

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za I kwartał 2024 roku

Warszawa, 6 maja 2024 roku





Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za I kwartał 2024 roku](#)
3. [Załączniki](#)

The image shows three clear plastic bottles, each containing a purple onion bulb. The bulbs are placed in a way that their roots are submerged in water. From left to right, the bulbs show increasing growth: the first has small green shoots, the second has slightly taller shoots, and the third has the tallest and most developed green shoots. The bottles are arranged in a row on a light-colored surface.

**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Kluczowe fakty – I kwartał 2024 roku

Baza klientów

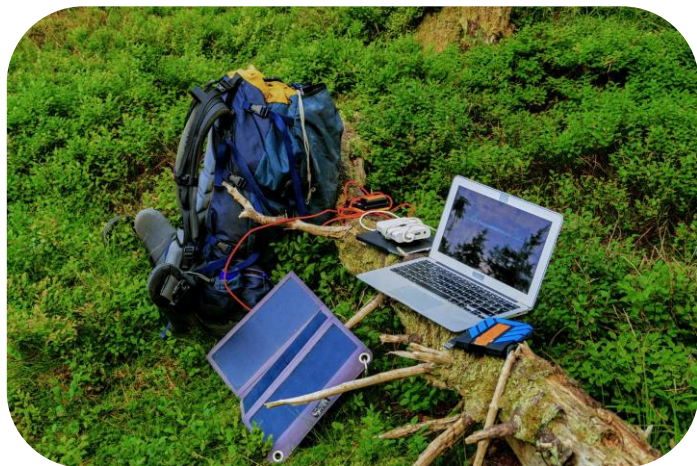
- 82 tys. nowych klientów detalicznych w I kw. 2024 roku
- 18 tys. nowych klientów korporacyjnych w I kw. 2024 roku
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 70 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w I kw. 2024 roku 155 mln (+11% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +0,8 mld zł kw/kw, do poziomu 94,2 mld zł (-0,5 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +1,2 mld zł kw/kw, do poziomu 66,1 mld zł (+2,7 mld zł r/r)
- Depozyty klientów wzrosły +9,1 mld zł kw/kw, do poziomu 211,3 mld zł (+21,0 mld zł r/r)
- Saldo komercyjne wzrosło +11,1 mld zł kw/kw, do poziomu 371,6 mld zł (+23,3 mld zł r/r)

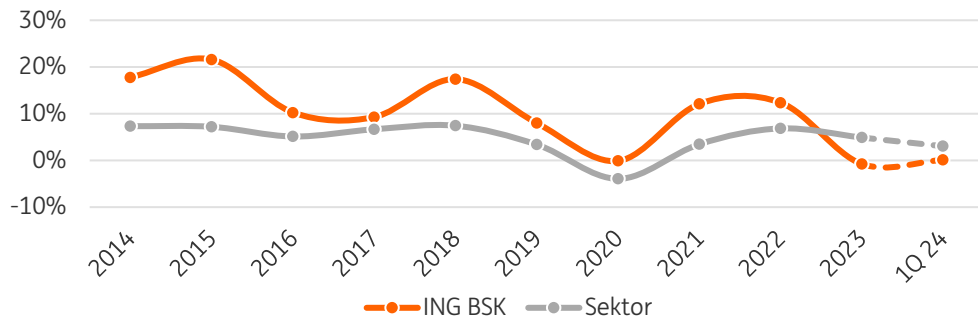
Wyniki finansowe

- Zysk brutto w I kw. 2024 r. wyniósł 1 287,6 mln zł (-19% kw/kw, +7% r/r)
- Zysk netto w I kw. 2024 r. wyniósł 993,3 mln zł (-22% kw/kw, +9% r/r)
- Wynik odsetkowy w I kw. 2024 r. wyniósł 2 162,6 mln zł (bez zmian kw/kw, +16% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji w I kw. 2024 r. wyniósł 576,0 mln zł (+3% kw/kw, +10% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 22,0% (10,7% rok wcześniej)

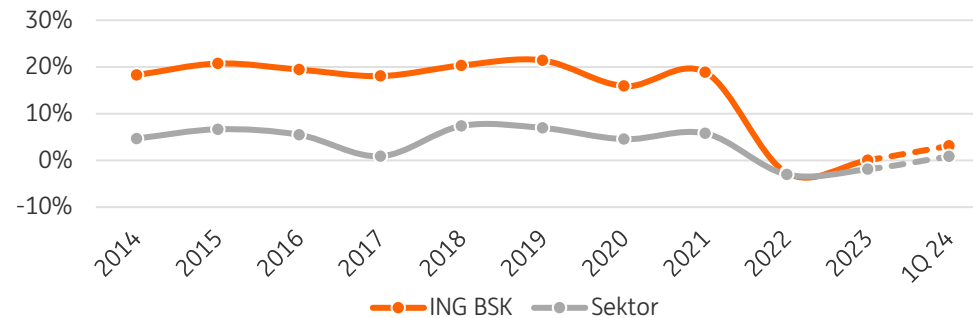


Udział rynkowy

Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



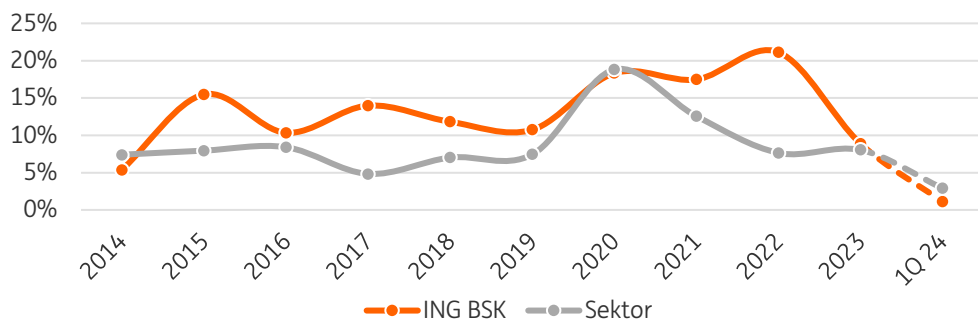
Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy bez FX*** (%)



Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)

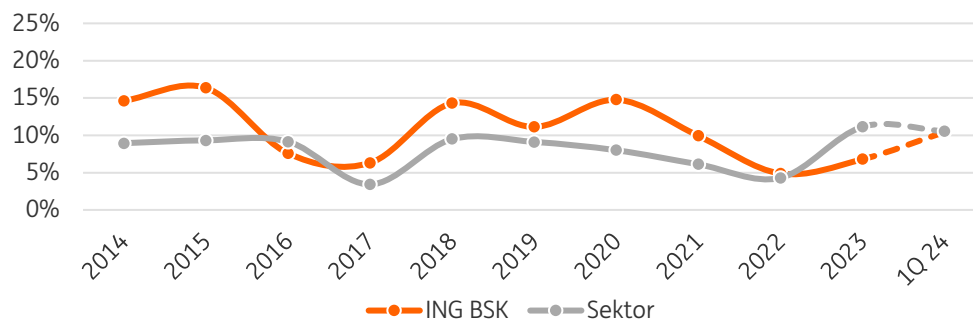


Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy (%)

Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące monetarnych instytucji finansowych (Monrep; WEBIS); Dane ING BSK – suma danych jednostkowych ING BSK oraz ING Banku Hipotecznego, zgodne z segmentacją NBP (Monrep, WEBIS).

*Łącznie z przedsiębiorcami indywidualnymi i rolnikami indywidualnymi; **Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych.

Wolumeny biznesowe

| <i>mln zł</i> | 4Q 2022 | 1Q 2023 | 2Q 2023 | 3Q 2023 | 4Q 2023 | 1Q 2024 | zmiana % kw/kw | zmiana % r/r | zmiana kw/kw | zmiana r/r |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Depozyty klientów ogółem | 189 538 | 190 317 | 186 849 | 199 621 | 202 209 | 211 340 | + 5% | + 11% | 9 132 | 21 023 |
| Depozyty klientów korporacyjnych | 84 739 | 79 836 | 80 999 | 86 575 | 90 123 | 88 865 | - 1% | + 11% | -1 258 | 9 028 |
| Depozyty klientów indywidualnych | 104 799 | 110 481 | 105 851 | 113 046 | 112 086 | 122 475 | + 9% | + 11% | 10 389 | 11 994 |
| Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem | 121 330 | 128 238 | 124 463 | 132 464 | 132 961 | 145 326 | + 9% | + 13% | 12 365 | 17 088 |
| Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank | 16 531 | 17 757 | 18 613 | 19 418 | 20 875 | 22 851 | + 9% | + 29% | 1 976 | 5 093 |
| Kredyty klientów ogółem | 156 415 | 158 029 | 158 142 | 160 312 | 158 294 | 160 278 | + 1% | + 1% | 1 984 | 2 249 |
| Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem | 92 532 | 94 667 | 94 214 | 95 591 | 93 403 | 94 205 | + 1% | 0% | 802 | -462 |
| Kredyty dla klientów indywidualnych | 63 882 | 63 362 | 63 927 | 64 722 | 64 892 | 66 073 | + 2% | + 4% | 1 182 | 2 712 |
| Kredyty hipoteczne | 55 156 | 54 698 | 54 998 | 55 567 | 55 719 | 56 715 | + 2% | + 4% | 997 | 2 017 |
| Kredyty gotówkowe | 7 385 | 7 348 | 7 553 | 7 751 | 7 757 | 7 968 | + 3% | + 8% | 211 | 620 |

Wybrane dane finansowe

| mln zł | 1Q 2023 | 4Q 2023 | 1Q 2024 | zmiana % r/r |
|---|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| Dochody ogółem | 2 457,9 | 2 914,5 | 2 760,5 | +12% |
| Koszty ogółem | -1 002,3 | -986,8 | -1 089,3 | +9% |
| Wynik przed kosztami ryzyka | 1 455,6 | 1 927,7 | 1 671,2 | +15% |
| Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | -88,2 | -177,0 | -197,0 | +123% |
| Podatek bankowy | -158,6 | -156,0 | -186,6 | +18% |
| Wynik brutto | 1 208,8 | 1 594,7 | 1 287,6 | +7% |
| Podatek dochodowy | -300,1 | -323,9 | -294,3 | - 2% |
| Wynik netto | 908,7 | 1 270,8 | 993,3 | +9% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 16,37% | 17,41% | 16,95% | + 0,58 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 14,86% | 16,02% | 15,65% | + 0,79 p.p. |
| ROE* (%) | 19,5% | 33,9% | 30,8% | +11,2 p.p. |
| ROE* po korekcie o MCFH (%) | 10,7% | 22,9% | 22,0% | +11,3 p.p. |
| Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%) | 47,2% | 39,2% | 46,2% | -1,0 p.p. |

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



Realizacja celów strategicznych w I kw. 2024 roku

- **Aktywność klientów i digitalizacja**
 - W I kw. pozyskaliśmy 82 tys. nowych klientów detalicznych i 18 tys. nowych klientów korporacyjnych.
 - Mamy 2,21 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 216 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
 - Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,0 mln (+14% r/r).
 - Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w I kw. 2024 roku 155 mln (+11% r/r).
 - Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 14,4 mln transakcji (+27% r/r).
 - Nasi klienci wykonali łącznie 49,2 mln transakcji BLIK (+28% r/r).
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
 - Wartość DigilIndex'u* wynosi 84,8% (cel na 2024 rok to 86,4%).
 - Umożliwiliśmy klientom samodzielną rejestrację reklamacji w Moim ING.
 - Udostępniliśmy klientom kolejne procesy w modelu self-service z wykorzystaniem technologii low-code design (platforma Ferryt), m. in. w obszarze pożyczkowym dla klientów indywidualnych oraz rachunków dla klientów Business Banking.
 - Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (straight through processing) mierzony wskaźnikiem DigilIndex (dla kluczowych podróży klienta) z poziomu 83,4% w 4 kw. 23 do 84,8% w 1 kw. 24.
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
 - Wyplacenie premii za 2023 rok dla pracowników oraz przeprowadzenie akcji podwyżkowej (od kwietnia).
 - Dofinansowanie do szczepienia przeciwko kleszczowemu zapaleniu mózgu dla pracowników oraz kontynuacja rozpoczętych szczepień na HPV.
 - Wdrożenie wirtualnej biblioteki Legimi oraz dodanie nowego języka na platformie e-tutor – języka włoskiego.
 - Wdrożenie elektronicznego obiegu dokumentów kadrowych – paperless HR.
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
 - Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec I kw. 2024 roku odpowiednio 99,98% i 99,99%.
 - Przenieśliśmy aplikację ING Business na chmurę obliczeniową w sposób niezauważalny dla klientów.
 - Kontynuujemy przenoszenie aplikacji i ich modułów do chmury – w 1 kw. 2024 kolejnych 18 aplikacji działa produkcyjnie w oparciu o chmurę obliczeniową (co pozwoliło nam osiągnąć poziom ~20% aplikacji planowanych do migracji).
- **Pełna zgodność regulacyjna**
 - Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w I kw. 2024 roku zrealizowaliśmy terminowo.
 - Zaktualizowaliśmy Polityki w obszarze zgłaszania naruszeń oraz AML.
- **Zrównoważony rozwój**
 - 470 przedstawicieli firm wzięło udział w webinarze o emisyjności i [kalkulatorze śladu węglowego](#), który zorganizowaliśmy wspólnie z Krajową Izbą Gospodarczą.
 - Wystartowała nowa odsłona gry edukacyjnej „Miasto ING”. Ponad 12 tys. fanów wzięło udział w teledysku kręconym na żywo na otwarciu wirtualnej Akademii Cyberbezpieczeństwa.
 - Do tegorocznej, 10. edycji olimpiady Zwolnieni z Teorii została zakwalifikowana największa liczba projektów społecznych w historii inicjatywy. Aż 124 z nich zostały wybrane do realizacji w ramach ścieżki Krok do przodu, tworzonej wspólnie z 71 mentorami z ING Banku Śląskiego oraz Fundacji ING Dzieciom.
 - Od 18 do 22 marca w Grupie ING obchodziliśmy Global Sustainability Week. Polska odsłona wydarzenia odbyła się pod hasłem „ESG jako element budowania przewagi konkurencyjnej”.

*Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiegokolwiek ręcznej interwencji. DigilIndex obejmuje wybrane 33 podróże klientów wspólne dla Grupy ING.

Wybrane inicjatywy

Potwierdzenie tożsamości online z aplikacją Moje ING

ING jako pierwszy bank w Polsce udostępnił klientom proces potwierdzania tożsamości w aplikacji mobilnej zamiast w przeglądarce.

ING wdrożył nowe rozwiązanie dla klientów, którzy załatwiają sprawy na telefonie – od teraz mogą potwierdzić tożsamość w aplikacji Moje ING, a potem wrócić do procesu w przeglądarce. Bank wdrożył również kolejne udogodnienie – zastąpienie wpisywania kodów SMS do przeglądarki, potwierdzeniem PIN w aplikacji mobilnej, co znacznie przyspiesza i ułatwia cały proces. Nowe rozwiązanie jest odpowiedzią na rozwój krajowego systemu tożsamości elektronicznej – Profil Zaufany i Węzeł Krajowy – a także wzrost liczby stron internetowych korzystających z węzłów tożsamości, a do których klienci mogą zalogować się, żeby załatwić swoją sprawę urzędową lub komercyjną.

[Więcej informacji](#)

Sustainability Link Loans

- ✓ W styczniu 2024 roku wprowadziliśmy do umów z Grupą Eurocash S.A. - na kredyt w rachunku bieżącym i linię gwarancyjną na łączną kwotę 180 mln zł – cele ESG zgodne ze strategią Grupy Eurocash na najbliższe lata, uzależniając marżę i opłaty od ich realizacji. Kredyt oraz linia gwarancyjna zostały zakwalifikowane jako finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem (tzw. Sustainability Link Loan).
- ✓ W konsorcjum z innymi bankami podpisaliśmy 5-letnią umowę finansowania o łącznej wartości 800 mln euro z AmRest z opcją przekształcenia jej w strukturę powiązaną ze strategią ESG. Udział ING Banku Śląskiego wyniósł 100 mln euro. Zespół AmRest powierzył nam rolę jednego z dwóch koordynatorów ESG w związku z planami przekształcenia finansowania w Sustainability Linked Loan.

