



# ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za III kwartał 2023 roku

Warszawa, 2 listopada 2023 roku







# Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za III kwartał 2023 roku](#)
3. [Załączniki](#)





**Wprowadzenie do wyników finansowych  
oraz pozycja rynkowa**



# Kluczowe fakty – III kwartał 2023 roku

## Baza klientów

- 82 tys. nowych klientów detalicznych w III kw. 2023 roku (231 tys. w ciągu 3 kw. 2023 r.)
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych w III kw. 2023 roku (53 tys. w ciągu 3 kw. 2023 r.)
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 63 tys., a w ciągu 3 kw. 2023 r. o 167 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w III kwartale 2023 roku 152 mln (+11% r/r)



## Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +1,4 mld zł kw/kw, do poziomu 95,6 mld zł (+3,1 mld zł w ciągu 3 kw. 2023 r.)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +0,8 mld zł kw/kw, do poziomu 64,7 mld zł (+0,8 mld zł w ciągu 3 kw. 2023 r.)
- Depozyty klientów wzrosły +12,8 mld zł kw/kw, do poziomu 199,6 mld zł (+10,1 mld zł w ciągu 3 kw. 2023 r.)
- Saldo komercyjne wzrosło +14,9 mld zł kw/kw, do poziomu 359,9 mld zł (+14,0 mld zł w ciągu 3 kw. 2023 r.)

## Wyniki finansowe

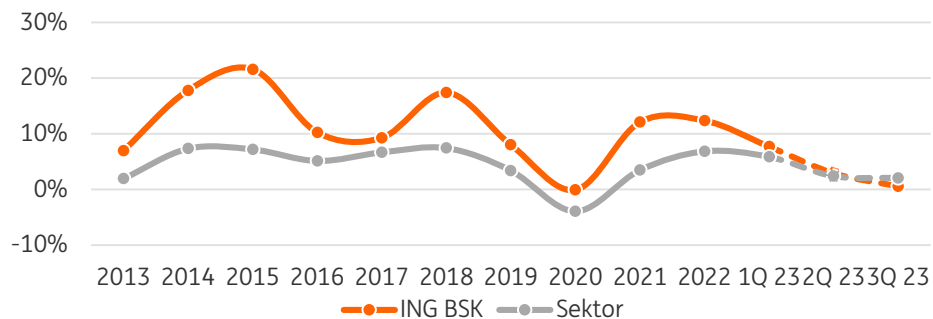
- Zysk brutto wyniósł w III kw. 2023 r. 1 492,2 mln zł, a w ciągu 3 kw. 2023 r. 4 125,3 mln zł
- Zysk netto wyniósł w III kw. 2023 r. 1 162,0 mln zł, a w ciągu 3 kw. 2023 r. 3 170,1 mln zł
- Wynik odsetkowy wyniósł w III kw. 2023 r. 2 089,9 mln zł, a w ciągu 3 kw. 2023 r. 6 004,3 mln zł
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł w III kw. 2023 r. 552,1 mln zł, a w ciągu 3 kw. 2023 r. 1 607,8 mln zł
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 21,0% (10,3% rok wcześniej)

ROE skorygowane o MCFH = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne



# Udział rynkowy

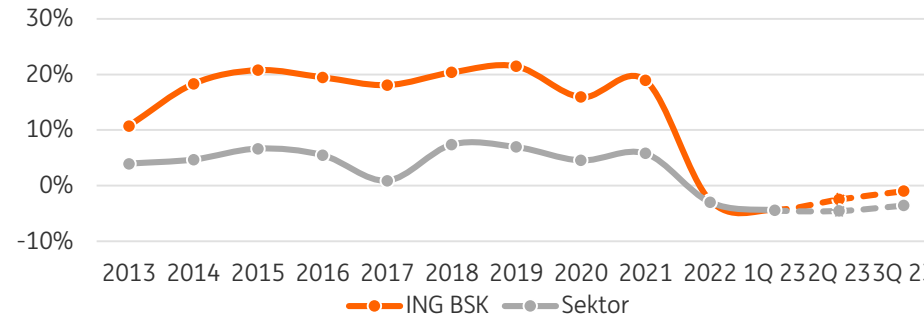
## Kredyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

6,98 7,67 8,69 9,12 9,34 10,21 10,66 11,09 12,02 12,63 12,30 12,39 12,26

## Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



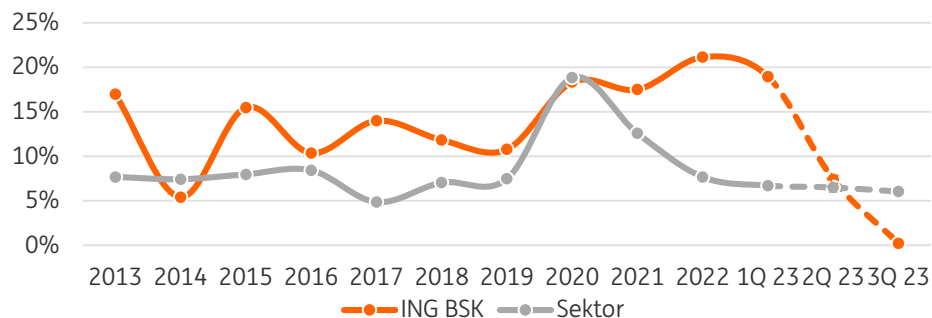
Udział rynkowy (%)

Udział rynkowy bez FX\*\* (%)

3,40 3,85 4,36 4,93 5,77 6,47 7,35 8,15 9,16 9,19 9,23 9,33 9,31

4,77 5,30 5,94 6,59 7,26 7,98 8,83 9,73 10,68 10,63 10,60 10,61 10,58

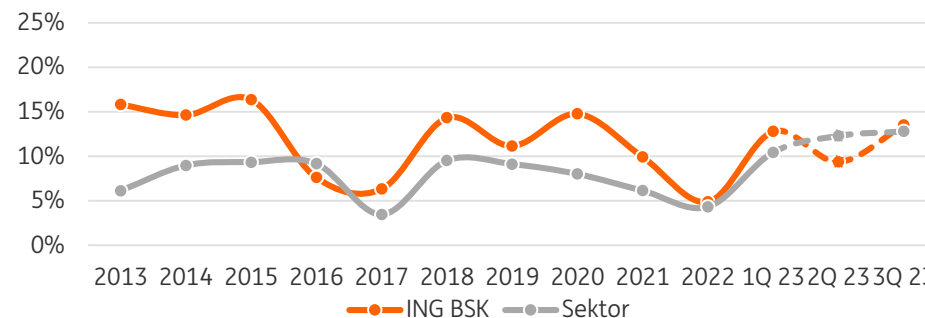
## Depozyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,27 7,13 7,63 7,77 8,44 8,82 9,09 9,05 9,45 10,63 10,83 11,30 10,11

## Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)

7,79 8,20 8,73 8,60 8,84 9,23 9,40 9,99 10,35 10,41 10,54 9,91 10,28

# Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 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	199 621	+ 5%	+ 10%	10 083	17 869
Depozyty klientów korporacyjnych	71 573	80 532	81 993	84 739	79 836	80 999	86 575	+ 2%	+ 6%	1 836	4 582
Depozyty klientów indywidualnych	98 030	96 920	99 760	104 799	110 481	105 851	113 046	+ 8%	+ 13%	8 247	13 287
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	114 319	112 643	115 261	121 330	128 238	124 463	132 464	+ 9%	+ 15%	11 134	17 204
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	16 290	15 723	15 501	16 531	17 757	18 613	19 418	+ 17%	+ 25%	2 887	3 917
<b>Kredyty klientów ogółem</b>	150 096	153 823	155 982	156 415	158 029	158 142	160 312	+ 2%	+ 3%	3 897	4 330
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	83 228	87 920	91 783	92 532	94 667	94 214	95 591	+ 3%	+ 4%	3 058	3 808
Kredyty dla klientów indywidualnych	66 868	65 903	64 200	63 882	63 362	63 927	64 722	+ 1%	+ 1%	839	522
Kredyty hipoteczne	57 861	56 900	55 468	55 156	54 698	54 998	55 567	+ 1%	+ 0%	412	100
Kredyty gotówkowe	7 747	7 682	7 418	7 385	7 348	7 553	7 751	+ 5%	+ 4%	366	333

# Wybrane dane finansowe

mln zł	3Q 2022	2Q 2023	3Q 2023	zmiana % r/r
Dochody ogółem	722,4	2 637,3	2 667,9	+269%
Koszty ogółem	-821,6	-850,6	-860,4	+5%
Wynik przed kosztami ryzyka	-99,2	1 786,7	1 807,5	-
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-206,0	-196,8	-151,2	- 27%
Podatek bankowy	-164,8	-165,6	-164,1	- 0%
Wynik brutto	-470,0	1 424,3	1 492,2	-
Podatek dochodowy	152,7	-324,9	-330,2	-
<b>Wynik netto</b>	<b>-317,3</b>	<b>1 099,4</b>	<b>1 162,0</b>	<b>-</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	14,43%	16,95%	16,56%	+ 2,13 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	12,90%	15,47%	15,05%	+ 2,15 p.p.
ROE* (%)	15,0%	24,2%	34,2%	+19,2 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	10,3%	13,5%	21,0%	+10,7 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	136,5%	38,5%	38,4%	-98,1 p.p.

9M 2022	9M 2023	zmiana % r/r
5 401,0	7 763,1	+ 44%
-2 953,1	-2 713,3	- 8%
2 447,9	5 049,8	+ 106%
-540,8	-436,2	- 19%
-477,8	-488,3	+ 2%
1 429,3	4 125,3	+ 189%
-380,8	-955,2	+ 151%
<b>1 048,5</b>	<b>3 170,1</b>	<b>+ 202%</b>
14,43%	16,56%	+2,13 p.p.
12,90%	15,05%	+2,15 p.p.
15,0%	34,2%	+19,2 p.p.
10,3%	21,0%	+10,7 p.p.
63,5%	41,2%	-22,3 p.p.

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



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



## ■ Aktywność klientów i digitalizacja

- W ostatnim kwartale pozyskaliśmy 82 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,15 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 210 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,0 mln (+13% r/r).
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w III kwartale 2023 roku 152 mln (+11% r/r).
- Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 16,4 mln transakcji (+20% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 44,9 mln transakcji BLIK (+26% r/r).

## ■ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w III kwartale 2023 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zaktualizowaliśmy Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów.

## ■ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Przebudowaliśmy ofertę świadczeń socjalnych, kierując środki z funduszu do osób najniżej zarabiających oraz rodzin wielodzietnych. Wydzieliliśmy odrębną pulę środków na zapomogi onkologiczne skracając jednocześnie ścieżkę akceptacji wypłaty.
- 30 września po raz kolejny spotkaliśmy się w ramach imprezy Biegnij Warszawo i Maszeruję – Kibicuję. W wydarzeniu wzięło udział ponad 5 tys. uczestników.
- W finale Employee Experience Day 8 finałowych zespołów pracowało nad ciekawymi usprawnieniami z obszaru HR.

## ■ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec 3Q 2023 roku odpowiednio 99,93% i 99,88%.
- Z oferty preapproved została udostępniona pożyczka gotówkowa. Trwają prace mające na celu dalsze rozszerzenie oferty oraz automatyzujące kolejne operacyjne procesy post-sprzedażowe. Równolegle rozwijane są kolejne produkty na nowej platformie: pożyczka hipoteczna i lokata terminowa w PLN.
- Od listopada wprowadzamy zmiany w bankowości internetowej i mobilnej Moje ING. Treści i funkcje będą bardziej personalizowane, a system nabierze nowego, przejrzystego wyglądu. Chcemy dzięki temu wzmocnić relacje z klientami i jeszcze bardziej ułatwić im korzystanie z bankowości.

## ■ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość indeksu DIGI60\* wynosi 68,1% (cel na 2023 rok to 57%).
- Wdrożyliśmy model do kategoryzacji transakcji wychodzących dla klientów detalicznych w procesach KYC.
- Udostępniliśmy klientom kolejne procesy w obszarze administracji kredytowej z wykorzystaniem technologii low-code design (platforma Ferryt).
- Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwolą podnieść poziom STP (straight through processing) dla kluczowych podróży klienta.

## ■ ESG

- Udostępniliśmy [kalkulator śladu węglowego](#) dla firm w serwisie [Firmove.pl](#). Kalkulator umożliwia kompleksowe i bezpłatne obliczanie emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2.
- ING Bank Śląski oraz Fundacja ING Dzieciom podpisały [Kartę Praw Dziecka w Biznesie](#).
- Działamy na rzecz mocnej pozycji kobiet w banku. Zainaugurowaliśmy działalność nowej sieci pracowniczej – Kobiety ING. Zgłosiło się do niej już ponad 400 kobiet. Uruchomiliśmy też program rozwojowy 30under30 dla przyszłych liderki w obszarze Business Banking, którego celem jest wzmocnienie kobiet na drodze do awansu na wyższe szczeble managerskie.
- Uruchomiliśmy instalację kolektorów słonecznych dla potrzeb ciepłej wody użytkowej w budynku w Katowicach przy ul. Chorzowskiej 50. Moc zainstalowanych kolektorów to 34 kW. Dzięki nim podgrzejemy wodę zastępując częściowo ciepło sieciowe energią słoneczną.

\*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

## Finansujemy pierwszą morską farmę wiatrową w Polsce

W ramach międzynarodowego konsorcjum instytucji finansowych, podpisaliśmy umowę kredytową ze spółką Baltic Power, której współwłaścicielami są Orlen i Northland Power. Transakcja dotyczy budowy pierwszej morskiej farmy wiatrowej o mocy do 1,2 GW, a całkowity budżet tej inwestycji szacowany jest na ok. 4,73 mld euro. Projekt Baltic Power, zlokalizowany ok. 23 km na północ od linii brzegowej, na wysokości Choczewa oraz Łeby to najbardziej zaawansowana inwestycja na obszarze Polskiej Wyłączonej Strefy Ekonomicznej Morza Bałtyckiego. Według ustalonego harmonogramu budowa morskiej farmy wiatrowej ma się rozpocząć w 2024 r., a jej oddanie do użytku nastąpi w 2026 r. Farma Baltic Power zajmie powierzchnię ok. 130 km<sup>2</sup> i składać się będzie z 76 turbin wiatrowych, każda o mocy wytwórczej 15 MW. To obecnie jedne z najbardziej nowoczesnych turbin dostępnych na rynku. Po ukończeniu inwestycji Baltic Power będzie produkować energię, która zasili ponad 1,5 miliona gospodarstw domowych.

[Więcej informacji](#)

## Wprowadziliśmy do oferty Konto Future

Wprowadziliśmy do oferty dla klientów indywidualnych Konto Future. Bank za każdy taki rachunek będzie co miesiąc przekazywał 10 zł na projekt wspierający zrównoważony rozwój. Klient może wybrać jeden z 3 projektów realizowanych przez partnerskie fundacje. Fundacja Dziedzictwo Przyrodnicze chce ocalić najdziksze miejsca w Polsce, gdzie przetrwały ostatnie fragmenty Puszczy Karpackiej. Z kolei Fundacja Kwietna dba o zachowanie naturalnej bioróżnorodności i wprowadza do polskich miast rozwiązania przyjazne naturze. Trzeci projekt jest prowadzony przez Fundację Grunt Od Nowa, której działalność skupia się na poprawie stanu gleb w Polsce. Jest to element realizowanej przez bank strategii ESG „Przyszłość to nasza wspólna odpowiedzialność”.

