

ING Bank Śląski S.A.

Wstępne wyniki finansowe i biznesowe

za IV kwartał 2021 roku



Warszawa, 3 lutego 2022 roku



Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej](#)
3. [Wstępne wyniki finansowe za IV kwartał 2021 roku](#)
4. [Załączniki](#)





**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Kluczowe wydarzenia - IV kwartał 2021 roku

Baza klientów

- Pozyskaliśmy w tym kwartale 76 tys. nowych klientów detalicznych
- Pozyskaliśmy w tym kwartale 18 tys. nowych klientów korporacyjnych
- Liczba użytkowników *mobile only* Moje ING wzrosła w tym kwartale o 83 tys.

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 11 mld zł r/r (+19% r/r)
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 10 mld zł r/r (+14% r/r)
- Saldo komercyjne wzrosło o 40 mld zł r/r (+14% r/r)



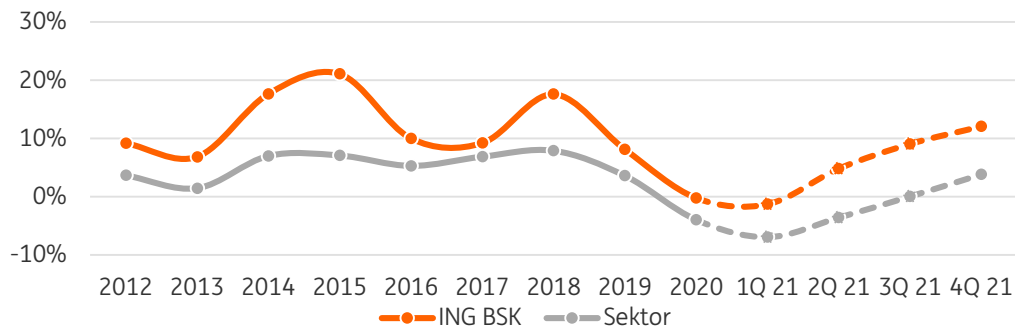
Wyniki finansowe

- Zysk netto wyniósł 669,0 mln zł (+113% r/r)
- Wynik odsetkowy wyniósł 1 416,4 mln zł (+23% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 476,0 mln zł (+10% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 14,4%



Udział rynkowy

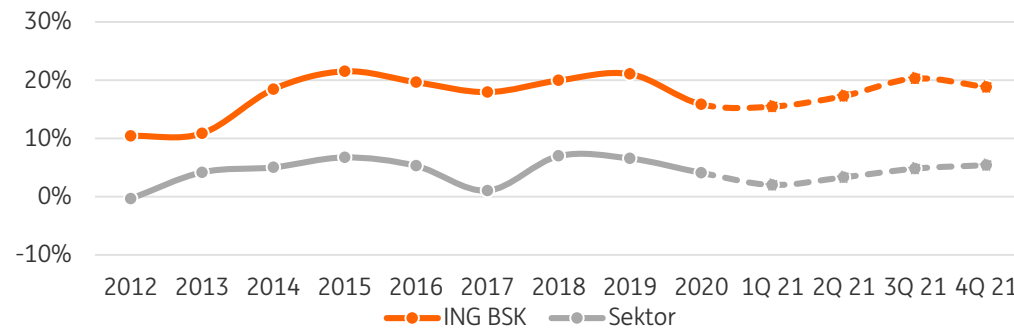
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



Kredyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



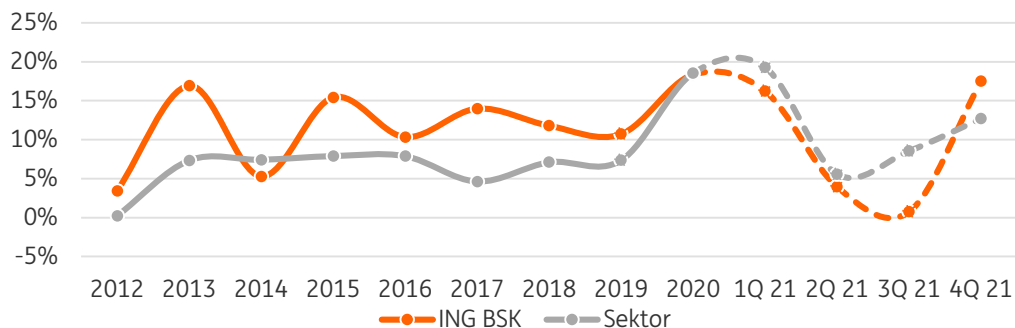
Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy bez FX*** (%)



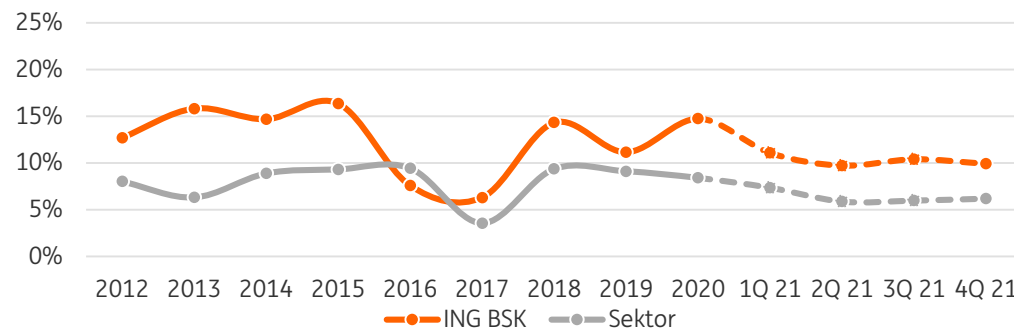
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



Depozyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące monetarnych instytucji finansowych (Monrep; WEBIS); Dane ING BSK – suma danych jednostkowych ING BSK oraz ING Banku Hipotecznego, zgodnie z segmentacją NBP (Monrep, WEBIS). *Łącznie z przedsiębiorcami indywidualnymi; **łącznie z rolnikami indywidualnymi; ***Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	zmiana % kw/k w	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	128 800	137 489	149 301	152 724	149 270	154 960	160 016	162 559	168 459	+ 4%	+ 13%	5 899	19 189
Depozyty klientów korporacyjnych	49 848	52 497	61 911	65 293	58 755	60 605	64 074	66 036	69 030	+ 5%	+ 17%	2 994	10 275
Depozyty klientów indywidualnych	78 952	84 992	87 390	87 431	90 515	94 355	95 942	96 524	99 429	+ 3%	+ 10%	2 905	8 914
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	93 254	96 609	101 096	102 764	106 757	112 314	114 598	115 423	116 736	+ 1%	+ 9%	1 313	9 978
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	14 302	11 617	13 706	15 333	16 243	17 960	18 656	18 899	17 307	- 8%	+ 7%	-1 592	1 064
Kredyty klientów ogółem	118 437	124 018	121 697	123 965	126 099	131 005	134 715	141 251	146 478	+ 4%	+ 16%	5 228	20 380
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	70 077	73 078	69 088	70 201	70 266	72 399	73 210	76 742	79 992	+ 4%	+ 14%	3 250	9 726
Kredyty dla klientów indywidualnych	48 360	50 940	52 609	53 764	55 833	58 605	61 505	64 508	66 486	+ 3%	+ 19%	1 977	10 653
Kredyty hipoteczne	40 772	43 179	44 933	45 924	47 901	50 406	52 983	55 536	57 410	+ 3%	+ 20%	1 875	9 509
Kredyty gotówkowe	6 469	6 662	6 581	6 676	6 774	7 053	7 334	7 713	7 816	+ 1%	+ 15%	103	1 042

Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	4Q 2020	3Q 2021	4Q 2021	Zmiana r/r	Zmiana % r/r	2020	2021	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Dochody ogółem	1 603,8	1 751,9	1 883,8	+280,0	+17%	6 230,7	6 896,9	+666,2	+ 11%
Koszty ogółem	682,3	694,2	757,5	+75,2	+11%	2 762,5	2 964,5	+202,0	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	921,5	1 057,7	1 126,3	+204,8	+22%	3 468,2	3 932,4	+464,2	+ 13%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	322,5	80,4	144,1	-178,4	- 55%	1 074,9	372,4	-702,5	- 65%
Podatek bankowy	122,5	138,2	149,7	+27,2	+22%	481,6	544,7	+63,1	+ 13%
Zysk brutto	476,5	839,1	832,5	+356	+75%	1 911,7	3 015,3	+1 103,6	+ 58%
Podatek dochodowy	162,6	200,7	163,5	+0,9	+1%	574,1	707,0	+132,9	+ 23%
Zysk netto	313,9	638,4	669,0	+355,1	+113%	1 337,6	2 308,3	+970,7	+ 73%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,52%	17,65%	15,08%	-4,44 p.p.	-	19,52%	15,08%	-4,44 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,91%	15,41%	13,47%	-3,44 p.p.	-	16,91%	13,47%	-3,44 p.p.	-
ROE* (%)	7,6%	10,8%	13,6%	+6,0 p.p.	-	7,6%	13,6%	+6,0 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	9,4%	12,4%	14,4%	+5,0 p.p.	-	9,4%	14,4%	+5,0 p.p.	-
Wskaźnik koszty/dochody (%)	42,5%	39,6%	40,2%	-2,3 p.p.	-	44,3%	43,0%	-1,4 p.p.	-

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

Realizacja celów biznesowych na 2021 rok w IV kwartale 2021 roku



- **Wzrost aktywności klientów i digitalizacja**
 - Liczba klientów *primary* wynosi 2,2 mln i wzrosła o 105 tys. r/r
 - Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (Moje ING) wynosi już 2,2 mln (+17% r/r, +4% kw/kw)
 - W grudniu 2021 roku ponad 50% logowań do Mojego ING została wykonana wyłącznie z urządzeń mobilnych
 - 9,4 tys. klientów zaufało robotowi inwestycyjnemu; aktywa pod zarządzaniem to 149 mln zł
- **Zgodność z wymogami regulacyjnymi**
 - W wyniku 3 inspekcji oraz działań w ramach nadzoru analitycznego zakończonych przez regulatorów w 2021 roku Grupa Kapitałowa otrzymała 153 zalecenia dotyczące 34 zagadnień wymagających poprawy
 - Intensywnie pracujemy w zakresie regulacji AML/KYC, RODO, Rekomendacji KNF, cyberbezpieczeństwa i przeciwdziałania oszustwom; w konsekwencji intensywnie zwiększamy zatrudnienie w tym obszarze (szacujemy liczbę osób pracujących nad obszarem AML/KYC na 1 025 etatów na koniec 2021 roku, wzrost o 255 etatów r/r)
 - 3 postępowania administracyjne zostały zakończone w styczniu 2022 roku
 - Współczynnik Tier 1 i łączny współczynnik kapitałowy są powyżej wymogów regulacyjnych o odpowiednio 4,22 p.p. i 3,83 p.p.
 - Wskaźnik ryzyka niefinansowego na koniec 2021 nieznacznie przekroczył planowany poziom
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
 - Wypłaciliśmy świadczenie z tytułu pandemii i dodatek adaptacyjny za 2022 rok dla naszych pracowników
 - Zakończyliśmy przygotowania do modelu pracy hybrydowej, który zostanie wdrożony po ustaniu pandemii
 - Zorganizowaliśmy webinar dla pracowników na temat Polskiego Ładu prowadzony przez firmę Deloitte
 - Zorganizowaliśmy akcje komunikacyjne, zwiększające świadomość dbania o zdrowie psychiczne, ryzyka zachorowania na raka (w ramach promocji Programu Profilaktyki Onkologicznej)
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
 - Przeprowadziliśmy dwa webinaria w zakresie cyberbezpieczeństwa dla naszych pracowników oraz dedykowane szkolenie dla pracowników Contact Centre
 - Dostępność systemu Moje ING i ING Business utrzymywana jest na poziomie 99,9%
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
 - Wdrażamy nowoczesny system centralny [Vault firmy Thought Machine](#)
 - Skorygowany o koszty BFG wskaźnik koszty/dochody pozostaje poniżej 45%
 - Zintegrowaliśmy naszą hurtownię danych z chmurą publiczną
 - Uruchomiliśmy w chmurze publicznej dwie aplikacje bankowe na środowisku testowym
- **Priorytety zrównoważonego rozwoju**
 - Zorganizowanie II edycji okrągłego stołu sektora bankowego i NGOs „Zmiany klimatyczne a biznes”
 - Publikacja raportu wspólnie z EY – „Biznes dla klimatu. Raport o zmianie priorytetów

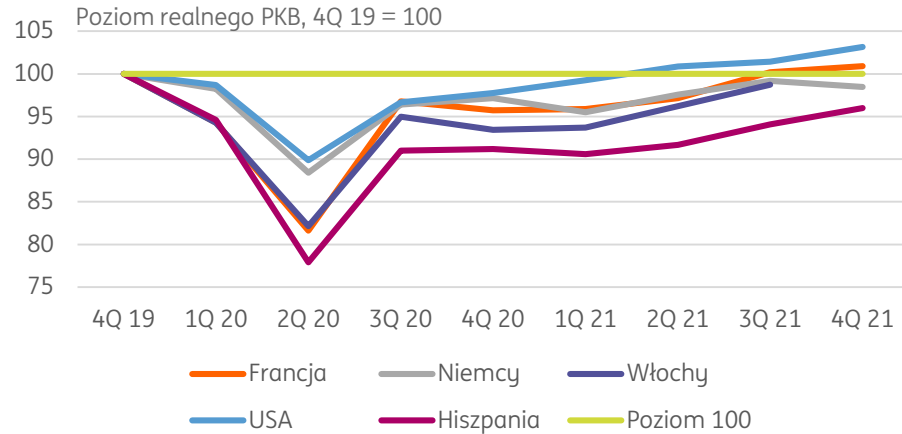
A young girl wearing a black hooded winter hat and a colorful, patterned scarf is sticking her tongue out in a snowy field. The background shows snow-covered trees and a bright, overcast sky. The girl's eyes are closed, and she has a playful expression. The text is overlaid on the left side of the image in two orange boxes.

Aktualizacja informacji

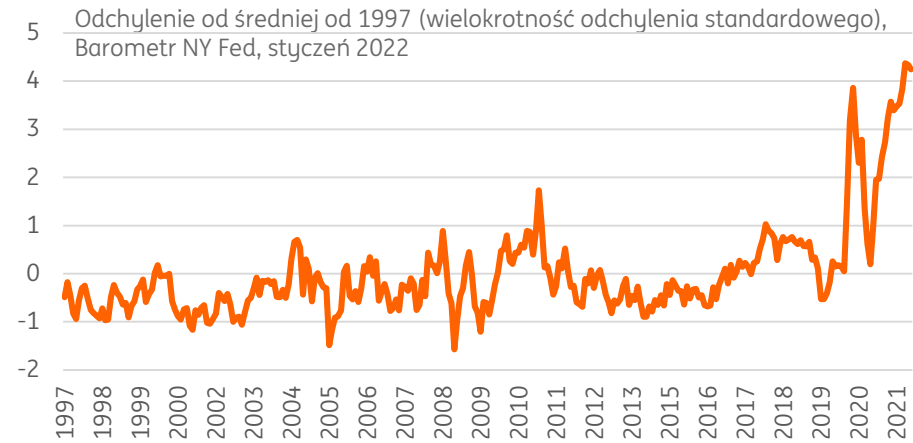
o sytuacji makroekonomicznej

Gospodarka światowa: dekada niskiej inflacji i stóp kończy się

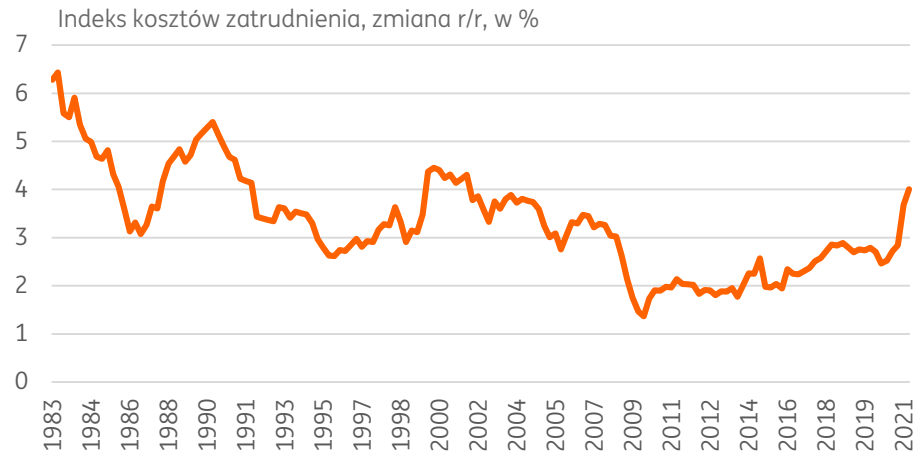
USA: najsilniejsza stymulacja i odbicie PKB



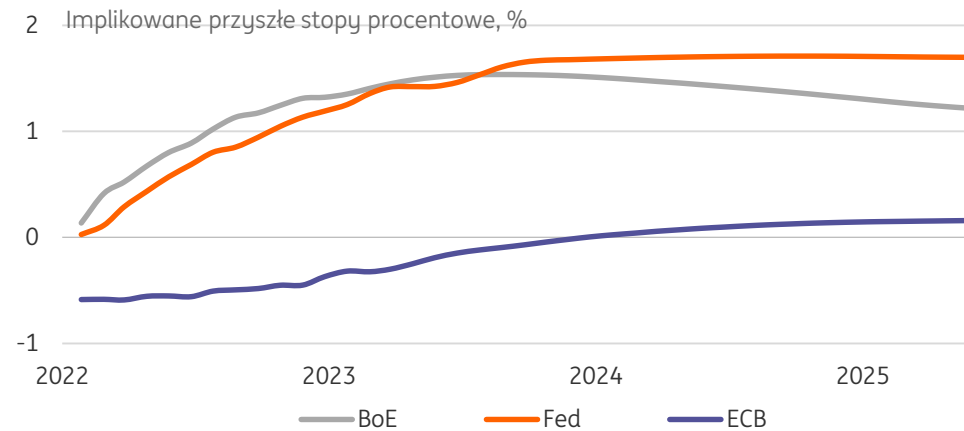
Indeks zakłóceń w łańcuchach dostaw Fed: daleko od normalizacji



Inflacja płacowa w USA podtrzymuje wysoki CPI dłużej

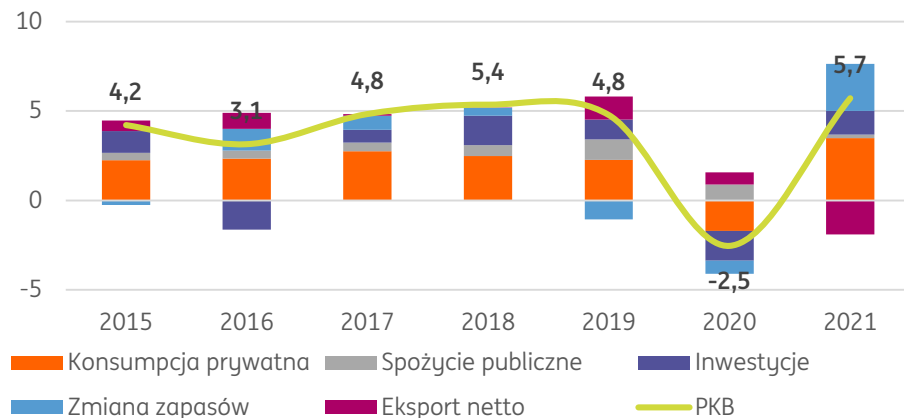


Rynki finansowe: wciąż w reżimie poprzedniej dekady albo zaniepokojone spowolnieniem

