

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za II kwartał 2019 roku

Warszawa, 1 sierpnia 2019 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Rozwój działalności
4. Wyniki finansowe za II kwartał 2019 roku
5. Załączniki

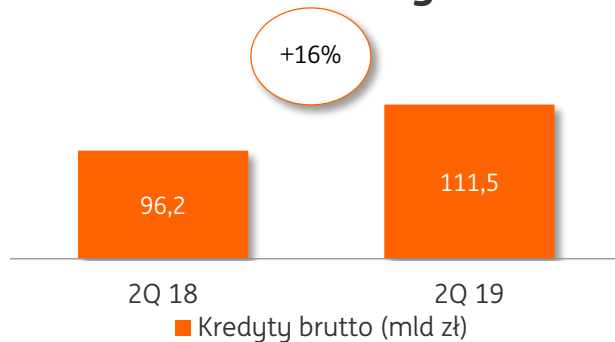


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

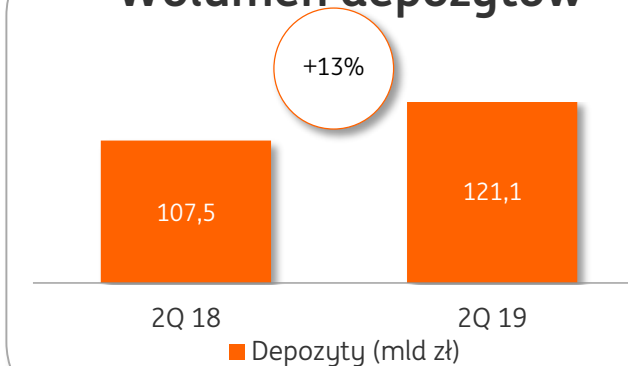


II kwartał 2019 roku – Konsekwentny wzrost wolumenu kredytów – 3 razy szybszy niż na rynku

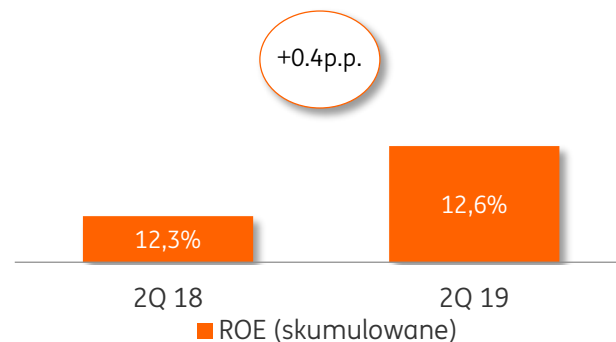
Wolumen kredytów



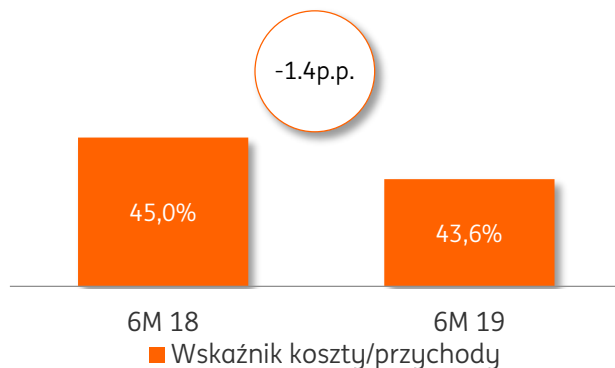
Wolumen depozytów



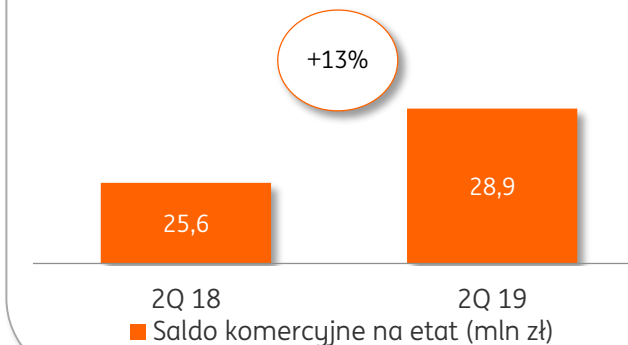
Rentowność*



Efektywność operacyjna*



Saldo komercyjne na etat



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody	Przychody ogółem 2Q 2019: +11% r/r	Marża odsetkowa 2,94% 2Q 2018: 2,93%	Wynik z tytułu opłat i prowizji 2Q 2019: +6% r/r
Koszty operacyjne i koszty ryzyka	Koszty ogółem 2Q 2019: +5% r/r	Skorygowany* wskaźnik kosztów do przychodów 43,6% 6M 2018: 45,0%	Koszty ryzyka na poziomie 47p.b. 2Q 2018: 55p.b.
Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa	Jakość aktywów udział kredytów w Etapie 3 to 3,0% w 2Q 2019 oraz 3,0% w 2Q 2018	Skorygowana* rentowność kapitału (ROE) 12,6% 2Q 2018: 12,3%	Pozycja kapitałowa współczynnik Tier 1 – 13,80%; łączny współczynnik kapitałowy – 15,05%

Zostaliśmy liderem rankingu „Gwiazd Bankowości”



Zostaliśmy wybrani najlepszym bankiem w Polsce przez Euromoney



Jesteśmy liderem finansowania innowacji dla MŚP



Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	2Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r	6M 2018	6M 2019	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 310,2	1 386,3	1 451,2	+ 5%	+ 11%	2 567,1	2 837,5	+ 11%
Koszty ogółem	555,0	721,1	581,1	- 19%	+ 5%	1 183,3	1 302,2	+ 10%
Wynik przed kosztami ryzyka	755,2	665,2	870,1	+ 31%	+ 15%	1 383,8	1 535,3	+ 11%
Koszty ryzyka	173,7	125,0	135,9	+ 9%	- 22%	268,5	260,9	- 3%
Podatek bankowy	91,1	101,3	107,2	+ 6%	+ 18%	178,6	208,5	+ 17%
Zysk brutto	490,4	438,9	627,0	+ 43%	+ 28%	936,7	1 065,9	+ 14%
Podatek dochodowy	117,7	113,5	156,7	+ 38%	+ 33%	241,8	270,2	+ 12%
Zysk netto	372,7	325,4	470,3	+ 45%	+ 26%	694,9	795,7	+ 15%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,24%	15,82%	15,05%	- 0,77 p.p.	- 0,19 p.p.	15,24%	15,05%	- 0,19 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,35%	14,49%	13,80%	- 0,69 p.p.	- 0,55 p.p.	14,35%	13,80%	- 0,55 p.p.
ROE (%)	12,3%	12,2%	12,5%	+ 0,3 p.p.	+ 0,2 p.p.	12,3%	12,5%	+ 0,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	42,4%	52,0%	40,0%	- 12,0 p.p.	- 2,4 p.p.	46,1%	45,9%	- 0,2 p.p.

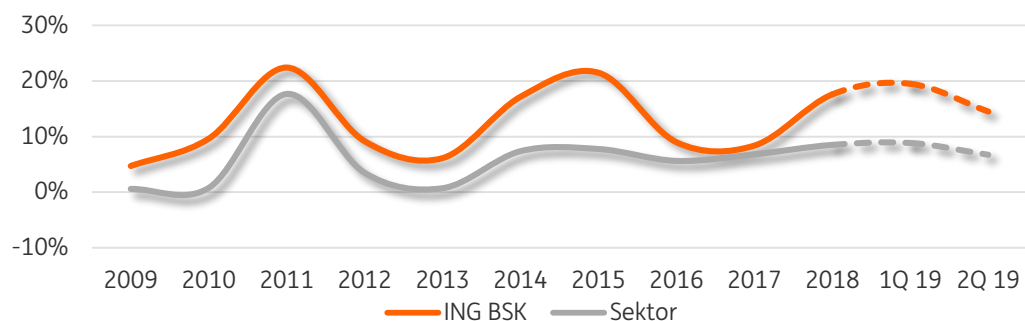
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	zmiana % kw/kw	zmiana % do końca roku	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	Zmiana do końca roku	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	102 782	107 468	108 531	115 908	118 653	121 131	+ 2%	+ 5%	+ 13%	2 478	5 223	13 664
Depozyty klientów korporacyjnych	31 671	35 119	34 161	37 590	37 840	39 134	+ 3%	+ 4%	+ 11%	1 295	1 544	4 015
Depozyty klientów detalicznych	71 112	72 349	74 369	78 318	80 814	81 997	+ 1%	+ 5%	+ 13%	1 183	3 679	9 648
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	83 763	85 105	86 557	90 032	93 325	95 043	+ 2%	+ 6%	+ 12%	1 718	5 011	9 939
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	12 651	12 756	12 188	11 714	12 512	13 046	+ 4%	+ 11%	+ 2%	535	1 333	290
Kredyty klientów ogółem	91 630	96 151	100 637	104 445	108 445	111 474	+ 3%	+ 7%	+ 16%	3 029	7 028	15 322
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	52 205	54 428	57 097	59 082	61 124	61 485	+ 1%	+ 4%	+ 13%	362	2 403	7 057
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej	39 425	41 723	43 540	45 363	47 321	49 988	+ 6%	+ 10%	+ 20%	2 667	4 625	8 265
Kredyty hipoteczne	28 892	30 541	31 989	33 372	34 590	36 465	+ 5%	+ 9%	+ 19%	1 875	3 093	5 924

Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

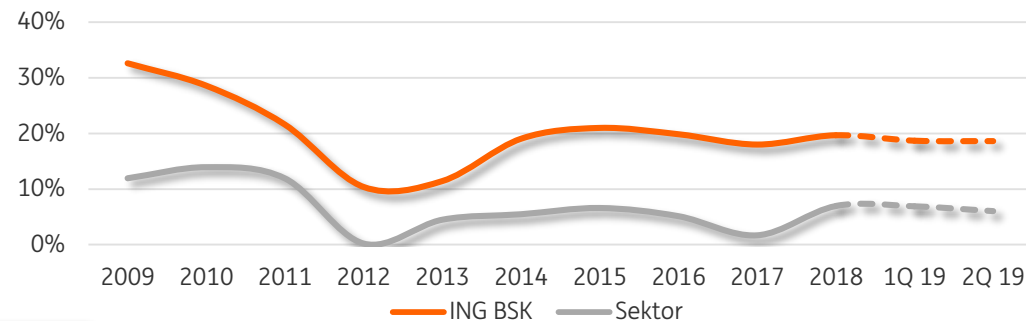
Kredyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,09 6,34 6,90 7,18 7,58 7,98 8,71 9,82 10,14 10,28 11,15 11,41 11,51

Kredyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



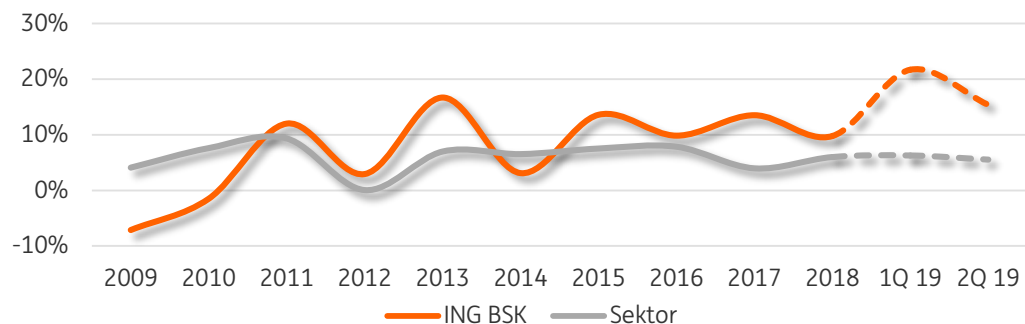
Udział
rynkowy (%)

1,96 2,32 2,62 2,84 3,13 3,34 3,77 4,28 4,87 5,65 6,33 6,48 6,71

Udział rynkowy
bez FX* (%)

2,52 2,96 3,51 3,96 4,24 4,39 4,88 5,50 6,18 6,82 7,52 7,67 7,88

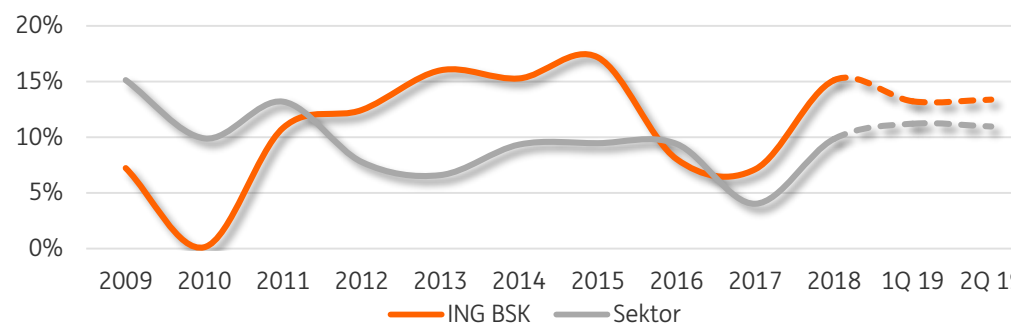
Depozyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,81 6,97 6,38 6,53 6,72 7,33 7,09 7,49 7,63 8,33 8,63 9,03 9,31

Depozyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

8,18 7,62 6,94 6,80 7,10 7,72 8,15 8,72 8,61 8,87 9,30 9,31 9,32

Informacje o transakcji – NN TFI

Przedmiot transakcji

- **Co?** – 94 500 akcji (czyli 45% udział w kapitale) NN Investment Partners TFI S.A. (NN TFI)
- **Kto?** – ING Investment Holding (Polska) S.A. (100% spółka zależna ING Bank Śląskiego S.A.) kupuje od NN Investment Partners International Holdings B.V.
- **Kiedy?** – finalizacja umowy nastąpiła 31 lipca, po tym jak 23 lipca KNF nie zgłosił sprzeciwu

Wartość transakcji

- Wartość transakcji – **166,3 mln zł** (za 45%), co implikuje wskaźnik P/E na poziomie 9,2x (2018 rok) oraz P/AuM na poziomie 2,0% (czerwiec 2019 roku)
- Szacowany wpływ na skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy oraz na współczynnik Tier 1 wynosi ok -16p.b.

Kluczowe informacje nt. NN TFI

- Czwarte największe TFI w Polsce (w oparciu o poziom aktywów niededykowanych z czerwca 2019 roku) z udziałem rynkowym na poziomie 9,8%
- Posiada szeroką paletę produktów (40 funduszy, w tym 4 fundusze rynku pieniężnego, 7 funduszy obligacyjnych, 10 funduszy mieszanych, 8 funduszy cyklu życia oraz 11 funduszy akcyjnych) oraz zdywersyfikowaną strukturę aktywów pod zarządzaniem

Wyniki finansowe NN TFI (mln zł)

	2015	2016	2017	2018
Przychody	216,6	176,4	189,2	177,3
Koszty	165,6	130,4	133,8	126,2
Zysk netto	40,7	36,6	44,3	40,2

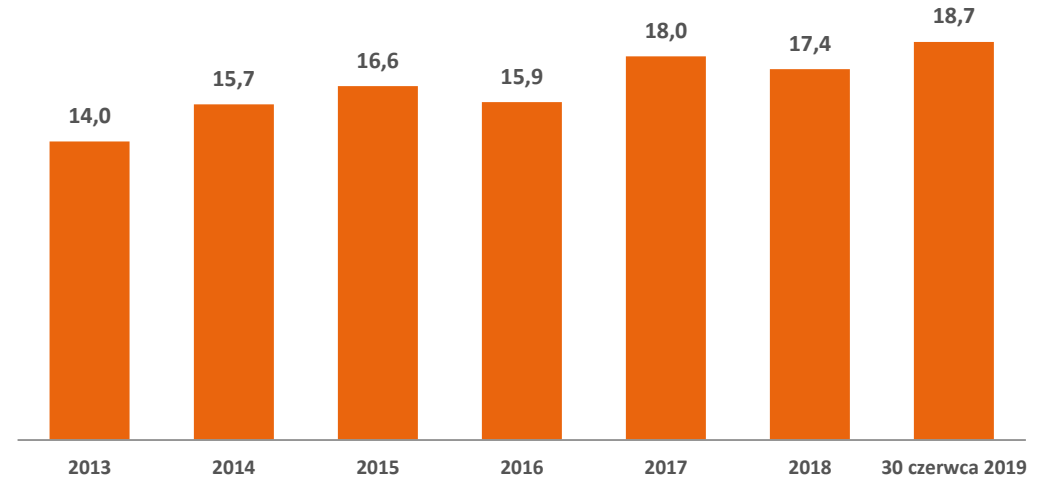


NN Investment Partners TFI

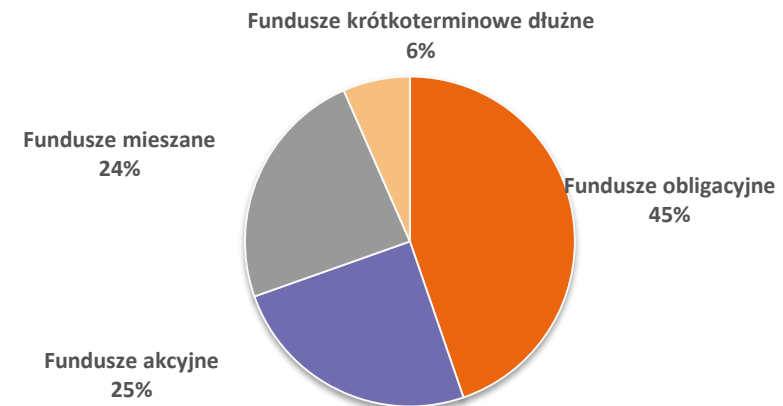
Kluczowe informacje

- NN Investment Partners TFI istnieje na polskim rynku od 1997 roku.
- Od samego początku NN IP TFI bardzo blisko współpracuje z ING Bankiem, jednocześnie rozwijając dystrybucję z innymi partnerami biznesowymi.
- NN IP TFI zarządza 18,7mld zł, z czego 15,4mld zł to fundusze inwestycyjne, co daje czwartą pozycję na rynku TFI w Polsce (dane na 30.06.2019 r.).
- NN IP TFI posiada szeroką paletę produktów (40 funduszy) o zdywersyfikowanej strukturze aktywów pod zarządzaniem.

Wartość aktywów ogółem TFI (mld PLN)



Struktura aktywów TFI



Źródło: NN IP TFI, dane na 30.06.2019 r.

Kierunki rozwoju

1. Utrzymanie szerokiej sieci dystrybucji

2. Lider w rozwiązaniach emerytalnych

3. Stawiamy na innowacje:

- Produkty i rozwiązania inwestycyjne
- Digitalizacja
- Odpowiedzialne inwestowanie (ESG)

Sieć dystrybucji NN IP TFI:



Pozycja NN IP TFI na rynku PPE:



Źródło: NN IP TFI, dane na 30.06.2019 r.

