



ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za IV kwartał 2022 roku

Warszawa, 17 marca 2023 roku





Spis treści

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

A hiker wearing a yellow jacket, blue vest, and yellow beanie is climbing a rocky mountain trail. The hiker has a large black backpack with a rolled-up green mat and a blue water bottle attached. The background shows a snowy mountain landscape with evergreen trees.

**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Kluczowe fakty – IV kwartał 2022 roku

Baza klientów

- 77 tys. nowych klientów detalicznych
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 51 tys.
- Udział przelewów mobilnych wyniósł 52% ogółu przelewów w Moim ING

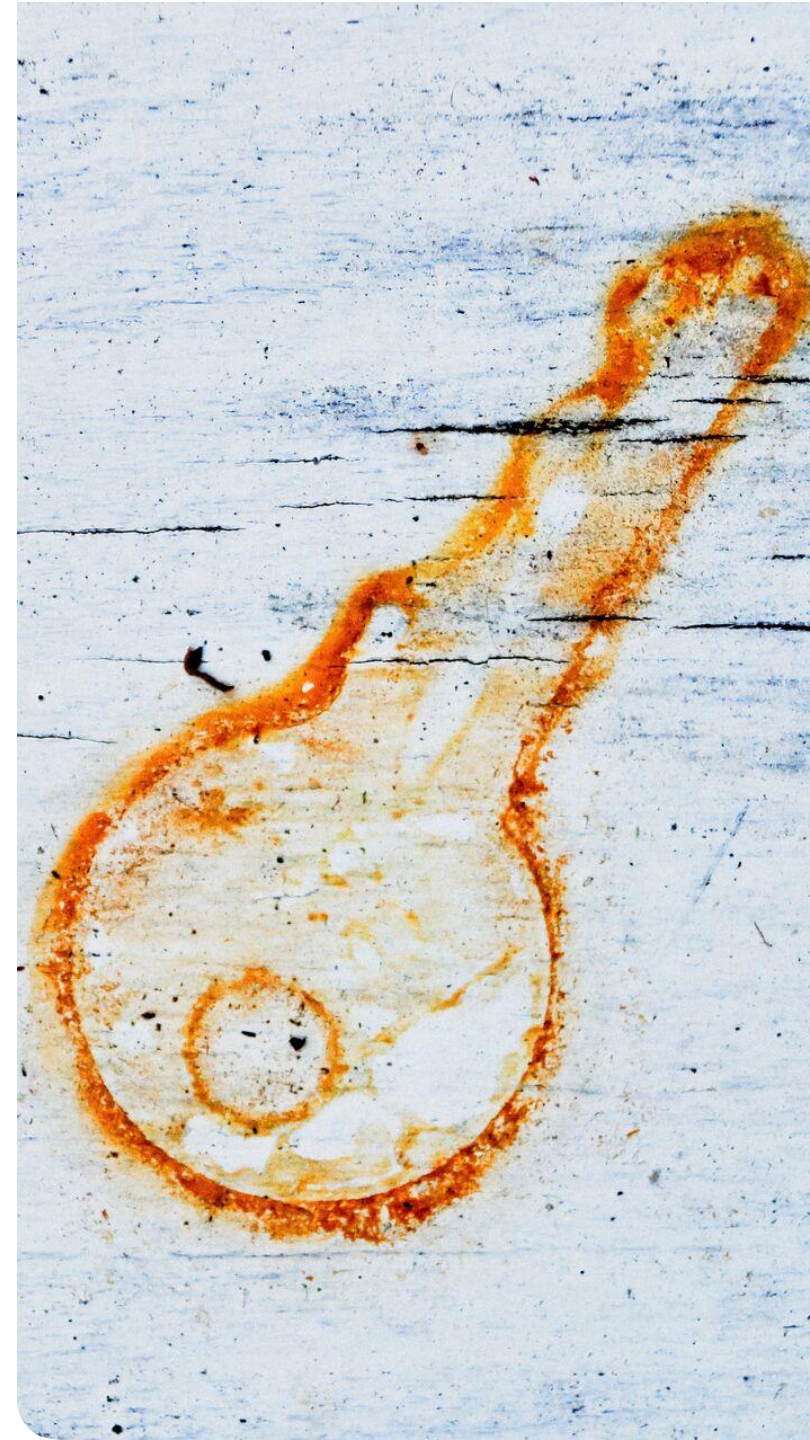


Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 12,5 mld zł r/r (+16%), +0,8 mld zł kw/kw (+1% kw/kw)
- Portfel należności detalicznych spadł o 2,6 mld zł r/r (-4%), -0,3 mld zł kw/kw (0%)
- Depozyty klientów wzrosły o 20,7 mld zł r/r (+12%), +7,8 mld zł kw/kw (+4%)
- Saldo komercyjne wzrosło o 30,6 mld zł r/r (+10% r/r), +8,2 mld zł kw/kw (+2%)

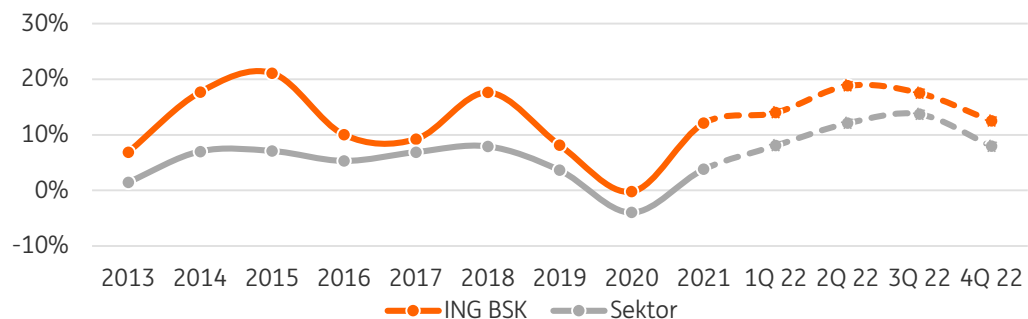
Wyniki finansowe

- Zysk brutto 973,8 mln (+17% r/r), zysk netto 665,9 mln zł (0% r/r)
- Wynik odsetkowy wyniósł 1 809,6 mln zł (+28% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 511,4 mln zł (+7% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 10,2% (14,4% rok wcześniej)



Udział rynkowy

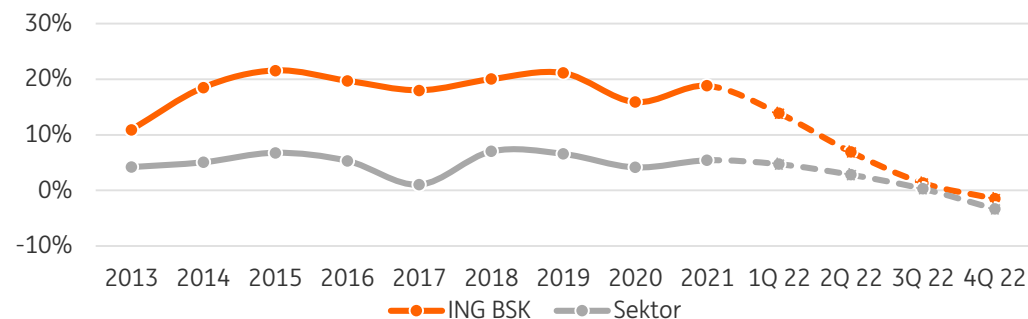
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,45 8,19 9,26 9,68 9,89 10,78 11,25 11,69 12,62 12,66 12,88 12,97 13,15

Kredyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



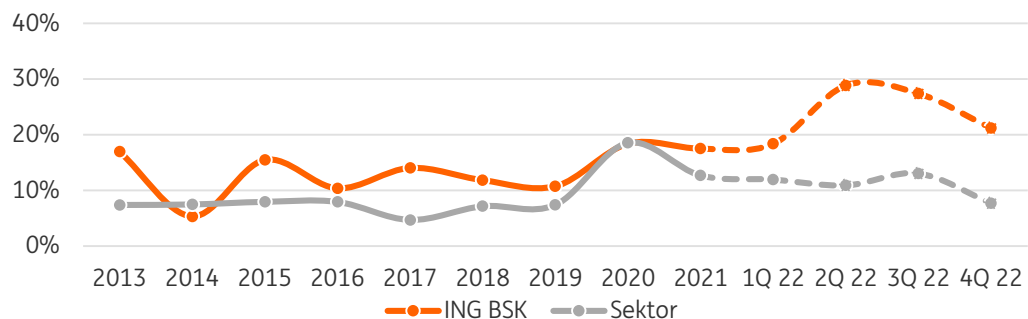
Udział
rynkowy (%)

3,25 3,67 4,18 4,75 5,54 6,21 7,06 7,86 8,86 8,92 8,84 8,78 9,02

Udział rynkowy
bez FX*** (%)

4,43 4,92 5,56 6,21 6,86 7,56 8,39 9,29 10,25 10,29 10,20 10,20 10,37

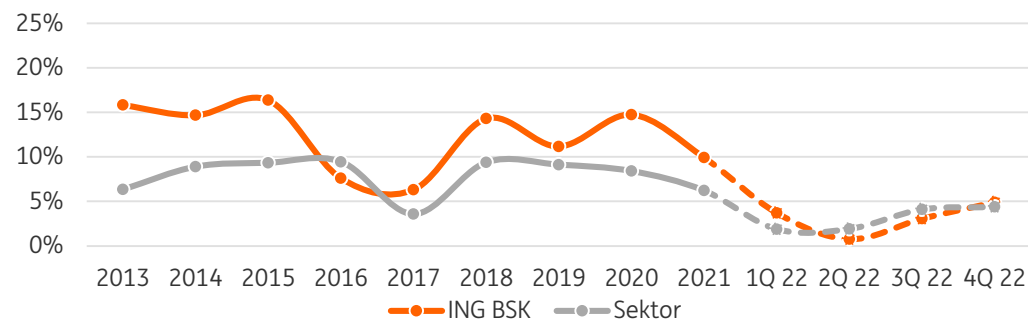
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

Depozyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,66 8,06 8,58 8,44 8,66 9,05 9,22 9,76 10,10 10,11 9,96 10,00 10,16

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; **Łącznie z rolnikami indywidualnymi; ***Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana Kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	154 960	160 016	162 559	168 459	169 242	177 089	181 385	189 157	+ 4%	+ 12%	7 772	20 698
Depozyty klientów korporacyjnych	60 605	64 074	66 036	69 030	71 494	80 452	81 913	84 656	+ 3%	+ 23%	2 744	15 627
Depozyty klientów indywidualnych	94 355	95 942	96 524	99 429	97 748	96 638	99 473	104 501	+ 5%	+ 5%	5 028	5 072
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	112 314	114 598	115 423	116 736	114 037	112 361	114 974	121 031	+ 5%	+ 4%	6 058	4 296
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 960	18 656	18 899	17 307	16 290	15 723	15 501	16 531	+ 7%	- 4%	1 030	-776
Kredyty klientów ogółem	131 005	134 715	141 251	146 478	150 096	153 823	155 982	156 415	+ 0%	+ 7%	433	9 937
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	72 399	73 210	76 742	79 992	83 228	87 920	91 783	92 532	+ 1%	+ 16%	750	12 540
Kredyty dla klientów indywidualnych	58 605	61 505	64 508	66 486	66 868	65 903	64 200	63 882	- 0%	- 4%	-317	-2 603
Kredyty hipoteczne	50 406	52 983	55 536	57 410	57 861	56 900	55 468	55 156	- 1%	- 4%	-312	-2 255
Kredyty gotówkowe	7 053	7 334	7 713	7 816	7 747	7 682	7 418	7 385	- 0%	- 6%	-33	-431

Wybrane dane finansowe

mln zł

	4Q 2021	3Q 2022	4Q 2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Dochody ogółem	1 883,8	722,4	2 321,2	+437,4	+23%
Koszty ogółem	-757,5	-821,6	-689,0	+68,5	- 9%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 126,3	-99,2	1 632,2	+505,9	+45%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-144,1	-206,0	-489,3	-345,2	+240%
Podatek bankowy	-149,7	-164,8	-169,1	-19,4	+13%
Wynik brutto	832,5	-470,0	973,8	141,3	+17%
Podatek dochodowy	-163,5	152,7	-307,9	-144,4	+88%
Wynik netto	669,0	-317,3	665,9	-3,1	- 0%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,05%	14,43%	15,23%	- 0,82 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	12,90%	13,70%	- 0,71 p.p.	-
ROE* (%)	13,6%	15,0%	17,4%	+3,9 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	14,4%	10,3%	10,2%	-4,1 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	48,2%	136,5%	37,0%	-11,2 p.p.	-

	2021	2022	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
	6 896,9	7 722,2	+825,3	+ 12%
	-2 964,5	-3 642,1	-677,6	+ 23%
	3 932,4	4 080,1	+147,7	+ 4%
	-372,4	-1 030,1	-657,7	+ 177%
	-544,7	-646,9	-102,2	+ 19%
	3 015,3	2 403,1	-612,2	- 20%
	-707,0	-688,7	+18,3	- 3%
	2 308,3	1 714,4	-593,9	- 26%
	16,05%	15,23%	-0,82 p.p.	-
	14,41%	13,70%	-0,71 p.p.	-
	13,6%	17,4%	+3,9 p.p.	-
	14,4%	10,2%	-4,1 p.p.	-
	50,9%	55,5%	+4,7 p.p.	-

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



Realizacja celów biznesowych na 2022 rok w IV kwartale 2022 roku

■ Aktywność klientów i digitalizacja

- W ostatnim kwartale pozyskaliśmy 77 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,11 mln klientów *primary* w segmencie detalicznym oraz 205 tys. klientów *primary* w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła do 1,8 mln (+20% r/r).
- Liczba przelewów w Moim ING wyniosła 85,4 mln (-1% r/r), z czego 52% to przelewy zrealizowane w bankowości mobilnej.
- Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 11,9 mln transakcji (+14% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 39,5 mln transakcji BLIK (+32% r/r).

■ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia z datą zapadalności w IV kwartale 2022 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zakończyliśmy kampanię wewnętrzną w zakresie kultury ryzyka.

■ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Dostosowaliśmy ofertę benefitów do hybrydowego modelu pracy.
- Wdrożyliśmy platformę Udemy Business z biblioteką ponad 15 000 eksperckich kursów, dzięki której każdy pracownik ma możliwości rozwoju zgodnie ze swoimi indywidualnymi potrzebami.
- Udostępniliśmy nowoczesną platformę e-tutor, w której każdy pracownik może rozwijać i wzmacniać swoje umiejętności językowe.
- Wdrożyliśmy platformę Mindgram, której zadaniem jest promowanie zdrowia psychicznego.

■ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec 2022 roku odpowiednio 99,98% i 99,86%.
- W IV kwartale do publicznej chmury obliczeniowej przenieśliśmy 4 kolejne aplikacje biznesowe.

■ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość indeksu DIGI60* wynosi 41,3% vs target 39% (18% na koniec 2021 roku).
- Liczba klientów przypadająca na jeden etat pionu operacji wynosi 2,8 tys. (2,7 tys. na koniec 2021 roku).
- Wdrożyliśmy kolejne dwie inicjatywy automatyzacji z wykorzystaniem AI w obszarach operacyjnych oraz udostępniliśmy klientom dwa kolejne procesy w modelu *self-service* z wykorzystaniem technologii *low-code design*.
- Mamy 228 miejsc spotkań (-29 względem końca 2021 roku) oraz 55 punktów kasowych (-11 względem końca 2021 roku).

■ ESG

- Ogłosiliśmy zwycięzców 2. edycji Programu Grantowego dla start-upów i młodych naukowców. Przekazaliśmy 1 mln zł na najlepsze rozwiązania wspierające zrównoważoną konsumpcję i produkcję.
- Jesteśmy pierwszą spółką w Polsce z ratingiem ESG przyznanym przez Sustainable Fitch.
- Opracowaliśmy politykę zarządzania ryzykiem ESG kompleksowo opisującą proces, narzędzia i metodologie.
- Udostępniliśmy usługę CyberRescue wspierającą klientów w zakresie bezpieczeństwa w sieci.
- Ograniczyliśmy użytkowanie naszych powierzchni biurowych do końca lutego 2023 roku, aby wspierać dostępność energii dla kluczowych dla społeczeństwa instytucji.
- Po raz kolejny zostaliśmy partnerem ogólnopolskiej olimpiady projektów społecznych dla młodzieży Zwolnieni z Teorii.
- Podpisaliśmy Apel Klimatyczny przygotowany przez polskich naukowców i WWF Polska.
- Zdobyliśmy pierwsze miejsce, a tym samym tytuł diamentowego lidera w kategorii Strategia ESG w II edycji konkursu Liderzy ESG.
- Dostosowujemy system Moje ING do obsługi przez osoby z dysfunkcją wzroku zgodnie z Web Content Accessibility Guidelines 2.1.

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

A photograph of three mountaineers ascending a steep, rocky mountain ridge. The climber in the foreground is a man wearing a bright green helmet, sunglasses, and a red jacket, smiling as he pulls on a rope. Behind him are a woman in a white long-sleeved shirt and red pants, and another man in a green jacket and grey helmet. They are all equipped with climbing gear, including ropes and harnesses. The background shows a vast, mountainous landscape under a cloudy sky.