[Więcej informacji](#)

## Wprowadziliśmy kredyty oparte o WIRON dla spółek

Od października udostępniliśmy finansowanie oparte o wskaźnik WIRON dla kolejnej grupy klientów. Od teraz spółki - niezależnie od formy prowadzonej księgowości oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w oparciu o pełną księgowość mogą skorzystać z takich kredytów. Oferta obejmuje kredyt obrotowy w rachunku bieżącym oraz pożyczkę na dowolny cel i dotyczy łącznego kredytowania w kwocie nie większej niż 400 000 zł.

[Więcej informacji](#)







**Wyniki finansowe**

**za III kwartał 2023 roku**



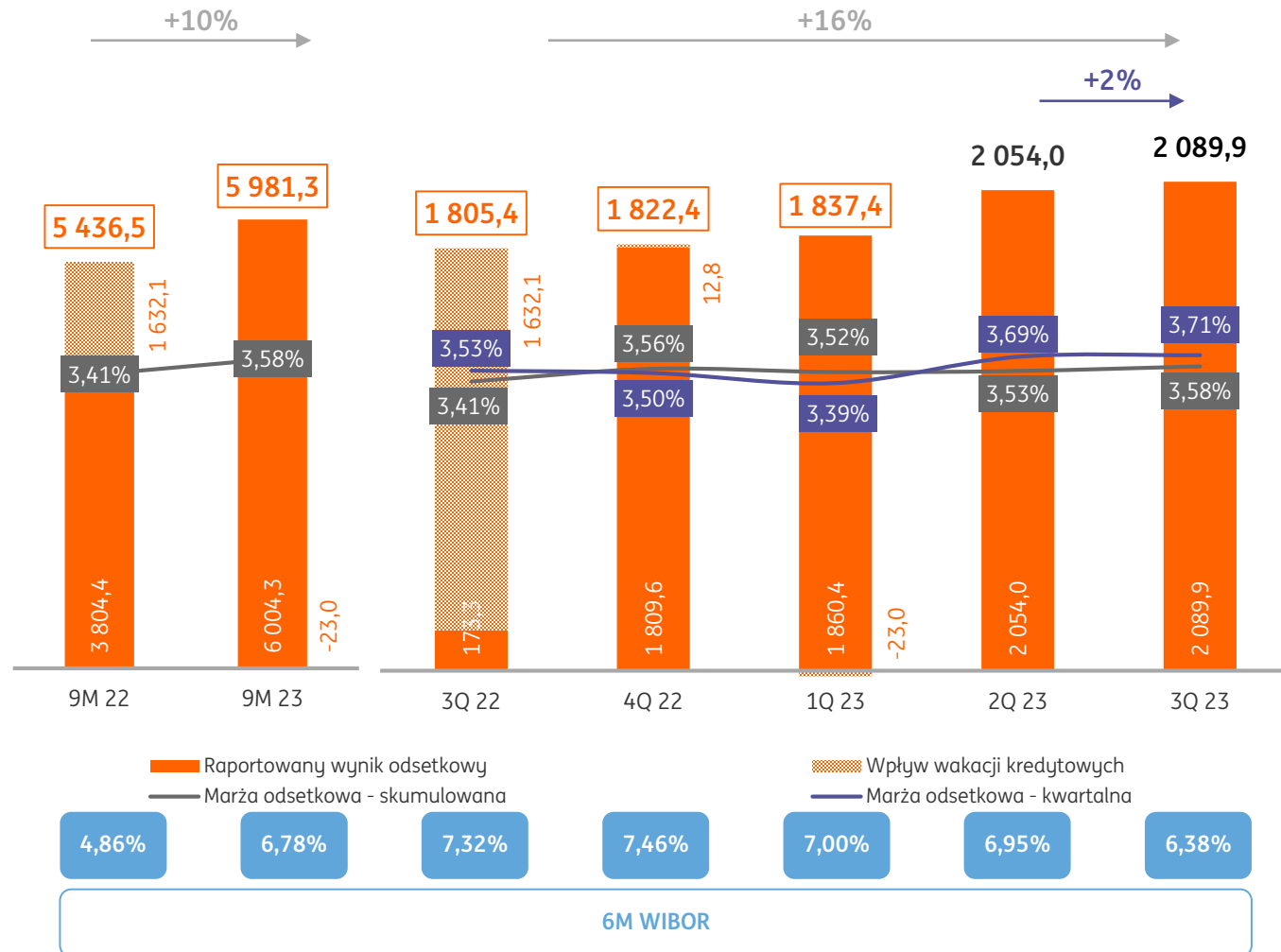
# Wyniki finansowe

mln zł	3Q 2022				9M 2022		
	3Q 2022	2Q 2023	3Q 2023	zmiana % r/r	9M 2022	9M 2023	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	173,3	2 054,0	2 089,9	+1106%	3 804,4	6 004,3	+58%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	530,6	534,3	552,1	+4%	1 583,4	1 607,8	+2%
Pozostałe dochody	18,5	49,0	25,9	+40%	13,2	151,0	+1044%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>722,4</b>	<b>2 637,3</b>	<b>2 667,9</b>	<b>+269%</b>	<b>5 401,0</b>	<b>7 763,1</b>	<b>+44%</b>
Koszty ogółem	-821,6	-850,6	-860,4	+5%	-2 953,1	-2 713,3	-8%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>-99,2</b>	<b>1 786,7</b>	<b>1 807,5</b>	<b>-</b>	<b>2 447,9</b>	<b>5 049,8</b>	<b>+106%</b>
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-206,0	-196,8	-151,2	-27%	-540,8	-436,2	-19%
Podatek bankowy	-164,8	-165,6	-164,1	-0%	-477,8	-488,3	+2%
Wynik brutto	-470,0	1 424,3	1 492,2	-	1 429,3	4 125,3	+189%
Podatek dochodowy	152,7	-324,9	-330,2	-	-380,8	-955,2	+151%
<b>Wynik netto</b>	<b>-317,3</b>	<b>1 099,4</b>	<b>1 162,0</b>	<b>-</b>	<b>1 048,5</b>	<b>3 170,1</b>	<b>+202%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	14,43%	16,95%	16,56%	+2,13 p.p.	14,43%	16,56%	+2,13 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	12,90%	15,47%	15,05%	+2,15 p.p.	12,90%	15,05%	+2,15 p.p.
ROE (%)*	15,0%	24,2%	34,2%	+19,2 p.p.	15,0%	34,2%	+19,2 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	10,3%	13,5%	21,0%	+10,7 p.p.	10,3%	21,0%	+10,7 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	136,5%	38,5%	38,4%	-98,1 p.p.	63,5%	41,2%	-22,3 p.p.

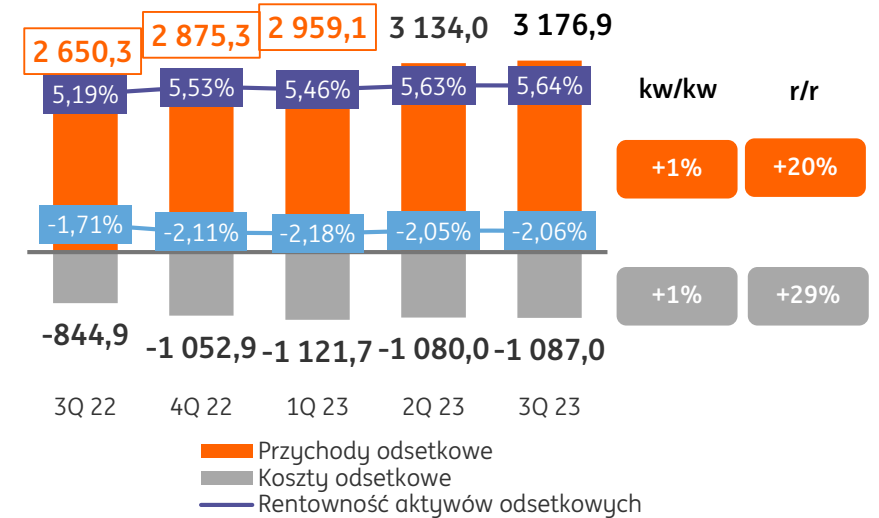
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

# Wynik odsetkowy

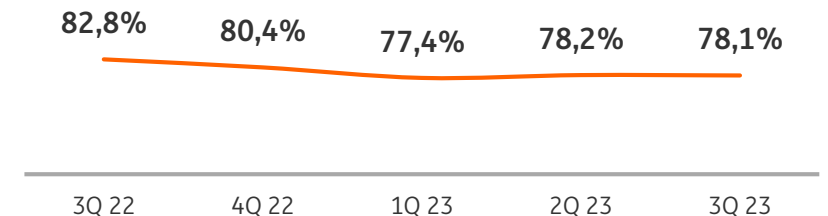
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



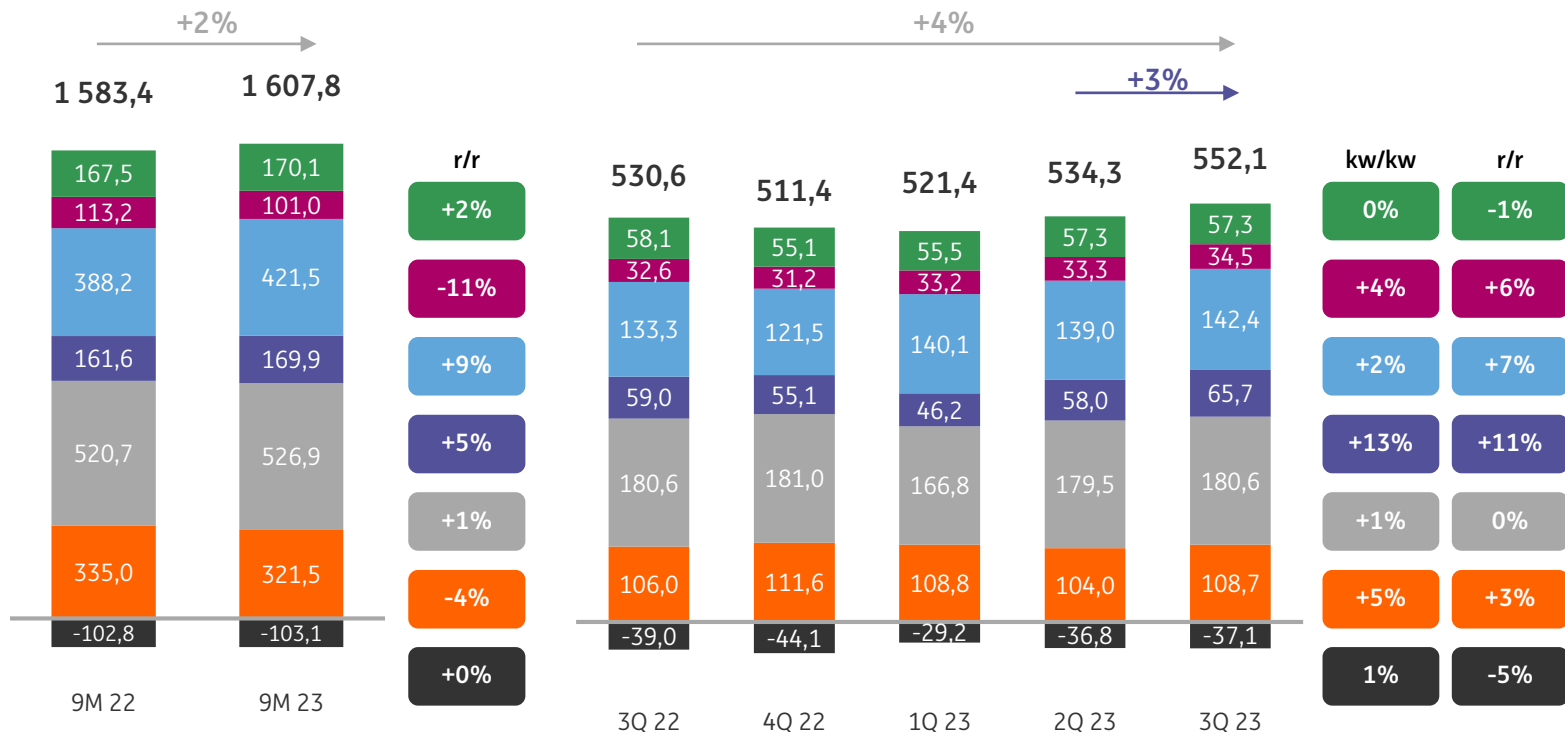
Wskaźnik kredytów do depozytów





# Wynik z tytułu opłat i prowizji

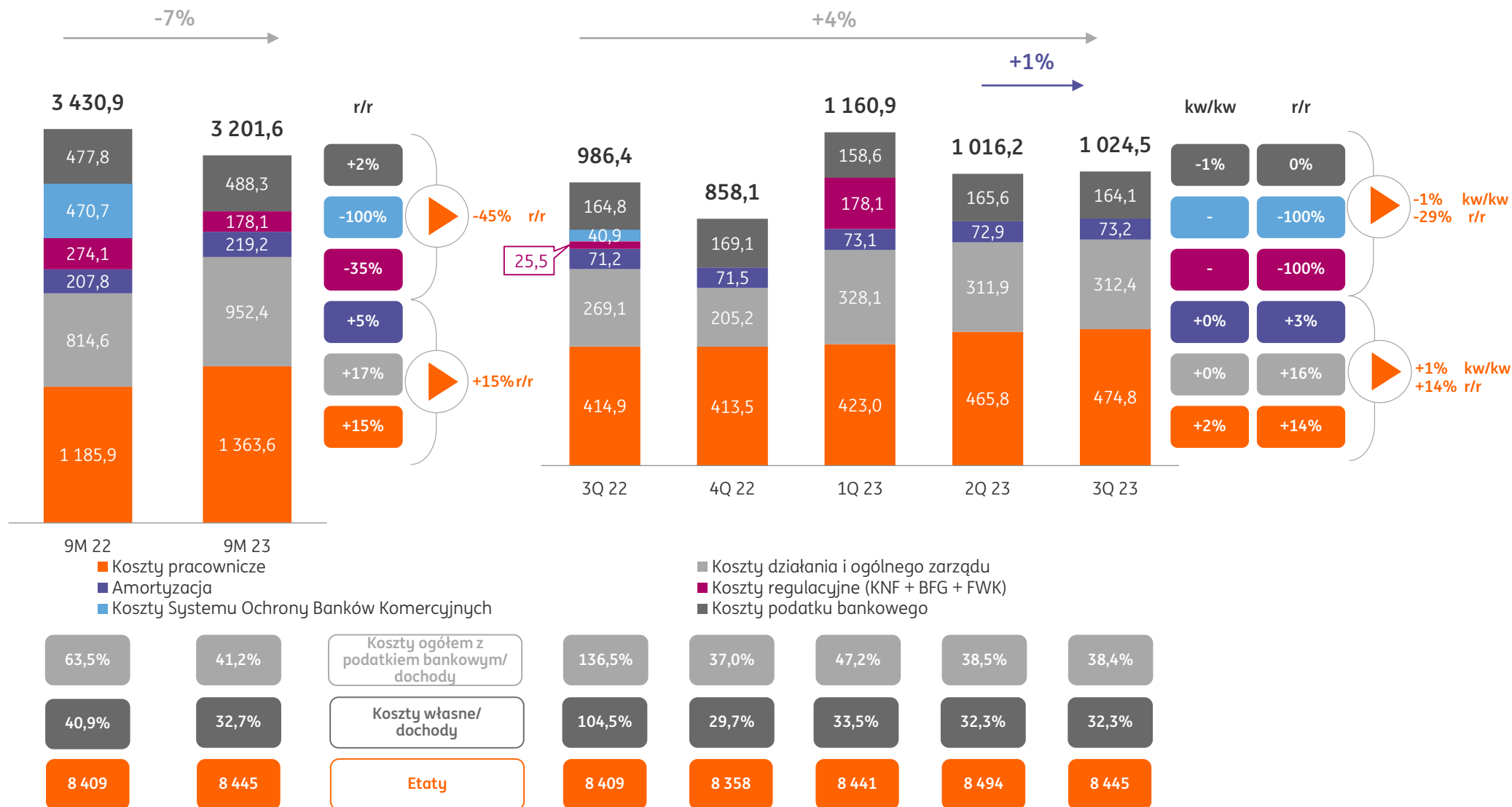
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych w III kw. 2023 roku to efekt wyższej transakcyjności naszych klientów.
- Poprawa wyniku na udzielaniu finansowania to efekt aktywności kredytowej w segmencie korporacyjnym.
- Wzrost wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa odzwierciedla obserwowane w III kw. 2023 roku pozytywne trendy na rynku FI.

# Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

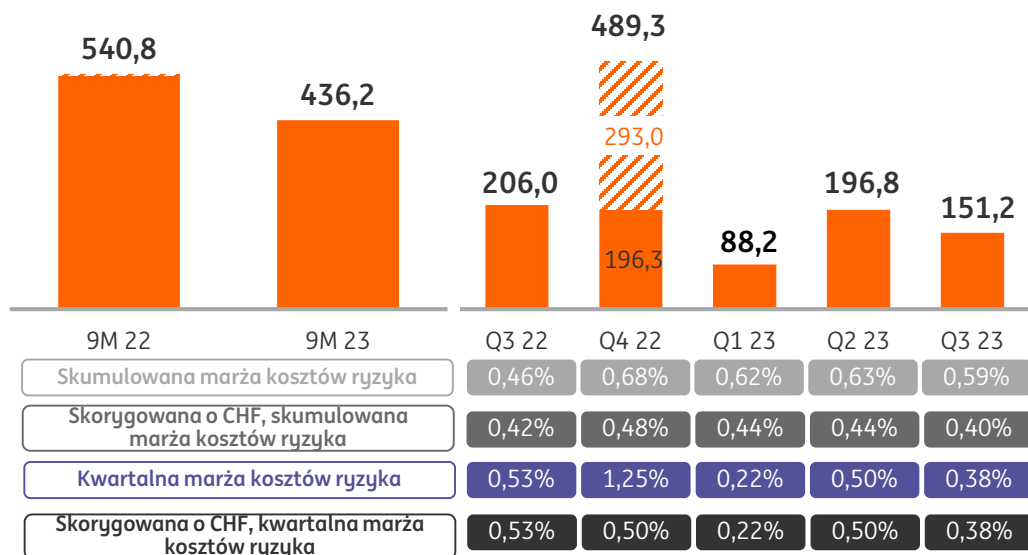
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



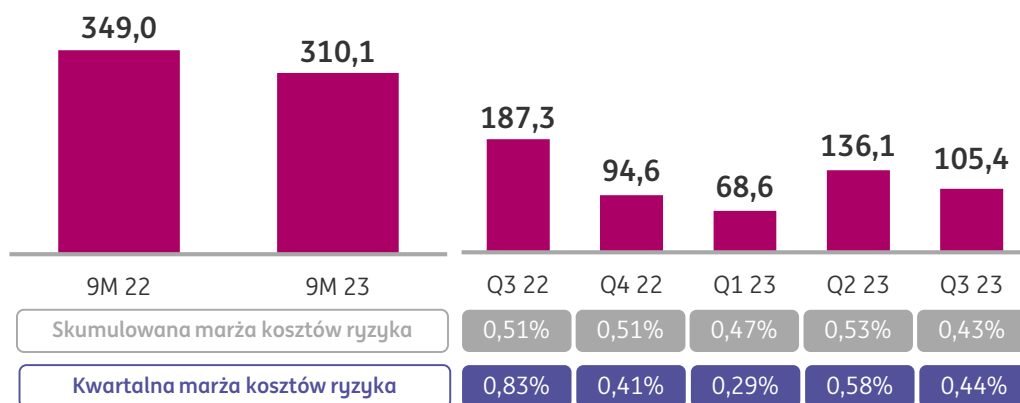


# Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

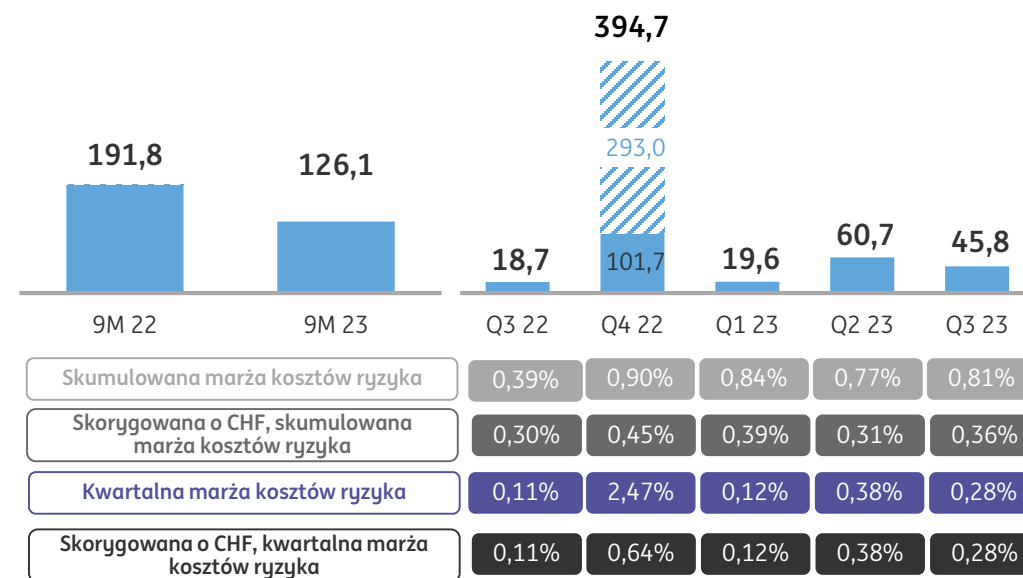


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	3Q 22	4Q 22	1Q 23	2Q 23	3Q 23
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	+10,1	+47,3	-14,0	+11,1	+13,7
Segment korporacyjny	+131,5	-29,9	-44,6	+1,2	-18,5
<b>Razem</b>	<b>+141,6</b>	<b>+17,4</b>	<b>-58,5</b>	<b>+12,2</b>	<b>-4,7</b>
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*					
Segment detaliczny	-64,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Segment korporacyjny	-8,6	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Razem</b>	<b>-73,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

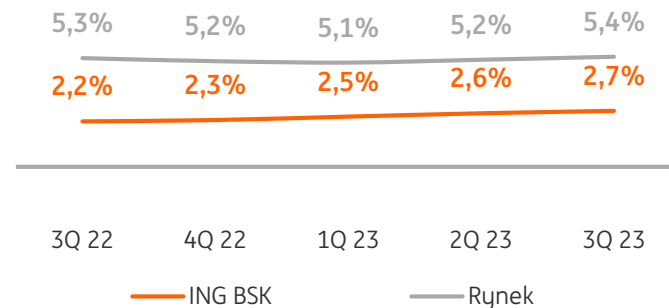


\*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)

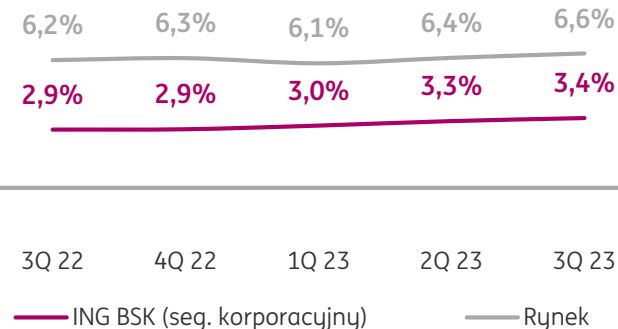
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

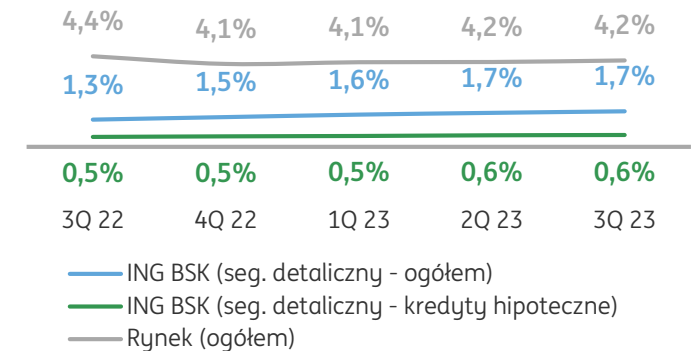
### Dane skonsolidowane ING BSK



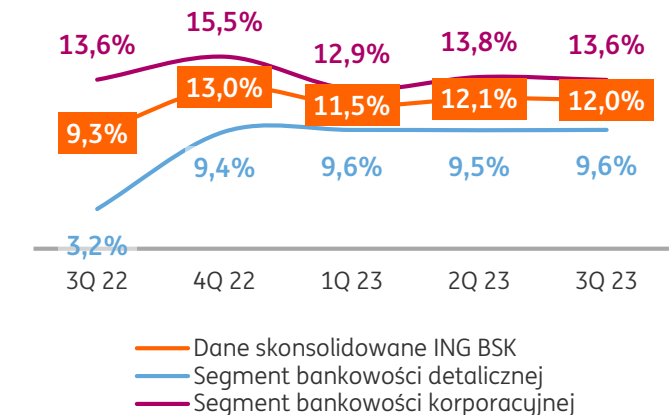
### Segment bankowości korporacyjnej



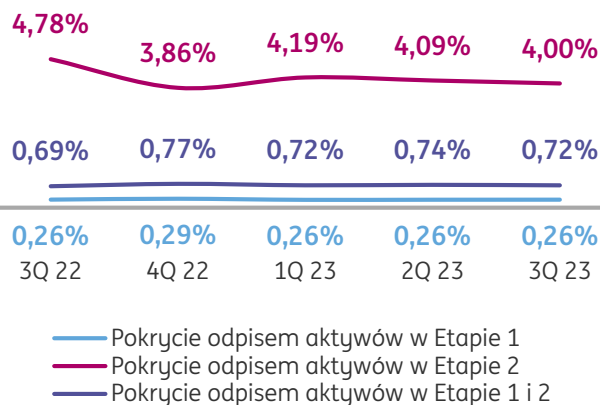
### Segment bankowości detalicznej



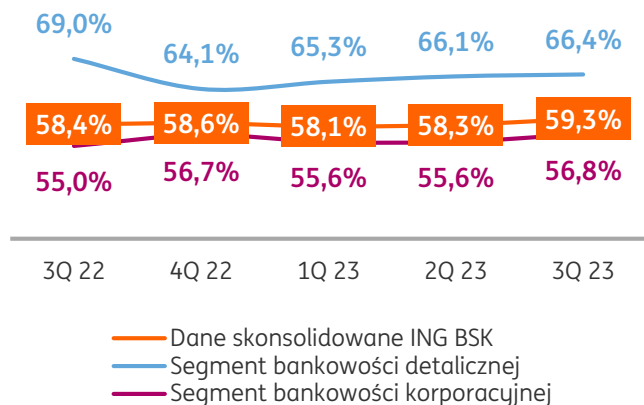
## Udział Etapu 2 w portfelu brutto



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



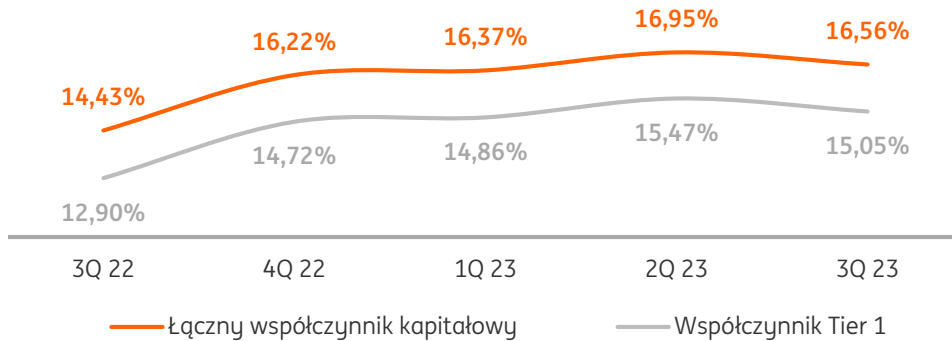
## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3





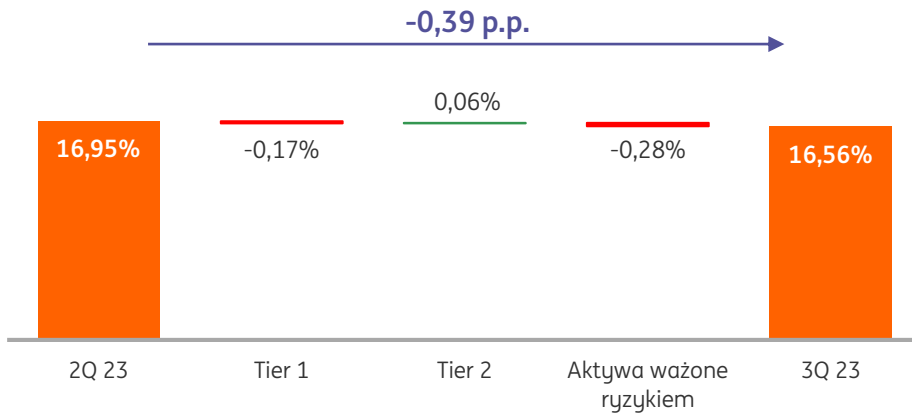
# Adekwatność kapitałowa

## Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

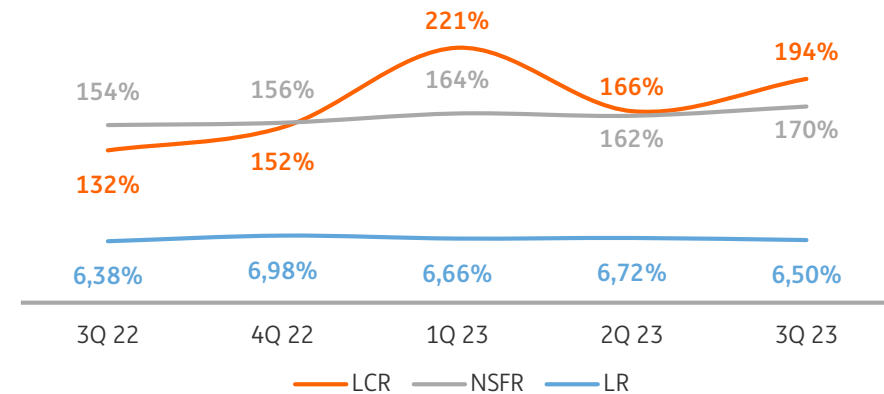


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 5,05 p.p. i 5,54 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,51% i 9,51%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 16,42% i 14,91%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

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



## Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe





Załączniki





**Bankowość detaliczna**

# Bankowość detaliczna

## Klienci i zlecone transakcje

- Prowadzimy 3,7 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W III kwartale 2023 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
  - 11% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (152 mln)
  - 27% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 42,2 mln)
  - 7% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 290,5 mln)
  - 10% r/r mniej transakcji w oddziałach (230 tys.)