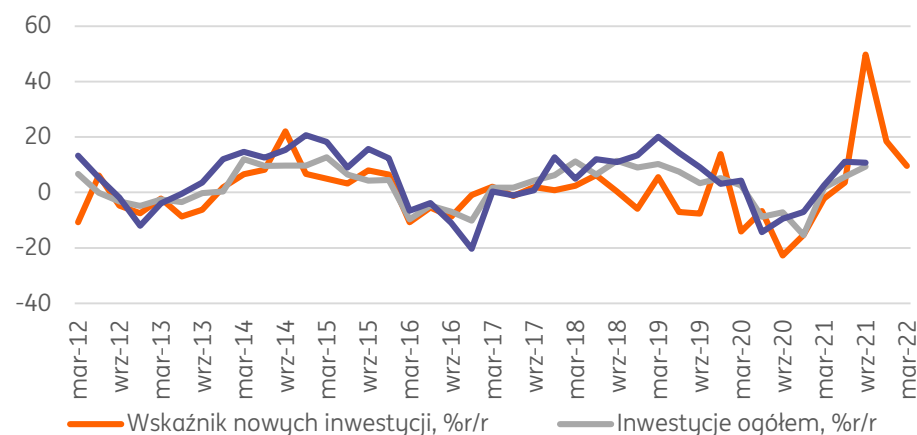


PKB: mocny początek 2022, spowolnienie w drugiej połowie roku

Struktura wzrostu PKB Polski



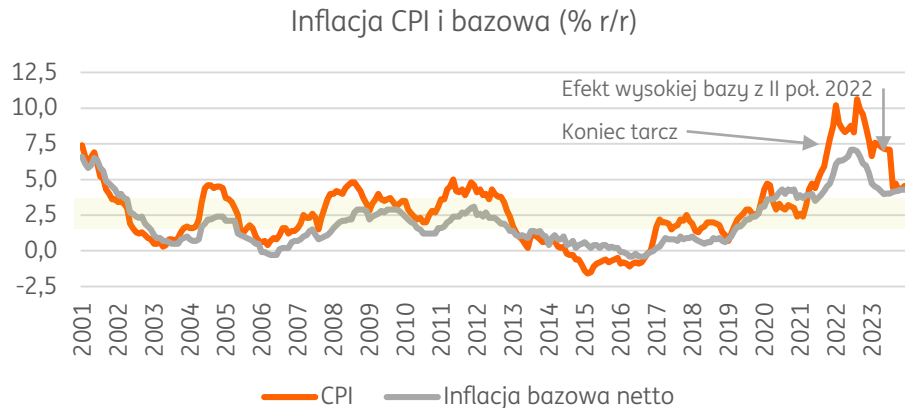
Optymistyczne plany inwestycyjne firm



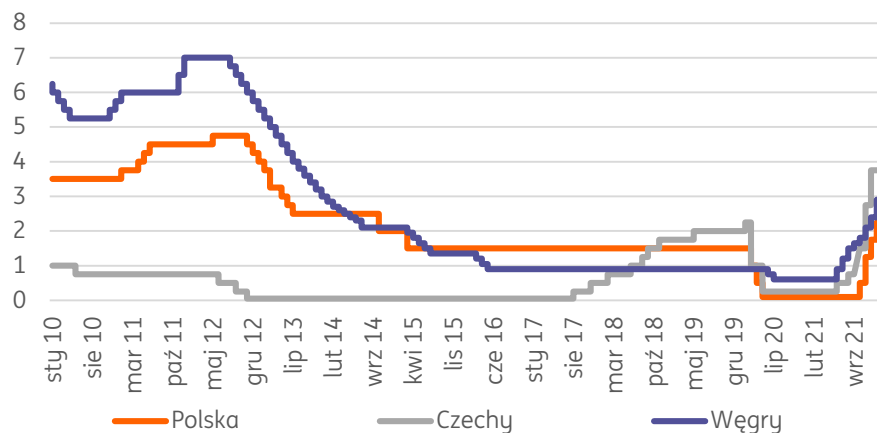
- Luka produktowa domknęła się w III kw. 2021 roku, a gospodarka rozwija się obecnie powyżej potencjału. Generuje to presję popytową, która w połączeniu z szokiem podażowym na rynku energii przekłada się na wysoką inflację.
- Aktywność gospodarcza w IV kw. 2021 roku była wysoka. Wzrost PKB w IV kw. 2021 roku był zbliżony do 7% r/r, a w całym 2021 roku gospodarka urosła o 5,7%. Wyniki gospodarcze w IV kw. 2021 roku dają solidny punkt wyjścia na 2022 rok. Szacujemy efekt przeniesienia (*carryover*) na 2022 rok na ok. 3%. W IV kw. 2021 roku kontynuowany był boom konsumpcyjny. W 2022 roku tempo PKB będzie się systematycznie obniżało. Zwłaszcza w drugiej połowie 2022 roku.
- Wzrost konsumpcji zostanie wyhamowany przez wolniejszy wzrost realnych dochodów z uwagi na silny wzrost cen oraz zacieśnienie polityki pieniężnej. Wyższe stopy procentowe ograniczą dostępność do kredytu oraz zwiększą koszty obsługi już istniejących zobowiązań kredytowych. Presja na realne dochody i konsumpcję będzie łagodzona przez obniżki podatków bezpośrednich (Polski Ład) i pośrednich (Tarcza Antyinflacyjna).
- W 2022 roku oczekiwana jest kontynuacja odbudowy inwestycji, ale scenariusz ten jest obciążony szeregiem ryzyk. Negatywnie na inwestycje publiczne wpłynie ograniczenie środków z UE z ramach KPO oraz ewentualne przesunięcia w wypłatach funduszy strukturalnych i funduszy spójności w związku z mechanizmem „pieniądze za praworządność” (ważna decyzja TSUE 16 lutego). Zagrożeniem dla inwestycji prywatnych są zakłócenia w łańcuchach dostaw i wzrost cen dóbr inwestycyjnych.

Inflacja: uporczywie wysoka, docelowa stopa 4.5% lub wyżej

Pomimo Tarcz CPI w II poł. 2023 powyżej celu



Główna stopa procentowa: Polska i region (%)



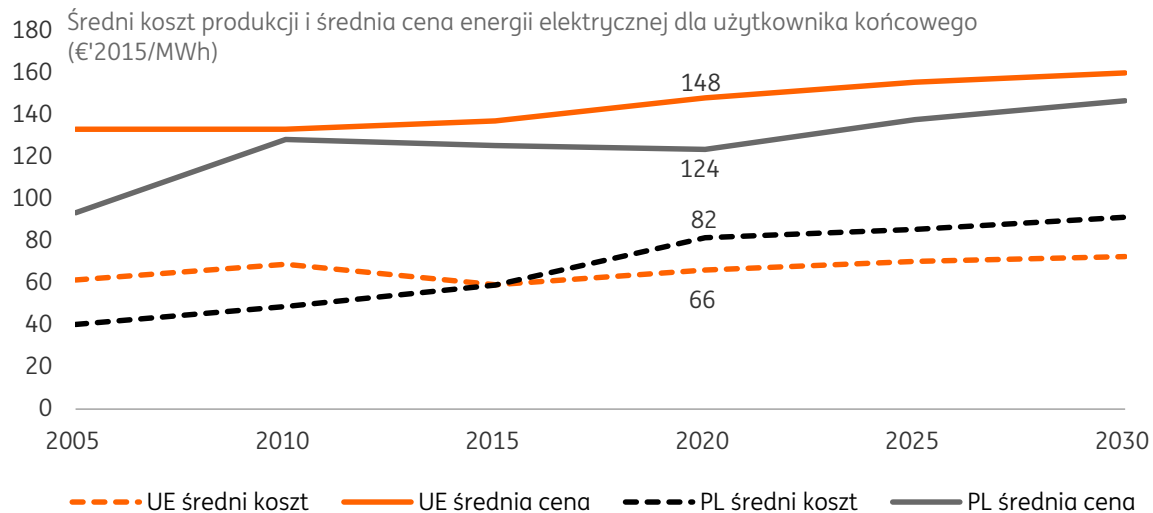
- Pomimo wdrożenia dwóch tarcz antyinflacyjnych nasze prognozy średniej inflacji na 2022 rok wzrosły, powody są następujące:
 - (1) Szokowy wzrost cen energii i gazu dla detalu, ale także firm,
 - (2) Historycznie wysokie wzrosty cen w listopadzie i grudniu 2022 roku, sugerujące przebicie przez CPI 10% w styczniu 2022 roku,
 - (3) Mocne PKB za 4kw21: kontynuacja boomu konsumpcyjnego, wysoki wzrost ogólnego PKB (domknięcie luki popytowej),
 - (4) Oczekiwane efekty drugiej rundy, tj. łatwość przeliczenia wysokich kosztów firm na ceny detaliczne oraz spirala płacowo-cenowa.
- Średnia inflacja w 2022 roku wyniesie 9,1% (tarcze do lipca), 8,1% (tarcze do końca roku); w 2023 roku inflacja wyniesie 6,1% i 7,1% odpowiednio.
- Uważamy, że RPP będzie kontynuować zacieśnienie, doprowadzając stopę referencyjną co najmniej do 4,5%, pod koniec tego lub w 2023 roku.
- Dotychczasowe podwyżki stóp NBP są mniejsze niż w państwach regionu, choć inflacja w Polsce jest najwyższa, a stymulacja fiskalna wysoka.
- Argumentem za dużą skalą zacieśnienia jest też proinflacyjna struktura gospodarki, oparta na konsumpcji, a także bardzo mocna kondycja krajowego rynku pracy – np. bezrobocie jest jednym z najniższych w UE. Czyni to Polskę szczególnie podatną na spiralę płacowo-cenową.
- Ostatnie jastrzębie komentarze prezesa Głapińskiego wskazują, że NBP chce włączyć mocny kurs do walki z inflacją.

Unijna polityka klimatyczna: konieczność zarządzania ryzykami i wykorzystania szans z przyśpieszenia redukcji emisji do 2030

Fit-for-55 to nie tylko koszty krótkoterminowe

Dyrektywa EU ETS <ul style="list-style-type: none"> Podniesienie celu redukcyjnego z 43% do ~63% do 2005 Włączenie transportu i budynków od 2025 	Regulacja Effort Sharing (non-ETS) <ul style="list-style-type: none"> Bardziej ambitne cele krajowe (rolnictwo, transport, budynki) 	Dyrektywa OZE <ul style="list-style-type: none"> Wzrost celu OZE dla EU z 32% do 40% w 2030 Cel dla Polski 31%, a nie proponowane przez polski rząd 23% 	Ostre standardy CO2 w transporcie <ul style="list-style-type: none"> Standardy CO2 w samochodach Dyrektywa o jakości paliw, oznakowanie samochodów
Regulacje emisji w lotnictwie i transporcie morskim <ul style="list-style-type: none"> Dyrektywa o infrastrukturze dla paliw alternatywnych Normy jakości paliw w transporcie morskim i lotnictwie 	CBAM – graniczny podatek węglowy <ul style="list-style-type: none"> Wdrożenie od 2023: pełna wersja od 2026, brak darmowych uprawnień do emisji od 2035 	Efektywność energetyczna <ul style="list-style-type: none"> Dyrektywa o efektywności energetycznej w budynkach, promocja czystych paliw 	Plan działania GOZ i LULUCF <ul style="list-style-type: none"> Dyrektywa odpadowa Prawo do naprawy, rozszerzona odpowiedzialność producenta

Koszt produkcji i cena prądu w Polsce i EU27



Źródło: ING na podstawie danych Komisji Europejskiej, scenariusz MIX, lipiec 2021

- Przyjęcie ambitniejszego celu redukcji emisji w UE (55% redukcji zamiast 40% w stosunku do poziomu z 1990 roku) jest zbieżne z celem neutralności klimatycznej 2050 roku i dążeniem do celu 1,5°C.
- Proponowane polityki i regulacje w Pakiecie Fit-for-55 opierają się na większej skali użycia dotychczasowych instrumentów, a nowe rozwiązania np. graniczny podatek węglowy mogą poprawić warunki konkurencyjności.
- Dyskusja publiczna w Polsce w zbyt dużym stopniu opiera się na krótkoterminowych kosztach transformacji niskoemisyjnej, czasami wyolbrzymiając lub nierzetelnie je szacując (krótki okres a nie cykl życia), a jednocześnie ignorując korzyści środowiskowe (poprawa jakości powietrza) i szanse dla gospodarki (rozwój nowych branż, specjalizacji, przestrzeń dla innowacji). Wstrzymanie budowy elektrowni węglowej w Ostrołęce oznacza, że takie inwestycje nie są akceptowalne dla rynków finansowych.
- Wyłączając eksplozję cen gazu ziemnego w Europie pod koniec 2021 roku, w ostatnich latach średni koszt produkcji energii elektrycznej w Polsce był wyższy niż średnia w UE. Wynika to ze spadku cen energii odnawialnej (głównie fotowoltaika, wiatr na lądzie i morzu) i wzrost kosztów technologii konwencjonalnych przy rosnących cenach paliw i uprawnień CO2.
- Cena energii dla odbiorcy końcowego pozostaje jednak w Polsce niższa niż w UE, co wynika z stosunkowo niskiego opodatkowania energii w Polsce na tle Europy Zachodniej. Ostatnie zmiany w podatkach pośrednich, nakierowane na wyhamowanie wzrostu inflacji, zawężają różnicę między kosztem a ceną i powodują ubytek wpływów podatkowych. Ich efektem ubocznym może być osłabienie inwestycji w efektywność energetyczną.



**Wstępne wyniki finansowe
za IV kwartał 2021 roku**

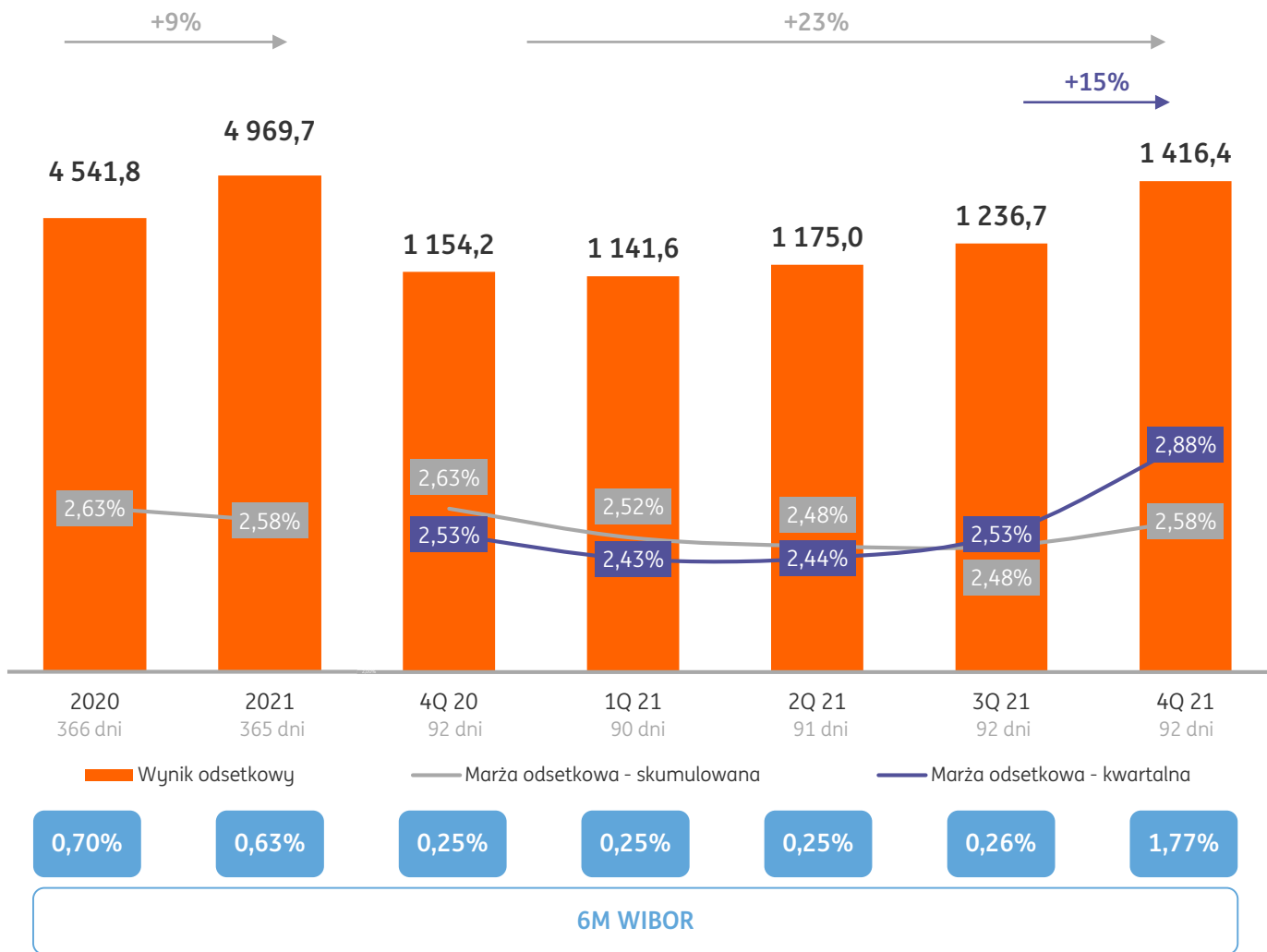
Wstępne wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	4Q 2020	3Q 2021	4Q 2021	zmiana r/r	zmiana % r/r	2020	2021	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 154,2	1 236,7	1 416,4	+262,2	+23%	4 541,8	4 969,7	+427,9	+9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	431,7	484,2	476,0	+44,3	+10%	1 528,4	1 844,8	+316,4	+21%
Pozostałe dochody	17,9	31,0	-8,6	-26,5	-148%	160,5	82,4	-78,1	-49%
Dochody ogółem	1 603,8	1 751,9	1 883,8	+280,0	+17%	6 230,7	6 896,9	+666,2	+11%
Koszty ogółem	682,3	694,2	757,5	+75,2	+11%	2 762,5	2 964,5	+202,0	+7%
Wynik przed kosztami ryzyka	921,5	1 057,7	1 126,3	+204,8	+22%	3 468,2	3 932,4	+464,2	+13%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	322,5	80,4	144,1	-178,4	-55%	1 074,9	372,4	-702,5	-65%
Podatek bankowy	122,5	138,2	149,7	+27,2	+22%	481,6	544,7	+63,1	+13%
Zysk brutto	476,5	839,1	832,5	+356	+75%	1 911,7	3 015,3	+1 103,6	+58%
Podatek dochodowy	162,6	200,7	163,5	+0,9	+1%	574,1	707,0	+132,9	+23%
Zysk netto	313,9	638,4	669,0	+355,1	+113%	1 337,6	2 308,3	+970,7	+73%
Łączny współczynnik kapitałowy	19,52%	17,65%	15,08%	-4,44 p.p.	-	19,52%	15,08%	-4,44 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,91%	15,41%	13,47%	-3,44 p.p.	-	16,91%	13,47%	-3,44 p.p.	-
ROE (%)*	7,6%	10,8%	13,6%	+6,0 p.p.	-	7,6%	13,6%	+6,0 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	9,4%	12,4%	14,4%	+5,0 p.p.	-	9,4%	14,4%	+5,0 p.p.	-
Wskaźnik koszty/dochody (%)	42,5%	39,6%	40,2%	-2,3 p.p.	-	44,3%	43,0%	-1,4 p.p.	-

