

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za II kwartał 2024 roku



Warszawa, 7 sierpień 2024 roku





Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej wg Biura Analiz ING
3. Wyniki finansowe za II kwartał 2024 roku
4. Załączniki



Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa

Kluczowe fakty – II kwartał 2024 roku

Baza klientów

- 60 tys. nowych klientów detalicznych w II kw. 2024 roku; 142 tys. w I pół. 2024 roku
- 15 tys. nowych klientów korporacyjnych w II kw. 2024 roku; 33 tys. w I pół. 2024 roku
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 32 tys.; o 102 tys. w I pół. 2024 roku
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w II kw. 2024 roku 163 mln (+10% r/r); 319 mln w I pół. 2024 roku (+10% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +1,6 mld zł kw/kw, do poziomu 95,8 mld zł (+1,6 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +1,9 mld zł kw/kw, do poziomu 68,0 mld zł (+4,1 mld zł r/r)
- Depozyty klientów spadły -2,2 mld zł kw/kw, do poziomu 209,2 mld zł (+22,3 mld zł r/r)
- Wskaźnik L/D banku wyniósł 75,6% (-2,6 p.p. r/r) vs 68,7% w sektorze bankowym* (-3,2 p.p. r/r)
- Saldo komercyjne wzrosło +1,4 mld zł kw/kw, do poziomu 373,0 mld zł (+28,0 mld zł r/r)

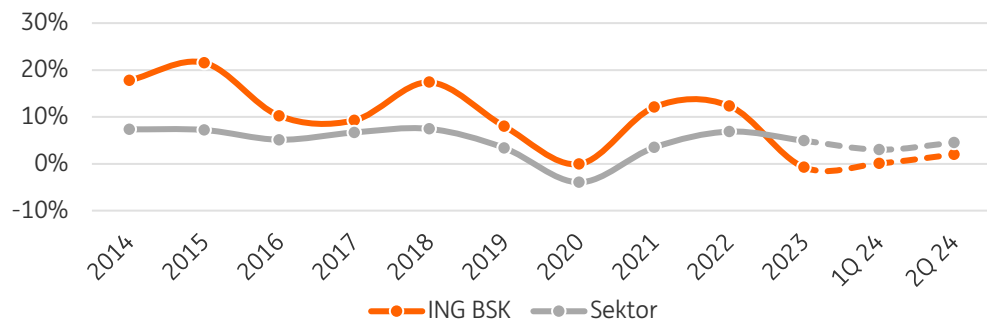
Wyniki finansowe

- Wynik odsetkowy w II kw. 2024 r. wyniósł 2 041,3 mln zł (-6% kw/kw, -1% r/r); bez kosztów „wakacji kredytowych”, w wys. 170,5 mln zł, wynik odsetkowy wyniósłby 2 211,8 mln zł (+2% kw/kw, +8% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji w II kw. 2024 r. wyniósł 571,0 mln zł (-1% kw/kw, +7% r/r)
- Koszty ryzyka w II kw. 2024 r. wyniosły 317,8 mln zł (+61% kw/kw, +61% r/r)
- Zysk brutto w II kw. 2024 r. wyniósł 1 225,9 mln zł (-5% kw/kw, -14% r/r)
- Zysk netto w II kw. 2024 r. wyniósł 964,7 mln zł (-3% kw/kw, -12% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 21,1% (13,5% rok wcześniej)



Udział rynkowy

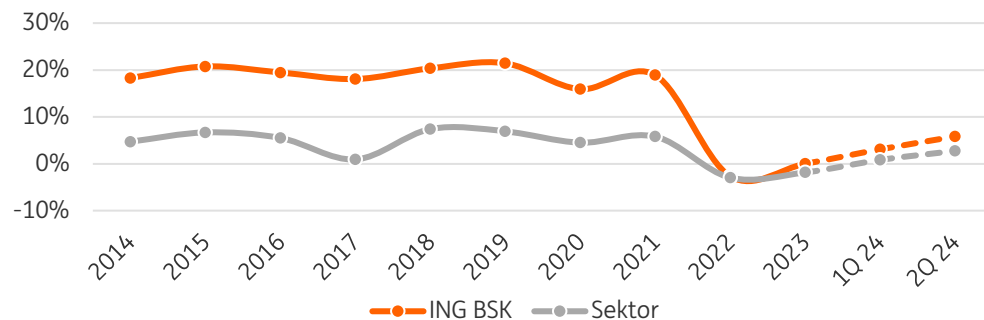
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,7 8,7 9,1 9,3 10,2 10,7 11,1 12,0 12,6 11,9 11,9 12,1

Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



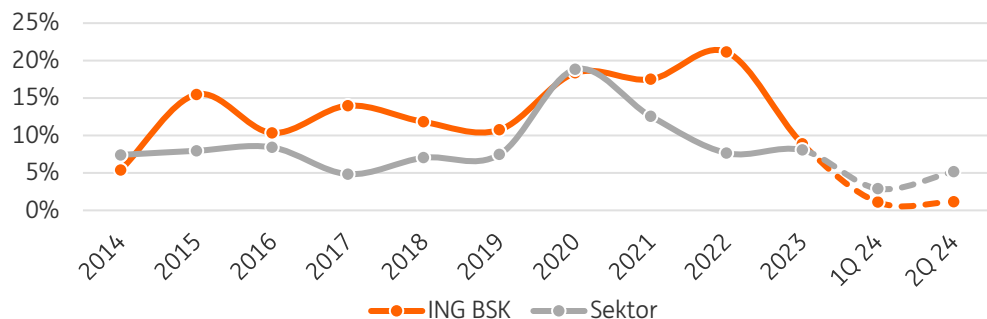
Udział
rynkowy (%)

3,8 4,4 4,9 5,8 6,5 7,3 8,1 9,2 9,2 9,4 9,4 9,6

Udział
rynkowy bez
FX** (%)

5,3 5,9 6,6 7,3 8,0 8,8 9,7 10,7 10,6 10,4 10,4 10,5

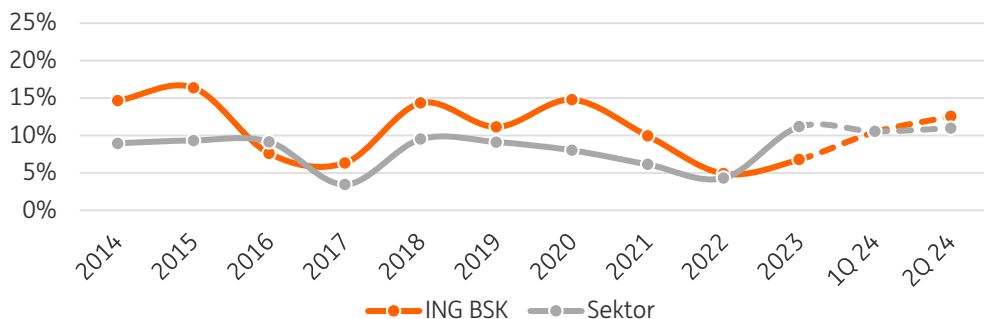
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,1 7,6 7,8 8,4 8,8 9,1 9,1 9,5 10,6 10,7 10,6 10,9

Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

8,2 8,7 8,6 8,8 9,2 9,4 10,0 10,4 10,4 10,0 10,5 10,1

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

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

Wolumeny biznesowe

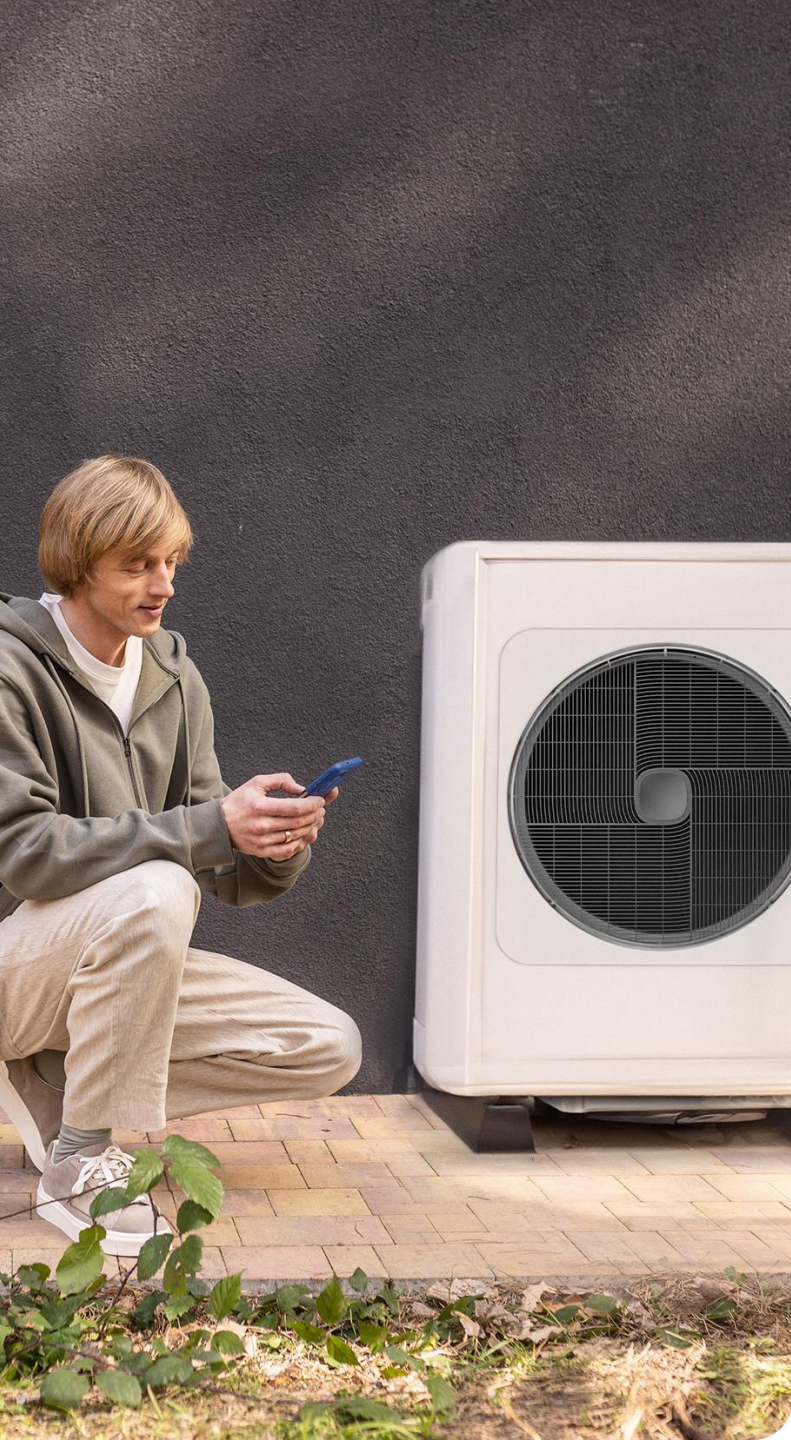
<i>mln zł</i>	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	190 317	186 849	199 621	202 209	211 340	209 158	- 1%	+ 12%	-2 182	22 308
Depozyty klientów korporacyjnych	79 836	80 999	86 575	90 123	88 865	89 627	+ 1%	+ 11%	762	8 628
Depozyty klientów indywidualnych	110 481	105 851	113 046	112 086	122 475	119 531	- 2%	+ 13%	-2 944	13 680
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	128 238	124 463	132 464	132 961	145 326	143 547	- 1%	+ 15%	-1 779	19 083
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 757	18 613	19 418	20 875	22 851	24 016	+ 5%	+ 29%	1 165	5 403
Kredyty klientów ogółem	158 029	158 142	160 312	158 294	160 278	163 839	+ 2%	+ 4%	3 561	5 698
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	94 667	94 214	95 591	93 403	94 205	95 818	+ 2%	+ 2%	1 614	1 604
Kredyty dla klientów indywidualnych	63 362	63 927	64 722	64 892	66 073	68 021	+ 3%	+ 6%	1 947	4 093
Kredyty hipoteczne	54 698	54 998	55 567	55 719	56 715	58 292	+ 3%	+ 6%	1 577	3 295
Kredyty gotówkowe	7 348	7 553	7 751	7 757	7 968	8 309	+ 4%	+ 10%	342	756

