

ING Bank Śląski S.A.

Wstępne wyniki finansowe i biznesowe
za 4 kwartał 2017 roku

Warszawa, 31 stycznia 2018 roku



Spis treści

1. Wprowadzenie do wstępnych wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Perspektywy na 2018 rok
3. Rozwój działalności
4. Wstępne wyniki finansowe za 4 kwartał 2017 roku
5. Wdrożenie MSSF 9
6. Załączniki

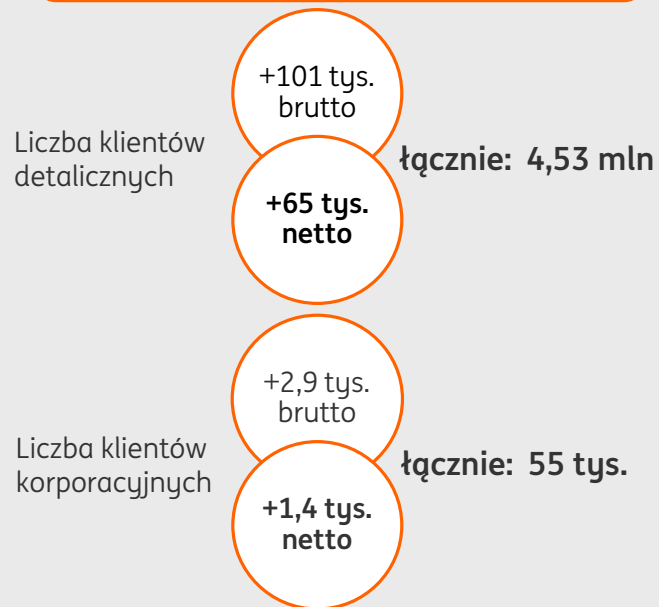


Wprowadzenie do wstępnych wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Główne osiągnięcia w 4 kwartale 2017 - wyraźny wzrost transakcji w kanałach cyfrowych

Wzrost liczby klientów...

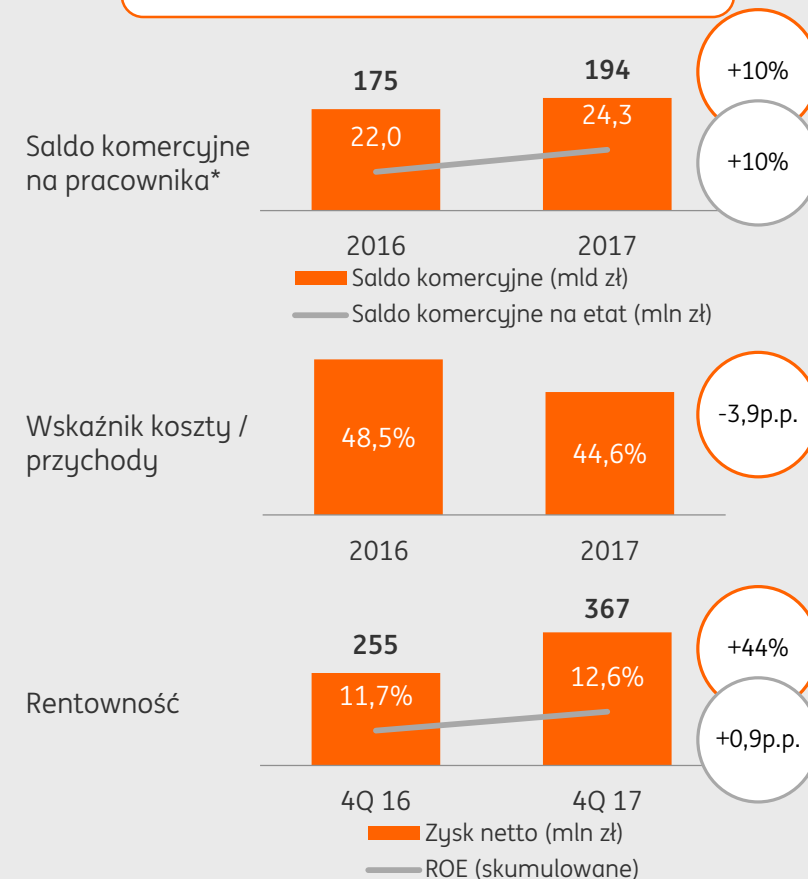


- Prawie milion użytkowników korzysta z usługi BLIK
- Mamy 127 tys. użytkowników profilu zaufanego

...wspiera transakcyjność oraz wzrost wolumenów biznesowych...

- Udostępniamy intuicyjną bankowość mobilną - klienci zrealizowali 12,7 mln przelewów w detalicznej bankowości mobilnej (+50% r/r) oraz wykonali 1,4 mln transakcji BLIKIEM (~3x r/r)
- Ułatwiamy procedury kredytowe - 93% wniosków kredytowych klientów korporacyjnych zostało złożonych przez kanały elektroniczne
- Mamy atrakcyjną ofertę kredytów hipotecznych - portfel kredytów hipotecznych wynosi 27,3 mld zł (+4,0 mld zł tj. +17% r/r)
- Rozwijamy ofertę pozostałych kredytów detalicznych - portfel pozostałych kredytów detalicznych wynosi 10,0 mld zł (+1,8 mld zł tj. +22% r/r)
- Ułatwiamy systematyczne inwestowanie - w 2017 roku zrealizowaliśmy ponad 1 mln transakcji nabycia jednostek uczestnictwa TFI w ramach dyspozycji regularnego inwestowania

...co prowadzi do poprawy efektywności i rentowności



Wybrane wyróżnienia i wstępne dane finansowe

Przychody

Konsekwentny przyrost przychodów

(+1% kw/kw i +9% r/r)

Poprawa marży odsetkowej do 2,94%

(2,89% w 3Q17 i 2,67% w 4Q16)

Wzrost wyniku z tytułu odsetek

(+2% kw/kw i +12% r/r)

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty operacyjne (bez kosztów regulacyjnych / BFG) pod kontrolą
(0% kw/kw i -1% r/r)

Wskaźnik kosztów do przychodów spadł do 44,6%

(46,3% w 3Q17 i 48,5% w 4Q16)

Koszty ryzyka na poziomie 50p.b.

(54p.b. w 3Q17 i 40p.b. w 4Q16)

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Stabilna jakość aktywów

(wskaźnik NPL 2,8% w porównaniu z 6,0% w sektorze*)

Poprawa rentowności kapitału (ROE) do 12,6%

(11,8% w 3Q17 i 11,7% w 4Q16)

Solidna pozycja kapitałowa

(współczynnik Tier I – 15,8%; łączny współczynnik kapitałowy – 16,7%)

ING: „Best bank in the world 2017”
- należymy do grupy najlepszego banku na świecie



Po raz jedenasty w składzie RESPECT Index



Zostaliśmy nagrodzeni w konkursie e-Commerce Polska Awards w kategorii Najbardziej Cyfrowy Bank

Wybrane wstępne dane finansowe

w mln zł	2016	2017	zmiana r/r
Przychody ogółem	4 324,5	4 755,9	+ 10%
Koszty ogółem	2 099,2	2 122,6	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	2 225,3	2 633,3	+ 18%
Koszty ryzyka	300,6	421,2	+ 40%
Podatek bankowy	280,2	330,1	+ 18%
Zysk brutto	1 644,5	1 882,0	+ 14%
Podatek dochodowy	391,4	478,9	+ 22%
Zysk netto	1 253,0	1 403,1	+ 12%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,7%	16,7%	+ 2,0 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	13,7%	15,8%	+ 2,1 p.p.
ROE (%)	11,7%	12,6%	+ 0,9 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	48,5%	44,6%	- 3,9 p.p.

w mln zł	4Q 2016	3Q 2017	4Q 2017	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 122,0	1 209,8	1 222,2	+ 1%	+ 9%
Koszty ogółem	557,7	524,5	523,4	- 0%	- 6%
Wynik przed kosztami ryzyka	564,3	685,3	698,8	+ 2%	+ 24%
Koszty ryzyka	138,5	109,1	112,6	+ 3%	- 19%
Podatek bankowy	77,2	84,1	86,2	+ 2%	+ 12%
Zysk brutto	348,6	492,1	500,0	+ 2%	+ 43%
Podatek dochodowy	93,6	116,4	133,2	+ 14%	+ 42%
Zysk netto	254,9	375,7	366,8	- 2%	+ 44%
ROE (%)	11,7%	11,8%	12,6%	+ 0,8 p.p.	+ 0,9 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,7%	43,4%	42,8%	- 0,5 p.p.	- 6,9 p.p.

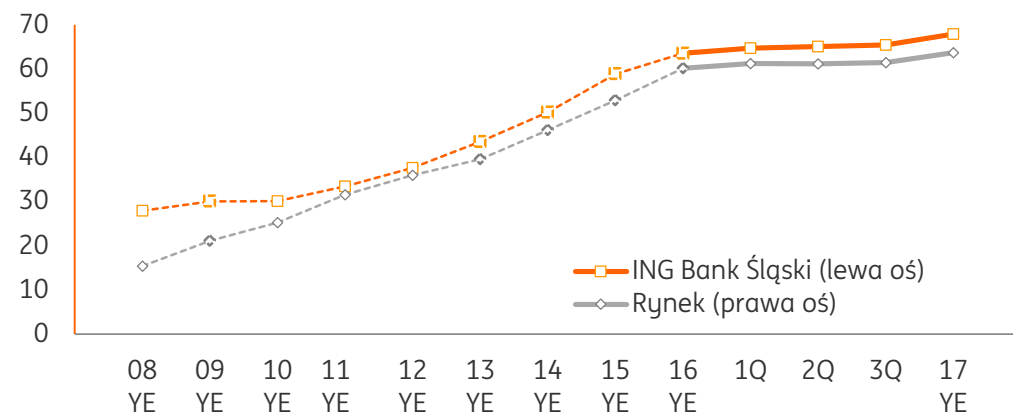
Główne osiągnięcia biznesowe Banku

Wolumeny biznesowe Banku*

	w mln zł									
	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	Zmiana % kw/kw	Zmiana % r/r	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r	
Depozyty klientów ogółem	94 689	95 457	96 753	97 527	103 692	+ 6,3%	+ 9,5%	6 165	9 003	
Depozyty klientów korporacyjnych	31 202	30 611	31 450	31 822	35 555	+ 11,7%	+ 14,0%	3 733	4 353	
Depozyty klientów detalicznych	63 488	64 846	65 303	65 705	68 137	+ 3,7%	+ 7,3%	2 432	4 649	
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	73 503	75 638	76 638	77 719	80 403	+ 3,5%	+ 9,4%	2 684	6 900	
Oszczędności pozabilansowe klientów detalicznych dystrybuowane przez Bank	10 015	10 792	11 335	12 013	12 266	+ 2,1%	+ 22,5%	253	2 251	
Kredyty klientów ogółem	78 589	81 467	83 666	87 413	88 394	+ 1,1%	+ 12,5%	981	9 805	
Kredyty dla klientów korporacyjnych łącznie z leasingiem i faktoringiem	47 102	48 823	49 482	51 798	51 067	- 1,4%	+ 8,4%	-731	3 965	
Kredyty dla klientów detalicznych	31 487	32 643	34 184	35 614	37 327	+ 4,8%	+ 18,5%	1 713	5 840	
Wolumen kredytów hipotecznych	23 270	23 967	24 968	26 010	27 302	+ 5,0%	+ 17,3%	1 292	4 032	

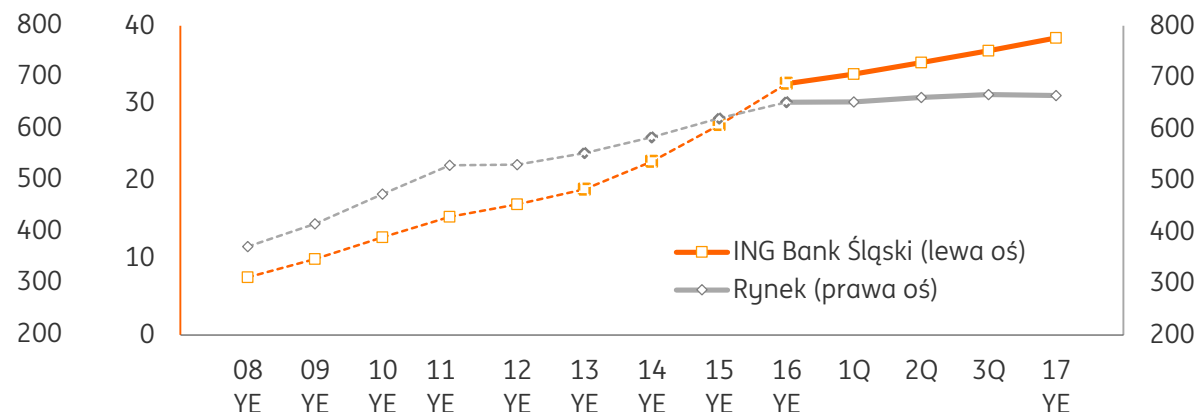
Pozycja rynkowa ING Banku Śląskiego S.A.

Wolumen depozytów gospodarstw domowych (w mld zł)



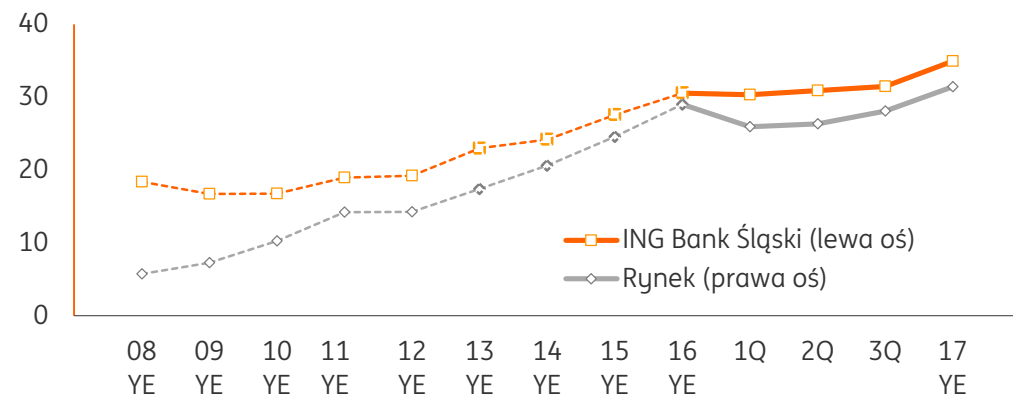
Udział rynkowy (%)	08 YE	09 YE	10 YE	11 YE	12 YE	13 YE	14 YE	15 YE	16 YE	1Q	2Q	3Q	17 YE
	8,42	7,88	7,24	7,10	7,40	8,07	8,42	9,01	8,87	8,93	8,98	9,01	9,10

Wolumen kredytów gospodarstw domowych (w mld zł)



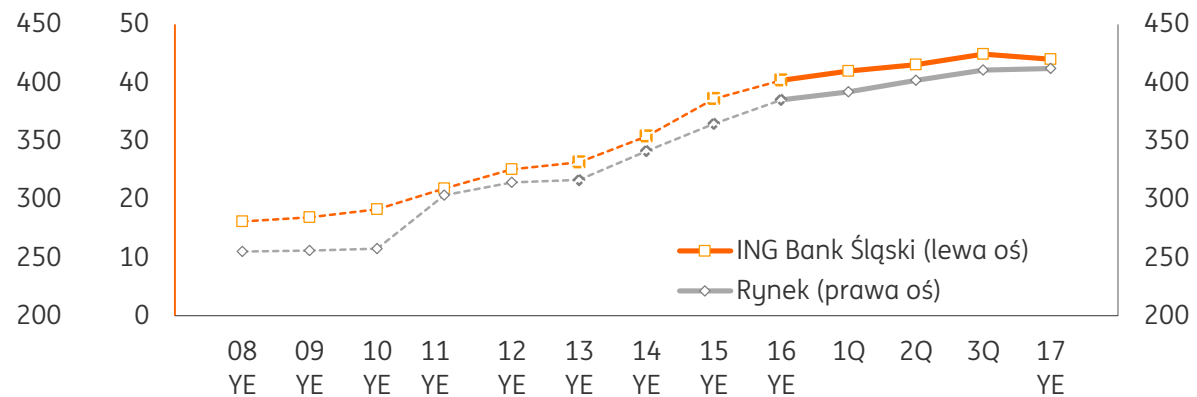
Udział rynkowy (%)	2,00	2,36	2,67	2,89	3,19	3,41	3,84	4,38	4,99	5,17	5,33	5,52	5,78
Udział rynkowy bez FX* (%)	2,59	3,03	3,60	4,06	4,34	4,51	5,00	5,66	6,36	6,49	6,61	6,77	7,00

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mld zł)



Udział rynkowy (%)	7,79	6,82	6,35	6,56	6,64	7,44	7,36	7,80	8,02	8,37	8,48	8,38	8,81
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-------------

Wolumen kredytów korporacyjnych (w mld zł)

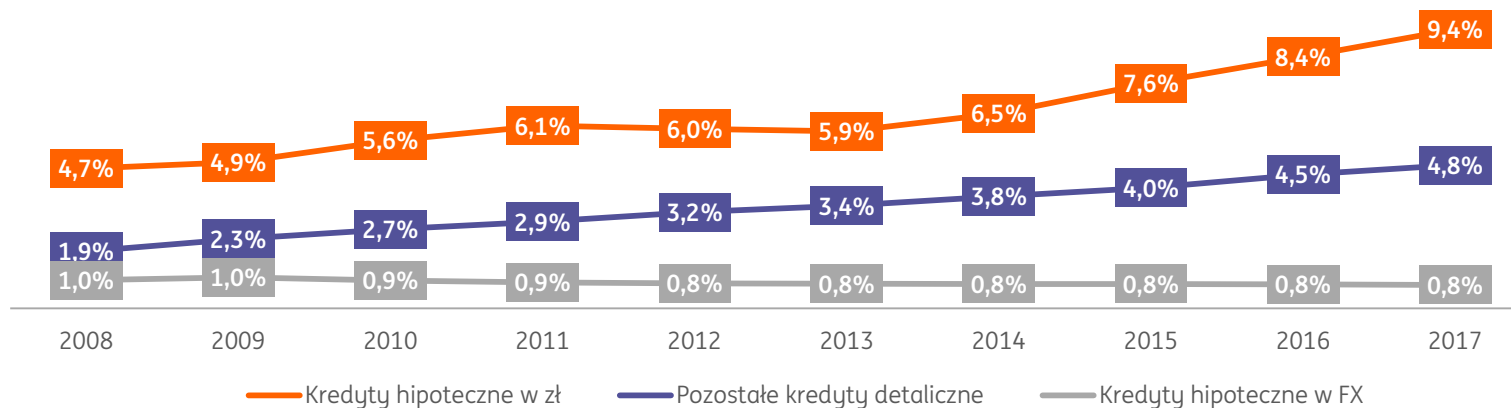


Udział rynkowy (%)	6,34	6,60	7,13	7,28	7,99	8,32	9,02	10,20	10,48	10,70	10,72	10,93	10,68
--------------------	------	------	------	------	------	------	------	-------	-------	-------	-------	-------	--------------

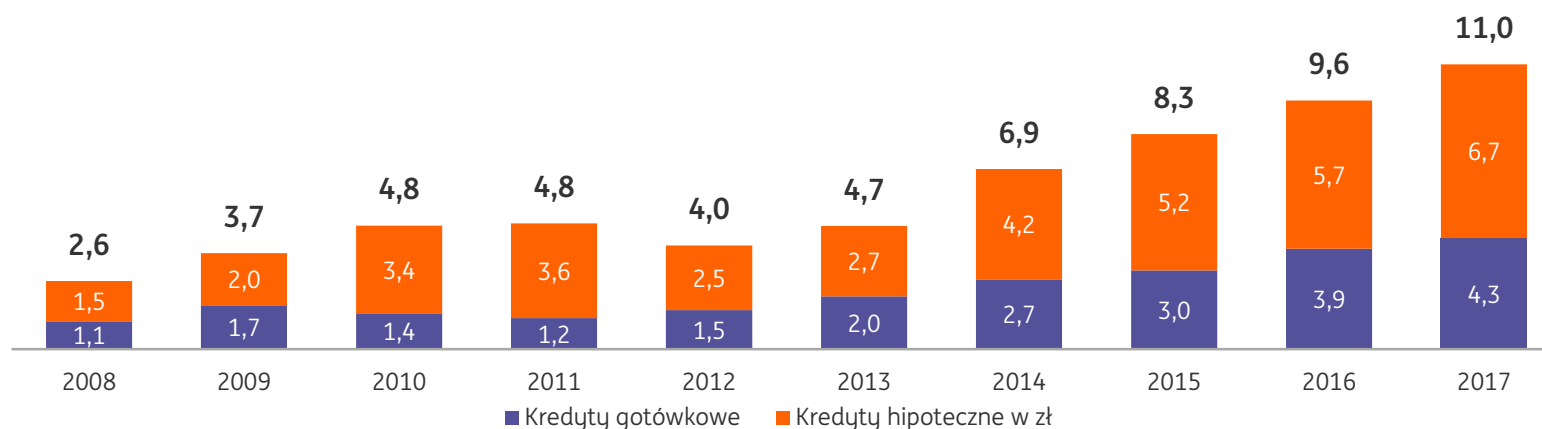
8 Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące sektora bankowego (bez SKOK-ów), łącznie z odsetkami naliczonymi; Dane ING BS – depozyty i kredyty brutto (bez pozostałych zobowiązań i należności). *Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych

