



ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za II kwartał 2022 roku

Warszawa, 4 sierpnia 2022 roku





Spis treści

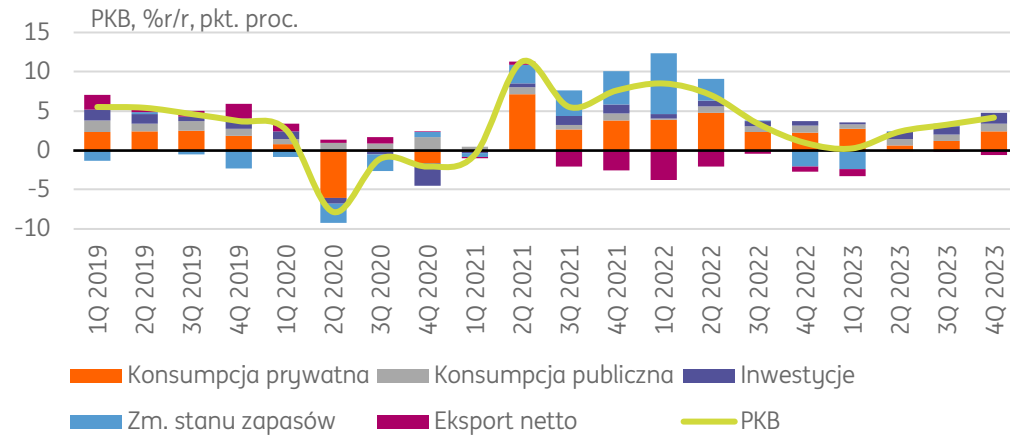
1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za II kwartał 2022 roku](#)
3. [Załączniki](#)

An aerial photograph of a rural landscape. A long, straight canal runs through the center, flanked by a dirt road on the left and a grassy strip on the right. To the left of the road is a large field of golden-brown harvested crops. To the right of the grassy strip is a vast field of vibrant green crops. The sky is bright blue with scattered white clouds.

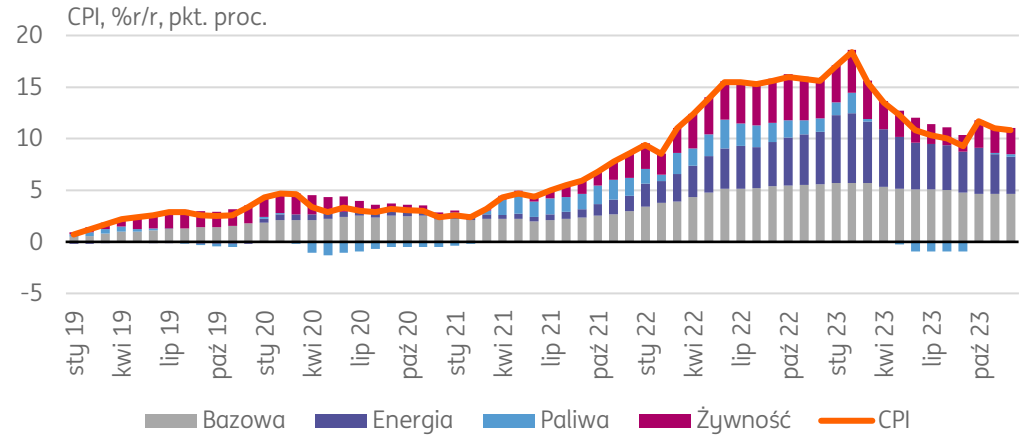
**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Najbliższe kwartały pod znakiem tendencji stagflacyjnych

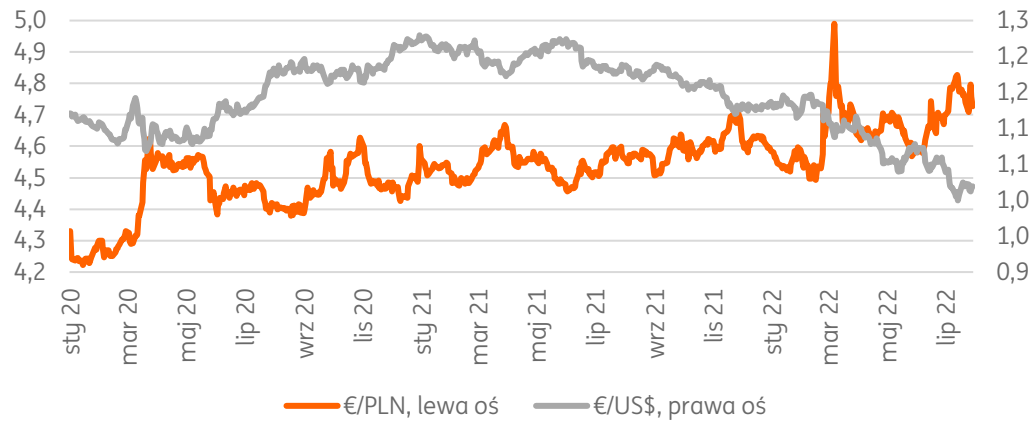
Spowolnienie wzrostu PKB w II poł 2022 roku; słabszy 2023 rok



Pomimo dekonjunktury inflacja pozostanie wysoka także w 2023 roku



Od początku pandemii trwa osłabienie złotego; wojna na Ukrainie wywołała silne umocnienie dolara



Prognozy makroekonomiczne

	2019	2020	2021	2022P	2023P
PKB, %	4,7	-2,2	5,9	4,7	2,5
Saldo budżetu, % PKB	-0,7	-6,7	-1,7	-4,5	-4,3
CPI (średnio), %	2,3	3,4	5,1	13,7	12,5
Stopa bezrobocia (GUS), %	5,2	6,3	5,4	5,2	5,4
USD/PLN (koniec okresu)	3,80	3,76	4,06	4,40	3,97
EUR/PLN (koniec okresu)	4,30	4,44	4,59	4,75	4,57
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,71	0,21	2,54	7,98	8,50

Rezultaty presji regulacyjnej

Zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego

- Łącznie maksymalnie 8 rat, 4 w 2022 roku i 4 w 2023 roku
- Szacowany negatywny wpływ na przychody III kw. 2022 roku to -1,7 mld zł
- Zakładamy 70% partycypacji klientów

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

- Łączny koszt sektora to 1,4 mld zł do poniesienia w II poł. 2022 roku
- Czekamy na decyzję Rady Funduszu odnośnie wysokości naszej składki

System Ochrony Banków Komercyjnych

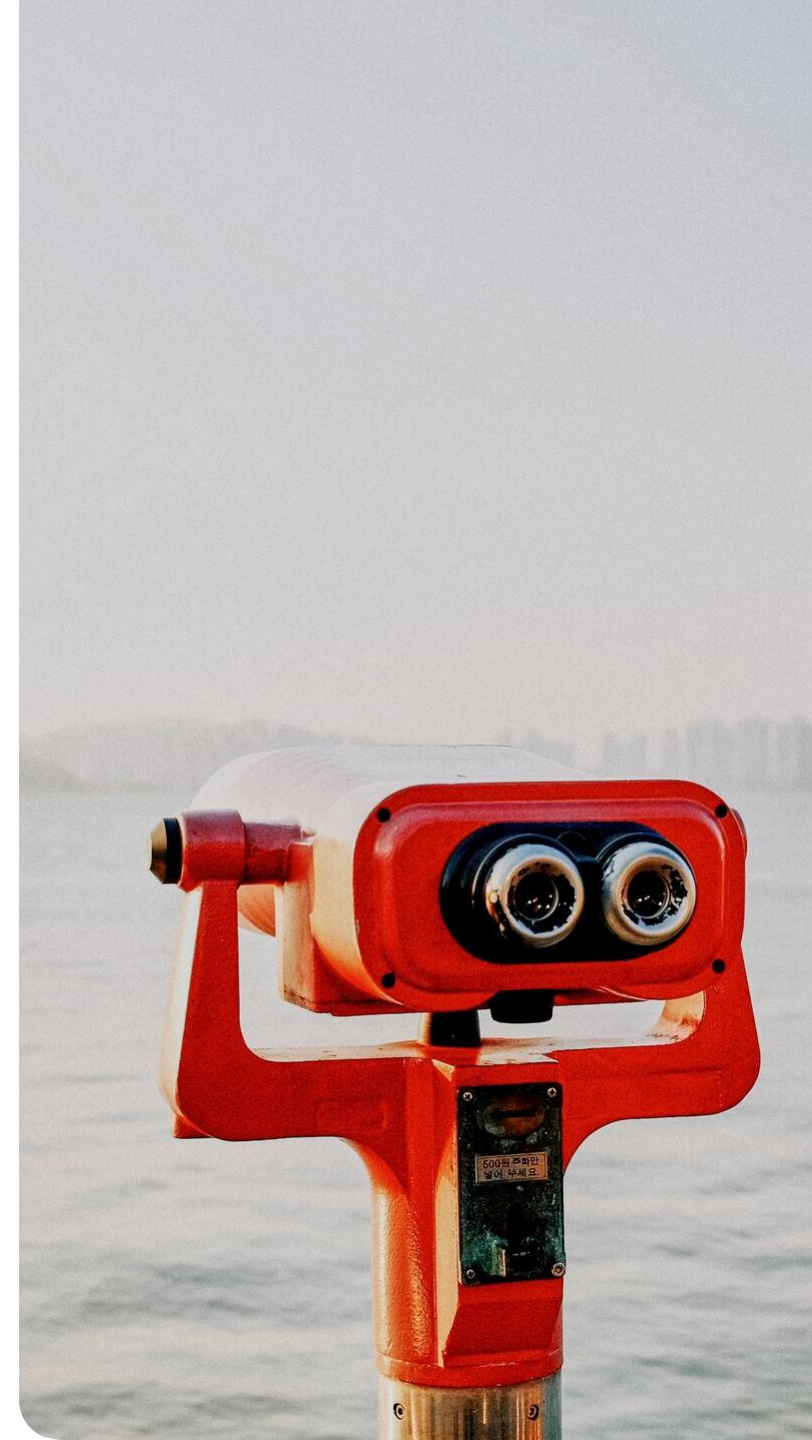
- Jesteśmy jednym z 8 banków uczestników
- System został zaakceptowany przez KNF
- Koszt zasilenia funduszu pomocowego w wysokości 430 mln zł ujęty w wynikach II kw. 2022 roku

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

- Na koniec czerwca mieliśmy 889 spraw sądowych
- Pokrycie portfela rezerwami na wysokim poziomie 43%; saldo utworzonych rezerw to 379 mln zł
- Otwarty program ugód w modelu KNF - 1 106 wniosków o ugode, 367 podpisanych ugód

Reforma wskaźników referencyjnych

- Rozpoczęła prace grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR)
- Celem jest wypracowanie nowego wskaźnika referencyjnego opartego o transakcje ON (*overnight*)
- Jesteśmy reprezentantem sektora finansowego w Komitecie Sterującym NGR



Kluczowe fakty – II kwartał 2022 roku

Baza klientów

- 83 tys. nowych klientów detalicznych
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 70 tys.

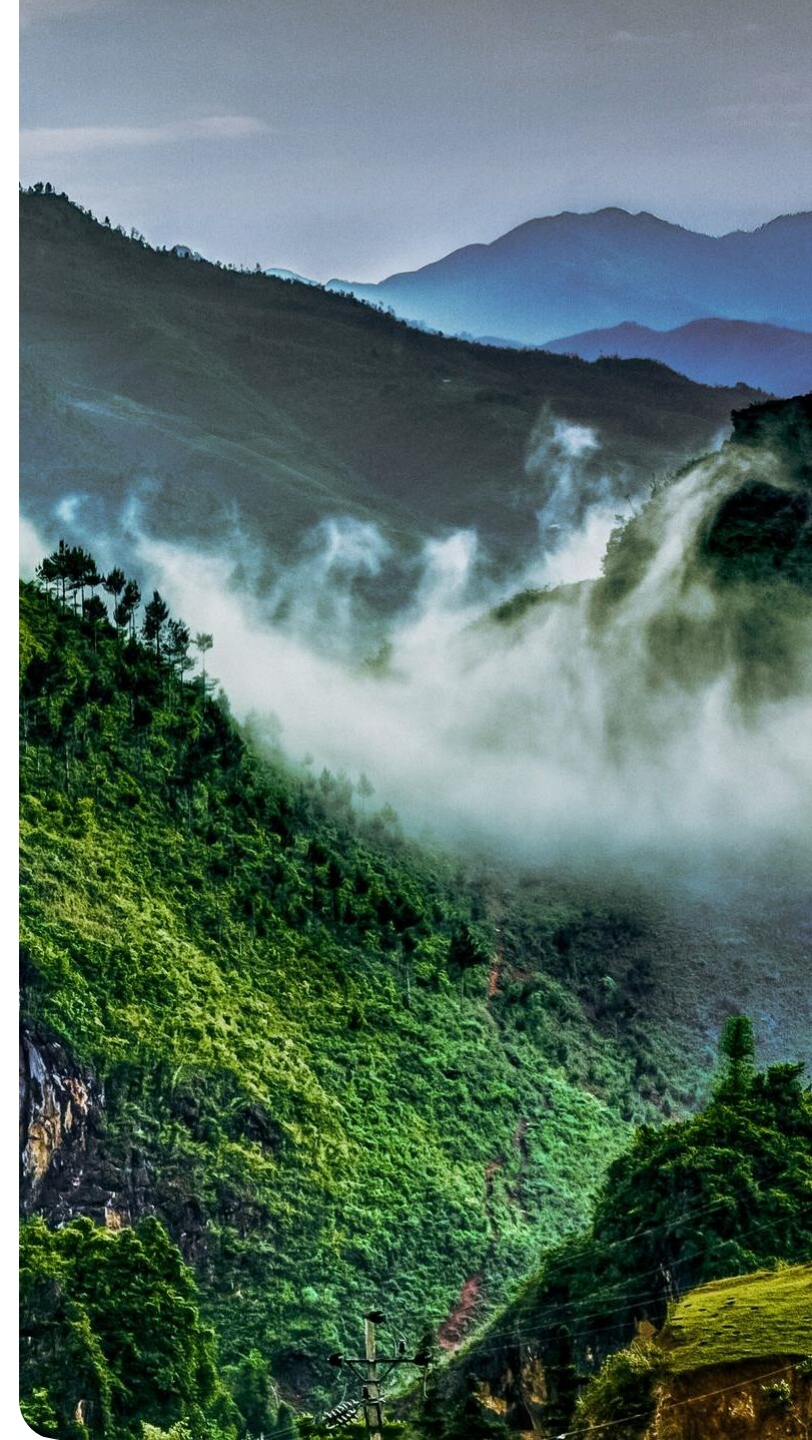
Wolumeny klientowskie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 4,4 mld zł r/r (+7% r/r), -1,0 mld zł kw/kw (-1%)
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 14,7 mld zł r/r (+20% r/r), +4,7 mld zł kw/kw (+6% kw/kw)
- Depozyty klientów wzrosły o 17,1 mld zł r/r (+11% r/r), +7,8 mld zł kw/kw (+5% kw/kw)
- Saldo komercyjne wzrosło o 36,2 mld zł r/r (+12% r/r), +11,6 mld zł kw/kw (+4% kw/kw)



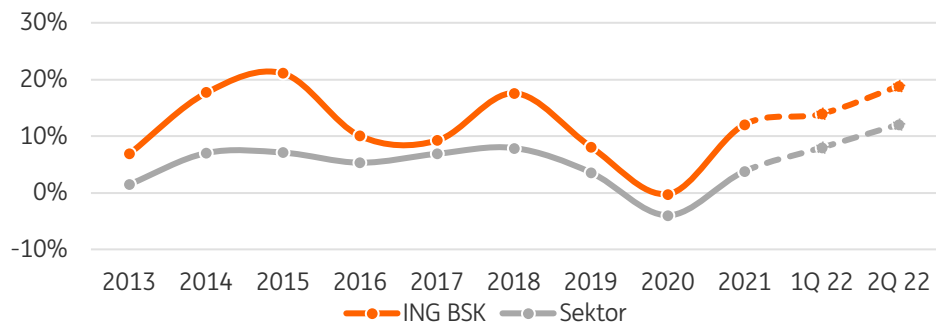
Wyniki finansowe

- Zysk brutto 830,0 mln zł (+2% r/r), zysk netto 573,0 mln zł (-7% r/r)
- Wynik odsetkowy wyniósł 1 787,4 mln zł (+52% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 518,8 mln zł (+14% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 16,0% (11,6% rok wcześniej)



Udział rynkowy

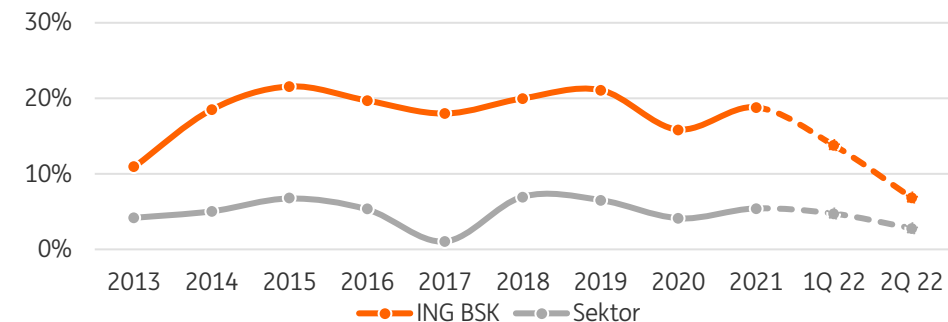
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,45 8,19 9,26 9,68 9,89 10,78 11,25 11,69 12,62 12,66 12,88

Kredyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



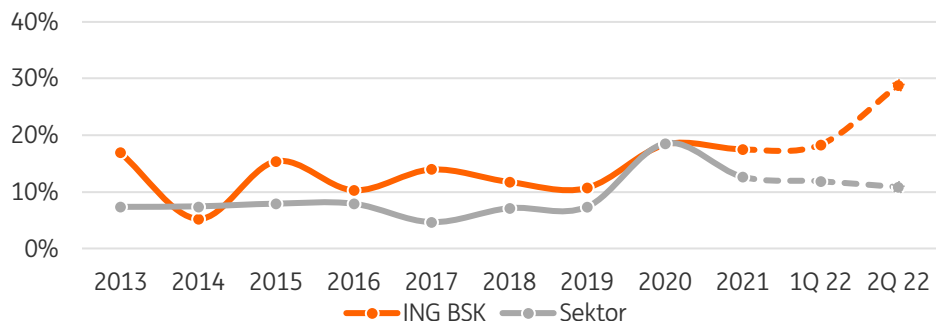
Udział rynkowy (%)

