



# ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za III kwartał 2022 roku

Warszawa, 3 listopada 2022 roku







# Spis treści

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



A person wearing a white puffer jacket, a green beanie, and patterned gloves is looking off to the side with a thoughtful expression. They are standing in an urban environment with a large, multi-story building and a palm tree in the background. The sky is overcast. Two orange text boxes are overlaid on the image.

Wprowadzenie do wyników finansowych  
oraz pozycja rynkowa



# 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:
  - Dla sektora – 12,8 mld zł zakładając 66% partycypacji klientów
  - Dla ING BSK – 1 632 mln zł - zgodny ze wstępnymi szacunkami; 62% partycypacji klientów w III kw.

## Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

- Łączny koszt sektora to 1,4 mld zł do poniesienia w II poł. 2022 roku (z czego 400 mln zł w III kw.)
- Składka ING BSK jest szacowana na 25,3 mln zł (w tym 7 mln zł przypada na płatność wniesioną w III kw.)

## System Ochrony Banków Komercyjnych

- Koszt zasilenia funduszu pomocowego SOBK to łącznie 3,5 mld zł (3,2 mld zł w II kw. oraz 0,3 mld zł w III kw.)
- Koszt dla ING BSK to 430 mln zł ujęty w wynikach II kw. 2022 roku oraz dodatkowe 41 mln zł w III kw. 2022 roku

## Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

- Na koniec września mieliśmy 969 spraw sądowych
- Pokrycie portfela rezerwami na wysokim poziomie 46%; saldo utworzonych rezerw to 407 mln zł
- Otwarty program ugód w modelu KNF - 447 podpisanych ugód na koniec października 2022 roku

## Reforma wskaźników referencyjnych

- Rozpoczęła prace narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR)
- WIRD (Warszawski Indeks Rynku Depozytowego) został wybrany jako nowy wskaźnik referencyjny – będzie on funkcjonować pod nazwą WIRON
- Komitet Sterujący NGR ogłosił mapę drogową dalszych działań





# Kluczowe fakty – III kwartał 2022 roku

## Baza klientów

- 91 tys. nowych klientów detalicznych
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 73 tys.
- Udział przelewów mobilnych przekroczył 50% ogółu przelewów w Moim ING

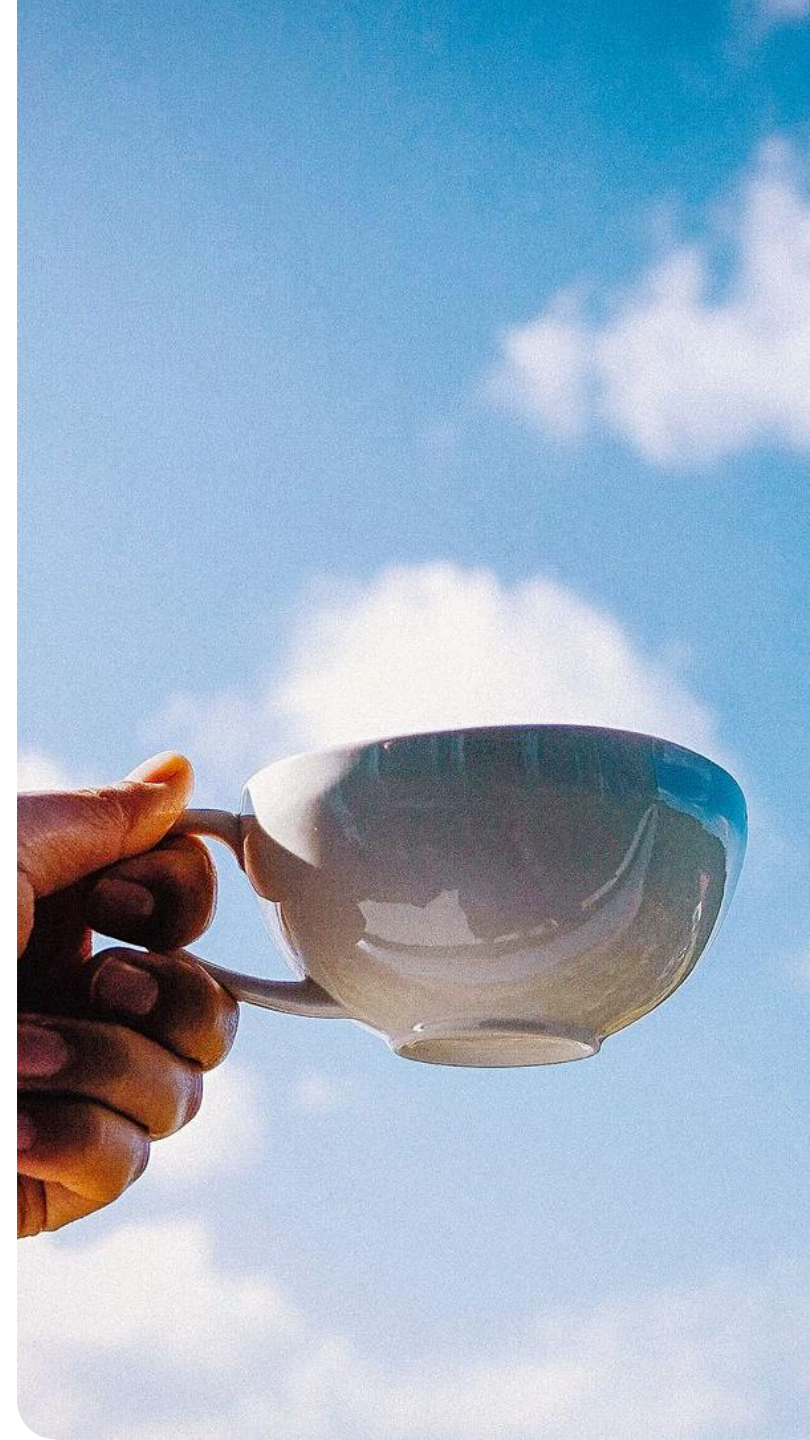


## Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 15,0 mld zł r/r (+20%), +3,9 mld zł kw/kw (+4% kw/kw)
- Portfel należności detalicznych spadł o 0,3 mld zł r/r (0%), -1,7 mld zł kw/kw (-3%)
- Depozyty klientów wzrosły o 18,8 mld zł r/r (+12%), +4,3 mld zł kw/kw (+2%)
- Saldo komercyjne wzrosło o 33,6 mld zł r/r (+11% r/r), +6,5 mld zł kw/kw (+2%)

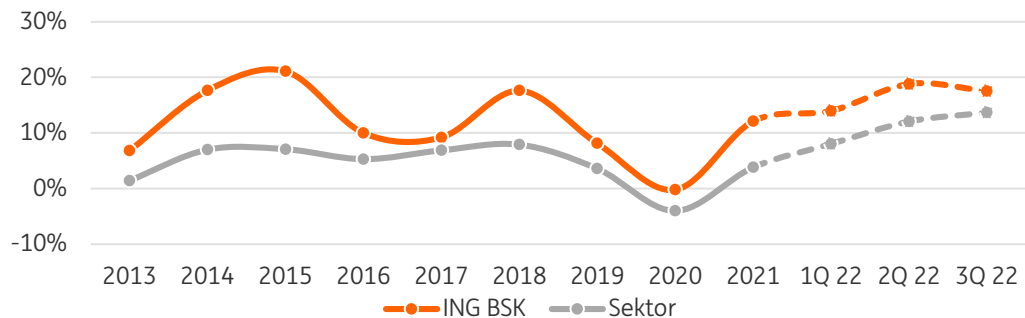
## Wyniki finansowe

- Strata brutto -470,0 mln, strata netto 317,3 mln zł
- Wynik odsetkowy wyniósł 173,3 mln zł
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 530,6 mln zł (+10% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 10,3% (12,4% rok wcześniej)



# Udział rynkowy

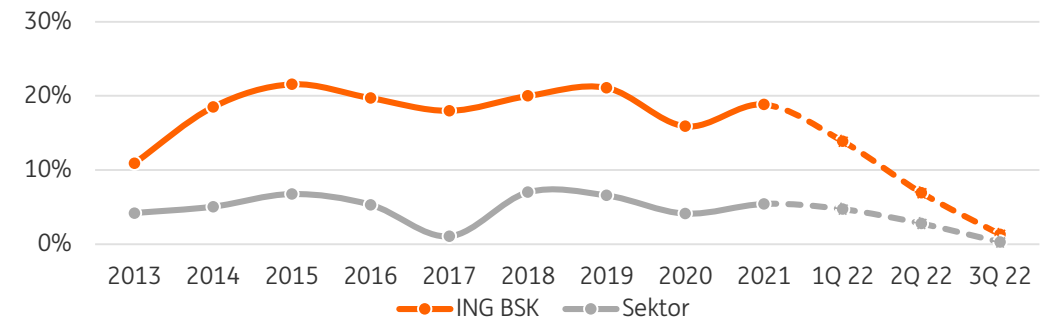
## Kredyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,45 8,19 9,26 9,68 9,89 10,78 11,25 11,69 12,62 12,66 12,88 12,97

## Kredyty klientów indywidualnych\*\* (zmiana r/r)



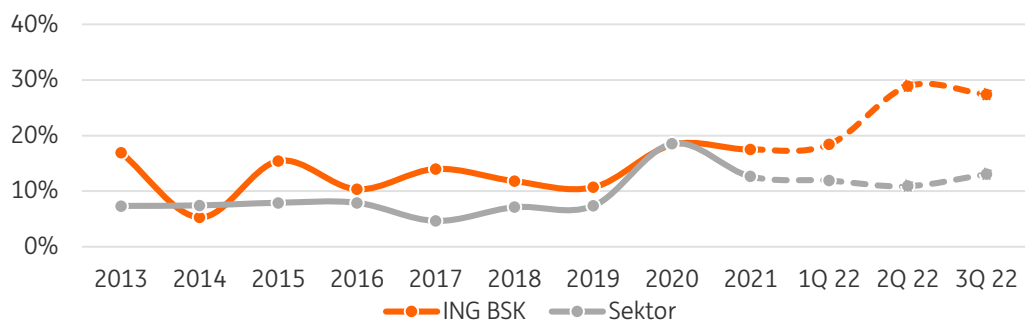
Udział rynkowy (%)

3,25 3,67 4,18 4,75 5,54 6,21 7,06 7,86 8,86 8,92 8,84 8,78

Udział rynkowy bez FX\*\*\* (%)

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

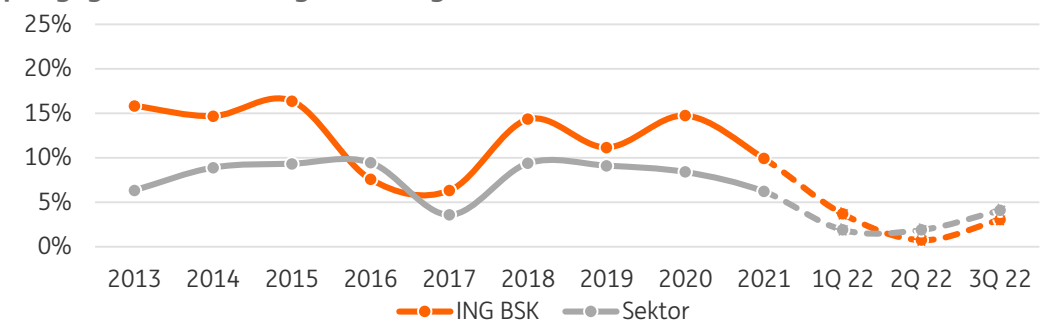
## Depozyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

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

## Depozyty klientów indywidualnych\*\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,66 8,06 8,58 8,44 8,66 9,05 9,22 9,76 10,10 10,11 9,96 10,00

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	3Q 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	181 385	+ 8%	+ 12%	12 927	18 826
Depozyty klientów korporacyjnych	60 605	64 074	66 036	69 030	71 494	80 452	81 913	+ 19%	+ 24%	12 883	15 877
Depozyty klientów indywidualnych	94 355	95 942	96 524	99 429	97 748	96 638	99 473	+ 0%	+ 3%	44	2 949
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	112 314	114 598	115 423	116 736	114 037	112 361	114 974	- 2%	- 0%	-1 762	-449
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 960	18 656	18 899	17 307	16 290	15 723	15 501	- 10%	- 18%	-1 806	-3 398
Kredyty klientów ogółem	131 005	134 715	141 251	146 478	150 096	153 823	155 982	+ 6%	+ 10%	9 504	14 732
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	72 399	73 210	76 742	79 992	83 228	87 920	91 783	+ 15%	+ 20%	11 790	15 040
Kredyty dla klientów indywidualnych	58 605	61 505	64 508	66 486	66 868	65 903	64 200	- 3%	- 0%	-2 286	-309
Kredyty hipoteczne	50 406	52 983	55 536	57 410	57 861	56 900	55 468	- 3%	- 0%	-1 943	-68
Kredyty gotówkowe	7 053	7 334	7 713	7 816	7 747	7 682	7 418	- 5%	- 4%	-398	-295

# Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	3Q 2021	2Q 2022	3Q 2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r	9M 2021	9M 2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Dochody ogółem	1 751,9	2 374,6	722,4	-1 030	- 59%	5 013,1	5 401,0	+387,9	+ 8%
Koszty ogółem	-694,2	-1 200,1	-821,6	-127,4	+18%	-2 207,0	-2 953,1	-746,1	+ 34%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 057,7	1 174,5	-99,2	-1 156,9	-	2 806,1	2 447,9	-358,2	- 13%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-80,4	-183,2	-206,0	-125,6	+156%	-228,3	-540,8	-312,5	+ 137%
Podatek bankowy	-138,2	-161,3	-164,8	-26,6	+19%	-395,0	-477,8	-82,8	+ 21%
Wynik brutto	839,1	830,0	-470,0	-1 309,1	-	2 182,8	1 429,3	-753,5	- 35%
Podatek dochodowy	-200,7	-257,0	152,7	+353,4	-	-543,5	-380,8	+162,7	- 30%
<b>Wynik netto</b>	<b>638,4</b>	<b>573,0</b>	<b>-317,3</b>	<b>-955,7</b>	<b>-</b>	<b>1 639,3</b>	<b>1 048,5</b>	<b>-590,8</b>	<b>- 36%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	17,65%	14,72%	14,43%	-3,22 p.p.	-	17,65%	14,43%	-3,22 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	15,41%	13,16%	12,90%	-2,51 p.p.	-	15,41%	12,90%	-2,51 p.p.	-
ROE* (%)	10,8%	19,7%	15,0%	+4,2 p.p.	-	10,8%	15,0%	+4,2 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	12,4%	16,0%	10,3%	-2,2 p.p.	-	12,4%	10,3%	-2,2 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	47,5%	57,3%	136,5%	+89,0 p.p.	-	51,9%	63,5%	+11,6 p.p.	-

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





# Realizacja celów biznesowych na 2022 rok w III kwartale 2022 roku

- **Aktywność klientów i digitalizacja**
  - W ostatnim kwartale pozyskaliśmy 91 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
  - Mamy 2,07 mln klientów *primary* w segmencie detalicznym oraz 202 tys. klientów *primary* w segmencie korporacyjnym.
  - Liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła do 1,7 mln (+20% r/r).
  - Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 82,8 mln (+3% r/r), z czego 51% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.
  - Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 13,6 mln transakcji (+13% r/r).
  - Nasi klienci wykonali łącznie 35,6 mln transakcji BLIK (+44% r/r).
- **Pełna zgodność regulacyjna**
  - Wszystkie zalecenia z datą zapadalności w III kwartale 2022 roku zrealizowaliśmy terminowo.
  - Kontynuujemy kampanię wewnętrzną w zakresie kultury ryzyka.
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
  - Dostosowaliśmy ofertę benefitów do hybrydowego modelu pracy.
  - Wykonaliśmy przegląd talentów w ramach zarządzania sukcesją oraz zrealizowaliśmy przegląd indywidualnych planów rozwoju pracowników.
  - Kontynuujemy działania z zakresu promowania zdrowego stylu życia (m.in. program profilaktyki onkologicznej, szczepienia przeciwko grypie, promocja przeglądu stanu zdrowia oraz szczepienia HPV dla dzieci pracowników).
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
  - Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła po 9 miesiącach 2022 roku odpowiednio 99,99% i 99,82%.
  - Jako pierwszy bank w Polsce uruchomiliśmy w chmurze obliczeniowej kluczową aplikację biznesową wspierającą wszystkie procesy kredytowe.
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
  - Wartość indeksu DIGI60\* wynosi 40% (18% na koniec 2021 roku).
  - Liczba klientów przypadająca na jeden etat pionu operacji wynosi 2,8 tys. (2,7 tys. na koniec 2021 roku).
  - Wdrożyliśmy kolejne dwa nowe procesy w modelu *self-service* dla klientów oraz dwie nowe inicjatywy automatyzacyjne wykorzystujące sztuczną inteligencję.
  - Mamy 237 miejsc spotkań (-20 względem końca 2021 roku) oraz 56 punktów kasowych (-10 względem końca 2021 roku).
- **ESG**
  - Wprowadziliśmy do oferty kredyt inwestycyjny wspierający zrównoważony rozwój, skierowany do szerokiego grona średnich i dużych firm.
  - Uruchomiliśmy drugą edycję Programu Grantowego ING skierowanego do start-upów i młodych naukowców; przeznaczymy 1 mln zł na najlepsze rozwiązania wspierające zrównoważoną konsumpcję i produkcję.
  - Pokryliśmy mapami ryzyka klimatycznego / środowiska (zarówno dla ryzyka fizycznego, jak i transformacji) wszystkie portfele kredytowe banku.
  - Wymieniliśmy 110 służbowych samochodów spalinowych na hybrydowe. Samochody hybrydowe i elektryczne stanowią już ponad 76% naszej floty.
  - W ramach akcji Pomarańczowy Plecak skompletowaliśmy z pomocą pracowników ING i Fundacji ING Dzieciom szkolne wyprawki. Trafiły do dzieci z Ukrainy, które od września poszły do polskich szkół.
  - Zajęliśmy pierwsze miejsce w Rankingu Odpowiedzialnych Firm 2022.