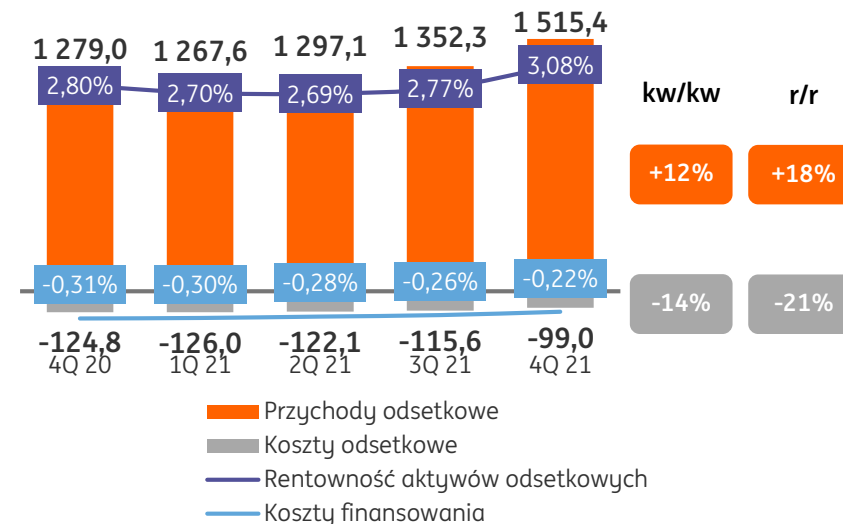
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy

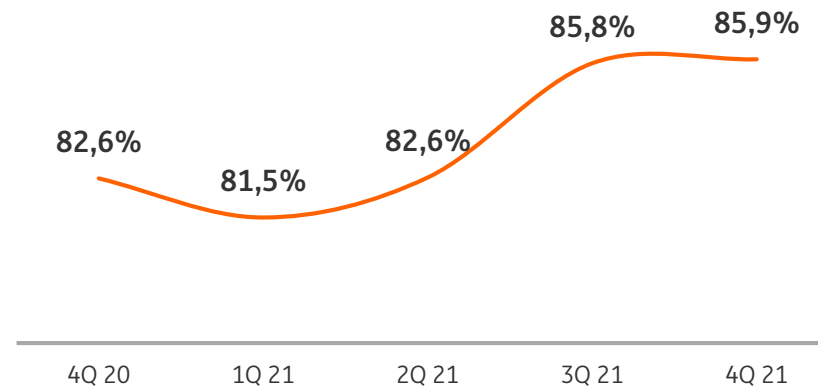
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

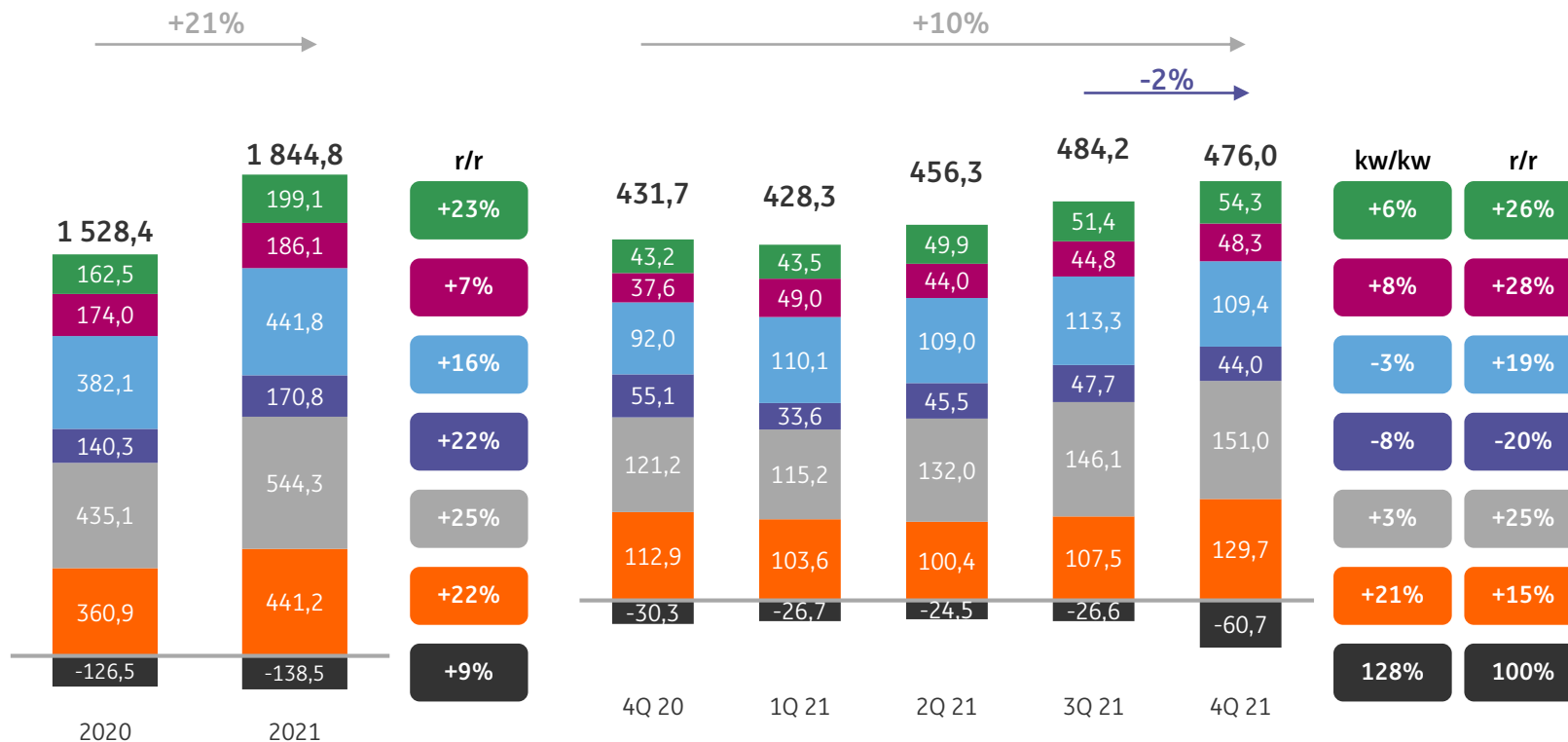


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)

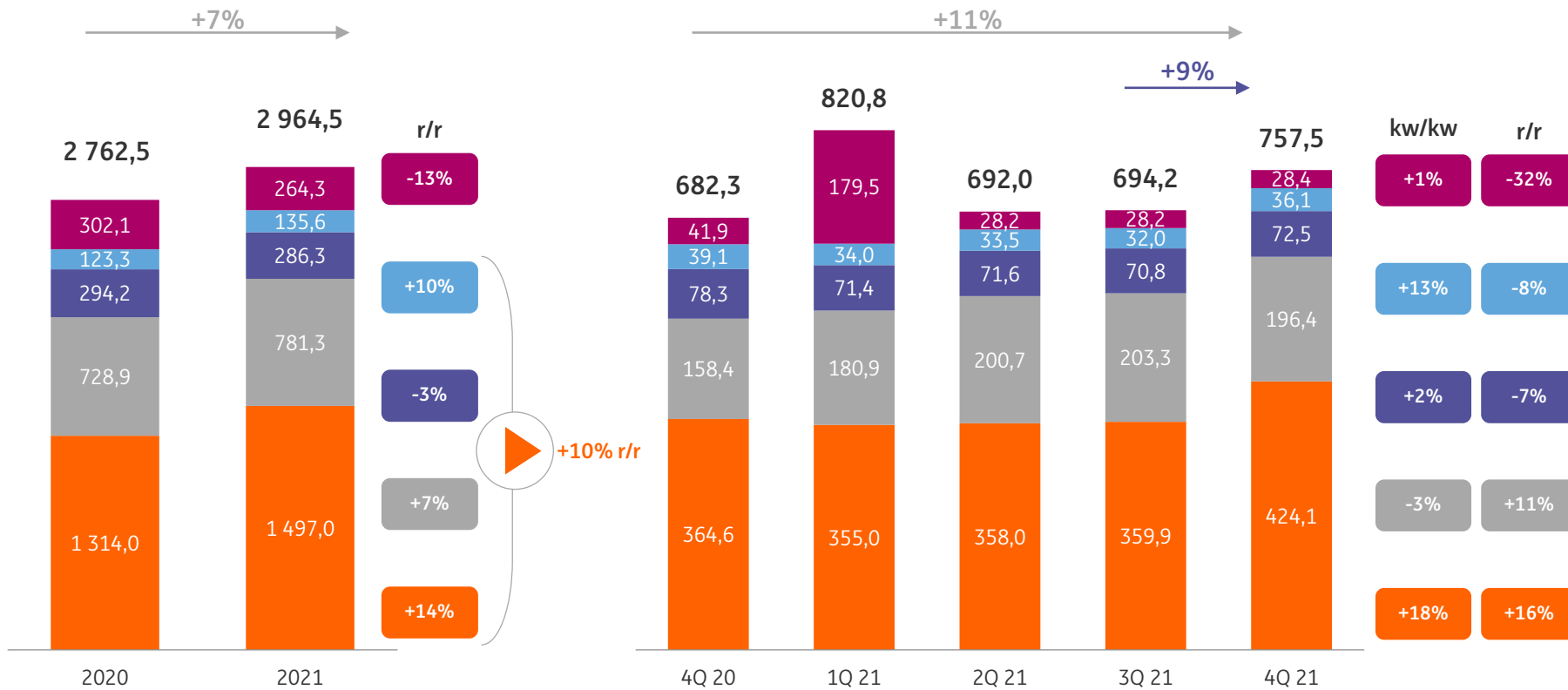


- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska oraz powiernicza
- Udzielanie finansowania (kredyty, leasing, faktoring)
- Karty płatnicze i kredytowe, netto
- Transakcje wymiany walut
- Prowadzenie rachunków klientów
- Pozostałe przychody i koszty prowizyjne, netto

- Przyrost wyniku za prowadzenie rachunków w IV kwartale 2021 wynika m.in. z opłat za wysokie saldo depozytowe w segmencie korporacyjnym.
- Pozostałe koszty prowizyjne pod wpływem przyśpieszenia rozliczenia kosztów pośrednictwa sprzedaży produktów bankowych (22,6 mln zł).

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)

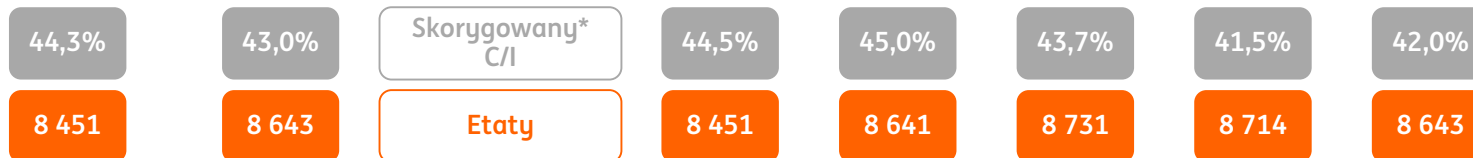


- Rezerwa na optymalizację procesów operacyjnych banku (29,6 mln zł w kosztach osobowych w IV kwartale 2021)
- Świadczenia związane z pandemią i wypłacone w grudniu 2021 roku (31,8 mln zł w kosztach osobowych w IV kwartale 2021)

+9% kw/kw
+14%/r/r

- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 132,6 mln zł w I kwartale 2021 roku (125,4 mln zł przed rokiem)
- Roczne koszty KNF poniesione w I kwartale 2021 roku wyniosły 19,2 mln zł (13,3 mln zł przed rokiem)

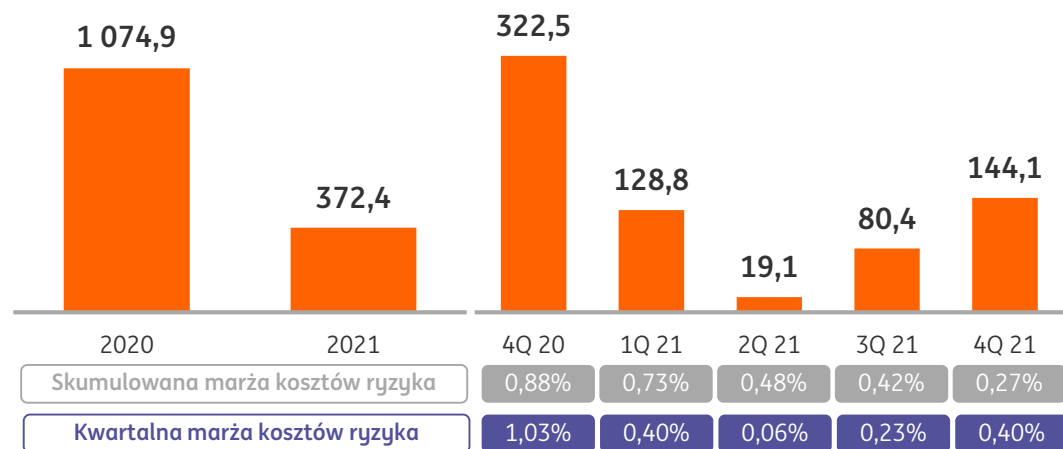
■ Koszty pracownicze ■ Koszty działania i ogólnego zarządu ■ Amortyzacja ■ Koszty marketingu i promocji ■ Koszty regulacyjne (KNF + BFG)



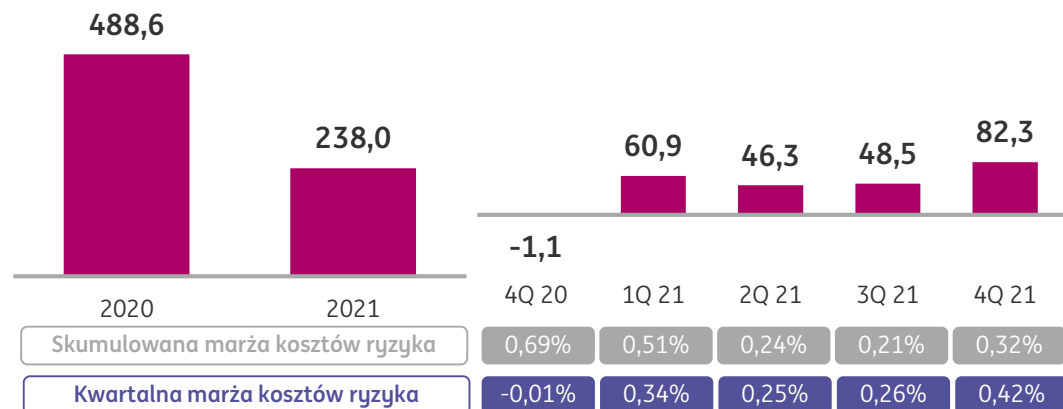
*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

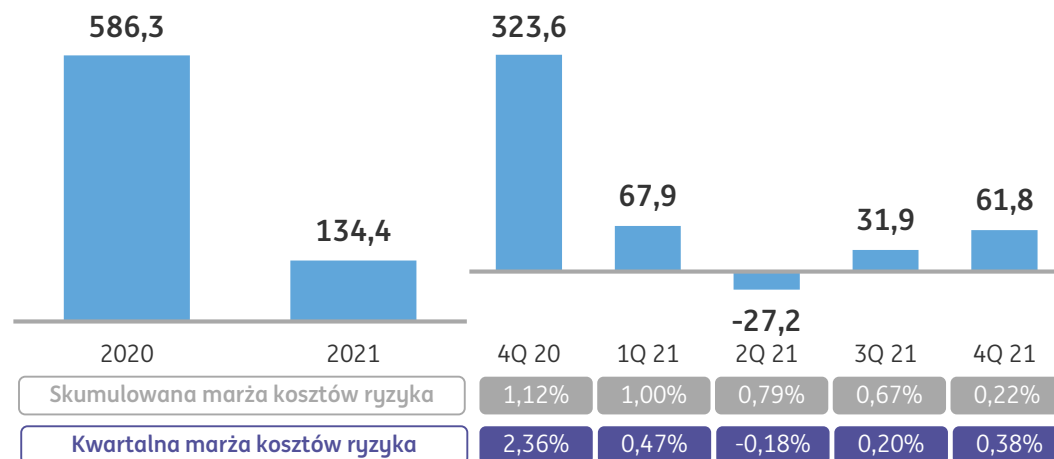
Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



Segment bankowości detalicznej (mln zł)

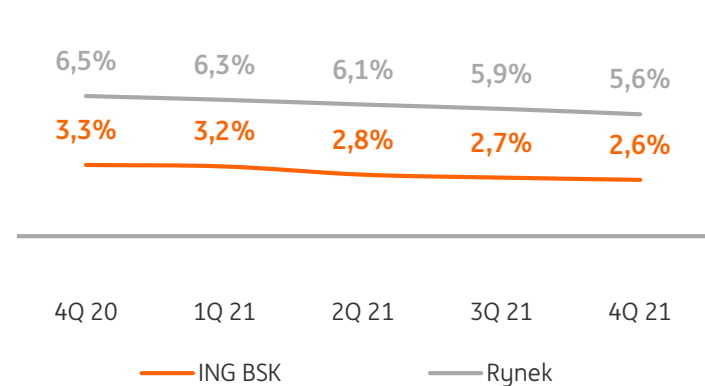


mln zł	1Q 20	2Q 20	3Q 20	4Q 20	1Q 21	2Q 21	3Q 21	4Q 21
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy								
Segment detaliczny	49,5	-24,1	30,5	-4,0	0,0	2,5	-5,2	2,6
Segment korporacyjny	97,2	173,8	12,3	-92,7	21,7	-35,7	-11,4	16,4
Razem	146,7	149,7	42,8	-96,6	21,7	-33,2	-16,5	19,0
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl								
Segment detaliczny	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-50,6	0,0	0,0
Segment korporacyjny	-4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-11,0	0,0	0,0
Razem	-4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-61,6	0,0	0,0
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych								
Segment detaliczny	0,0	10,2	20,2	239,9	0,0	0,0	0,4	56,0

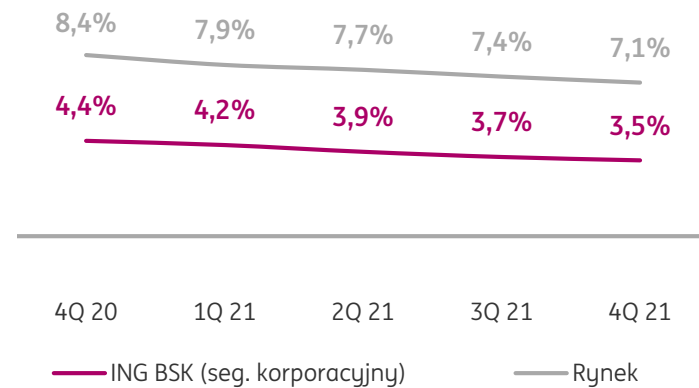
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

