

ING Bank Śląski S.A.

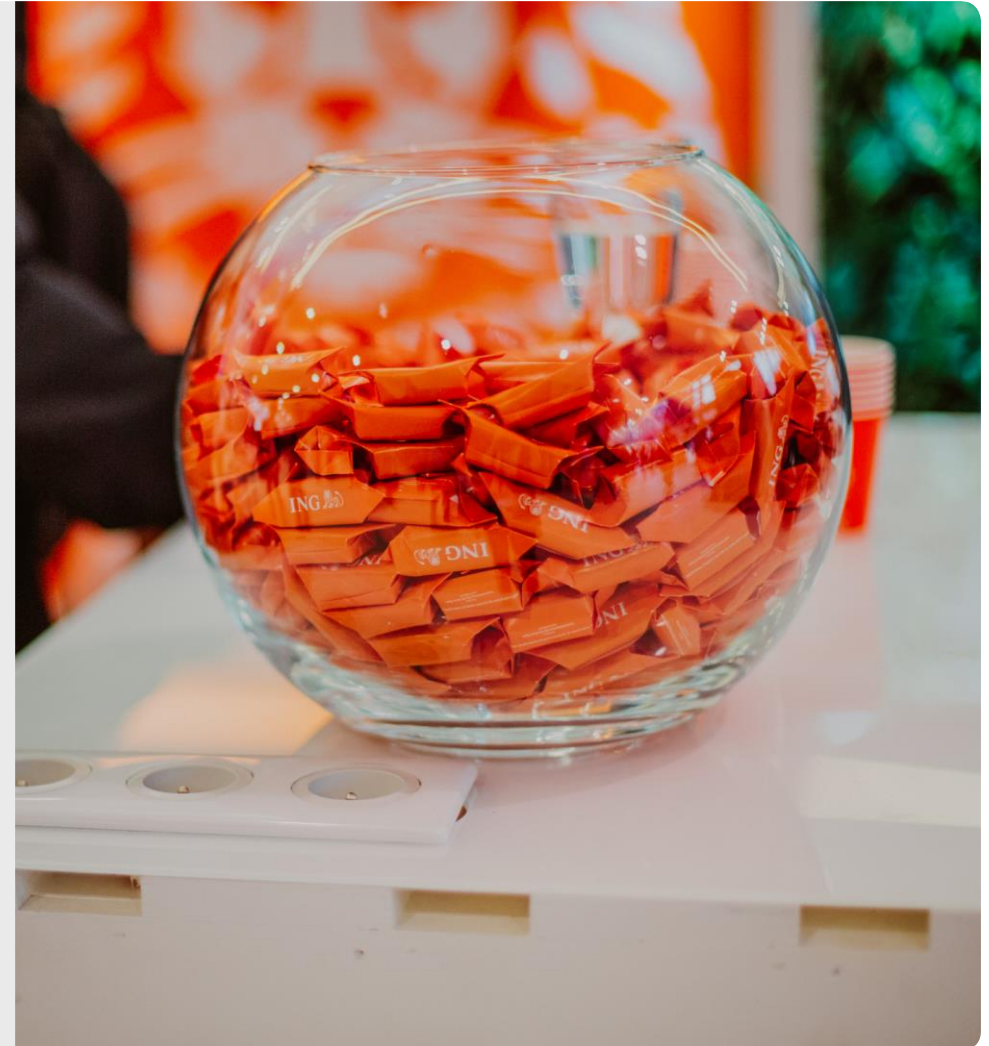
Wstępne wyniki finansowe i biznesowe
za 4 kwartał 2018 roku

Warszawa, 13 lutego 2019 roku



Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w ING
4. Rozwój działalności
5. Wstępne wyniki finansowe za 4 kwartał 2018 roku
6. Załączniki

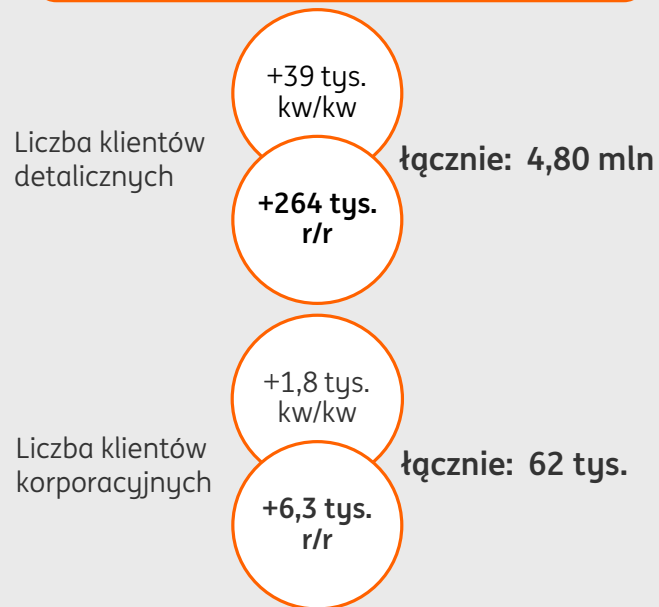


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Główne osiągnięcia w 2018 – Rekordowy rok: portfel kredytowy przyrósł o 16 mld zł

Wzrost liczby klientów...

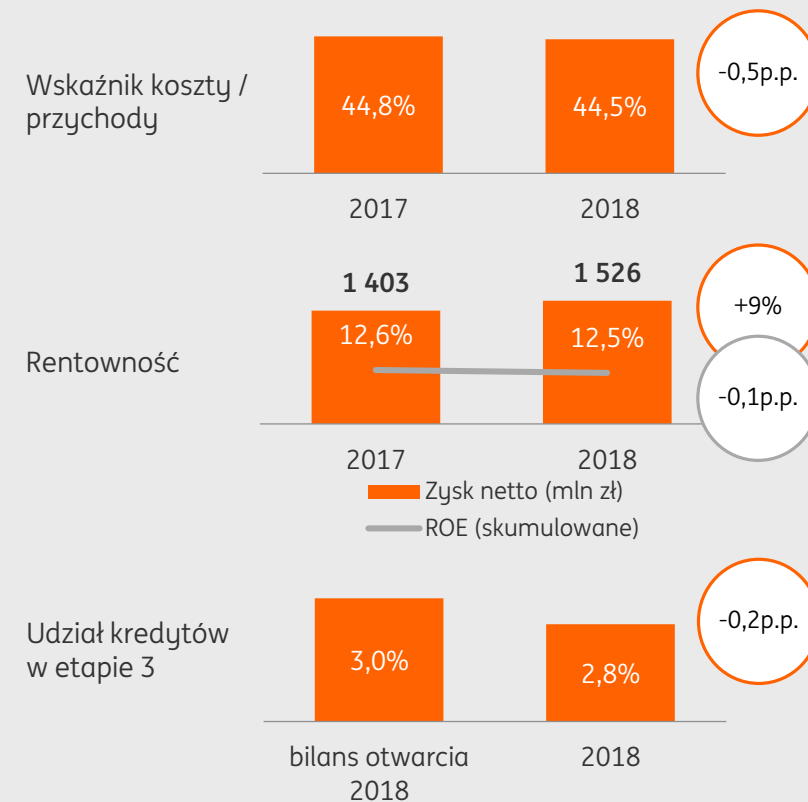


- Nasi klienci detaliczni wykonali w 2018 roku 63 mln transakcji w bankowości mobilnej, czyli o 19 mln więcej niż w 2017 roku (+44%)
- Udział przelewów mobilnych w całości przelewów wzrósł z 14% w 2017 roku do 18% w 2018 roku

...oraz wzrost wolumenów komercyjnych...

- Portfel należności klientów brutto wzrósł o 16,0 mld zł r/r (+18% do 104 mld zł), podczas gdy rynek wzrósł o 84,2 mld zł (+8% r/r)
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2018 roku wyniosła 8,5 mld zł (+27% r/r; 16,2% udziału rynkowego w nowej sprzedaży), co przyczyniło się do wzrostu portfela tych kredytów do 33,4 mld zł (+21% r/r; 10,3% udziału rynkowego w złotych kredytach mieszkaniowych)
- Nasz udział rynkowy w kredytach korporacyjnych wzrósł o 0,86 p.p. r/r do 11,1%
- Wskaźnik kredytów do depozytów wzrósł o 3,9 p.p. r/r do 87,6%
- Depozyty ogółem wzrosły o 13,2 mld zł r/r (+13% r/r), z czego środki na rachunkach bieżących o 5,1 mld zł r/r (+13% r/r)
- Saldo komercyjne wzrosło o 28,2 mld zł r/r (+15% r/r) do 221,9 mld zł

...prowadzi do poprawy efektywności przy utrzymaniu stabilnej jakości portfela



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody	Przychody ogółem 4Q 2018: +11% r/r 2018: +10% r/r	Marża odsetkowa 2,93% 3Q 2018: 2,94% 4Q 2017: 2,88%	Wynik z tytułu opłat i prowizji 4Q 2018: +9% r/r 2018: +9% r/r
Koszty operacyjne i koszty ryzyka	Koszty ogółem 4Q 2018: +7% r/r 2018: +9% r/r	Wskaźnik kosztów do przychodów 44,5% 44,8% w 2017 roku	Koszty ryzyka na poziomie 52p.b. 50p.b. w 2017 roku
Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa	Jakość aktywów udział kredytów w Etapie 3 to 2,8% w 4Q 2018, 2,8% w 3Q 2018 oraz 3,0% na BO 2018	Rentowność kapitału (ROE) 12,5% 12,6% w 2017 roku	Pozycja kapitałowa współczynnik Tier 1 – 14,8%; łączny współczynnik kapitałowy – 15,6%

Zostaliśmy wyróżnieni tytułem „Lider Elektromobilności 2018”



Zostaliśmy wyróżnieni tytułem „Bank doceniony przez klientów”



Po raz dwunasty znaleźliśmy się w składzie RESPECT Index



Wybrane dane finansowe

w mln zł	4Q 2017	3Q 2018	4Q 2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2017	2018	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 227,3	1 305,9	1 359,4	+ 4%	+ 11%	4 769,1	5 232,4	+ 10%
Koszty ogółem	528,5	577,2	566,3	- 2%	+ 7%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Wynik przed kosztami ryzyka	698,8	728,7	793,1	+ 9%	+ 13%	2 633,3	2 905,6	+ 10%
Koszty ryzyka	112,6	133,9	98,5	- 26%	- 13%	421,2	500,9	+ 19%
Podatek bankowy	86,2	94,2	98,9	+ 5%	+ 15%	330,1	371,7	+ 13%
Zysk brutto	500,0	500,6	595,7	+ 19%	+ 19%	1 882,0	2 033,0	+ 8%
Podatek dochodowy	133,2	121,8	143,5	+ 18%	+ 8%	478,9	507,1	+ 6%
Zysk netto	366,8	378,8	452,2	+ 19%	+ 23%	1 403,1	1 525,9	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,7%	15,2%	15,6%	+ 0,4 p.p.	- 1,1 p.p.	16,7%	15,6%	- 1,1 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,8%	14,4%	14,8%	+ 0,3 p.p.	- 1,0 p.p.	15,8%	14,8%	- 1,0 p.p.
ROE (%)	12,6%	12,1%	12,5%	+ 0,3 p.p.	- 0,1 p.p.	12,6%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,1%	44,2%	41,7%	- 2,5 p.p.	- 1,4 p.p.	44,8%	44,5%	- 0,3 p.p.

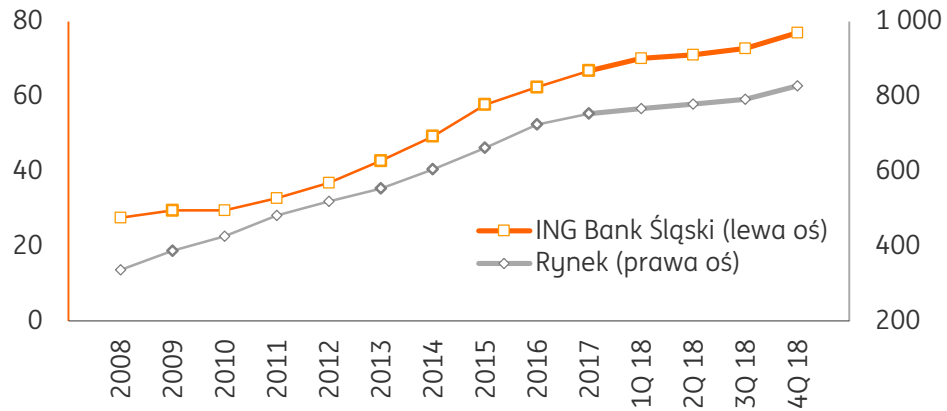
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

w mln zł	1Q 17	2Q 17	3Q 17	4Q 17	1Q 18	2Q 18	3Q 18	4Q 18	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	95 064	95 954	96 941	102 849	102 782	107 468	108 531	115 908	+ 7%	+ 13%	7 378	13 059
Depozyty klientów korporacyjnych	30 301	30 740	31 288	34 800	31 671	35 119	34 161	37 590	+ 10%	+ 8%	3 429	2 790
Depozyty klientów detalicznych	64 763	65 214	65 653	68 050	71 112	72 349	74 369	78 318	+ 5%	+ 15%	3 949	10 269
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	75 555	76 550	77 666	80 315	83 763	85 105	86 557	90 032	+ 4%	+ 12%	3 475	9 717
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	10 792	11 335	12 013	12 266	12 651	12 756	12 188	11 714	- 4%	- 4%	-474	-552
Kredyty klientów ogółem	81 786	84 277	87 356	88 484	91 630	96 151	100 637	104 445	+ 4%	+ 18%	3 809	15 961
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	49 000	49 956	51 561	50 975	52 205	54 428	57 097	59 082	+ 3%	+ 16%	1 985	8 107
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej	32 786	34 321	35 795	37 509	39 425	41 723	43 540	45 363	+ 4%	+ 21%	1 824	7 854
Kredyty hipoteczne	24 172	25 180	26 235	27 540	28 892	30 541	31 989	33 372	+ 4%	+ 21%	1 383	5 832

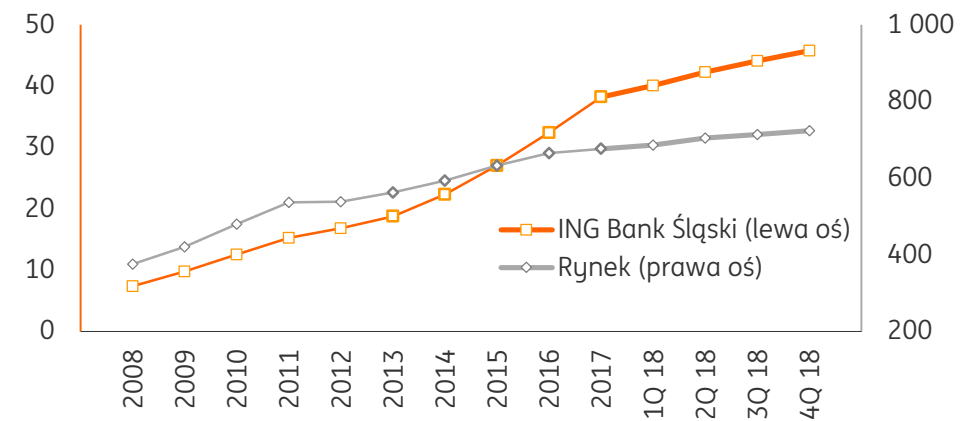
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Depozyty gospodarstw domowych (w mld zł)



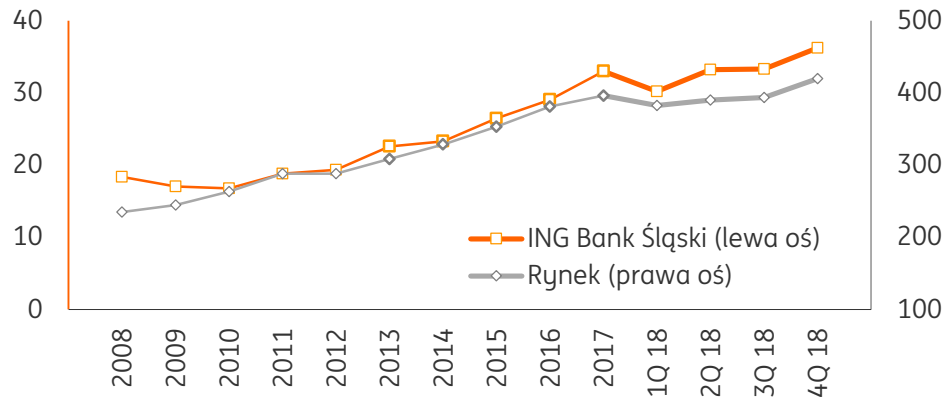
Udział rynkowy (%)	8,18	7,62	6,94	6,80	7,10	7,72	8,15	8,72	8,61	8,87	9,15	9,12	9,19	9,30
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty gospodarstw domowych (w mld zł)



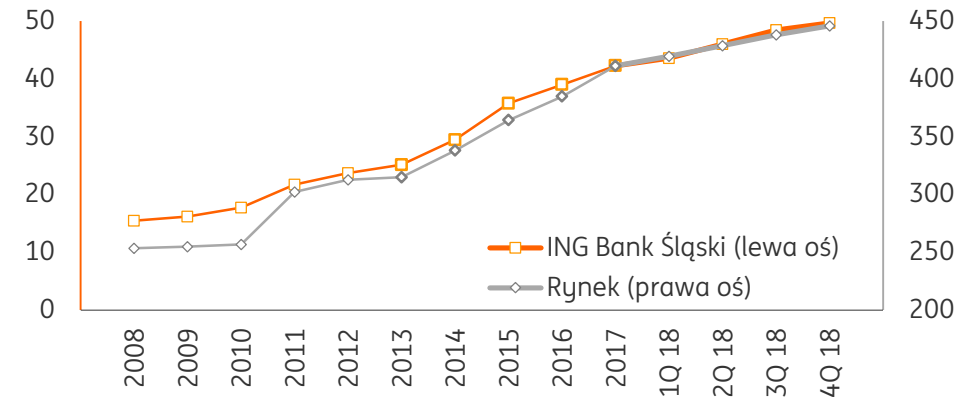
Udział rynkowy (%)	1,96	2,32	2,62	2,84	3,13	3,34	3,77	4,28	4,87	5,65	5,84	6,00	6,18	6,33
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,52	2,96	3,51	3,96	4,24	4,39	4,88	5,50	6,18	6,82	7,01	7,20	7,37	7,52

Depozyty korporacyjne (w mld zł)



Udział rynkowy (%)	7,81	6,97	6,38	6,53	6,72	7,33	7,09	7,49	7,63	8,33	7,89	8,51	8,47	8,63
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Kredyty korporacyjne (w mld zł)



Udział rynkowy (%)	6,09	6,34	6,90	7,18	7,58	7,98	8,71	9,82	10,14	10,28	10,39	10,73	11,06	11,15
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	--------------



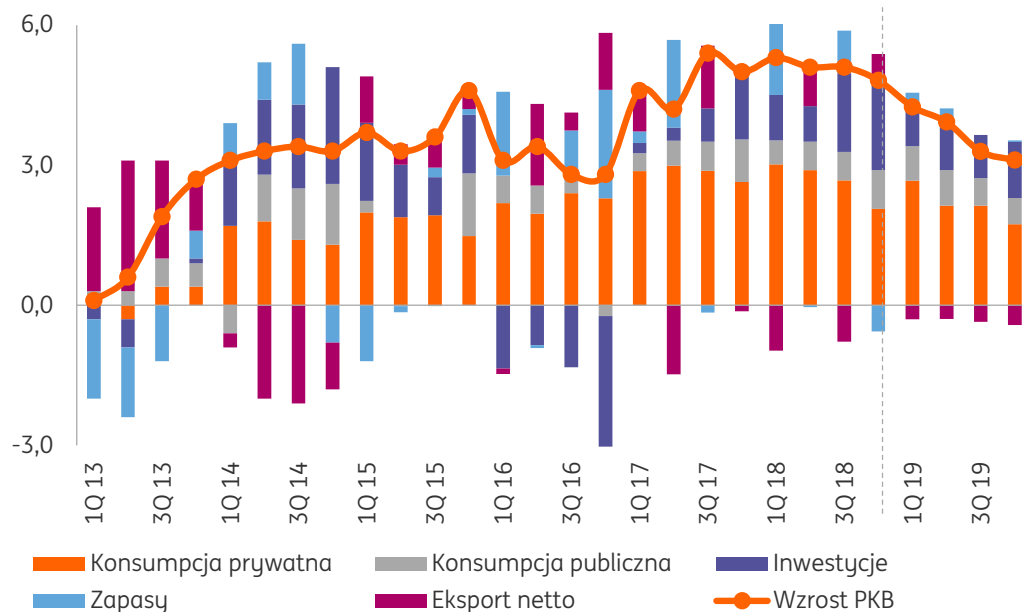
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



Dobra koniunktura w Polsce mimo spowolnienia w strefie euro

- W 2018 roku koniunktura w Polsce osiągnęła szczyt - dynamika PKB wzrosła z 4,8% w 2017 roku do 5,1% r/r w 2018 roku. Wysoka aktywność gospodarcza była efektem silnego popytu ze strony gospodarstw domowych, wspieranych dobrą kondycją rynku pracy i wypłatą świadczeń z programu 500+. Wzrosły również inwestycje, szczególnie publiczne nakłady na infrastrukturę.
- Rok 2019 przyniesie łagodne hamowanie dynamiki PKB do 3,6% r/r. Koniunkturę podtrzyma popyt konsumpcyjny wspierany przez impuls budżetowy oraz trwający cykl inwestycji unijnych. Największym zagrożeniem jest otoczenie zewnętrzne m.in. spowolnienie w strefie euro.
- Rada Polityki Pieniężnej przeczekła odbicie CPI w latach 2019-2020, a kolejną decyzją będzie raczej cięcie niż podwyżka stóp. Zarówno według naszych prognoz, jak i opinii RPP inflacja w kolejnych dwóch latach utrzyma się znacznie poniżej poziomu 3,5% r/r.