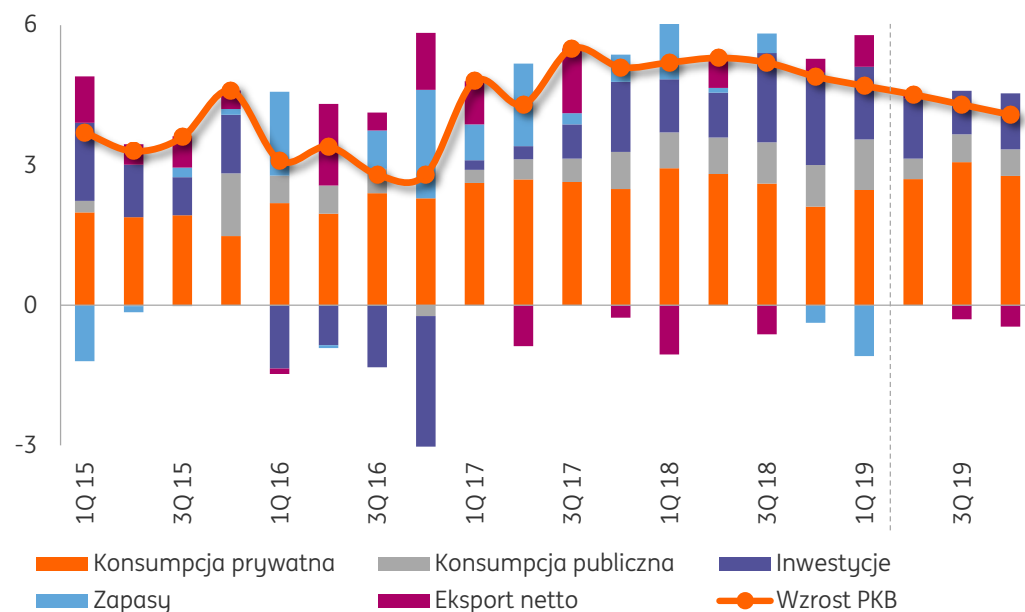
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



Dobra koniunktura w Polsce mimo spowolnienia w strefie euro

- W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, w tym roku wzrost PKB wyniesie 4,5% r/r wobec 5,2% r/r w 2018 roku. To konsekwencja niekorzystnego otoczenia międzynarodowego, będącego skutkiem wojen handlowych.
- Ponadto, tempo wykorzystania funduszy unijnych w Polsce osiągnęło swój szczyt już w ubiegłym roku (wyłączone środki unijne wzrosły w 2018 roku o 70% r/r), co oznacza, że wzrost inwestycji publicznych w 2019 roku spadnie. Dynamika inwestycji prywatnych podniosła się w I kwartale 2019 roku, ale uważamy że taki wynik będzie trudny do powtórzenia. Inną barierą dla wzrostu w Polsce są ograniczone zasoby pracy i niepewność dotycząca inwestycji prywatnych.
- Spowolnienie gospodarcze byłoby głębsze, gdyby nie impuls fiskalny (wypłata 13-tych emerytur, rozszerzenie programu 500+ na pierwsze dziecko), na jaki zdecydował się rząd. Dlatego głównym motorem gospodarki pozostaną wydatki konsumpcyjne. Działania te spowodują przejściowe podwyższenie dynamiki dochodów gospodarstw domowych o 1/3 (do około 9% r/r).

Struktura rocznej dynamiki PKB (%)

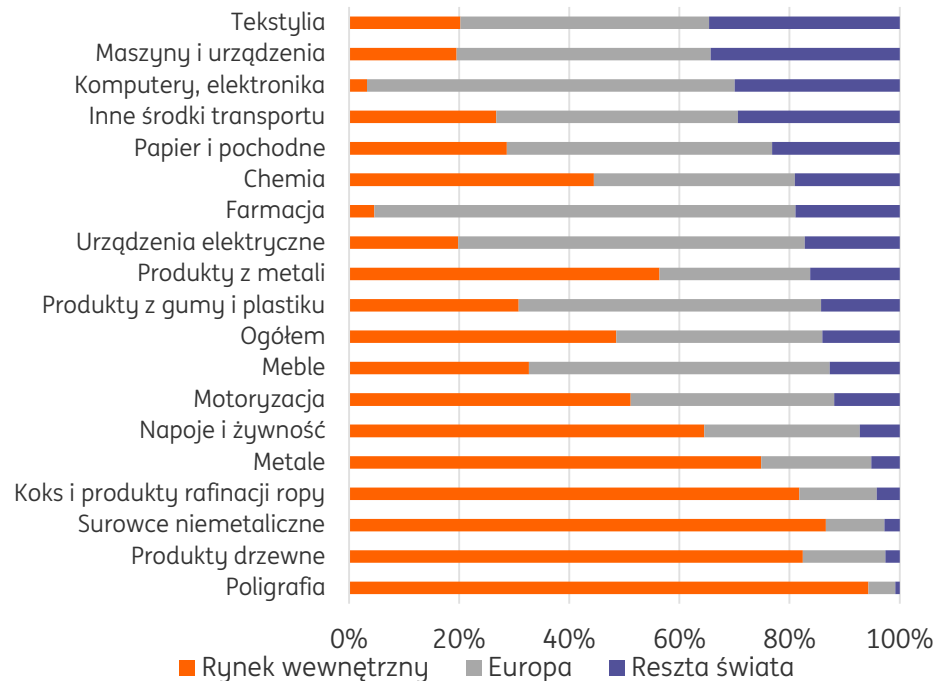


Prognozy makroekonomiczne ING BSK	2018	2019P	2020P
PKB (średnia)	5,2%	4,5%	3,3%
Inwestycje (średnia)	8,8%	6,8%	3,6%
Konsumpcja prywatna (średnia)	4,5%	4,8%	4,2%
Wynagrodzenia (średnia)	7,1%	7,0%	6,4%
Bezrobocie (na koniec okresu)	5,8%	5,5%	5,5%
Inflacja (średnia)	1,7%	2,3%	3,1%
Stopa referencyjna (na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

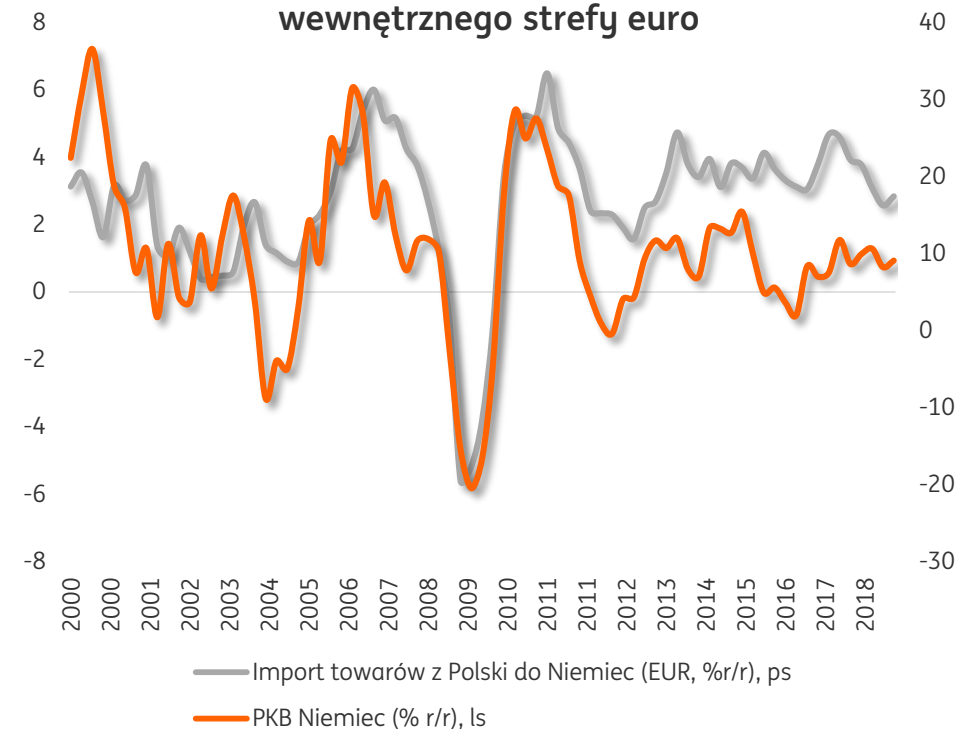
Polska odporna na spowolnienie europejskiego przemysłu

- Bazując na danych Uniwersytetu Groningen szacujemy, że 48% produkcji polskiego przemysłu konsumowane jest w kraju, a ok. 38% w reszcie Europy. Natomiast polskie produkty eksportowane poza Europę (albo bezpośrednio, albo jako reeksport z Europy) stanowią tylko 14%. Dlatego Polska okazała się odporna na spowolnienie w europejskim przemyśle, które było wynikiem załamania tempa handlu międzynarodowego. Słabe dane z czerwca traktujemy jako efekt wysokich temperatur i wczesnego końca roku szkolonego (co skłaniało do dłuższych urlopów).
- Dlatego, dopóki popyt wewnętrzny Eurolandu będzie stabilny, dopóty kondycja polskiego przemysłu pozostanie dobra. W razie zaognienia konfliktów handlowych (np. podniesienia ceł na import aut do USA) gospodarki europejskie prawdopodobnie odpowiedzą impulsem fiskalnym, co wzmocni polskie branże produkujące na europejski rynek wewnętrzny.

Rynki docelowe polskich branż przetwórczych wg wartości dodanej – kluczowe rynki europejskie



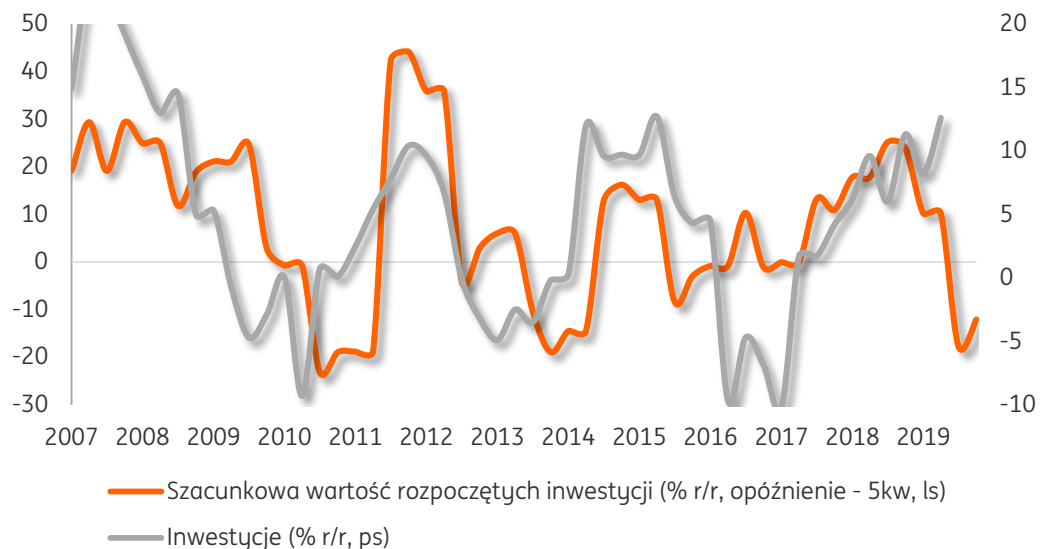
Polska skorzysta z ciągle silnego popytu wewnętrznego strefy euro



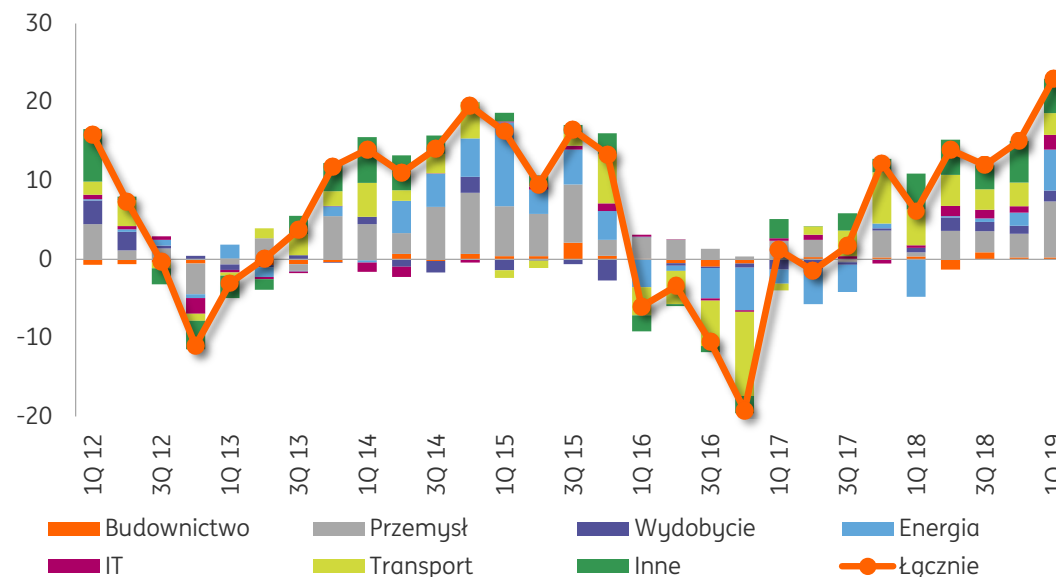
Tempo inwestycji w II poł. roku będzie wysokie, jednak poniżej I kwartału 2019 roku

- W I kwartale 2019 roku dynamika nakładów inwestycyjnych dużych przedsiębiorstw osiągnęła poziom 22,7% r/r (w całej gospodarce wyniosła 12% r/r). W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, w kolejnych kwartałach dynamika będzie bliższa 10% r/r (a w całej gospodarce 5-9% r/r).
- Wzrost w I kwartale 2019 roku wsparła wysoka kontrybucja sektora energetycznego (ok. 5,2 p.p.), najprawdopodobniej związana z pracami nad elektrownią Opole. Duże nakłady w tej grupie będą miały w naszej ocenie nieregularny charakter – możliwe są skokowe wzrosty w pojedynczym kwartale związane z finalizacją budowy nowego bloku w elektrowni w Jaworznie.
- Wzrost inwestycji w przemyśle, który w I kwartale 2019 roku wniósł 7,1 p.p., prawdopodobnie spadnie. Plany inwestycyjne firm oraz kosztorysowa wartość rozpoczętych projektów sugeruje wyhamowanie dynamiki w tej grupie. Dodatkowym problemem może być też pogorszenie wyników finansowych w grupie dużych przedsiębiorstw oraz duży pesymizm za granicą.

Inwestycje ogółem i wartość rozpoczynanych projektów (% r/r) Wysoki wzrost w I kwartale 2019 prawdopodobnie jednorazowy



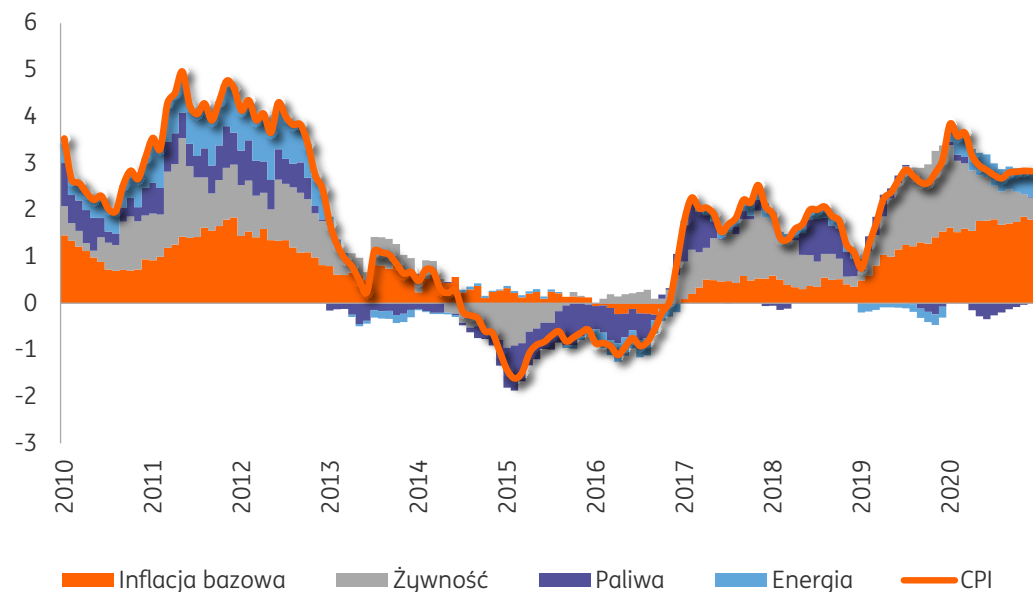
Inwestycje dużych firm (% r/r) – struktura W I kwartale 2019 silny (nieregularny) wkład energetyki



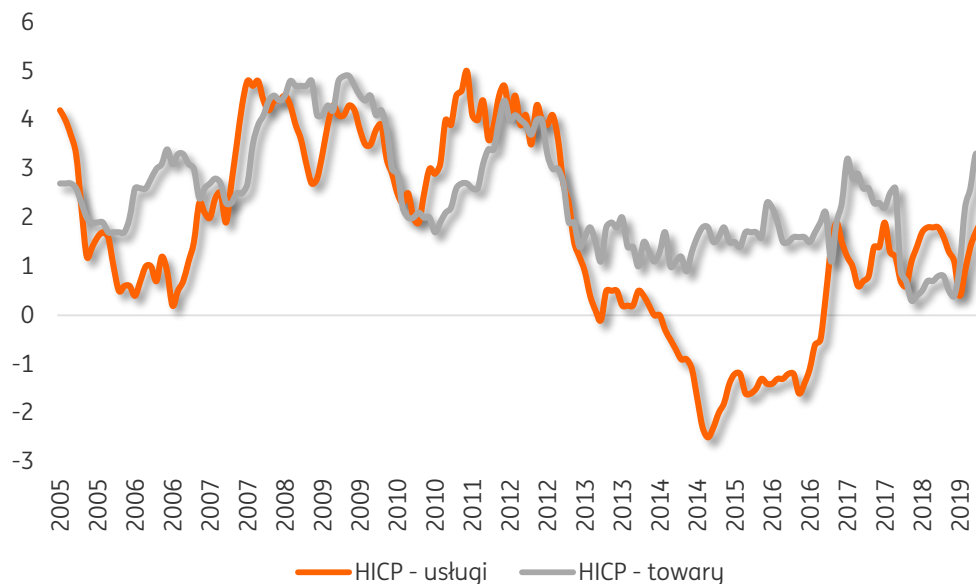
Impuls fiskalny wzmacnia CPI, za późno na podwyżki stóp

- W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, dynamika CPI w drugiej połowie roku spowolni, ale utrzyma się blisko środka celu inflacyjnego NBP (2,5% r/r). Na początku przyszłego roku CPI prawdopodobnie przekroczy jednak 3%, na krótki czas przekraczając górną granicę celu NBP (3,5% r/r).
- Dobra kondycja rynku pracy oraz pro-konsumpcyjny impuls fiskalny przełożą się na systematyczny wzrost inflacji bazowej – pod koniec tego roku powinna ona zbliżyć się do 2,5% r/r, ale już w drugiej połowie przyszłego roku przekroczy 3% r/r.
- Ryzykiem dla stabilności cen jest też m.in. uwolnienie cen energii elektrycznej.
- Mimo oczekiwanego wzrostu CPI, w ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, nie dojdzie do podwyżek stóp w Polsce. Wyklucza to spowolnienie gospodarki europejskiej i zbliżające się poluzowanie polityk głównych banków centralnych oraz symptomy osłabienia np. w krajowym budownictwie.