## Finansowanie

- Udzieliliśmy w III kwartale 2023 roku 1 980 mln zł kredytów hipotecznych (+22% r/r)
- Udzieliliśmy w III kwartale 2023 roku 1 270 mln zł pożyczek gotówkowych (+28% r/r) ...
- ... z czego 79% sprzedaży to kanały internetowe



6%

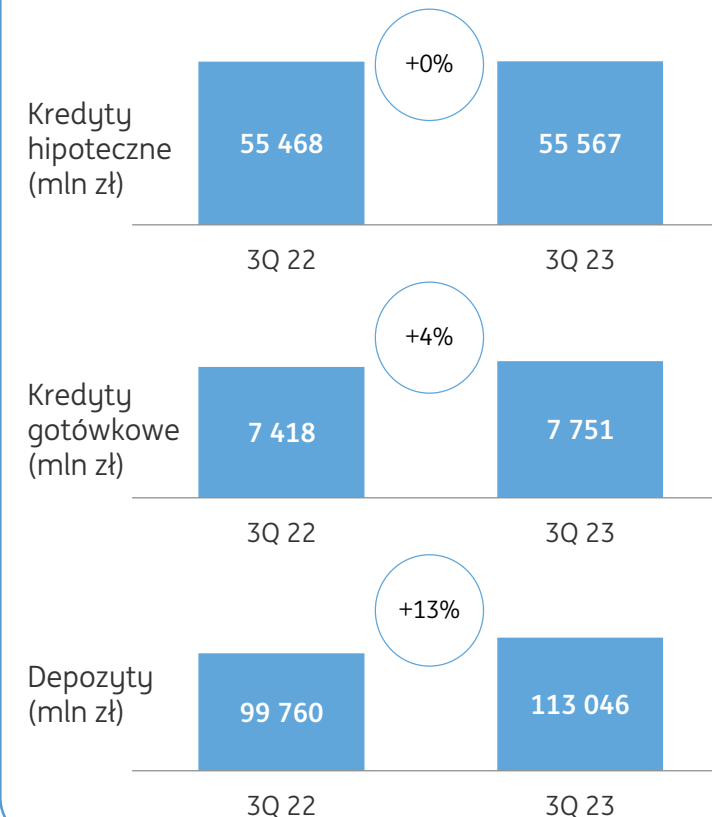
na koncie oszczędnościowym

Dla kwot poniżej 200 tys. zł przez 3 miesiące.  
Oprocentowanie zmienne, obliczane w skali roku.

Skorzystaj z oferty



## Przyrost wolumenów r/r

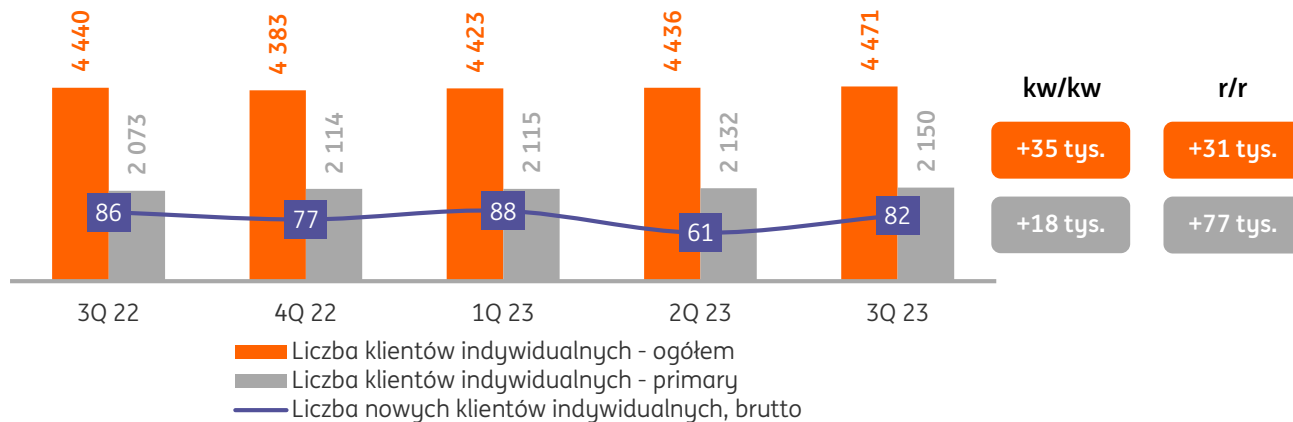




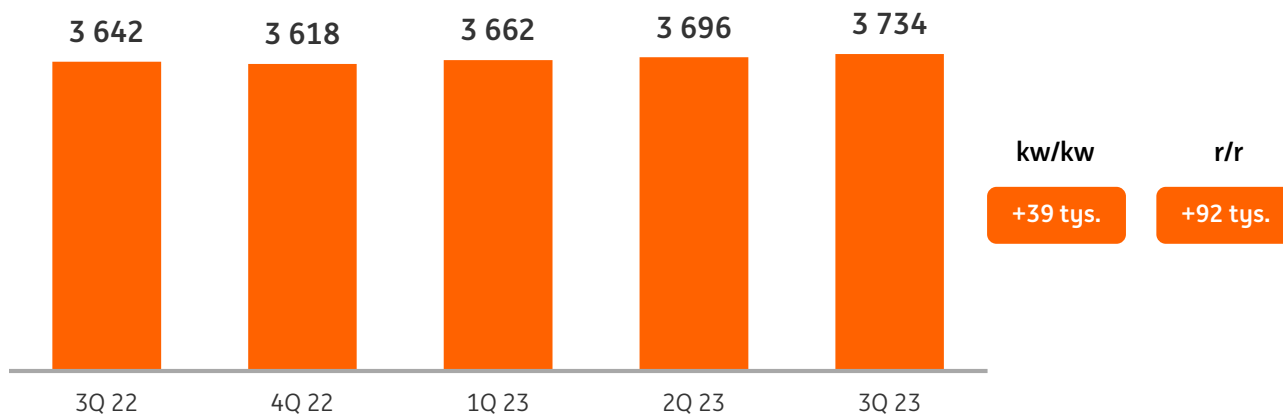
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,5 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

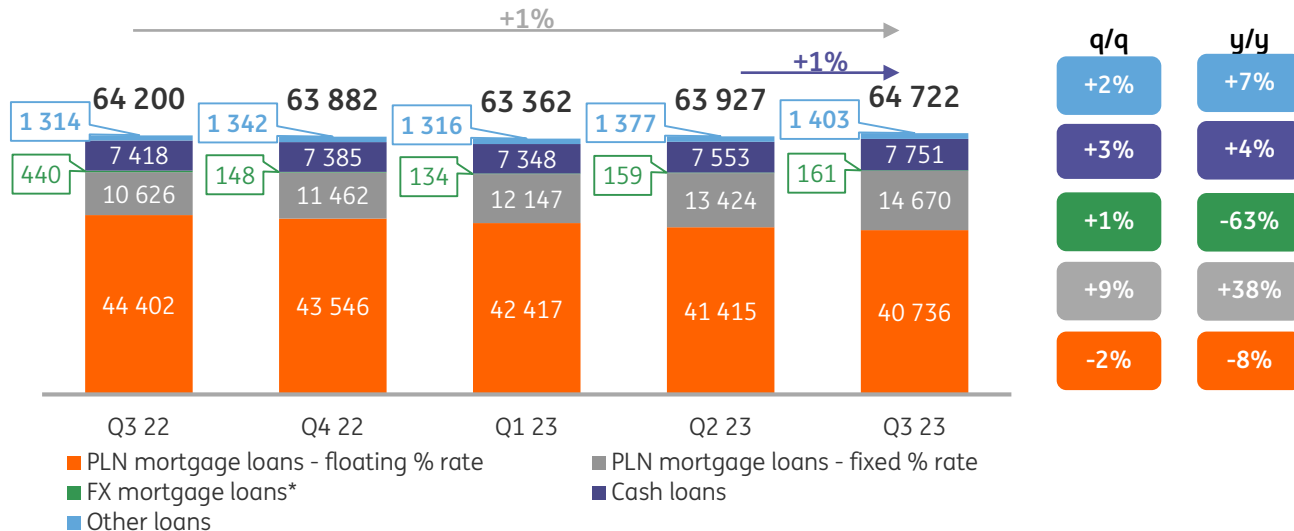
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt

- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W III kwartale 2023 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 5 mln razy
- W III kwartale 2023 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 294 tys. wniosków o 300+ (-1% r/r) oraz 22 tys. wniosków o 500+ (-28% r/r)



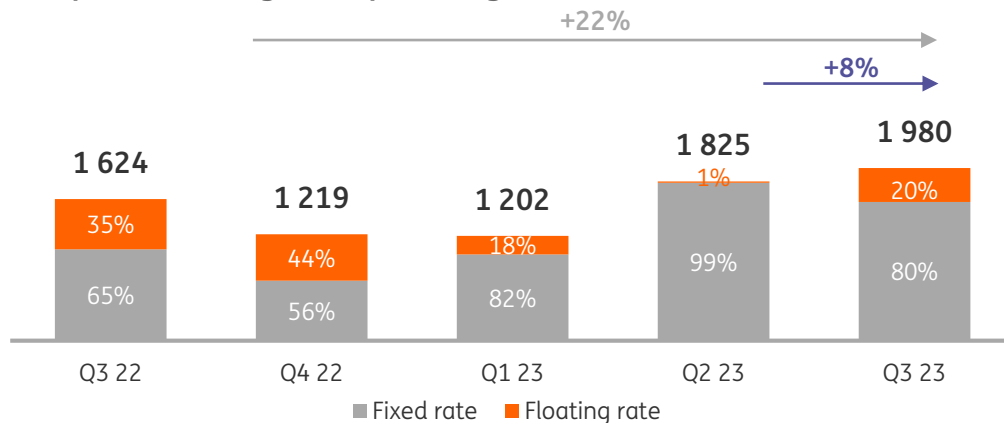
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

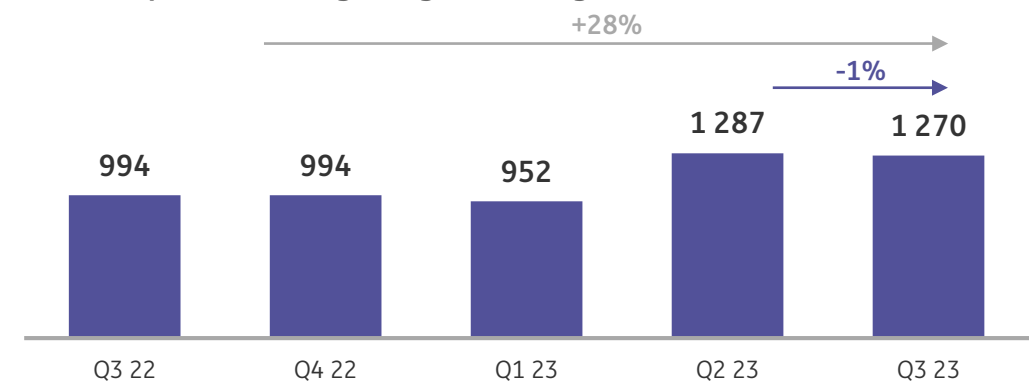


- 1,3 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w III kwartale 2023 roku (+28% r/r)
- 2,0 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w III kwartale 2023 roku (+22% r/r), co przekłada się na **12,8%** udziału w rynku
  - w tym 1 591 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (-48% r/r)
  - w tym 96 mln zł Ekokredytów\*\* hipotecznych (+34% r/r)
- 13,5%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **11,2%** w kredytach hipotecznych ogółem (III kwartał 2023 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

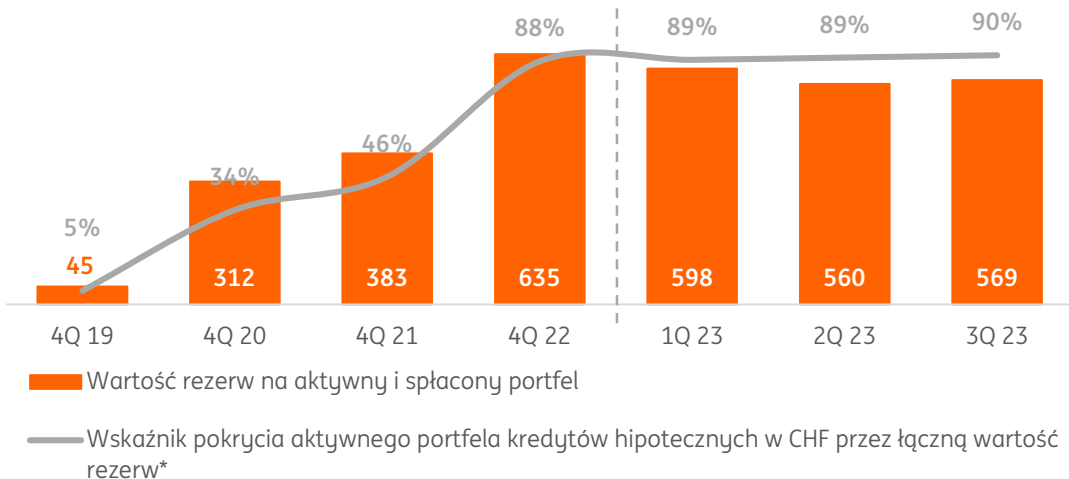


\*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 375,5 mln zł w 3Q 2022, 581,6 mln zł w 4Q 2022, 548,1 mln zł w 1Q 2023, 473,0 mln zł w 2Q 2023 oraz 475,7 mln zł w 3Q 2023;

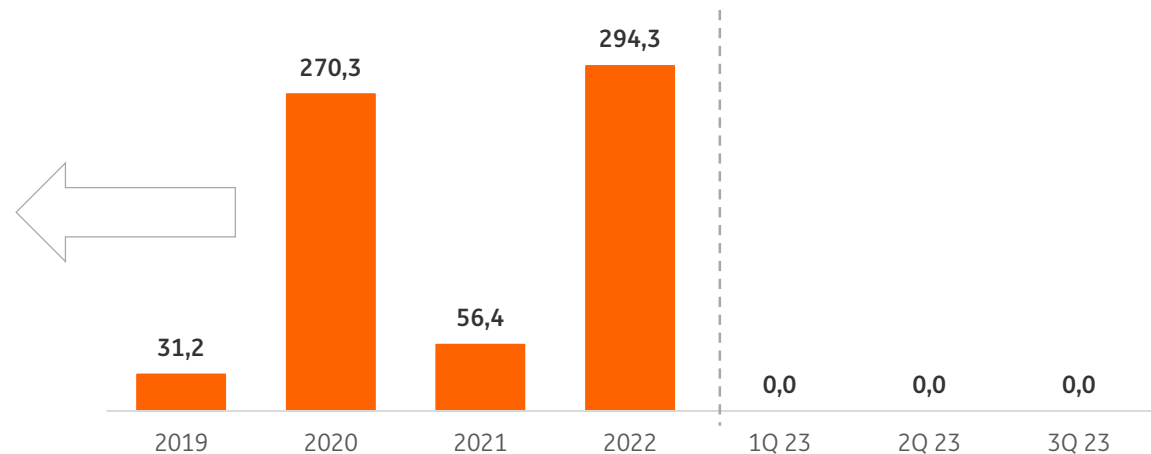
\*\*Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m2/rok w przypadku domu i 53 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego.

# Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

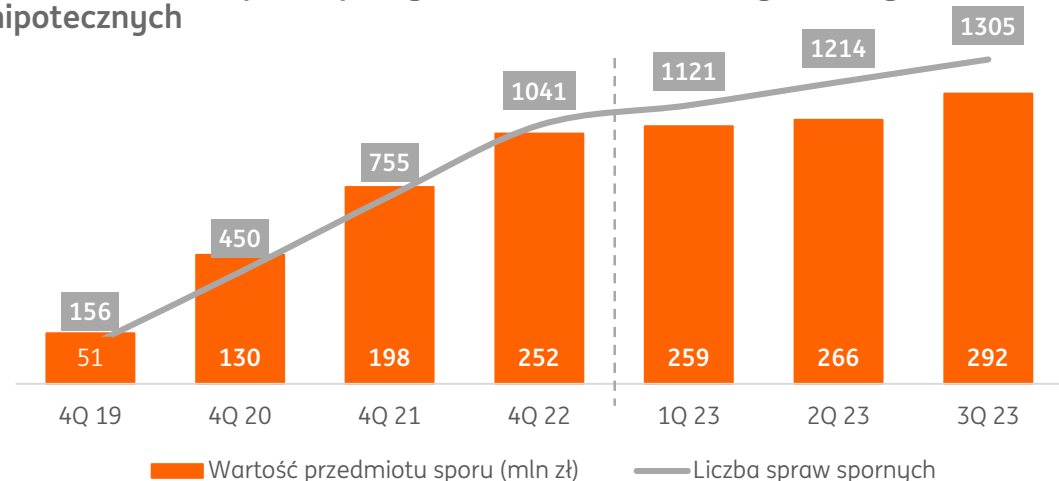
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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 września 2023 roku **zawarliśmy 683 ugód** w ramach programu.

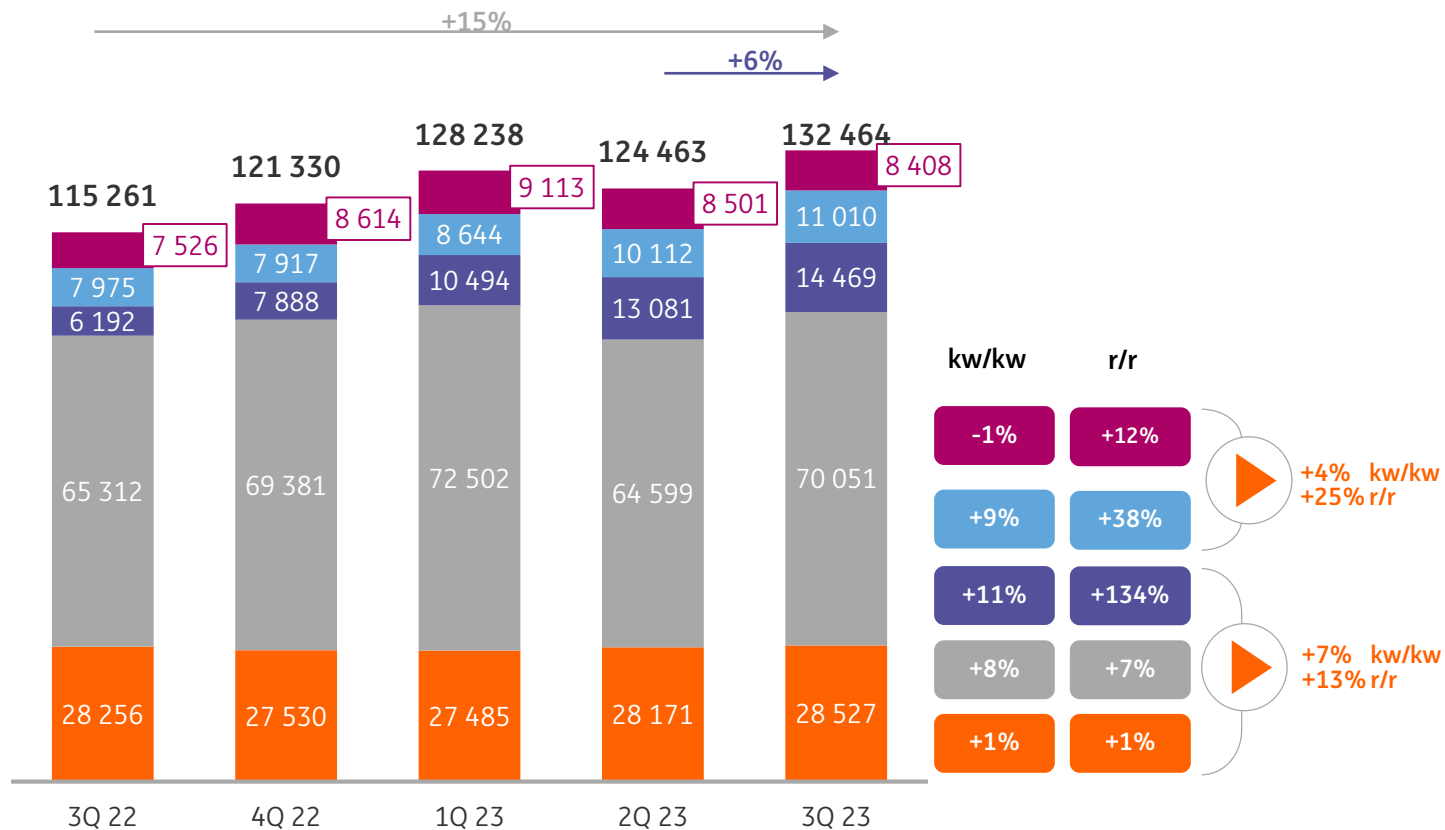
Na koniec III kwartału 2023 roku mieliśmy 2,9 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

\* 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

- 123,1 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 126,6 tys. klientów posiadało dedykowany produkt emerytalny w ING
- W III kwartale 2023 roku 54,0% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec III kwartału 2023 roku prowadziliśmy 182,6 tys. kont maklerskich (+4% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w III kwartale 2023 roku wyniosły 2,7 mld zł (-13% r/r, -6% kw/kw), co przekłada się na 2,23% udziału rynkowego na rynku akcji (-0,34 p.p. r/r, -0,09 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 346 mln zł (+47% r/r, bez zmian 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 **1 369 tys. kart mobilnych** (+5% kw/kw, +12% r/r)

**42,2 mln transakcji BLIKIEM** w III kwartale 2023 roku (+4% kw/kw, +32% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **29,5 mln transakcji w Internecie** (+3% kw/kw, +24% r/r)

**4 190 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej** (bez zmian kw/kw i r/r), w tym 77% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

**2 682 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+2% kw/kw, +9% r/r)

**1 982 tys. użytkowników „mobile only”** (+4% kw/kw, +13% r/r)

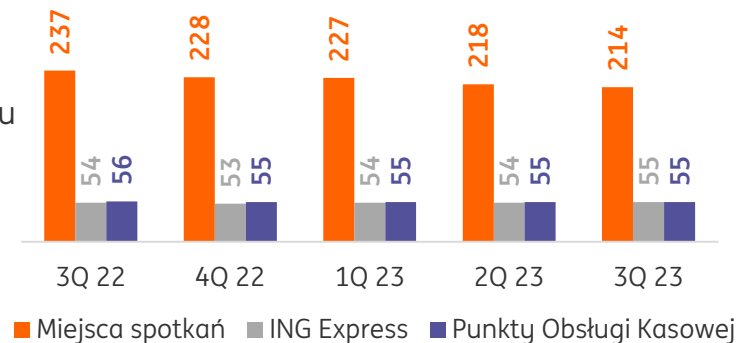
W III kwartale 2023 roku **sprzedaliśmy 79% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (82% w III kwartale 2022 roku)

**2,9 mln**  
aktywnych  
klientów  
bankowości  
mobilnej

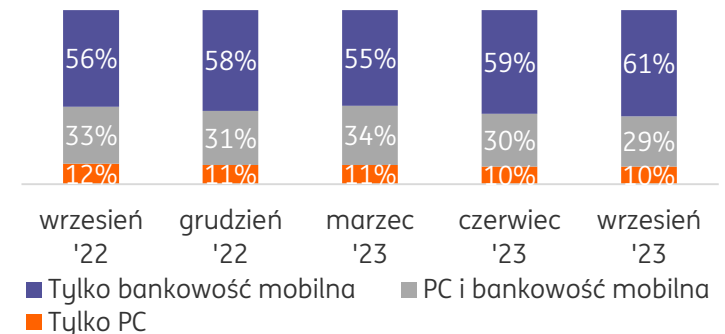
### Fizyczna sieć dystrybucji

159 miejsc spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (173 na koniec 2022 roku i 181 na koniec III kw. 2022 roku)

782 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 698 recyklerów), z czego 778 to urzędzenia bezstykowe



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



# Bankowość korporacyjna



# Bankowość korporacyjna

## Klienci i zlecone transakcje

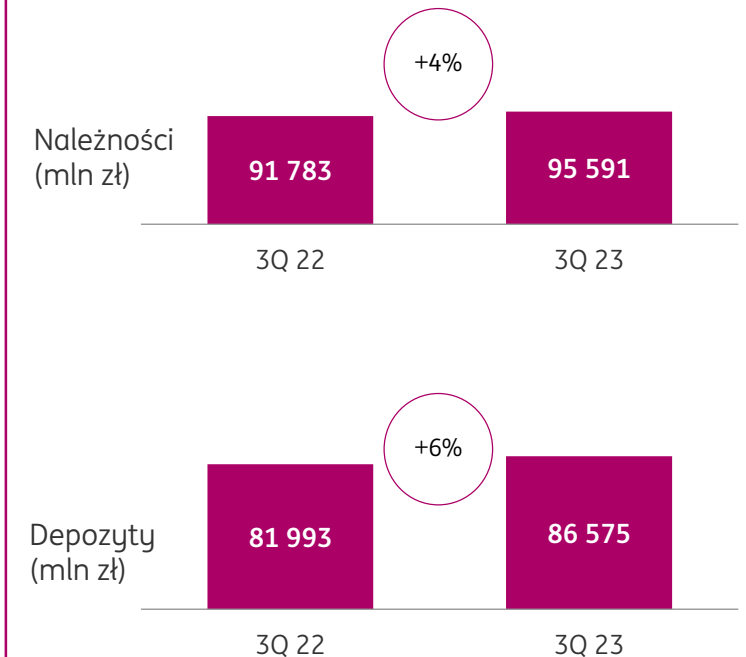
- Obsługujemy 553,1 tys. klientów korporacyjnych, z czego 438,3 tys. to przedsiębiorcy, 111,4 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W III kwartale 2023 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 45,5 mln przelewów (+87% r/r), z czego 3,5 mln w bankowości mobilnej (+26% r/r)
- Mamy łącznie 41,4 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 16,4 mln transakcji w III kwartale 2023 roku (+20% r/r)
- 8 142 sklepy z aktywną bramką płatniczą imoje (+30% r/r)

## Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 379 mln zł r/r (+5% r/r) do poziomu 8,3 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 141 mln zł r/r (bez zmian r/r) do poziomu 52,3 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 3,3 mld zł r/r (+10% r/r) do poziomu 35,1 mld zł



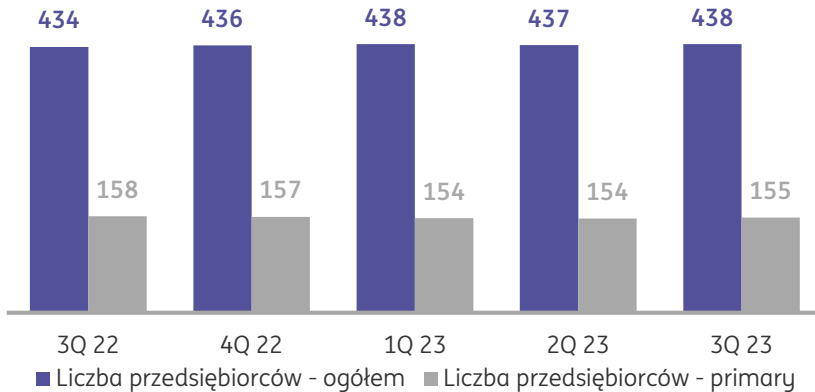
## Przyrost wolumenów r/r



# Baza klientów bankowości korporacyjnej

## 553 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



kw/kw

+1,5 tys.

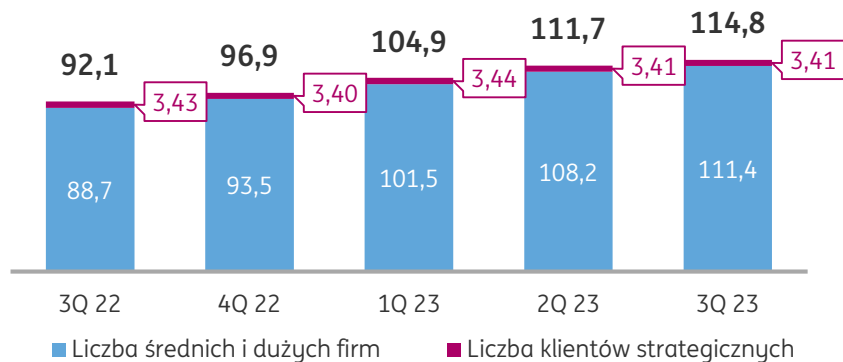
+1,5 tys.

r/r

+4,4 tys.

-2,3 tys.

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



kw/kw

0 tys.

+3,1 tys.

r/r

-0,02 tys.

+23 tys.

