



# ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za II kwartał 2023 roku

Warszawa, 3 sierpnia 2023 roku





# Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej wg Biura Analiz ING](#)
3. [Wyniki finansowe za II kwartał 2023 roku](#)
4. [Załączniki](#)

A first-person perspective of someone lying on a sandy beach at sunset. The person's feet are visible in the foreground, resting on the sand. They are wearing a colorful, striped towel. The background shows the ocean with waves and a bright, hazy sky. The overall mood is peaceful and serene.

**Wprowadzenie do wyników finansowych  
oraz pozycja rynkowa**

# Kluczowe fakty – II kwartał 2023 roku

## Baza klientów

- 61 tys. nowych klientów detalicznych w II kw. 2023 roku (149 tys. w I pół. 2023 roku)
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych w II kw. 2023 roku (36 tys. w I pół. 2023 roku)
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 35 tys., a w całym I pół. o 104 tys.
- Liczba przelewów mobilnych wyniosła w II kw. 46,5 mln (w I pół. 90,5 mln), co stanowi 55% ogółu przelewów w Moim ING



Korzystaj z niezbędnika podróżnika w aplikacji Moje ING i przygotuj się na wakacyjny wyjazd.

[ing.pl/apka](https://ing.pl/apka)



Moje ING to nazwa handlowa usługi bankowości elektronicznej ING Banku Śląskiego, a aplikacja Moje ING - jest jej wizerunkiem rozpoznawczym.

## Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych spadł -0,5 mld zł kw/kw, do poziomu 94,2 mld zł (+1,7 mld zł w I pół.)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +0,6 mld zł kw/kw, do poziomu 63,9 mld zł (bez zmian w I pół.)
- Depozyty klientów spadły -3,5 mld zł kw/kw, do poziomu 186,8 mld zł (-2,7 mld zł w I pół.)
- Saldo komercyjne spadło -3,4 mld zł kw/kw, do poziomu 345,0 mld zł (-1,0 mld zł w I pół.)

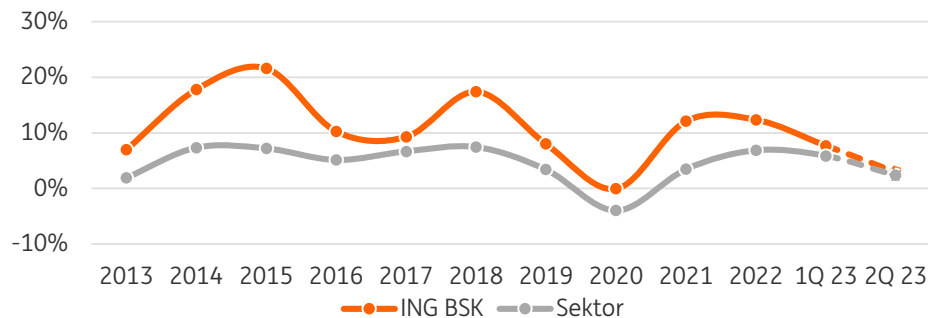
## Wyniki finansowe

- Zysk brutto wyniósł w II kw. 2023 r. 1 424,3 mln zł, a w I pół. 2 633,1 mln zł
- Zysk netto wyniósł w II kw. 2023 r. 1 099,4 mln zł, a w I pół. 2 008,1 mln zł
- Wynik odsetkowy wyniósł w II kw. 2023 r. 2 054,0 mln zł, a w I pół. 3 914,4 mln zł
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł w II kw. 2023 r. 534,3 mln zł, a w I pół. 1 055,7 mln zł
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 13,5% (16,1% rok wcześniej)

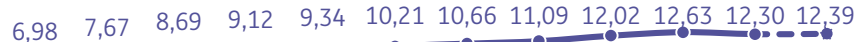


# Udział rynkowy

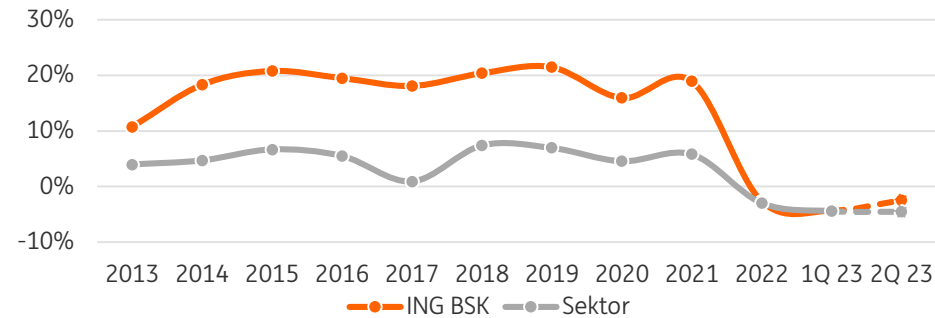
## Kredyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



## Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



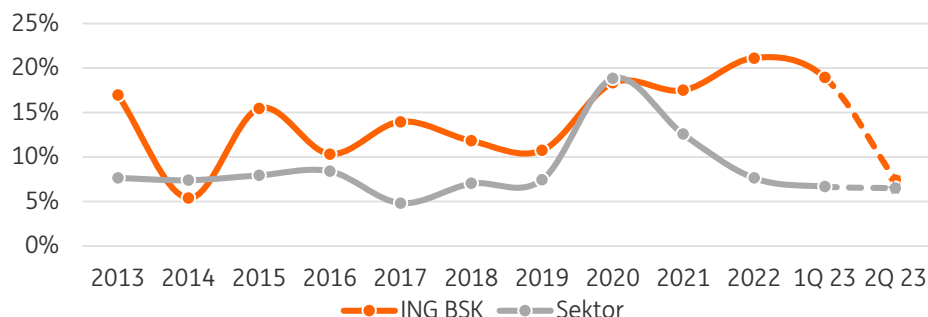
Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy bez FX\*\* (%)



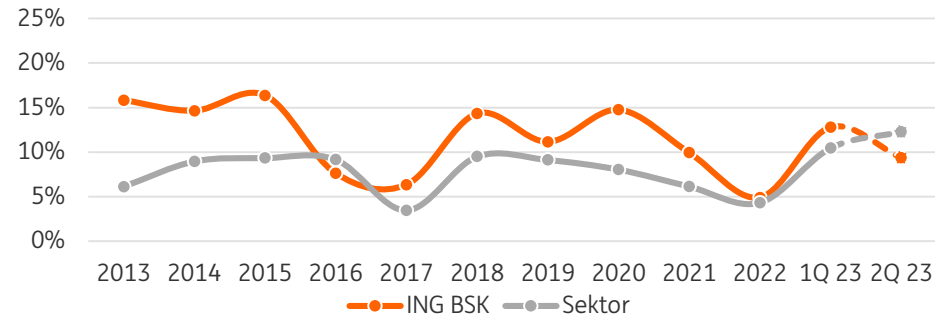
## Depozyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



## Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



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

# Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	zmiana % YTD	zmiana % r/r	zmiana YTD	zmiana r/r
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	169 602	177 452	181 752	189 538	190 317	186 849	- 1%	+ 5%	-2 689	9 397
Depozyty klientów korporacyjnych	71 573	80 532	81 993	84 739	79 836	80 999	- 4%	+ 1%	-3 740	466
Depozyty klientów indywidualnych	98 030	96 920	99 760	104 799	110 481	105 851	+ 1%	+ 9%	1 051	8 931
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	114 319	112 643	115 261	121 330	128 238	124 463	+ 3%	+ 10%	3 133	11 820
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	16 290	15 723	15 501	16 531	17 757	18 613	+ 13%	+ 18%	2 082	2 889
<b>Kredyty klientów ogółem</b>	150 096	153 823	155 982	156 415	158 029	158 142	+ 1%	+ 3%	1 727	4 319
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	83 228	87 920	91 783	92 532	94 667	94 214	+ 2%	+ 7%	1 682	6 294
Kredyty dla klientów indywidualnych	66 868	65 903	64 200	63 882	63 362	63 927	+ 0%	- 3%	45	-1 976
Kredyty hipoteczne	57 861	56 900	55 468	55 156	54 698	54 998	- 0%	- 3%	-158	-1 902
Kredyty gotówkowe	7 747	7 682	7 418	7 385	7 348	7 553	+ 2%	- 2%	168	-129

# Wybrane dane finansowe

mln zł	2Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	zmiana % r/r
Dochody ogółem	2 374,6	2 457,9	2 637,3	+11%
Koszty ogółem	-1 200,1	-1 002,3	-850,6	- 29%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 174,5	1 455,6	1 786,7	+52%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-183,2	-88,2	-196,8	+7%
Podatek bankowy	-161,3	-158,6	-165,6	+3%
Wynik brutto	830,0	1 208,8	1 424,3	+72%
Podatek dochodowy	-257,0	-300,1	-324,9	+26%
<b>Wynik netto</b>	<b>573,0</b>	<b>908,7</b>	<b>1 099,4</b>	<b>+92%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	14,72%	16,37%	16,95%	+ 2,23 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	13,16%	14,86%	15,47%	+ 2,31 p.p.
ROE* (%)	19,7%	19,5%	24,2%	+4,5 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	16,1%	10,7%	13,5%	-2,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	57,3%	47,2%	38,5%	-18,8 p.p.

6M 2022	6M 2023	zmiana % r/r
4 678,6	5 095,2	+ 9%
-2 131,5	-1 852,9	- 13%
2 547,1	3 242,3	+ 27%
-334,8	-285,0	- 15%
-313,0	-324,2	+ 4%
1 899,3	2 633,1	+ 39%
-533,5	-625,0	+ 17%
<b>1 365,8</b>	<b>2 008,1</b>	<b>+ 47%</b>
14,72%	16,95%	+2,23 p.p.
13,16%	15,47%	+2,31 p.p.
19,7%	24,2%	+4,5 p.p.
16,1%	13,5%	-2,6 p.p.
52,2%	42,7%	-9,5 p.p.

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

# Realizacja celów strategicznych na 2023 rok w II kwartale 2023 roku



- **Aktywność klientów i digitalizacja**
  - W ostatnim kwartale pozyskaliśmy 61 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
  - Mamy 2,13 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 209 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
  - Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 1,9 mln (+15% r/r).
  - Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 84,4 mln, z czego 55% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.
  - Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 13,9 mln transakcji (+5% r/r).
  - Nasi klienci wykonali łącznie 43,1 mln transakcji BLIK (+32% r/r).
- **Pełna zgodność regulacyjna**
  - Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w II kwartale 2023 roku zrealizowaliśmy terminowo.
  - Zaktualizowaliśmy Politykę – Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w ING Banku Śląskim S.A.
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
  - Zaprosiliśmy wszystkich pracowników do udziału w corocznej konferencji Rosnę, bo chce... poświęconej ścieżkom kariery, budowie krytycznych umiejętności i efektywnemu uczeniu się. W samej konferencji wzięło udział ponad 800 pracowników, a z towarzyszących konferencji warsztatów, webinarów, szkoleń w drugim kwartale skorzystało kolejne 100 osób.
  - Z sukcesem przeprowadziliśmy rekrutację na letnią edycję Stażu z Lwem. Spośród 11 000 aplikujących zaprosiliśmy do programu stażowego 160 stażystów i stażystek, którzy rozpoczęli z nami współpracę od czerwca.
  - Udostępniliśmy liderom możliwość rozwoju umiejętności prowadzenia trudnych rozmów z pracownikiem z wykorzystaniem środowiska Virtual Reality.
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
  - Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec 2Q 2023 roku odpowiednio 99,98% i 99,96%.
  - Payment serwis do obsługi spłat kredytów detalicznych wdrożony na produkcję w chmurze publicznej w ramach programu przebudowy architektury systemów informatycznych.
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
  - Wartość indeksu DIGI60\* wynosi 62,4% (cel na 2023 rok to 57%).
  - Wdrożyliśmy pierwszą wersję narzędzia, które prognozuje czas potrzebny do otwarcia relacji z klientami Business Banking.
  - Uruchomiliśmy kolejne moduły self service w MING dla wybranych procesów (np. dla pełnomocników do rachunków).
  - Uruchomiliśmy kolejne procesy oparte o technologię low code, dzięki którym uprościliśmy obsługę spraw (m. in. w obszarze obsługi pożyczek i zapytań organów egzekucyjnych).
- **ESG**
  - Przy naszym biurze na Roździeńskiej 41 w Katowicach uruchomiliśmy największą w naszym banku własną instalację fotowoltaiczną, składającą się z farmy fotowoltaicznej oraz fotowoltaicznego zadaszenia parkingu, o mocy 280 kWp.
  - ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zakończył edycję 2022/2023 programu „Krok do przodu” w ramach olimpiady projektów społecznych Zwolnieni z Teorii. W zakończonej edycji udział wzięło 469 uczestników realizujących 60 projektów społecznych, które dotarły do 4 mln beneficjentów.
  - Do strony [ing.pl/wiem](https://ing.pl/wiem) dodaliśmy nową kategorię „Zdrowie finansowe” z artykułami edukacyjnymi nt. tego, jak dbać o swoje finanse.
  - Jak co roku, świętowaliśmy Europejski Miesiąc Różnorodności ogłoszony w ING pod hasłem „Różnorodność nam pasuje”.
  - W maju w ING Banku Śląskim obchodziliśmy nasz premierowy, wewnętrzny [ESG Day](#).
  - W czerwcu odbył się finał 3. edycji Programu Grantowego dla start-upów i młodych naukowców. Przeznaczaliśmy 1 mln zł na najlepsze rozwiązania wspierające ochronę zasobów wodnych, efektywne wykorzystywanie wody oraz poprawiające jej jakość.
  - Uruchomiliśmy na stronie internetowej banku, w sekcji Relacji inwestorskich, zbiór najważniejszych wewnętrznych polityk i dokumentów regulujących obszar ESG w naszej organizacji. Sekcja dostępna jest [tutaj](#).

\*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 na 2023 rok obejmuje 9 najważniejszych podróży klienta.



# Wybrane inicjatywy

## Kredyty hipoteczne oparte o WIRON

Od 26 czerwca br. ING Bank Śląski wznowił sprzedaż kredytów hipotecznych ze zmiennym oprocentowaniem. Kredyty te są oparte o wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana.

W związku z konstrukcją oprocentowania zmiennego opartego o WIRON 1M Stopa Składana harmonogram spłat klienta będzie zmieniał się co miesiąc i uwzględniał zmieniającą się wysokość wskaźnika. Przekłada się to na inną wysokość raty w każdym miesiącu.

[Więcej informacji](#)

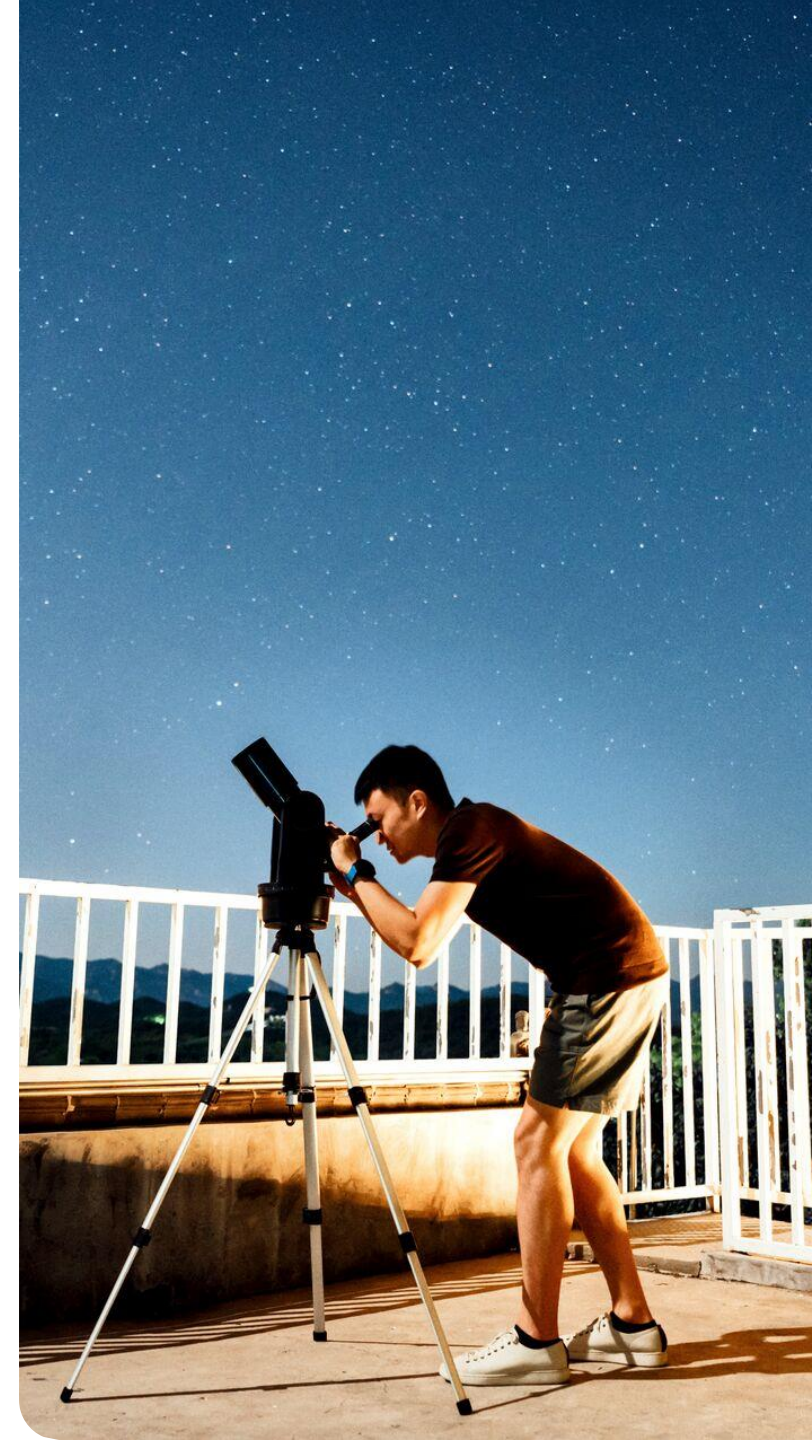
## Kredyty dla firm oparte o WIRON

Od 10 sierpnia br. ING Bank Śląski udostępni nową ofertę - finansowanie dla przedsiębiorców i wspólnot mieszkaniowych. Obejmować ona będzie linię kredytową dla firm opartą o wskaźnik referencyjny WIRON oraz pożyczkę dla firm i kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych oparte o wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana. W związku z konstrukcją oprocentowania zmiennego WIRON, oprocentowanie linii kredytowej dla firm będzie zmieniać się codziennie, a odsetki będą pobierane miesięcznie. W przypadku oprocentowania zmiennego opartego o WIRON 1M Stopa Składana, harmonogram spłaty pożyczki dla firm i kredytu inwestycyjnego dla wspólnot mieszkaniowych, będzie zmieniał się co miesiąc uwzględniając zmieniającą się wysokość wskaźnika. Przekładać się to będzie na inną wysokość rat pożyczki dla firm i kredytu inwestycyjnego dla wspólnoty mieszkaniowej w każdym miesiącu.