Struktura rocznej dynamiki PKB (%)*

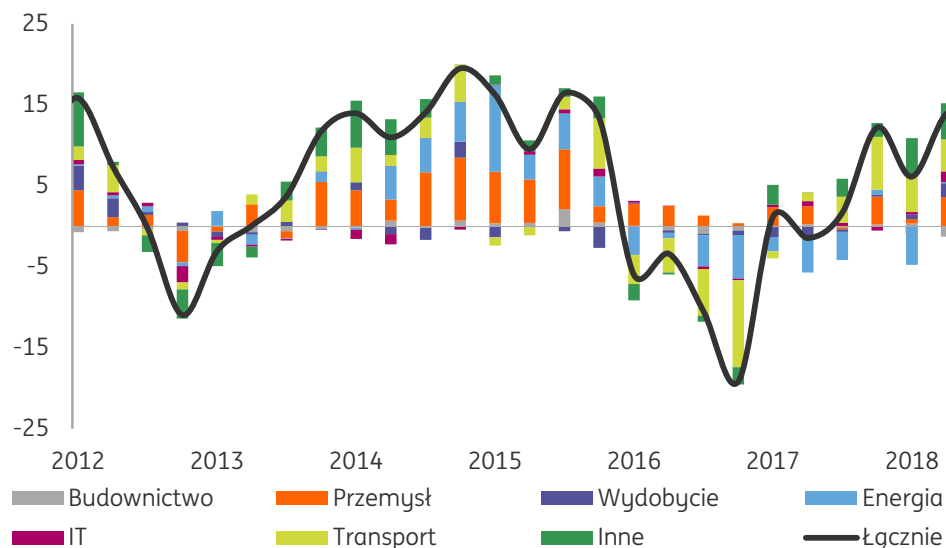


Prognozy makroekonomiczne ING BSK*	2018	2019P	2020P
PKB (średnia)	5,1%	3,6%	2,5%
Inwestycje (średnia)	7,3%	5,7%	3,0%
Konsumpcja prywatna (średnia)	4,3%	3,7%	2,6%
Wynagrodzenia (średnia)	7,2%	7,1%	6,4%
Bezrobocie (na koniec okresu)	5,8%	5,8%	6,2%
Inflacja (średnia)	1,7%	1,9%	2,6%
Stopa referencyjna (na koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%
Kredyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	7,7%	5,2%	4,0%
Kredyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	7,0%	5,0%	2,9%
Kredyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	8,8%	5,6%	5,6%
Depozyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	8,5%	5,9%	5,6%
Depozyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	9,8%	5,5%	5,5%
Depozyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	6,0%	6,8%	5,6%

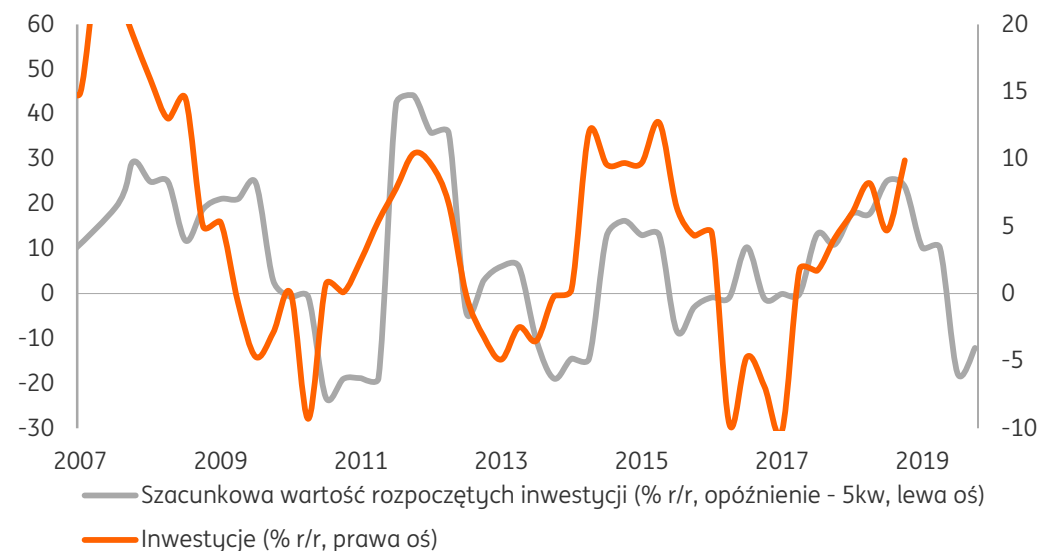
Wysoki wzrost nakładów przedsiębiorstw, słabsze perspektywy

- Wzrost nakładów inwestycyjnych dużych przedsiębiorstw w 2018 roku najprawdopodobniej osiągnął dynamikę zbliżoną do 10% r/r. Prognozujemy, że bieżący rok przyniesie słabszy wynik - ok 5%. Spowolnienie w pierwszej połowie roku będzie umiarkowane. Większa niepewność towarzyszy kolejnym kwartałom.
- Spowolnienie jest efektem mniejszej liczby rozpoczynanych inwestycji - w II połowie 2018 roku była ona niższa względem ubiegłego roku. Przełoży się ona na wyraźny spadek aktywności w II połowie 2019 (z około rocznym opóźnieniem). Według badań NBP słabsze są też bieżące plany inwestycyjne firm.
- Wśród inwestycji spółek Skarbu Państwa dominować będą te związane z transportem (m.in. nakłady w ramach Krajowego Programu Kolejowego wzrosną z 8 do 11 mld zł) oraz przemysłem rafineryjnym. Kolejny rok będziemy jednak obserwować niskie nakłady w energetyce.

Nakłady inwestycyjne dużych przedsiębiorstw (% r/r)



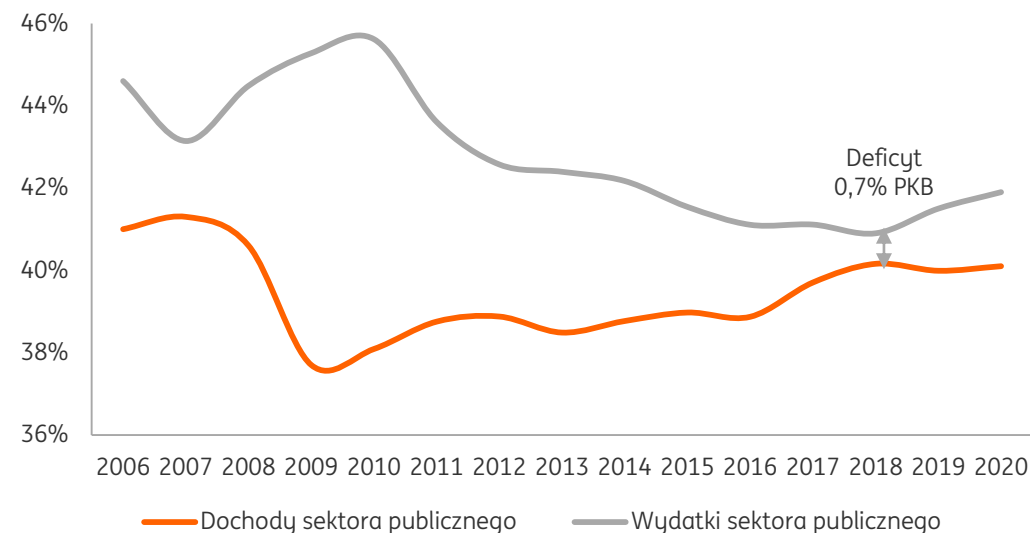
Wartość rozpoczynanych inwestycji mocno spadła w II poł. 2018



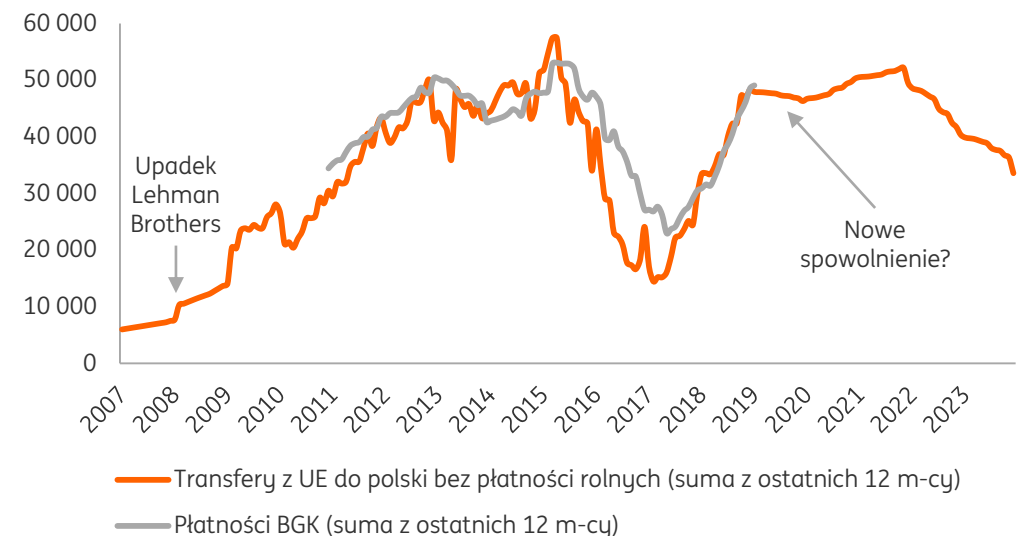
Wsparcie dla wzrostu ze strony polityki gospodarczej

- Podczas ostatniego kryzysu finansowego (2008-2010) Polska jako jedyna w UE nie doświadczyła recesji. Wynikało to z trzech czynników:
 - Oslabienia złotego i poprawy salda handlu zagranicznego. Był to najsilniej działający czynnik w pierwszej fazie globalnego kryzysu.
 - Impulsu fiskalnego w postaci obniżki PIT oraz składki rentowej. W latach 2008-2010 dochody gosp. domowych wzrosły z tego tytułu o ok. 23 mld zł,
 - Wzrostu inwestycji unijnych. W latach 2008-2009 wzrosły one z około 6 mld zł do 28 mld zł w skali roku.
- Sądzymy, że także tym razem Polska przejdzie relatywnie bezboleśnie oczekiwane spowolnienie w Europie (2019-2021). Nie możemy liczyć na tak duży wzrost wypłacanych funduszy unijnych jak wówczas (obecnie jesteśmy blisko szczytu, wtedy byliśmy przed) oraz osłabienie złotego w skali podobnej do lat 2008-2009. Ale Polska ma za to sporą przestrzeń na impuls fiskalny (deficyt w 2018 wyniósł ok. 0,7% PKB zamiast 1,7% PKB jak w 2007 roku) a oczekiwane spowolnienie PKB w Eurolandzie będzie znacznie płytsze niż wówczas.

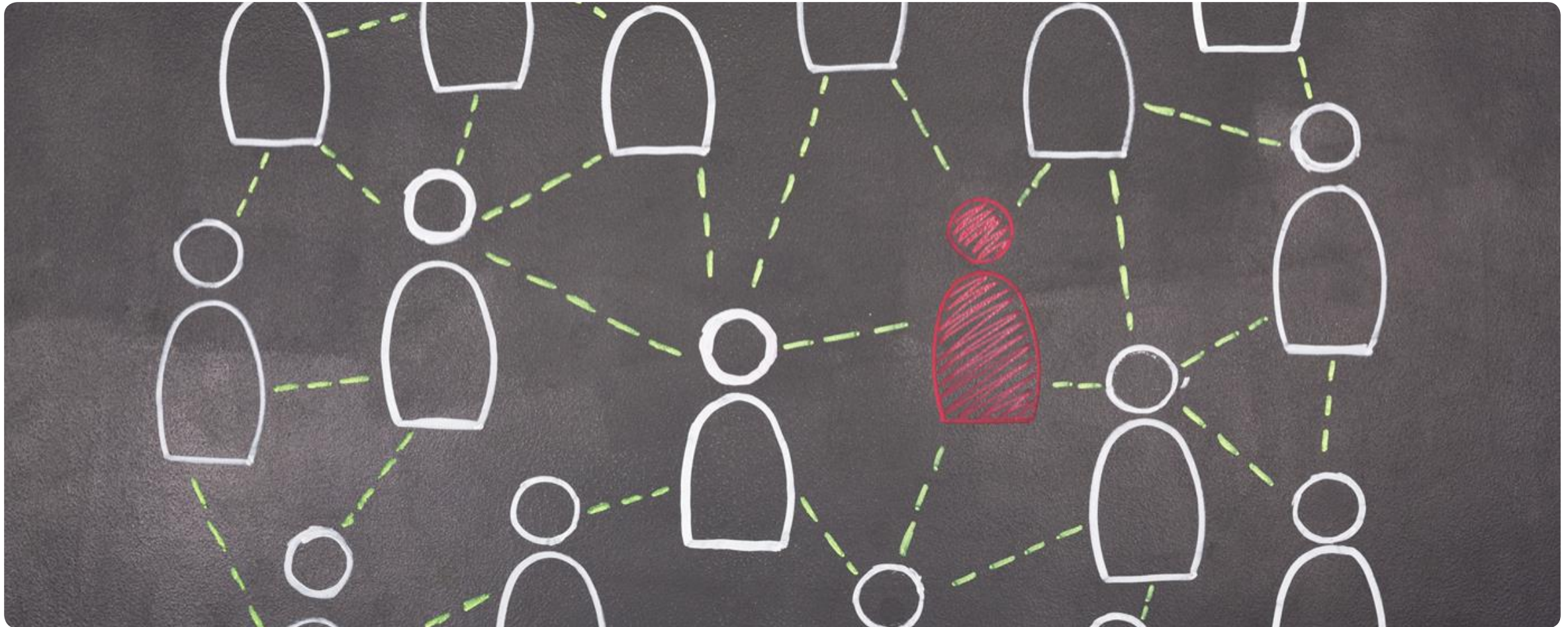
Dochody i wydatki sektora finansów publicznych (% PKB)



Fundusze UE, mld zł; szczytowy poziom inwestycji unijnych jest blisko

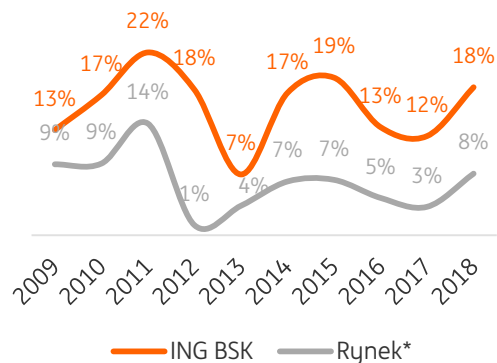


Zarządzanie ryzykiem kredytowym w ING

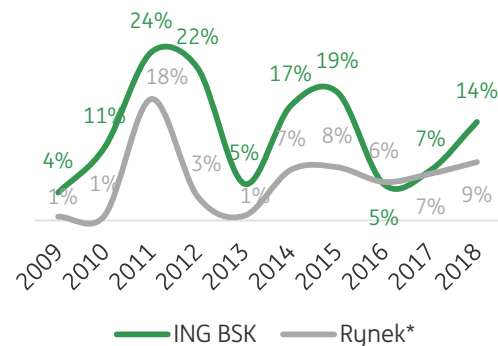


Nie poświęcamy jakości aktywów dla wzrostu

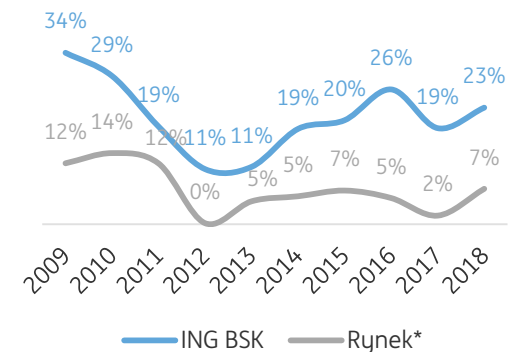
Dynamika kredytów - ogółem



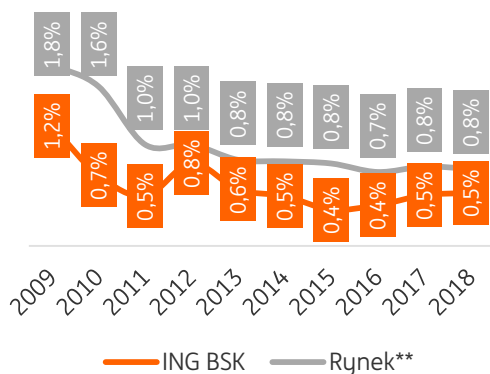
Dynamika kredytów - korporacje



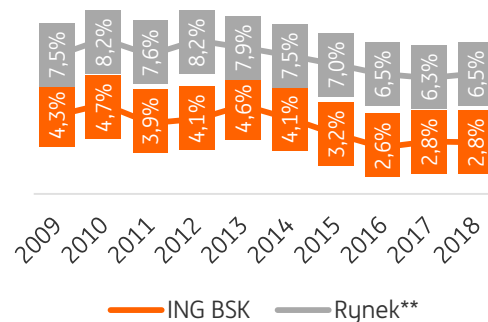
Dynamika kredytów - gospodarstwa domowe



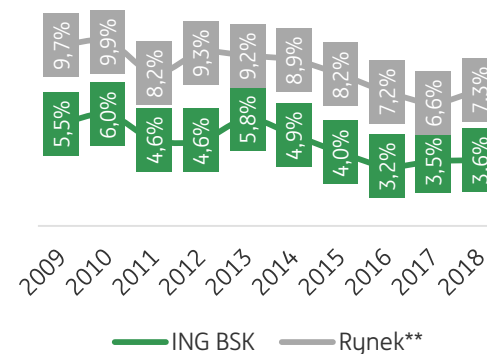
Koszty ryzyka - ogółem



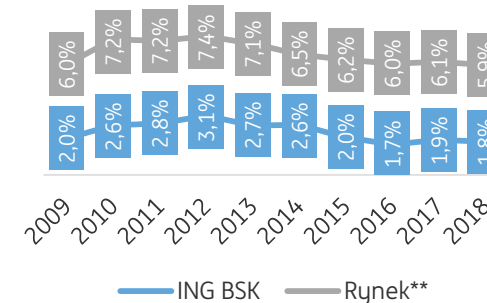
Jakość aktywów - ogółem



Jakość aktywów - korporacje



Jakość aktywów - gospodarstwa domowe



Jak to osiągamy

Szybkość podejmowania decyzji

- 86% decyzji kredytowych w kredytach gotówkowych dla klientów indywidualnych jest podejmowana automatycznie
- W ofercie pre-approved dla przedsiębiorców średni czas od złożenia wniosku do uruchomienia środków to 18 minut
- Decyzje kredytową w zakresie kredytów hipotecznych (przy komplecie dokumentów) podejmujemy w 6 dni
- W bankowości korporacyjnej średni czas podjęcia decyzji kredytowej to 4,3 dnia w ścieżce Normal Track i 0,9 dnia w ścieżce Fast Track (środki trafiają do klientów średnio po odpowiednio 6,0 i 1,9 dniach)

Wykorzystanie wewnętrznej bazy klientów

- Tylko 4% nowej sprzedaży kart kredytowych i kredytów gotówkowych trafia do nowych klientów (historia współpracy krótsza niż 6 miesięcy)
- W segmencie przedsiębiorców 10% produkcji kredytów trafia do nowych dla banku klientów
- W segmencie korporacyjnym 28% przyznanych limitów kredytowych to nowi dla banku klienci (historia współpracy krótsza niż 6 miesięcy)

KPI dla pracowników i zatrudnienie

- Na co dzień automatycznie generowany jest raport monitorujący jakość całego portfela kredytowego banku; dodatkowo system wczesnego ostrzegania, który monitoruje na co dzień ekspozycje średnich i dużych firm, uruchamia sygnały ostrzegawcze w przypadku zaobserwowanego lub przewidywanego pogorszenie
- Wyniki oceny indywidualnej pracownika w ramach KPI, rozliczane są w 100% w systemie rocznym
- Dyrektorzy sieci korporacyjnej są rozliczani z jakości portfela kredytowego w ramach oceny rocznej
- Średni staż pracy pracowników w ING jest jednym z najwyższych pośród konkurentów (12 lat)