W marcu 2024 Europejski Fundusz Leasingowy we współpracy z ING Bankiem Śląskim przeprowadził emisję obligacji o wartości 400 mln zł

Emisja obligacji skierowana była do polskich Inwestorów instytucjonalnych. ING Bank Śląski pełnił funkcje organizatora, dealera oraz agenta dla emisji. Popyt inwestorów okazał się znacznie wyższy od zakładanego i wyniósł 177% w relacji do wstępnie planowanej kwoty emisji. W konsekwencji EFL zdecydował o podwyższeniu kwoty emisji o 100 mln złotych.



A woman with blonde hair tied back, wearing a black wetsuit and sunglasses, is crouching on a large, flat rock. She is holding a small clear container and pouring water into a shallow pool on the rock. The pool has ripples on its surface. To her right, a white water filter with a blue handle and a red and black filter head sits on the rock. The background shows a desert landscape with more rock formations under a clear blue sky.

Wyniki finansowe

za I kwartał 2024 roku

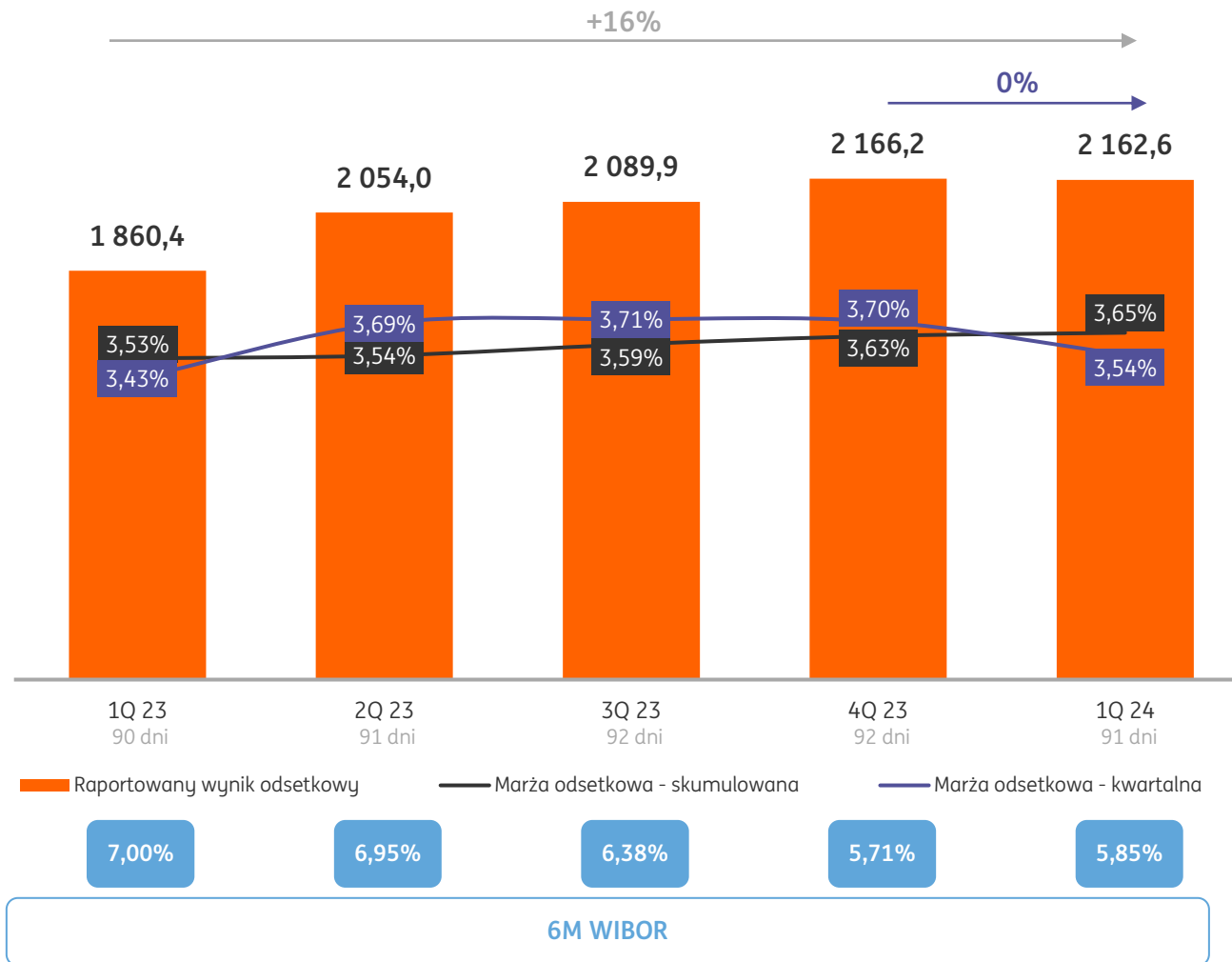
Wyniki finansowe

| mln zł | 1Q 2023 | 4Q 2023 | 1Q 2024 | zmiana % r/r |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 860,4 | 2 166,2 | 2 162,6 | +16% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 521,4 | 556,7 | 576,0 | +10% |
| Pozostałe dochody | 76,1 | 191,6 | 21,9 | -71% |
| Dochody ogółem | 2 457,9 | 2 914,5 | 2 760,5 | +12% |
| Koszty ogółem | -1 002,3 | -986,8 | -1 089,3 | +9% |
| Wynik przed kosztami ryzyka | 1 455,6 | 1 927,7 | 1 671,2 | +15% |
| Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | -88,2 | -177,0 | -197,0 | +123% |
| Podatek bankowy | -158,6 | -156,0 | -186,6 | +18% |
| Wynik brutto | 1 208,8 | 1 594,7 | 1 287,6 | +7% |
| Podatek dochodowy | -300,1 | -323,9 | -294,3 | -2% |
| Wynik netto | 908,7 | 1 270,8 | 993,3 | +9% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 16,37% | 17,41% | 16,95% | +0,58 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 | 14,86% | 16,02% | 15,65% | +0,79 p.p. |
| ROE (%)* | 19,5% | 33,9% | 30,8% | +11,2 p.p. |
| ROE po korekcie o MCFH (%)* | 10,7% | 22,9% | 22,0% | +11,3 p.p. |
| Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%) | 47,2% | 39,2% | 46,2% | -1,0 p.p. |

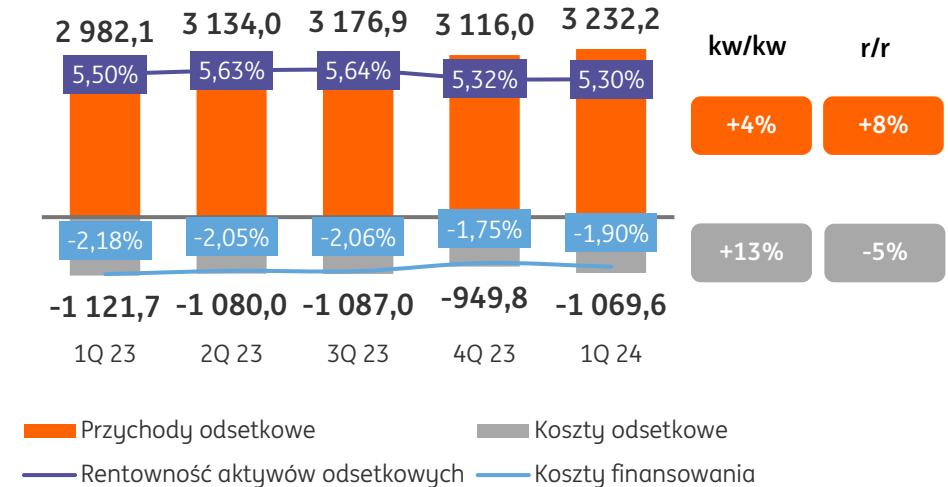
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wynik odsetkowy

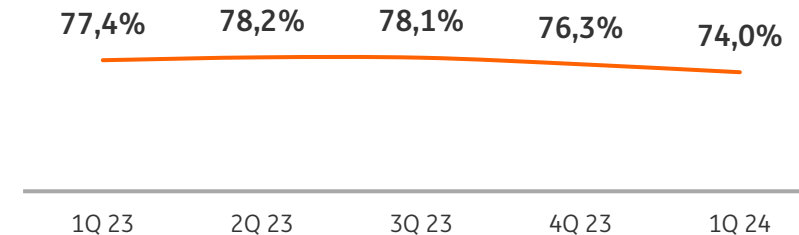
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

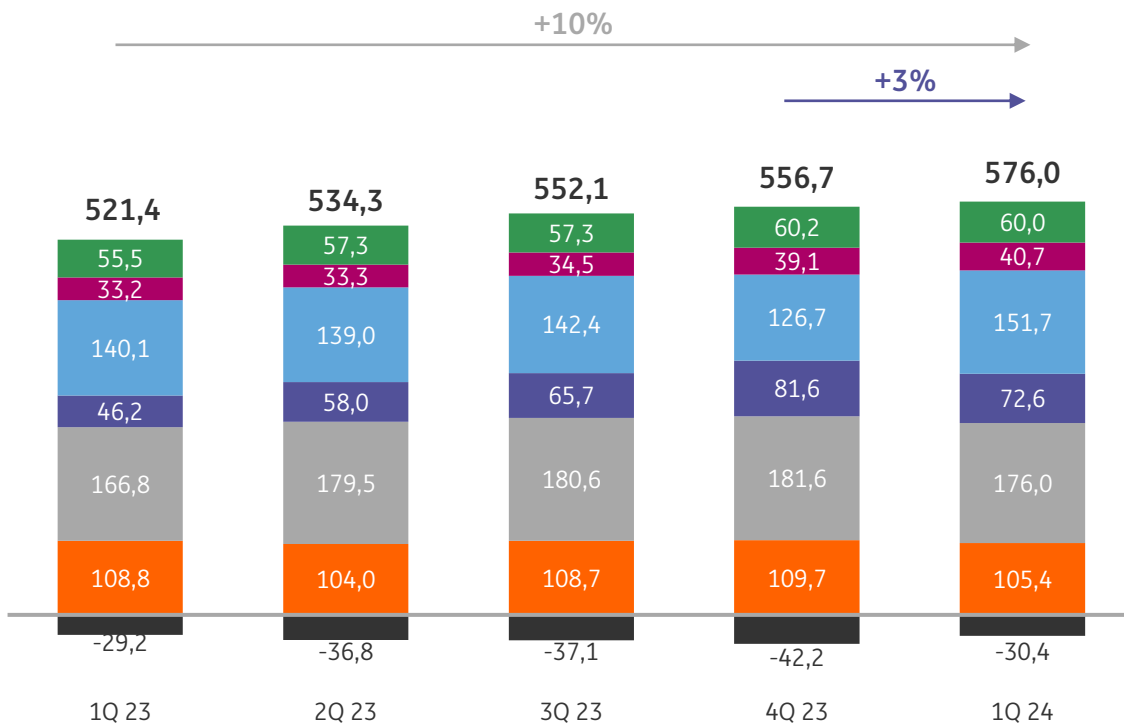


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



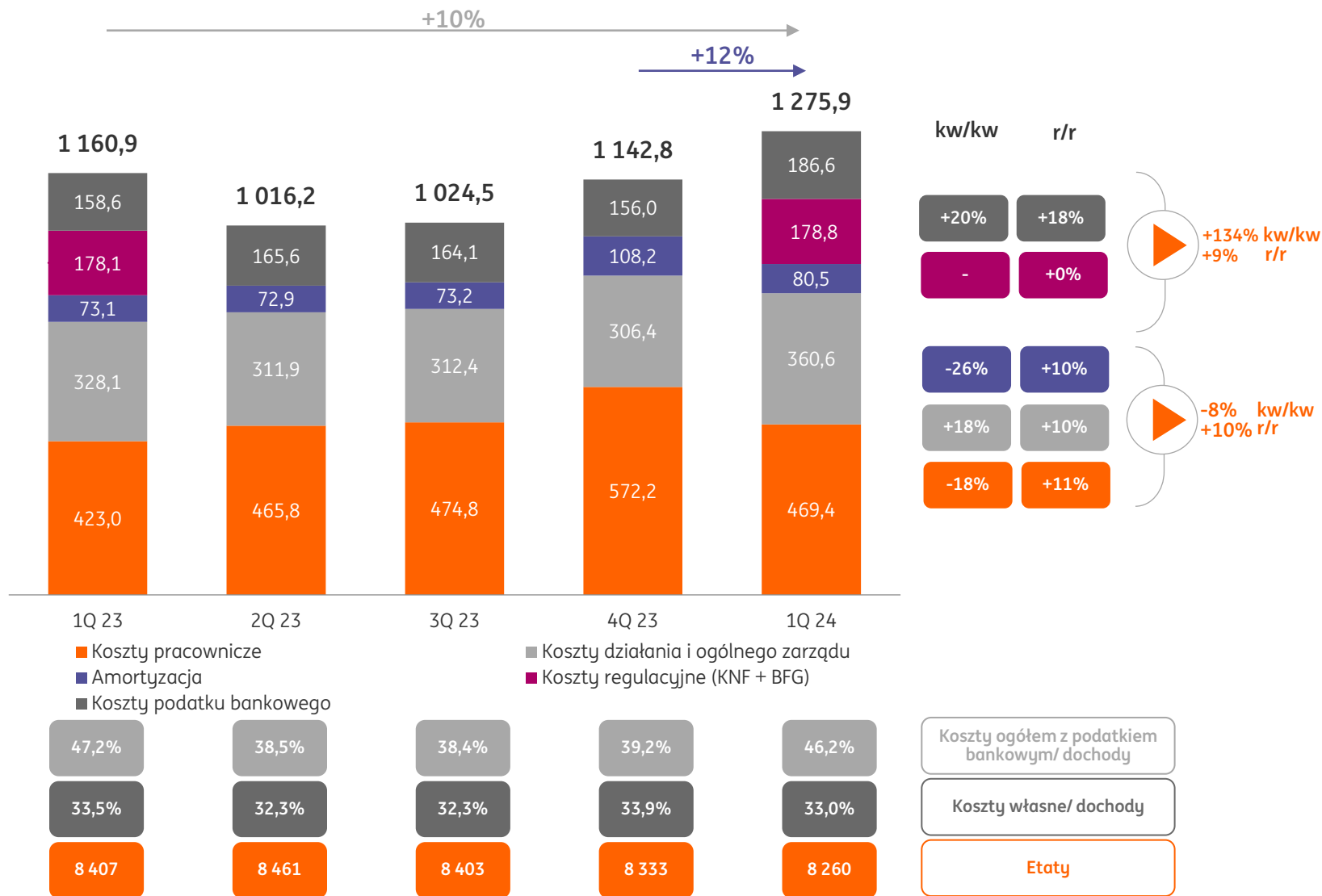
- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska oraz powiernicza
- Udzielanie finansowania (kredyty, leasing, faktoring)
- Karty płatnicze i kredytowe, netto
- Transakcje wymiany walut
- Prowadzenie rachunków klientów
- Pozostałe przychody i koszty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

| kw/kw | r/r |
|-------|------|
| 0% | +8% |
| +4% | +23% |
| +20% | +8% |
| -11% | +57% |
| -3% | +6% |
| -4% | -3% |
| -28% | 4% |

- Wzrost kw/kw wyniku na udzielaniu finansowania wynika z rozliczenia liniowych prowizji kredytowych w segmencie korporacyjnym.
- Spadek kw/kw wyniku na kartach płatniczych i kredytowych oraz wyniku z transakcji wymiany walut to efekt niższej transakcyjności klientów.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

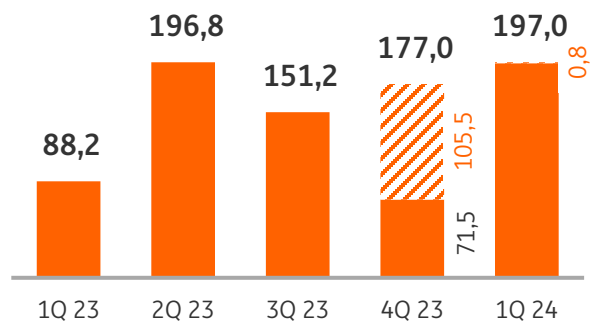
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 150,9 mln zł w I kw. 2024 roku (153,6 mln zł przed rokiem).
- Roczne koszty KNF poniesione w I kw. 2024 roku wyniosły 27,9 mln zł (24,5 mln zł przed rokiem).
- Koszty pracownicze w IV kw. 2023 roku powiększone o 86,1 mln zł w związku z utworzeniem rezerwy restrukturyzacyjnej na lata 2024-2026.