Udział rynkowy bez FX*** (%)

3,25 3,67 4,18 4,75 5,54 6,21 7,06 7,86 8,86 8,92 8,84

4,43 4,92 5,56 6,21 6,86 7,56 8,39 9,29 10,25 10,29 10,20

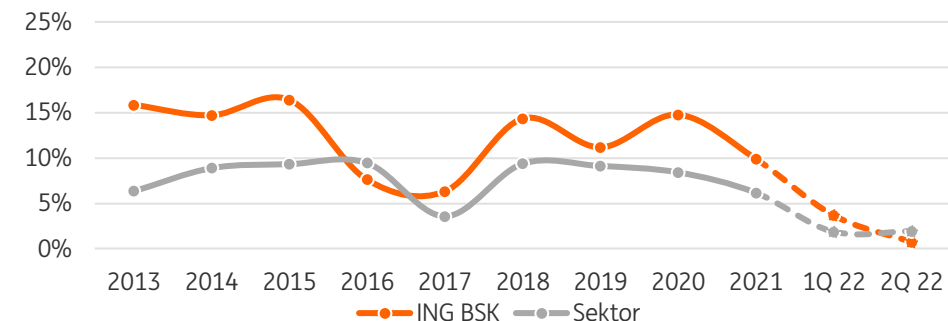
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,46 7,32 7,83 8,00 8,72 9,10 9,38 9,37 9,77 9,99 11,54

Depozyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,66 8,06 8,58 8,44 8,66 9,05 9,22 9,76 10,11 10,11 9,96

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>	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	zmiana % YTD	zmiana % r/r	zmiana YTD	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	154 960	160 016	162 559	168 459	169 242	177 089	+ 5%	+ 11%	8 631	17 073
Depozyty klientów korporacyjnych	60 605	64 074	66 036	69 030	71 494	80 452	+ 17%	+ 26%	11 422	16 378
Depozyty klientów indywidualnych	94 355	95 942	96 524	99 429	97 748	96 638	- 3%	+ 1%	-2 791	695
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	112 314	114 598	115 423	116 736	114 037	112 361	- 4%	- 2%	-4 375	-2 237
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 960	18 656	18 899	17 307	16 290	15 723	- 9%	- 16%	-1 584	-2 932
Kredyty klientów ogółem	131 005	134 715	141 251	146 478	150 096	153 823	+ 5%	+ 14%	7 345	19 109
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	72 399	73 210	76 742	79 992	83 228	87 920	+ 10%	+ 20%	7 928	14 710
Kredyty dla klientów indywidualnych	58 605	61 505	64 508	66 486	66 868	65 903	- 1%	+ 7%	-583	4 398
Kredyty hipoteczne	50 406	52 983	55 536	57 410	57 861	56 900	- 1%	+ 7%	-510	3 917
Kredyty gotówkowe	7 053	7 334	7 713	7 816	7 747	7 682	- 2%	+ 5%	-134	349

Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	2Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r	6M 2021	6M 2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Dochody ogółem	1 659,5	2 304,0	2 374,6	+715,1	+43%	3 261,2	4 678,6	+1 417,4	+ 43%
Koszty ogółem	-692,0	-931,4	-1 200,1	-508,1	+73%	-1 512,8	-2 131,5	-618,7	+ 41%
Wynik przed kosztami ryzyka	967,5	1 372,6	1 174,5	+207,0	+21%	1 748,4	2 547,1	+798,7	+ 46%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-19,1	-151,6	-183,2	-164,1	+859%	-147,9	-334,8	-186,9	+ 126%
Podatek bankowy	-130,9	-151,7	-161,3	-30,4	+23%	-256,8	-313,0	-56,2	+ 22%
Zysk brutto	817,5	1 069,3	830,0	12,5	+2%	1 343,7	1 899,3	+555,6	+ 41%
Podatek dochodowy	-202,2	-276,5	-257,0	-54,8	+27%	-342,8	-533,5	-190,7	+ 56%
Zysk netto	615,3	792,8	573,0	-42,3	- 7%	1 000,9	1 365,8	+364,9	+ 36%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,54%	15,42%	14,41%	- 4,13 p.p.	-	18,54%	14,41%	-4,13 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,20%	13,81%	12,88%	- 3,32 p.p.	-	16,20%	12,88%	-3,32 p.p.	-
ROE* (%)	9,7%	17,5%	19,7%	+10,1 p.p.	-	9,7%	19,7%	+10,1 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	11,6%	16,5%	16,0%	+4,5 p.p.	-	11,6%	16,0%	+4,5 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	49,6%	47,0%	57,3%	+7,7 p.p.	-	54,3%	52,2%	-2,0 p.p.	-

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



Realizacja celów biznesowych na 2022 rok w II kwartale 2022 roku

▪ Aktywność klientów i digitalizacja

- W ostatnim kwartale pozyskaliśmy 83 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,05 mln klientów *primary* w segmencie detalicznym oraz 201 tys. klientów *primary* w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła do 1,7 mln (+21% r/r).
- Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 85,3 mln (+3% r/r), z czego 50% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.
- Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 13,3 mln transakcji (+30% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 32,7 mln transakcji BLIK (+43% r/r).
- Wdrożyliśmy BLIK dla klientów korporacyjnych w ramach ING Business.
- Wdrożyliśmy aplikację eTerminal dla naszych klientów firmowych.

▪ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia z datą zapadalności w II kwartale 2022 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- W II kwartale 2022 roku wdrożyliśmy kolejne narzędzia do wstępnego i wtórnego monitorowania transakcji.
- Wdrożyliśmy kolejne narzędzie do monitorowania odrzuconych transakcji wynikających z sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś.
- Kontynuujemy kampanię wewnętrzną w zakresie kultury ryzyka.

▪ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- W ramach wdrożonej gry INGame w formie gamifikacji wprowadziliśmy do organizacji nowe strategie uczenia się, w dużej mierze oparte na społecznym uczeniu się z wykorzystaniem nowych technologii i potencjału naszych wewnętrznych zasobów.
- W ramach dwumiesięcznego wydarzenia "Rosnę bo chcę 2.0" zorganizowaliśmy konferencje i warsztaty dla pracowników, podczas których w praktyczny sposób nauczyliśmy się jak efektywnie dzielić się wiedzą korzystając z nowoczesnych form i narzędzi digital.
- Przywróciliśmy po okresie pandemii działania wspierające naszych pracowników: uruchomiliśmy budżet sportowy, uruchomiliśmy sportowe programy treningowe. Rozwijamy również program profilaktyki zdrowotnej naszych pracowników.

▪ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła w I półroczu 2022 roku odpowiednio 99,99% i 99,81%.
- W zakresie pierwszego produktu uruchomionego na nowym systemie centralnym TM Vault – wdrożyliśmy zasilanie danymi hurtowni danych oraz wspólnie z dostawcą przeanalizowaliśmy dotychczasowe wyniki funkcjonowania produkcji.

▪ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość indeksu DIGI60 wynosi 36% (18% na koniec 2021 roku).
- Liczba klientów przypadająca na jeden etat pionu operacji wynosi 2 710 (2 700 na koniec 2021 roku).
- Wdrożyliśmy kolejnych pięć inicjatyw automatyzacji z wykorzystaniem AI w obszarze operacyjnym.
- 244 miejsc spotkań (-13 względem końca 2021 roku).
- 62 punktów kasowych (-4 względem końca 2021 roku).

▪ ESG

- Od lutego do czerwca, po podwojeniu wpłat przez bank zebraliśmy i przekazaliśmy we współpracy z Fundacją ING Dzieciom do organizacji pomocowych na rzecz Ukrainy łącznie ponad 10 mln zł.
- Obchodziliśmy w maju Europejski Miesiąc Różnorodności pod hasłem „Mamy miejsce dla każdej osoby”.
- Zakończyliśmy pierwszą edycję Programu Grantowego ING dla start-upów i naukowców - przekazaliśmy 1 mln zł na rozwiązania na rzecz czystszej i dostępnej energii.

A photograph of a business meeting around a large wooden table. Several people are seated, with their hands and arms visible. On the table are various items: a stack of books and notebooks, a smartphone, a pair of glasses, and some papers. The scene is brightly lit, suggesting an indoor office environment.

Wyniki finansowe

za II kwartał 2022 roku

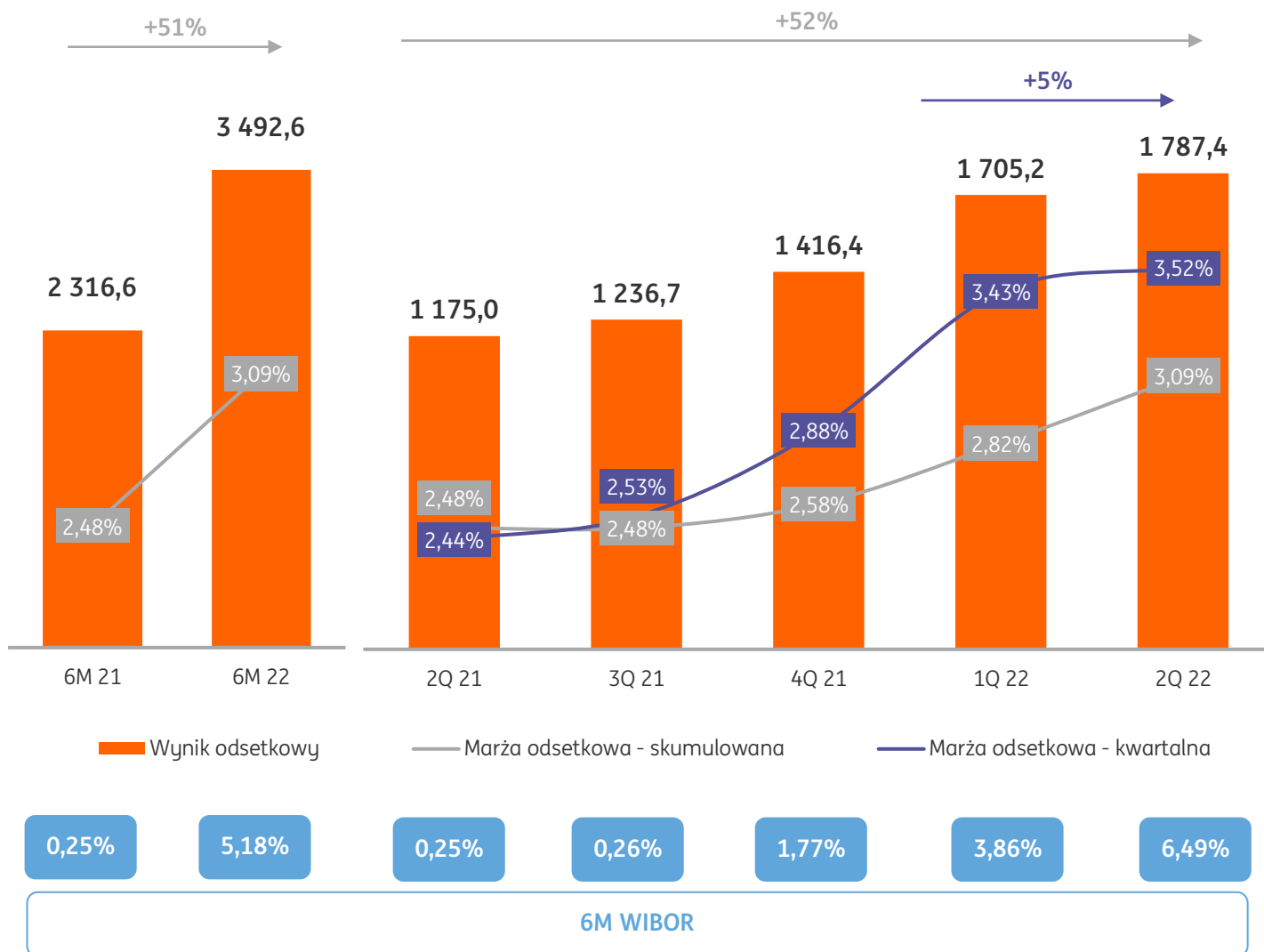
Wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	2Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	zmiana r/r	zmiana % r/r	6M 2021	6M 2022	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 175,0	1 705,2	1 787,4	+612,4	+52%	2 316,6	3 492,6	+1 176,0	+51%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	456,3	534,0	518,8	+62,5	+14%	884,6	1 052,8	+168,2	+19%
Pozostałe dochody	28,2	64,8	68,4	+40,2	+143%	60,0	133,2	+73,2	+122%
Dochody ogółem	1 659,5	2 304,0	2 374,6	+715,1	+43%	3 261,2	4 678,6	+1 417,4	+43%
Koszty ogółem	-692,0	-931,4	-1 200,1	-508,1	+73%	-1 512,8	-2 131,5	-618,7	+41%
Wynik przed kosztami ryzyka	967,5	1 372,6	1 174,5	+207,0	+21%	1 748,4	2 547,1	+798,7	+46%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-19,1	-151,6	-183,2	-164,1	+859%	-147,9	-334,8	-186,9	+126%
Podatek bankowy	-130,9	-151,7	-161,3	-30,4	+23%	-256,8	-313,0	-56,2	+22%
Zysk brutto	817,5	1 069,3	830,0	+12,5	+2%	1 343,7	1 899,3	+555,6	+41%
Podatek dochodowy	-202,2	-276,5	-257,0	-54,8	+27%	-342,8	-533,5	-190,7	+56%
Zysk netto	615,3	792,8	573,0	-42,3	-7%	1 000,9	1 365,8	+364,9	+36%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,54%	15,42%	14,41%	-4,13 p.p.	-	18,54%	14,41%	-4,13 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,20%	13,81%	12,88%	-3,32 p.p.	-	16,20%	12,88%	-3,32 p.p.	-
ROE (%)*	9,7%	17,5%	19,7%	+10,1 p.p.	-	9,7%	19,7%	+10,1 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	11,6%	16,5%	16,0%	+4,5 p.p.	-	11,6%	16,0%	+4,5 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	49,6%	47,0%	57,3%	+7,7 p.p.	-	54,3%	52,2%	-2,0 p.p.	-

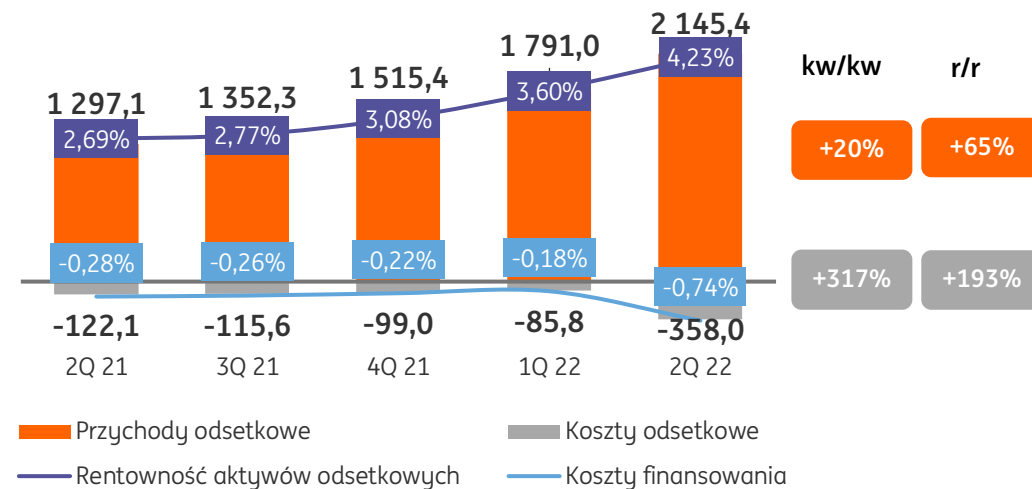
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy

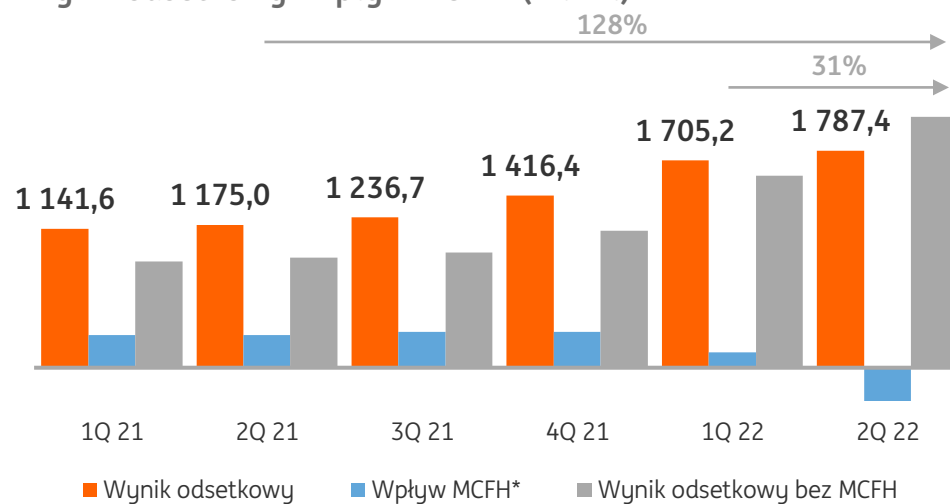
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