Perspektywy 2019 roku

Oczekujemy, że nasz portfel kredytowy będzie nadal rósł szybciej niż rynek

Prowadzimy regularne przeglądy i dostosowania w zakresie polityk kredytowych

Mamy konserwatywne bufora dla kredytów hipotecznych

Testujemy nowe źródła danych o klientach

Prowadzimy stress-testy sektorowe dla klientów korporacyjnych

Prowadzimy stały monitoring sektorowy

Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

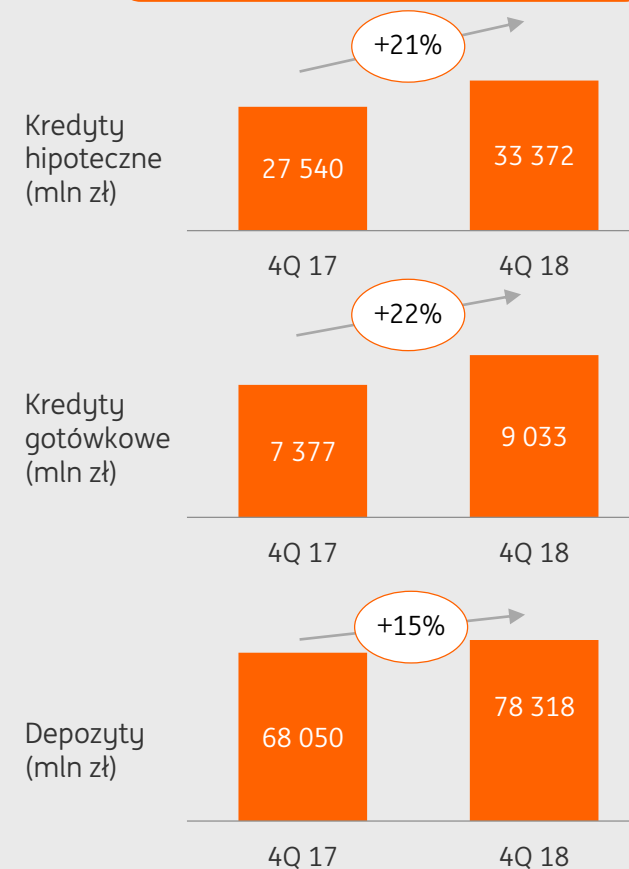
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,80 mln klientów detalicznych → +100 tys. brutto nowych klientów pozyskanych w 4 kwartale 2018 roku oraz +429 tys. w całym 2018 roku
- Prowadzimy ponad 3,6 mln rachunków bieżących → +47,3 tys. netto nowych rachunków w 4 kwartale 2018 roku oraz + 273,7 tys. w całym 2018 roku
- Klienci detaliczni wykonali w 2018 roku 63 mln transakcji w bankowości mobilnej, czyli o 19 mln więcej niż w 2017 roku (+44%)
- Liczba wypłat gotówki w oddziałach i urzędzeniach spadła o 3,4 mln r/r (-14%) do 21,6 mln

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 7,9 mld zł r/r (+21% r/r) do 45,4 mld zł
- Udzieliliśmy 1,9 mld zł kredytów hipotecznych w 4 kwartale 2018 roku (-9% r/r), czyli 8,5 mld zł łącznie w 2018 roku (+27% r/r), co przekłada się na 16,2% udziału rynkowego
- 10,3% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w zł
- Udzieliliśmy 1,3 mld zł pożyczek gotówkowych w 4 kwartale 2018 (+13% r/r), czyli 5,2 mld zł łącznie w całym 2018 roku (+21% r/r)

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- +11,6 tys. nowo pozyskanych klientów w całym 2018 roku, z czego ponad 3,1 tys. pozyskanych w sposób zdalny (odpowiednio 3,2 tys. i 901 w 4 kwartale 2018 roku) → łącznie 62 tys. klientów korporacyjnych

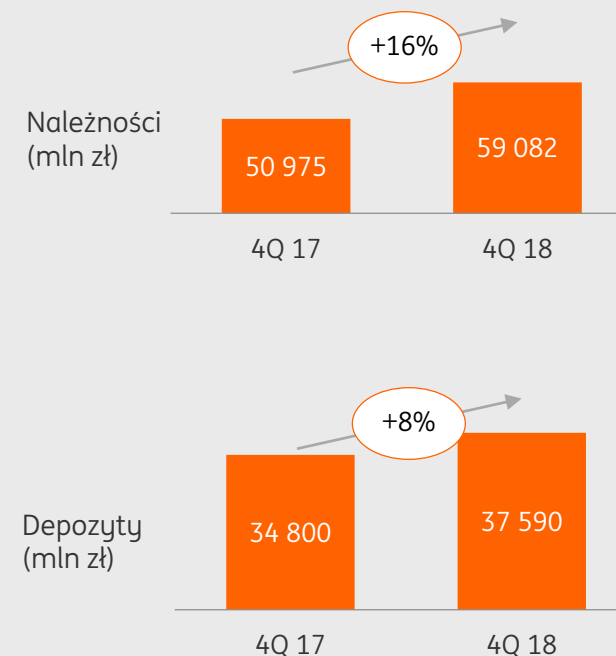
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 12,6 tys. terminali płatniczych (w tym 10,1 tys. w 2018); 8 mln transakcji przeprosesowanych w 2018 roku
- 301 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje, z czego 80 sklepów z płatnościami Twisto

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 59,1 mld zł, czyli o 8,1 mld zł więcej r/r (+16% r/r)
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 4,4 mld zł r/r (+13% r/r) do poziomu 37,0 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 3,7 mld zł r/r (+20% r/r) do poziomu 22,1 mld zł
- W 2018 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +13% r/r, utrzymana #1 pozycja na rynku
- W 2018 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 25% r/r, #7 pozycja na rynku
- 95% wniosków kredytowych została złożona online
- Z mikrofaktoringu korzysta 1,3 tys. klientów

Przyrost wolumenów



Wstępne wyniki finansowe za 4 kwartał 2018 roku

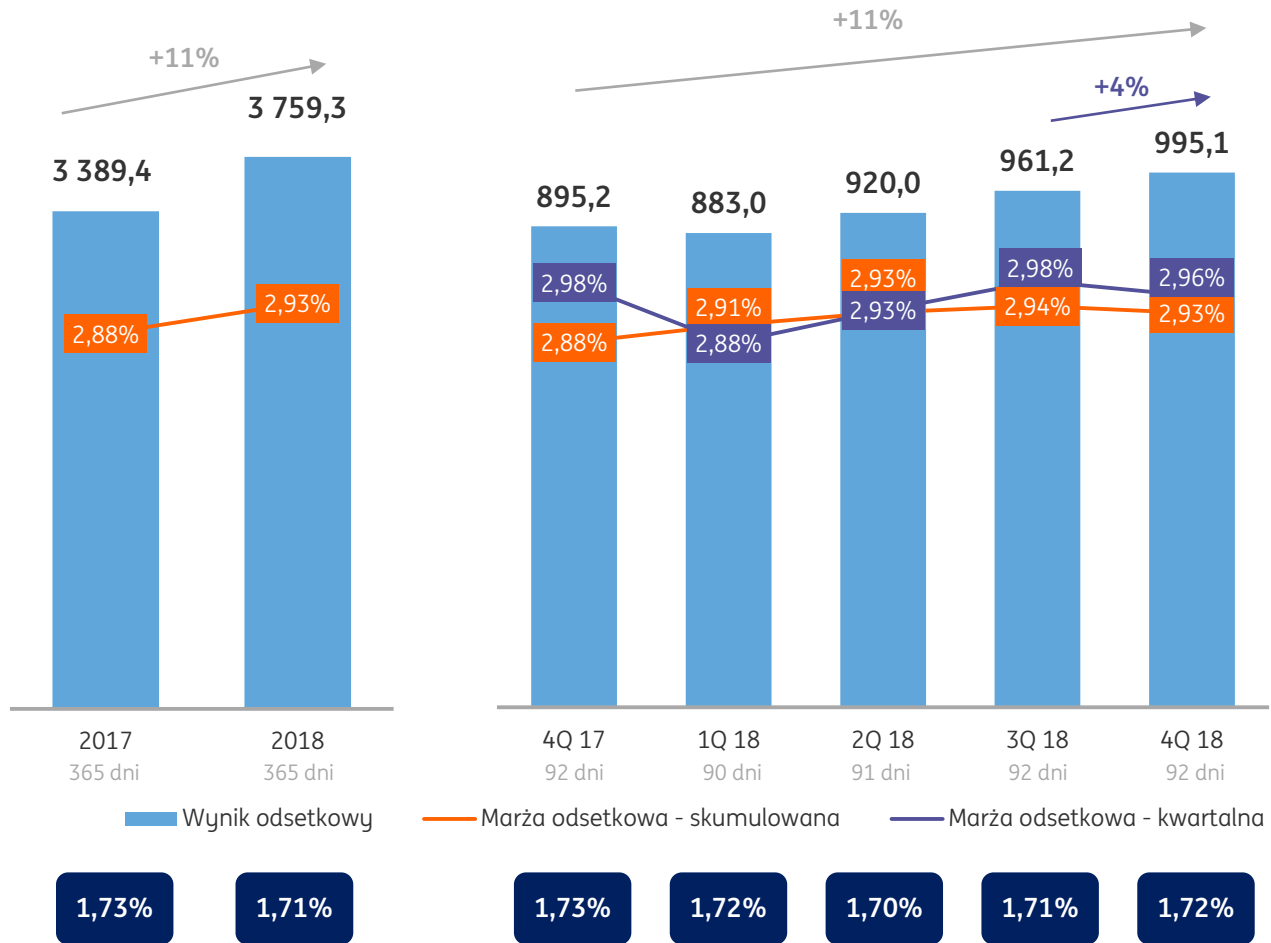


Wstępne wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

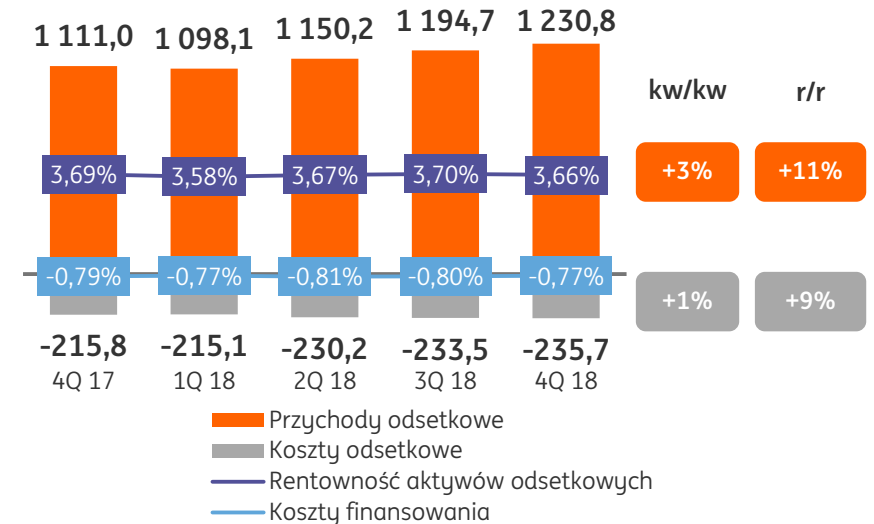
w mln zł	4Q 2017	3Q 2018	4Q 2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2017	2018	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	895,2	961,2	995,1	+ 4%	+ 11%	3 389,4	3 759,3	+ 11%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	302,2	316,5	330,7	+ 4%	+ 9%	1 196,0	1 304,9	+ 9%
Pozostałe przychody	29,9	28,2	33,6	+ 19%	+ 12%	183,7	168,2	- 8%
Przychody ogółem	1 227,3	1 305,9	1 359,4	+ 4%	+ 11%	4 769,1	5 232,4	+ 10%
Koszty ogółem	528,5	577,2	566,3	- 2%	+ 7%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Wynik przed kosztami ryzyka	698,8	728,7	793,1	+ 9%	+ 13%	2 633,3	2 905,6	+ 10%
Koszty ryzyka	112,6	133,9	98,5	- 26%	- 13%	421,2	500,9	+ 19%
Podatek bankowy	86,2	94,2	98,9	+ 5%	+ 15%	330,1	371,7	+ 13%
Zysk brutto	500,0	500,6	595,7	+ 19%	+ 19%	1 882,0	2 033,0	+ 8%
Podatek dochodowy	133,2	121,8	143,5	+ 18%	+ 8%	478,9	507,1	+ 6%
Zysk netto	366,8	378,8	452,2	+ 19%	+ 23%	1 403,1	1 525,9	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,7%	15,2%	15,6%	+ 0,4 p.p.	- 1,1 p.p.	16,7%	15,6%	- 1,1 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,8%	14,4%	14,8%	+ 0,3 p.p.	- 1,0 p.p.	15,8%	14,8%	- 1,0 p.p.
ROE (%)	12,6%	12,1%	12,5%	+ 0,3 p.p.	- 0,1 p.p.	12,6%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,1%	44,2%	41,7%	- 2,5 p.p.	- 1,4 p.p.	44,8%	44,5%	- 0,3 p.p.
Dane skorygowane								
Przychody ogółem*	1 227,3	1 306,1	1 359,5	+ 4%	+ 11%	4 757,2	5 232,7	+ 10%
Koszty ogółem*	546,1	591,8	580,9	- 2%	+ 6%	2 135,8	2 326,8	+ 9%
Zysk brutto*	482,4	486,1	581,2	+ 20%	+ 20%	1 870,1	2 033,0	+ 9%
Zysk netto*	349,2	364,3	437,7	+ 20%	+ 25%	1 393,5	1 525,9	+ 10%
ROE (%)*	12,5%	12,1%	12,5%	+ 0,4 p.p.	- 0,1 p.p.	12,5%	12,5%	- 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	44,5%	45,3%	42,7%	- 2,6 p.p.	- 1,8 p.p.	44,9%	44,5%	- 0,4 p.p.

Wynik odsetkowy

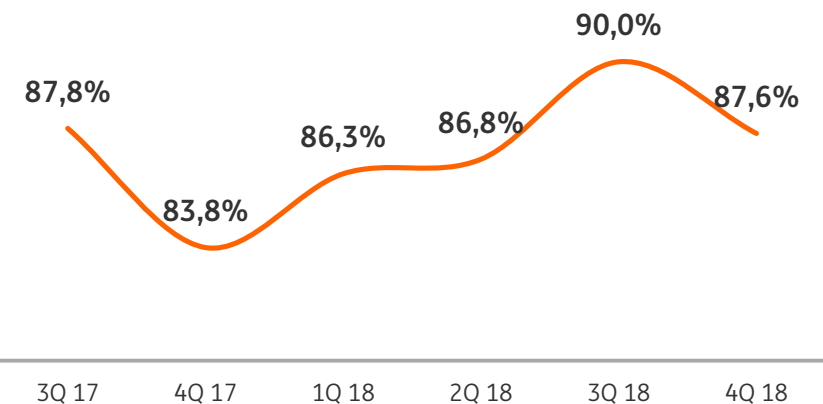
Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

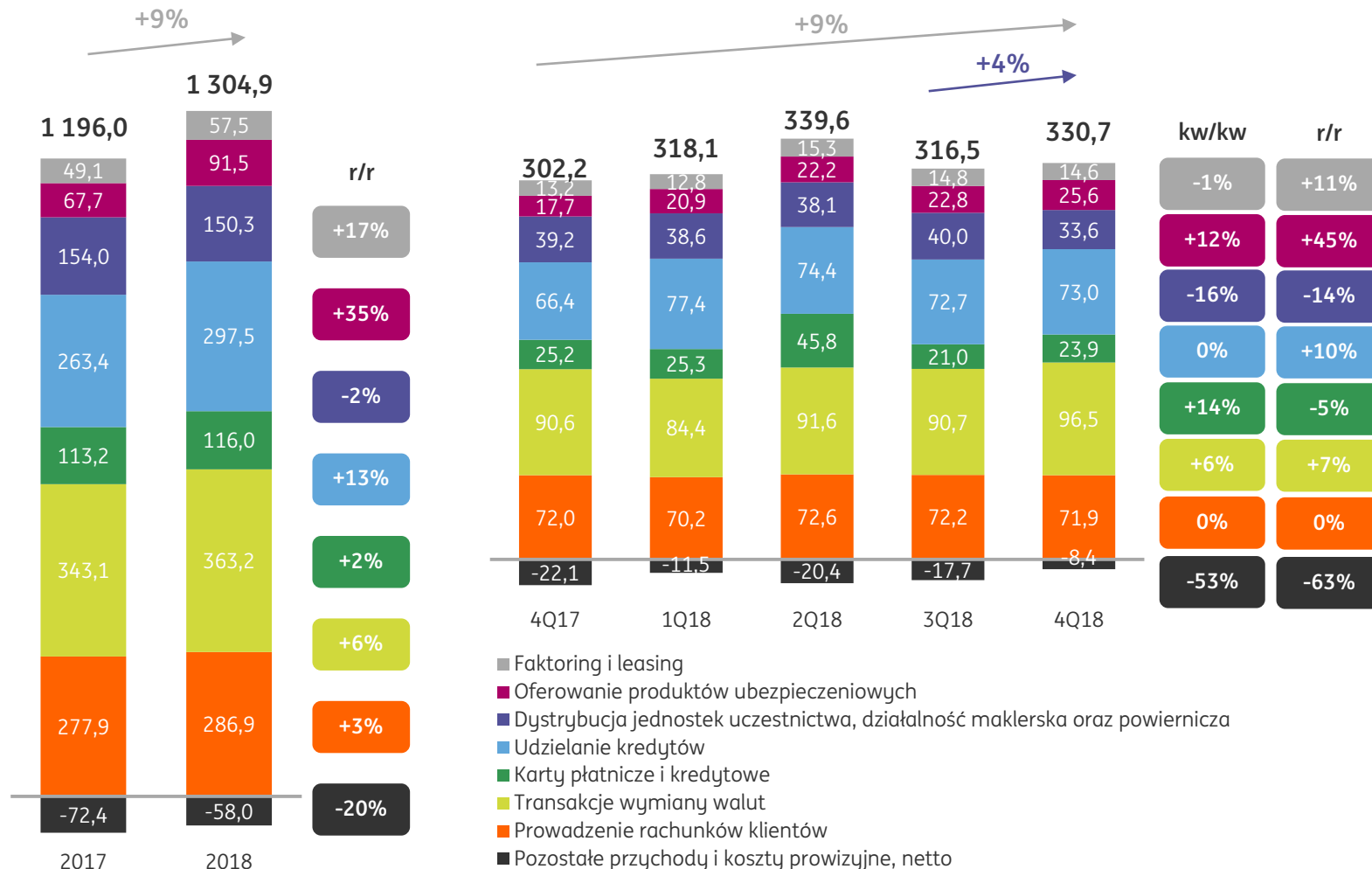


Wskaźnik kredytów* do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

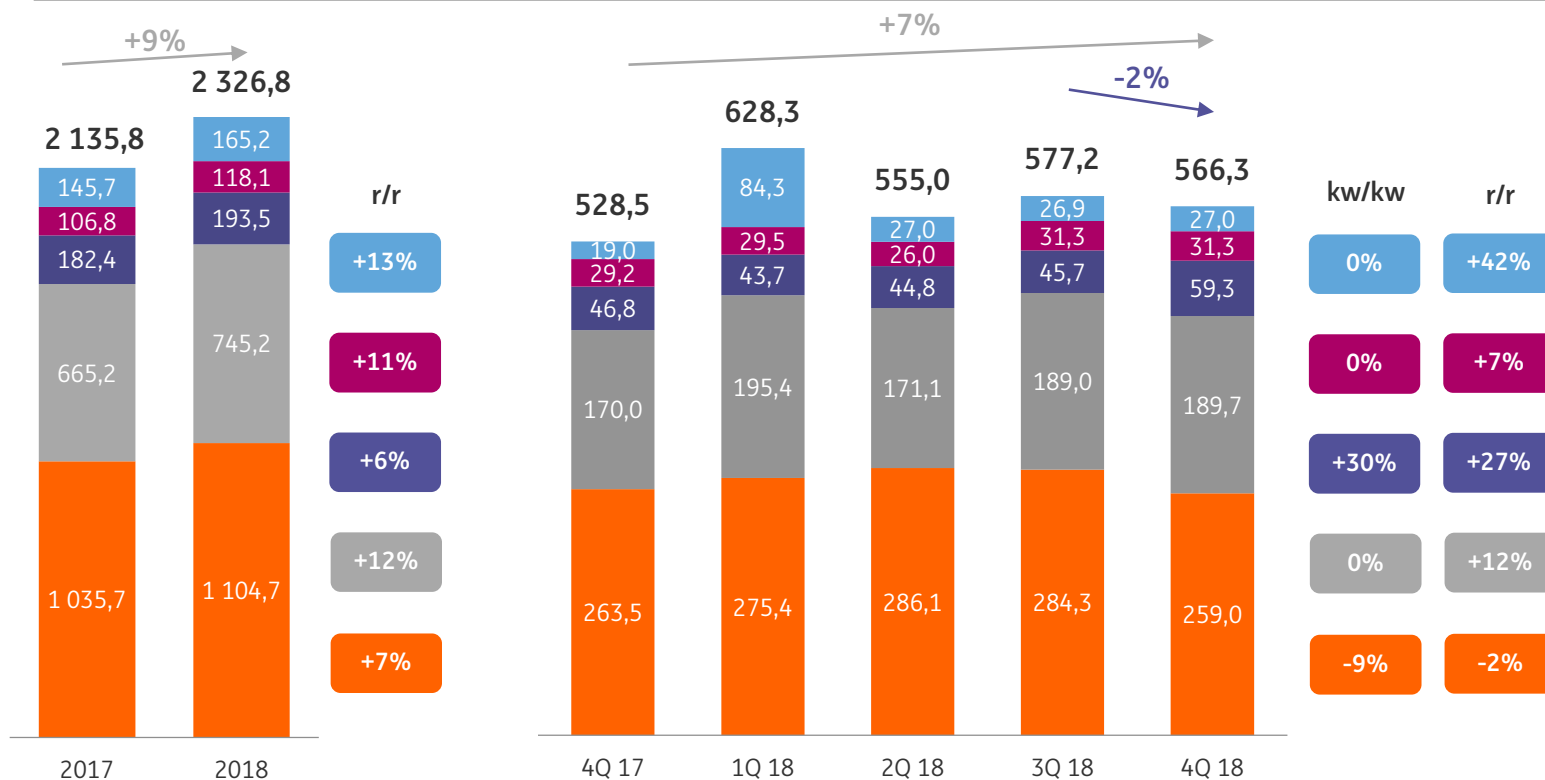
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- W 3Q 2018 bank utworzył rezerwę na trwały nośnik w wyniku na kartach, która została ostatecznie rozliczona w 4Q 2018
- W 2Q 2018 wynik na kartach wsparty przez jednorazowe rozliczenie z partnerami kartowymi
- Wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa w 4Q 2018 pod presją sytuacji rynkowej