Wybrane dane finansowe

mln zł	2Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	zmiana % r/r
Dochody ogółem	2 637,3	2 760,5	2 701,3	+2%
Koszty ogółem	-850,6	-1 089,3	-978,1	+15%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 786,7	1 671,2	1 723,2	- 4%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-196,8	-197,0	-317,8	+61%
Podatek bankowy	-165,6	-186,6	-179,5	+8%
Wynik brutto	1 424,3	1 287,6	1 225,9	- 14%
Podatek dochodowy	-324,9	-294,3	-261,2	- 20%
Wynik netto	1 099,4	993,3	964,7	- 12%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,95%	16,95%	15,42%	- 1,53 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,47%	15,65%	14,20%	- 1,27 p.p.
ROE* (%)	24,2%	30,8%	28,7%	+4,5 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	13,5%	22,0%	21,1%	+7,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	38,5%	46,2%	42,9%	+4,3 p.p.

6M 2023	6M 2024	zmiana % r/r
5 095,2	5 461,8	+ 7%
-1 852,9	-2 067,4	+ 12%
3 242,3	3 394,4	+ 5%
-285,0	-514,8	+ 81%
-324,2	-366,1	+ 13%
2 633,1	2 513,5	- 5%
-625,0	-555,5	- 11%
2 008,1	1 958,0	- 2%
16,95%	15,42%	-1,53 p.p.
15,47%	14,20%	-1,27 p.p.
24,2%	28,7%	+4,5 p.p.
13,5%	21,1%	+7,6 p.p.
42,7%	44,6%	+1,8 p.p.

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



Realizacja celów strategicznych w II kw. 2024 roku

▪ Aktywność klientów i digitalizacja

- W II kw. pozyskaliśmy 60 tys. nowych klientów detalicznych i 15 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,23 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 220 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,1 mln (+12% r/r).
- W II kw. 2024 roku liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła 163 mln (+10% r/r), a łączna liczba transakcji kartami bankowymi wyniosła 325 mln (+6% r/r), z czego liczba transakcji w bankomatach spadła o 10% r/r, przy wzroście liczny transakcji w POS i Internecie o 7% r/r, dla porównania liczba detalicznych transakcji gotówkowych w oddziałach wyniosła 213 tys. (-4% r/r).
- Przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 17,2 mln transakcji (+24% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 54,3 mln transakcji BLIK (+26% r/r).

▪ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość DigilIndex'u* wynosi 85% (cel na 2024 rok to 86,4%).
- W Moim ING wdrożyliśmy formularze ułatwiające klientom potwierdzanie aktualności danych osobistych.
- Zautomatyzowaliśmy wybrane procesy w obsłudze posprzedażowej pożyczek dla klientów indywidualnych.
- Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (straight through processing) dla kluczowych podróży klienta.
- Kontynuujemy działania edukacyjne dla pracowników w zakresie sztucznej inteligencji, m. in. poprzez organizację wykładów z zewnętrznymi ekspertami oraz prezentacji firm zajmujących się innowacjami AI.
- Kontynuujemy przenoszenie aplikacji i ich modułów do chmury – w II kw. 2024 roku w chmurze mamy już ponad 25% wszystkich aplikacji planowanych do migracji.

▪ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Sieci pracownicze zorganizowały konferencję „Diversity Day”.
- Przeprowadziliśmy pilotaż nowego produktu w ramach prywatnej opieki medycznej w zakresie zdrowia psychicznego - możliwość skorzystania z dodatkowych wizyt u psychologa czy psychiatry.
- Przygotowaliśmy szeroką ofertę wellbeingową w zakresie zdrowia, m.in.: profilaktyki onkologicznej i dofinansowania do badań oczu oraz innych aktywności: turniej piłki nożnej i tenisa stołowego oraz Dzień dziecka dla pracowników.

▪ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność zarówno Mojego ING jak i ING Business wynosiła na koniec II kw. 2024 roku 99,98%.
- Kontynuujemy prace nad kolejnymi etapami pożyczki gotówkowej na nowej platformie core banking – obecnie skupiamy się na procesach posprzedażowych.

▪ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w II kw. 2024 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zaktualizowaliśmy Polityki w obszarze zgodności, zorientowania na klienta oraz rynków i ochrony inwestorów.

▪ Zrównoważony rozwój

- [ING ogłosił zwycięzców piątej edycji Programu Grantowego](#) skierowanego do start-upów i młodych naukowców. 1. miejsce zajęł EcoReg (magazyny energii ze zregenerowanych baterii). Tym razem bank przeznaczył 1 mln zł na najlepsze rozwiązania, które mogą poprawić energooszczędność budynków.
- Opublikowaliśmy wyniki badania „[Nastawienie Polaków do termomodernizacji](#)”, które ING Bank Śląski przeprowadził na grupie właścicieli mieszkań i domów.
- Zorganizowaliśmy [Akademię ESG dla firm](#) o tym jak wdrażać działania i praktyki w obszarze zrównoważonego rozwoju.
- Ok. 7,5 tys. młodych ludzi zrealizowało w tym roku szkolnym projekty społeczne w ramach rekordowej, [dziesiątej edycji Olimpiady Zwolnieni z Teorii](#).
- W czerwcu wypłaciliśmy darowiznę na rzecz Fundacji WWF Polska (odbudowa siedlisk na terenie Błot Rakutowskich).
- Rozwijaliśmy ilościowe podejście do oceny ryzyka środowiskowego. Zbudowaliśmy model do oceny ryzyka transformacji dla klientów segmentu Business Banking.

Wybrane inicjatywy

ING udostępnił w aplikacji Moje ING weryfikację telefonów

Weryfikacja telefonu z ING umożliwia sprawdzenie podczas rozmowy czy dzwoni pracownik banku. Narzędzie pokazuje dane pracownika ING lub ostrzeżenie, że telefon jest podejrzany. Dzięki temu klient może upewnić się czy rozmawia z właściwą osobą i wykluczyć oszustwo (tzw. spoofing).

[Więcej informacji](#)

Kampanie informacyjne ING ostrzegające przed oszustwami w sieci

Bank aktywnie ostrzega klientów przed oszustwami i wyłudzeniami w sieci poprzez komunikaty bezpieczeństwa wysyłane do klientów zarówno w formie sms-ów, jak i powiadomień PUSH.

ING poszerza ofertę bankową dla dzieci

ING wprowadza nową, kompleksową ofertę dla najmłodszych poniżej 13. roku życia wraz z dostępem do Mojego ING dla dzieci od 6 lat. Aplikacja Moje ING po aktywacji dostosuje się do wieku użytkownika, a możliwości i dostęp do narzędzi poszerzają się wraz z wiekiem dziecka. W ramach oferty rodzice i dzieci znajdą również narzędzia do nauki bezpiecznego wprowadzenia dziecka w świat pieniędzy.

[Więcej informacji](#)

Kredyt hipoteczny z ekspertem ING na wideo

ING w nowej kampanii zachęca zainteresowanych kredytem hipotecznym do spotkania z ekspertem przez wideo. Klienci mają możliwość korzystania z wiedzy i oferty banku z dowolnego miejsca, oszczędzając również swój czas. Rozwiązanie jest dostępne w aplikacji Moje ING lub za pośrednictwem strony www.

[Więcej informacji](#)

ING Księgowość i platforma Shoper rozpoczęły współpracę

ING Księgowość podjęło współpracę z Shoper, najchętniej wybieranym dostawcą usług e-commerce na abonament w Polsce. Połączenie sklepu Shoper z narzędziem ING Księgowość jest doskonałym rozwiązaniem dla przedsiębiorców zajmujących się sprzedażą produktów oraz usług w Internecie. Głównym celem współpracy obu platform jest ułatwienie sprzedawcom automatyzacji wystawiania faktur i ich wysyłki do kupujących. Umożliwi to łatwiejsze w obsłudze prowadzenie rozliczeń.

[Więcej informacji](#)

BLIK Płacę Później dostępny w bramce płatniczej imoje od ING

Sklepy internetowe, które korzystają z bramki płatniczej imoje od ING, mogą od teraz udostępnić swoim klientom nową formę płatności - BLIK Płacę Później.