Prowadzimy **447 tys.** rachunków bieżących dla **442 tys.** przedsiębiorców, z czego **99%** to rachunki Direct

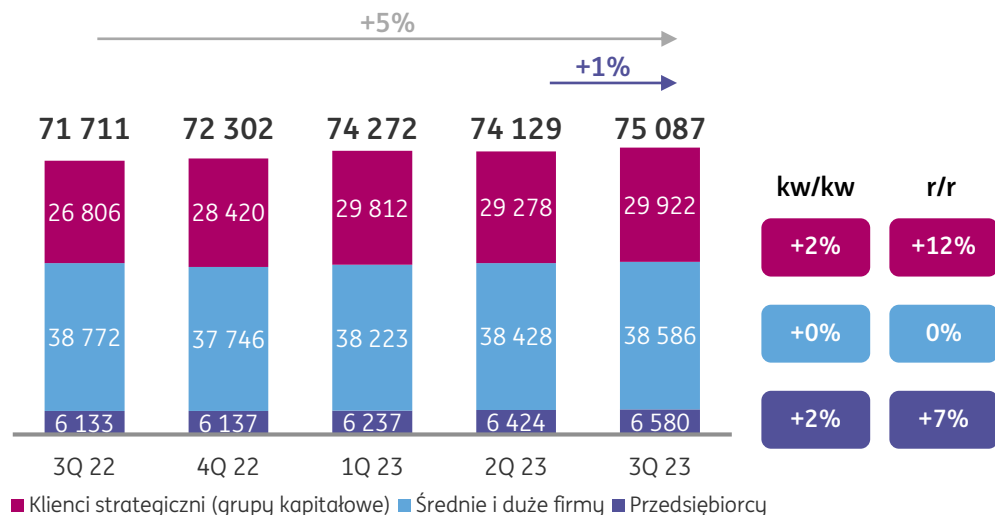
**W biznesie**  
**to Ty decydujesz**  
**ile płacisz**  
**Otwórz konto dla spółki**

Wybierz najkorzystniejszy dla siebie pakiet dla firm.  
 Regulamin Promocji „Konto dla spółki za 0 zł przez 2 lata” dostępny na [ing.pl](http://ing.pl)

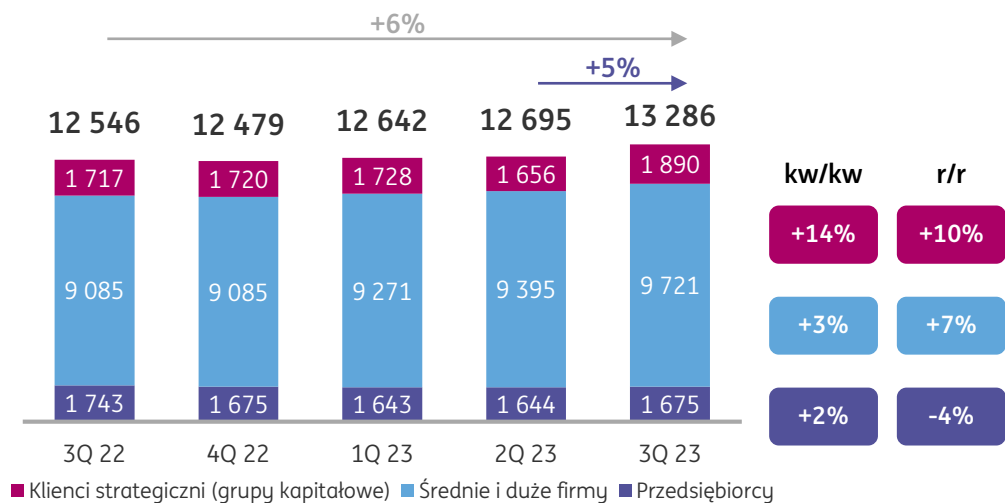
Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych)

# Należności od klientów bankowości korporacyjnej

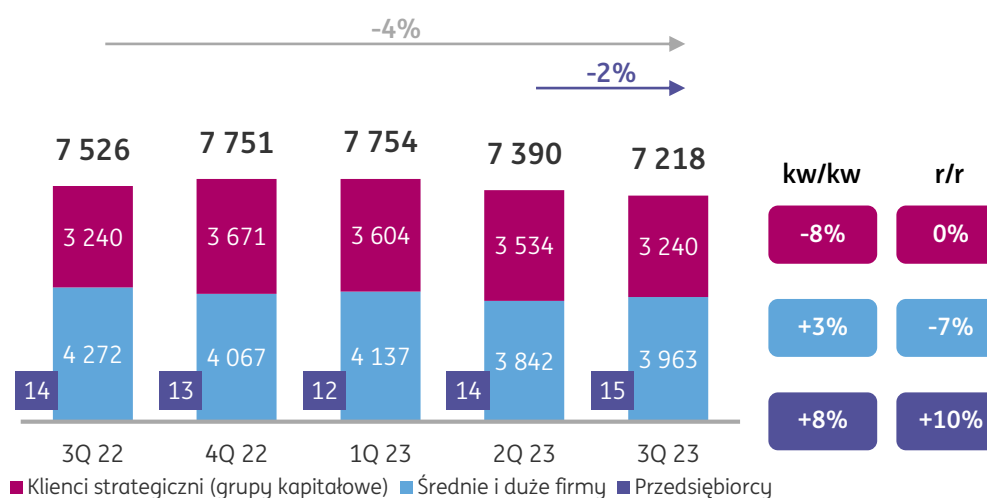
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych\* (brutto; mln zł)



Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)

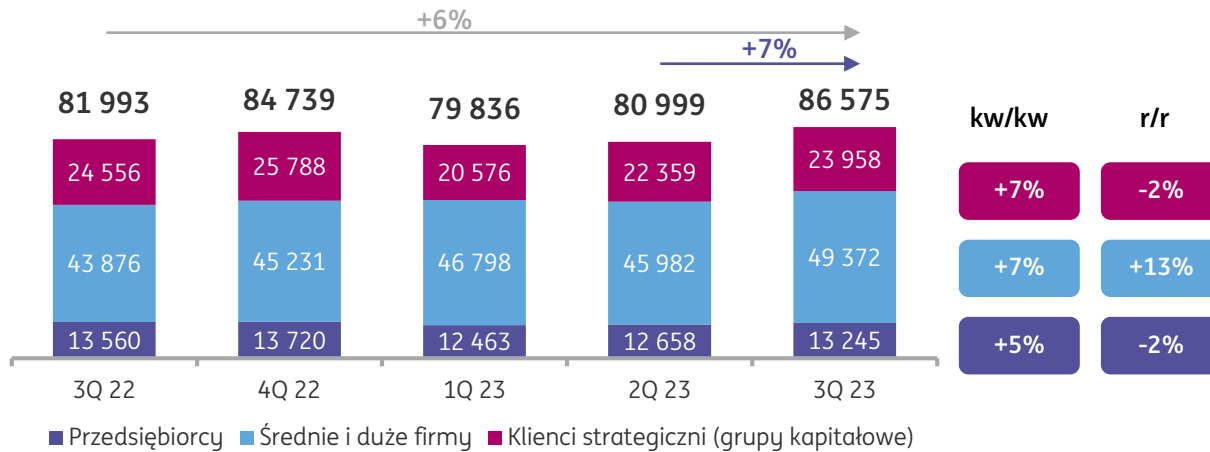


\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych



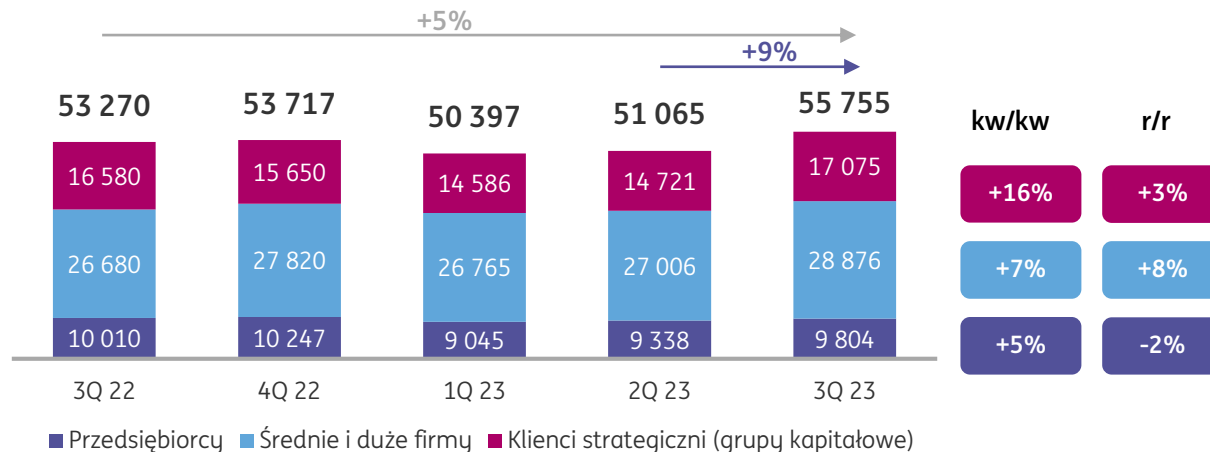
# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



**+5,1 tys.**  
 nowych klientów z segmentu  
 średnich i dużych firm pozyskanych  
 w III kwartale 2023 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



**Liczba przelewów mobilnych  
 w ING Business wzrosła  
 o +26% r/r do 3,5 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	3Q 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>2 089,9</b>	<b>35,9</b>	<b>1,7%</b>	<b>1 916,6</b>	<b>1105,9%</b>
Przychody z tytułu odsetek	1 851,7	2 379,5	1 018,2	2 862,5	2 982,1	3 134,0	3 176,9	42,9	1,4%	2 158,7	212,0%
Koszty odsetek	-119,1	-481,0	-844,9	-1 052,9	-1 121,7	-1 080,0	-1 087,0	-7,0	0,6%	-242,1	28,7%
<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>552,1</b>	<b>17,8</b>	<b>3,3%</b>	<b>21,5</b>	<b>4,1%</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>18,8</b>	<b>-23,7</b>	<b>-55,8%</b>	<b>4,4</b>	<b>30,6%</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	108,8	71,4	190,9%	83,4	328,3%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3,9	-11,8	-9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	9,1	-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	3,6	-5,0	-58,1%	3,8	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-14,5	-18,2	-1,7	-5,0	-4,7	-3,5	-93,6	-90,1	2574,3%	-91,9	5405,9%
<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>0,8</b>	<b>0,6</b>	<b>300,0%</b>	<b>2,1</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	6,3	0,0	0,0%	0,9	16,7%
<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>2 667,9</b>	<b>30,6</b>	<b>1,2%</b>	<b>1 945,5</b>	<b>269,3%</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>-860,4</b>	<b>-9,8</b>	<b>1,2%</b>	<b>-38,8</b>	<b>4,7%</b>
koszty osobowe	-361,3	-409,7	-414,9	-413,5	-423,0	-465,8	-474,8	-9,0	1,9%	-59,9	14,4%
amortyzacja	-68,5	-68,1	-71,2	-71,5	-73,1	-72,9	-73,2	-0,3	0,4%	-2,0	2,8%
koszty regulacyjne	-248,6	-429,8	-66,4	1,2	-178,1	0,0	0,0	0,0	-	66,4	-100,0%
pozostałe koszty	-253,0	-292,5	-269,1	-205,2	-328,1	-311,9	-312,4	-0,5	0,2%	-43,3	16,1%
<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>1 807,5</b>	<b>20,8</b>	<b>1,2%</b>	<b>1 906,7</b>	<b>-</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>-151,2</b>	<b>45,6</b>	<b>-23,2%</b>	<b>54,8</b>	<b>-26,6%</b>
segment detaliczny	-61,6	-111,5	-18,7	-394,7	-19,6	-60,7	-45,8	14,9	-24,5%	-27,1	144,9%
segment korporacyjny	-90,0	-71,7	-187,3	-94,6	-68,6	-136,1	-105,4	30,7	-22,6%	81,9	-43,7%
<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>-164,1</b>	<b>1,5</b>	<b>-0,9%</b>	<b>0,7</b>	<b>-0,4%</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>1 492,2</b>	<b>67,9</b>	<b>4,8%</b>	<b>1 962,2</b>	<b>-</b>
Podatek dochodowy	-276,5	-257,0	152,7	-307,9	-300,1	-324,9	-330,2	-5,3	1,6%	-482,9	-
<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>1 162,0</b>	<b>62,6</b>	<b>5,7%</b>	<b>1 479,3</b>	<b>-</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>1 162,0</b>	<b>62,6</b>	<b>5,7%</b>	<b>1 479,3</b>	<b>-</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%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	24,38	17,62	-9,76	20,47	27,94	33,80	35,73	1,92	5,7%	45,48	-



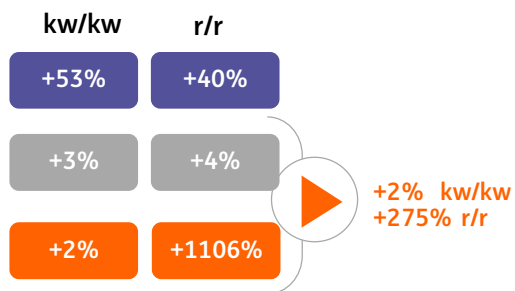
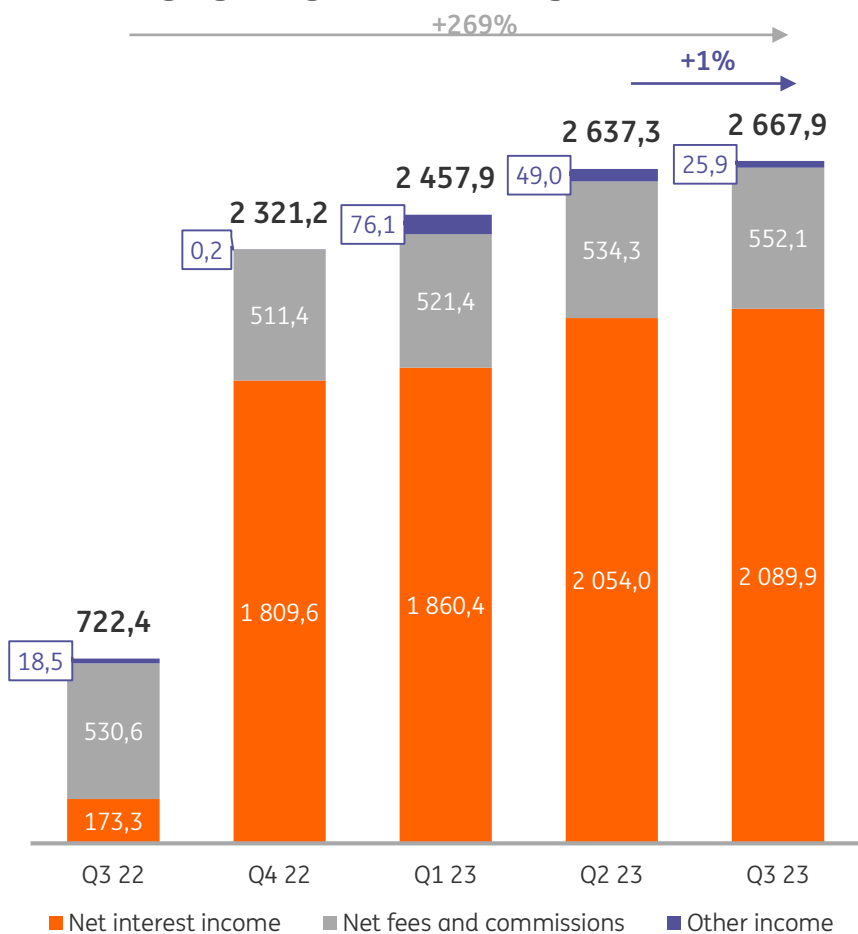
# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