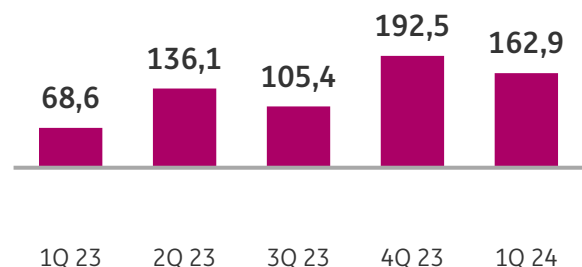
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



| | 1Q 23 | 2Q 23 | 3Q 23 | 4Q 23 | 1Q 24 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| Skumulowana marża kosztów ryzyka | 0,62% | 0,63% | 0,59% | 0,39% | 0,45% |
| Skorygowana o CHF, skumulowana marża kosztów ryzyka | 0,44% | 0,44% | 0,40% | 0,32% | 0,39% |
| Kwartałna marża kosztów ryzyka | 0,22% | 0,50% | 0,38% | 0,44% | 0,49% |
| Skorygowana o CHF, kwartałna marża kosztów ryzyka | 0,22% | 0,50% | 0,38% | 0,18% | 0,49% |

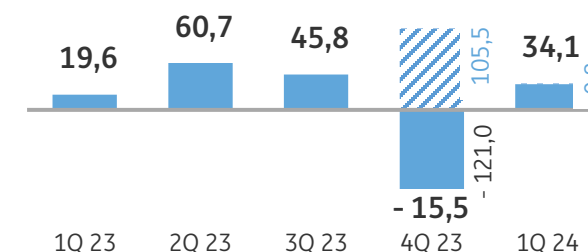
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



| | 1Q 23 | 2Q 23 | 3Q 23 | 4Q 23 | 1Q 24 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Skumulowana marża kosztów ryzyka | 0,47% | 0,53% | 0,43% | 0,53% | 0,63% |
| Kwartałna marża kosztów ryzyka | 0,29% | 0,58% | 0,44% | 0,82% | 0,69% |

| mln zł | 1Q 23 | 2Q 23 | 3Q 23 | 4Q 23 | 1Q 24 |
|---|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy* | | | | | |
| Segment detaliczny | -14,0 | +11,1 | +13,7 | -16,8 | -3,5 |
| Segment korporacyjny | -44,6 | +1,1 | -18,5 | +25,5 | -57,4 |
| Razem | -58,5 | +12,2 | -4,7 | +8,8 | -60,9 |
| Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl* | | | | | |
| Segment detaliczny | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -22,1 | 0,0 |
| Segment korporacyjny | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -2,2 | 0,0 |
| Razem | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -24,3 | 0,0 |

Segment bankowości detalicznej (mln zł)



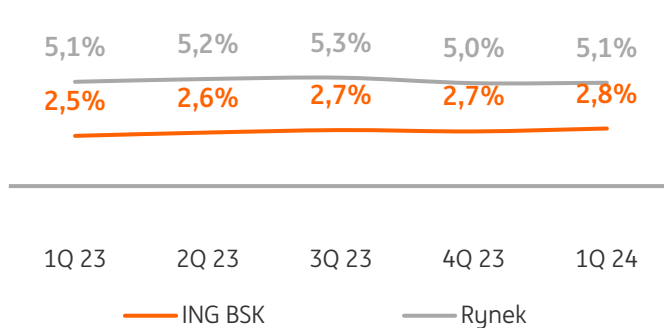
| | 1Q 23 | 2Q 23 | 3Q 23 | 4Q 23 | 1Q 24 |
|---|-------|-------|-------|--------|-------|
| Skumulowana marża kosztów ryzyka | 0,84% | 0,77% | 0,81% | 0,17% | 0,19% |
| Skorygowana o CHF, skumulowana marża kosztów ryzyka | 0,39% | 0,31% | 0,36% | 0,01% | 0,03% |
| Kwartałna marża kosztów ryzyka | 0,12% | 0,38% | 0,28% | -0,10% | 0,21% |
| Skorygowana o CHF, kwartałna marża kosztów ryzyka | 0,12% | 0,38% | 0,28% | -0,75% | 0,20% |

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

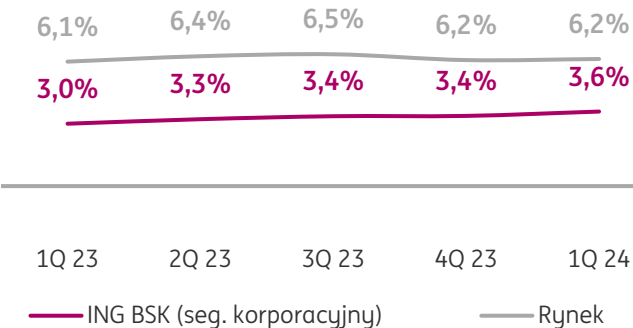
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

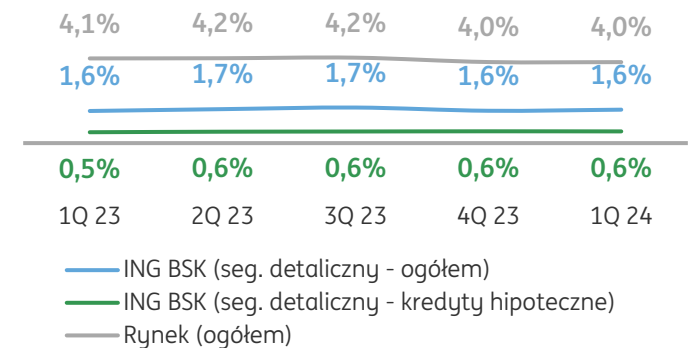
Dane skonsolidowane ING BSK



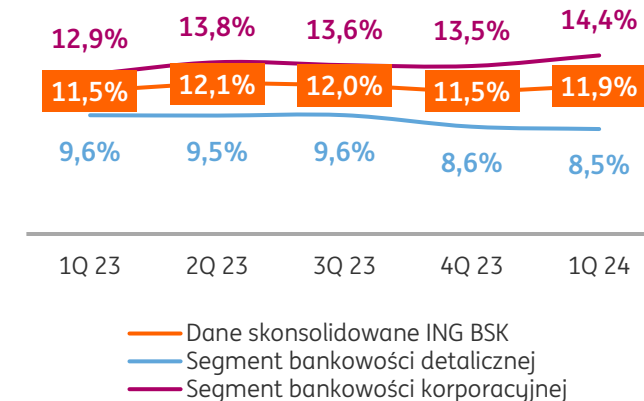
Segment bankowości korporacyjnej



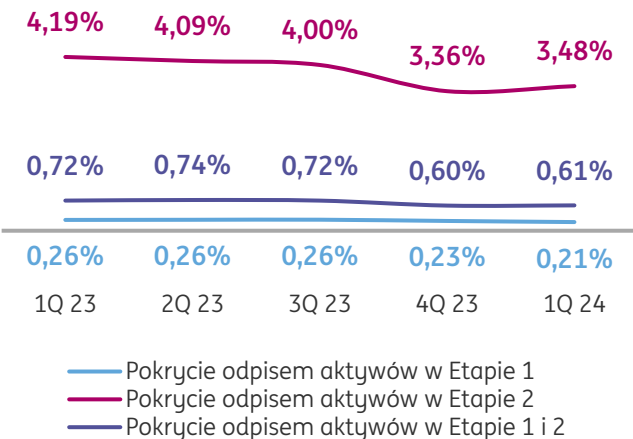
Segment bankowości detalicznej



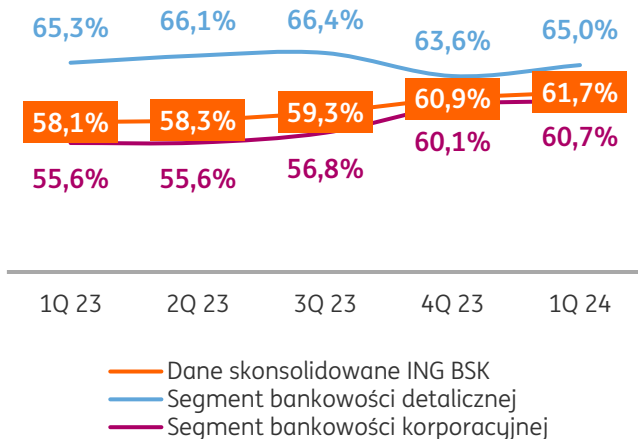
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

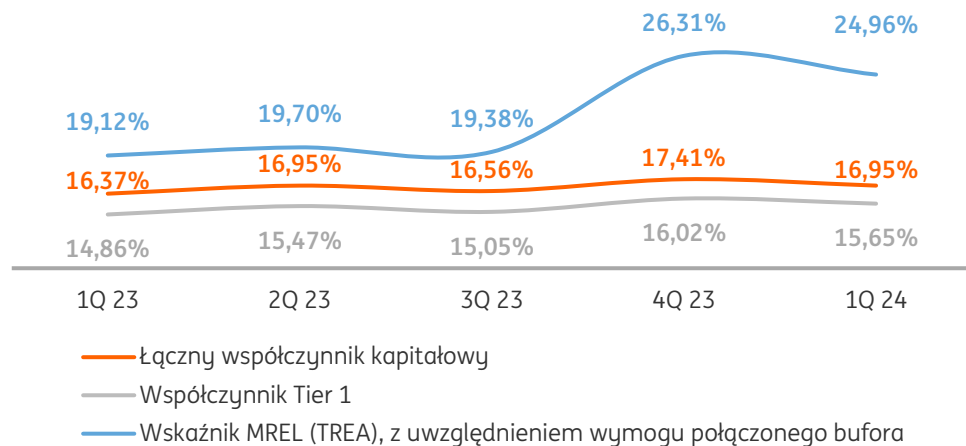


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



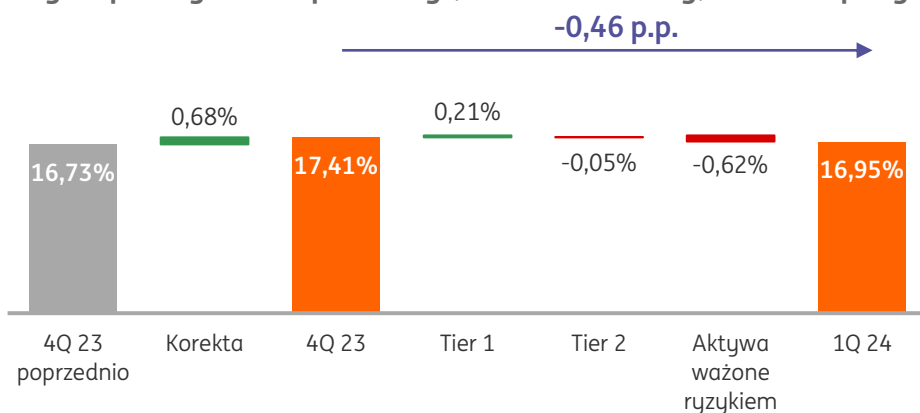
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

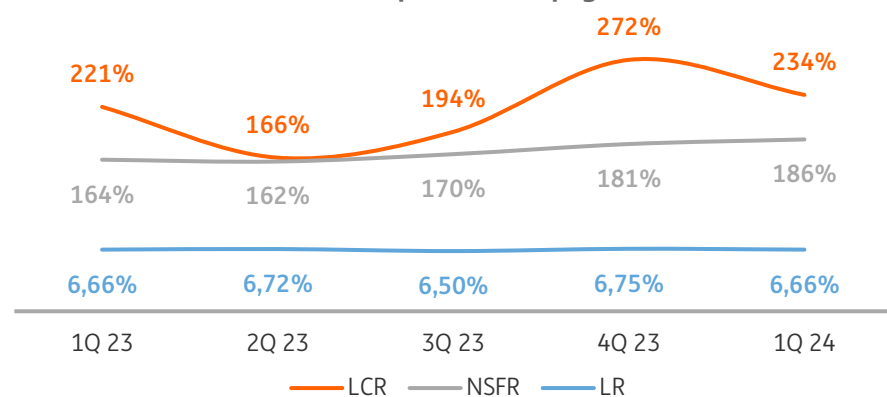


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 5,63 p.p. i 6,33 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,32% i 9,32%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 16,92% i 15,62%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Poziom MREL na koniec 1 kw. 2024 roku jest o 5,66 p.p. powyżej jego minimalnego wymogu, który wynosi 19,30% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREAR”) na poziomie jednostkowym (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,01%).

Łączny współczynnik kapitałowy (skonsolidowany) – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

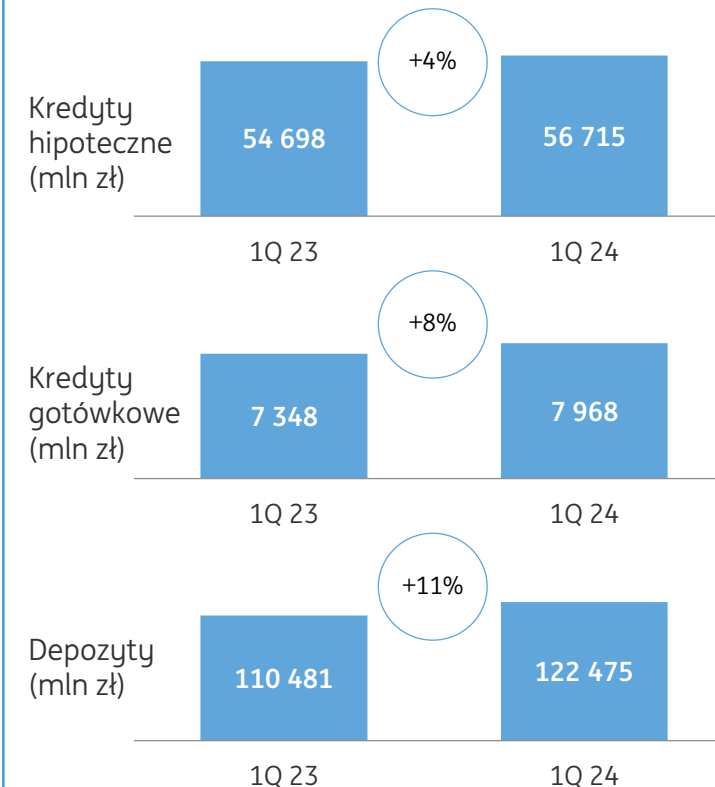
- Prowadzimy 3,8 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W I kw. 2024 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 11% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (155 mln)
 - 28% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 46,4 mln)
 - 9% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 269,7 mln)
 - 3% r/r mniej transakcji w oddziałach (204 tys.)