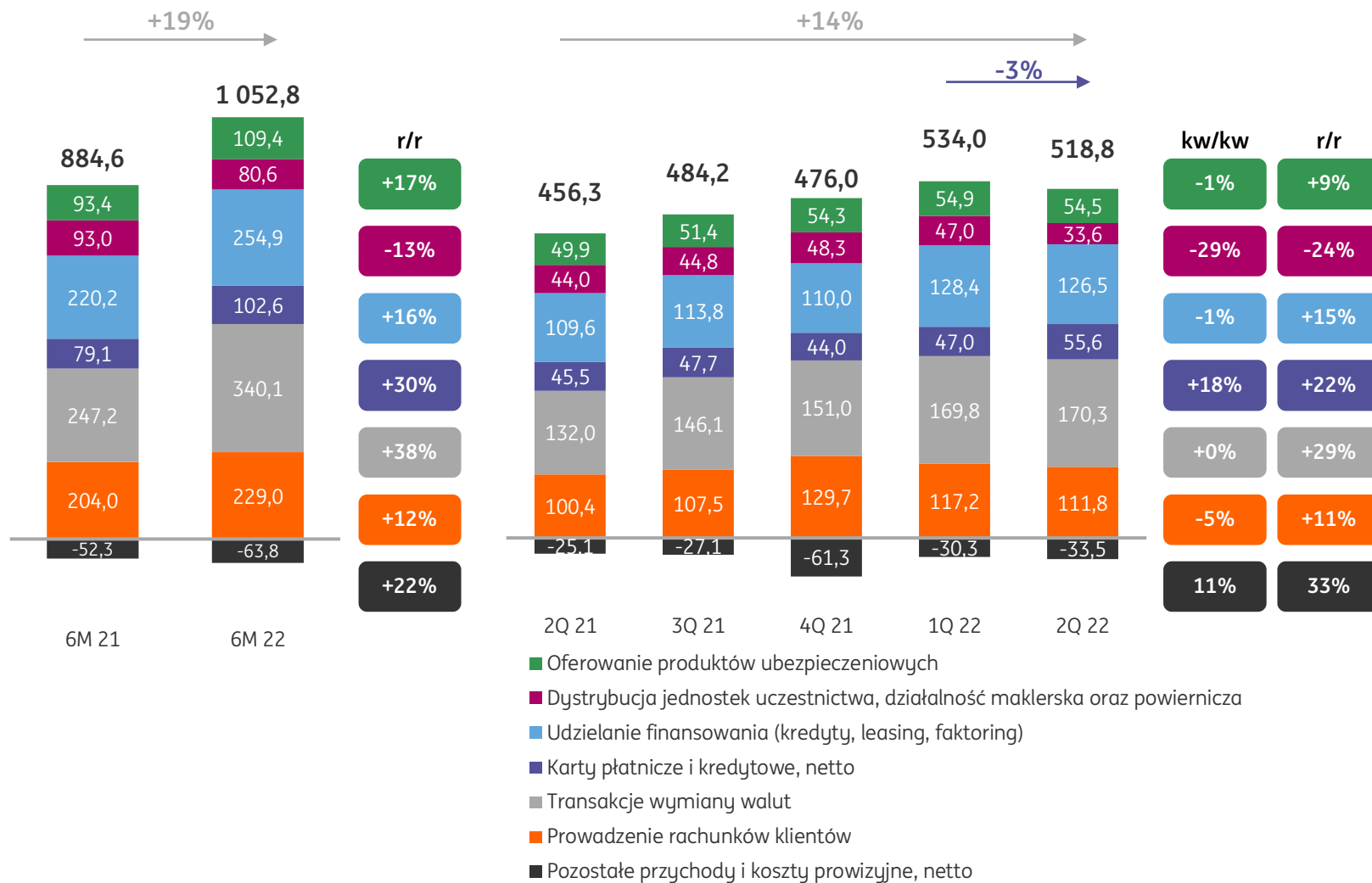
Wynik odsetkowy i wpływ MCFH* (mln zł)



*wpływ MCFH - wpływ związany z zabezpieczaniem przepływów pieniężnych

Wynik z tytułu opłat i prowizji

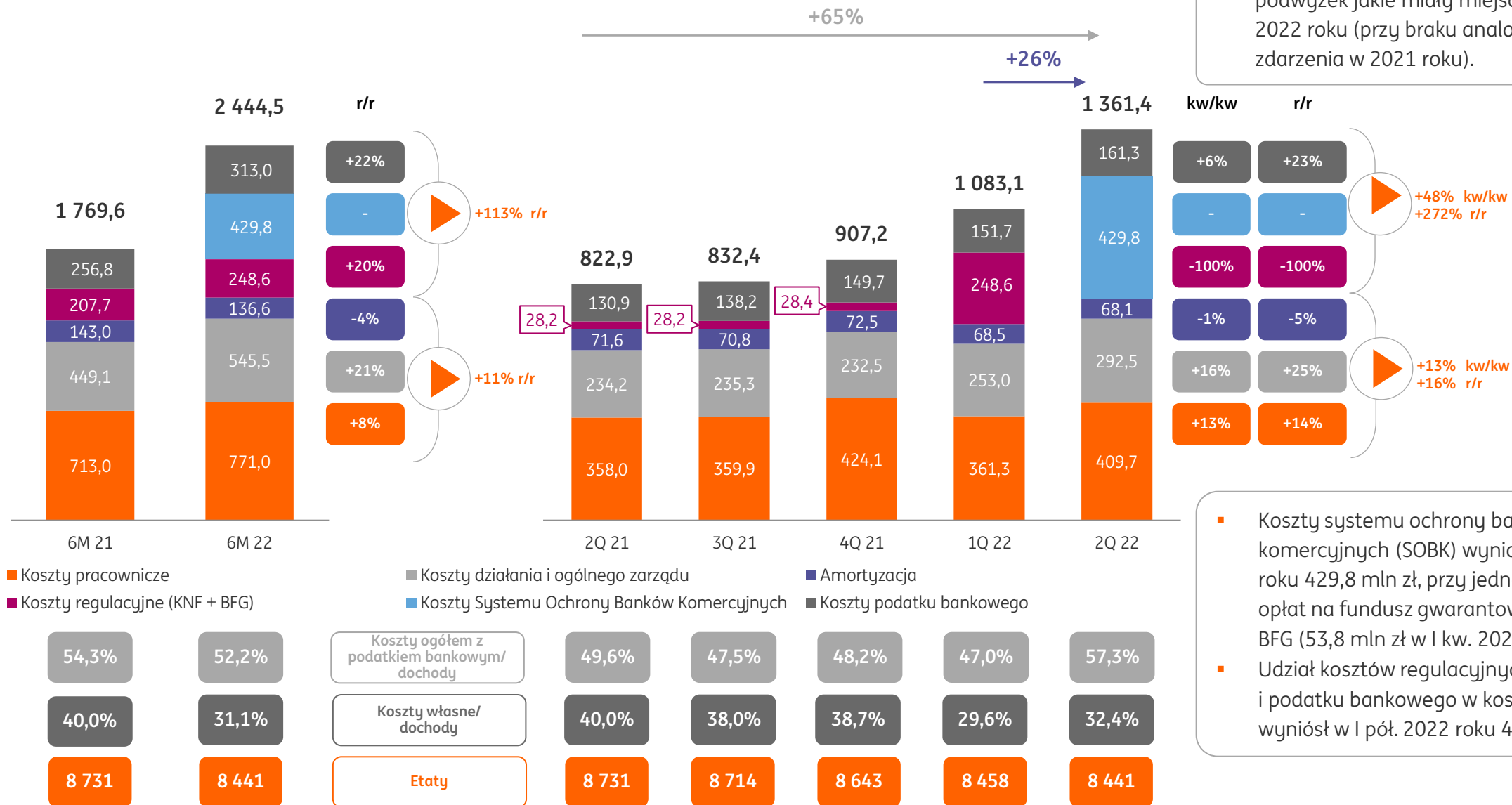
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych w II kw. 2022 roku to efekt wysokiej transakcyjności naszych klientów.
- Pogorszenie wyniku z działalności maklerskiej miało związek z niższymi o 36% kw/kw i 13% r/r obrotami na rynku akcji, natomiast na niższy wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa wpłynęły umorzenia netto i negatywna wycena jednostek.
- Spadek wyniku za prowadzenie rachunków w II kw. 2022 roku wynikał m.in. z niższych opłat za wysokie saldo depozytowe w segmencie korporacyjnym.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



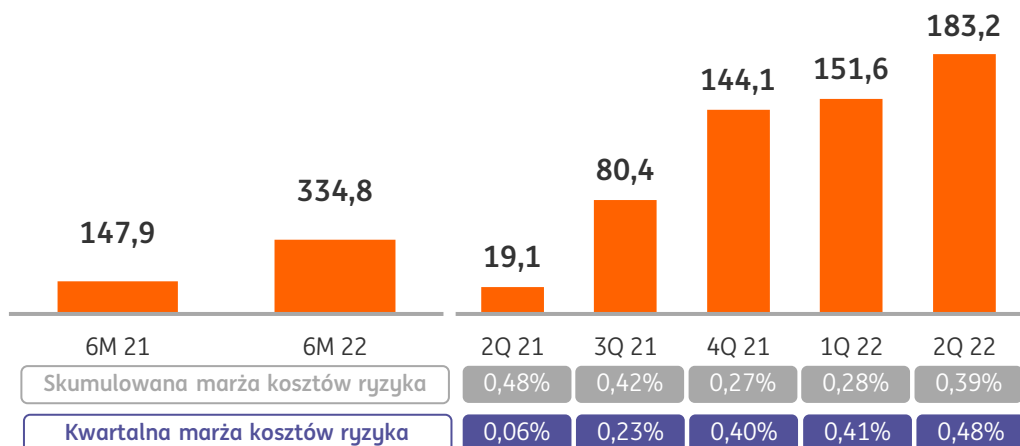
Wzrost kosztów pracowniczych to efekt podwyżek jakie miały miejsce 1 kwietnia 2022 roku (przy braku analogicznego zdarzenia w 2021 roku).

Koszty systemu ochrony banków komercyjnych (SOBK) wyniosły w II kw. 2022 roku 429,8 mln zł, przy jednoczesnym braku opłat na fundusz gwarantowania depozytów BFG (53,8 mln zł w I kw. 2022).

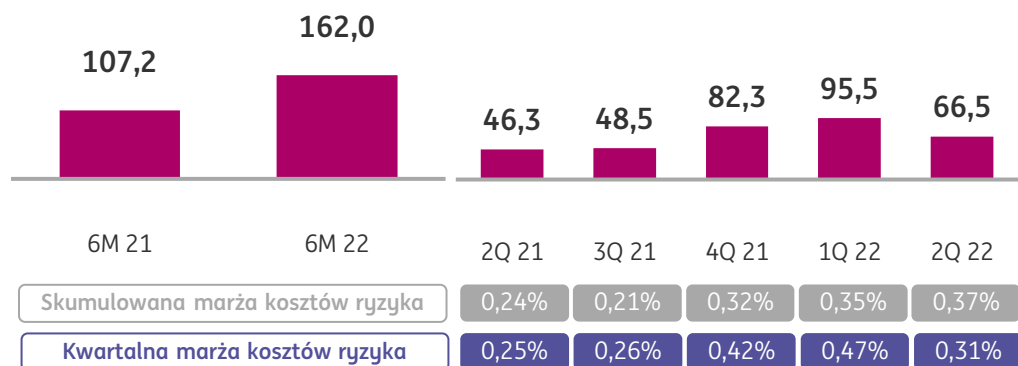
Udział kosztów regulacyjnych, SOBK i podatku bankowego w kosztach ogółem wyniósł w I pół. 2022 roku 41% (+14 p.p. r/r).

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

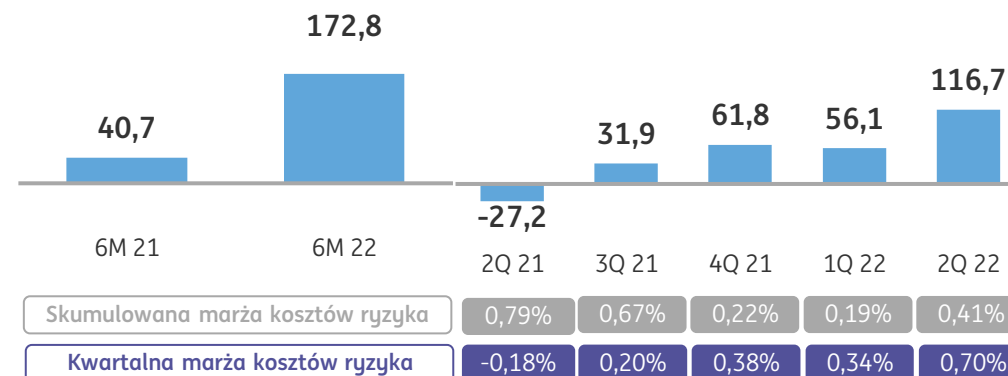
Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



Segment bankowości detalicznej (mln zł)



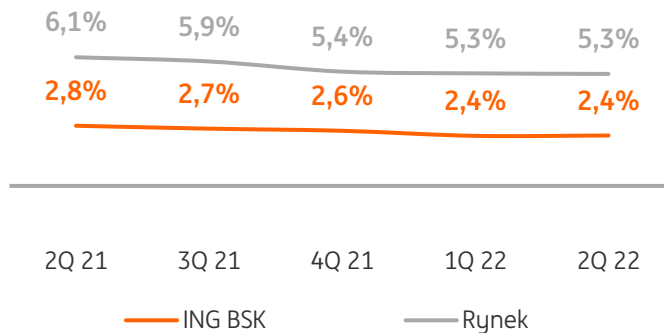
mln zł	2Q 21	3Q 21	4Q 21	1Q 22	2Q 22
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	2,5	-5,2	2,6	36,4	12,7
Segment korporacyjny	-35,7	-11,4	16,4	19,5	-9,8
Razem	-33,2	-16,5	19,0	55,8	2,9
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*					
Segment detaliczny	-50,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Segment korporacyjny	-11,0	0,0	0,0	-9,2	0,0
Razem	-61,6	0,0	0,0	-9,2	0,0
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych*					
Segment detaliczny	0,0	0,4	56,0	1,1	0,2

*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)

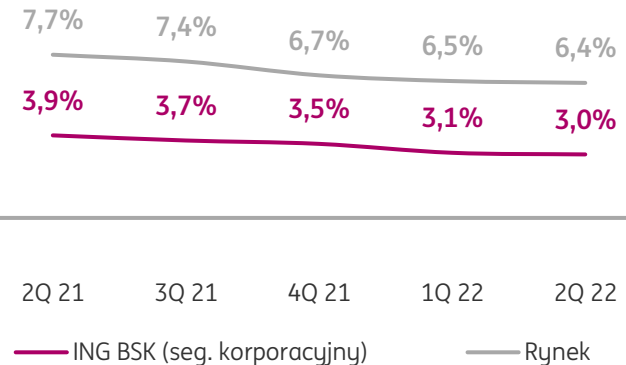
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

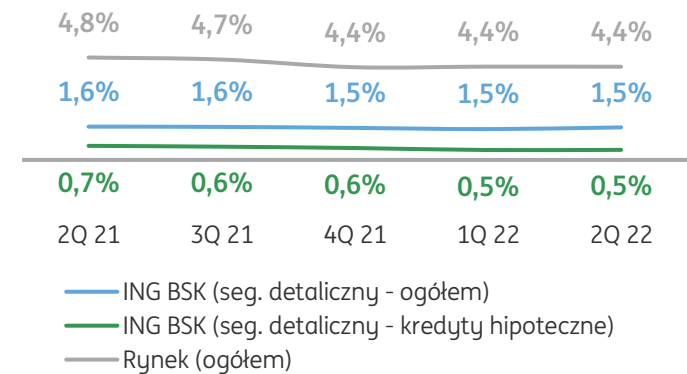
Dane skonsolidowane ING BSK



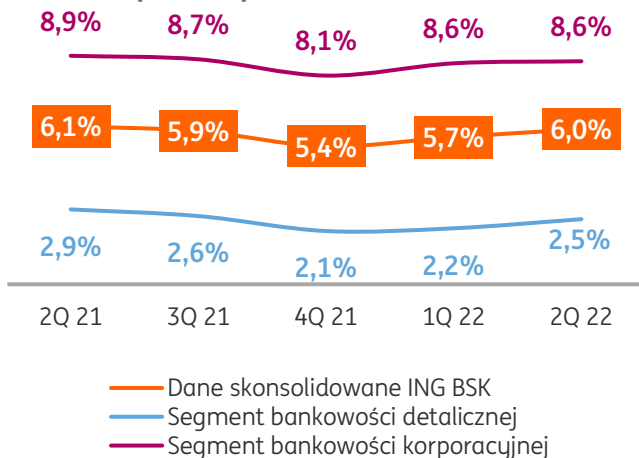
Segment bankowości korporacyjnej



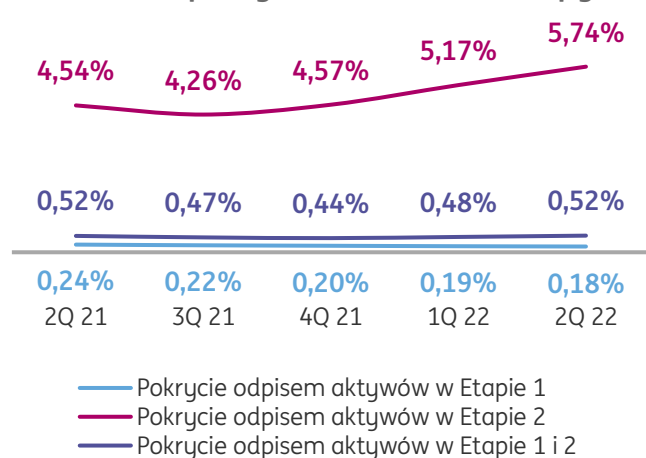
Segment bankowości detalicznej



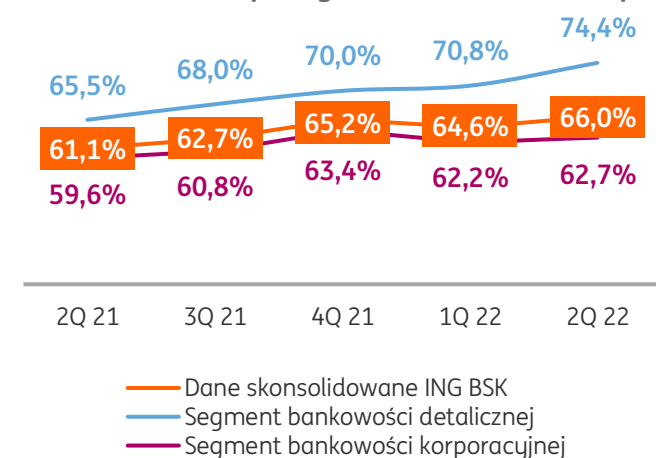
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