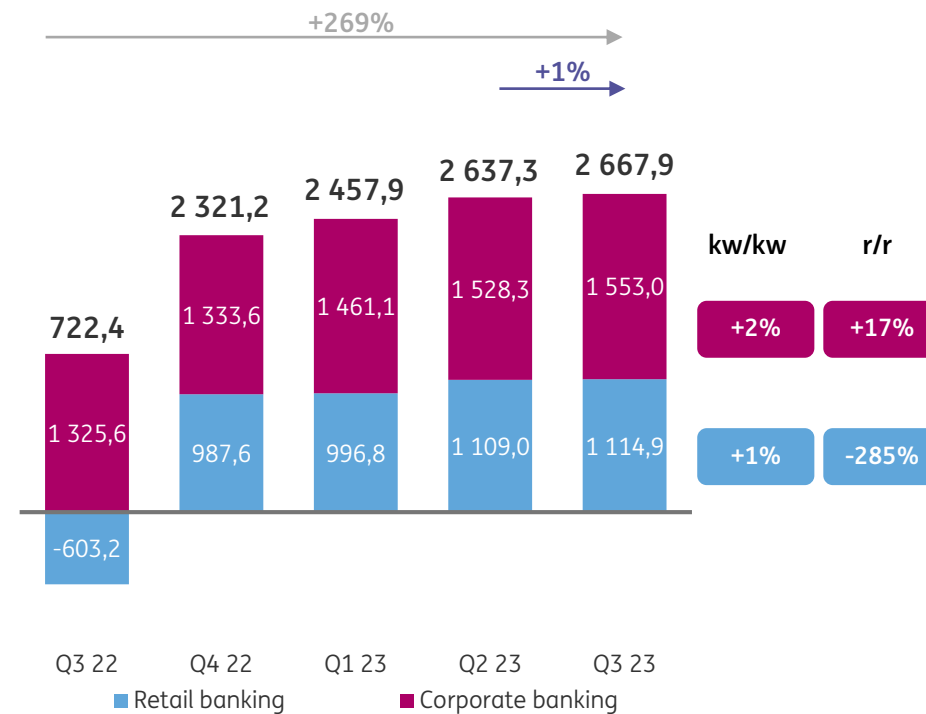
	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
<b>AKTYWA</b>												
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 100,0	4 998,3	2 718,1	2 069,5	2 337,6	6 706,5	2 267,8	3 389,9	1 122,1	49,5%	1 320,4	63,8%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,8	1 074,4	2 293,2	2 257,6	5 161,1	9 163,4	11 288,2	11 683,7	395,5	3,5%	9 426,1	417,5%
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	1 844,4	-453,0	-19,7%	-1 491,5	-44,7%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	250,4	323,4	834,2	504,0	139,2	243,0	195,7	361,0	165,3	84,5%	-143,0	-28,4%
Inwestycyjne papiery wartościowe	45 584,4	37 312,3	39 283,0	42 363,9	48 432,8	40 976,7	41 150,6	54 003,3	12 852,7	31,2%	11 639,4	27,5%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 280,9	10 935,8	6 878,6	3 206,4	163,8	9 416,6	11 307,9	464,6	-10 843,3	-95,9%	-2 741,8	-85,5%
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	158 126,4	1 870,7	1,2%	3 715,8	2,4%
Aktywa niefinansowe	1 208,6	1 317,9	1 335,4	1 356,9	1 367,2	1 421,1	1 393,1	1 410,0	16,9	1,2%	53,1	3,9%
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	1 185,4	-16,1	-1,3%	-1 983,9	-62,6%
Inne aktywa	471,3	379,9	388,1	338,1	336,7	377,9	377,9	371,5	-6,4	-1,7%	33,4	9,9%
<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>232 840,2</b>	<b>5 104,4</b>	<b>2,2%</b>	<b>19 828,0</b>	<b>9,3%</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	7 253,4	-128,0	-1,7%	-1 897,6	-20,7%
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	1 466,9	-122,4	-7,7%	-2 011,6	-57,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	235,4	362,5	1 144,4	842,0	369,5	418,7	328,4	390,0	61,6	18,8%	-452,0	-53,7%
Zobowiązania wobec klientów	170 609,9	174 661,9	185 095,1	186 580,5	192 731,3	201 651,9	199 740,2	202 417,4	2 677,2	1,3%	15 836,9	8,5%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	972,4	398,0	401,8	407,9	404,8	413,0	404,8	412,7	7,9	2,0%	4,8	1,2%
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	1 628,9	1 638,8	1 705,7	1 643,9	1 639,6	1 561,2	1 626,7	65,5	4,2%	-79,0	-4,6%
Rezerwy	336,9	350,2	338,7	346,5	359,0	347,2	367,1	370,6	3,5	1,0%	24,1	7,0%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	3,9	5,3	11,7	13,7	20,3	17,1	124,6	211,5	86,9	69,7%	197,8	1443,8%
Inne zobowiązania	2 623,4	3 220,2	3 964,8	3 063,5	4 549,6	3 082,8	3 276,2	3 508,6	232,4	7,1%	445,1	14,5%
<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>217 657,8</b>	<b>2 884,6</b>	<b>1,3%</b>	<b>12 068,5</b>	<b>5,9%</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	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-9 291,9	-8 039,3	-7 055,1	-6 431,1	-5 376,0	1 055,1	-16,4%	3 915,9	-42,1%
Zyski zatrzymane	15 266,0	16 058,9	15 942,4	15 628,4	16 297,2	17 207,9	18 311,5	19 472,0	1 160,5	6,3%	3 843,6	24,6%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego							-4,2	0,0	4,2	-100,0%	0,0	-
<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>15 182,4</b>	<b>2 219,8</b>	<b>17,1%</b>	<b>7 759,5</b>	<b>104,5%</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>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>15 182,4</b>	<b>2 219,8</b>	<b>17,1%</b>	<b>7 759,5</b>	<b>104,5%</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>232 840,2</b>	<b>5 104,4</b>	<b>2,2%</b>	<b>19 828,0</b>	<b>9,3%</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)	104,01	85,75	59,32	57,06	71,82	86,39	99,64	116,70	17,06	17,1%	59,64	104,5%

# Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)



Dochody wg linii biznesowych (mln zł)

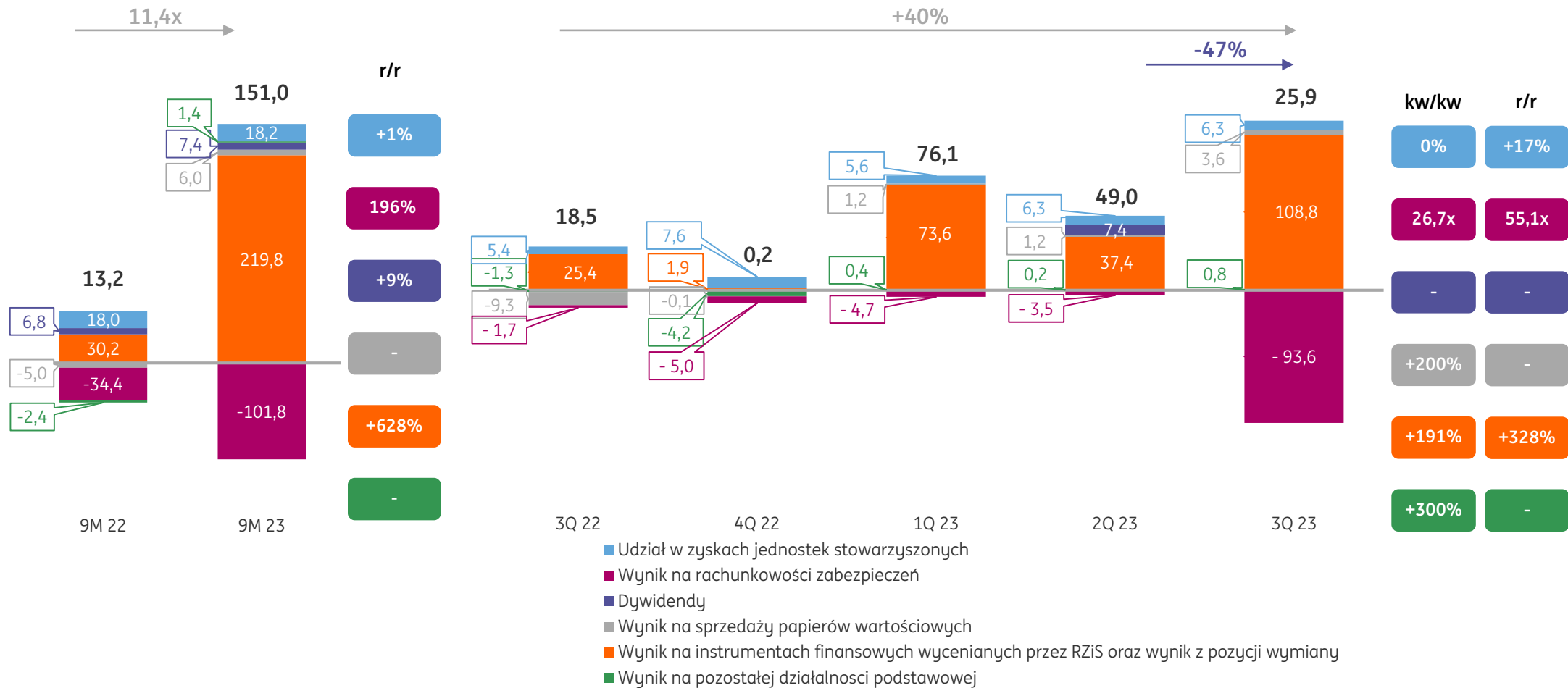


\*1 632,1 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych w 3Q22 i dodatkowe 12,8 mln zł w 4Q22 oraz 23,0 mln zł pozytywnego wpływu w 1Q23, w całości alokowane do segmentu bankowości detalicznej



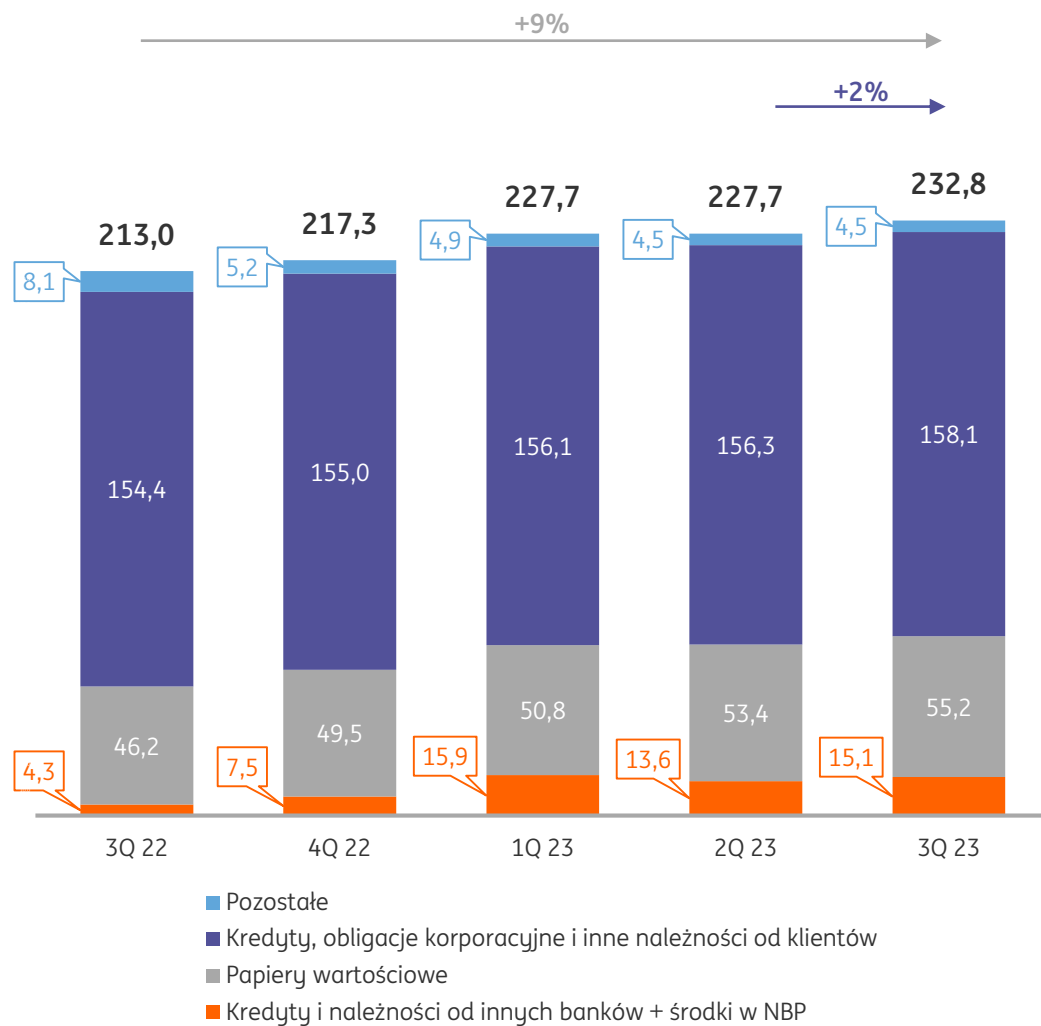
# Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