[Więcej informacji](#)



Ty wyskoczyłeś na dłużej

ING. Twój asystent

Ja na ten czas blokuje płatności za subskrypcje

pobierz apkę Moje ING

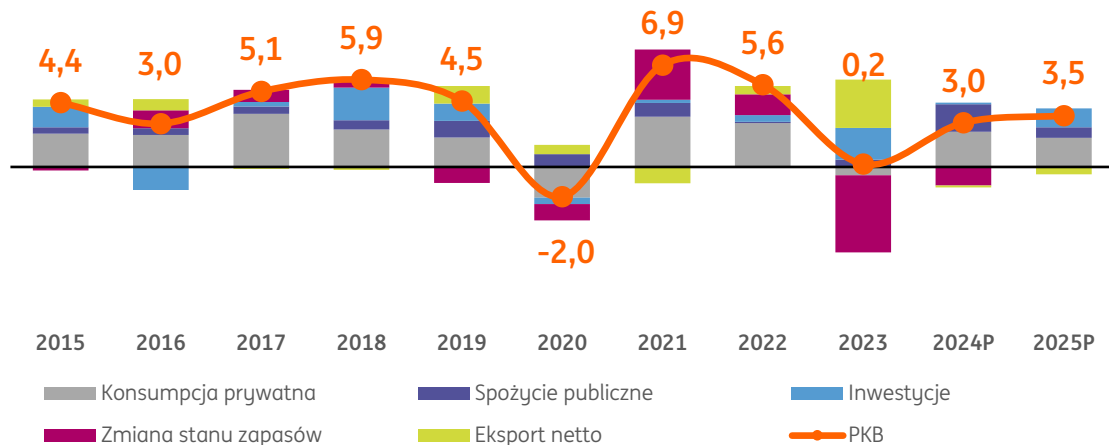




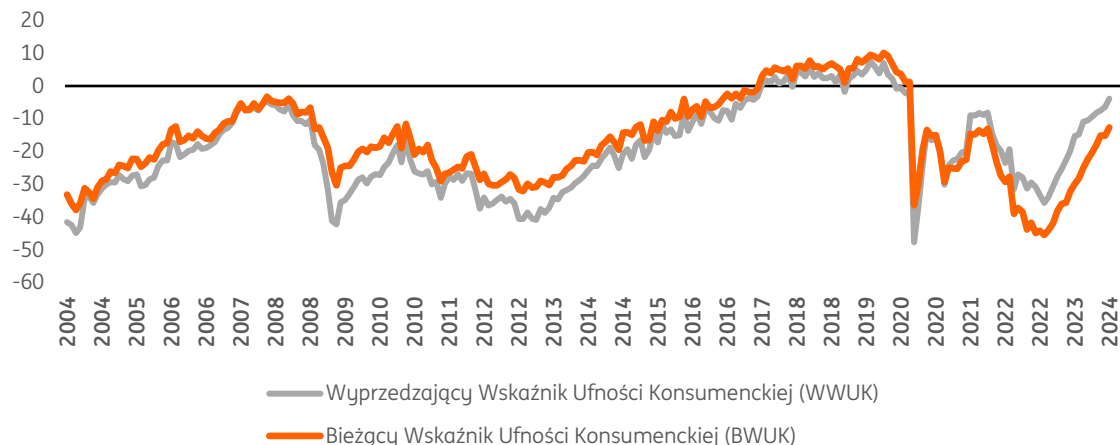
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej wg Biura Analiz ING

Odbicie koniunktury w 2024: szanse lokalne, ryzyka globalne

Wzrost PKB i jego struktura, %, pkt. proc.



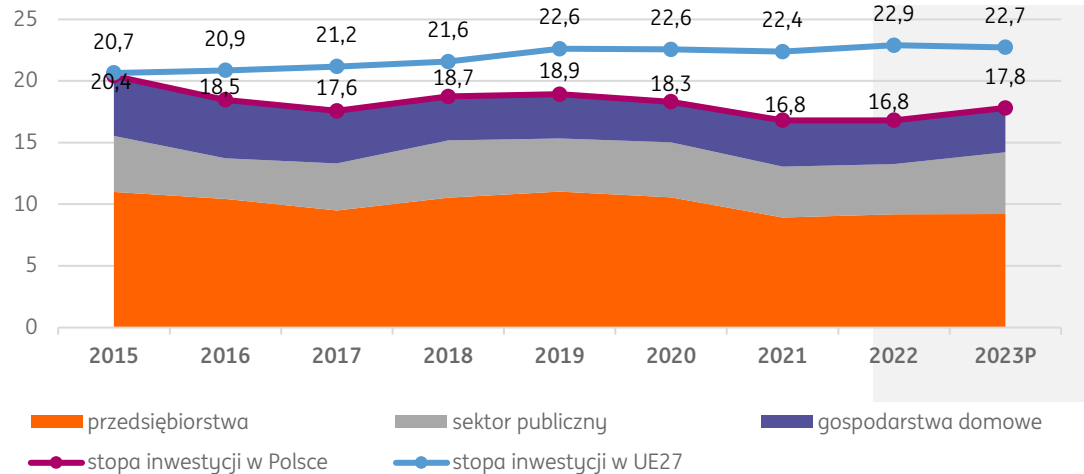
Wskaźniki nastrojów konsumenckich, pkt.



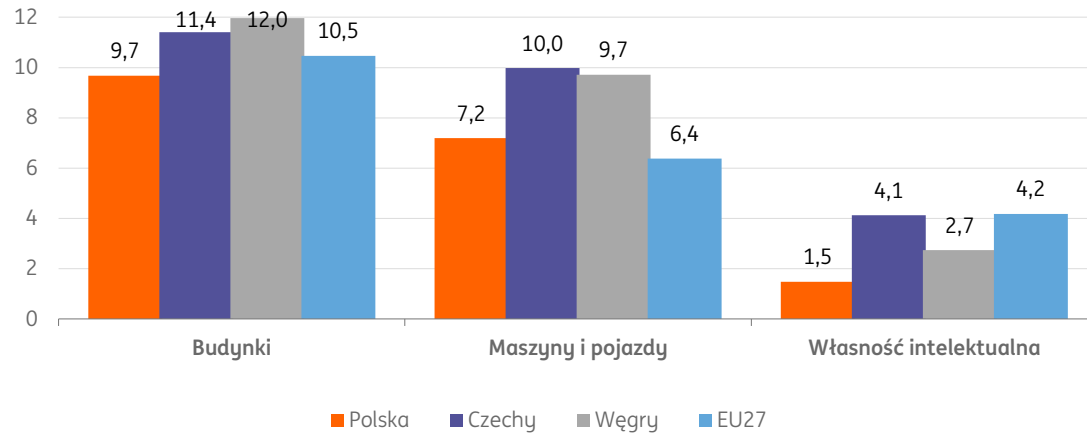
- Postępuje ożywienie gospodarcze, w IV kw. 23 PKB wzrosło 1%, w I kw. 24 2,0%, w II kw. 24 około 2,8% r/r.
- **W całym 2024 roku PKB wzrośnie 3%**, dzięki odbudowie popytu krajowego, w szczególności konsumpcyjnego, dzięki mocnemu wzrostowi płac realnych.
- Spadkowi inflacji do 3,5% (średnio w 2024) będzie towarzyszył **dynamiczny wzrost płac nominalnych** (ponad 10%).
- Wzrost wydatków konsumpcyjnych jest ograniczany przez **odbudowę oszczędności** gospodarstw domowych.
- Niepokojącą tendencją jest **osłabienie nastrojów konsumenckich** w ostatnich miesiącach.
- **Widzimy ryzyko niższego wzrostu PKB w 2024 roku niż 3%.** Główne powody to zagrożenie geopolityczne, które zmniejsza skłonność do wydatków i inwestowania, zatrzymanie ożywienia w globalnym przemyśle oraz handlu międzynarodowym, stagnacja w Niemczech.
- W efekcie, w szczycie cyklu polska gospodarka będzie rosła w tempie 3-4%, a nie 5-6% r/r, jak do niedawna.

Diagnoza: strukturalnie niskie inwestycje w Polsce, przejściowe odbicie w 2023 roku

Stopa inwestycji w Polsce i UE27, % PKB



Stopa inwestycji wg aktywów, lata 2014-23, % PKB



- Od połowy ubiegłej dekady stopa inwestycji w Polsce zaczęła spadać w porównaniu ze średnią w UE. Od 2021 roku ta rozbieżność przyspieszyła i sięgała nawet około 5 p.p. w relacji do PKB.
- Niższa stopa inwestycji w Polsce w porównaniu ze średnią unijną wynikała głównie z niższych inwestycji przedsiębiorstw. Inwestycje publiczne kształtowały się tylko nieznacznie poniżej średniej unijnej, a inwestycje gospodarstw domowych – z reguły powyżej.
- W latach 2014-23, w porównaniu ze średnią unijną, Polska odstawała „w dół” we wszystkich kategoriach aktywów: w kategorii budynki (9,7% PKB w Polsce vs 10,5% PKB w UE27), w kategorii wartości niematerialne oraz własności intelektualne (1,5% PKB w Polsce vs 4,2% PKB w Unii). To ostatnie może wynikać z wciąż niskich wydatków przedsiębiorstw na B+R, ale też niskich zachęt podatkowych. W ostatnich 10 latach, Polska inwestowała także wyraźnie mniej od krajów regionu w maszyny, sprzęt i środki transportu. W relacji do PKB inwestycje te wynosiły około 7,2% w Polsce oraz 10% PKB w innych krajach Środkowej Europy.
- Istotnym wsparciem dla inwestycji w ub.r. było przyspieszenie inwestycji publicznych (wg Eurostatu wzrost do 5,0% PKB w 2023 roku z 3,8% PKB w 2022 roku) oraz wzrost wydatków zbrojeniowych.