Finansowanie

- Udzieliśmy w I kw. 2024 roku 3 564 mln zł kredytów hipotecznych (+196% r/r)
- Udzieliśmy w I kw. 2024 roku 1 302 mln zł pożyczek gotówkowych (+37% r/r) ...
- ... z czego 81% sprzedaży to kanały internetowe



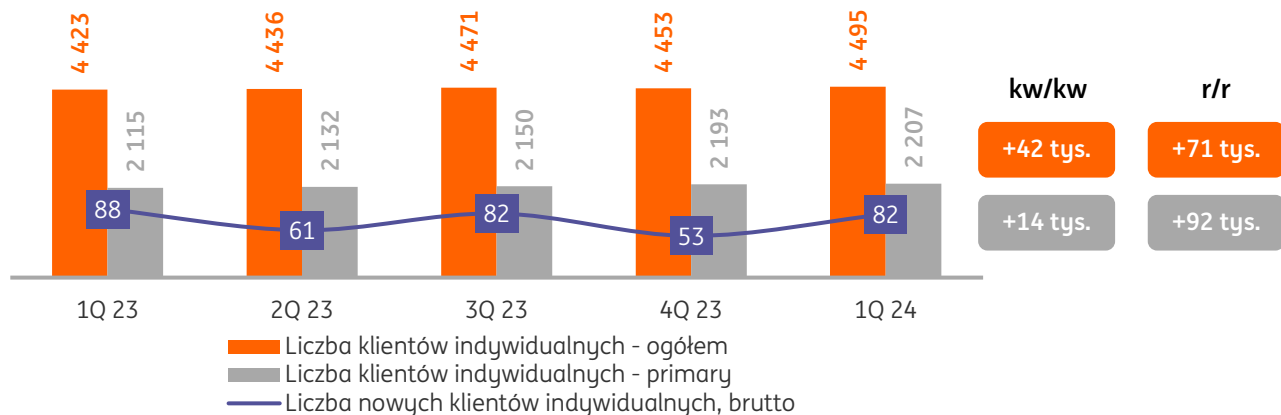
Przyrost wolumenów r/r



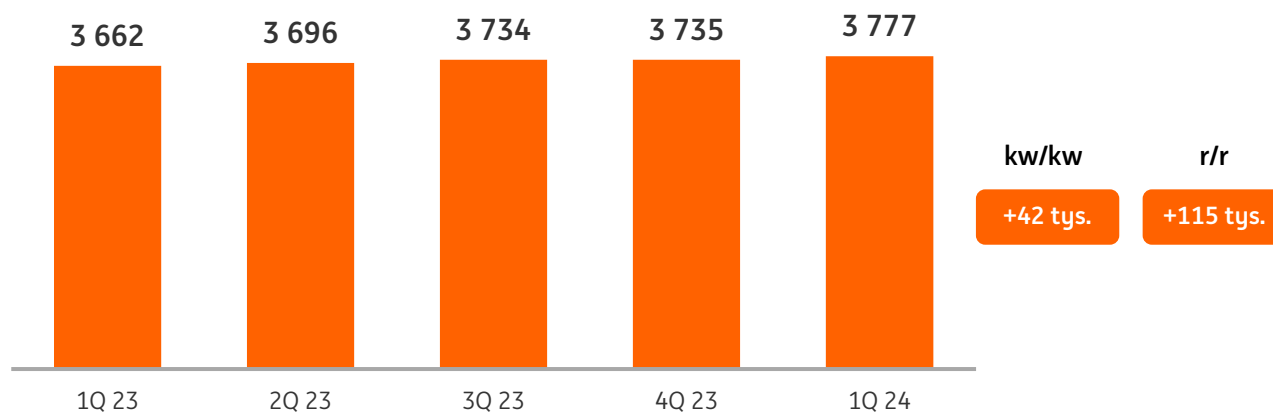
Baza klientów bankowości detalicznej

4,5 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



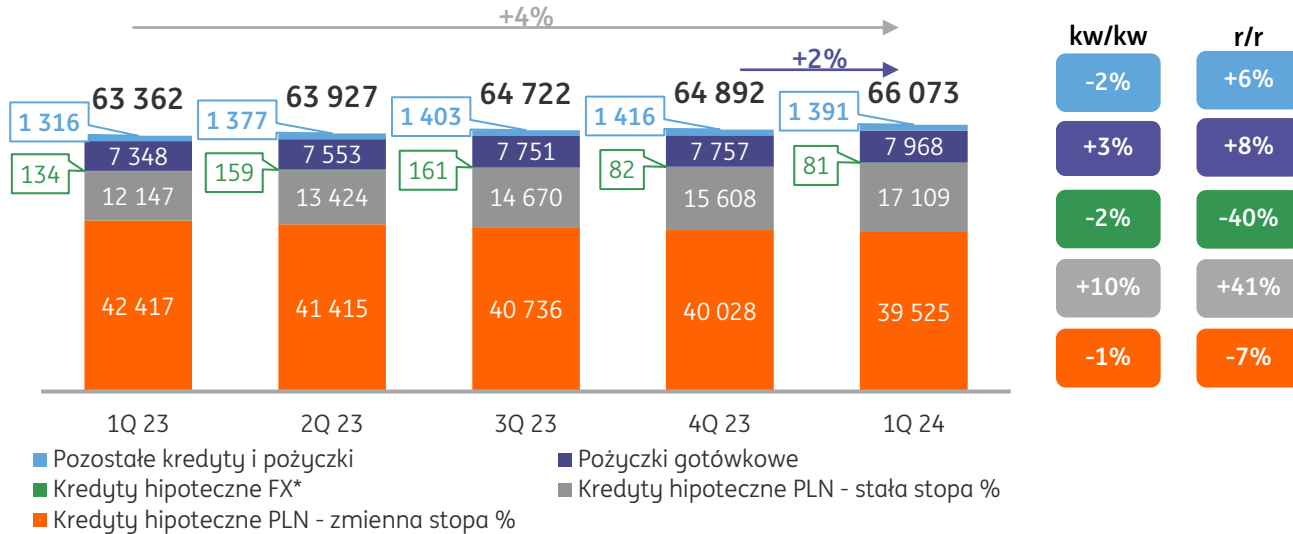
Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

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

- 88% rachunków bieżących to Konta Direct
- W I kw. 2024 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 5,7 mln razy, w tym 16% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 237 tys. wniosków o 800+ w I kw. 2024 r. (-19% r/r)

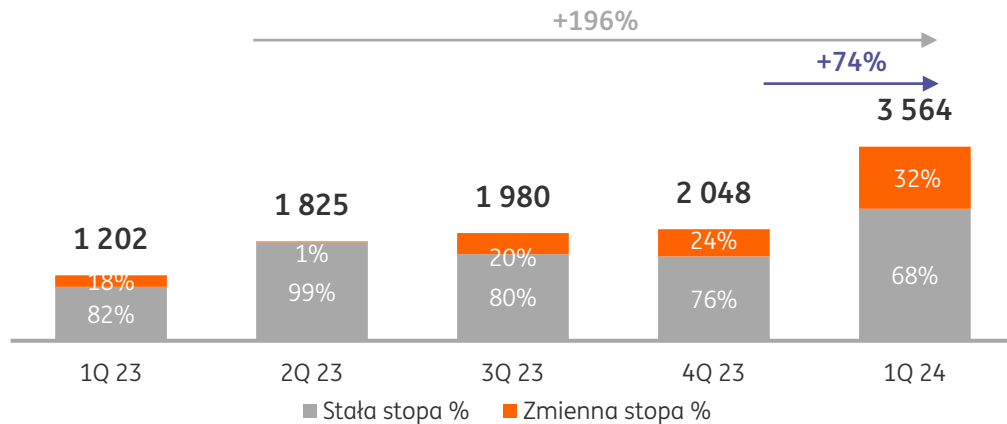
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

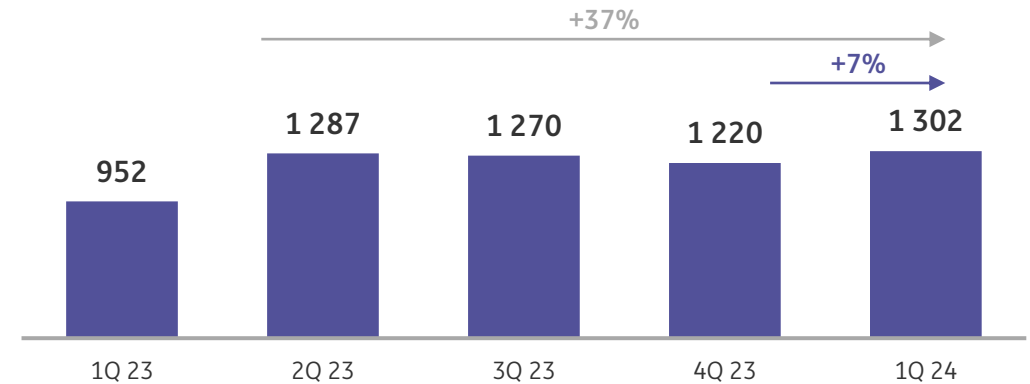


- **1,3 mld zł pożyczek gotówkowych** udzielonych klientom indywidualnym w I kw. 2024 roku (+37% r/r)
- **3,6 mld zł kredytów hipotecznych** udzielonych w I kw. 2024 roku (+196% r/r), co przekłada się na **13,7%** udziału w rynku
 - w tym 2 423 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+145% r/r)
 - w tym 128 mln zł kredytów na dom energooszczędny** (+154% r/r)
- **13,1%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **11,3%** w kredytach hipotecznych ogółem (I kw. 2024 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

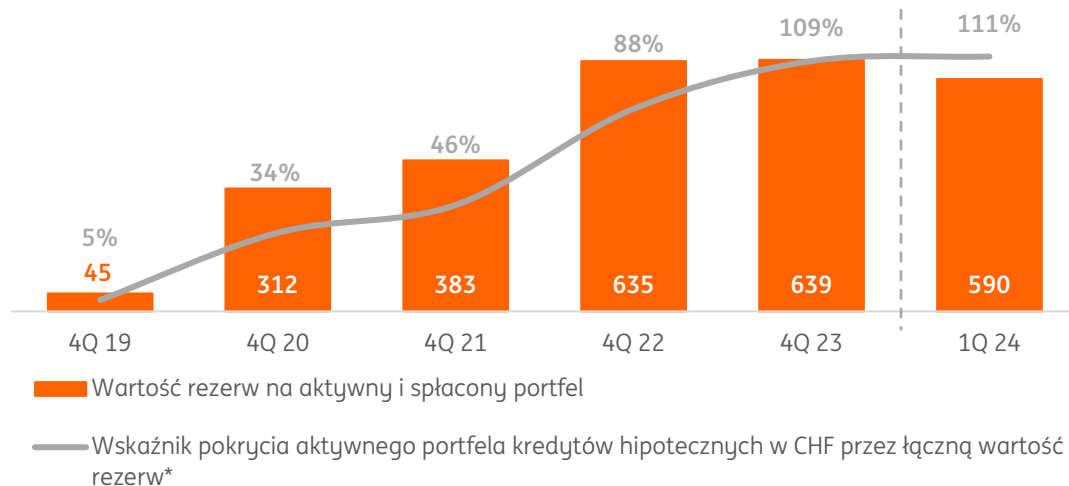


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 548,1 mln zł w 1Q'23, 473,0 mln zł w 2Q'23, 475,7 mln zł w 3Q'23, 510,2 mln zł w 4Q'23 oraz 456,9 mln zł w 1Q'24;

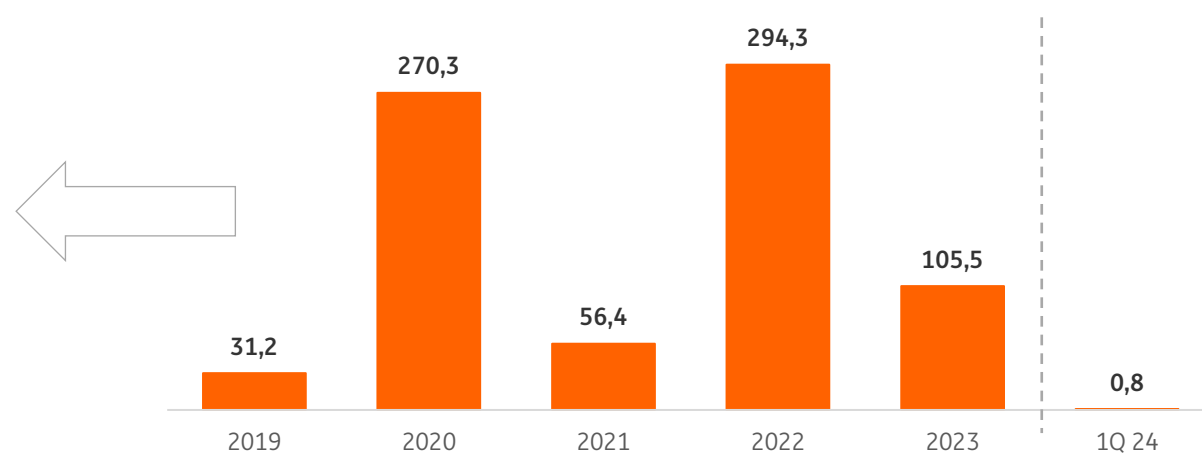
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m2/rok w przypadku domu po renowacji oraz 58 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym lub 62 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku jednorodzinnym.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

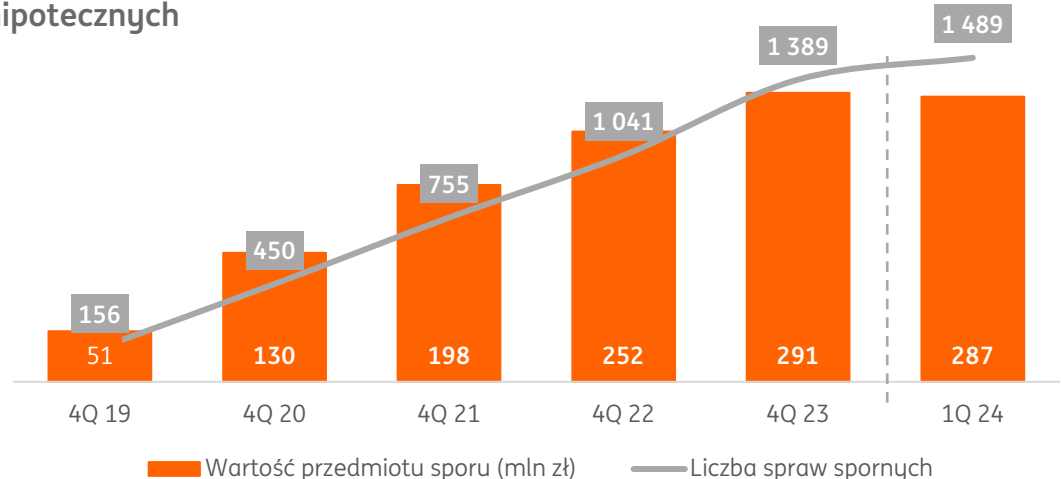
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Mediacje z klientami

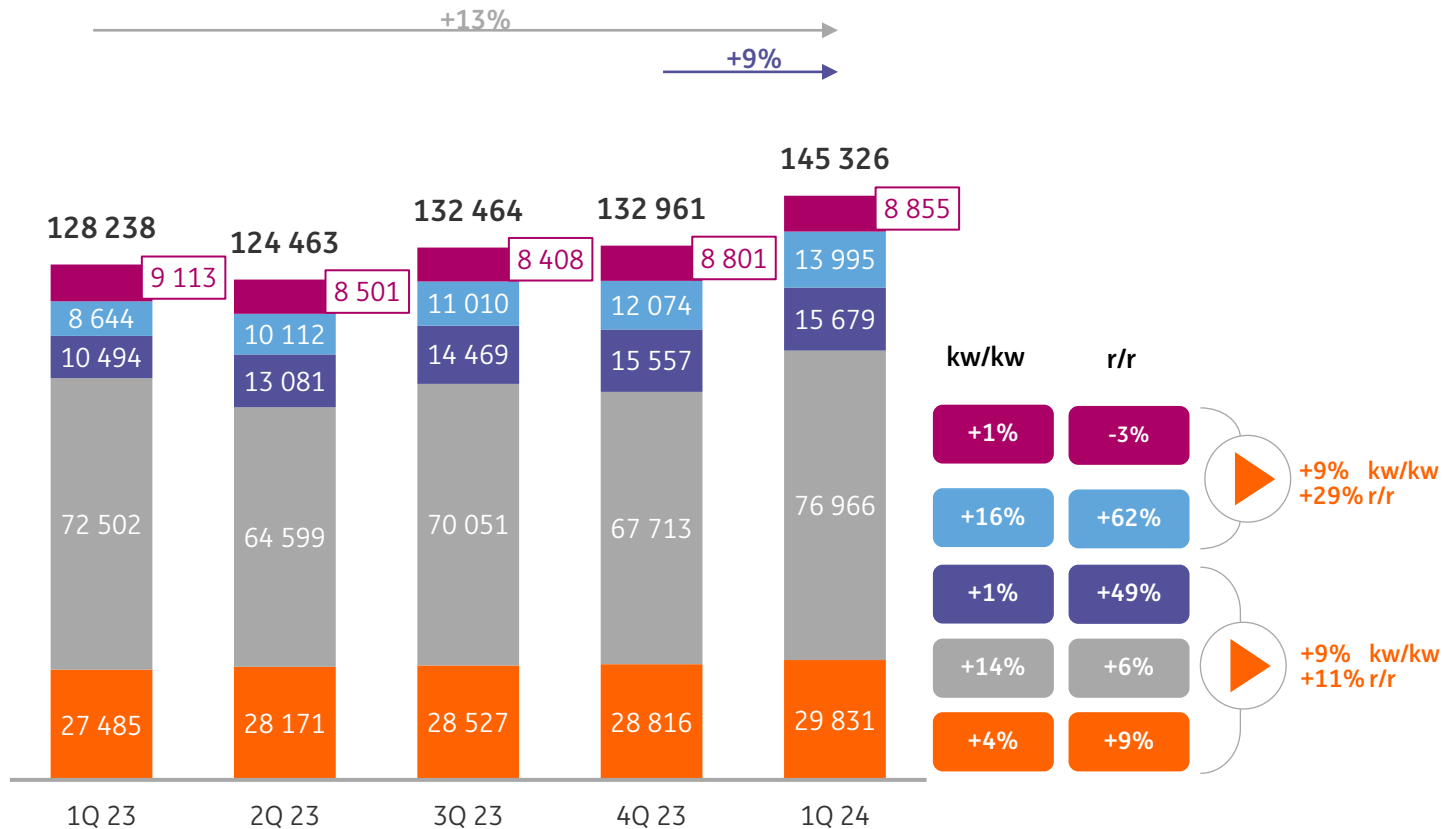
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 28 marca 2024 roku **zawarliśmy 728 ugód** w ramach programu.