Inflacja CPI (%) – inflacja bazowa i ceny energii oznaczają dalszy wzrost dynamiki CPI w 2020



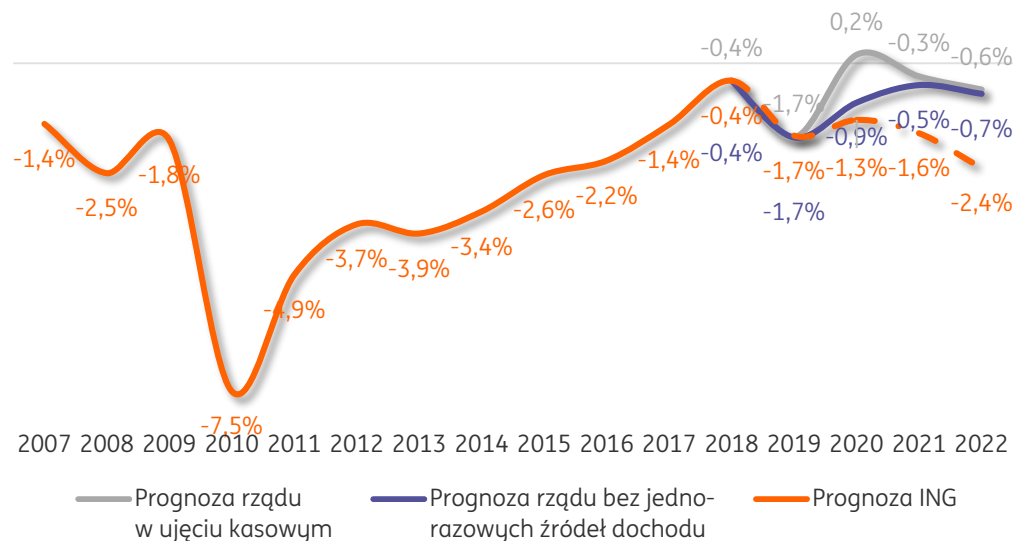
**Inflacja HICP dla Polski (% r/r)
Koszty pracy i boom konsumpcyjny napędzają ceny usług**



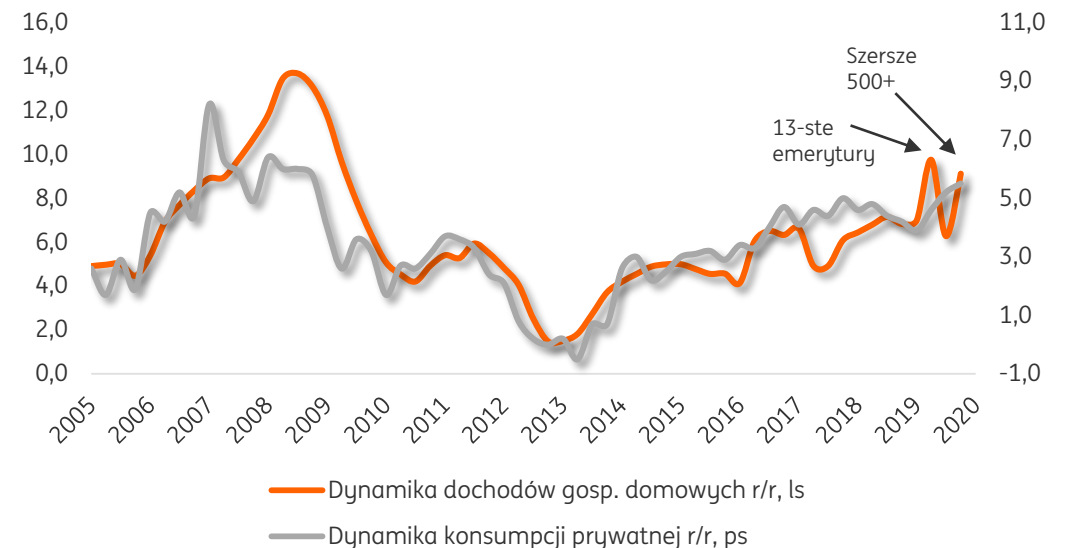
Impuls wydatkowy większy niż w 2016 roku

- Impuls fiskalny wyniesie 18 mld zł w 2019 roku i 42 mld zł (narastająco) w 2020 roku. Składa się na niego: (1) rozszerzenie programu 500+ na każde dziecko, (2) wypłacenie tzw. 13-stek dla emerytów i rencistów, oraz (3) obniżka głównej stawki PIT z 18% na 17%, wprowadzenie zerowego PIT dla osób do 26 lat oraz podwyższenie kosztów uzyskania przychodów.
- Impuls w dużym stopniu sfinansują dochody jednorazowe – 5 mld zł w 2019 roku oraz 20 mld zł w 2020 roku. Obejmuje to: opłatę transferową OFE, sprzedaż uprawnień do emisji CO2 oraz aukcję częstotliwości 5G. Rząd zdecydował się też podnieść podatki (m.in. akcyzę na papierosy), składki (likwidacja limitu składek ZUS, tzw. 30-krotności) oraz kontynuować politykę uszczelnienia systemu podatkowego.
- Od 2022 roku sytuacja fiskalna pogorszy się. W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego, deficyt wzrośnie do 2,4-3,0% w 2022 roku, co oznacza że pozostałby na relatywnie bezpiecznym poziomie.

Wynik (deficyt) sektora finansów publicznych (% PKB) – szacunki rządu są zbyt optymistyczne



Wzrost dochodów i wydatków gospodarstw domowych (% r/r)



Rozwój działalności



Bankowość detaliczna

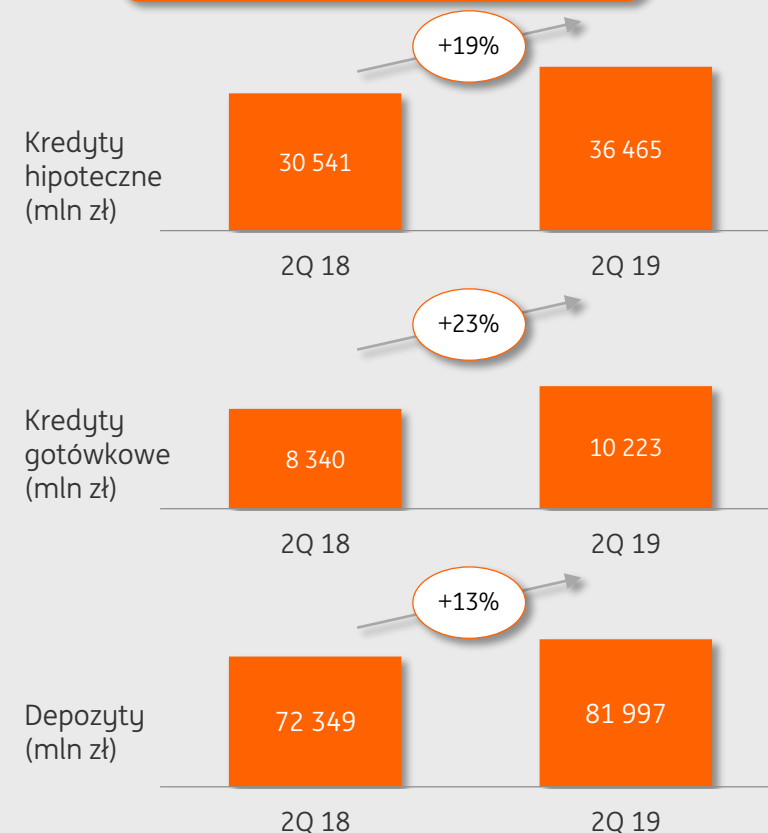
Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 4,91 mln klientów detalicznych
- Prowadzimy 3,7 mln rachunków bieżących
- Mamy 587 tys. aktywnych użytkowników BLIKA (+86% r/r)
- W I półroczu 2019 roku klienci detaliczni średnio dziennie wykonali 2,7 mln transakcji kartami (+26% r/r, +268% w stosunku do I połowy 2014 roku)
- W tym samym czasie klienci detaliczni średnio dziennie wykonali 13,3 tys. transakcji gotówkowych w oddziałach (-18% r/r, -41% w stosunku do I połowy 2014 roku)
- Zobacz nasz [raport o przyszłości bankowości](#)

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 8,3 mld zł r/r oraz o 2,7 mld zł kw/kw do 50,0 mld zł, z czego 43,7 mld zł to należności klientów indywidualnych, a 6,3 mld zł to należności przedsiębiorców
- Udzieliliśmy 3,0 mld zł kredytów hipotecznych w II kwartale 2019 roku (+28% r/r), co przekłada się na 18,8% udziału rynkowego
- Wartość podpisanych umów na kredyty hipoteczne na stałą stopę procentową wyniosła 1 mld zł
- 10,8% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy 1,6 mld zł pożyczek gotówkowych w II kwartale 2019 (+14% r/r)

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

Rozwój bazy klientów

- Obsługujemy 69 tys. klientów korporacyjnych

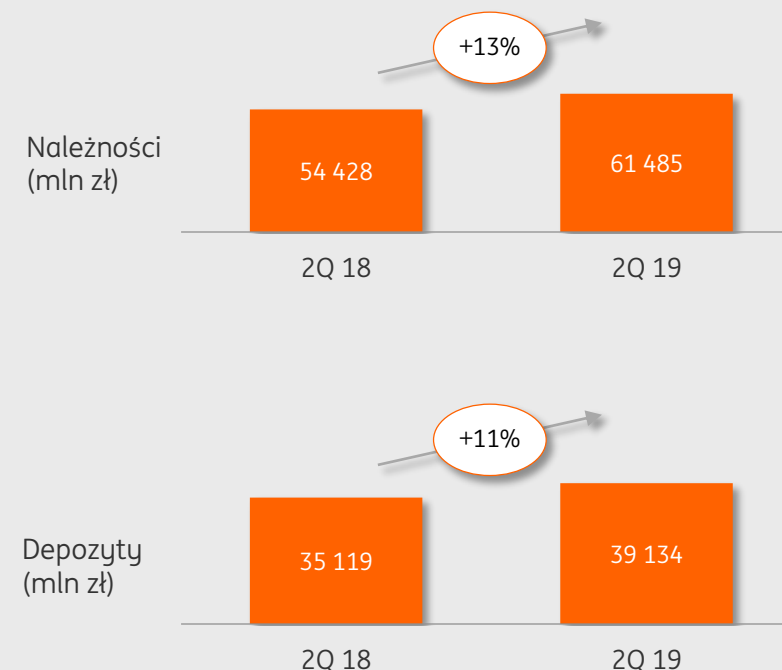
Digitalizacja

- Zainstalowaliśmy łącznie 17,9 tys. terminali płatniczych (w tym 4,5 tys. w 2019 roku); 5,1 mln transakcji przeprocesowanych w II kwartale 2019 roku (+43% kw/kw)
- 801 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+500 od początku roku), z czego 192 sklepów z płatnościami Twisto (+112 od początku roku)

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 61,5 mld zł, czyli o 7,1 mld zł więcej r/r (+13% r/r)
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 4,6 mld zł r/r (+13% r/r) do poziomu 39,2 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,4 mld zł r/r (+12% r/r) do poziomu 22,3 mld zł
- W II kwartale 2019 roku sprzedaż leasingu wzrosła o 17% r/r
- W II kwartale 2019 roku sprzedaż faktoringu wzrosła o +16% r/r, 3. pozycja na rynku
- 95% wniosków kredytowych została złożona online

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za II kwartał 2019 roku

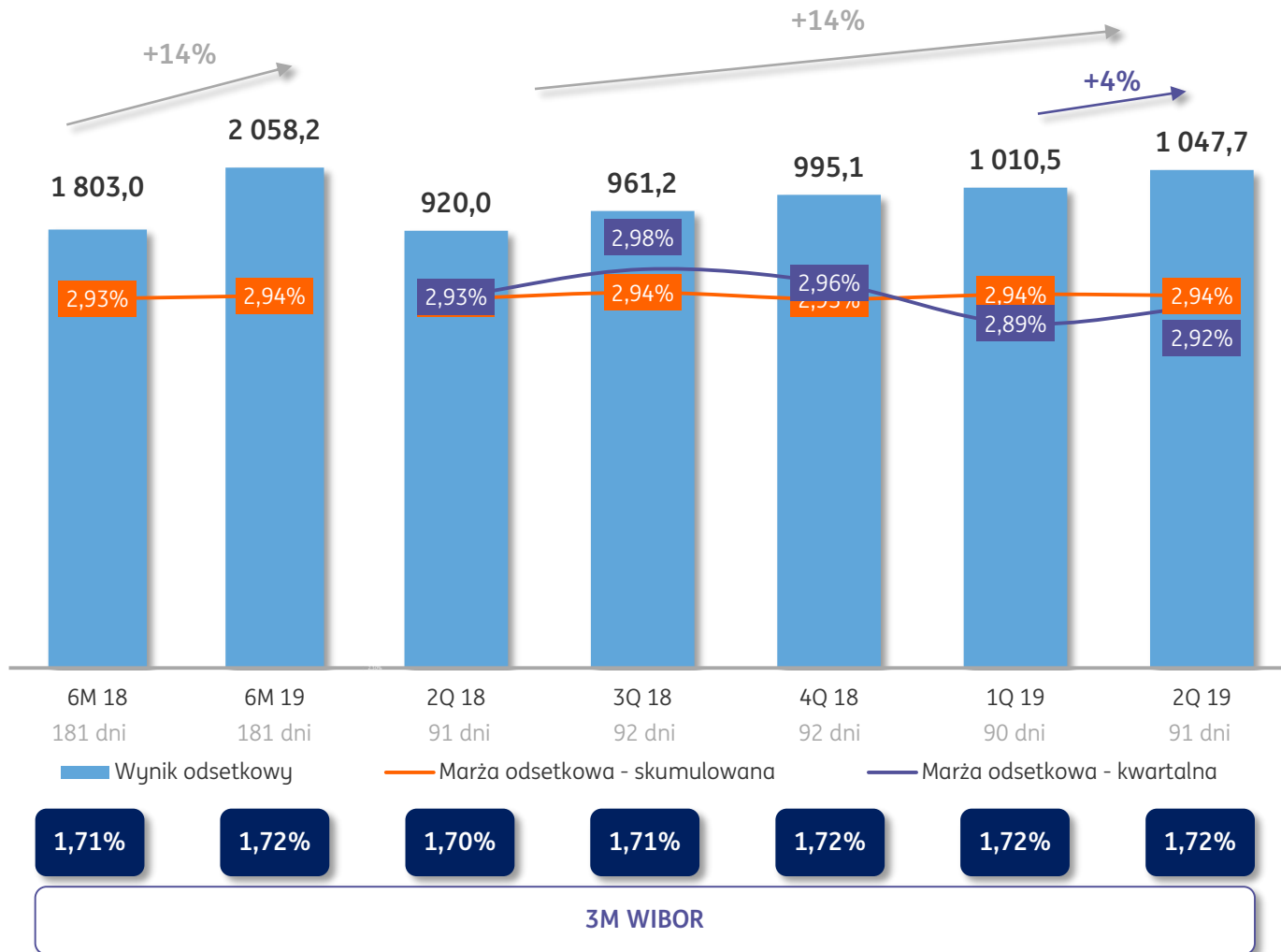


Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

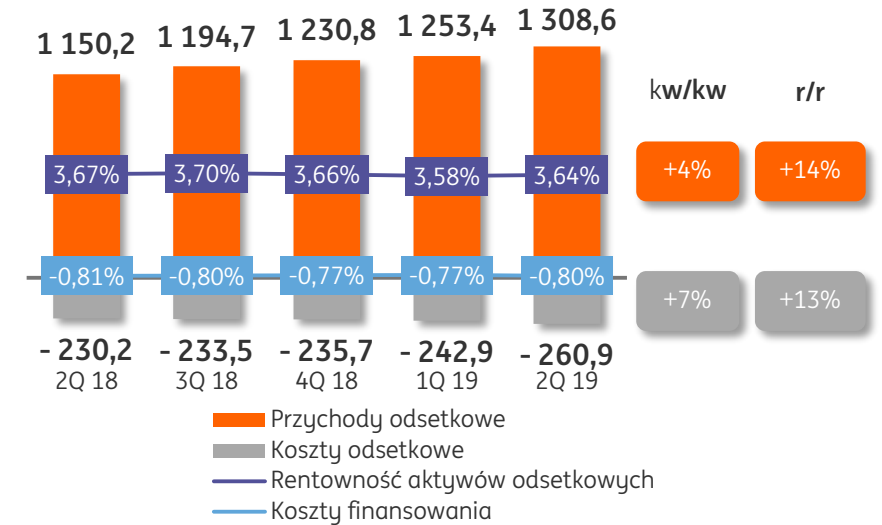
<i>mln zł</i>	2Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r	6M 2018	6M 2019	Zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	920,0	1 010,5	1 047,7	+ 4%	+ 14%	1 803,0	2 058,2	+ 14%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	339,6	327,5	359,2	+ 10%	+ 6%	657,7	686,7	+ 4%
Pozostałe przychody	50,6	48,3	44,3	- 8%	- 12%	106,4	92,6	- 13%
Przychody ogółem	1 310,2	1 386,3	1 451,2	+ 5%	+ 11%	2 567,1	2 837,5	+ 11%
Koszty ogółem	555,0	721,1	581,1	- 19%	+ 5%	1 183,3	1 302,2	+ 10%
Wynik przed kosztami ryzyka	755,2	665,2	870,1	+ 31%	+ 15%	1 383,8	1 535,3	+ 11%
Koszty ryzyka	173,7	125,0	135,9	+ 9%	- 22%	268,5	260,9	- 3%
Podatek bankowy	91,1	101,3	107,2	+ 6%	+ 18%	178,6	208,5	+ 17%
Zysk brutto	490,4	438,9	627,0	+ 43%	+ 28%	936,7	1 065,9	+ 14%
Podatek dochodowy	117,7	113,5	156,7	+ 38%	+ 33%	241,8	270,2	+ 12%
Zysk netto	372,7	325,4	470,3	+ 45%	+ 26%	694,9	795,7	+ 15%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,24%	15,82%	15,05%	- 0,77 p.p.	- 0,19 p.p.	15,24%	15,05%	- 0,19 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,35%	14,49%	13,80%	- 0,69 p.p.	- 0,55 p.p.	14,35%	13,80%	- 0,55 p.p.
ROE (%)	12,3%	12,2%	12,5%	+ 0,3 p.p.	+ 0,2 p.p.	12,3%	12,5%	+ 0,2 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	42,4%	52,0%	40,0%	- 12,0 p.p.	- 2,3 p.p.	46,1%	45,9%	- 0,2 p.p.
Dane skorygowane*			Dane skorygowane*					
Przychody ogółem*	1 310,2	1 386,3	1 451,2	+ 5%	+ 11%	2 567,1	2 837,5	+ 11%
Koszty ogółem*	569,6	622,7	613,9	- 1%	+ 8%	1 154,2	1 236,6	+ 7%
Zysk brutto*	475,9	537,2	594,1	+ 11%	+ 25%	965,8	1 131,3	+ 17%
Zysk netto*	358,2	398,3	445,6	+ 12%	+ 24%	724,0	843,9	+ 17%
ROE (%)*	12,3%	12,4%	12,6%	+ 0,3 p.p.	+ 0,4 p.p.	12,3%	12,6%	+ 0,4 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)*	43,5%	44,9%	42,3%	- 2,6 p.p.	- 1,2 p.p.	45,0%	43,6%	- 1,4 p.p.