Struktura udziałów rynkowych w segmencie detalicznym

Udział rynkowy w kredytach detalicznych



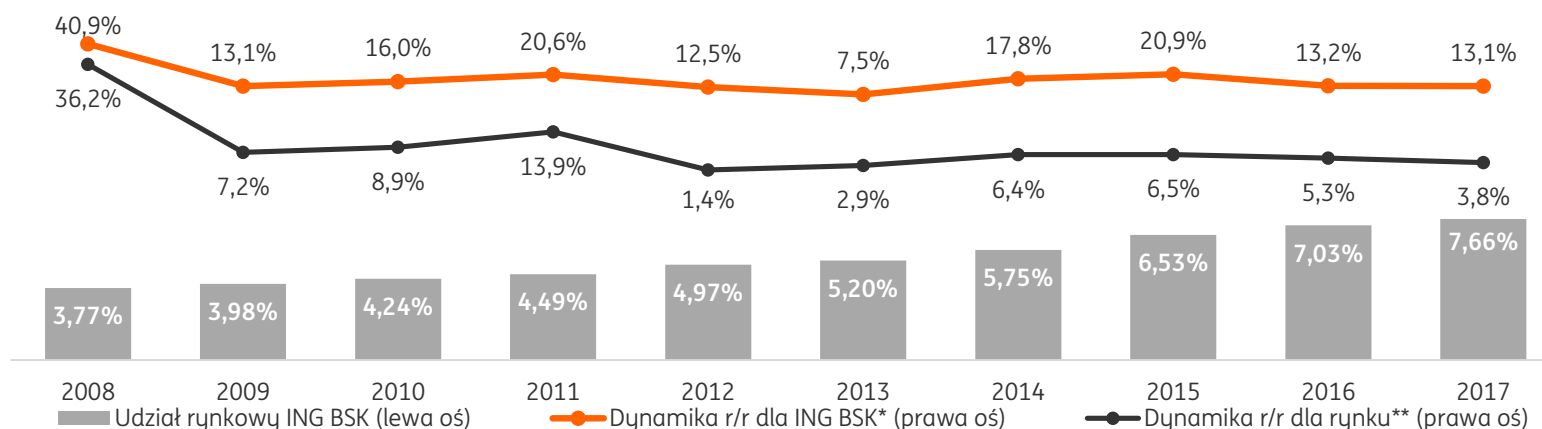
Sprzedaż kredytów detalicznych (mld zł)



- Po wyłączeniu portfela walutowych kredytów hipotecznych **udział rynkowy w kredytach detalicznych wynosi 7,0%**
- W ciągu 2017 roku udział rynkowy w złotych kredytach hipotecznych zwiększył się o 1p.p.
- Sprzedaż kredytów detalicznych wzrosła w 2017 roku o +15% r/r**, z czego +17% r/r w kredytach hipotecznych i +10% r/r w kredytach gotówkowych
- Nasz udział rynkowy w kredytach segmentu detalicznego wynosi 5,8%

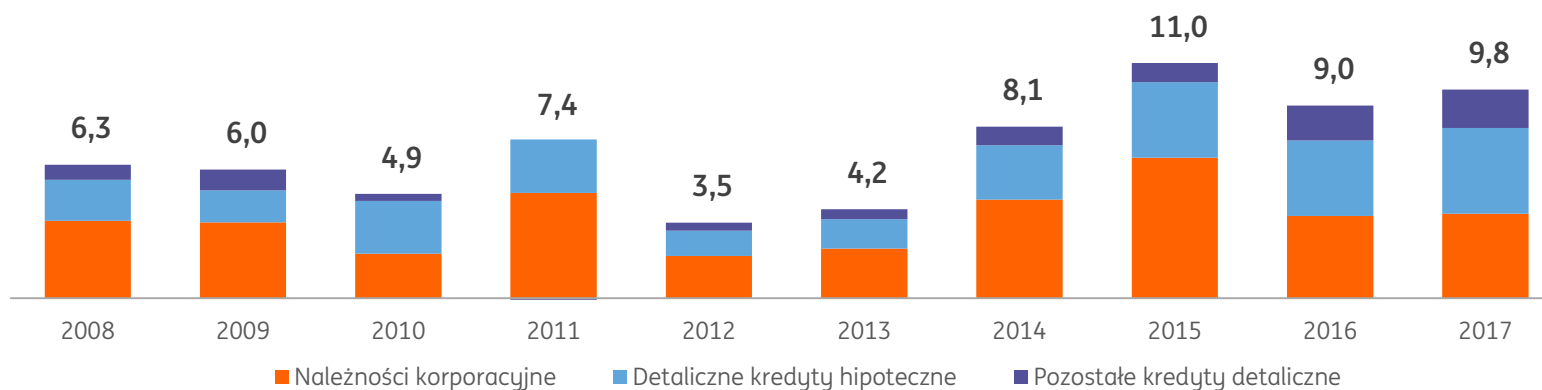
Utrzymanie dynamiki wzrostu portfela kredytowego

Kredyty ogółem – udział rynkowy i dynamika wzrostu



- Konsekwentnie zwiększamy udziały rynkowe; średnio rośniemy...
 - ... **2,3x szybciej niż rynek** w segmencie detalicznym...
 - ...i **1,9x szybciej niż rynek** w segmencie korporacyjnym.

Kredyty i należności ogółem – zmiana nominalna (mld zł)***



- Średni, nominalny wzrost kredytów i należności w ostatnich trzech latach wyniósł 9,7 mld zł

10 *Kredyty detaliczne i korporacyjne brutto bez pozostałych należności (m.in. bez leasingu i factoringu); kredyty korporacyjne uwzględniają kredyty udzielone innym niż banki podmiotom finansowym, podmioty sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz finansowanie wewnątrz grupy między ING ABL a ING Bankiem Śląskim. **Dane NBP dotyczące sektora bankowego (bez SKOK-ów), łącznie z odsetkami naliczonymi. ***W oparciu o dane z systemu informacji zarządczej.

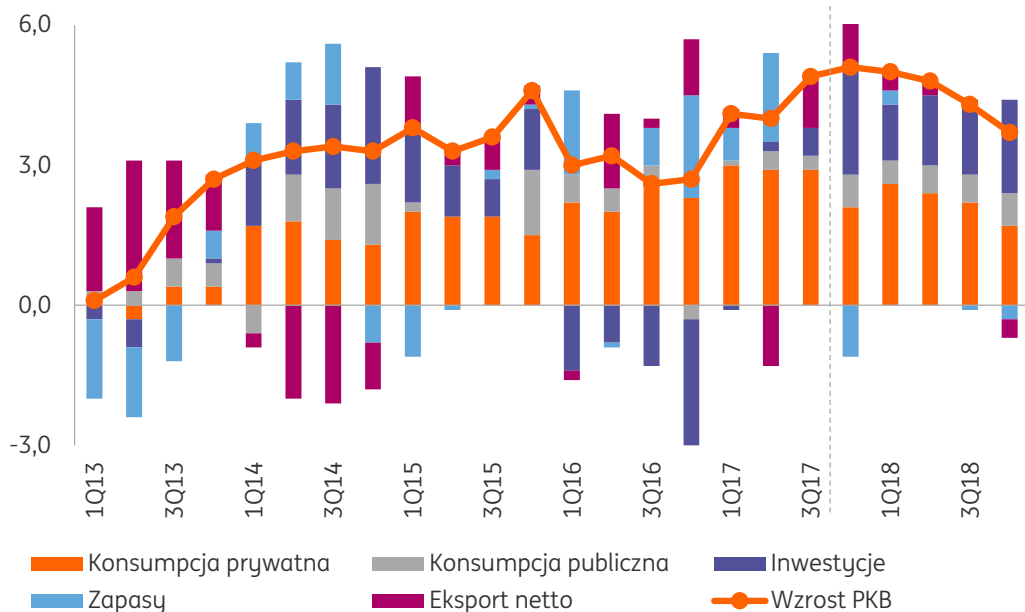
Perspektywy na 2018 rok



W 2018 roku wzrost PKB pozostanie wysoki

- 2017 rok cechował się wysokim wzrostem gospodarczym, jednak o niezadowalającej strukturze (wysoki udział konsumpcji prywatnej i zapasów; niski odbicie inwestycji dopiero w 4 kwartale 2017 roku). Spodziewamy się, że w 2018 wzrost gospodarczy pozostanie wysoki (4,4% r/r), a rola inwestycji zwiększy się, m.in. dzięki przyśpieszeniu wydatkowania funduszy unijnych z perspektywy 2014-2020.
- Oczekujemy utrzymania dotychczasowego tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych w 2018 roku - silny wzrost płac podtrzyma wzrost oszczędności a część konsumpcji będzie finansowana z kredytu. Przyspieszy natomiast wzrost kredytu dla przedsiębiorstw i samorządów w związku z intensyfikacją ich aktywności inwestycyjnej.

Struktura rocznej dynamiki PKB (%)*

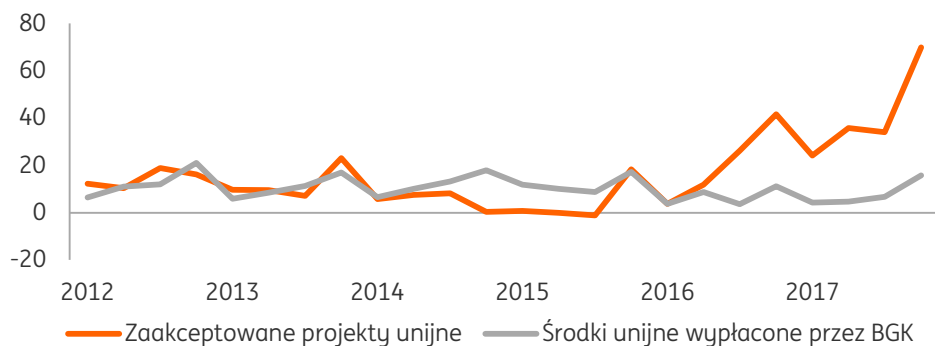


Prognozy makroekonomiczne ING BSK*	2017P	2018P
PKB (średnia roczna)	4,6%	4,4%
Inwestycje prywatne (średnia roczna)	5,4%	8,6%
Konsumpcja prywatna (średnia roczna)	4,8%	3,8%
Wynagrodzenia (średnia roczna)	5,6%	8,5%
Bezrobocie (na koniec roku)	6,6%	5,2%
Inflacja (średnia roczna)	2,0%	2,0%
Stopa referencyjna (na koniec roku)	1,50%	1,50%
Kredyty ogółem (na koniec roku; r/r)	3,4%	7,2%
Kredyty detaliczne (na koniec roku; r/r)	1,3%	5,3%
Kredyty korporacyjne (na koniec roku; r/r)	6,4%	10,0%
Depozyty ogółem (na koniec roku; r/r)	4,3%	4,5%
Depozyty detaliczne (na koniec roku; r/r)	4,0%	4,5%
Depozyty korporacyjne (na koniec roku; r/r)	6,0%	4,5%

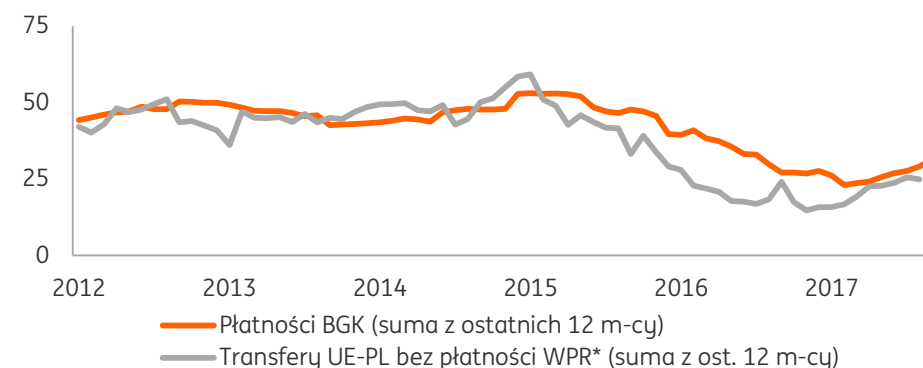
Oczekujemy silnego ożywienia inwestycji w 2018 roku

- W 1-2 kwartale 2017 roku inwestycje były zbliżone do słabego 2016 roku, ich mocniejsze odbicie nastąpiło dopiero w 4 kwartale 2017 roku (około +11% r/r).
- Silne ożywienie inwestycji jest oczekiwane w 2018 roku, głównie nakładów publicznych (duży skok zaakceptowanych projektów unijnych) jak również prywatnych.

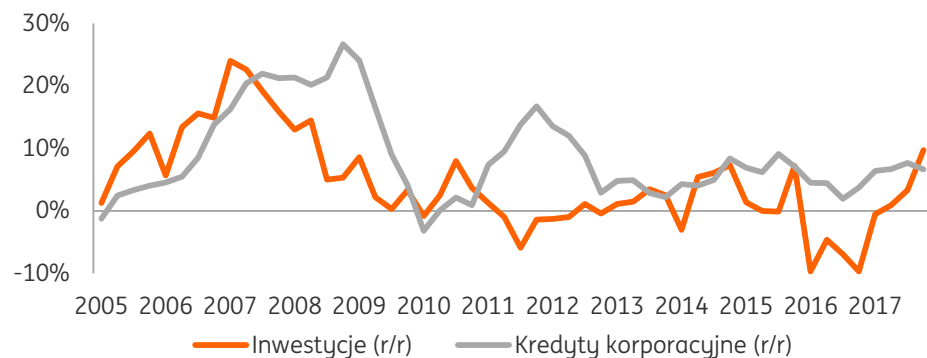
2014-2020 zaakceptowane projekty przez UE i faktyczne płatności środków z UE (mld zł)



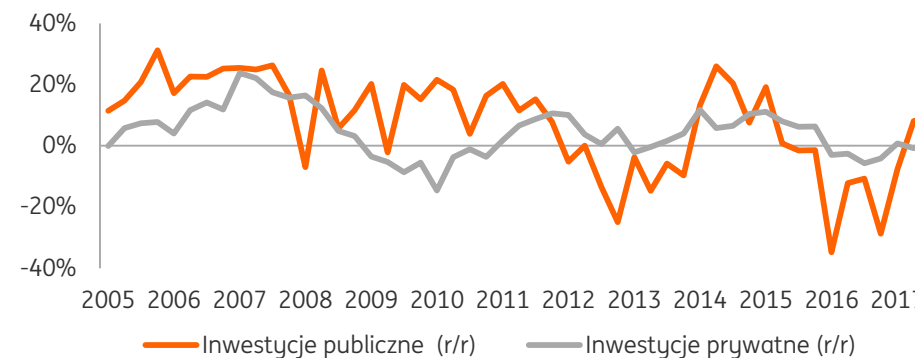
Płatności funduszy unijnych BGK oraz transfery UE-PL (mld zł)



Dynamika kredytów korporacyjnych i inwestycji



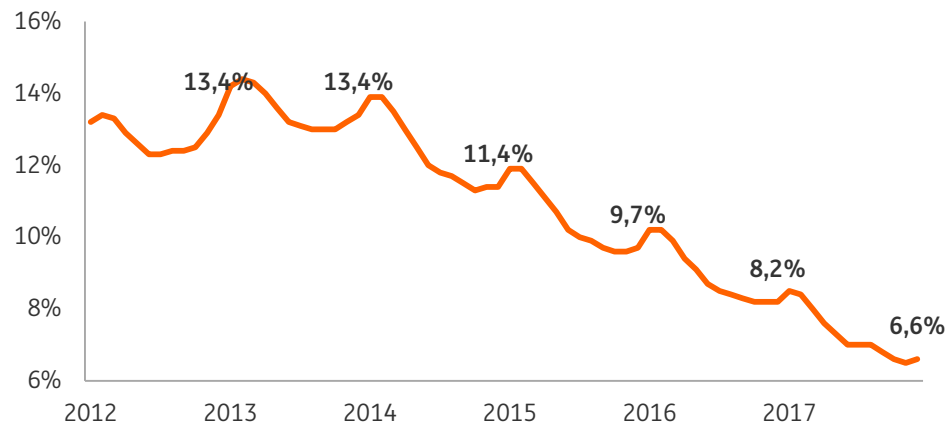
Dynamika inwestycji prywatnych i publicznych



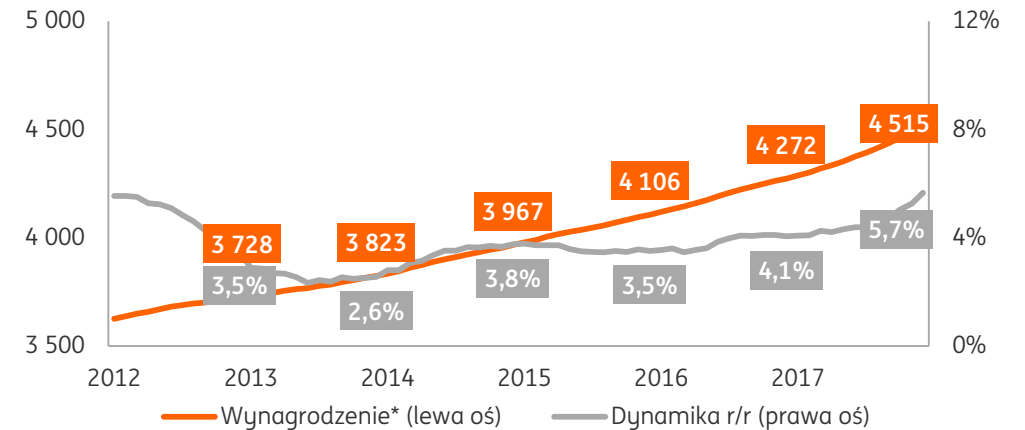
Wysoki popyt na rynku pracy

- Niedobór pracowników powoduje podwyżkę wynagrodzeń, szczególnie w obszarze handlu i budownictwa.
- Rosnąca liczba firm planuje podniesienie wynagrodzeń. Oczekiwane przez nas ożywienie inwestycji spowoduje dalszy skok popytu na pracę i płac.

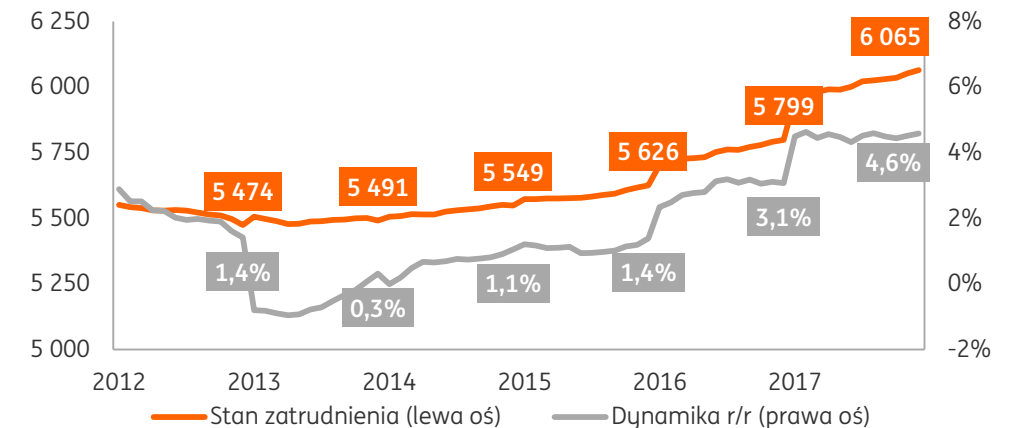
Stopa bezrobocia



Przeciętne wynagrodzenie (zł)

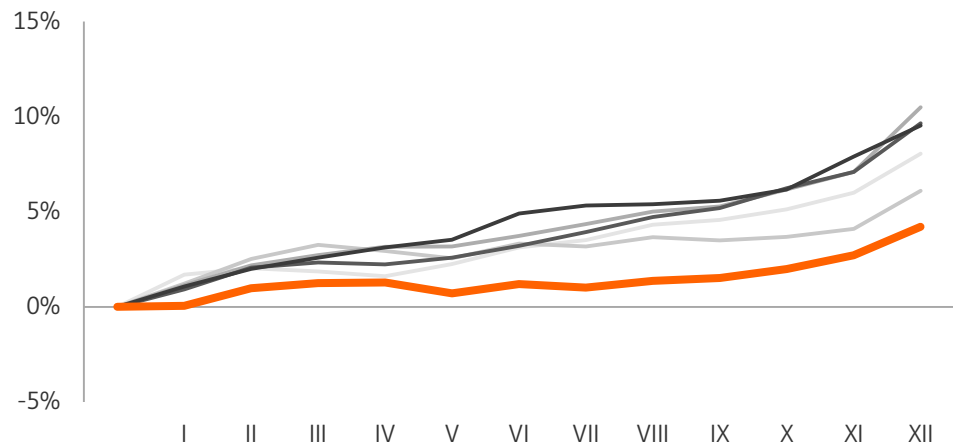


Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw (tys.)