Wyniki finansowe za IV kwartał 2022 roku

Wyniki finansowe

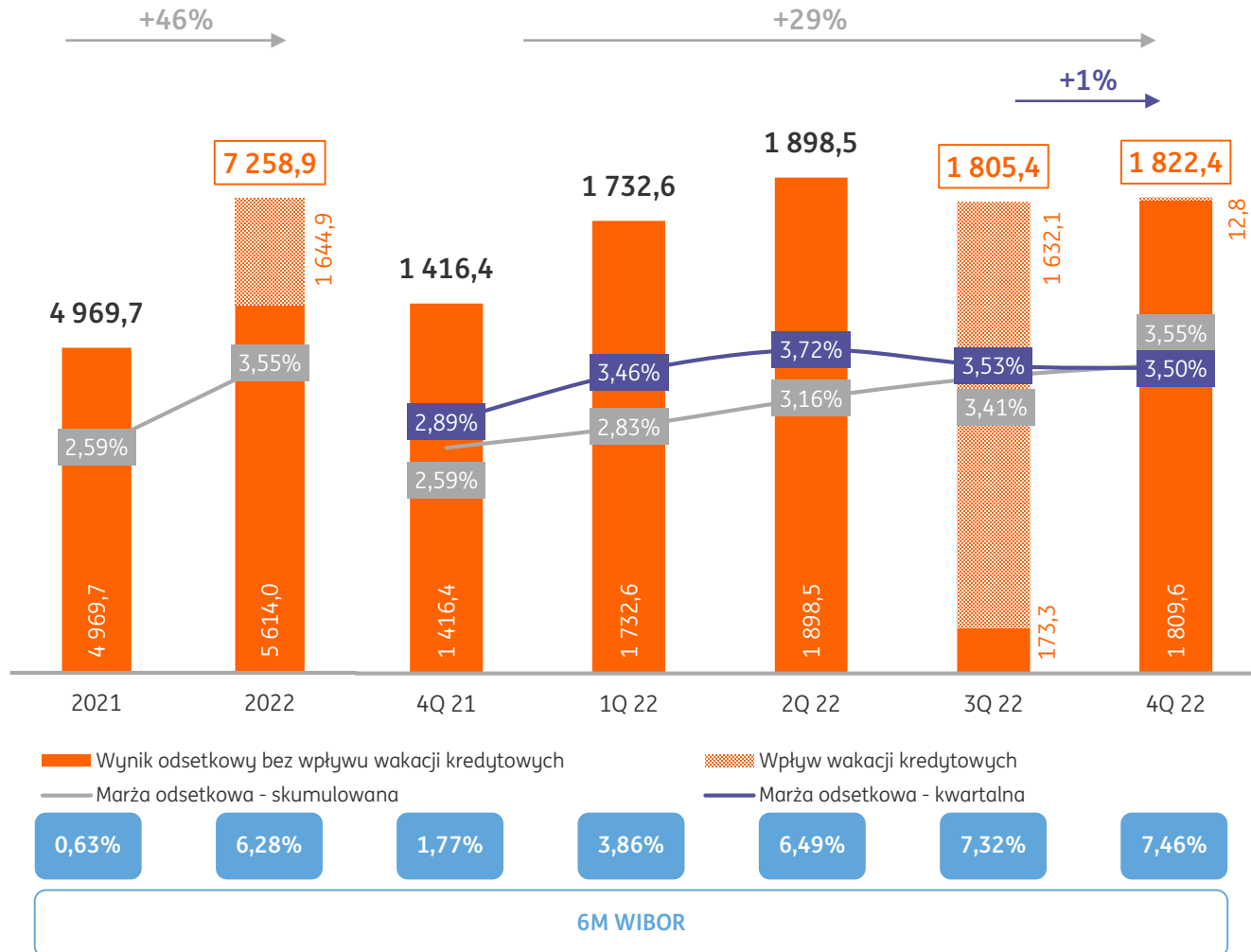
<i>mln zł</i>	4Q 2021	3Q 2022	4Q 2022	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 416,4	173,3	1 809,6	+393,2	+28%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	476,0	530,6	511,4	+35,4	+7%
Pozostałe dochody	-8,6	18,5	0,2	+8,8	-102%
Dochody ogółem	1 883,8	722,4	2 321,2	+437,4	+23%
Koszty ogółem	-757,5	-821,6	-689,0	+68,5	-9%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 126,3	-99,2	1 632,2	+505,9	+45%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-144,1	-206,0	-489,3	-345,2	+240%
Podatek bankowy	-149,7	-164,8	-169,1	-19,4	+13%
Wynik brutto	832,5	-470,0	973,8	+141,3	+17%
Podatek dochodowy	-163,5	152,7	-307,9	-144,4	+88%
Wynik netto	669,0	-317,3	665,9	-3,1	-0%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,05%	14,43%	15,23%	-0,82 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	12,90%	13,70%	-0,71 p.p.	-
ROE (%)*	13,6%	15,0%	17,4%	+3,9 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	14,4%	10,3%	10,2%	-4,1 p.p.	-
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	48,2%	136,5%	37,0%	-11,2 p.p.	-

2021	2022	zmiana r/r	zmiana % r/r
4 969,7	5 614,0	+644,3	+13%
1 844,8	2 094,8	+250	+14%
82,4	13,4	-69,0	-84%
6 896,9	7 722,2	+825,3	+12%
-2 964,5	-3 642,1	-677,6	+23%
3 932,4	4 080,1	+147,7	+4%
-372,4	-1 030,1	-657,7	+177%
-544,7	-646,9	-102,2	+19%
3 015,3	2 403,1	-612,2	-20%
-707,0	-688,7	+18,3	-3%
2 308,3	1 714,4	-593,9	-26%
16,05%	15,23%	-0,82 p.p.	-
14,41%	13,70%	-0,71 p.p.	-
13,6%	17,4%	+3,9 p.p.	-
14,4%	10,2%	-4,1 p.p.	-
50,9%	55,5%	+4,7 p.p.	-

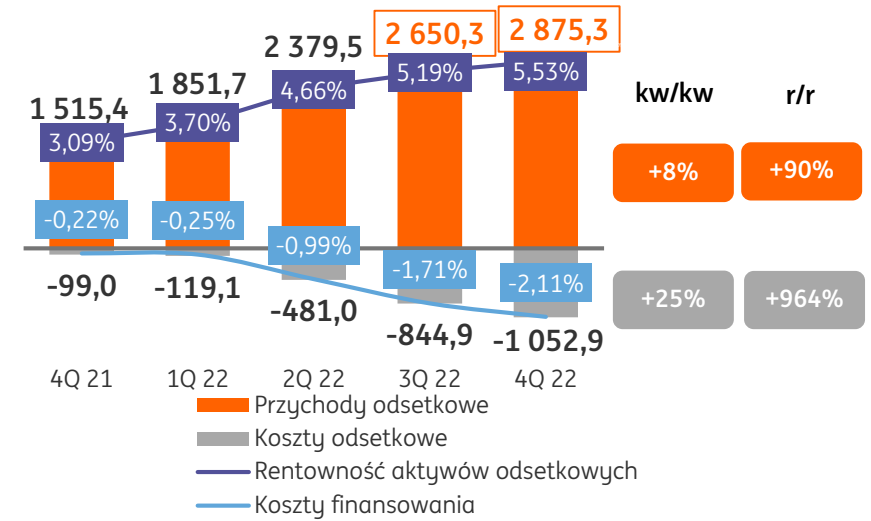
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy skorygowany o wpływ wakacji kredytowych

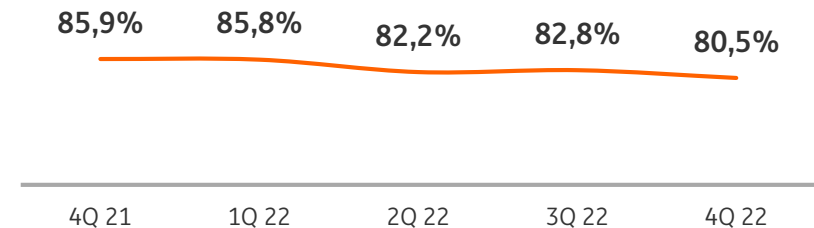
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

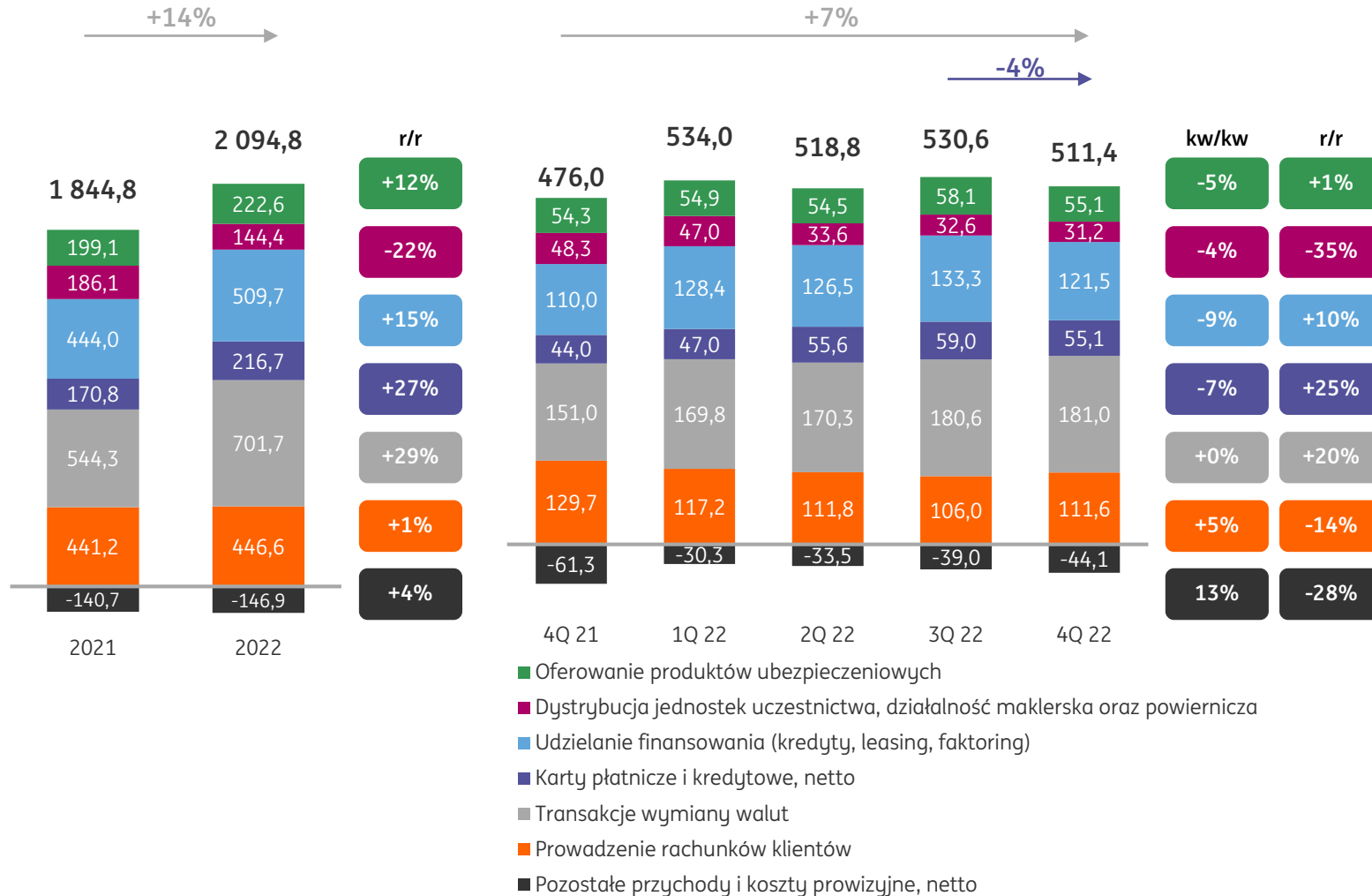


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

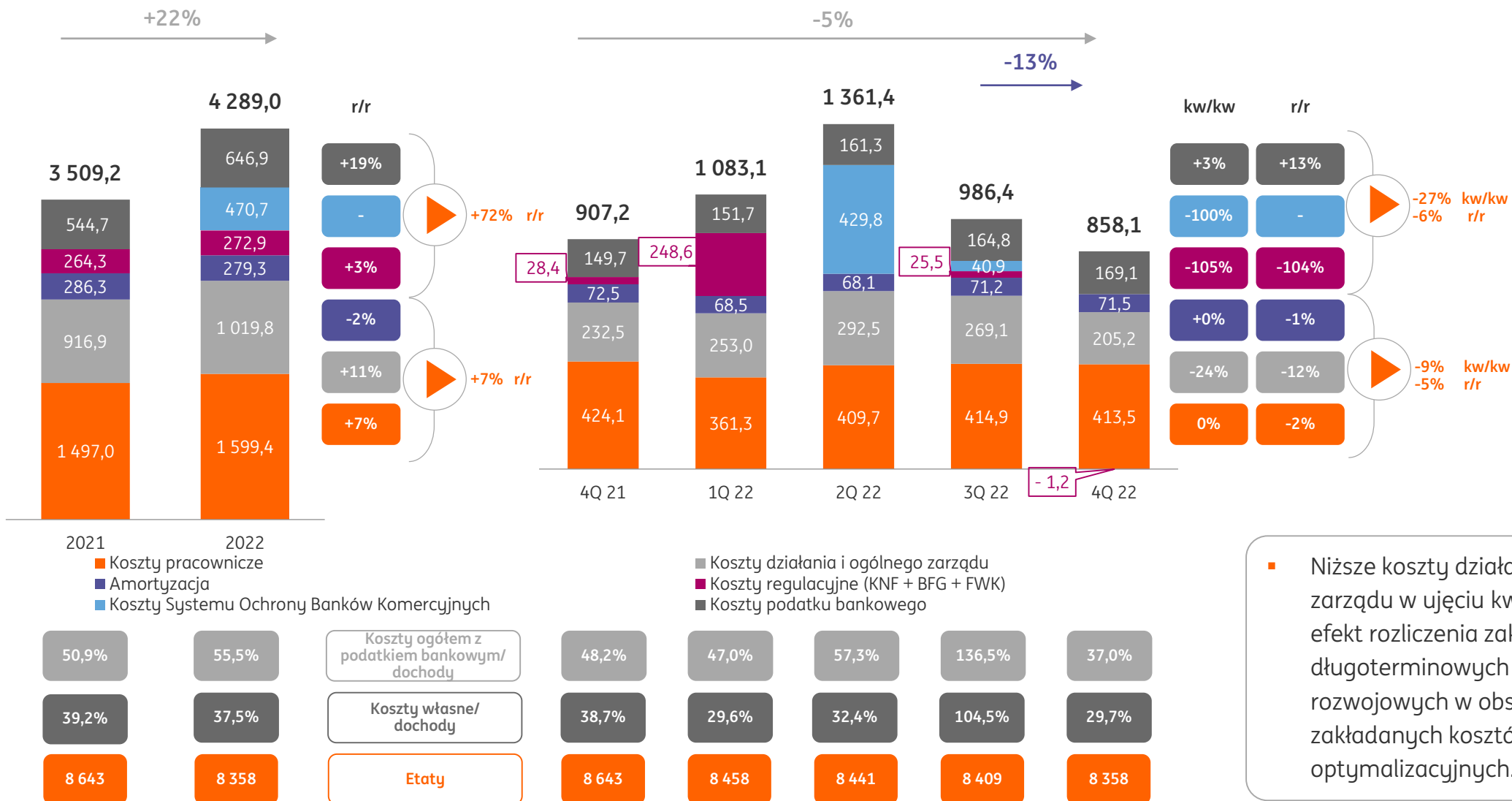
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Fluktuacja wyniku na prowadzeniu rachunków klientów to efekt zmiany podejścia do opłat za wysokie salda.
- Spadek kw/kw wyniku na udzielaniu finansowania to efekt sezonowości w segmencie korporacyjnym.
- Spadek kw/kw wyniku na kartach płatniczych i kredytowych to efekt niższej sezonowo w 4Q aktywności klientów.
- Wynik z działalności powiązanej z rynkiem kapitałowym pod wpływem negatywnych trendów rynkowych.
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach prowizyjnych pod wpływem rozliczeń kosztów pośrednictwa sprzedaży produktów bankowych.