Wynik odsetkowy

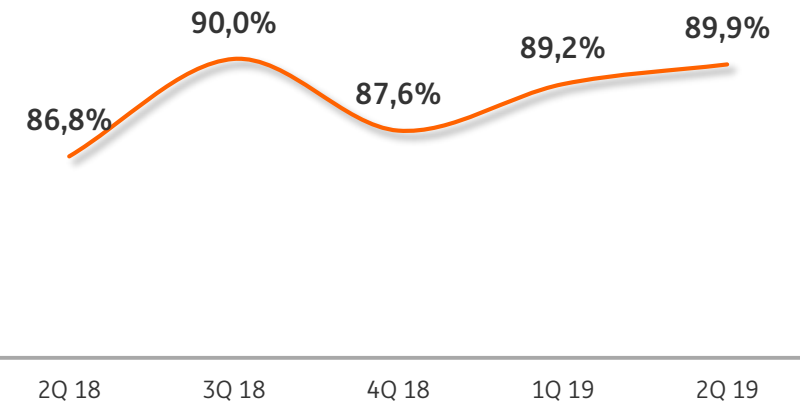
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

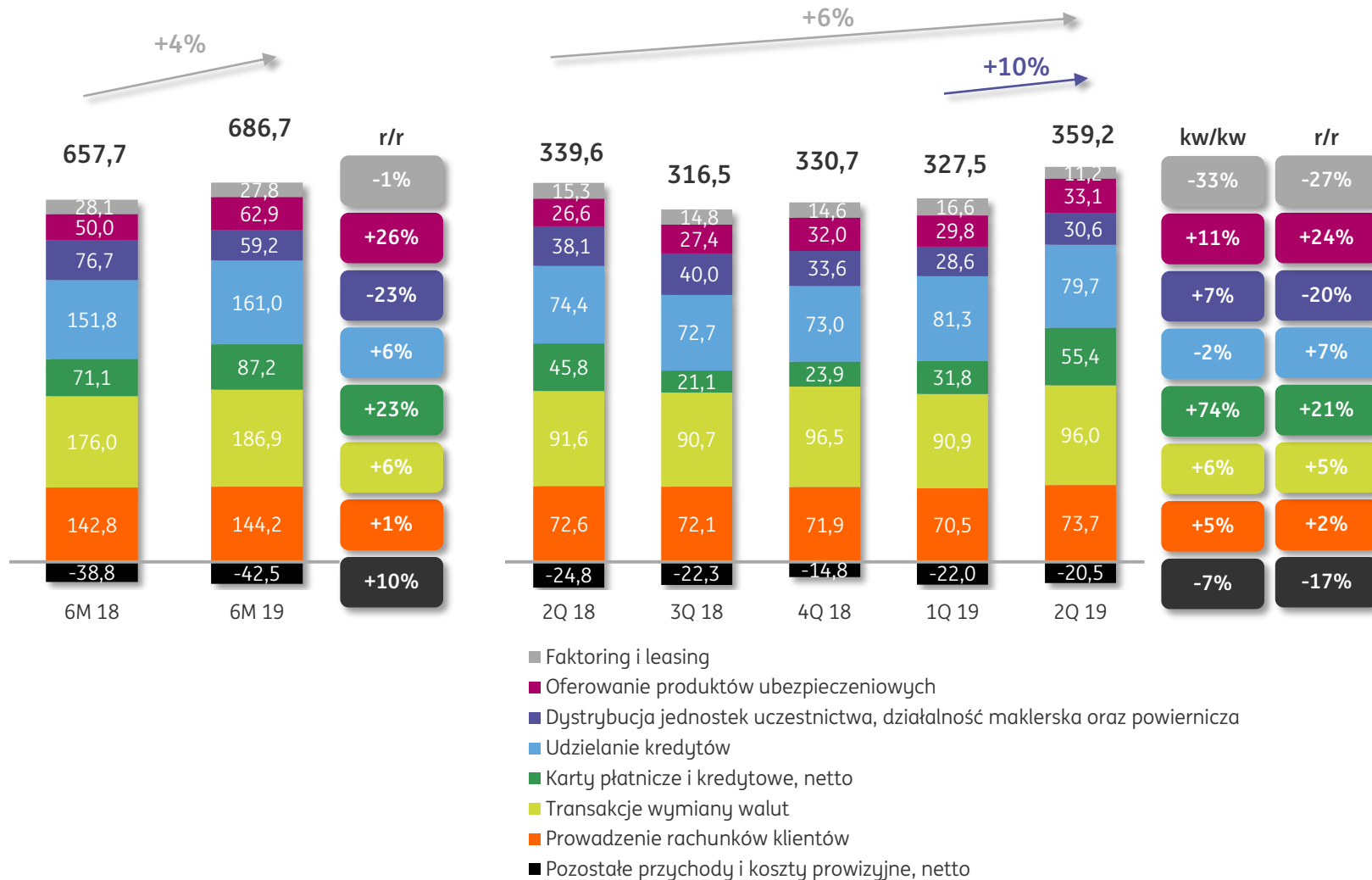


Wskaźnik kredytów do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

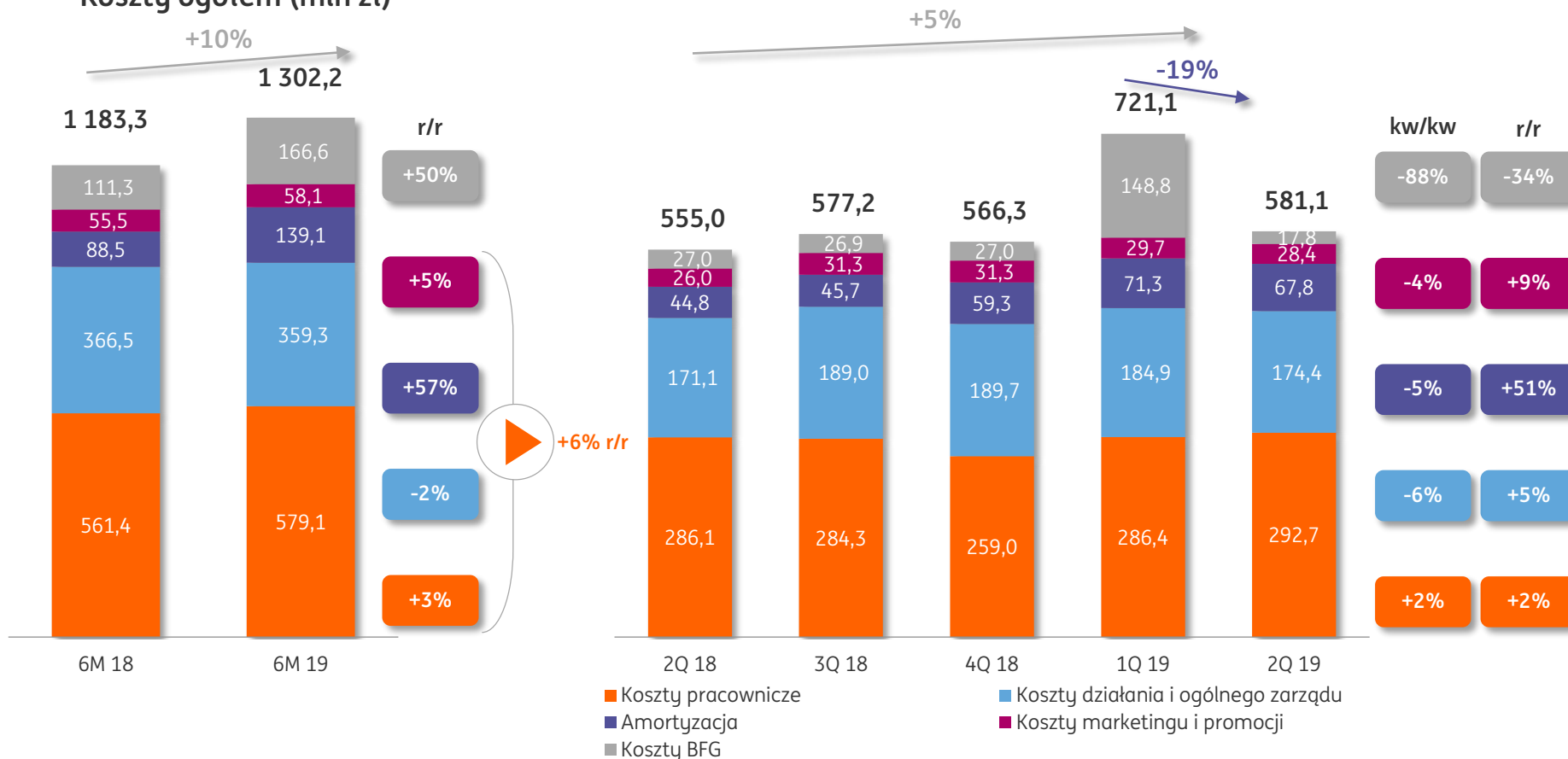
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wynik na kartach płatniczych i kredytowych pod wpływem rocznego rozliczenia z partnerami w 2Q 2018 i 2Q 2019
- Wzrost prowizji ubezpieczeniowych dzięki większej sprzedaży związanej do produktów kredytowych
- Wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa pod presją regulacyjną

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)



- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 131,2 mln zł (58,2 mln zł w 1Q 2018) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału

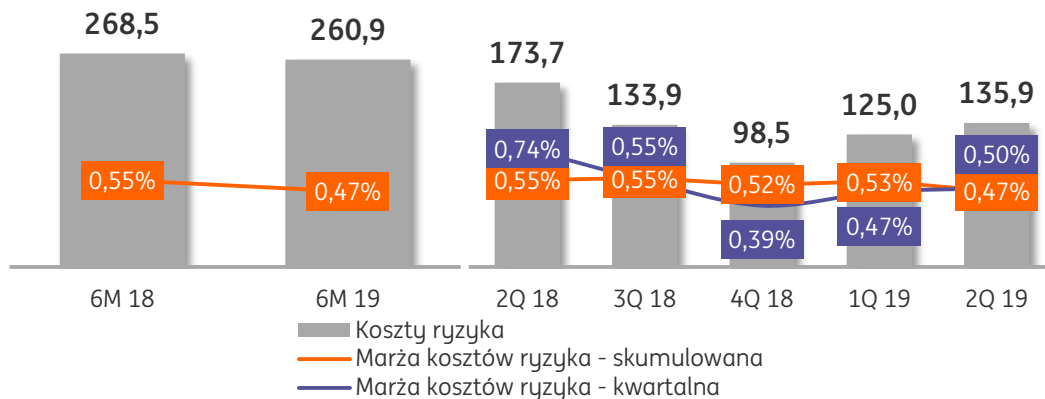
-2% kw/kw
+7% r/r

- Roczne koszty KNF wyniosły 16,1 mln zł (księgowane w całości w 1Q 2019) względem 11,1 mln zł w 2018 roku

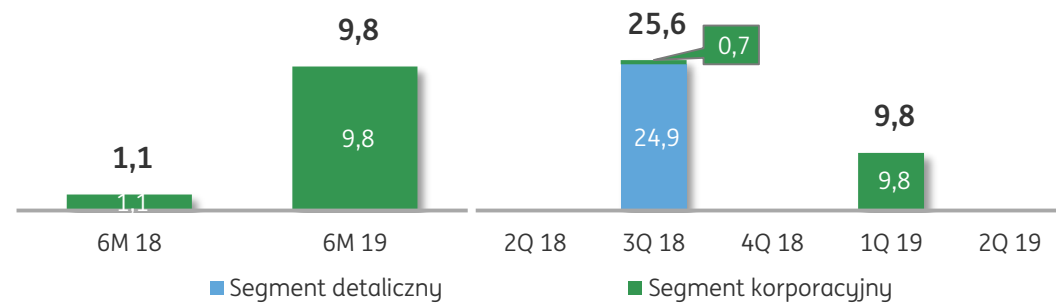
45,0%	43,6%	Skorygowany* C/I	43,5%	45,3%	42,7%	44,9%	42,3%
8 026	8 119	Etaty	8 026	8 034	8 034	8 063	8 119

Koszty ryzyka

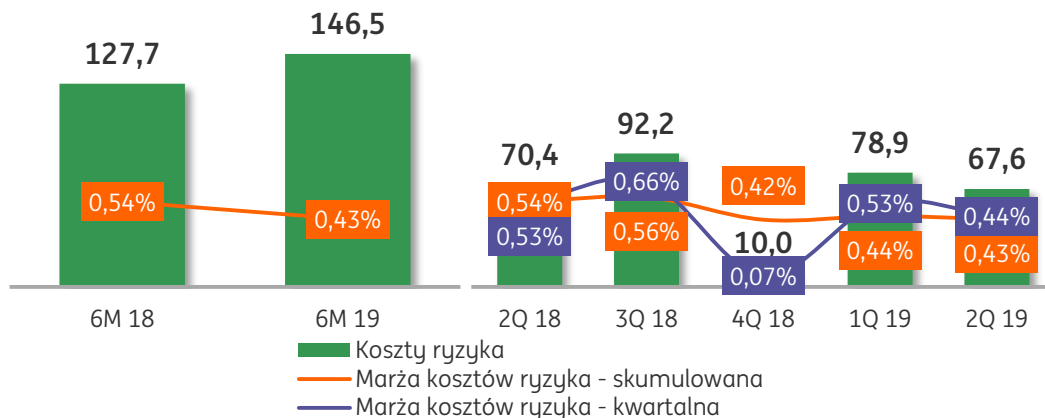
Grupa (mln zł)



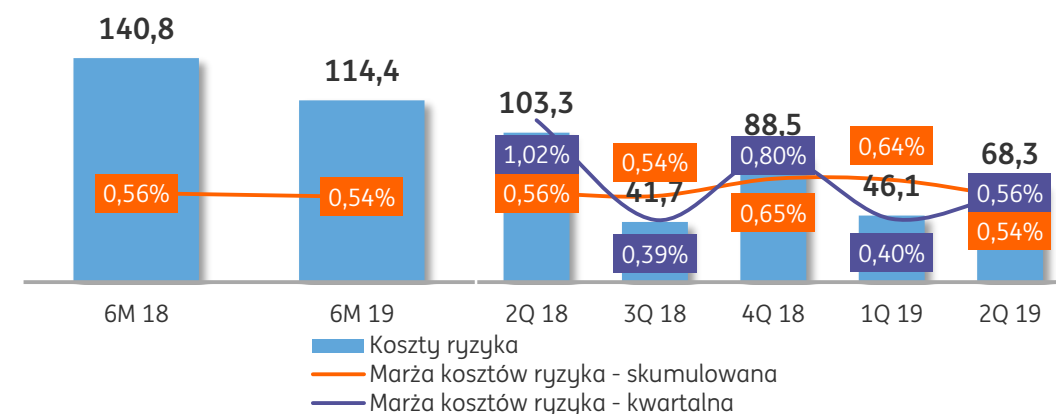
Wpływ sprzedaży portfeli niepracujących na koszt ryzyka (mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



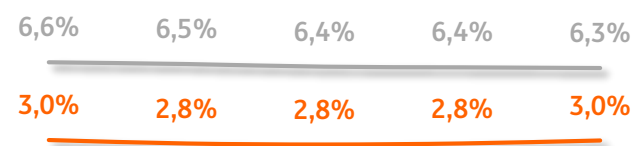
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

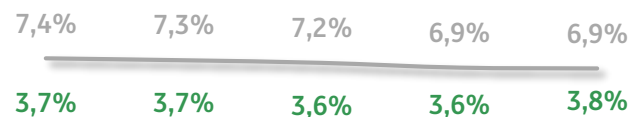
Grupa



2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

— ING BSK — Rynek

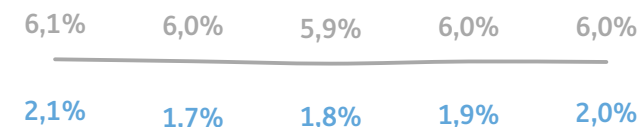
Segment bankowości korporacyjnej



2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

— ING BSK (seg. korporacyjny) — Rynek (podmioty instytucjonalne)

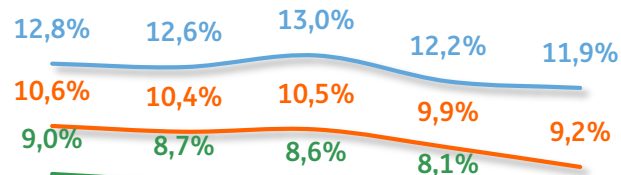
Segment bankowości detalicznej



2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

— ING BSK (seg. detaliczny) — Rynek (gosp. domowe)

Udział Etapu 2 w portfelu brutto



2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

— Grupa
— Segment bankowości detalicznej
— Segment bankowości korporacyjnej

Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

0,56% 0,54% 0,53% 0,50% 0,49%

0,16% 0,15% 0,13% 0,13% 0,13%

— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1
— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 2
— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1 i 2

Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



59,8% 59,1% 59,6% 57,3% 57,3%

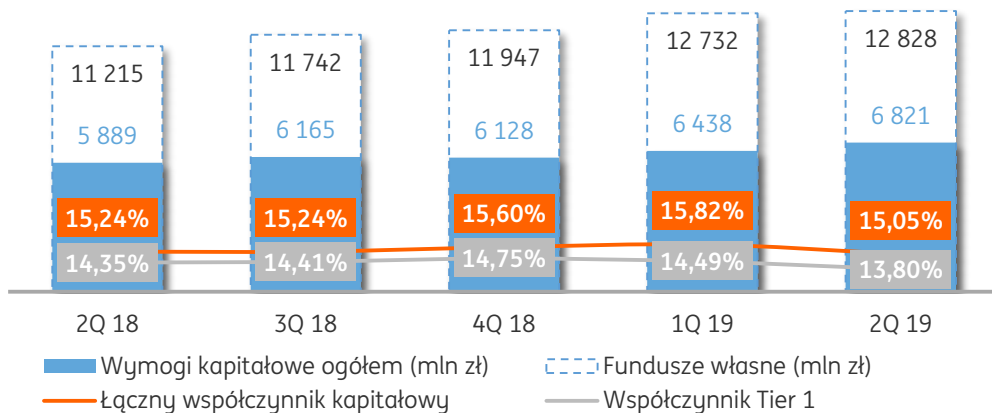
53,4% 54,9% 54,6% 50,8% 50,5%

2Q 18 3Q 18 4Q 18 1Q 19 2Q 19

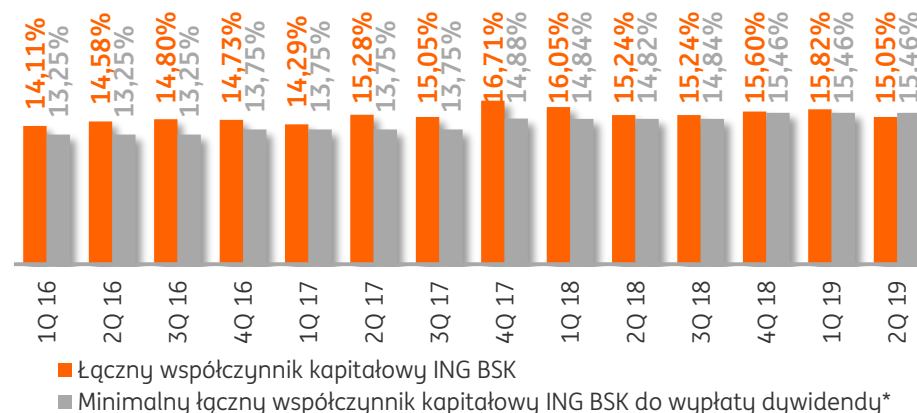
— Grupa
— Segment bankowości detalicznej
— Segment bankowości korporacyjnej

Adekwatność kapitałowa

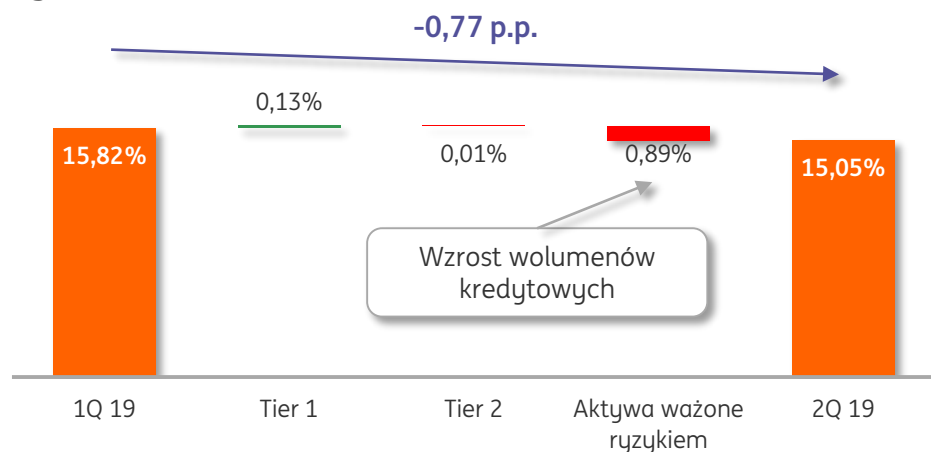
Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem



Łączny współczynnik kapitałowy względem poziomu wymaganego do wypłaty dywidendy



Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 1,1 p.p. i 1,8 p.p. powyżej aktualnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 13,963% i 11,963%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,75% i 13,50%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe – 2Q 2019 roku:
 - LR – 7,23% (-0,16p.p. kw/kw i -0,27p.p. r/r)
 - LCR – 122% (-3p.p. kw/kw i -1p.p. r/r)
 - NSFR – 128% (0p.p. kw/kw i +5p.p. r/r)

Załączniki

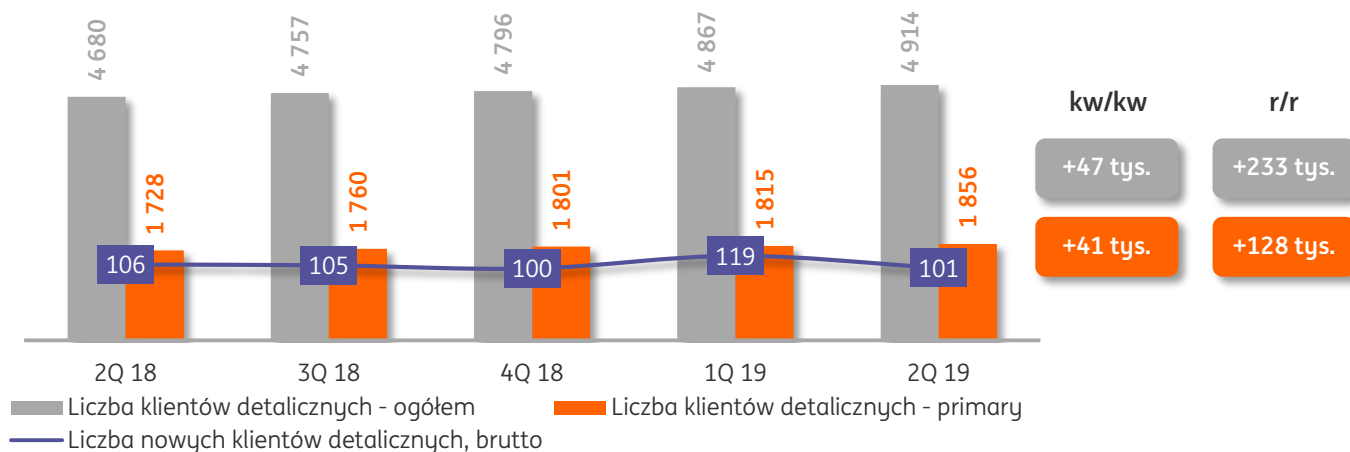


Bankowość detaliczna

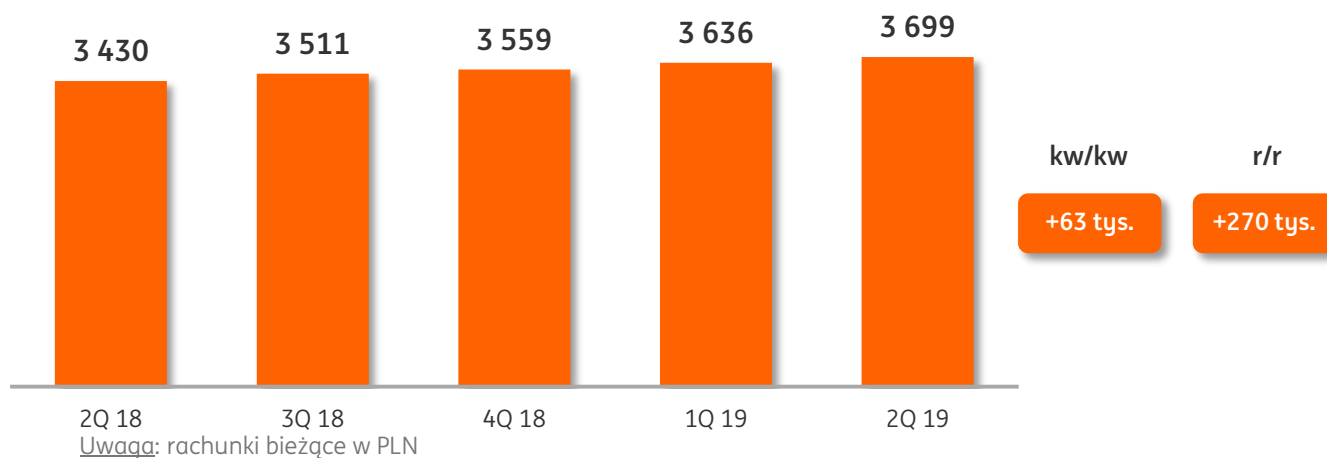
Baza klientów

Ponad 4,9 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



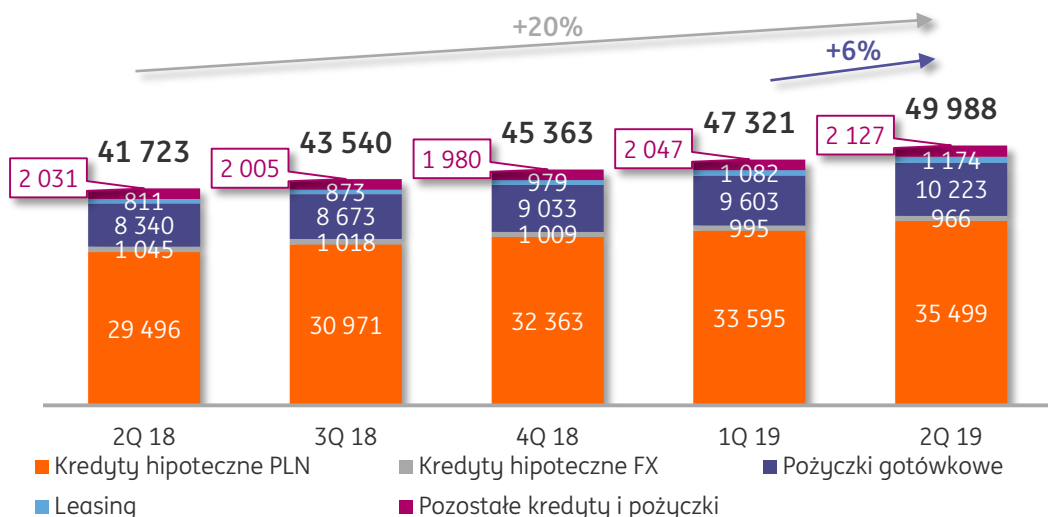
Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W 2 kwartale 2019 roku klienci założyli **96,5 tys. profili zaufanych**
- W 2 kwartale 2019 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **3,8 tys. wniosków o 500+**

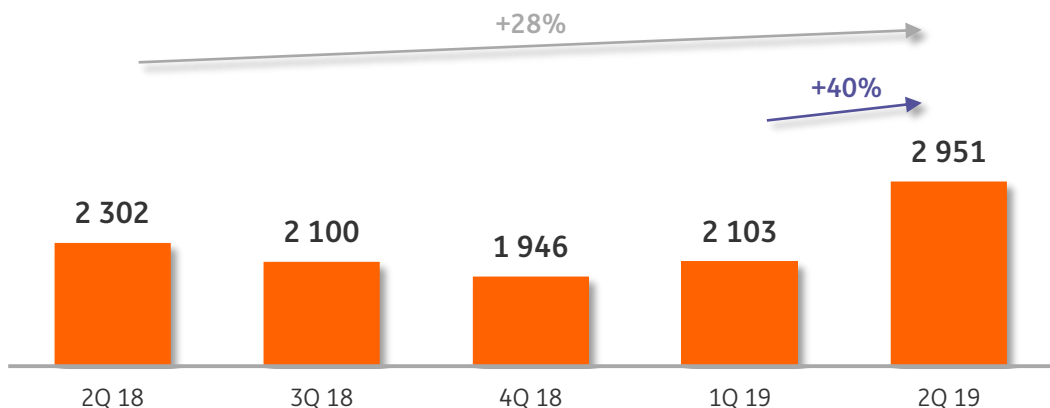
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

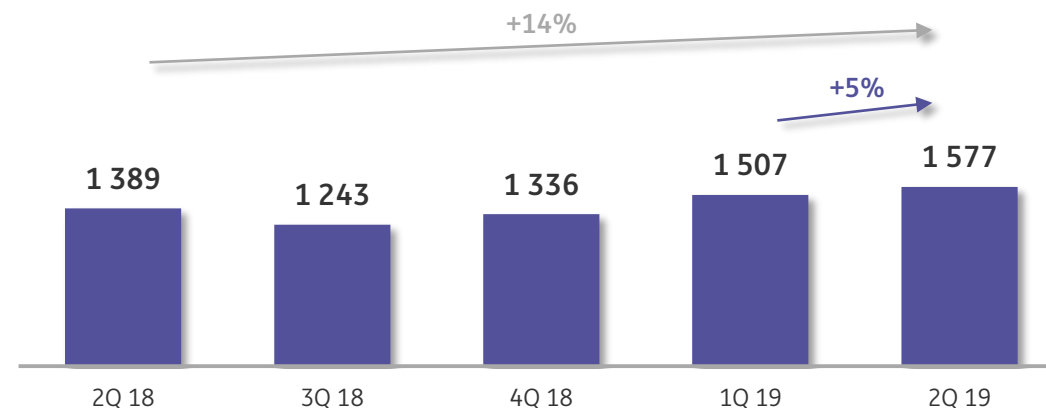


- **1,6 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w II kwartale 2019 roku (+14% r/r)
- **3,0 mld zł** kredytów hipotecznych udzielonych w II kwartale 2019 roku (+28% r/r), co przekłada się na **18,8%** udziału w rynku
 - w tym 539 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową
- **10,8%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **7,9%** w kredytach hipotecznych ogółem (II kwartał 2019 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



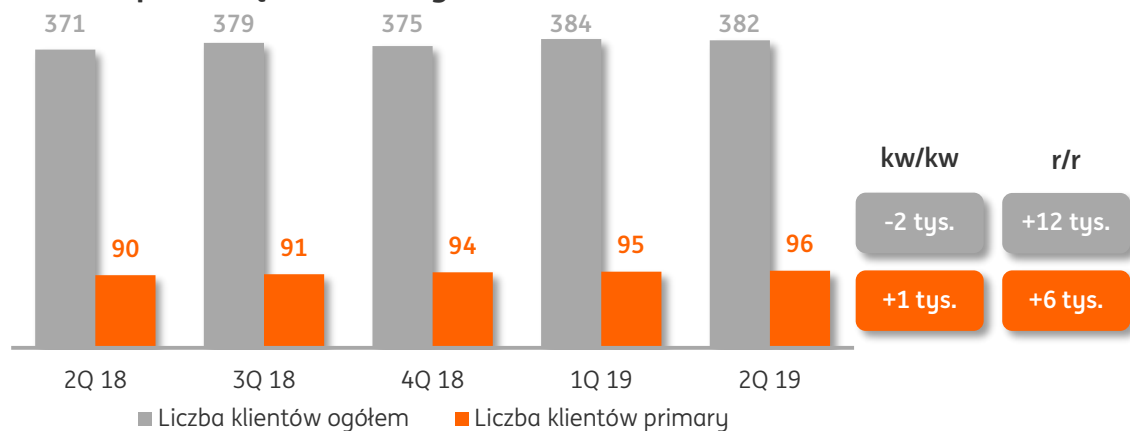
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



