

A photograph of a woman with short dark hair, wearing a brown jacket, sitting in the driver's seat of a car. She is smiling slightly and looking towards the camera. The car's interior, including the steering wheel and dashboard, is visible.

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za 4 kwartał / rok finansowy 2015

Warszawa, 4 lutego 2016 r.

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 4 kwartał / rok finansowy 2015

Cele strategiczne ING Banku Śląskiego

Podsumowanie osiągnięć w 2015 roku

Pozyskanie nowych klientów oraz wzrost wolumenów:

- **87,3 mld zł** depozytów → **+11,9 mld zł** (+16%) r/r
- **58,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł** (+17%) r/r
- **Ponad 4 mln** klientów detalicznych → **450 tys.** nowych klientów pozyskanych w ciągu roku (wzrost netto o **290 tys.** r/r)
- **42,6 tys.** klientów korporacyjnych

Wzrost sprzedaży produktów kredytowych:

- **69,6 mld zł** kredytów udzielonych klientom → **+11,0 mld zł** (+19%) r/r
- **43,3 mld zł** kredytów korporacyjnych (w tym leasing i faktoring) → **+6,6 mld zł** (+18%) r/r
- **26,3 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł** (+20%) r/r
- **19,7 mld zł** detalicznych kredytów hipotecznych → **+3,6 mld zł** (+22%) r/r;
13,0% udziału w rynku sprzedaży detalicznych kredytów hipotecznych w 2015 roku

Utrzymanie obsługi klienta na wysokim poziomie:

- 805 bankomatów własnych oraz 808 wpłatomatów (wliczając **799** maszyn dwufunkcyjnych i ponad **780** bezstykowych)
- 395 oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- Bankowość mobilna: **1,2 mln** pobrań aplikacji *ING BankMobile* (na smartfony) oraz *ING BankMobile HD* (na tablety); blisko **45 tys.** pobrań aplikacji *ING Business*

Opracowanie prostej i uczciwej oferty produktowej:

- **2,8 mln** rachunków bieżących, w tym **78% Kont Direct**
- Kampania konta Direct „**Bankuj po swojemu**”
- Kampania otwartego konta oszczędnościowego „**Kto wie, jak oszczędzać - ten ma**”
- Kampania wizerunkowa „**Dobrze wiedzieć czego się chce, a jeszcze lepiej to zrobić**”

Przełożenie działań biznesowych na wyniki finansowe Banku:

- **3 778 mln zł** przychodów w 2015 roku → +7% r/r
- **1 622 mln zł** wyniku przed kosztami ryzyka w 2015 roku (1 615 mln zł w 2014 roku)
- Zysk netto na poziomie **1 127 mln zł** w 2015 roku → +8% r/r
- **Współczynnik kredyty/depozyty** na poziomie **76%** → +3 p.p. r/r



Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku

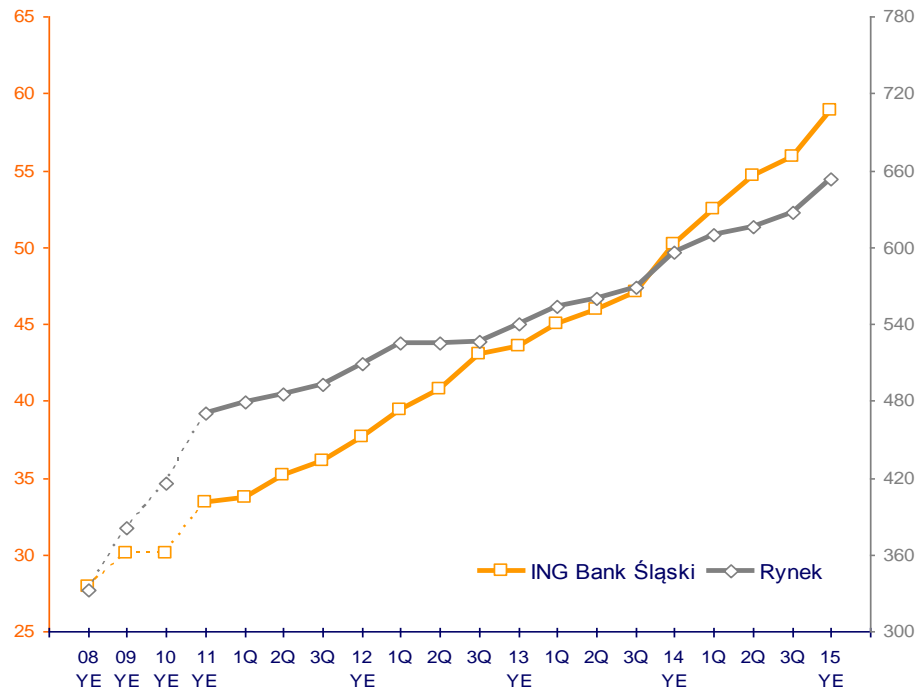
w mln zł	31.12.14	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	75 371	77 341	80 229	83 852	87 250	4%	16%	3 398	11 879
Depozyty klientów detalicznych	50 141	52 319	54 596	55 800	58 690	5%	17%	2 890	8 549
Depozyty klientów korporacyjnych	25 230	25 022	25 633	28 052	28 560	2%	13%	508	3 330
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	57 309	60 302	62 712	63 489	66 436	5%	16%	2 947	9 127
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	7 168	7 983	8 116	7 689	7 746	1%	8%	57	578
Kredyty klientów ogółem	58 531	61 646	66 386	69 173	69 565	1%	19%	392	11 034
Kredyty dla klientów detalicznych	21 844	23 111	24 498	25 406	26 295	3%	20%	889	4 451
Wolumen kredytów hipotecznych	16 167	17 214	18 288	19 019	19 721	4%	22%	702	3 554
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	36 687	38 535	41 888	43 767	43 270	-1%	18%	-497	6 583

Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek gospodarstw domowych

Udział w rynku depozytów gospodarstw domowych

Depozyty gospodarstw domowych - wolumeny (w mld zł)

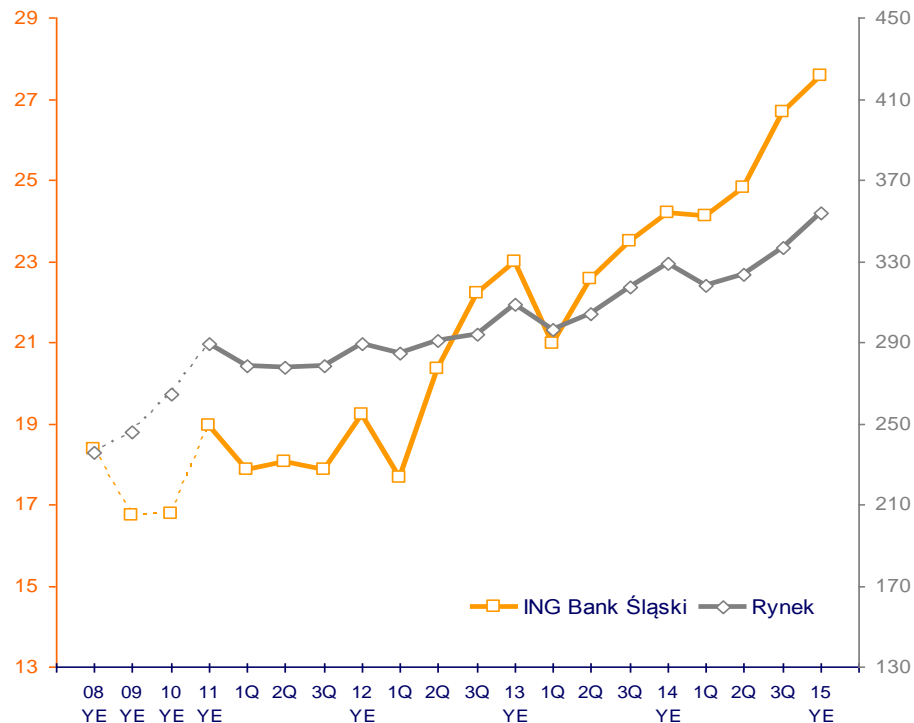


Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego

Rynek korporacyjny

Udział w rynku depozytów korporacyjnych

Depozyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)

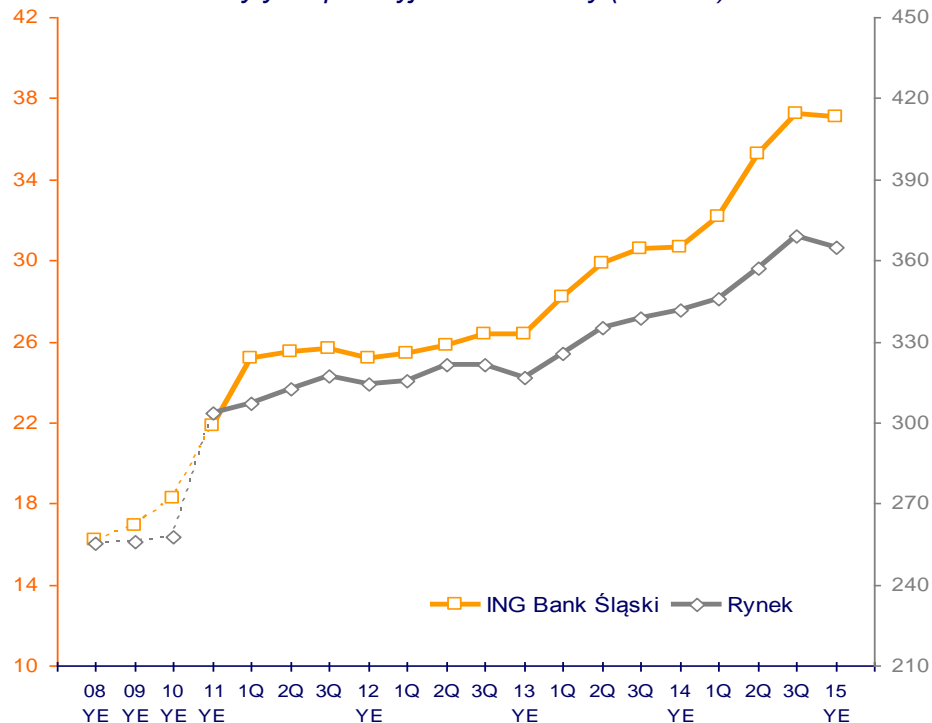


Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	11YE	12YE 1Q	12YE 2Q	12YE 3Q	12YE 1Q	12YE 2Q	12YE 3Q	13YE 1Q	13YE 2Q	13YE 3Q	14YE 1Q	14YE 2Q	14YE 3Q	15YE 1Q	15YE 2Q	15YE 3Q	15YE
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	7,79

Udział w rynku kredytów korporacyjnych

Kredyty korporacyjne - wolumeny (wmld zł)



Udział w rynku (%)

08YE	09YE	10YE	11YE	12YE 1Q	12YE 2Q	12YE 3Q	12YE 1Q	12YE 2Q	12YE 3Q	13YE 1Q	13YE 2Q	13YE 3Q	14YE 1Q	14YE 2Q	14YE 3Q	15YE 1Q	15YE 2Q	15YE 3Q	15YE
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	10,17

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

w mln zł	2014	2015	zmiana
Przychody ogółem	3 544,8	3 778,1	+ 7%
Koszty ogółem	1 929,7	2 155,7	+ 12%
Koszty ogółem (z wył. kosztów upadku SK Banku) */	1 929,7	1 998,3	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 615,1	1 622,4	+ 0%
Koszty ryzyka	267,7	232,1	- 13%
Zysk brutto	1 347,4	1 390,3	+ 3%
Zysk netto	1 040,7	1 127,0	+ 8%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,10%	1,07%	- 0,03 p.p.
ROE (%)	11,1%	11,0%	-0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	54,4%	57,1%	+ 2,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%) - skorygowany */	54,4%	52,9%	- 1,5 p.p.

w mln zł	4Q 2014	4Q 2015	zmiana
Przychody ogółem	866,0	953,6	+ 10%
Koszty ogółem	488,5	648,0	+ 33%
Koszty ogółem (z wył. kosztów upadku SK Banku) */	488,5	490,6	+ 0%
Wynik przed kosztami ryzyka	377,5	305,6	- 19%
Koszty ryzyka	85,1	51,5	- 39%
Zysk brutto	292,4	254,1	- 13%
Zysk netto	230,8	205,7	- 11%
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,4%	68,0%	+ 11,6 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%) - skorygowany */	56,4%	51,4%	- 5,0 p.p.