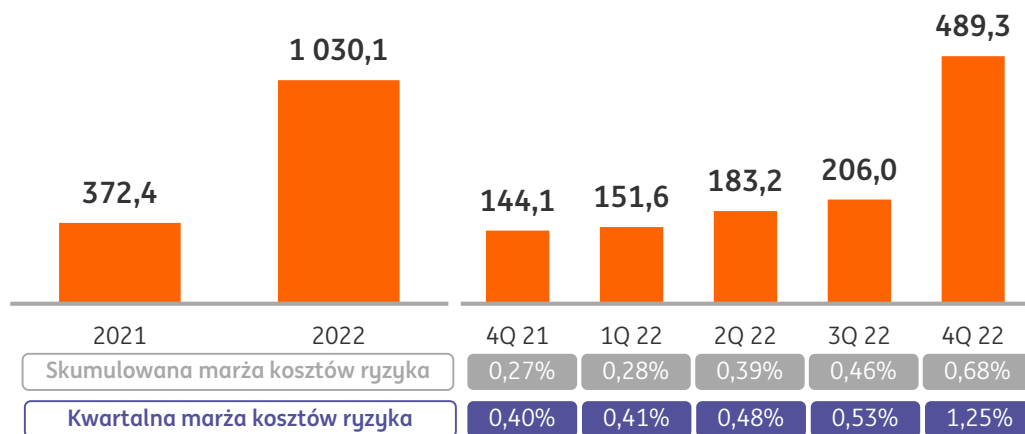
Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)

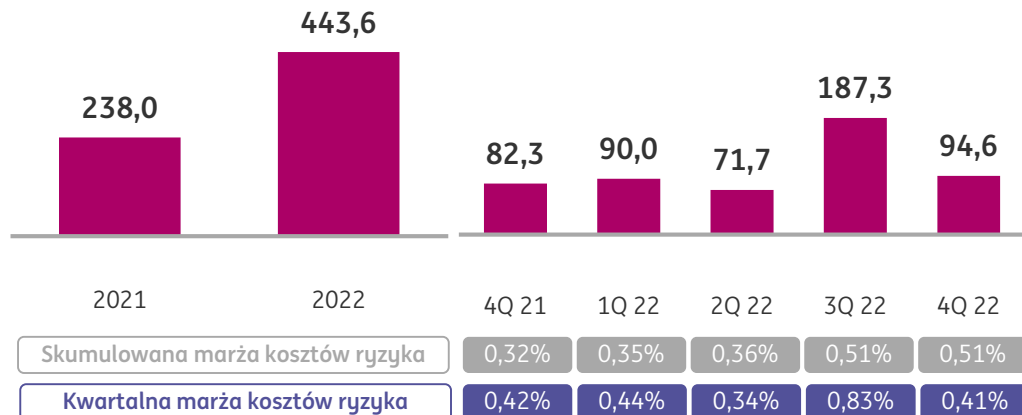


Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



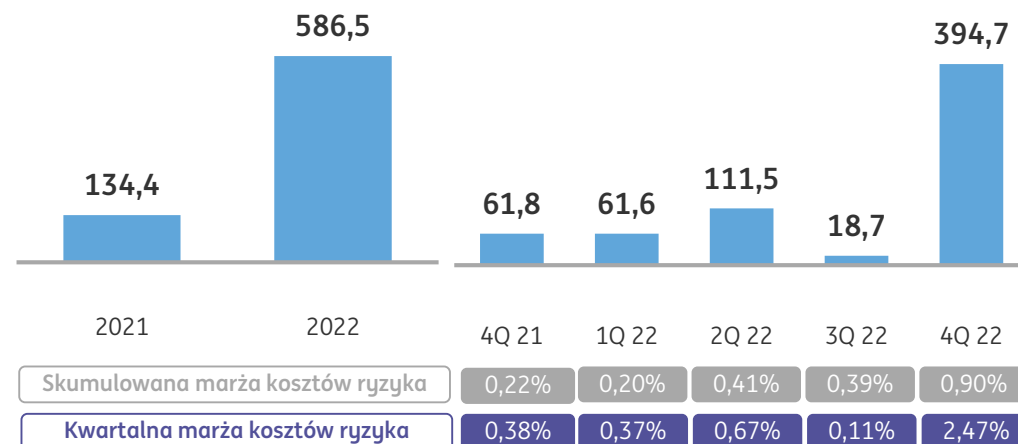
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



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

mln zł	4Q 21	1Q 22	2Q 22	3Q 22	4Q 22
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	+2,6	+36,4	+12,7	+10,1	+47,3
Segment korporacyjny	+16,4	+19,5	-9,8	+131,5	-29,9
Razem	+19,0	+55,8	+2,9	+141,6	+17,4
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCI*					
Segment detaliczny	0,0	0,0	0,0	-64,9	0,0
Segment korporacyjny	0,0	-9,2	0,0	-8,6	0,0
Razem	0,0	-9,2	0,0	-73,5	0,0
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych*					
Segment detaliczny	+56,0	+1,1	+0,2	0,0	+293,0

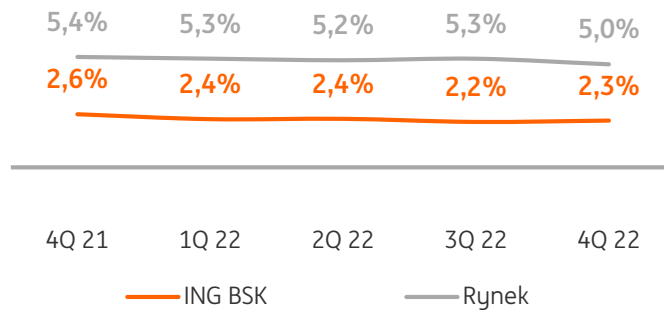
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



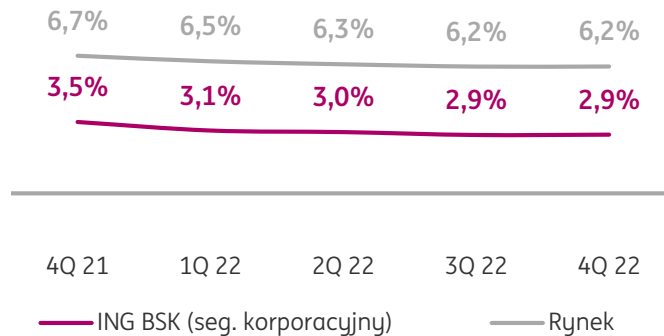
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

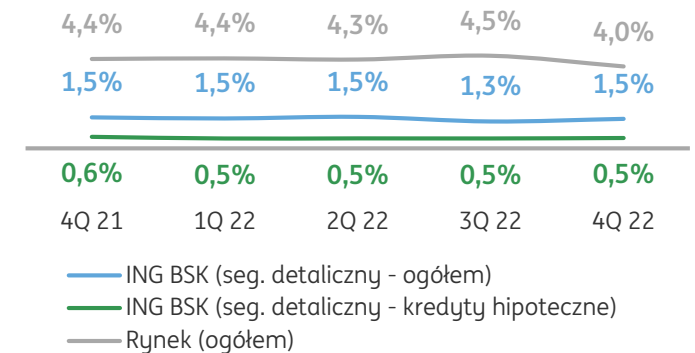
Dane skonsolidowane ING BSK



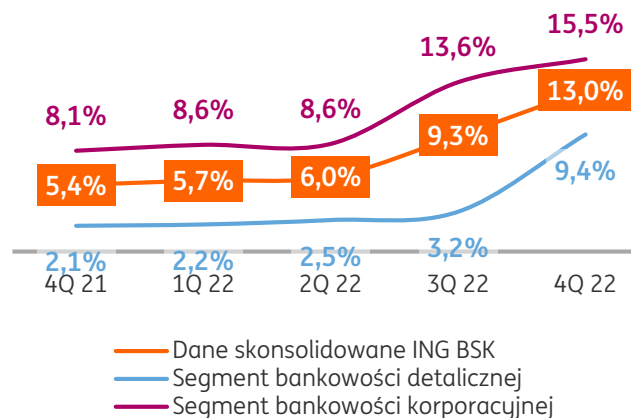
Segment bankowości korporacyjnej



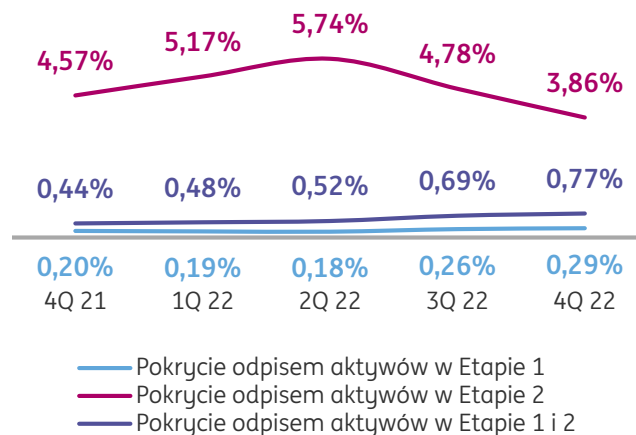
Segment bankowości detalicznej



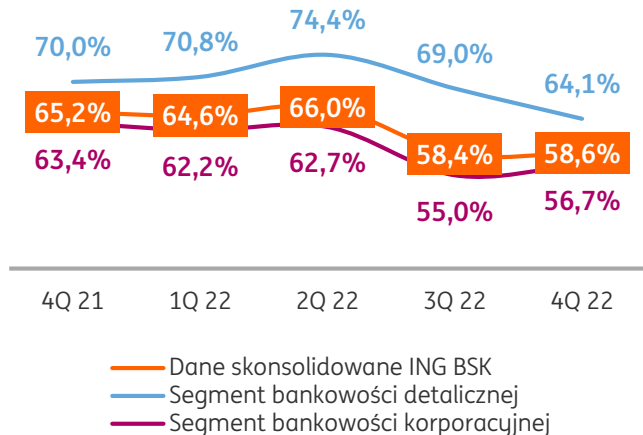
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



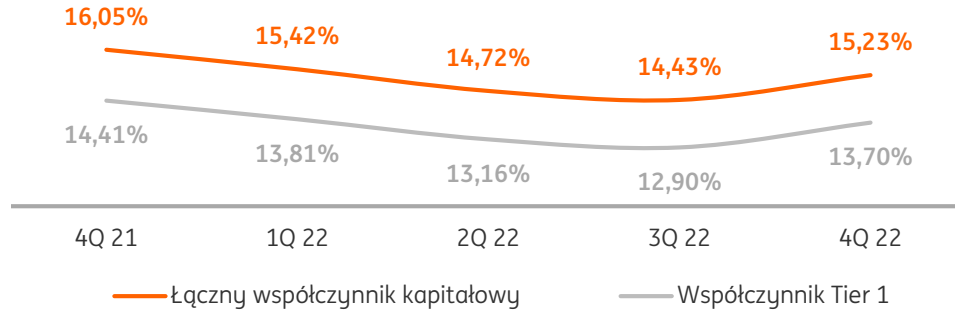
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



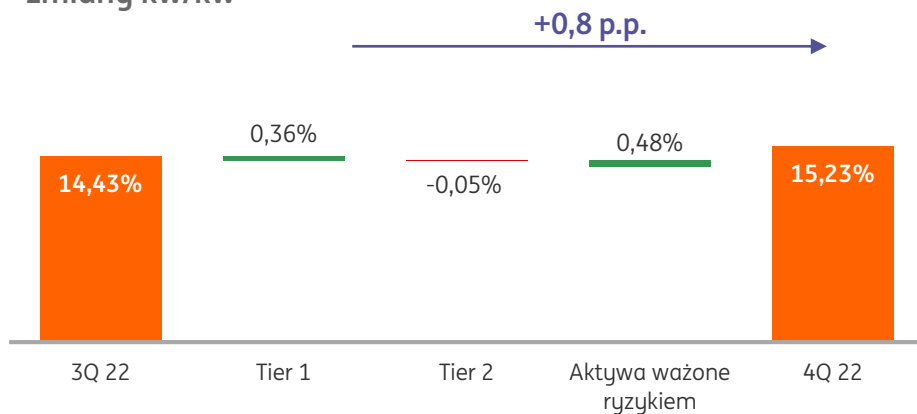
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCI

Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

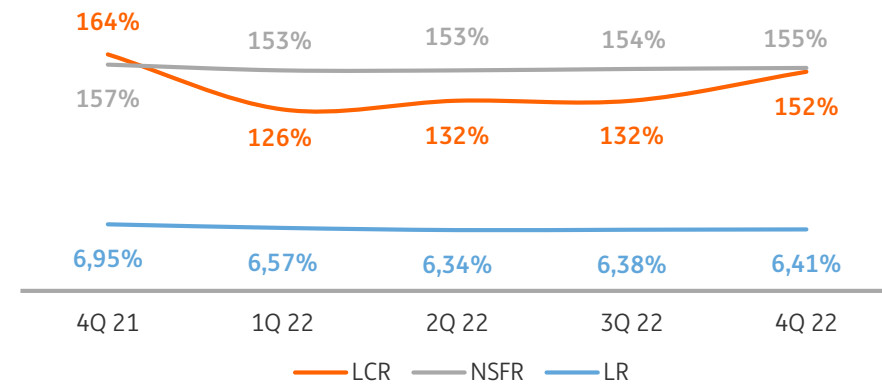


Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,73 p.p. i 4,20 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,505% i 9,505%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,91% i 13,39%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9, ani nie traktował tymczasowo niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Transakcyjność klientów

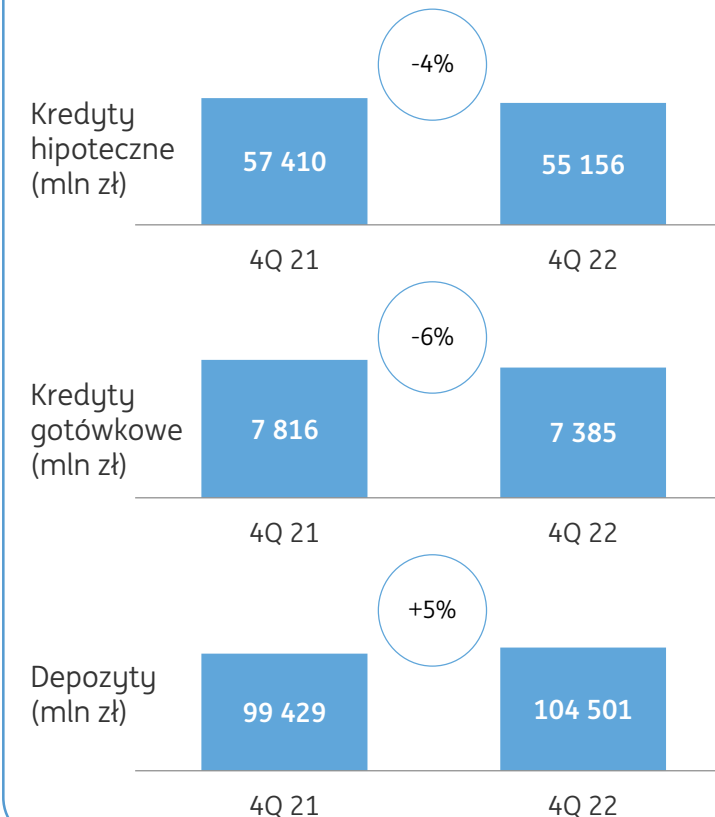
- Prowadzimy 3,6 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W IV kwartale 2022 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o -1% r/r mniej przelewów, łącznie 85,4 mln, z czego 44,2 mln przelewów w bankowości mobilnej (+8% r/r) ...
- ... o 31% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 37,0 mln) ...
- ... o 11% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 259,3 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach wyniosła 228 tys. (spadek o 10% r/r)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w IV kwartale 2022 roku 1 219 mln zł kredytów hipotecznych (-68% r/r)
- Udzieliliśmy w IV kwartale 2022 roku 994 mln zł pożyczek gotówkowych (-16% r/r) ...
- ... z czego 89% sprzedaży to kanały internetowe



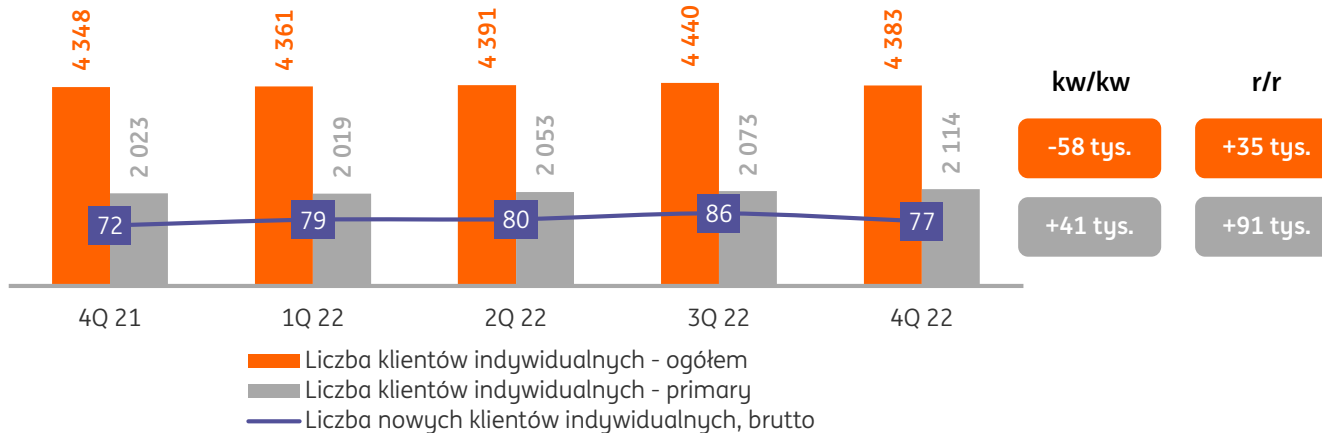
Przyrost wolumenów r/r



Baza klientów bankowości detalicznej

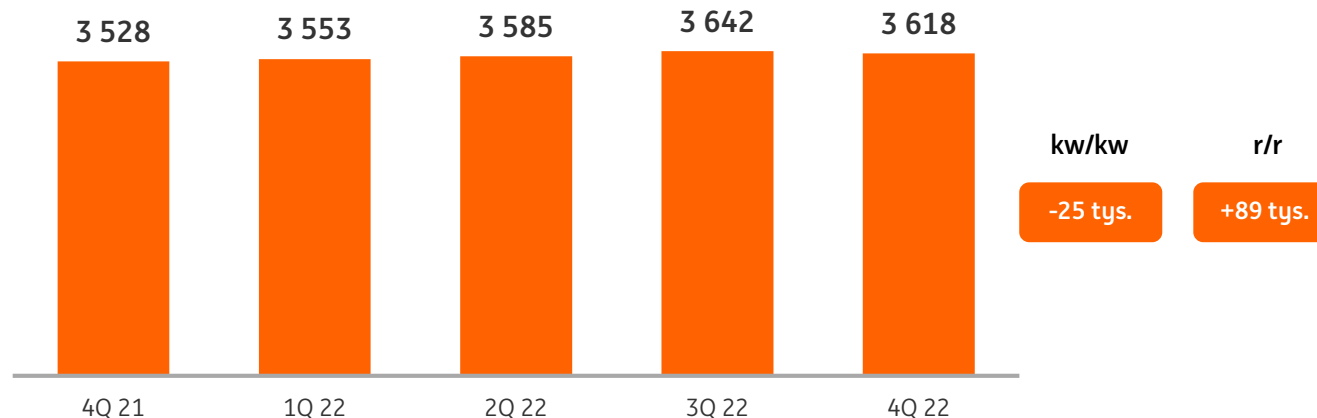
4,4 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kwartale 2022 roku klienci założyli i przedłużyli łącznie 51 tys. profili zaufanych i podpisali za ich pomocą 1 mln dokumentów
- W IV kwartale 2022 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 10 tys. wniosków o 500+ (-10% r/r) oraz 8 tys. wniosków o 300+ (-43% r/r)