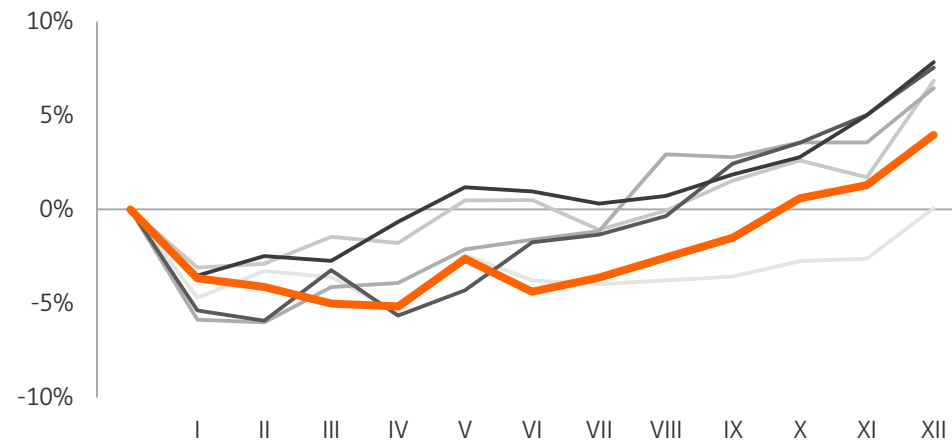


Dynamika kredytów i depozytów

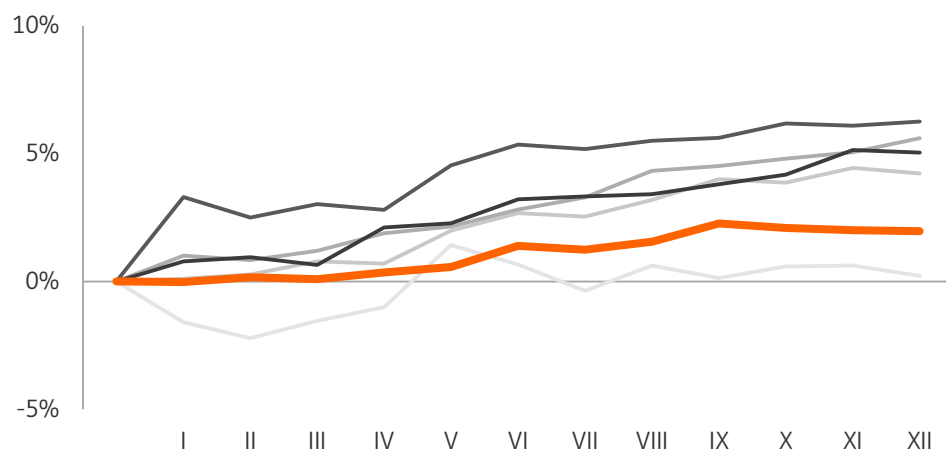
Dynamika depozytów detalicznych*



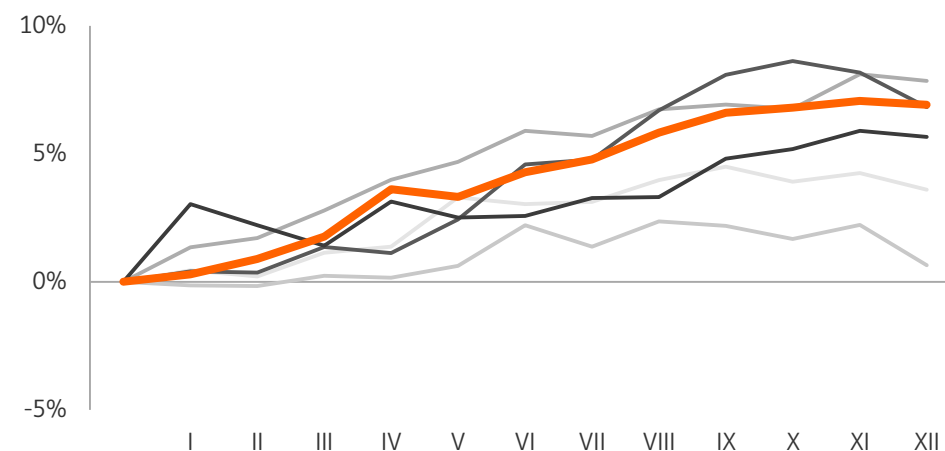
Dynamika depozytów korporacyjnych*



Dynamika kredytów detalicznych*



Dynamika kredytów korporacyjnych*



— 2012 — 2013 — 2014 — 2015 — 2016 — 2017

Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

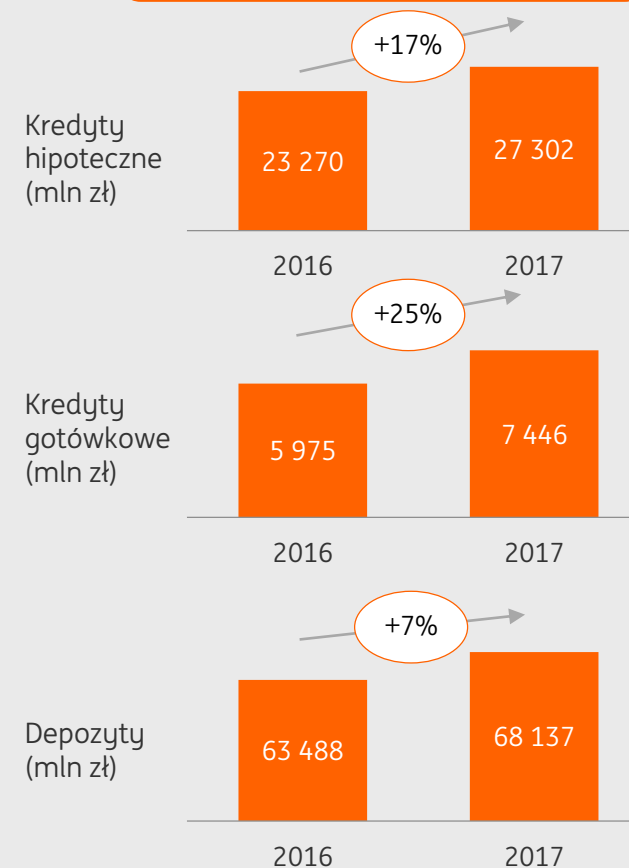
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,53 mln klientów detalicznych → +101 tys. brutto nowych klientów pozyskanych w 4 kwartale 2017 roku
- Prowadzimy prawie 3,3 mln rachunków bieżących → +68,0 tys. netto nowych rachunków w 4 kwartale 2017 roku
- Prowadzimy 70,2 tys. rachunków maklerskich → +5,6 tys. brutto nowych rachunków w 4 kwartale 2017 roku
- Z naszego kantoru walutowego korzysta ponad 125 tys. klientów

Finansowanie

- 20,0% udziału w rynku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych w 4 kwartale 2017 roku; [przeczytaj nasz raport](#) o kredytach hipotecznych
- Sprzedaliśmy kredyty hipoteczne o wartości 42,3 mln zł w ramach Remote Advisory w Contact Centre (wzrost o +56% kw/kw)
- 9,4% udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w zł
- Udzieliliśmy 1,2 mld zł pożyczek gotówkowych w 4 kwartale 2017
- 74% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 65% dla przedsiębiorców zostało sprzedanych w kanale internetowym

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- +2,9 tys. pozyskanych nowych klientów w 4 kwartale 2017 roku, z czego 788 pozyskanych w sposób zdalny → łącznie ponad 55 tys. klientów korporacyjnych

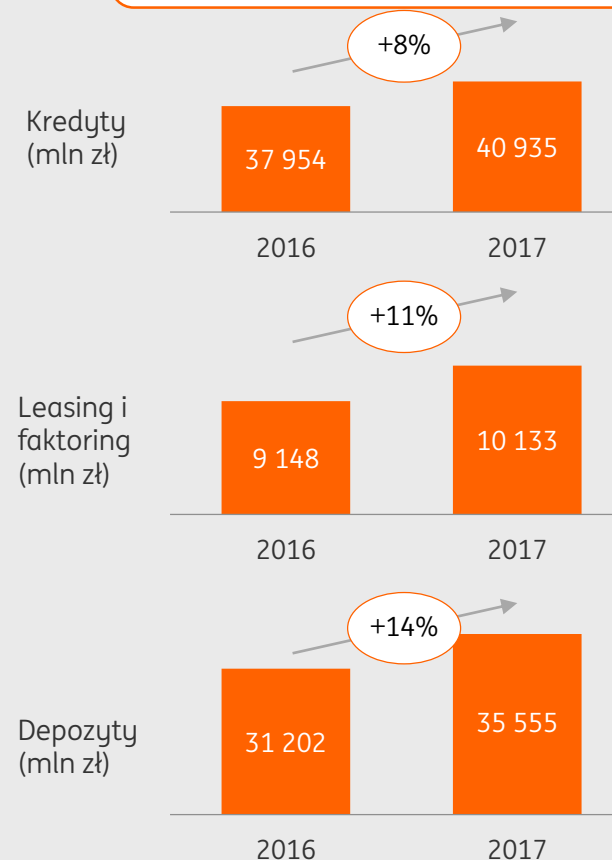
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 2,5 tys. terminali płatniczych; przetworzyliśmy 944 tys. transakcji w 2017 roku
- Liczba klientów aktywnych mobilnie w 4 kwartale 2017 wzrosła o +35% r/r
- 93% wniosków kredytowych złożono w kanale elektronicznym

Finansowanie

- W 2017 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +14% r/r, utrzymana #1 pozycja na rynku
- W 2017 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 23% r/r (rynek +16% r/r), #6 pozycja na rynku
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o +9% r/r, 1,3x szybciej niż sektor
- Udział rynkowy w kredytach korporacyjnych wynosił 10,68% względem 10,48% na koniec 2016 roku

Przyrost wolumenów



Wstępne wyniki finansowe za 4 kwartał 2017 roku

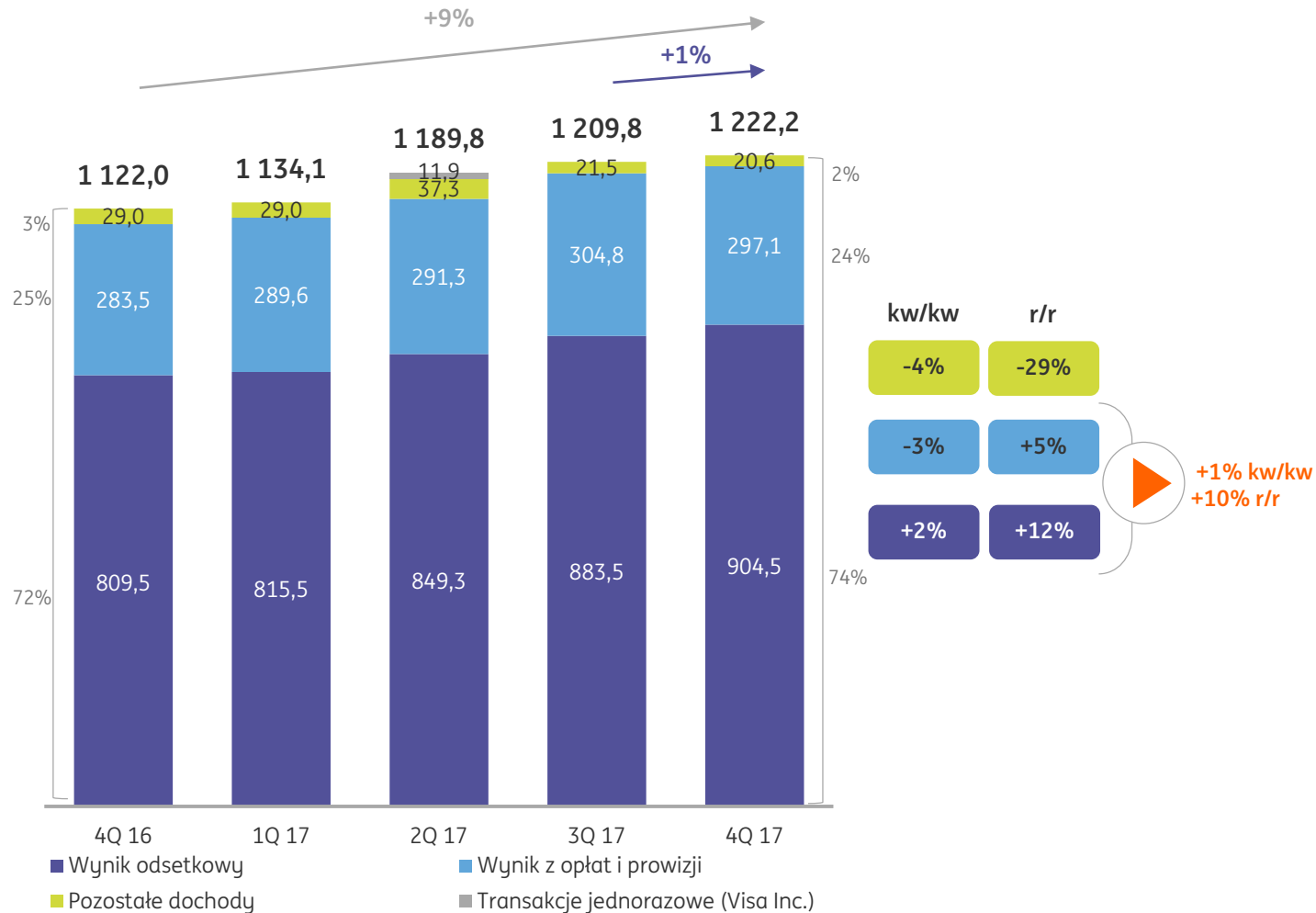


Wstępne wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

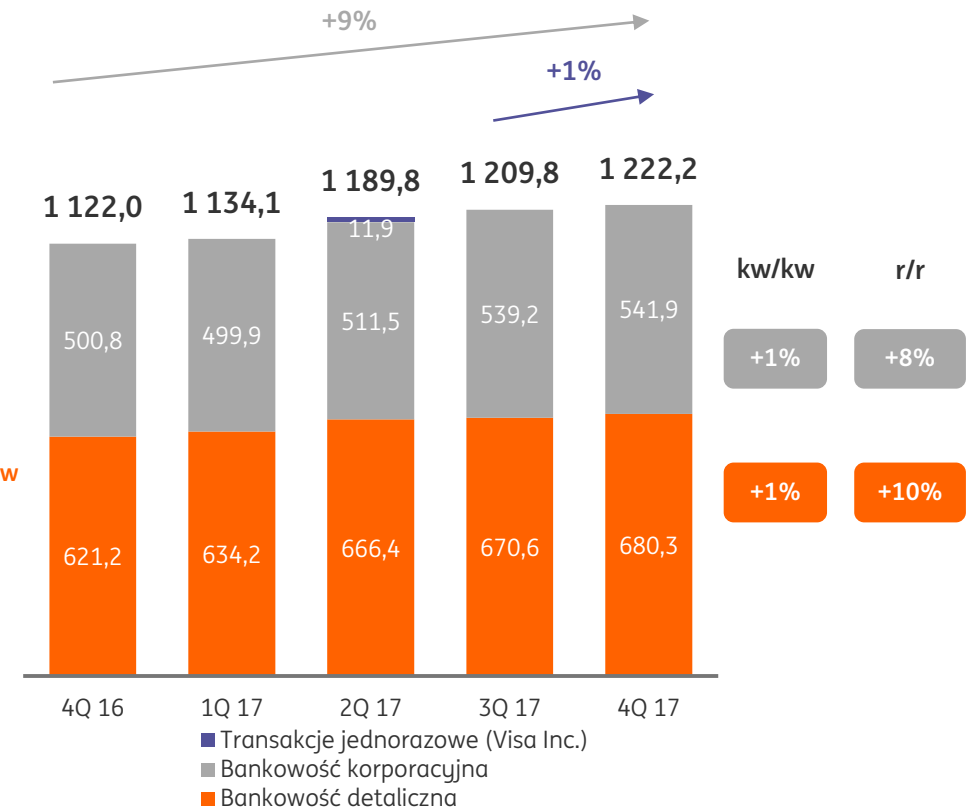
w mln zł	4Q 2016	3Q 2017	4Q 2017	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2016	2017	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	809,5	883,5	904,5	+ 2%	+ 12%	2 953,4	3 452,8	+ 17%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	283,5	304,8	297,1	- 3%	+ 5%	1 064,8	1 182,8	+ 11%
Pozostałe przychody	29,0	21,5	20,6	- 4%	- 29%	306,3	120,3	- 61%
Przychody ogółem	1 122,0	1 209,8	1 222,2	+ 1%	+ 9%	4 324,5	4 755,9	+ 10%
Koszty ogółem	557,7	524,5	523,4	- 0%	- 6%	2 099,2	2 122,6	+ 1%
Wynik przed kosztami ryzyka	564,3	685,3	698,8	+ 2%	+ 24%	2 225,3	2 633,3	+ 18%
Koszty ryzyka	138,5	109,1	112,6	+ 3%	- 19%	300,6	421,2	+ 40%
Podatek bankowy	77,2	84,1	86,2	+ 2%	+ 12%	280,2	330,1	+ 18%
Zysk brutto	348,6	492,1	500,0	+ 2%	+ 43%	1 644,5	1 882,0	+ 14%
Podatek dochodowy	93,6	116,4	133,2	+ 14%	+ 42%	391,4	478,9	+ 22%
Zysk netto	254,9	375,7	366,8	- 2%	+ 44%	1 253,0	1 403,1	+ 12%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,7%	15,1%	16,7%	+ 1,7 p.p.	+ 2,0 p.p.	14,7%	16,7%	+ 2,0 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	13,7%	14,1%	15,8%	+ 1,7 p.p.	+ 4,1 p.p.	13,7%	15,8%	+ 2,1 p.p.
ROE (%)	11,7%	11,8%	12,6%	+ 0,8 p.p.	+ 0,9 p.p.	11,7%	12,6%	+ 0,9 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,7%	43,4%	42,8%	- 0,5 p.p.	- 6,9 p.p.	48,5%	44,6%	- 3,9 p.p.
Dane skorygowane ↓								
Przychody ogółem*	1 122,0	1 209,8	1 222,2	+ 1%	+ 9%	4 134,8	4 744,0	+ 15%
Koszty ogółem*	545,5	542,1	541,0	- 0%	- 1%	2 087,0	2 122,6	+ 2%
Zysk brutto*	360,8	474,5	482,4	+ 2%	+ 34%	1 467,0	1 870,1	+ 27%
Zysk netto*	264,8	358,1	349,2	- 2%	+ 32%	1 109,3	1 393,5	+ 26%
ROE (%)*	9,9%	12,7%	12,0%	- 0,7 p.p.	+ 2,1 p.p.	9,9%	12,0%	+ 2,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	48,6%	44,8%	44,3%	- 0,5 p.p.	- 4,4 p.p.	50,5%	44,7%	- 5,7 p.p.

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (w mln zł)

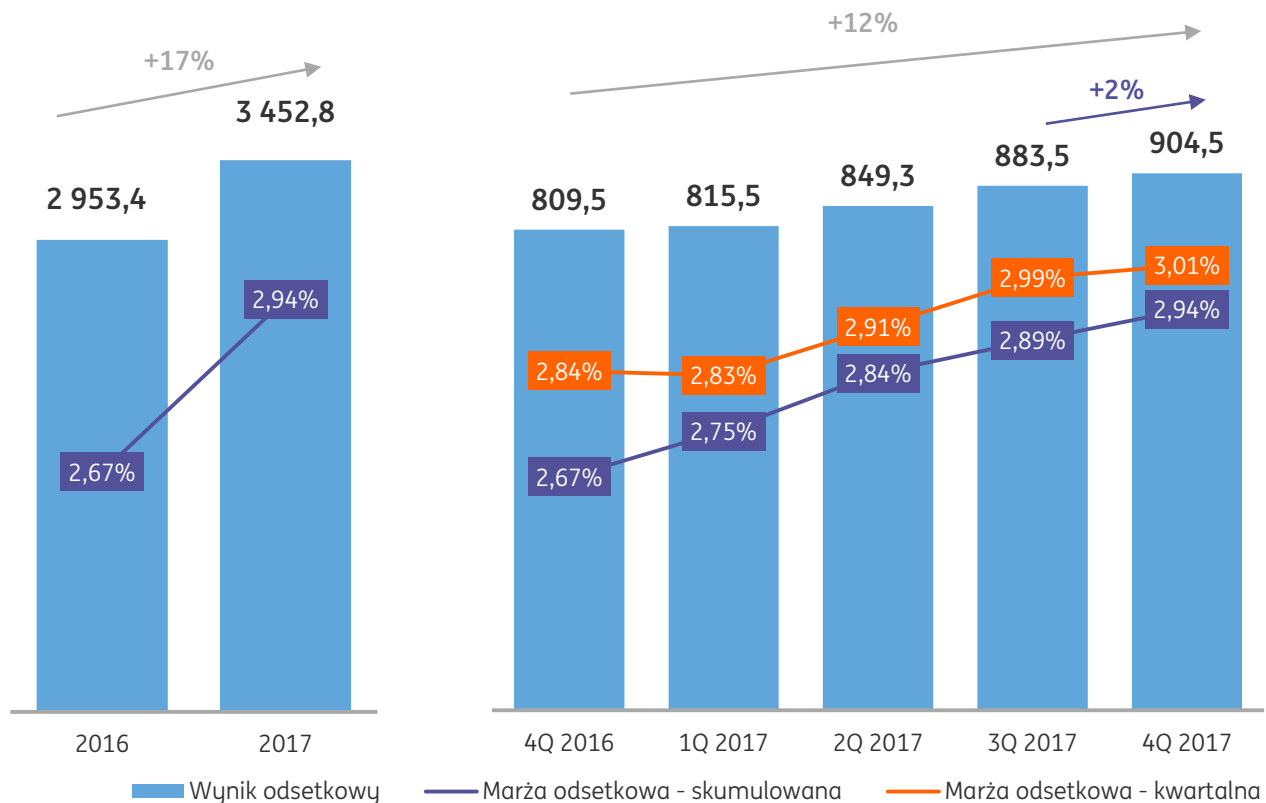


Przychody wg linii biznesowych (w mln zł)