## Nowe rozwiązanie wzmacniające cyberbezpieczeństwo – klucze U2F w Moim ING

Klucz U2F to jedno z najmocniejszych zabezpieczeń platform internetowych przed atakami socjotechnicznymi typu phishing, które opierają się na wyłudzeniu danych. Umożliwia on zabezpieczenie zarówno logowania w przeglądarce, jak i w aplikacji mobilnej. Chroni nawet wtedy, gdy ktoś skradnie login i hasło użytkownika. ING jako pierwszy bank w Polsce umożliwia taką funkcjonalność również w aplikacji mobilnej – możliwość zarejestrowania w Moim ING sprzętowego klucza zabezpieczającego w standardzie FIDO2, popularnie nazywanego kluczem U2F. To klient będzie decydować, czy chce w ten sposób zabezpieczyć zarówno logowanie w przeglądarce, jak i w aplikacji – czy tylko w jednym z tych kanałów. Klucze można podłączać bezpośrednio do komputera lub smartfona, jak również zbliżeniowo z wykorzystaniem funkcji NFC.

[Więcej informacji](#)



A close-up photograph of two reddish-brown ants on a grey concrete surface. They are carrying a large, irregular piece of a bright green leaf. The background is a plain, light-colored wall.

**Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej**

**wg Biura Analiz ING**

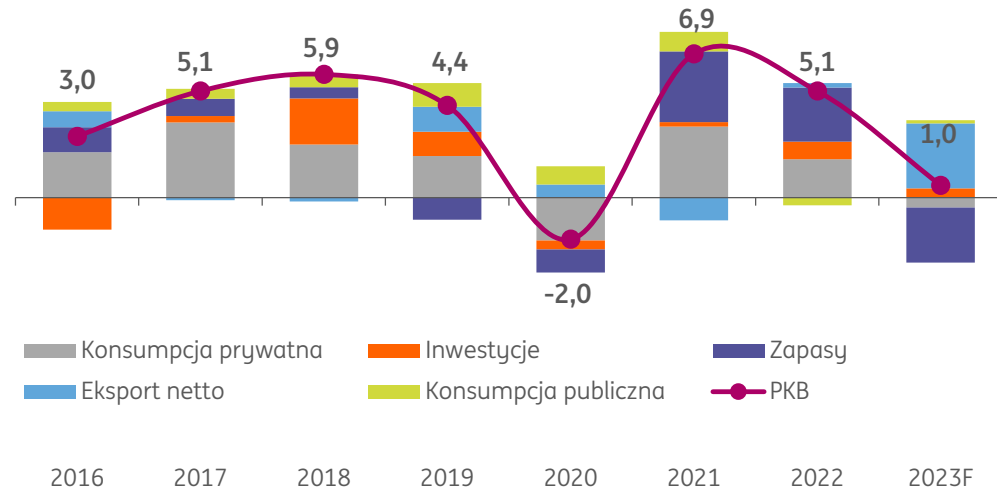


# Prognozy makroekonomiczne dla Polski

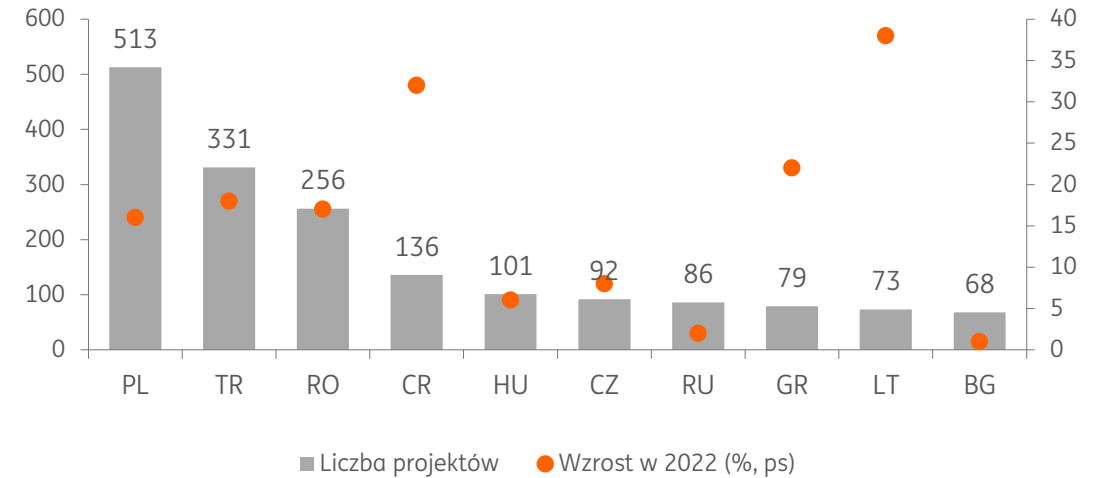
- **Negatywne perspektywy krótkoterminowe:** w 2023 wzrost PKB o ~1% (lub niżej), przy słabości konsumpcji oraz inwestycji prywatnych małych firm oraz solidnych nakładach firm państwowych i samorządów. Gospodarka osiągnęła dołek w 2 kwartale 2023 roku, a w 2 połowie 2023 roku spodziewamy się mozolnego ożywienia. Ryzykiem dla PKB w 2024 jest rok przejściowy między budżetem unijnym na lata 2013-20 a 2021-27.
- **Lepsze perspektywy średnioterminowe:**
  - (1) pierwsze dowody na występowanie „nearshoringu” w niemieckich danych o imporcie,
  - (2) solidny napływ FDI-Polska na 3-4 miejscu na świecie jeśli chodzi o zasób programistów,
  - (3) odbudowa Ukrainy (wciąż niepewna).
- **Szczyt inflacji już za nami.** Krótkoterminowe perspektywy inflacyjne są korzystne - jednocyfrowy wzrostu CPI w sierpniu i ~7%r/r w grudniu 2023. Średnioterminowe prognozy są mniej optymistyczne. Nasze modele sugerują stabilizację inflacji bazowej na wysokim poziomie (~5%) w latach 2024-25. Polska wyróżnia się negatywnie na tle CEE w kwestii inflacji bazowej. Sugeruje to długi okres podwyższonej inflacji.
- **Polityka fiskalna będzie poluzowana jeszcze bardziej** w związku z wyborami w październiku 2023, jednak wysoka poduszka płynnościowa MF (ograniczona podaż papierów) i nadpłynność krajowych banków wsparciem dla POLGBs.
- **RPP rozpoczyna cykl obniżek.** Oczekujemy cięć stóp o 50-75pb od września 2023. NBP podąży za innymi bankami krajów rozwijających się, które powinny rozpocząć luzowanie monetarne szybciej niż banki krajów rozwiniętych.
- Sprowadzenie inflacji do celu wymaga ograniczenia wzrostu płac poniżej 5% r/r i zmiany paradygmatu w polityce gospodarczej, tj. mniej wsparcia dla konsumpcji, a więcej dla inwestycji.
- **Wysokie prywatne i publiczne potrzeby pożyczkowe w nadchodzącej dekadzie:**
  - (1) obrona narodowa (~20% PKB),
  - (2) transformacja energetyczna (10% PKB+),
  - (3) odbudowa inwestycji po chudych latach.

# PKB: cykliczne spowolnienie, atrakcyjne szanse długoterminowe

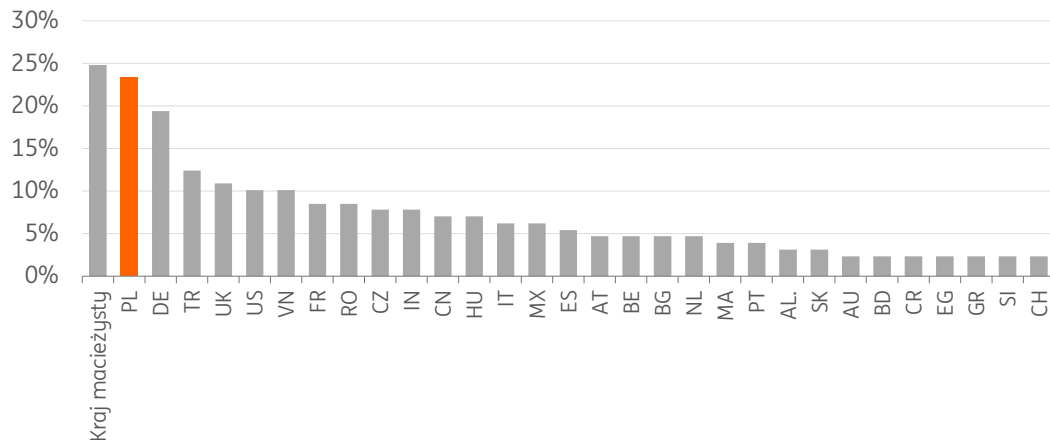
PKB Polski powinno w tym roku wzrosnąć o około 1%



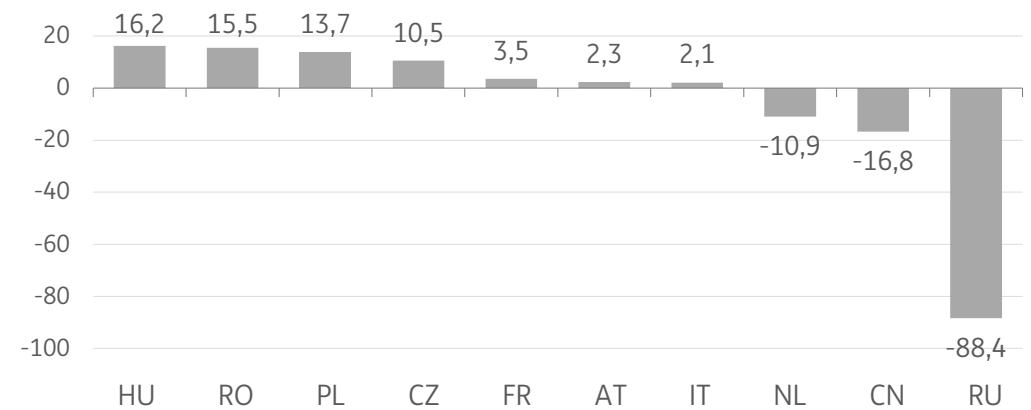
Projekty greenfield w 2022, CEE Top 10



Deklarowane kierunki relokacji przez europejskie przedsiębiorstwa (N=210, tylko europejskie firmy)

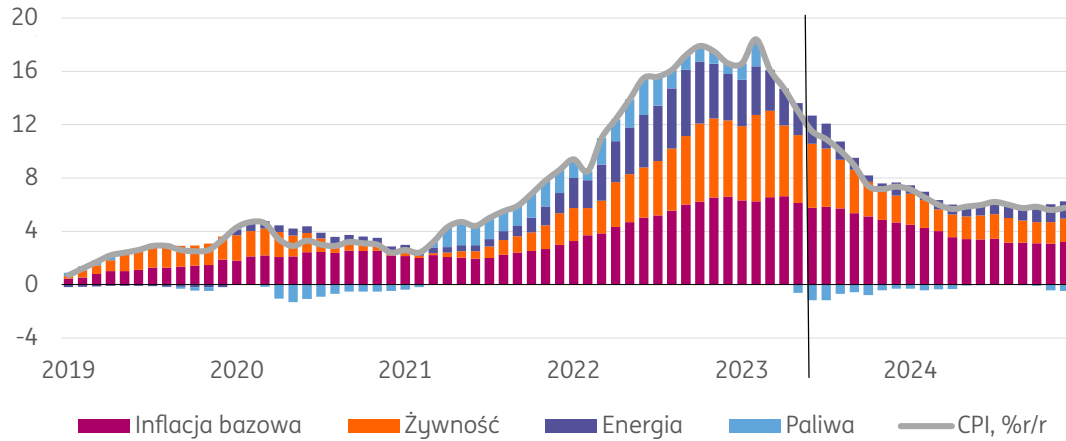


Import Niemiec w 2023 (I-V, % r/r)