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

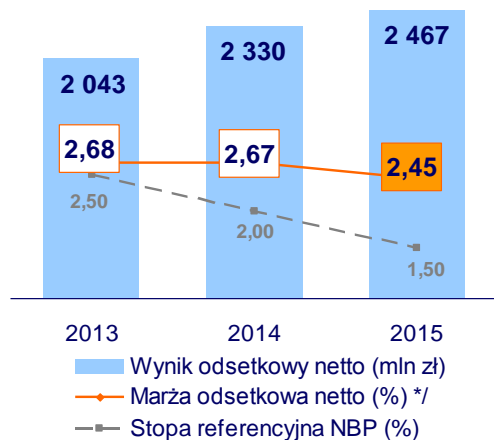
ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

*/ Z wył. kosztów upadku Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Bank) w wysokości 157,4 mln zł



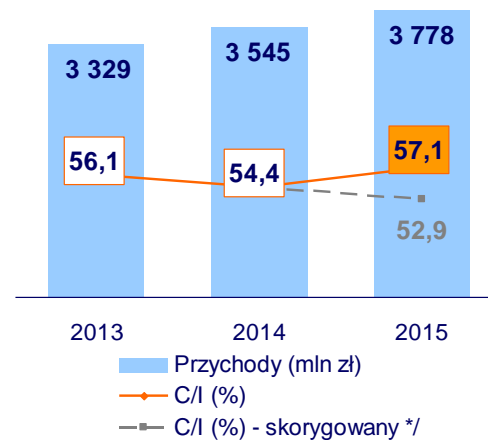
Wzrost efektywności

Marża odsetkowa netto



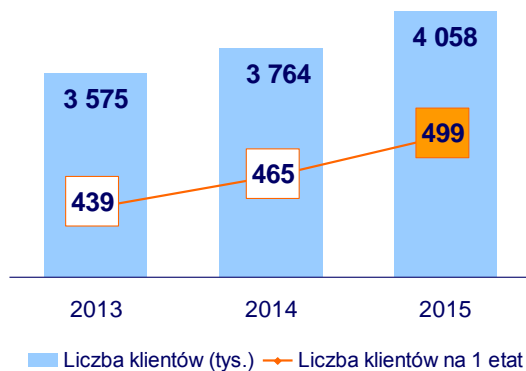
*/ Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

Przychody oraz efektywność kosztowa

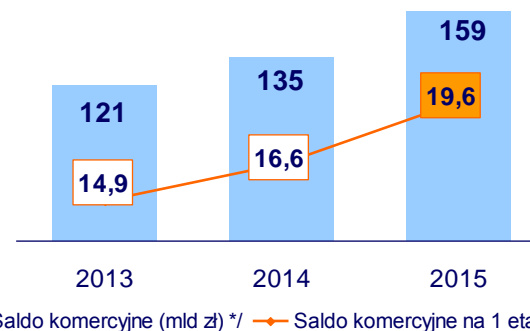


*/ Koszty z wył. kosztów upadku SK Banku w Wołominie

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 4 kwartał / rok finansowy 2015

Bankowość detaliczna

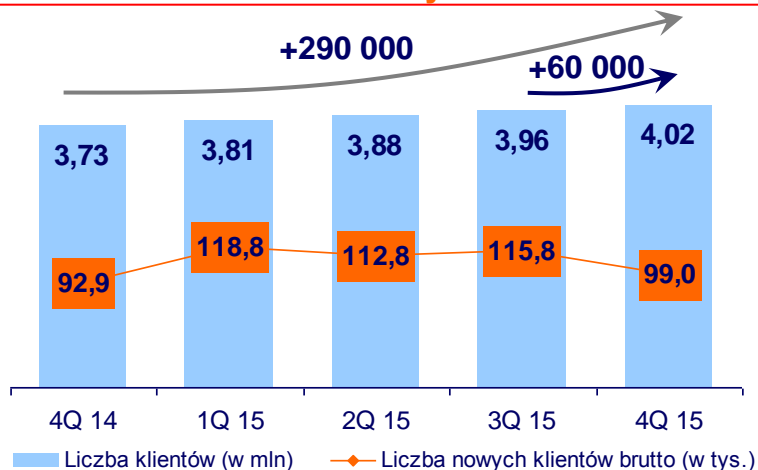
Wzrost sprzedaży kluczowych produktów

- **Ponad 4 mln** klientów detalicznych → **450 tys.** nowych klientów pozyskanych w ciągu roku (wzrost netto o 290 tys. r/r)
- **26,3 mld zł** kredytów detalicznych → **+4,5 mld zł (+20%) r/r** oraz +0,9 mld zł (+3%) kw/kw
- **19,7 mld zł** kredytów hipotecznych → **+3,6 mld zł (+22%) r/r** oraz +0,7 mld zł (+4%) kw/kw
- **13,0%** udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 2015 roku
- **Ponad 3 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2015 roku (+13% r/r); **792 mln zł** sprzedaży w 4 kwartale 2015 roku (+25% r/r)
- **58,7 mld zł** depozytów klientów detalicznych → **+8,5 mld zł (+17%) r/r** oraz +2,9 mld zł (+5%) kw/kw
- 2,8 mln detalicznych rachunków bieżących, w tym **78% Kont Direct**
- 85% wpłat samoobsługowych dokonanych za pomocą wpłatomatów
- *ING BankMobile* oraz *ING BankMobile HD* – **1,2 mln** pobrań aplikacji na smartfony i tablety

Baza klientów

Ponad 4 mln klientów detalicznych

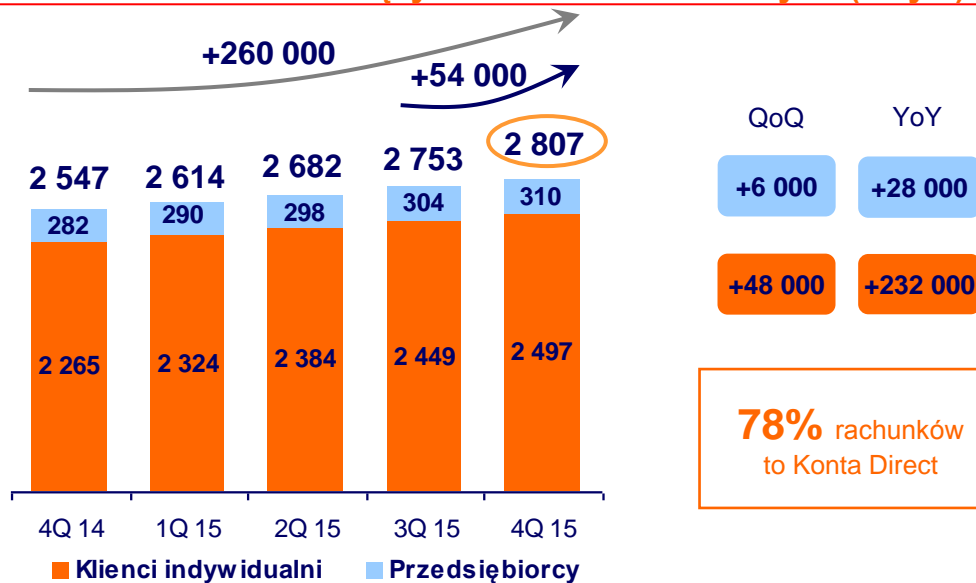
Liczba klientów detalicznych



450 tys.
(+22% r/r)

nowych klientów detalicznych
pozyskanych w 2015 roku

Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (w tys.)



78% rachunków
to Konta Direct

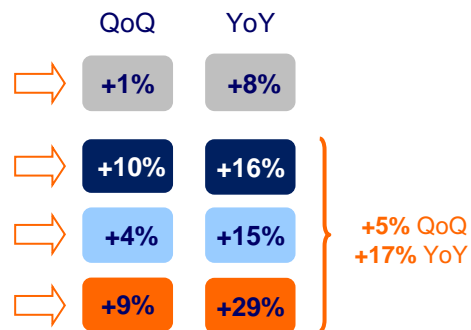
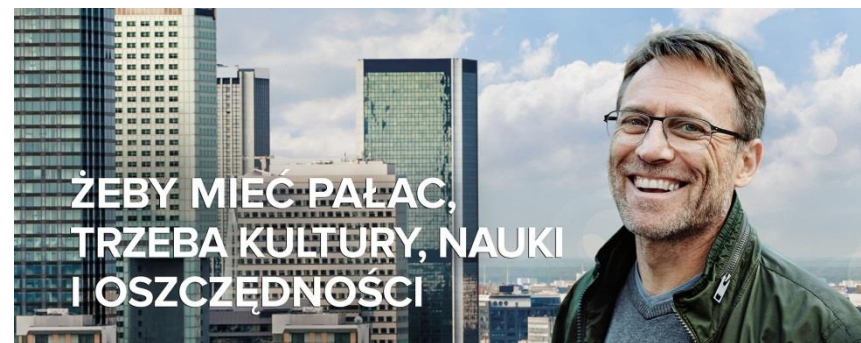
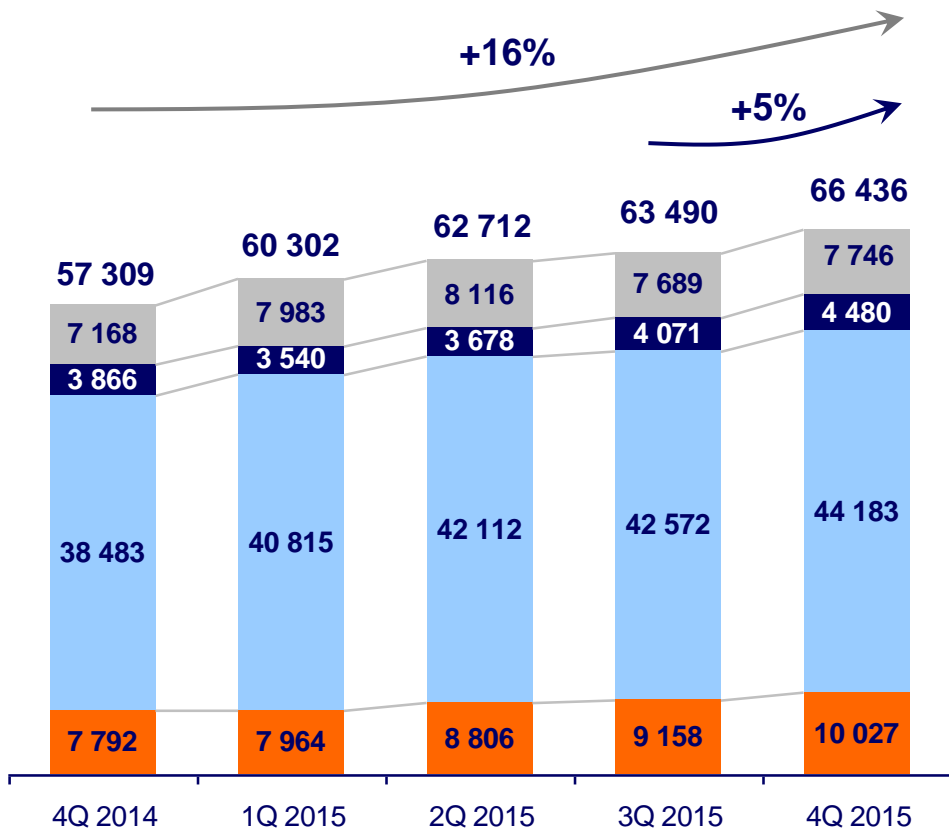


Uwaga: rachunki bieżące w PLN

Oszczędności

Stawy wzrost stabilnego finansowania

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



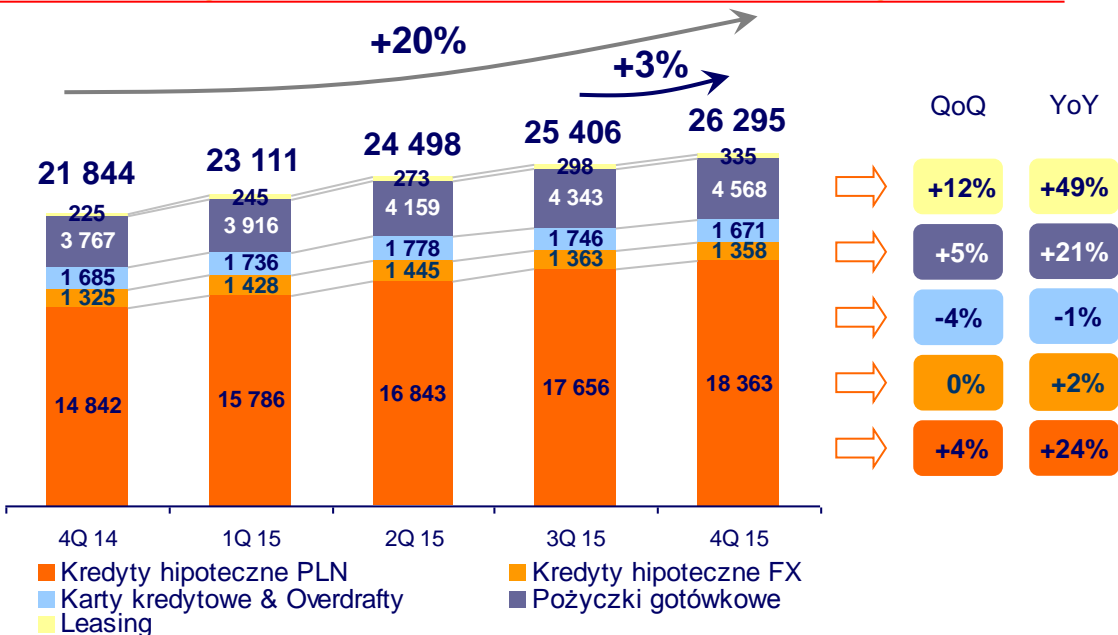
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Stały wzrost działalności kredytowej