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)



- Koszty działania i ogólnego zarządu w 1Q 2018 oraz 3Q 2018 wyższe w związku z prowadzonymi projektami rozwojowymi, głównie w obszarze IT
- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 58,2 mln zł (70,5 mln zł w 1Q 2017) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału

■ Koszty pracownicze
 ■ Koszty działania i ogólnego zarządu
 ■ Amortyzacja
 ■ Koszty marketingu i promocji
 ■ Koszty BFG

7 979

8 034

7 979

8 033

8 026

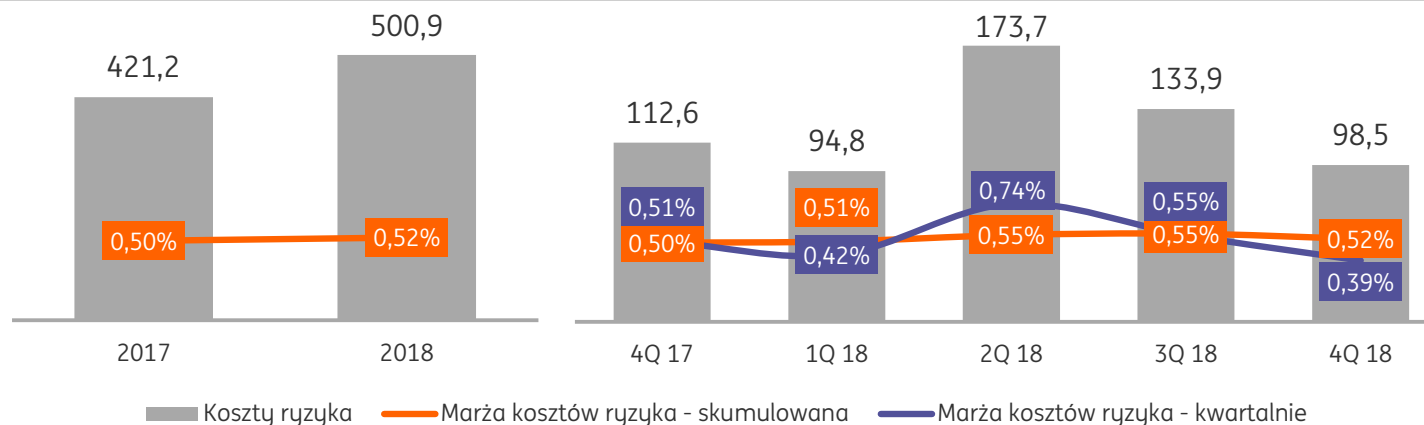
8 034

8 034

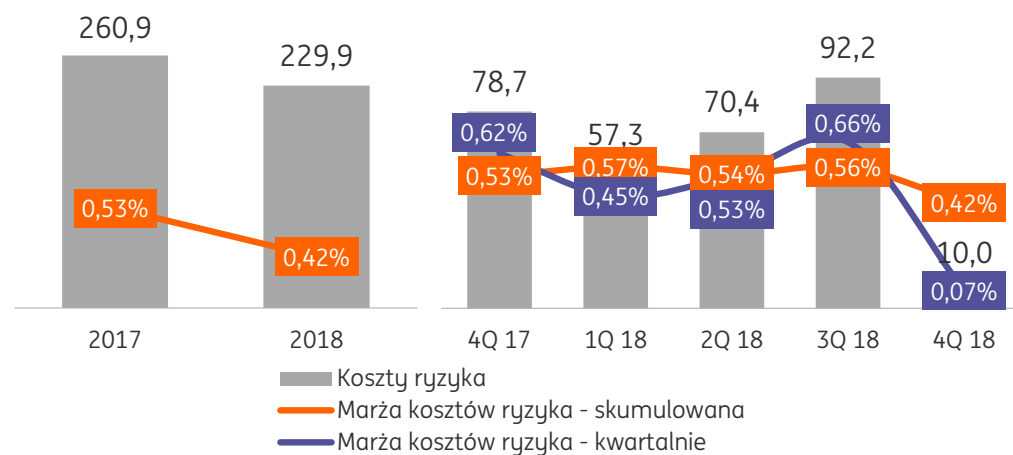
Etaty

Koszty ryzyka

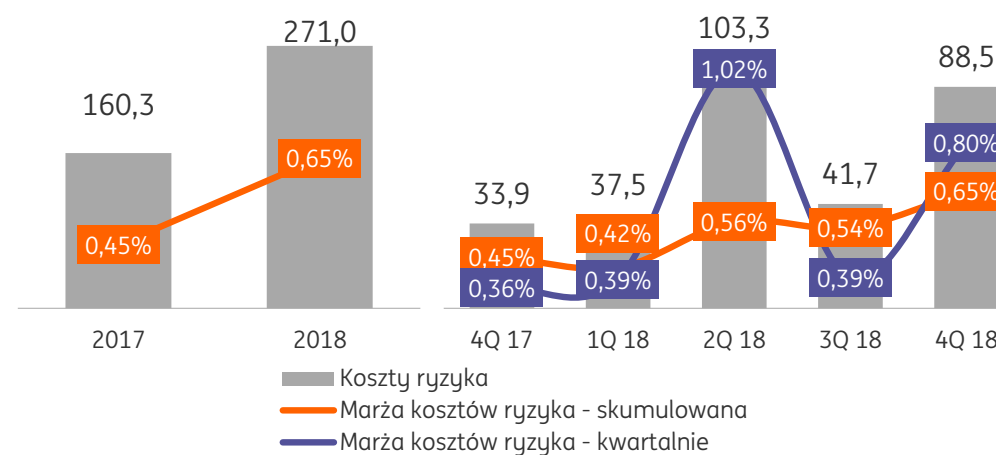
Grupa (w mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)

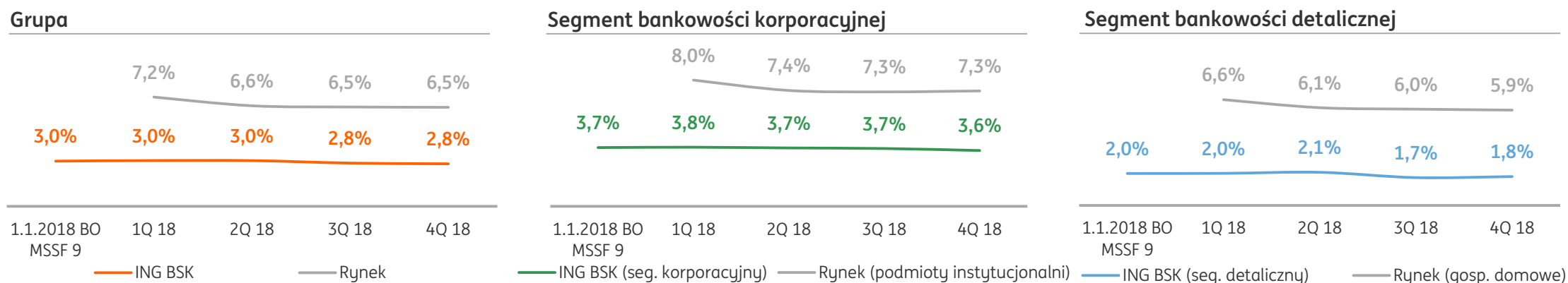


Segment bankowości detalicznej (w mln zł)



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

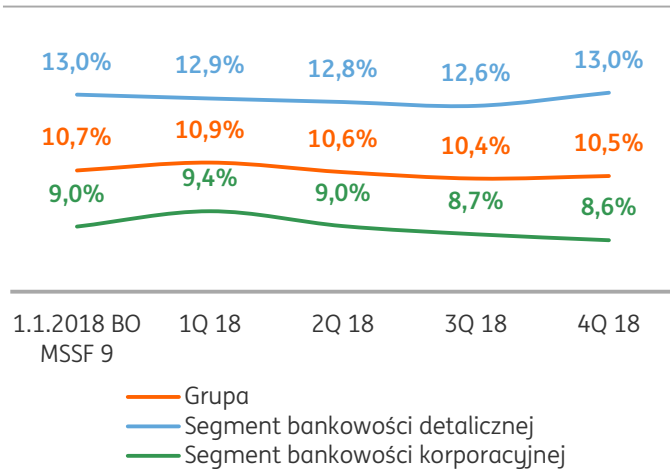
Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów



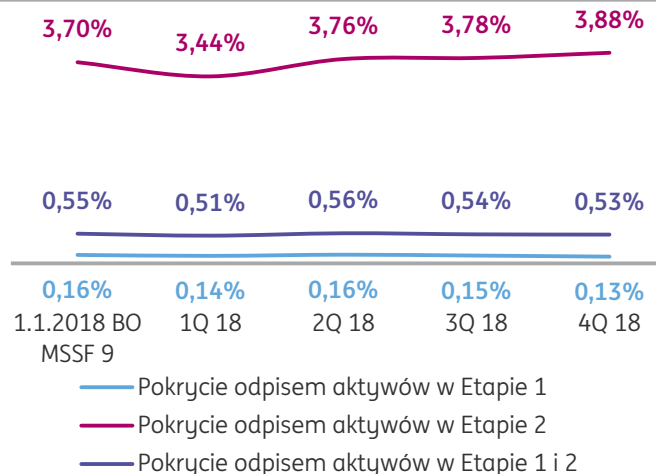
Dane do 4 kwartału 2017 roku wg MSR 39, od 1 kwartału 2018 roku wg MSSF 9

Uwaga – dane pod MSSF 9 dla rynku nie są w pełni porównywalne z danymi Banku ze względu na różne podejście banków do uwzględniania odsetek karnych

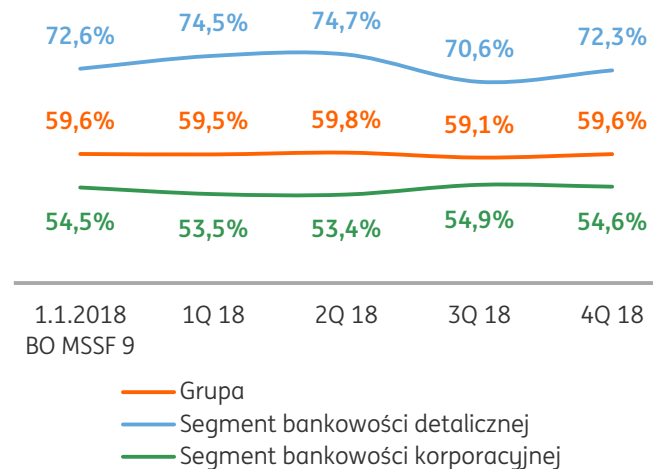
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

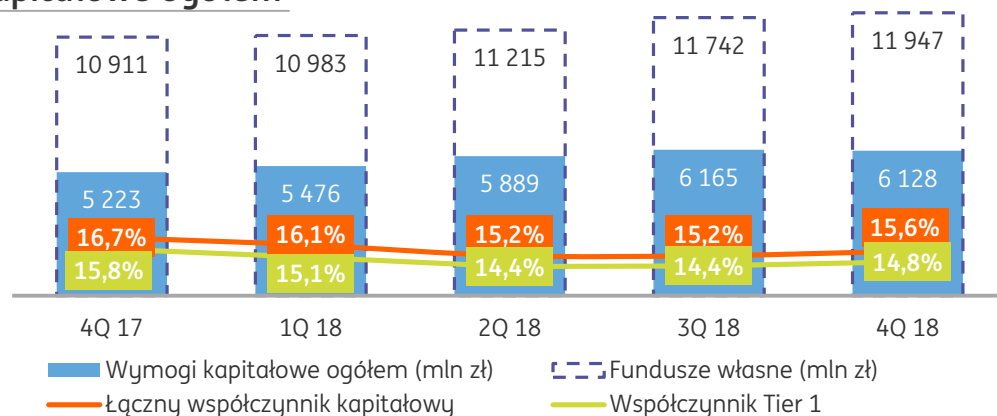


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

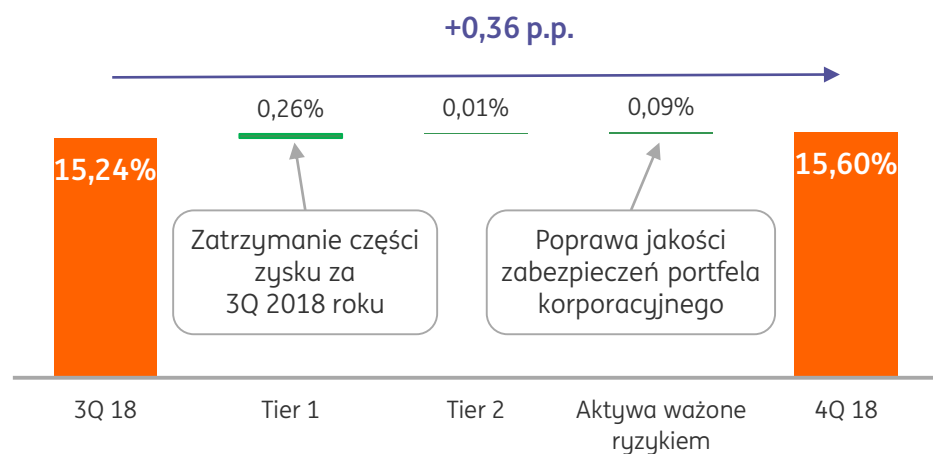


Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw

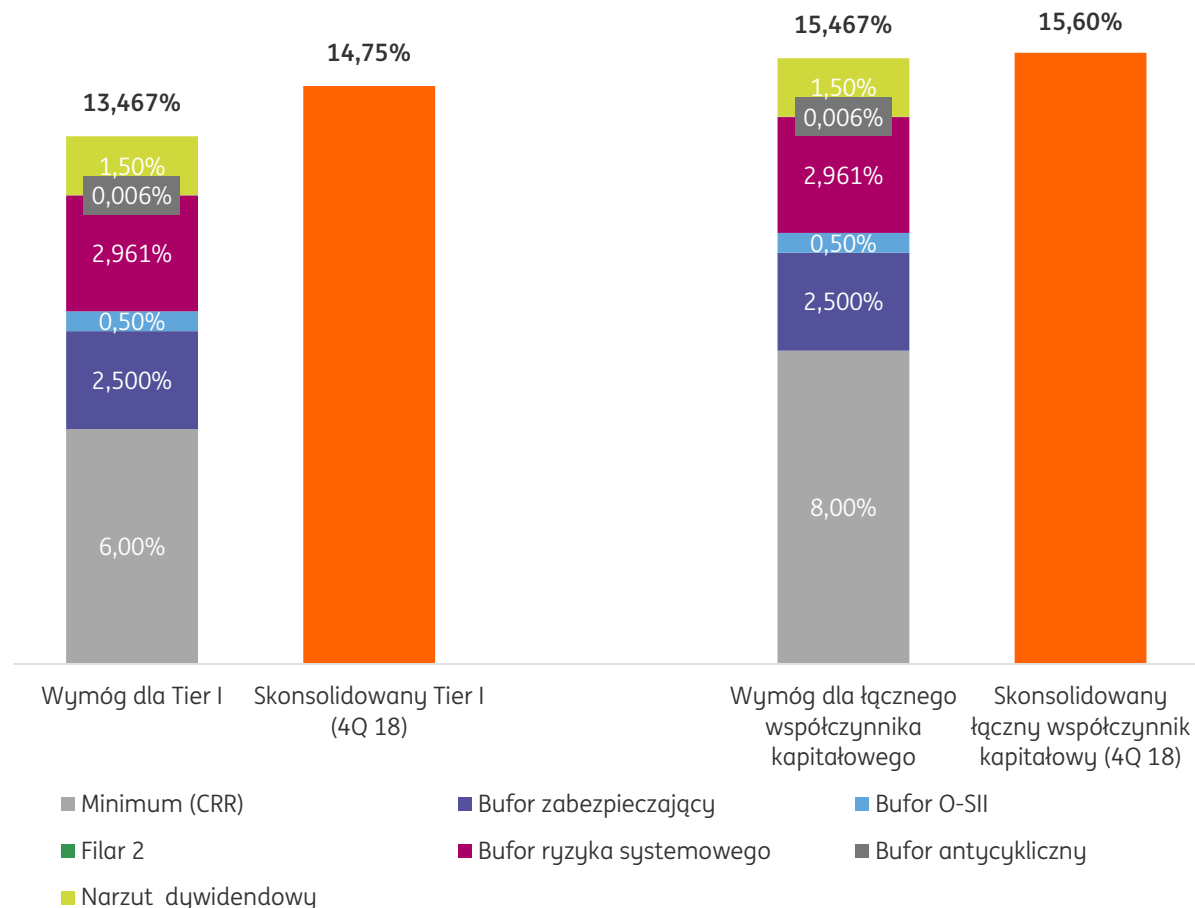


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynoszą odpowiednio 2,3 p.p. i 3,4 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK - wynoszą odpowiednio 13,342% i 11,342%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,3% i 14,5%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- W październiku 2018 roku zaciągnęliśmy pożyczkę podporządkowaną o wartości 100 mln EUR. Otrzymaliśmy zgodę KNF w zakresie włączenia tej pożyczki podporządkowanej do kapitałów 30 stycznia 2019 roku.
- Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe – 4Q 2018 roku:
 - LR – 7,42% (-0,26p.p. kw/kw i -0,31p.p. r/r)
 - LCR – 133% (+14p.p. kw/kw i -12p.p. r/r)
 - NSFR – 131% (+14p.p. kw/kw i +9p.p. r/r)

ING BSK planuje wypłacić 30% zysku w formie dywidendy

- Intencją Zarządu jest wypłata około 30% zysku za 2018 rok w formie dywidendy
- Wymogi KNF wobec ING BSK na potrzeby wypłaty dywidendy 2018 rok do 75% zysku netto:
 - Tier 1 > 13,467%
 - łączny współczynnik kapitałowy > 15,446%
- Adekwatność kapitałowa ING BSK na koniec 2018 roku (Tier 1 oraz łączny współczynnik kapitałowy):
 - dane jednostkowe, odpowiednio 16,26% i 17,19%
 - dane skonsolidowane, odpowiednio 14,75% i 15,60%

Wymóg kapitałowy do wypłaty 75% zysku netto jako dywidendy



MSSF 16: Leasing

- Wchodzi w życie od 1 stycznia 2019 roku
- Leasingobiorcy ujmą nowe aktywa z tytułu użytkowania aktywów oraz zobowiązania z tytułu leasingu – dotychczas wykazywane pozabilansowo
- Zakres objętych umów w banku: najmy nieruchomości, przede wszystkim placówek bankowych oraz leasing floty samochodowej, inne
- Na dzień 1 stycznia 2019 roku:

Aktywo = zobowiązanie =
**wartość bieżąca przyszłych opłat leasingowych,
 zdyskontowanych stopą finansowania***

- Szacujemy, że wdrożenie MSSF 16 obniży nasz skonsolidowany współczynnik Tier I i łączny współczynnik kapitałowy o ok. 10 p.b.