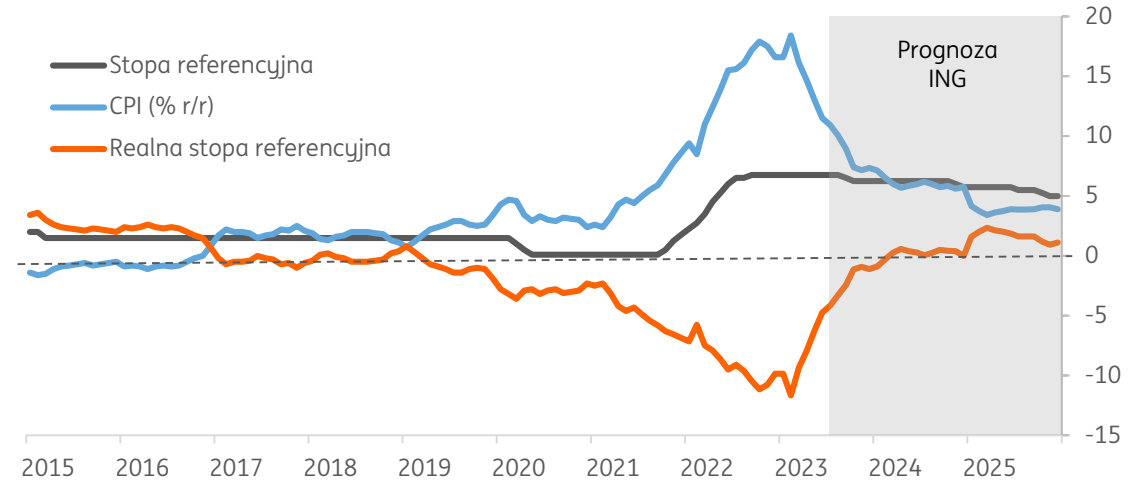


# NBP gotowy do obniżek obok innych EM, ponure perspektywy CPI

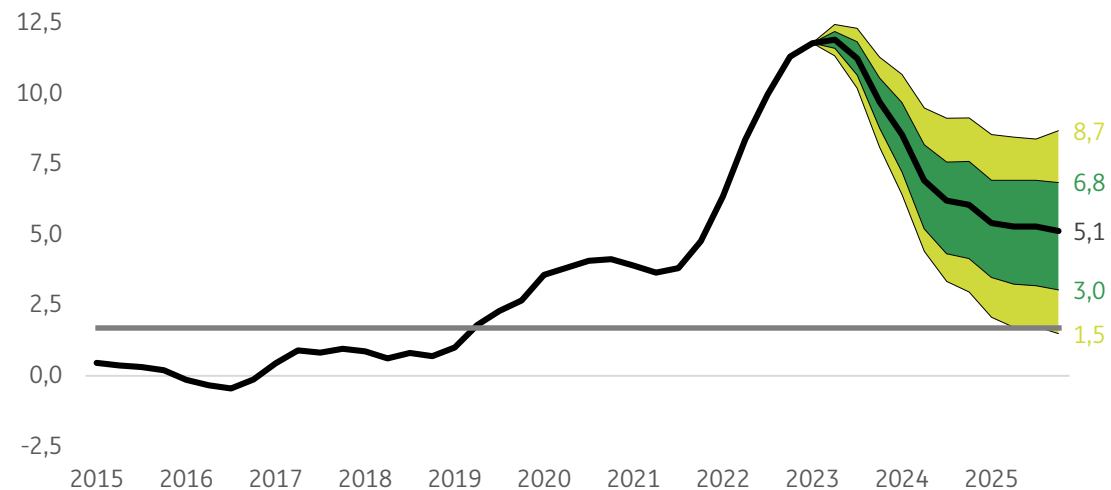
Inflacja CPI i jej źródła, %r/r, pp



Stopa referencyjna NBP i CPI



Inflacja bazowa ustabilizuje się na wysokim poziomie



**Wyniki finansowe**

**za II kwartał 2023 roku**



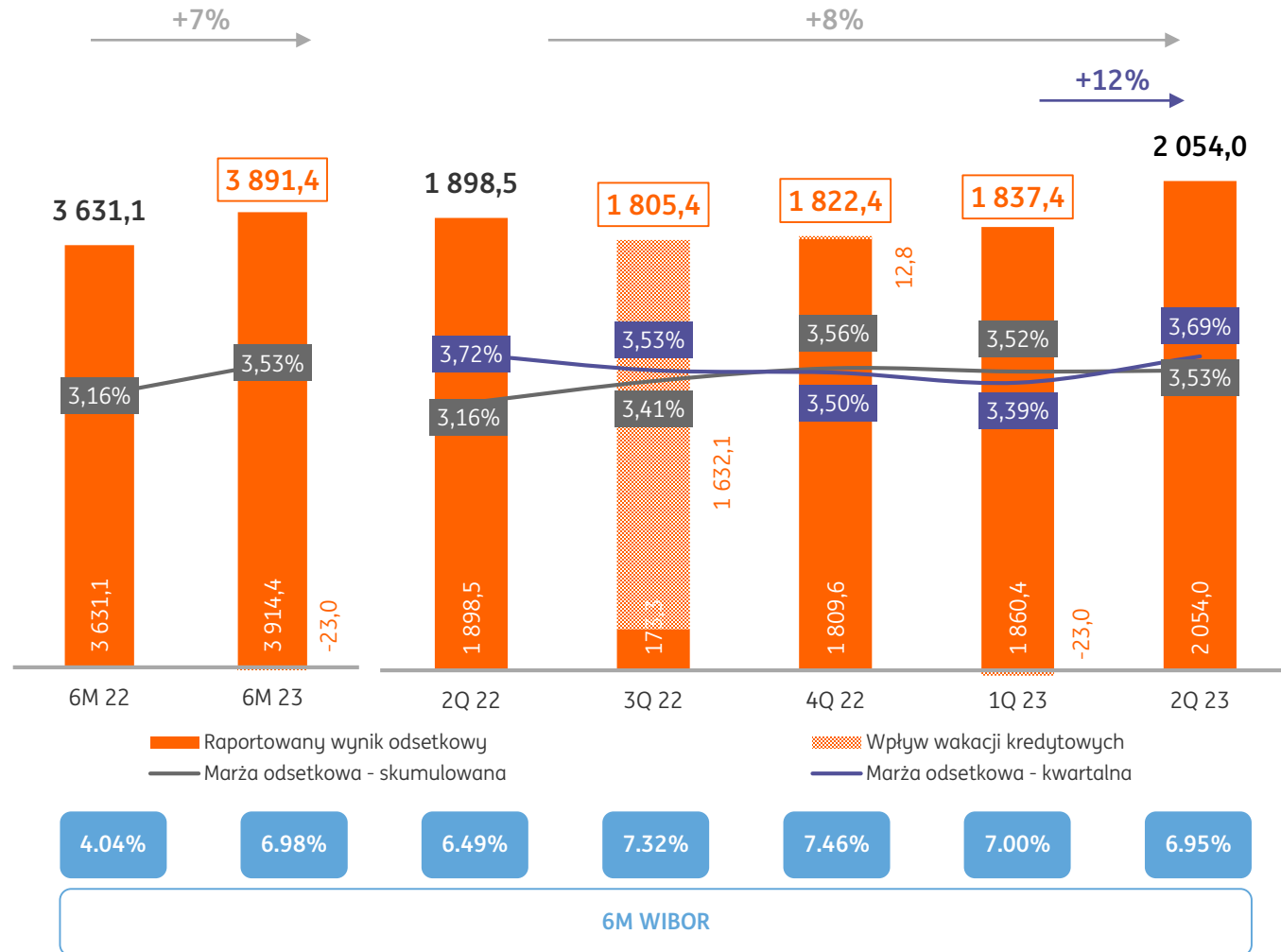
# Wyniki finansowe

mln zł	2022				2023		
	2Q	1Q	2Q	zmiana % r/r	6M	6M	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 898,5	1 860,4	2 054,0	+9%	3 631,1	3 914,4	+8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	518,8	521,4	534,3	+3%	1 052,8	1 055,7	+0%
Pozostałe dochody	-42,7	76,1	49,0	-	-5,3	125,1	-
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 374,6</b>	<b>2 457,9</b>	<b>2 637,3</b>	<b>+11%</b>	<b>4 678,6</b>	<b>5 095,2</b>	<b>+9%</b>
Koszty ogółem	-1 200,1	-1 002,3	-850,6	-29%	-2 131,5	-1 852,9	-13%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>1 174,5</b>	<b>1 455,6</b>	<b>1 786,7</b>	<b>+52%</b>	<b>2 547,1</b>	<b>3 242,3</b>	<b>+27%</b>
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-183,2	-88,2	-196,8	+7%	-334,8	-285,0	-15%
Podatek bankowy	-161,3	-158,6	-165,6	+3%	-313,0	-324,2	+4%
Wynik brutto	830,0	1 208,8	1 424,3	+72%	1 899,3	2 633,1	+39%
Podatek dochodowy	-257,0	-300,1	-324,9	+26%	-533,5	-625,0	+17%
<b>Wynik netto</b>	<b>573,0</b>	<b>908,7</b>	<b>1 099,4</b>	<b>+92%</b>	<b>1 365,8</b>	<b>2 008,1</b>	<b>+47%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	14,72%	16,37%	16,95%	+2,23 p.p.	14,72%	16,95%	+2,23 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	13,16%	14,86%	15,47%	+2,31 p.p.	13,16%	15,47%	+2,31 p.p.
ROE (%)*	19,7%	19,5%	24,2%	+4,5 p.p.	19,7%	24,2%	+4,5 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	16,1%	10,7%	13,5%	-2,6 p.p.	16,1%	13,5%	-2,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	57,3%	47,2%	38,5%	-18,8 p.p.	52,2%	42,7%	-9,5 p.p.

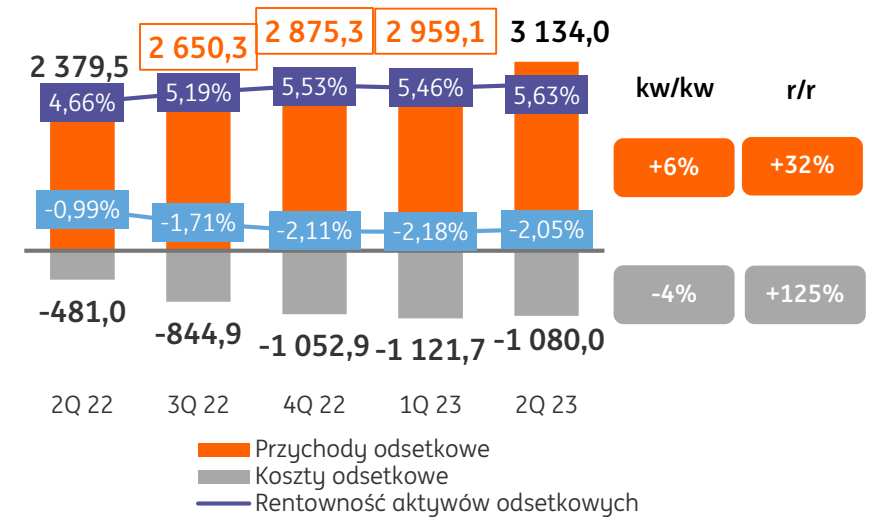
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

# Wynik odsetkowy

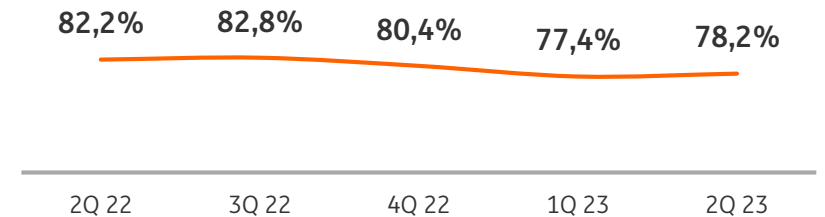
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



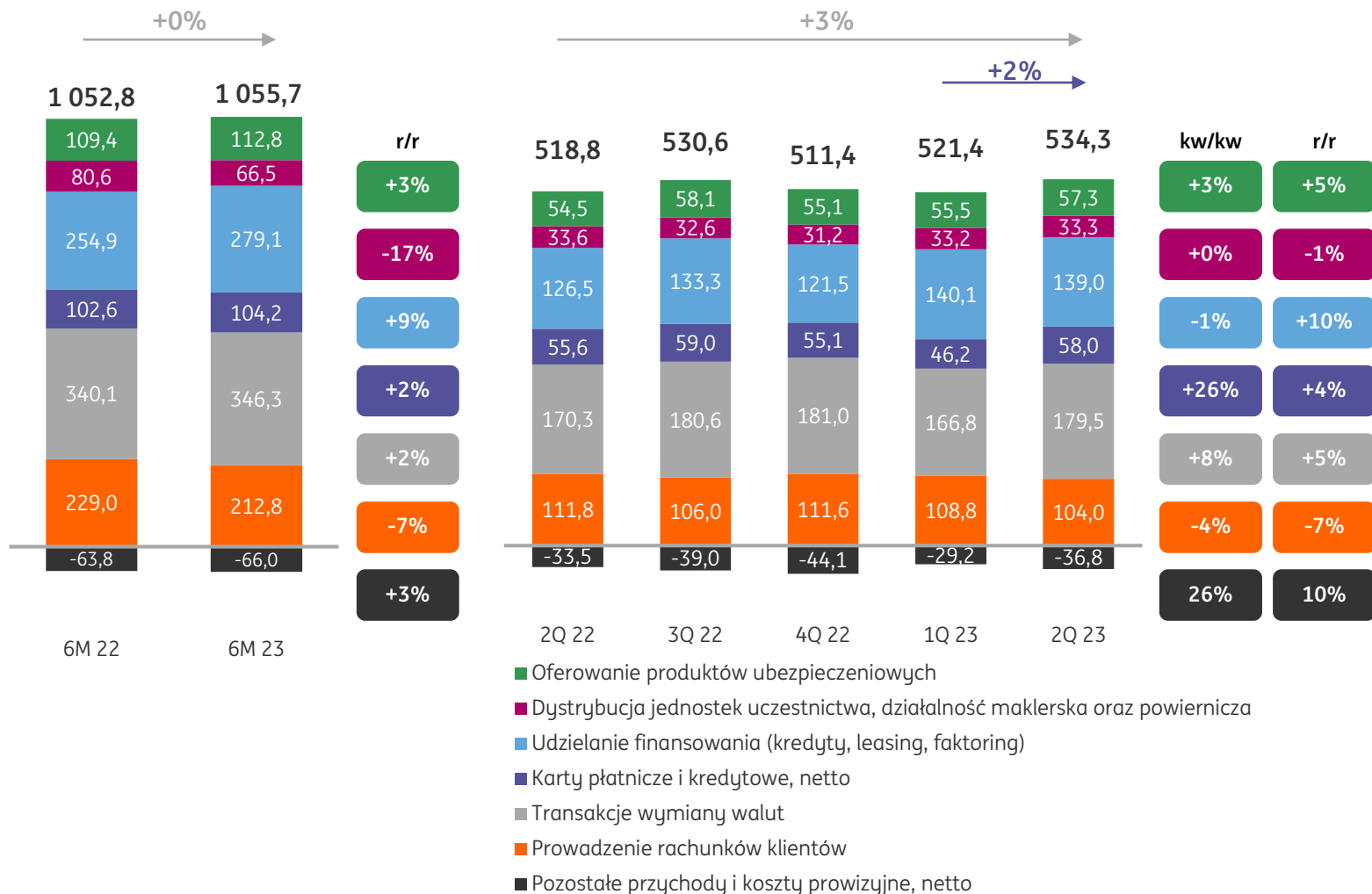
Wskaźnik kredytów do depozytów





# Wynik z tytułu opłat i prowizji

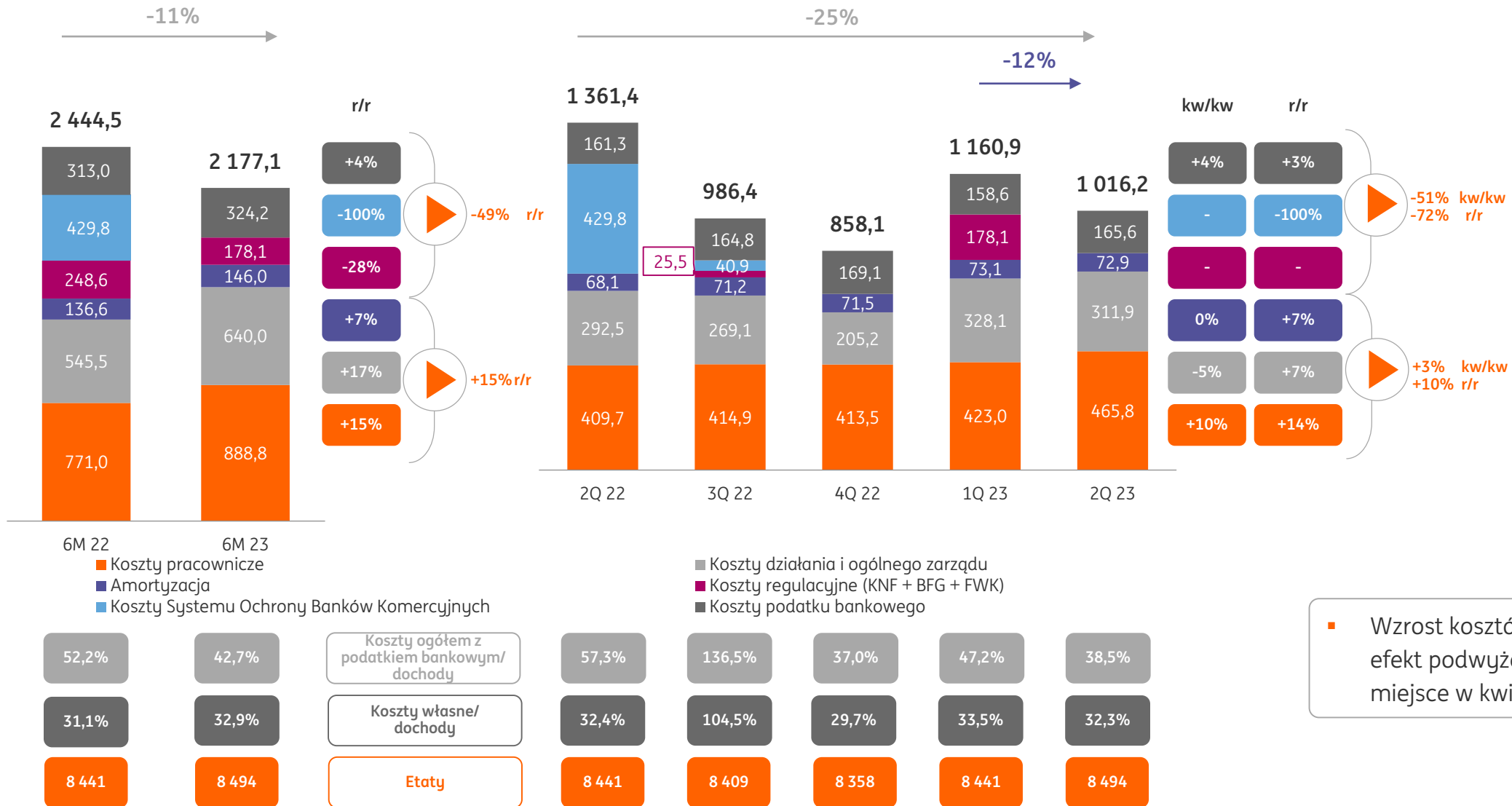
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych oraz na transakcjach wymiany walut w II kw. 2023 roku to efekt wyższej transakcyjności naszych klientów.
- Poprawa wyniku na oferowaniu produktów ubezpieczeniowych dotyczy w głównej mierze sprzedaży produktów leasingowych.
- Spadek wyniku za prowadzenie rachunków w II kw. 2023 roku wynikał głównie z niższych opłat za wysokie salda.

# Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

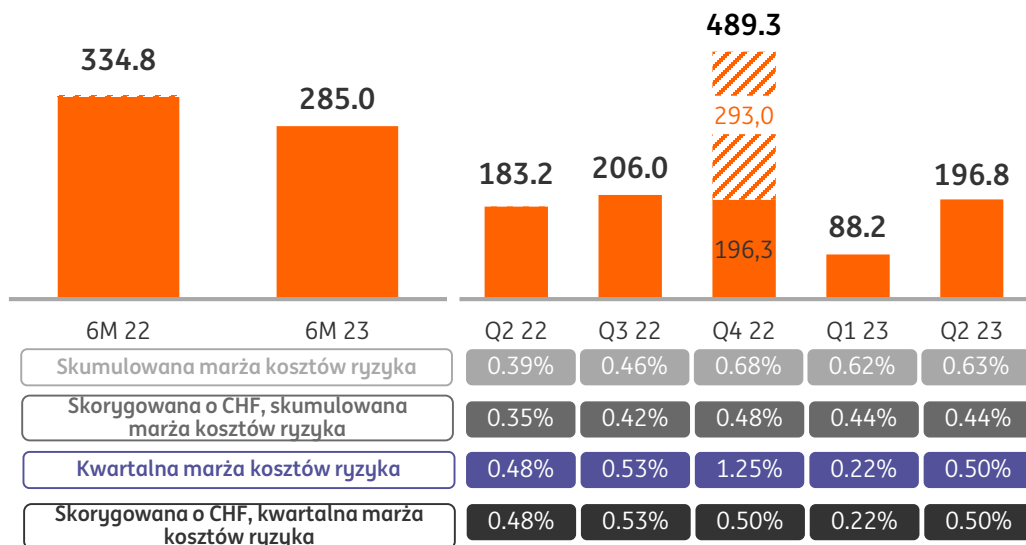
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



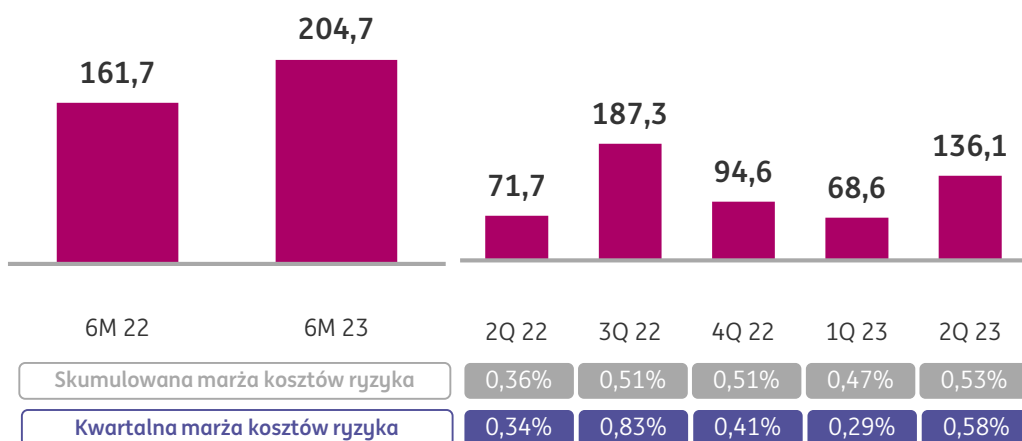
Wzrost kosztów pracowniczych to efekt podwyżek jakie miały miejsce w kwietniu 2023 roku.

# Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



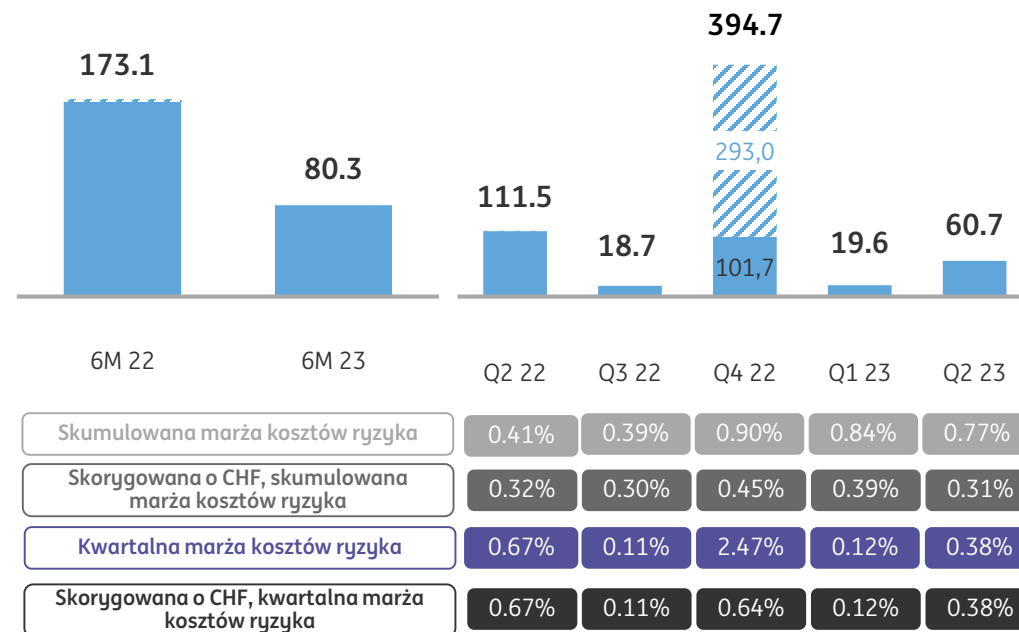
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



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

mln zł	2Q 22	3Q 22	4Q 22	1Q 23	2Q 23
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	+12,7	+10,1	+47,3	-14,0	+11,1
Segment korporacyjny	-9,8	+131,5	-29,9	-44,6	+1,2
<b>Razem</b>	<b>+2,9</b>	<b>+141,6</b>	<b>+17,4</b>	<b>-58,5</b>	<b>+12,2</b>
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*					
Segment detaliczny	0,0	-64,9	0,0	0,0	0,0
Segment korporacyjny	0,0	-8,6	0,0	0,0	0,0
<b>Razem</b>	<b>0,0</b>	<b>-73,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

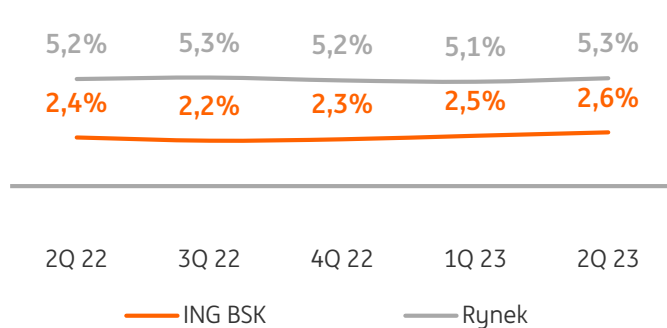
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



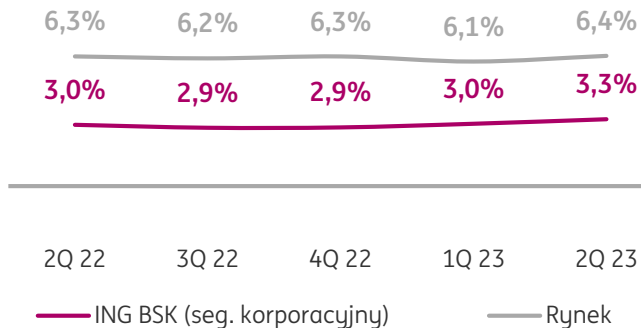
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

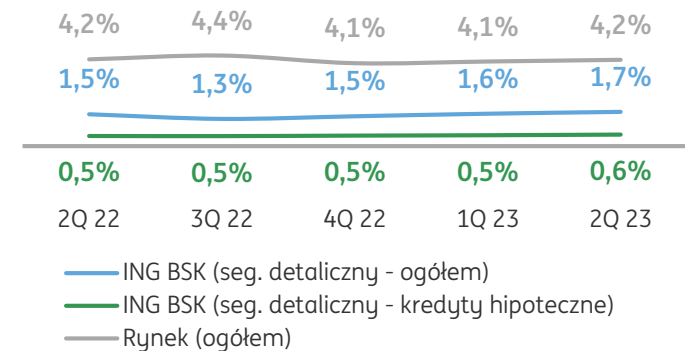
### Dane skonsolidowane ING BSK



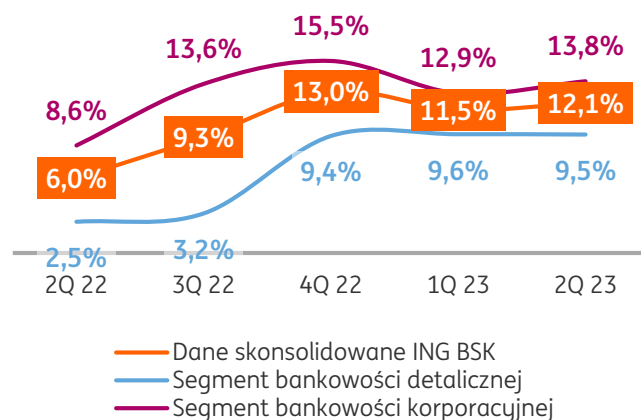
### Segment bankowości korporacyjnej



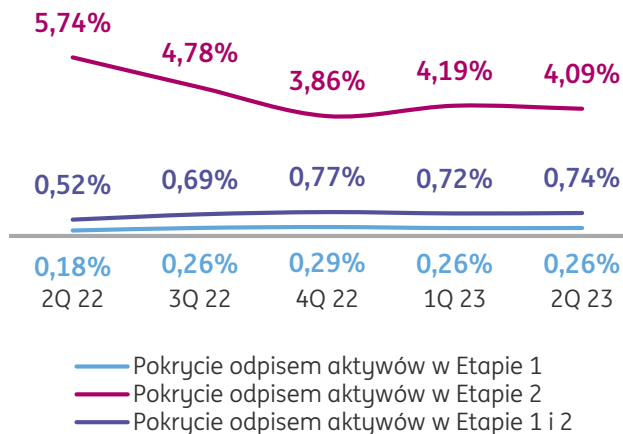
### Segment bankowości detalicznej



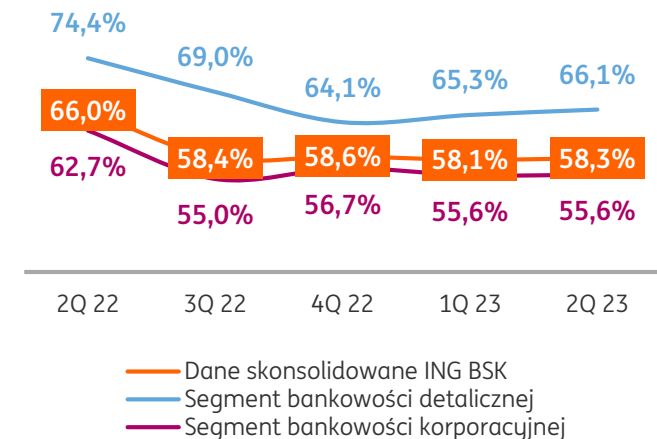
## Udział Etapu 2 w portfelu brutto



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



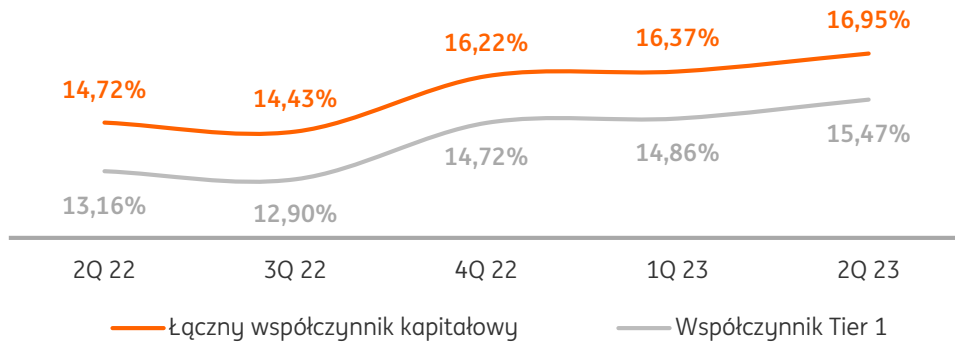
## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



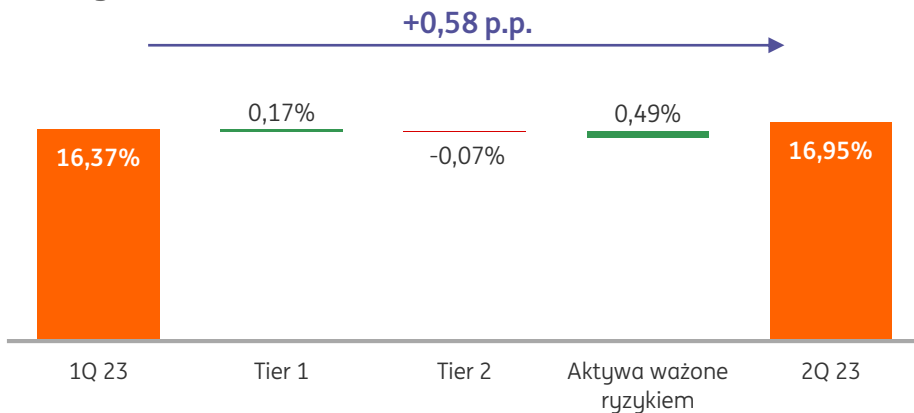
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF (dane za maj 2023 roku dla 2Q 2023); kredyty nieregularne = Etap 3 + POCI

# Adekwatność kapitałowa

## Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

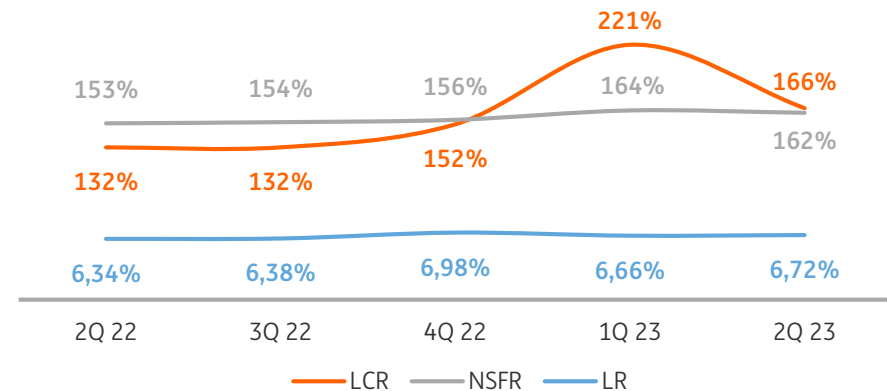


## Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 5,44 p.p. i 5,96 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,51% i 9,51%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 16,79% i 15,31%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

## Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



**Bankowość detaliczna**

# Bankowość detaliczna

## Klienci i zlecone transakcje

- Prowadzimy 3,7 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kwartale 2023 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o 1,1% r/r mniej przelewów, łącznie 84,4 mln, z czego 46,5 mln przelewów w bankowości mobilnej (+9% r/r) ...
- ... o 32% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 40,6 mln) ...
- ... o 7% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 279,9 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach wyniosła 222 tys. (spadek o 12% r/r)

## Finansowanie

- Udzieliliśmy w II kwartale 2023 roku 1 825 mln zł kredytów hipotecznych (-14% r/r)
- Udzieliliśmy w II kwartale 2023 roku 1 287 mln zł pożyczek gotówkowych (+23% r/r) ...
- ... z czego 79% sprzedaży to kanały internetowe



### Nowość

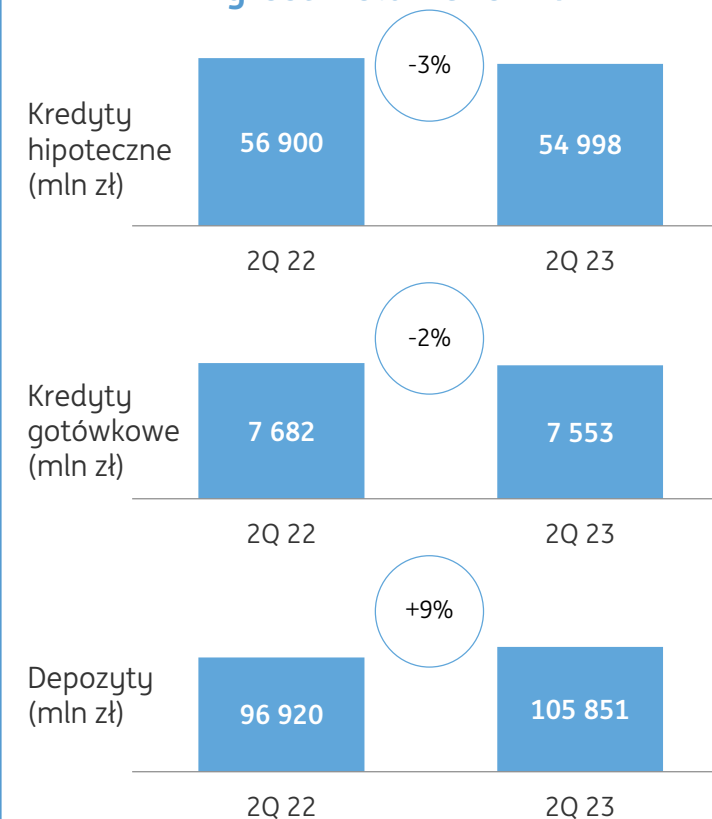
Eksperti pomogą Ci lepiej zabezpieczyć social media i nie tylko. Włącz CyberRescue

w aplikacji Moje ING



Zabacz szczegóły

## Przyrost wolumenów r/r

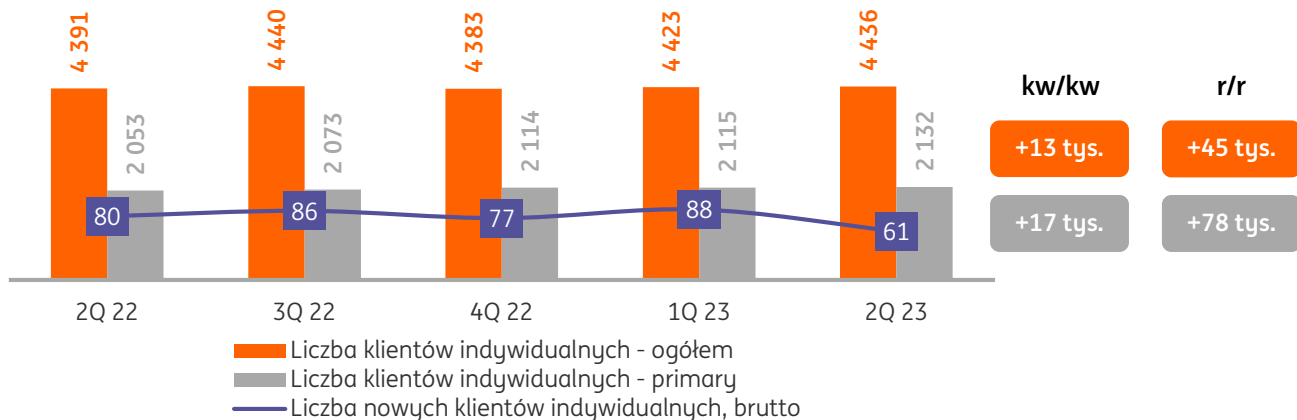




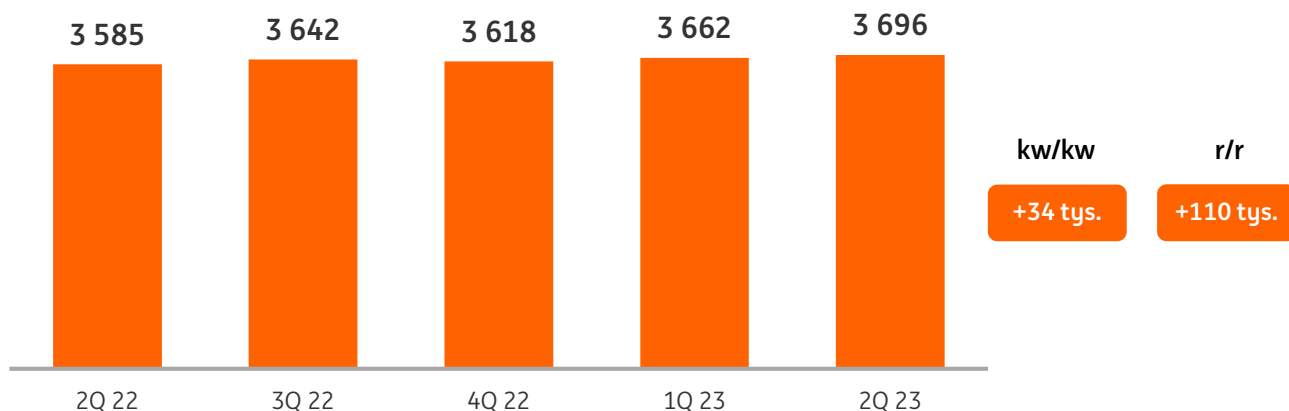
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,4 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

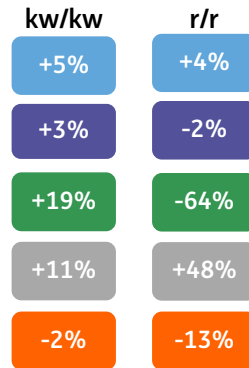
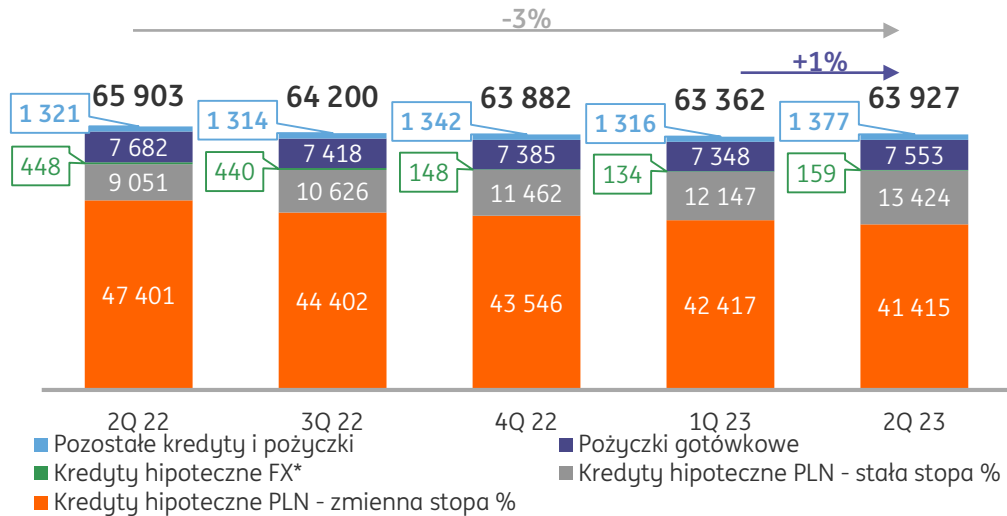
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt

- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W II kwartale 2023 roku (od 12 maja br.) klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 2,5 mln razy
- W II kwartale 2023 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 126 tys. wniosków o 500+ (-22% r/r)



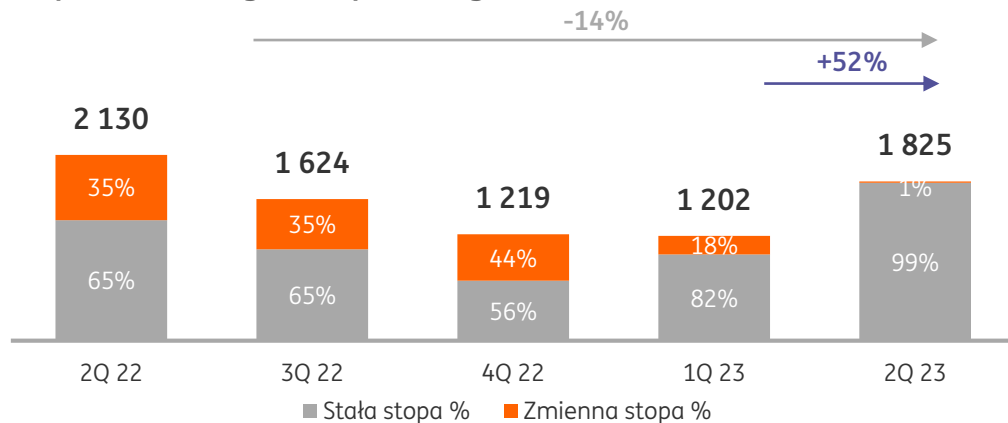
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