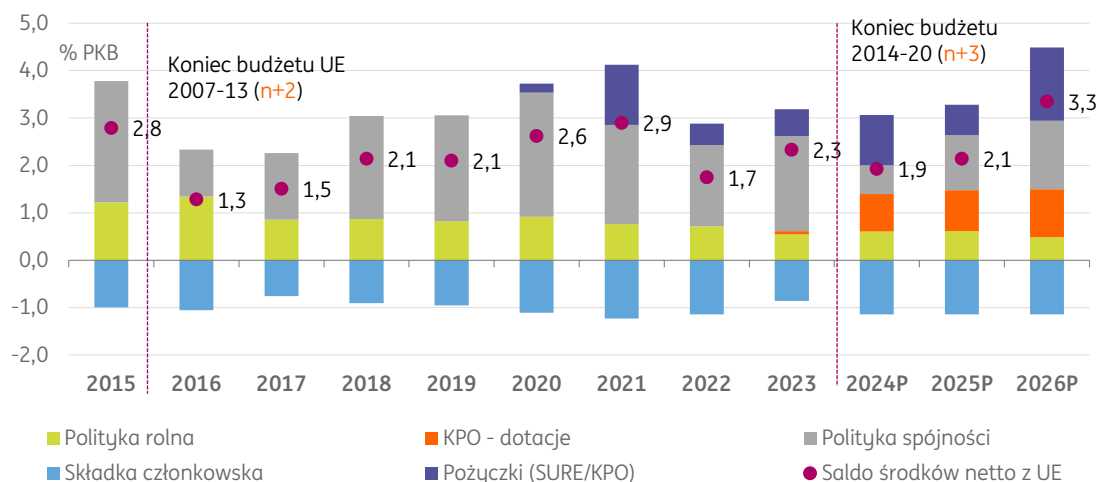
Prognoza: Niskie tempo inwestycji w 2024 roku, odbicie dopiero w 2025 roku, odbudowa kluczowa dla długofalowego wzrostu PKB

Najczęstsze bariery wg liderów biznesu*

Najczęstsze bariery dla inwestycji wymieniane w wywiadach z firmami	Σ
Jakość regulacji i stabilność prawa (administracyjnego)	15
Przewidywalność i stabilność podatków	11
Wysokie koszty inwestycji, inflacja	11
Niedobór specjalistów na rynku pracy	9
Wysokie stopy procentowe/wysokie koszty finansowania	8
Zmienność cen surowców	6
Stan sieci energetycznych, dostęp do zielonej energii	6

* Liczba kropek oznacza liczbę rozmówców, którzy wymienili dany obszar. Ocena ekonomistów ING.
Źródło: Eurostat, raport ING dostępny pod linkiem <https://ekonomiczny.ing.pl/publikacja/833492>

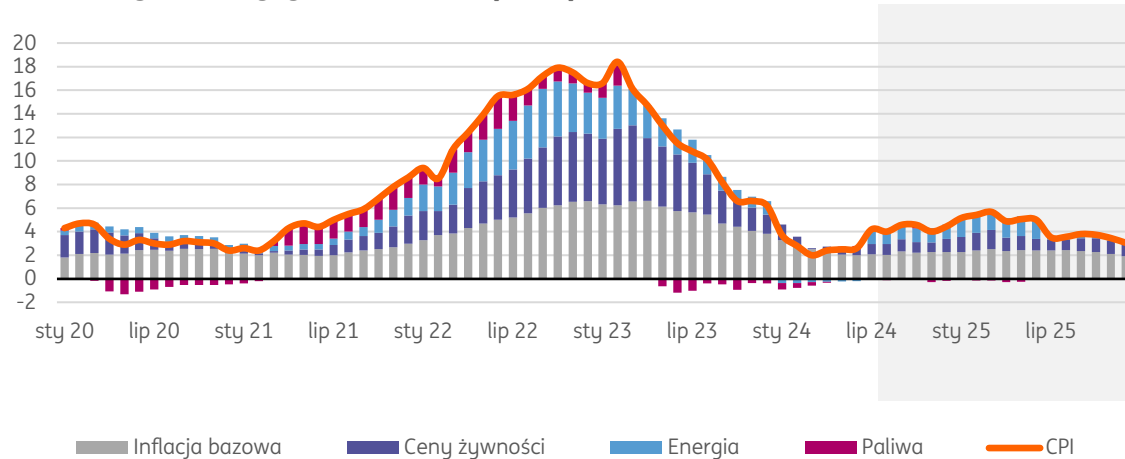
Napływ środków unijnych netto, % PKB



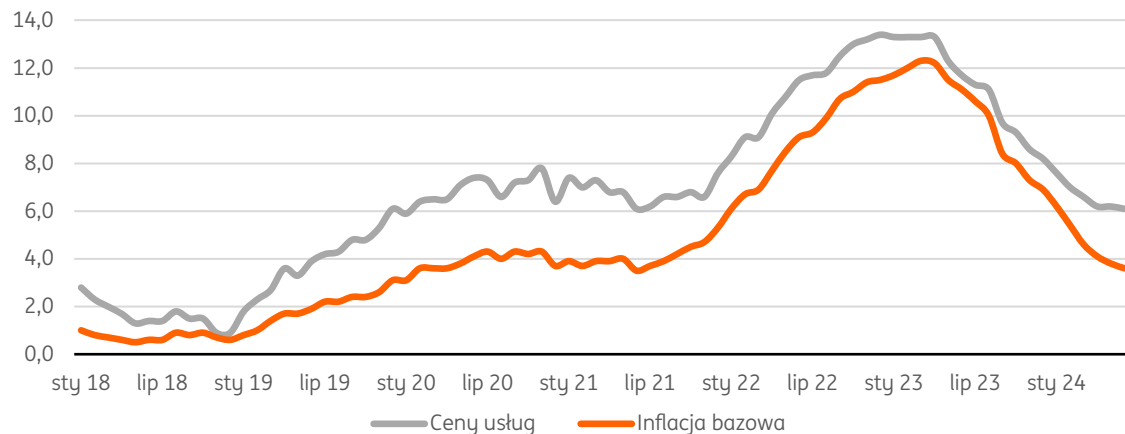
- W ostatnim wspólnym badaniu jakościowym (razem z EKG w Katowicach) liderzy biznesu wskazywali najczęściej na następujące bariery dla inwestycji:
 - ✓ jakość regulacji i stabilność prawa i podatków,
 - ✓ wysokie koszty inwestycji,
 - ✓ niedobór specjalistów oraz
 - ✓ wysokie stopy procentowe.
- Jednocześnie wiązali duże nadzieje z poprawą wizerunku kraju, odblokowaniem środków unijnych, transformacją energetyczną czy nearshoringiem / friendshoringiem.
- Spodziewamy się niskiej dynamiki inwestycji w 2024 roku i odbicia dopiero w 2025 roku. Taką prognozę uprawdopodobnia stopniowe zwiększanie absorpcji funduszy unijnych po odblokowaniu środków z KPO i budżetu wieloletniego UE. Polska może również skorzystać z przenoszenia inwestycji zagranicznych (nearshoring).
- Ze względu na powolne wdrożenie nowego budżetu unijnego, szacujemy, że dostęp do **funduszy spójności** spadnie do 0,6% PKB w 2024 z 2,0% w 2023. Luka ta zostanie częściowo skompensowana przez dotacje i pożyczki z KPO (€ 17 mld w br.).

Spadek inflacji oraz ponownie odbicie w II poł. 2024. Opóźniony cykl luzowania polityki pieniężnej, dyskusja na temat stopy docelowej.

Inflacja CPI i jej źródła, %, pkt. proc.



Inflacja bazowa i ceny usług, %/r



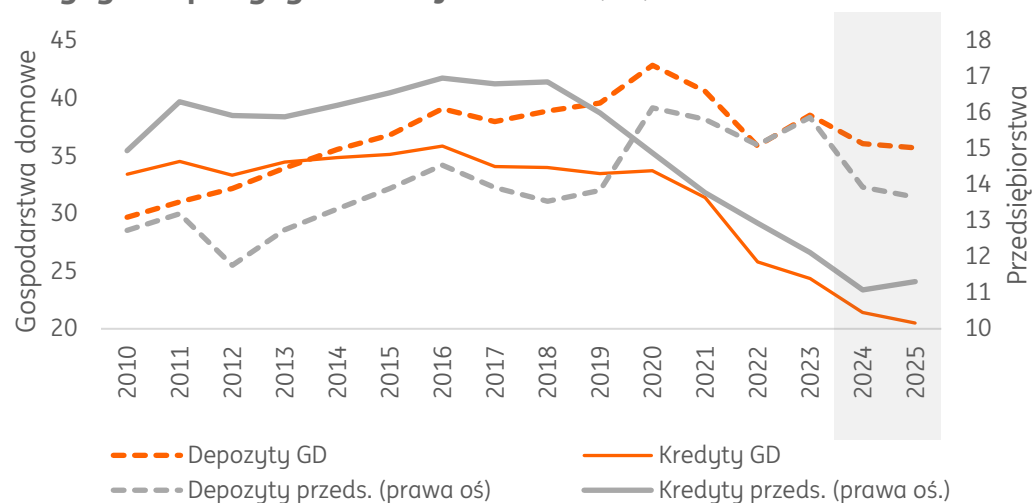
- W trakcie 2023 roku inflacja spadła z poziomu 18,4% do 6,2%/r.
- **W I połowie 2024 roku nastąpiła kontynuacja szybkiej dezinflacji** i spadek inflacji CPI w okolice celu NBP (2,5%, +/- 1 pkt. proc.).
- Spadkowi sprzyjała wysoka baza odniesienia z I kw. 2023, wydłużenie 0% stawki VAT na żywność do marca, dalsze mrożenie cen energii, a także globalne otoczenie dezinflacyjne.
- **W II połowie 2024** częściowe odmrożenie cen energii podbije inflację o ok. 1,3 pkt. proc., a na koniec roku inflacja może wzrosnąć w okolice **4-5% r/r**. Szczyt CPI przypadnie na marzec 2025 roku, na poziomie około 5-6%.
- Wciąż wysoka inflacja bazowa wynika z **czynników krajowych**:
 - ✓ wzrostu płac (efekty roku wyborczego),
 - ✓ napiętego rynku pracy (rekordowo niskie bezrobocie),
 - ✓ odbicia koniunktury (szczególnie konsumpcji).
- **Spodziewamy się rozpoczęcia cyklu obniżek stóp (75 p.b.) w 2025 roku, możliwa jest jego kontynuacja w 2026 roku.** Argumenty za niższą stopą docelową w Polsce (np. 4% a nie 5%) to obniżenie średnioterminowych perspektyw wzrostu gospodarczego w Eurolandzie, Środkowej Europie i Polsce.

Istotny spadek udziału kredytów w relacji do PKB. Spodziewany stopniowy wzrost wolumenów.