\*Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiegokolwiek ręcznej interwencji. Indeks DIGI obejmuje podróże klientów, które stanowią 80% wszystkich interakcji. Indeks DIGI60 obejmuje 5 najważniejszych podróży klienta.





Wyniki finansowe

za III kwartał 2022 roku



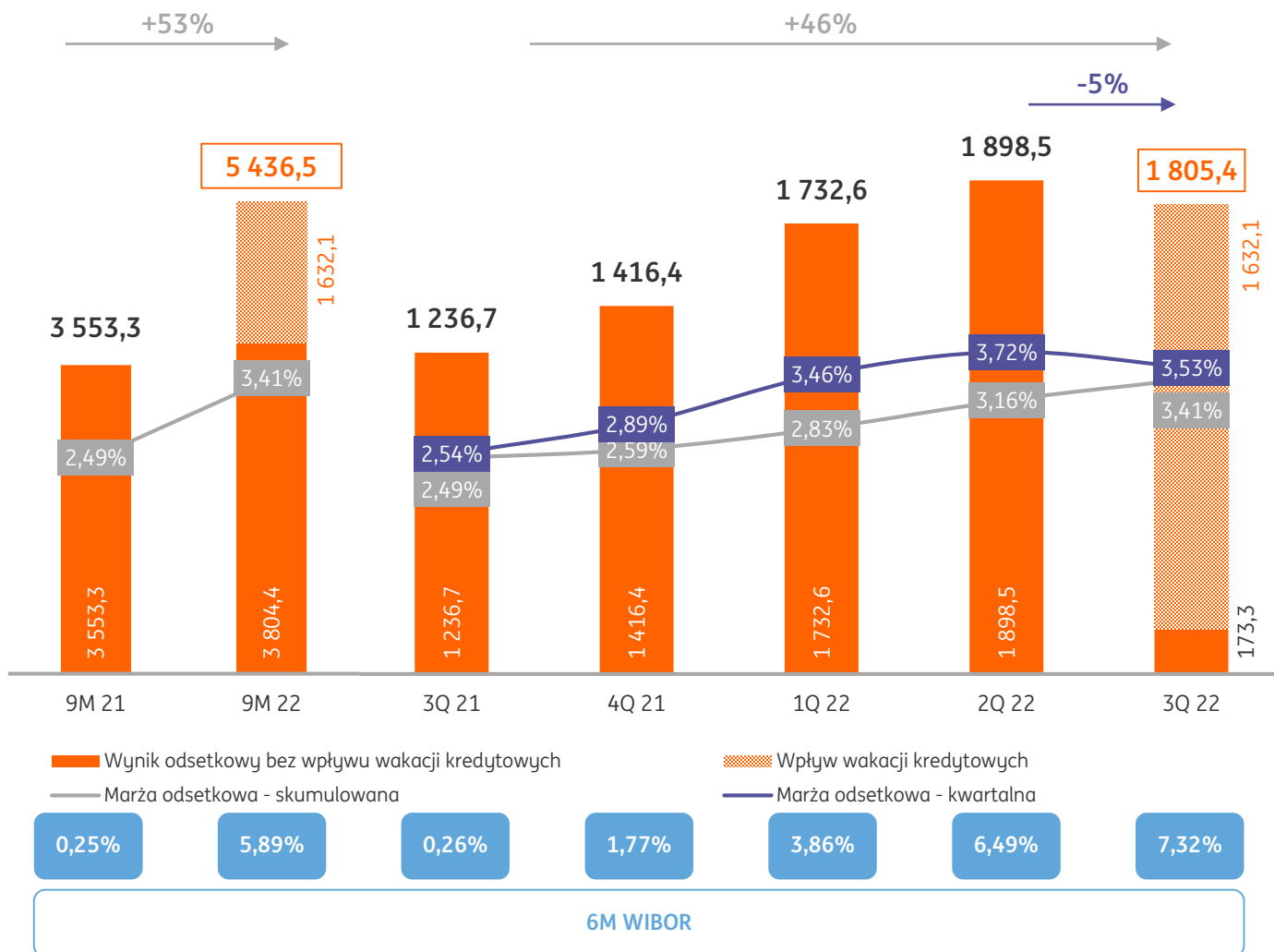
# Wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	3Q 2021	2Q 2022	3Q 2022	zmiana r/r	zmiana % r/r	9M 2021	9M 2022	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 236,7	1 898,5	173,3	-1 063,4	-86%	3 553,3	3 804,4	+251,1	+7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	484,2	518,8	530,6	+46,4	+10%	1 368,8	1 583,4	+214,6	+16%
Pozostałe dochody	31,0	-42,7	18,5	-12,5	-40%	91,0	13,2	-77,8	-85%
Dochody ogółem	1 751,9	2 374,6	722,4	-1 029,5	-59%	5 013,1	5 401,0	+387,9	+8%
Koszty ogółem	-694,2	-1 200,1	-821,6	-127,4	+18%	-2 207,0	-2 953,1	-746,1	+34%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 057,7	1 174,5	-99,2	-1 156,9	-	2 806,1	2 447,9	-358,2	-13%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-80,4	-183,2	-206,0	-125,6	+156%	-228,3	-540,8	-312,5	+137%
Podatek bankowy	-138,2	-161,3	-164,8	-26,6	+19%	-395,0	-477,8	-82,8	+21%
Wynik brutto	839,1	830,0	-470,0	-1 309,1	-	2 182,8	1 429,3	-753,5	-35%
Podatek dochodowy	-200,7	-257,0	152,7	+353,4	-	-543,5	-380,8	+162,7	-30%
Wynik netto	638,4	573,0	-317,3	-955,7	-	1 639,3	1 048,5	-590,8	-36%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,65%	14,72%	14,43%	-3,22 p.p.	-	17,65%	14,43%	-3,22 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	15,41%	13,16%	12,90%	-2,51 p.p.	-	15,41%	12,90%	-2,51 p.p.	-
ROE (%)*	10,8%	19,7%	15,0%	+4,2 p.p.	-	10,8%	15,0%	+4,2 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	12,4%	16,0%	10,3%	-2,2 p.p.	-	12,4%	10,3%	-2,2 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	47,5%	57,3%	136,5%	+89,0 p.p.	-	51,9%	63,5%	+11,6 p.p.	-

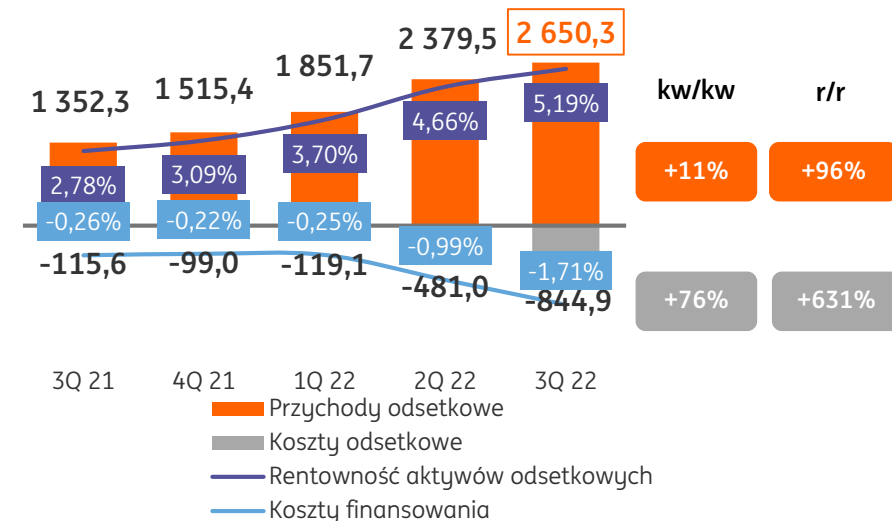
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

# Wynik odsetkowy skorygowany o wpływ wakacji kredytowych

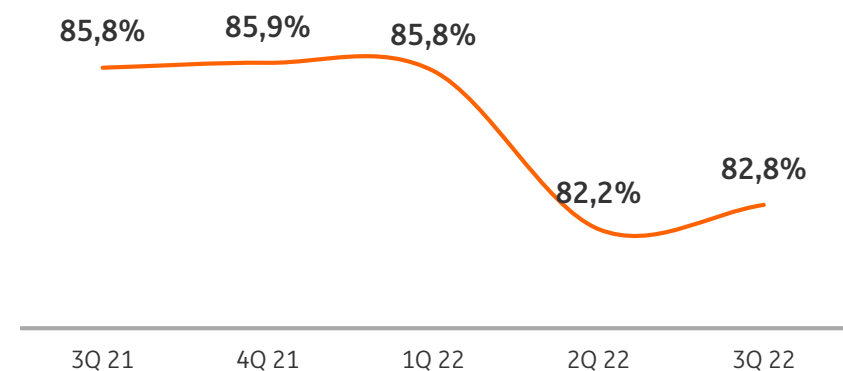
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



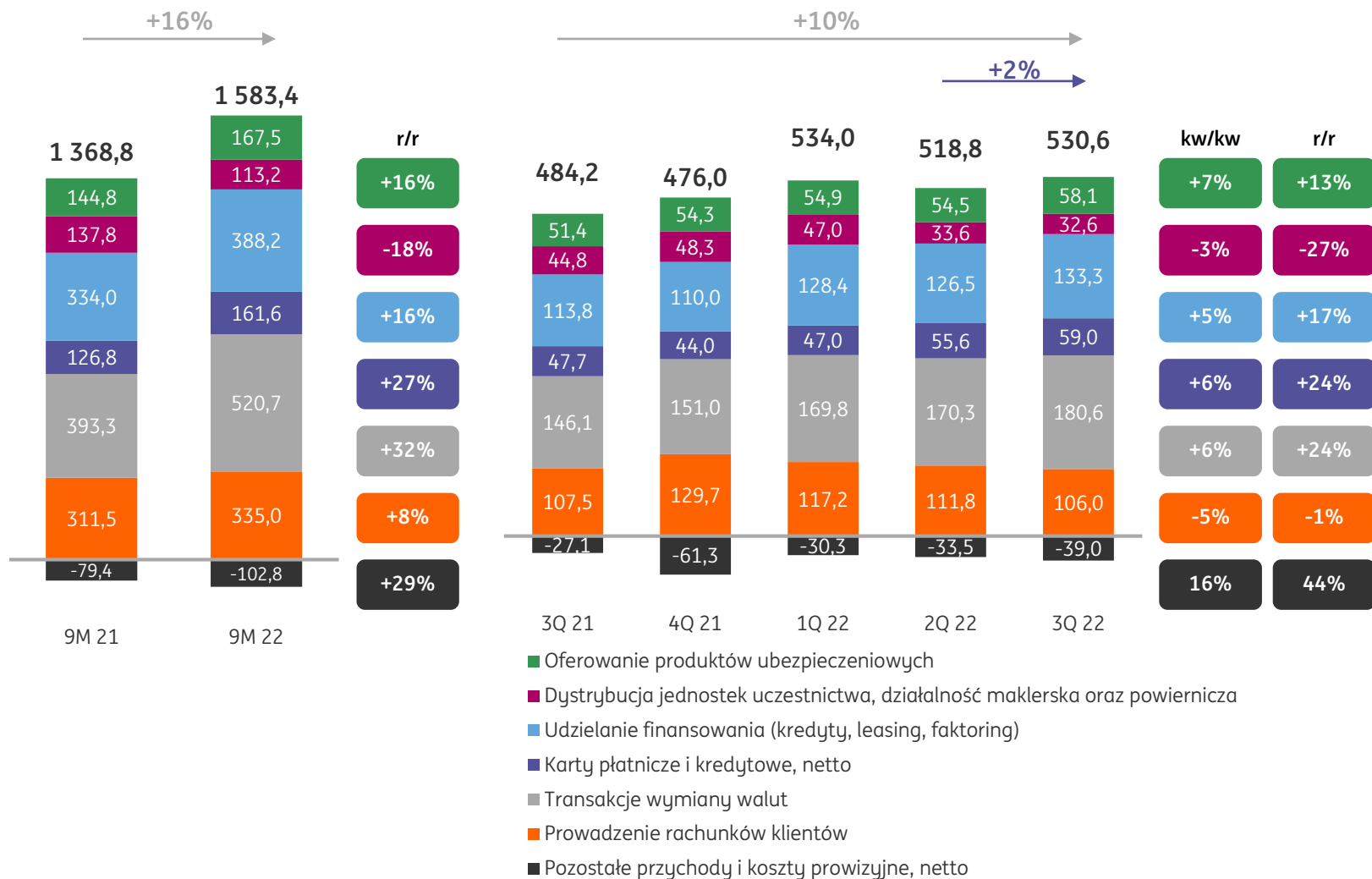
Wskaźnik kredytów do depozytów





# Wynik z tytułu opłat i prowizji

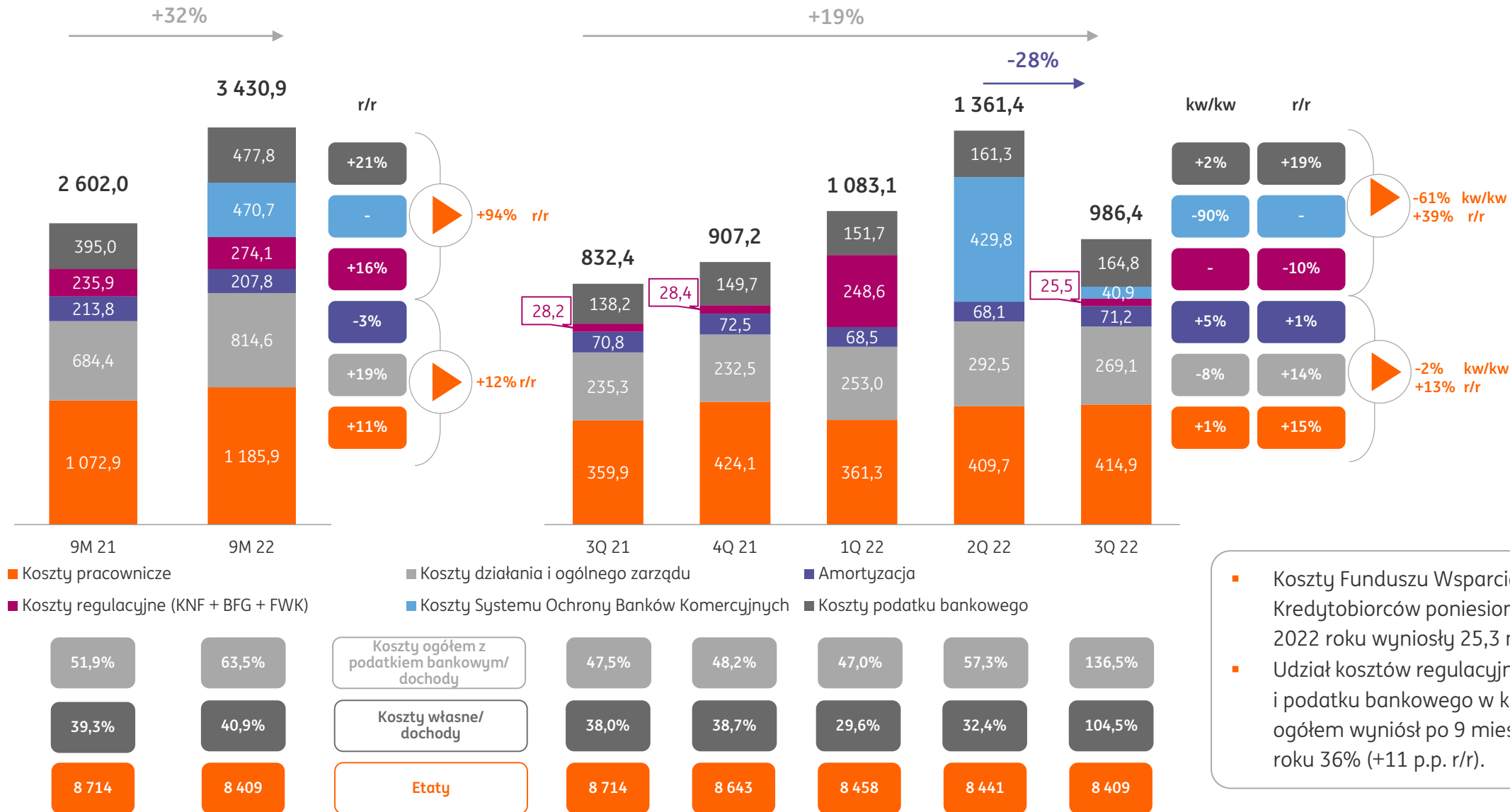
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Poprawa wyniku na transakcjach wymiany walut to efekt wzrostu udziału transakcji wyżej marżowych w strukturze transakcji klientów.
- Poprawa wyniku na udzielaniu finansowania to efekt wysokiej aktywności kredytowej w segmencie korporacyjnym.
- Poprawa wyniku na oferowaniu produktów ubezpieczeniowych to efekt wyższej sprzedaży w leasingu oraz jednoazowego rozliczania z partnerami.
- Spadek wyniku na prowadzeniu rachunków klientów to efekt zmiany zasad naliczania opłaty od wysokiego salda depozytowego w segmencie klientów korporacyjnych.

# Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)

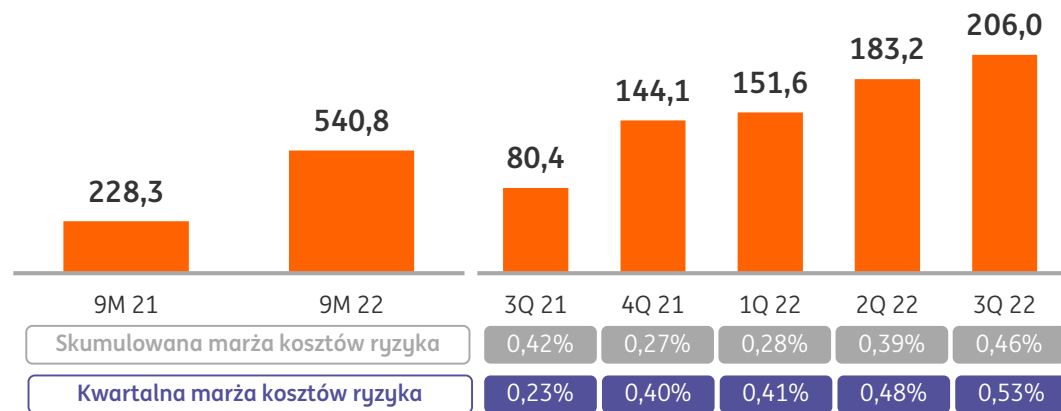


- Koszty Funduszu Wsparcia Kredytobiorców poniesione w III kw. 2022 roku wyniosły 25,3 mln zł.
- Udział kosztów regulacyjnych, SOBK i podatku bankowego w kosztach ogółem wyniósł po 9 miesiącach 2022 roku 36% (+11 p.p. r/r).

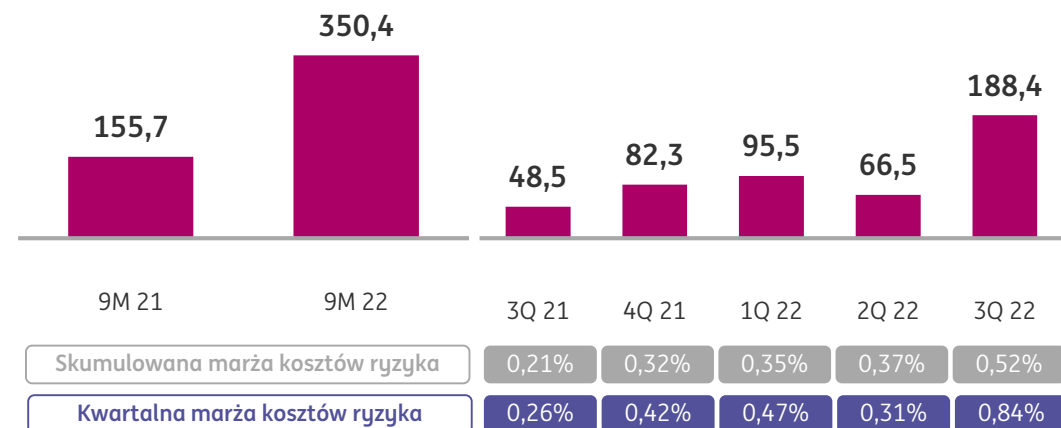


# Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

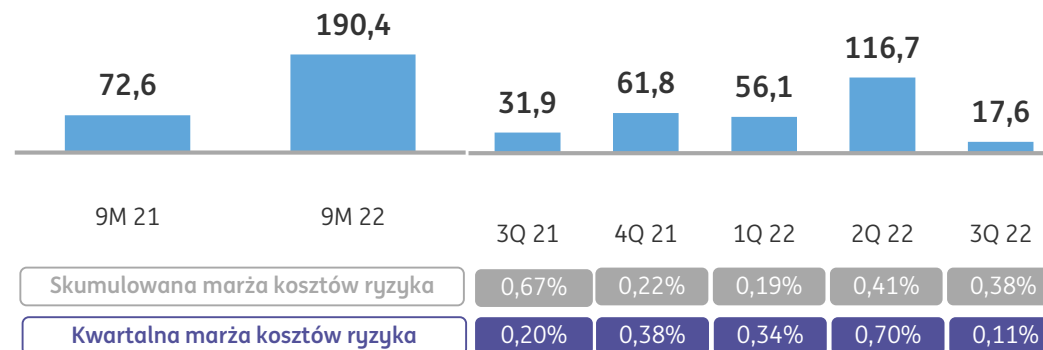


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	3Q 21	4Q 21	1Q 22	2Q 22	3Q 22
<b>Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*</b>					
Segment detaliczny	-5,2	+2,6	+36,4	+12,7	+10,1
Segment korporacyjny	-11,4	+16,4	+19,5	-9,8	+131,5
<b>Razem</b>	<b>-16,5</b>	<b>+19,0</b>	<b>+55,8</b>	<b>+2,9</b>	<b>+141,6</b>
<b>Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*</b>					
Segment detaliczny	0,0	0,0	0,0	0,0	-64,9
Segment korporacyjny	0,0	0,0	-9,2	0,0	-8,6
<b>Razem</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-9,2</b>	<b>0,0</b>	<b>-73,5</b>
<b>Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych*</b>					
Segment detaliczny	+0,4	+56,0	+1,1	+0,2	0,0

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

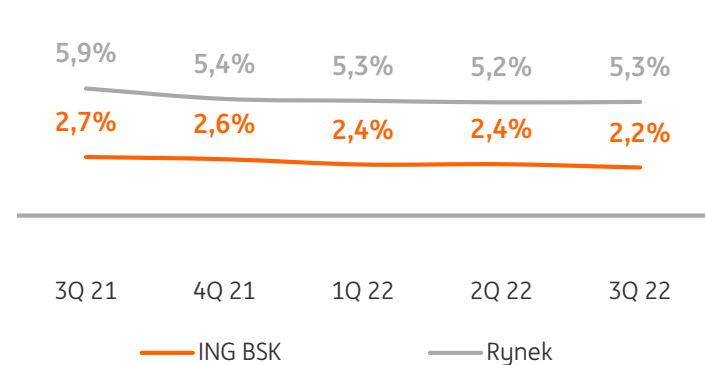


\*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)

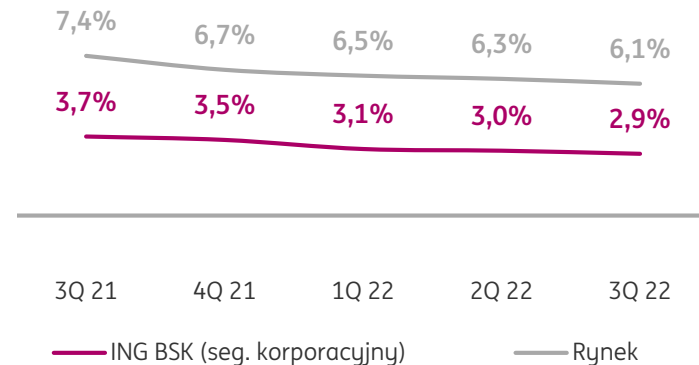
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

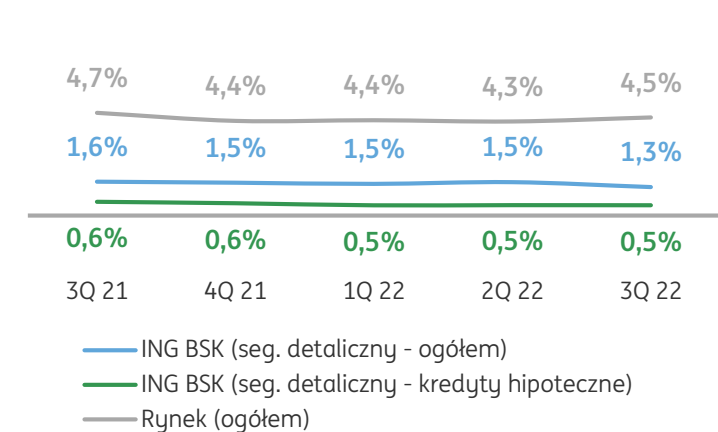
### Dane skonsolidowane ING BSK



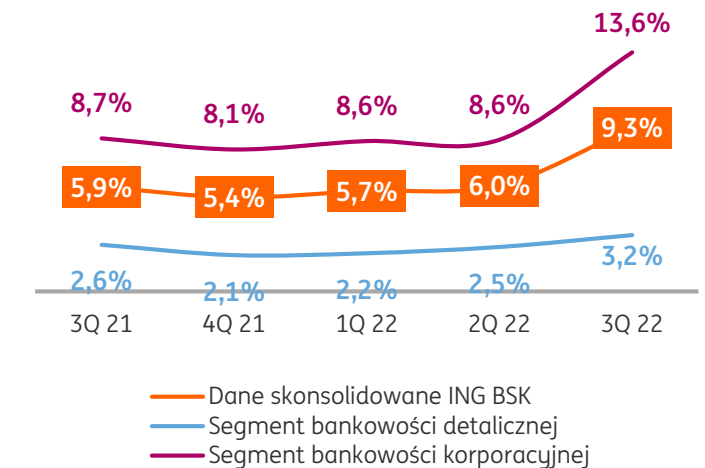
### Segment bankowości korporacyjnej



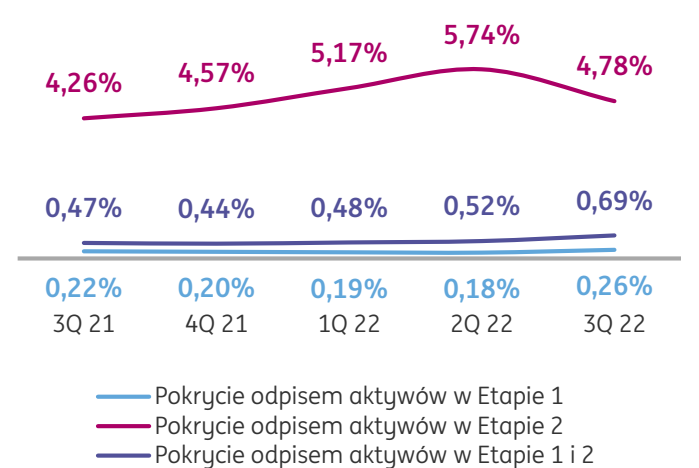
### Segment bankowości detalicznej



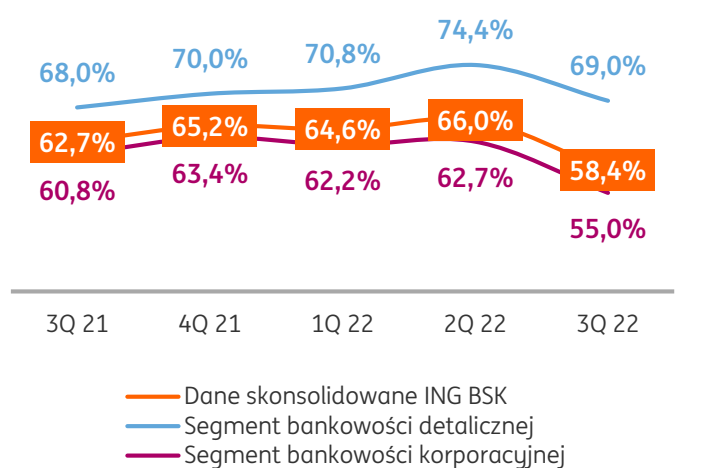
## Udział Etapu 2 w portfelu brutto



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3

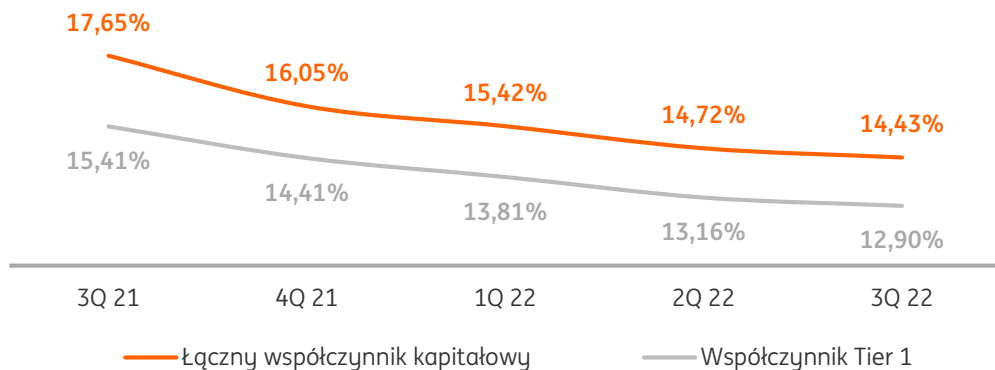


Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF (dane za sierpień 2022 roku dla 3Q 2022); kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl



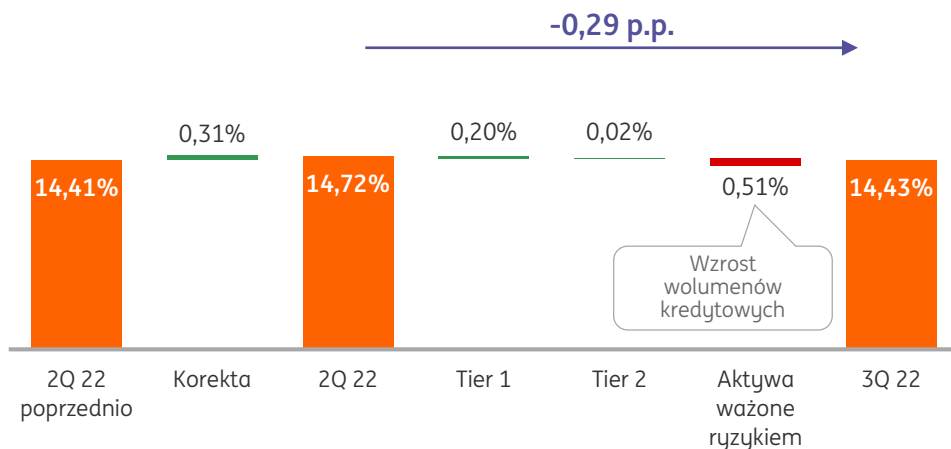
# Adekwatność kapitałowa

## Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

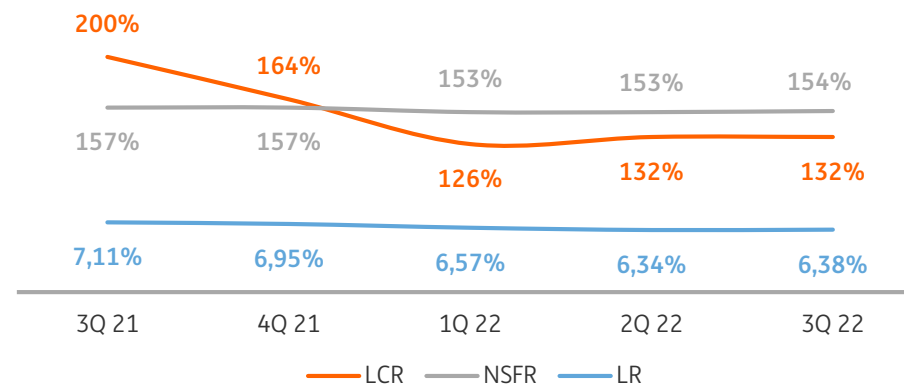


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,05 p.p. i 3,52 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,382% i 9,382%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,07% i 12,45%, gdyby ING BSK nie 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.

## Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



## Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



**Bankowość detaliczna**



# Bankowość detaliczna

## Transakcyjność klientów

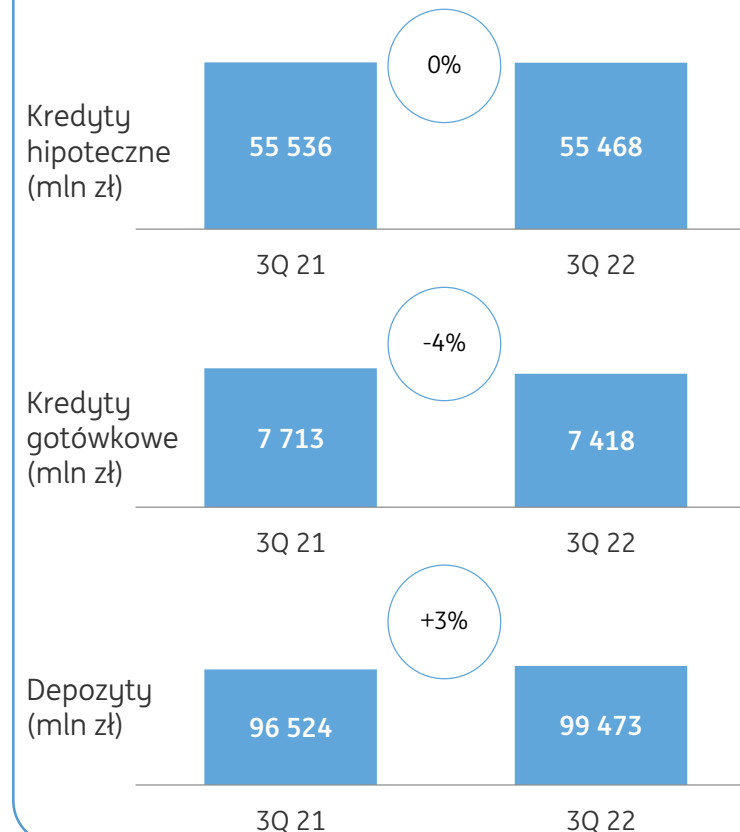
- Prowadzimy 3,6 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W III kwartale 2022 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o +2% r/r więcej przelewów, łącznie 82,8 mln, z czego 42,5 mln przelewów w bankowości mobilnej (+7% r/r) ...
- ... o 44% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 33,3 mln) ...
- ... o 10% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 272,6 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach wyniosła 255 tys. (spadek o 13% r/r)

## Finansowanie

- Udzieliśmy w III kwartale 2022 roku 1,6 mld zł kredytów hipotecznych (-60% r/r)
- Udzieliśmy w III kwartale 2022 roku 994 mln zł pożyczek gotówkowych (-28% r/r) ...
- ... z czego 90% sprzedaży to kanały internetowe



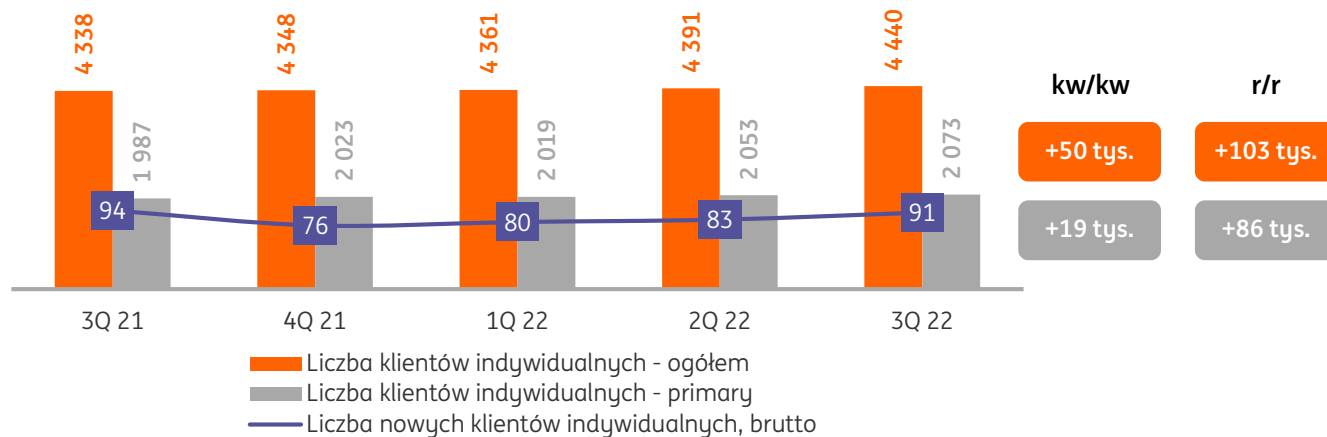
## Przyrost wolumenów r/r



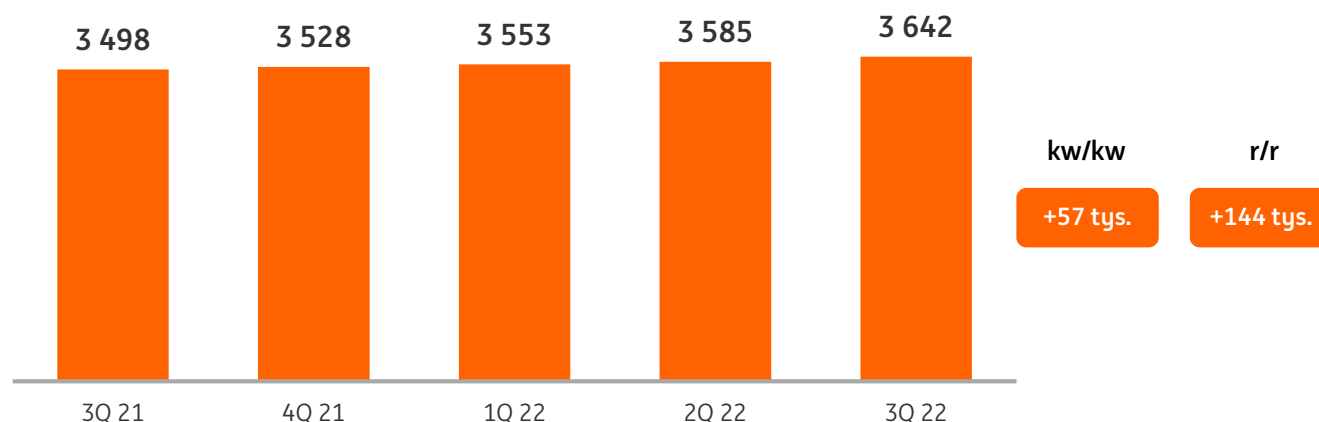
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,4 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

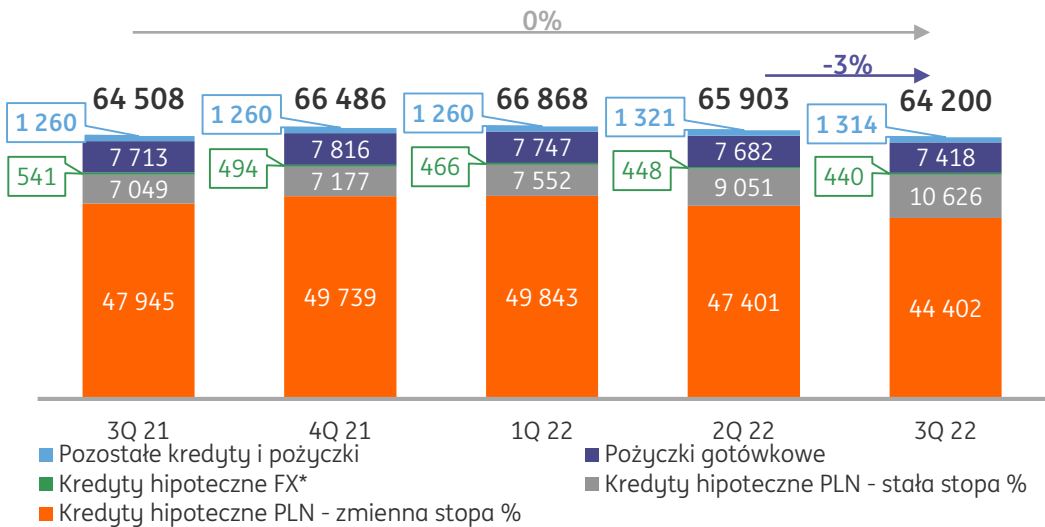
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt

- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W III kwartale 2022 roku klienci założyli i przedłużyli łącznie 55 tys. profili zaufanych i podpisali za ich pomocą 1 mln dokumentów
- W III kwartale 2022 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 30 tys. wniosków o 500+ (+15% r/r) oraz 296 tys. wniosków o 300+ (+8% r/r)



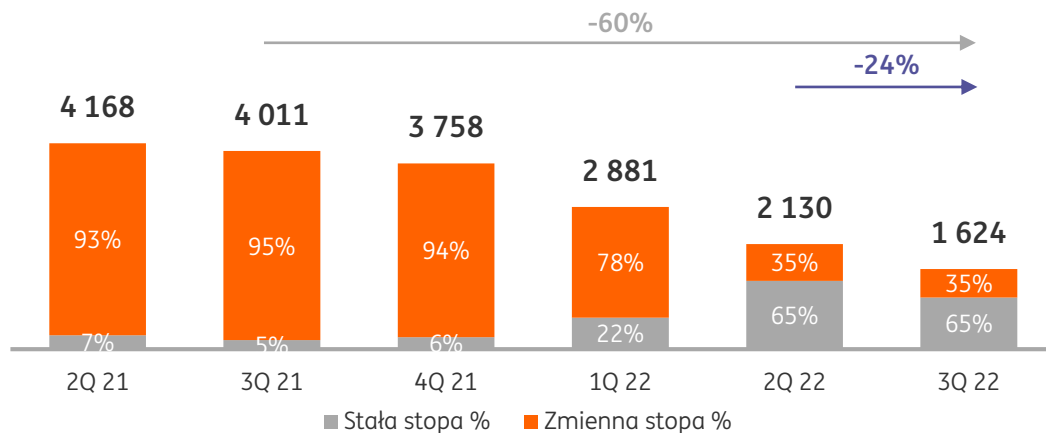
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

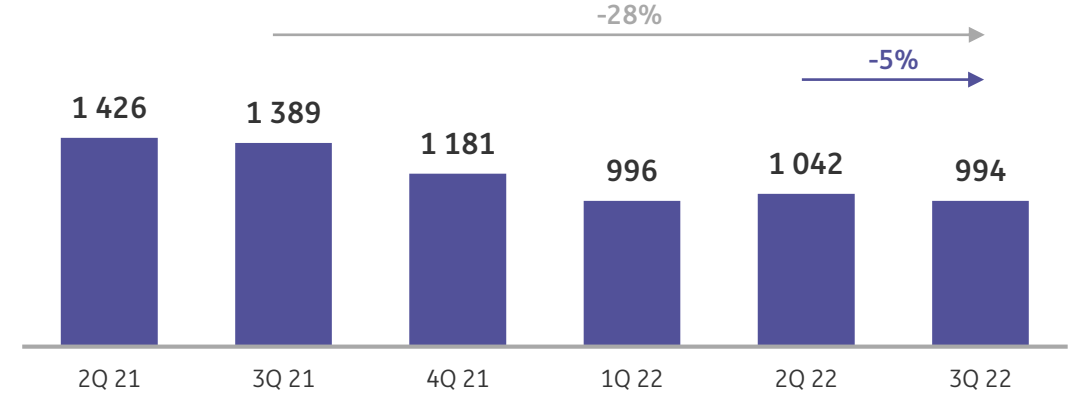


- 1,0 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w III kw. 2022 roku (-28% r/r)
- 1,6 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w III kw. 2022 roku (-60% r/r), co przekłada się na 23,7% udziału w rynku
  - w tym 1,0 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+5,6x r/r)
  - w tym 72 mln zł Ekokredytów\*\* hipotecznych (-87% r/r)
- 13,5% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 10,7% w kredytach hipotecznych ogółem (III kwartał 2022 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)



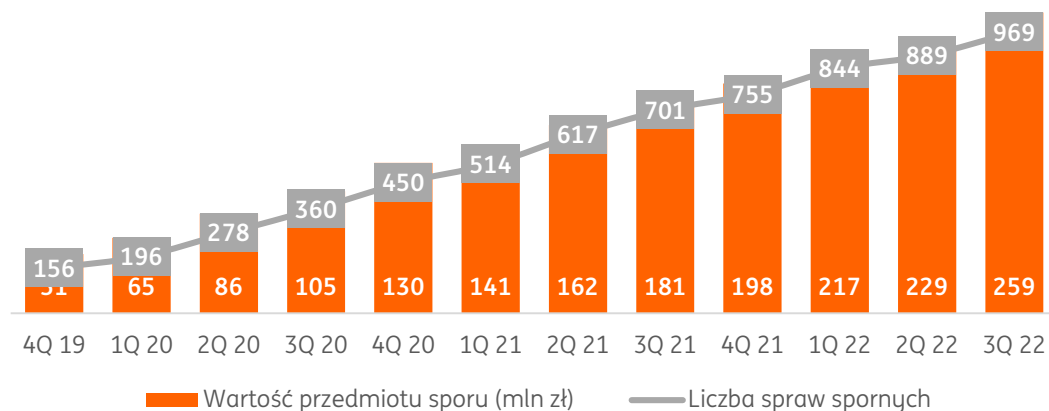
\*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 314,3 mln zł w 3Q 2021, 345,6 w 4Q 2021, 341,4 mln zł w 1Q 2022, 343,7 mln zł w 2Q 2022 oraz 375,5 mln zł w 3Q 2022;

\*\*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.

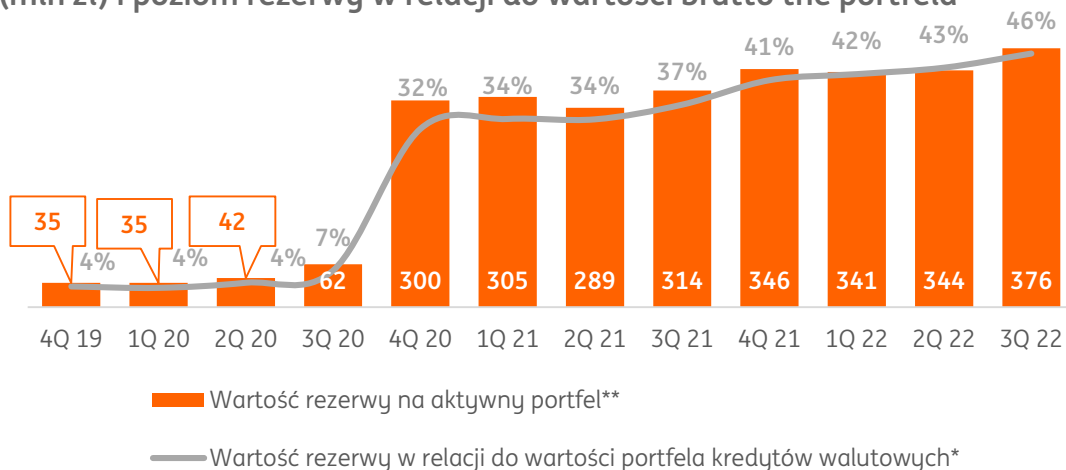


# Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

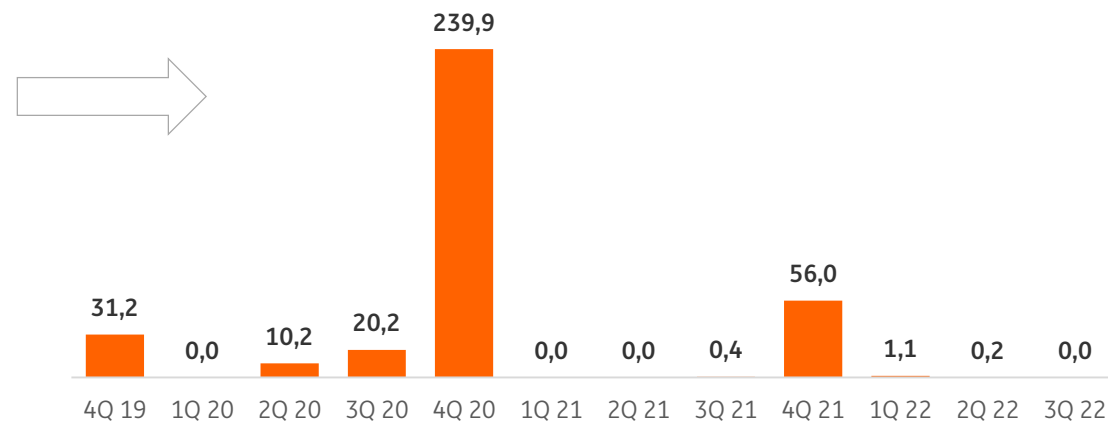
Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