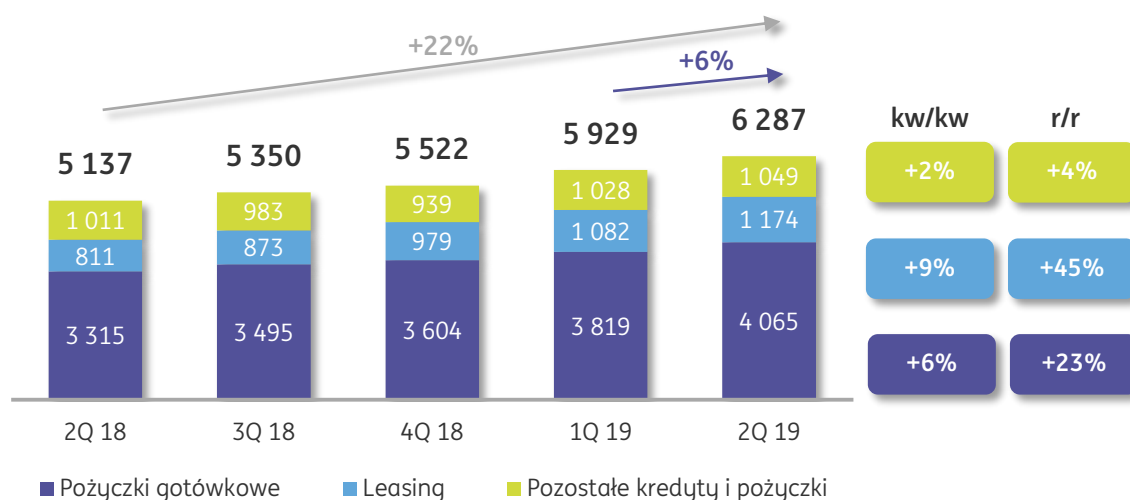
ING wspiera przedsiębiorców

382 tys. przedsiębiorców

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

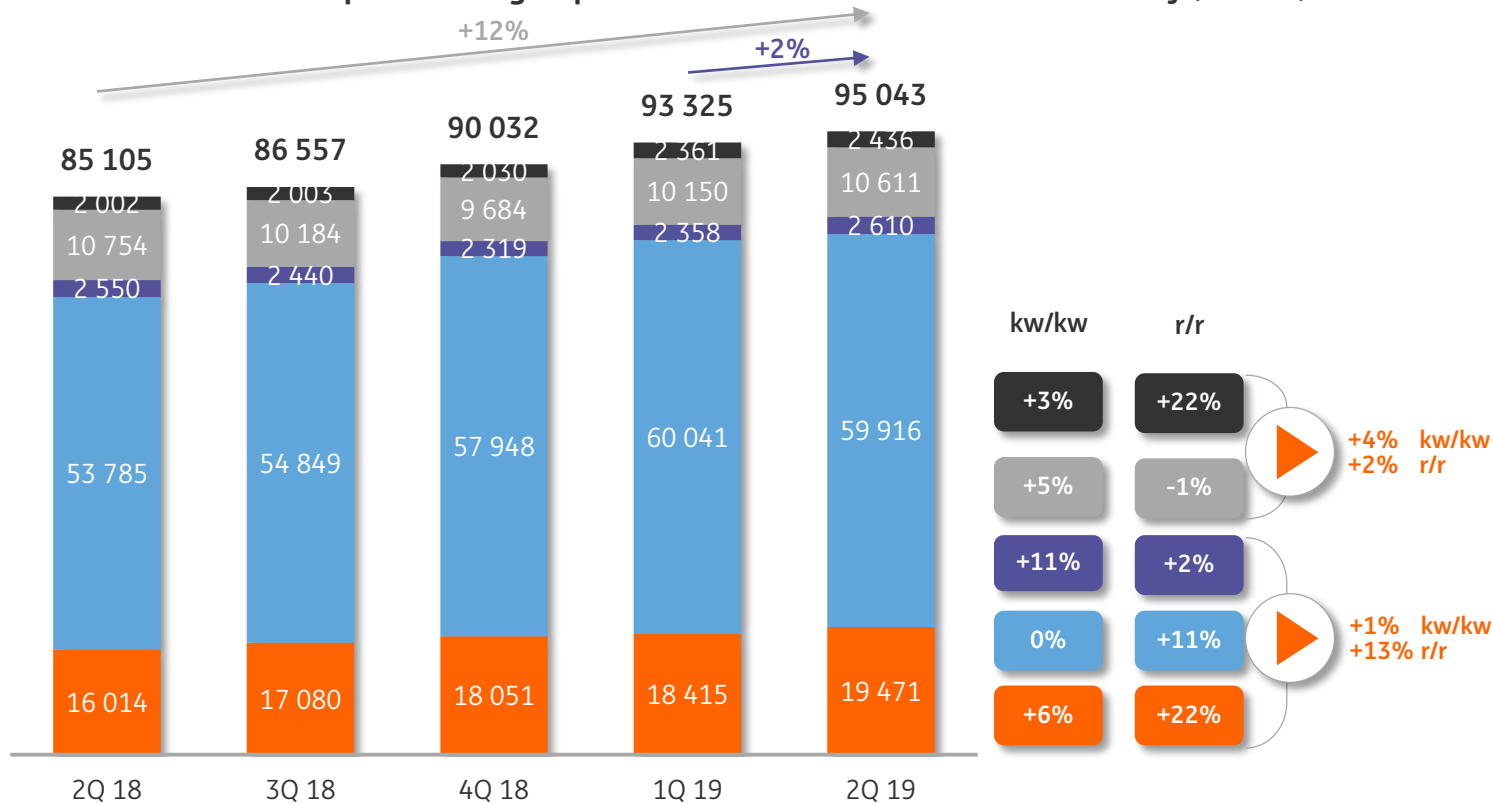


- Prowadzimy **389 tys. rachunków bieżących** dla **382 tys. przedsiębiorców**, z czego **96% to rachunki Direct**

- Liczba klientów, którzy skorzystali z usługi finansowania faktur wyniosła 2,0 tys. (+22% kw/kw)

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



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

- Prowadzimy 84,6 tys. rachunków maklerskich
- Liczba rachunków maklerskich w II kwartale 2019 roku wzrosła o **2,1 tys.** (pierwsze miejsce na rynku), **wszystkie rachunki zostały otwarte przez Moje ING**
- W II kwartale 2019 roku **37% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **aplikacji / urządzeń mobilnych**
- W II kwartale 2019 roku zajęliśmy **2 miejsce** pod względem obrotu **na rynku obligacji** osiągając **11% udziału w rynku**
- **90,7 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W 2 kwartale **20% transakcji nabycia jednostek FIO** została zrealizowana w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **301,6 tys. kart mobilnych**

~ **1 573 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+7% kw/kw, +38% r/r), z czego 587 tys. wykonało transakcje w II kwartale 2019 roku (+16% kw/kw, +86% r/r)

~ **6,9 mln transakcji BLIKIEM w II kwartale 2019 roku** (~2x r/r), z czego **5,0 mln transakcji w Internecie** (~2x r/r)

~ **21,7 mln przelewów** w bankowości mobilnej w I kwartale 2019 roku (+6,2 mln r/r, +40% r/r)

W II kwartale 2019 roku sprzedaliśmy 77% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 71% dla przedsiębiorców przez kanały internetowe

1,9 mln
aktywnych klientów bankowości mobilnej

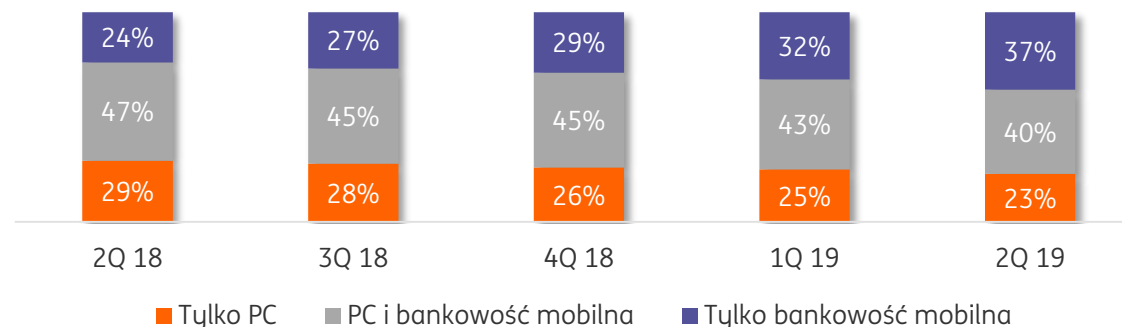
Fizyczna sieć dystrybucji

332 oddziały ze strefami samoobsługowymi

1 047 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 864 recyklerów, z czego 854 to urzędzenia bezstykowe

65 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Wybrane inicjatywy

Współpraca z Siemens – efektywność energetyczna



W ramach współpracy dostarczamy ekogwarancję na usługę podnoszenia efektywności energetycznej, którą oferuje Siemens. Na podstawie przeprowadzonej analizy energetycznej Siemens wdraża usprawnienia techniczne budynków i ich infrastruktury, monitoruje je oraz zarządza nimi, dzięki czemu gwarantuje i osiąga ustalony wcześniej poziom obniżenia zużycia energii.

Kredyt na innowacje technologiczne



W II kwartale 2019 zakończył się nabór wniosków o dotacje w Działaniu „Kredyt na innowacje technologiczne”. Podobnie jak poprzednio, tak i w ramach tego – piątego już – naboru, byliśmy zdecydowanym liderem wśród wszystkich banków. Wydaliśmy 49 promes kredytów technologicznych, a dzięki nim nasi klienci mogli starać się o dotacje w wysokości około 190 milionów złotych na projekty o wartości całkowitej przekraczającej 400 milionów złotych.

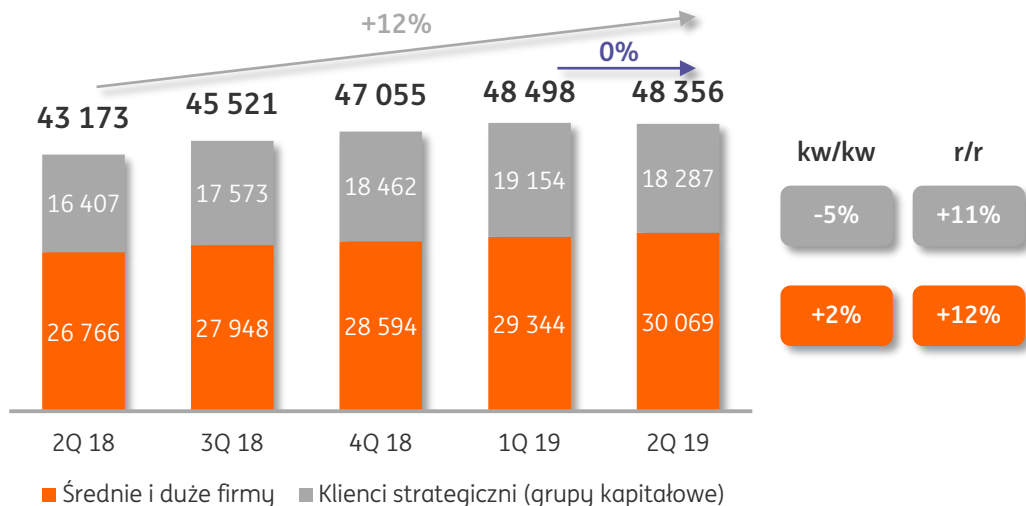
Cyfrowy Świat ING



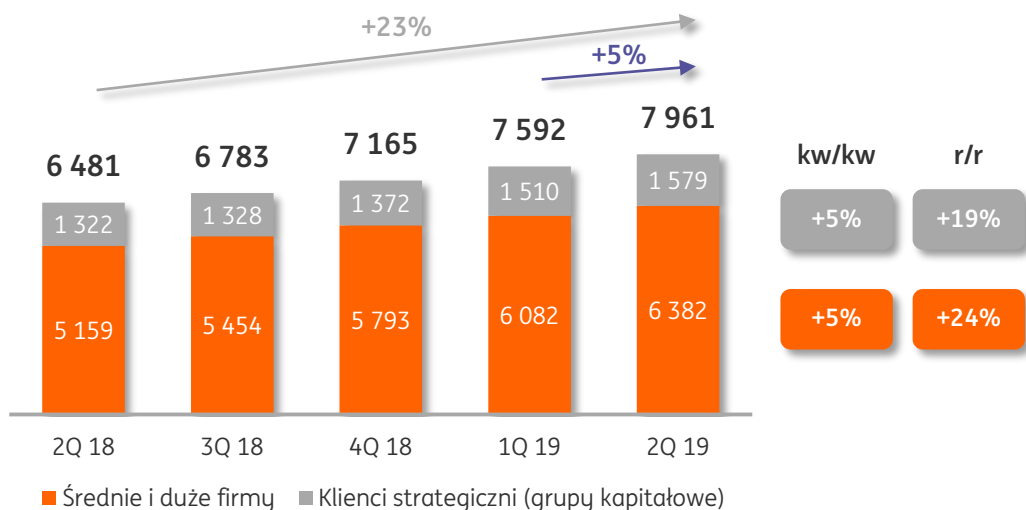
Konferencja dla naszych klientów strategicznych, która dotyczyła automatycznych metod komunikacji z bankiem przy zachowaniu maksymalnego poziomu bezpieczeństwa. Są to już kolejne tego typu warsztaty w ramach cyklu spotkań organizowanych w warszawskiej centrali ING Banku. Raz na kwartał w gronie naszych klientów dzielimy się wiedzą o najnowszych rozwiązaniach ułatwiających naszą dwustronną współpracę.

Należności

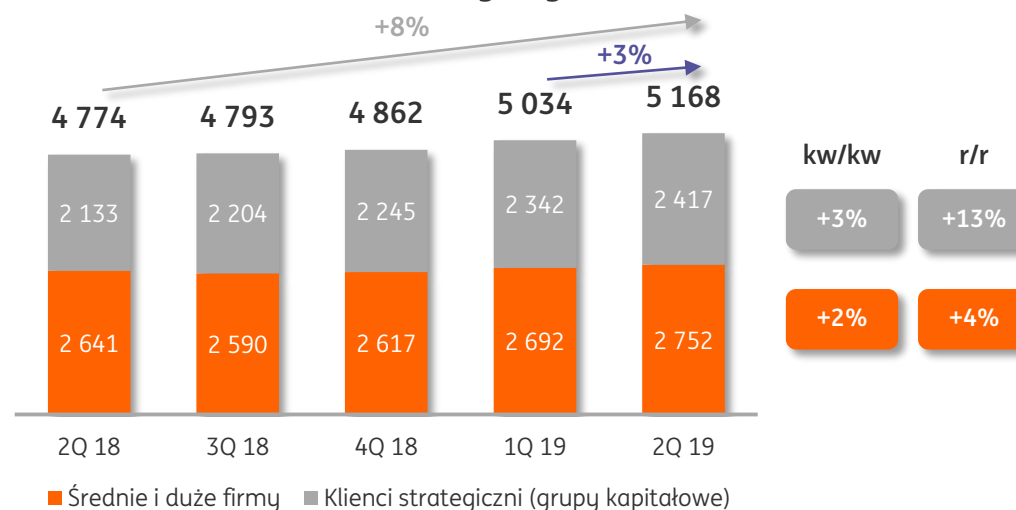
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)

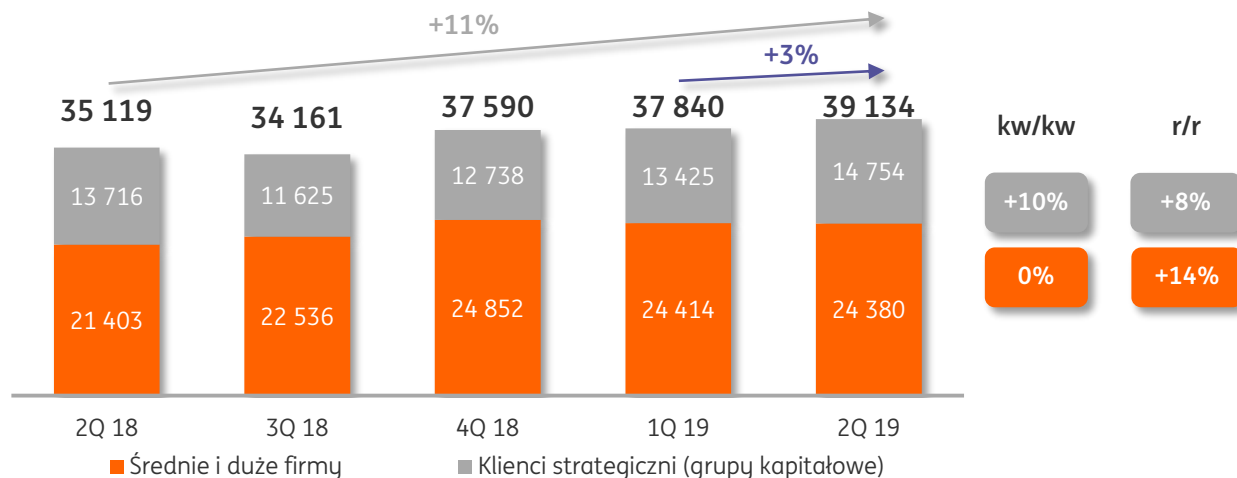


Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

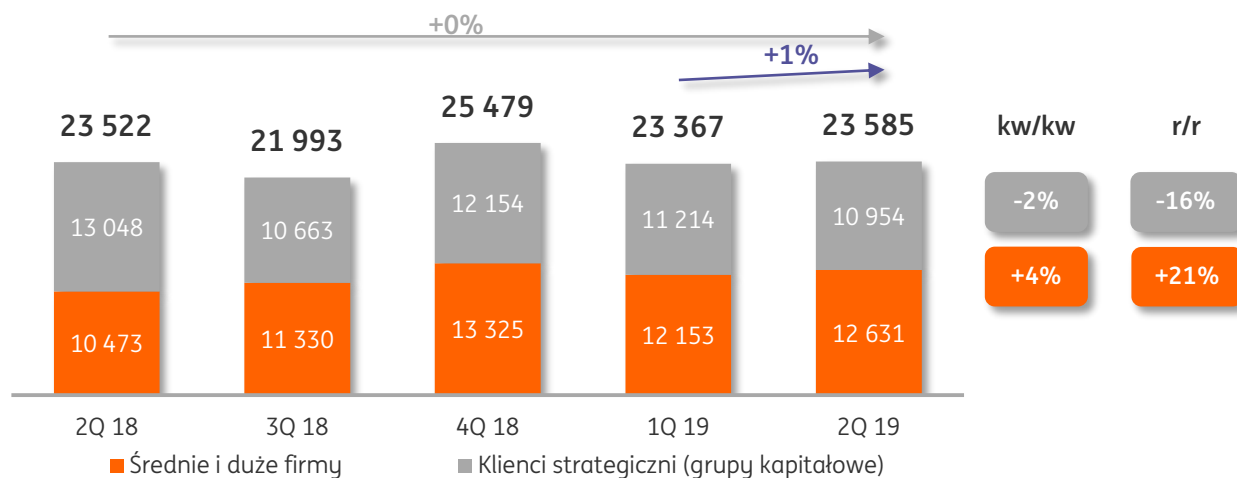
Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+3,0 tys.