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

ING

Oszczędzamy na białą godzinę

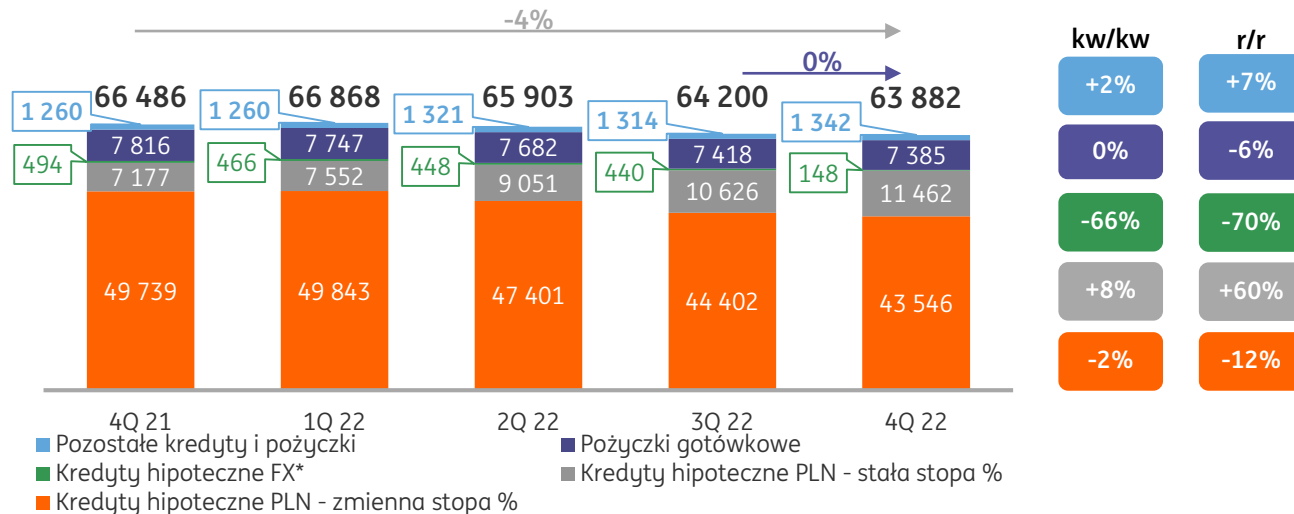
Sprawdź, jak

Oprocentowanie zmienne, obliczane w skali roku. Obowiązuje dla kwot poniżej 400 tys. zł przez 3 mies., od dnia założenia konta w ofercie specjalnej Bonus na start* w ING Banku Śląskim. Zapoznaj się z regulaminem oferty dostępnym w naszych placówkach i na ing.pl

8% na koncie oszczędnościowym dla kwot poniżej 400 tys. zł przez 3 miesiące

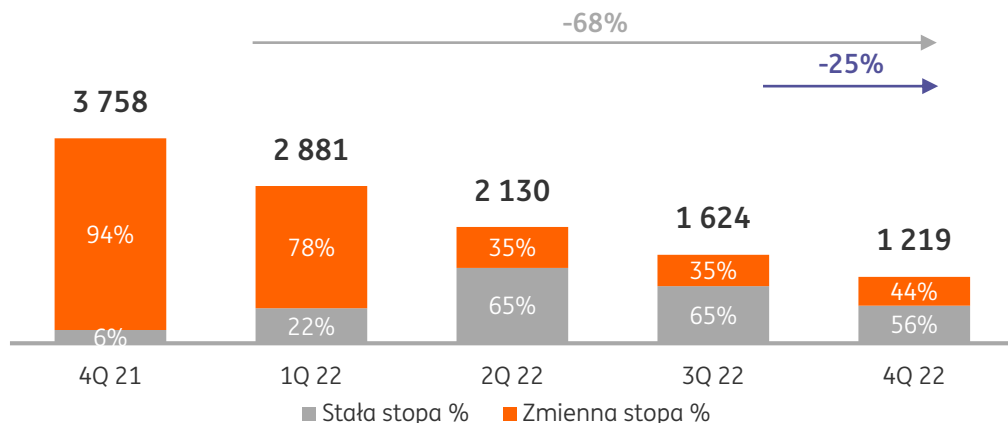
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

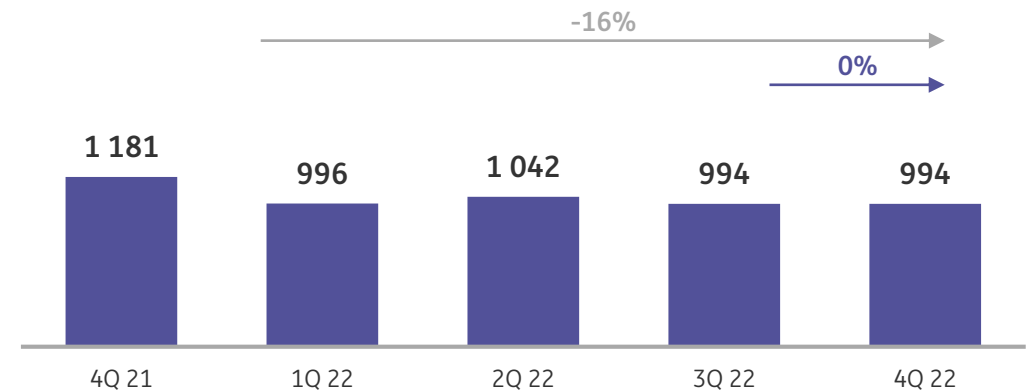


- 4,0 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w 2022 roku (-21% r/r)
- 7,9 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w 2022 roku (-52% r/r), co przekłada się na 20,2% udziału w rynku
 - w tym 3,8 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+172% r/r)
 - w tym 48 mln zł Ekokredytów** hipotecznych (-90% r/r)
- 13,7% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 11,1% w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2022 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

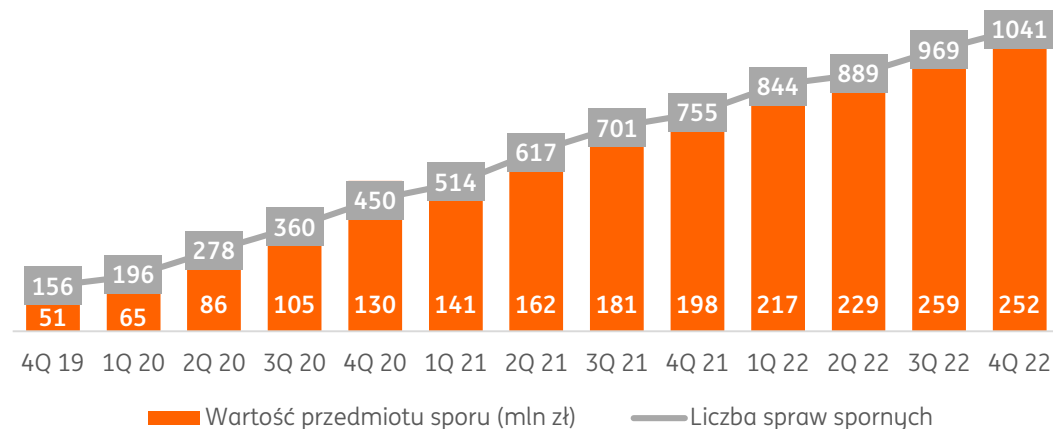


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 345,6 w 4Q 2021, 341,4 mln zł w 1Q 2022, 343,7 mln zł w 2Q 2022, 375,5 mln zł w 3Q 2022 oraz 367,6 mln zł w 4Q 2022;

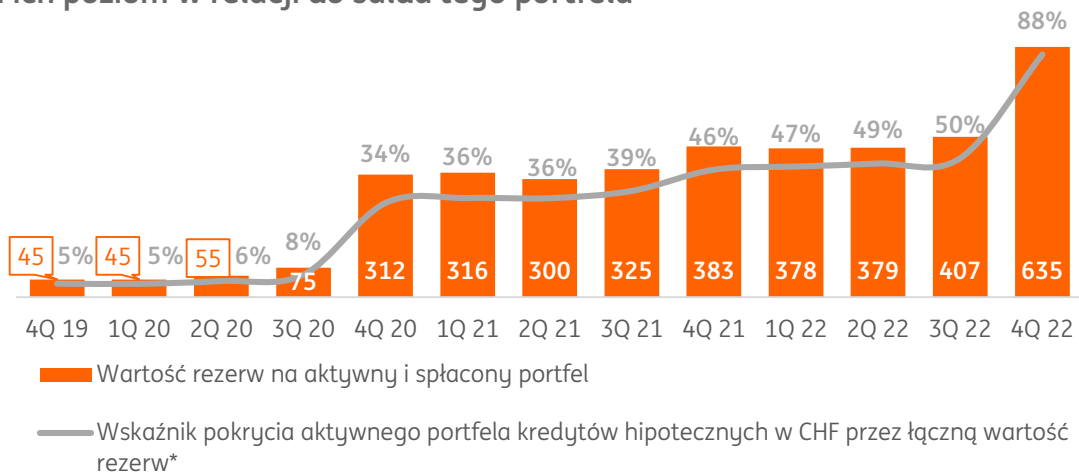
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m2/rok w przypadku domu i 53 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

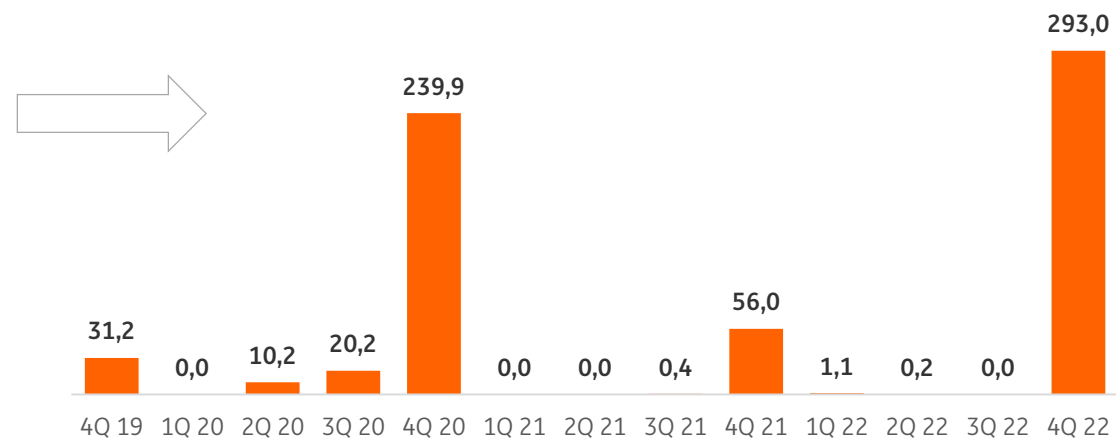
Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



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)



Mediacje z klientami

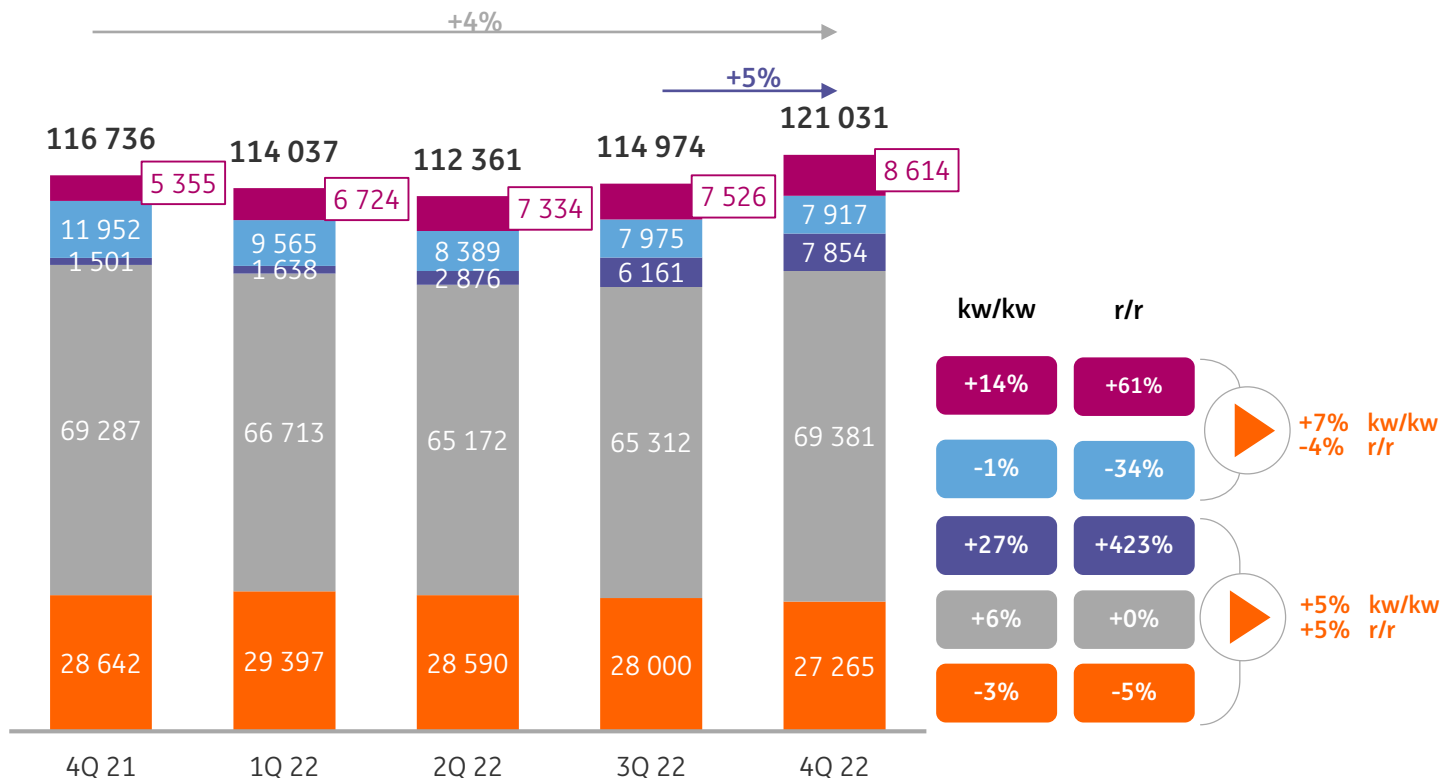
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 31 grudnia 2022 roku **zawarliśmy 459 ugód** w ramach programu.