Prognozy (% , r/r)

	2023	2024P	2025P
PKB (średnia)	0,2	3,0	3,5
Inflacja (średnia)	11,4	3,5	4,4
Kredyty ogółem	0,0	3,8	2,3
Gospodarstwa domowe	-2,2	1,6	1,1
hipoteczne	-3,4	2,0	0,6
konsumpcyjne	-0,2	0,8	2,1
Kredyty korporacyjne	3,1	6,9	3,9
przedsiębiorstwa	-3,0	5,7	7,8
Depozyty ogółem	9,9	6,1	4,1
Gospodarstwa domowe	11,2	8,2	4,5
Depozyty korporacyjne	7,5	2,4	3,2
przedsiębiorstwa	8,8	1,5	3,5

Kredyty i depozyty w relacji do PKB (%)



- Istotny spadek wartości kredytów w relacji do PKB. W okresie prognozy, stabilizacja w sektorze przedsiębiorstw lub lekki spadek kredytów dla gospodarstw domowych, w relacji do PKB.
- Wraz z wygaśnięciem wpływu programu BK2 obniżenie wartości nowo-udzielonych kredytów hipotecznych (z 10,3 mld PLN w styczniu do 6,2 mld PLN w czerwcu br.). Prognoza na poziomie około 5 mld PLN miesięcznie pozwala na lekko dodatnią dynamikę wartości kredytów mieszkaniowych.
- Niska dynamika kredytów dla przedsiębiorstw ze względu na wysoką płynność przedsiębiorstw, niski poziom inwestycji oraz restrykcyjną politykę pieniężną. Spodziewany jest wzrost kredytu obrotowego (wzrost kosztów) oraz od 2025 r. kredytu inwestycyjnego (przyspieszenie inwestycji).
- Wysoka dynamika dochodów do dyspozycji wspiera tempo wzrostu depozytów oraz pomaga utrzymać ich stabilny poziom do PKB.



Wyniki finansowe

za II kwartał 2024 roku

Wyniki finansowe

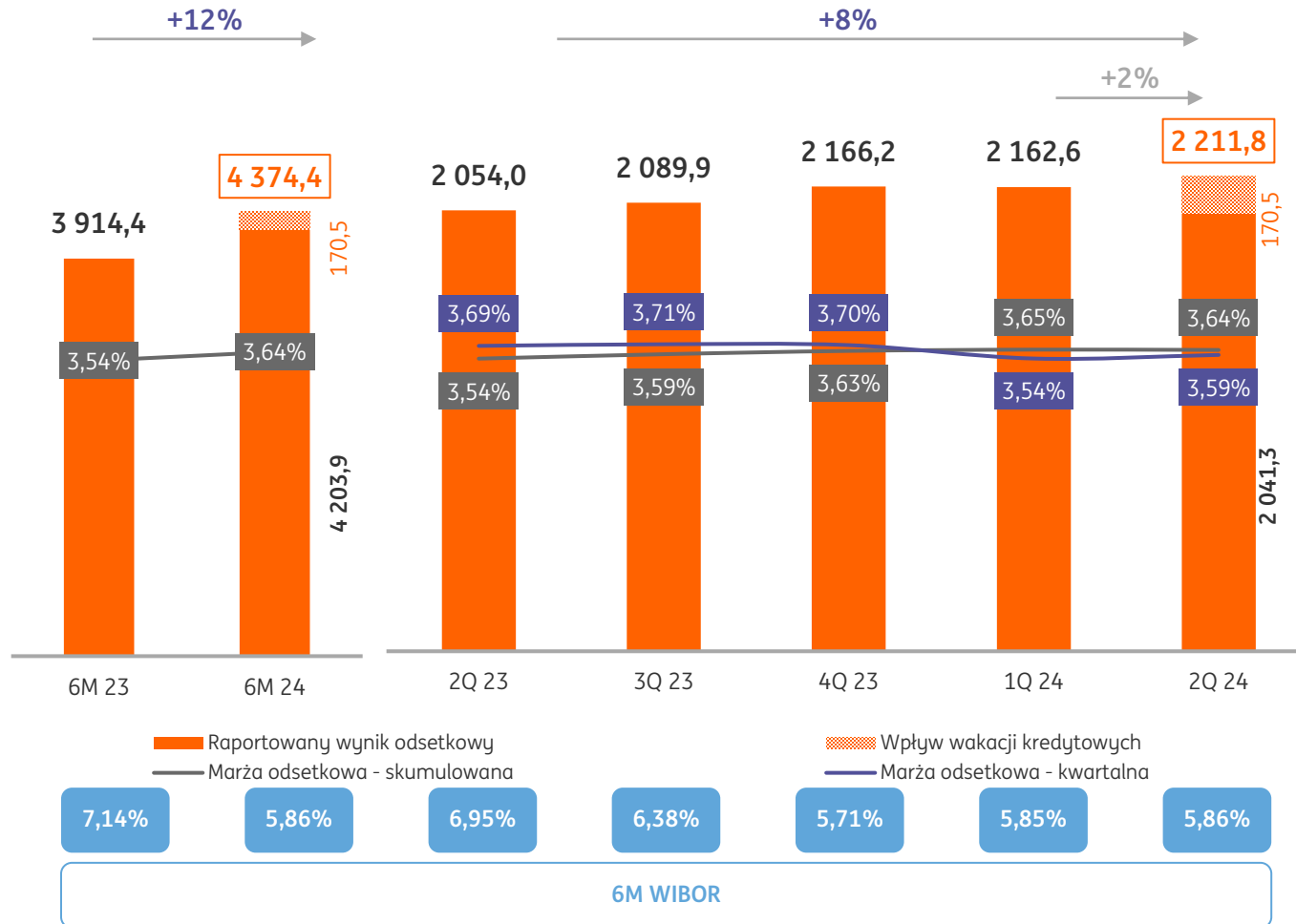
mln zł	2Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 054,0	2 162,6	2 041,3	-1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	534,3	576,0	571,0	+7%
Pozostałe dochody	49,0	21,9	89,0	+82%
Dochody ogółem	2 637,3	2 760,5	2 701,3	+2%
Koszty ogółem	-850,6	-1 089,3	-978,1	+15%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 786,7	1 671,2	1 723,2	-4%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-196,8	-197,0	-317,8	+61%
Podatek bankowy	-165,6	-186,6	-179,5	+8%
Wynik brutto	1 424,3	1 287,6	1 225,9	-14%
Podatek dochodowy	-324,9	-294,3	-261,2	-20%
Wynik netto	1 099,4	993,3	964,7	-12%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,95%	16,95%	15,42%	-1,53 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,47%	15,65%	14,20%	-1,27 p.p.
ROE (%)*	24,2%	30,8%	28,7%	+4,5 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	13,5%	22,0%	21,1%	+7,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	38,5%	46,2%	42,9%	+4,3 p.p.

6M 2023	6M 2024	zmiana % r/r
3 914,4	4 203,9	+7%
1 055,7	1 147,0	+9%
125,1	110,9	-11%
5 095,2	5 461,8	+7%
-1 852,9	-2 067,4	+12%
3 242,3	3 394,4	+5%
-285,0	-514,8	+81%
-324,2	-366,1	+13%
2 633,1	2 513,5	-5%
-625,0	-555,5	-11%
2 008,1	1 958,0	-2%
16,95%	15,42%	-1,53 p.p.
15,47%	14,20%	-1,27 p.p.
24,2%	28,7%	+4,5 p.p.
13,5%	21,1%	+7,6 p.p.
42,7%	44,6%	+1,8 p.p.

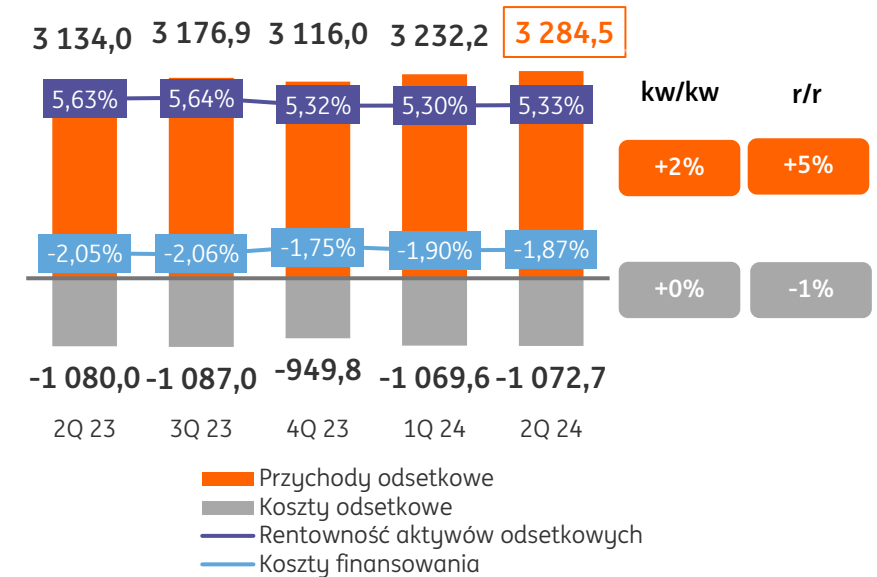
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wynik odsetkowy

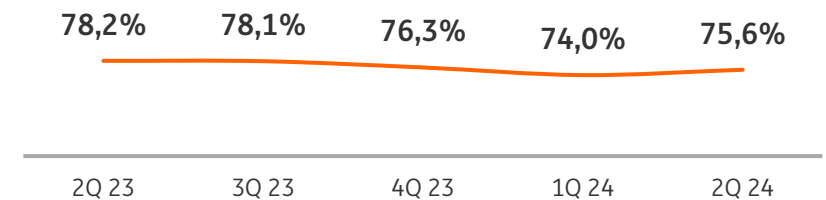
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