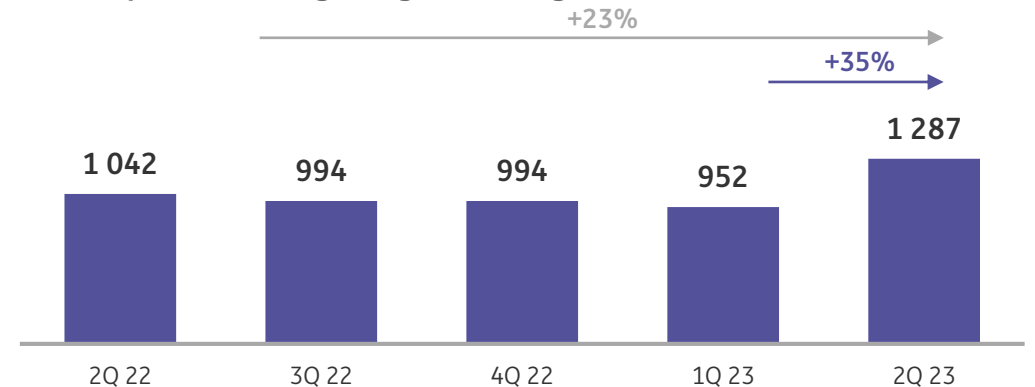


- 1,3 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w II kwartale 2023 roku (+23% r/r)
- 1,8 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w II kwartale 2023 roku (-14% r/r), co przekłada się na **16,5%** udziału w rynku
  - w tym 1 809 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+31% r/r)
  - w tym 89 mln zł Ekokredytów\*\* hipotecznych (-41% r/r)
- 13,5%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **11,2%** w kredytach hipotecznych ogółem (II kwartał 2023 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

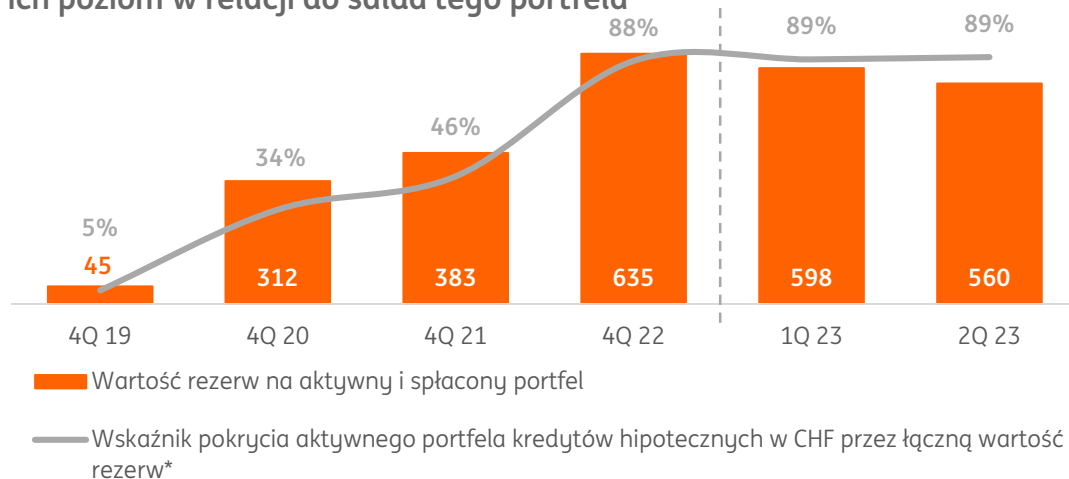


\*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 343,7 mln zł w 2Q 2022, 375,5 mln zł w 3Q 2022, 581,6 mln zł w 4Q 2022, 548,1 w 1Q 2023 oraz 473,0 w 2Q 2023;

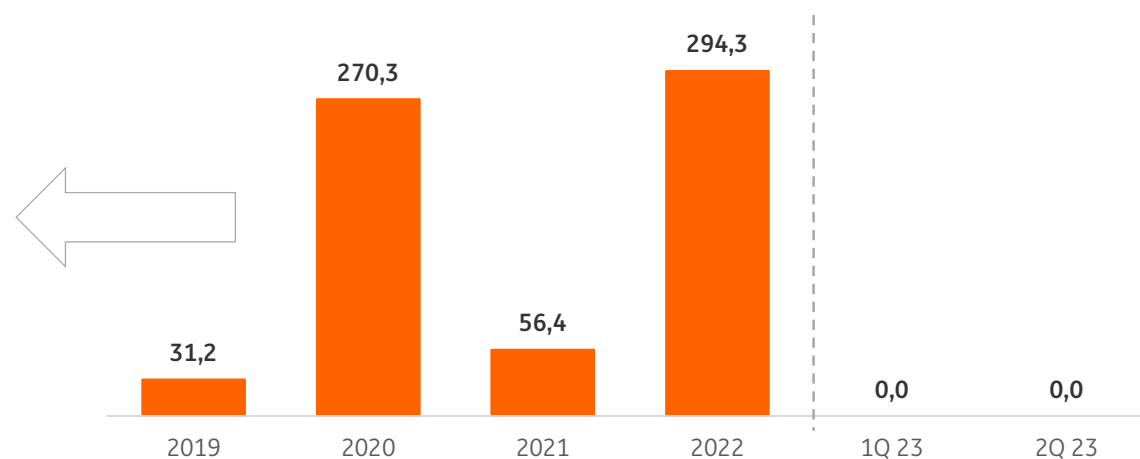
\*\*Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m2/rok w przypadku domu i 53 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego.

# Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

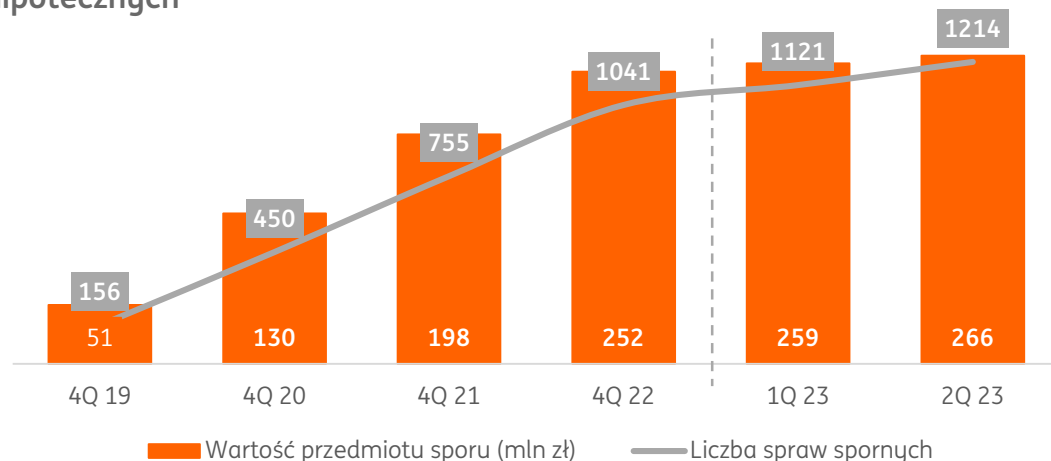
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



## Mediacje z klientami

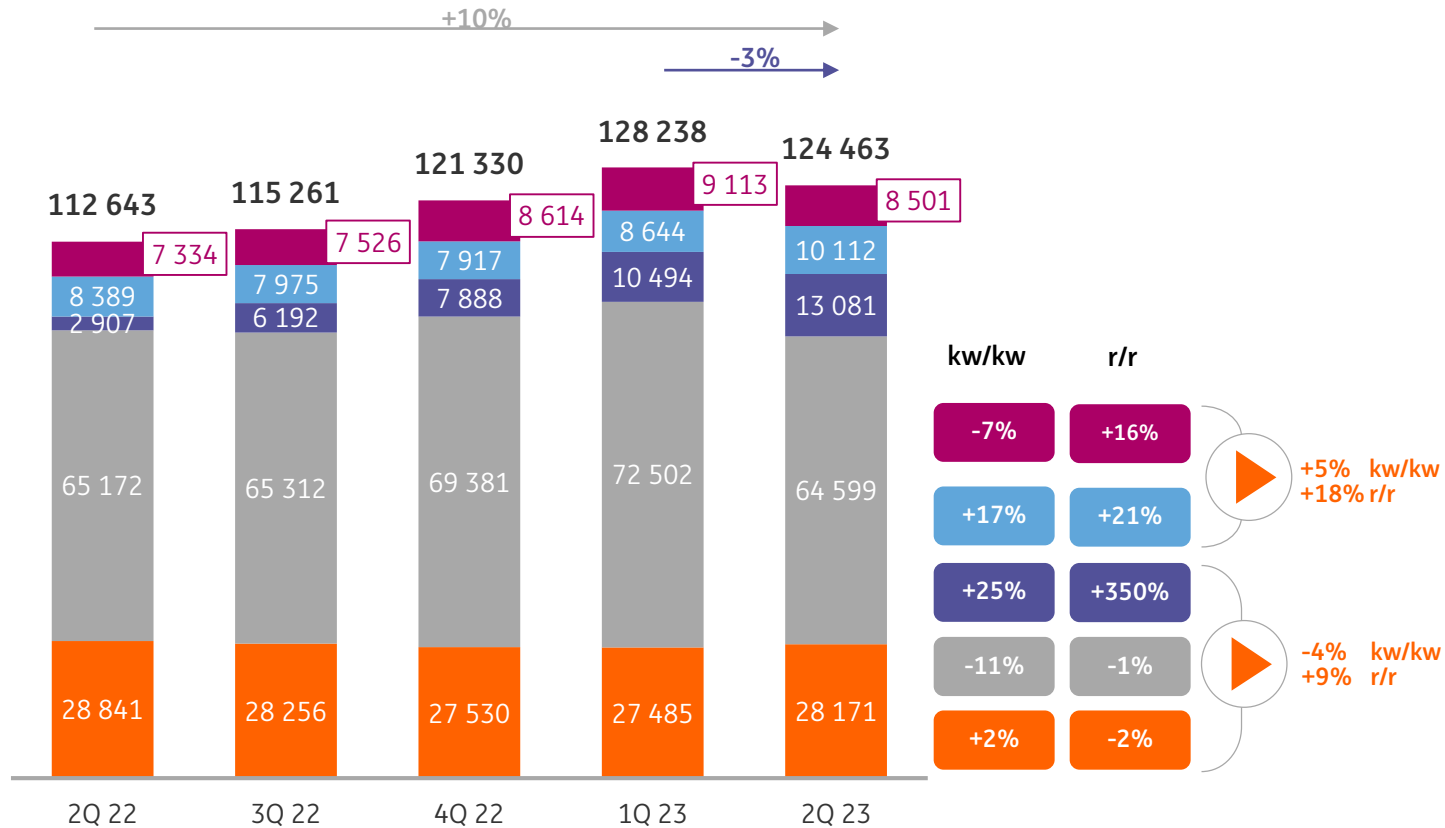
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 30 czerwca 2023 roku **zawarliśmy 640 ugód** w ramach programu (na koniec lipca 2023 roku było ich 656).

Na koniec II kwartału 2023 roku mieliśmy 3,0 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

\* Wskaźnik pokrycia portfela rezerwą wyliczamy jako: Łączne rezerwy (portfel aktywny i spłacony) / (Portfel brutto + Rezerwy na aktywny portfel kredytowy).

# 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

- 122,3 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 115,1 tys. klientów posiadało dedykowany produkt emerytalny w ING
- W II kwartale 2023 roku 51,3% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec II kwartału 2023 roku prowadziliśmy 181,2 tys. kont maklerskich (+7% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w II kwartale 2023 roku wyniosły 2,9 mld zł (-8% r/r, -20% kw/kw), co przekłada się na 2,32% udziału rynkowego na rynku akcji (-0,15 p.p. r/r, -0,31 p.p. kw/kw)
- TFI, które biorą pod uwagę czynniki ESG przy doborze spółek do portfeli funduszy, odpowiadały za 100% aktywów naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa o wartości 347 mln zł (+34% r/r, +20% kw/kw) stanowiły inwestycje w Fundusze zgodne z artykułami 8 i 9 SFRD\*

\*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 **1 305 tys. kart mobilnych** (+3% kw/kw, +14% r/r)

**40,6 mln transakcji BLIKIEM** w II kwartale 2023 roku (+12% kw/kw, +32% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **28,6 mln transakcji w Internecie** (+6% kw/kw, +28% r/r)

**4 180 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej** (+1% kw/kw, +2% r/r), w tym 77% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

**2 619 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+1% kw/kw, +10% r/r)

**1 905 tys. użytkowników „mobile only”** (+7% kw/kw, +15% r/r)

**46,5 mln przelewów** w bankowości mobilnej Moje ING w II kwartale 2023 roku (+4,0 mln r/r, +9% r/r)

W II kwartale 2023 roku **sprzedaliśmy 79% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (81% w II kwartale 2022 roku)

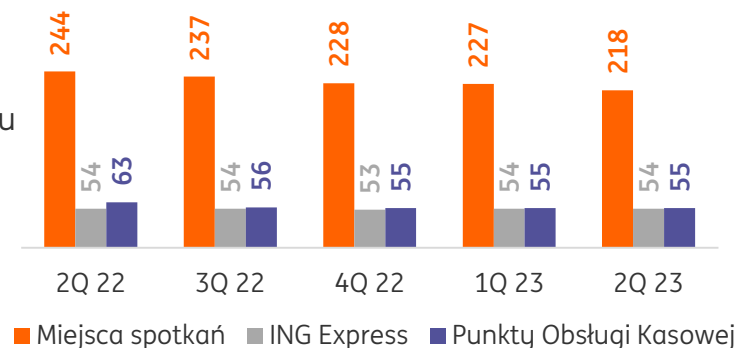
**2,9 mln**

aktywnych  
klientów  
bankowości  
mobilnej

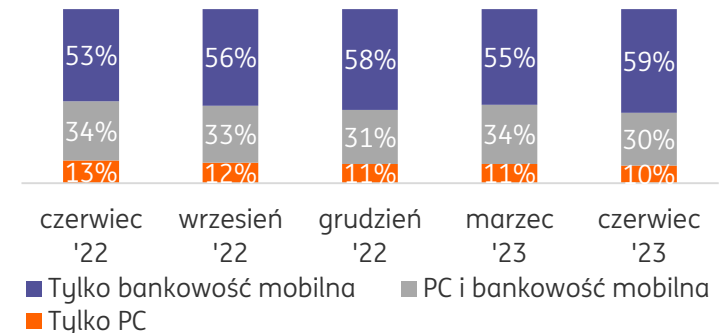
### Fizyczna sieć dystrybucji

163 miejsca spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (173 na koniec 2022 roku i 182 na koniec II kw. 2022 roku)

791 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 685 recyklerów), z czego 696 to urzędzenia bezstykowe



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



# Bankowość korporacyjna

# Bankowość korporacyjna

## Klienci i zlecone transakcje

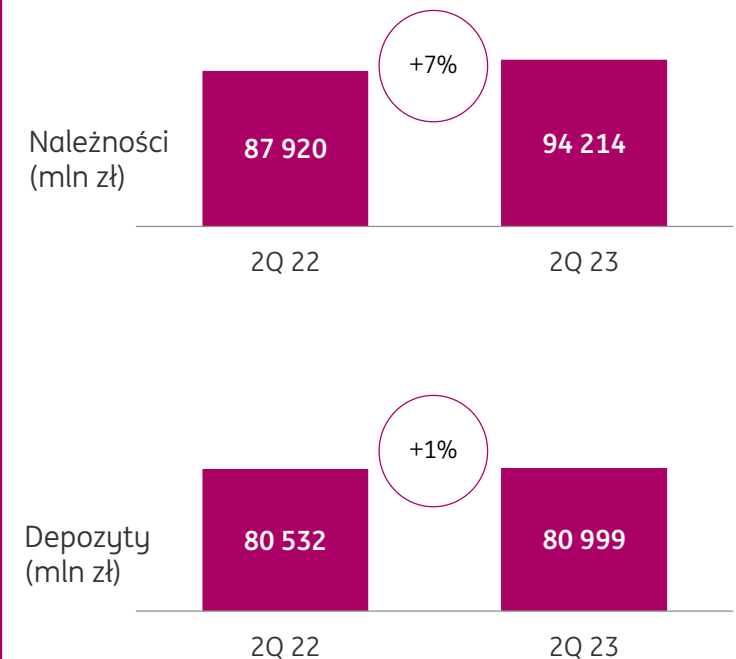
- Obsługujemy 548,4 tys. klientów korporacyjnych, z czego 436,8 tys. to przedsiębiorcy, 108,2 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W II kwartale 2023 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 44,8 mln przelewów (+4% r/r), z czego 3,4 mln w bankowości mobilnej (+34% r/r)
- Mamy łącznie 37,1 tys. terminali płatniczych; przepracowaliśmy w nich 13,9 mln transakcji w II kwartału 2023 roku (+5% r/r)
- 7 585 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+27% r/r)

## Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 126 mln zł r/r (+2% r/r) do poziomu 8,1 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 1,4 mld zł r/r (+3% r/r) do poziomu 51,7 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 4,8 mld zł r/r (+16% r/r) do poziomu 34,5 mld zł