Na koniec IV kw. 2022 roku mieliśmy 3,3 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

kw/kw	r/r
+14%	+61%
-1%	-34%
+27%	+423%
+6%	+0%
-3%	-5%

+7% kw/kw
-4% r/r

+5% kw/kw
+5% r/r

- 107,6 tys. klientów banku **regularnie inwestuje**, a 5,8 tys. klientów korzysta z robota inwestycyjnego
- W IV kwartale 2022 roku **48,1%** transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec IV kwartału 2022 roku prowadziliśmy **178,3 tys. kont maklerskich** (+18% r/r)
- Obroty** naszego biura na rynku akcji w IV kwartale 2022 roku wyniosły **3,2 mld zł** (-40% r/r, +0,2% kw/kw), co przekłada się na **2,61% udziału rynkowego na rynku akcji** (-0,52 p.p. r/r, +0,04 p.p. kw/kw)
- TFI, które biorą pod uwagę **czynniki ESG** przy doborze spółek do portfeli funduszy, odpowiadały za **98,6% aktywów** naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa o wartości **262 mln zł** (-48% r/r, +11% 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 **1 276 tys. kart mobilnych** (+4% kw/kw, +26% r/r)

2 766 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 1 540 tys. wykonało transakcje w IV kwartale 2022 roku (+6% kw/kw, +31% r/r)

37,0 mln transakcji BLIKIEM w IV kwartale 2022 roku (+11% kw/kw, +31% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **27,9 mln transakcji w Internecie** (+17% kw/kw, +26% r/r)

2 515 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+2% kw/kw, +12% r/r)

1 842 tys. użytkowników „mobile only” (+5% kw/kw, +20% r/r)

44,2 mln przelewów w bankowości mobilnej Moje ING w IV kwartale 2022 roku (+3,2 mln r/r, +8% r/r)

W IV kwartale 2022 roku **sprzedaliśmy 89% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (86% w IV kwartale 2021 roku)

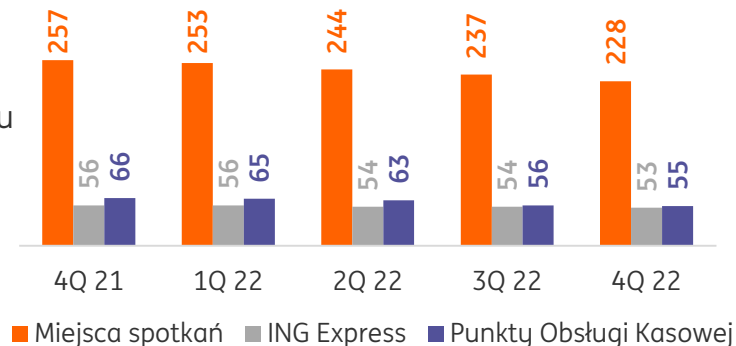
2,8 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

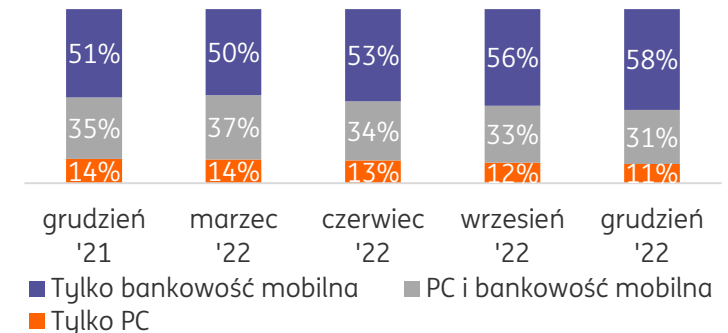
Fizyczna sieć dystrybucji

173 miejsca spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (192 na koniec 2021 roku i 181 na koniec III kw. 2022 roku)

889 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 745 recyklery), z czego 728 to urządzenia bezstykowe



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Transakcyjność klientów

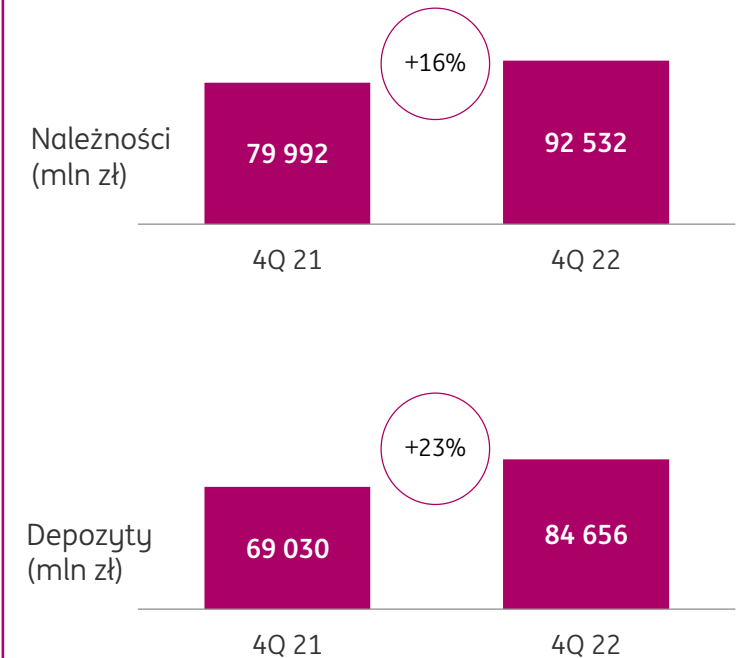
- Obsługujemy 533,1 tys. klientów korporacyjnych, z czego 436,2 tys. to przedsiębiorcy, 93,5 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W IV kwartale 2022 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 26,7 mln przelewów (+7% r/r), z czego 3,1 mln w bankowości mobilnej (+27% r/r)
- Mamy łącznie 35,1 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 11,9 mln transakcji w IV kwartale 2022 roku (+14% r/r)
- 6 614 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+17% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 209 mln zł r/r (+3% r/r) do poziomu 7,8 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 4,8 mld zł r/r (+10% r/r) do poziomu 50,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 7,6 mld zł r/r (+29% r/r) do poziomu 33,8 mld zł



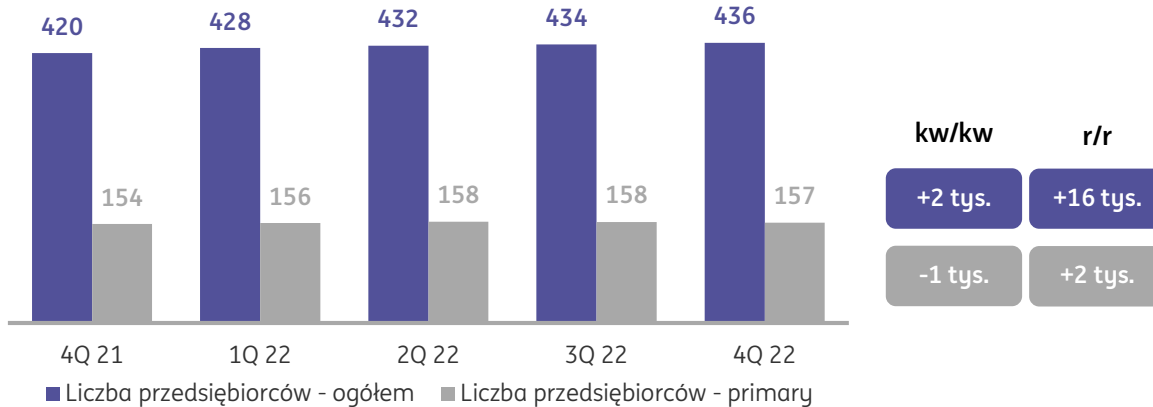
Przyrost wolumenów r/r



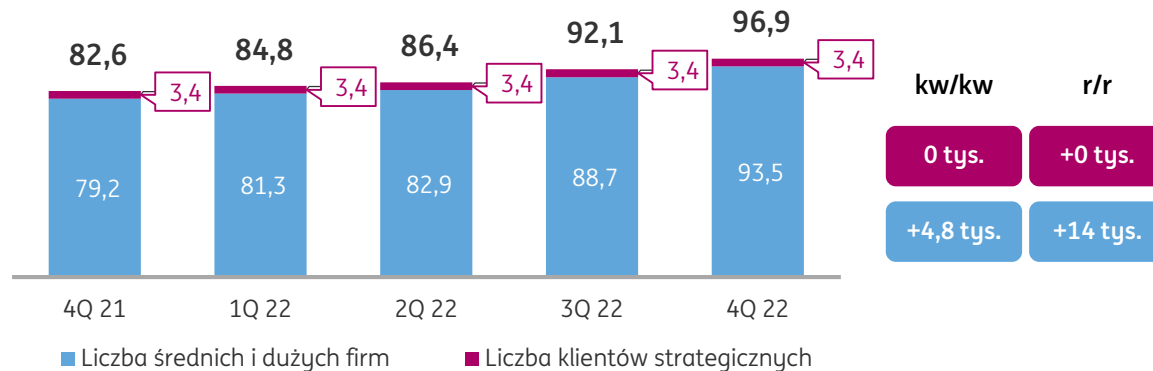
Baza klientów bankowości korporacyjnej

533 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



Prowadzimy **444 tys. rachunków bieżących** dla **436 tys. przedsiębiorców**, z czego **98% to rachunki Direct**

Oszczędności, które nie przejadą ci koło nosa

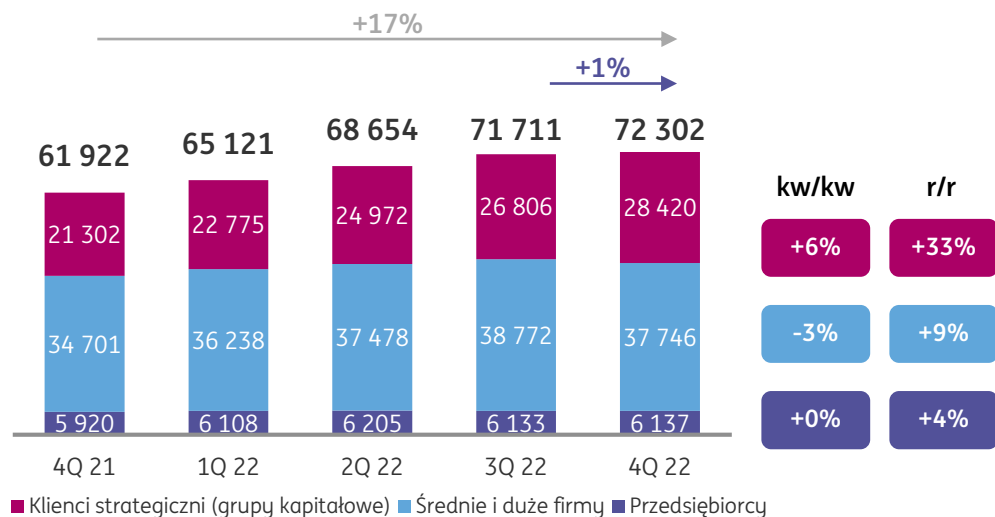
Ekoleasing z rejestracją 0 zł

Leasing dla firm jest produktem ING Lease (Polska) Sp. z o.o. dostępnym w ING Banku Śląskim S.A.

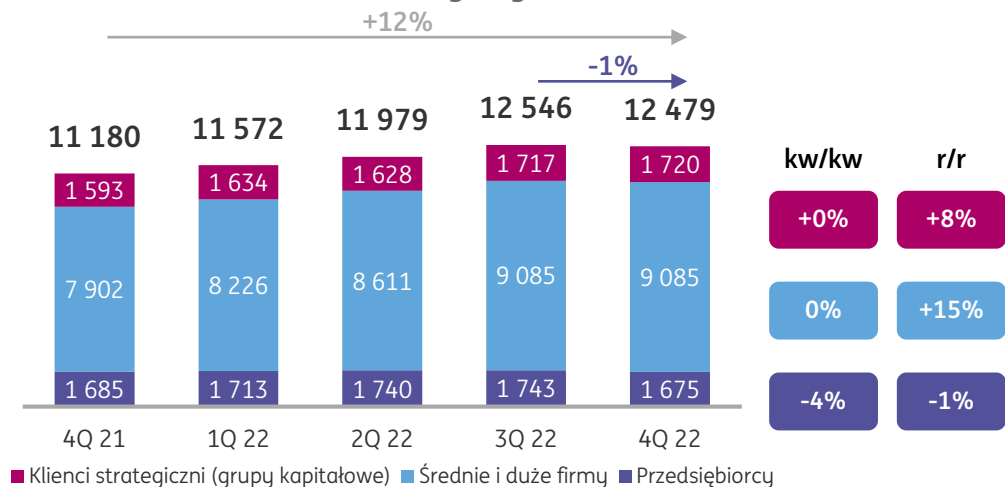
Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych)

Należności od klientów bankowości korporacyjnej

Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



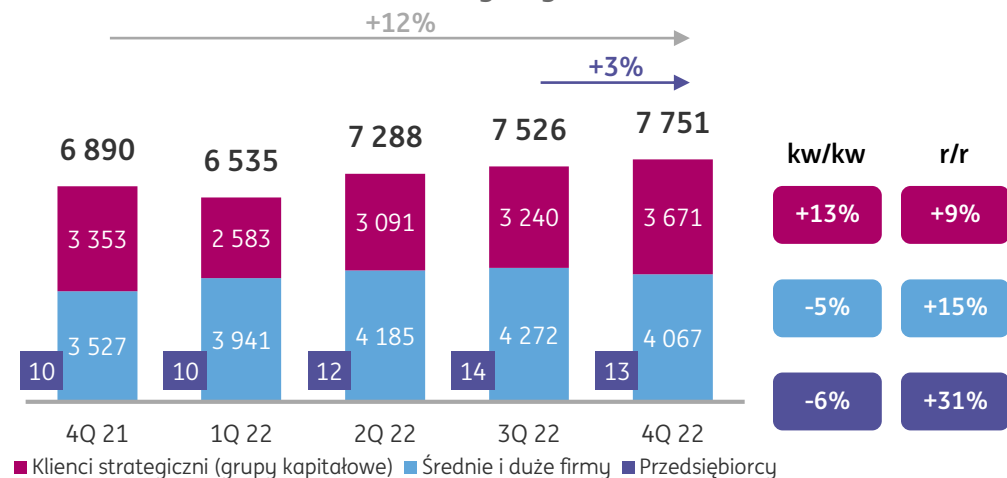
Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



ING Lease i Żabka Polska podpisały Generalną Umowę Leasingu w formule Sustainability Linked Leasing

W oparciu o jej postanowienia zawierane będą odrębne umowy leasingu dotyczące finansowania aktywów wykorzystywanych w działalności Żabki. Uzgodnione warunki przewidują uzależnienie wysokości marży od spełnienia określonych wskaźników efektywności z obszaru ESG. Łączna kwota limitu wynosi 60 mln zł.

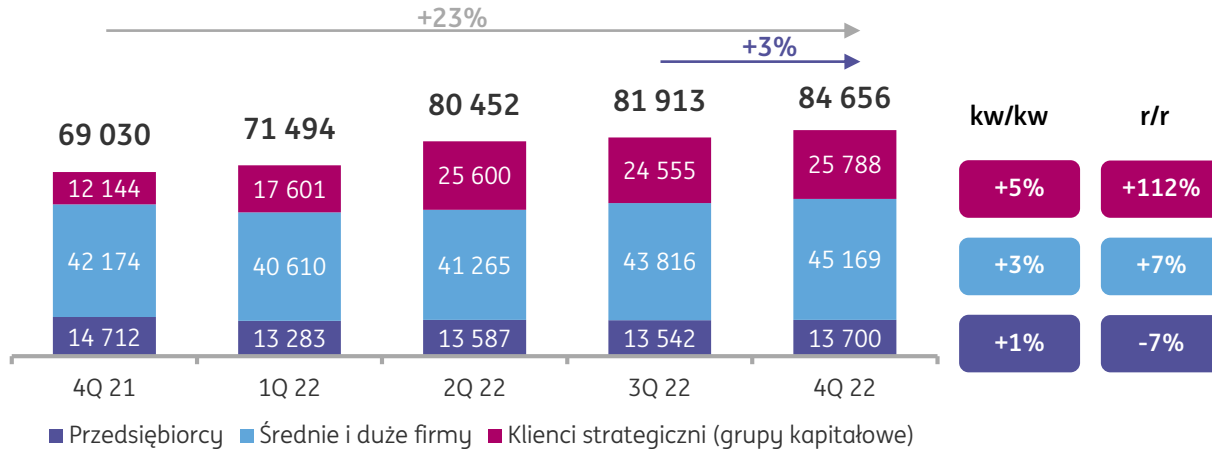
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



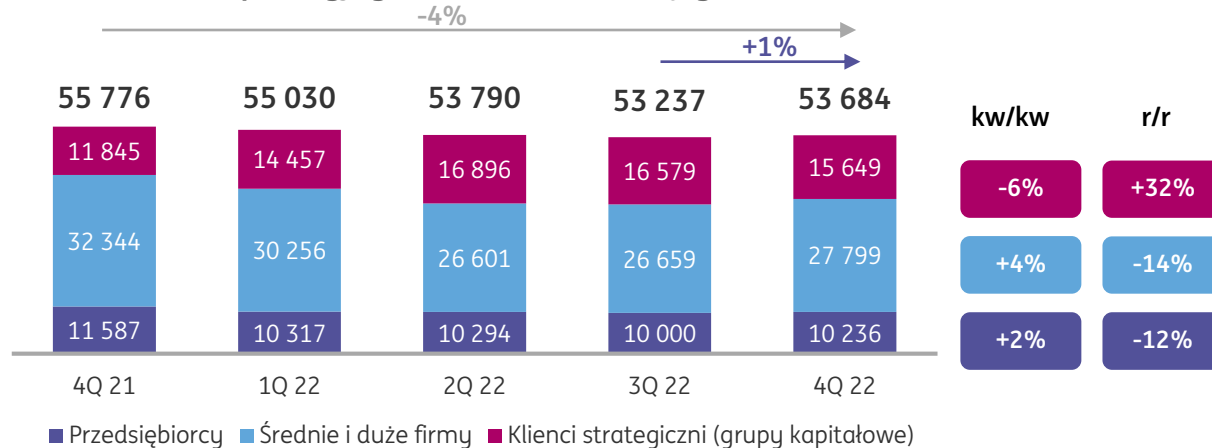
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+4,1 tys.

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

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

- 139 wrzutni,
- 148 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 334 wpłatomaty w lokalizacjach klientów (+106 r/r),
- 10 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +27% r/r do 3,1 mln**

Wybrane inicjatywy

Sustainability Linked Loan

W ING Banku Śląskim wspieramy naszych klientów w ich zrównoważonym rozwoju, dlatego nawiązaliśmy współpracę z PAGED Pisz Sp. z o.o., Paged Morąg S.A. W grudniu 2022 roku podpisaliśmy umowę na kredyt terminowy oraz kredyt obrotowy na łączną kwotę 430 mln zł. Oprócz roli kredytodawcy pełniemy też funkcję agenta kredytu, agenta zabezpieczeń oraz koordynatora ESG, ponieważ kredyt terminowy został zakwalifikowany jako Sustainability Linked Loan, w oparciu o cele ESG, jakie Grupa PAGED wyznaczyła sobie na najbliższe lata. Grupa PAGED jest największym producentem sklejk drewnianej w Polsce i jednym z większych w Europie, a historia tej polskiej grupy sięga już prawie 100 lat.

Kredyt konsorcjalny na budowę pierwszej w Polsce wielkoskalowej farmy solarno-wiatrowej

ING Bank Śląski, jako Agent Kredytu z 50% partycypacją w finansowaniu, wraz z PKO Bankiem Polskim oraz mBankiem udzieliły kredytów w łącznej kwocie 776 mln zł na budowę Kleczew Solar & Wind, pierwszej w Polsce wielkoskalowej farmy solarno-wiatrowej o mocy ponad 200 MW. Projekt został dopełniony pożyczką podporządkowaną udzieloną przez Polski Fundusz Rozwoju w wysokości do 90 mln zł. Energia z farmy w Kleczewie popłynie do odbiorców jeszcze w 2023 roku.