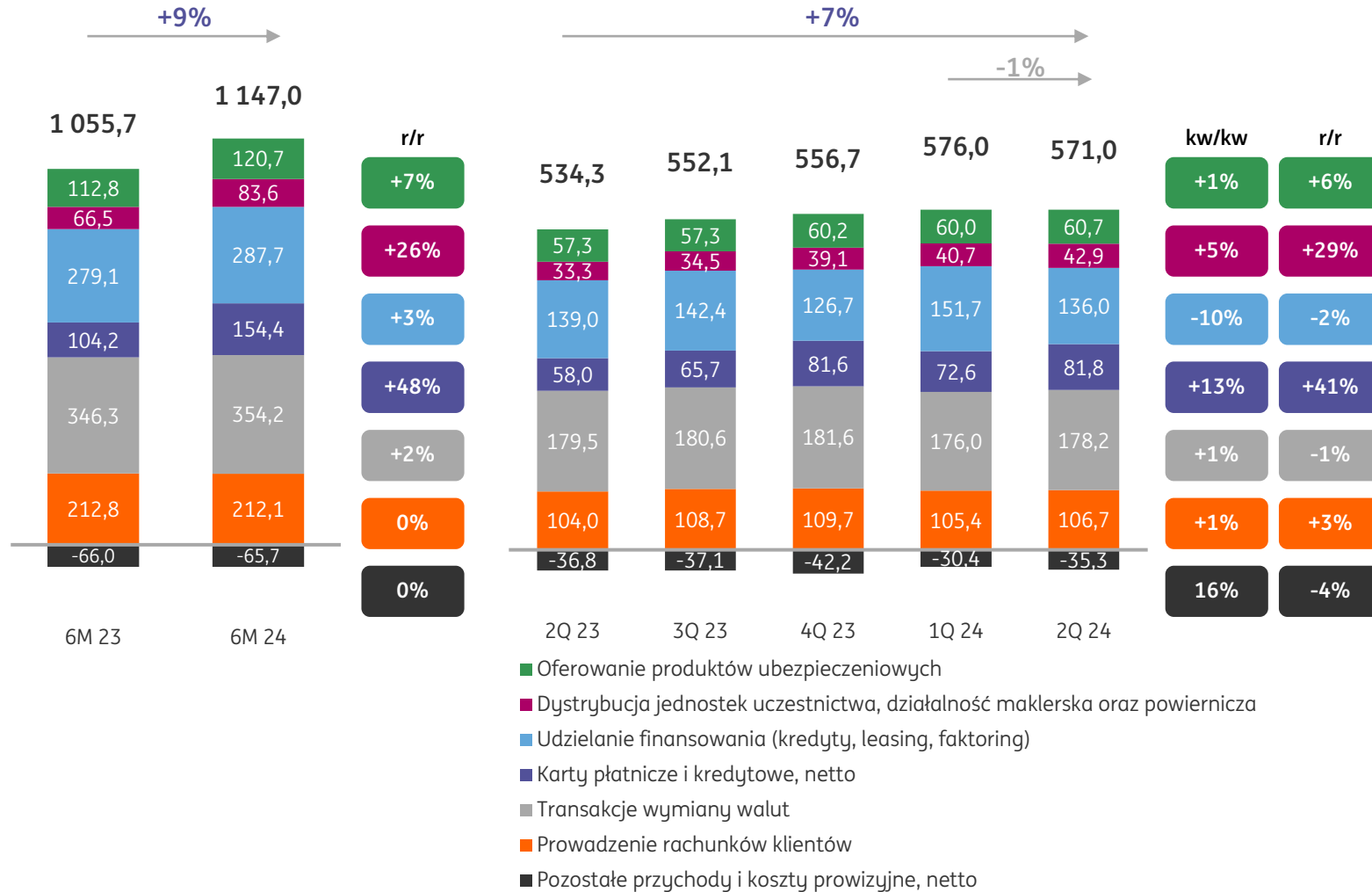


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

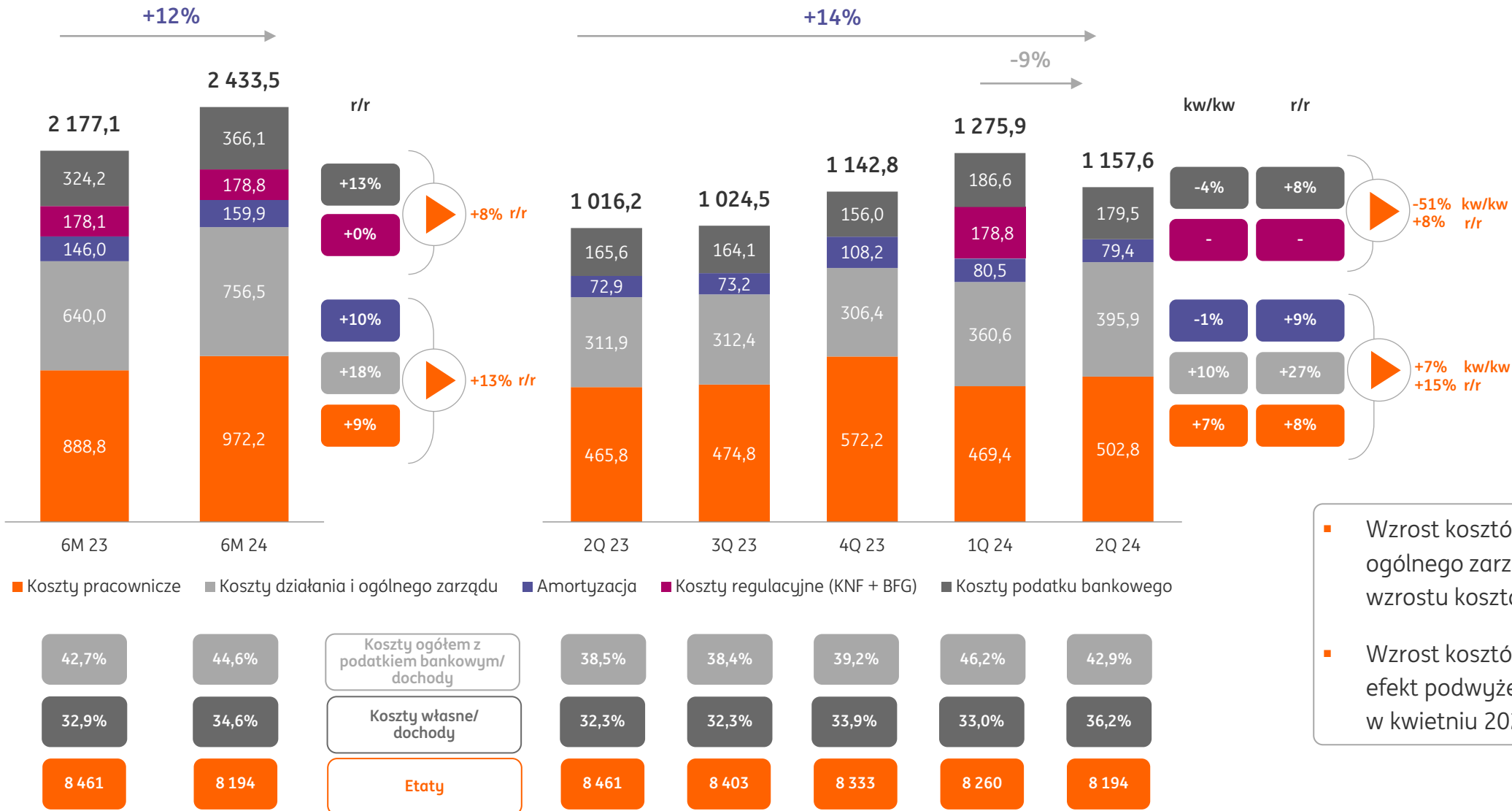
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wzrost kw/kw wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa, działalności maklerskiej i powierniczej odzwierciedla obserwowane pozytywne trendy na rynku funduszy inwestycyjnych.
- Spadek kw/kw wyniku na udzielaniu finansowania wynika z rozliczenia liniowych prowizji kredytowych w segmencie korporacyjnym w I kw. 2024 roku.
- Poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych w II kw. 2024 roku to efekt wyższej transakcyjności naszych klientów.

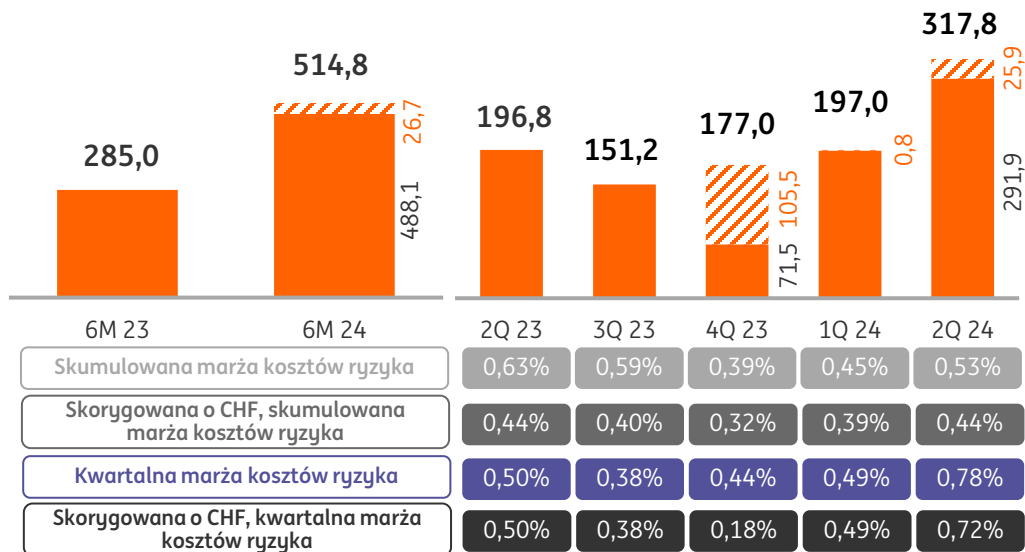
Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)