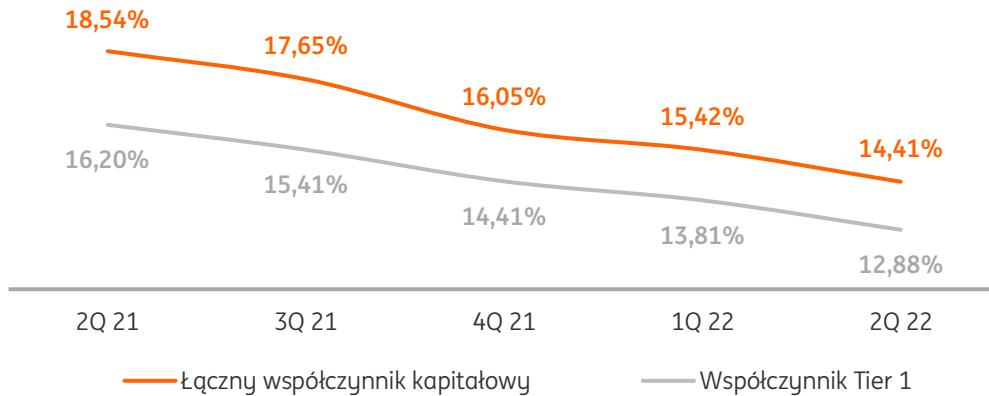
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



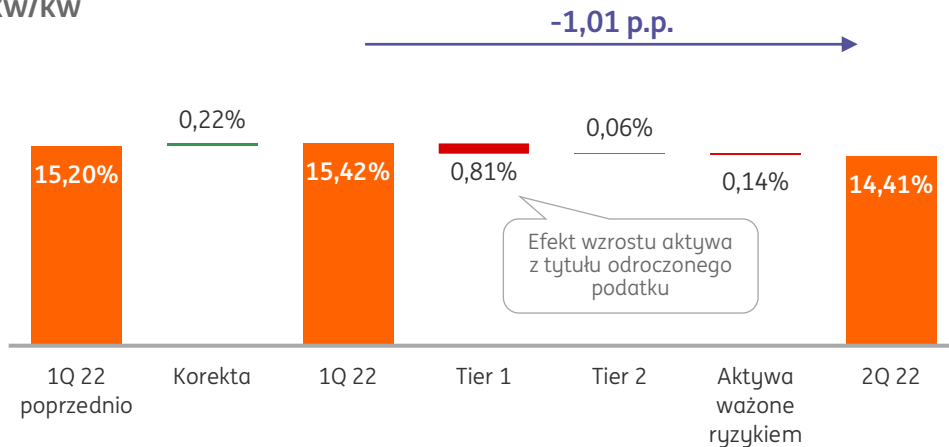
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF (dane za maj 2022 roku dla 2Q 2022); kredyty nieregularne = Etap 3 + POCI

Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

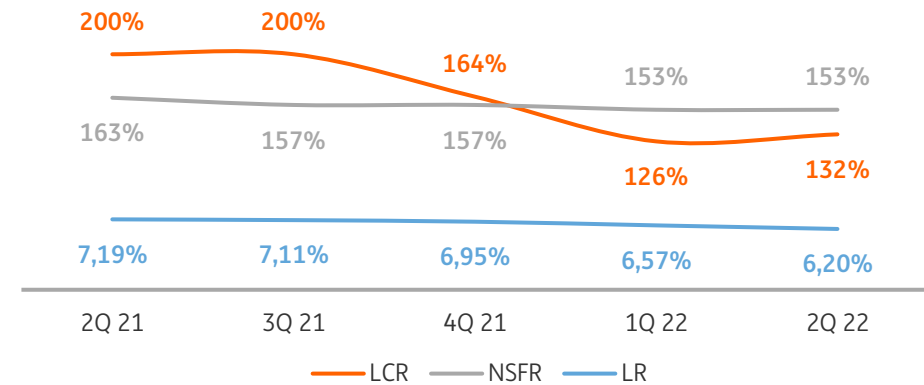


Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,03 p.p. i 3,50 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,381% i 9,381%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,11% i 12,57%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani nie traktował tymczasowo niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



A close-up photograph of a hand reaching into a tray filled with numerous small, vibrant green leafy plants, likely microgreens. The hand is positioned on the right side of the frame, with the index finger pointing towards the center. The plants are densely packed and have a bright, healthy green color. In the upper left corner, a small white plastic container with a perforated lid is partially visible. The lighting is bright and even, highlighting the texture of the leaves and the skin of the hand.

Załączniki

Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Transakcyjność klientów

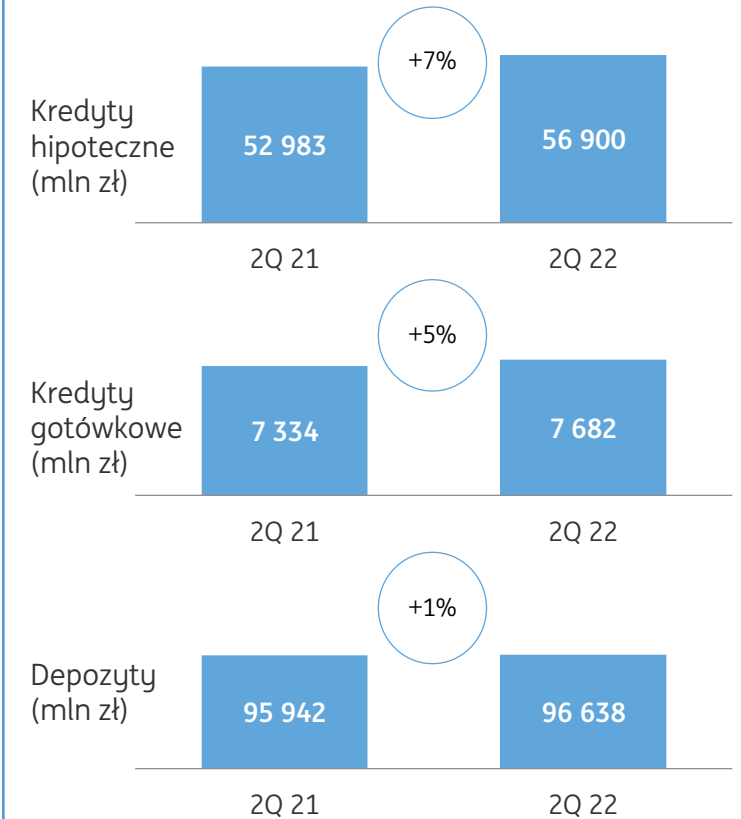
- Prowadzimy 3,6 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kwartale 2022 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o +3% r/r więcej przelewów, łącznie 85,3 mln, z czego 42,6 mln przelewów w bankowości mobilnej (+9% r/r) ...
- ... o 43% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 30,7 mln) ...
- ... o 21% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 262,2 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach wyniosła 252 tys. (spadek o 15% r/r)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w II kwartale 2022 roku 2,1 mld zł kredytów hipotecznych (-49% r/r)
- Udzieliliśmy w II kwartale 2022 roku 1 042 mln zł pożyczek gotówkowych (-27% r/r) ...
- ... z czego 89% sprzedaży to kanały internetowe



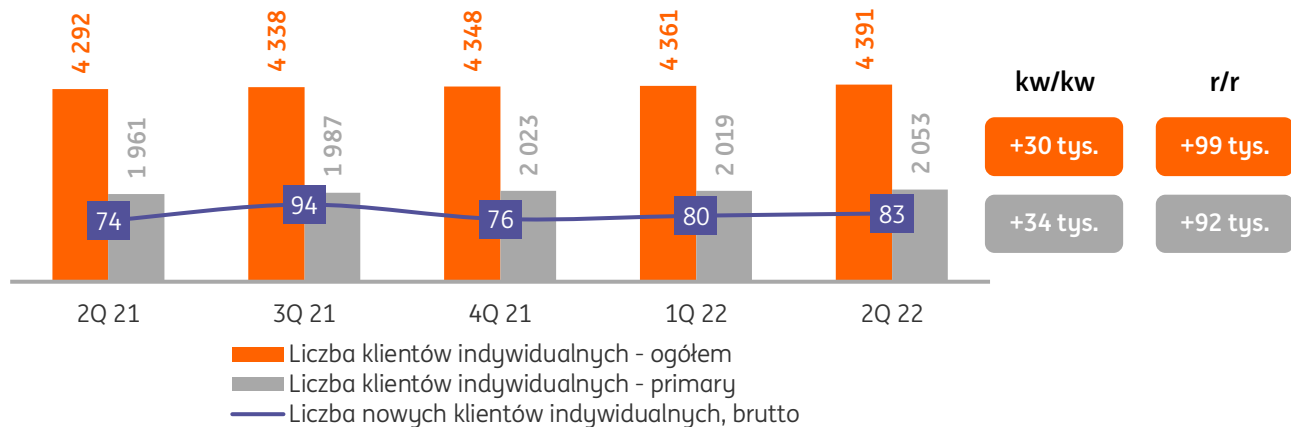
Przyrost wolumenów



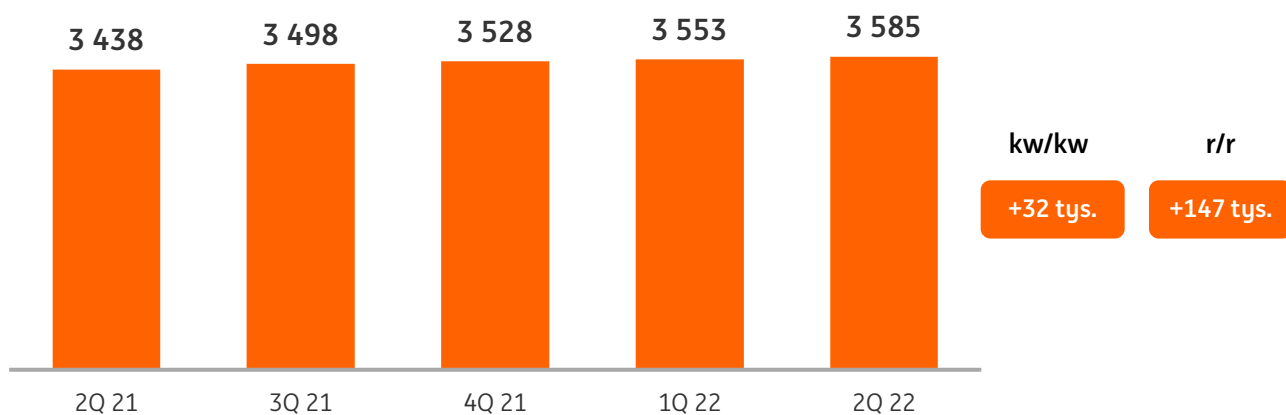
Baza klientów bankowości detalicznej

4,4 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

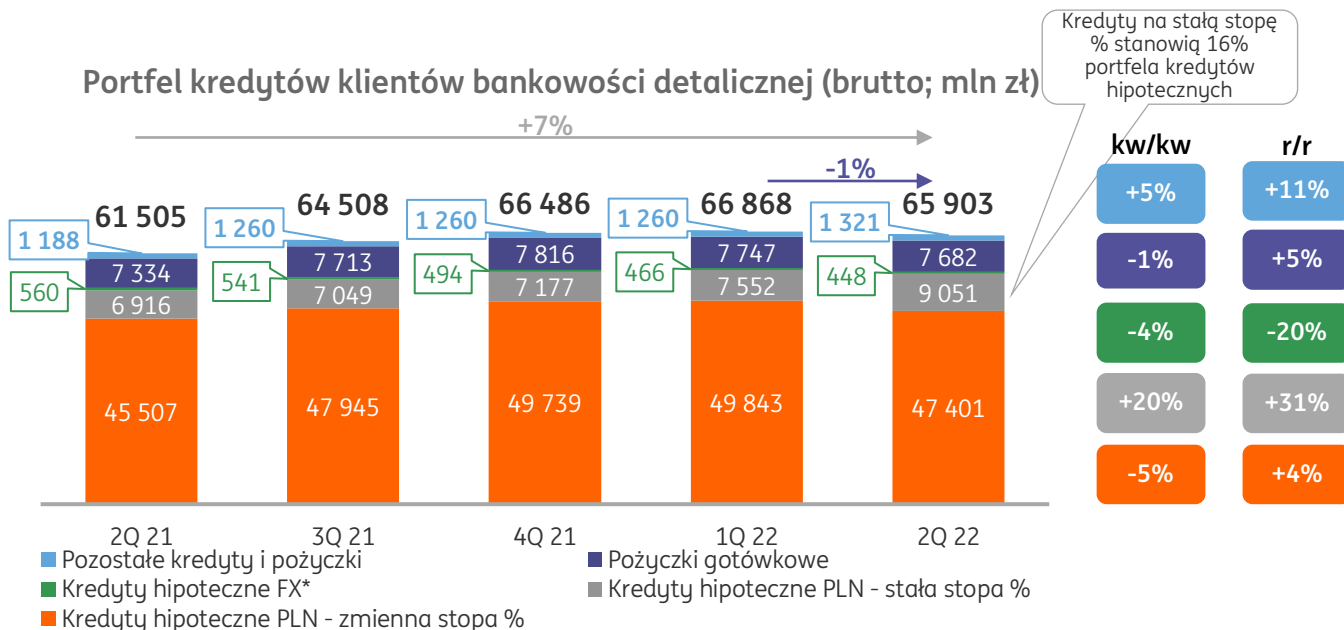
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt

- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W II kwartale 2022 roku klienci założyli i przedłużyli łącznie 83 tys. profili zaufanych i podpisali za ich pomocą 1 056 tys. dokumentów
- W II kwartale 2022 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 162 tys. wniosków o 500+ (+75% r/r)



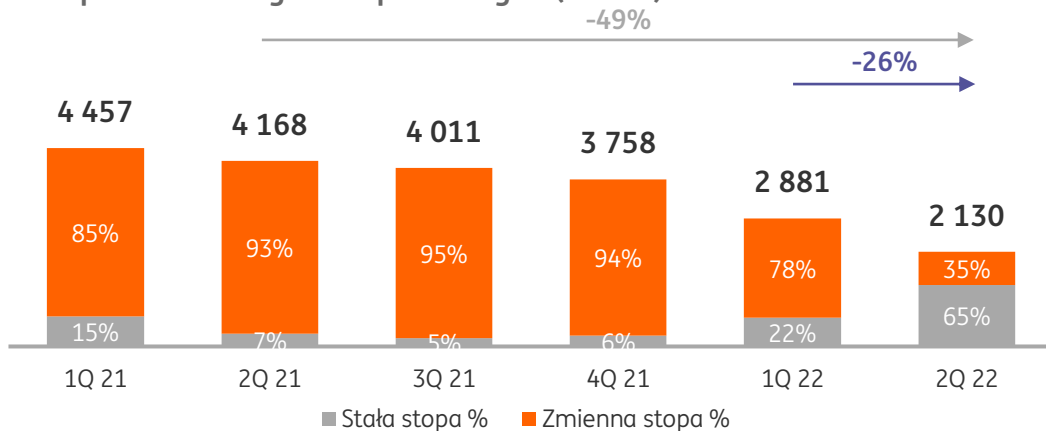
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

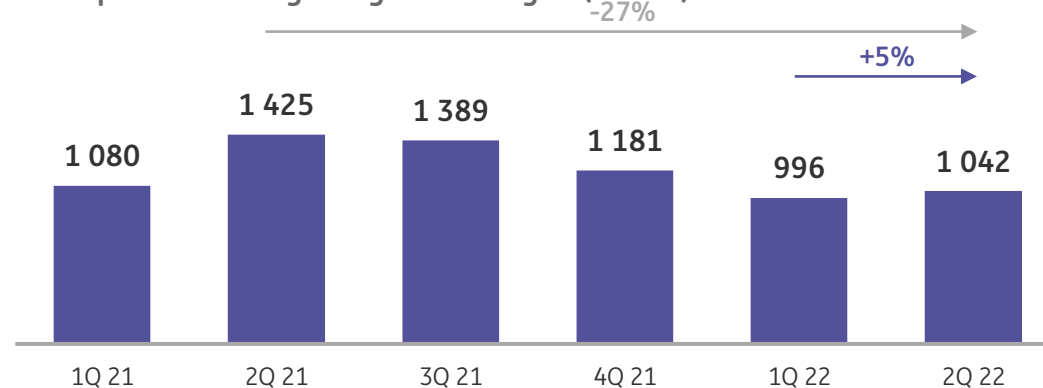


- **Ponad 1,0 mld zł pożyczek gotówkowych** udzielonych klientom indywidualnym w II kw. 2022 roku (-27% r/r)
- **2,1 mld zł kredytów hipotecznych** udzielonych w II kw. 2022 roku (-49% r/r), co przekłada się na **15,2%** udziału w rynku
 - w tym 1,4 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+4,8x r/r)
 - w tym 151 mln zł Ekokredytów** hipotecznych (-63% r/r)
- **13,4%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **10,7%** w kredytach hipotecznych ogółem (II kwartał 2022 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