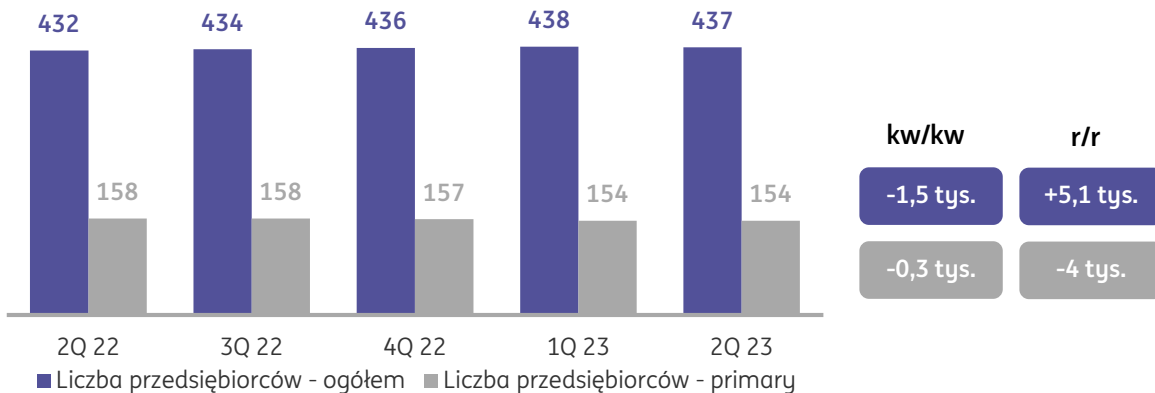
## Przyrost wolumenów r/r



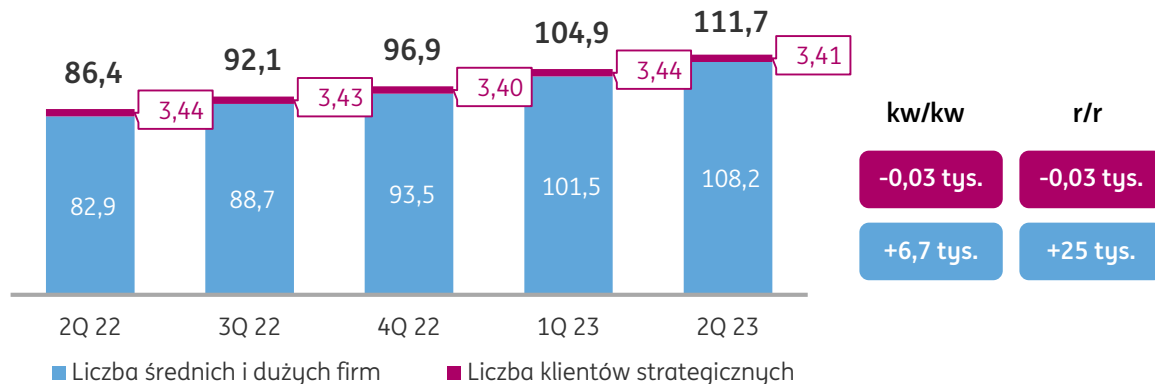
# Baza klientów bankowości korporacyjnej

## 548 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



Prowadzimy **443 tys. rachunków bieżących** dla **437 tys. przedsiębiorców**, z czego **99%** to rachunki **Direct**

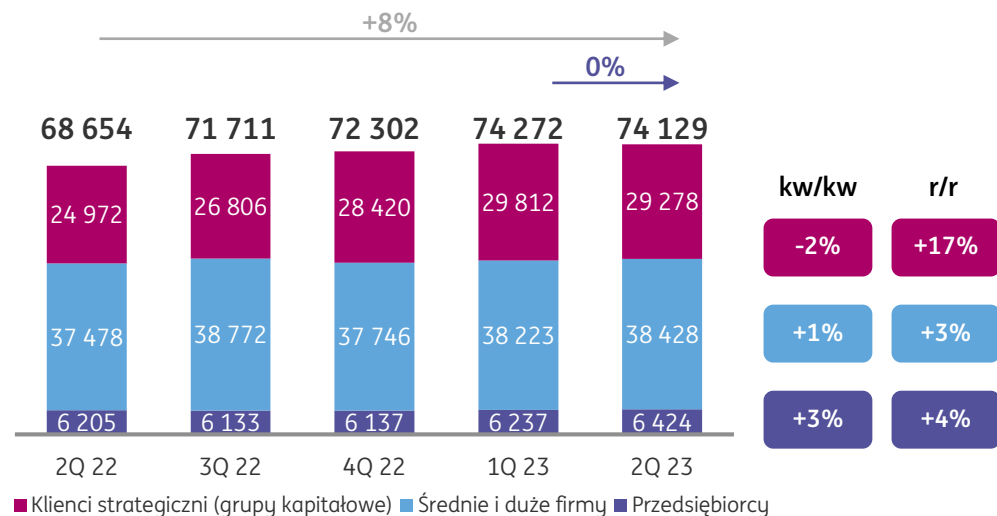


Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych)

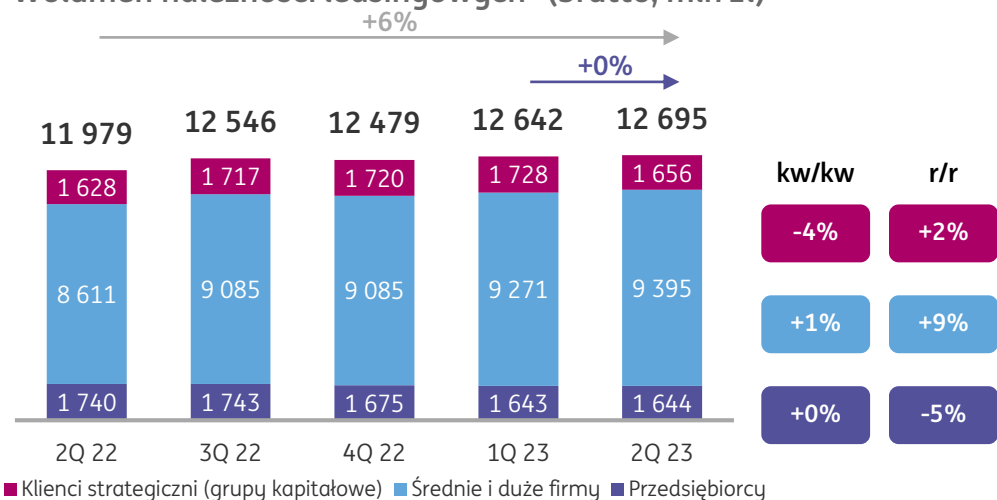


# Należności od klientów bankowości korporacyjnej

Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych\* (brutto; mln zł)

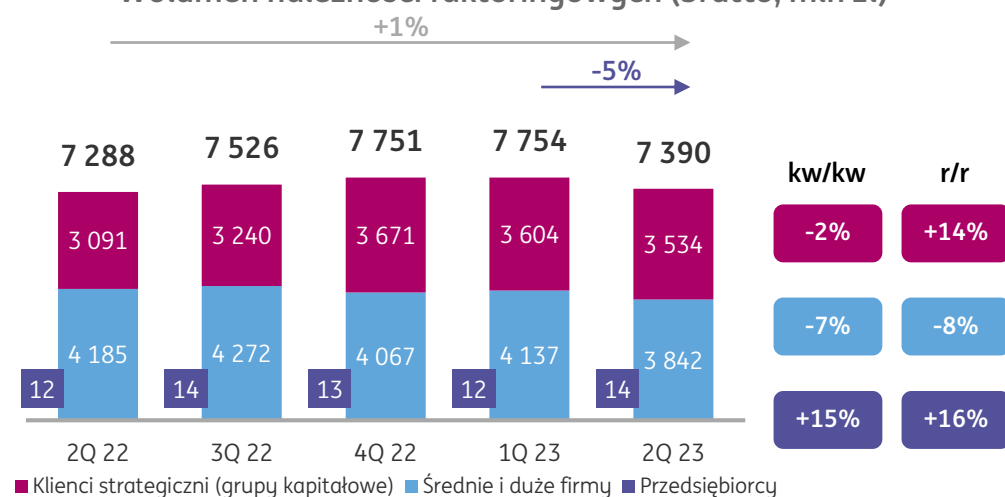


\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

## ING Lease Now dostępny w bramce płatniczej imoje

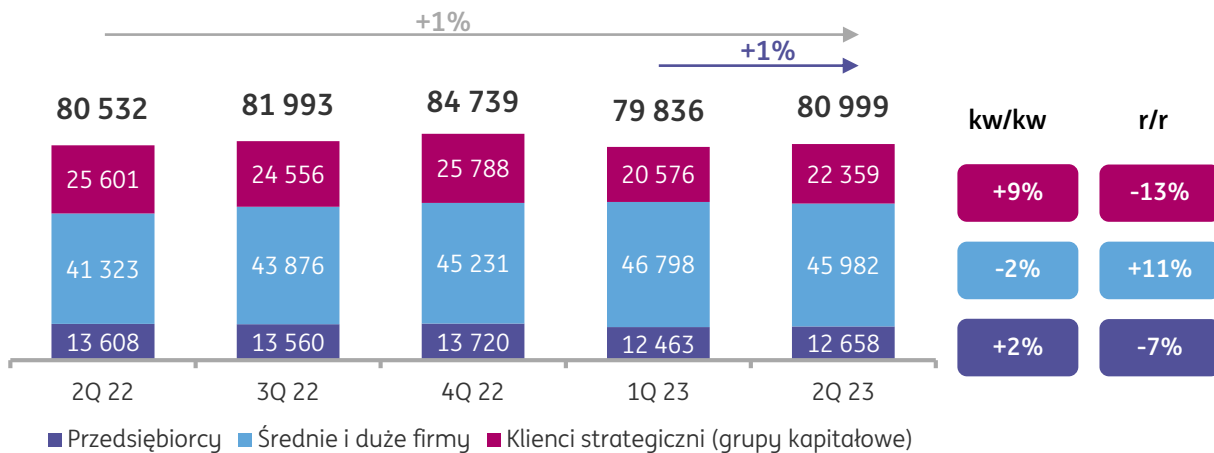
ING Bank Śląski konsekwentnie rozszerza kanały płatności e-commerce dla sektora B2B. Lease Now to nowoczesna forma leasingu operacyjnego, która odbywa się w pełni zdalnie. Od lipca 2023 roku klienci biznesowi, którzy korzystają z bramki płatniczej imoje, mogą udostępnić swoim klientom nową formę płatności - leasing online od ING Lease (Polska).

Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)

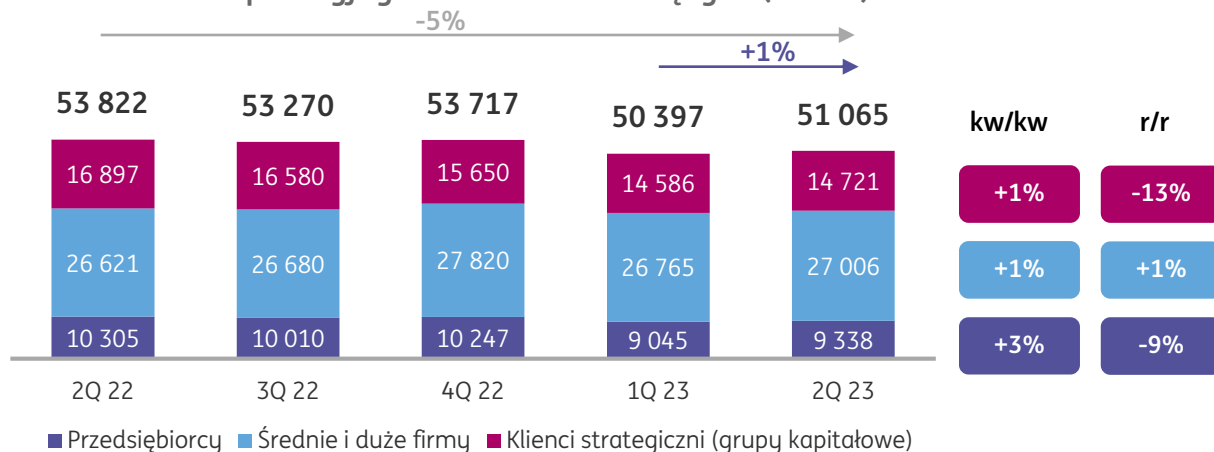


# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



**+4,5 tys.**

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w II kwartale 2023 roku



Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +34% r/r do 3,4 mln

**Wyniki finansowe**

**oraz pozostałe informacje**

# Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	kw/kw		r/r	
							Δ	%	Δ	%
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>1 732,6</b>	<b>1 898,5</b>	<b>173,3</b>	<b>1 809,6</b>	<b>1 860,4</b>	<b>2 054,0</b>	<b>193,6</b>	<b>10,4%</b>	<b>155,5</b>	<b>8,2%</b>
Przychody z tytułu odsetek	1 851,7	2 379,5	1 018,2	2 862,5	2 982,1	3 134,0	151,9	5,1%	754,5	31,7%
Koszty odsetek	-119,1	-481,0	-844,9	-1 052,9	-1 121,7	-1 080,0	41,7	-3,7%	-599,0	124,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>534,0</b>	<b>518,8</b>	<b>530,6</b>	<b>511,4</b>	<b>521,4</b>	<b>534,3</b>	<b>12,9</b>	<b>2,5%</b>	<b>15,5</b>	<b>3,0%</b>
<b>Wynik z operacji handlowych i rewaluacja</b>	<b>30,8</b>	<b>-47,6</b>	<b>14,4</b>	<b>-3,2</b>	<b>70,1</b>	<b>42,5</b>	<b>-27,6</b>	<b>-39,4%</b>	<b>90,1</b>	<b>-</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	47,1	-42,3	25,4	1,9	73,6	37,4	-36,2	-49,2%	79,7	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3,9	-11,8	-9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	11,8	-100,0%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2,1	24,7	-0,2	-0,1	1,2	8,6	7,4	616,7%	-16,1	-65,2%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-14,5	-18,2	-1,7	-5,0	-4,7	-3,5	1,2	-25,5%	14,7	-80,8%
<b>Wynik na pozostałej działalności podstawowej</b>	<b>-0,2</b>	<b>-0,9</b>	<b>-1,3</b>	<b>-4,2</b>	<b>0,4</b>	<b>0,2</b>	<b>-0,2</b>	<b>-50,0%</b>	<b>1,1</b>	<b>-</b>
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,8	5,8	5,4	7,6	5,6	6,3	0,7	12,5%	0,5	8,6%
<b>Przychody</b>	<b>2 304,0</b>	<b>2 374,6</b>	<b>722,4</b>	<b>2 321,2</b>	<b>2 457,9</b>	<b>2 637,3</b>	<b>179,4</b>	<b>7,3%</b>	<b>262,7</b>	<b>11,1%</b>
<b>Koszty</b>	<b>-931,4</b>	<b>-1 200,1</b>	<b>-821,6</b>	<b>-689,0</b>	<b>-1 002,3</b>	<b>-850,6</b>	<b>151,7</b>	<b>-15,1%</b>	<b>349,5</b>	<b>-29,1%</b>
koszty osobowe	-361,3	-409,7	-414,9	-413,5	-423,0	-465,8	-42,8	10,1%	-56,1	13,7%
amortyzacja	-68,5	-68,1	-71,2	-71,5	-73,1	-72,9	0,2	-0,3%	-4,8	7,0%
koszty regulacyjne	-248,6	-429,8	-66,4	1,2	-178,1	0,0	178,1	-100,0%	429,8	-100,0%
pozostałe koszty	-253,0	-292,5	-269,1	-205,2	-328,1	-311,9	16,2	-4,9%	-19,4	6,6%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>1 372,6</b>	<b>1 174,5</b>	<b>-99,2</b>	<b>1 632,2</b>	<b>1 455,6</b>	<b>1 786,7</b>	<b>331,1</b>	<b>22,7%</b>	<b>612,2</b>	<b>52,1%</b>
<b>Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych</b>	<b>-151,6</b>	<b>-183,2</b>	<b>-206,0</b>	<b>-489,3</b>	<b>-88,2</b>	<b>-196,8</b>	<b>-108,6</b>	<b>123,1%</b>	<b>-13,6</b>	<b>7,4%</b>
segment detaliczny	-61,6	-111,5	-18,7	-394,7	-19,6	-60,7	-41,1	209,7%	50,8	-45,6%
segment korporacyjny	-90,0	-71,7	-187,3	-94,6	-68,6	-136,1	-67,5	98,4%	-64,4	89,8%
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>	<b>-151,7</b>	<b>-161,3</b>	<b>-164,8</b>	<b>-169,1</b>	<b>-158,6</b>	<b>-165,6</b>	<b>-7,0</b>	<b>4,4%</b>	<b>-4,3</b>	<b>2,7%</b>
<b>Wynik brutto</b>	<b>1 069,3</b>	<b>830,0</b>	<b>-470,0</b>	<b>973,8</b>	<b>1 208,8</b>	<b>1 424,3</b>	<b>215,5</b>	<b>17,8%</b>	<b>594,3</b>	<b>71,6%</b>
Podatek dochodowy	-276,5	-257,0	152,7	-307,9	-300,1	-324,9	-24,8	8,3%	-67,9	26,4%
<b>Wynik netto, w tym:</b>	<b>792,8</b>	<b>573,0</b>	<b>-317,3</b>	<b>665,9</b>	<b>908,7</b>	<b>1 099,4</b>	<b>190,7</b>	<b>21,0%</b>	<b>526,4</b>	<b>91,9%</b>
<b>Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>792,8</b>	<b>573,0</b>	<b>-317,3</b>	<b>665,9</b>	<b>908,7</b>	<b>1 099,4</b>	<b>190,7</b>	<b>21,0%</b>	<b>526,4</b>	<b>91,9%</b>
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	24,38	17,62	-9,76	20,47	27,94	33,80	5,86	21,0%	16,18	91,9%

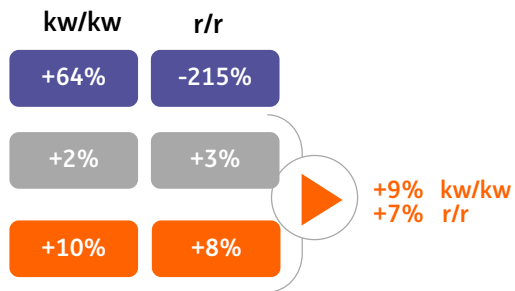
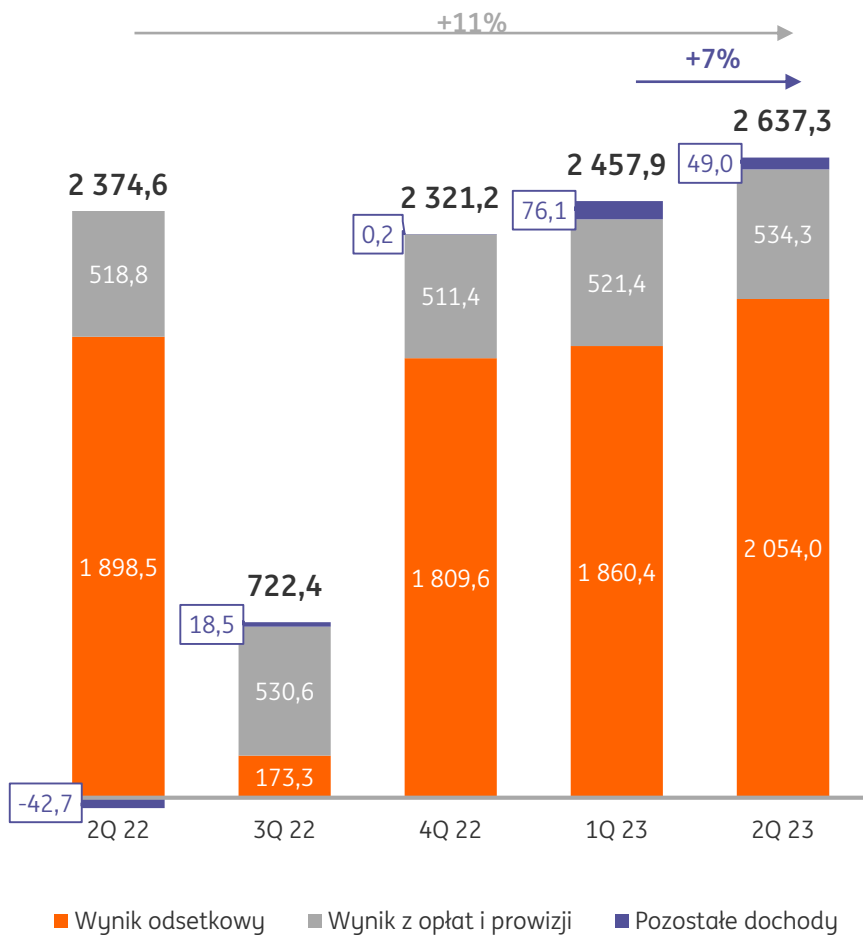
# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

