-3,5%	2 798,6	2 693,5	-105,1	-3,8%																																	
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	27,8	25,3	23,8	28,5	28,7	23,8	22,3	17,8	15,9	15,4	17,1	1,7	11,0%	-5,2	-23,3%	74,8	48,4	-26,4	-35,3%																																	
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	623,1	610,7	608,8	610,5	613,8	633,2	659,3	642,6	625,5	634,2	676,7	42,5	6,7%	17,4	2,6%	1 906,3	1 936,4	30,1	1,6%																																	
- od umów faktoringowych	22,0	20,3	20,8	22,7	21,3	23,2	23,6	21,9	17,7	17,5	18,5	1,0	5,7%	-5,1	-21,6%	68,1	53,7	-14,4	-21,1%																																	
- od umów leasingowych	40,2	37,8	37,2	39,5	39,3	42,1	44,5	42,4	40,9	38,4	41,6	3,2	8,3%	-2,9	-6,5%	125,9	120,9	-5,0	-4,0%																																	
- od dłużnych papierów wartościowych	196,4	197,6	190,7	178,3	187,4	196,5	196,9	191,1	175,4	168,5	166,1	-2,4	-1,4%	-30,8	-15,6%	580,8	510,0	-70,8	-12,2%																																	
- od transakcji z przyzyczeniem odkupu	8,7	1,3	1,6	1,6	3,7	4,8	4,4	2,2	3,6	1,0	1,2	0,2	20,0%	-3,2	-72,7%	12,9	5,8	-7,1	-55,0%																																	
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	15,6	2,4	12,8	10,3	9,6	9,0	11,2	7,9	8,0	3,0	7,3	4,3	143,3%	-3,9	-34,8%	29,8	18,3	-11,5	-38,6%																																	
Koszty odsetek, w tym:	449,3	407,5	369,3	346,0	335,9	350,4	365,3	342,7	318,0	283,9	283,9	0,0	0,0%	-81,4	-22,3%	1 051,6	885,8	-165,8	-15,8%																																	
- od zobowiązań wobec innych banków	25,9	22,6	16,0	15,9	24,2	28,8	19,4	17,9	14,9	16,5	19,5	3,0	18,2%	0,1	0,5%	72,4	50,9	-21,5	-29,7%																																	
- od zobowiązań wobec klientów	416,0	370,6	345,1	322,5	305,4	315,4	338,3	319,1	296,5	260,5	258,4	-2,1	-0,8%	-79,9	-23,6%	959,1	815,4	-143,7	-15,0%																																	
- od transakcji z przyzyczeniem odkupu	7,4	6,8	5,1	5,1	5,0	5,1	5,1	5,3	6,1	6,2	5,7	-0,5	-8,1%	0,6	11,8%	15,2	18,0	2,8	18,4%																																	
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0,0	0,5	1,3	1,3	0,9	0,4	0,5	0,3	0,4	0,6	0,2	-0,4	-66,7%	-0,3	-60,0%	1,8	1,2	-0,6	-33,3%																																	
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu																																																				
II. Wynik z tytułu prowizji i opłat	251,1	261,0	245,0	264,8	276,1	279,6	258,3	248,9	250,0	263,5	248,9	-14,6	-5,5%	-9,4	-3,6%	814,0	762,4	-51,6	-6,3%																																	
III. Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	118,5	45,5	27,0	14,2	26,0	30,7	36,0	26,4	77,5	121,4	45,3	-76,1	-62,7%	9,3	25,8%	92,7	244,2	151,5	163,4%																																	
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	16,1	29,1	20,2	10,1	24,9	22,8	23,6	23,1	15,2	27,5	19,5	-8,0	-29,1%	-4,1	-17,4%	71,3	62,2	-9,1	-12,8%																																	