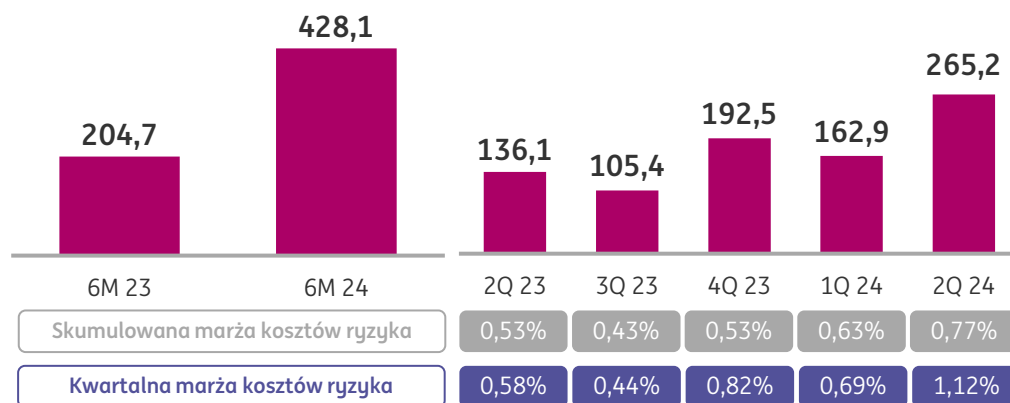


Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

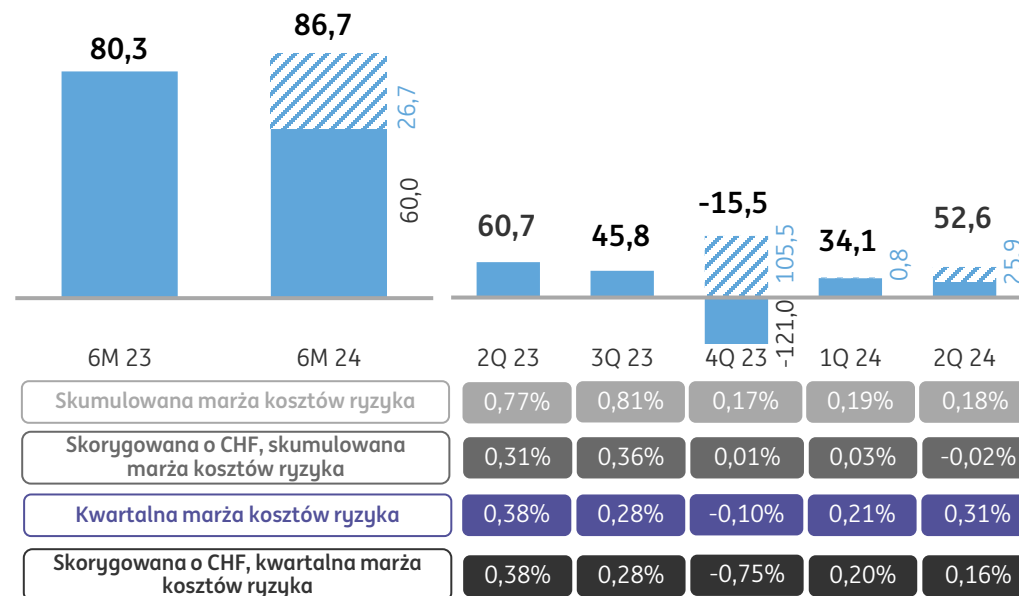


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



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

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

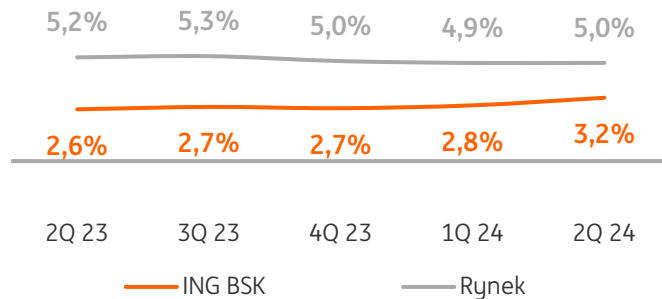


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-).

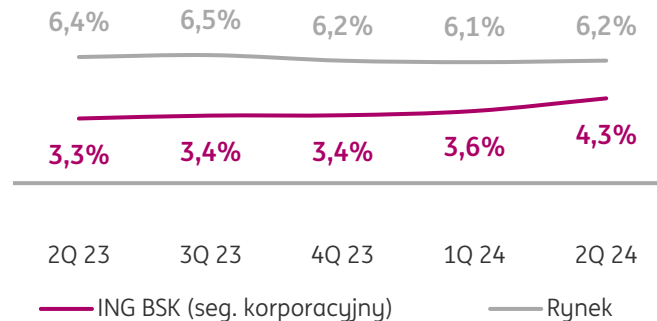
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

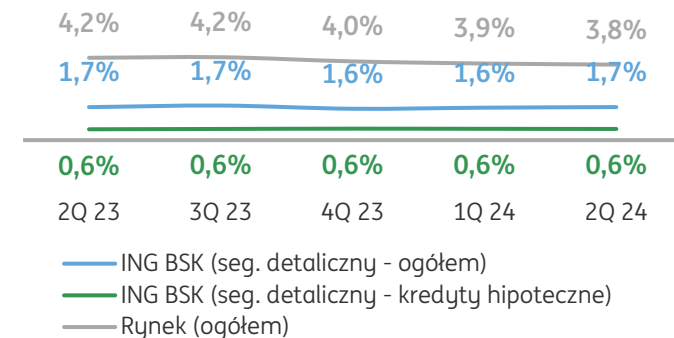
Dane skonsolidowane ING BSK



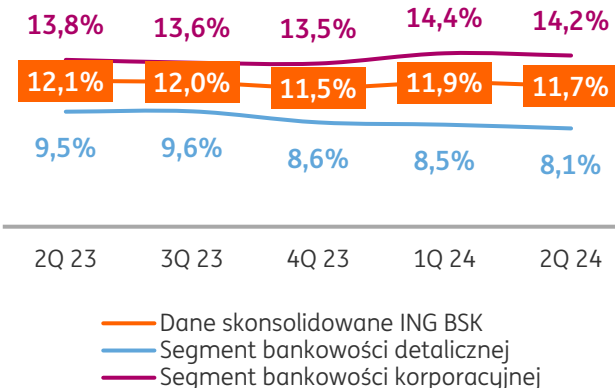
Segment bankowości korporacyjnej



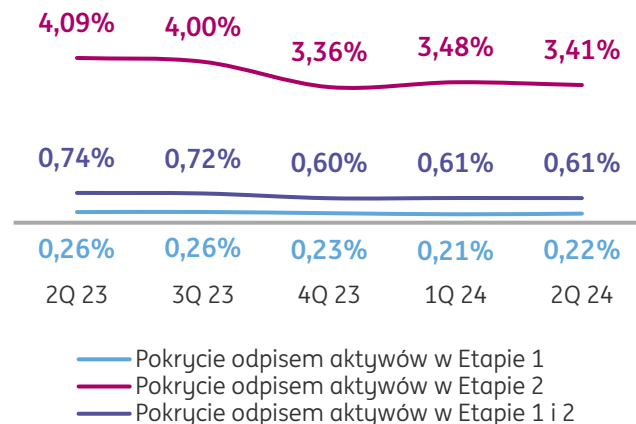
Segment bankowości detalicznej



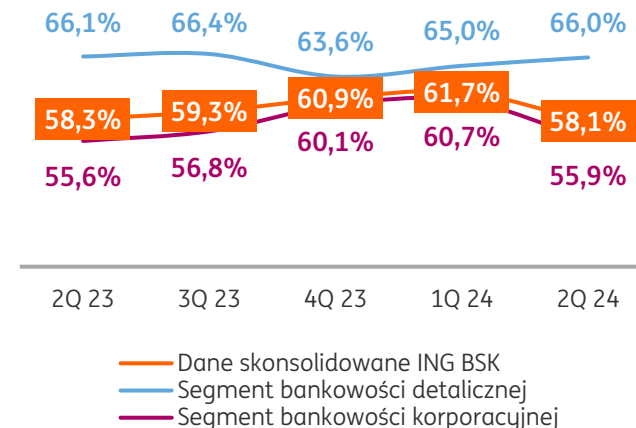
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

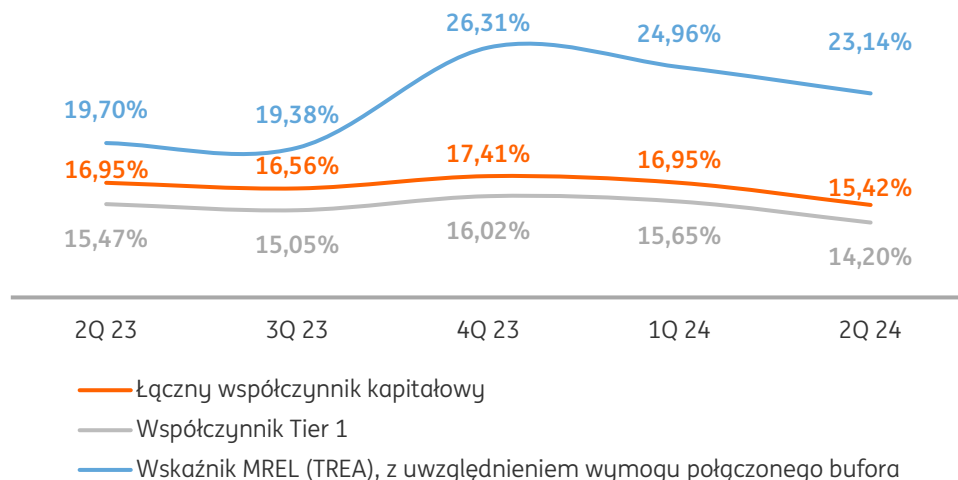


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



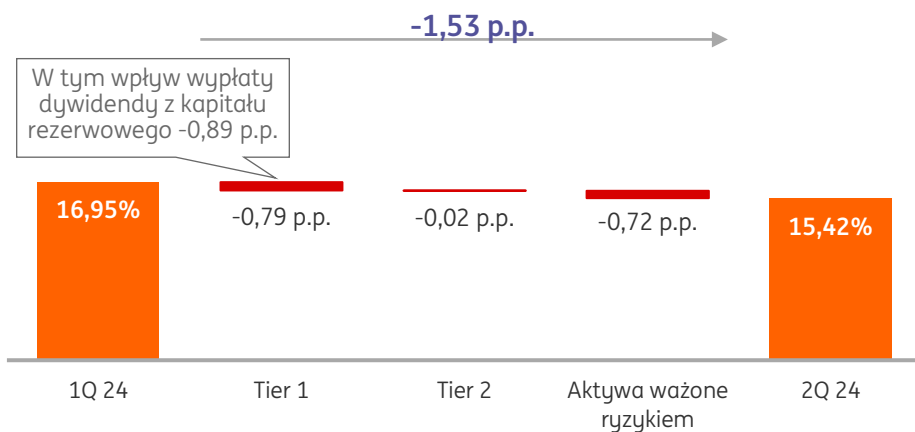
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