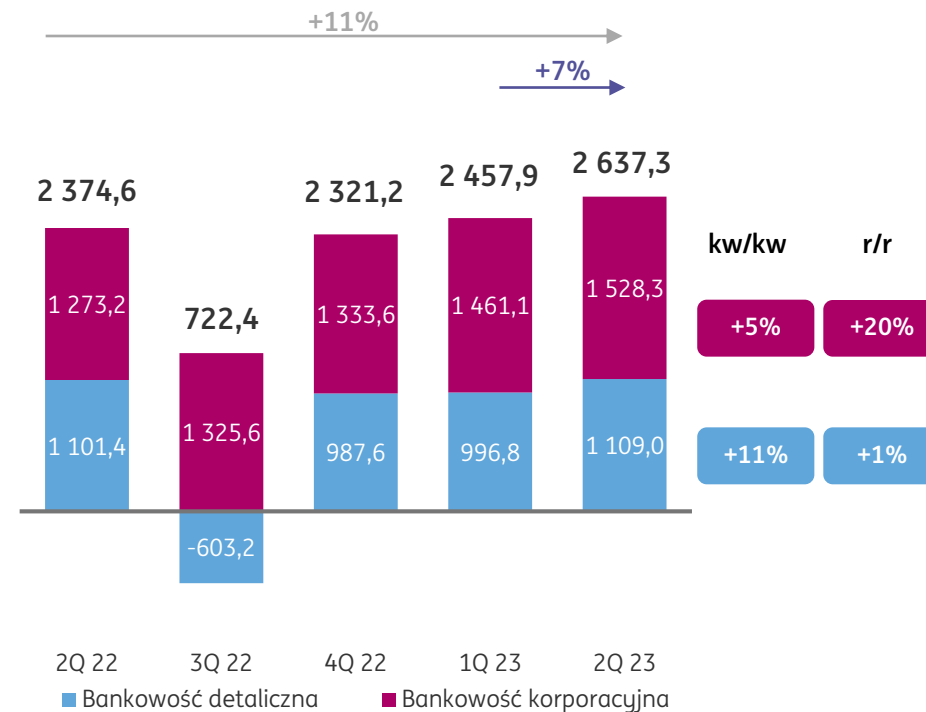
	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
<b>AKTYWA</b>											
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 100,0	4 998,3	2 718,1	2 069,5	2 337,6	6 706,5	2 267,8	-4 438,7	-66,2%	-450,3	-16,6%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,8	1 074,4	2 293,2	2 257,6	5 161,1	9 163,4	11 288,2	2 124,8	23,2%	8 995,0	392,2%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 459,9	1 425,4	3 424,4	3 335,9	1 897,7	1 534,2	2 297,4	763,2	49,7%	-1 127,0	-32,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	250,4	323,4	834,2	504,0	139,2	243,0	195,7	-47,3	-19,5%	-638,5	-76,5%
Inwestycyjne papiery wartościowe	45 584,4	37 312,3	39 283,0	42 363,9	48 432,8	40 976,7	41 150,6	173,9	0,4%	1 867,6	4,8%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 280,9	10 935,8	6 878,6	3 206,4	163,8	9 416,6	11 307,9	1 891,3	20,1%	4 429,3	64,4%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	146 614,4	149 782,6	152 180,9	154 410,6	155 029,2	156 101,1	156 255,7	154,6	0,1%	4 074,8	2,7%
Aktywa niefinansowe	1 208,6	1 317,9	1 335,4	1 356,9	1 367,2	1 421,1	1 393,1	-28,0	-2,0%	57,7	4,3%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 979,5	2 519,0	3 059,1	3 169,3	2 400,8	1 716,1	1 201,5	-514,6	-30,0%	-1 857,6	-60,7%
Inne aktywa	471,3	379,9	388,1	338,1	336,7	377,9	377,9	0,0	0,0%	-10,2	-2,6%
<b>Aktywa razem</b>	<b>201 654,2</b>	<b>210 069,0</b>	<b>212 395,0</b>	<b>213 012,2</b>	<b>217 266,1</b>	<b>227 656,6</b>	<b>227 735,8</b>	<b>79,2</b>	<b>0,0%</b>	<b>15 340,8</b>	<b>7,2%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>											
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>											
Zobowiązania wobec innych banków	10 051,0	16 491,8	8 788,0	9 151,0	5 639,6	7 144,8	7 381,4	236,6	3,3%	-1 406,6	-16,0%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 679,6	1 794,4	3 294,8	3 478,5	2 203,8	1 702,3	1 589,3	-113,0	-6,6%	-1 705,5	-51,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	235,4	362,5	1 144,4	842,0	369,5	418,7	328,4	-90,3	-21,6%	-816,0	-71,3%
Zobowiązania wobec klientów	170 609,9	174 661,9	185 095,1	186 580,5	192 731,3	201 651,9	199 740,2	-1 911,7	-0,9%	14 645,1	7,9%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	972,4	398,0	401,8	407,9	404,8	413,0	404,8	-8,2	-2,0%	3,0	0,7%
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	1 628,9	1 638,8	1 705,7	1 643,9	1 639,6	1 561,2	-78,4	-4,8%	-77,6	-4,7%
Rezerwy	336,9	350,2	338,7	346,5	359,0	347,2	367,1	19,9	5,7%	28,4	8,4%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	3,9	5,3	11,7	13,7	20,3	17,1	124,6	107,5	628,7%	112,9	965,0%
Inne zobowiązania	2 623,4	3 220,2	3 964,8	3 063,5	4 549,6	3 082,8	3 276,2	193,4	6,3%	-688,6	-17,4%
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>188 122,8</b>	<b>198 913,2</b>	<b>204 678,1</b>	<b>205 589,3</b>	<b>207 921,8</b>	<b>216 417,4</b>	<b>214 773,2</b>	<b>-1 644,2</b>	<b>-0,8%</b>	<b>10 095,1</b>	<b>4,9%</b>
<b>KAPITAŁY</b>											
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	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-9 291,9	-8 039,3	-7 055,1	-6 431,1	624,0	-8,8%	2 880,8	-30,9%
Zyski zatrzymane	15 266,0	16 058,9	15 942,4	15 628,4	16 297,2	17 207,9	18 311,5	1 103,6	6,4%	2 369,1	14,9%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego							-4,2	-4,2	-	-4,2	-
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>13 531,4</b>	<b>11 155,8</b>	<b>7 716,9</b>	<b>7 422,9</b>	<b>9 344,3</b>	<b>11 239,2</b>	<b>12 962,6</b>	<b>1 723,4</b>	<b>15,3%</b>	<b>5 245,7</b>	<b>68,0%</b>
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>13 531,4</b>	<b>11 155,8</b>	<b>7 716,9</b>	<b>7 422,9</b>	<b>9 344,3</b>	<b>11 239,2</b>	<b>12 962,6</b>	<b>1 723,4</b>	<b>15,3%</b>	<b>5 245,7</b>	<b>68,0%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>201 654,2</b>	<b>210 069,0</b>	<b>212 395,0</b>	<b>213 012,2</b>	<b>217 266,1</b>	<b>227 656,6</b>	<b>227 735,8</b>	<b>79,2</b>	<b>0,0%</b>	<b>15 340,8</b>	<b>7,2%</b>
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)	104,01	85,75	59,32	57,06	71,82	86,39	99,64	13,25	15,3%	40,32	68,0%

# Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)



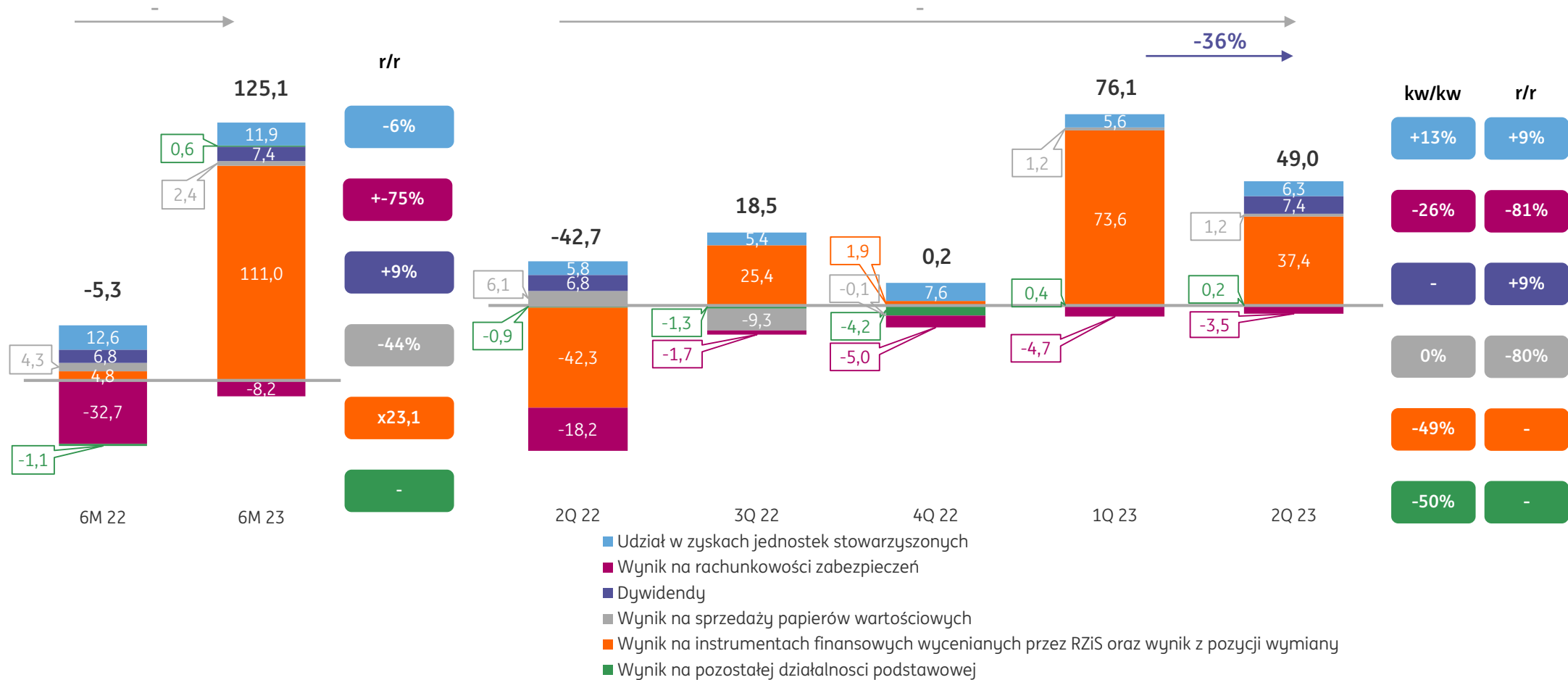
Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



\*1 632,1 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych w 3Q22 i dodatkowe 12,8 mln zł w 4Q22 oraz 23,0 mln zł pozytywnego wpływu w 1Q23, w całości alokowane do segmentu bankowości detalicznej

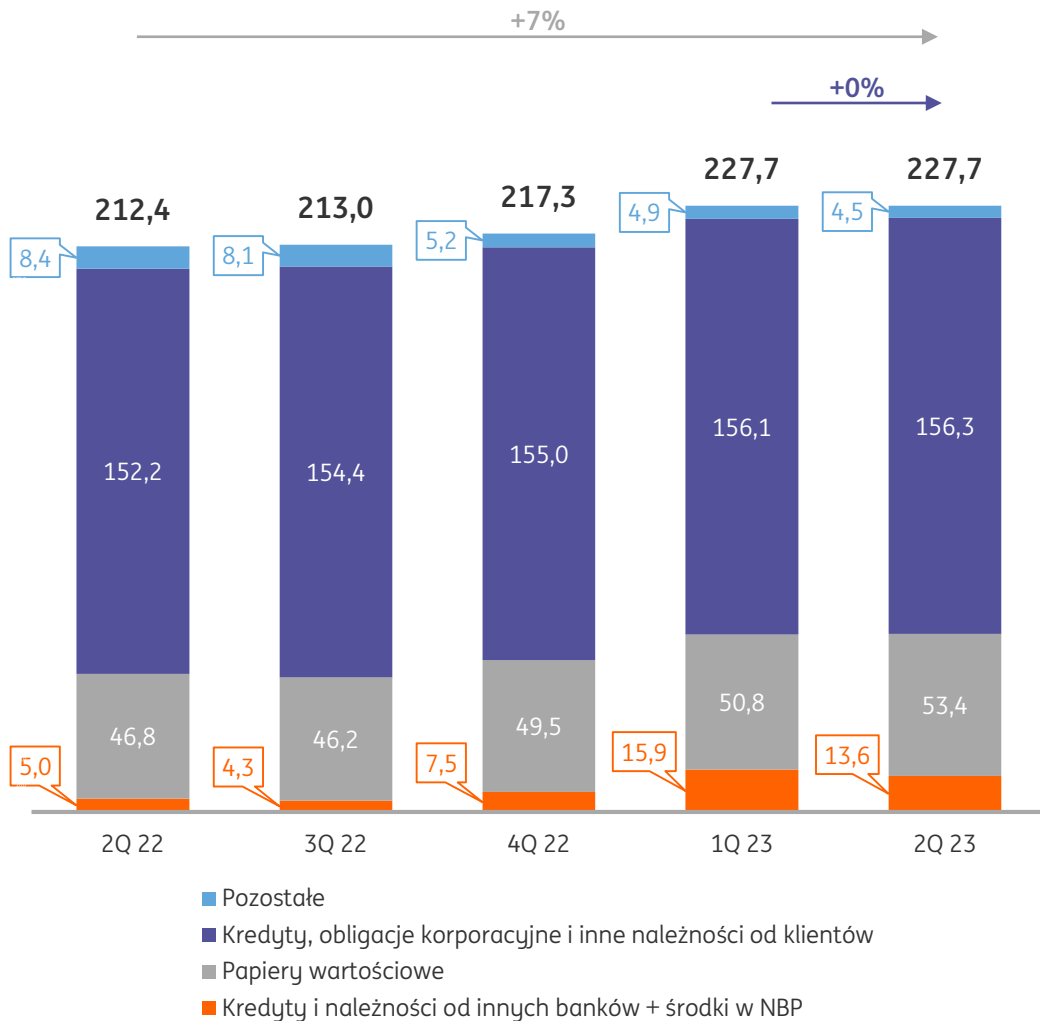
# Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

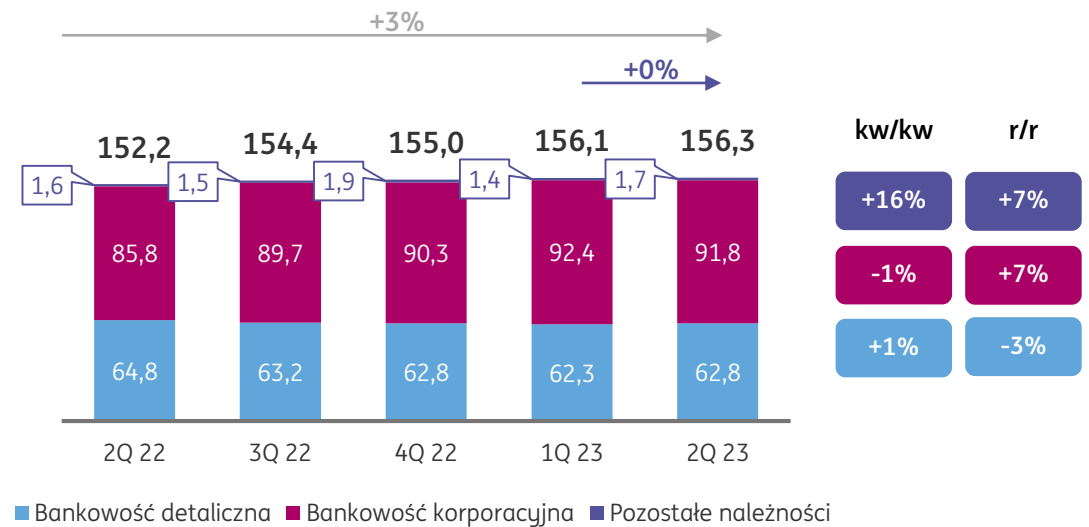


# Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)



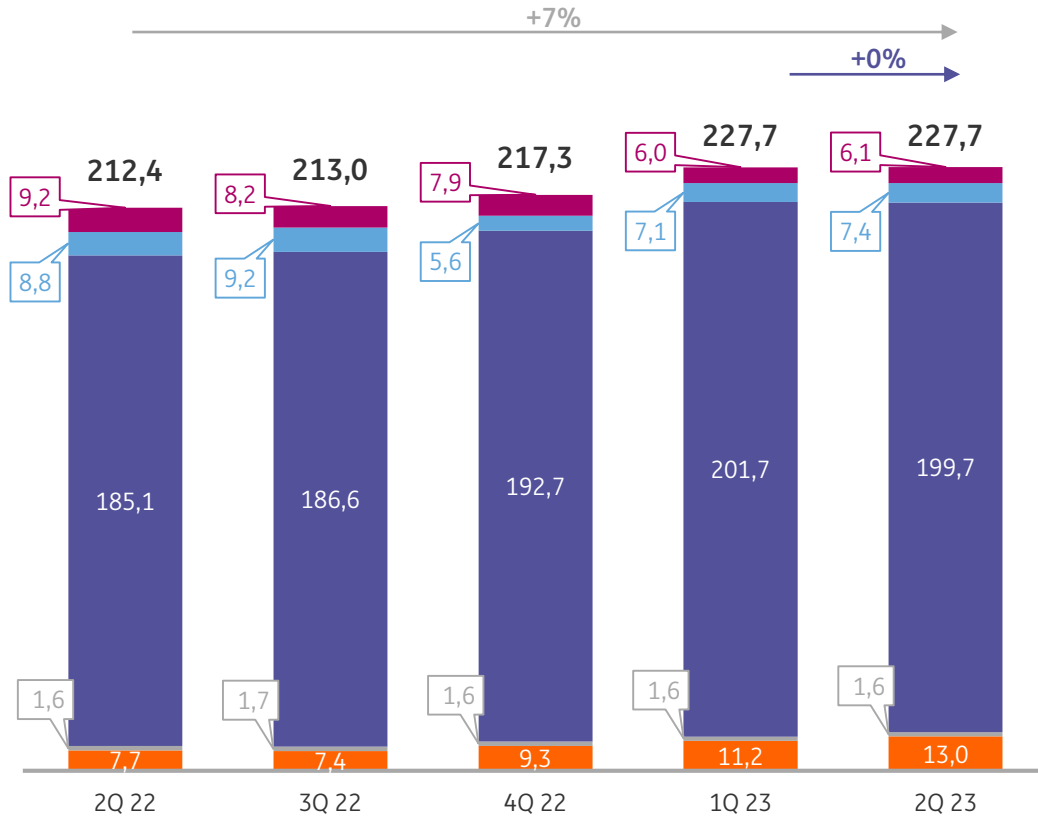
Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)