Rozwój BLIKA dla biznesu w ING BSK

ING Bank Śląski jako pierwszy bank na rynku uruchomił dla klientów korporacyjnych usługę płatności BLIK, a teraz umożliwia także płatności BLIK bez kodu (tzw. *one click*) w aplikacji mobilnej ING Business. Dzięki tej funkcji, płatności BLIKIEM w Internecie będą przebiegały jeszcze szybciej i wygodniej z zachowaniem pełnego bezpieczeństwa. Klienci mogą zarządzać zapamiętanymi sklepami i przeglądarkami w ustawieniach BLIKA w ING Business.

Udostępnienie płatności BLIK bez kodu to odpowiedź na bardzo duże zainteresowanie naszych klientów biznesowych płatnościami w e-commerce. Ponad 60% wszystkich transakcji zrealizowanych do tej pory BLIKIEM w ING Business to płatności w Internecie.



Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rezultaty presji regulacyjnej w 2022 roku

Zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego

- Łącznie maksymalnie 8 rat, 4 w 2022 roku i 4 w 2023 roku
- Dla sektora szacowany negatywny wpływ na przychody III kw. 2022 roku to 12,8 mld zł, zakładając 66% partycypację klientów
- Dla ING BSK negatywny wpływ na przychody II połowy 2022 roku to 1 645 mln zł, przy 63% partycypacji klientów

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

- Łączny koszt sektora to 1,4 mld zł do poniesienia w II połowie 2022 roku (400 mln zł w III kw. i 1 mld zł w IV kw.)
- Składka ING BSK wyniosła w II połowie 2022 roku 24 mln zł

System Ochrony Banków Komercyjnych

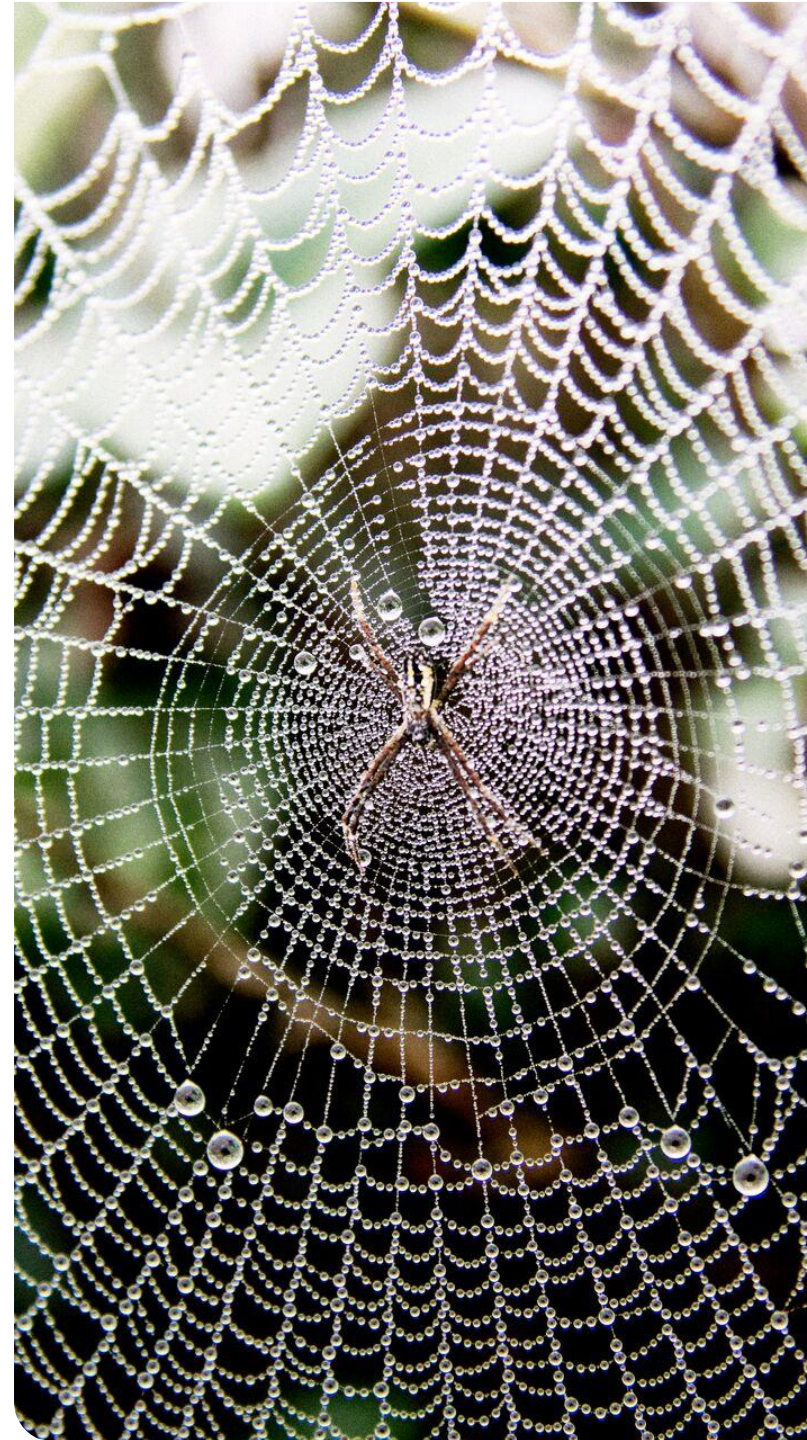
- Koszt zasilenia funduszu pomocowego SOBK to łącznie 3,5 mld zł (3,2 mld zł w II kw. oraz 0,3 mld zł w III kw.)
- Koszt dla ING BSK to 430 mln zł ujęty w wynikach II kw. 2022 roku oraz dodatkowe 41 mln zł w III kw. 2022 roku

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

- Na koniec grudnia mieliśmy 1 041 spraw sądowych
- Pokrycie portfela rezerwami na wysokim poziomie 88%; saldo utworzonych rezerw to 635 mln zł
- Otwarty program ugód w modelu KNF - 459 podpisanych ugód na koniec grudnia 2022 roku

Reforma wskaźników referencyjnych

- Rozpoczęła prace narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR)
- WIRD (Warszawski Indeks Rynku Depozytowego) został wybrany jako nowy wskaźnik referencyjny – będzie on funkcjonować pod nazwą WIRON
- Komitet Sterujący NGR ogłosił mapę drogową dalszych działań
- Od 17 grudnia 2022 roku ING BSK zawiesił sprzedaż kredytów hipotecznych ze zmiennym oprocentowaniem do połowy przyszłego roku, kiedy planuje wprowadzić oprocentowanie zmienne oparte o indeks WIRON. W tym czasie bank będzie oferował kredyty hipoteczne tylko z oprocentowaniem okresowo stałym



Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	kw/kw		r/r		2021	2022	r/r	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 141,6	1 175,0	1 236,7	1 416,4	1 732,6	1 898,5	173,3	1 809,6	1 636,3	944,2%	393,2	27,8%	4 969,7	5 614,0	644,3	13,0%
Przychody z tytułu odsetek	1 267,6	1 297,1	1 352,3	1 515,4	1 851,7	2 379,5	1 018,2	2 862,5	1 844,3	181,1%	1 347,1	88,9%	5 432,4	8 111,9	2 679,5	49,3%
Koszty odsetek	-126,0	-122,1	-115,6	-99,0	-119,1	-481,0	-844,9	-1 052,9	-208,0	24,6%	-953,9	963,5%	-462,7	-2 497,9	-2 035,2	439,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	428,3	456,3	484,2	476,0	534,0	518,8	530,6	511,4	-19,2	-3,6%	35,4	7,4%	1 844,8	2 094,8	250,0	13,6%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	23,4	19,8	21,5	-11,7	30,8	-47,6	14,4	-3,2	-17,6	-	8,5	-72,6%	53,0	-5,6	-58,6	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	34,3	15,4	22,4	-7,8	47,1	-42,3	25,4	1,9	-23,5	-92,5%	9,7	-	64,3	32,1	-32,2	-50,1%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	2,8	-3,9	-11,8	-9,1	0,0	9,1	-100,0%	-2,8	-100,0%	2,8	-24,8	-27,6	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	0,0	7,7	3,9	26,8	2,1	24,7	-0,2	-0,1	0,1	-50,0%	-26,9	-	38,4	26,5	-11,9	-31,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-10,9	-3,3	-4,8	-33,5	-14,5	-18,2	-1,7	-5,0	-3,3	194,1%	28,5	-85,1%	-52,5	-39,4	13,1	-25,0%
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,3	1,3	1,7	-5,2	-0,2	-0,9	-1,3	-4,2	-2,9	223,1%	1,0	-19,2%	0,1	-6,6	-6,7	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,1	7,1	7,8	8,3	6,8	5,8	5,4	7,6	2,2	40,7%	-0,7	-8,4%	29,3	25,6	-3,7	-12,6%
Przychody	1 601,7	1 659,5	1 751,9	1 883,8	2 304,0	2 374,6	722,4	2 321,2	1 598,8	221,3%	437,4	23,2%	6 896,9	7 722,2	825,3	12,0%
Koszty	-820,8	-692,0	-694,2	-757,5	-931,4	-1 200,1	-821,6	-689,0	132,6	-16,1%	68,5	-9,0%	-2 964,5	-3 642,1	-677,6	22,9%
koszty osobowe	-355,0	-358,0	-359,9	-424,1	-361,3	-409,7	-414,9	-413,5	1,4	-0,3%	10,6	-2,5%	-1 497,0	-1 599,4	-102,4	6,8%
amortyzacja	-71,4	-71,6	-70,8	-72,5	-68,5	-68,1	-71,2	-71,5	-0,3	0,4%	1,0	-1,4%	-286,3	-279,3	7,0	-2,4%
koszty regulacyjne	-179,5	-28,2	-28,2	-28,4	-248,6	-429,8	-66,4	1,2	67,6	-	29,6	-	-264,3	-743,6	-479,3	181,3%
pozostałe koszty	-214,9	-234,2	-235,3	-232,5	-253,0	-292,5	-269,1	-205,2	63,9	-23,7%	27,3	-11,7%	-916,9	-1 019,8	-102,9	11,2%
Wynik przed kosztami ryzyka	780,9	967,5	1 057,7	1 126,3	1 372,6	1 174,5	-99,2	1 632,2	1 731,4	-	505,9	44,9%	3 932,4	4 080,1	147,7	3,8%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-128,8	-19,1	-80,4	-144,1	-151,6	-183,2	-206,0	-489,3	-283,3	137,5%	-345,2	239,6%	-372,4	-1 030,1	-657,7	176,6%
segment detaliczny	-67,9	27,2	-31,9	-61,8	-61,6	-111,5	-18,7	-394,7	-376,0	2010,7%	-332,9	538,7%	-134,4	-586,5	-452,1	336,4%
segment korporacyjny	-60,9	-46,3	-48,5	-82,3	-90,0	-71,7	-187,3	-94,6	92,7	-49,5%	-12,3	14,9%	-238,0	-443,6	-205,6	86,4%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-125,9	-130,9	-138,2	-149,7	-151,7	-161,3	-164,8	-169,1	-4,3	2,6%	-19,4	13,0%	-544,7	-646,9	-102,2	18,8%
Wynik brutto	526,2	817,5	839,1	832,5	1 069,3	830,0	-470,0	973,8	1 443,8	-	141,3	17,0%	3 015,3	2 403,1	-612,2	-20,3%
Podatek dochodowy	-140,6	-202,2	-200,7	-163,5	-276,5	-257,0	152,7	-307,9	-460,6	-	-144,4	88,3%	-707,0	-688,7	18,3	-2,6%
Wynik netto, w tym:	385,6	615,3	638,4	669,0	792,8	573,0	-317,3	665,9	983,2	-	-3,1	-0,5%	2 308,3	1 714,4	-593,9	-25,7%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	385,6	615,3	638,4	669,0	792,8	573,0	-317,3	665,9	983,2	-	-3,1	-0,5%	2 308,3	1 714,4	-593,9	-25,7%
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%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	11,86	18,92	19,63	20,57	24,38	17,62	-9,76	20,47	30,23	-	-0,10	-0,5%	17,74	13,18	-4,56	-25,7%

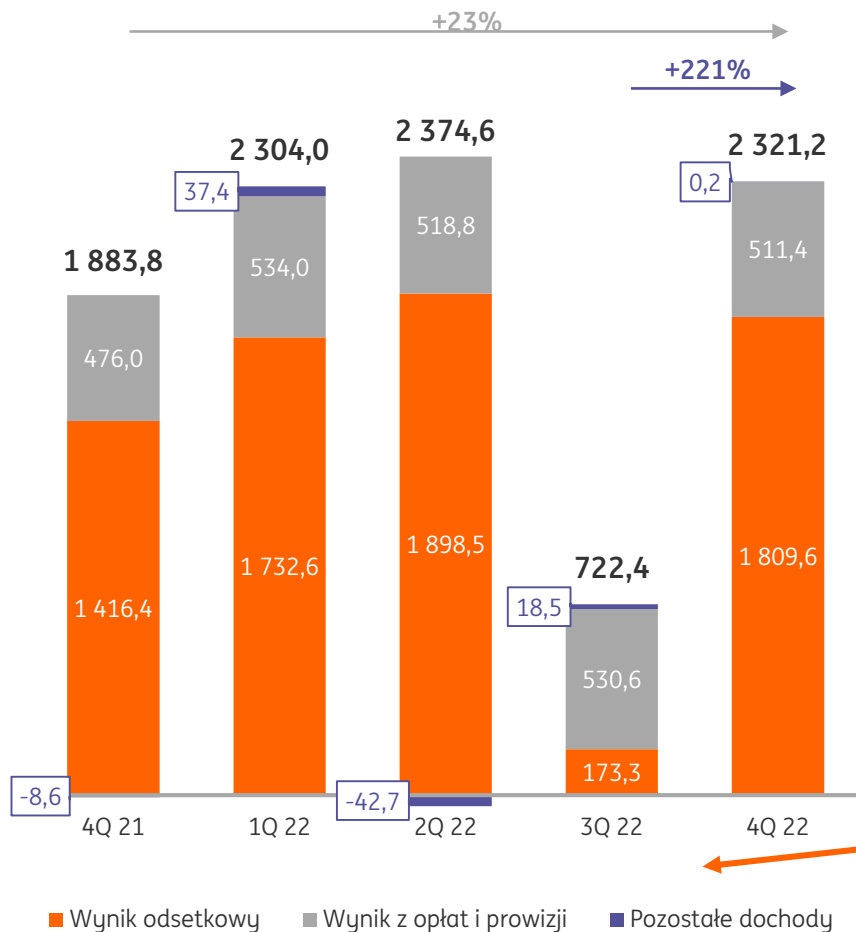
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
A K T Y W A													
Kasa, środki w Banku Centralnym	867,3	899,8	850,8	747,1	1 100,0	4 998,3	2 718,1	2 069,5	2 337,6	268,1	13,0%	1 237,6	112,5%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,6	1 336,4	709,5	913,8	704,8	1 074,4	2 293,2	2 257,6	5 161,1	2 903,5	128,6%	4 456,3	632,3%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 711,4	1 509,9	1 376,8	1 870,0	1 459,9	1 425,4	3 424,4	3 335,9	1 897,7	-1 438,2	-43,1%	437,8	30,0%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 194,8	873,6	882,0	593,3	250,4	323,4	834,2	504,0	139,2	-364,8	-72,4%	-111,2	-44,4%
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 170,6	54 707,2	55 221,6	49 443,6	45 584,4	37 312,3	39 283,0	42 363,9	48 432,8	6 068,9	14,3%	2 848,4	6,2%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	963,0	3 607,1	1 881,5	3 018,6	2 280,9	10 935,8	6 878,6	3 206,4	163,8	-3 042,6	-94,9%	-2 117,1	-92,8%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	124 761,5	129 553,4	133 863,1	141 256,1	146 614,4	149 782,6	152 180,9	154 410,6	155 029,2	618,6	0,4%	8 414,8	5,7%
Aktywa niefinansowe	1 339,7	1 300,6	1 267,4	1 233,6	1 208,6	1 317,9	1 335,4	1 356,9	1 367,2	10,3	0,8%	158,6	13,1%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	425,9	560,3	771,0	1 020,8	1 979,5	2 519,0	3 059,1	3 169,3	2 400,8	-768,5	-24,2%	421,3	21,3%
Inne aktywa	456,9	473,0	458,6	446,4	471,3	379,9	388,1	338,1	336,7	-1,4	-0,4%	-134,6	-28,6%
Aktywa razem	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,3	201 654,2	210 069,0	212 395,0	213 012,2	217 266,1	4 253,9	2,0%	15 611,9	7,7%
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł Y													
Z O B O W I Ą Z A N I A													
Zobowiązania wobec innych banków	8 228,0	10 333,8	9 422,5	10 306,1	10 051,0	16 491,8	8 788,0	9 151,0	5 639,6	-3 511,4	-38,4%	-4 411,4	-43,9%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 530,8	1 194,3	1 040,4	1 434,4	1 679,6	1 794,4	3 294,8	3 478,5	2 203,8	-1 274,7	-36,6%	524,2	31,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	558,5	549,6	454,0	406,0	235,4	362,5	1 144,4	842,0	369,5	-472,5	-56,1%	134,1	57,0%
Zobowiązania wobec klientów	151 028,5	158 931,1	161 998,3	164 586,3	170 609,9	174 661,9	185 095,1	186 580,5	192 731,3	6 150,8	3,3%	22 121,4	13,0%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 370,5	596,5	546,2	547,2	972,4	398,0	401,8	407,9	404,8	-3,1	-0,8%	-567,6	-58,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 309,2	2 331,9	2 262,1	2 318,2	1 610,3	1 628,9	1 638,8	1 705,7	1 643,9	-61,8	-3,6%	33,6	2,1%
Rezerwy	256,3	240,1	248,4	252,9	336,9	350,2	338,7	346,5	359,0	12,5	3,6%	22,1	6,6%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	389,6	200,0	1,8	3,5	3,9	5,3	11,7	13,7	20,3	6,6	48,2%	16,4	420,5%
Inne zobowiązania	2 306,0	2 883,7	3 451,0	3 247,9	2 623,4	3 220,2	3 964,8	3 063,5	4 549,6	1 486,1	48,5%	1 926,2	73,4%
Zobowiązania ogółem	167 977,4	177 261,0	179 424,7	183 102,5	188 122,8	198 913,2	204 678,1	205 589,3	207 921,8	2 332,5	1,1%	19 799,0	10,5%
K A P I T A Ł Y													
Kapitał zakładowy	130,1	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	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 923,4	2 479,8	2 158,7	1 103,0	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-9 291,9	-8 039,3	1 252,6	-13,5%	-5 218,3	185,0%
Zyski zatrzymane	13 608,5	13 994,1	14 612,5	15 251,4	15 266,0	16 058,9	15 942,4	15 628,4	16 297,2	668,8	4,3%	1 031,2	6,8%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,8	13 531,4	11 155,8	7 716,9	7 422,9	9 344,3	1 921,4	25,9%	-4 187,1	-30,9%
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,8	13 531,4	11 155,8	7 716,9	7 422,9	9 344,3	1 921,4	25,9%	-4 187,1	-30,9%
Zobowiązania i kapitał własny razem	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,3	201 654,2	210 069,0	212 395,0	213 012,2	217 266,1	4 253,9	2,0%	15 611,9	7,7%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	143,11	134,98	137,26	134,06	104,01	85,75	59,32	57,06	71,82	14,77	25,9%	-32,18	-30,9%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