**Możliwe uproszczenia: wyłączenie aktywów niskocennych, umów krótszych niż rok, wartości niematerialnych*

Obszar	Wpływ nowego standardu		Wpływ na ING Bank Śląski
	MSR 17	MSSF 16	
Bilans – leasing operacyjny u leasingobiorcy	Brak ujęcia w bilansie	Ujęcie aktywa i zobowiązania w bilansie	Zwiększenie sumy bilansowej o około 500m zł
Rachunek zysków i strat – leasing operacyjny	Koszty z tytułu leasingu operacyjnego / najmu	Koszty amortyzacji prawa do użytkowania aktywów oraz koszty odsetkowe od zobowiązań	Zmiana prezentacji z kosztów utrzymania i wynajmu budynków na: <ul style="list-style-type: none"> • amortyzację • koszty odsetkowe (5-10% kosztów najmów) Brak istotnego wpływu na wynik netto

Nowe szacunki:

- koszty wyjścia z umowy
- okresu użytkowania dla najmów na czas nieokreślony
- ocena wykonania opcji przedłużenia

Załączniki

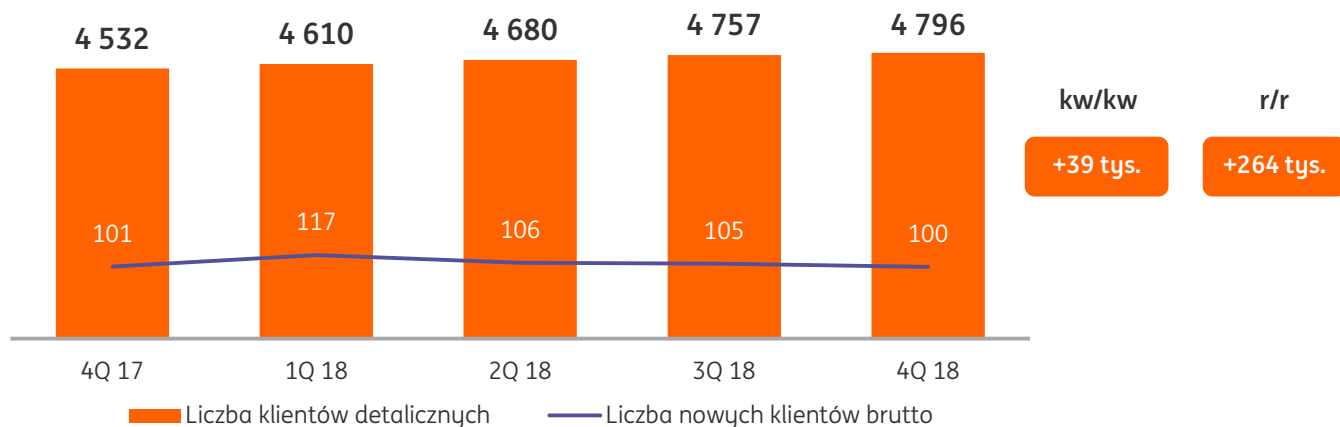


Bankowość detaliczna

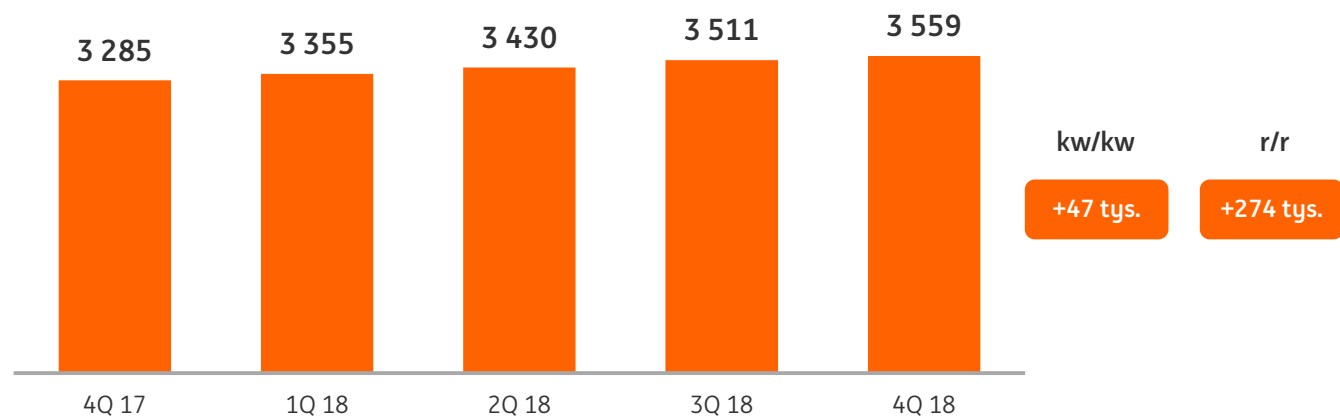
Baza klientów

Prawie 4,8 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



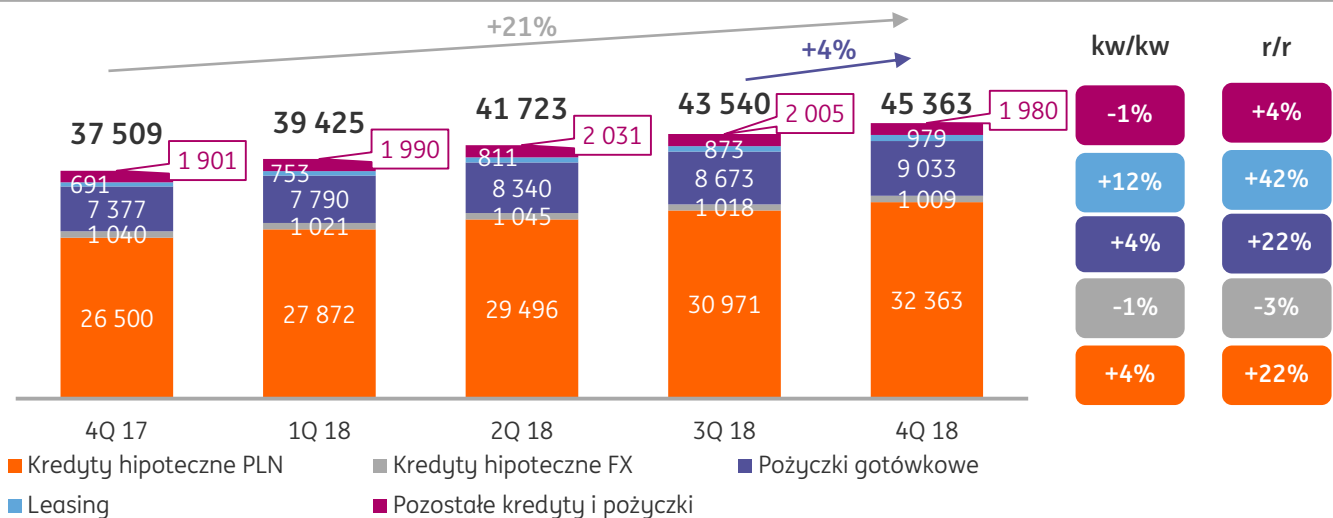
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W 2018 roku byliśmy **drugim bankiem** pod względem liczby złożonych wniosków o **500+** (117 tys.) i **Dobry Start** (221 tys.) przez Internet
- Mamy **321 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego 918 tys. razy

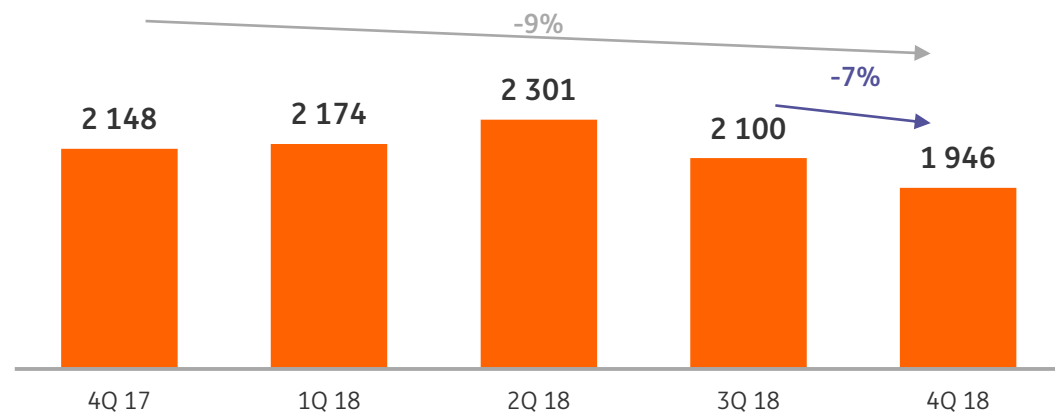
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

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

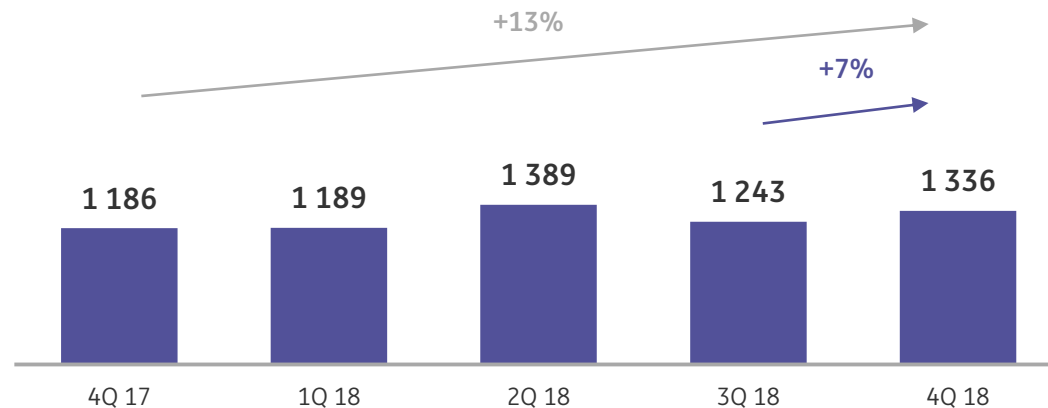


- **5,2 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2018 roku (+21% r/r)
- **16,2%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 2018 roku. Wartość podpisanych umów: 8,5 mld zł (+27% y/y)
- **10,3%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **7,4%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2018 roku)
- W 2018 roku sprzedaliśmy **866 kredytów hipotecznych na stałą stopę** o łącznej wartości 191 mln zł

Sprzedaż kredytów hipotecznych (w mln zł)



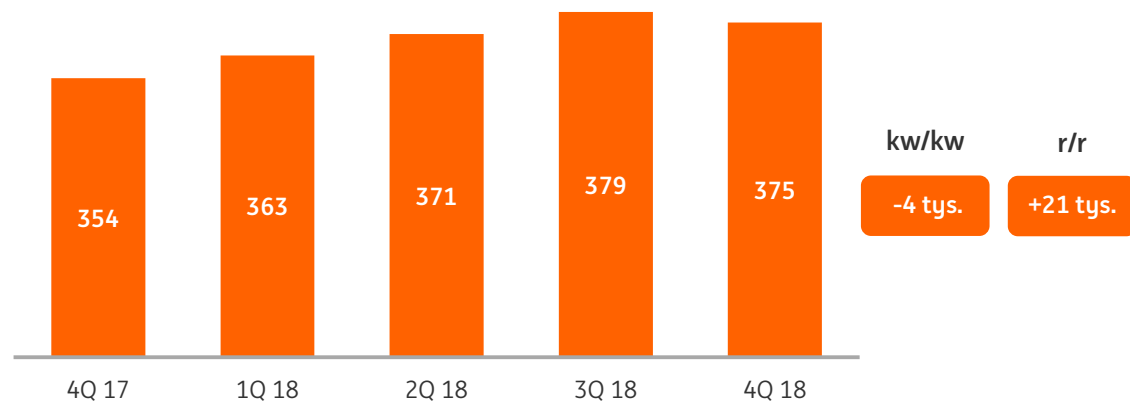
Sprzedaż kredytów gotówkowych (w mln zł)



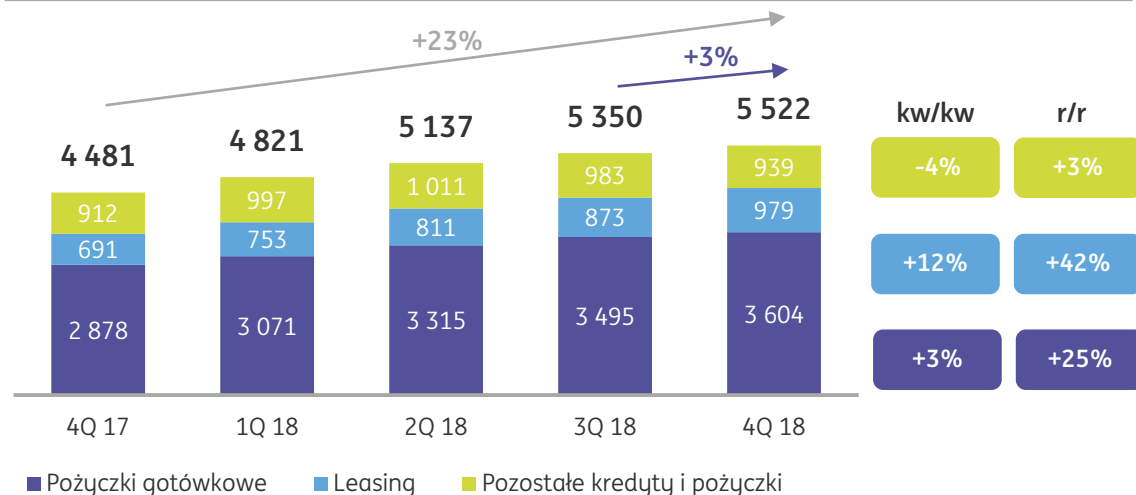
ING wspiera przedsiębiorców

375 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



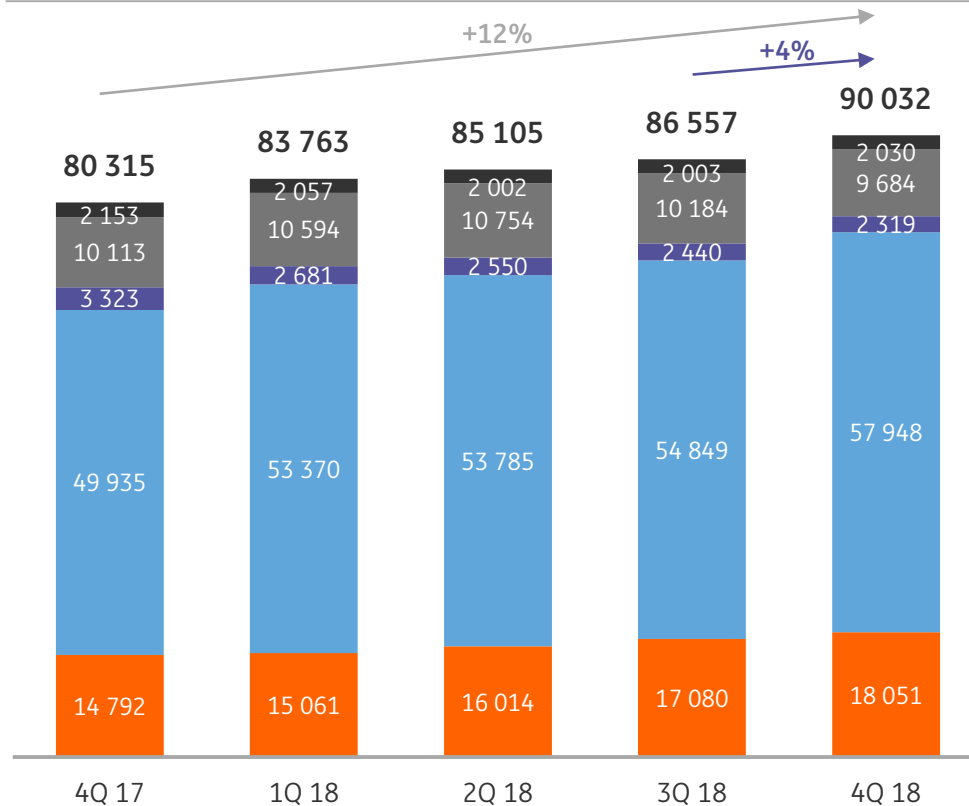
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; w mln zł)



- Prowadzimy 382 tys. rachunków bieżących dla 375 tys. przedsiębiorców, z czego 95% to rachunki Direct

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (w mln zł)



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

kw/kw	r/r
+1%	-6%
-5%	-4%
-5%	-30%
+6%	+16%
+6%	+22%

- Prowadzimy 80,4 tys. rachunków maklerskich; **liczba aktywnych klientów wzrosła o +10% r/r**
- Liczba rachunków w 4 kwartale 2018 wzrosła o **2,1 tys. rachunków maklerskich** (drugie miejsce na rynku), z czego **95% rachunków zostało otwartych przez Moje ING**
- W 4 kwartale **36% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **aplikacji / urządzeń mobilnych**

-4% kw/kw
-4% r/r



+5% kw/kw
+15% r/r

- W 4 kwartale zajęliśmy **3 miejsce** pod względem obrotu na rynku obligacji osiągając **7% udziału w rynku**
- **89,4 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W 4 kwartale **19% transakcji nabycia FIO** została zrealizowana w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **144,3 tys.** kart HCE i Google Pay

W 2018 roku sprzedaliśmy **76%** kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz **71%** dla przedsiębiorców przez kanały internetowe

~ **1 369 tys.** klientów z aktywnym BLIKIEM (+9% kw/kw, +44% r/r)

~ **13,5 mln** transakcji BLIKIEM w 2018 roku (~4x r/r), z czego **10,1 mln** transakcji w Internecie (~5x r/r)

~ **63,2 mln** przelewów w bankowości mobilnej w 2018 roku (+19,3 mln r/r, +44% r/r), które stanowiły 18% wszystkich przelewów

Liczba wypłat gotówki w oddziałach i urządzeniach **spadła o 3,4 mln r/r** (-14% r/r) do 21,6 mln

1,8 mln

aktywnych klientów bankowości mobilnej

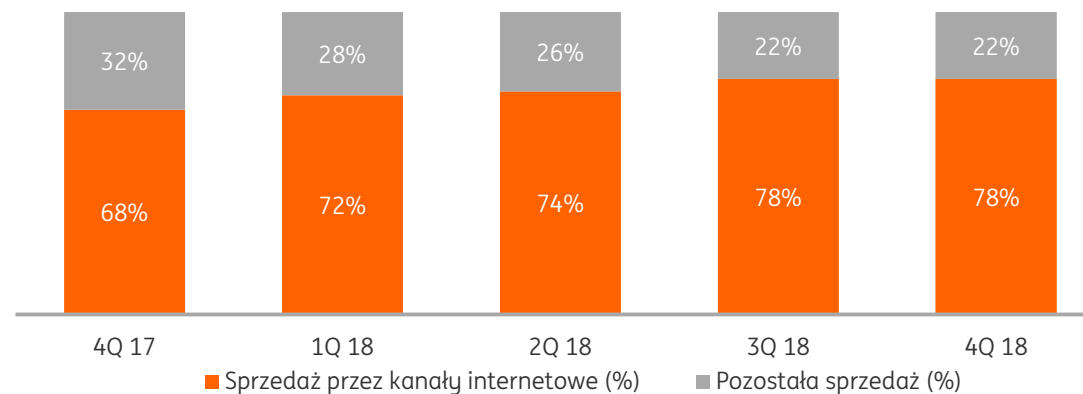
Fizyczna sieć dystrybucji

337 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 051 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 866 recyklerów, z czego 860 to urządzenia bezstykowe

63 punktów ING Express w centrach handlowych

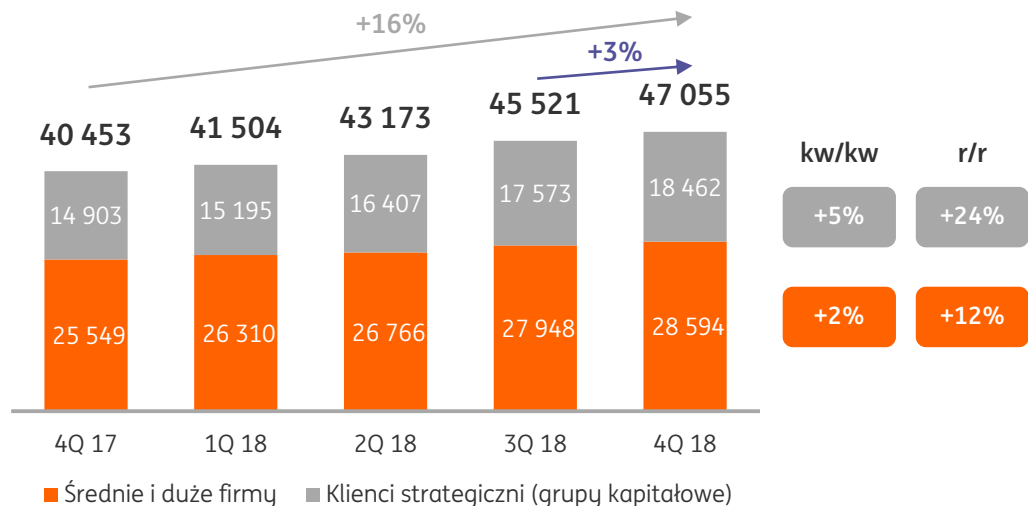
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