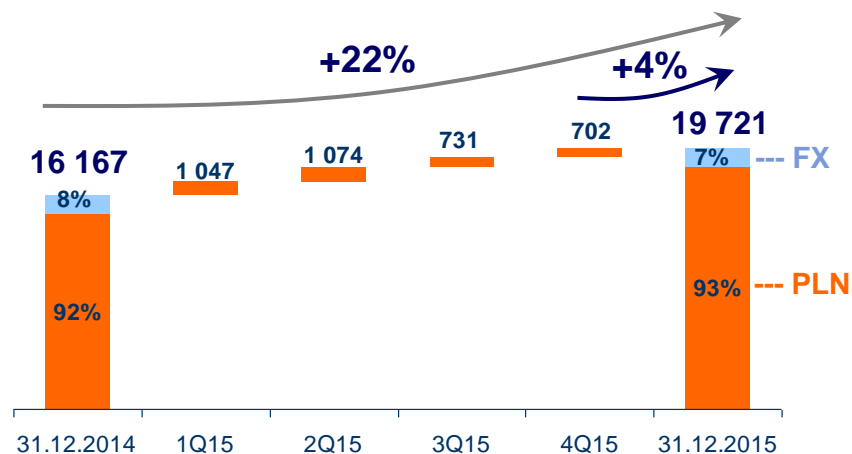
Portfel kredytów dla klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



Ponad 3 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2015 roku (+13% r/r)

Sprzedaż **792 mln zł** w 4 kwartale 2015 r. (+25% r/r)

Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)



- **13,0%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 2015 roku, **#3 pozycja** na rynku
Wartość podpisanych umów: **5,2 mld zł (+23% r/r)**
- **7,6%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **4,6%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2015 roku)



Sieć dystrybucji i obsługi

Szeroka dostępność usług bankowych dla klienta

Bankowość mobilna (ING BankMobile / ING BankMobile HD)

1,2 mln
pobrań
aplikacji

- ~ **700 tys.** **aktywnych klientów**
- ~ **6,3 mln** **transakcji** w IV kwartale 2015 roku (przelewy + doładowania telefonów)
- ~ **300 tys.** **średnia dzienna liczba logowań**
- ~ **170 tys.** **średnia dzienna liczba logowań unikalnych użytkowników**



Moje ING



- **395** oddziałów ze strefami samoobsługowymi
- **805** bankomatów własnych oraz **808** wpłatomatów (wliczając **799** maszyn dwufunkcyjnych)
- **Ponad 780** bankomatów/wpłatomatów bezstykowych
- **64** punkty ING Express w centrach handlowych
- **85%** wpłat na konto zrealizowanych samoobsługowo

ING 

ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO

Nowe podejście do inwestycji

ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO

3 indeksy giełdowe do wyboru



ING BSK Indeks WIG 20

Subfundusz odzwierciedla ceny akcji 20 największych spółek akcyjnych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

✓ Proste zasady

Klient wybiera rynek, na którym chce inwestować. Bank oferuje gotowy pakiet spółek z danego rynku.

✓ Pieniądże pod kontrolą

Bieżące wpłaty i wypłaty klient wykonuje w systemie bankowości internetowej.



ING BSK Indeks MSCI EMU

Subfundusz odzwierciedla ceny akcji 240 dużych i średnich spółek europejskich z 10 najbardziej rozwiniętych krajów strefy euro

✓ Niskie koszty

Zarządzanie funduszem indeksowym nie wymaga prowadzenia analiz konkretnych spółek. Dzięki temu koszty i opłaty związane z zarządzaniem są niskie.

✓ Inwestycja od 100 zł

Taka kwota wystarczy, aby zacząć inwestować na największych giełdach Polski, Europy i Stanów Zjednoczonych.



ING BSK Indeks S&P 500

Subfundusz odzwierciedla ceny akcji 500 spółek z głównych sektorów gospodarki amerykańskiej



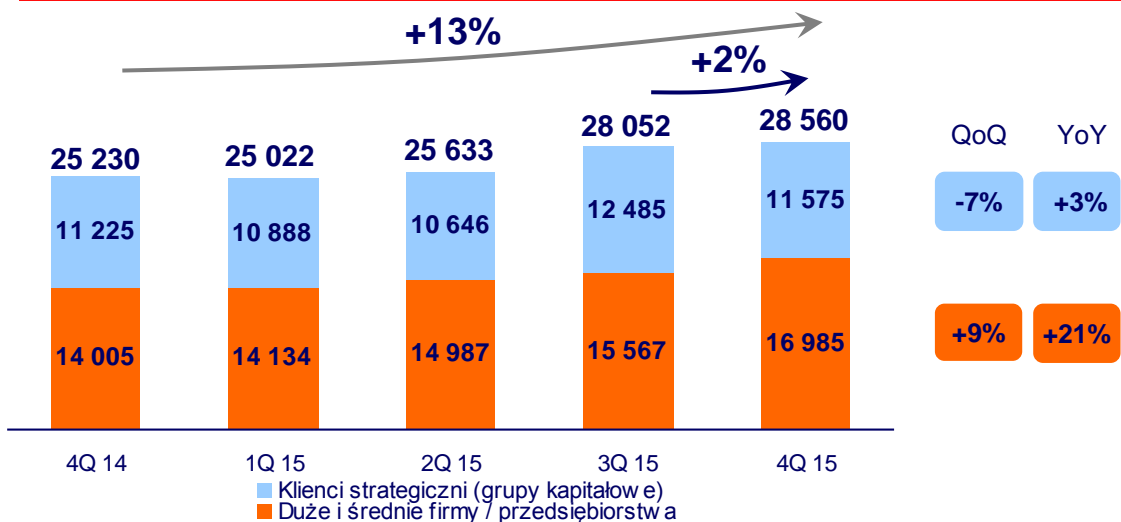
Bankowość Korporacyjna

Wzrost wolumenów

- **42,6 tys.** klientów korporacyjnych
- **43,3 mld zł** kredytów korporacyjnych → **+6,6 mld zł (+18%) r/r** oraz -0,5 mld zł (-1%) kw/kw
- 5,5 mld zł – należności leasingowe; 2,5 mld zł – należności z tytułu faktoringu
- **28,6 mld zł** depozytów korporacyjnych → **+3,3 mld zł (+17%) r/r** oraz +2,9 mld zł (+5%) kw/kw
- Największe transakcje w 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
 - 6,3 mld PLN → program emisji obligacji spółki Tauron Polska Energia S.A. z gwarancją objęcia przez konsorcjum 8 banków
 - 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.
- **Blisko 45 tys. pobrań** aplikacji mobilnej *ING Business*
 - aplikacja wprowadzona w styczniu 2013 roku, nowa wersja udostępniona w czerwcu 2015 roku

Zarządzanie środkami finansowymi

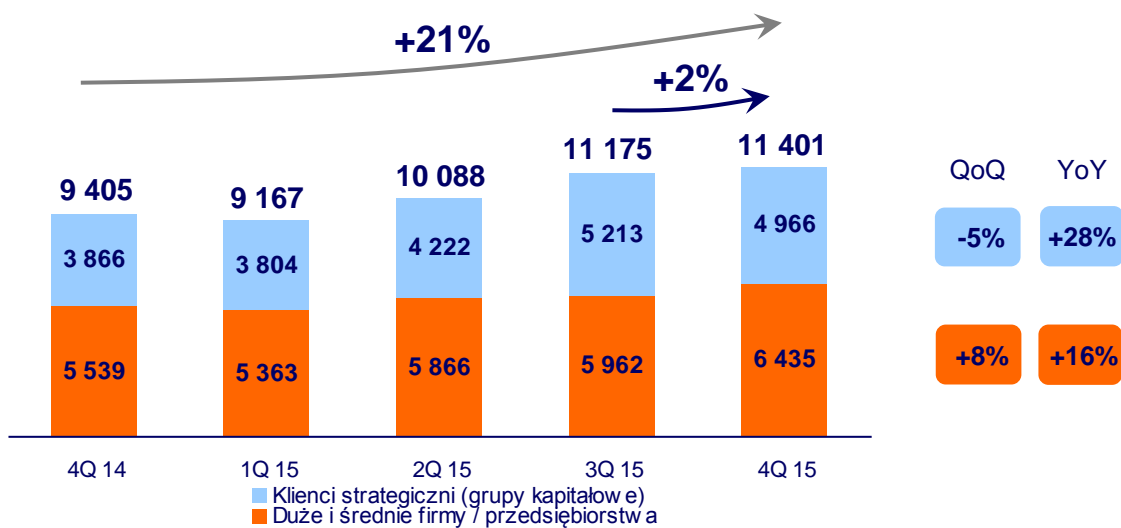
Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)




9,6 tys.
 (+31% r/r)

nowych klientów korporacyjnych
 pozyskanych w 2015 roku

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.

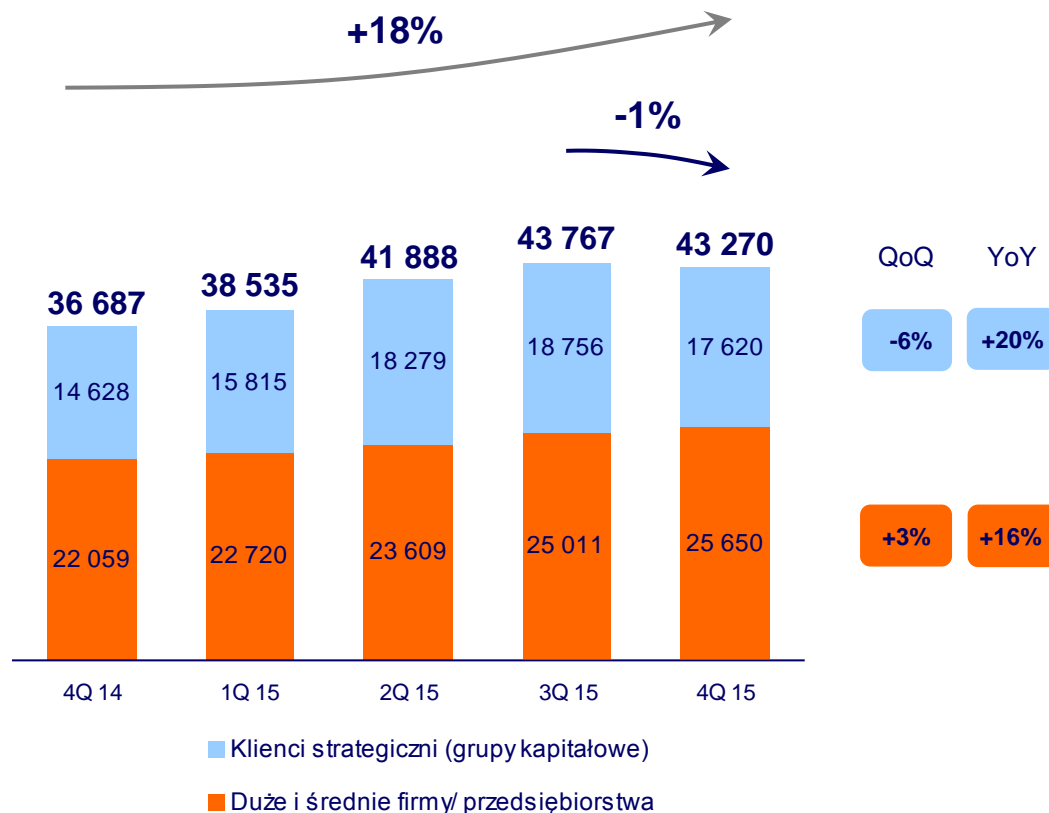
Skorzystaj z finansowania przez internet

Dobierz produkt kredytowy >

Sprawdź zdolność kredytową >

Złóż wniosek kredytowy >

Wolumen kredytów udzielonych klientom korporacyjnym (w mln zł)



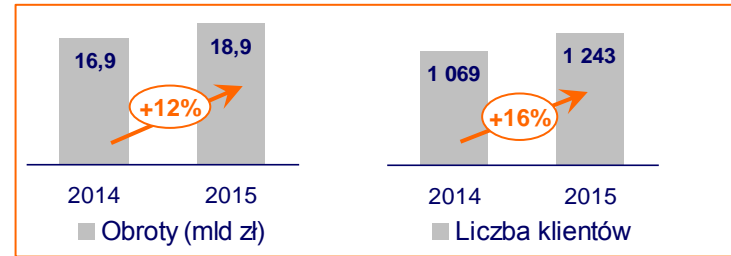
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

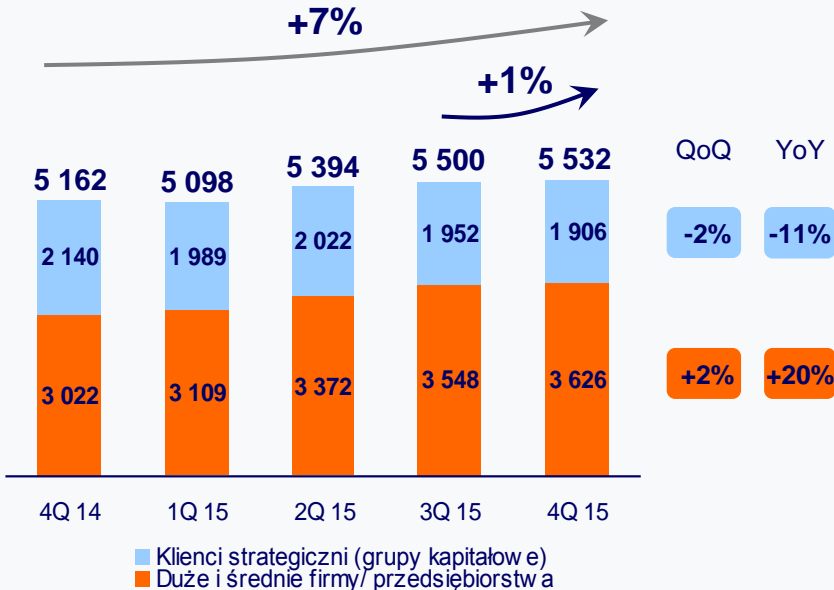
- #3 pozycja na rynku w zakresie całej wartości portfela na koniec 2015 roku
- 5,1% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 6,3% (#6 pozycja)
- 10,1 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (+41% r/r)

ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

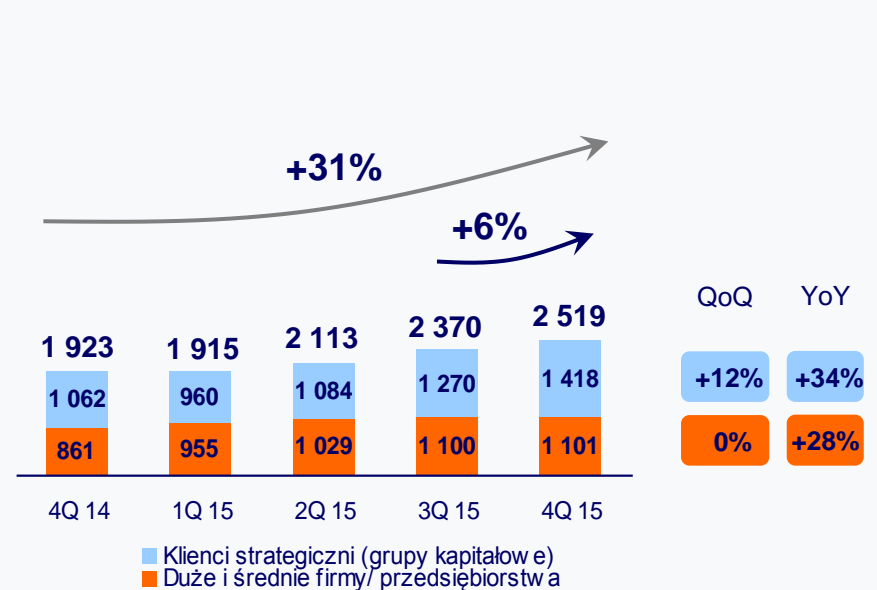
#1 Pierwsza pozycja na rynku z udziałem rynkowym 14,1%



Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)



Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)



Finansowanie przedsiębiorstw

Główne transakcje w 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.



**Neptune Property
Venture**

Kredyt odnawialny
81 mln EUR

Kredyt długoterminowy
120 mln PLN

*Wyłączny organizator,
Wyłączny zabezpieczający*

Czerwiec 2015 r.



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.



ERG Renew

Finansowanie elektrowni
wiatrowej Ornet

178 mln PLN

Organizator, Agent

Listopad 2015 r.



Rynek dłużny, rynek pieniężny, bankowość inwestycyjna

Główne transakcje w 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.



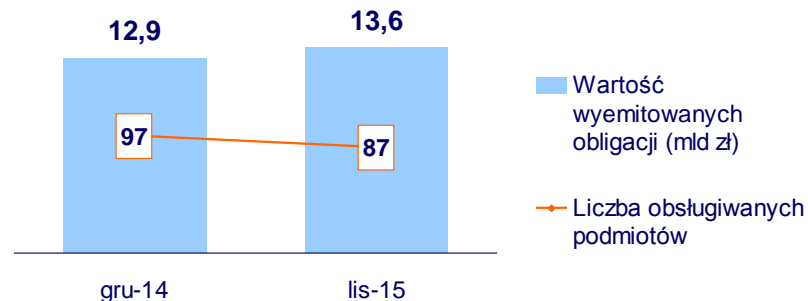
Program Emisji Obligacji

6,3 mld PLN

*Wiodący organizator, Gwarant,
Sub-Agent ds. płatności,
Sub-Depozytariusz*

Listopad 2015 r.

Wartość wyemitowanych obligacji (mld zł) oraz liczba emitentów



1-sza pozycja na rynku krótkoterminowych papierów dłużnych z **26,5%** udziałem rynkowym na koniec listopada 2015 roku

ING Securities



Prime Car Management S.A.

Przyspieszona budowa księgi popytu

75 mln EUR

*Jeden z globalnych koordynatorów,
Współprowadzący księgę popytu*

Kwiecień 2015 r.



Grupa home.pl

Sprzedaż Grupy home.pl na rzecz United Internet

155 mln EUR

Wyłączny doradca finansowy

Lipiec 2015 r.



Wittchen

Oferta publiczna akcji

55 mln PLN

*Wyłączny koordynator,
Prowadzący księgę popytu*

Październik 2015 r.



- 1 Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
- 2 Rozwój działalności
- 3 **Wyniki finansowe za 4 kwartał / rok finansowy 2015**

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

2015

w mln zł

	2014	2015	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	2 330,2	2 467,1	+ 6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 062,9	1 017,2	- 4%
Trading i pozostałe przychody	151,7	293,8	+ 94%
Przychody ogółem	3 544,8	3 778,1	+ 7%
Koszty ogółem	1 929,7	2 155,7	+ 12%
Koszty ogółem (z wył. kosztów upadku SK Banku) */	1 929,7	1 998,3	+ 4%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 615,1	1 622,4	+ 0%
Koszty ryzyka	267,7	232,1	- 13%
Zysk brutto	1 347,4	1 390,3	+ 3%
Zysk netto	1 040,7	1 127,0	+ 8%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,10%	1,07%	- 0,03 p.p.
ROE (%)	11,1%	11,0%	-0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	54,4%	57,1%	+ 2,7 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%) - skorygowany */	54,4%	52,9%	- 1,5 p.p.

*/ Z wył. kosztów upadku Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Bank) w wysokości 157,4 mln zł



Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego

4Q 2015

w mln zł

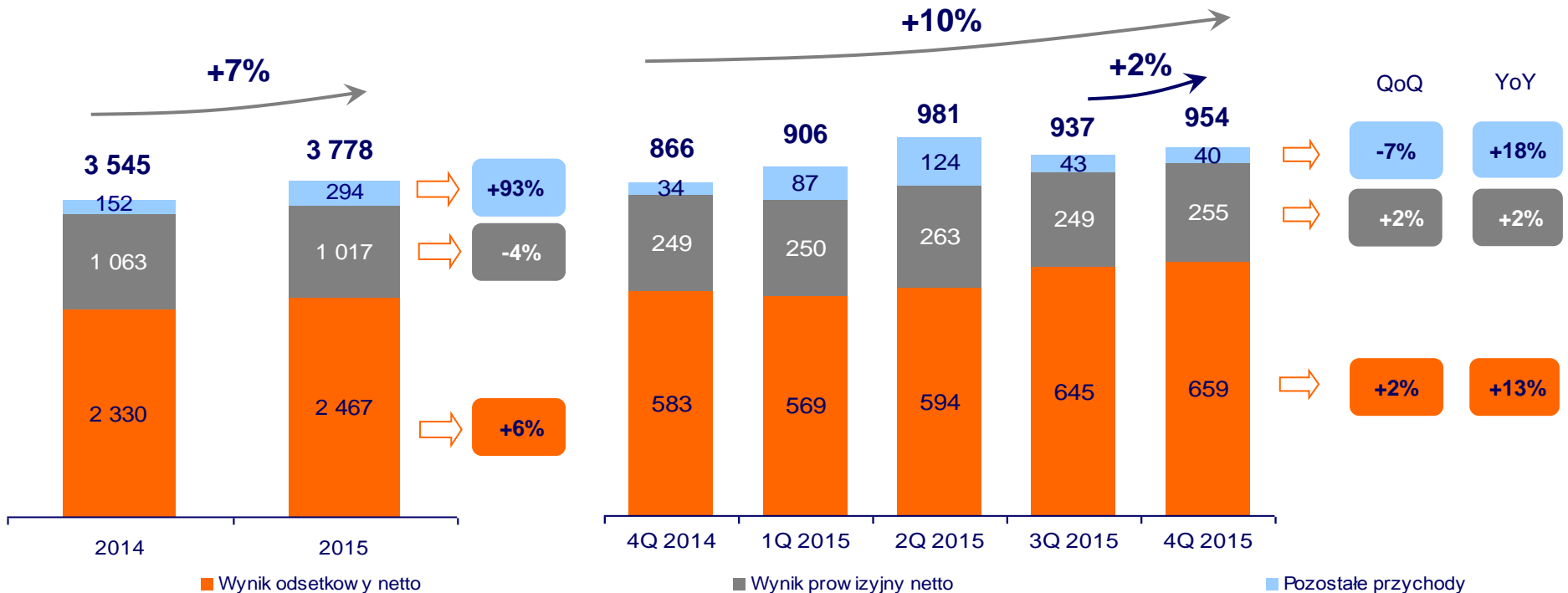
	4Q 2014	4Q 2015	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	583,2	659,4	+ 13%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	248,9	254,8	+ 2%
Trading i pozostałe przychody	33,9	39,4	+ 16%
Przychody ogółem	866,0	953,6	+ 10%
Koszty ogółem	488,5	648,0	+ 33%
Koszty ogółem (z wył. kosztów upadku SK Banku) */	488,5	490,6	+ 0%
Wynik przed kosztami ryzyka	377,5	305,6	- 19%
Koszty ryzyka	85,1	51,5	- 39%
Zysk brutto	292,4	254,1	- 13%
Zysk netto	230,8	205,7	- 11%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,2%	13,7%	- 0,5 p.p.
ROA (%)	1,10%	1,07%	- 0,03 p.p.
ROE (%)	11,1%	11,0%	-0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	56,4%	68,0%	+ 11,6 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%) - skorygowany */	56,4%	51,4%	- 5,0 p.p.

*/ Z wył. kosztów upadku Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Bank) w wysokości 157,4 mln zł

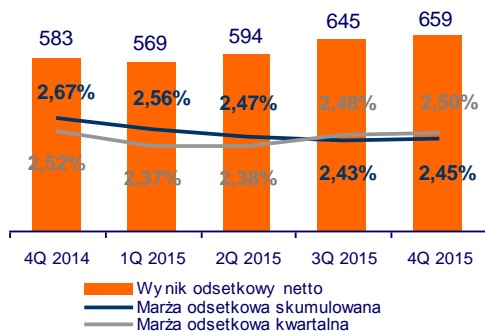


Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

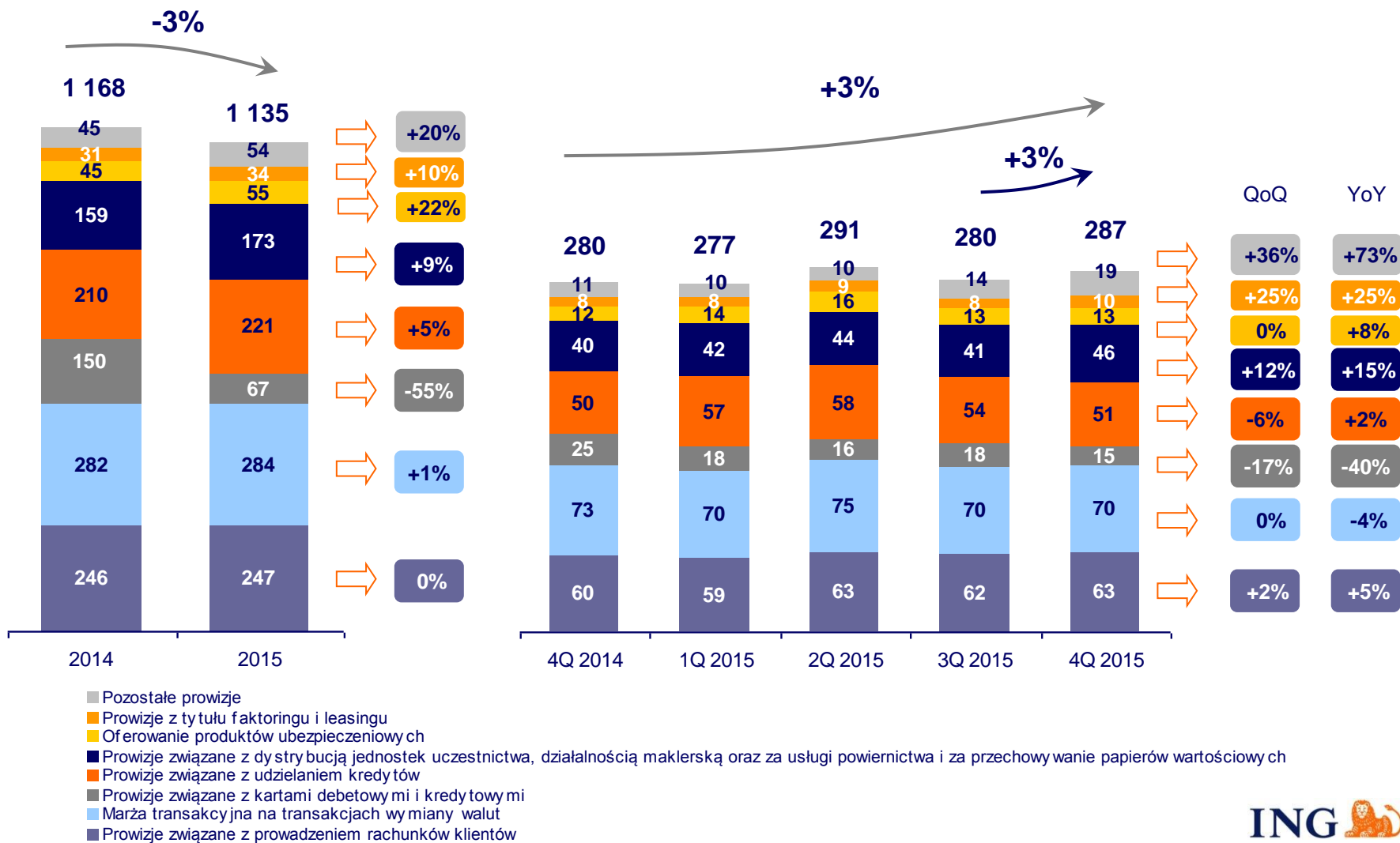


Marża odsetkowa:



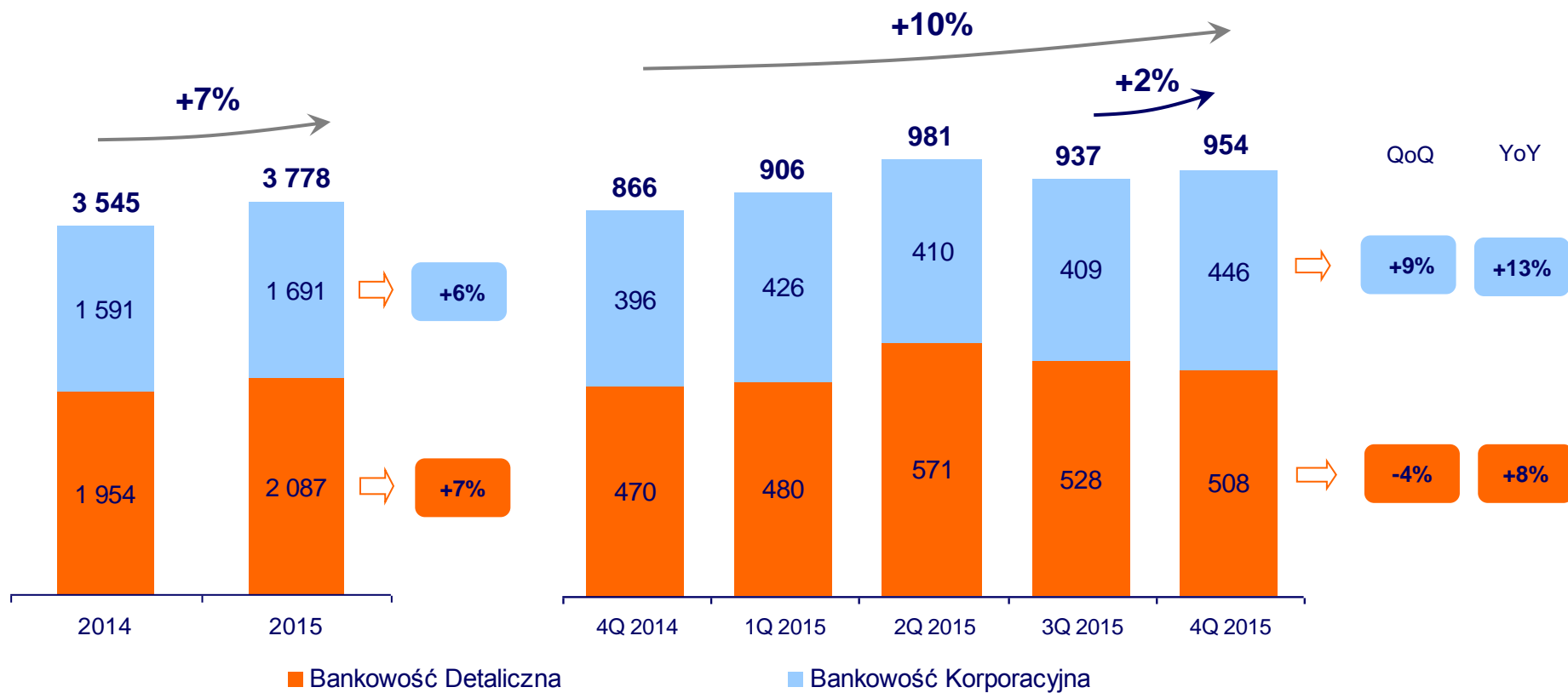
Przychody z tytułu opłat i prowizji

Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



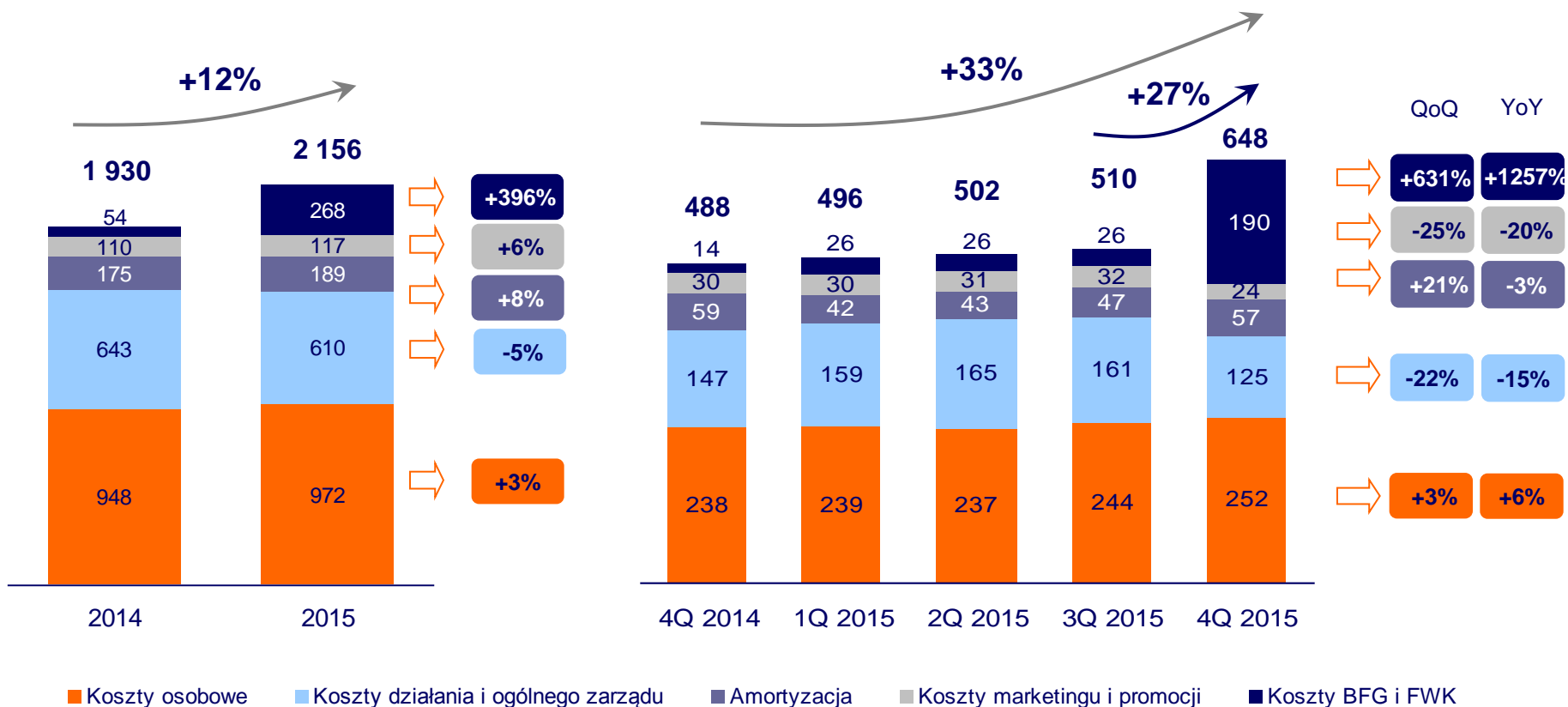
Przychody według linii biznesowych

Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



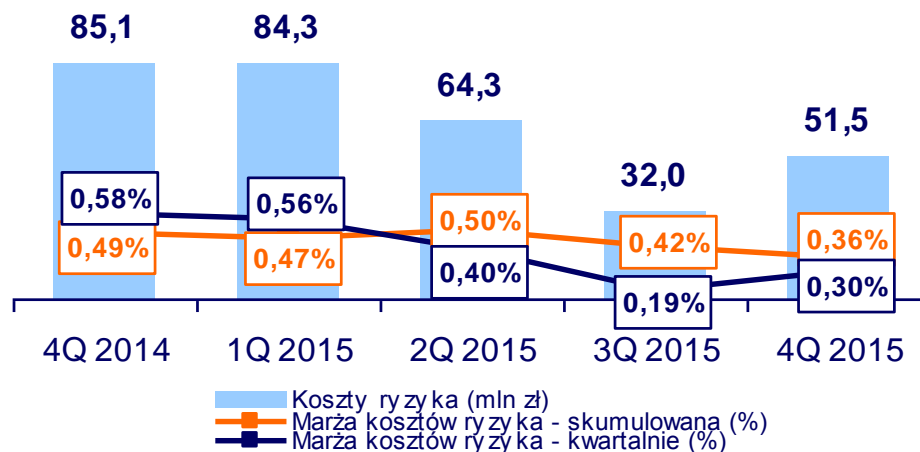
Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

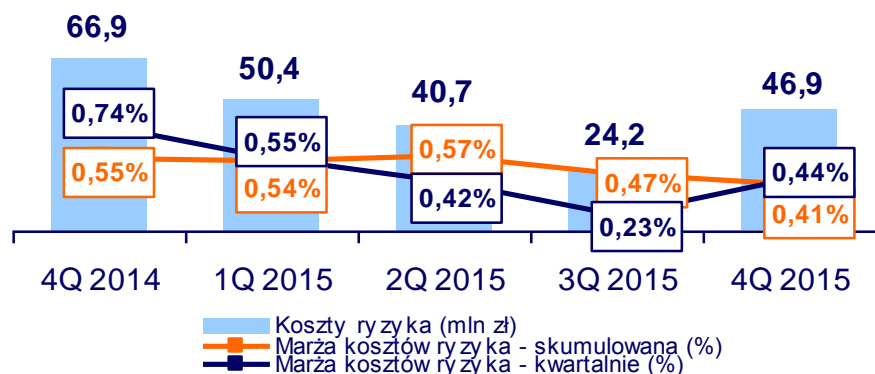


Koszty ryzyka

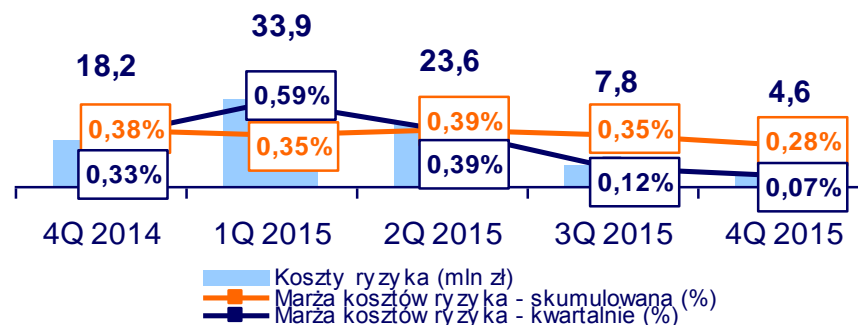
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



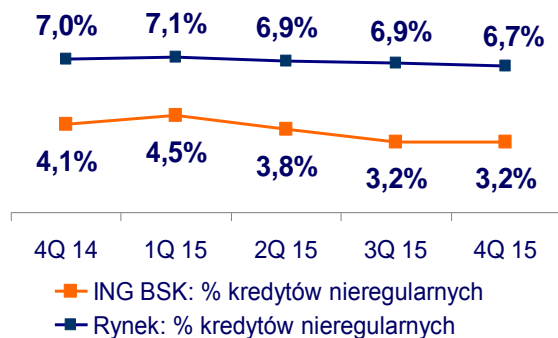
Segment bankowości detalicznej



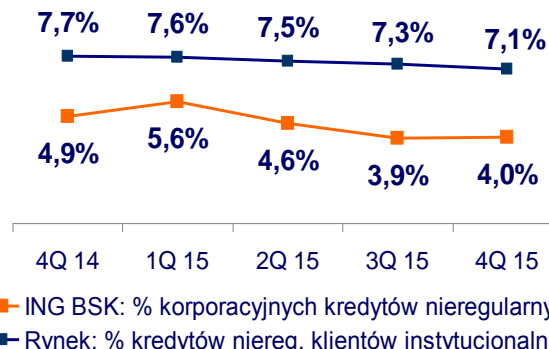
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