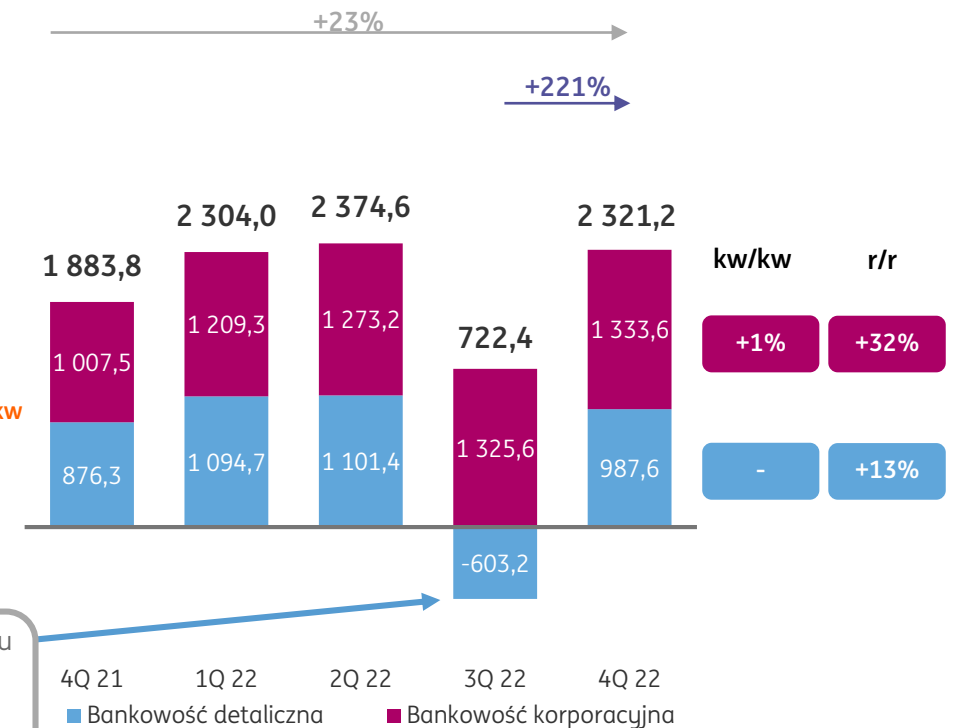


kw/kw	r/r
-99%	-102%
-4%	+7%
+944%	+28%

+230% kw/kw
+23% r/r

1 632,1 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych w 3Q22 i dodatkowe 12,8 mln zł w 4Q22, w całości alokowany do segmentu bankowości detalicznej

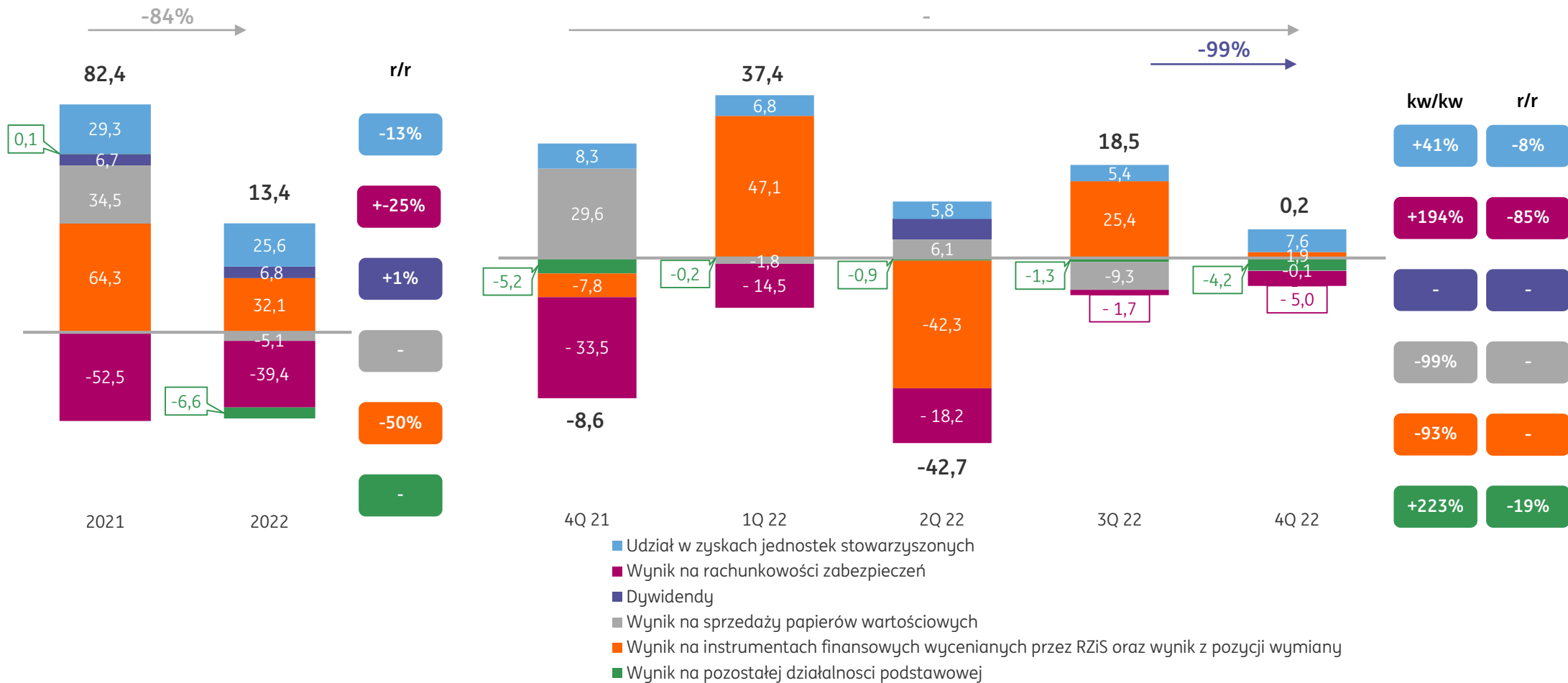
Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



kw/kw	r/r
+1%	+32%
-	+13%

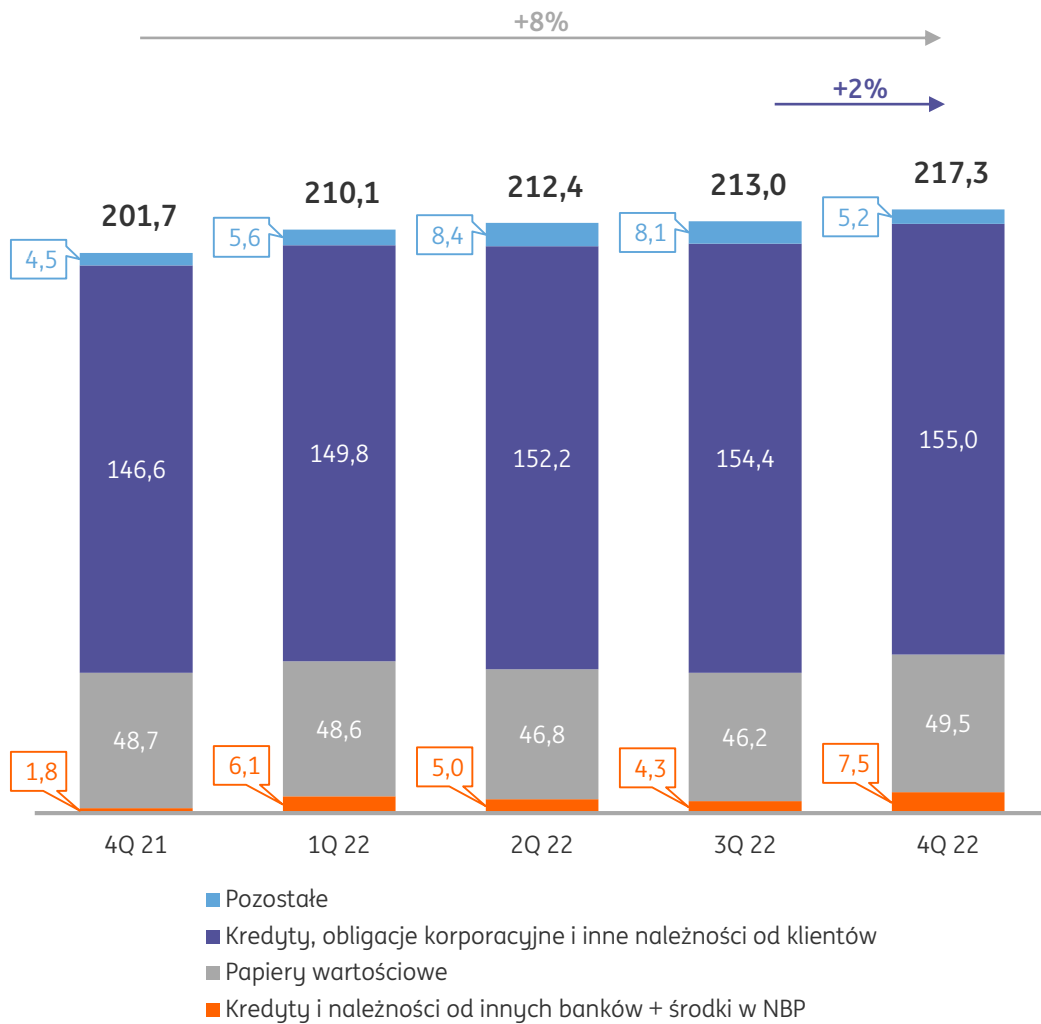
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

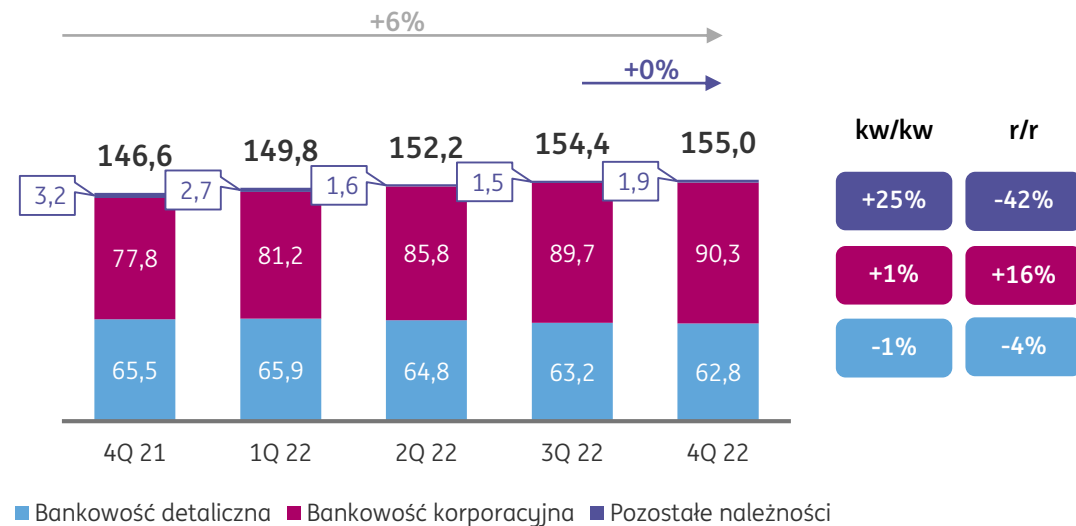


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

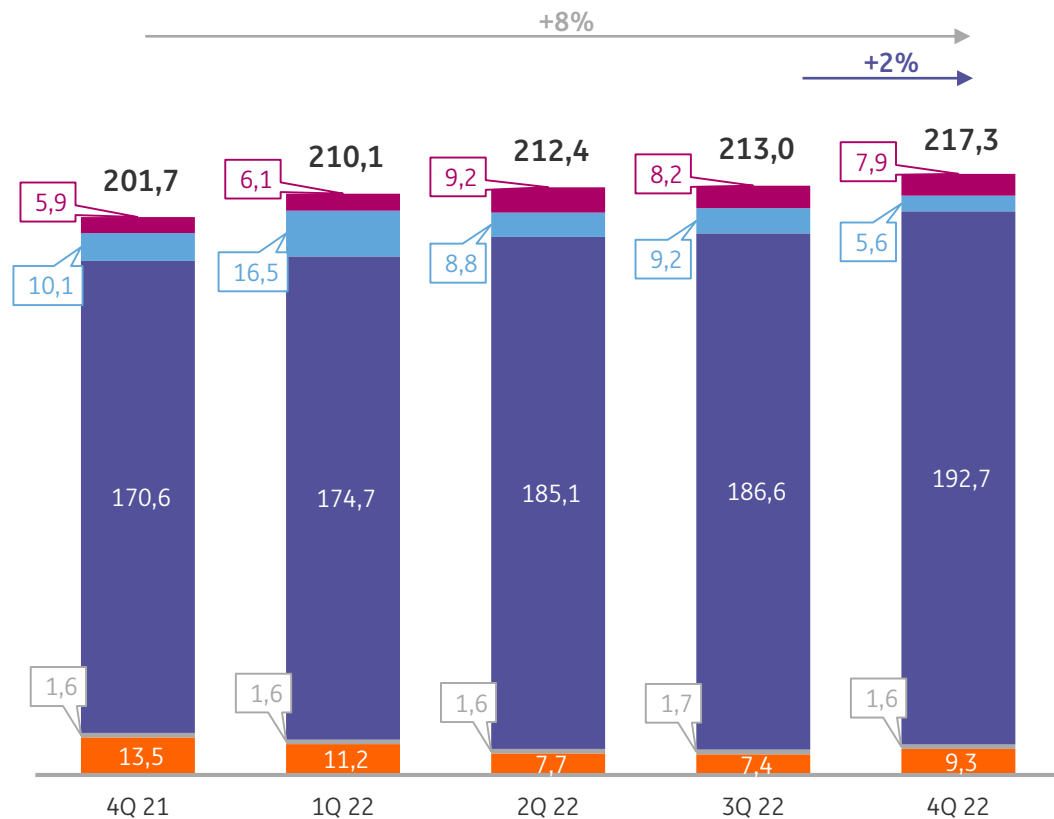


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



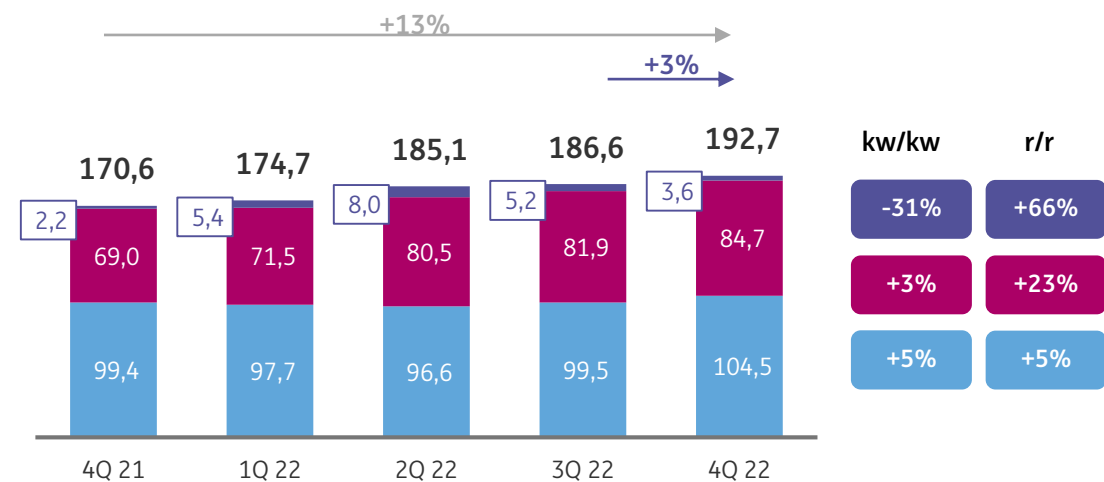
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