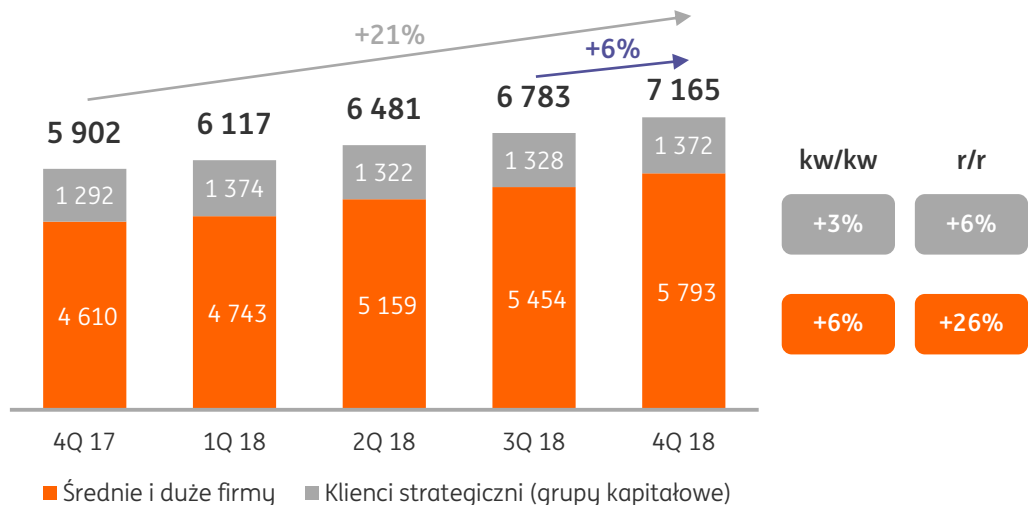
Bankowość korporacyjna

Należności

Wolumen kredytów (brutto; w mln zł)

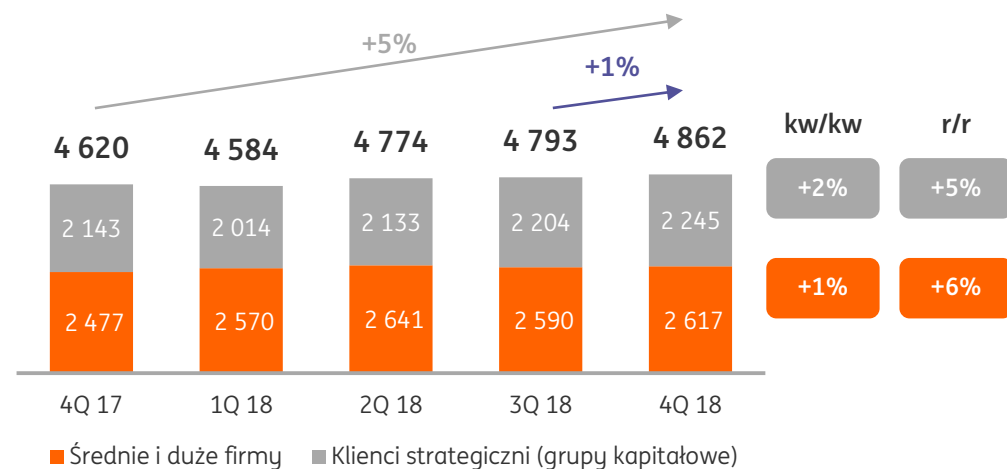


Wolumen należności leasingowych* (brutto; w mln zł)



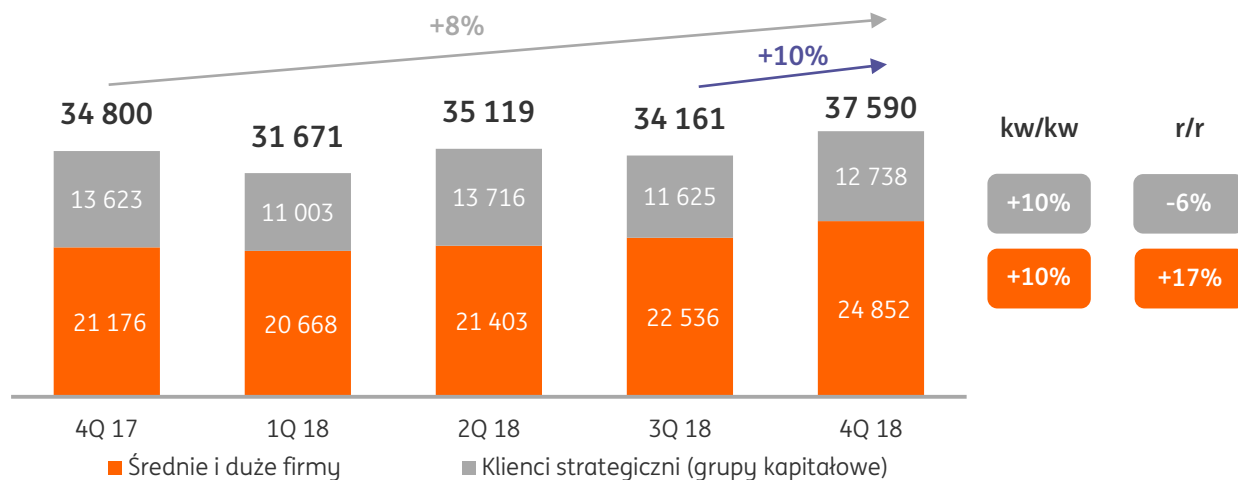
- Zostaliśmy docenieni za zaangażowanie w rozwój rynku samochodów elektrycznych w Polsce. Odebraliśmy wyróżnienie **Lider Elektromobilności 2018** ([przeczytaj więcej](#)).
- Zainicjowaliśmy współpracę z **ENGIE Technika Instalacyjna**. Celem wspólnej inicjatywy jest promocja zrównoważonego rozwoju i wspieranie działań na rzecz ochrony środowiska naturalnego oraz aktywne działanie na rzecz rozwoju elektromobilności ([przeczytaj więcej](#)).

Wolumen należności faktoringowych (brutto; w mln zł)

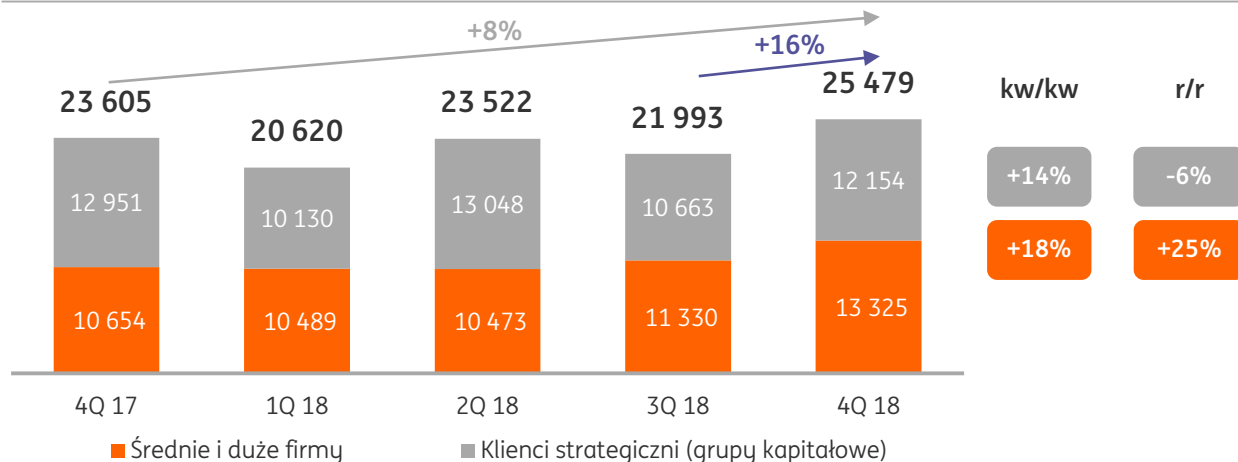


Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



+3,2 tys.

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w 4 kwartale 2018 roku

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

- 140 wrzutni,
- 115 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 143 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 6 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 18 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

Liczba przelewów mobilnych wzrosła o +36% r/r

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)

	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	kw/kw		r/r		2017	2018	r/r	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	794,8	830,5	868,9	895,2	883,0	920,0	961,2	995,1	33,9	3,5%	99,9	11,2%	3 389,4	3 759,3	369,9	10,9%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 004,3	1 040,6	1 081,6	1 111,0	1 098,1	1 150,2	1 194,7	1 230,8	36,1	3,0%	119,8	10,8%	4 237,5	4 673,8	436,3	10,3%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	12,5	13,7	13,9	16,1	9,5	7,9	10,1	8,9	-1,2	-11,9%	-7,2	-44,7%	56,2	36,4	-19,8	-35,2%
- odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	826,3	866,5	908,6	935,7	919,8	968,1	1 011,9	1 061,2	49,3	4,9%	125,5	13,4%	3 537,1	3 961,0	423,9	12,0%
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem					69,6	74,7	75,7	60,6	-15,1	-19,9%	-	-		280,6	-	-
- odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody					99,2	99,5	97,0	100,1	3,1	3,2%	-	-		395,8	-	-
- odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	121,2	108,3	103,4	103,8					0,0	-	-	-	436,7		-	-
- odsetki od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	44,3	52,1	55,7	55,4					0,0	-	-	-	207,5		-	-
Koszty odsetek, w tym:	209,5	210,1	212,7	215,8	215,1	230,2	233,5	235,7	2,2	0,9%	19,9	9,2%	848,1	914,5	66,4	7,8%
- odsetki od zobowiązań wobec innych banków	16,9	16,3	15,5	12,2	10,2	14,5	19,5	14,1	-5,4	-27,7%	1,9	15,6%	60,9	58,3	-2,6	-4,3%
- odsetki od zobowiązań wobec klientów	183,8	185,0	188,3	195,7	200,1	210,6	209,0	215,8	6,8	3,3%	20,1	10,3%	752,8	835,5	82,7	11,0%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,7	5,7	5,8	4,7	1,9	1,9	1,9	1,9	0,0	0,0%	-2,8	-59,6%	21,9	7,6	-14,3	-65,3%
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych	3,1	3,1	3,1	3,2	2,9	3,2	3,1	3,9	0,8	25,8%	0,7	21,9%	12,5	13,1	0,6	4,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	290,8	293,1	309,9	302,2	318,1	339,6	316,5	330,7	14,2	4,5%	28,5	9,4%	1 196,0	1 304,9	108,9	9,1%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	48,9	68,7	36,2	26,9	53,5	44,6	26,4	29,6	3,2	12,1%	2,7	10,0%	180,7	154,1	-26,6	-14,7%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	36,7	27,6	31,3	23,2	18,0	24,4	27,1	21,4	-5,7	-21,0%	-1,8	-7,8%	118,8	90,9	-27,9	-23,5%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	1,0	1,0	-
- Wynik na inwestycjach	10,2	32,8	3,6	0,0	32,2	18,3	0,0	3,8	3,8	-	3,8	-	46,6	54,3	7,7	16,5%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,0	8,3	1,3	3,7	2,2	2,0	-0,7	4,4	5,1	-	0,7	18,9%	15,3	7,9	-7,4	-48,4%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,8	-0,7	-0,1	3,0	2,3	6,0	2,0	4,1	2,1	105,0%	1,1	36,7%	3,0	14,4	11,4	380,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-0,1	0,1	-50,0%	-0,1	-	0,0	-0,3	-0,3	-
Przychody	1 135,3	1 191,6	1 214,9	1 227,3	1 256,9	1 310,2	1 305,9	1 359,4	53,5	4,1%	132,1	10,8%	4 769,1	5 232,4	463,3	9,7%
Koszty	565,6	512,1	529,6	528,5	628,3	555,0	577,2	566,3	-10,9	-1,9%	37,8	7,2%	2 135,8	2 326,8	191,0	8,9%
- koszty osobowe	251,0	260,5	260,6	263,5	275,4	286,1	284,3	259,0	-25,3	-8,9%	-4,5	-1,7%	1 035,7	1 104,7	69,0	6,7%
- pozostałe koszty	268,5	206,7	224,4	218,2	309,2	224,1	247,2	248,0	0,8	0,3%	29,8	13,7%	917,7	1 028,5	110,8	12,1%
- amortyzacja	46,0	44,9	44,6	46,8	43,7	44,8	45,7	59,3	13,6	29,8%	12,5	26,6%	182,4	193,5	11,2	6,1%
Wynik przed kosztami ryzyka	569,7	679,5	685,3	698,8	628,6	755,2	728,7	793,1	64,4	8,8%	94,3	13,5%	2 633,3	2 905,6	272,3	10,3%
Koszty ryzyka	76,5	123,0	109,1	112,6	94,8	173,7	133,9	98,5	-35,4	-26,4%	-14,1	-12,5%	421,2	500,9	79,7	18,9%
- segment detaliczny	42,8	43,8	39,8	33,9	37,5	103,3	41,7	88,5	46,8	112,2%	54,6	161,1%	160,3	271,0	110,7	69,1%
- segment korporacyjny	33,6	79,3	69,3	78,7	57,3	70,4	92,2	10,0	-82,2	-89,2%	-68,7	-87,3%	260,9	229,9	-31,0	-11,9%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	79,4	80,4	84,1	86,2	87,5	91,1	94,2	98,9	4,7	5,0%	12,7	14,7%	330,1	371,7	41,6	12,6%
Zysk brutto	413,8	476,1	492,1	500,0	446,3	490,4	500,6	595,7	95,1	19,0%	95,7	19,1%	1 882,0	2 033,0	151,0	8,0%
Podatek dochodowy	113,6	115,7	116,4	133,2	124,1	117,7	121,8	143,5	21,7	17,8%	10,3	7,7%	478,9	507,1	28,2	5,9%
Zysk (strata) netto, w tym:	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	372,7	378,8	452,2	73,4	19,4%	85,4	23,3%	1 403,1	1 525,9	122,8	8,8%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	300,2	360,4	375,7	366,8	322,2	372,7	378,8	452,2	73,4	19,4%	85,4	23,3%	1 403,1	1 525,9	122,8	8,8%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	9,23	11,08	11,55	11,28	9,91	11,46	11,65	13,90	2,26	19,4%	2,63	23,3%	10,78	11,73	0,94	8,8%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

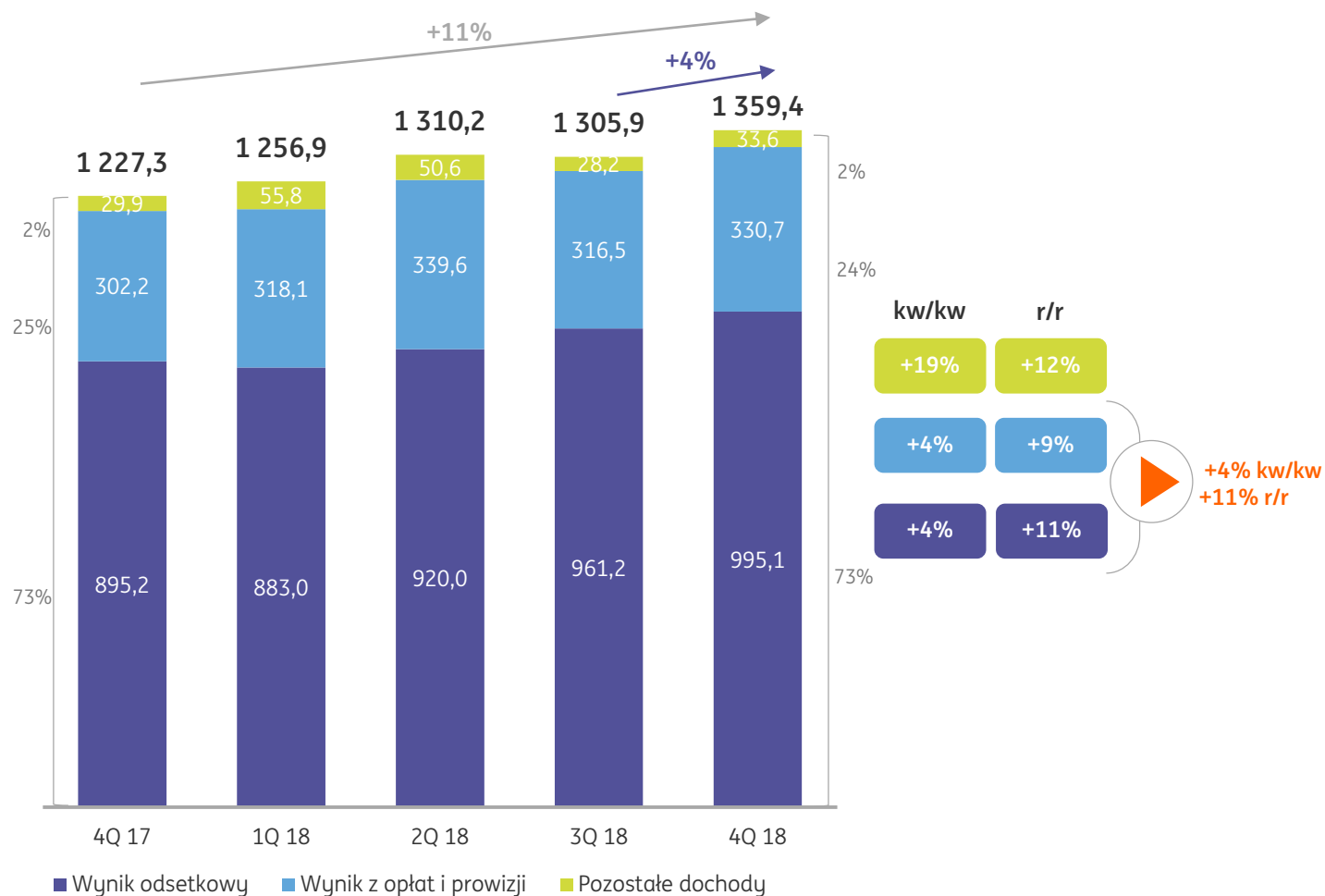
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