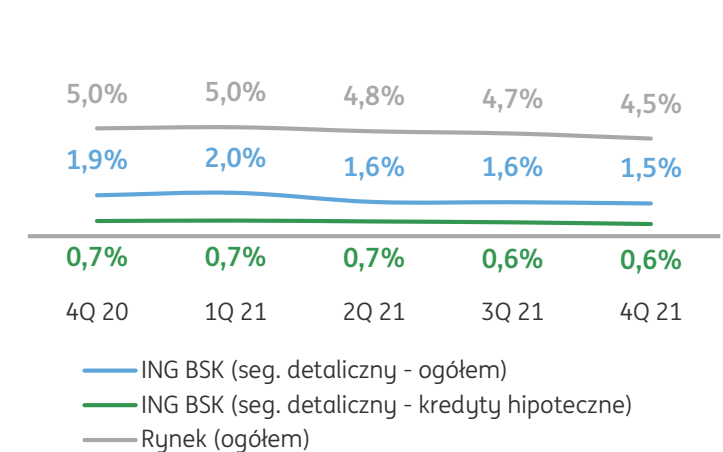
Dane skonsolidowane ING BSK



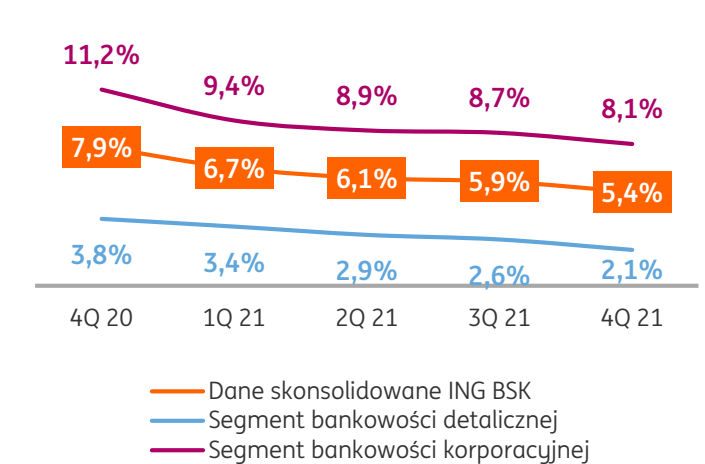
Segment bankowości korporacyjnej



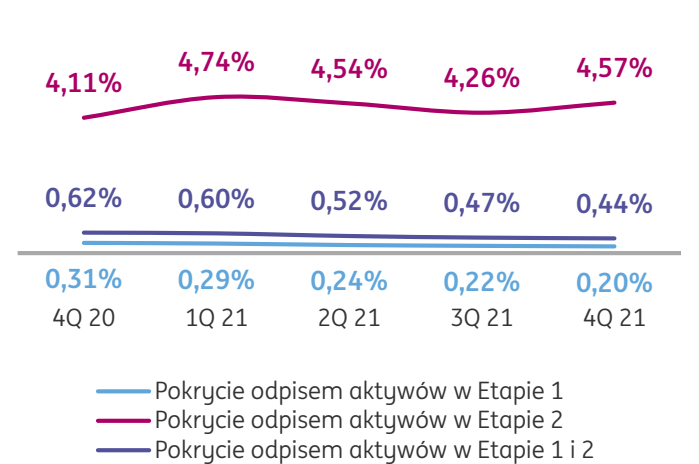
Segment bankowości detalicznej



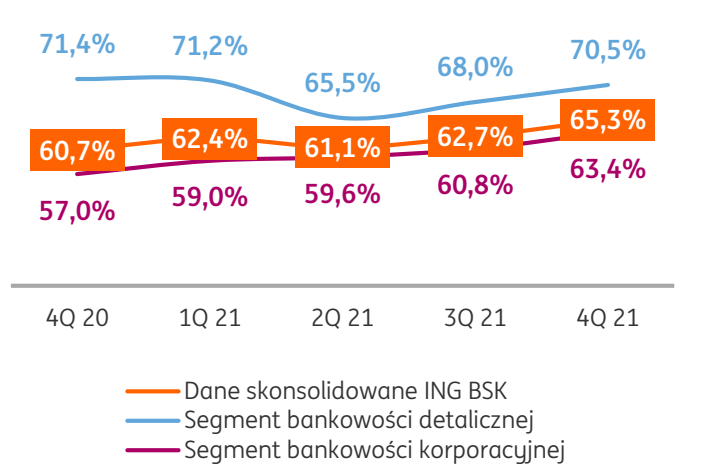
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



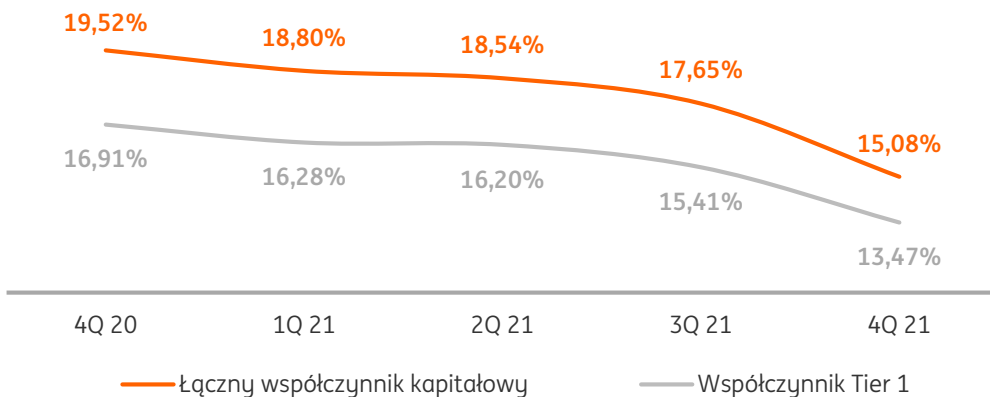
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl; dane za listopad 2021 dla 4Q 21 dla rynku

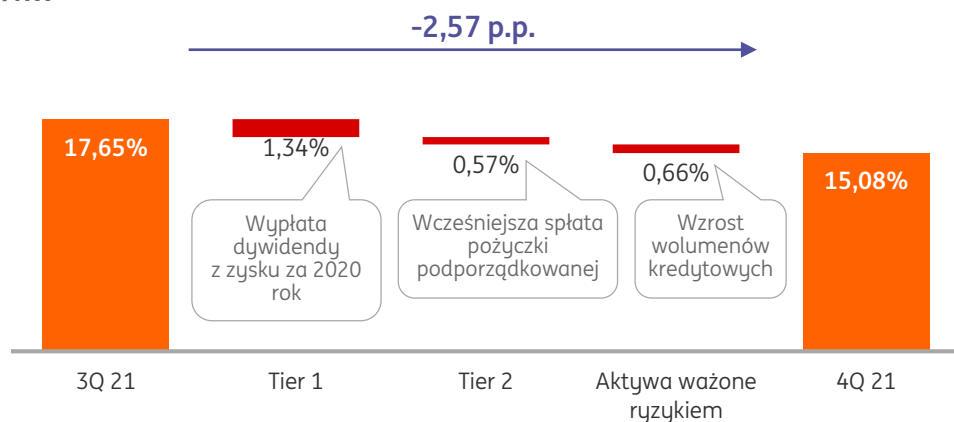
Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

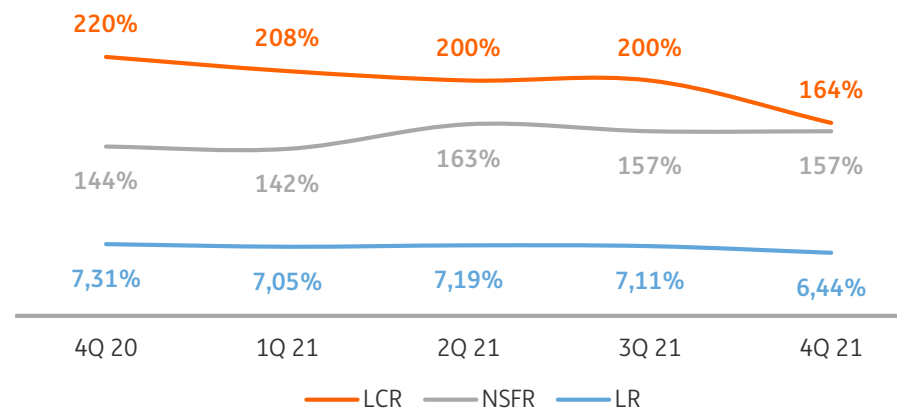


- łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,83 p.p. i 4,22 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,251% i 9,251%.
- łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,95% i 13,32%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zdecydowało 29 listopada 2021 roku o wypłacie dywidendy z zysku za 2020 rok (663,5 mln zł, tj. 5,10 zł brutto na akcję). Wypłata została zrealizowana 10 grudnia 2021 roku.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



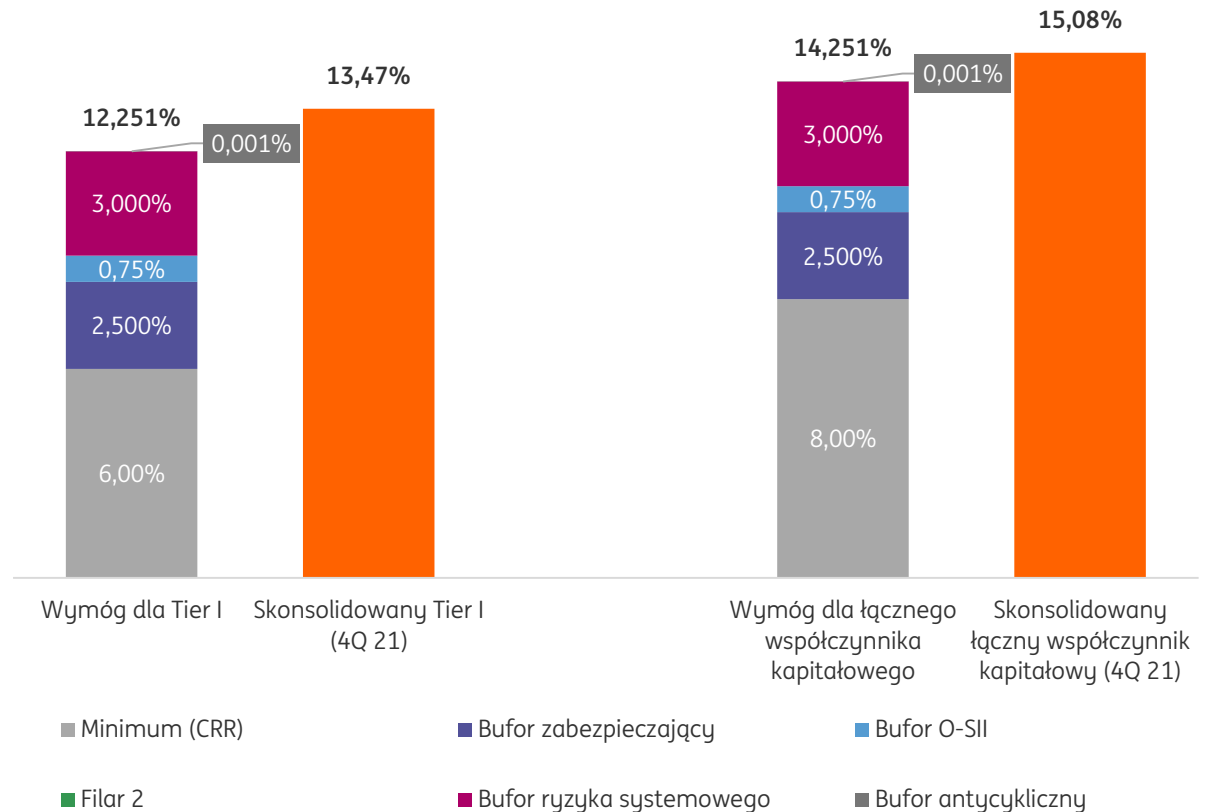
Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Propozycja wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok

- Intencją Zarządu jest wypłata około 30% zysku netto za 2021 rok w formie dywidendy
- W ocenie Zarządu bank spełnia wymogi KNF do wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok:
 - Nie realizujemy programu naprawczego
 - Zostaliśmy pozytywnie ocenieni w ramach procesu BION
 - Poziom dźwigni finansowej jest wyższy niż 5%
 - Na koniec roku bank spełniał minimalne wymogi kapitałowe dla kapitału podstawowego Tier1, Tier 1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego – zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym
- Intencja wypłaty do 30% zysku netto za 2021 rok wynika z potrzeb kapitałowych banku i planowanego wzrostu komercyjnego

Wymóg kapitałowy wskazany przez KNF*



*dla wypłaty do 50% zysku netto

Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Transakcyjność klientów

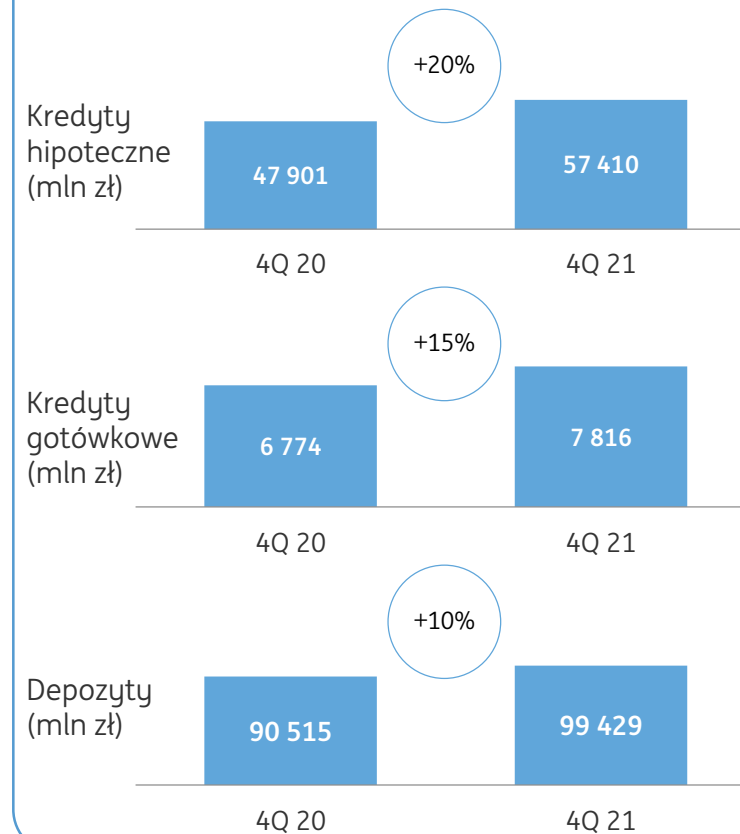
- Prowadzimy 3,5 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W IV kwartale 2021 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o +5% r/r więcej przelewów, łącznie 86,1 mln, z czego 41,1 mln przelewów w bankowości mobilnej (+20% r/r) ...
- ... o 60% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 28,2 mln) ...
- ... o 23% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 233,6 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach spadła o 37% r/r (łącznie 252 tys.)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w IV kwartale 2021 roku 3,7 mld zł kredytów hipotecznych (+1% r/r)
- Udzieliliśmy w IV kwartale 2021 roku 1,2 mld zł pożyczek gotówkowych (+42% r/r) ...
- ... z czego 86% sprzedaży to kanały internetowe



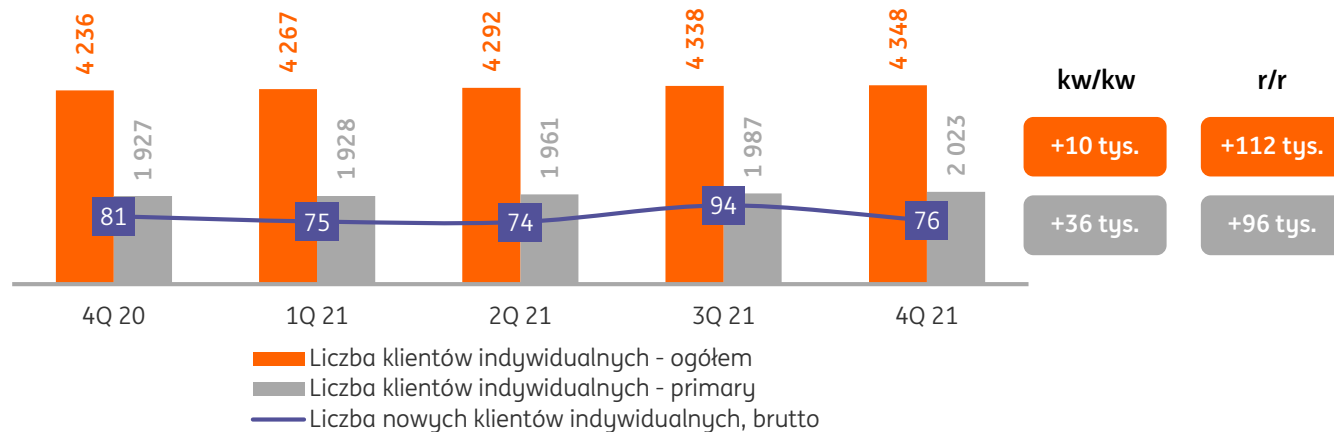
Przyrost wolumenów



Baza klientów bankowości detalicznej

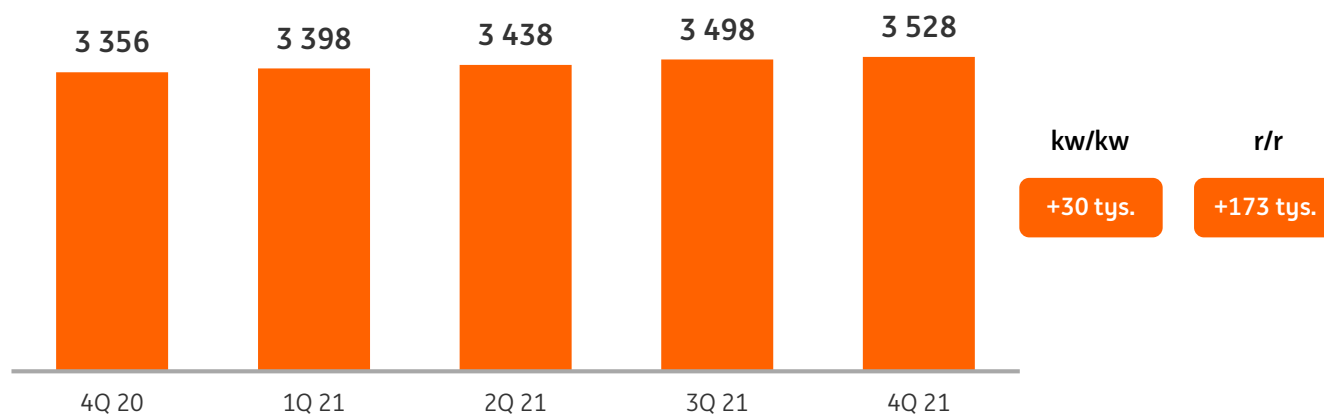
4,3 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



- 86% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kwartale 2021 roku klienci założyli i przedłużyli łącznie **119 tys. profili zaufanych**. **Podpisali** za ich pomocą **950 tys. dokumentów** w IV kwartale 2021 roku
- W IV kwartale 2021 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **11,5 tys. wniosków o 500+** (+29% r/r) oraz **14,5 tys. wniosków o 300+** (+71% r/r)

Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



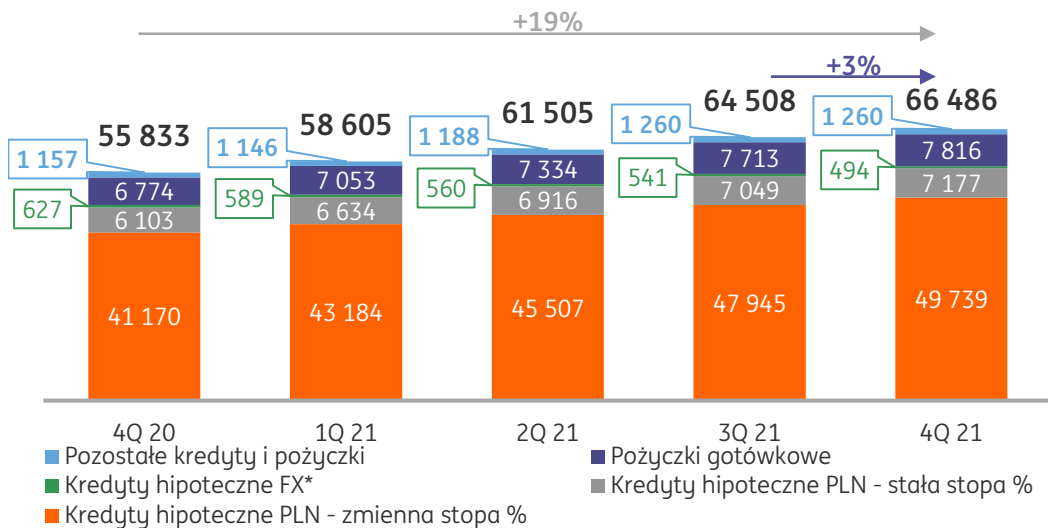
Uwaga: rachunki bieżące w PLN

Klienci primary – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt



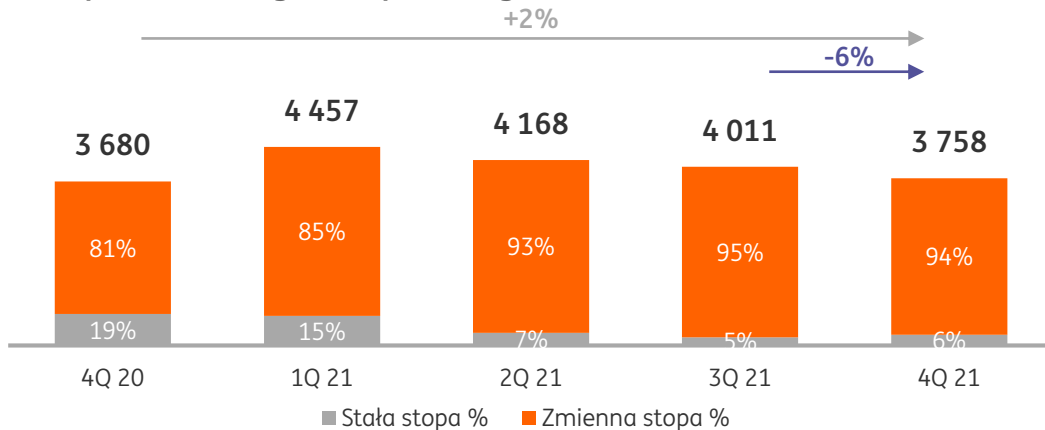
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

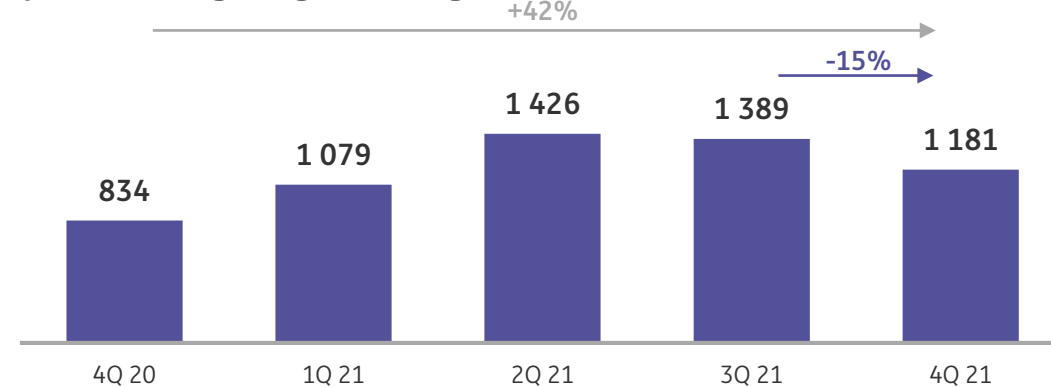


- 5,1 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w 2021 roku (+64% r/r)
- 16,4 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w 2021 roku (+44% r/r), co przekłada się na **19,6%** udziału w rynku
 - w tym 1,4 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (-66% r/r)
 - w tym 1,8 mld zł tym Ekokredytów** hipotecznych (+165% r/r)
- 13,5%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **10,8%** w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2021 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

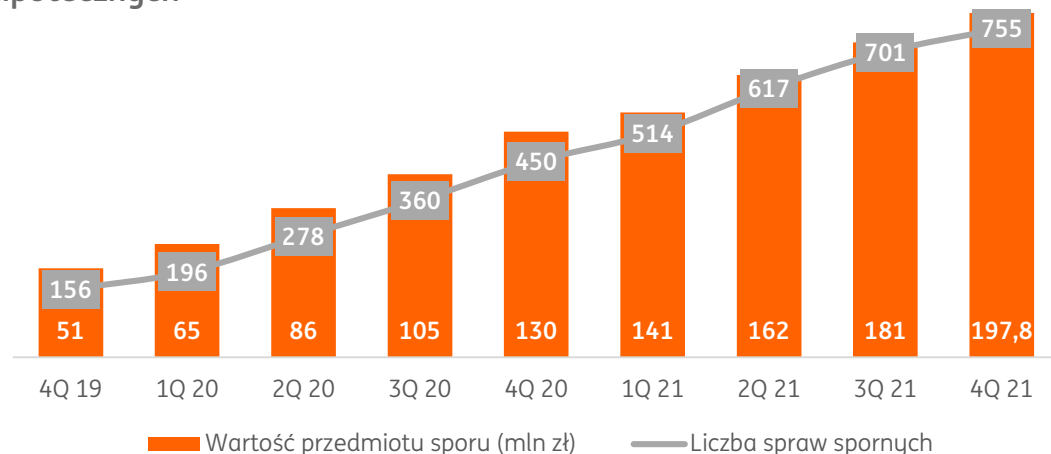


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 300,0 mln zł w 4Q 2020, 305,1 mln zł w 1Q 2021, 289,2 mln zł w 2Q 2021, 314,3 mln zł w 3Q 2021 oraz 345,6 w 4Q 2021;

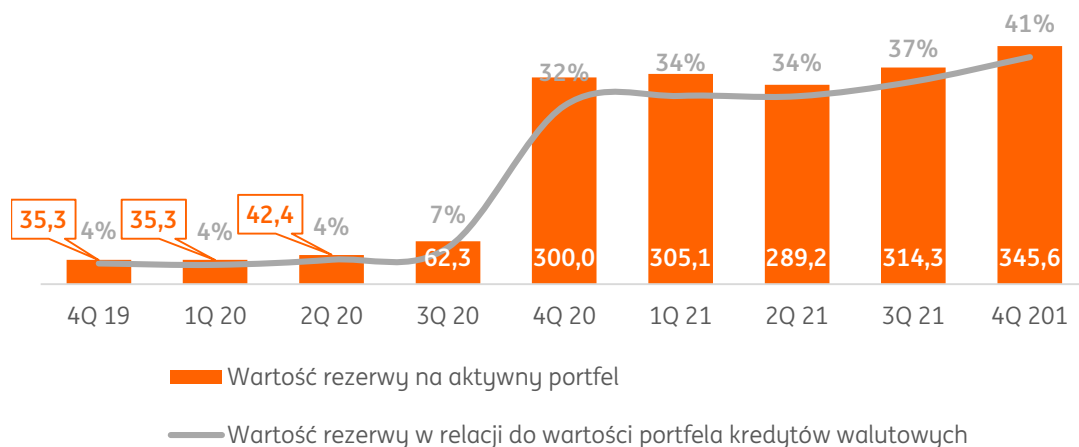
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niską marżę na dom energooszczędny, którego roczne zapotrzebowanie na energię użytkową do ogrzewania i wentylacji nie przekracza 40 kWh/m²

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

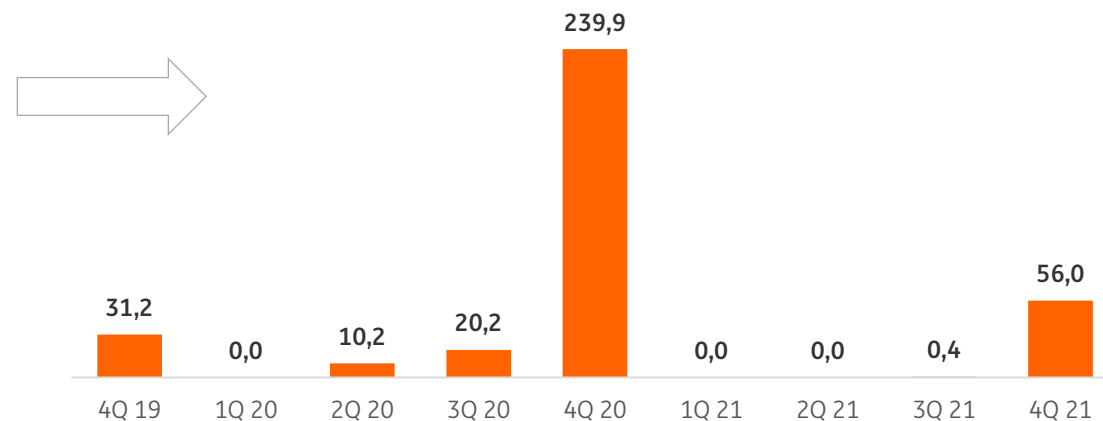
Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Wartość rezerwy na aktywny portfel walutowych kredytów hipotecznych (mln zł) i poziom rezerwy w relacji do wartości brutto the portfela



Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (mln zł)



Mediacje z klientami

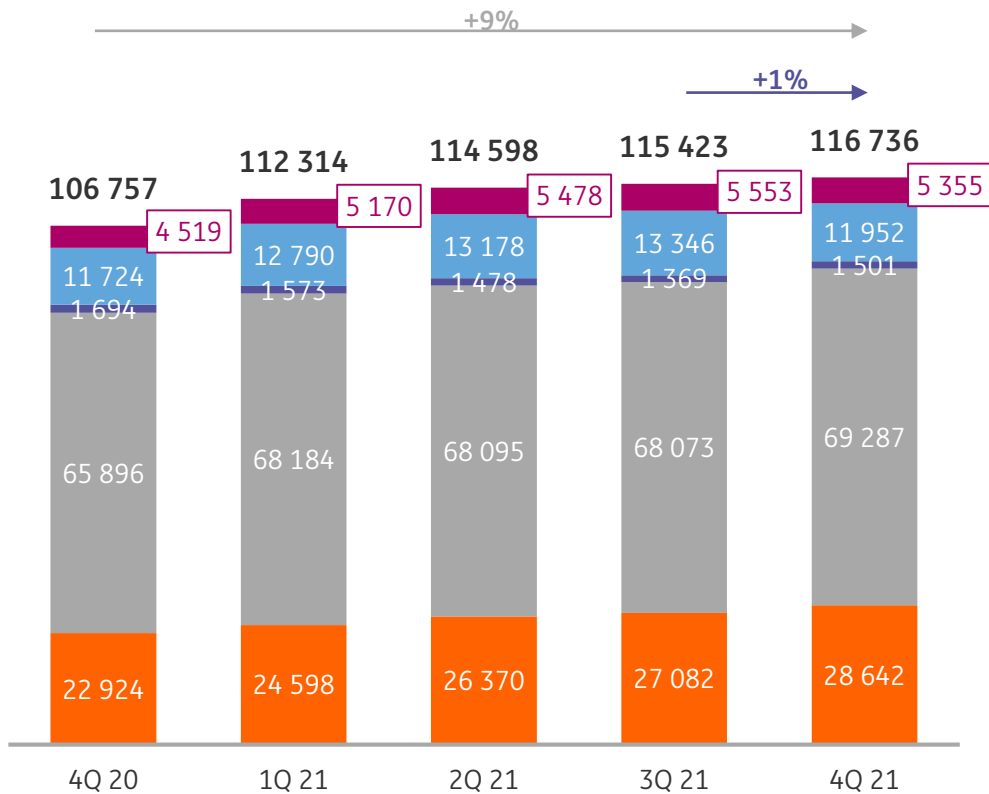
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października do 31 grudnia 2021 roku nasi klienci złożyli **522 wniosków o ugodę** i **zawarliśmy 147 ugód** w ramach programu (na koniec stycznia 2022 roku było to odpowiednio **591** i **170**). Na koniec 2021 roku mieliśmy 3,9 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

1) Wskaźnik pokrycia portfela rezerwą wyliczamy jako: Rezerwa / (Portfel brutto + Rezerwa), gdzie: Rezerwa - rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych, a Portfel brutto - portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych w wartości brutto

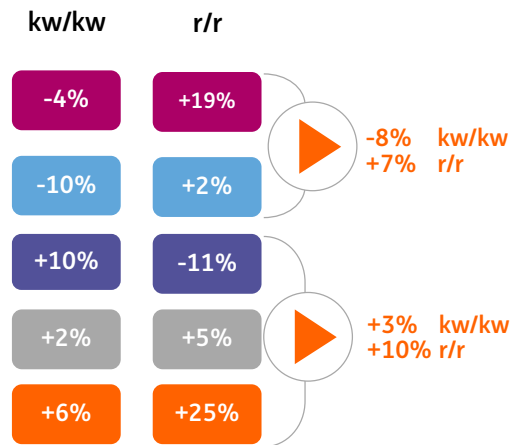
2) Rezerwa z tytułu ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych stanowi korektę wartości bilansowej brutto tego portfela

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



- Instrumenty finansowe zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



1,5%
na koncie oszczędnościowym

Oprocentowanie zmienne, obliczane w skali roku. Obowiązuje dla kwot poniżej 100 tys. zł, przez 3 mies. od założenia konta w ING Banku Śląskim w ofercie specjalnej „Bonus na start”. Zapoznaj się z regulaminem oferty dostępnym w naszych placówkach i na ing.pl.



- 108,4 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 9,4 tys. klientów korzysta z robota inwestycyjnego
- W IV kwartale 2021 roku 42,6% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec IV kwartału 2021 roku prowadziliśmy 151,1 tys. kont maklerskich (+13% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w IV kwartale 2021 roku wyniosły 5,3 mld zł (-48% r/r, +19% kw/kw), co przekłada się na 3,13% udziału rynkowego na rynku akcji
- TFI, które biorą pod uwagę czynniki ESG przy doborze spółek do portfeli funduszy, odpowiadały za 98,6% aktywów naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa o wartości 509 mln zł stanowiły inwestycje w Fundusze zgodne z artykułami 8 i 9 SFDR*

*fundusze promujące zrównoważony rozwój (art. 8) i wywierające wpływ (art. 9)

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji
Moje ING mobile
w sklepach

Google Play ★ ★ ★ ★ ★ 4,8

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 013 tys. kart mobilnych** (+6% kw/kw, +41% r/r)

2 476 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 1 178 tys. wykonało transakcje w IV kwartale 2021 roku (+10% kw/kw, +39% r/r)

28,2 mln transakcji BLIKIEM w IV kwartale 2021 roku (+22% kw/kw, +60% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **22,0 mln transakcji w Internecie** (+27% kw/kw, +53% r/r)

2 247 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+4% kw/kw, +17% r/r)

1 540 tys. użytkowników „mobile only” (+6% kw/kw, +19% r/r)

41,1 mln przelewów w bankowości mobilnej Moje ING w IV kwartale 2021 roku (+7 mln r/r, +20% r/r)

W IV kwartale 2021 roku **sprzedaliśmy 86% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (83% w IV kwartale 2020 roku)

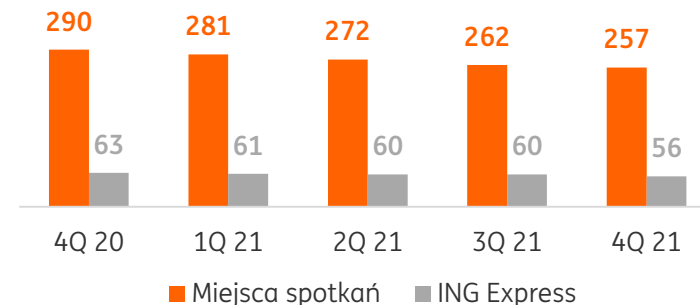
2,6 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

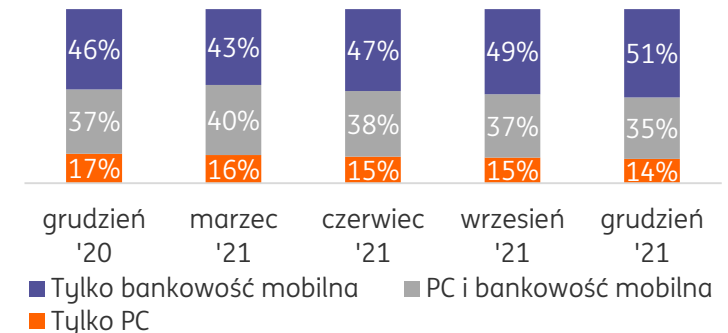
Fizyczna sieć dystrybucji

192 miejsc spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (193 na koniec III kw. 2021 roku i 155 na koniec 2020 roku)

932 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 773 recyklerów), z czego 794 to urzędzenia bezstykowe



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Transakcyjność klientów

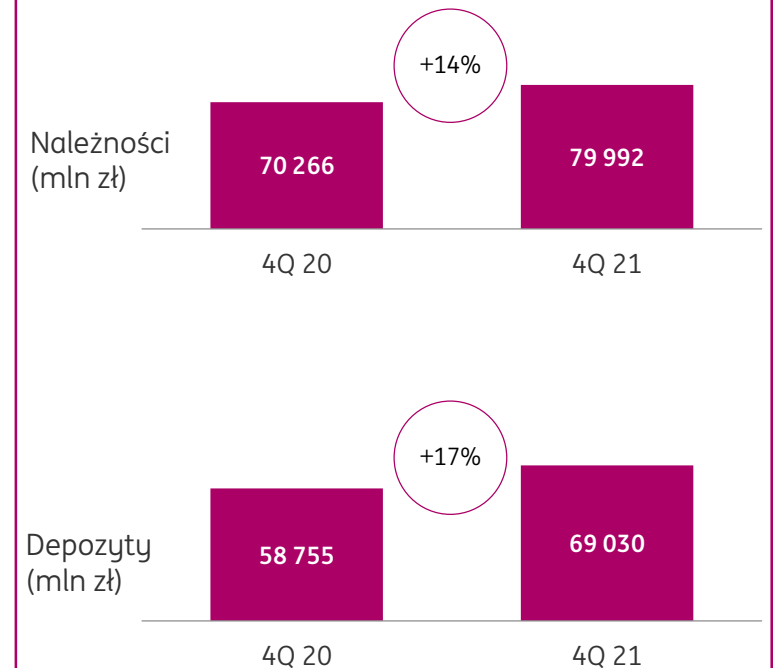
- Obsługujemy 502,7 tys. klientów korporacyjnych, z czego 420,1 tys. to przedsiębiorcy, 79,2 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W IV kwartale 2021 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 24,9 mln przelewów (+10% r/r), z czego 2,4 mln w bankowości mobilnej (+51% r/r)
- Mamy już łącznie 29,3 tys. terminali płatniczych; przetworzyliśmy w nich 10,4 mln transakcji w IV kwartale 2021 roku (+33% r/r)
- 5 648 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+110% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 856 mln zł r/r (+13% r/r) do poziomu 7,6 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 7,0 mld zł r/r (+18% r/r) do poziomu 46,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 1,9 mld zł r/r (+8% r/r) do poziomu 26,3 mld zł



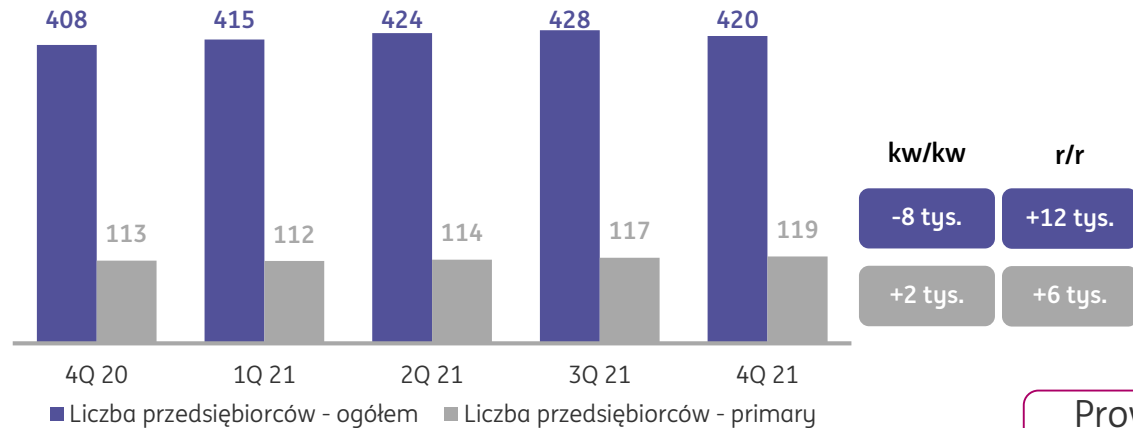
Przyrost wolumenów



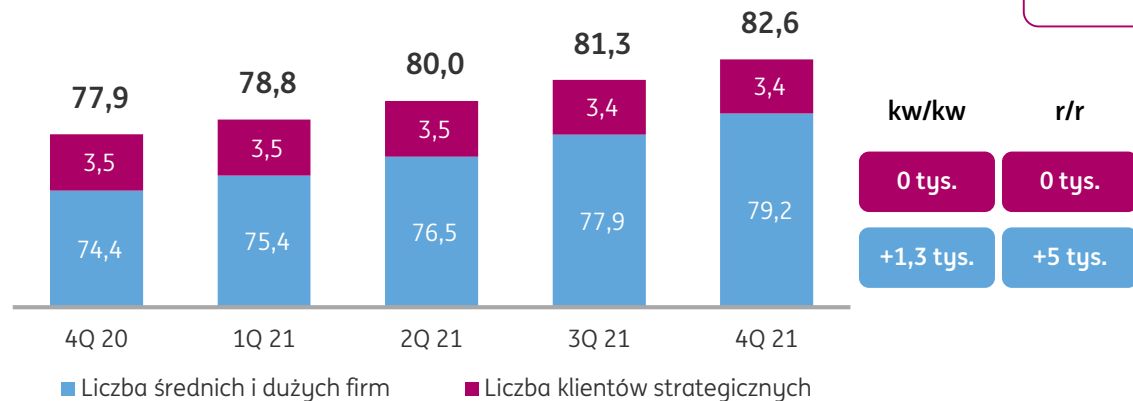
Baza klientów bankowości korporacyjnej

503 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



Liczba średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych (tys.)