Na koniec I kw. 2024 roku mieliśmy 2,7 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

- **137,1 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**, a **145,5 tys. klientów** posiadało **dedykowany produkt emerytalny** w ING
- W I kw. 2024 roku ok. **57% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec I kw. 2024 roku prowadziliśmy **186,6 tys. kont maklerskich** (+3% r/r)
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w I kw. 2024 roku wyniosły **2,8 mld zł** (-25% r/r, -8% kw/kw), co przekłada się na **1,68% udziału rynkowego na rynku akcji** (-1 p.p. r/r, -0,2 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z **artykułami 8 i 9 SFRD*** wynoszą **452 mln zł** (+56% r/r, +13% kw/kw)

*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 ★ ★ ★ ★ 4,4

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 443 tys. kart mobilnych** (+4% kw/kw, +13% r/r)

46,4 mln transakcji BLIKIEM w I kw. 2024 roku (bez zmian kw/kw, +28% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **33,9 mln transakcji w Internecie** (-1% kw/kw, +26% r/r)

4 236 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (+1% kw/kw, +2% r/r), w tym 78% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

2 791 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+3% kw/kw, +8% r/r)

2 023 tys. użytkowników „mobile only” (+1% kw/kw, +14% r/r)

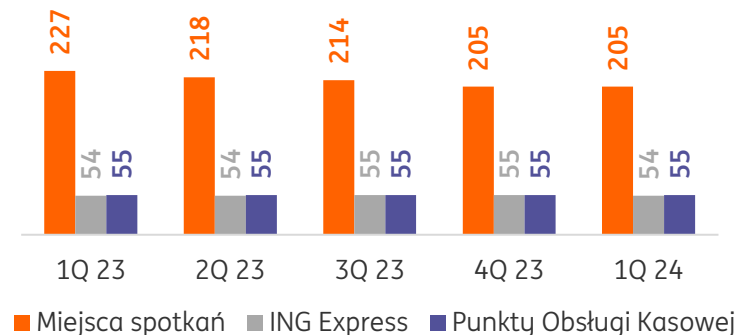
W I kw. 2024 roku **sprzedaliśmy 81% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (79% w I kw. 2023 roku)

3,0 mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

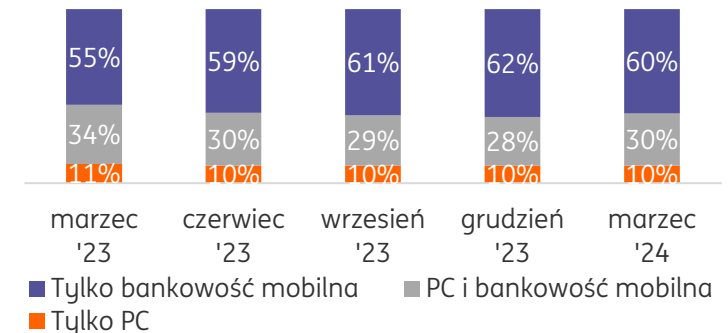
Fizyczna sieć dystrybucji

150 miejsc spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (bez zmian vs koniec 2023 roku)

851 recyklerów (urządzeń z funkcją wpłata-wypłata), wszystkie z czytnikiem zbliżeniowym (contactless)



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Klienci i zlecone transakcje

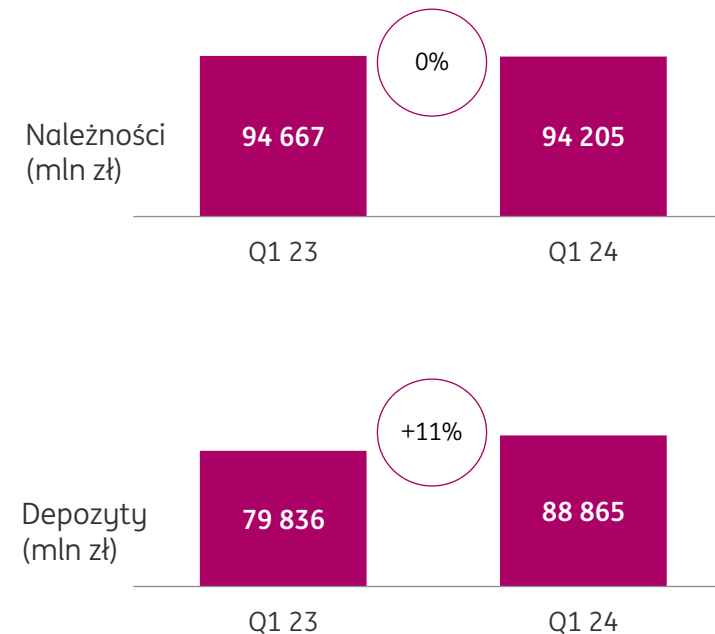
- Obsługujemy 565,4 tys. klientów korporacyjnych, z czego 445,7 tys. to przedsiębiorcy, 116,3 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W I kw. 2024 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 45,9 mln przelewów (+6% r/r), z czego 3,7 mln w bankowości mobilnej (+21% r/r)
- Mamy łącznie 42,9 tys. terminali płatniczych; przepracowaliśmy w nich 14,4 mln transakcji w I kw. 2024 roku (+27% r/r)
- 9 250 sklepy z aktywną bramką płatniczą imoje (+29% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 692 mln zł r/r (+9% r/r) do poziomu 8,6 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 677 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 51,0 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych spadł o 478 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 34,7 mld zł



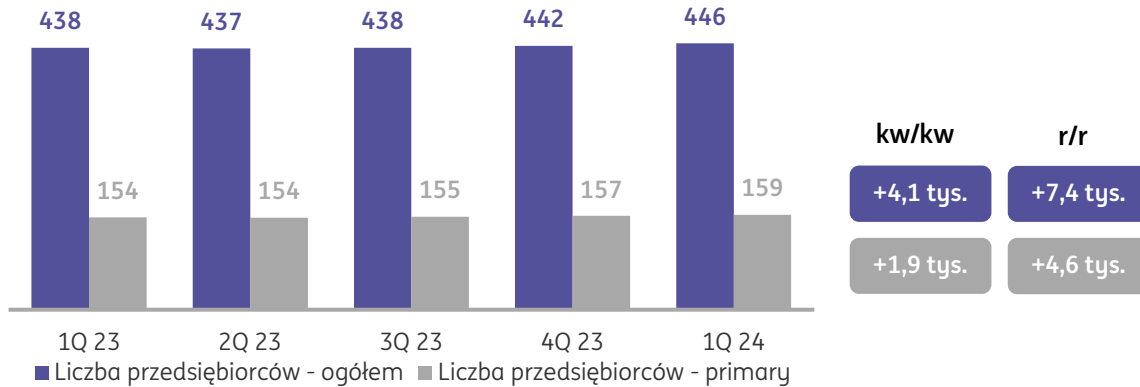
Przyrost wolumenów r/r



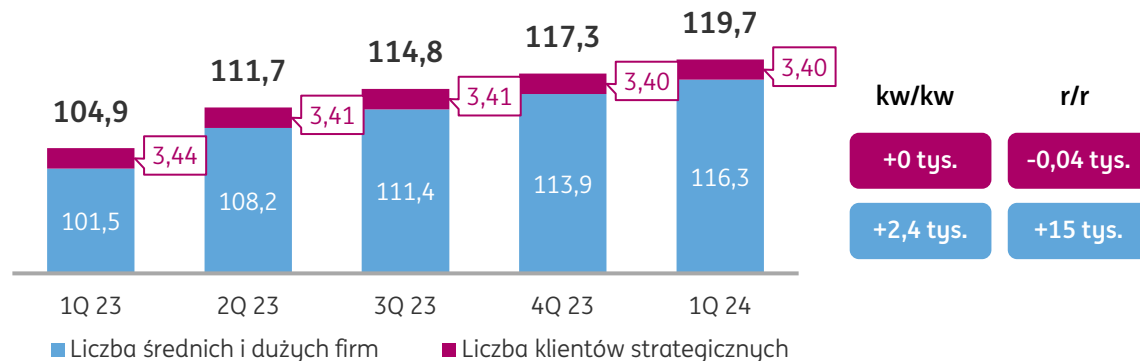
Baza klientów bankowości korporacyjnej

565 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



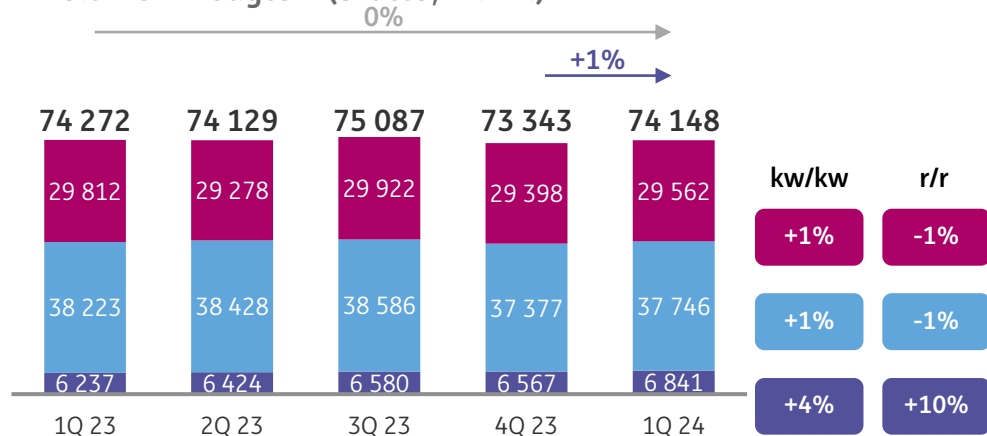
Prowadzimy **454 tys. rachunków bieżących** dla **446 tys. przedsiębiorców**, z czego **99% to rachunki Direct**



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

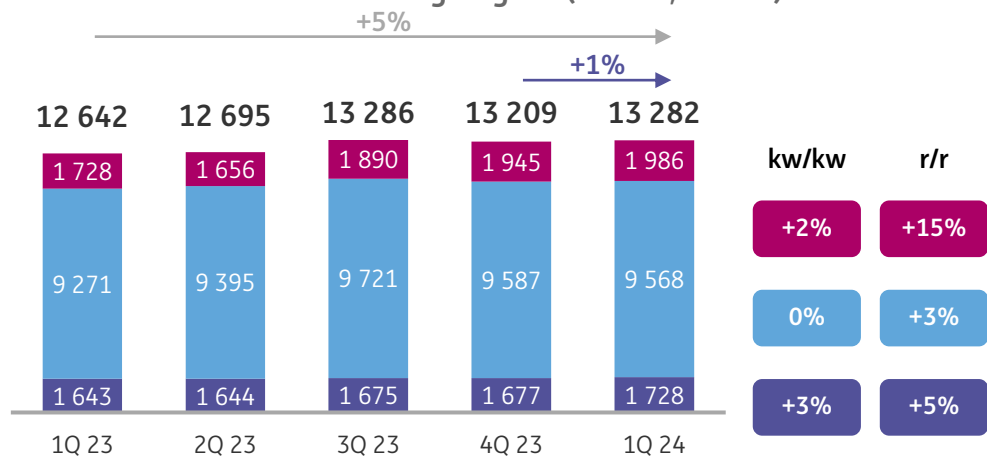
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



■ Klienci strategiczni (grupy kapitałowe) ■ Średnie i duże firmy ■ Przedsiębiorcy

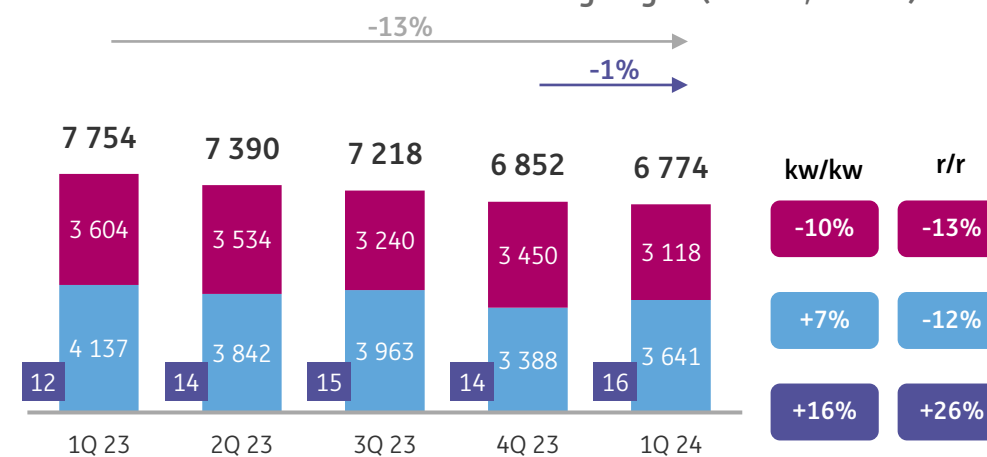


Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



■ Klienci strategiczni (grupy kapitałowe) ■ Średnie i duże firmy ■ Przedsiębiorcy

Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)

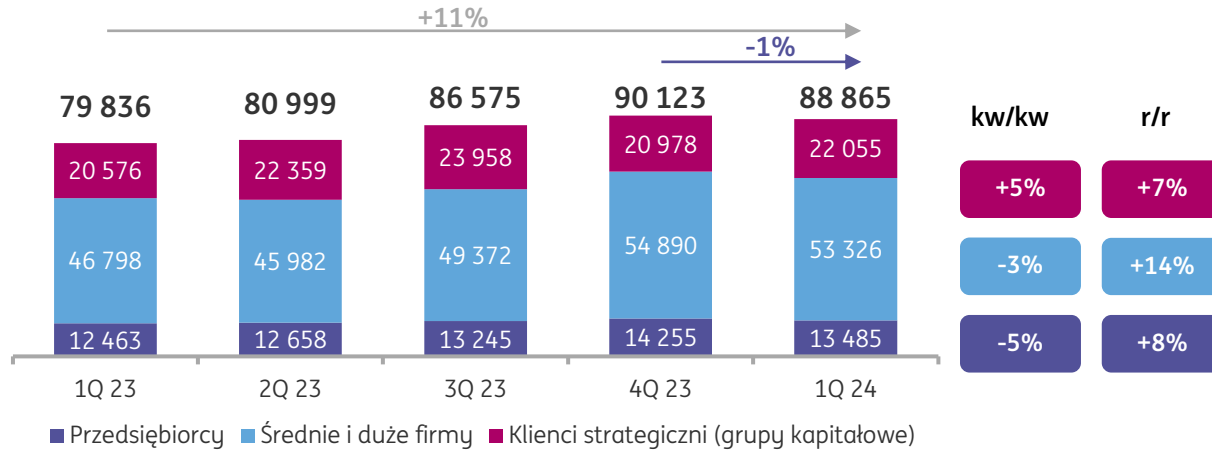


■ Klienci strategiczni (grupy kapitałowe) ■ Średnie i duże firmy ■ Przedsiębiorcy