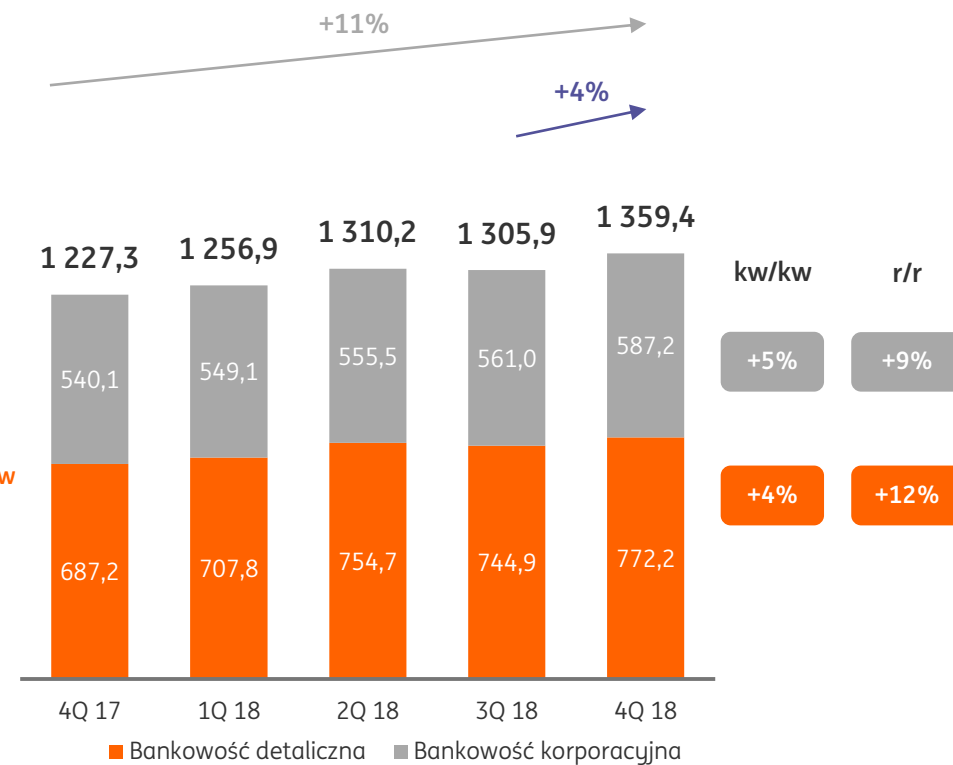
	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2	2 042,4	1 781,5	1 529,8	1 237,4	-292,4	-19,1%	-1 577,8	-56,0%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5	2 017,4	951,8	621,8	776,5	154,7	24,9%	-1 458,0	-65,2%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 943,9	2 715,8	3 706,3	2 243,7	1 314,8	1 263,6	2 034,0	1 270,7	1 711,6	440,9	34,7%	396,8	30,2%
- Inwestycje	29 631,3	30 255,5	28 016,7	28 119,8	29 471,5	29 135,7	28 677,0	28 823,4	31 937,3	3 113,9	10,8%	2 465,8	8,4%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2	960,6	880,2	836,5	909,6	73,1	8,7%	-57,6	-6,0%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	78 069,5	80 713,7	83 333,2	86 433,3	87 544,0	90 290,5	94 724,3	99 223,8	103 125,8	3 902,0	3,9%	15 581,8	17,8%
- Aktywa majątkowe	1 004,2	995,3	985,0	979,0	980,0	965,6	956,8	974,0	995,3	21,3	2,2%	15,3	1,6%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	31,8	19,7	14,3	15,3	11,1	10,9	16,2	16,2	10,9	-5,3	-32,7%	-0,2	-1,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	237,5	181,9	228,5	250,4	257,1	276,4	335,2	356,3	398,2	41,9	11,8%	141,1	54,9%
- Inne aktywa	282,5	333,8	362,9	385,5	418,5	347,2	401,6	445,7	500,4	54,7	12,3%	81,9	19,6%
Aktywa razem	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 603,0	7 504,8	5,6%	15 589,1	12,4%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY													
ZOBOWIĄZANIA													
- Zobowiązania wobec innych banków	5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0	6 288,8	4 882,0	6 882,2	5 195,8	-1 686,4	-24,5%	1 086,8	26,4%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	474,8	639,0	108,6	1 663,6	735,1	225,9	464,4	569,7	886,2	316,5	55,6%	151,1	20,6%
- Wycena instrumentów pochodnych	1 116,0	1 097,6	1 045,7	957,8	979,2	819,0	817,3	646,5	578,1	-68,4	-10,6%	-401,1	-41,0%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2	622,6	677,7	574,0	611,8	37,8	6,6%	-87,4	-12,5%
- Zobowiązania wobec klientów	95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3	104 662,1	109 174,1	110 205,0	117 682,5	7 477,5	6,8%	13 179,2	12,6%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,4	872,0	866,3	872,1	300,3	302,2	300,2	302,2	300,3	-1,9	-0,6%	0,0	0,0%
- Zobowiązania podporządkowane	664,9	634,2	635,3	647,7	626,9	632,4	655,6	641,9	1 076,9	435,0	67,8%	450,0	71,8%
- Rezerwy	60,3	59,4	69,5	77,3	91,9	115,6	125,1	164,9	152,4	-12,5	-7,6%	60,5	65,8%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	121,3	24,1	121,4	181,1	232,9	244,8	68,3	53,8	280,3	226,5	421,0%	47,4	20,4%
- Inne zobowiązania	1 360,3	1 301,1	1 332,4	1 506,7	1 941,3	1 338,0	1 704,4	1 896,1	1 502,4	-393,7	-20,8%	-438,9	-22,6%
Zobowiązania ogółem	107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1	115 251,4	118 869,1	121 936,3	128 266,7	6 330,4	5,2%	14 047,6	12,3%
KAPITAŁY													
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	577,5	589,6	596,2	551,8	493,2	684,0	557,0	450,6	1 169,7	719,1	159,6%	676,5	137,2%
- Zyski zatrzymane	8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2	10 288,5	10 246,1	10 624,9	11 080,2	455,3	4,3%	865,0	8,5%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	1 174,4	9,7%	1 541,5	13,1%
- Udziały niekontrolujące	2,3	2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	10 477,2	10 789,4	11 154,1	11 486,2	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	1 174,4	9,7%	1 541,5	13,1%
Zobowiązania i kapitał własny razem	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 603,0	7 504,8	5,6%	15 589,1	12,4%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	80,51	82,92	85,73	88,29	90,66	92,69	91,39	93,48	102,51	9,03	9,7%	11,85	13,1%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

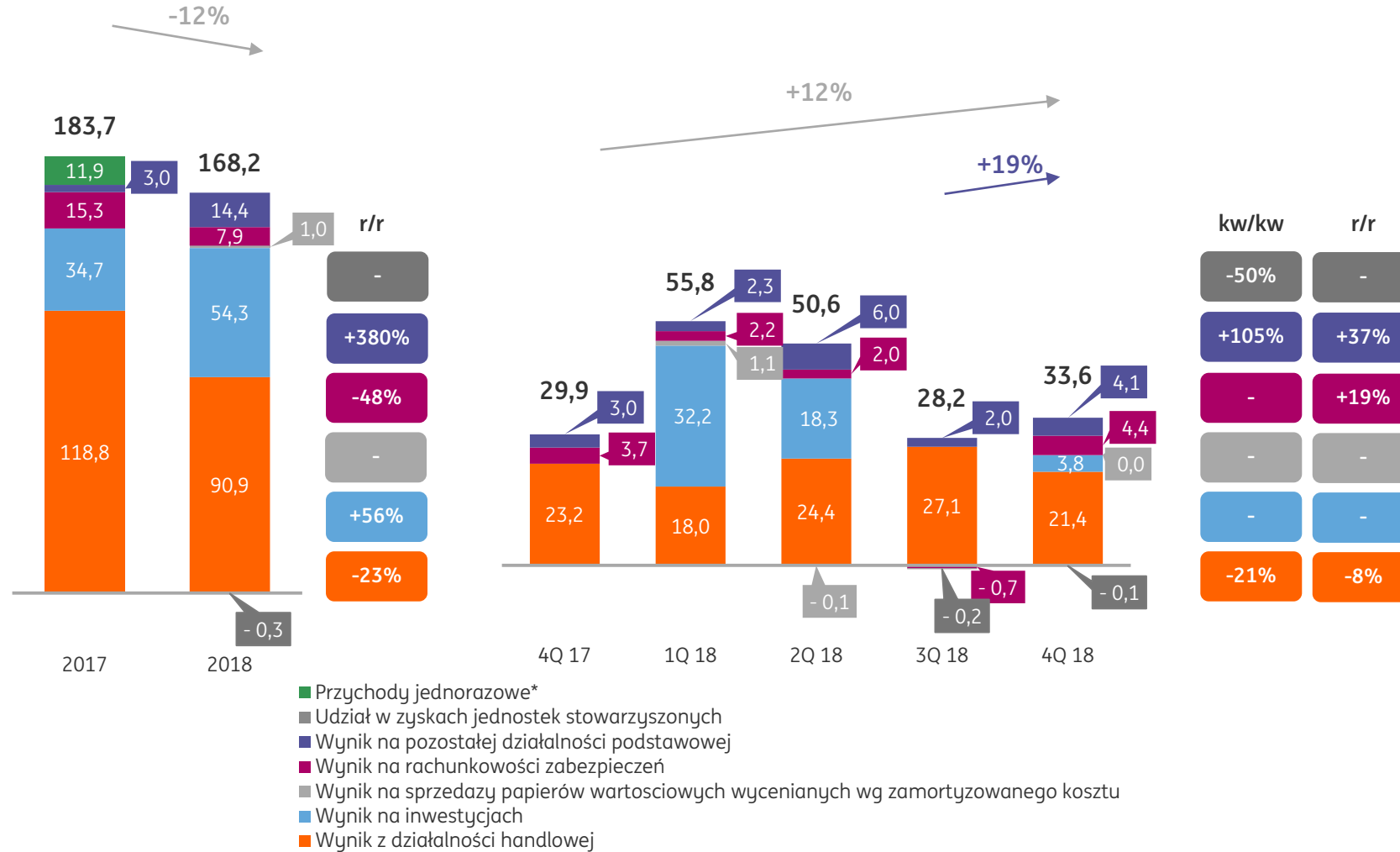


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (w mln zł)

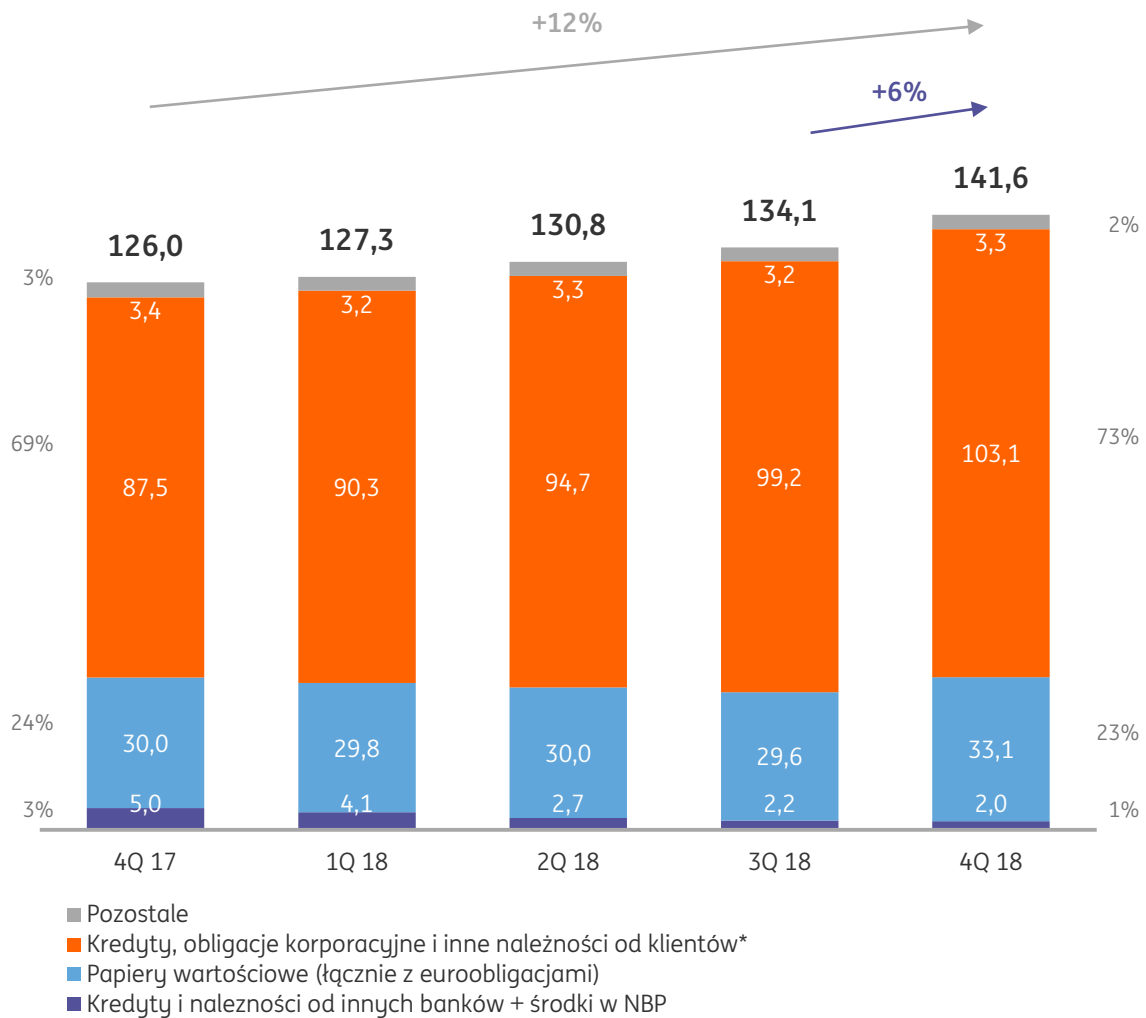


Przychody jednorazowe*:

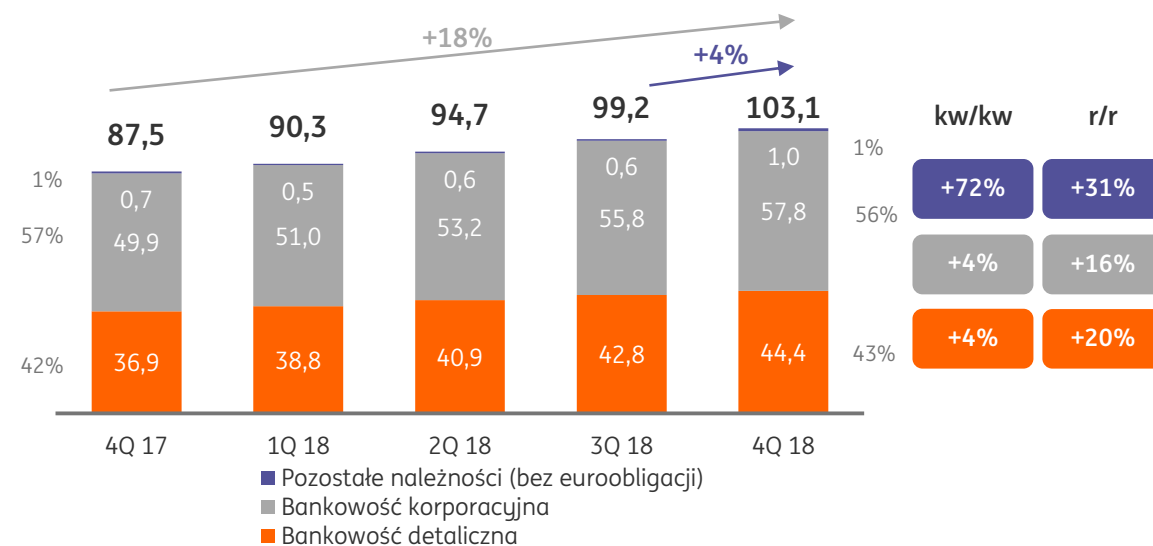
- 2Q 2017 - przychód z transakcji Visa Inc. (11,9 mln zł)

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

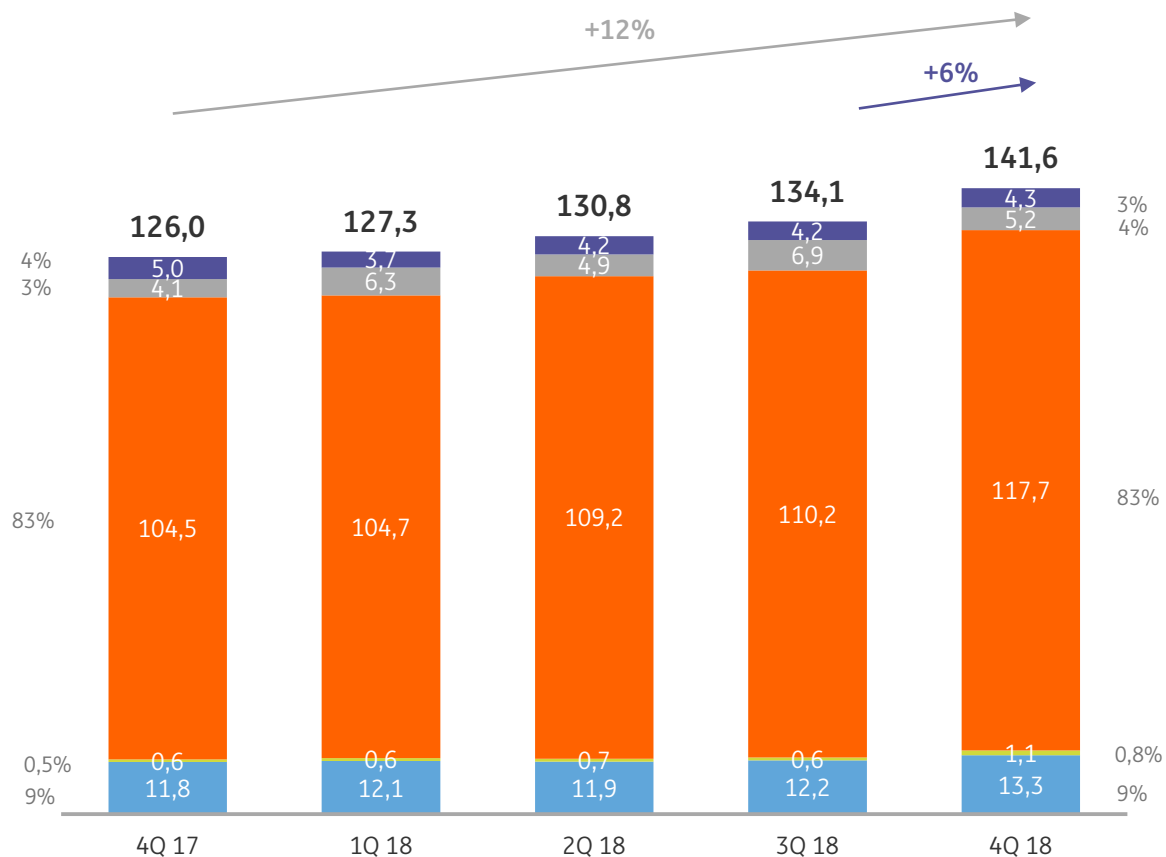


Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto; w mld zł)



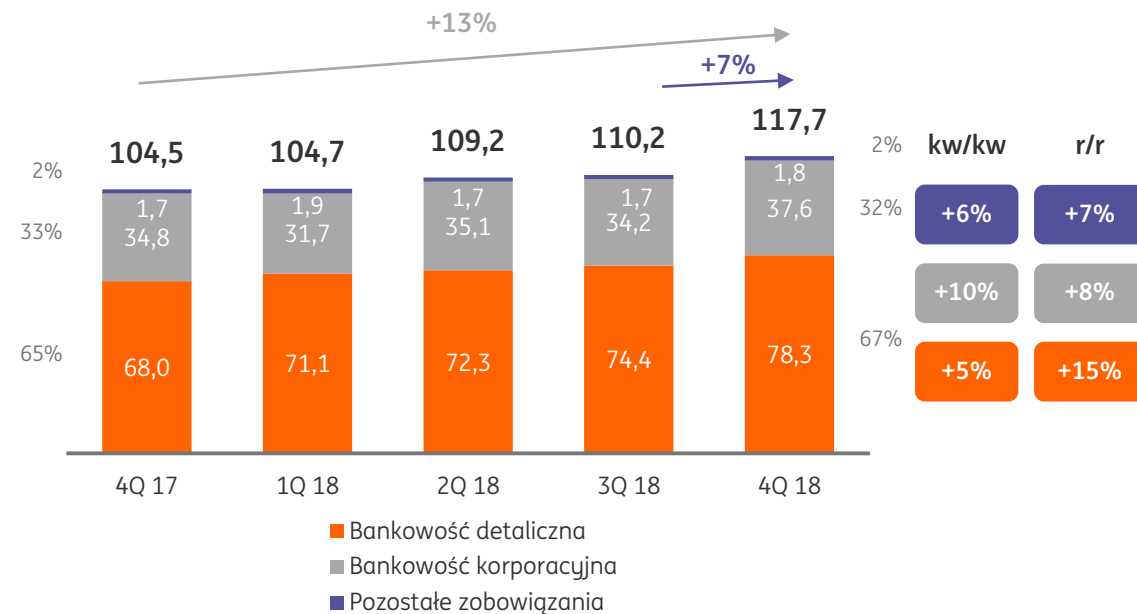
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



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

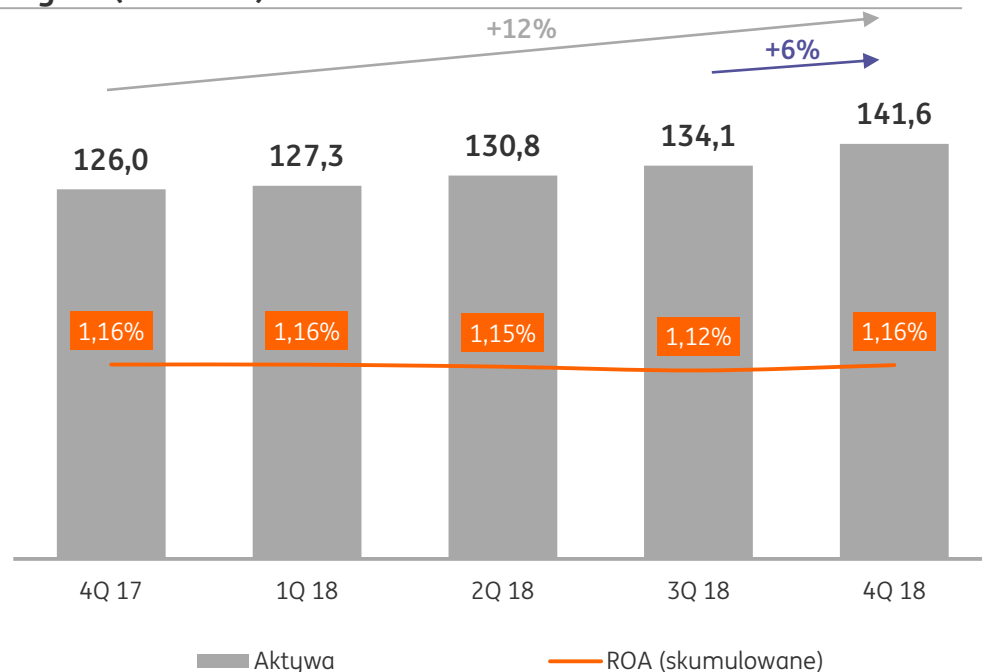
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)