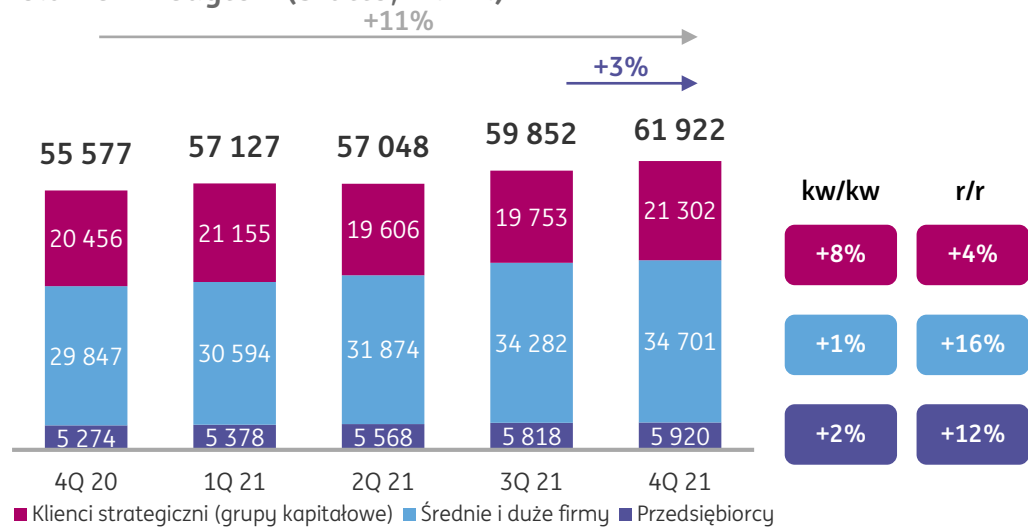
Prowadzimy 429 tys. rachunków bieżących dla 420 tys. przedsiębiorców, z czego 98% to rachunki Direct

Klienci primary – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł, które zostało obciążone transakcją na ZUS/US oraz posiadający inny aktywny produkt

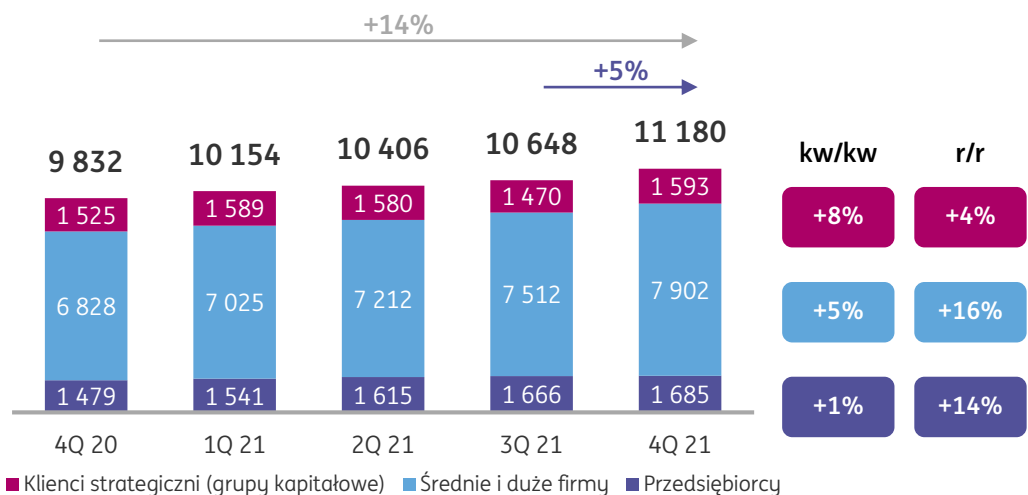


Należności od klientów bankowości korporacyjnej

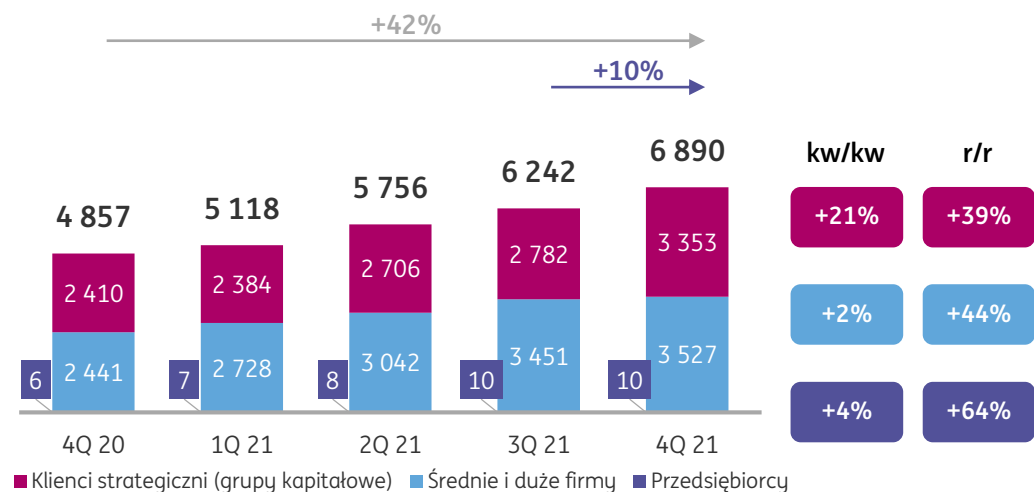
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



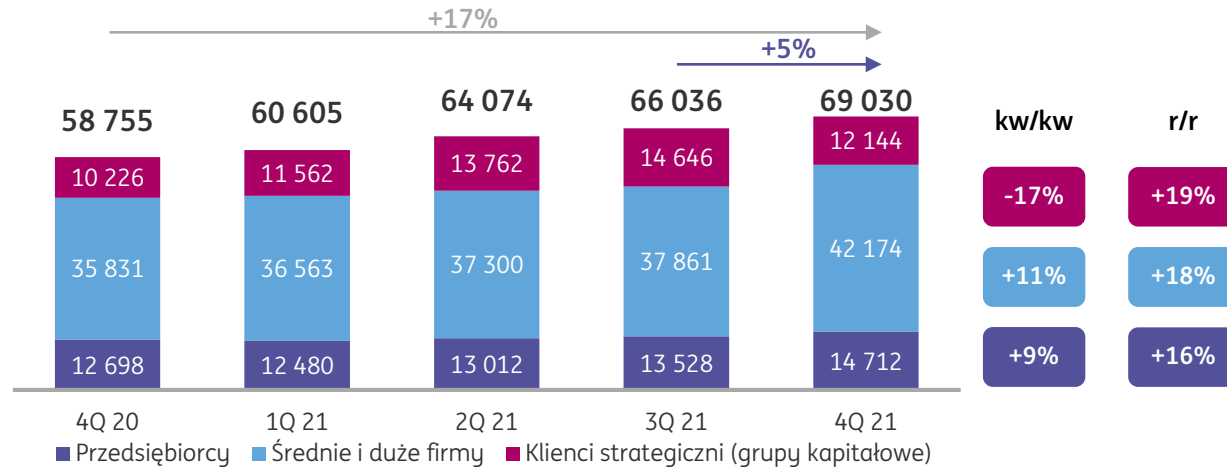
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



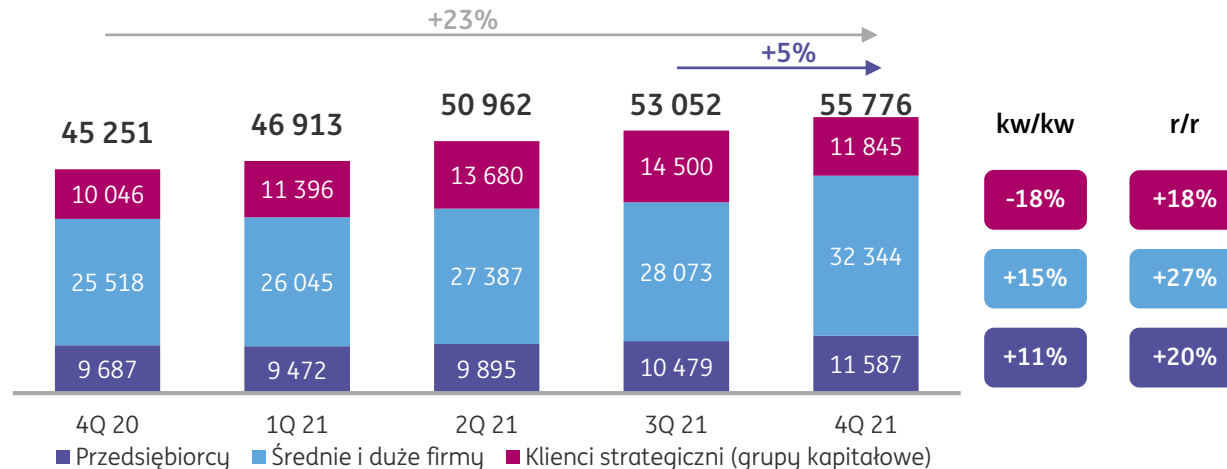
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+3,4 tys.

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w IV kwartale 2021 roku

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

- 137 wrzutni,
- 139 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 228 wpłatomatów w lokalizacjach klientów,
- 12 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +51% r/r

Wybrane inicjatywy

Pierwsze finansowanie projektów mieszkaniowych z sektora najmu instytucjonalnego

Pod koniec grudnia 2021 roku ING Bank Śląski zawarł nową umowę kredytu długoterminowego dotyczącą refinansowania czterech nowo wybudowanych inwestycji mieszkaniowych w Warszawie, Wrocławiu i Łodzi, które łącznie oferują ponad 1 200 lokali na wynajem. Wartość udzielonego kredytu to 355 mln zł. ING jest jedynym kredytodawcą dla tego projektu. Transakcja jest pierwszym wspólnym przedsięwzięciem Resi4Rent i ING Banku Śląskiego oraz pierwszym przykładem zaangażowania banku w finansowanie projektów z sektora najmu instytucjonalnego w Polsce.

Okrągły Stół sektora finansowego i NGO

ING Bank Śląski był organizatorem, kolejnego już, okrągłego stołu dla przedstawicieli sektora bankowego, instytucji finansowych oraz organizacji non-profit zaangażowanych w zrównoważony rozwój. Joanna Erdman i Michał H. Mrozek wskazywali na wyzwania, jakie czekają biznes w odpowiedzi na wymogi ESG. Nową misją banków, poza finansowaniem procesu transformacji środowiskowej firm, będzie dzielenie się wiedzą na ten temat. Ekspertki debatowali m.in. o redukcji emisji w Polsce w kontekście unijnej polityki klimatycznej, aspektach prawnych i społecznych finansowania projektów gazowych oraz wyzwaniach przed którymi obecnie stoi energetyka i ciepłownictwo. Szczegóły są dostępne pod [tym linkiem](#).



Wstępne wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q	kw/kw		r/r		2020	2021	r/r	
	2020	2020	2020	2020	2021	2021	2021	2021	Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 152,1	1 099,2	1 136,3	1 154,2	1 141,6	1 175,0	1 236,7	1 416,4	179,7	14,5%	262,2	22,7%	4 541,8	4 969,7	427,9	9,4%
Przychody z tytułu odsetek	1 386,6	1 304,0	1 277,3	1 279,0	1 267,6	1 297,1	1 352,3	1 515,4	163,1	12,1%	236,4	18,5%	5 246,9	5 432,4	185,5	3,5%
Koszty odsetek	234,5	204,8	141,0	124,8	126,0	122,1	115,6	99,0	-16,6	-14,4%	-25,8	-20,7%	705,1	462,7	-242,4	-34,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	359,1	344,0	393,6	431,7	428,3	456,3	484,2	476,0	-8,2	-1,7%	44,3	10,3%	1 528,4	1 844,8	316,4	20,7%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	46,7	68,0	15,7	23,0	23,4	19,8	21,5	-11,7	-33,2	-	-34,7	-	153,4	53,0	-100,4	-65,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	13,9	44,3	24,4	20,9	34,3	15,4	22,4	-7,8	-30,2	-	-28,7	-	103,5	64,3	-39,2	-37,9%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	2,8	-	2,8	-	7,3	2,8	-4,5	-61,6%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	1,8	18,8	5,4	5,1	0,0	7,7	3,9	26,8	22,9	587,2%	21,7	425,5%	31,1	38,4	7,3	23,5%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	23,7	4,9	-14,1	-3,0	-10,9	-3,3	-4,8	-33,5	-28,7	597,9%	-30,5	1016,7%	11,5	-52,5	-64,0	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	-3,1	2,8	-9,1	2,3	1,3	1,7	-5,2	-6,9	-	3,9	-42,9%	-9,0	0,1	9,1	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4,4	4,0	3,7	4,0	6,1	7,1	7,8	8,3	0,5	6,4%	4,3	107,5%	16,1	29,3	13,2	82,0%
Dochody	1 562,7	1 512,1	1 552,1	1 603,8	1 601,7	1 659,5	1 751,9	1 883,8	131,9	7,5%	280,0	17,5%	6 230,7	6 896,9	666,2	10,7%
Koszty	775,0	638,5	666,7	682,3	820,8	692,0	694,2	757,5	63,3	9,1%	75,2	11,0%	2 762,5	2 964,5	202,0	7,3%
- koszty osobowe	308,2	310,3	330,9	364,6	355,0	358,0	359,9	424,1	64,2	17,8%	59,5	16,3%	1 314,0	1 497,0	183,0	13,9%
- amortyzacja	71,5	71,9	72,5	78,3	71,4	71,6	70,8	72,5	1,7	2,4%	-5,8	-7,4%	294,2	286,3	-7,9	-2,7%
- koszty regulacyjne	176,2	42,1	41,9	41,9	179,5	28,2	28,2	28,4	0,2	0,7%	-13,5	-32,2%	302,1	264,3	-37,8	-12,5%
- pozostałe koszty	219,1	214,2	221,4	197,5	214,9	234,2	235,3	232,5	-2,8	-1,2%	35,0	17,7%	852,2	916,9	64,7	7,6%
Wynik przed kosztami ryzyka	787,7	873,6	885,4	921,5	780,9	967,5	1 057,7	1 126,3	68,6	6,5%	204,8	22,2%	3 468,2	3 932,4	464,2	13,4%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	294,7	312,4	145,3	322,5	128,8	19,1	80,4	144,1	63,7	79,2%	-178,4	-55,3%	1 074,9	372,4	-702,5	-65,4%
- segment detaliczny	109,5	70,8	82,4	323,6	67,9	-27,2	31,9	61,8	29,9	93,7%	-261,8	-80,9%	586,3	134,4	-451,9	-77,1%
- segment korporacyjny	185,2	241,6	62,9	-1,1	60,9	46,3	48,5	82,3	33,8	69,7%	83,4	-	488,6	238,0	-250,6	-51,3%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	116,0	121,1	122,0	122,5	125,9	130,9	138,2	149,7	11,5	8,3%	27,2	22,2%	481,6	544,7	63,1	13,1%
Zysk brutto	377,0	440,1	618,1	476,5	526,2	817,5	839,1	832,5	-6,6	-0,8%	356,0	74,7%	1 911,7	3 015,3	1 103,6	57,7%
Podatek dochodowy	109,7	123,9	177,9	162,6	140,6	202,2	200,7	163,5	-37,2	-18,5%	0,9	0,6%	574,1	707,0	132,9	23,1%
Zysk (strata) netto, w tym:	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	615,3	638,4	669,0	30,6	4,8%	355,1	113,1%	1 337,6	2 308,3	970,7	72,6%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	615,3	638,4	669,0	30,6	4,8%	355,1	113,1%	1 337,6	2 308,3	970,7	72,6%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	8,22	9,72	13,53	9,65	11,86	18,92	19,63	20,57	0,94	4,8%	10,92	113,1%	10,28	17,74	7,46	72,6%