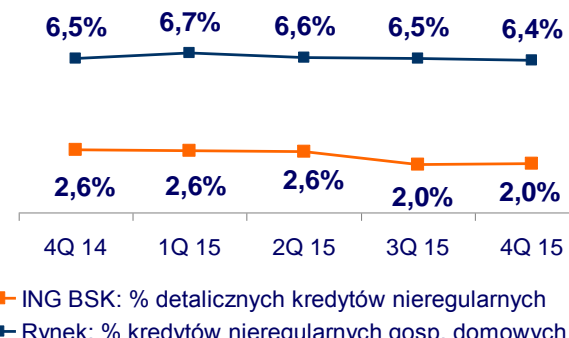
Bank



Segment bankowości korporacyjnej



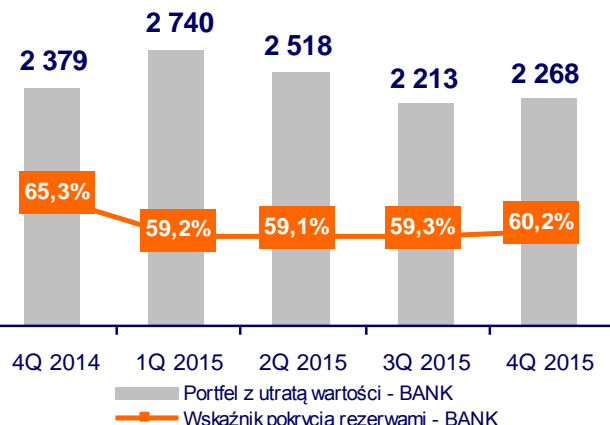
Segment bankowości detalicznej



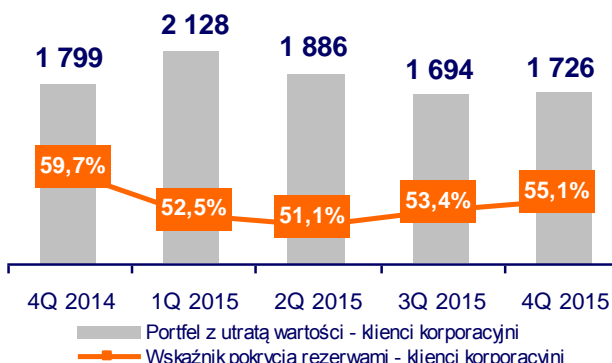
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez NBP, dane za listopad 2015 r.

Portfel kredytowy z utratą wartości (mln zł) oraz wskaźnik pokrycia rezerwami (%)

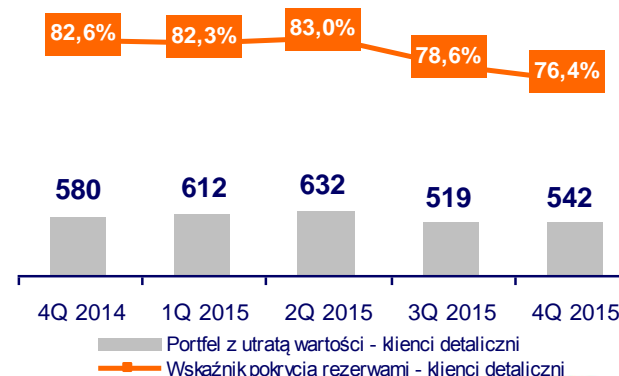
Bank



Segment bankowości korporacyjnej

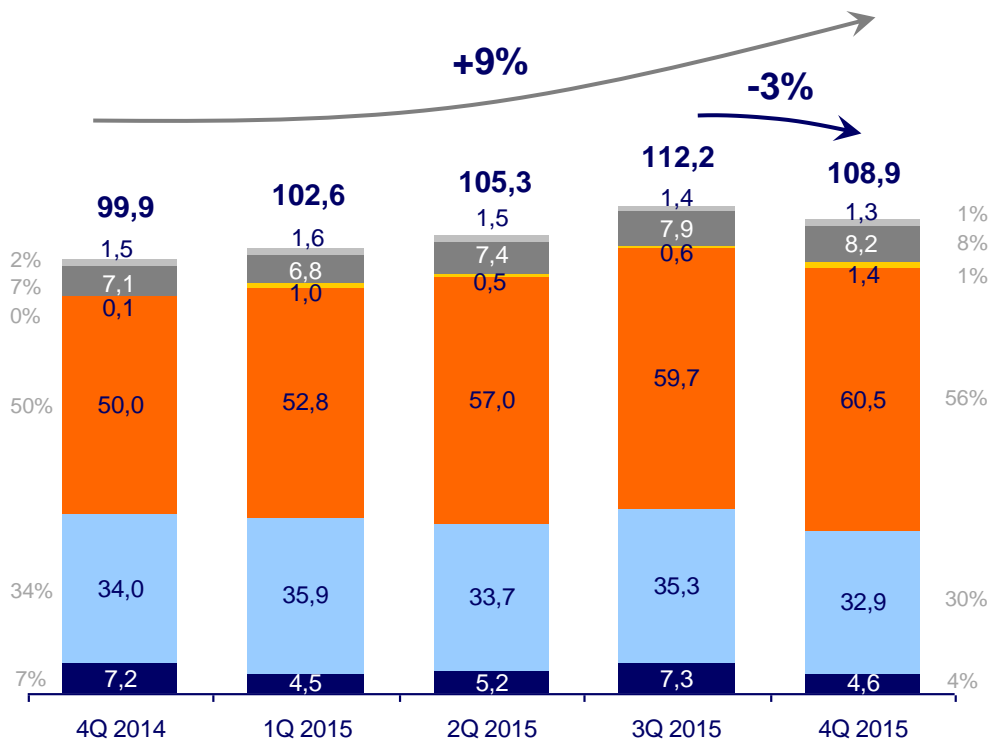


Segment bankowości detalicznej



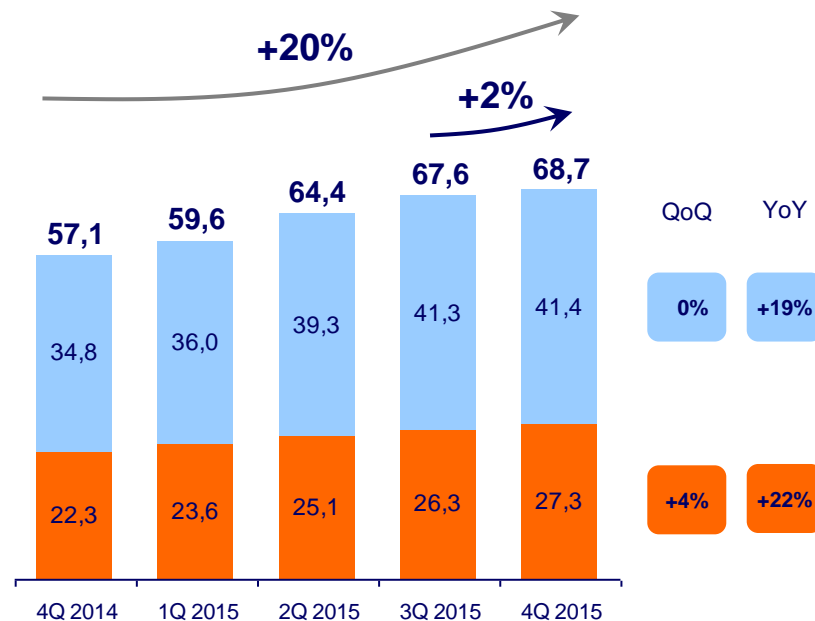
Aktywa Banku

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

- Gospodarstwa domowe
- Klienci instytucjonalni

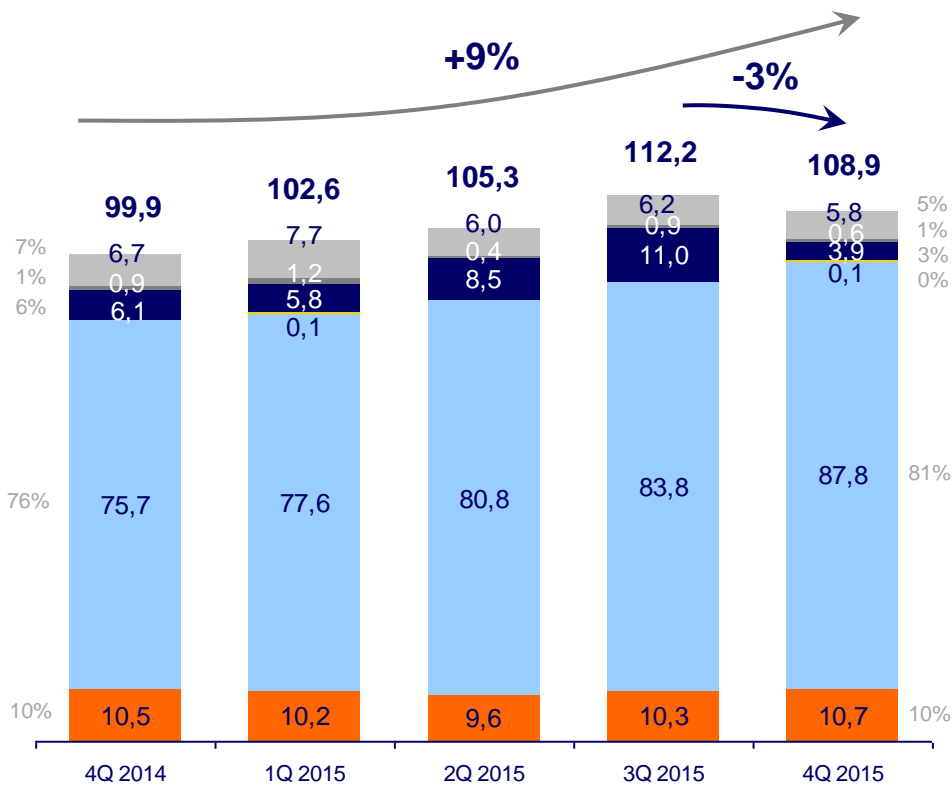
Uwaga: Kredyty, obligacje korporacyjne i pozostałe należności udzielone klientom nie obejmują należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu ani dłużnych papierów wartościowych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (odpowiednik poprzedniego bilansu) w kategorii kredytów (Euroobligacje).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



Pasywa Banku

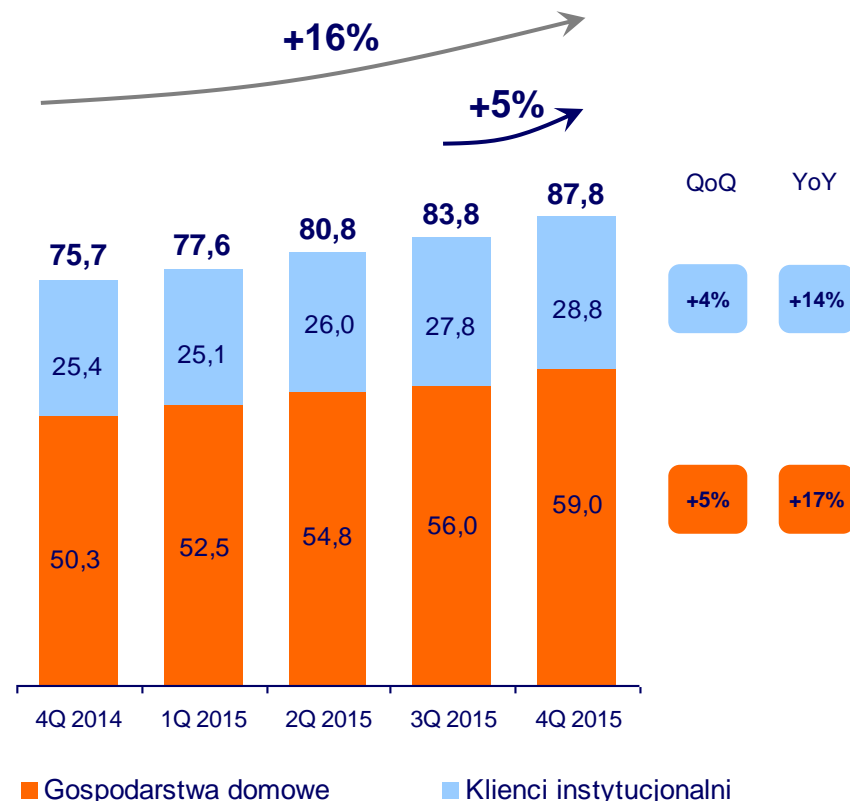
Stabilna baza depozytowa

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

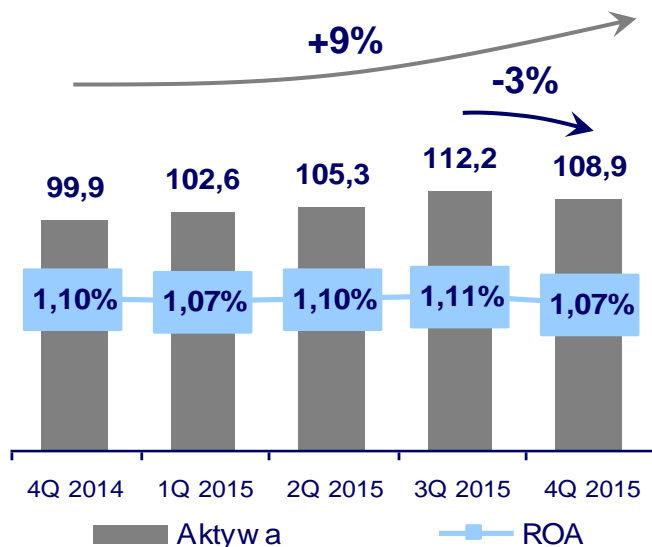
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)