- Wynik na inwestycjach	99,5	6,5	-8,7	0,4	0,3	4,9	5,2	5,4	50,9	90,6	23,2	-67,4	-74,4%	18,0	348,2%	10,4	164,7	154,3	1483,7%																																	
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,9	9,9	15,5	3,7	0,8	3,0	7,2	-2,1	11,4	3,3	2,6	-0,7	-21,2%	-4,6	-63,9%	11,0	17,3	6,3	57,3%																																	
IV. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	9,8	4,5	3,7	2,7	2,6	4,1	6,1	7,5	9,5	2,4	-1,7	-4,1	-170,8%	-7,8	-127,9%	12,8	10,2	-2,6	-20,3%																																	
V. Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9,0	7,8	9,3	12,0	11,2	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/a	0,0	n/a	12,3	0,0	-12,3	n/a																																	
Przychody	864,2	814,1	811,1	839,1	883,8	897,7	897,3	866,0	906,0	981,4	937,1	-44,3	-4,5%	39,8	4,4%	2 678,8	2 824,5	145,7	5,4%																																	
Koszty	482,2	477,0	458,8	450,4	471,2	480,5	489,5	488,5	495,6	502,3	509,8	7,5	1,5%	20,3	4,1%	1 441,2	1 507,7	66,5	4,6%																																	
- koszty osobowe	226,7	226,3	230,1	243,5	230,5	241,3	237,3	238,3	238,9	237,0	243,8	6,8	2,9%	6,5	2,7%	709,2	719,7	10,5	1,5%																																	
- pozostałe koszty	255,5	250,7	228,7	206,9	240,7	239,2	252,2	250,1	256,7	265,4	265,9	0,6	0,2%	13,7	5,4%	732,1	788,0	55,9	7,6%																																	
- w tym amortyzacja	39,9	40,7	39,4	44,0	38,0	38,5	39,6	59,0	41,8	43,5	46,8	3,3	7,7%	7,2	18,3%	116,1	132,0	16,0	13,7%																																	
Wynik przed kosztami ryzyka	382,0	337,1	352,3	388,7	412,6	417,2	407,8	377,5	410,4	479,1	427,3	-51,8	-10,8%	19,5	4,8%	1 237,6	1 316,8	79,2	6,4%																																	
Koszty ryzyka	58,0	69,1	63,7	76,4	84,1	33,3	65,2	85,1	84,3	64,3	32,0	-32,3	-50,2%	-33,2	-50,9%	182,6	180,6	-2,0	-1,1%																																	
- segment detaliczny	38,0	40,4	33,0	17,0	36,7	10,6	13,2	18,2	33,9	23,6	7,8	-15,8	-66,9%	-5,4	-40,9%	60,5	65,3	4,8	7,9%																																	
- segment korporacyjny	20,0	28,7	30,7	59,4	47,4	22,7	52,0	66,9	50,4	40,7	24,2	-16,5	-40,5%	-27,8	-53,5%	122,1	115,3	-6,8	-5,6%																																	
Zysk brutto	324,0	268,0	288,6	312,3	328,5	383,9	342,6	292,4	326,1	414,8	395,3	-19,5	-4,7%	52,7	15,4%	1 055,0	1 136,2	81,2	7,7%																																	
Podatek dochodowy	64,3	51,1	54,2	61,8	73,9	101,5	69,5	61,7	65,1	70,1	79,6	9,5	13,6%	10,1	14,5%	244,9	214,8	-30,1	-12,3%																																	
Zysk (strata) netto, w tym:	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,4	273,1	230,7	261,0	344,7	315,7	-29,0	-8,4%	42,6	15,6%	810,1	921,4	111,3	13,7%																																	
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	259,7	216,9	234,4	250,5	254,6	282,3	273,0	230,8	261,0	344,6	315,7	-28,9	-8,4%	42,7	15,6%	809,9	921,3	111,4	13,8%																																	