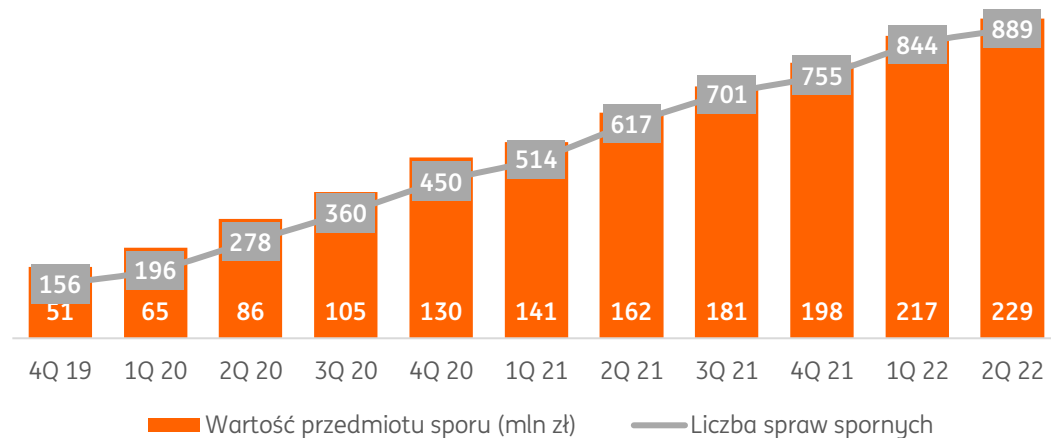


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 289,2 mln zł w 2Q 2021, 314,3 mln zł w 3Q 2021, 345,6 w 4Q 2021, 341,4 mln zł w 1Q 2022 oraz 343,7 mln zł w 2Q 2022;

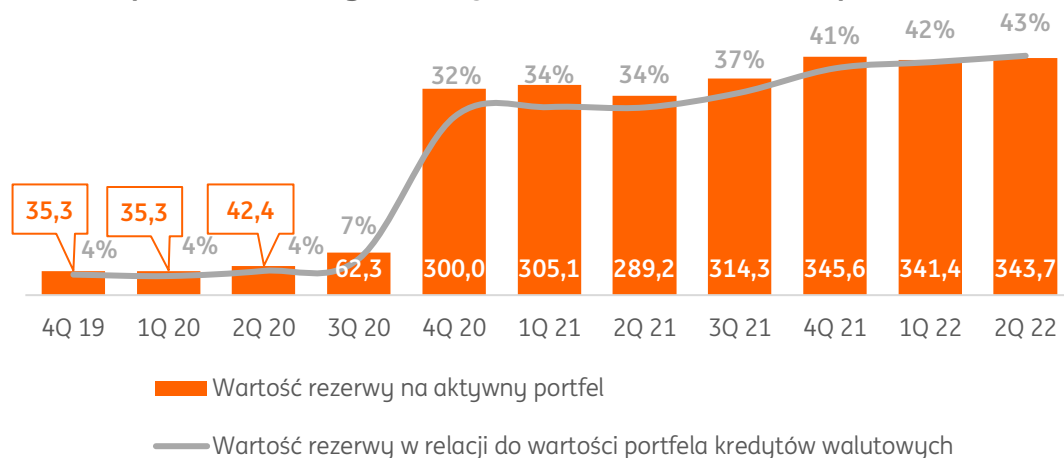
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m2/rok w przypadku domu i 53 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

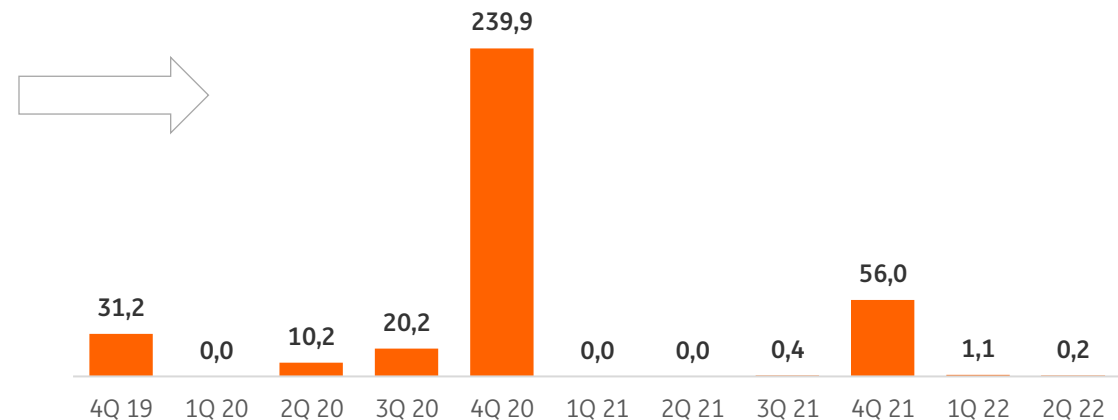
Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



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

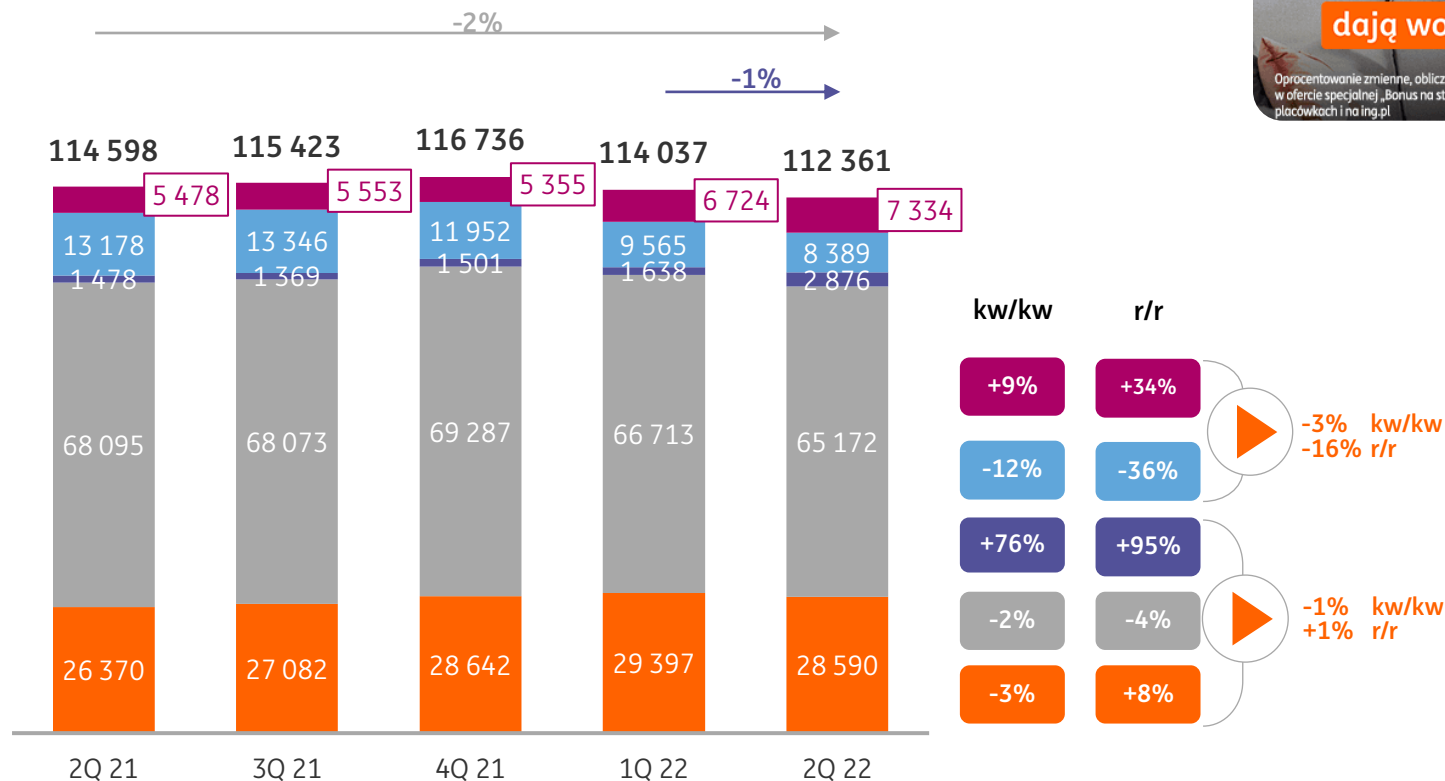
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października do 30 czerwca 2022 roku nasi klienci złożyli **1 106 wniosków o ugodę i zawarliśmy 367 ugód** w ramach programu (na koniec lipca 2022 roku było to odpowiednio **1 122 i 396**). Na koniec II kw. 2022 roku mieliśmy 3,6 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



6,5%

na koncie oszczędnościowym

Dla kwot poniżej 200 tys. zł przez 3 miesiące.



- 103,7 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 6,4 tys. klientów korzysta z robota inwestycyjnego
- W II kwartale 2022 roku 57,1% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec II kwartału 2022 roku prowadziliśmy 169,6 tys. kont maklerskich (+16% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w II kwartale 2022 roku wyniosły 3,2 mld zł (-13% r/r, -36% kw/kw), co przekłada się na 2,47% udziału rynkowego na rynku akcji
- TFI, które biorą pod uwagę czynniki ESG przy doborze spółek do portfeli funduszy, odpowiadały za 98,4% aktywów naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa o wartości 260 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 ★ ★ ★ ★ ★ 4,7

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 143 tys. kart mobilnych** (+7% kw/kw, +35% r/r)

2 634 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 1 388 tys. wykonało transakcje w II kwartale 2022 roku (+11% kw/kw, +38% r/r)

30,7 mln transakcji BLIKIEM w II kwartale 2022 roku (+11% kw/kw, +43% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **22,4 mln transakcji w Internecie** (+6% kw/kw, +34% r/r)

2 392 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+3% kw/kw, +15% r/r)

1 662 tys. użytkowników „mobile only” (+9% kw/kw, +21% r/r)

42,6 mln przelewów w bankowości mobilnej Moje ING w II kwartale 2022 roku (+3,4 mln r/r, +9% r/r)

W II kwartale 2022 roku **sprzedaliśmy 89% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (81% w II kwartale 2021 roku)

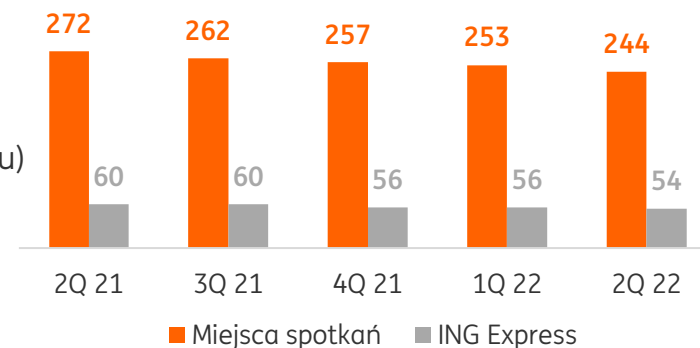
2,7 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

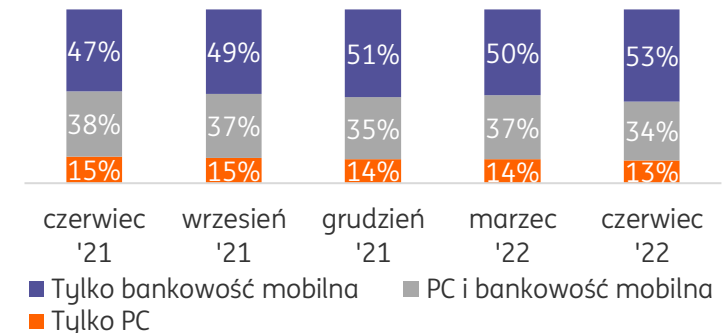
Fizyczna sieć dystrybucji

182 miejsca spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (192 na koniec 2021 roku i 179 na koniec II kw. 2021 roku)

919 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 764 recyklery), z czego 763 to urzędzenia bezstykowe



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Transakcyjność klientów

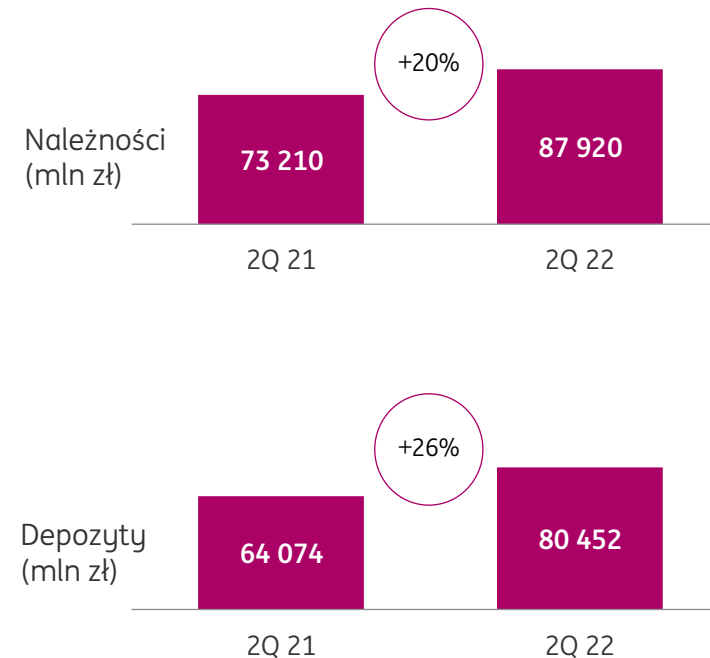
- Obsługujemy 518,1 tys. klientów korporacyjnych, z czego 431,7 tys. to przedsiębiorcy, 82,9 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W II kwartale 2022 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 24,6 mln przelewów (+11% r/r), z czego 2,5 mln w bankowości mobilnej (+42% r/r)
- Mamy już łącznie 32,8 tys. terminali płatniczych; przeprosowaliśmy w nich 23,5 mln transakcji w II kwartale 2022 roku (+31% r/r)
- 6 589 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+96% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 766 mln zł r/r (+11% r/r) do poziomu 8,0 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 8,1 mld zł r/r (+19% r/r) do poziomu 50,3 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 5,8 mld zł r/r (+24% r/r) do poziomu 29,7 mld zł



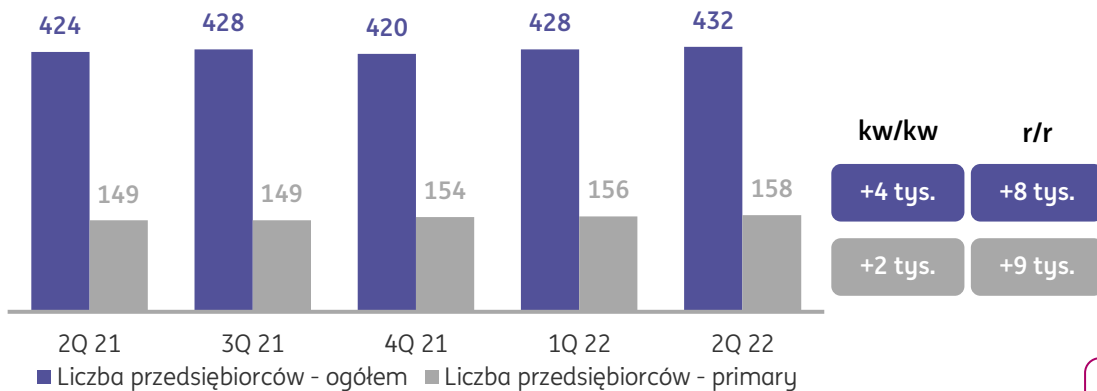
Przyrost wolumenów



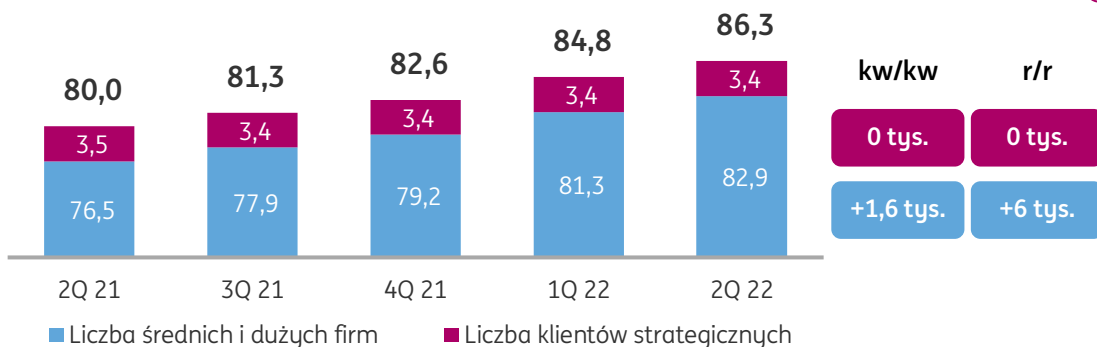
Baza klientów bankowości korporacyjnej

518 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



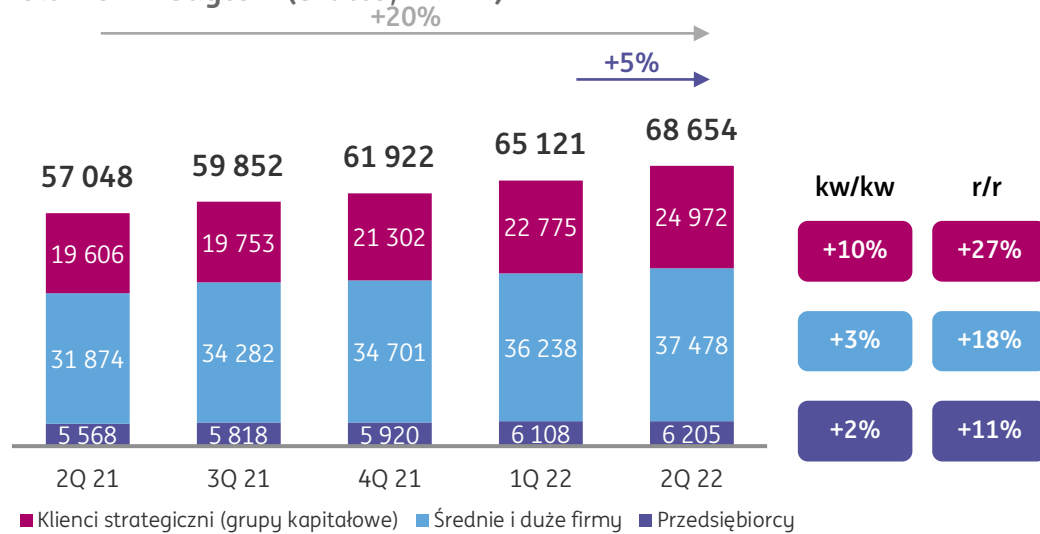
Prowadzimy **440 tys. rachunków bieżących** dla **432 tys. przedsiębiorców**, z czego **98% to rachunki Direct**

Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych)

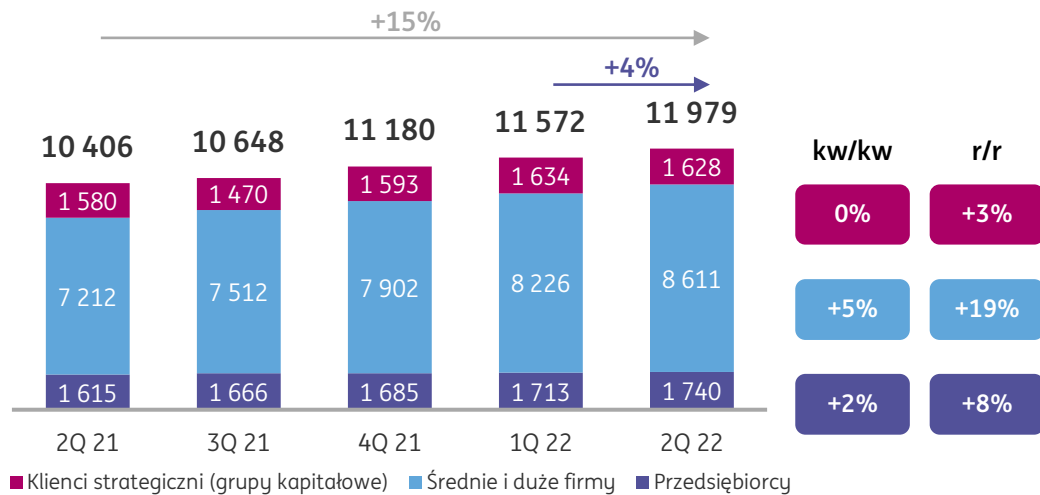


Należności od klientów bankowości korporacyjnej

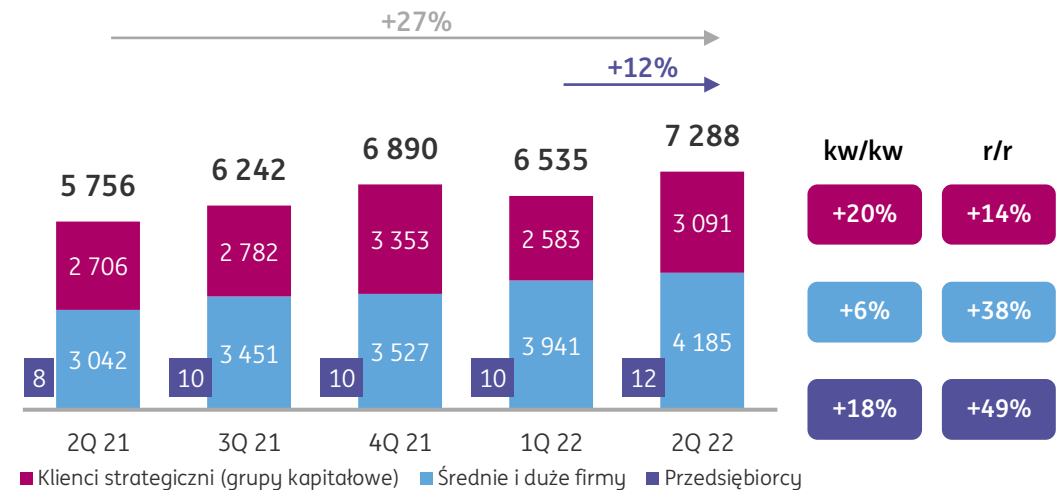
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



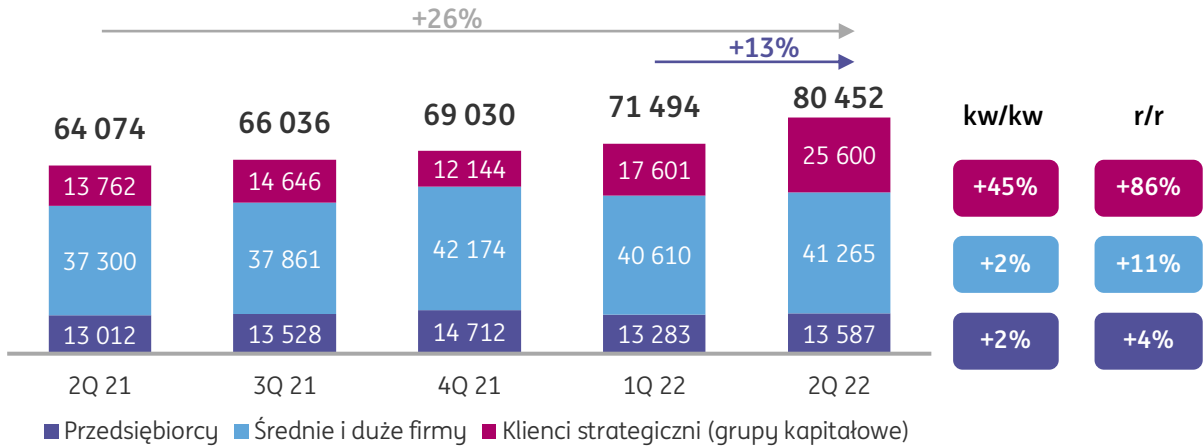
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



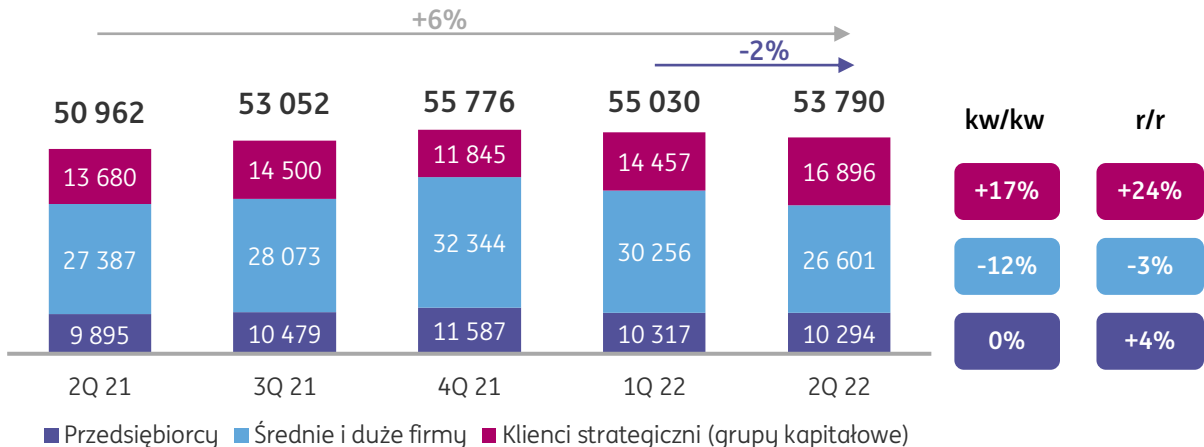
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

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 II kwartale 2022 roku

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

- 138 wrzutni,
- 138 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 316 wpłatomatów w lokalizacjach klientów,
- 10 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +42% r/r

Wybrane inicjatywy

ING jako pierwszy bank na rynku uruchomił usługę BLIK dla klientów korporacyjnych

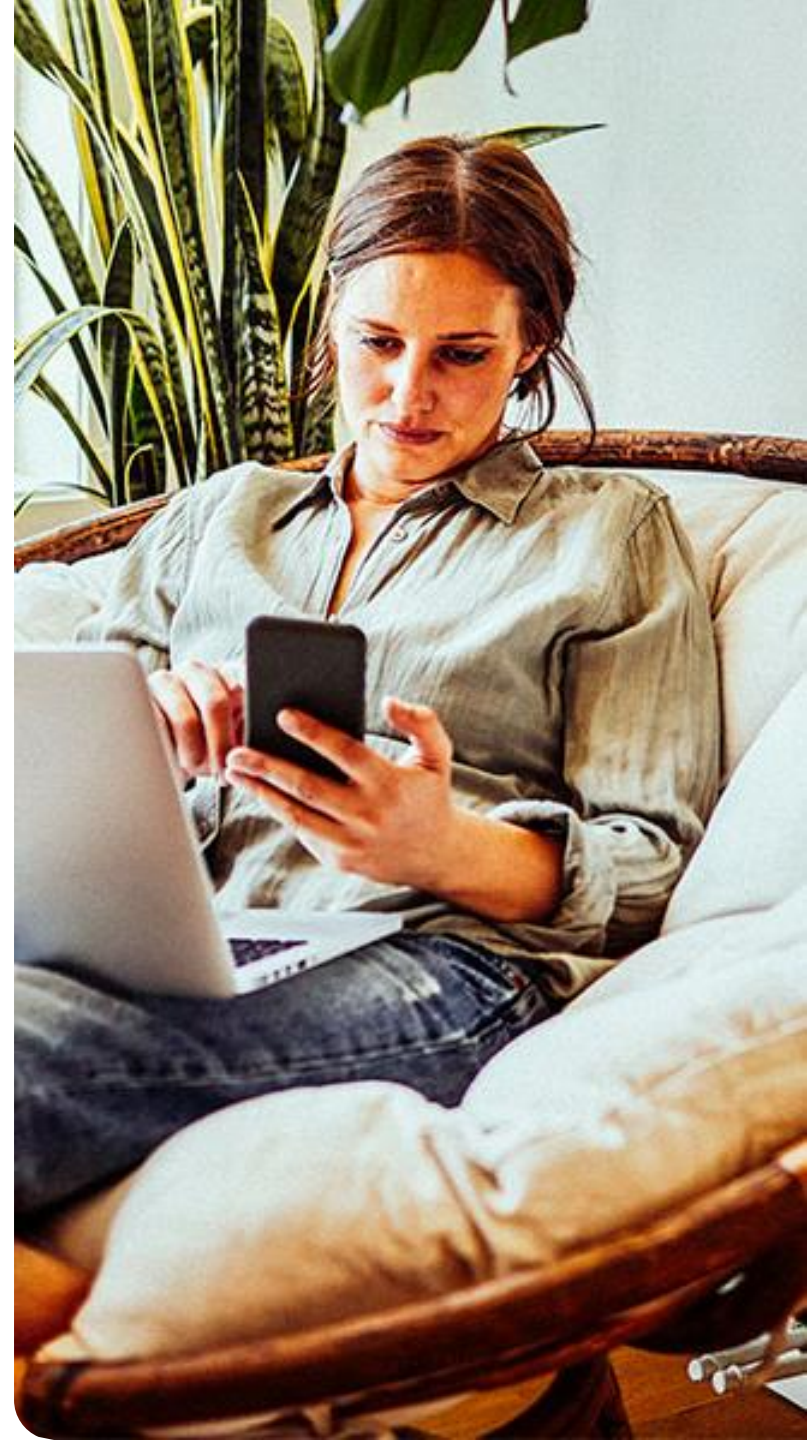
BLIK dla biznesu to nowa funkcjonalność ING Business dla klientów korporacyjnych, która umożliwia płacenie przy pomocy kodów BLIK.

Usługę płatności BLIK dla biznesu uruchomiliśmy w odpowiedzi na głosy klientów, którzy na co dzień posługują się BLIKIEM w życiu prywatnym. Brakowało na rynku takiego rozwiązania dla firm, czego potwierdzeniem jest fakt, że w ciągu dwóch miesięcy od wdrożenia z usługi aktywacji BLIKA dla biznesu skorzystało 6,5 tys. klientów, którzy wykonali ok. 37 tys. transakcji. Usługa ta jest bardzo wygodna dla firmy także dlatego, że firma może wykorzystać BLIKA jako alternatywę do kart służbowych.

Firmy w ING mogą skorzystać z innowacyjnej usługi – aplikacji ING eTerminal

W ING konsekwentnie rozwijamy narzędzia, które umożliwiają klientom płatności bezgotówkowe, bo większość Polaków chce płacić bezgotówkowo. Jednak dla niektórych biznesów tradycyjny terminal nie jest optymalnym rozwiązaniem. Odpowiadając na oczekiwania klientów wdrożyliśmy aplikację mobilną, która umożliwia przyjmowanie płatności zbliżeniowych na urządzeniach z systemem operacyjnym Android. Akceptowane są płatności kartami Mastercard, Visa oraz portfelami cyfrowymi: Apple Pay i Google Pay, a także zbliżeniowym BLIKIEM.

Aplikacja eTerminal od ING oferowana jest w modelu cenowym „płacisz, kiedy używasz”. Nie ma opłat za aktywację ani za korzystanie, pobieramy jedynie prowizję od transakcji.



Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	kw/kw		r/r		6M 2021	6M 2022	r/r	
							Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 141,6	1 175,0	1 236,7	1 416,4	1 705,2	1 787,4	82,2	4,8%	612,4	52,1%	2 316,6	3 492,6	1 176,0	50,8%
Przychody z tytułu odsetek	1 267,6	1 297,1	1 352,3	1 515,4	1 791,0	2 145,4	354,4	19,8%	848,3	65,4%	2 564,7	3 936,4	1 371,7	53,5%
Koszty odsetek	-126,0	-122,1	-115,6	-99,0	-85,8	-358,0	-272,2	317,2%	-235,9	193,2%	-248,1	-443,8	-195,7	78,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	428,3	456,3	484,2	476,0	534,0	518,8	-15,2	-2,8%	62,5	13,7%	884,6	1 052,8	168,2	19,0%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	23,4	19,8	21,5	-11,7	58,2	63,5	5,3	9,1%	43,7	220,7%	43,2	121,7	78,5	181,7%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	34,3	15,4	22,4	-7,8	47,1	-42,3	-89,4	-	-57,7	-	49,7	4,8	-44,9	-90,3%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	2,8	-3,9	-11,8	-7,9	202,6%	-11,8	-	0,0	-15,7	-15,7	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	0,0	7,7	3,9	26,8	2,1	24,7	22,6	1076,2%	17,0	220,8%	7,7	26,8	19,1	248,1%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-10,9	-3,3	-4,8	-33,5	12,9	92,9	80,0	620,2%	96,2	-	-14,2	105,8	120,0	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,3	1,3	1,7	-5,2	-0,2	-0,9	-0,7	350,0%	-2,2	-	3,6	-1,1	-4,7	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,1	7,1	7,8	8,3	6,8	5,8	-1,0	-14,7%	-1,3	-18,3%	13,2	12,6	-0,6	-4,5%
Przychody	1 601,7	1 659,5	1 751,9	1 883,8	2 304,0	2 374,6	70,6	3,1%	715,1	43,1%	3 261,2	4 678,6	1 417,4	43,5%
Koszty	-820,8	-692,0	-694,2	-757,5	-931,4	-1 200,1	-268,7	28,8%	-508,1	73,4%	-1 512,8	-2 131,5	-618,7	40,9%
- koszty osobowe	-355,0	-358,0	-359,9	-424,1	-361,3	-409,7	-48,4	13,4%	-51,7	14,4%	-713,0	-771,0	-58,0	8,1%
- amortyzacja	-71,4	-71,6	-70,8	-72,5	-68,5	-68,1	0,4	-0,6%	3,5	-4,9%	-143,0	-136,6	6,4	-4,5%
- koszty regulacyjne	-179,5	-28,2	-28,2	-28,4	-248,6	-429,8	-181,2	72,9%	-401,6	1424,1%	-207,7	-678,4	-470,7	226,6%
- pozostałe koszty	-214,9	-234,2	-235,3	-232,5	-253,0	-292,5	-39,5	15,6%	-58,3	24,9%	-449,1	-545,5	-96,4	21,5%
Wynik przed kosztami ryzyka	780,9	967,5	1 057,7	1 126,3	1 372,6	1 174,5	-198,1	-14,4%	207,0	21,4%	1 748,4	2 547,1	798,7	45,7%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-128,8	-19,1	-80,4	-144,1	-151,6	-183,2	-31,6	20,8%	-164,1	859,2%	-147,9	-334,8	-186,9	126,4%
- segment detaliczny	-67,9	27,2	-31,9	-61,8	-56,1	-116,7	-60,6	108,0%	-143,9	-	-40,7	-172,8	-132,1	324,6%
- segment korporacyjny	-60,9	-46,3	-48,5	-82,3	-95,5	-66,5	29,0	-30,4%	-20,2	43,6%	-107,2	-162,0	-54,8	51,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-125,9	-130,9	-138,2	-149,7	-151,7	-161,3	-9,6	6,3%	-30,4	23,2%	-256,8	-313,0	-56,2	21,9%
Zysk brutto	526,2	817,5	839,1	832,5	1 069,3	830,0	-239,3	-22,4%	12,5	1,5%	1 343,7	1 899,3	555,6	41,3%
Podatek dochodowy	-140,6	-202,2	-200,7	-163,5	-276,5	-257,0	19,5	-7,1%	-54,8	27,1%	-342,8	-533,5	-190,7	55,6%
Zysk (strata) netto, w tym:	385,6	615,3	638,4	669,0	792,8	573,0	-219,8	-27,7%	-42,3	-6,9%	1 000,9	1 365,8	364,9	36,5%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	385,6	615,3	638,4	669,0	792,8	573,0	-219,8	-27,7%	-42,3	-6,9%	1 000,9	1 365,8	364,9	36,5%
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	11,86	18,92	19,63	20,57	24,38	17,62	-6,76	-27,7%	-1,30	-6,9%	15,39	21,00	5,61	36,5%