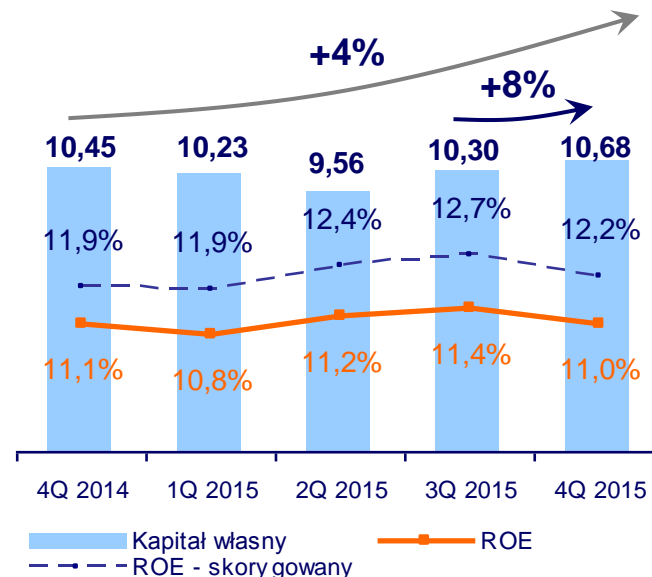
Uwaga: depozyty i inne zobowiązania wobec klientów nie zawierają zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Aktywa, kapitały własne oraz wskaźniki rentowności

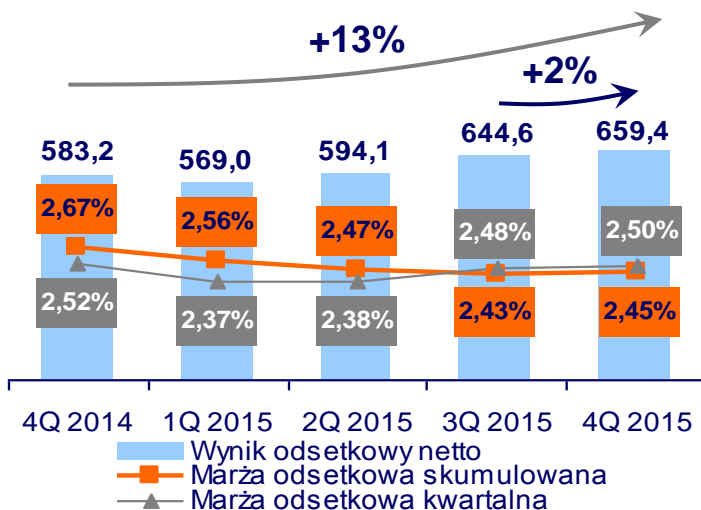
Aktywa (w mld zł) / ROA



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 wynikami na instrumentach pochodnych i w ramach strategii hedgingowych

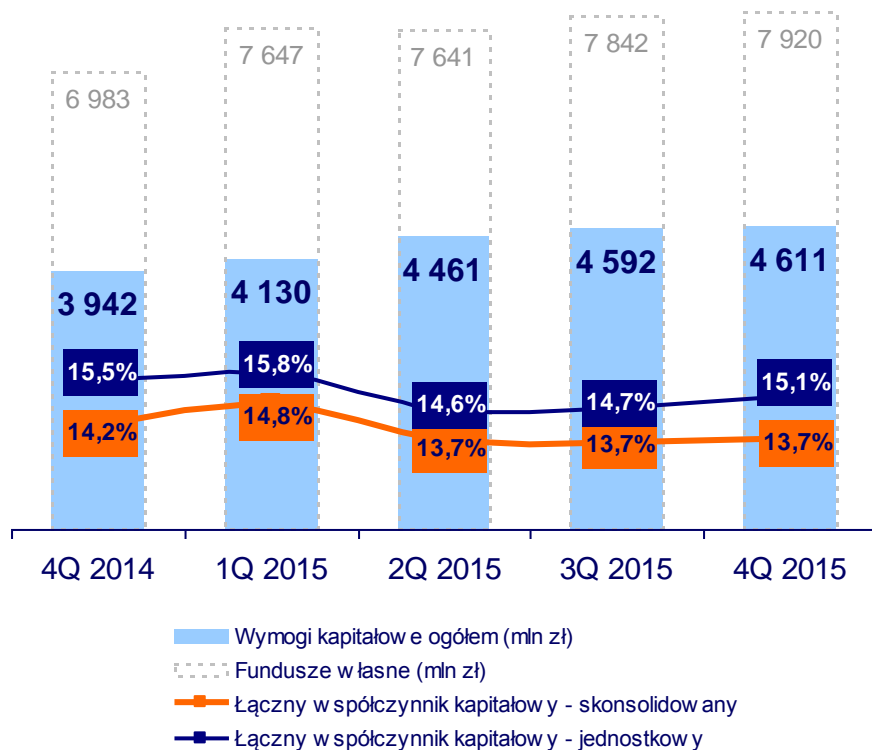
Marża odsetkowa netto skumulowana = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów/ średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

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

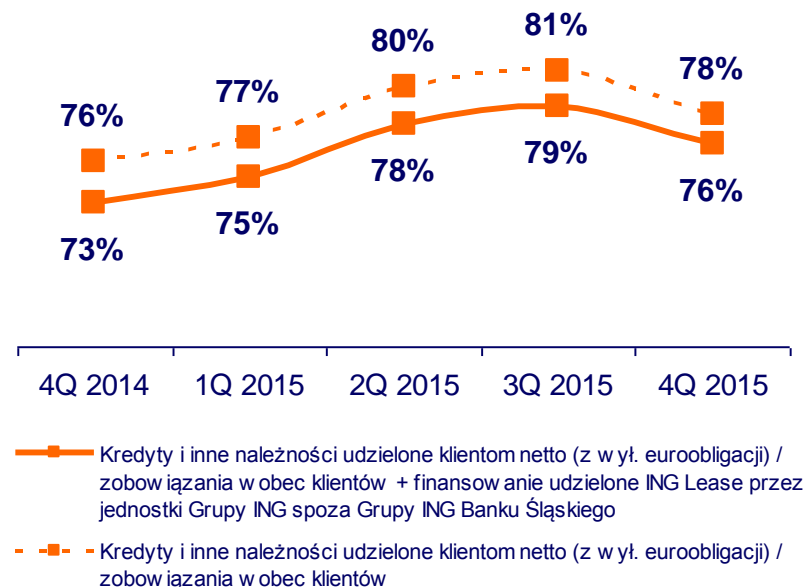


Adekwatność kapitałowa

Łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Współczynnik kredytów do depozytów



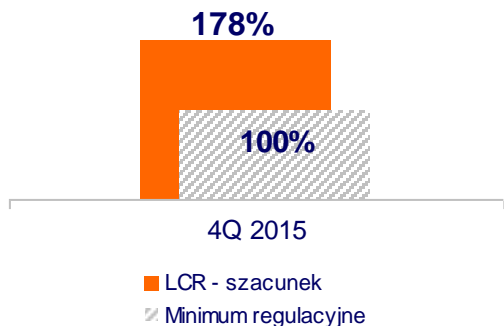
Począwszy od stycznia 2015 roku Bank uwzględnia w kalkulacji funduszy własnych 40% niezrealizowanych zysków oraz 100% niezrealizowanych strat z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny (zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego przekazany pismem 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.



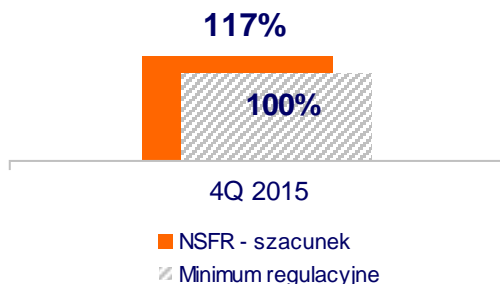
Nowe wskaźniki płynnościowe/kapitałowe – CRD IV

Szacunek na podstawie dostępnych założeń – na dzień 31 grudnia 2015 roku

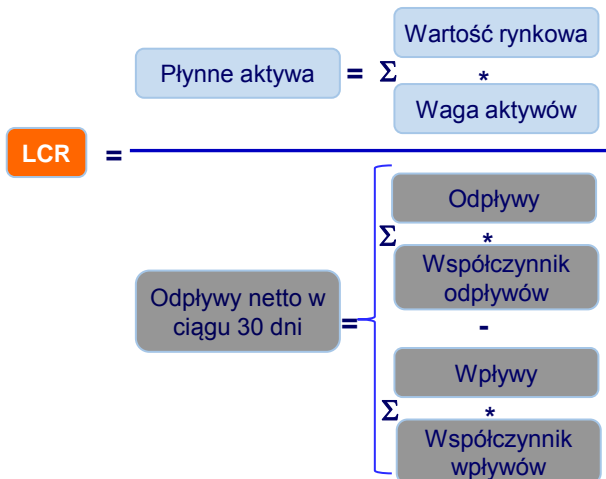
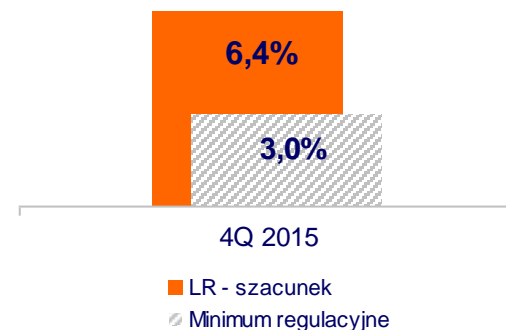
Liquidity Coverage Ratio (LCR)



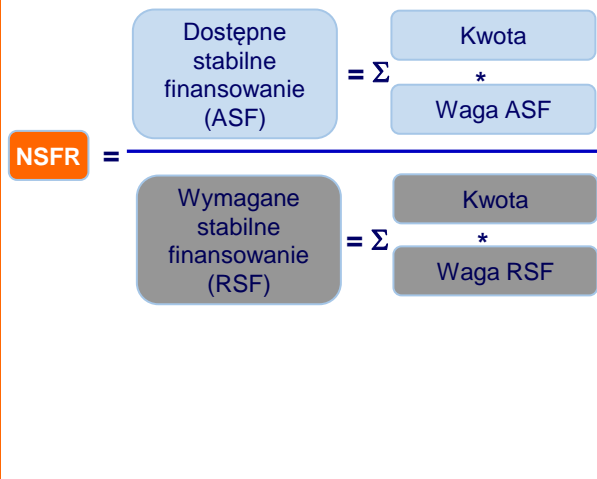
Net Stable Funding Ratio (NSFR)



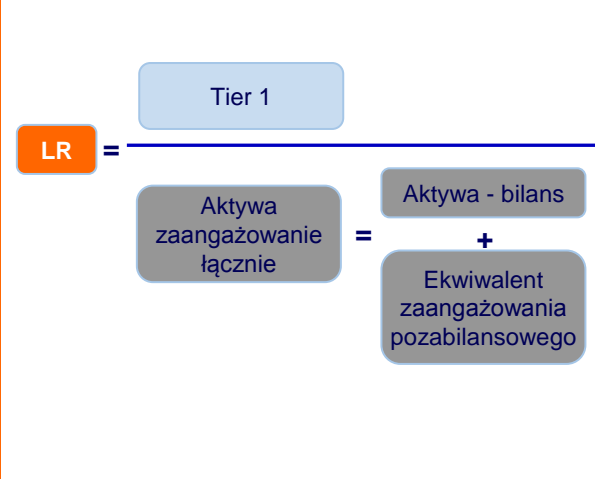
Leverage Ratio (LR)