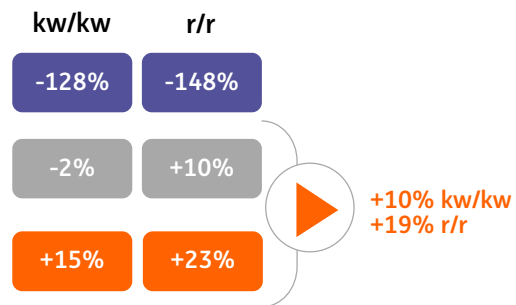
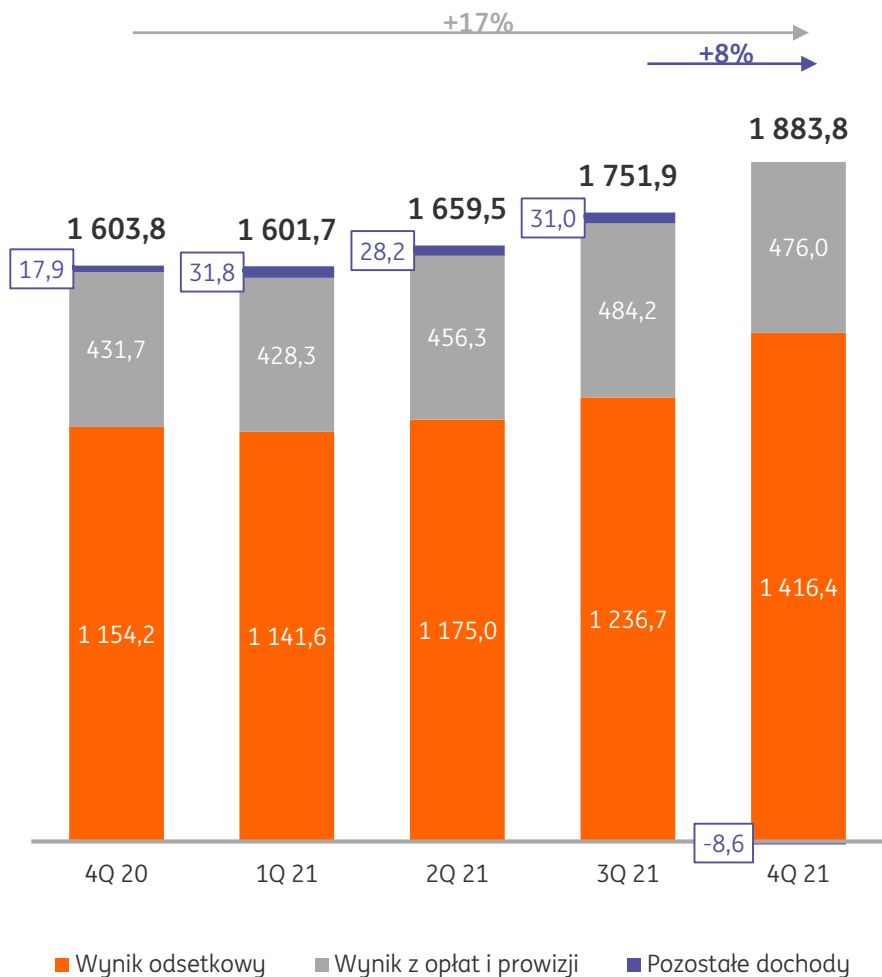
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

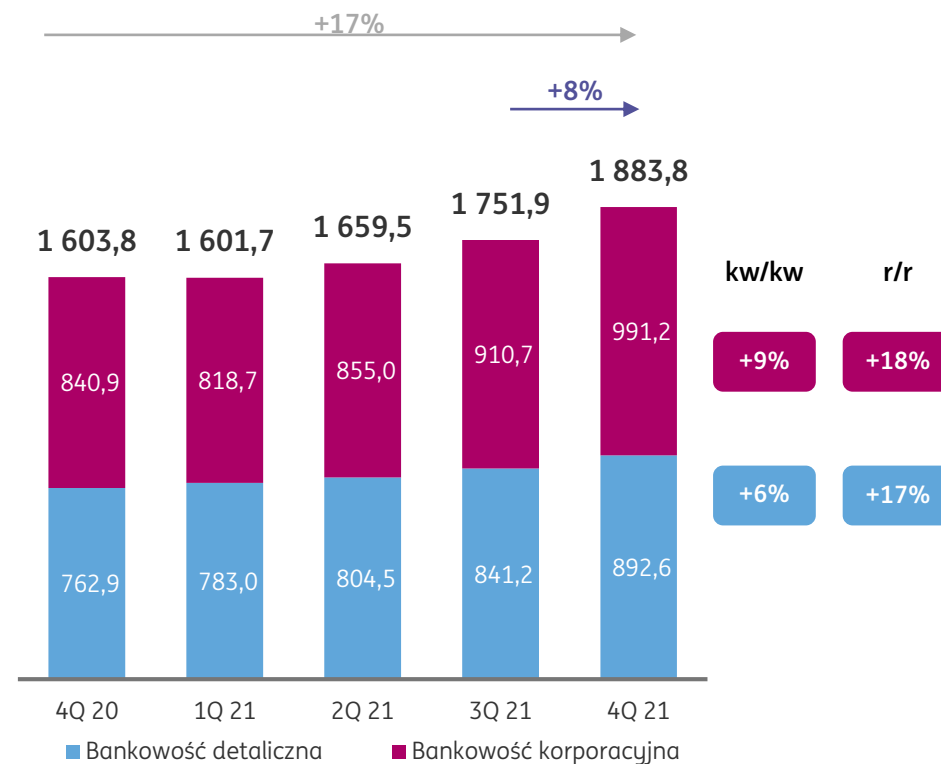
	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
AKTYWA													
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 402,9	1 740,5	1 910,3	1 193,6	867,3	899,8	850,8	747,1	1 100,0	352,9	47,2%	232,7	26,8%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	798,5	1 082,3	744,4	731,3	704,6	1 336,4	709,5	913,8	704,8	-209,0	-22,9%	0,2	0,0%
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 303,3	1 502,0	1 107,9	1 259,2	1 817,6	1 610,1	1 471,1	1 957,5	1 538,3	-419,2	-21,4%	-279,3	-15,4%
- Inwestycyjne papiery wartościowe	33 794,2	38 094,7	53 077,6	56 084,1	54 170,6	54 707,2	55 221,6	49 443,6	45 584,4	-3 859,2	-7,8%	-8 586,2	-15,9%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	851,6	1 075,8	1 095,9	1 054,1	1 194,8	873,6	882,0	593,3	250,4	-342,9	-57,8%	-944,4	-79,0%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	118 127,8	123 459,7	120 598,1	122 382,0	124 655,3	129 453,2	133 768,8	141 168,6	146 536,0	5 367,4	3,8%	21 880,7	17,6%
- Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	111,5	2 111,1	3,6	0,0	963,0	3 607,1	1 881,5	3 018,6	2 280,9	-737,7	-24,4%	1 317,9	136,9%
- Aktywa majątkowe	1 385,9	1 374,9	1 348,4	1 341,7	1 339,7	1 300,6	1 267,4	1 233,6	1 208,6	-25,0	-2,0%	-131,1	-9,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	445,6	377,7	380,1	409,7	425,9	560,3	771,0	1 020,8	1 979,5	958,7	93,9%	1 553,6	364,8%
- Inne aktywa	389,4	422,9	373,0	403,8	456,9	473,0	458,6	446,2	471,3	25,1	5,6%	14,4	3,2%
Aktywa razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,1	201 654,2	1 111,1	0,6%	15 058,5	8,1%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY													
ZOBOWIĄZANIA													
- Zobowiązania wobec innych banków	6 256,1	6 624,3	4 594,6	4 883,1	8 228,0	10 333,8	9 422,5	10 306,1	10 051,0	-255,1	-2,5%	1 823,0	22,2%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	915,1	1 027,6	617,2	696,9	1 530,8	1 194,3	1 040,4	1 434,4	1 679,6	245,2	17,1%	148,8	9,7%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	546,0	510,4	480,9	449,7	558,5	549,6	454,0	406,0	235,4	-170,6	-42,0%	-323,1	-57,9%
- Zobowiązania wobec klientów	130 473,5	139 648,7	150 979,3	154 399,8	151 028,5	158 931,1	161 998,3	164 586,3	170 609,9	6 023,6	3,7%	19 581,4	13,0%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	399,7	397,6	395,4	397,3	1 370,5	596,5	546,2	547,2	972,4	425,2	77,7%	-398,1	-29,0%
- Zobowiązania podporządkowane	2 131,1	2 278,1	2 235,1	2 265,2	2 309,2	2 331,9	2 262,1	2 318,2	1 610,3	-707,9	-30,5%	-698,9	-30,3%
- Rezerwy	205,7	186,3	203,0	196,1	256,3	240,1	248,4	252,9	336,9	84,0	33,2%	80,6	31,4%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	381,3	705,5	431,5	450,5	389,6	200,0	1,8	3,5	3,9	0,4	11,4%	-385,7	-99,0%
- Inne zobowiązania	2 078,9	2 522,1	2 466,8	2 525,1	2 306,0	2 883,7	3 451,0	3 247,9	2 623,4	-624,5	-19,2%	317,4	13,8%
Zobowiązania ogółem	143 387,4	153 900,6	162 403,8	166 263,7	167 977,4	177 261,0	179 424,7	183 102,5	188 122,8	5 020,3	2,7%	20 145,4	12,0%
KAPITAŁY													
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 867,3	3 717,7	4 296,0	4 216,1	3 923,4	2 479,8	2 158,7	1 102,8	-2 821,0	-3 923,8	-355,8%	-6 744,4	-171,9%
- Zyski zatrzymane	12 269,6	12 536,9	12 853,1	13 293,3	13 608,5	13 994,1	14 612,5	15 251,4	15 266,0	14,6	0,1%	1 657,5	12,2%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,6	13 531,4	-3 909,2	-22,4%	-5 086,9	-27,3%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,6	13 531,4	-3 909,2	-22,4%	-5 086,9	-27,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,1	201 654,2	1 111,1	0,6%	15 058,5	8,1%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	117,01	133,29	140,17	142,93	143,11	134,98	137,26	134,06	104,01	-30,05	-22,4%	-39,10	-27,3%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

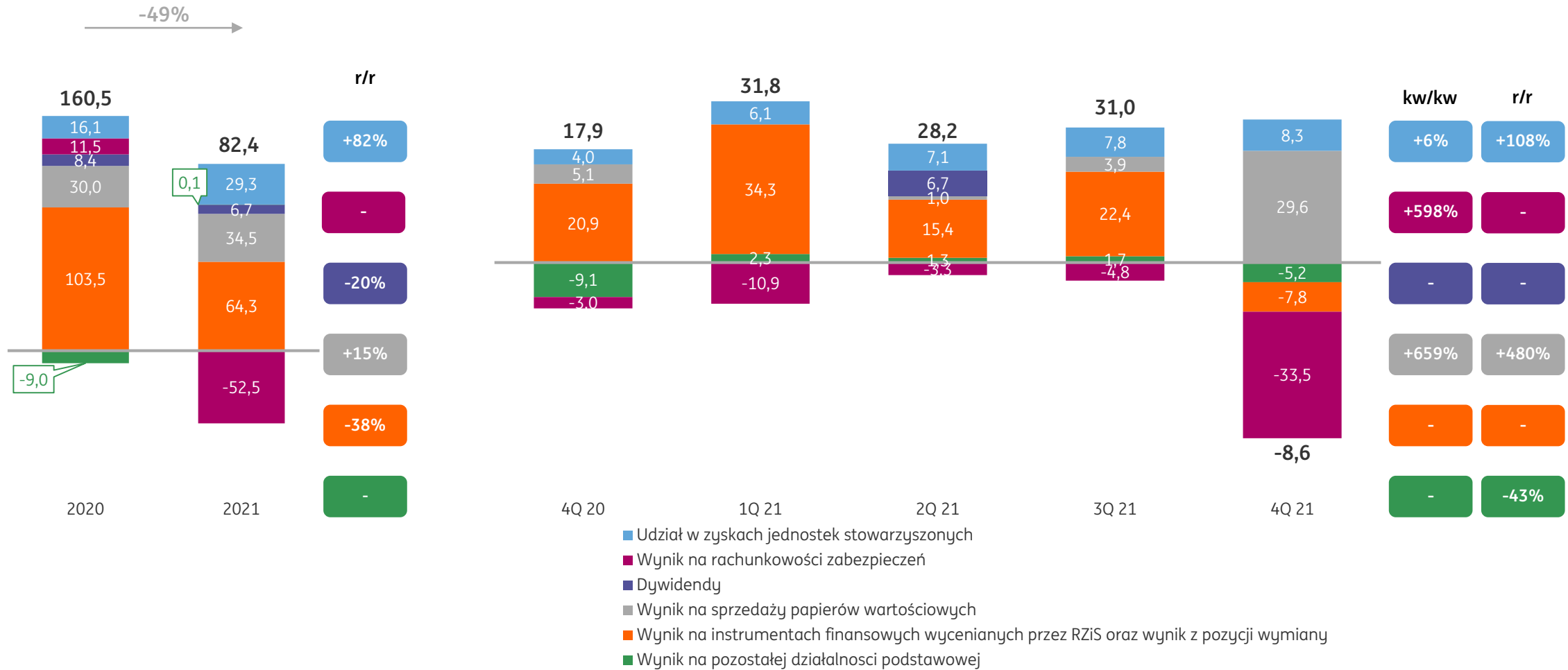


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



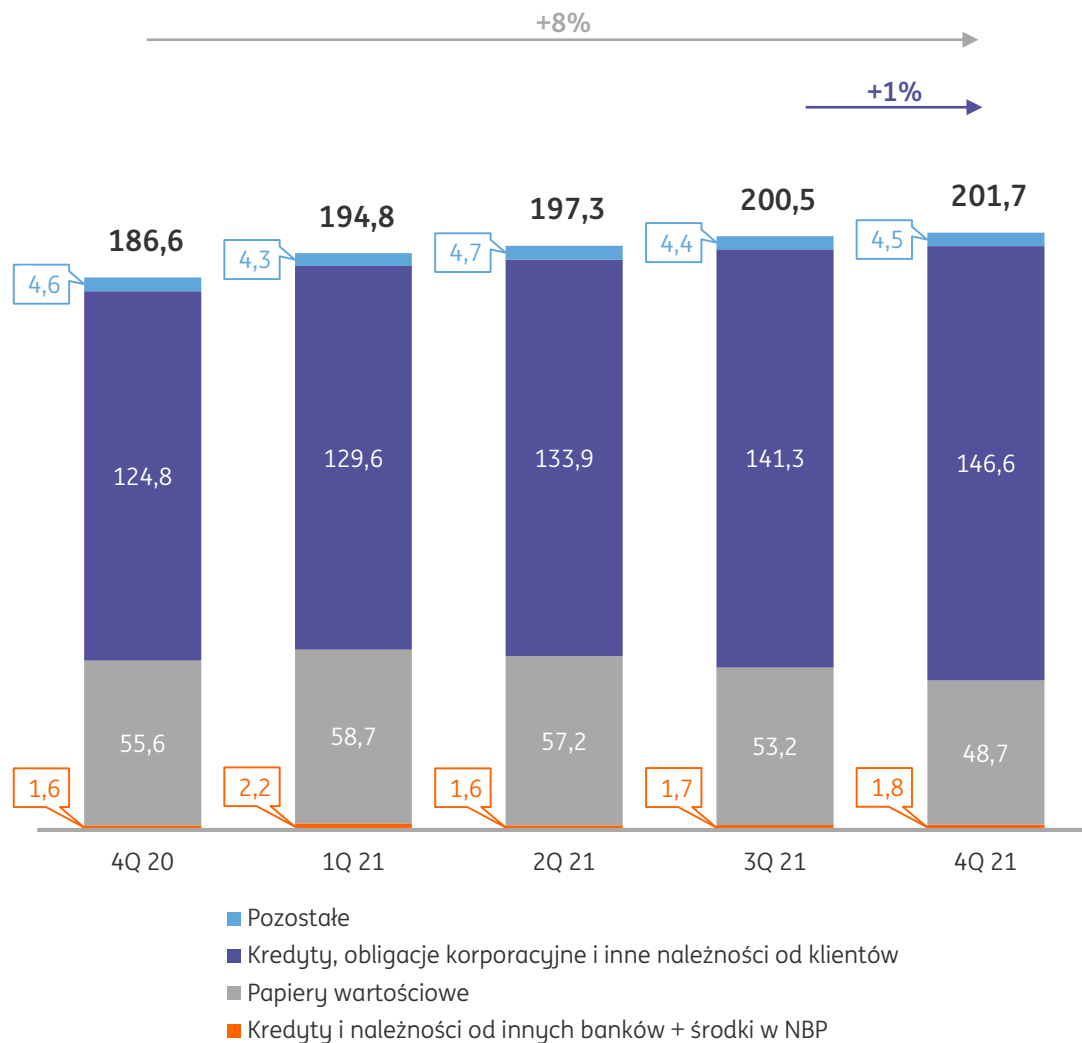
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

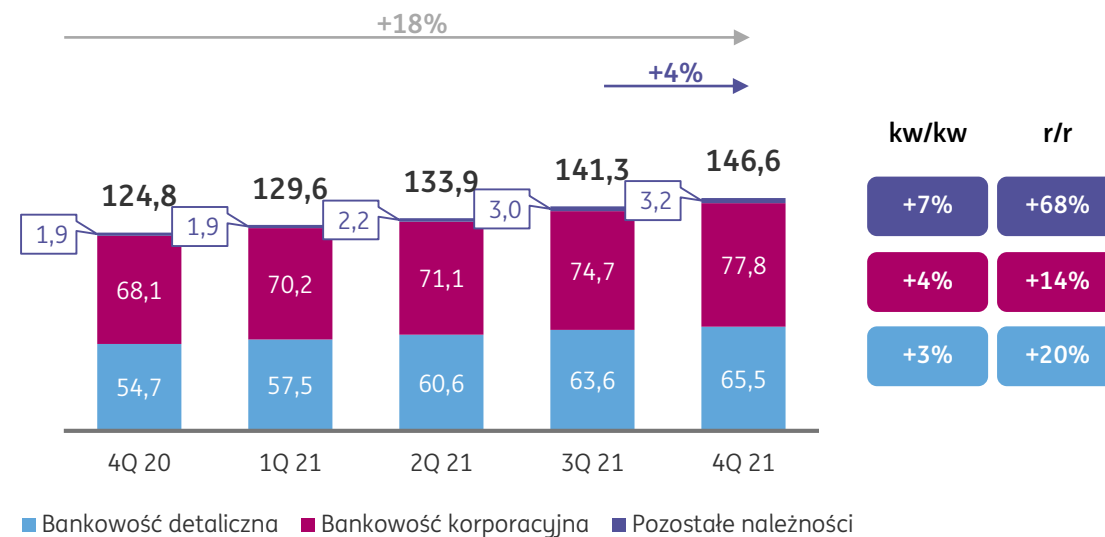


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

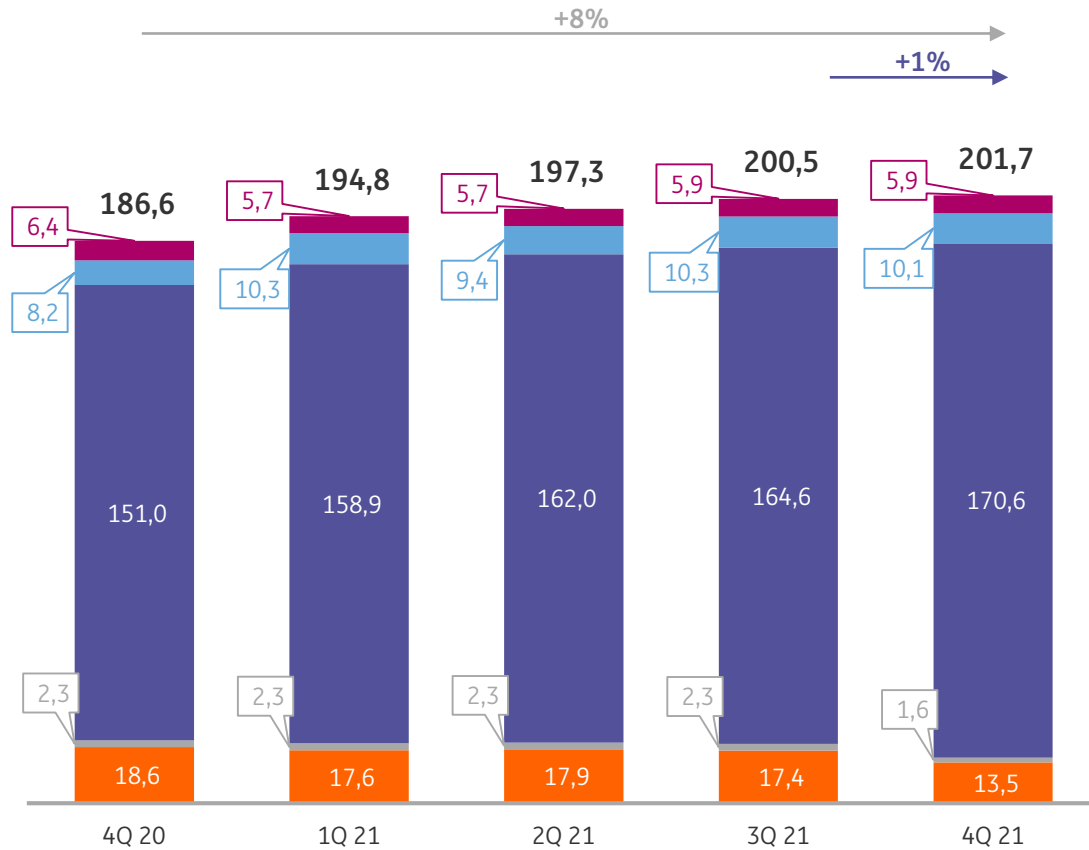


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



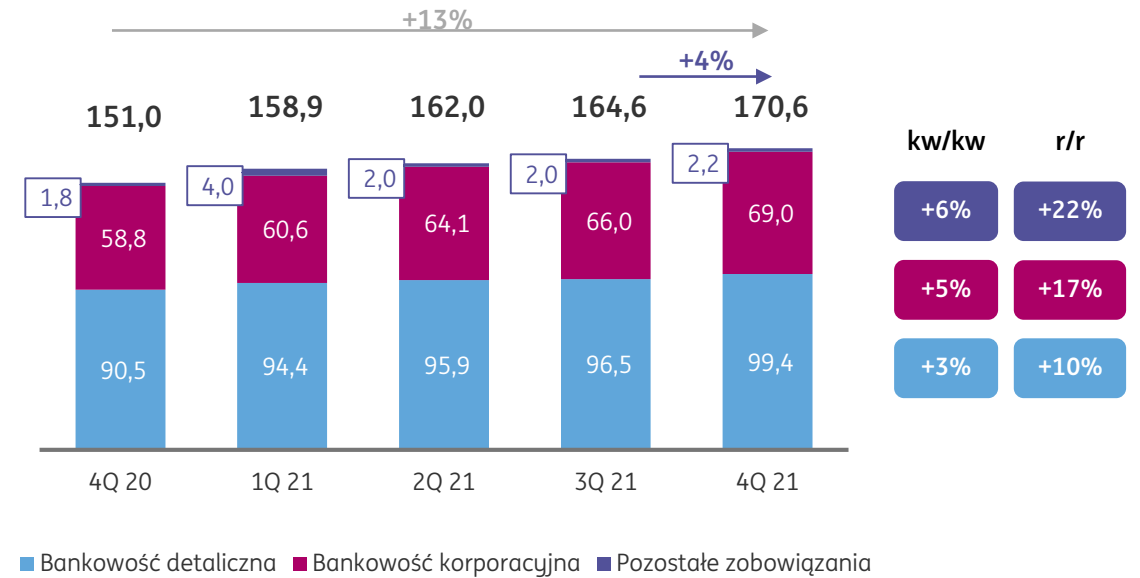
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