Wynik odsetkowy

Wynik odsetkowy (w mln zł) i marża odsetkowa



1,70%

1,73%

1,73%

1,73%

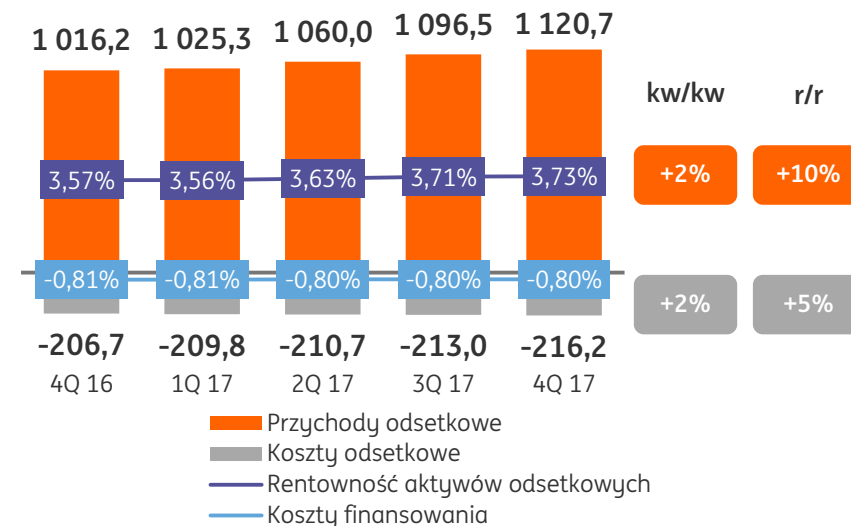
1,73%

1,73%

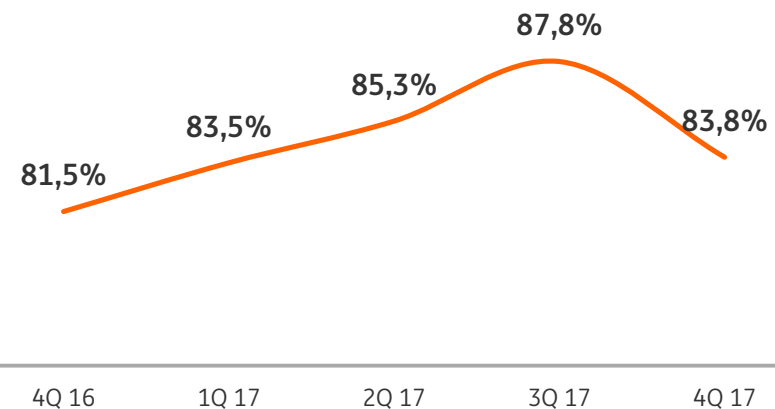
1,73%

3M WIBOR

Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

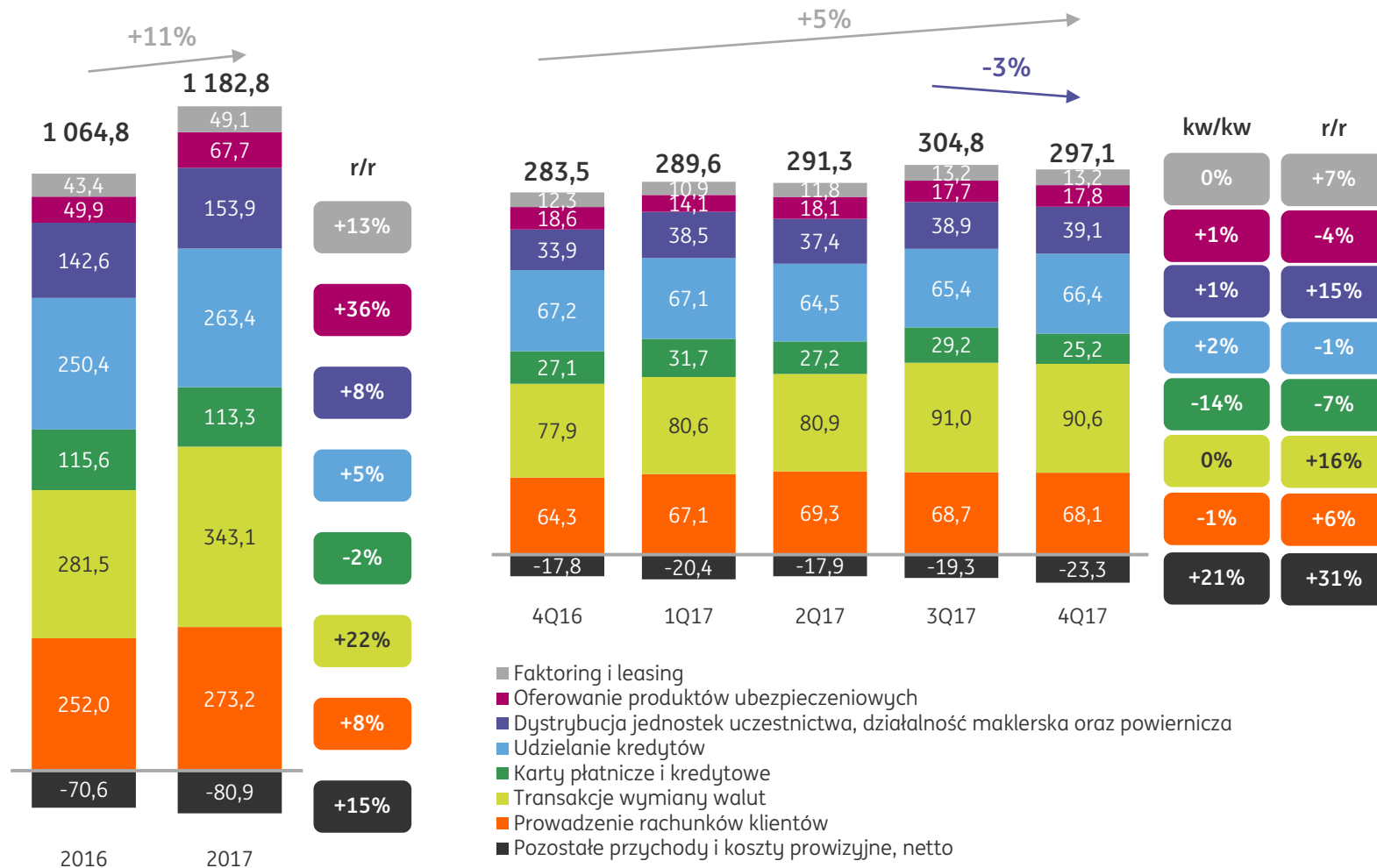


Wskaźnik kredytów* do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

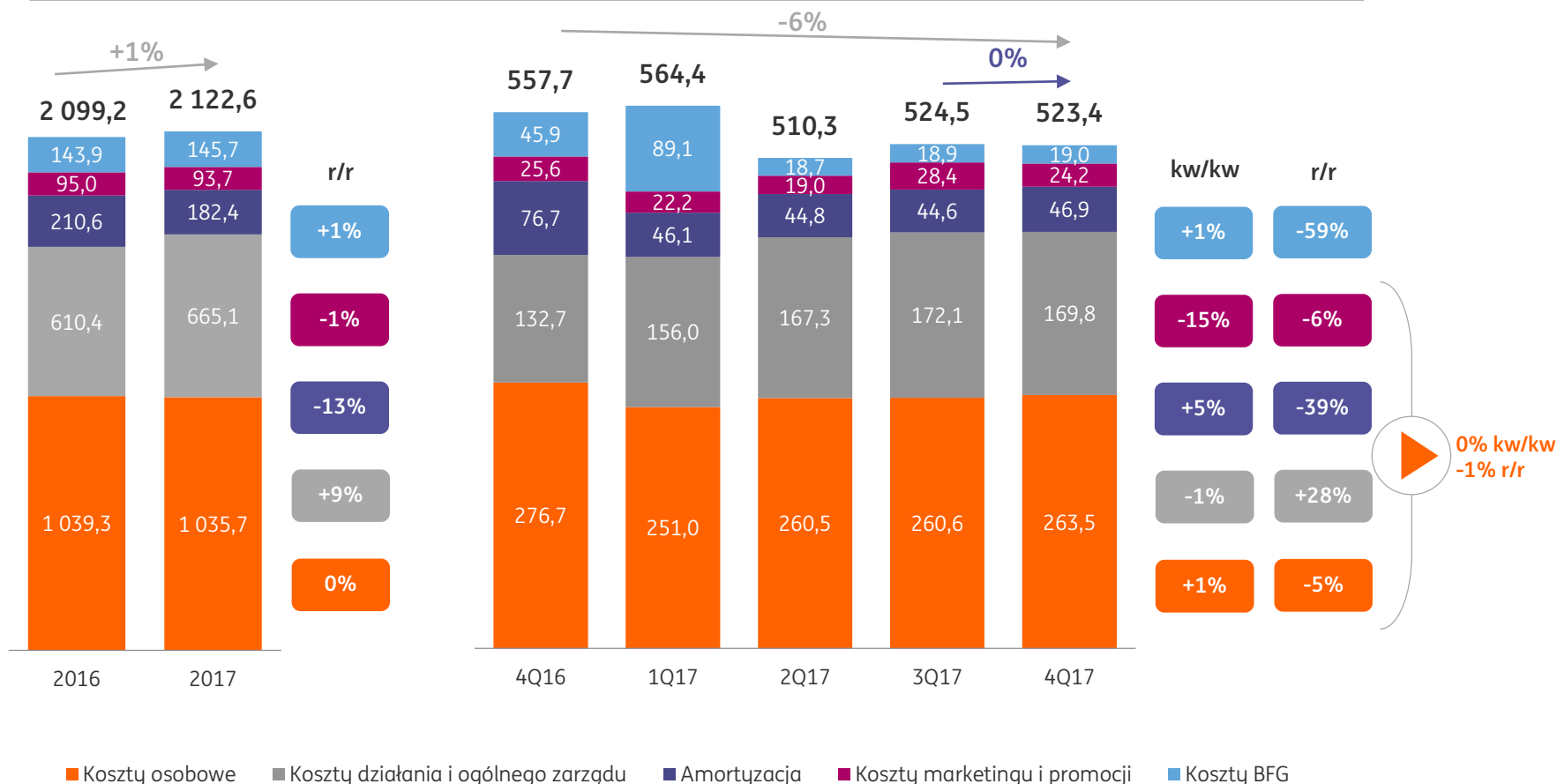
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (w mln zł)



- Silny wynik na FX dzięki wysokiej transakcyjności klientów
- Słabszy wynik na kartach płatniczych wynika z wyższych kosztów współpracy z partnerami oraz mniejszej liczby klientów korzystających z obcych (płatnych) bankomatów
- 4 kwartał sezonowo obciążony wyższymi kosztami prowizyjnymi

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)

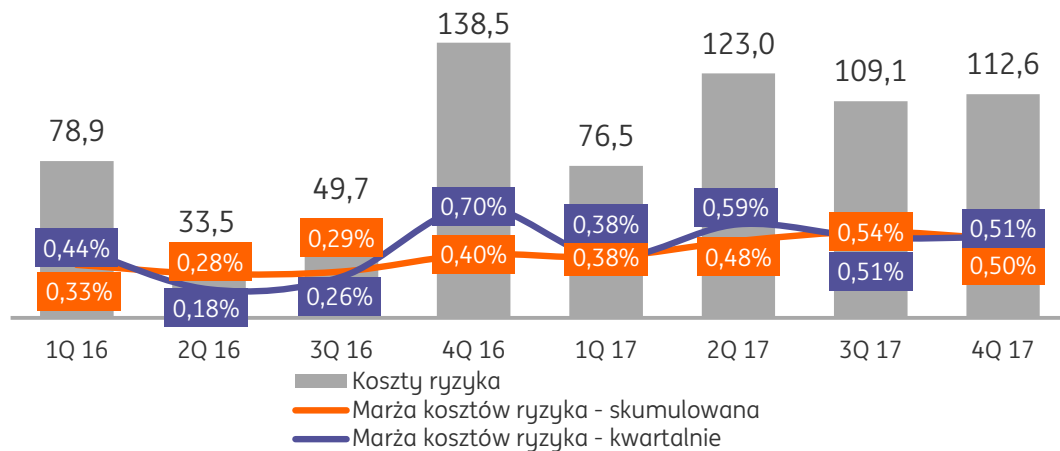


- Do wzrostu kosztów działania r/r przyczynił się zmiana zasad naliczania kosztów nadzoru nad bankami (różnica 10,8 mln zł) i wzrost kosztów IT
- W 4Q16 zmieniono zasady amortyzacji oprogramowania i licencji (efekt jednorazowy w amortyzacji wyniósł 25,7 mln zł)
- Niższe koszty marketingu wynikają z otrzymanego wsparcia od partnerów
- W kosztach 4Q16 został ujęty dodatkowy koszt związany z bankrutwem BS w Nadarzynie (12,2 mln zł)

7 970 7 979 7 970 7 913 7 933 7 970 7 979 Etaty

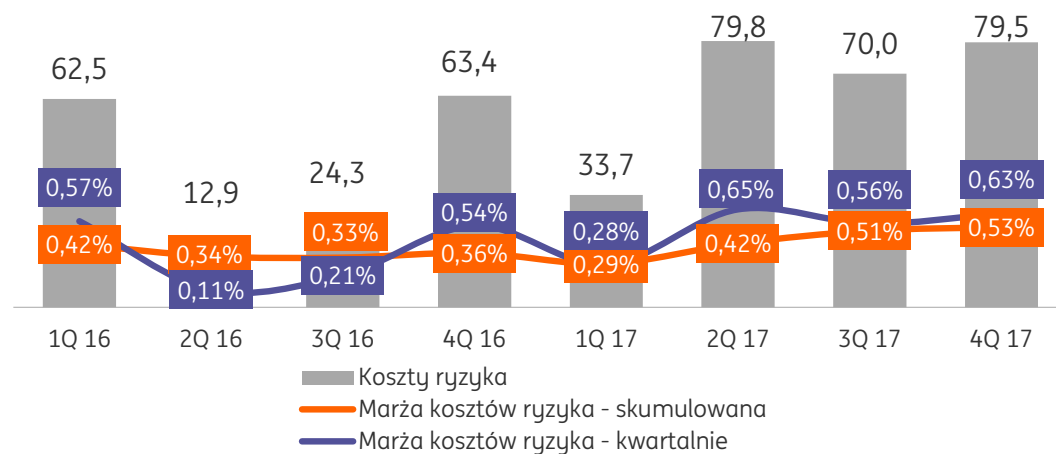
Koszty ryzyka

Grupa (w mln zł)

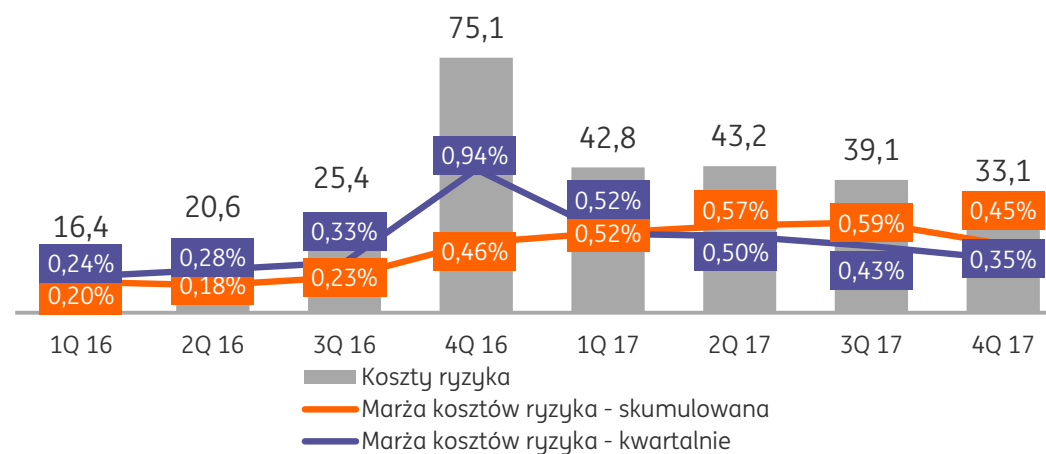


- Grudzień 2017 - sprzedaż korporacyjnych należności niepracujących (+25,4 mln zł na wynik brutto, w całości przez saldo rezerw)

Segment bankowości korporacyjnej (w mln zł)



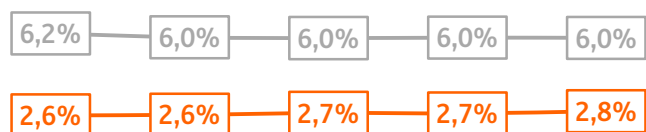
Segment bankowości detalicznej (w mln zł)



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

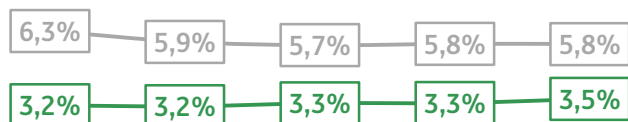
Grupa



4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

— ING BSK: % kredytów nieregularnych
— Rynek: % kredytów nieregularnych

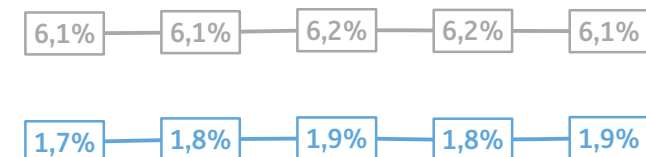
Segment bankowości korporacyjnej



4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

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

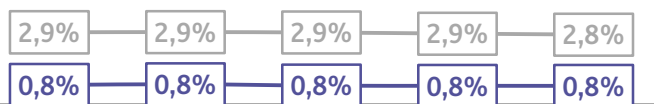
Segment bankowości detalicznej



4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

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

Bankowość detaliczna – kredyty hipoteczne



4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

— ING BSK: % nieregularnych, detalicznych kredytów hipotecznych
— Rynek: % nieregularnych, mieszkaniowych kredytów gosp. domowych

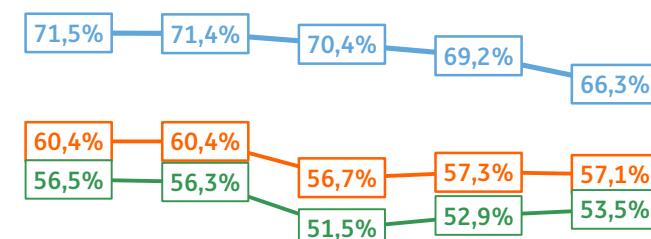
Bankowość detaliczna – pozostałe kredyty



4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

— ING BSK: % nieregularnych, pozostałych detalicznych kredytów
— Rynek: % nieregularnych, pozostałych kredytów gosp. domowych

Wskaźnik pokrycia rezerwami (%)

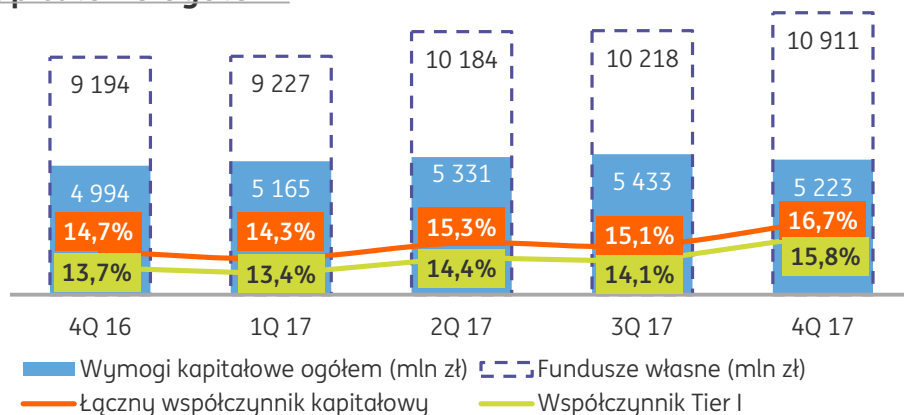


4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

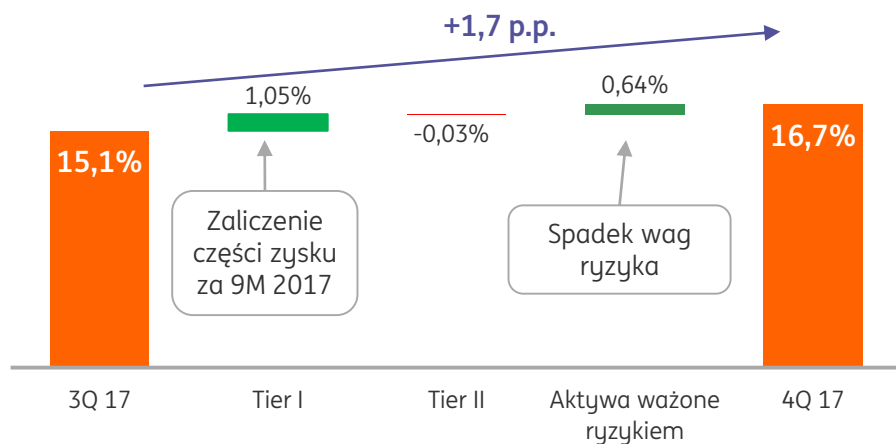
— Grupa
— Bankowość detaliczna
— Bankowość korporacyjna

Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw

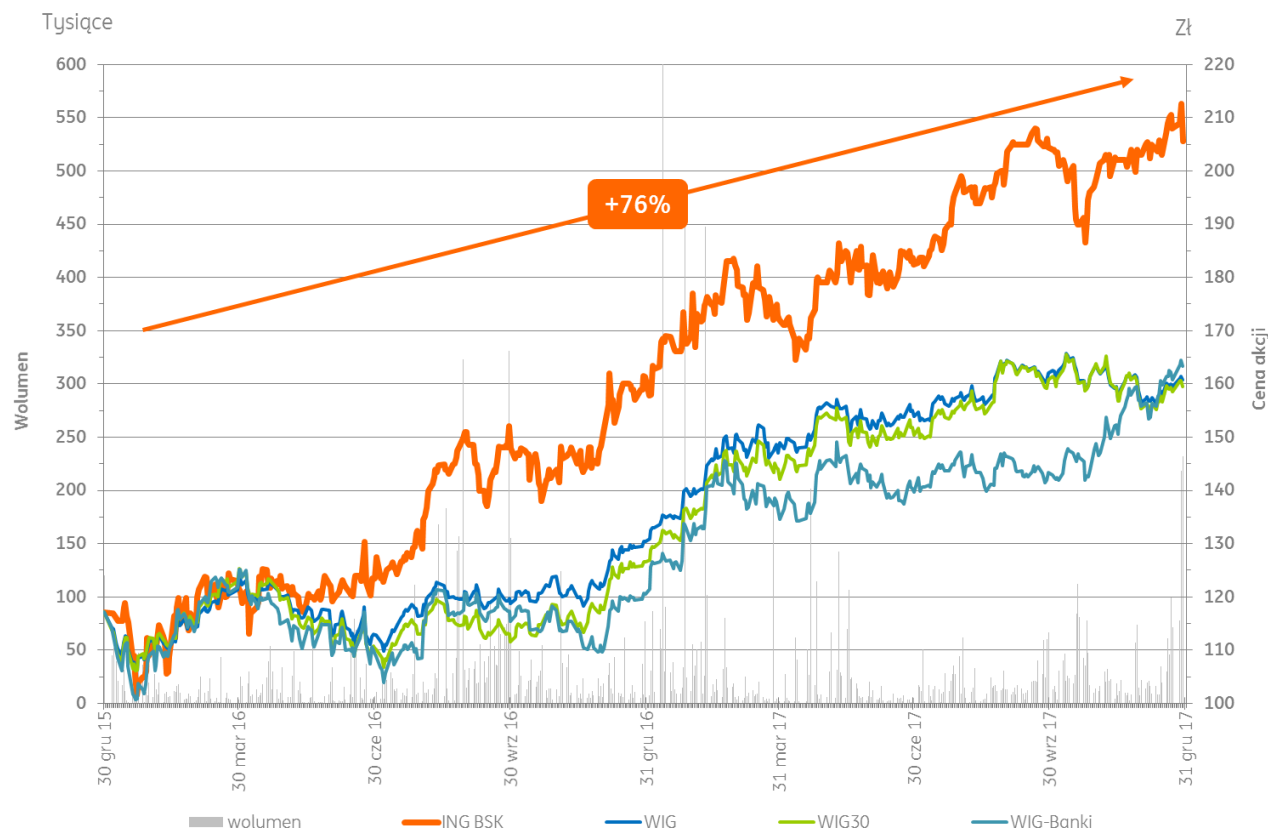


- Począwszy od 3Q17 ING BSK nie ujmuje tzw. floor regulacyjnego (pozytywny wpływ pro-forma na łączny współczynnik kapitałowy w 2Q17 wyniósł 38p.b.).
- Wpływ zmian wag ryzyka dla detalicznych kredytów hipotecznych na łączny współczynnik kapitałowy wynosi +19p.b.:
 - Od 2 grudnia 2017 roku, waga ryzyka dla walutowych kredytów hipotecznych wzrosła ze 100% do 150%, podczas gdy...
 - ...waga ryzyka dla złotówkowych kredytów hipotecznych została obniżona (wagę 35% można przypisać do 80% wartości efektywnego zabezpieczenia – dotychczas tylko do 50%).
- Na podstawie decyzji KNF z 23 października 2017 roku oraz z 7 grudnia 2017 roku, ING BSK uwzględnił w kalkulacji funduszy własnych część zysku banku za pierwsze 9 miesięcy 2017 roku w kwocie 665,4 mln zł.