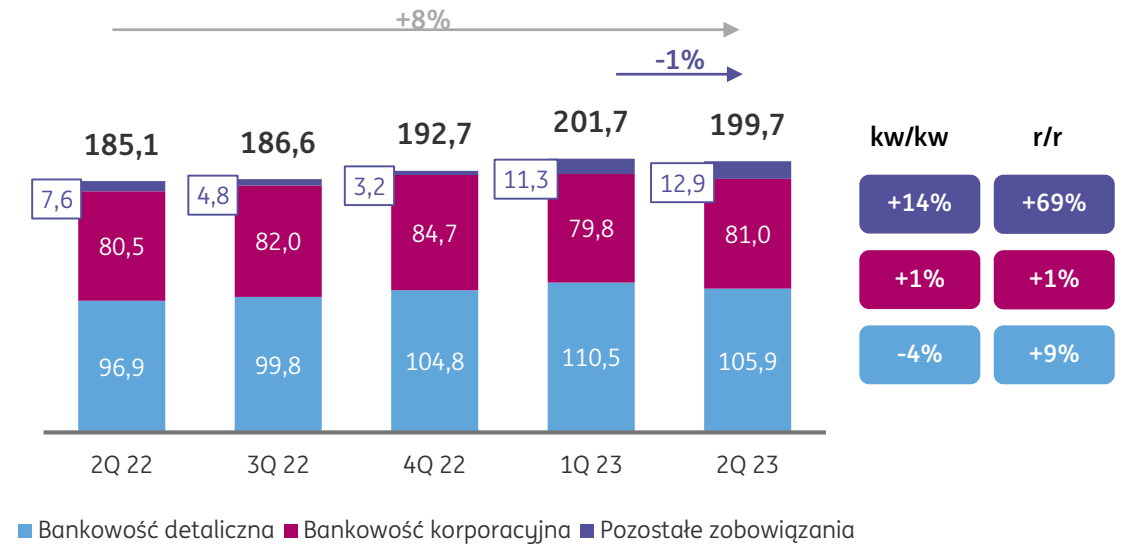
# Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



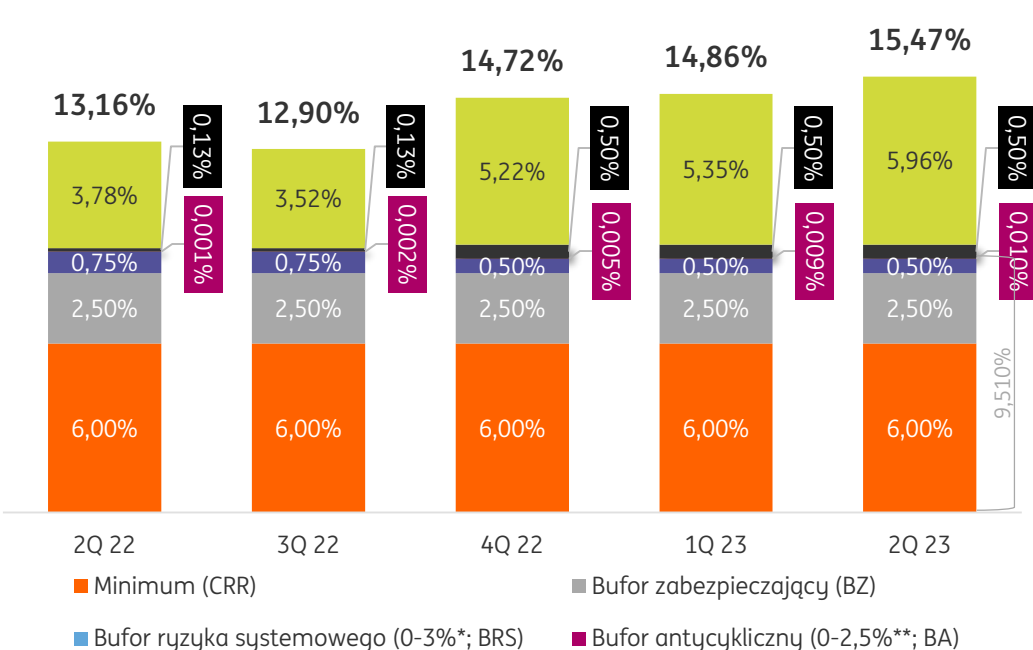
- Pozostałe
- Zobowiązania wobec innych banków
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Dług podporządkowany
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

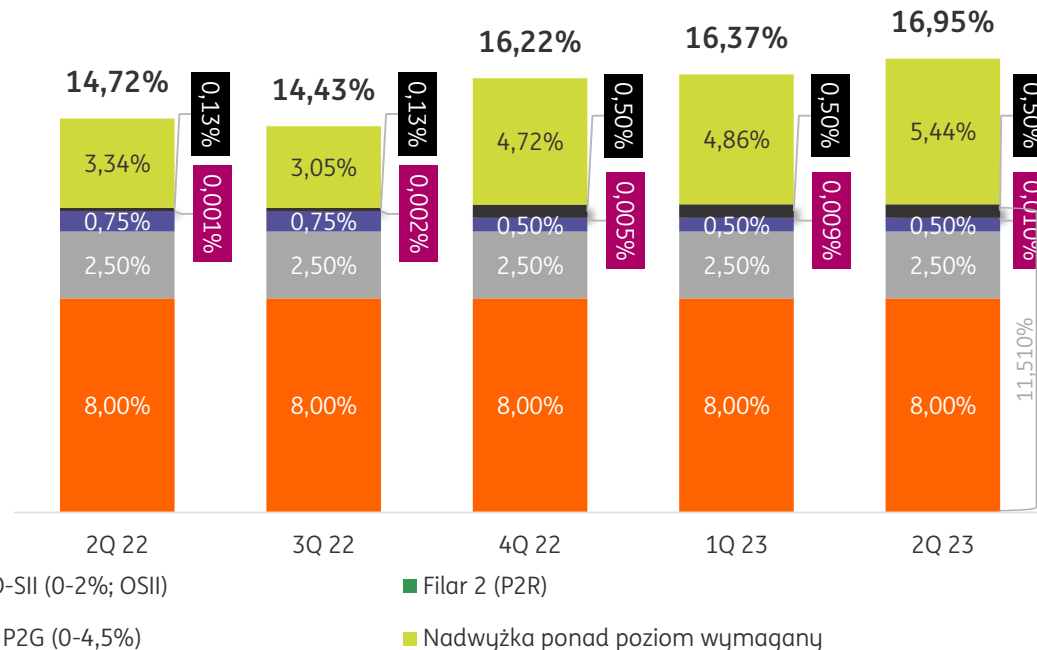


# Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



## Wymóg MREL (zgodnie z komunikatem BFG):

- Docelowy poziom na koniec 2023 roku to 16,29% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”) na poziomie indywidualnym. Cele śródkresowe wynoszą obecnie odpowiednio 12,14% 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, obecnie 3,01%).
- Na koniec II kwartału 2023 roku poziom MREL w odniesieniu do TREA wynosił 19,70% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i 16,69% bez uwzględniania wymogu połączonego bufora.
- 22 grudnia 2022 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej. Kwota pożyczki wynosi 260 mln EUR. Pożyczka została udzielona na okres 6 lat. Bank uwzględnił środki z pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”) w dacie realizacji transakcji przypadającej na 5 stycznia 2023 roku.

\*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 30.06.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	10 142	10,8%
2	Obsługa nieruchomości	8 993	9,5%
3	Pośrednictwo finansowe	6 169	6,6%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 018	6,4%
5	Transport lądowy i rurociągami	4 617	4,9%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 001	4,2%
7	Budownictwo	3 972	4,2%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 953	4,2%
9	Handel detaliczny	3 834	4,1%
10	Przemysł gumowy	3 159	3,4%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 040	3,2%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	2 616	2,8%
13	Poczta i telekomunikacja	2 530	2,7%
14	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 478	2,6%
15	Wynajem sprzętu	2 469	2,6%
16	Przemysł energetyczny	2 157	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 102	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 098	2,2%
19	Przemysł maszynowy	1 492	1,6%
20	Pozostałe	18 331	19,5%
<b>Suma końcowa</b>		<b>94 173</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 30.06.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	16 836	12,1%
2	Obsługa nieruchomości	9 359	6,7%
3	Budownictwo	9 106	6,5%
4	Pośrednictwo finansowe	8 168	5,8%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	8 052	5,8%
6	Handel detaliczny	7 680	5,5%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 480	4,6%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 892	4,2%
9	Transport lądowy i rurociągami	5 771	4,1%
10	Przemysł gumowy	4 850	3,5%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 204	3,0%
12	Przemysł energetyczny	4 146	3,0%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	3 709	2,7%
14	Poczta i telekomunikacja	3 397	2,4%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 284	2,4%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 082	2,2%
17	Wynajem sprzętu	2 859	2,0%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 410	1,7%
19	Przemysł maszynowy	2 364	1,7%
20	Pozostałe	28 058	20,1%
<b>Suma końcowa</b>		<b>139 708</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 548 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,5 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec II kwartału 2023 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

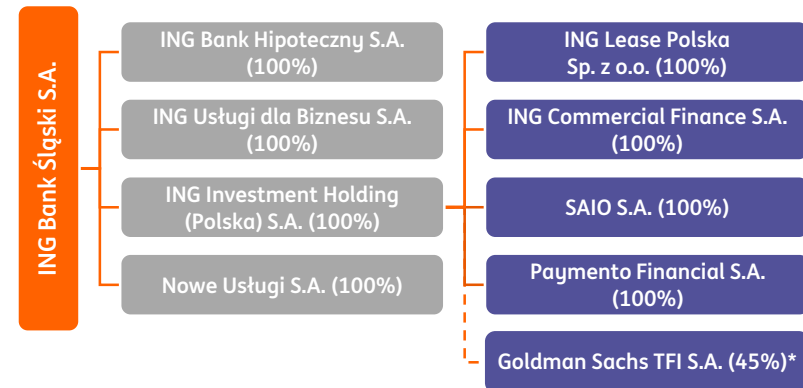
#### Fitch

- 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



# Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

**Cena akcji ING BSK:**

**187,4 zł** (na 30 czerwca 2023 roku)

Kapitalizacja: **24,4 mld zł** (5,5 mld EUR)

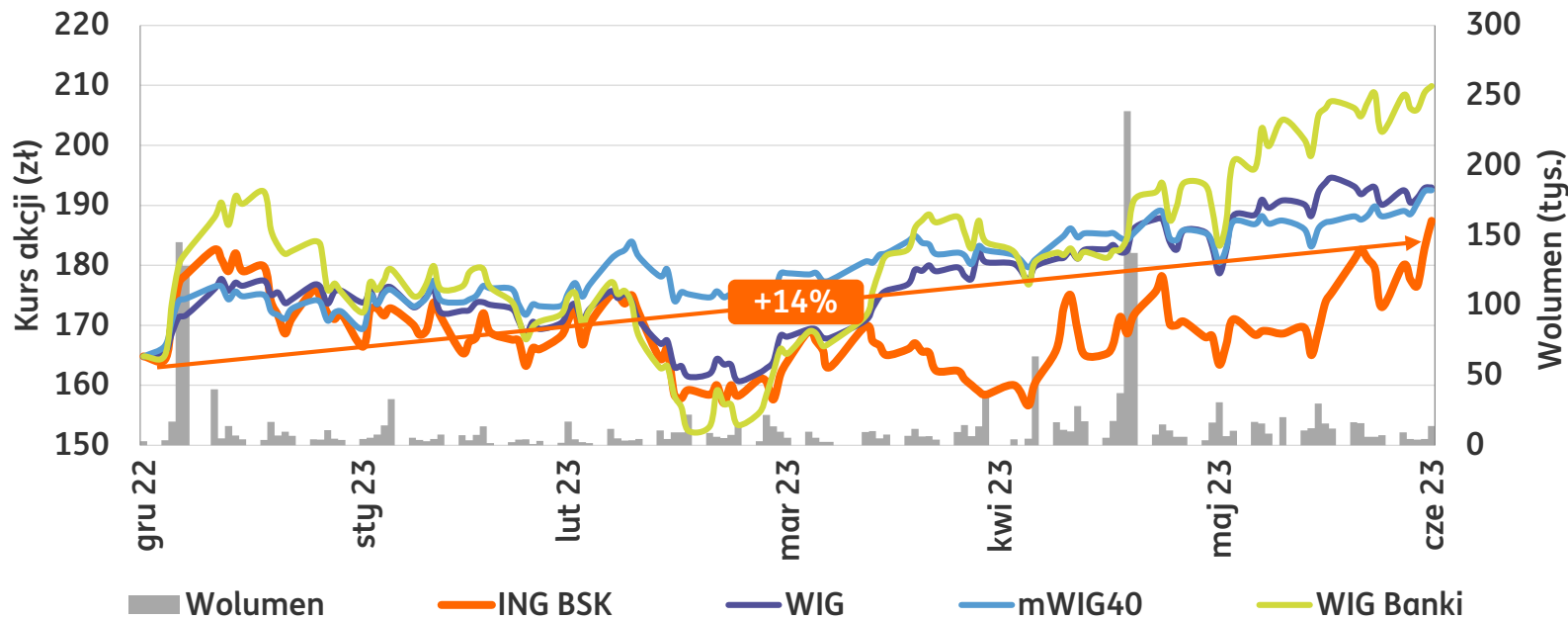
Akcje w wolnym obrocie: **6,1 mld zł** (1,4 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

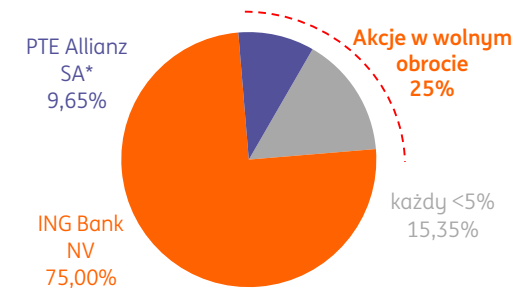
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



\*Zgodnie z raportem bieżącym 1/2023.

Wskaźniki rynkowe (2Q 2023)

C/Z 10,3x

C/WK 1,9x

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.

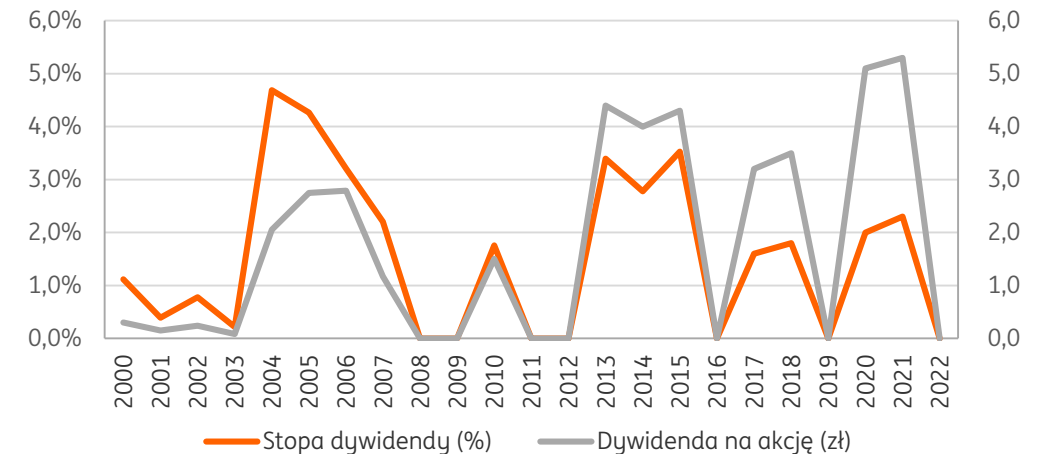
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora<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 nas

**ING Bank Śląski S.A.**  
ul. Puławska 2  
02-566 Warszawa

✉ [investor@ing.pl](mailto:investor@ing.pl)

**Iza Rokicka**  
Dyrektor  
Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych  
☎ +48 887 611 162  
✉ [iza.rokicka@ing.pl](mailto:iza.rokicka@ing.pl)

## Kalendarium na 2023 rok

Data	Wydarzenie
2 lutego 2023 roku	Raport za IV kwartał 2022 roku (dane wstępne)
17 marca 2023 roku	Raport roczny za 2022 rok
26 kwietnia 2023 roku	Zwyczajne Walne Zgromadzenie
11 maja 2023 roku	Raport za I kwartał 2023 roku
<b>3 sierpnia 2023 roku</b>	<b>Raport za II kwartał 2023 roku</b>
2 listopada 2023 roku	Raport za III kwartał 2023 roku

# Informacja dla inwestorów

ING Bank Śląski S.A. sporządza roczne Sprawozdanie Finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską ('IFRS-EU').

Informacje finansowe zawarte w tym dokumencie są przygotowane w oparciu o te same zasady rachunkowości, które są stosowane w Raporcie Rocznym ING Banku Śląskiego S.A. Wszystkie wielkości przedstawione w tym dokumencie są niezaudytowane. Małe różnice w liczbach są możliwe.

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią danych historycznych, w szczególności niektóre oświadczenia mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość opracowanych w oparciu o aktualne poglądy i założenia Zarządu Banku i uwzględniają znane i nieznanne rodzaje ryzyka oraz pewien poziom niepewności. Rzeczywiste wyniki, osiągnięcia i wydarzenia mogą się istotnie różnić od danych bezpośrednio zawartych lub dorozumianych w niniejszych oświadczeniach ze względu na takie elementy, jak: (1) zmiany ogólnych warunków gospodarczych, (2) zmiany wyników rynków finansowych, (3) pod względem dostępności źródeł finansowania, takich jak finansowanie międzybankowe, i kosztów z nimi powiązanych, takimi jak finansowanie międzybankowe, oraz zmiany w zakresie ogólnych wyników rynków kredytowych, w tym zmiany dot. wiarygodności kredytowej kredytobiorcy i kontrahenta, (4) zmiany poziomu stóp procentowych, (5) zmiany kursów walutowych, (6) zmiany ogólnych czynników konkurencyjnych, (7) zmiany w ustawach i przepisach, (8) zmiany w polityce rządu i/ lub organów regulacyjnych oraz (9) wnioski dotyczące założeń i metodologii rachunkowości przejęcia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.

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