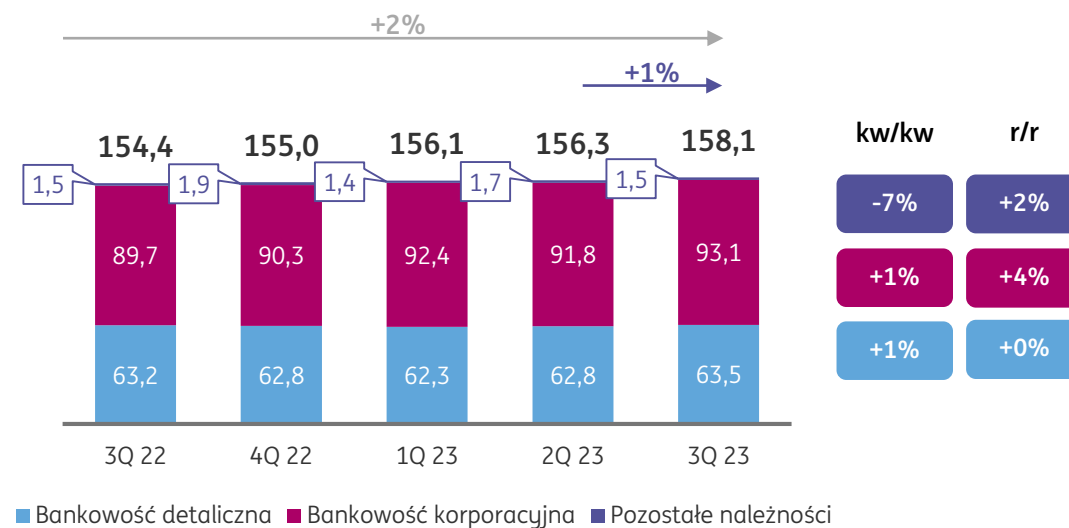


# Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

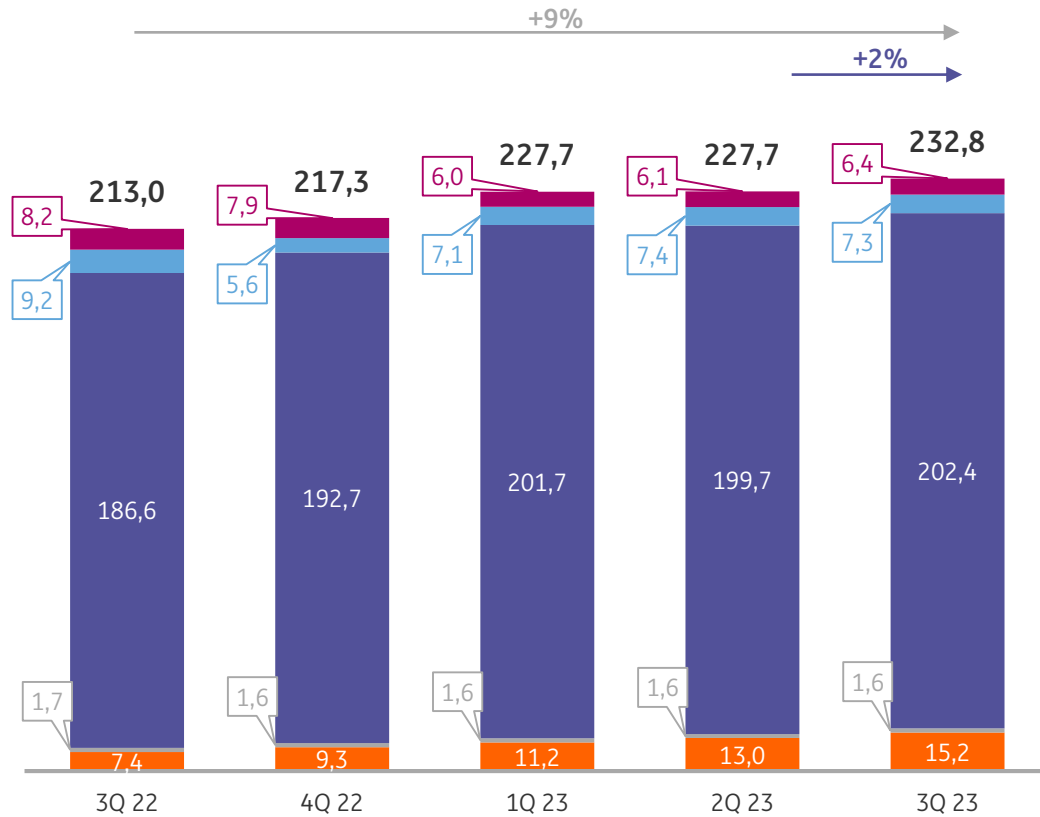


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



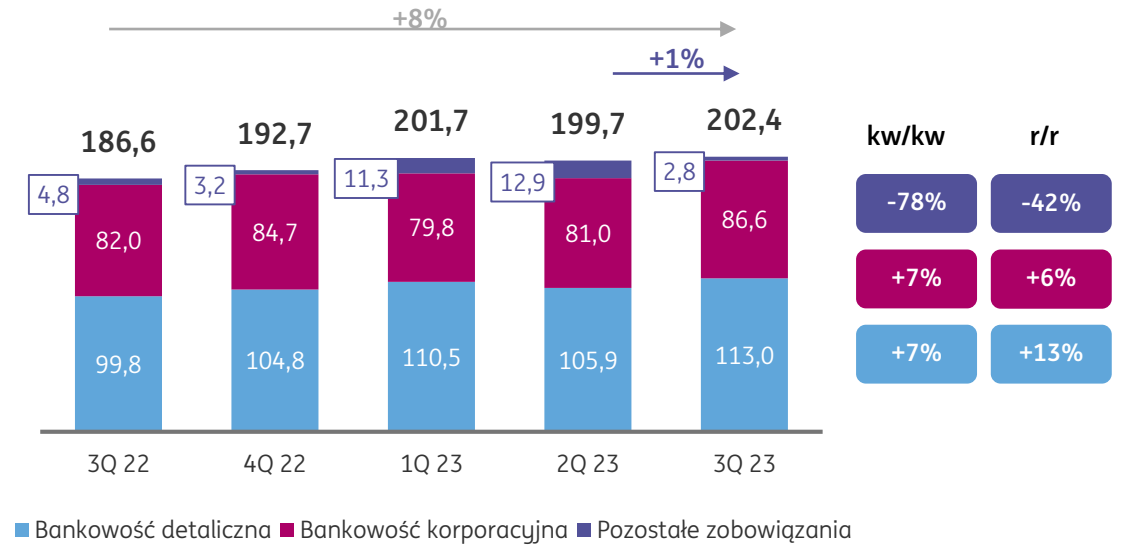
# Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

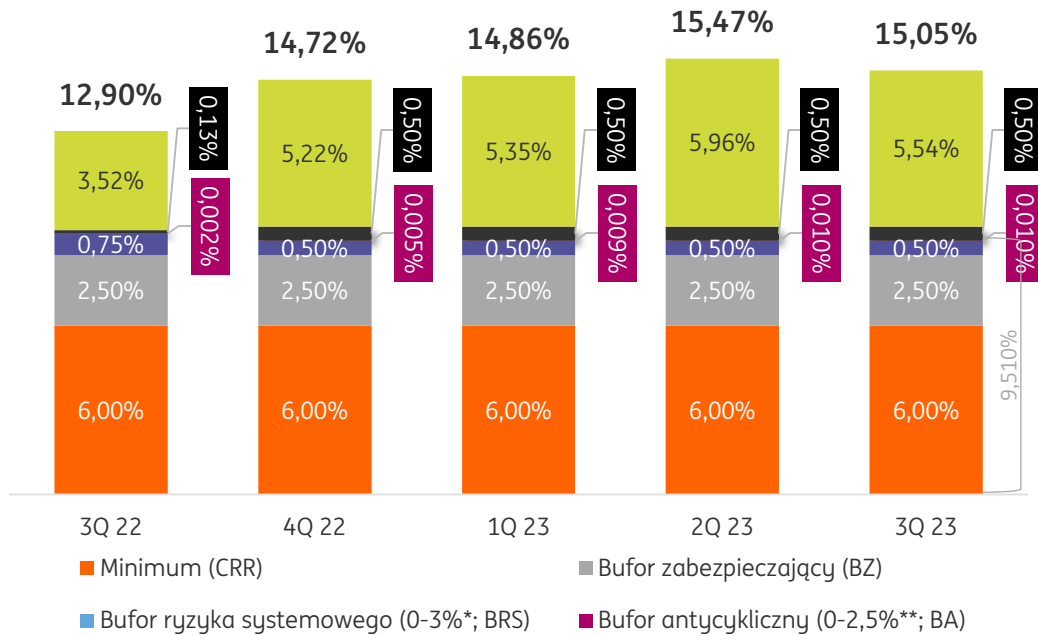
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



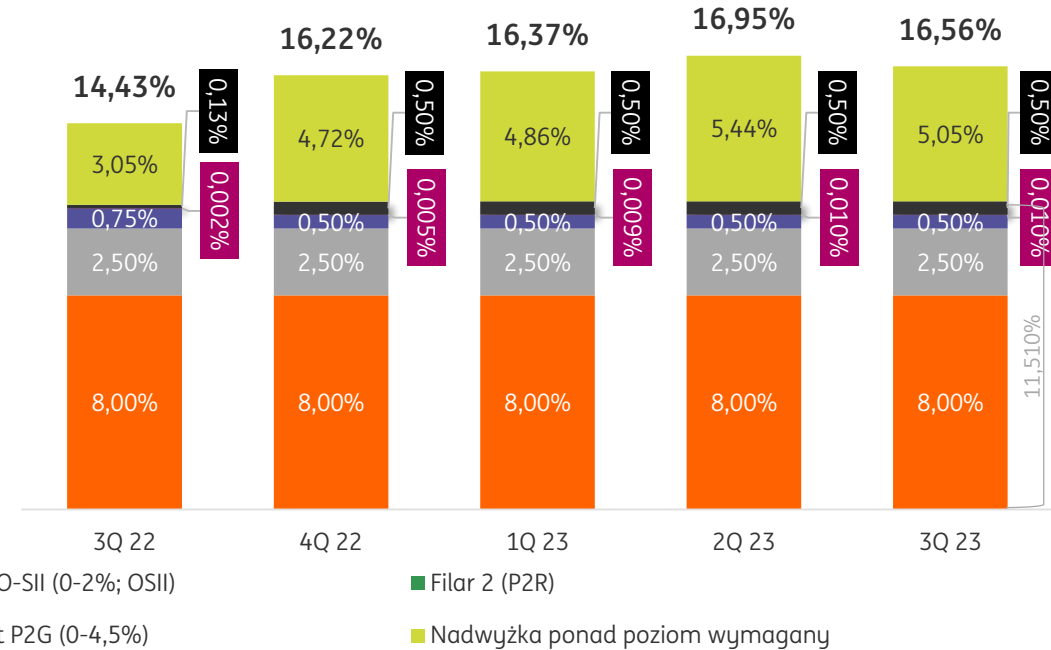


# Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



## Wymóg MREL (zgodnie z 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 III kwartału 2023 roku poziom MREL w odniesieniu do TREA wynosił 19,38% z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i 16,37% 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 30.09.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	10 501	11,0%
2	Obsługa nieruchomości	9 078	9,5%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 153	6,4%
4	Pośrednictwo finansowe	6 053	6,3%
5	Transport lądowy i rurociągami	4 965	5,2%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 051	4,2%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 989	4,2%
8	Budownictwo	3 963	4,1%
9	Handel detaliczny	3 780	4,0%
10	Przemysł gumowy	3 341	3,5%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 329	3,5%
12	Wynajem sprzętu	3 030	3,2%
13	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 970	3,1%
14	Poczta i telekomunikacja	2 710	2,8%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	2 570	2,7%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 198	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 149	2,2%
18	Przemysł energetyczny	2 071	2,2%
19	Przemysł maszynowy	1 980	2,1%
20	Pozostałe	16 671	17,4%
<b>Suma końcowa</b>		<b>95 550</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 30.09.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	17 643	12,2%
2	Obsługa nieruchomości	9 533	6,6%
3	Budownictwo	9 460	6,6%
4	Pośrednictwo finansowe	8 039	5,6%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	7 980	5,5%
6	Handel detaliczny	7 809	5,4%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 247	4,3%
8	Transport lądowy i rurociągami	6 193	4,3%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 172	4,3%
10	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	5 231	3,6%
11	Przemysł gumowy	4 970	3,4%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	3 888	2,7%
13	Przemysł energetyczny	3 804	2,6%
14	Wynajem sprzętu	3 651	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	3 604	2,5%
16	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 280	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 200	2,2%
18	Przemysł maszynowy	2 758	1,9%
19	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 537	1,8%
20	Pozostałe	28 166	19,5%
<b>Suma końcowa</b>		<b>144 164</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 4,5 mln klientów indywidualnych oraz 553 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,5 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec III kwartału 2023 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

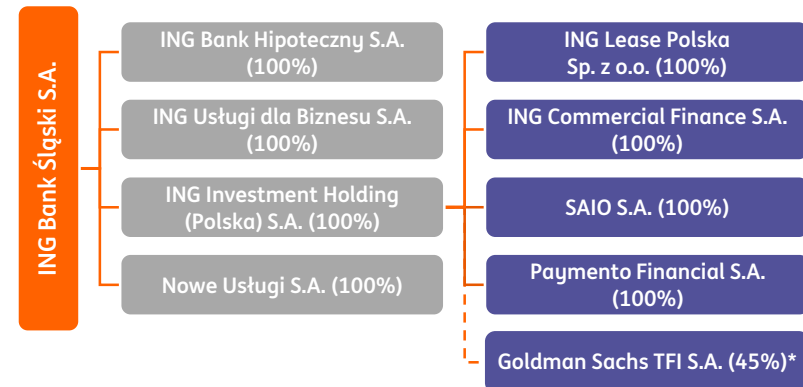
#### Fitch

- 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:**

**180,0 zł** (na 29 września 2023 roku)

Kapitalizacja: **23,4 mld zł** (5,1 mld EUR)

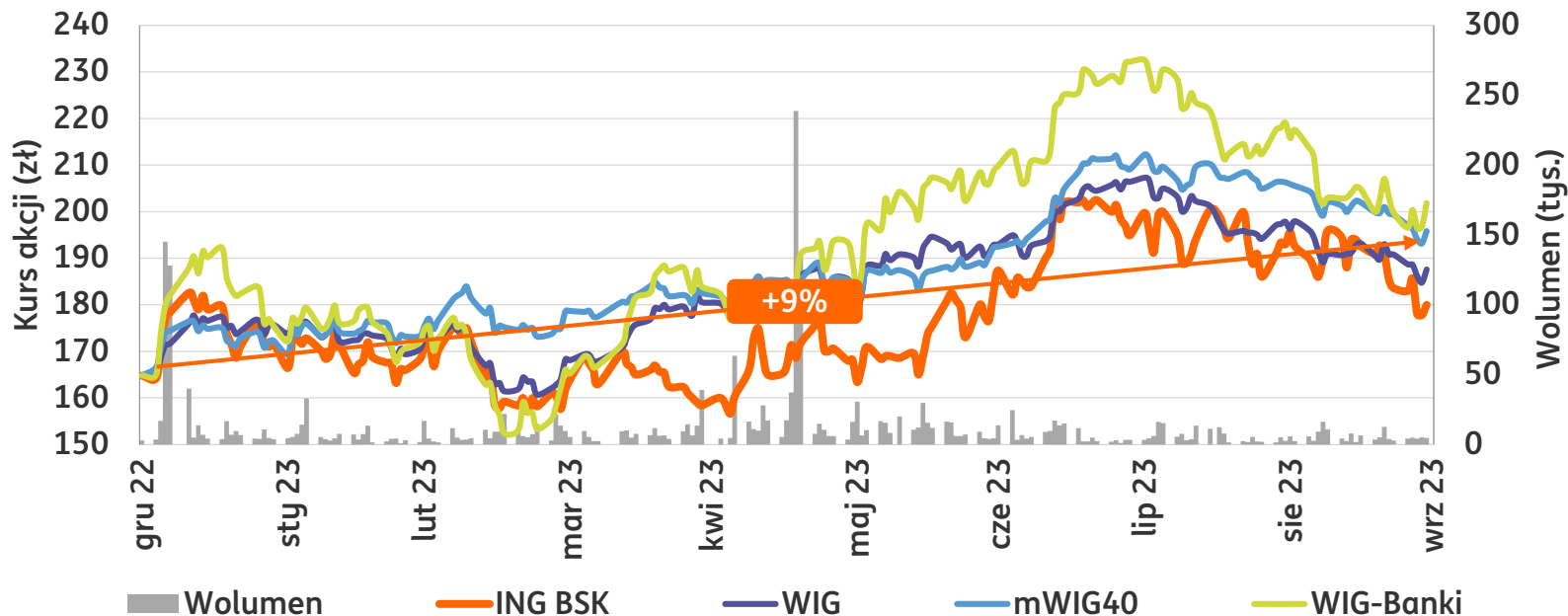
Akcje w wolnym obrocie: **5,9 mld zł** (1,3 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

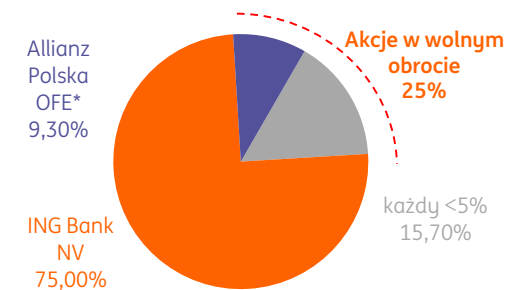
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



\*Na podstawie informacji półrocznej o strukturze aktywów Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny.

Wskaźniki rynkowe (3Q 2023)

C/Z 6,1x

C/WK 1,5x

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.

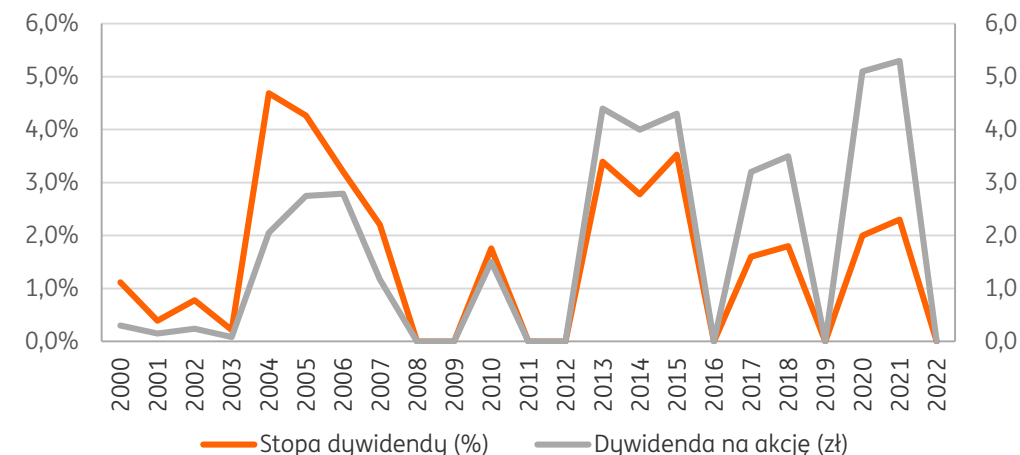
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- 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
3 sierpnia 2023 roku	Raport za II kwartał 2023 roku
<b>2 listopada 2023 roku</b>	<b>Raport za III kwartał 2023 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)