C/1 (%)	55,8%	58,6%	56,6%	53,7%	53,3%	53,5%	54,6%	56,4%	54,7%	51,2%	54,4%					53,8%	53,4%																																			

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

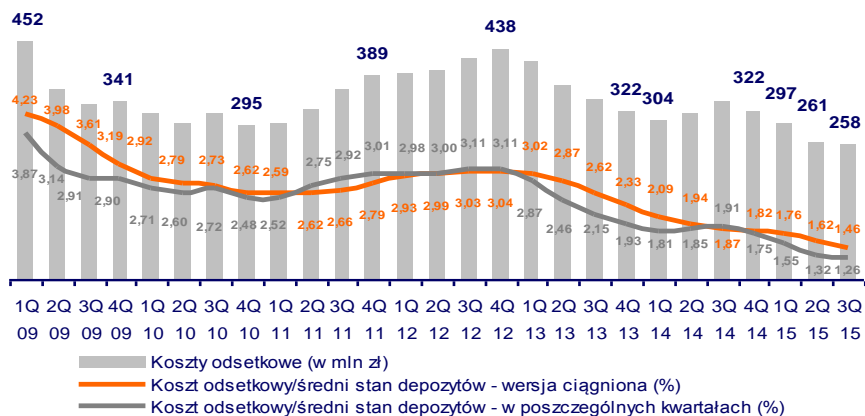
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



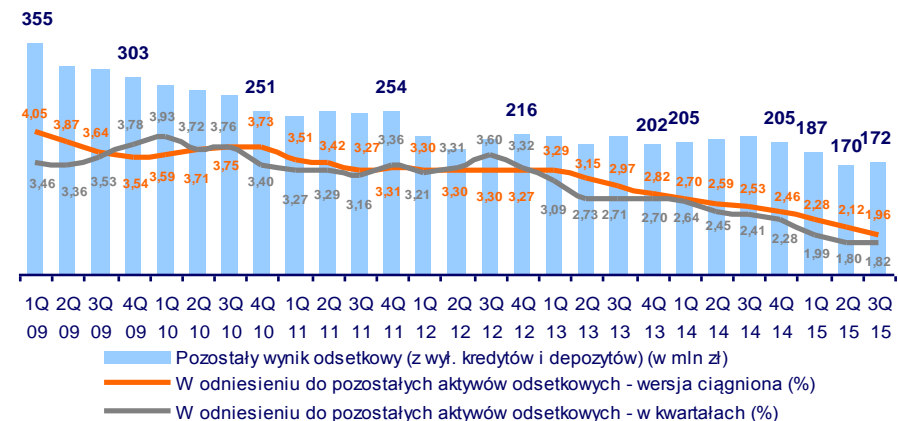
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 30.09.2015	%
1	HANDEL HURTOWY	6 411	14,7%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	5 709	13,1%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 637	8,4%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 403	5,5%
5	POŚREDNICTWO FINANSOWE	2 316	5,3%
6	HANDEL DETALICZNY	2 270	5,2%
7	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 994	4,6%
8	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 481	3,4%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 348	3,1%
10	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 273	2,9%
11	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO	1 180	2,7%
12	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 163	2,7%
13	BUDOWNICTWO	1 144	2,6%
14	PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY	1 058	2,4%
15	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	755	1,7%
16	WYNAJEM SPRZĘTU	738	1,7%
17	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	682	1,6%
18	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW, WYROBÓW CHEMICZNYCH	637	1,5%
19	PRZEMYSŁ PALIW	586	1,3%
20	Pozostałe	6 709	15,4%
Suma końcowa		43 495	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 30.09.2015	%
1	HANDEL HURTOWY	9 708	15,2%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	6 092	9,5%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 396	6,9%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 624	5,7%
5	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	3 595	5,6%
6	HANDEL DETALICZNY	3 337	5,2%
7	POŚREDNICTWO FINANSOWE	3 335	5,2%
8	BUDOWNICTWO	2 995	4,7%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	2 002	3,1%
10	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 837	2,9%
11	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 691	2,6%
12	PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY	1 540	2,4%
13	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 534	2,4%
14	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO	1 347	2,1%
15	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	1 245	1,9%
16	INFORMATYKA I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA	1 085	1,7%
17	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	1 045	1,6%
18	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	1 043	1,6%
19	WYNAJEM SPRZĘTU	1 019	1,6%
20	Pozostałe	11 535	18,0%
Suma końcowa		64 005	100,0%

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