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w II kwartale 2019 roku

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (mln zł)



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

- 140 wrzutni,
- 119 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 144 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 17 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 16 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

Liczba przelewów mobilnych wzrosła o +66% r/r

Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	kw/kw		r/r		6M 2018	6M 2019	r/r	
							Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	883,0	920,0	961,2	995,1	1 010,5	1 047,7	37,2	3,7%	127,7	13,9%	1 803,0	2 058,2	255,2	14,2%
Przychody z tytułu odsetek	1 098,1	1 150,2	1 194,7	1 230,8	1 253,4	1 308,6	55,2	4,4%	158,4	13,8%	2 248,3	2 562,0	313,7	14,0%
Koszty odsetek	215,1	230,2	233,5	235,7	242,9	260,9	18,0	7,4%	30,7	13,3%	445,3	503,8	58,5	13,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	318,1	339,6	316,5	330,7	327,5	359,2	31,7	9,7%	19,6	5,8%	657,7	686,7	29,0	4,4%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	53,5	44,6	26,4	29,6	46,0	40,6	-5,4	-11,7%	-4,0	-9,0%	98,1	86,6	-11,5	-11,7%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	18,0	24,4	27,1	21,4	31,4	25,1	-6,3	-20,1%	0,7	2,9%	42,4	56,5	14,1	33,3%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,1	-100,0%	1,0	0,0	-1,0	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	32,2	18,3	0,0	3,8	15,8	16,4	0,6	3,8%	-1,9	-10,4%	50,5	32,2	-18,3	-36,2%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,2	2,0	-0,7	4,4	-1,2	-0,9	0,3	-25,0%	-2,9	-	4,2	-2,1	-6,3	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,3	6,0	2,0	4,1	2,4	3,8	1,4	58,3%	-2,2	-36,7%	8,3	6,2	-2,1	-25,3%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	0,0	0,0%	-0,1	-	0,0	-0,2	-0,2	-
Przychody	1 256,9	1 310,2	1 305,9	1 359,4	1 386,3	1 451,2	64,9	4,7%	141,0	10,8%	2 567,1	2 837,5	270,4	10,5%
Koszty	628,3	555,0	577,2	566,3	721,1	581,1	-140,0	-19,4%	26,1	4,7%	1 183,3	1 302,2	118,9	10,0%
- koszty osobowe	275,4	286,1	284,3	259,0	286,4	292,7	6,3	2,2%	6,6	2,3%	561,4	579,1	17,7	3,2%
- pozostałe koszty	309,2	224,1	247,2	248,0	363,4	220,6	-142,8	-39,3%	-3,5	-1,6%	533,3	584,0	50,7	9,5%
- amortyzacja	43,7	44,8	45,7	59,3	71,3	67,8	-3,5	-4,9%	23,0	51,3%	88,5	139,1	50,6	57,1%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,6	755,2	728,7	793,1	665,2	870,1	204,9	30,8%	114,9	15,2%	1 383,8	1 535,3	151,5	10,9%
Koszty ryzyka	94,8	173,7	133,9	98,5	125,0	135,9	10,9	8,7%	-37,8	-21,8%	268,5	260,9	-7,6	-2,8%
- segment detaliczny	37,5	103,3	41,7	88,5	46,1	68,3	22,2	48,2%	-35,0	-33,9%	140,8	114,4	-26,4	-18,8%
- segment korporacyjny	57,3	70,4	92,2	10,0	78,9	67,6	-11,3	-14,3%	-2,8	-4,0%	127,7	146,5	18,8	14,7%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	87,5	91,1	94,2	98,9	101,3	107,2	5,9	5,8%	16,1	17,7%	178,6	208,5	29,9	16,7%
Zysk brutto	446,3	490,4	500,6	595,7	438,9	627,0	188,1	42,9%	136,6	27,9%	936,7	1 065,9	129,2	13,8%
Podatek dochodowy	124,1	117,7	121,8	143,5	113,5	156,7	43,2	38,1%	39,0	33,1%	241,8	270,2	28,4	11,7%
Zysk (strata) netto, w tym:	322,2	372,7	378,8	452,2	325,4	470,3	144,9	44,5%	97,6	26,2%	694,9	795,7	100,8	14,5%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	322,2	372,7	378,8	452,2	325,4	470,3	144,9	44,5%	97,6	26,2%	694,9	795,7	100,8	14,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	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	9,91	11,46	11,65	13,90	10,00	14,46	4,46	44,5%	3,00	26,2%	10,68	12,23	1,55	14,5%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 815,2	2 042,4	1 781,5	1 529,8	1 237,4	1 760,3	2 293,5	533,2	30,3%	512,0	28,7%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 234,5	2 017,4	951,8	621,8	776,5	987,9	694,3	-293,6	-29,7%	-257,5	-27,1%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 314,8	1 263,6	2 034,0	1 270,7	1 711,6	2 203,9	2 497,6	293,7	13,3%	463,6	22,8%
- Inwestycje	29 471,5	29 135,7	28 677,0	28 823,4	31 937,3	29 977,3	31 315,3	1 338,0	4,5%	2 638,3	9,2%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	967,2	960,6	880,2	836,5	909,6	929,3	869,0	-60,3	-6,5%	-11,2	-1,3%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	87 544,0	90 290,5	94 724,3	99 223,8	103 125,8	107 387,4	110 509,9	3 122,5	2,9%	15 785,6	16,7%
- Aktywa majątkowe	980,0	965,6	956,8	974,0	995,3	1 437,8	1 358,5	-79,3	-5,5%	401,7	42,0%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	11,1	10,9	16,2	16,2	10,9	12,1	20,7	8,6	71,1%	4,5	27,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	257,1	276,4	335,2	356,3	398,2	431,7	419,8	-11,9	-2,8%	84,6	25,2%
- Inne aktywa	418,5	347,2	401,6	445,7	487,0	559,3	631,2	71,9	12,9%	229,6	57,2%
Aktywa razem	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	145 687,0	150 609,8	4 922,8	3,4%	19 851,2	15,2%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

ZOBOWIĄZANIA

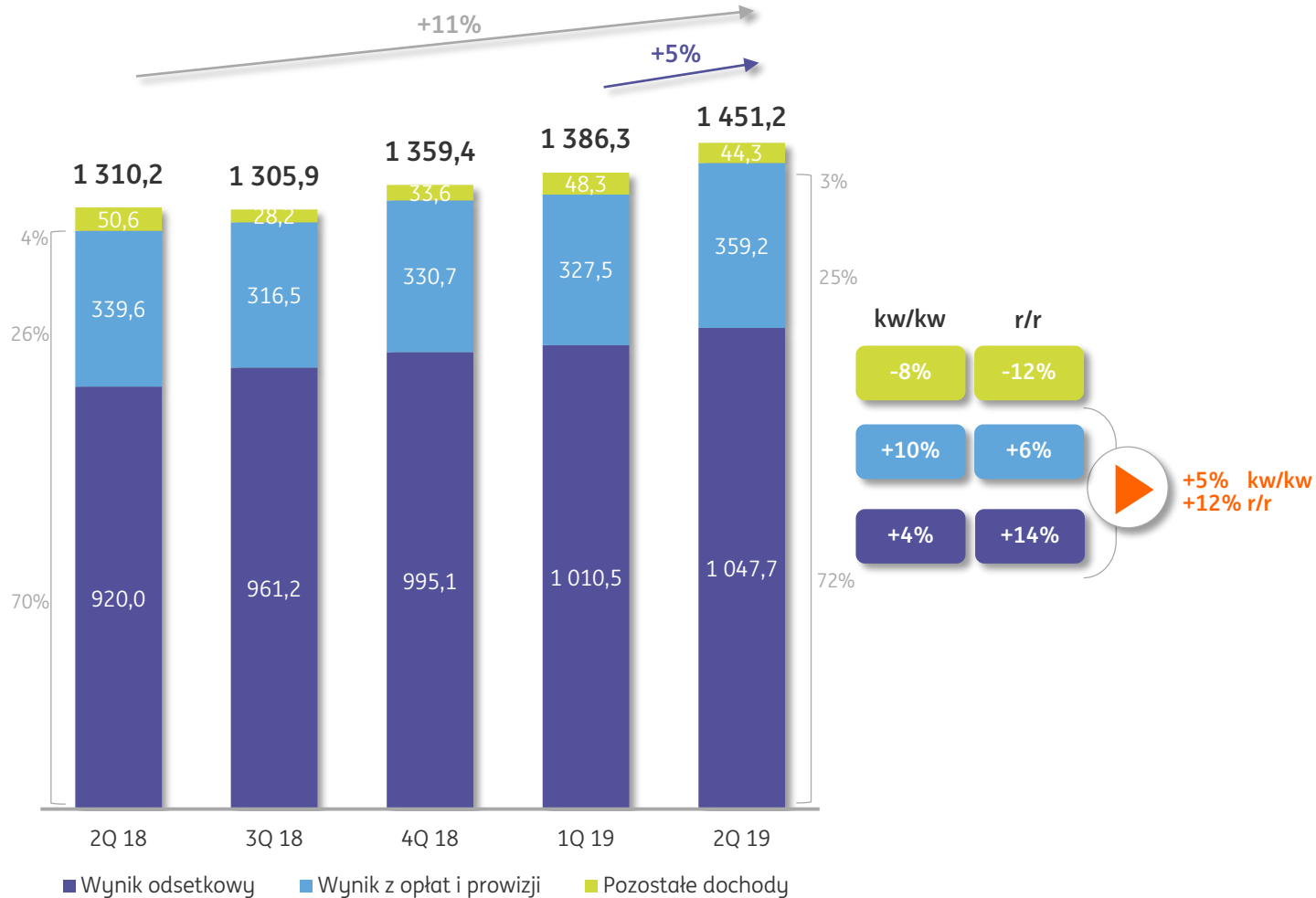
- Zobowiązania wobec innych banków	4 109,0	6 288,8	4 882,0	6 882,2	5 195,8	5 004,3	7 359,2	2 354,9	47,1%	2 477,2	50,7%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	735,1	225,9	464,4	569,7	886,2	588,1	648,1	60,0	10,2%	183,7	39,6%
- Wycena instrumentów pochodnych	979,2	819,0	817,3	646,5	578,1	711,4	613,1	-98,3	-13,8%	-204,2	-25,0%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	699,2	622,6	677,7	574,0	611,8	727,4	505,1	-222,3	-30,6%	-172,6	-25,5%
- Zobowiązania wobec klientów	104 503,3	104 662,1	109 174,1	110 205,0	117 682,5	120 414,0	122 992,0	2 578,0	2,1%	13 817,9	12,7%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	300,3	302,2	300,2	-2,0	-0,7%	0,0	0,0%
- Zobowiązania podporządkowane	626,9	632,4	655,6	641,9	1 076,9	1 077,2	1 065,0	-12,2	-1,1%	409,4	62,4%
- Rezerwy	91,9	115,6	125,1	164,9	152,4	152,2	158,7	6,5	4,3%	33,6	26,9%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	232,9	244,8	68,3	53,8	280,3	345,4	212,3	-133,1	-38,5%	144,0	210,8%
- Inne zobowiązania	1 941,3	1 338,0	1 704,4	1 896,1	1 489,0	2 935,9	2 519,5	-416,4	-14,2%	815,1	47,8%
Zobowiązania ogółem	114 219,1	115 251,4	118 869,1	121 936,3	128 253,3	132 258,1	136 373,2	4 115,1	3,1%	17 504,1	14,7%

KAPITAŁY

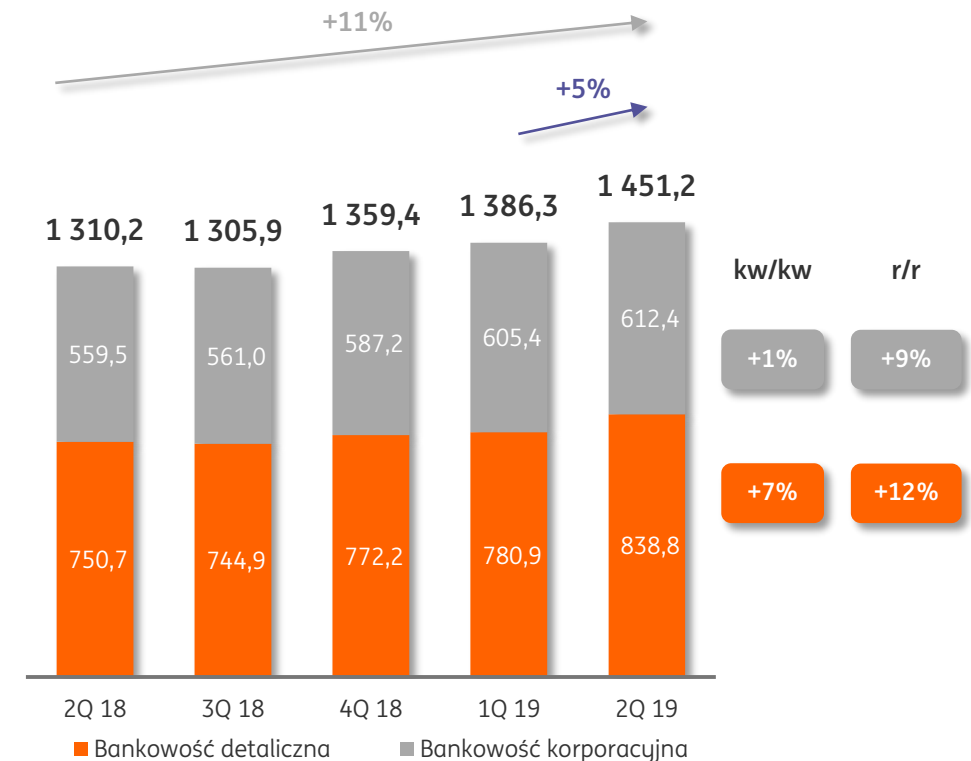
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	493,2	684,0	557,0	450,6	1 169,7	1 392,2	1 729,2	337,0	24,2%	1 172,2	210,4%
- Zyski zatrzymane	10 215,2	10 288,5	10 246,1	10 624,9	11 080,2	10 950,3	11 421,0	470,7	4,3%	1 174,9	11,5%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	13 428,9	14 236,6	807,7	6,0%	2 347,1	19,7%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	11 794,8	12 058,9	11 889,5	12 161,9	13 336,3	13 428,9	14 236,6	807,7	6,0%	2 347,1	19,7%
Zobowiązania i kapitał własny razem	126 013,9	127 310,3	130 758,6	134 098,2	141 589,6	145 687,0	150 609,8	4 922,8	3,4%	19 851,2	15,2%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgową na akcję (zł)	90,66	92,69	91,39	93,48	102,51	103,22	109,43	6,21	6,0%	18,04	19,7%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

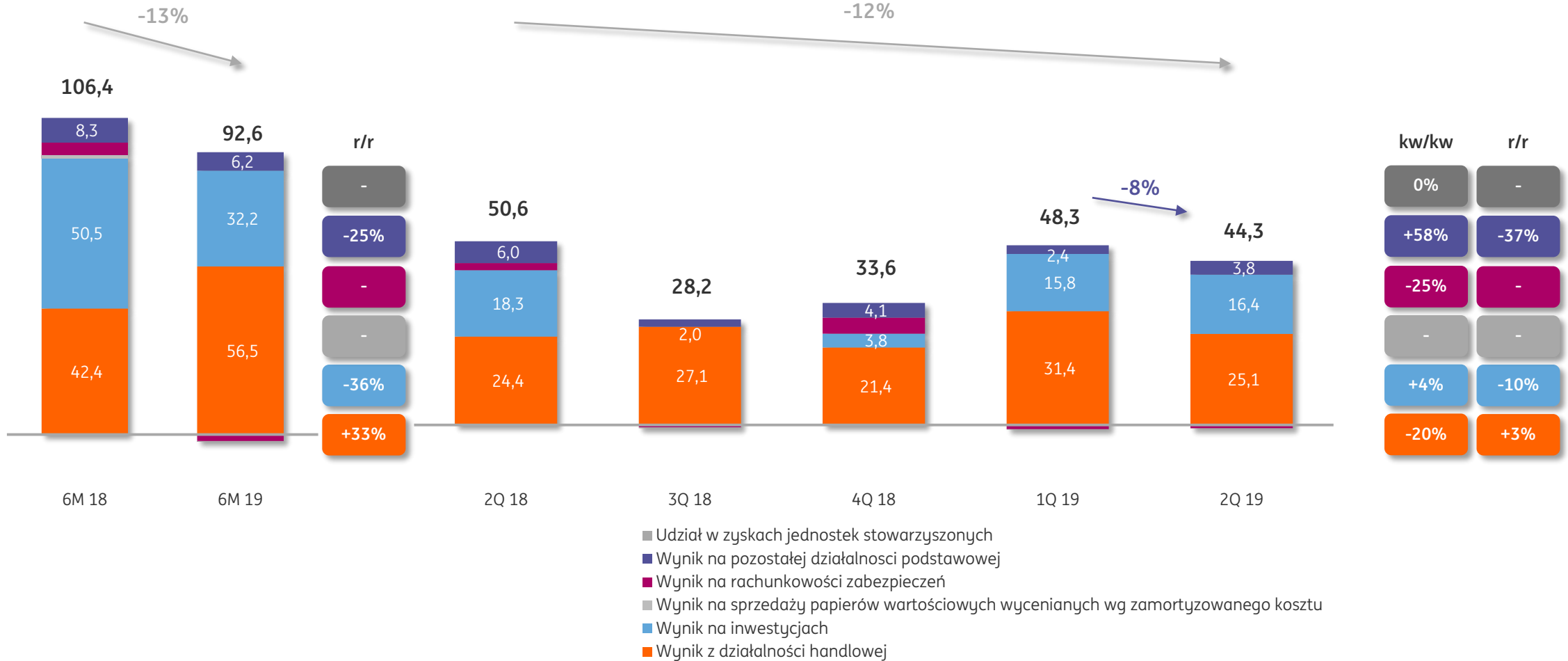


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



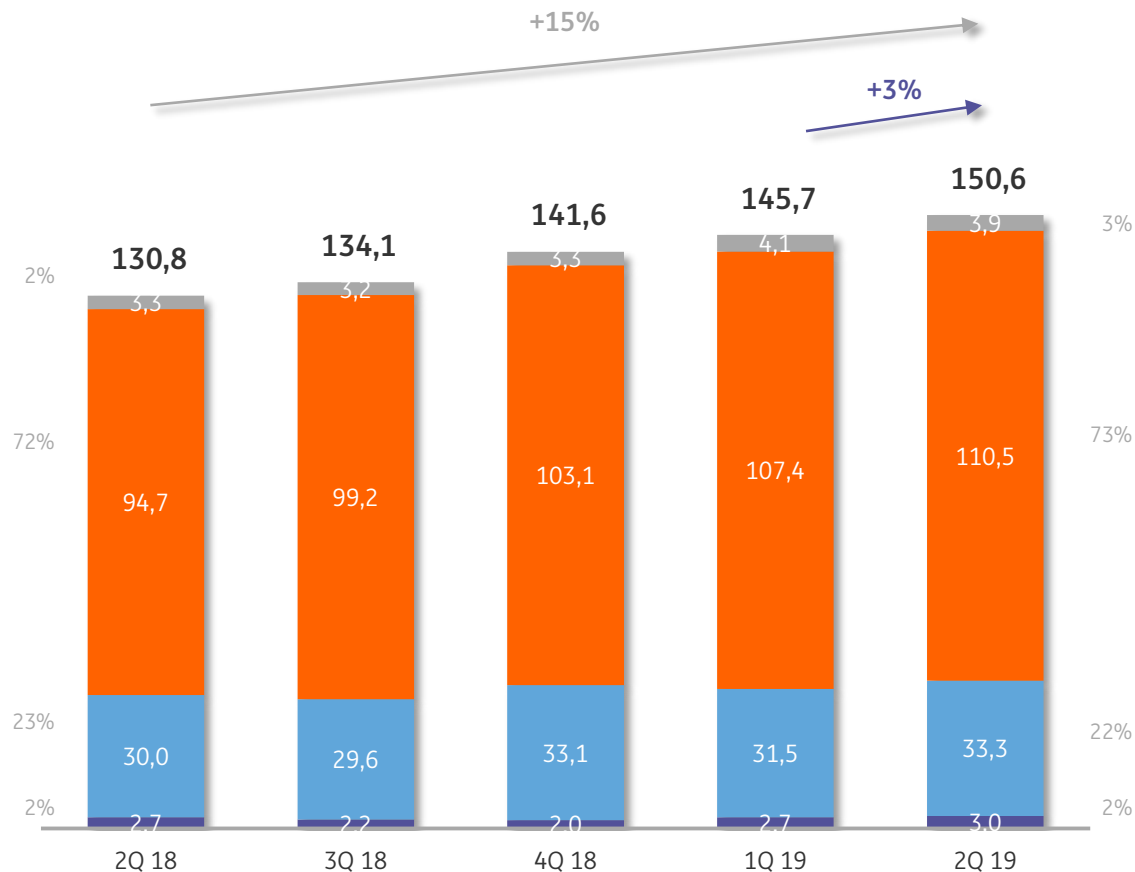
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)