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

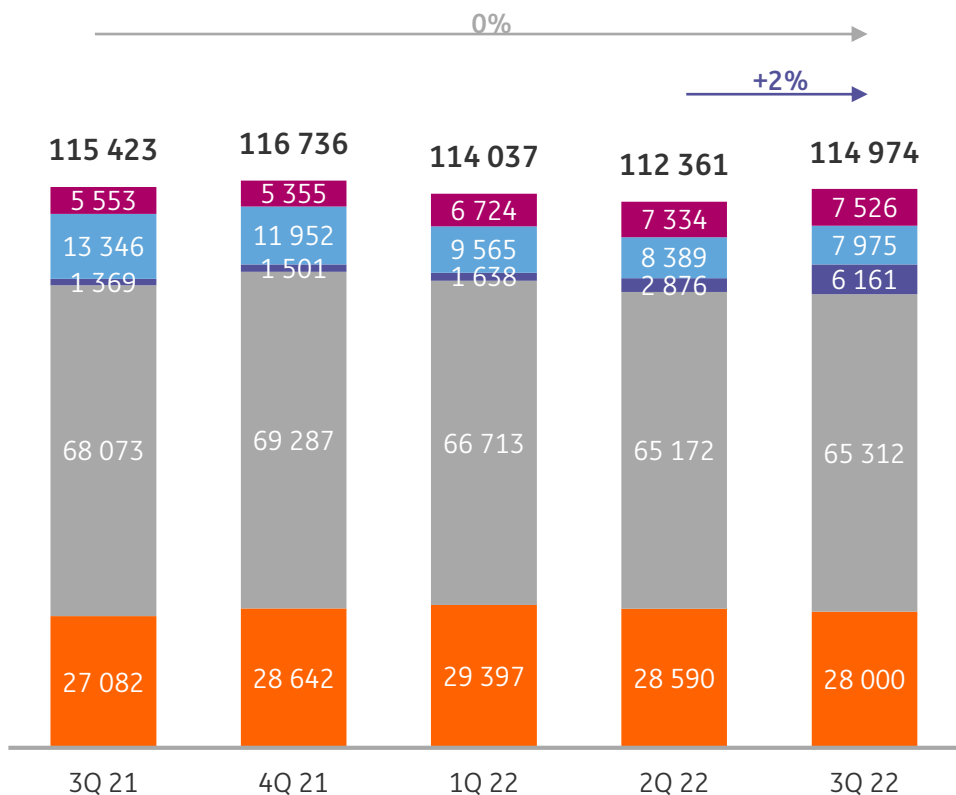
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 30 września 2022 roku **zawarliśmy 434 ugody** w ramach programu (na koniec października 2022 roku było to 447). Na koniec III kw. 2022 roku mieliśmy 3,5 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

\* 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

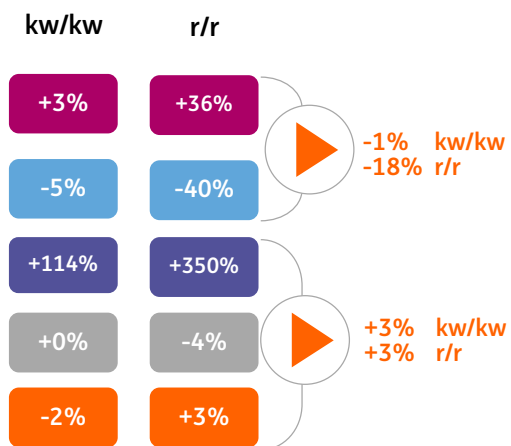
\*\* Rezerwa z tytułu ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych stanowi korektę wartości bilansowej brutto tego portfela

# 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



- 105,9 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 6,1 tys. klientów korzysta z robota inwestycyjnego
- W III kwartale 2022 roku 48,8% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec III kwartału 2022 roku prowadziliśmy 176,2 tys. kont maklerskich (+19% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w III kwartale 2022 roku wyniosły 3,2 mld zł (-28% r/r, -1% kw/kw), co przekłada się na 2,58% udziału rynkowego na rynku akcji (-1,0 p.p. r/r, +0,1 p.p. kw/kw)
- 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 236 mln zł (-47% r/r, -9% kw/kw) 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 **1 225 tys. kart mobilnych** (+7% kw/kw, +29% r/r)

**2 723 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM**, z czego 1 459 tys. wykonało transakcje w III kwartale 2022 roku (+5% kw/kw, +36% r/r)

**33,3 mln transakcji BLIKIEM w III kwartale 2022 roku** (+9% kw/kw, +44% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **23,7 mln transakcji w Internecie** (+6% kw/kw, +36% r/r)

**2 464 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+3% kw/kw, +14% r/r)

**1 747 tys. użytkowników „mobile only”** (+5% kw/kw, +20% r/r)

**42,5 mln przelewów** w bankowości mobilnej Moje ING w III kwartale 2022 roku (+2,9 mln r/r, +7% r/r)

W III kwartale 2022 roku **sprzedaliśmy 90% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (85% w III kwartale 2021 roku)

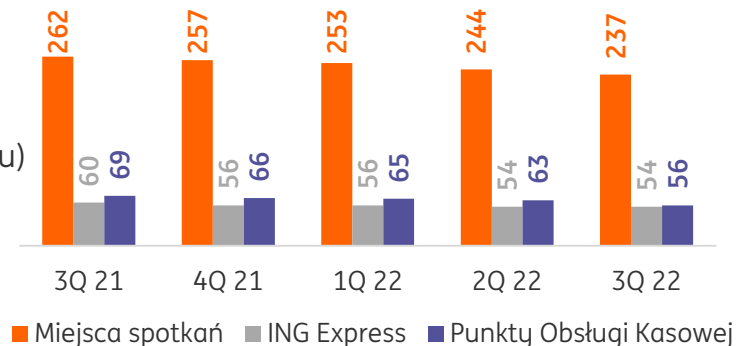
**2,8 mln**

aktywnych  
klientów  
bankowości  
mobilnej

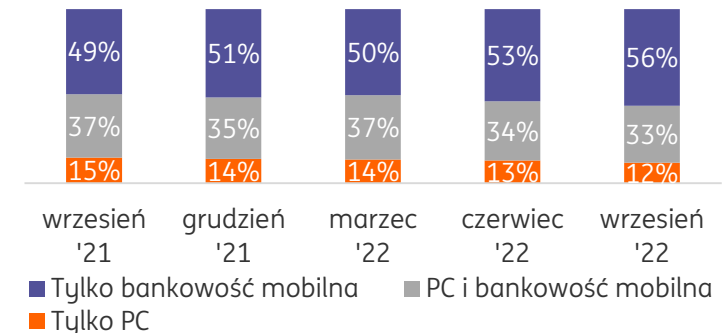
### Fizyczna sieć dystrybucji

181 miejsc spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (192 na koniec 2021 roku i 181 na koniec II kw. 2021 roku)

903 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 757 recyklery), z czego 747 to urzędzenia bezstykowe



### Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)





# Bankowość korporacyjna

# Bankowość korporacyjna

## Transakcyjność klientów

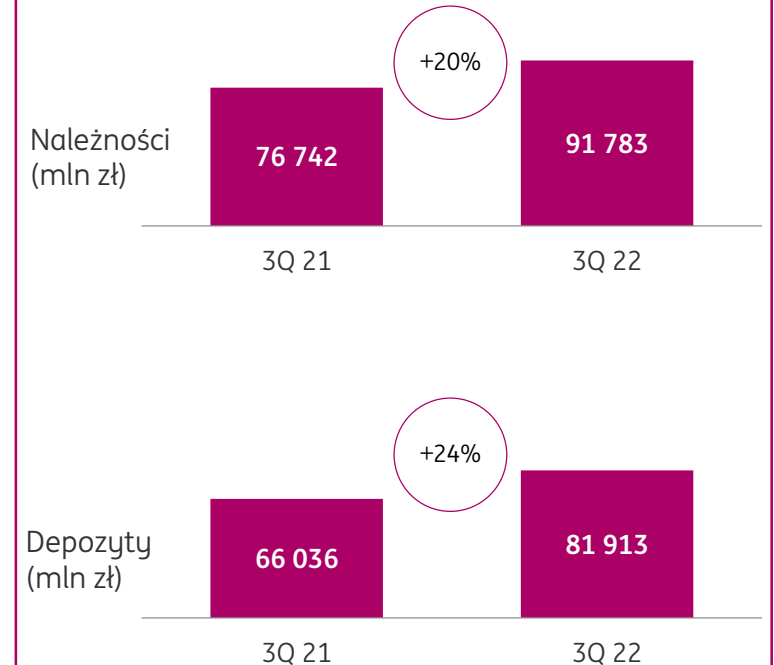
- Obsługujemy 526,0 tys. klientów korporacyjnych, z czego 433,9 tys. to przedsiębiorcy, 88,7 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W III kwartale 2022 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 24,3 mln przelewów (+7% r/r), z czego 2,8 mln w bankowości mobilnej (+36% r/r)
- Mamy łącznie 34,1 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 13,6 mln transakcji w III kwartale 2022 roku (+13% r/r)
- 6 251 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+15% r/r)

## Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 397 mln zł r/r (+5% r/r) do poziomu 7,9 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 6,9 mld zł r/r (+15% r/r) do poziomu 52,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 7,8 mld zł r/r (+32% r/r) do poziomu 31,8 mld zł



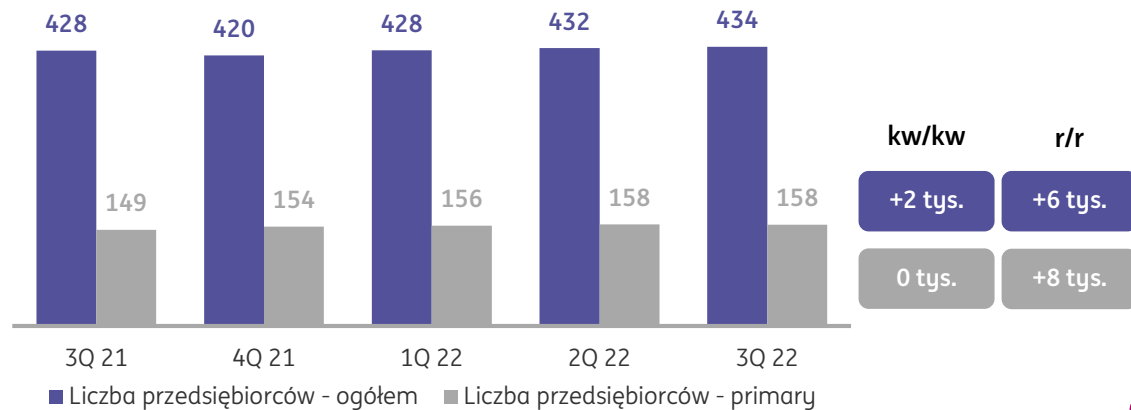
## Przyrost wolumenów r/r



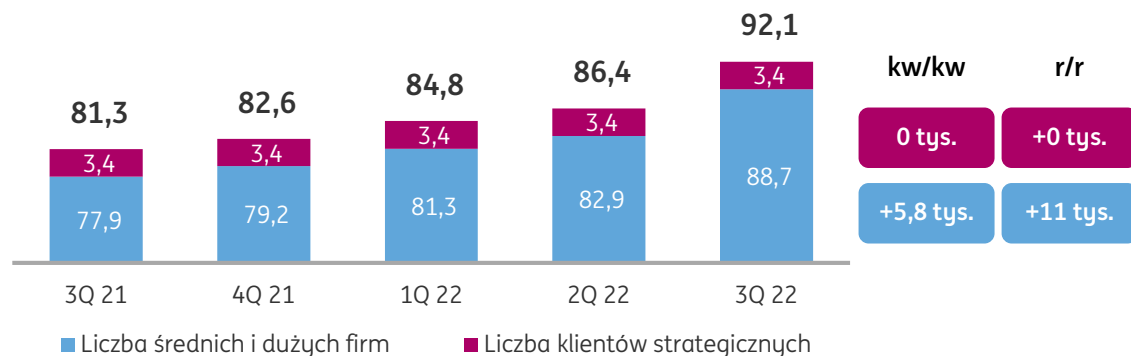
# Baza klientów bankowości korporacyjnej

## 526 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



Prowadzimy **442 tys.** rachunków bieżących dla **434 tys.** przedsiębiorców, z czego **98%** to rachunki **Direct**

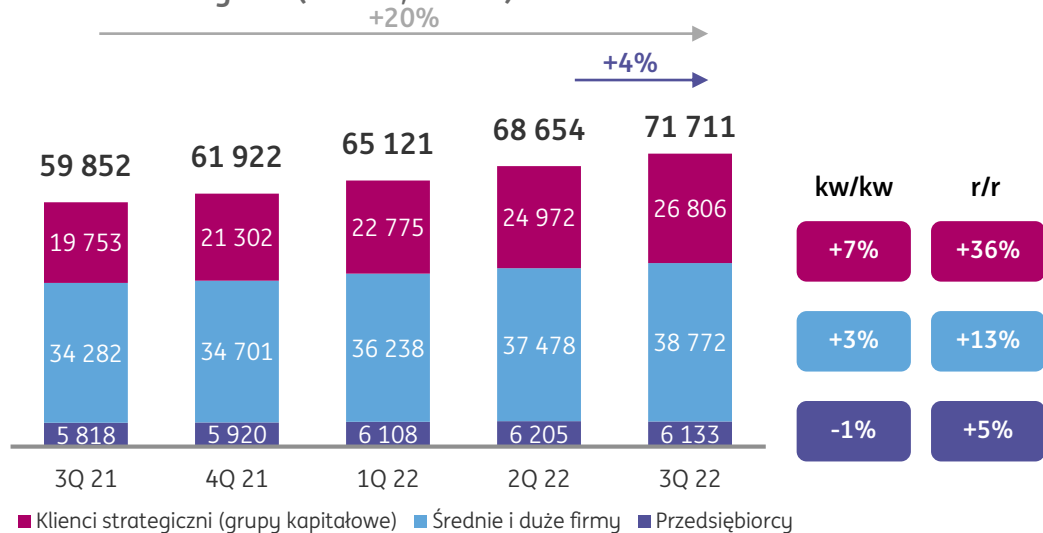


Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych)

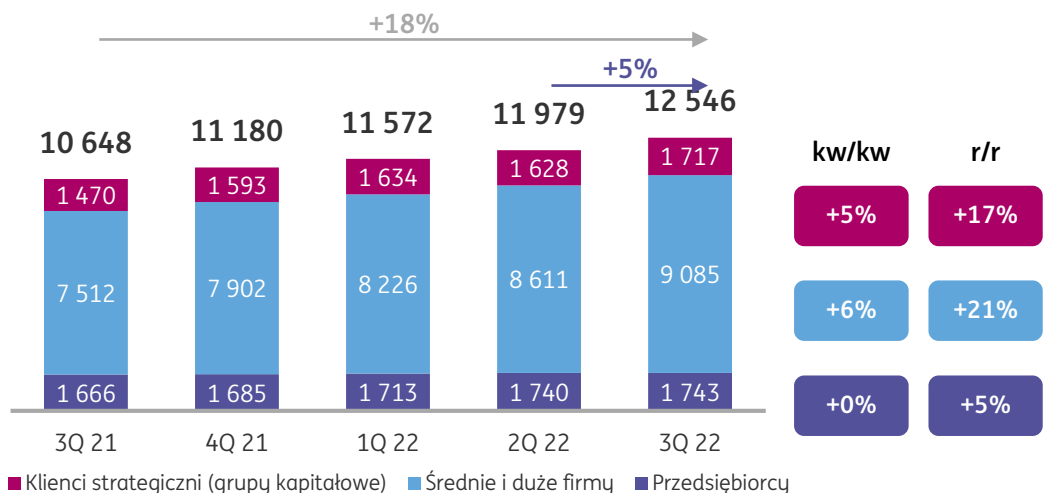


# Należności od klientów bankowości korporacyjnej

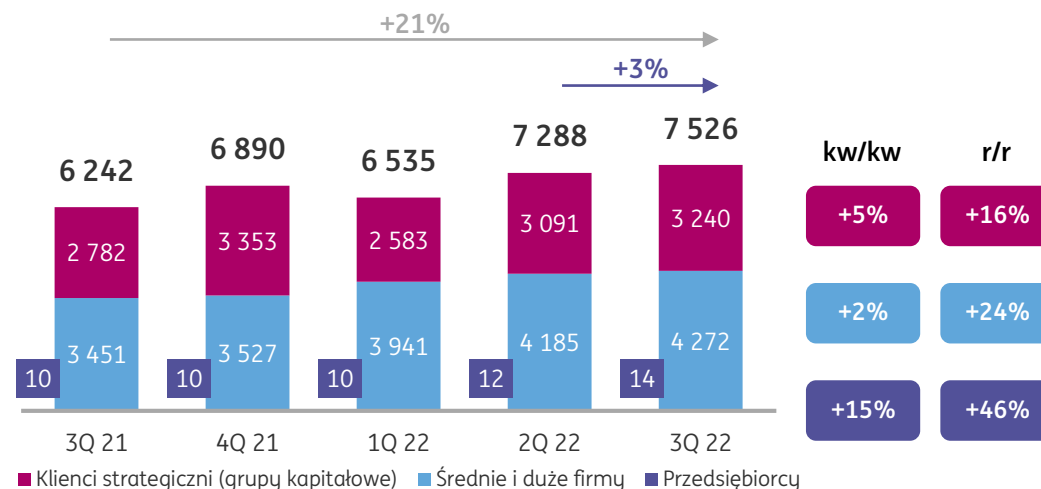
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych\* (brutto; mln zł)