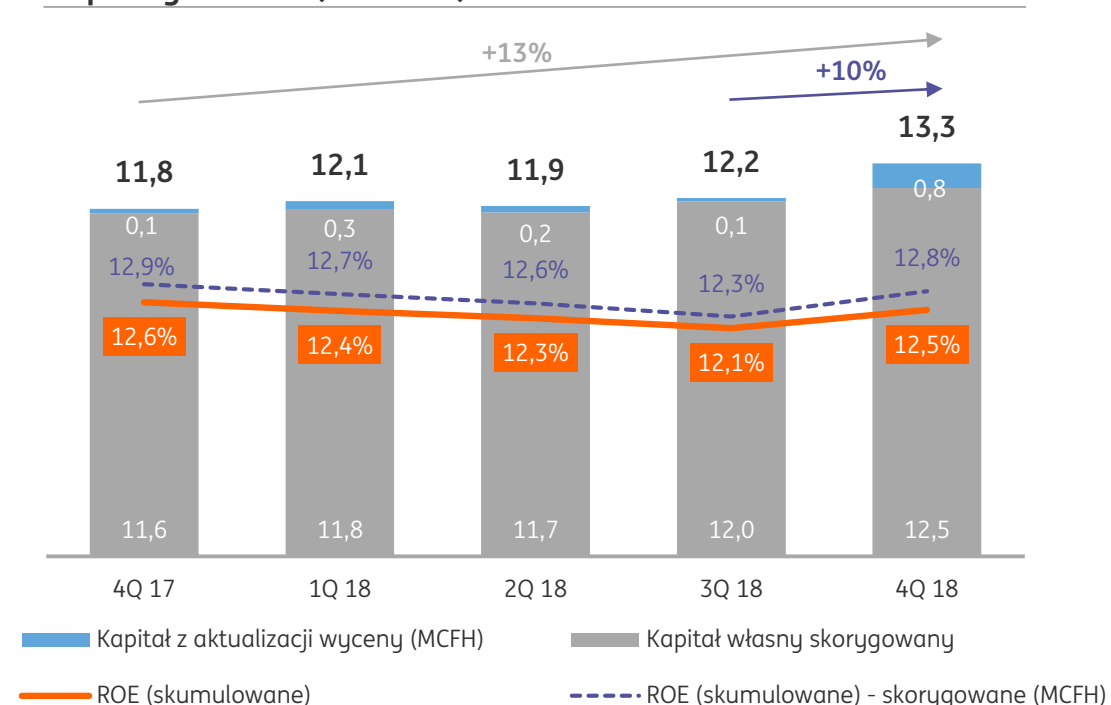
- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Pozostałe zobowiązania

Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE

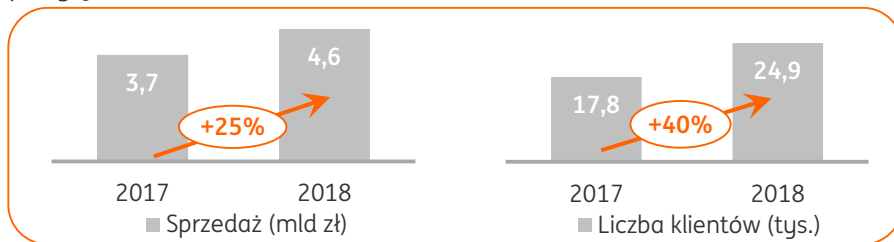


Pozostałe

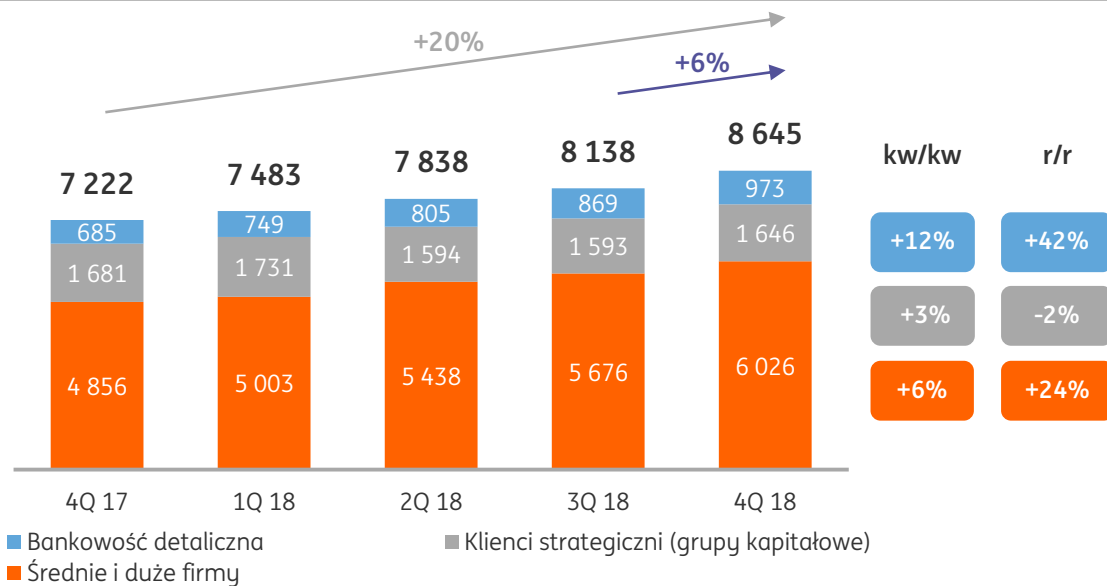
Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

- 5,6% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży (#7 pozycja)
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,0% (#5 pozycja)

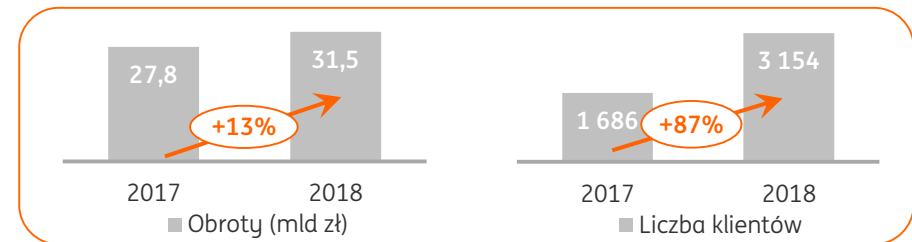


Należności ING Lease (w mln zł, dane rachunkowości zarządczej)

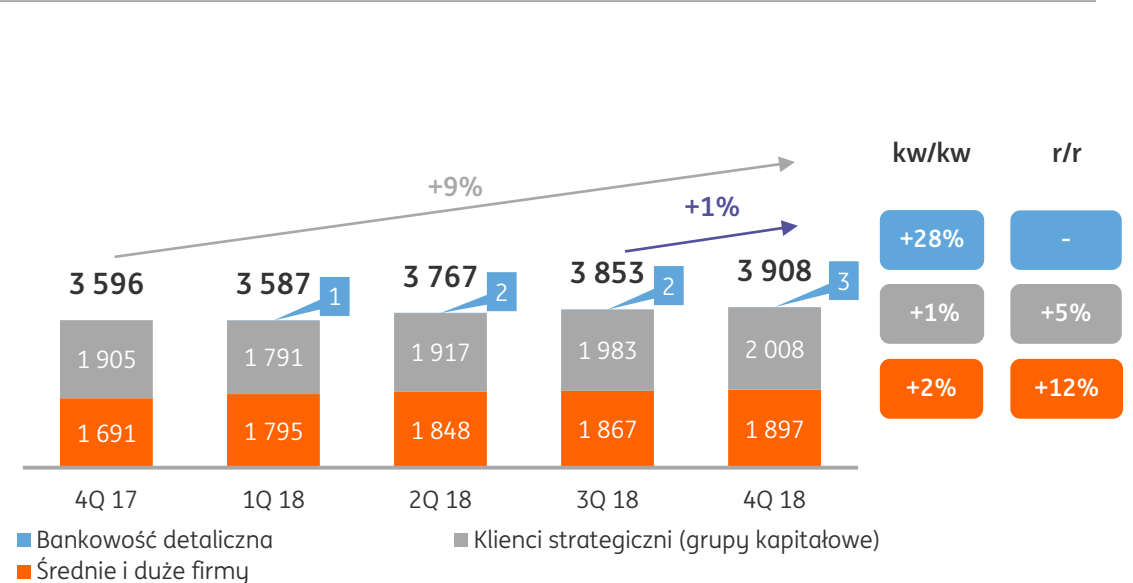


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 pozycja na rynku z udziałem rynkowym 13,0% w 2018 roku
- W stosunku do ubiegłego roku wykupiliśmy o 24% więcej faktur

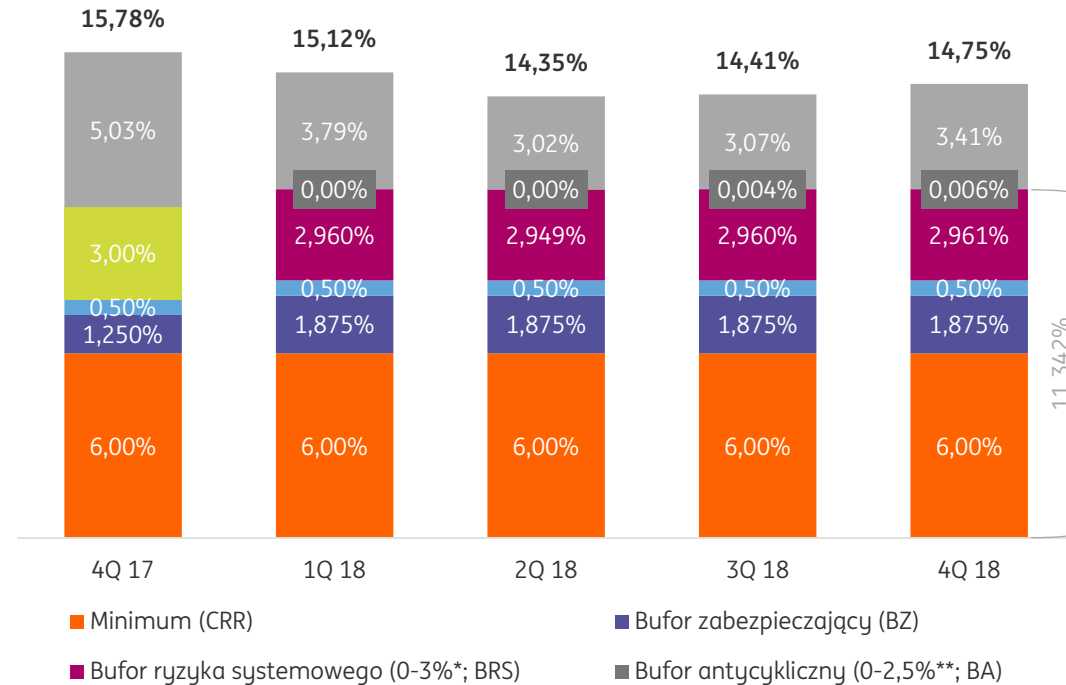


Należności ING ComFin (w mln zł; dane rachunkowości zarządczej)

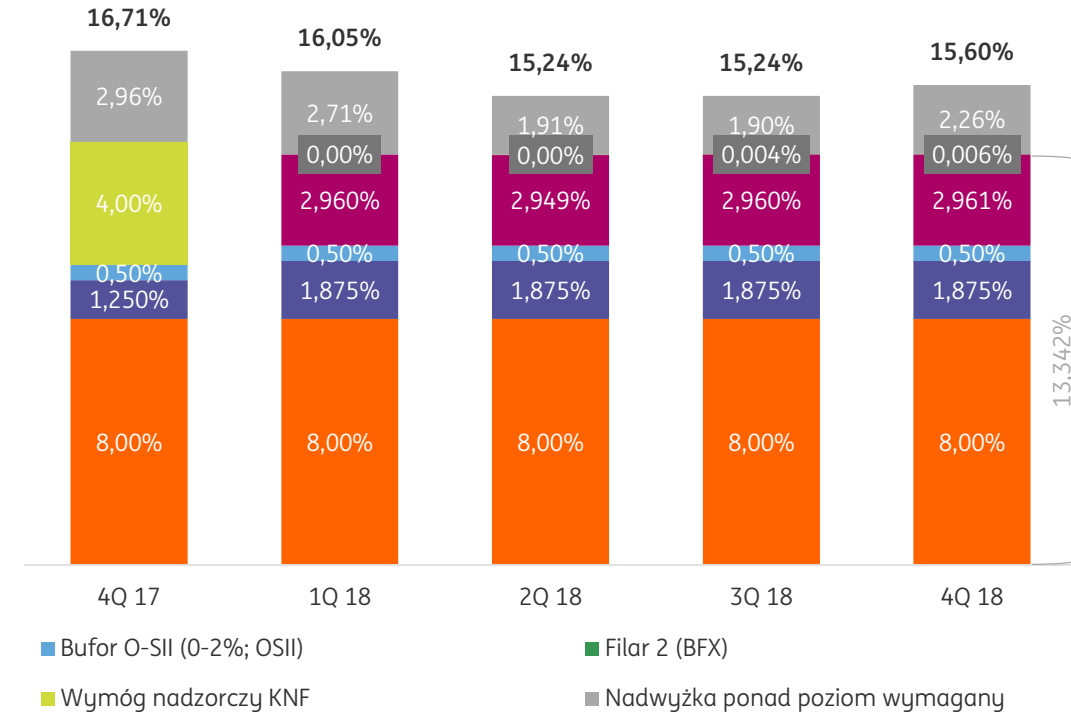


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Od 1 stycznia 2018 roku wysokość bufora zabezpieczającego wzrosła z 1,250% do 1,875%, a od 1 stycznia 2019 roku wzrosła do docelowego poziomu 2,5%.
- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA}) = 20,7\% \text{ (szacunek na 4Q 2018)}$$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2018	Udział %
1	Handel hurtowy	8 066	13,7%
2	Obsługa nieruchomości	7 733	13,1%
3	Pośrednictwo finansowe	3 560	6,0%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 395	5,8%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 278	5,6%
6	Handel detaliczny	2 468	4,2%
7	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 424	4,1%
8	Transport lądowy i rurociągami	2 311	3,9%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 270	3,9%
10	Przemysł gumowy	1 979	3,4%
11	Przemysł energetyczny	1 771	3,0%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 632	2,8%
13	Budownictwo	1 614	2,7%
14	Wynajem sprzętu	1 608	2,7%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 600	2,7%
16	Poczta i telekomunikacja	1 515	2,6%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 256	2,1%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 017	1,7%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	979	1,7%
20	Pozostałe	8 389	14,3%
	Suma końcowa	58 863	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2018	Udział %
1	Handel hurtowy	12 008	13,8%
2	Obsługa nieruchomości	8 175	9,4%
3	Pośrednictwo finansowe	5 364	6,1%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 474	5,1%
5	Budownictwo	4 320	4,9%
6	Handel detaliczny	4 218	4,8%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 786	4,3%
8	Przemysł energetyczny	3 724	4,3%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 605	4,1%
10	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 538	4,1%
11	Przemysł gumowy	2 912	3,3%
12	Transport lądowy i rurociągami	2 667	3,1%
13	Wynajem sprzętu	2 291	2,6%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	2 195	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	1 835	2,1%
16	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 757	2,0%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 750	2,0%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 718	2,0%
19	Przemysł maszynowy	1 530	1,8%
20	Pozostałe	15 430	17,7%
	Suma końcowa	87 294	100,0%

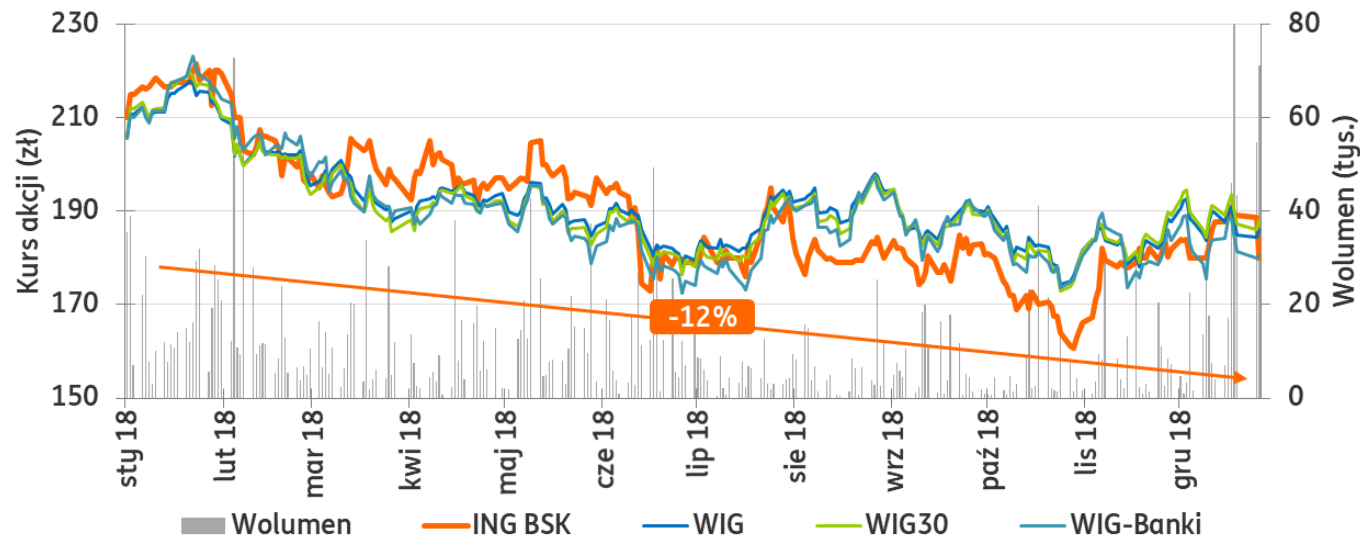
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
180,00 zł (na 29 grudnia 2018)

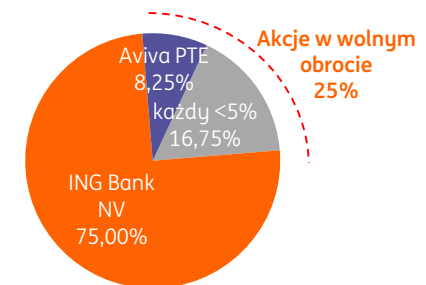
Kapitalizacja: **23,4 mld zł** (5,4 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **5,9 mld zł** (1,4 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 18)

C/Z 15,3x

C/WK 1,8x

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

- **LCR** - Ang. Liquidity Coverage Ratio - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany, jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi: 60% w 2014 i 2015 roku, 70% w 2016 roku, 80% w 2017 i docelowo 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne oraz osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
- **Klienci korporacyjni** - klienci segmentów średnich i dużych przedsiębiorstw oraz klienci strategiczni.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie nie przekraczającym 10 mln EUR.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie w wysokości od 10 mln EUR do 125 mln EUR.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym obrocie powyżej 125 mln EUR.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **NSFR** - Ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany, jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek kosztów (z wyłączeniem kosztów ryzyka i podatku bankowego) do przychodów banku (bez udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.
- **Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.
- **Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz prognozy 4 mld zł; stawka podatku wynosi 0,0366% w ujęciu miesięcznym (0,44% rocznie).
- **Wskaźnik ROA** - stosunek zysku netto do średnich aktywów w danym okresie.
- **Wskaźnik ROE** - stosunek zysku netto do średnich kapitałów własnych w danym okresie.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty** - stosunek opisujący, jaka część depozytów została wykorzystana na potrzeby działalności kredytowej.
- **MCFH** - *Macro Cash Flow Hedge*; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **Aktywa ważone ryzykiem** - suma wartości aktywów przemnożona przez wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii aktywów.
- **Wskaźnik Tier 1** - stosunek kapitału Tier 1 (kapitały o najwyższej jakości) banku do aktywów ważonych ryzykiem.
- **Łączny współczynnik kapitałowy** - stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.

Informacja dla inwestorów

ING Bank Śląski S.A. sporządza roczne Sprawozdanie Finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską ('IFRS-EU').

Informacje finansowe zawarte w tym dokumencie są przygotowane w oparciu o te same zasady rachunkowości, które są stosowane w Raporcie Rocznym ING Banku Śląskiego S.A. Wszystkie wielkości przedstawione w tym dokumencie są niezaudytowane. Małe różnice w liczbach są możliwe.

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

www.ingbank.pl

Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.

Ul. Puławska 2,
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
E investor@ingbank.pl
F +48 32 602 09 97

Iza Rokicka

Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich
T +48 22 820 44 16
E iza.rokicka@ingbank.pl

Maciej Kałowski

Starszy Specjalista
Biuro Relacji Inwestorskich
T +48 22 820 44 43
E maciej.kalowski@ingbank.pl