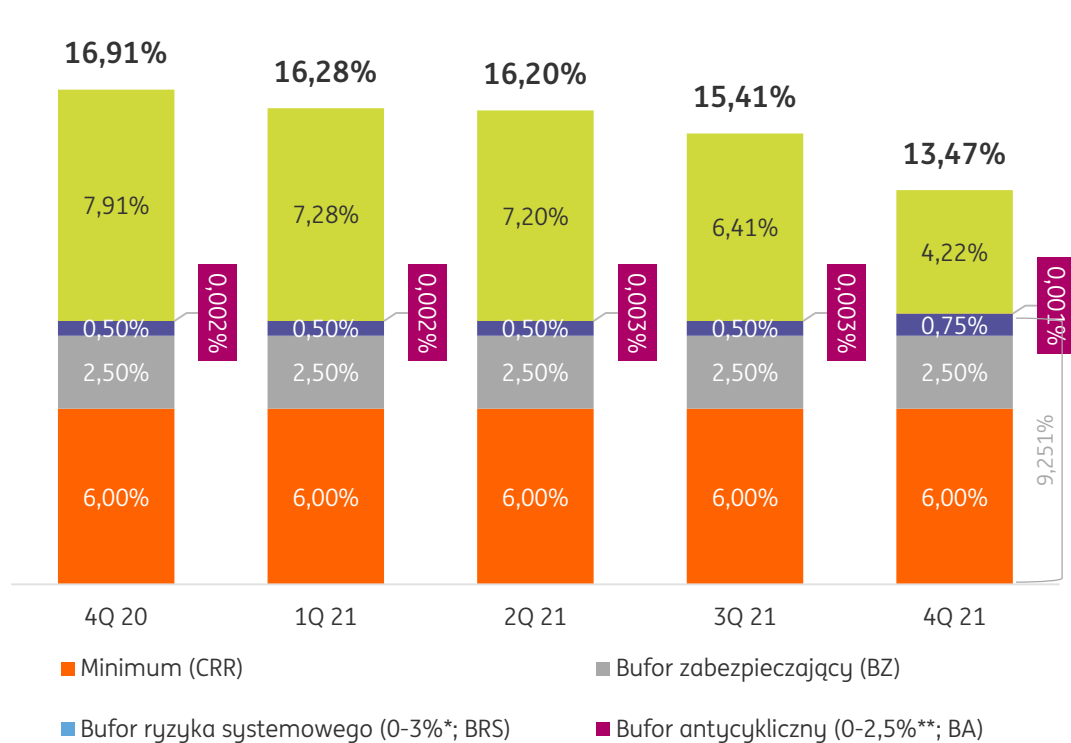
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



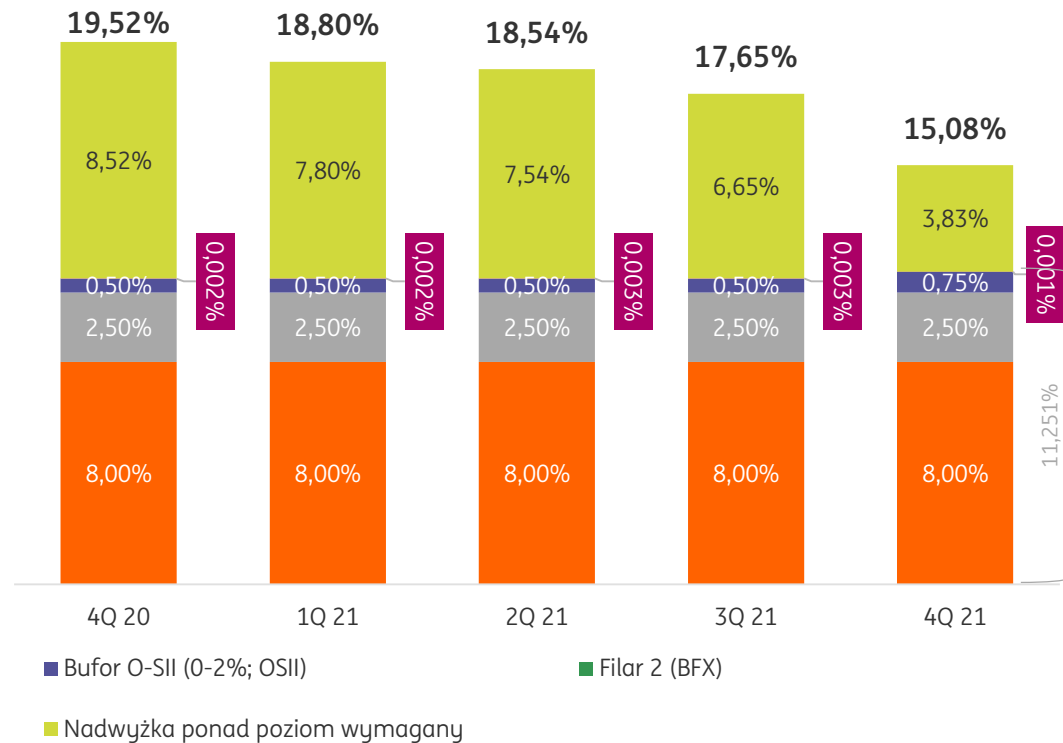
- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Pozostałe zobowiązania

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



*Może osiągnąć poziom 3%-5% po decyzjach i) Komisji Europejskiej, ii) Komisji Europejskiej i Europejskiej Rady do spraw Ryzyka Systemowego, iii) Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego; przekroczenie poziomu 5% jest możliwe po udzieleniu zgody przez Komisję Europejską; **W uzasadnionych przypadkach może przekroczyć 2,5%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów bankowości korporacyjnej – zaangażowanie bilansowe (mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2021	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 816	12,3%
2	Handel hurtowy	9 501	11,9%
3	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 029	5,0%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	4 025	5,0%
5	Transport lądowy i rurociągami	3 812	4,8%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 499	4,4%
7	Handel detaliczny	3 335	4,2%
8	Przemysł gumowy	3 180	4,0%
9	Budownictwo	3 116	3,9%
10	Pośrednictwo finansowe	3 095	3,9%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 938	3,7%
12	Przemysł energetyczny	2 541	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 237	2,8%
14	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 059	2,6%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 981	2,5%
16	Wynajem sprzętu	1 927	2,4%
17	Poczta i telekomunikacja	1 770	2,2%
18	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 702	2,1%
19	Przemysł maszynowy	1 182	1,5%
20	Pozostałe	14 169	17,7%
Suma końcowa		79 914	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2021	Udział %
1	Handel hurtowy	14 530	12,0%
2	Obsługa nieruchomości	10 422	8,6%
3	Budownictwo	7 317	6,0%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 633	5,5%
5	Handel detaliczny	6 305	5,2%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 874	4,8%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 626	4,6%
8	Transport lądowy i rurociągami	5 147	4,2%
9	Pośrednictwo finansowe	4 934	4,1%
10	Przemysł gumowy	4 471	3,7%
11	Przemysł energetyczny	3 770	3,1%
12	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 695	3,0%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	3 121	2,6%
14	Poczta i telekomunikacja	3 053	2,5%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 940	2,4%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 676	2,2%
17	Wynajem sprzętu	2 617	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 192	1,8%
19	Przemysł maszynowy	2 069	1,7%
20	Pozostałe	24 094	19,8%
Suma końcowa		121 483	100,0%

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

5. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,3 mln klientów indywidualnych oraz 503 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,7 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem liczby klientów i salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

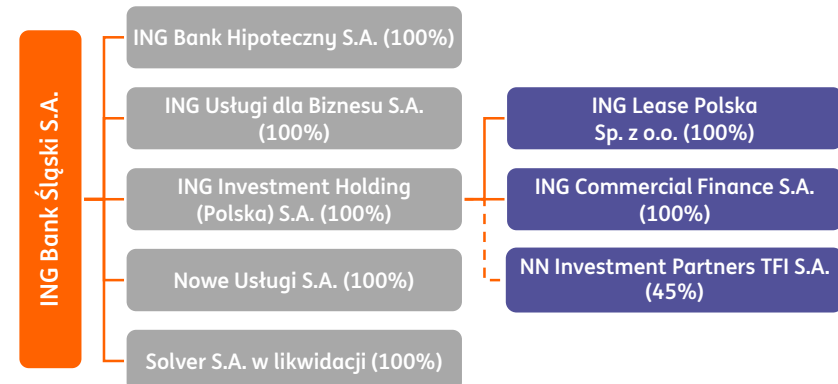
Fitch

- Rating podmiotu / perspektywa: A+ / Stabilna
- Rating krótkoterminowy: F1+
- Viability rating: bbb+
- Shareholder Support Rating: a+
- Rating długoterminowy na skali krajowej / perspektywa: AAA (pol) / Stabilna
- Rating krótkoterminowy na skali krajowej: F1+ (pol)

Moody's

- Długo-/krótkoterminowy rating depozytów: A2/ P-1; perspektywa: Stabilna
- Ocena indywidualna BCA: baa2
- Skorygowana ocena BCA: baa1
- Ocena ryzyka kontrahenta długo-/krótkoterminowa: A1 (cr) / P-1 (cr)

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:

267,0 zł (na 31 grudnia 2021 roku)

Kapitalizacja: **34,7 mld zł** (7,5 mld EUR)

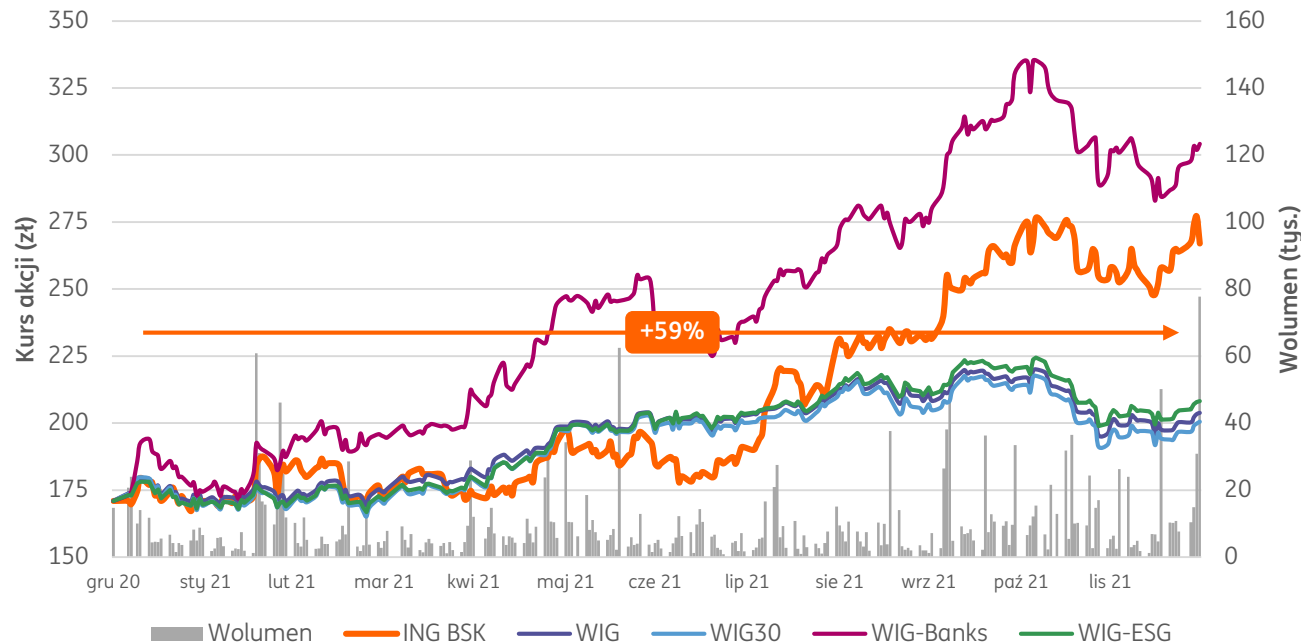
Akcje w wolnym obrocie: **8,7 mld zł** (1,9 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

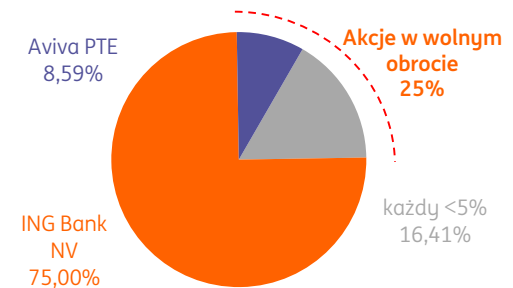
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 2021)

C/Z 15,0x

C/WK 2,6x

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. dzieli się na 130 100 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela. [Zobacz więcej](#)

Nasza polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia Polityki dywidendowej ING Banku Śląskiego S.A.:

ING Bank Śląski S.A. zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 50% rocznego zysku netto Banku, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany oraz z uwzględnieniem przyjętych do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Propozycja wypłaty dywidendy w wysokości wyższej niż wynikałoby to ze wskaźnika wskazanego powyżej jest możliwa, gdy jest to uzasadnione sytuacją finansową Banku (np. z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych) oraz pod warunkiem spełnienia wszystkich pozostałych wymogów określonych w przepisach prawa i Polityce.

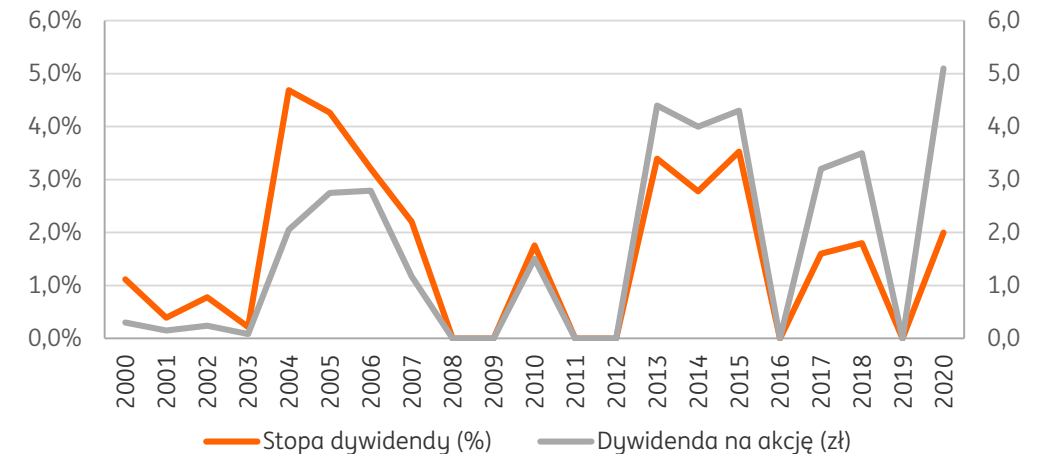
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- gdzie przypis [1] oznacza wymóg połączonego bufora obowiązujący w roku, w którym wypłacana jest dywidenda.

Decydując o proponowanej kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku bierze pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego polityki dywidendowej banków, jak również następujące przesłanki:

- aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym ograniczenia w sytuacji generowania strat finansowych lub niskiej rentowności (niski zwrot z aktywów / kapitału),
- założenia strategii zarządzania i strategii zarządzania ryzykiem Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- konieczność pomniejszania zysków bieżącego okresu lub niezatwierdzonych zysków rocznych zaliczanych do funduszy własnych o możliwe do przewidzenia dywidendy, zgodnie z artykułem 26 Rozporządzenia UE nr 575/2013,
- otoczenie makroekonomiczne.

Historia dywidend ING BSK



Uwaga: Dane przed podziałem akcji w listopadzie 2011 roku (1:10) odpowiednio skorygowane

Stopa dywidendy na dzień dywidendy

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 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne.
- **Klienci korporacyjni** - przedsiębiorcy, średnie i duże przedsiębiorstwa oraz klienci strategiczni.
 - Przedsiębiorcy - osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
 - 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. Wartość minimalna (obowiązująca od końca czerwca 2021 roku) wynosi 100%.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek kosztów (z wyłączeniem kosztów ryzyka i podatku bankowego) do dochodów 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) łącznie kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych 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.
- **RWA** - ang. Risk Weighted Assets; 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.
- **TCR** - ang. Total Capital Ratio - łączny współczynnik kapitałowy; stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.



Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.
ul. Puławska 2
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
✉ investor@ing.pl

Iza Rokicka
Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich
☎ +48 22 820 44 16
✉ iza.rokicka@ing.pl

Maciej Kałowski
Ekspert
Biuro Relacji Inwestorskich
☎ +48 22 820 44 43
✉ maciej.kalowski@ing.pl

Kalendarium na 2022 rok

Data	Wydarzenie
3 lutego 2022 roku	Raport za IV kwartał 2021 roku (dane wstępne)
11 marca 2022 roku	Raport roczny za 2021 rok
6 maja 2022 roku	Raport za I kwartał 2022 roku
4 sierpnia 2022 roku	Raport za II kwartał 2022 roku
3 listopada 2022 roku	Raport za III kwartał 2022 roku

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