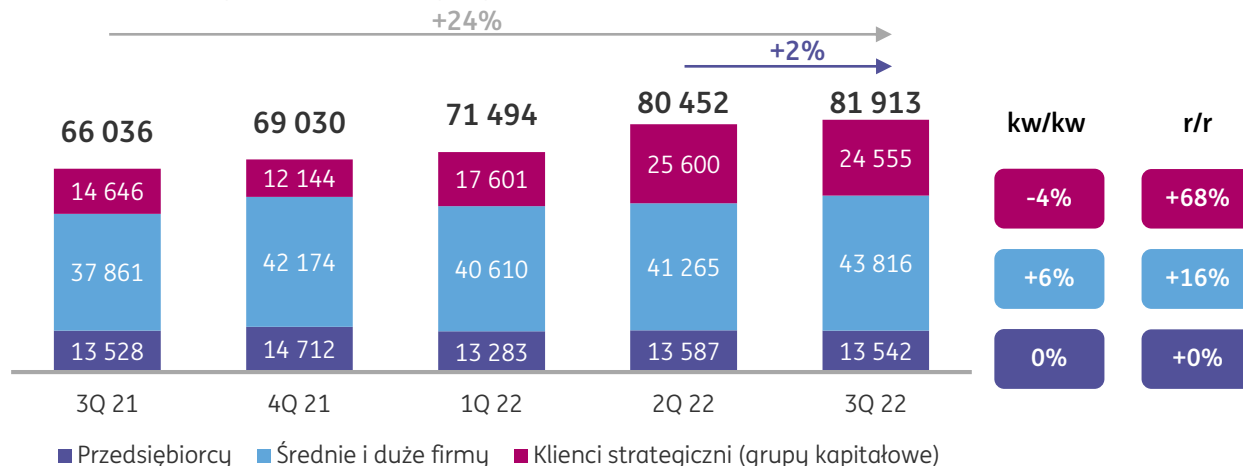
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



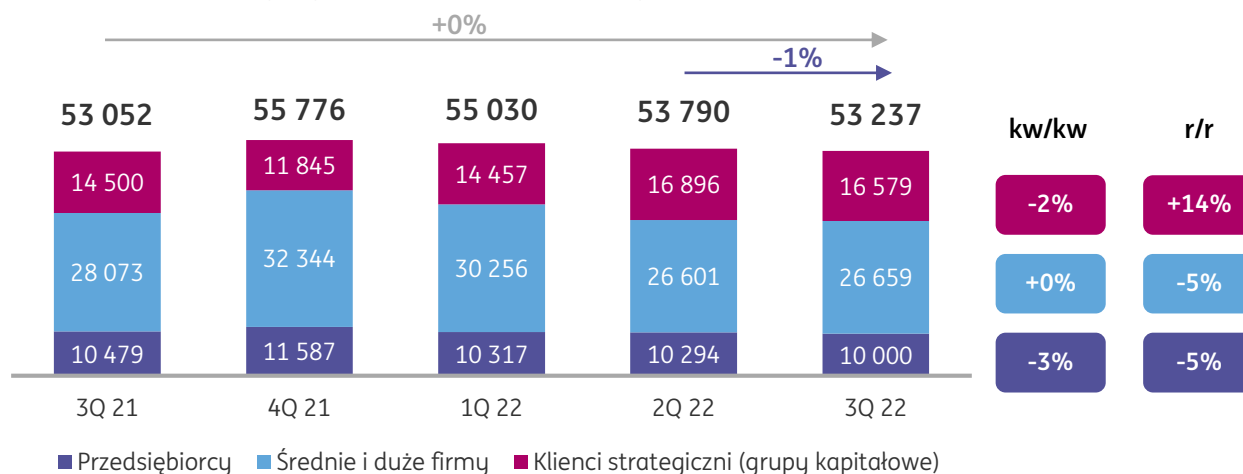
\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



**+3,9 tys.**

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w III kwartale 2022 roku

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

- 138 wrzutni,
- 138 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 330 wpłatomatów w lokalizacjach klientów (+14 r/r),
- 10 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +36% r/r do 2,8 mln**

# Wybrane inicjatywy

## KUKE i ING wspierają ekspansję polskich eksporterów

Dzięki skorzystaniu z najnowszej gwarancji KUKE, ING będzie mogło zwiększyć skalę finansowania polskich firm, które kładą nacisk na międzynarodowy rozwój.

Gwarancja KUKE służy jako zabezpieczenie kredytu pokrywające do 80 procent jego wartości. Minimalna kwota kredytu wynosi 5 mln zł i musi zostać spłacona w ciągu maksymalnie 14 lat. Ponadto gwarancje KUKE mogą obejmować projekty inwestycyjne realizowane przez spółki, które w okresie trzech lat uzyskiwały co najmniej 20 procent przychodów z eksportu lub zamierzają dzięki inwestycji osiągnąć taki poziom. Istnieje także możliwość udzielenia takiej gwarancji na finansowanie już rozpoczętych projektów.

## Green Guarantee Agreement

ING Bank Śląski wystawił trzy e-gwarancje zabezpieczające zobowiązania Saint-Gobain wynikające z umowy wirtualnego zakupu energii elektrycznej (PPA) wobec farm wiatrowych zlokalizowanych w 3 różnych miejscach w Polsce. Umowa z klauzulą „*pay as produced*” gwarantuje spółce dostęp do czystej, w 100% zielonej energii aż przez 15 lat.

Kontrakt – począwszy od 2025 roku – pokryje prawie 45% zapotrzebowania spółki na energię elektryczną. Pozwoli on zmniejszyć emisję CO<sub>2</sub> o 135 000 ton rocznie, co odpowiada blisko 20% emisji Saint-Gobain z zakresu 1 i 2 w Polsce.

Przewidywana roczna produkcja energii elektrycznej z 20 turbin wiatrowych o mocy zainstalowanej ok. 52 MW wynosi ok. 190 GWh. Mogłaby ona zasilić każdego roku aż 100 000 średnich polskich gospodarstw domowych.





**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	3Q 2022	kw/kw		r/r		9M 2021	9M 2022	r/r	
								Δ	%	Δ	%			Δ	%
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>1 141,6</b>	<b>1 175,0</b>	<b>1 236,7</b>	<b>1 416,4</b>	<b>1 732,6</b>	<b>1 898,5</b>	<b>173,3</b>	<b>-1 725,2</b>	<b>-90,9%</b>	<b>-1 063,4</b>	<b>-86,0%</b>	<b>3 553,3</b>	<b>3 804,4</b>	<b>251,1</b>	<b>7,1%</b>
Przychody z tytułu odsetek	1 267,6	1 297,1	1 352,3	1 515,4	1 851,7	2 379,5	1 018,2	-1 361,3	-57,2%	-334,1	-24,7%	3 917,0	5 249,4	1 332,4	34,0%
Koszty odsetek	-126,0	-122,1	-115,6	-99,0	-119,1	-481,0	-844,9	-363,9	75,7%	-729,3	630,9%	-363,7	-1 445,0	-1 081,3	297,3%
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>428,3</b>	<b>456,3</b>	<b>484,2</b>	<b>476,0</b>	<b>534,0</b>	<b>518,8</b>	<b>530,6</b>	<b>11,8</b>	<b>2,3%</b>	<b>46,4</b>	<b>9,6%</b>	<b>1 368,8</b>	<b>1 583,4</b>	<b>214,6</b>	<b>15,7%</b>
<b>Wynik z operacji handlowych i rewaluacja</b>	<b>23,4</b>	<b>19,8</b>	<b>21,5</b>	<b>-11,7</b>	<b>30,8</b>	<b>-47,6</b>	<b>14,4</b>	<b>62,0</b>	<b>-</b>	<b>-7,1</b>	<b>-33,0%</b>	<b>64,7</b>	<b>-2,4</b>	<b>-67,1</b>	<b>-</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	34,3	15,4	22,4	-7,8	47,1	-42,3	25,4	67,7	-	3,0	13,4%	72,1	30,2	-41,9	-58,1%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	2,8	-3,9	-11,8	-9,1	2,7	-22,9%	-9,1	-	0,0	-24,8	-24,8	-
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	-0,2	-24,9	-	-4,1	-	11,6	26,6	15,0	129,3%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-10,9	-3,3	-4,8	-33,5	-14,5	-18,2	-1,7	16,5	-90,7%	3,1	-64,6%	-19,0	-34,4	-15,4	81,1%
<b>Wynik na pozostałej działalności podstawowej</b>	<b>2,3</b>	<b>1,3</b>	<b>1,7</b>	<b>-5,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,9</b>	<b>-1,3</b>	<b>-0,4</b>	<b>44,4%</b>	<b>-3,0</b>	<b>-</b>	<b>5,3</b>	<b>-2,4</b>	<b>-7,7</b>	<b>-</b>
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,1	7,1	7,8	8,3	6,8	5,8	5,4	-0,4	-6,9%	-2,4	-30,8%	21,0	18,0	-3,0	-14,3%
<b>Przychody</b>	<b>1 601,7</b>	<b>1 659,5</b>	<b>1 751,9</b>	<b>1 883,8</b>	<b>2 304,0</b>	<b>2 374,6</b>	<b>722,4</b>	<b>-1 652,2</b>	<b>-69,6%</b>	<b>-1 029,5</b>	<b>-58,8%</b>	<b>5 013,1</b>	<b>5 401,0</b>	<b>387,9</b>	<b>7,7%</b>
<b>Koszty</b>	<b>-820,8</b>	<b>-692,0</b>	<b>-694,2</b>	<b>-757,5</b>	<b>-931,4</b>	<b>-1 200,1</b>	<b>-821,6</b>	<b>378,5</b>	<b>-31,5%</b>	<b>-127,4</b>	<b>18,4%</b>	<b>-2 207,0</b>	<b>-2 953,1</b>	<b>-746,1</b>	<b>33,8%</b>
koszty osobowe	-355,0	-358,0	-359,9	-424,1	-361,3	-409,7	-414,9	-5,2	1,3%	-55,0	15,3%	-1 072,9	-1 185,9	-113,0	10,5%
amortyzacja	-71,4	-71,6	-70,8	-72,5	-68,5	-68,1	-71,2	-3,1	4,6%	-0,4	0,6%	-213,8	-207,8	6,0	-2,8%
koszty regulacyjne	-179,5	-28,2	-28,2	-28,4	-248,6	-429,8	-66,4	363,4	-84,6%	-38,2	135,5%	-235,9	-744,8	-508,9	215,7%
pozostałe koszty	-214,9	-234,2	-235,3	-232,5	-253,0	-292,5	-269,1	23,4	-8,0%	-33,8	14,4%	-684,4	-814,6	-130,2	19,0%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>780,9</b>	<b>967,5</b>	<b>1 057,7</b>	<b>1 126,3</b>	<b>1 372,6</b>	<b>1 174,5</b>	<b>-99,2</b>	<b>-1 273,7</b>	<b>-</b>	<b>-1 156,9</b>	<b>-</b>	<b>2 806,1</b>	<b>2 447,9</b>	<b>-358,2</b>	<b>-12,8%</b>
<b>Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych</b>	<b>-128,8</b>	<b>-19,1</b>	<b>-80,4</b>	<b>-144,1</b>	<b>-151,6</b>	<b>-183,2</b>	<b>-206,0</b>	<b>-22,8</b>	<b>12,4%</b>	<b>-125,6</b>	<b>156,2%</b>	<b>-228,3</b>	<b>-540,8</b>	<b>-312,5</b>	<b>136,9%</b>
segment detaliczny	-67,9	27,2	-31,9	-61,8	-56,1	-116,7	-17,6	99,1	-84,9%	14,3	-44,8%	-72,6	-190,4	-117,8	162,3%
segment korporacyjny	-60,9	-46,3	-48,5	-82,3	-95,5	-66,5	-188,4	-121,9	183,3%	-139,9	288,5%	-155,7	-350,4	-194,7	125,0%
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>	<b>-125,9</b>	<b>-130,9</b>	<b>-138,2</b>	<b>-149,7</b>	<b>-151,7</b>	<b>-161,3</b>	<b>-164,8</b>	<b>-3,5</b>	<b>2,2%</b>	<b>-26,6</b>	<b>19,2%</b>	<b>-395,0</b>	<b>-477,8</b>	<b>-82,8</b>	<b>21,0%</b>
<b>Wynik brutto</b>	<b>526,2</b>	<b>817,5</b>	<b>839,1</b>	<b>832,5</b>	<b>1 069,3</b>	<b>830,0</b>	<b>-470,0</b>	<b>-1 300,0</b>	<b>-</b>	<b>-1 309,1</b>	<b>-</b>	<b>2 182,8</b>	<b>1 429,3</b>	<b>-753,5</b>	<b>-34,5%</b>
Podatek dochodowy	-140,6	-202,2	-200,7	-163,5	-276,5	-257,0	152,7	409,7	-	353,4	-	-543,5	-380,8	162,7	-29,9%
<b>Wynik netto, w tym:</b>	<b>385,6</b>	<b>615,3</b>	<b>638,4</b>	<b>669,0</b>	<b>792,8</b>	<b>573,0</b>	<b>-317,3</b>	<b>-890,3</b>	<b>-</b>	<b>-955,7</b>	<b>-</b>	<b>1 639,3</b>	<b>1 048,5</b>	<b>-590,8</b>	<b>-36,0%</b>
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	385,6	615,3	638,4	669,0	792,8	573,0	-317,3	-890,3	-	-955,7	-	1 639,3	1 048,5	-590,8	-36,0%
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%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	11,86	18,92	19,63	20,57	24,38	17,62	-9,76	-27,37	-	-29,38	-	16,80	10,75	-6,05	-36,0%

# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

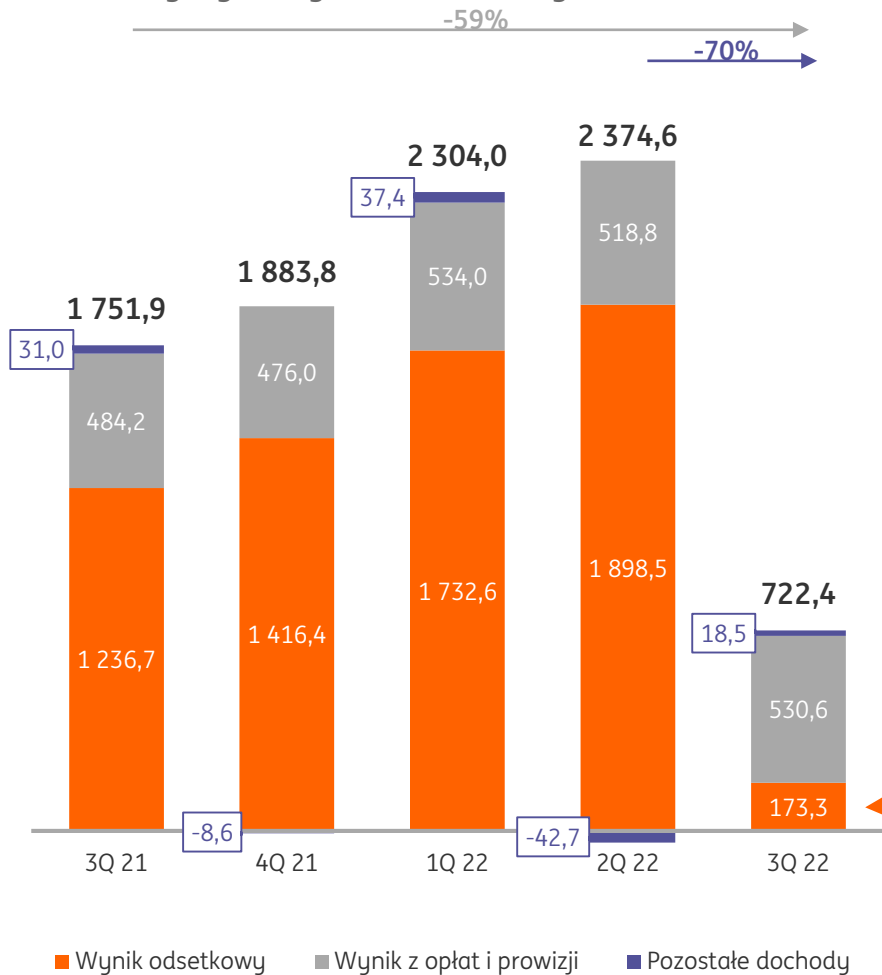
## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
<b>AKTYWA</b>												
Kasa, środki w Banku Centralnym	867,3	899,8	850,8	747,1	1 100,0	4 998,3	2 718,1	2 069,5	-648,6	-23,9%	1 322,4	177,0%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,6	1 336,4	709,5	913,8	704,8	1 074,4	2 293,2	2 257,6	-35,6	-1,6%	1 343,8	147,1%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 711,4	1 509,9	1 376,8	1 870,0	1 459,9	1 425,4	3 424,4	3 335,9	-88,5	-2,6%	1 465,9	78,4%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 194,8	873,6	882,0	593,3	250,4	323,4	834,2	504,0	-330,2	-39,6%	-89,3	-15,1%
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 170,6	54 707,2	55 221,6	49 443,6	45 584,4	37 312,3	39 283,0	42 363,9	3 080,9	7,8%	-7 079,7	-14,3%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	963,0	3 607,1	1 881,5	3 018,6	2 280,9	10 935,8	6 878,6	3 206,4	-3 672,2	-53,4%	187,8	6,2%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	124 761,5	129 553,4	133 863,1	141 256,1	146 614,4	149 782,6	152 180,9	154 410,6	2 229,7	1,5%	13 154,5	9,3%
Aktywa niefinansowe	1 339,7	1 300,6	1 267,4	1 233,6	1 208,6	1 317,9	1 335,4	1 356,9	21,5	1,6%	123,3	10,0%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	425,9	560,3	771,0	1 020,8	1 979,5	2 519,0	3 059,1	3 169,3	110,2	3,6%	2 148,5	210,5%
Inne aktywa	456,9	473,0	458,6	446,4	471,3	379,9	388,1	338,1	-50,0	-12,9%	-108,3	-24,3%
<b>Aktywa razem</b>	<b>186 595,7</b>	<b>194 821,3</b>	<b>197 282,3</b>	<b>200 543,3</b>	<b>201 654,2</b>	<b>210 069,0</b>	<b>212 395,0</b>	<b>213 012,2</b>	<b>617,2</b>	<b>0,3%</b>	<b>12 468,9</b>	<b>6,2%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>												
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
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	9 151,0	363,0	4,1%	-1 155,1	-11,2%
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	3 478,5	183,7	5,6%	2 044,1	142,5%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	558,5	549,6	454,0	406,0	235,4	362,5	1 144,4	842,0	-302,4	-26,4%	436,0	107,4%
Zobowiązania wobec klientów	151 028,5	158 931,1	161 998,3	164 586,3	170 609,9	174 661,9	185 095,1	186 580,5	1 485,4	0,8%	21 994,2	13,4%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 370,5	596,5	546,2	547,2	972,4	398,0	401,8	407,9	6,1	1,5%	-139,3	-25,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 309,2	2 331,9	2 262,1	2 318,2	1 610,3	1 628,9	1 638,8	1 705,7	66,9	4,1%	-612,5	-26,4%
Rezerwy	256,3	240,1	248,4	252,9	336,9	350,2	338,7	346,5	7,8	2,3%	93,6	37,0%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	389,6	200,0	1,8	3,5	3,9	5,3	11,7	13,7	2,0	17,1%	10,2	291,4%
Inne zobowiązania	2 306,0	2 883,7	3 451,0	3 247,9	2 623,4	3 220,2	3 964,8	3 063,5	-901,3	-22,7%	-184,4	-5,7%
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>167 977,4</b>	<b>177 261,0</b>	<b>179 424,7</b>	<b>183 102,5</b>	<b>188 122,8</b>	<b>198 913,2</b>	<b>204 678,1</b>	<b>205 589,3</b>	<b>911,2</b>	<b>0,4%</b>	<b>22 486,8</b>	<b>12,3%</b>
<b>KAPITAŁY</b>												
Kapitał zakładowy	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	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 923,4	2 479,8	2 158,7	1 103,0	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-9 291,9	20,0	-0,2%	-10 394,9	-942,4%
Zyski zatrzymane	13 608,5	13 994,1	14 612,5	15 251,4	15 266,0	16 058,9	15 942,4	15 628,4	-314,0	-2,0%	377,0	2,5%
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>18 618,3</b>	<b>17 560,3</b>	<b>17 857,6</b>	<b>17 440,8</b>	<b>13 531,4</b>	<b>11 155,8</b>	<b>7 716,9</b>	<b>7 422,9</b>	<b>-294,0</b>	<b>-3,8%</b>	<b>-10 017,9</b>	<b>-57,4%</b>
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>18 618,3</b>	<b>17 560,3</b>	<b>17 857,6</b>	<b>17 440,8</b>	<b>13 531,4</b>	<b>11 155,8</b>	<b>7 716,9</b>	<b>7 422,9</b>	<b>-294,0</b>	<b>-3,8%</b>	<b>-10 017,9</b>	<b>-57,4%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>186 595,7</b>	<b>194 821,3</b>	<b>197 282,3</b>	<b>200 543,3</b>	<b>201 654,2</b>	<b>210 069,0</b>	<b>212 395,0</b>	<b>213 012,2</b>	<b>617,2</b>	<b>0,3%</b>	<b>12 468,9</b>	<b>6,2%</b>
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%
Wartość księgowa na akcję (zł)	143,11	134,98	137,26	134,06	104,01	85,75	59,32	57,06	-2,26	-3,8%	-77,00	-57,4%



# Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

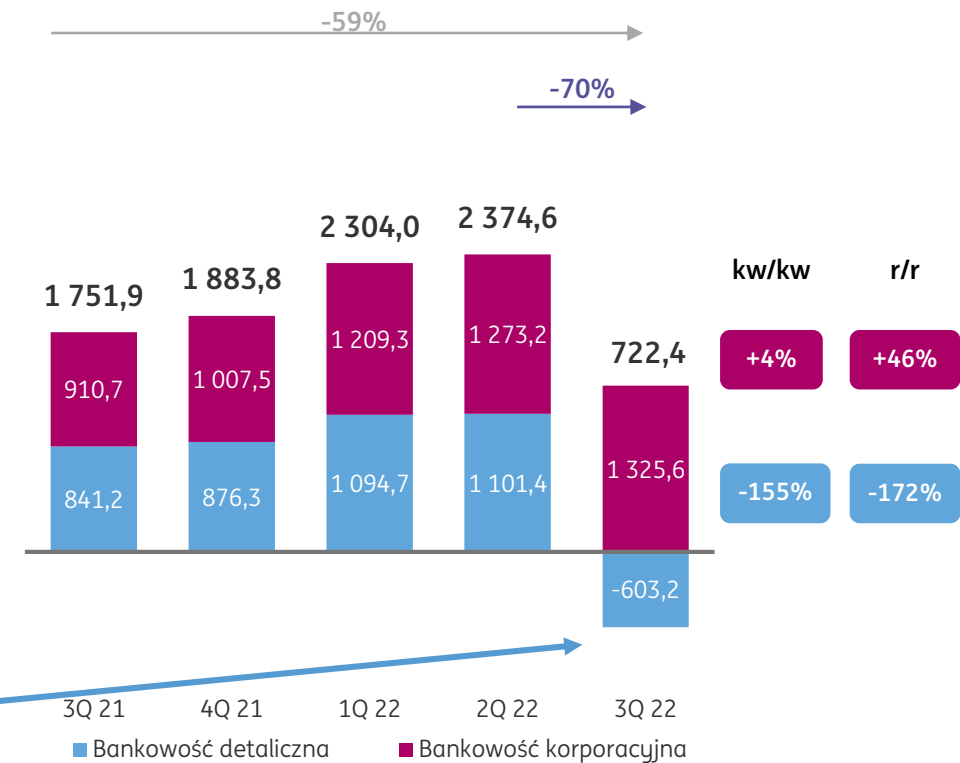


kw/kw	r/r
-143%	-40%
+2%	+10%
-91%	-86%

-71%kw/kw  
-59% r/r

1 632,1 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych, w całości alokowany do segmentu bankowości detalicznej

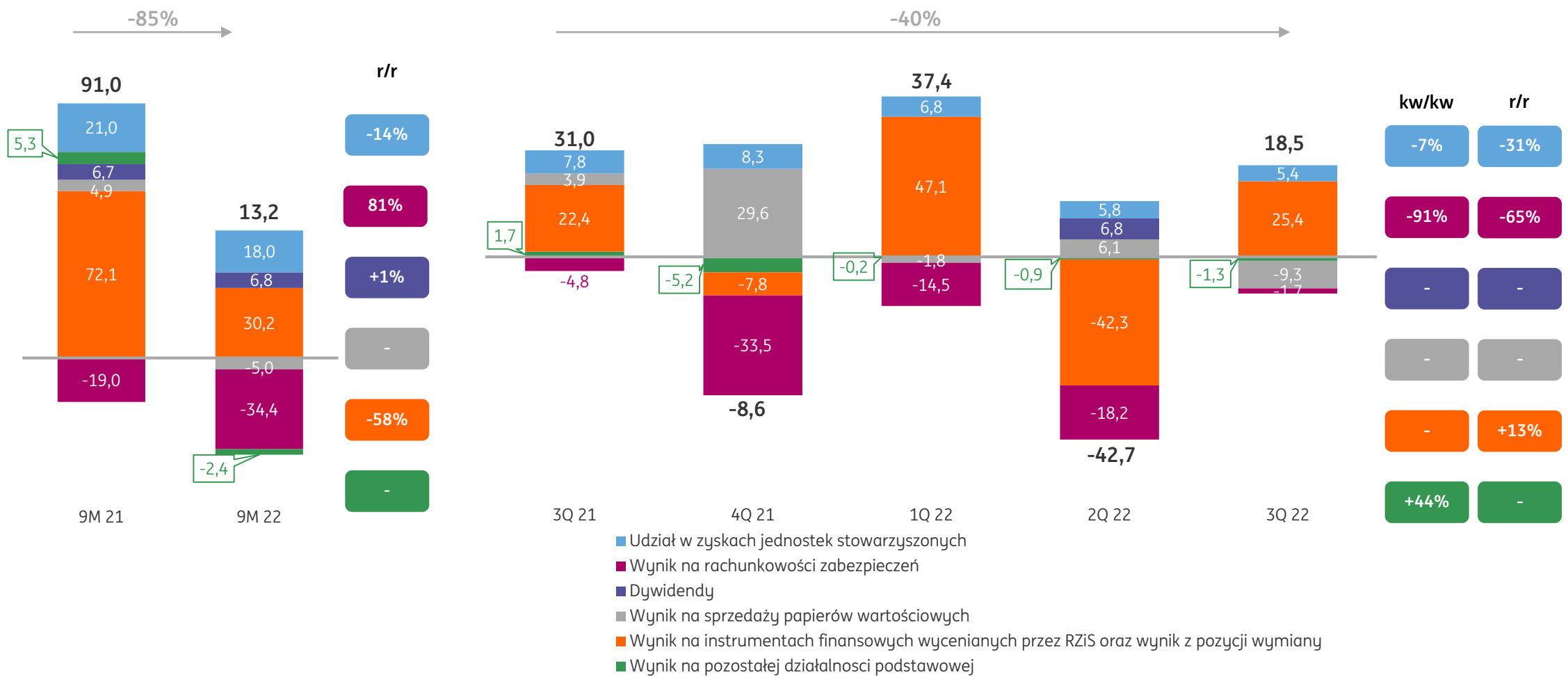
Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



kw/kw	r/r
+4%	+46%
-155%	-172%

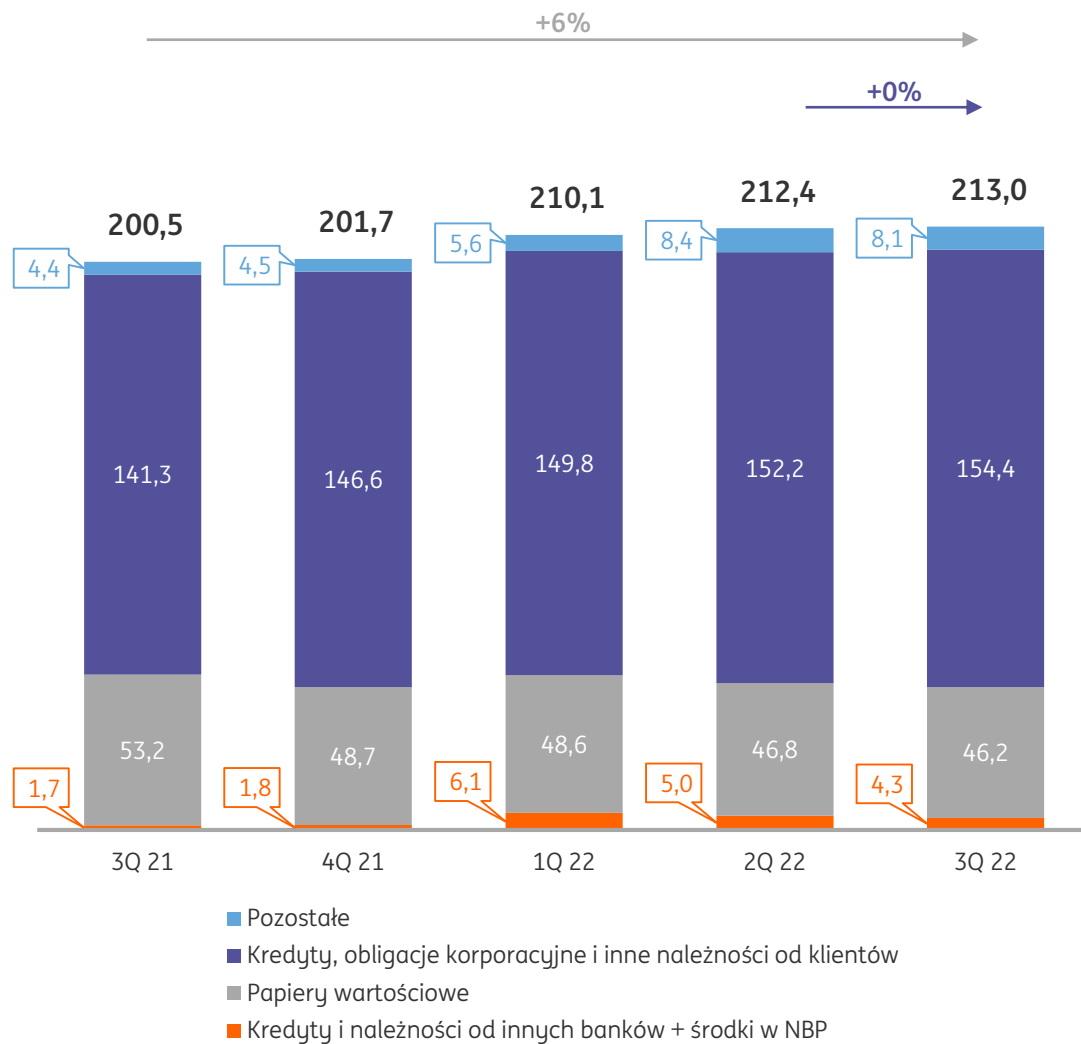
# Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

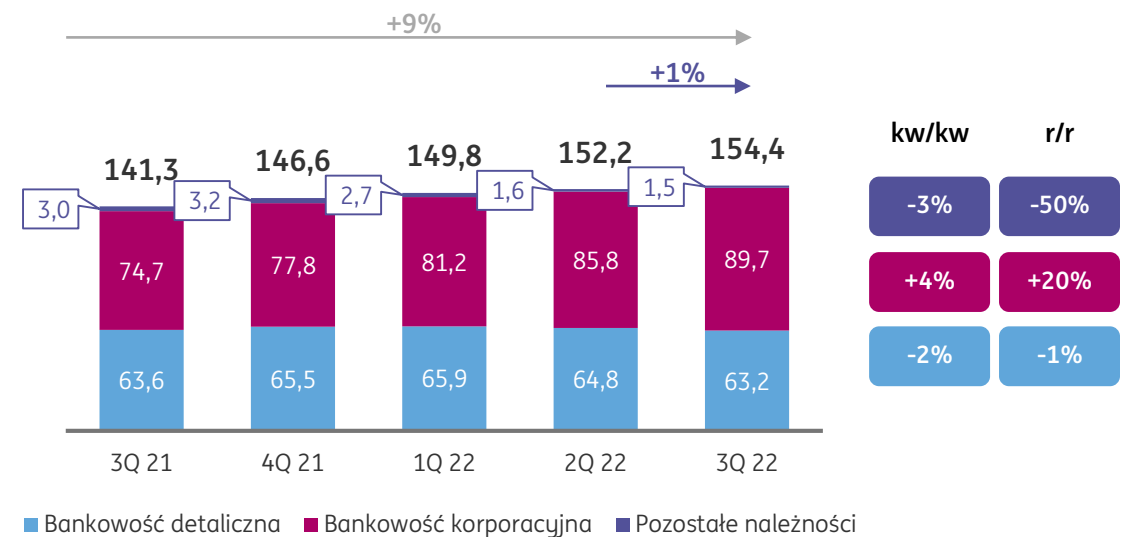


# Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)