*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

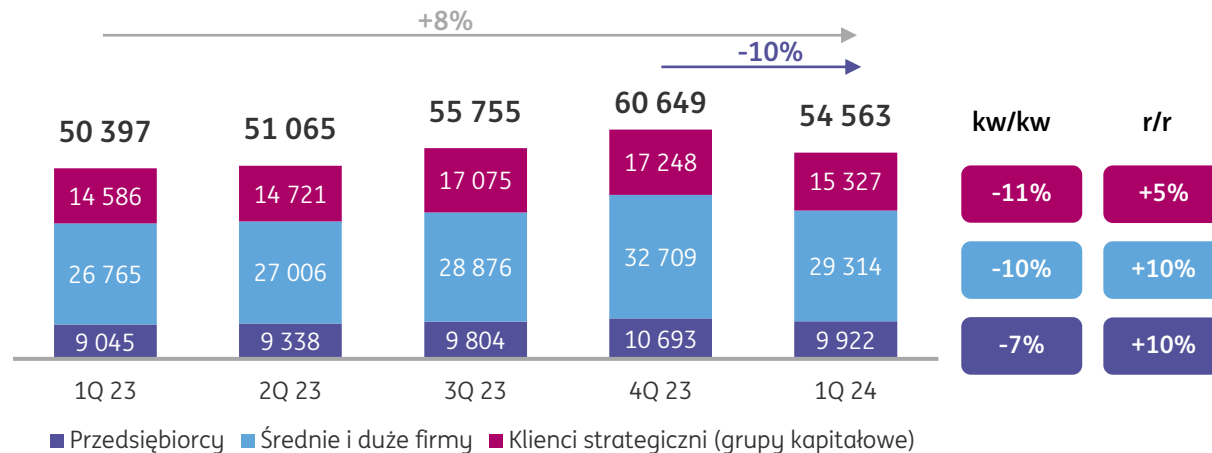
Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+17,7 tys.
 nowych klientów z segmentu korporacyjnego pozyskanych w I kw. 2024 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +21% r/r do 3,7 mln

Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł) | 1Q 2023 | 2Q 2023 | 3Q 2023 | 4Q 2023 | 1Q 2024 | kw/kw | | r/r | |
|---|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | | | | Δ | % | Δ | % |
| | | | | | | | | | |
| Wynik z tytułu odsetek, w tym: | 1 860,4 | 2 054,0 | 2 089,9 | 2 166,2 | 2 162,6 | -3,6 | -0,2% | 302,2 | 16,2% |
| Przychody z tytułu odsetek | 2 982,1 | 3 134,0 | 3 176,9 | 3 116,0 | 3 232,2 | 116,2 | 3,7% | 250,1 | 8,4% |
| Koszty odsetek | -1 121,7 | -1 080,0 | -1 087,0 | -949,8 | -1 069,6 | -119,8 | 12,6% | 52,1 | -4,6% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 521,4 | 534,3 | 552,1 | 556,7 | 576,0 | 19,3 | 3,5% | 54,6 | 10,5% |
| Wynik z operacji handlowych i rewaluacja | 70,1 | 42,5 | 18,8 | 197,0 | 11,9 | -185,1 | -94,0% | -58,2 | -83,0% |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZIS oraz wynik z pozycji wymiany | 73,6 | 37,4 | 108,8 | 112,3 | 18,9 | -93,4 | -83,2% | -54,7 | -74,3% |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -6,3 | -6,3 | - | -6,3 | - |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 1,2 | 8,6 | 3,6 | -12,3 | 2,2 | 14,5 | - | 1,0 | 83,3% |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | -4,7 | -3,5 | -93,6 | 97,0 | -2,9 | -99,9 | - | 1,8 | -38,3% |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | 0,4 | 0,2 | 0,8 | -16,7 | 2,8 | 19,5 | - | 2,4 | 600,0% |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 5,6 | 6,3 | 6,3 | 11,3 | 7,2 | -4,1 | -36,3% | 1,6 | 28,6% |
| Przychody | 2 457,9 | 2 637,3 | 2 667,9 | 2 914,5 | 2 760,5 | -154,0 | -5,3% | 302,6 | 12,3% |
| Koszty | -1 002,3 | -850,6 | -860,4 | -986,8 | -1 089,3 | -102,5 | 10,4% | -87,0 | 8,7% |
| koszty osobowe | -423,0 | -465,8 | -474,8 | -572,2 | -469,4 | 102,8 | -18,0% | -46,4 | 11,0% |
| amortyzacja | -73,1 | -72,9 | -73,2 | -108,2 | -80,5 | 27,7 | -25,6% | -7,4 | 10,1% |
| koszty regulacyjne | -178,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -179,8 | -179,8 | - | -1,7 | 1,0% |
| pozostałe koszty | -328,1 | -311,9 | -312,4 | -306,4 | -359,6 | -53,2 | 17,4% | -31,5 | 9,6% |
| Wynik przed kosztami ryzyka | 1 455,6 | 1 786,7 | 1 807,5 | 1 927,7 | 1 671,2 | -256,5 | -13,3% | 215,6 | 14,8% |
| Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych | -88,2 | -196,8 | -151,2 | -177,0 | -197,0 | -20,0 | 11,3% | -108,8 | 123,4% |
| segment detaliczny | -19,6 | -60,7 | -45,8 | 15,5 | -34,1 | -49,6 | - | -14,5 | 74,0% |
| segment korporacyjny | -68,6 | -136,1 | -105,4 | -192,5 | -162,9 | 29,6 | -15,4% | -94,3 | 137,5% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -158,6 | -165,6 | -164,1 | -156,0 | -186,6 | -30,6 | 19,6% | -28,0 | 17,7% |
| Wynik brutto | 1 208,8 | 1 424,3 | 1 492,2 | 1 594,7 | 1 287,6 | -307,1 | -19,3% | 78,8 | 6,5% |
| Podatek dochodowy | -300,1 | -324,9 | -330,2 | -323,9 | -294,3 | 29,6 | -9,1% | 5,8 | -1,9% |
| Wynik netto, w tym: | 908,7 | 1 099,4 | 1 162,0 | 1 270,8 | 993,3 | -277,5 | -21,8% | 84,6 | 9,3% |
| Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK | 908,7 | 1 099,4 | 1 162,0 | 1 270,8 | 993,3 | -277,5 | -21,8% | 84,6 | 9,3% |
| Liczba wyemitowanych akcji (mln) | 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 | 27,94 | 33,80 | 35,73 | 39,07 | 30,54 | -8,53 | -21,8% | 2,60 | 9,3% |

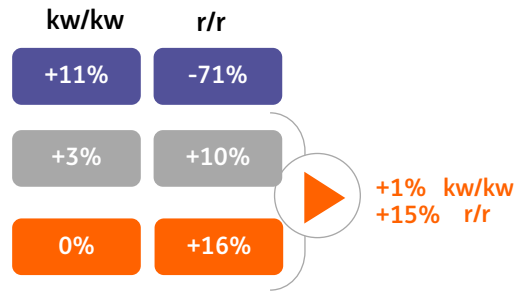
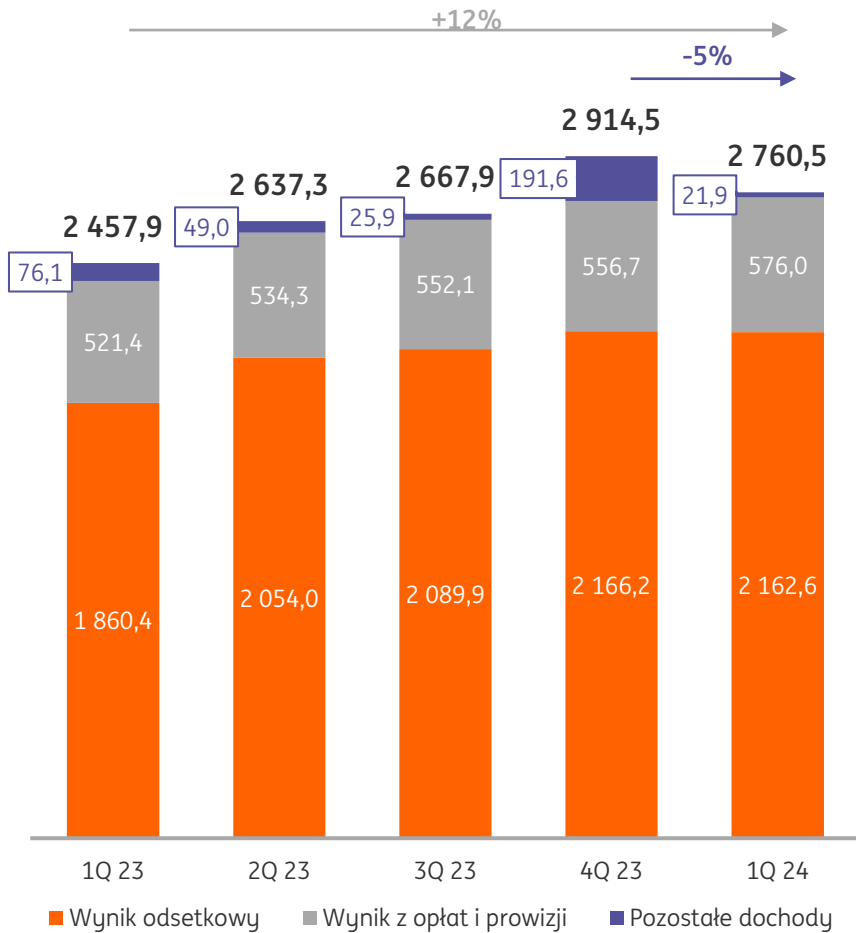
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

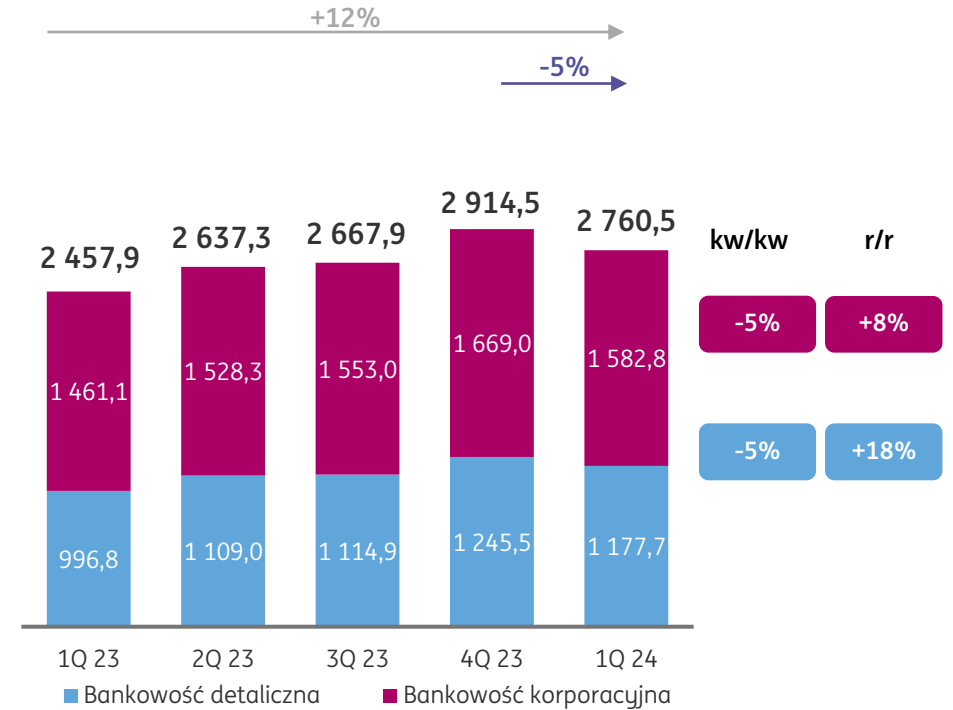
| | 4Q 2022 | 1Q 2023 | 2Q 2023 | 3Q 2023 | 4Q 2023 | 1Q 2024 | kw/kw | | r/r | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|-----------------|--------------|
| | | | | | | | Δ | % | Δ | % |
| AKTYWA | | | | | | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 2 337,6 | 6 706,5 | 2 267,8 | 3 389,9 | 6 751,4 | 4 217,4 | -2 534,0 | -37,5% | -2 489,1 | -37,1% |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 5 161,1 | 9 163,4 | 11 288,2 | 11 683,7 | 19 909,1 | 20 521,6 | 612,5 | 3,1% | 11 358,2 | 124,0% |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 897,7 | 1 534,2 | 2 297,4 | 1 844,4 | 2 235,3 | 1 983,6 | -251,7 | -11,3% | 449,4 | 29,3% |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 139,2 | 243,0 | 195,7 | 361,0 | 208,4 | 327,0 | 118,6 | 56,9% | 84,0 | 34,6% |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 48 432,8 | 40 976,7 | 41 150,6 | 54 003,3 | 56 613,7 | 64 439,3 | 7 825,6 | 13,8% | 23 462,6 | 57,3% |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 163,8 | 9 416,6 | 11 307,9 | 464,6 | 165,2 | 0,0 | -165,2 | -100,0% | -9 416,6 | -100,0% |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 155 029,2 | 156 101,1 | 156 255,7 | 158 126,4 | 156 559,3 | 158 452,6 | 1 893,3 | 1,2% | 2 351,5 | 1,5% |
| Aktywa niefinansowe | 1 367,2 | 1 421,1 | 1 393,1 | 1 410,0 | 1 496,5 | 1 482,2 | -14,3 | -1,0% | 61,1 | 4,3% |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 2 400,8 | 1 716,1 | 1 201,5 | 1 185,4 | 1 097,4 | 897,9 | -199,5 | -18,2% | -818,2 | -47,7% |
| Inne aktywa | 336,7 | 377,9 | 377,9 | 371,5 | 325,1 | 399,1 | 74,0 | 22,8% | 21,2 | 5,6% |
| Aktywa razem | 217 266,1 | 227 656,6 | 227 735,8 | 232 840,2 | 245 361,4 | 252 720,7 | 7 359,3 | 3,0% | 25 064,1 | 11,0% |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | | | | | | | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 5 639,6 | 7 144,8 | 7 381,4 | 7 253,4 | 13 654,8 | 13 590,5 | -64,3 | -0,5% | 6 445,7 | 90,2% |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 2 203,8 | 1 702,3 | 1 589,3 | 1 466,9 | 1 821,6 | 1 314,4 | -507,2 | -27,8% | -387,9 | -22,8% |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 369,5 | 418,7 | 328,4 | 390,0 | 280,3 | 411,1 | 130,8 | 46,7% | -7,6 | -1,8% |
| Zobowiązania wobec klientów | 192 731,3 | 201 651,9 | 199 740,2 | 202 417,4 | 205 289,9 | 214 125,8 | 8 835,9 | 4,3% | 12 473,9 | 6,2% |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 404,8 | 413,0 | 404,8 | 412,7 | 404,4 | 410,9 | 6,5 | 1,6% | -2,1 | -0,5% |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 643,9 | 1 639,6 | 1 561,2 | 1 626,7 | 1 526,2 | 1 509,7 | -16,5 | -1,1% | -129,9 | -7,9% |
| Rezerwy | 359,0 | 347,2 | 367,1 | 370,6 | 541,8 | 522,5 | -19,3 | -3,6% | 175,3 | 50,5% |
| Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | 20,3 | 17,1 | 124,6 | 211,5 | 114,8 | 17,1 | -97,7 | -85,1% | 0,0 | 0,0% |
| Inne zobowiązania | 4 549,6 | 3 082,8 | 3 276,2 | 3 508,6 | 4 991,6 | 3 379,0 | -1 612,6 | -32,3% | 296,2 | 9,6% |
| Zobowiązania ogółem | 207 921,8 | 216 417,4 | 214 773,2 | 217 657,8 | 228 625,4 | 235 281,0 | 6 655,6 | 2,9% | 18 863,6 | 8,7% |
| KAPITAŁY | | | | | | | | | | |
| Kapitał zakładowy | 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 | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | -2 821,0 | -5 989,5 | -9 311,9 | -9 291,9 | -5 094,7 | -5 379,3 | -284,6 | 5,6% | 1 675,8 | -23,8% |
| Zyski zatrzymane | 15 266,0 | 16 058,9 | 15 942,4 | 15 628,4 | 20 749,6 | 21 743,9 | 994,3 | 4,8% | 4 536,0 | 26,4% |
| Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego | | | | | -5,3 | -11,3 | -6,0 | 113,2% | -11,3 | - |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK | 13 531,4 | 11 155,8 | 7 716,9 | 7 422,9 | 16 736,0 | 17 439,7 | 703,7 | 4,2% | 6 200,5 | 55,2% |
| Udziały niekontrolujące | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | - | 0,0 | - |
| Kapitały własne ogółem | 13 531,4 | 11 155,8 | 7 716,9 | 7 422,9 | 16 736,0 | 17 439,7 | 703,7 | 4,2% | 6 200,5 | 55,2% |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 201 654,2 | 210 069,0 | 212 395,0 | 213 012,2 | 245 361,4 | 252 720,7 | 7 359,3 | 3,0% | 25 064,1 | 11,0% |
| Liczba wyemitowanych akcji (mln) | 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 | 128,64 | 134,05 | 5,41 | 4,2% | 47,66 | 55,2% |