ING BSK planuje wypłacić ~30% zysku w formie dywidendy

- Intencją Zarządu jest wypłata około 30% zysku za 2017 rok w formie dywidendy
- Wymogi KNF wobec ING BSK na potrzeby wypłaty dywidendy 2017 rok*:
 - Tier I > 12,875%
 - łączny współczynnik kapitałowy > 14,875%
- Adekwatność kapitałowa ING BSK na koniec 2017 roku (Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy):
 - dane jednostkowe, odpowiednio 17,34% i 18,39%
 - dane skonsolidowane, odpowiednio 15,77% i 16,71%

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Wskaźniki rynkowe (4Q 2017)

C/Z 19,0x

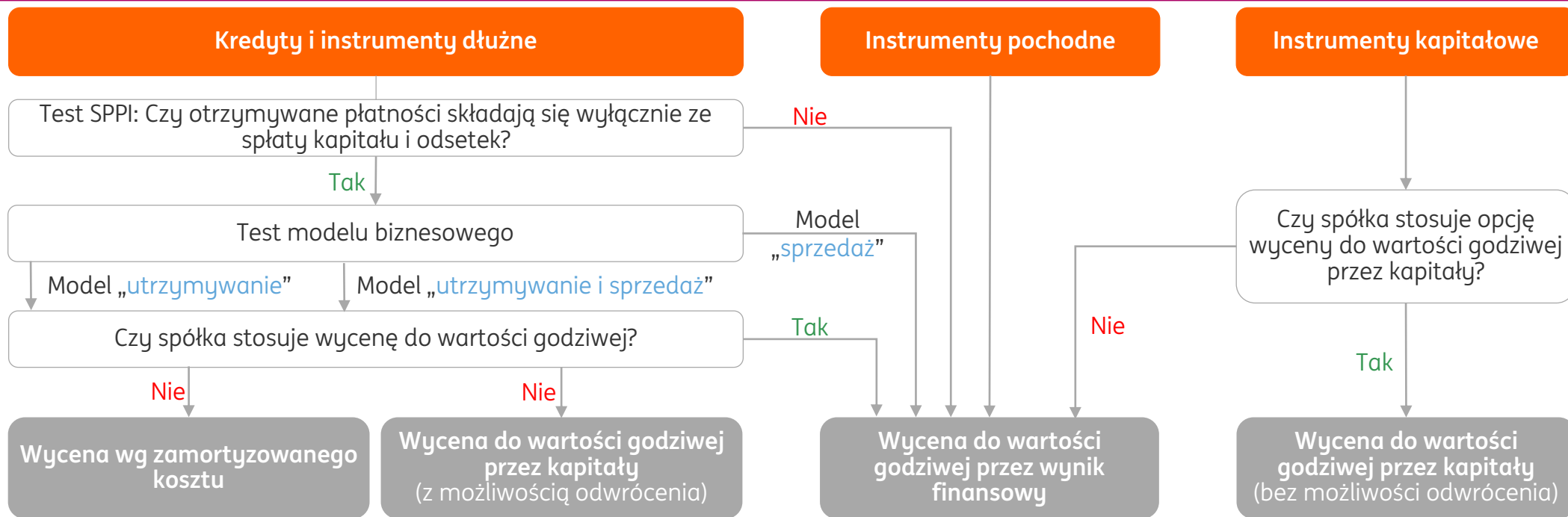
C/WK 2,3x

Wdrożenie MSSF 9



Uproszczony model klasyfikacji aktywów finansowych wg MSSF 9

Informacje na slajdzie prezentują szacunki. Ostateczny wpływ MSSF 9 zostanie opublikowany w raporcie rocznym za 2017 rok.



MSSF 9: stan na 1 stycznia 2018 roku

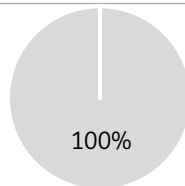
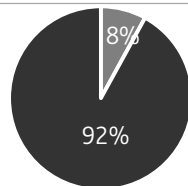
104 mld zł

18 mld zł

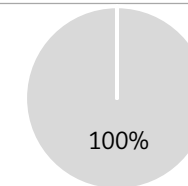
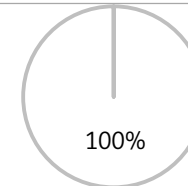
2 mld zł

<100 mln zł

Kategorie aktywów finansowych wg MSR 39

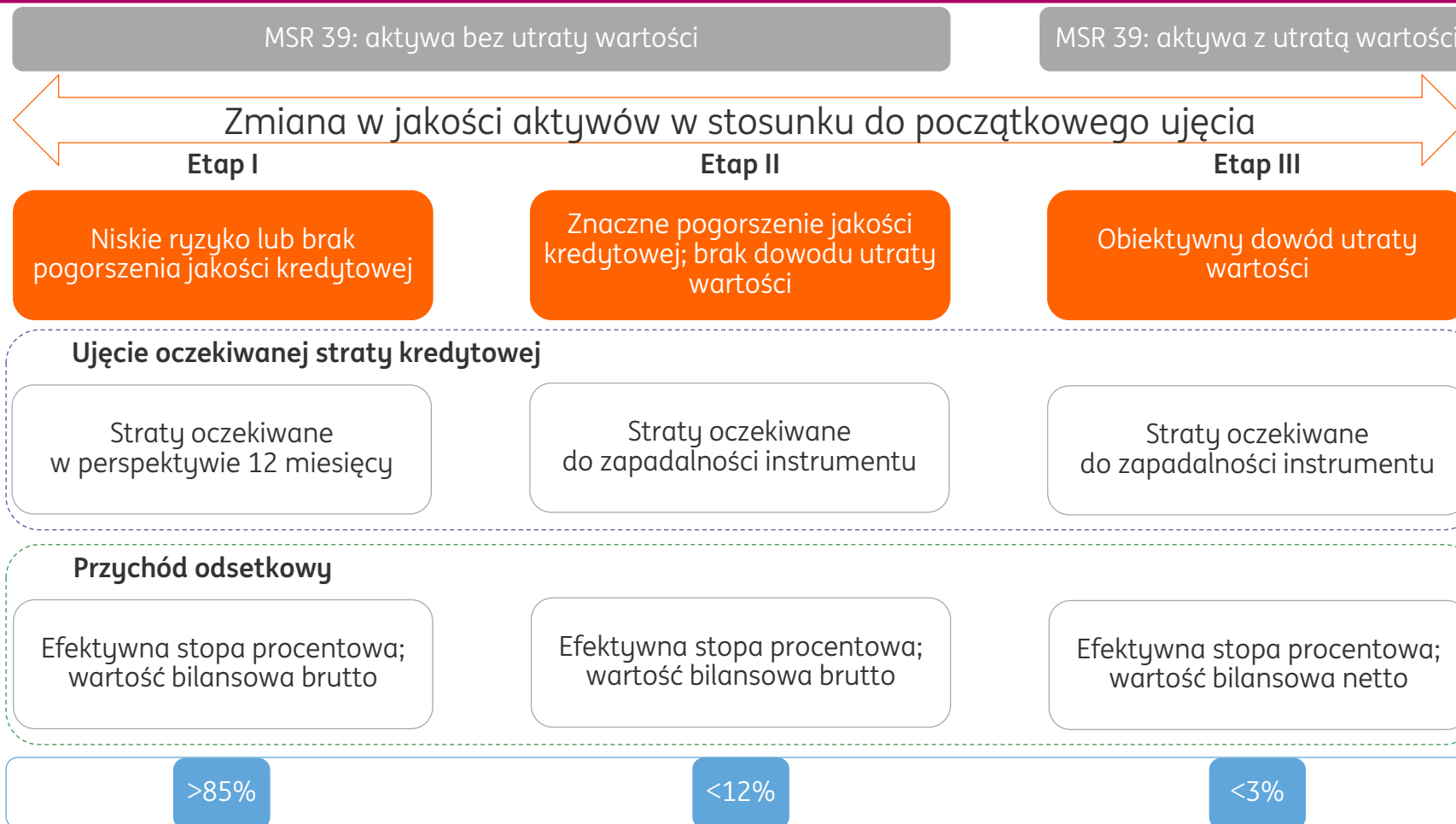


- L&R*
- HTM*
- AFS*
- FVtP&L*



Kredyty i instrumenty dłużne a jakość aktywów

Informacje na slajdzie prezentują szacunki. Ostateczny wpływ MSSF 9 zostanie opublikowany w raporcie rocznym za 2017 rok.



MSSF 9: struktura na 1 stycznia 2018 roku

Wpływ wprowadzenia MSSF 9 na współczynniki kapitałowe

Informacje na slajdzie prezentują szacunki. Ostateczny wpływ MSSF 9 zostanie opublikowany w raporcie rocznym za 2017 rok.

- Zarząd Banku szacuje, że całkowity negatywny wpływ MSSF 9 na łączny współczynnik kapitałowy będzie poniżej 35 p.b.
- Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu przepisów przejściowych dotyczących uwzględnienia częściowego wpływu MSSF 9 na współczynniki kapitałowe w 5-letnim okresie przejściowym
- W konsekwencji, wpływ MSSF 9 na współczynniki kapitałowe w pierwszym okresie sprawozdawczym (2018) będzie marginalnie negatywny (5-10 p.b.)

Korekty MSSF 9 podlegające okresowym przejściowym:

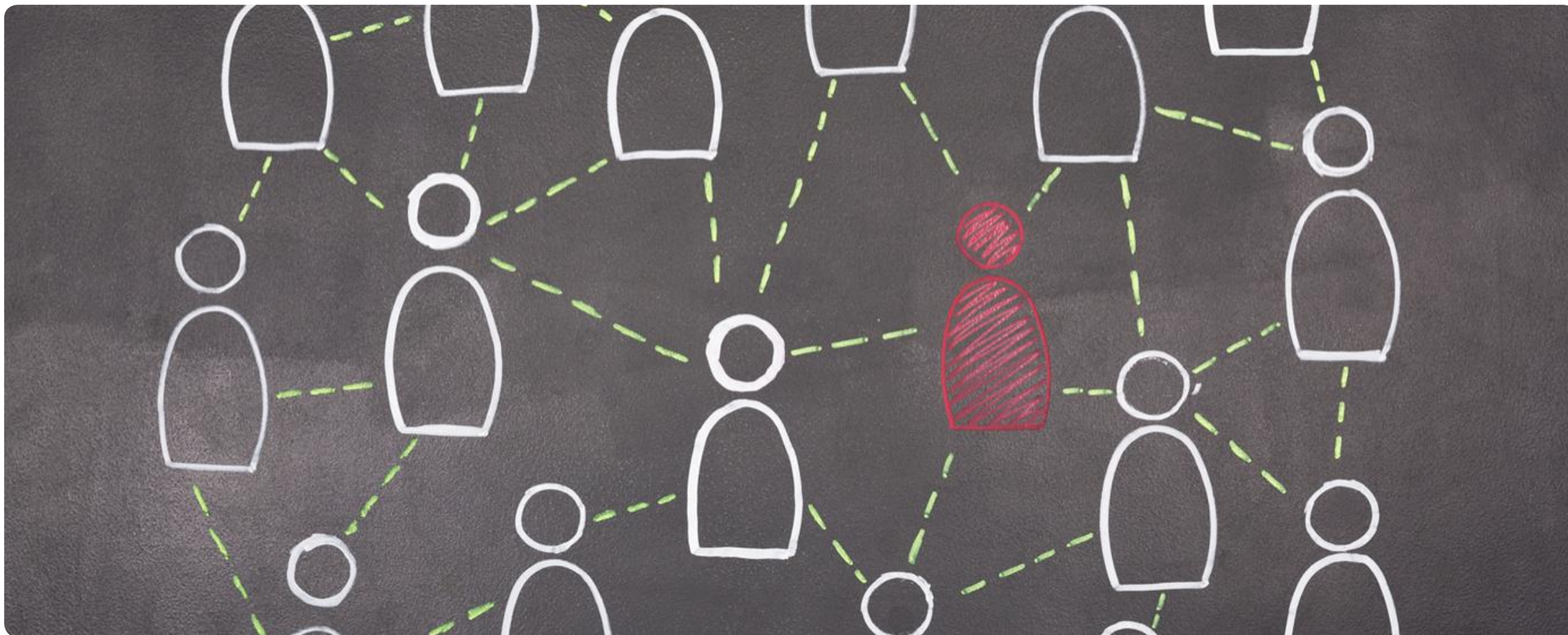
- Odpisy aktualizujące
- Aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczący odpisów aktualizujących
- Korekta niedoboru z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB
- Pozostałe

Okres:	1	2	3	4	5	6
Rok:	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Korekty MSSF 9 podlegające okresom przejściowym	5%	15%	30%	50%	75%	100%
Korekty MSSF 9 niepodlegające okresom przejściowym	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Łączny efekt	~20%	100%

Korekty MSSF 9 niepodlegające okresowym przejściowym:

- Wycena inwestycji kapitałowych
- Pozostałe aktywa z tytułu podatku odroczonego
- Pozostałe

Załączniki

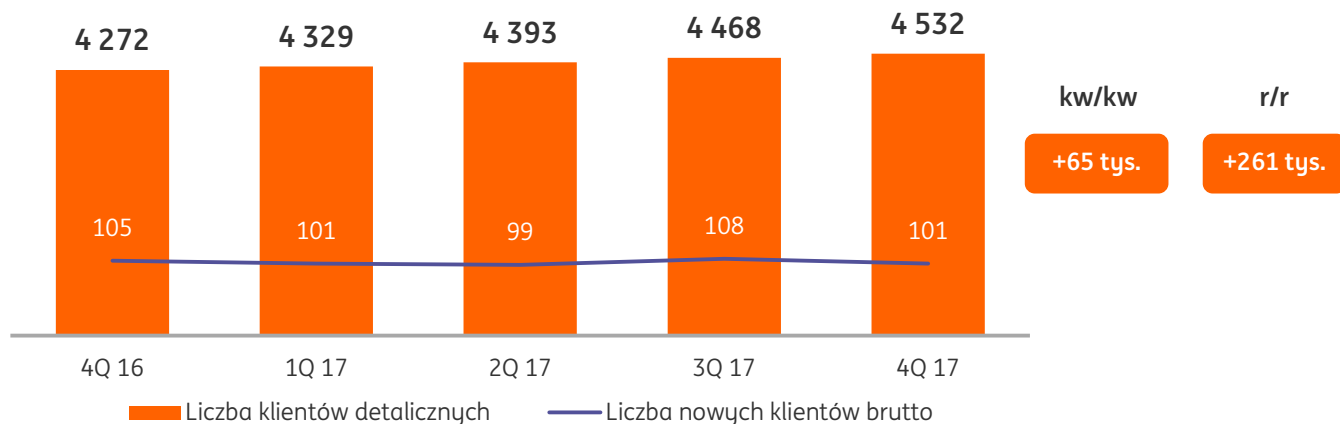


Bankowość detaliczna

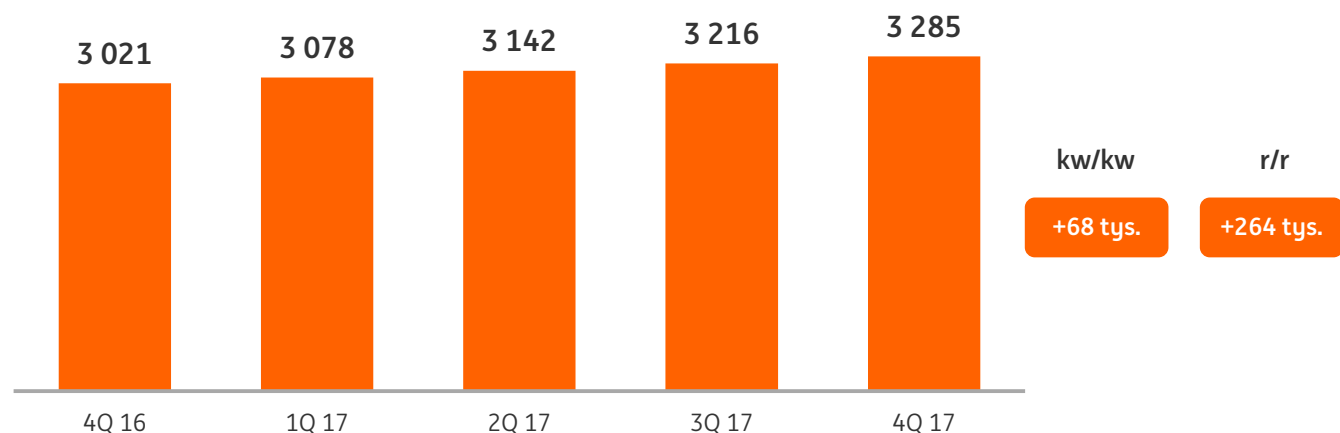
Baza klientów

Ponad 4,5 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



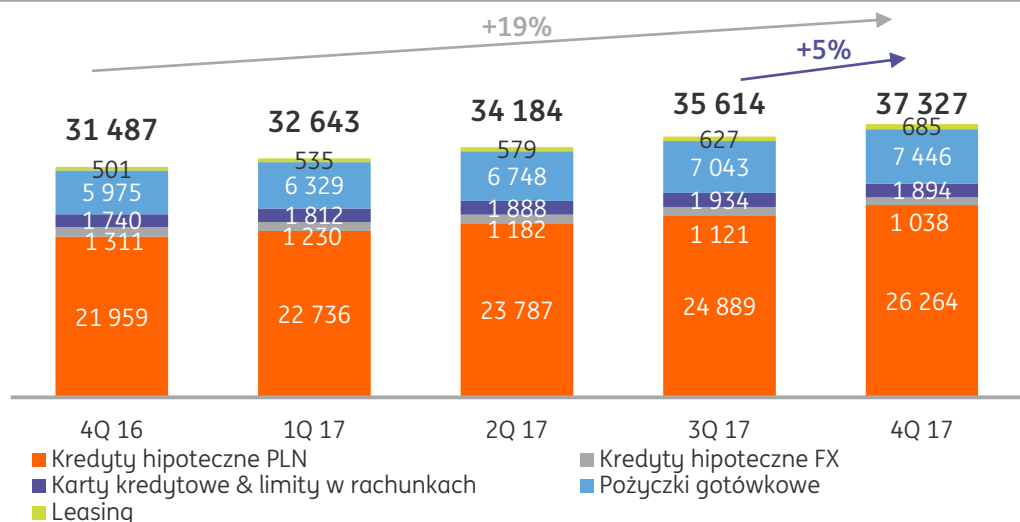
Uwaga: rachunki bieżące w PLN



- 82% rachunków bieżących to Konta Direct
- Klienci podłączyli **ponad 54 tys. kart wielowalutowych** do kont walutowych i **wykonali ponad 529 tys. transakcji**; utrzymujemy wysoką sprzedaż kont walutowych
- Mamy ponad **127 tys. użytkowników profilu zaufanego**, którzy skorzystali z niego 223 tys. razy
- Otrzymaliśmy dwie srebrne statuetki w konkursie Effie Awards

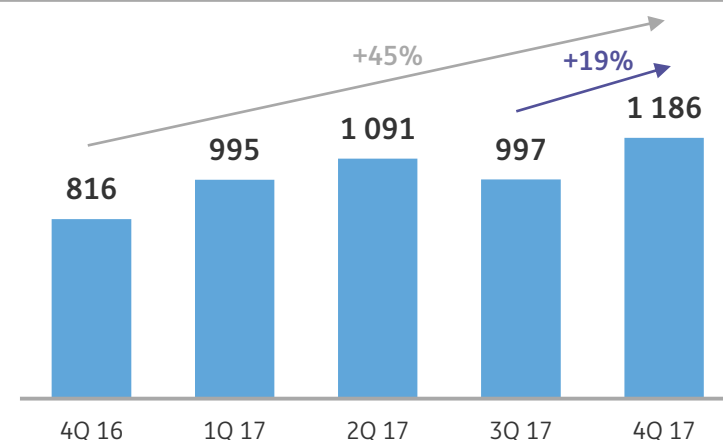
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (w mln zł)

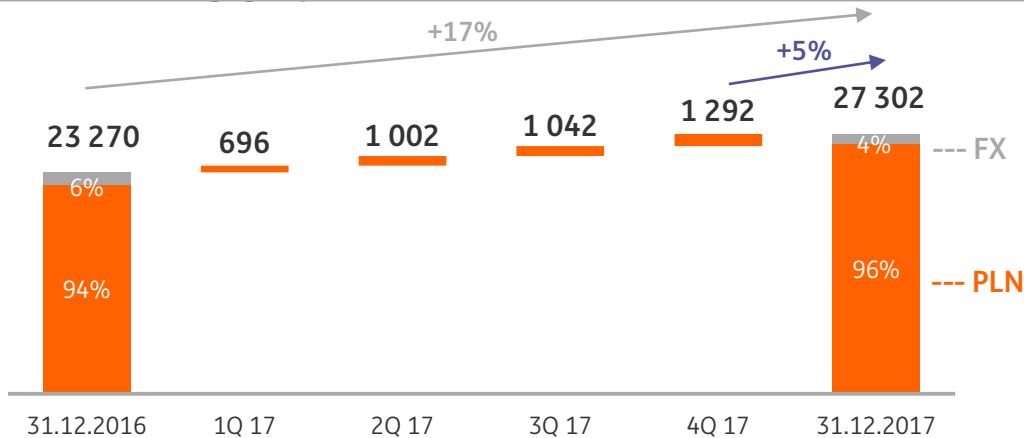


kw/kw	r/r
+9%	+37%
+6%	+25%
-2%	+9%
-7%	-21%
+6%	+20%

Sprzedż pożyczki gotówkowej (w mln zł)