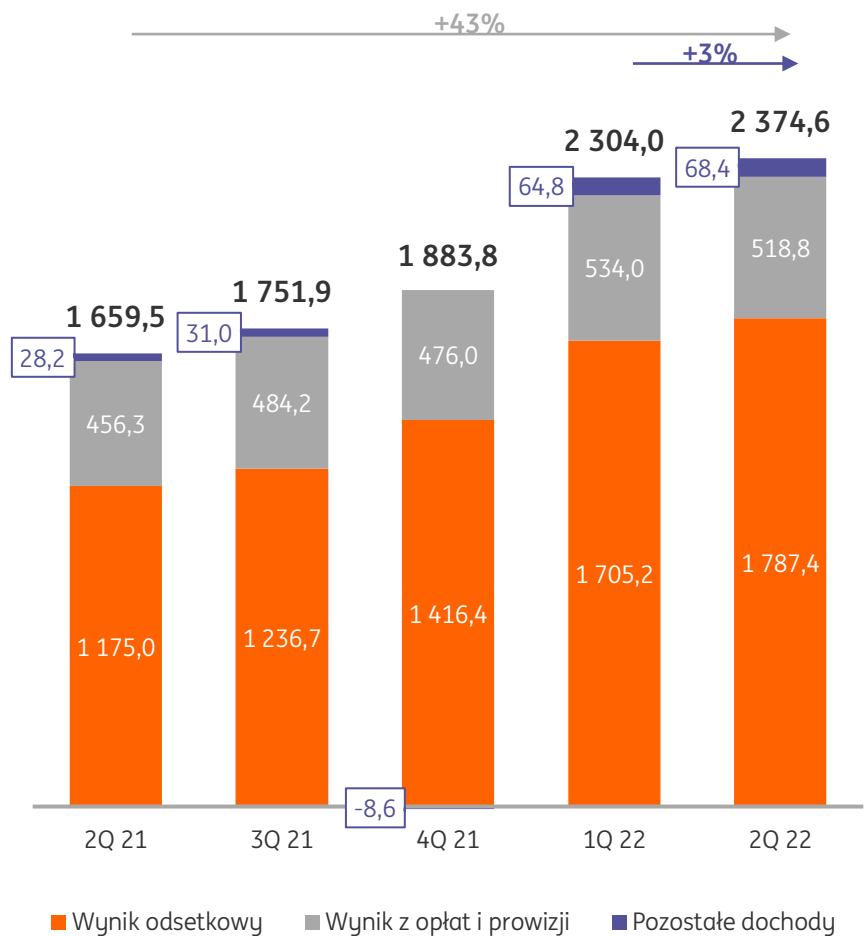
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

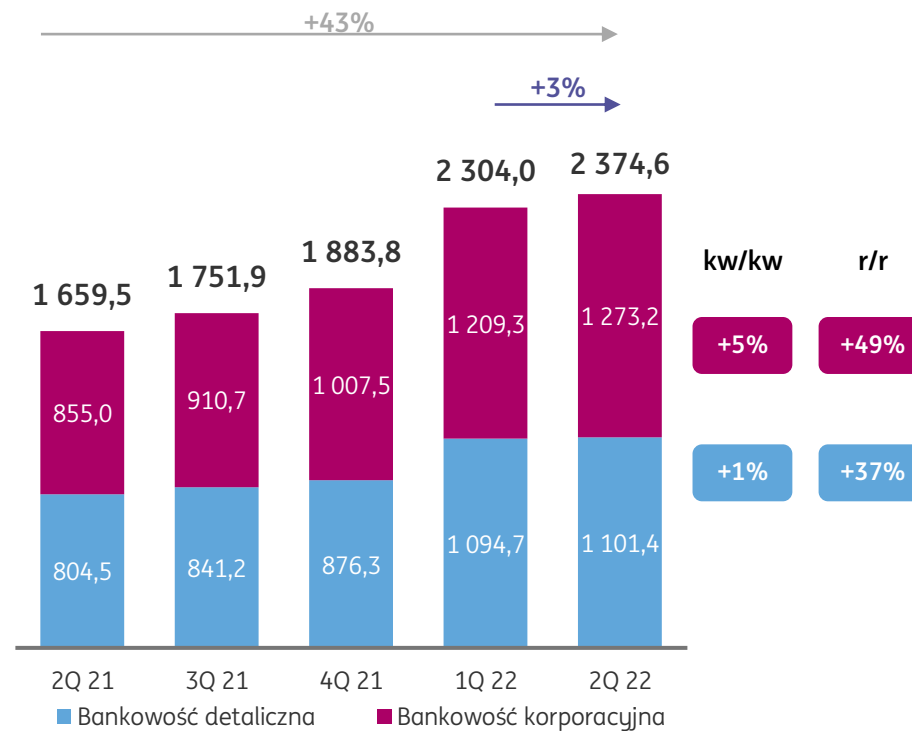
	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
AKTYWA											
- Kasa, środki w Banku Centralnym	867,3	899,8	850,8	747,1	1 100,0	4 998,3	2 718,1	3 898,3	354,4%	4 098,5	455,5%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,6	1 336,4	709,5	913,8	704,8	1 074,4	2 293,2	369,6	52,4%	-262,0	-19,6%
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 817,6	1 610,1	1 471,1	1 957,5	1 538,3	1 498,3	3 487,6	-40,0	-2,6%	-111,8	-6,9%
- Inwestycyjne papiery wartościowe	54 170,6	54 707,2	55 221,6	49 443,6	45 584,4	37 312,3	39 283,0	-8 272,1	-18,1%	-17 394,9	-31,8%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 194,8	873,6	882,0	593,3	250,4	323,4	834,2	73,0	29,2%	-550,2	-63,0%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	124 655,3	129 453,2	133 768,8	141 168,6	146 536,0	149 709,7	152 117,7	3 173,7	2,2%	20 256,5	15,6%
- Aktywa majątkowe	963,0	3 607,1	1 881,5	3 018,6	2 280,9	10 935,8	6 878,6	8 654,9	379,5%	7 328,7	203,2%
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 339,7	1 300,6	1 267,4	1 233,6	1 208,6	1 317,9	1 335,4	109,3	9,0%	17,3	1,3%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	425,9	560,3	771,0	1 020,8	1 979,5	2 519,0	3 059,1	539,5	27,3%	1 958,7	349,6%
- Inne aktywa	456,9	473,0	458,6	446,2	471,3	379,9	388,1	-91,4	-19,4%	-93,1	-19,7%
Aktywa razem	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,1	201 654,2	210 069,0	212 395,0	8 414,8	4,2%	15 247,7	7,8%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY											
ZOBOWIĄZANIA											
- Zobowiązania wobec innych banków	8 228,0	10 333,8	9 422,5	10 306,1	10 051,0	16 491,8	8 788,0	6 440,8	64,1%	6 158,0	59,6%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 530,8	1 194,3	1 040,4	1 434,4	1 679,6	1 794,4	3 294,8	114,8	6,8%	600,1	50,2%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	558,5	549,6	454,0	406,0	235,4	362,5	1 144,4	127,1	54,0%	-187,1	-34,0%
- Zobowiązania wobec klientów	151 028,5	158 931,1	161 998,3	164 586,3	170 609,9	174 661,9	185 095,1	4 052,0	2,4%	15 730,8	9,9%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 370,5	596,5	546,2	547,2	972,4	398,0	401,8	-574,4	-59,1%	-198,5	-33,3%
- Zobowiązania podporządkowane	2 309,2	2 331,9	2 262,1	2 318,2	1 610,3	1 628,9	1 638,8	18,6	1,2%	-703,0	-30,1%
- Rezerwy	256,3	240,1	248,4	252,9	336,9	350,2	338,7	13,3	3,9%	110,1	45,9%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	389,6	200,0	1,8	3,5	3,9	5,3	11,7	1,4	35,9%	-194,7	-97,4%
- Inne zobowiązania	2 306,0	2 883,7	3 451,0	3 247,9	2 623,4	3 220,2	3 964,8	596,8	22,7%	336,5	11,7%
Zobowiązania ogółem	167 977,4	177 261,0	179 424,7	183 102,5	188 122,8	198 913,2	204 678,1	10 790,4	5,7%	21 652,2	12,2%
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	3 923,4	2 479,8	2 158,7	1 102,8	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-3 168,5	112,3%	-8 469,3	-341,5%
- Zyski zatrzymane	13 608,5	13 994,1	14 612,5	15 251,4	15 266,0	16 058,9	15 942,4	792,9	5,2%	2 064,8	14,8%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,6	13 531,4	11 155,8	7 716,9	-2 375,6	-17,6%	-6 404,5	-36,5%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,6	13 531,4	11 155,8	7 716,9	-2 375,6	-17,6%	-6 404,5	-36,5%
Zobowiązania i kapitał własny razem	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,1	201 654,2	210 069,0	212 395,0	8 414,8	4,2%	15 247,7	7,8%
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 księgowa na akcję (zł)	143,11	134,98	137,26	134,06	104,01	85,75	59,32	-18,26	-17,6%	-49,23	-36,5%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

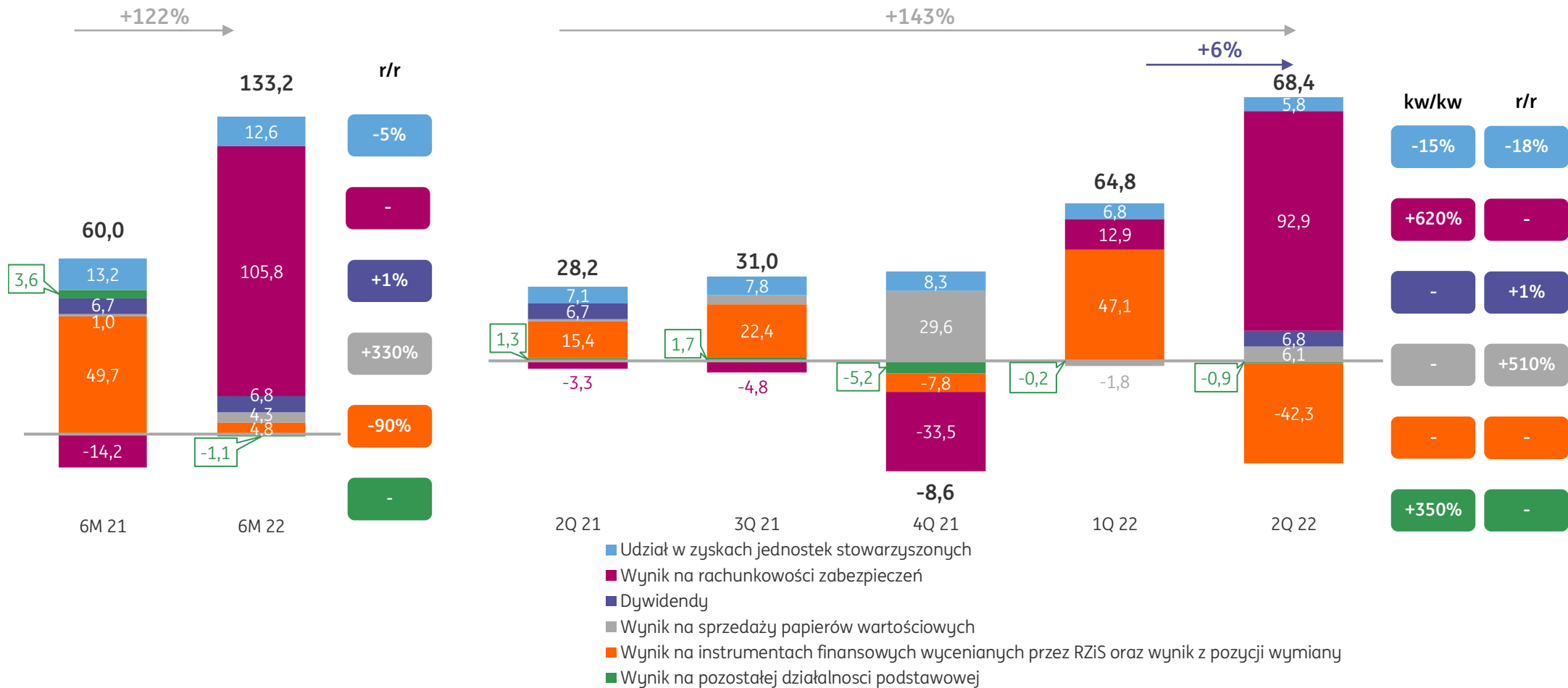


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



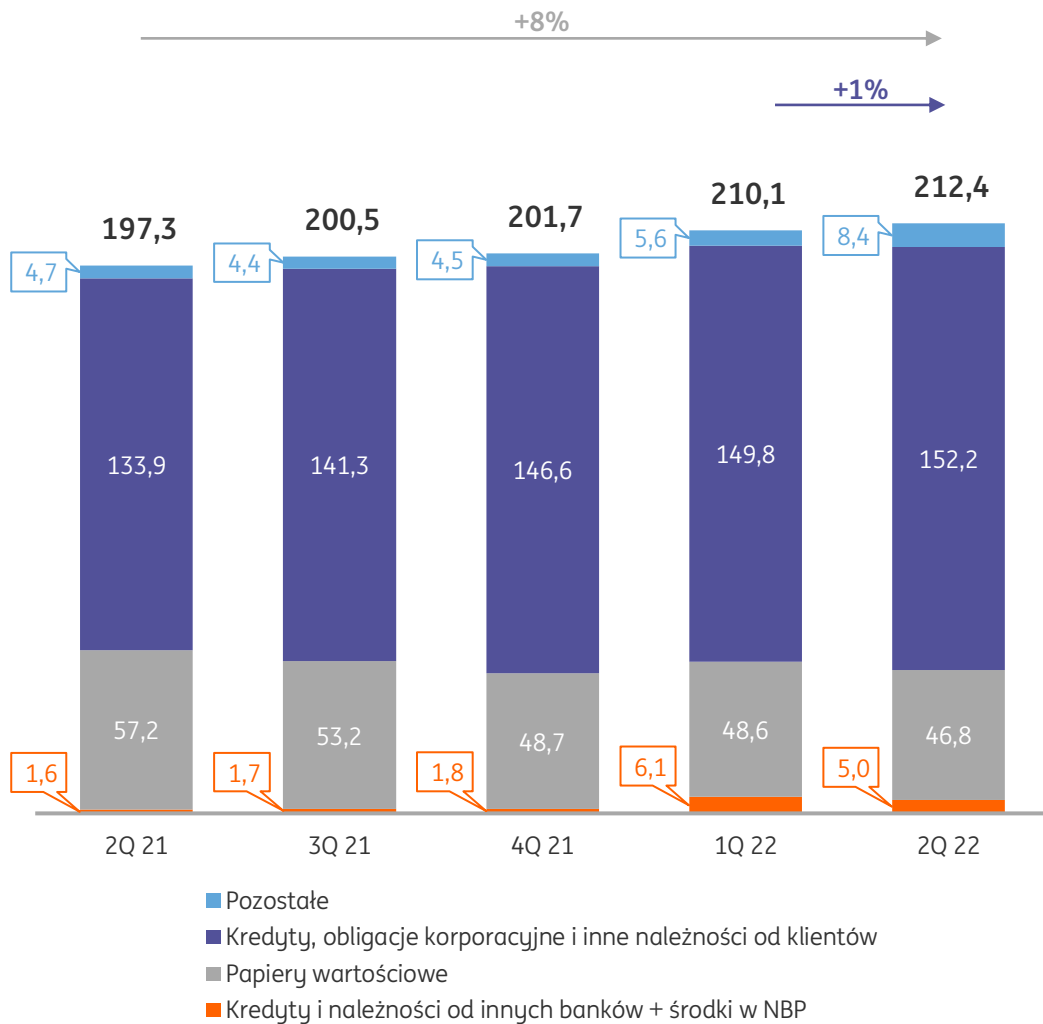
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