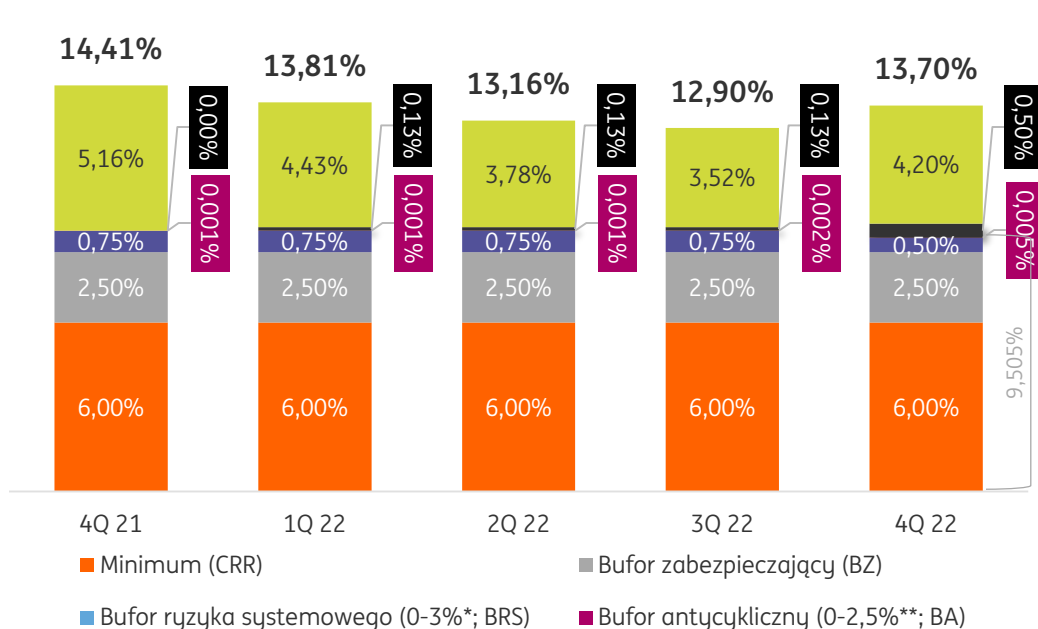


- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Pozostałe zobowiązania

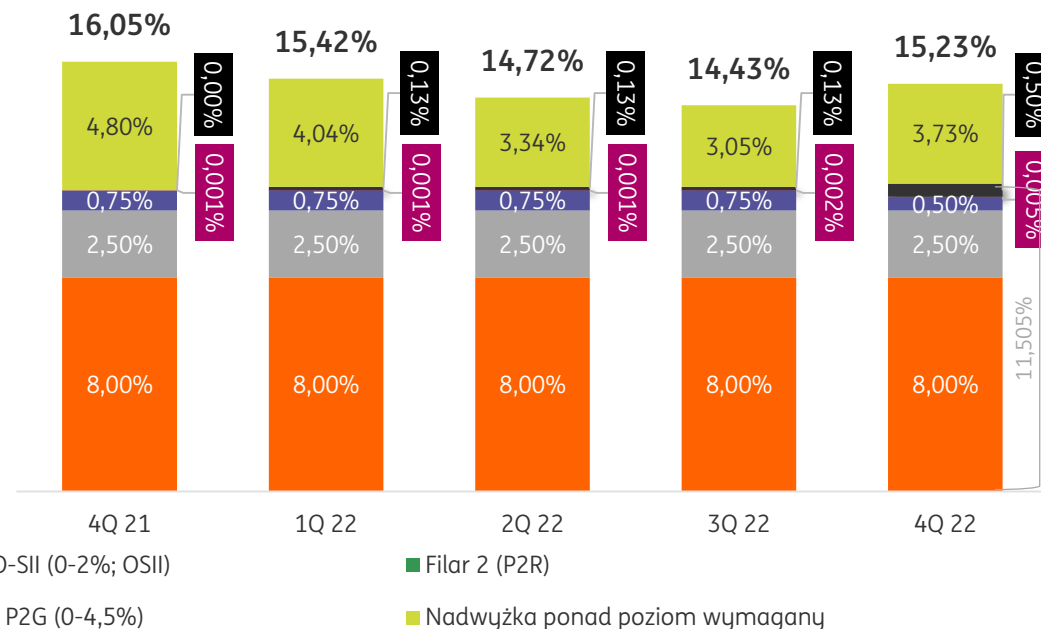
kw/kw	r/r
-31%	+66%
+3%	+23%
+5%	+5%

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



Wymóg MREL (zgodnie z komunikatem BFG):

- Docelowy poziom na koniec 2023 roku to 16,24% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”) na poziomie indywidualnym. Cele śródkresowe wynoszą obecnie oraz na koniec 2022 roku – 12,12% TREA i 3,00% TEM.
- Wymóg MREL powinien być spełniony niezależnie od wymogu połączonego bufora (tj. sumy wymogu ryzyka systemowego, bufora antycyklicznego, bufora zabezpieczającego i bufora O-SII).
- Na koniec 2022 roku jednostkowy TCR wynosił 16,75%, a Tier 1 15,08%, przy aktywach ważonych ryzykiem na poziomie 98,4 mld zł.
- 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 31.12.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	10 563	11,4%
2	Obsługa nieruchomości	9 568	10,3%
3	Pośrednictwo finansowe	5 761	6,2%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 506	6,0%
5	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 664	5,0%
6	Transport lądowy i rurociągami	4 447	4,8%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 885	4,2%
8	Handel detaliczny	3 846	4,2%
9	Budownictwo	3 437	3,7%
10	Przemysł gumowy	3 258	3,5%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 057	3,3%
12	Wynajem sprzętu	2 706	2,9%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 562	2,8%
14	Poczta i telekomunikacja	2 387	2,6%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 248	2,4%
16	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 188	2,4%
17	Przemysł energetyczny	2 133	2,3%
18	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 988	2,2%
19	Przemysł maszynowy	1 470	1,6%
20	Pozostałe	16 803	18,2%
Suma końcowa		92 478	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 31.12.2022	Udział %
1	Handel hurtowy	16 869	12,4%
2	Obsługa nieruchomości	10 037	7,4%
3	Budownictwo	8 647	6,4%
4	Handel detaliczny	7 581	5,6%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	7 347	5,4%
6	Pośrednictwo finansowe	6 982	5,1%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 497	4,8%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 049	4,5%
9	Transport lądowy i rurociągami	5 709	4,2%
10	Przemysł gumowy	4 717	3,5%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 436	3,3%
12	Przemysł energetyczny	3 995	2,9%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	3 610	2,7%
14	Wynajem sprzętu	3 165	2,3%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 099	2,3%
16	Poczta i telekomunikacja	3 004	2,2%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 933	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 447	1,8%
19	Przemysł maszynowy	2 373	1,7%
20	Pozostałe	26 376	19,4%
Suma końcowa		135 873	100,0%

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

4. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,4 mln klientów indywidualnych oraz 533 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,4 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

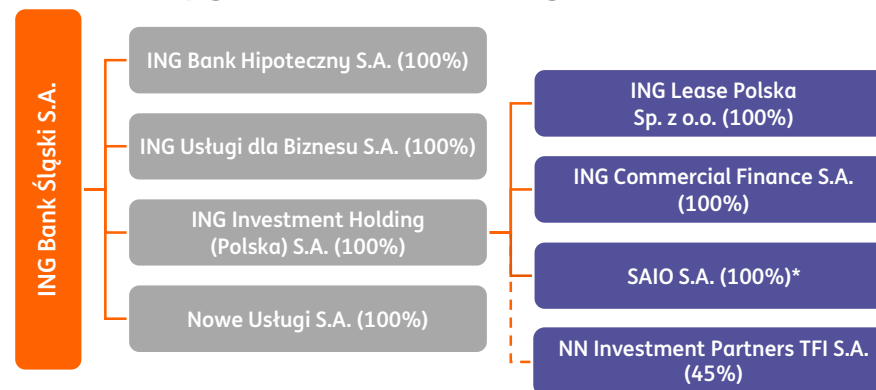
Fitch

- Rating podmiotu / perspektywa: A+ / Stabilna
- Rating krótkoterminowy: F1+
- Viability rating: bbb
- Shareholder Support Rating: a+
- Rating długoterminowy na skali krajowej / perspektywa: AAA (pol) / Stabilna
- Rating krótkoterminowy na skali krajowej: F1+ (pol)

Moody's

- Długo-/krótkoterminowy rating depozytów: A2/ P-1; perspektywa: Stabilna
- Ocena indywidualna BCA: baa2
- Skorygowana ocena indywidualna BCA: baa1
- Ocena ryzyka kontrahenta długo-/krótkoterminowa: A1 (cr) / P-1 (cr)

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



*Spółka SAIO S.A. została zawiązana w sierpniu 2022 roku, a formalnie została zarejestrowana w KRS 4 października 2022 roku. SAIO zostało objęte konsolidacją od 4Q 2022 roku.

Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:

164,8 zł (na 30 grudnia 2022 roku)

Kapitalizacja: **21,4 mld zł** (4,6 mld EUR)

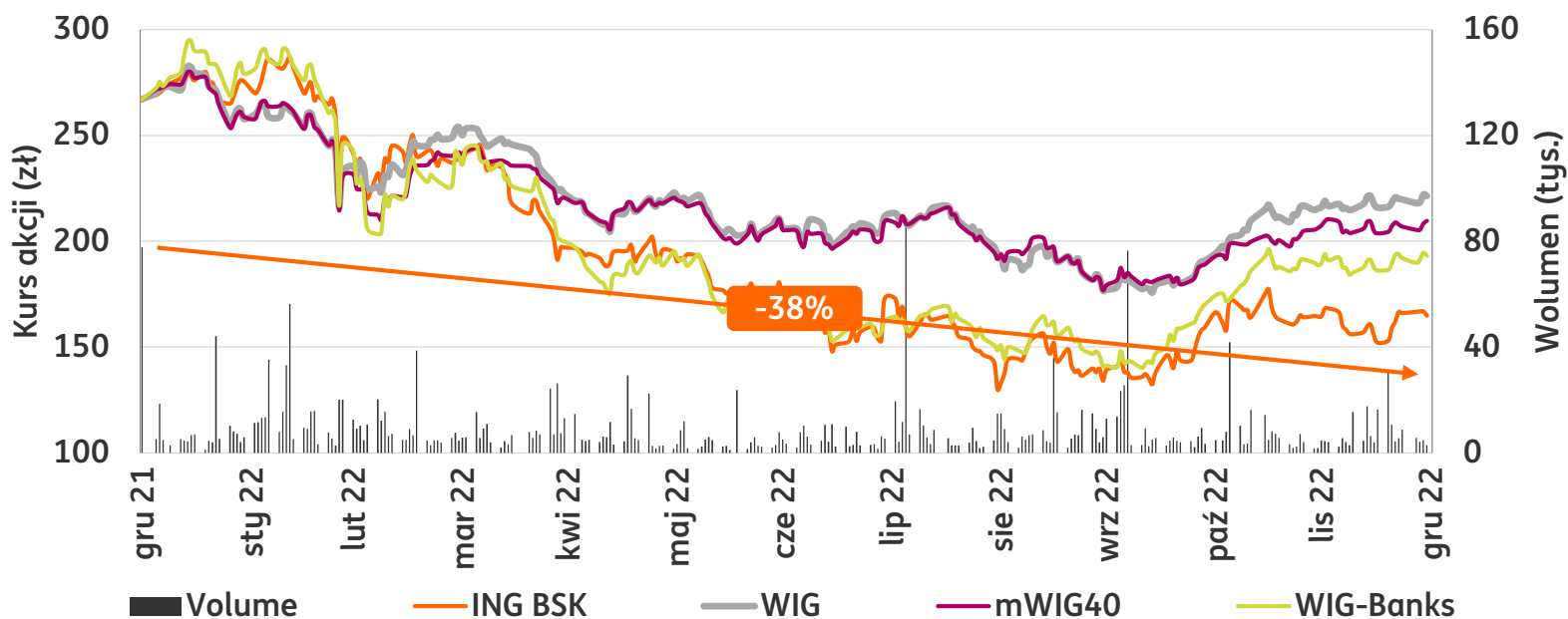
Akcje w wolnym obrocie: **5,4 mld zł** (1,1 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

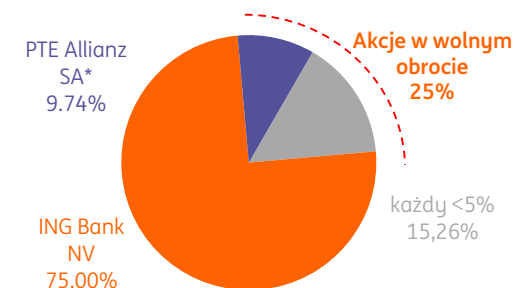
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



*Zgodnie z raportem bieżącym 1/2023.

Wskaźniki rynkowe (4Q 2022)

C/Z 12,5x

C/WK 2,3x

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. dzieli się na 130 100 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela.

Nasza polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia **Polityki dywidendowej ING Banku Śląskiego S.A.:**

ING Bank Śląski S.A. zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 50% rocznego zysku netto Banku, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany oraz z uwzględnieniem przyjętych do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Propozycja wypłaty dywidendy w wysokości wyższej niż wynikałoby to ze wskaźnika wskazanego powyżej jest możliwa, gdy jest to uzasadnione sytuacją finansową Banku (np. z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych) oraz pod warunkiem spełnienia wszystkich pozostałych wymogów określonych w przepisach prawa i Polityce.

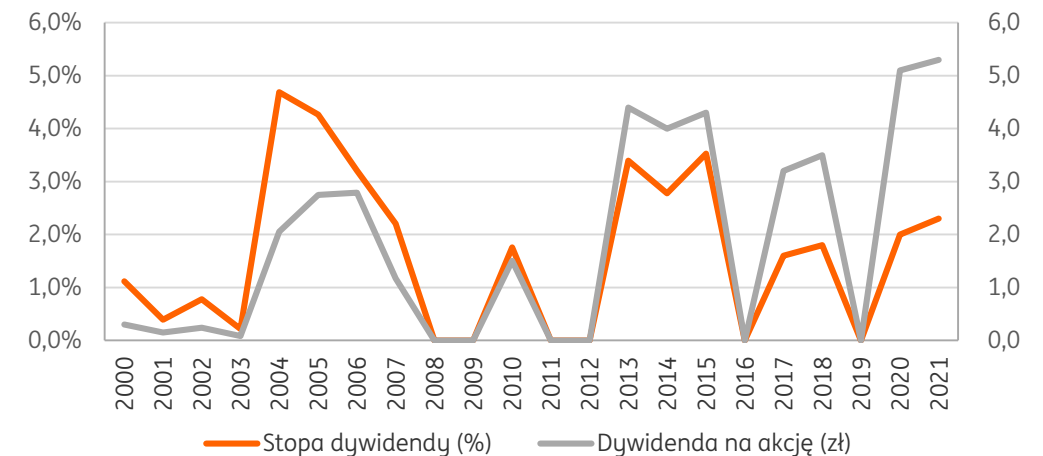
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

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

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

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

Historia dywidend ING BSK



Uwaga: Dane przed podziałem akcji w listopadzie 2011 roku (1:10) odpowiednio skorygowane

Stopa dywidendy na dzień dywidendy

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

- **LCR** - ang. Liquidity Coverage Ratio - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne.
- **Klienci korporacyjni** - przedsiębiorcy, średnie i duże przedsiębiorstwa oraz klienci strategiczni.
 - Przedsiębiorcy - osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie nie przekraczającym 10 mln EUR.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie w wysokości od 10 mln EUR do 125 mln EUR.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym obrocie powyżej 125 mln EUR.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **NSFR** - ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Wartość minimalna (obowiązująca od końca czerwca 2021 roku) wynosi 100%.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek wskazanej kategorii kosztów do dochodów banku (z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) łącznie kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.
- **Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.
- **Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz prognozy 4 mld zł; stawka podatku wynosi 0,0366% w ujęciu miesięcznym (0,44% rocznie).
- **Wskaźnik ROA** - stosunek zysku netto do średnich aktywów w danym okresie.
- **Wskaźnik ROE** - stosunek zysku netto do średnich kapitałów własnych w danym okresie.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty** - stosunek opisujący, jaka część depozytów została wykorzystana na potrzeby działalności kredytowej.
- **MCFH** - ang. Macro Cash Flow Hedge; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **RWA** - ang. Risk Weighted Assets; suma wartości aktywów przemnożona przez wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii aktywów.
- **Wskaźnik Tier 1** - stosunek kapitału Tier 1 (kapitały o najwyższej jakości) banku do aktywów ważonych ryzykiem.
- **TCR** - ang. Total Capital Ratio - łączny współczynnik kapitałowy; stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.



Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.
ul. Puławska 2
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
✉ investor@ing.pl

Iza Rokicka
Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich
☎ +48 22 820 44 16
✉ iza.rokicka@ing.pl

Maciej Kałowski
Ekspert
Biuro Relacji Inwestorskich
☎ +48 22 820 44 43
✉ maciej.kalowski@ing.pl

Kalendarium na 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
11 maja 2023 roku	Raport za I kwartał 2023 roku
3 sierpnia 2023 roku	Raport za II kwartał 2023 roku
2 listopada 2023 roku	Raport za III kwartał 2023 roku

Informacja dla inwestorów

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

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

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią danych historycznych, w szczególności niektóre oświadczenia mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość opracowanych w oparciu o aktualne poglądy i założenia Zarządu Banku i uwzględniają znane i nieznane 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