LCR -Wskaźnik pokrycia odpływów netto płynnymi aktywami



NSFR -Wskaźnik stabilnego finansowania



LR -Wskaźnik dźwigni



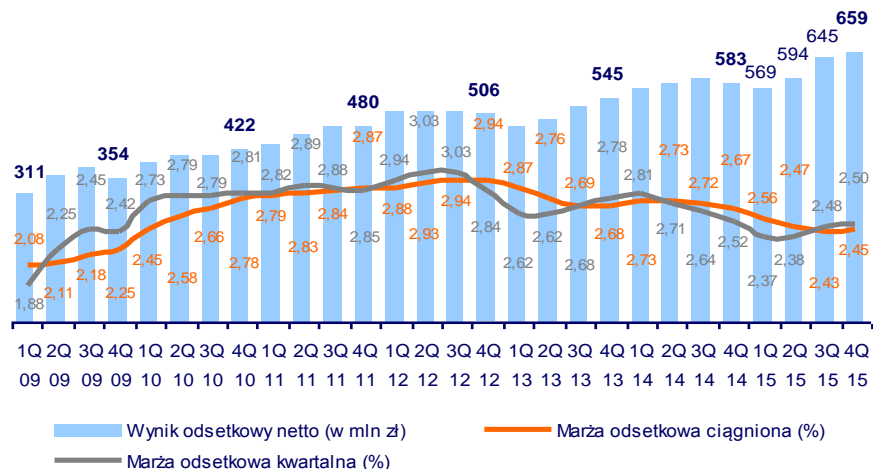
Załącznik

Rachunek Zysków i Strat kwartalnie

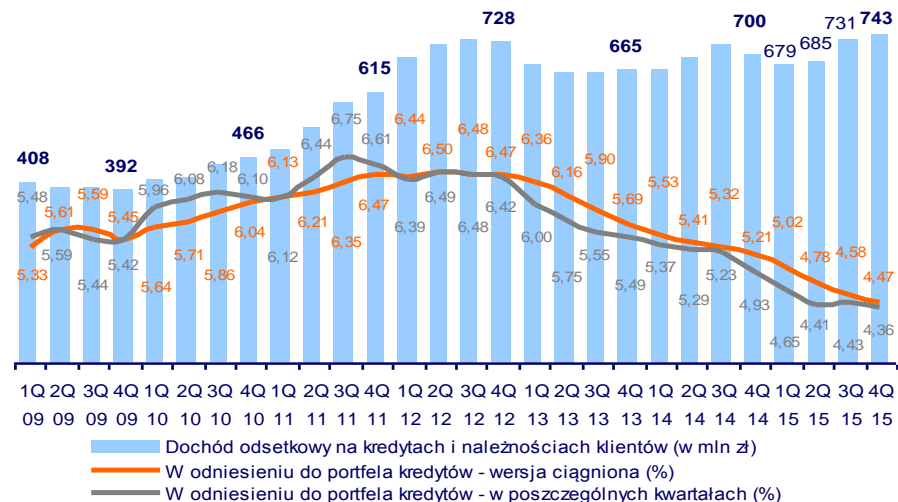
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	1Q 2014	2Q 2014	3Q 2014	4Q 2014	1Q 2015	2Q 2015	3Q 2015	4Q 2015	QoQ		YoY		2 014	2015	YoY	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	567,9	582,2	596,9	583,2	569,0	594,1	644,6	659,4	14,8	2,3%	76,2	13,1%	2 330,2	2 467,1	136,9	5,9%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	903,8	932,6	962,2	925,9	887,0	878,0	928,5	935,1	6,6	0,7%	9,2	1,0%	3 724,5	3 628,6	-95,9	-2,6%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	28,7	23,8	22,3	17,8	15,9	15,4	17,1	14,4	-2,7	-15,8%	-3,4	-19,1%	92,6	62,8	-29,8	-32,2%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	613,8	633,2	659,3	642,6	625,5	634,2	676,7	683,6	6,9	1,0%	41,0	6,4%	2 548,9	2 620,0	71,1	2,8%
- od umów leasingowych	39,3	42,1	44,5	42,4	40,9	38,4	41,6	44,7	3,1	7,5%	2,3	5,4%	168,3	165,6	-2,7	-1,6%
- od umów faktoringowych	21,3	23,2	23,6	21,9	17,7	17,5	18,5	19,9	1,4	7,6%	-2,0	-9,1%	90,0	73,6	-16,4	-18,2%
- od dłużnych papierów wartościowych	187,4	196,5	196,9	191,1	175,4	168,5	166,1	156,3	-9,8	-5,9%	-34,8	-18,2%	771,9	666,3	-105,6	-13,7%
- od transakcji z przyzyczeniem odkupu	3,7	4,8	4,4	2,2	3,6	1,0	1,2	2,2	1,0	83,3%	0,0	0,0%	15,1	8,0	-7,1	-47,0%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	9,6	9,0	11,2	7,9	8,0	3,0	7,3	14,0	6,7	91,8%	6,1	77,2%	37,7	32,3	-5,4	-14,3%
Koszty odsetek, w tym:	335,9	350,4	365,3	342,7	318,0	283,9	283,9	275,7	-8,2	-2,9%	-67,0	-19,6%	1 394,3	1 161,5	-232,8	-16,7%
- od zobowiązań wobec innych banków	24,2	28,8	19,4	17,9	14,9	16,5	19,5	14,3	-5,2	-26,7%	-3,6	-20,1%	90,3	65,2	-25,1	-27,8%
- od zobowiązań wobec klientów	305,4	315,4	338,3	319,1	296,5	260,5	258,4	255,5	-2,9	-1,1%	-63,6	-19,9%	1 278,2	1 070,9	-207,3	-16,2%
- od transakcji z przyzyczeniem odkupu	0,4	0,7	2,0	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	3,2	0,4	-2,8	-87,5%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,0	5,1	5,1	5,3	6,1	6,2	5,7	5,7	0,0	0,0%	0,4	7,5%	20,5	23,7	3,2	15,6%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,9	0,4	0,5	0,3	0,4	0,6	0,2	0,1	-0,1	-50,0%	-0,2	-66,7%	2,1	1,3	-0,8	-38,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	276,1	279,6	258,3	248,9	250,0	263,5	248,9	254,8	5,9	2,4%	5,9	2,4%	1 062,9	1 017,2	-45,7	-4,3%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	26,0	30,7	36,0	26,4	77,5	121,4	45,3	28,8	-16,5	-36,4%	2,4	9,1%	119,1	273,0	153,9	129,2%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz zmian z pozycji wycenianych	24,9	22,8	23,6	23,1	15,2	27,5	19,5	22,9	3,4	17,4%	-0,2	-0,9%	94,4	85,1	-9,3	-9,9%
- Wynik na inwestycjach	0,3	4,9	5,2	5,4	50,9	90,6	23,2	0,3	-22,9	-98,7%	-5,1	-94,4%	15,8	165,0	149,2	944,3%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0,8	3,0	7,2	-2,1	11,4	3,3	2,6	5,6	3,0	115,4%	7,7	n/a	8,9	22,9	14,0	157,3%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,6	4,1	6,1	7,5	9,5	2,4	-1,7	10,6	12,3	n/a	3,1	41,3%	20,3	20,8	0,5	2,5%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	11,2	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/a	0,0	n/a	12,3	0,0	-12,3	-100,0%
Przychody	883,8	897,7	897,3	866,0	906,0	981,4	937,1	953,6	16,5	1,8%	87,6	10,1%	3 544,8	3 778,1	233,3	6,6%
Koszty	471,2	480,5	489,5	488,5	495,6	502,3	509,8	648,0	138,2	27,1%	159,5	32,7%	1 929,7	2 155,7	226,0	11,7%
- koszty osobowe	230,5	241,3	237,3	238,3	238,9	237,0	243,8	252,4	8,5	3,5%	14,0	5,9%	947,5	972,1	24,6	2,6%
- pozostałe koszty	240,7	239,2	252,2	250,1	256,7	265,4	265,9	395,6	129,6	48,7%	145,5	58,2%	982,2	1 183,6	201,4	20,5%
- w tym amortyzacja	38,0	38,5	39,6	59,0	41,8	43,5	46,8	57,1	10,4	22,1%	-1,8	-3,1%	175,0	189,2	14,1	8,1%
Wynik przed kosztami ryzyka	412,6	417,2	407,8	377,5	410,4	479,1	427,3	305,6	-121,7	-28,5%	-71,9	-19,0%	1 615,1	1 622,4	7,3	0,5%
Koszty ryzyka	84,1	33,3	65,2	85,1	84,3	64,3	32,0	51,5	19,5	60,9%	-33,6	-39,5%	267,7	232,1	-35,6	-13,3%
- segment detaliczny	36,7	10,6	13,2	18,2	33,9	23,6	7,8	4,6	-3,2	-41,0%	-13,6	-74,7%	78,7	69,9	-8,8	-11,2%
- segment korporacyjny	47,4	22,7	52,0	66,9	50,4	40,7	24,2	46,9	22,7	93,8%	-20,0	-29,9%	189,0	162,2	-26,8	-14,2%
Zysk brutto	328,5	383,9	342,6	292,4	326,1	414,8	395,3	254,1	-141,2	-35,7%	-38,3	-13,1%	1 347,4	1 390,3	42,9	3,2%
Podatek dochodowy	73,9	101,5	69,5	61,7	65,1	70,1	79,6	48,4	-31,2	-39,2%	-13,3	-21,6%	306,6	263,2	-43,4	-14,2%
Zysk (strata) netto, w tym:	254,6	282,4	273,1	230,7	261,0	344,7	315,7	205,7	-110,0	-34,8%	-25,0	-10,8%	1 040,8	1 127,1	86,3	8,3%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	254,6	282,3	273,0	230,8	261,0	344,6	315,7	205,7	-110,0	-34,8%	-25,1	-10,9%	1 040,7	1 127,0	86,3	8,3%
C/I (%)	53,3%	53,5%	54,6%	56,4%	54,7%	51,2%	54,4%	68,0%					54,4%	57,1%		

Wynik odsetkowy netto i kształtowanie się marży

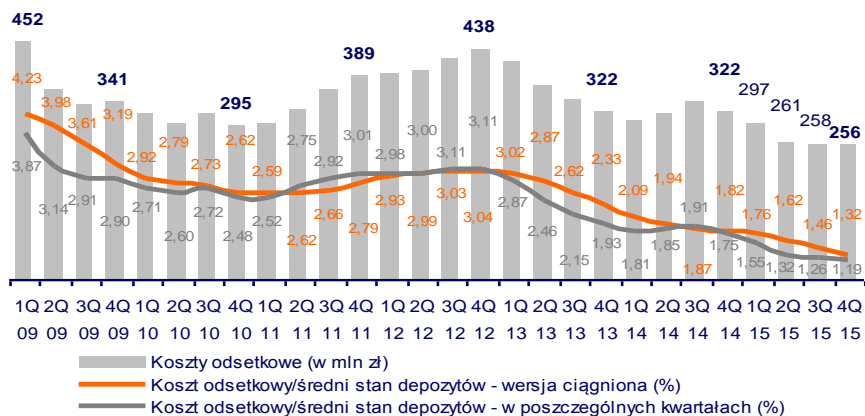
Wynik odsetkowy netto (w mln zł) / Marża odsetkowa netto (%)



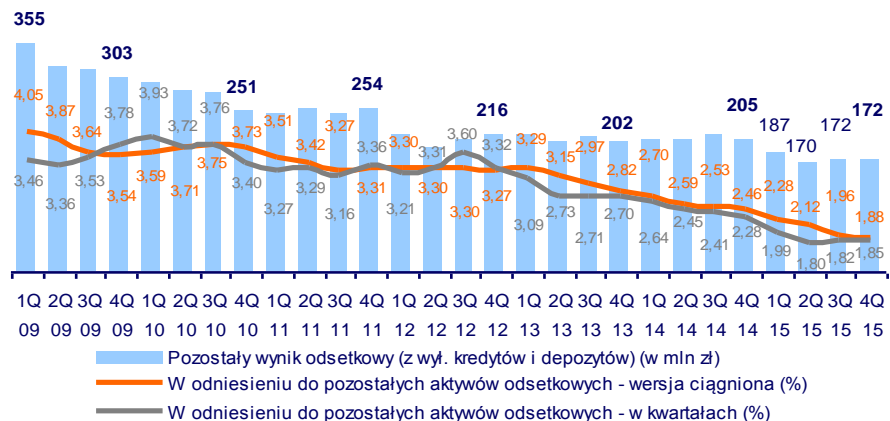
Dochód odsetkowy na kredytach i należnościach klientów (w mln zł) / (%)



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 31.12.2015	%
1	HANDEL HURTOWY	6 296	14,4%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	5 948	13,6%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	3 819	8,8%
4	POŚREDNICTWO FINANSOWE	2 866	6,6%
5	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	2 281	5,2%
6	HANDEL DETALICZNY	2 063	4,7%
7	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	1 623	3,7%
8	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 438	3,3%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 359	3,1%
10	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO	1 340	3,1%
11	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 265	2,9%
12	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 202	2,8%
13	PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY	1 041	2,4%
14	BUDOWNICTWO	1 011	2,3%
15	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	807	1,9%
16	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	753	1,7%
17	PRODUKCJA CHEMIKALIÓW, WYROBÓW CHEMICZNYCH	596	1,4%
18	WYNAJEM SPRZĘTU	575	1,3%
19	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	563	1,3%
20	Pozostałe	6 746	15,5%
Suma końcowa		43 593	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 31.12.2015	%
1	HANDEL HURTOWY	9 937	15,5%
2	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	6 256	9,8%
3	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	4 113	6,4%
4	PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH I NAPOJÓW	3 532	5,5%
5	POŚREDNICTWO FINANSOWE	3 529	5,5%
6	HANDEL DETALICZNY	3 146	4,9%
7	BUDOWNICTWO	3 050	4,8%
8	PRZEMYSŁ ENERGETYCZNY	2 837	4,4%
9	PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH	1 987	3,1%
10	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PROWADZ. INTERESÓW	1 969	3,1%
11	PRZEMYSŁ GUMOWY	1 742	2,7%
12	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, RYBACTWO	1 554	2,4%
13	TRANSPORT LĄDOWY I RUROCIĄGAMI	1 546	2,4%
14	PRZEMYSŁ DRZEWNY I PAPIERNICZY	1 530	2,4%
15	DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA DLA TRANSPORTU	1 285	2,0%
16	SPRZEDAŻ, NAPRAWA I OBSŁUGA POJAZDÓW MECHANICZNYCH	1 148	1,8%
17	POCZTA I TELEKOMUNIKACJA	1 041	1,6%
18	POZOSTAŁY PRZEMYSŁ SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	1 036	1,6%
19	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	1 021	1,6%
20	Pozostałe	11 711	18,3%
Suma końcowa		63 970	100,0%

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