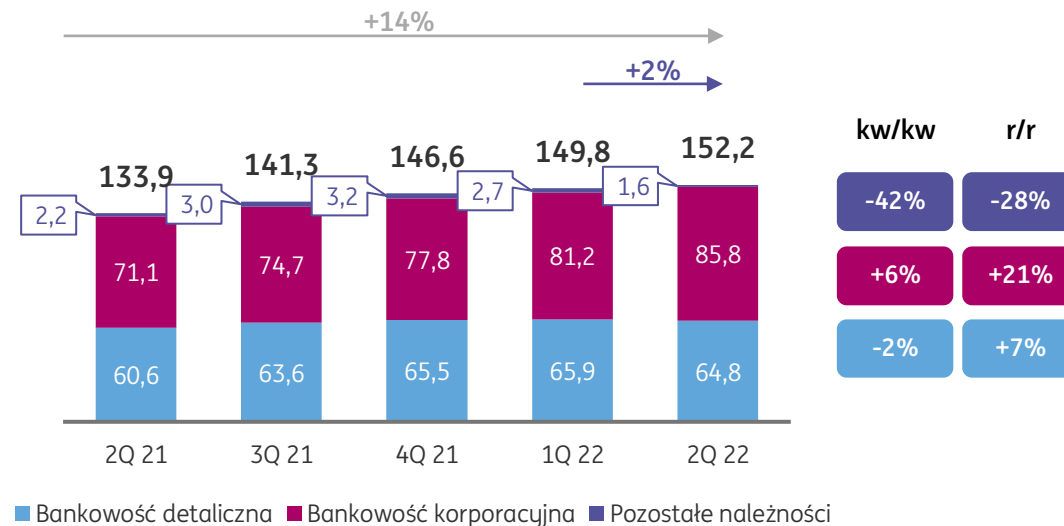


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

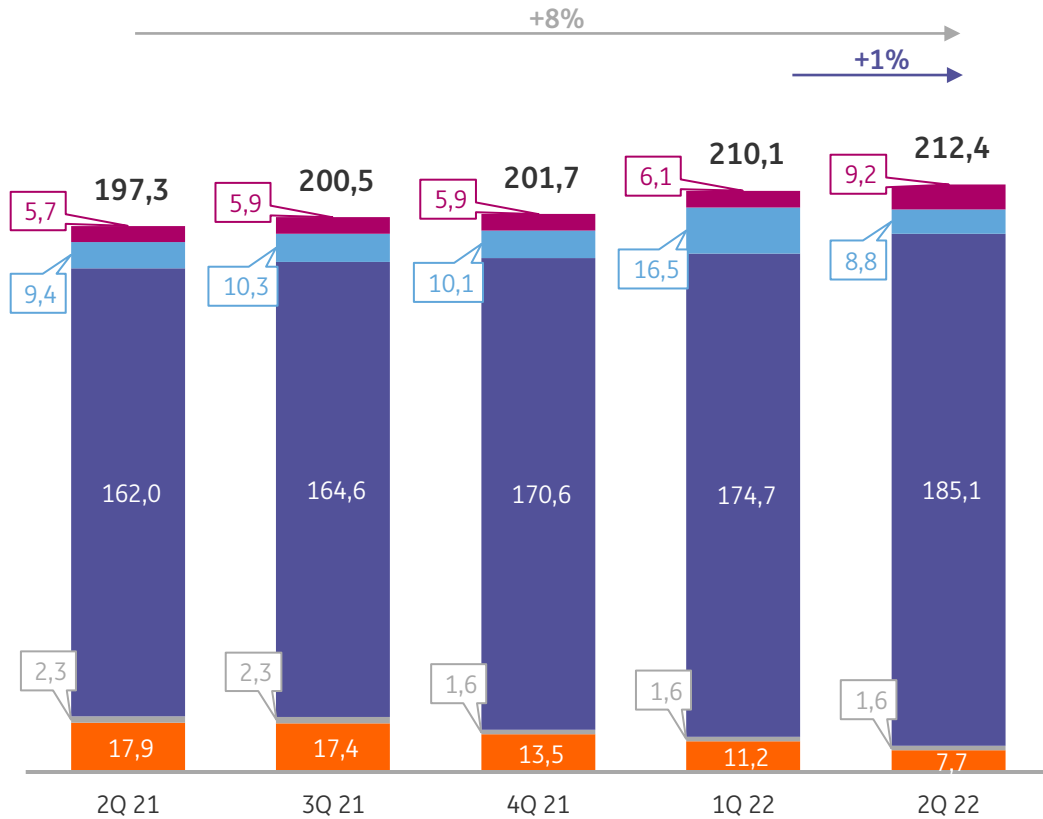


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



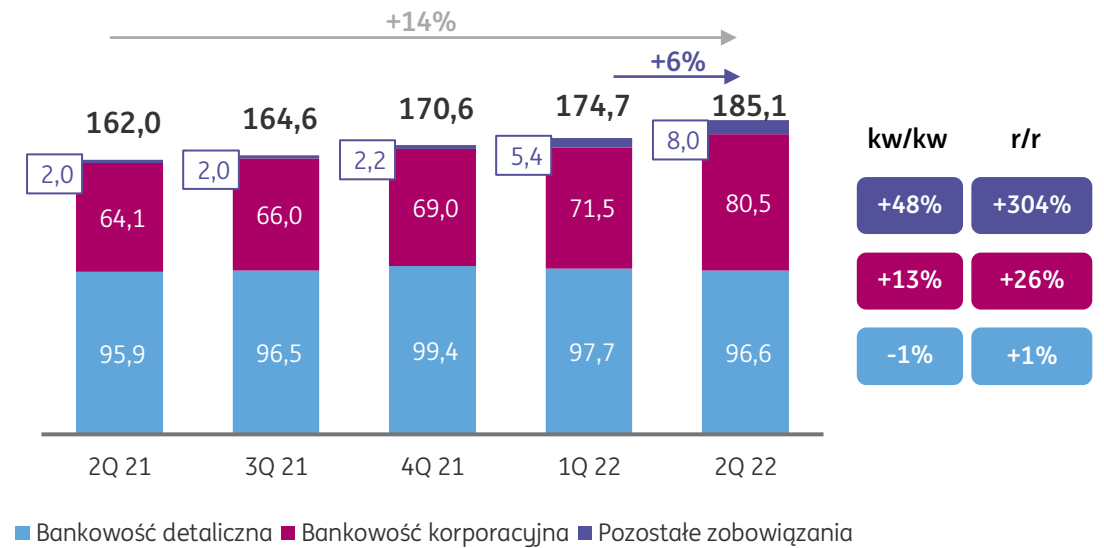
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



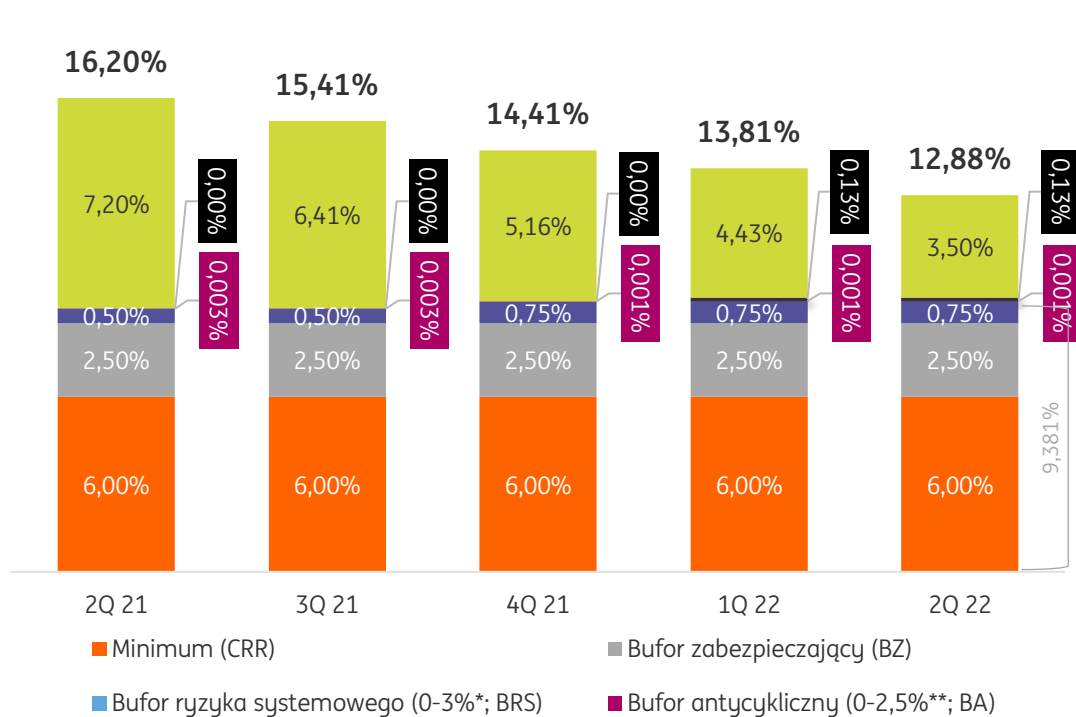
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

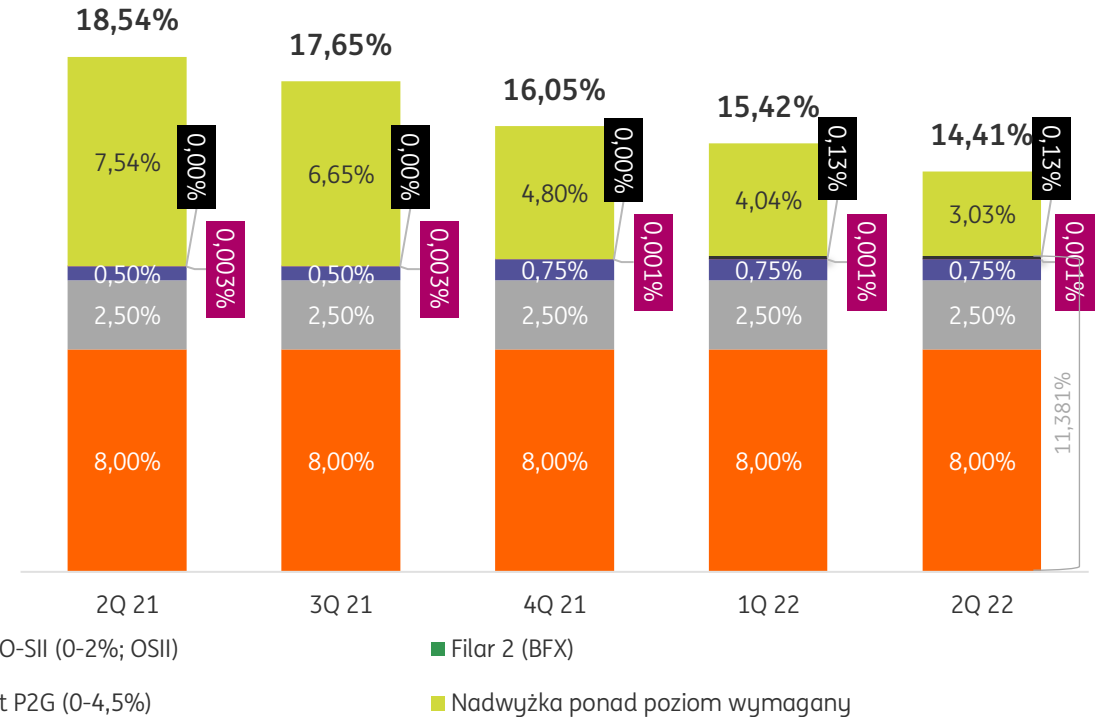


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



Wymóg MREL (zgodnie z informacją od BFG):

- Docelowy poziom na koniec 2023 roku to 16,24% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”) na poziomie indywidualnym. Cele śródkresowe wynoszą:
 - Obecnie - 12,12% TREA i 3,00% TEM,
 - Na koniec 2022 roku - 14,18% TREA i 4,46% TEM.
- Wymóg MREL powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora O-SII).
- Na koniec II kw. 2022 roku jednostkowy TCR wynosił 15,4%, a Tier-1 13,7%, przy aktywach ważonych ryzykiem na poziomie 100 mld zł.

*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 30.06.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	10 260	11,7%
2	Obsługa nieruchomości	9 803	11,2%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 515	6,3%
4	Transport lądowy i rurociągami	4 324	4,9%
5	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 037	4,6%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 869	4,4%
7	Handel detaliczny	3 707	4,2%
8	Pośrednictwo finansowe	3 681	4,2%
9	Budownictwo	3 652	4,2%
10	Przemysł gumowy	3 347	3,8%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 865	3,3%
12	Przemysł energetyczny	2 747	3,1%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 441	2,8%
14	Wynajem sprzętu	2 333	2,7%
15	Poczta i telekomunikacja	2 251	2,6%
16	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 138	2,4%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 917	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 905	2,2%
19	Przemysł maszynowy	1 359	1,5%
20	Pozostałe	15 706	17,9%
Suma końcowa		87 857	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 30.06.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	15 548	12,0%
2	Obsługa nieruchomości	10 233	7,9%
3	Budownictwo	7 998	6,2%
4	Handel detaliczny	7 473	5,8%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	7 410	5,7%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 309	4,9%
7	Transport lądowy i rurociągami	5 611	4,3%
8	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 522	4,3%
9	Pośrednictwo finansowe	5 104	3,9%
10	Przemysł gumowy	4 611	3,6%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 427	3,4%
12	Przemysł energetyczny	4 267	3,3%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	3 377	2,6%
14	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 117	2,4%
15	Poczta i telekomunikacja	3 013	2,3%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 827	2,2%
17	Wynajem sprzętu	2 778	2,1%
18	Przemysł maszynowy	2 261	1,7%
19	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 145	1,7%
20	Pozostałe	25 396	19,6%
Suma końcowa		129 427	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

4. 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 4,4 mln klientów indywidualnych oraz 518 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,5 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem liczby klientów i sumy aktywów wg stanu na koniec I kwartału 2022 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

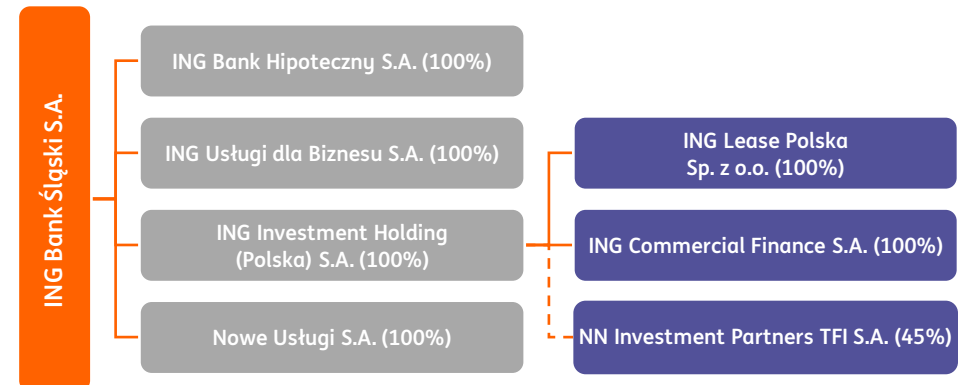
Fitch

- 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:

170,4 zł (na 30 czerwca 2022 roku)

Kapitalizacja: **22,2 mld zł** (4,7 mld EUR)

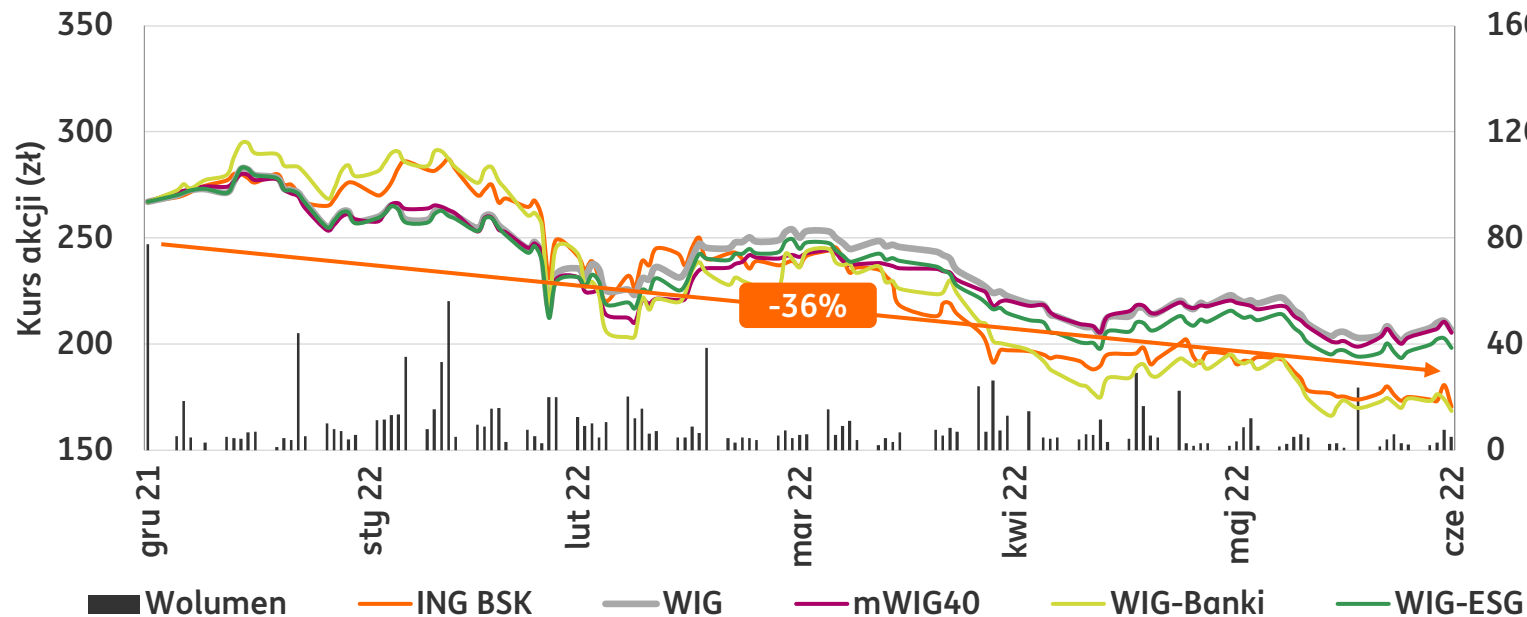
Akcje w wolnym obrocie: **5,5 mld zł** (1,2 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

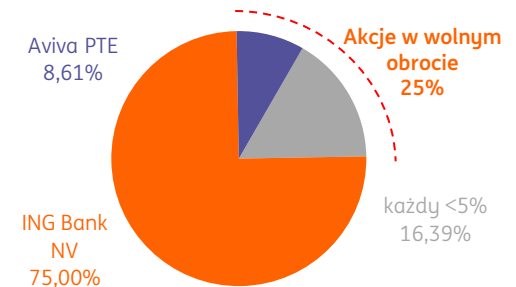
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (2Q 2022)

C/Z 8,3x

C/WK 2,9x

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.

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.

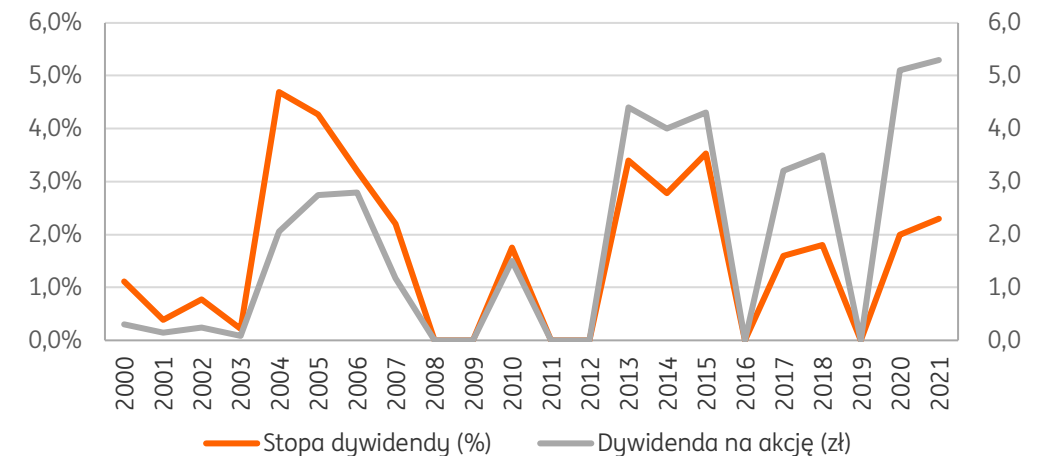
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- 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 wskazanej kategorii kosztów 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
7 kwietnia 2022 roku	Zwyczajne Walne Zgromadzenie
15 kwietnia 2022 roku	Dzień dywidendy (5,30 zł brutto na jedną akcję)
4 maja 2022 roku	Wypłata dywidendy (5,30 zł brutto na jedną akcję)
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 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