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

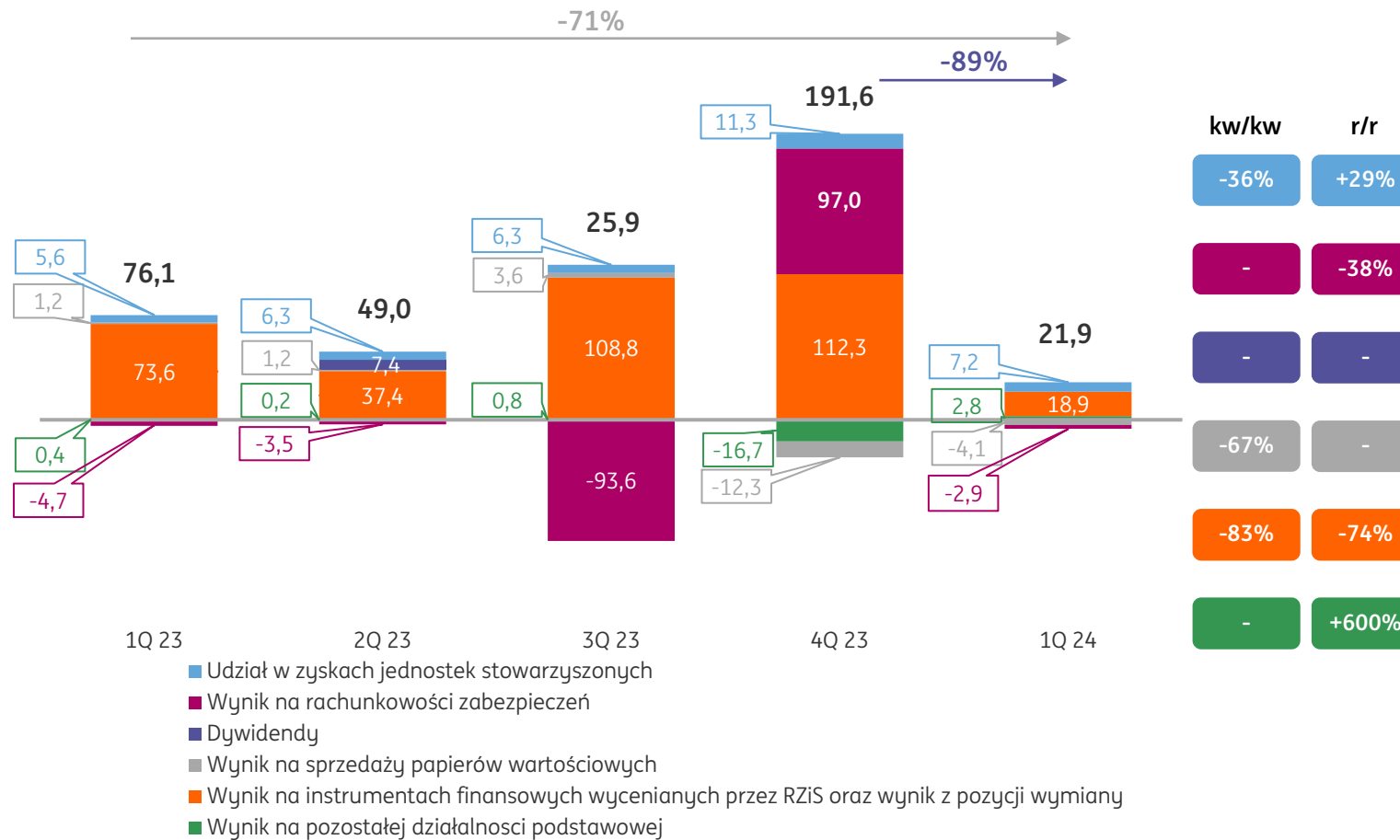


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



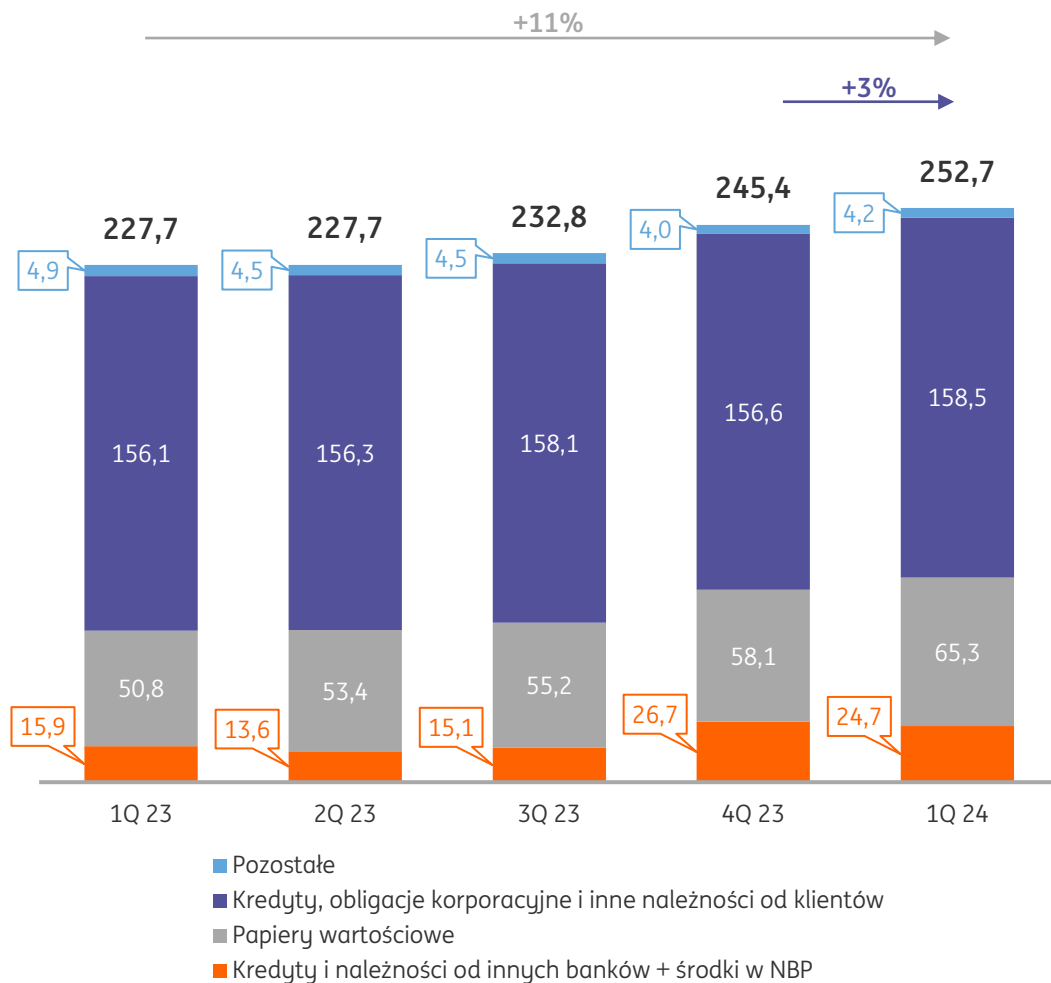
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

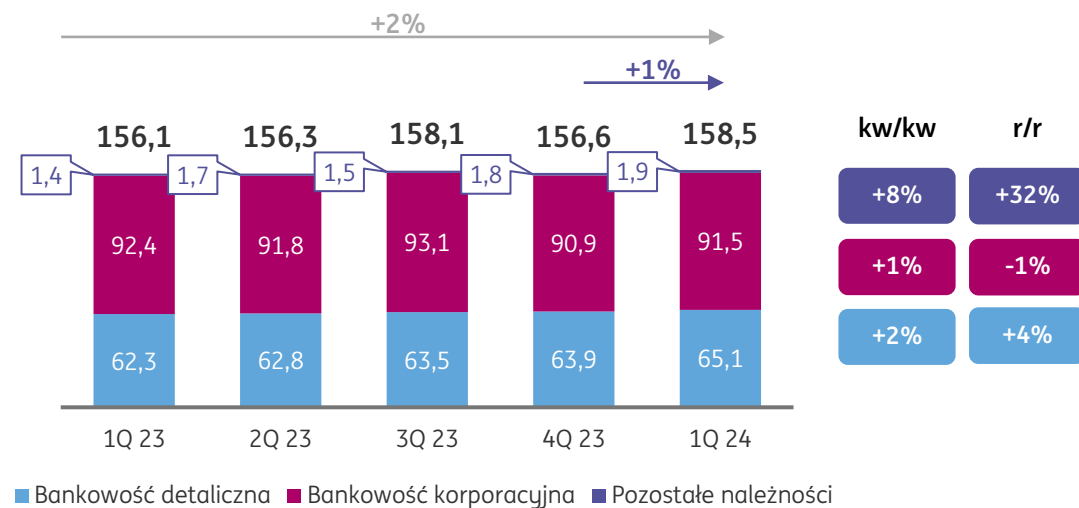


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

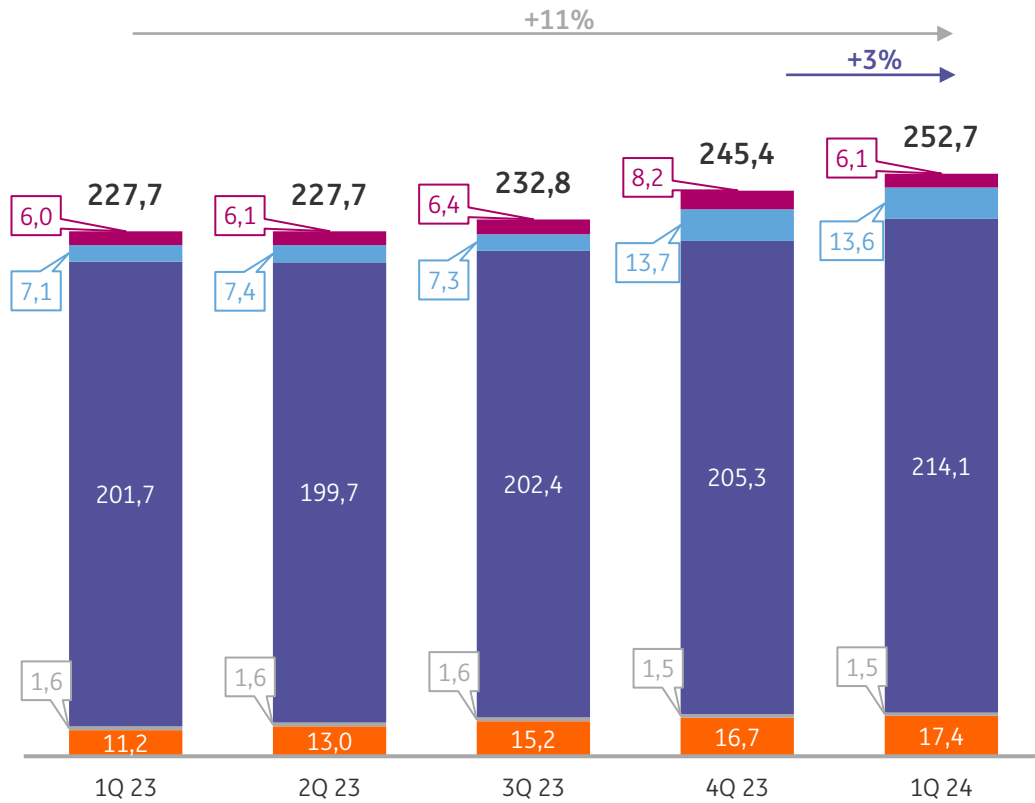


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



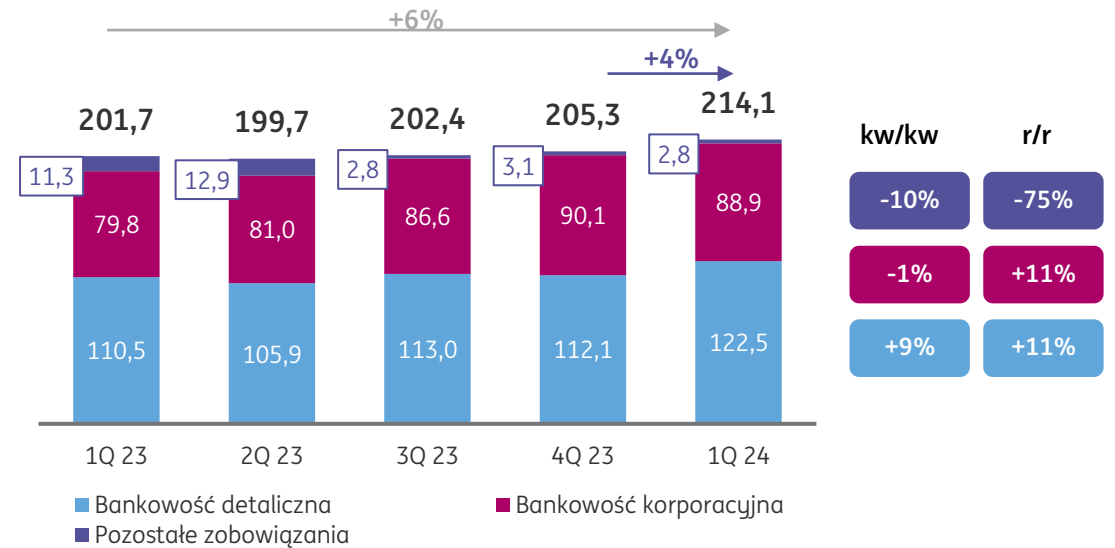
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