Detaliczne kredyty hipoteczne (w mln zł)

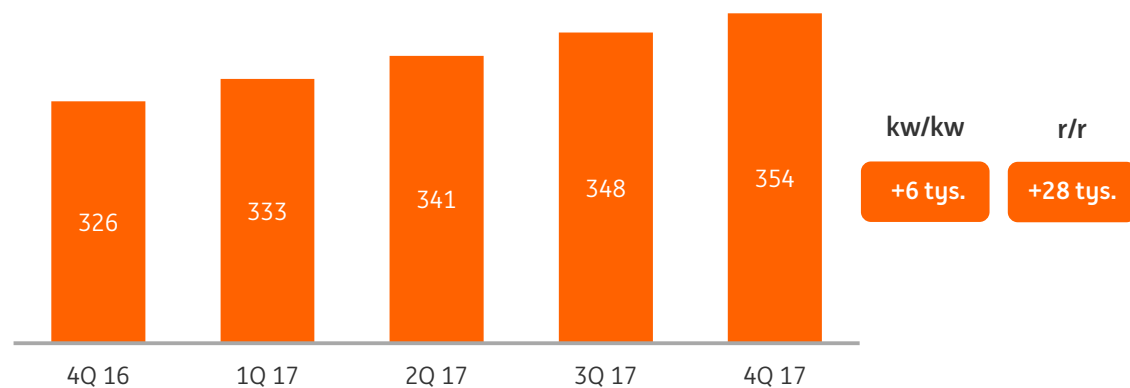


- **4,3 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w 2017 roku (+10% r/r)
- **15,3%** udziału w rynku w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych w 2017 roku. Wartość podpisanych umów: 6,7 mld zł
- **9,4%** udziału w rynku wolumenów kredytów mieszkaniowych w PLN; **6,5%** w kredytach mieszkaniowych ogółem (na koniec 2017 roku)

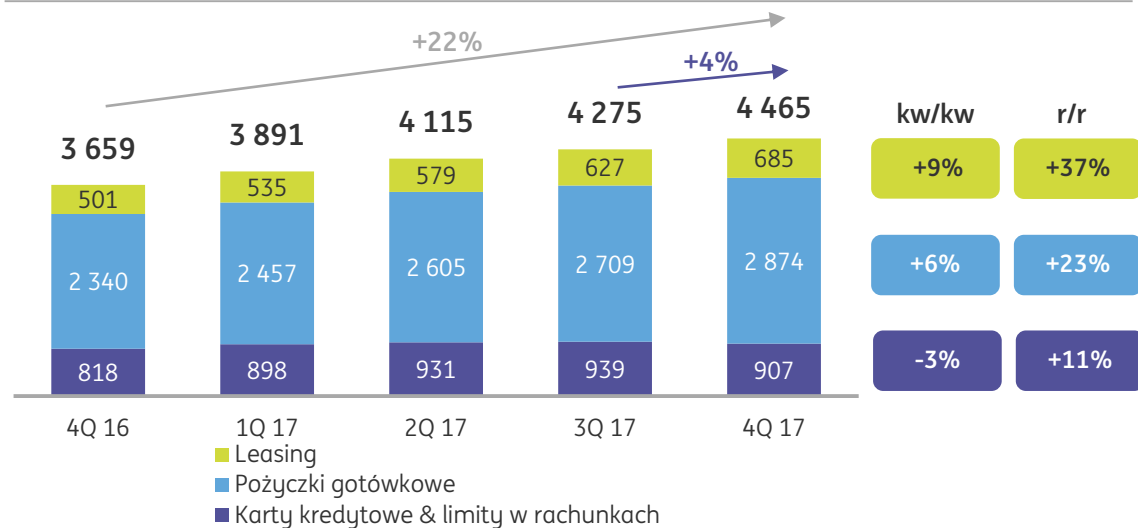
ING wspiera przedsiębiorców

354 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



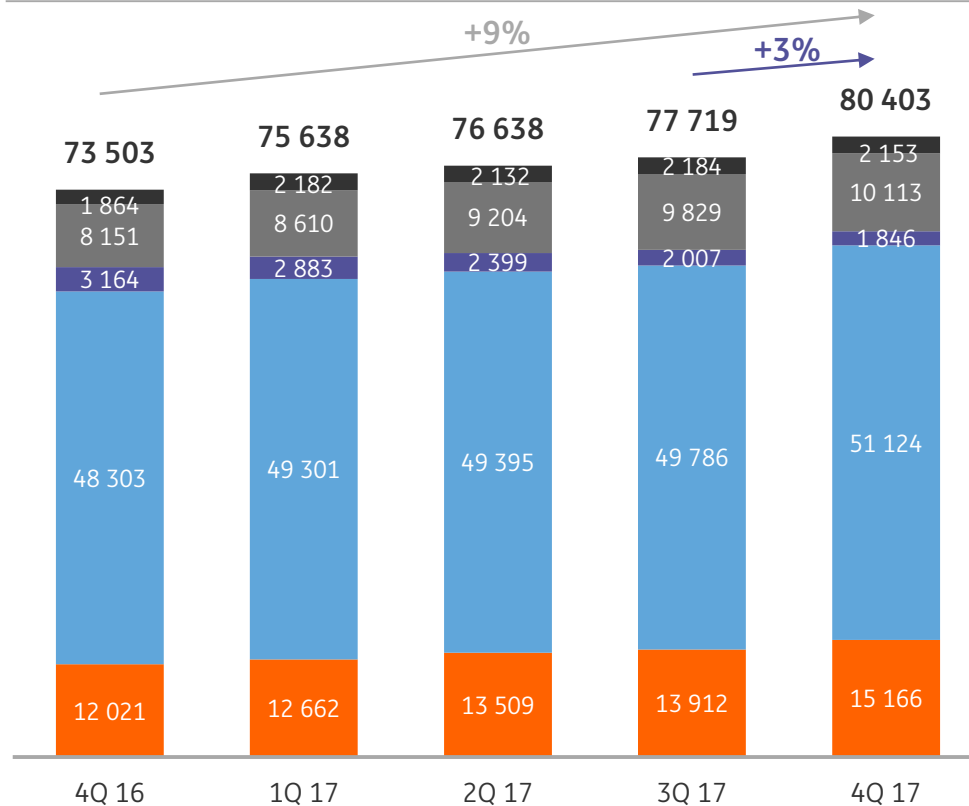
Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (w mln zł)



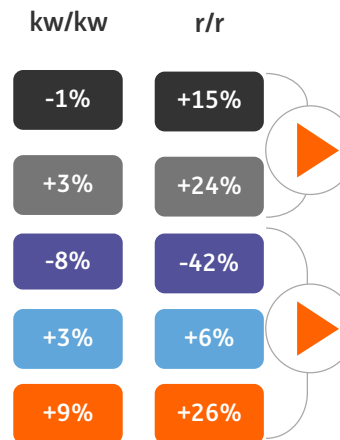
- Prowadzimy **prawie 361 tys. rachunków bieżących** dla **354 tys. przedsiębiorców**, z czego ponad **94% to rachunki Direct**
- **Rozszerzamy ofertę** ECO Kredytu dla Wspólnot Mieszkaniowych
- **Rozwijamy zakres funkcjonalności** ING Księgowość; w tydzień skorzystało z nich ponad tysiąc klientów; **poznaj** wersję demonstracyjną
- Sprzedaż kredytów przez kanały cyfrowe wzrosła dwukrotnie w 2017 roku (względem 2016 roku)

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów detalicznych (w mln zł)



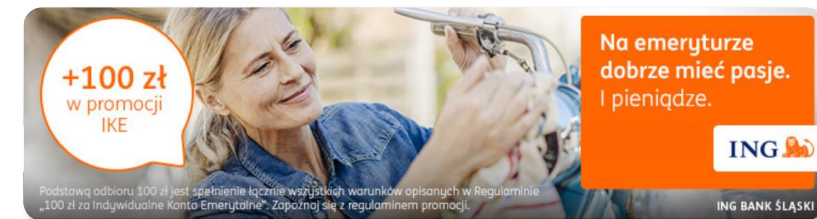
- Aktywa klientów zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



- Prowadzimy 70,2 tys. rachunków maklerskich; **liczba aktywnych klientów wzrosła o +46% r/r**
- W 4 kwartale 2017 otworzyliśmy ponad **5,6 tys. rachunków maklerskich** (najwięcej na rynku), z czego **89% przez Moje ING**
- Nasze biuro maklerskie zajęło **3 miejsce w Rankingu Domów Maklerskich** przygotowanym przez redakcję Bankier.pl

+2% kw/kw
+22% r/r

+4% kw/kw
+7% r/r



- Już **82,1 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- **Trener finansowy** zaproponował w 2017 roku **ponad 61,4 tys. rozwiązań inwestycyjnych**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Wydaliśmy łącznie **36,4 tys. kart HCE** dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców

W 4 kwartale 2017 sprzedaliśmy 74% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz **65%** dla przedsiębiorców **przez kanały internetowe**

~ **952 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+15% kw/kw, +60% r/r)

~ **1,4 mln transakcji BLIKIEM** (~3x r/r), z czego **870 tys. transakcji w Internecie** (+114% kw/kw, ~5x r/r)

99,86% przelewów bankowości detalicznej to **przelewy elektroniczne**

~ **12,7 mln przelewów** w bankowości mobilnej (+14% kw/kw, +50% r/r)

1,5 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

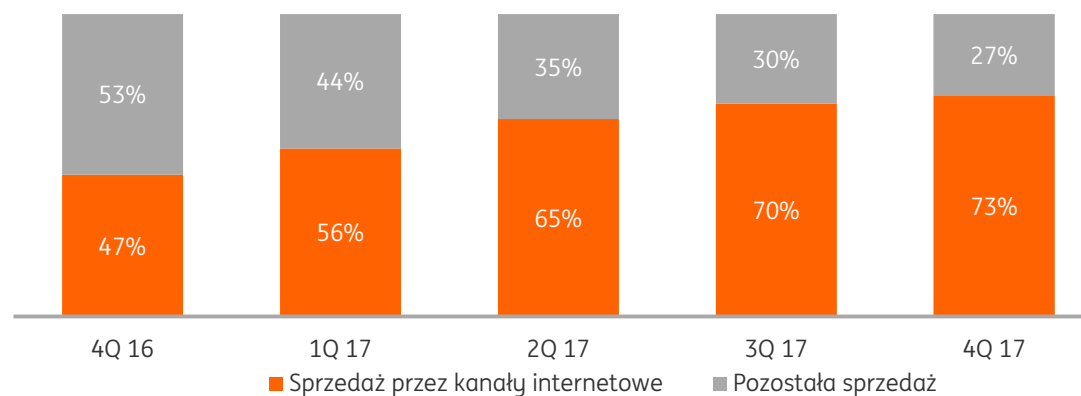
Fizyczna sieć dystrybucji

357 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 081 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 893 recyklerów, z czego 876 to urzędzenia bezstykowe

66 punktów ING Express w centrach handlowych

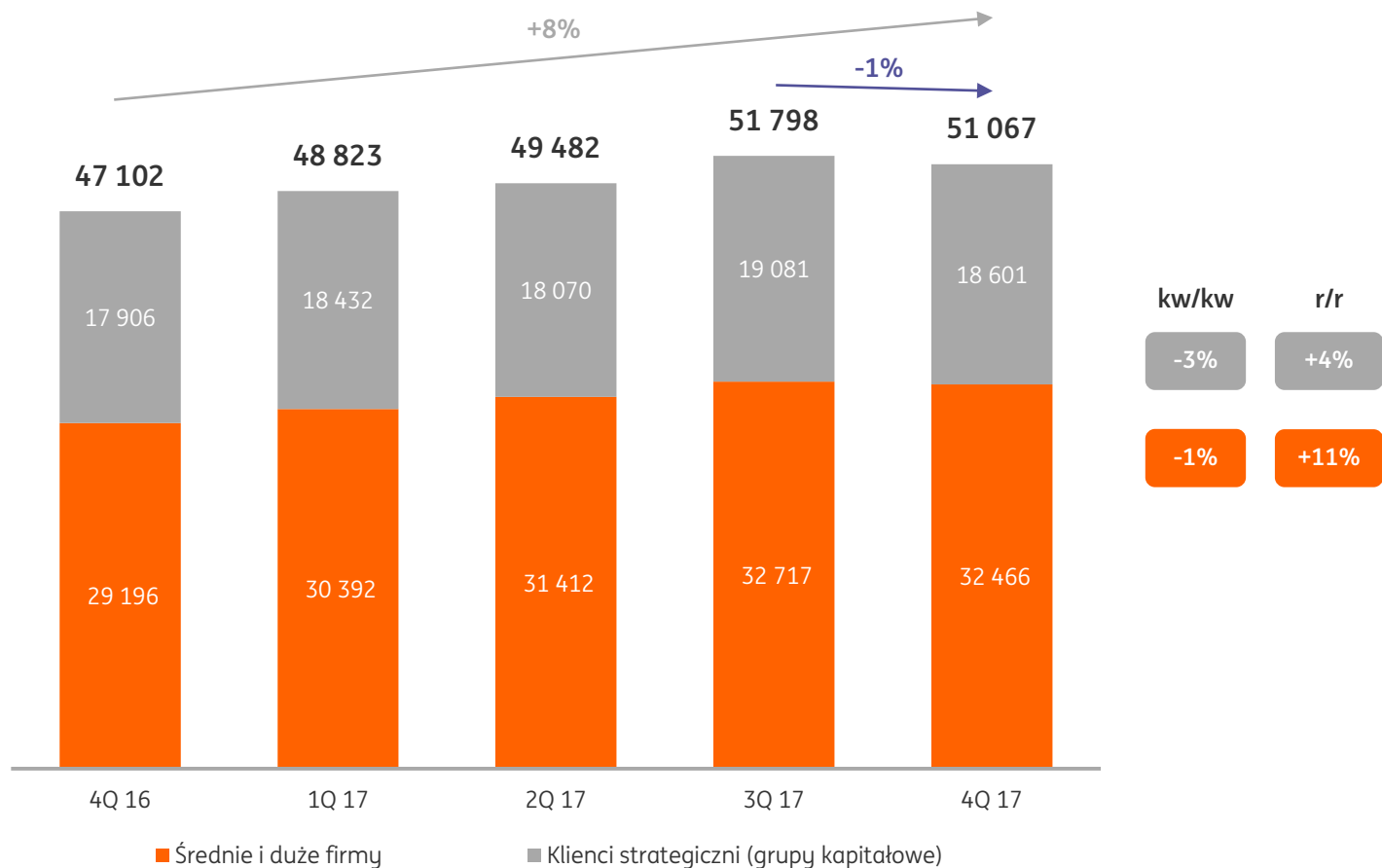
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych (wg liczby kredytów)



Bankowość korporacyjna

Kredyty

Wolumen kredytów i innych należności od klientów korporacyjnych (w mln zł)



Emisja obligacji
zabezpieczonych rzeczowo
o wartości 250 mln zł

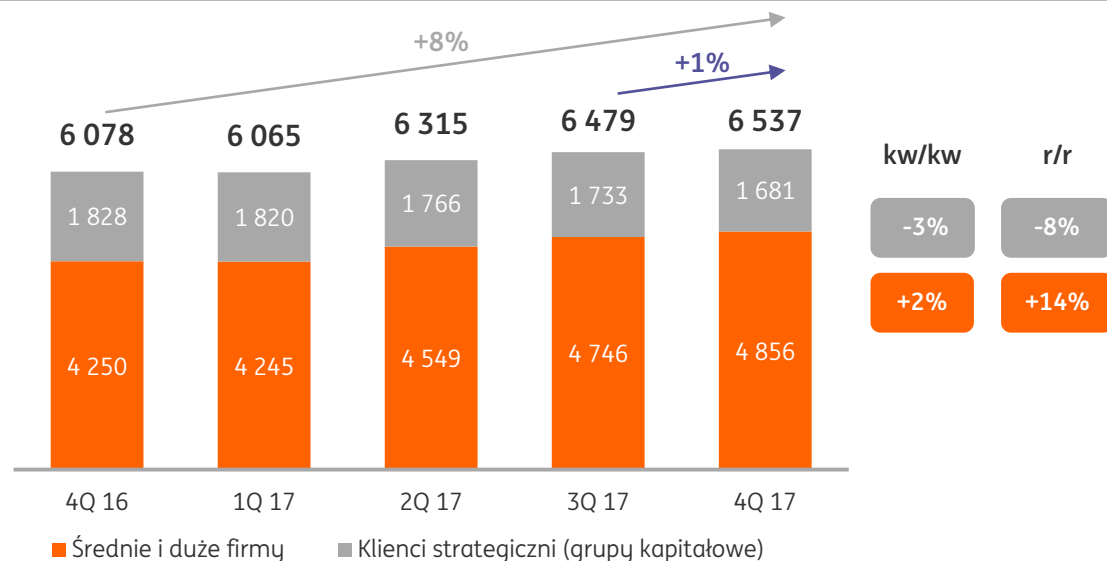
- W 4 kwartale 2017 roku **93% wniosków kredytowych** złożono przez kanały elektroniczne
- Uczestniczyliśmy w konsorcjum na refinansowanie i finansowanie Grupy Kapitałowej OEX
- Wydłużamy dostępność gwarancji PLG-COSME
- Udostępniliśmy specjalną aplikację dla odbiorców e-gwarancji
- Otrzymaliśmy nagrodę za najlepszą kampanię dla Business-To-Business dla Aleo

Finansowanie zabezpieczone aktywami (ABL)

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

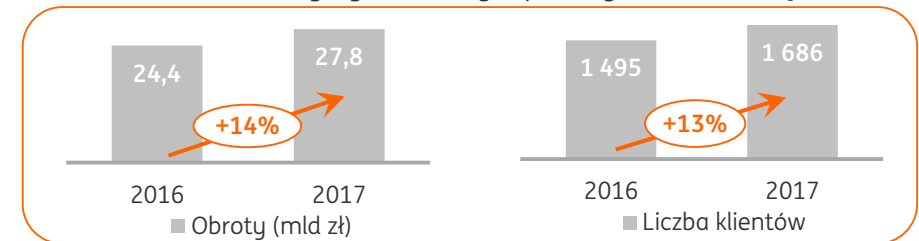
- 5,5% udziału rynkowego w zakresie nowej sprzedaży (#6 pozycja)
- Udział rynkowy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń (nowa sprzedaż): 7,2% (#6 pozycja)
- 17,8 tys. klientów korzystających z usług leasingowych (+30,8% r/r)

Finansowanie klientów poprzez leasing (w mln zł)

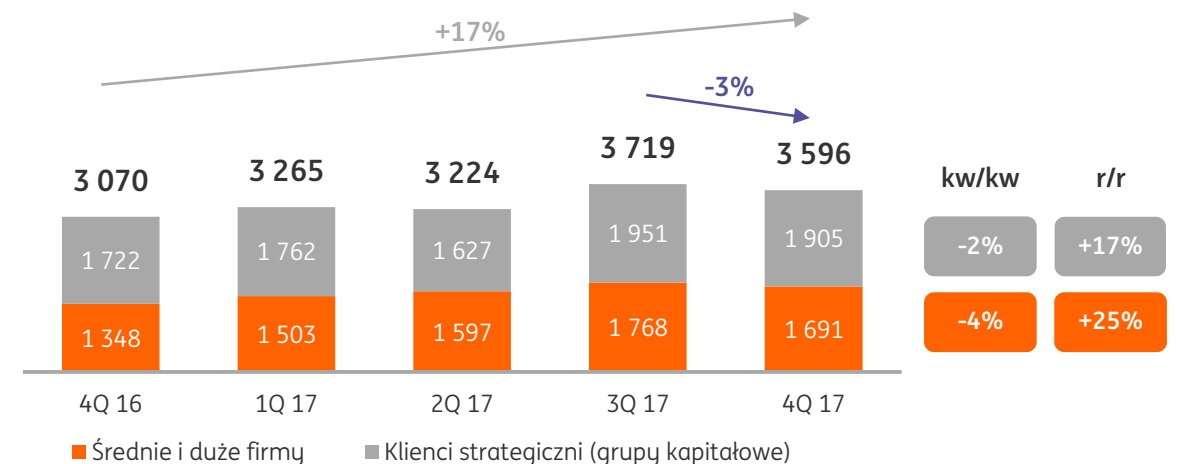


ING Commercial Finance Polska S.A. (faktoring)

- #1 Pierwsza pozycja na rynku z udziałem rynkowym 15,0% w 2017 roku
- W stosunku do ubiegłego roku wykupiliśmy o 27% więcej faktur

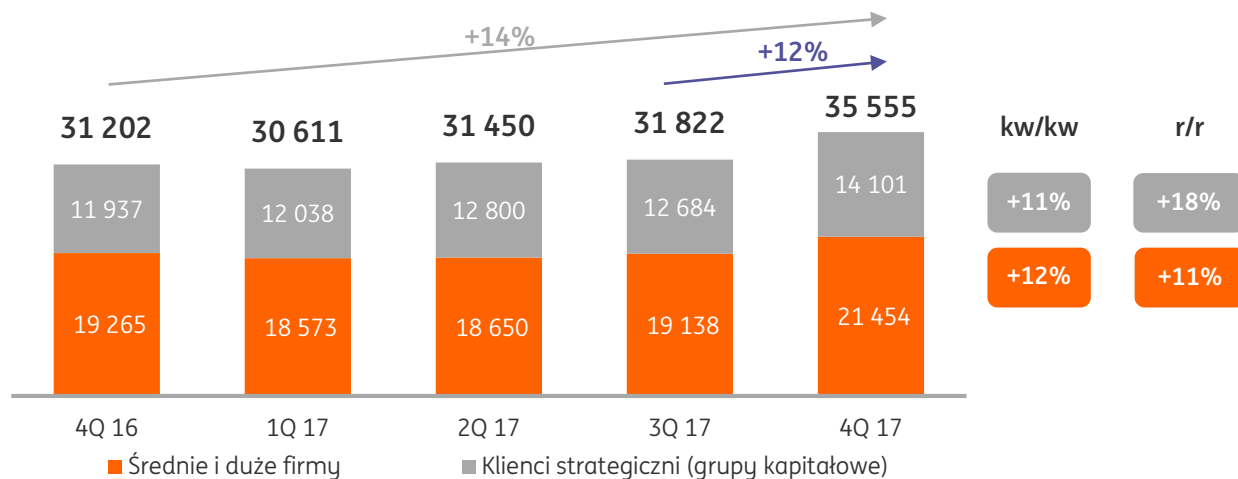


Finansowanie klientów za pomocą faktoringu (w mln zł)

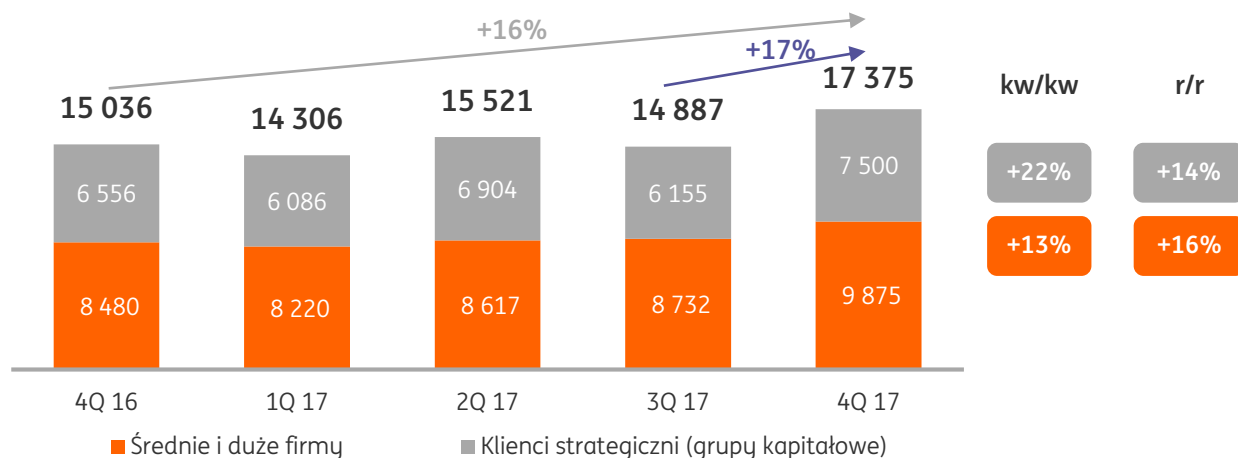


Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (w mln zł)



Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (w mln zł)



2,9 tys.
(+21% r/r)

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w 4 kwartale 2017 roku

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

- 140 wrzutni,
- 72 wrzutni light,
- 23 wpłatomatów mini,
- 6 wpłatomatów mikro,
- 15 kas automatycznych.

Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +41% r/r

Wstępne wyniki finansowe

Rachunek Zysków i Strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2016	2Q 2016	3Q 2016	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	kw/kw		r/r		2016	2017	r/r	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	668,1	690,9	784,9	809,5	815,5	849,3	883,5	904,5	21,0	2,4%	95,0	11,7%	2 953,4	3 452,8	499,4	16,9%
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	935,0	961,2	1 010,5	1 016,2	1 025,3	1 060,0	1 096,5	1 120,7	24,2	2,2%	104,5	10,3%	3 922,9	4 302,5	379,6	9,7%
- od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	12,3	13,9	12,7	12,3	12,5	13,7	13,9	16,1	2,2	15,8%	3,8	30,9%	51,2	56,2	5,0	9,8%
- od kredytów i innych należności udzielonych klientom	683,6	700,5	733,9	749,3	757,1	793,0	839,3	866,4	27,1	3,2%	117,1	15,6%	2 867,3	3 255,8	388,5	13,5%
- od umów leasingowych	40,5	41,0	43,3	45,0	43,8	46,1	47,5	49,4	1,9	4,0%	4,4	9,8%	169,8	186,8	17,0	10,0%
- od umów faktoringowych	19,2	20,5	23,0	25,5	24,5	27,0	28,3	30,6	2,3	8,1%	5,1	20,0%	88,2	110,4	22,2	25,2%
- od dłużnych papierów wartościowych	156,0	158,4	176,3	170,5	174,3	169,7	163,1	161,5	-1,6	-1,0%	-9,0	-5,3%	661,2	668,6	7,4	1,1%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3,3	2,7	2,3	1,3	0,9	0,4	0,9	0,2	-0,7	-77,8%	-1,1	-84,6%	9,6	2,4	-7,2	-75,0%
- wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych	20,1	24,2	19,0	12,3	12,2	10,1	3,5	-3,5	-7,0	-	-15,8	-	75,6	22,3	-53,3	-70,5%
Koszty odsetek, w tym:	266,9	270,3	225,6	206,7	209,8	210,7	213,0	216,2	3,2	1,5%	9,5	4,6%	969,5	849,7	-119,8	-12,4%
- od zobowiązań wobec innych banków	8,6	7,8	15,2	13,0	16,9	16,3	15,5	12,2	-3,3	-21,3%	-0,8	-6,2%	44,6	60,9	16,3	36,5%
- od zobowiązań wobec klientów	251,0	253,3	201,1	184,4	183,7	185,0	188,1	195,3	7,2	3,8%	10,9	5,9%	889,8	752,1	-137,7	-15,5%
- od transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2	0,4	0,2	100,0%	0,4	-	0,2	0,7	0,5	250,0%
- odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	5,7	5,6	5,6	5,8	5,7	5,7	5,8	4,7	-1,1	-19,0%	-1,1	-19,0%	22,7	21,9	-0,8	-3,5%
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,6	0,3	0,4	0,1	33,3%	0,1	33,3%	1,0	1,6	0,6	60,0%
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych	1,3	3,4	3,3	3,2	3,1	3,1	3,1	3,2	0,1	3,2%	0,0	0,0%	11,2	12,5	1,3	11,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	253,9	258,1	269,3	283,5	289,6	291,3	304,8	297,1	-7,7	-2,5%	13,6	4,8%	1 064,8	1 182,8	118,0	11,1%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	49,1	202,2	20,6	15,0	28,2	49,9	21,6	17,6	-4,0	-18,5%	2,6	17,3%	286,9	117,3	-169,6	-59,1%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	23,0	5,1	16,4	12,7	17,6	10,5	25,5	26,3	0,8	3,1%	13,6	107,1%	57,2	79,9	22,7	39,7%
- Wynik na inwestycjach	28,7	196,6	4,0	3,0	10,2	32,8	3,6	0,0	-3,6	-	-3,0	-	232,3	46,6	-185,7	-79,9%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-2,6	0,5	0,2	-0,7	0,4	6,6	-7,5	-8,7	-1,2	16,0%	-8,0	1142,9%	-2,6	-9,2	-6,6	253,8%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4,5	1,2	-0,3	14,0	0,8	-0,7	-0,1	3,0	3,1	-	-11,0	-78,6%	19,4	3,0	-16,4	-84,5%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	0,0	0,0	0,0	-
Przychody	975,6	1 152,4	1 074,5	1 122,0	1 134,1	1 189,8	1 209,8	1 222,2	12,4	1,0%	100,2	8,9%	4 324,5	4 755,9	431,4	10,0%
Koszty	508,8	517,2	515,5	557,7	564,4	510,3	524,5	523,4	-1,1	-0,2%	-34,3	-6,2%	2 099,2	2 122,6	23,4	1,1%
- koszty osobowe	251,5	251,3	259,9	276,7	251,0	260,6	260,6	263,5	2,9	1,1%	-13,2	-4,8%	1 039,3	1 035,7	-3,6	-0,3%
- pozostałe koszty	215,1	220,3	209,6	204,3	267,3	204,9	219,3	213,0	-6,3	-2,9%	8,7	4,3%	849,2	904,5	55,2	6,5%
- amortyzacja	42,2	45,6	46,1	76,7	46,1	44,8	44,6	46,9	2,3	5,2%	-29,8	-38,9%	210,6	182,4	-28,2	-13,4%
Wynik przed kosztami ryzyka	466,8	635,2	559,0	564,3	569,7	679,5	685,3	698,8	13,5	2,0%	134,5	23,8%	2 225,3	2 633,3	408,0	18,3%
Koszty ryzyka	78,9	33,5	49,7	138,5	76,5	123,0	109,1	112,6	3,5	3,2%	-25,9	-18,7%	300,6	421,2	120,6	40,1%
- segment detaliczny	16,4	20,6	25,4	75,1	42,8	43,2	39,1	33,1	-6,0	-15,3%	-42,0	-55,9%	137,5	158,2	20,7	15,1%
- segment korporacyjny	62,5	12,9	24,3	63,4	33,7	79,8	70,0	79,5	9,5	13,6%	16,1	25,4%	163,1	263,0	99,9	61,3%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	50,5	76,8	75,7	77,2	79,4	80,4	84,1	86,2	2,1	2,5%	9,0	11,7%	280,2	330,1	49,9	17,8%
Zysk brutto	337,4	524,9	433,6	348,6	413,8	476,1	492,1	500,0	7,9	1,6%	151,4	43,4%	1 644,5	1 882,0	237,5	14,4%
Podatek dochodowy	78,2	118,0	101,6	93,6	113,6	115,7	116,4	133,2	16,8	14,4%	39,6	42,3%	391,4	478,9	87,5	22,4%
Zysk (strata) netto, w tym:	259,2	406,9	332,0	255,0	300,2	360,4	375,7	366,8	-8,9	-2,4%	111,8	43,8%	1 253,1	1 403,1	150,0	12,0%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	259,2	406,9	332,0	254,9	300,2	360,4	375,7	366,8	-8,9	-2,4%	111,9	43,9%	1 253,0	1 403,1	150,1	12,0%
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)	7,97	12,51	10,21	7,84	9,23	11,08	11,55	11,28	0,47	4,2%	1,34	13,2%	9,63	10,78	1,15	12,0%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

- Kasa, środki w Banku Centralnym	3 589,7	3 565,7	1 286,6	1 299,1	1 825,0	1 250,0	1 351,9	1 638,2	2 815,2
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 014,6	954,3	1 285,4	1 192,7	1 113,4	1 125,7	1 050,2	1 174,7	2 234,5
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 127,1	2 067,7	1 847,3	1 617,3	2 826,8	1 505,2	2 676,6	1 415,2	530,1
- Wycena instrumentów pochodnych	1 990,9	1 613,8	1 320,5	1 124,9	1 117,1	1 210,6	1 029,7	828,5	784,7
- Inwestycje	23 478,8	25 072,0	27 761,0	27 344,0	25 721,3	26 569,7	24 427,6	24 446,1	25 907,4
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 454,8	2 737,1	2 389,6	2 138,9	1 338,6	1 259,1	1 148,6	1 050,1	967,2
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	72 519,6	75 330,0	78 308,6	80 377,4	81 979,5	84 379,6	86 902,3	90 087,3	91 088,3
- Należności od klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 354,4	19,9	0,0	19,8	0,0	19,9	20,0	19,7	19,8
- Aktywa majątkowe	1 070,5	1 037,8	1 032,5	1 025,0	1 004,5	995,6	985,3	979,3	980,0
- Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	38,4	49,8	41,2	41,2	31,8	19,7	14,3	15,3	11,1
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	59,6	71,4	76,9	77,5	237,5	181,9	228,5	250,4	257,1
- Inne aktywa	194,7	213,2	290,1	292,2	282,2	333,5	362,6	385,2	417,2

Aktywa razem

4Q 2015 1Q 2016 2Q 2016 3Q 2016 4Q 2016 1Q 2017 2Q 2017 3Q 2017 4Q 2017

108 893,1	112 732,7	115 639,7	116 550,0	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

ZOBOWIĄZANIA

- Zobowiązania wobec innych banków	3 913,5	4 236,0	5 082,3	7 032,5	5 043,0	5 606,6	6 140,5	5 637,8	4 109,0
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	629,4	319,9	299,3	598,6	474,8	639,0	108,6	1 663,6	735,1
- Wycena instrumentów pochodnych	2 002,7	1 525,1	1 336,9	1 101,9	1 116,0	1 097,6	1 045,7	957,8	979,2
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 830,9	1 818,0	1 730,1	1 614,3	1 468,1	1 206,4	1 015,0	799,9	699,2
- Zobowiązania wobec klientów	87 818,5	90 403,0	93 483,3	92 304,6	95 825,4	96 620,7	97 708,8	98 459,8	104 503,3
- Zobowiązania wobec klientów z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	47,5	10,4	9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	866,3	872,0	866,3	871,9	866,4	872,0	866,3	872,1	300,3
- Zobowiązania podporządkowane	0,0	641,6	665,2	648,1	664,9	634,2	635,3	647,7	626,9
- Rezerwy	67,2	82,7	82,0	79,8	73,8	72,9	83,0	90,8	100,0
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	156,8	221,7	181,4	146,8	121,3	24,1	121,4	181,1	232,9
- Inne zobowiązania	879,8	1 932,1	1 091,2	1 172,5	1 346,8	1 287,6	1 318,9	1 493,2	1 933,2

Zobowiązania ogółem

98 212,6	102 062,5	104 827,1	105 571,0	107 000,5	108 061,1	109 043,5	110 803,8	114 219,1
----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

KAPITAŁY

- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
- 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
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 485,0	1 774,8	1 508,0	1 341,8	577,5	589,6	596,2	551,8	493,2
- Zyski zatrzymane	8 106,5	7 806,5	8 215,7	8 548,5	8 811,0	9 111,3	9 471,5	9 848,0	10 215,2

Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK

10 677,9	10 667,7	10 810,1	10 976,7	10 474,9	10 787,3	11 154,1	11 486,2	11 794,8
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

- Udziały niekontrolujące	2,6	2,5	2,5	2,3	2,3	2,1	0,0	0,0	0,0
---------------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Kapitały własne ogółem

10 680,5	10 670,2	10 812,6	10 979,0	10 477,2	10 789,4	11 154,1	11 486,2	11 794,8
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Zobowiązania i kapitał własny razem

108 893,1	112 732,7	115 639,7	116 550,0	117 477,7	118 850,5	120 197,6	122 290,0	126 013,9
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Liczba wyemitowanych akcji (mln)

130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa na akcję (zł)

82,07	82,00	83,09	84,37	80,51	82,92	85,73	88,29	90,66
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

kw/kw r/r

Δ	%	Δ	%
---	---	---	---

1 177,0	71,8%	990,2	54,3%
1 059,8	90,2%	1 121,1	100,7%
-885,1	-62,5%	-2 296,7	-81,2%
-43,8	-5,3%	-332,4	-29,8%
1 461,3	6,0%	186,1	0,7%
-82,9	-7,9%	-371,4	-27,7%
1 001,0	1,1%	9 108,8	11,1%
0,1	0,5%	19,8	-
0,7	0,1%	-24,5	-2,4%
-4,2	-27,5%	-20,7	-65,1%
6,7	2,7%	19,6	8,3%
32,0	8,3%	135,0	47,8%
3 723,9	3,0%	8 536,2	7,3%

-1 528,8	-27,1%	-934,0	-18,5%
-928,5	-55,8%	260,3	54,8%
21,4	2,2%	-136,8	-12,3%
-100,7	-12,6%	-768,9	-52,4%
6 043,5	6,1%	8 677,9	9,1%
0,0	-	0,0	-
-571,8	-65,6%	-566,1	-65,3%
-20,8	-3,2%	-38,0	-5,7%
9,2	10,1%	26,2	35,5%
51,8	28,6%	111,6	92,0%
440,0	29,5%	586,4	43,5%
3 415,3	3,1%	7 218,6	6,7%

0,0	0,0%	0,0	0,0%
0,0	0,0%	0,0	0,0%
-58,6	-10,6%	-84,3	-14,6%
367,2	3,7%	1 404,2	15,9%
308,6	2,7%	1 319,9	12,6%

0,0	-	-2,3	-100,0%
-----	---	------	---------

308,6	2,7%	1 317,6	12,6%
-------	------	---------	-------

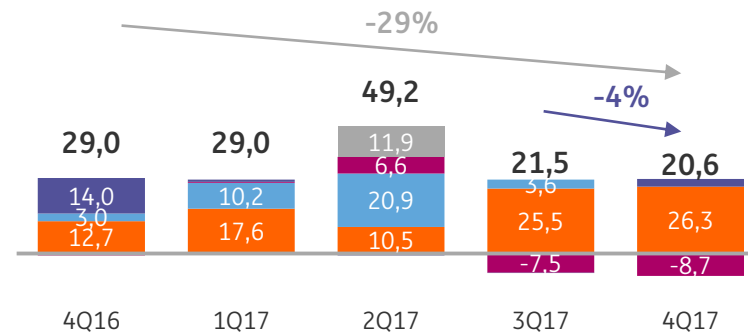
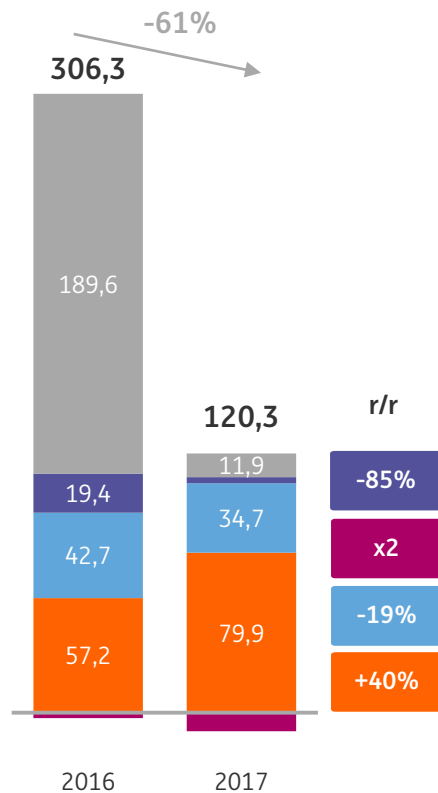
3 723,9	3,0%	8 536,2	7,3%
---------	------	---------	------

0,0	0,0%	0,0	0,0%
-----	------	-----	------

2,37	2,7%	10,15	12,6%
------	------	-------	-------

Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (w mln zł)



kw/kw	r/r
-	-79%
+16%	-
-100%	-100%
+3%	+107%

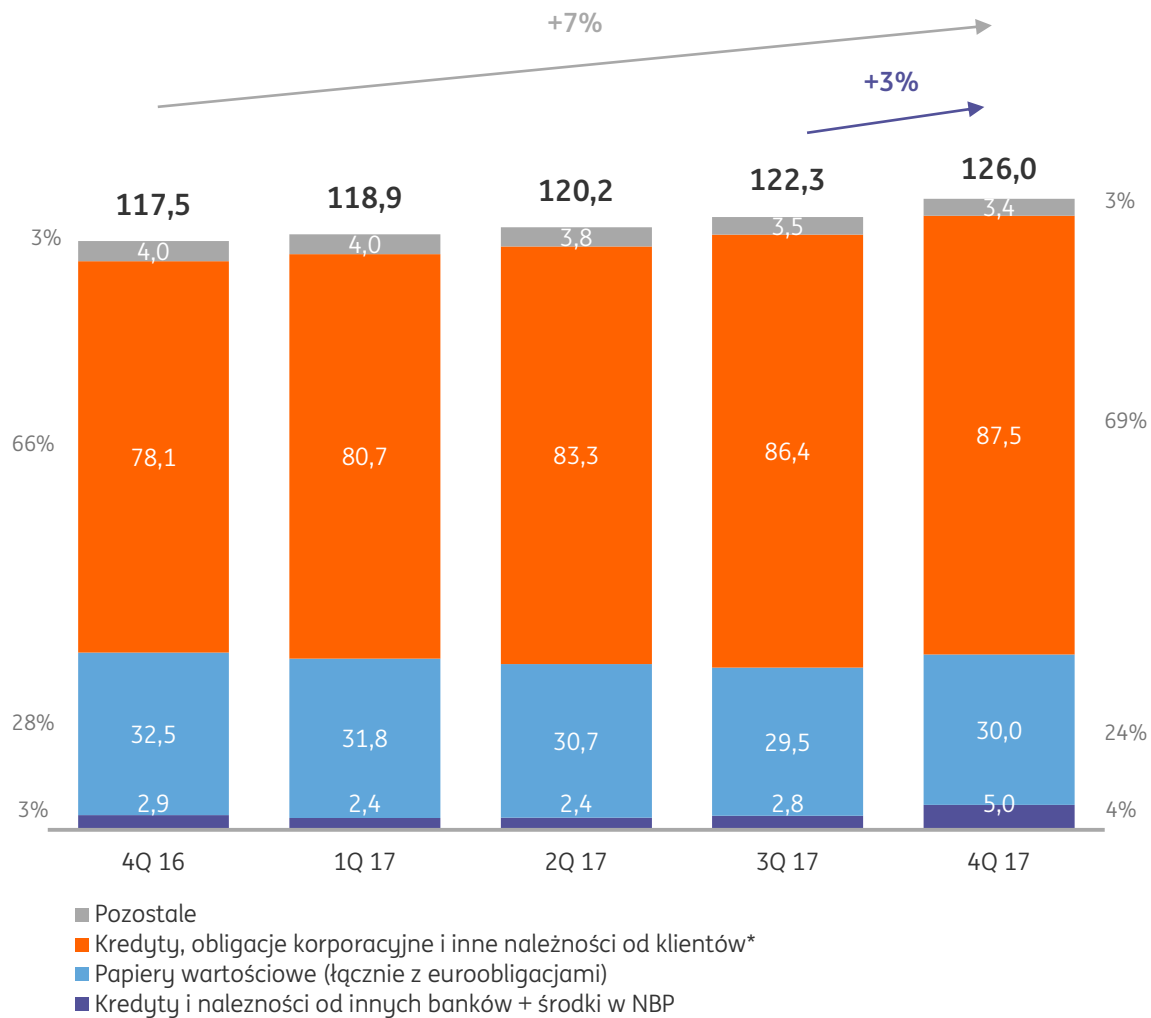
Przychody jednorazowe*:

- 2Q 2017 - przychód z transakcji Visa Inc. (11,9 mln zł)
- 2Q 2016 - przychód z transakcji Visa Europe (189,6 mln zł)