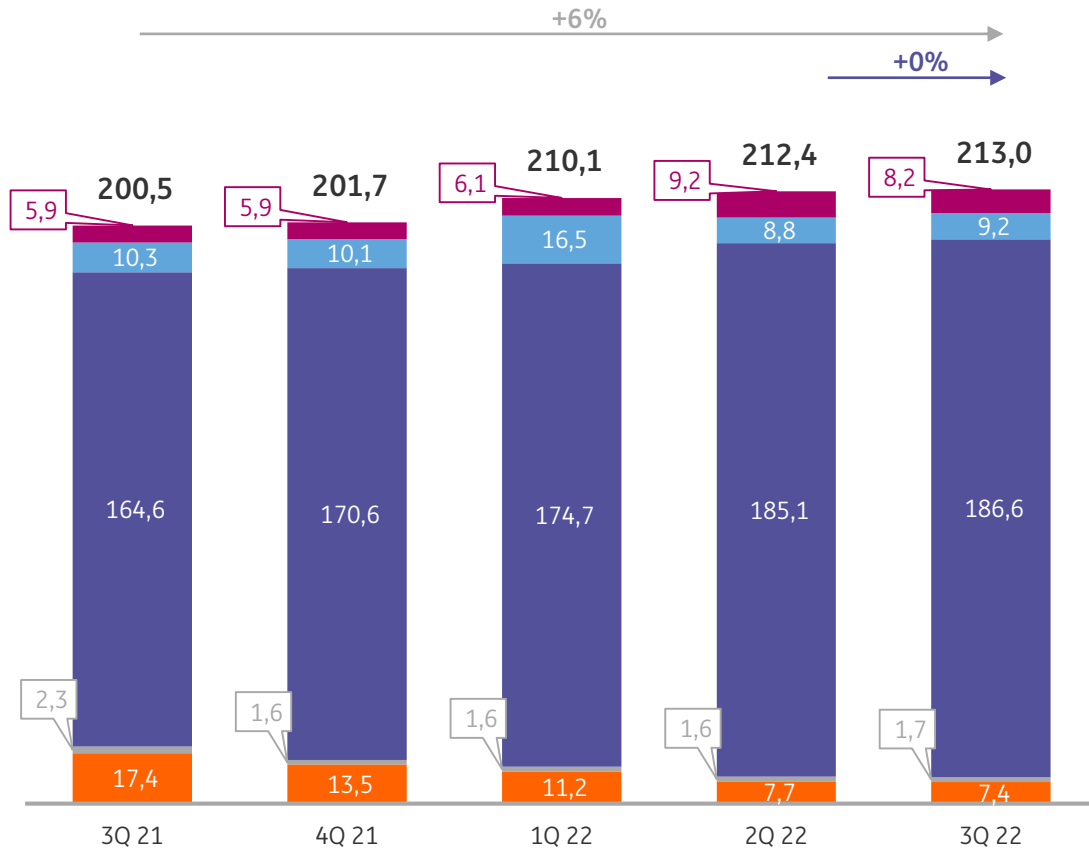
Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)





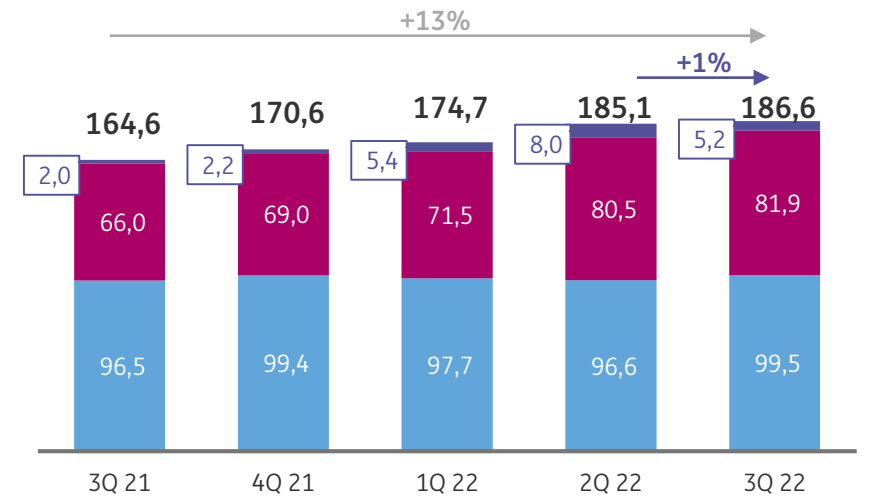
# Pasywa Banku

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)

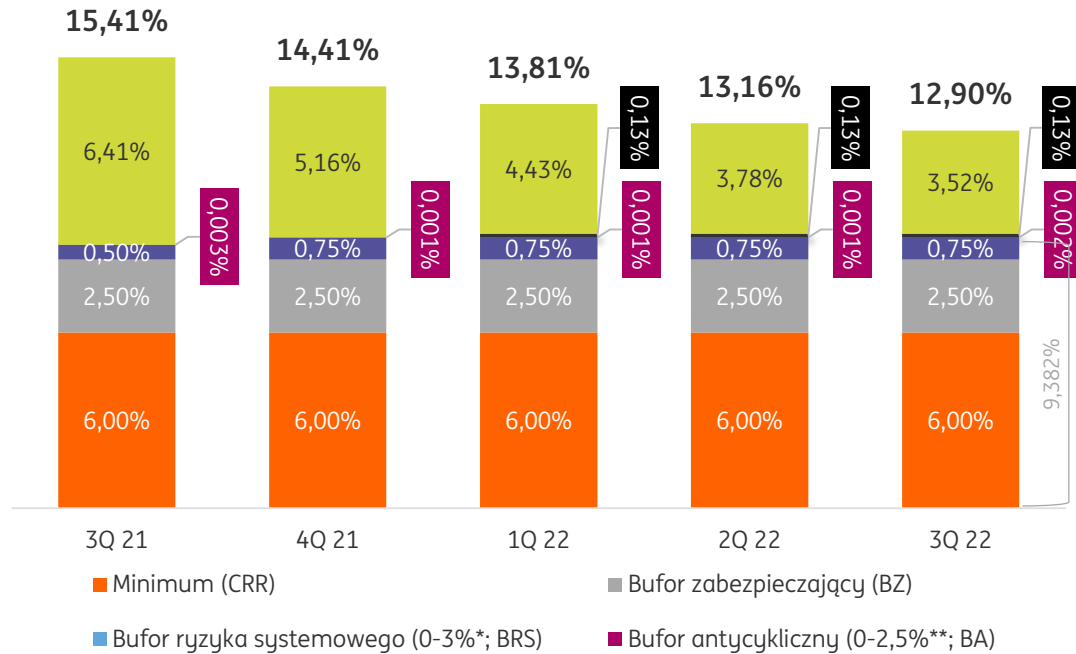


- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Pozostałe zobowiązania

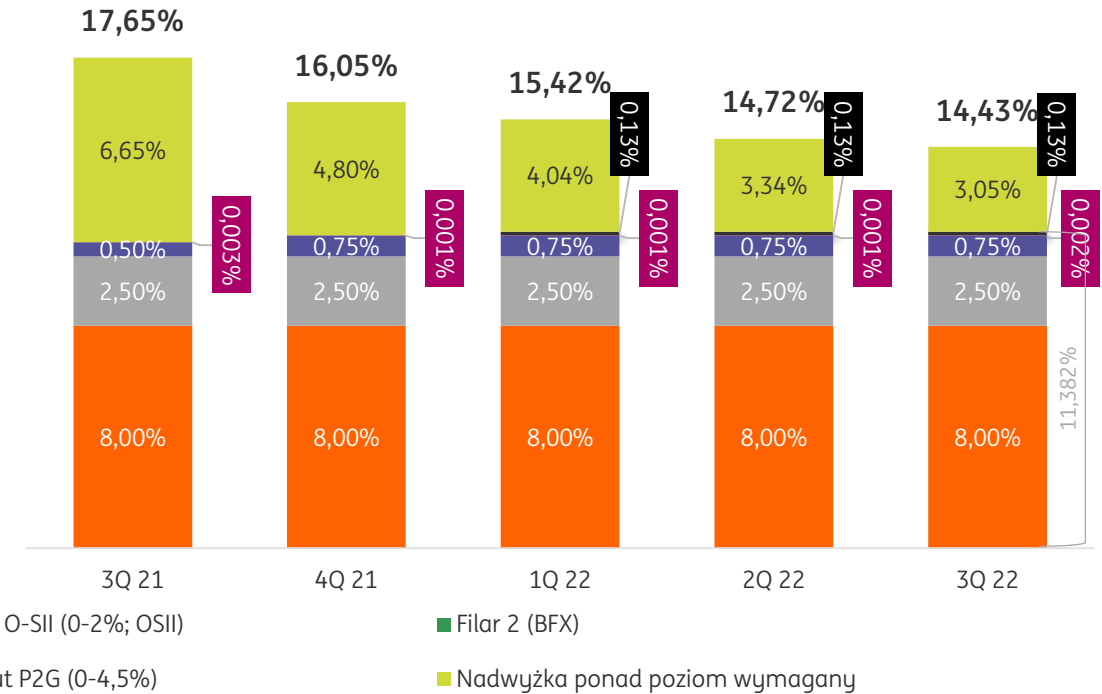
kw/kw	r/r
-35%	+156%
+2%	+24%
+3%	+3%

# Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



## Wymóg MREL (zgodnie z komunikatem 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 oraz na koniec 2022 roku – 12,12% TREA i 3,00% 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 III kw. 2022 roku jednostkowy TCR wynosił 15,65%, a Tier 1 13,98%, przy aktywach ważonych ryzykiem na poziomie 103,3 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 30.09.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	10 722	11,7%
2	Obsługa nieruchomości	9 582	10,5%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 860	6,4%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 574	5,0%
5	Transport lądowy i rurociągami	4 505	4,9%
6	Pośrednictwo finansowe	4 418	4,8%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 223	4,6%
8	Handel detaliczny	3 969	4,3%
9	Budownictwo	3 787	4,1%
10	Przemysł gumowy	3 388	3,7%
11	Przemysł energetyczny	2 990	3,3%
12	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 906	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 552	2,8%
14	Wynajem sprzętu	2 307	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	2 286	2,5%
16	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 064	2,3%
17	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 055	2,2%
18	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 933	2,1%
19	Przemysł maszynowy	1 453	1,6%
20	Pozostałe	16 075	17,5%
<b>Suma końcowa</b>		<b>91 651</b>	<b>100,0%</b>

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 30.09.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	16 858	12,5%
2	Obsługa nieruchomości	10 101	7,5%
3	Budownictwo	8 392	6,2%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	7 806	5,8%
5	Handel detaliczny	7 503	5,5%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 368	4,7%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 215	4,6%
8	Pośrednictwo finansowe	5 830	4,3%
9	Transport lądowy i rurociągami	5 684	4,2%
10	Przemysł gumowy	4 765	3,5%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 490	3,3%
12	Przemysł energetyczny	4 472	3,3%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	3 558	2,6%
14	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 504	2,6%
15	Wynajem sprzętu	3 097	2,3%
16	Poczta i telekomunikacja	2 971	2,2%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 918	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 374	1,8%
19	Przemysł maszynowy	2 356	1,7%
20	Pozostałe	26 111	19,3%
<b>Suma końcowa</b>		<b>135 372</b>	<b>100,0%</b>

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 526 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,5 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec II kwartału 2022 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

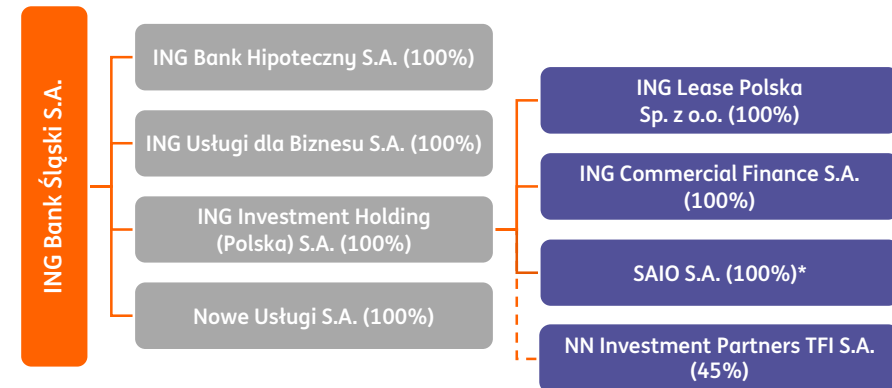
#### Fitch

- 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 indywidualna BCA: baa1
- Ocena ryzyka kontrahenta długo-/krótkoterminowa: A1 (cr) / P-1 (cr)

### Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



\*Spółka SAIO S.A. została zawiązana w sierpniu 2022 roku, a formalnie została zarejestrowana w KRS 4 października 2022 roku. SAIO nie było objęte konsolidacją w wynikach 3Q 2022 roku.

# Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

**Cena akcji ING BSK:**

**139,2 zł** (na 30 września 2022 roku)

Kapitalizacja: **18,1 mld zł** (3,7 mld EUR)

Akcje w wolnym obrocie: **4,5 mld zł** (0,9 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

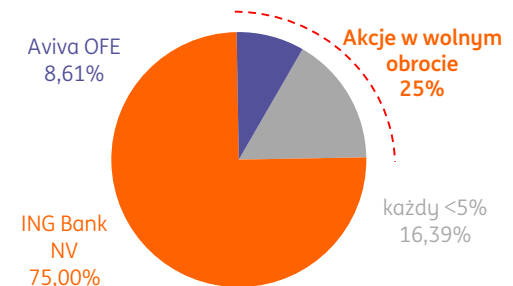
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (3Q 2022)

C/Z 10,5x

C/WK 2,4x

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.

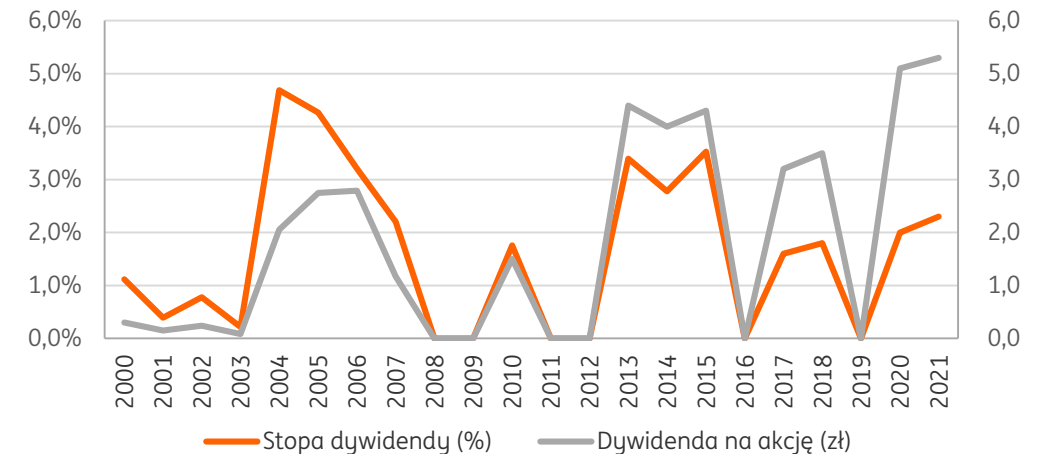
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora<sup>[1]</sup>,
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora<sup>[1]</sup>,
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + wymóg połączonego bufora<sup>[1]</sup>,
- 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](mailto:investor@ing.pl)

**Iza Rokicka**  
Dyrektor  
Biuro Relacji Inwestorskich  
☎ +48 22 820 44 16  
✉ [iza.rokicka@ing.pl](mailto:iza.rokicka@ing.pl)

**Maciej Kałowski**  
Ekspert  
Biuro Relacji Inwestorskich  
☎ +48 22 820 44 43  
✉ [maciej.kalowski@ing.pl](mailto: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
<b>3 listopada 2022 roku</b>	<b>Raport za III kwartał 2022 roku</b>

# 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](http://www.ing.pl)