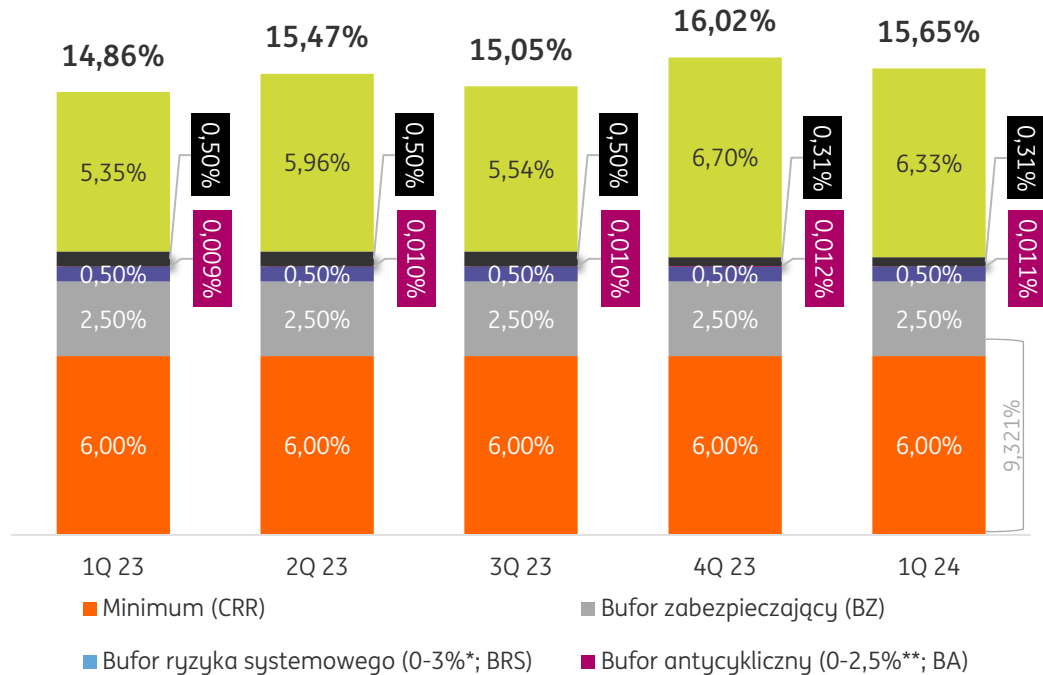
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

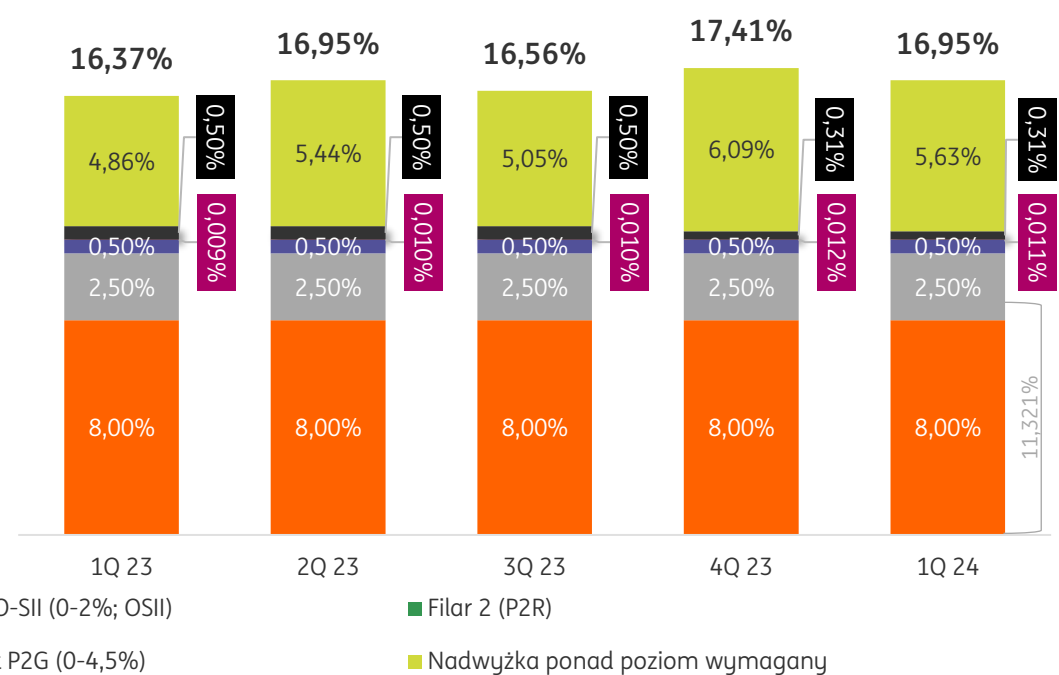


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

**W uzasadnionych przypadkach może przekroczyć 2,5%.

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

| Nr | Branża gospodarki | Zaangażowanie na dzień 31.03.2024 | Udział % |
|----|---|-----------------------------------|---------------|
| 1 | Handel hurtowy | 9 992 | 10,6% |
| 2 | Obsługa nieruchomości | 8 270 | 8,8% |
| 3 | Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów | 6 339 | 6,7% |
| 4 | Pośrednictwo finansowe | 6 308 | 6,7% |
| 5 | Transport lądowy i rurociągami | 5 170 | 5,5% |
| 6 | Produkcja metalowych wyrobów gotowych | 3 969 | 4,2% |
| 7 | Budownictwo | 3 882 | 4,1% |
| 8 | Handel detaliczny | 3 753 | 4,0% |
| 9 | Produkcja artykułów spożywczych i napojów | 3 547 | 3,8% |
| 10 | Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych | 3 445 | 3,7% |
| 11 | Przemysł gumowy | 3 153 | 3,3% |
| 12 | Wynajem sprzętu | 3 014 | 3,2% |
| 13 | Administracja publiczna i obrona narodowa | 2 931 | 3,1% |
| 14 | Poczta i telekomunikacja | 2 684 | 2,8% |
| 15 | Przemysł drzewny i papierniczy | 2 472 | 2,6% |
| 16 | Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych | 2 242 | 2,4% |
| 17 | Przemysł energetyczny | 2 076 | 2,2% |
| 18 | Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo | 2 032 | 2,2% |
| 19 | Przemysł maszynowy | 1 971 | 2,1% |
| 20 | Pozostałe | 16 928 | 18,0% |
| | Suma końcowa | 94 178 | 100,0% |

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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

| Nr | Branża gospodarki | Zaangażowanie na dzień 31.03.2024 | Udział % |
|---------------------|---|-----------------------------------|---------------|
| 1 | Handel hurtowy | 17 178 | 12,0% |
| 2 | Budownictwo | 9 795 | 6,8% |
| 3 | Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów | 8 960 | 6,2% |
| 4 | Obsługa nieruchomości | 8 900 | 6,2% |
| 5 | Pośrednictwo finansowe | 8 049 | 5,6% |
| 6 | Handel detaliczny | 6 778 | 4,7% |
| 7 | Transport lądowy i rurociągami | 6 293 | 4,4% |
| 8 | Produkcja metalowych wyrobów gotowych | 6 032 | 4,2% |
| 9 | Produkcja artykułów spożywczych i napojów | 5 821 | 4,1% |
| 10 | Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych | 4 909 | 3,4% |
| 11 | Przemysł gumowy | 4 819 | 3,4% |
| 12 | Wynajem sprzętu | 3 781 | 2,6% |
| 13 | Przemysł drzewny i papierniczy | 3 673 | 2,6% |
| 14 | Przemysł energetyczny | 3 619 | 2,5% |
| 15 | Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych | 3 594 | 2,5% |
| 16 | Poczta i telekomunikacja | 3 538 | 2,5% |
| 17 | Administracja publiczna i obrona narodowa | 3 237 | 2,3% |
| 18 | Przemysł maszynowy | 2 906 | 2,0% |
| 19 | Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo | 2 412 | 1,7% |
| 20 | Pozostałe | 29 340 | 20,4% |
| Suma końcowa | | 143 635 | 100,0% |

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

4. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,5 mln klientów indywidualnych oraz 565 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,3 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec IV kw. 2023 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

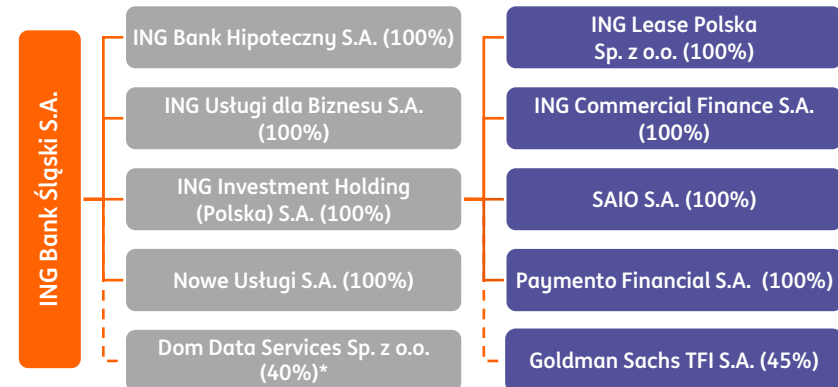
Fitch

- 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



*19 stycznia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację, związaną z nabyciem w 4 kwartale 2023 roku 40% udziałów w spółce Dom Data Services Sp. z o.o. (zgodą prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.

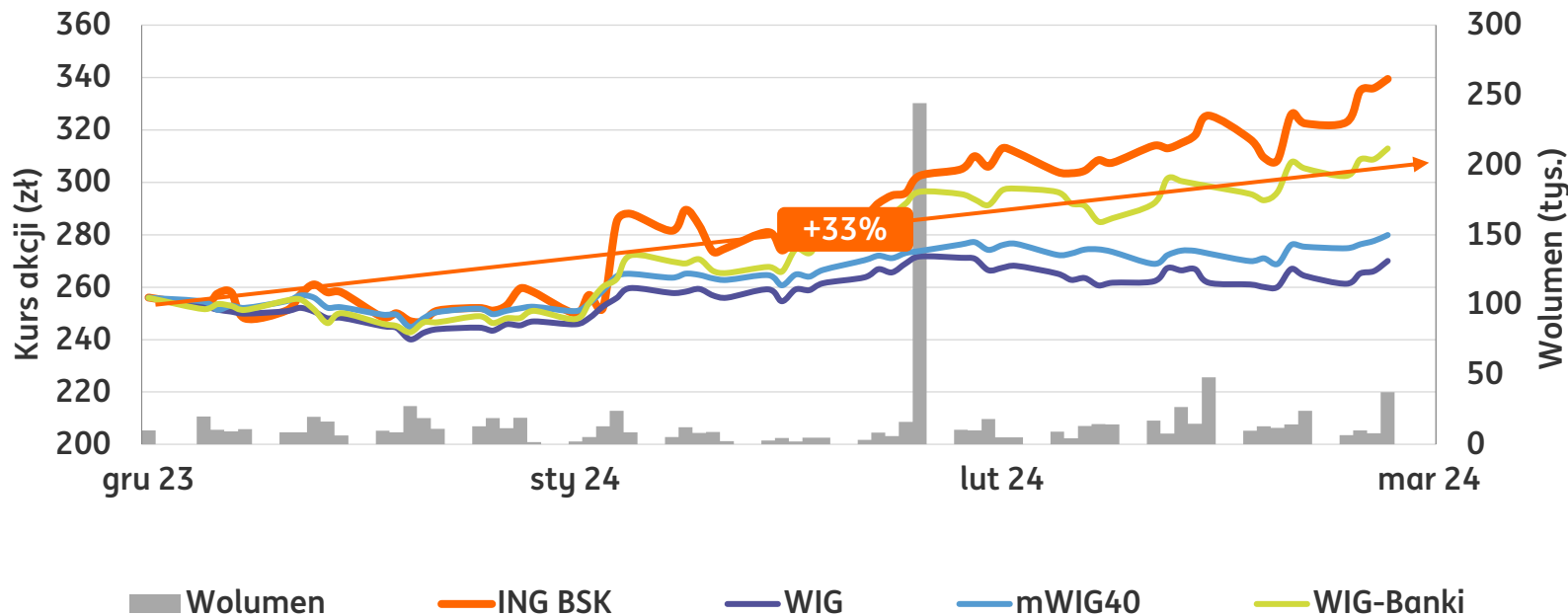
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
339,5 zł (na 28 marca 2024 roku)

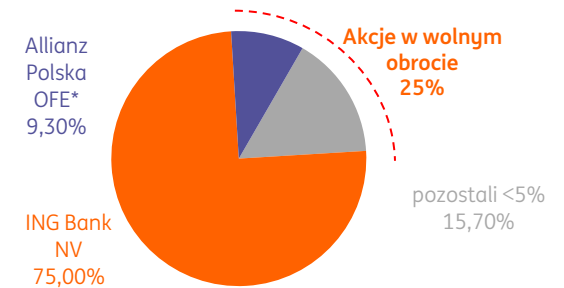
Kapitalizacja: **44,2 mld zł** (10,3 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **11,0 mld zł** (2,6 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017
Bloomberg: ING PW
Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



*Na podstawie informacji o rocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na dzień 29 grudnia 2023.

Wskaźniki rynkowe (1Q 2024)

C/Z 9,8x

C/WK 2,5x

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.

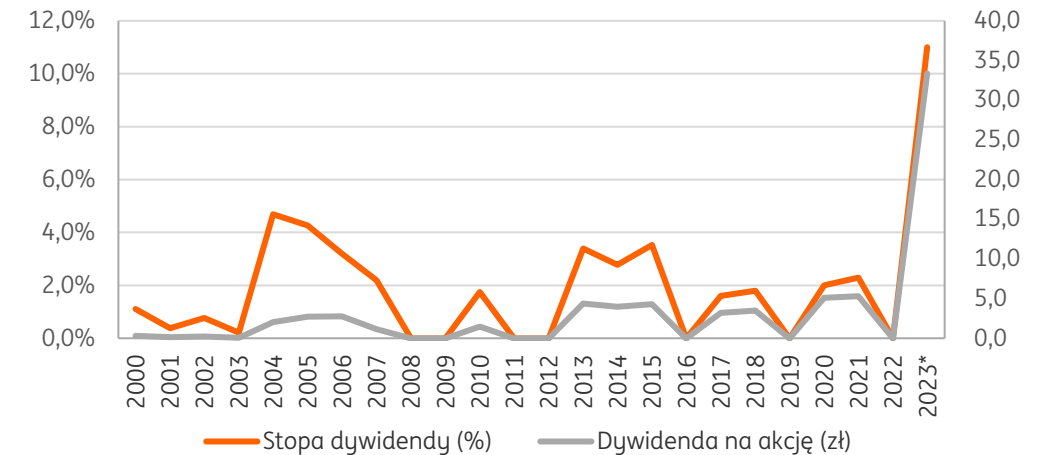
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

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

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

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

Historia dywidend ING BSK



Dane przed podziałem akcji w listopadzie 2011 roku (1:10) odpowiednio skorygowane; stopa dywidendy na dzień dywidendy.

*W tym: 3 330,5 mln PLN z zysku wypracowanego przez Bank w roku 2023, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023, oraz 1 008,3 mln PLN z kapitału rezerwowego przeznaczanego na wypłatę dywidendy. Na kwotę 1 008,3 mln PLN składają się: 494,4 mln zł zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

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 - jednoosobowe działalności gospodarcze, małe spółki osobowe i kapitałowe, spółki cywilne, wspólnoty mieszkaniowe, których roczny przychód ze sprzedaży nie przekracza 10 mln PLN.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 10 do 80 mln PLN.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 80 mln PLN do 1 mld PLN.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym przychodzie ze sprzedaży powyżej 1 mld PLN.
- **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 progę 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

Iza Rokicka
Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych
☎ +48 887 611 162
✉ iza.rokicka@ing.pl

Kalendarium na 2024 rok

| Data | Wydarzenie |
|---------------------------|---|
| 1 lutego 2024 roku | Raport za IV kwartał 2023 roku (dane wstępne) |
| 8 marca 2024 roku | Raport roczny za 2023 rok |
| 11 kwietnia 2024 roku | Zwyczajne Walne Zgromadzenie |
| 17 kwietnia 2024 roku | Dzień dywidendy (33,35 zł brutto na jedną akcję) |
| 6 maja 2024 roku | Wypłata dywidendy (33,35 zł brutto na jedną akcję) |
| 6 maja 2024 roku | Raport za I kwartał 2024 roku |
| 7 sierpnia 2024 roku | Raport za II kwartał 2024 roku |
| 31 października 2024 roku | Raport za III kwartał 2024 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