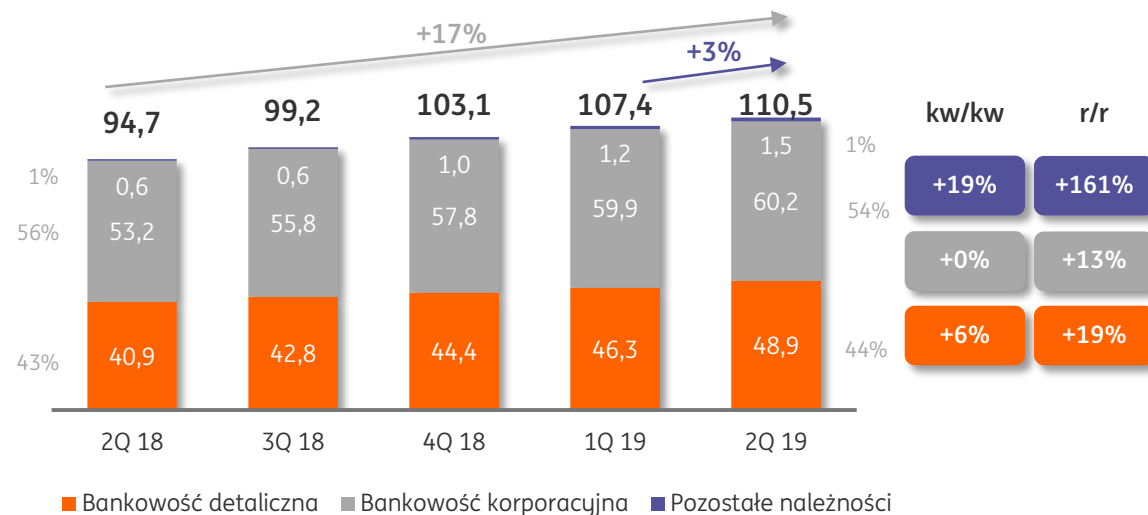
Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł / %)



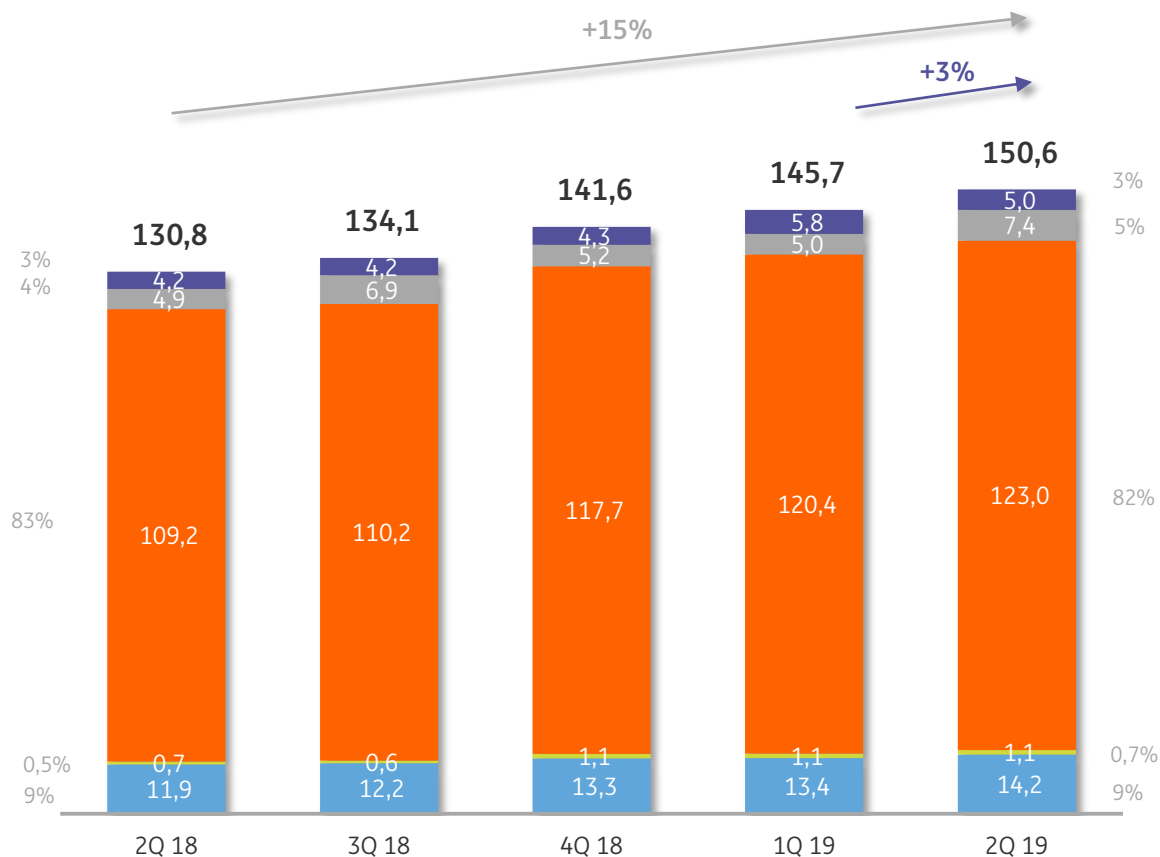
- Pozostałe
- Kredyty, obligacje korporacyjne i inne należności od klientów
- Papiery wartościowe
- Kredyty i należności od innych banków + środki w NBP

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

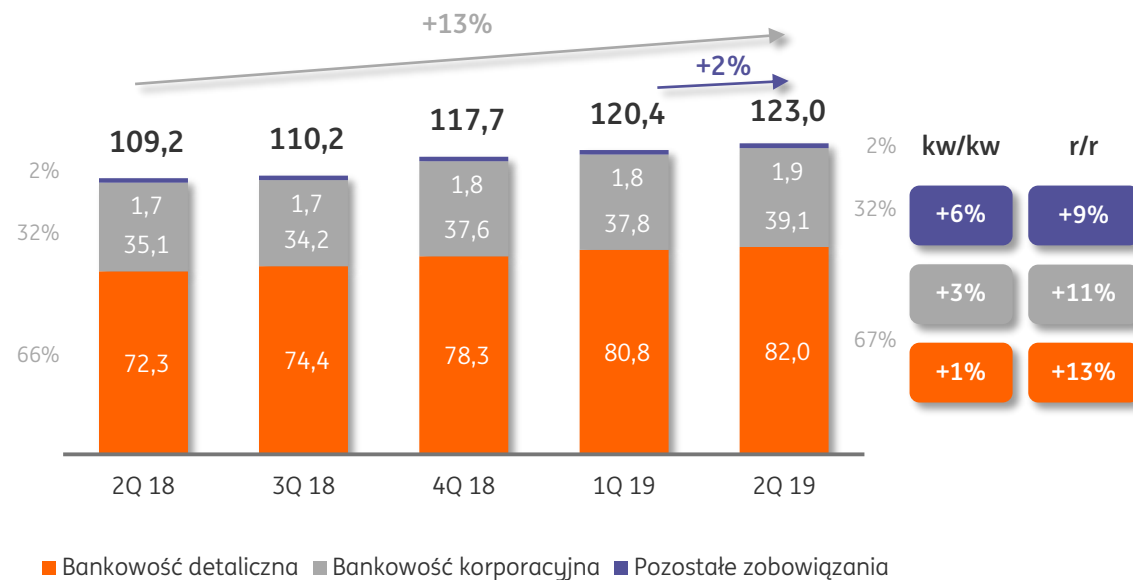


Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł / %)



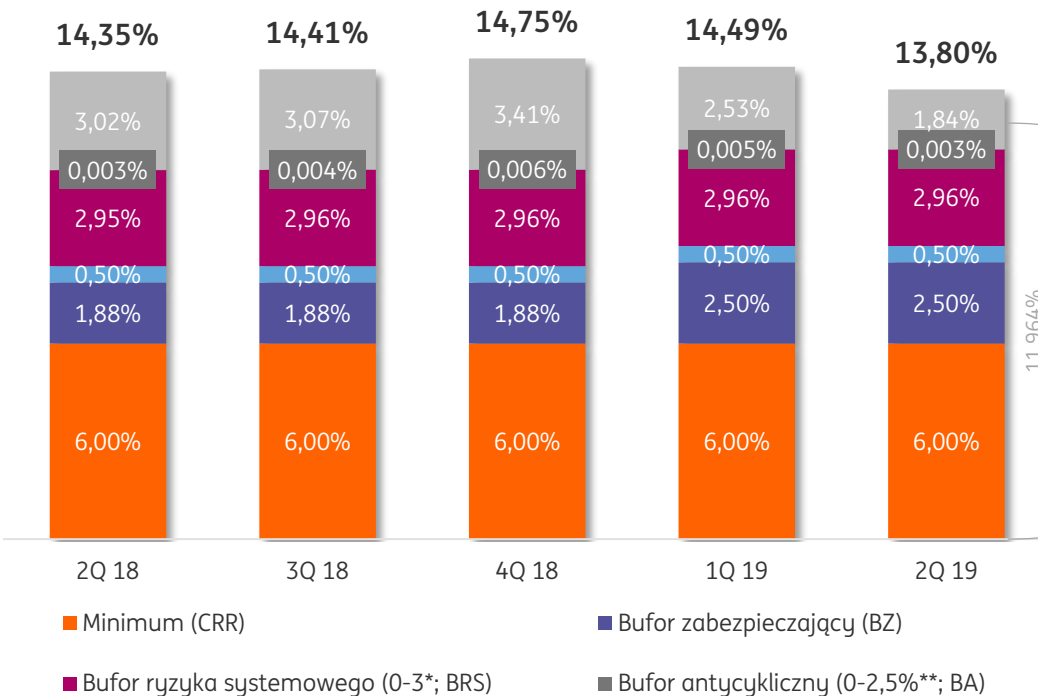
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



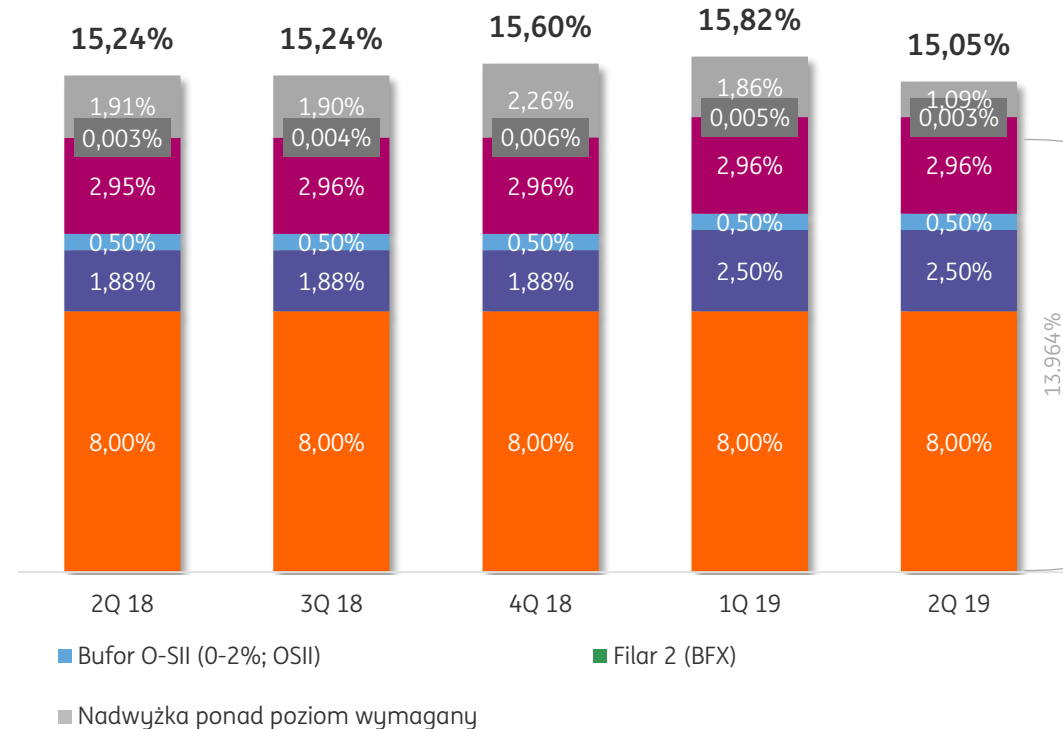
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Od 1 stycznia 2019 roku Bufor Zabezpieczający wzrósł do docelowego poziomu 2,5% z 1,875% obowiązującego w trakcie 2018 roku.
- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA}) = 21,3\% \text{ (szacunek na 2Q 2019)}$$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych – zaangażowanie bilansowe (mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.06.2019	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	8 248	13,5%
2	Handel hurtowy	8 176	13,3%
3	Pośrednictwo finansowe	3 405	5,6%
4	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 315	5,4%
5	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 111	5,1%
6	Handel detaliczny	2 669	4,4%
7	Transport lądowy i rurociągami	2 607	4,3%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 515	4,1%
9	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 422	4,0%
10	Przemysł gumowy	2 249	3,7%
11	Wynajem sprzętu	1 911	3,1%
12	Budownictwo	1 863	3,0%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 760	2,9%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 610	2,6%
15	Poczta i telekomunikacja	1 514	2,5%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 306	2,1%
17	Przemysł energetyczny	1 297	2,1%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 119	1,8%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	1 041	1,7%
20	Pozostałe	9 154	14,9%
Suma końcowa		61 292	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.06.2019	Udział %
1	Handel hurtowy	12 223	13,6%
2	Obsługa nieruchomości	8 794	9,8%
3	Pośrednictwo finansowe	5 058	5,6%
4	Budownictwo	4 469	5,0%
5	Handel detaliczny	4 258	4,7%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 208	4,7%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 148	4,6%
8	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 773	4,2%
9	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 592	4,0%
10	Przemysł energetyczny	3 341	3,7%
11	Transport lądowy i rurociągami	3 281	3,7%
12	Przemysł gumowy	3 140	3,5%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 340	2,6%
14	Wynajem sprzętu	2 199	2,5%
15	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 941	2,2%
16	Poczta i telekomunikacja	1 835	2,0%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 778	2,0%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 737	1,9%
19	Przemysł maszynowy	1 635	1,8%
20	Pozostałe	15 967	17,8%
	Suma końcowa	89 717	100,0%

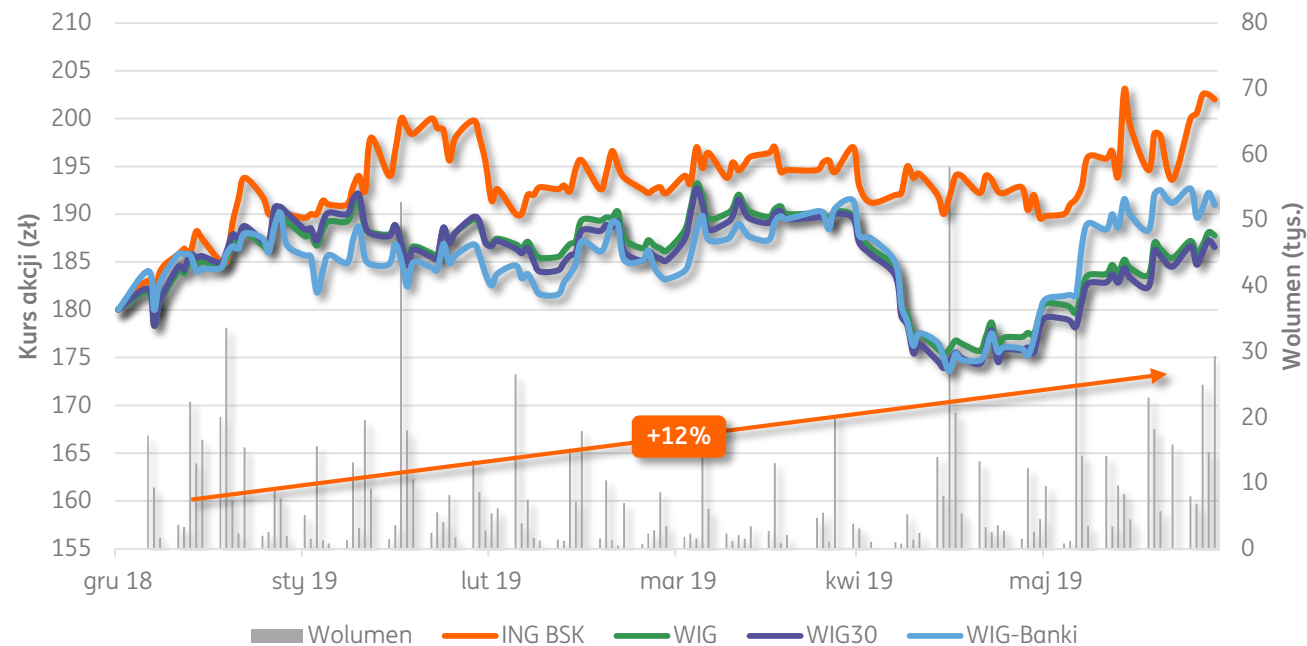
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
202,00 zł (na 28 czerwca 2019)

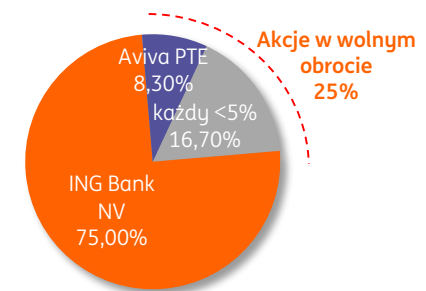
Kapitalizacja: **26,3 mld zł** (6,2 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **6,6 mld zł** (1,5 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (2Q 2019)

C/Z 16,2x

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 (z udziałem 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** - ang. Macro Cash Flow Hedge; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **Aktywa ważone ryzykiem (RWA)** - 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 (TCR)** - 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) pod względem dostępności źródeł finansowania, takich jak finansowanie międzybankowe, i kosztów z nimi powiązanych, takimi jak finansowanie międzybankowe, oraz zmiany w zakresie ogólnych wyników rynków kredytowych, w tym zmiany dot. wiarygodności kredytowej kredytobiorcy i kontrahenta, (4) zmiany poziomu stóp procentowych, (5) zmiany kursów walutowych, (6) zmiany ogólnych czynników konkurencyjnych, (7) zmiany w ustawach i przepisach, (8) zmiany w polityce rządu i/ lub organów regulacyjnych oraz (9) wnioski dotyczące założeń i metodologii rachunkowości przejęcia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.

www.ing.pl

Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.

Ul. Puławska 2,
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
E investor@ingbank.pl

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