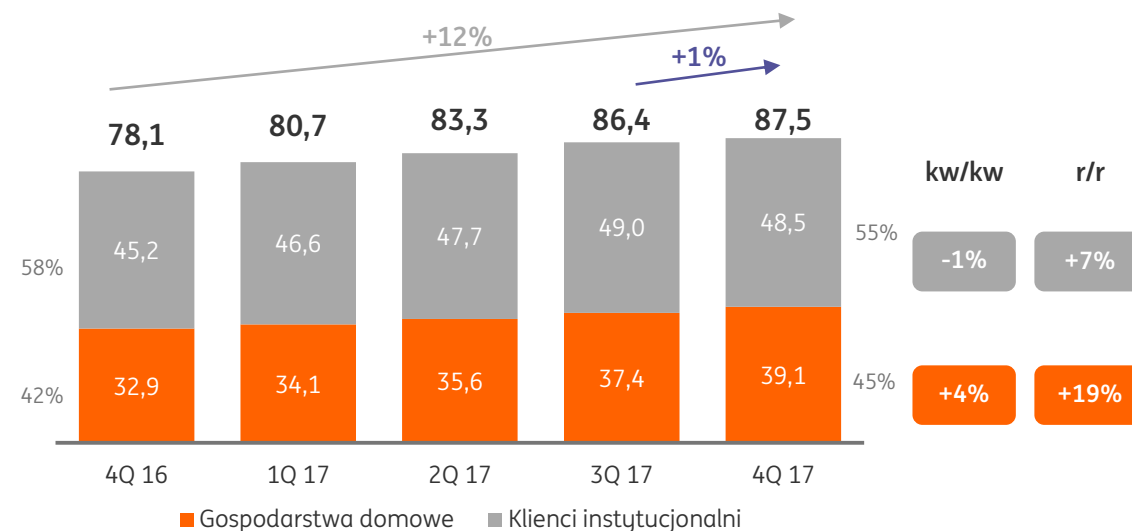
- Wynik z działalności handlowej
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń
- Przychody jednorazowe*
- Wynik na inwestycjach
- Wynik na pozostałej działalności podstawowej

Aktywa Banku

Struktura aktywów (w mld zł / %)

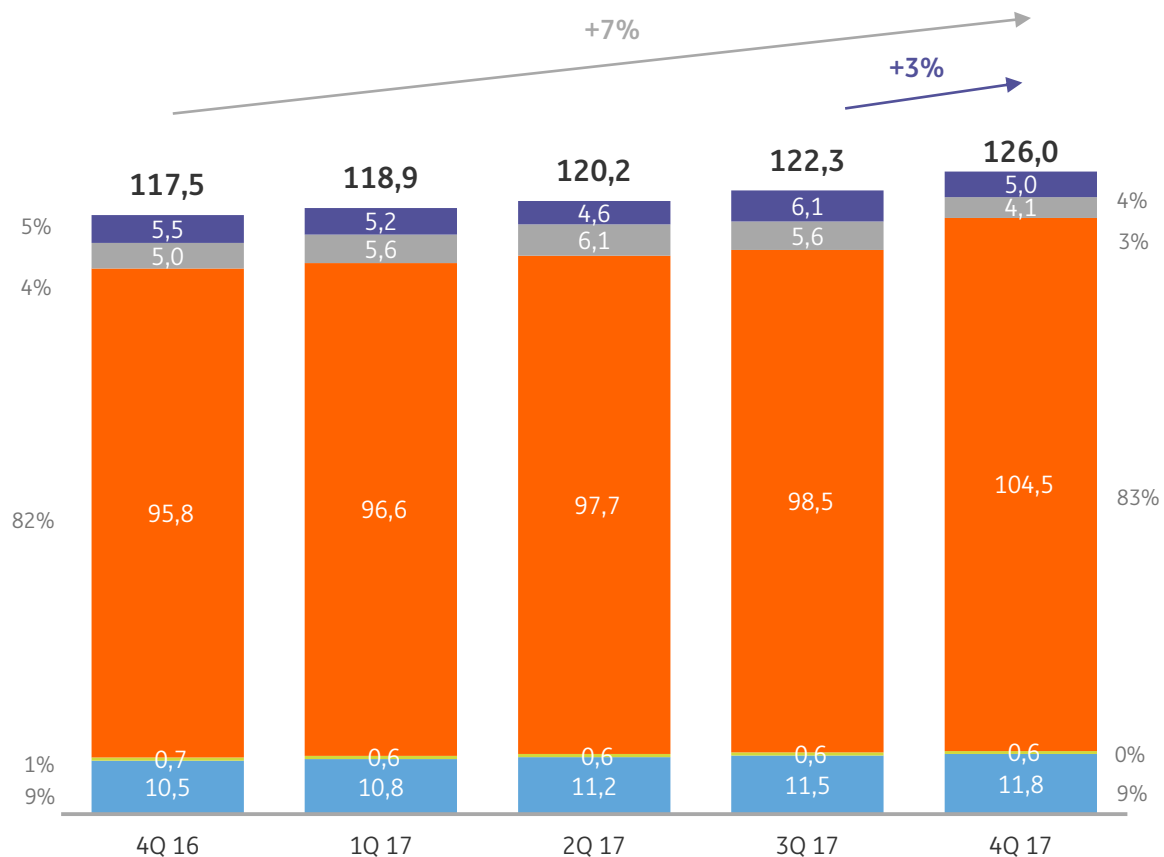


Kredyty i inne należności udzielone klientom* (w mld zł)



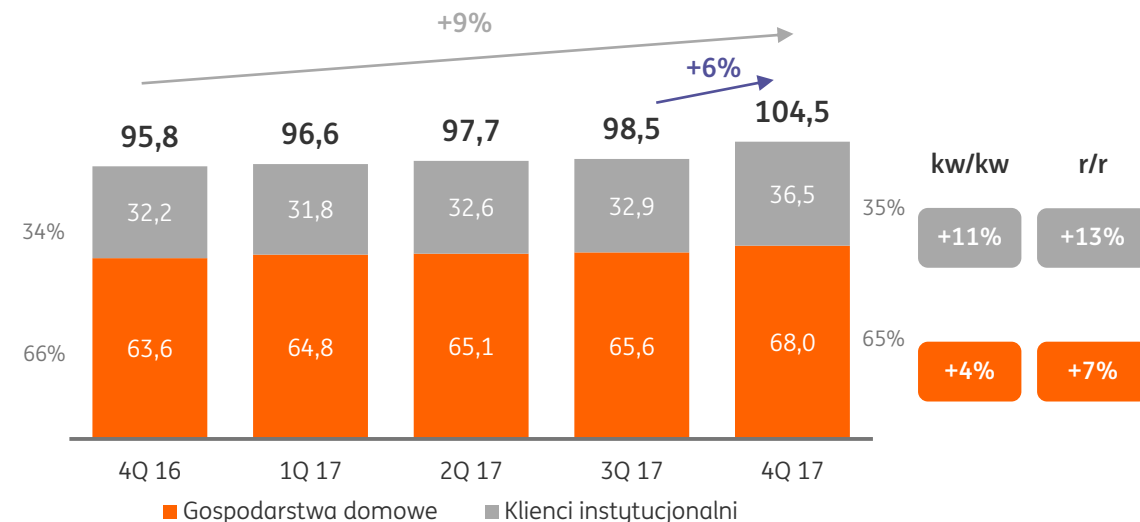
Pasywa Banku

Struktura zobowiązań (w mld zł / %)



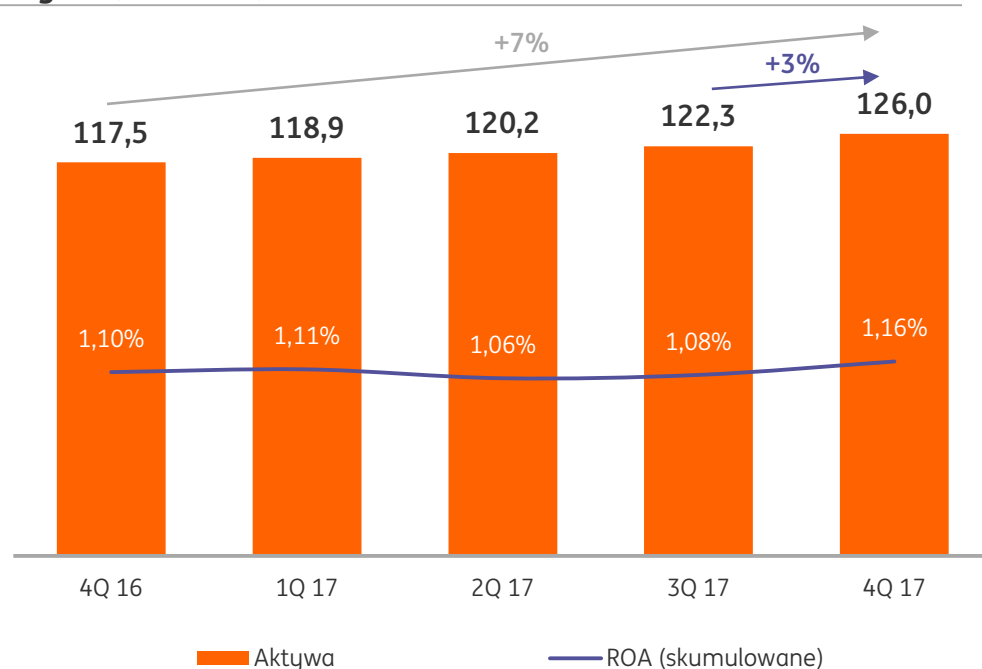
- Pozostałe
- Zobowiązania wobec innych banków
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Dług podporządkowany
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (w mld zł)

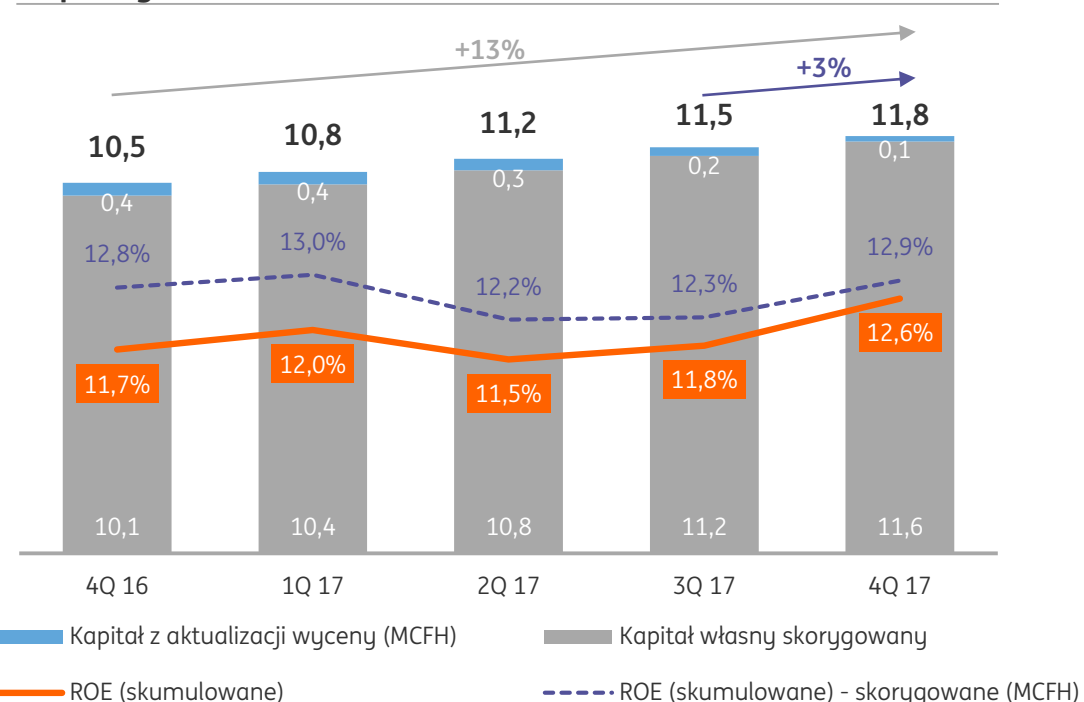


Aktywa, kapitały i wskaźniki rentowności

Aktywa (w mld zł) / ROA



Kapitały własne (w mld zł) / ROE



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31 grudnia 2017	%
1	Handel hurtowy	7 484	14,5%
2	Obsługa nieruchomości	6 585	12,8%
3	Pośrednictwo finansowe	3 154	6,1%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	2 956	5,7%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 817	5,5%
6	Handel detaliczny	2 292	4,4%
7	Transport lądowy i rurociągami	1 926	3,7%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	1 816	3,5%
9	Przemysł energetyczny	1 812	3,5%
10	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 672	3,2%
11	Przemysł gumowy	1 646	3,2%
12	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	1 525	3,0%
13	Budownictwo	1 407	2,7%
14	Wynajem sprzętu	1 381	2,7%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	1 316	2,6%
16	Poczta i telekomunikacja	1 181	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	981	1,9%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	903	1,8%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	896	1,7%
20	Pozostałe	7 790	15,1%
Suma końcowa		51 538	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

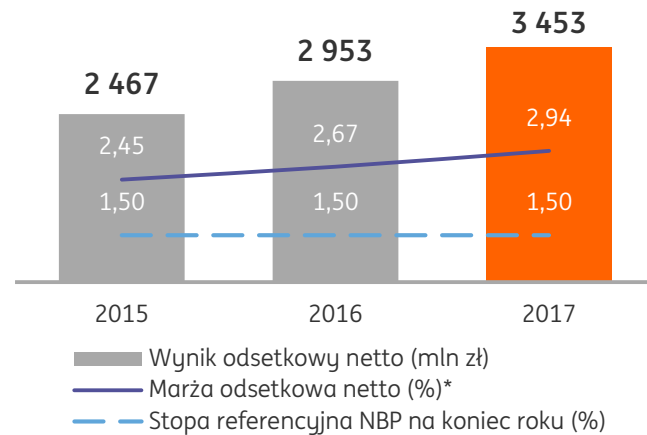
Niebankowy portfel klientów korporacyjnych - zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (w mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	zaangażowanie na dzień 31 grudnia 2017	%
1	Handel hurtowy	11 376	14,9%
2	Obsługa nieruchomości	7 063	9,2%
3	Pośrednictwo finansowe	4 251	5,6%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 019	5,3%
5	Budownictwo	3 926	5,1%
6	Handel detaliczny	3 876	5,1%
7	Przemysł energetyczny	3 800	5,0%
8	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 039	4,0%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 625	3,4%
10	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 442	3,2%
11	Transport lądowy i rurociągami	2 335	3,1%
12	Przemysł gumowy	2 254	2,9%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 835	2,4%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 810	2,4%
15	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 760	2,3%
16	Wynajem sprzętu	1 754	2,3%
17	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	1 467	1,9%
18	Działalność pomocnicza dla transportu	1 390	1,8%
19	Poczta i telekomunikacja	1 325	1,7%
20	Pozostałe	14 116	18,5%
Suma końcowa		76 464	100,0%

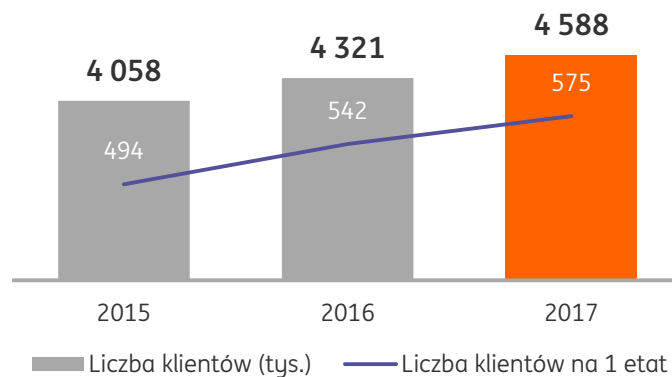
Miary efektywności

Marża odsetkowa netto

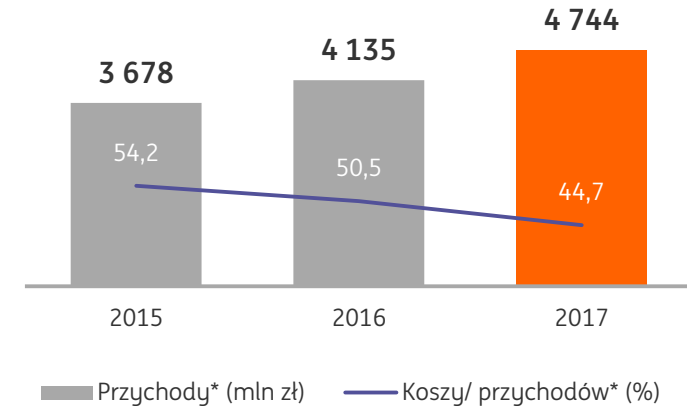


*Marża odsetkowa netto = suma wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów / średnie aktywa odsetkowe z 5 kolejnych kwartałów

Liczba klientów na pracownika

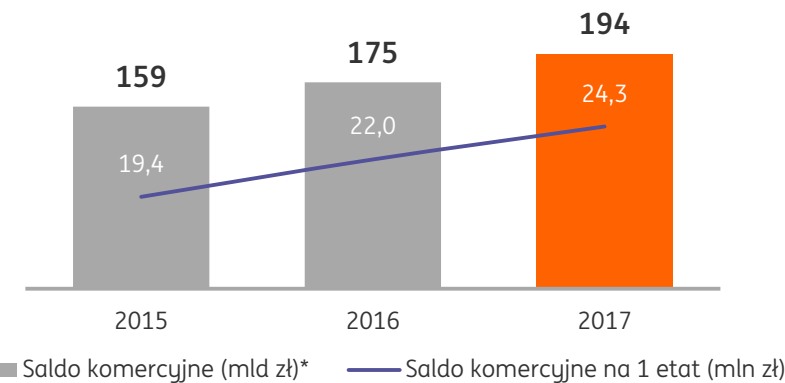


Przychody oraz efektywność kosztowa



* Skorygowane o zdarzenia jednorazowe

Saldo komercyjne na pracownika



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

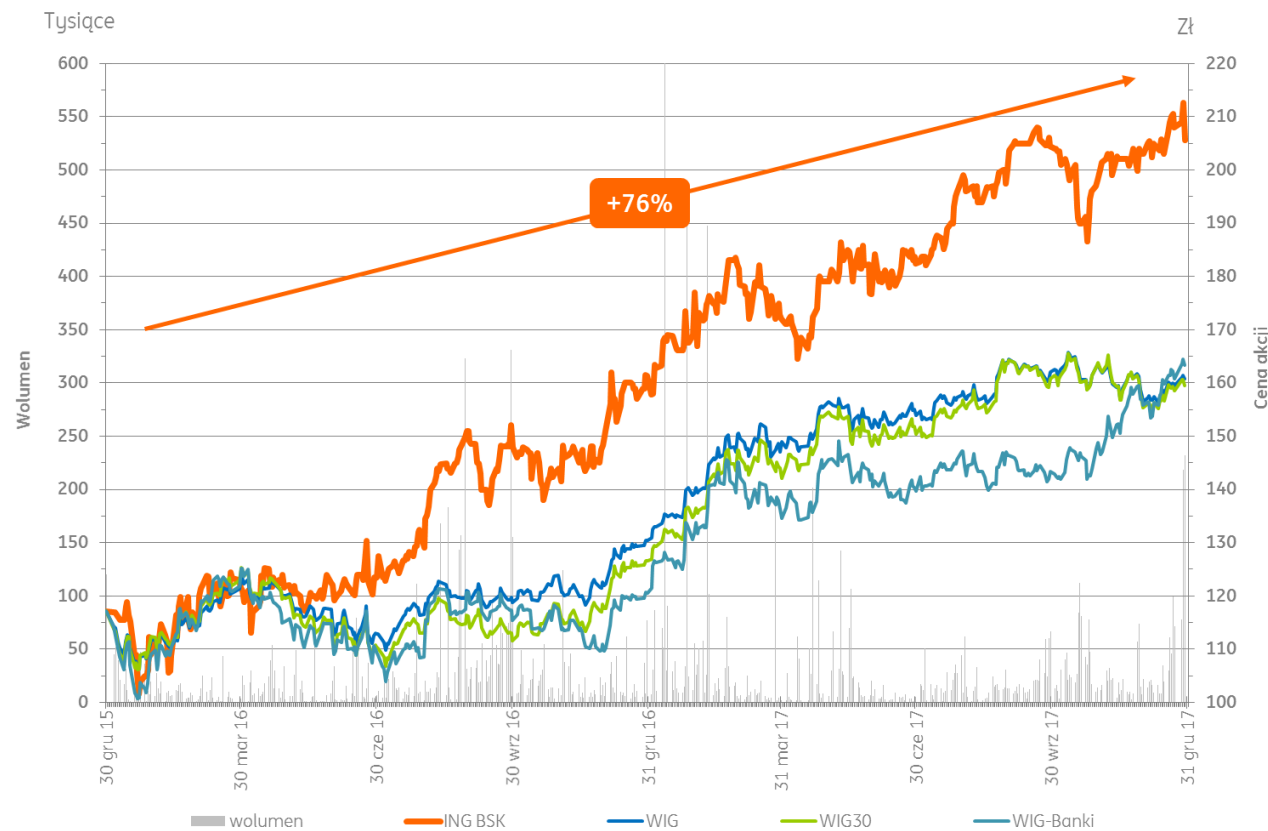
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
205,60 zł (na 29 grudnia 2017)

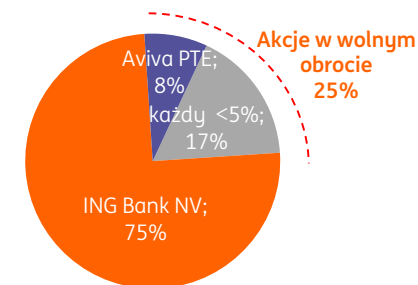
Kapitalizacja: **26,7 mld zł** (6,4 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **6,7 mld zł** (1,6 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 2017)

C/Z 19,0x

C/WK 2,3x

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

- **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) w danym okresie.
- **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.
- **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 progu 4 mld PLN; 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 I** – stosunek kapitału Tier I (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 Biura Relacji
Inwestorskich
T +48 22 820 44 16
E iza.rokicka@ingbank.pl

Maciej Kałowski

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

Marcin Korytowski

Specjalista Biura Relacji
Inwestorskich
T +48 22 820 44 14
E marcin.korytowski@ingbank.pl