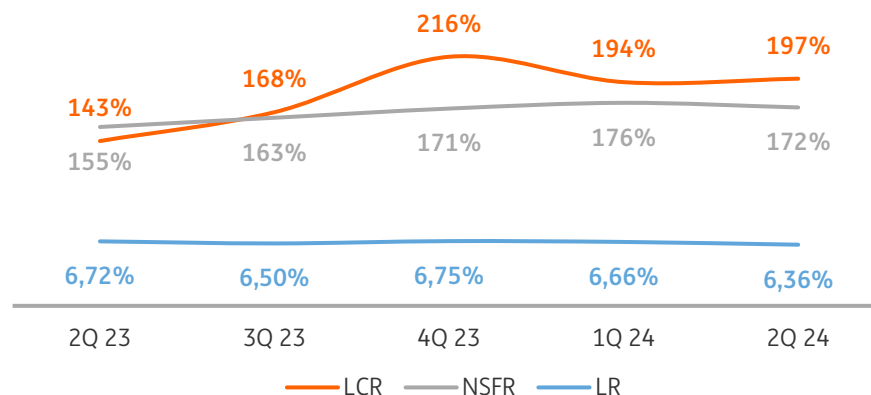


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 4,10 p.p. i 4,88 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,32% i 9,32%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,39% i 14,17%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Poziom MREL na koniec 2 kw. 2024 roku jest o 3,69 p.p. powyżej jego minimalnego wymogu, który wynosi 19,45% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) 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



Dane w okresach porównawczych w zakresie miar płynności (LCR i NSFR) uległy zmianie. Korekty wynikają z poprawy jakości danych w zakresie flagi detaliczności.



Załączniki

Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

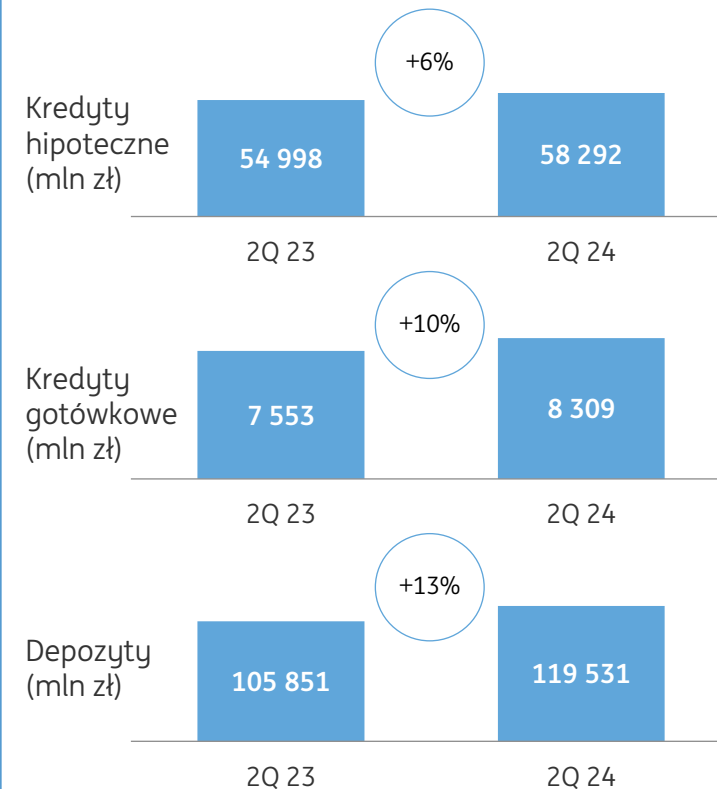
- Prowadzimy 3,8 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kw. 2024 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 10% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (163 mln)
 - 26% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 51,2 mln)
 - 6% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 297,6 mln)
 - 4% r/r mniej transakcji w oddziałach (213 tys.)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w II kw. 2024 roku 3 820 mln zł kredytów hipotecznych (+109% r/r)
- Udzieliliśmy w II kw. 2024 roku 1 500 mln zł pożyczek gotówkowych (+17% r/r) ...
- ... z czego 84% sprzedaży to kanały internetowe



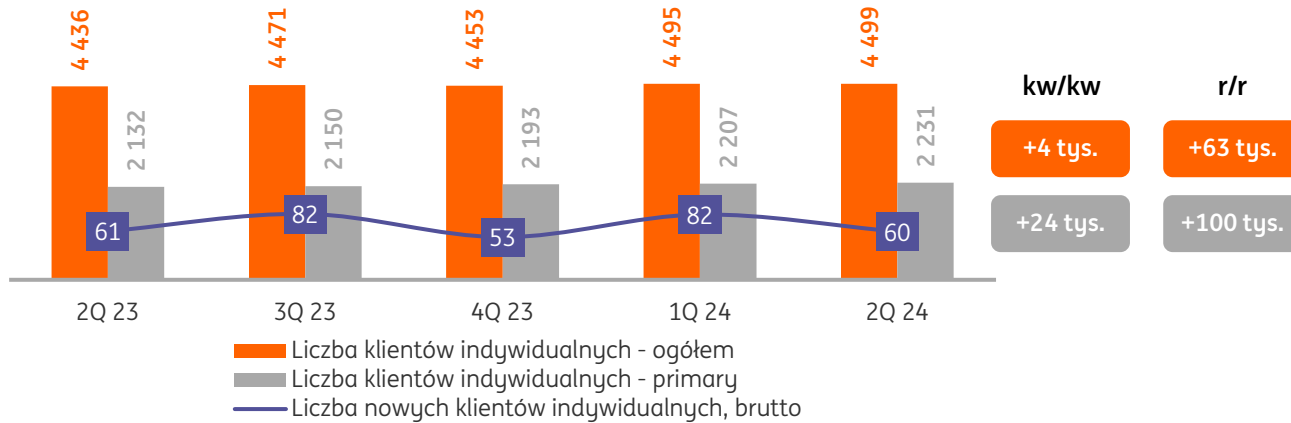
Przyrost wolumenów r/r



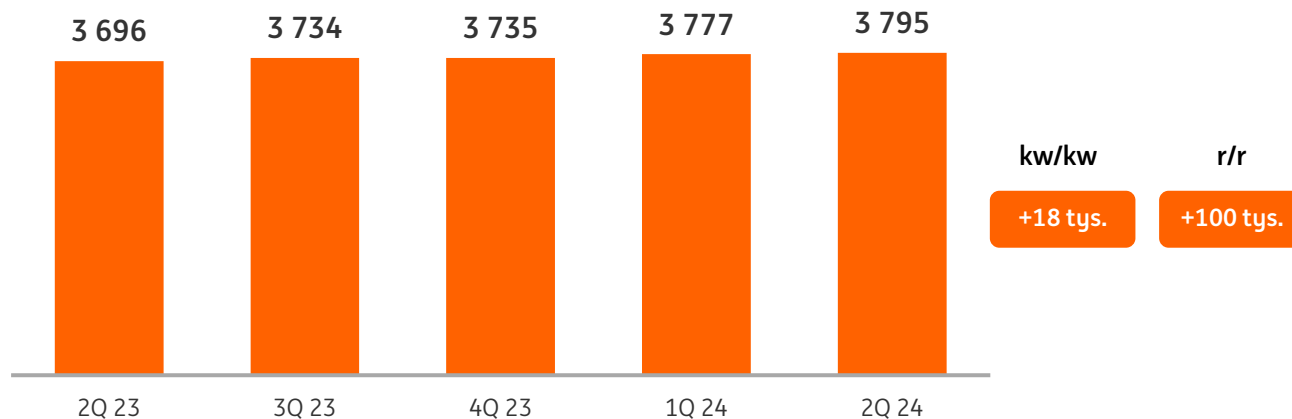
Baza klientów bankowości detalicznej

4,5 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



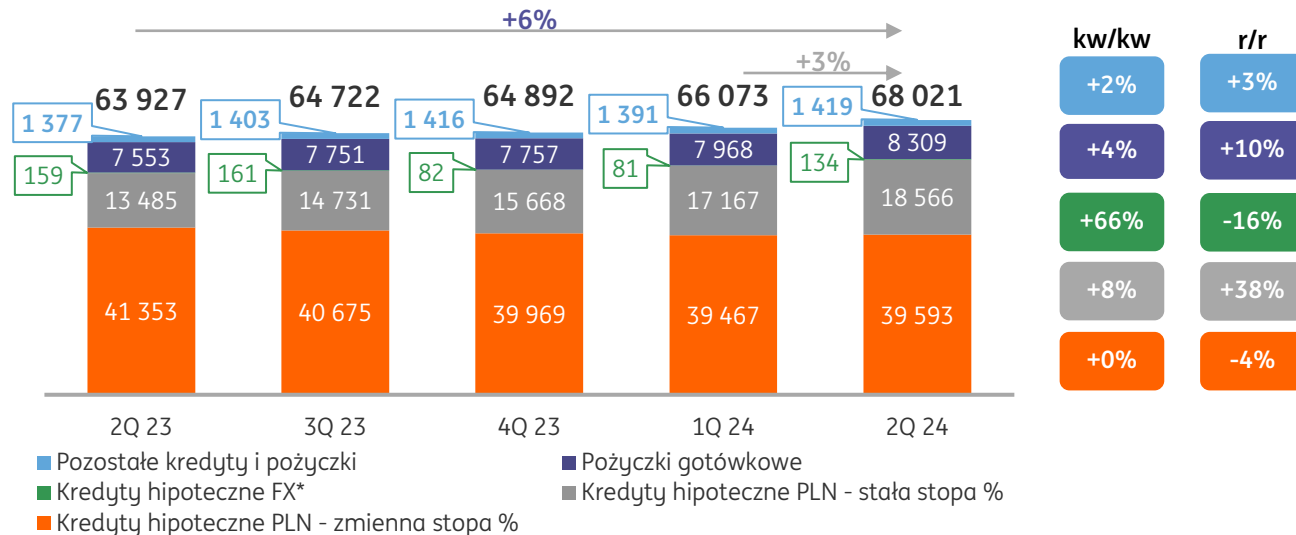
Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

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 II 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 4,8 mln razy, w tym 16% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 191 tys. wniosków o 800+ w II kw. 2024 r. (+52% r/r)

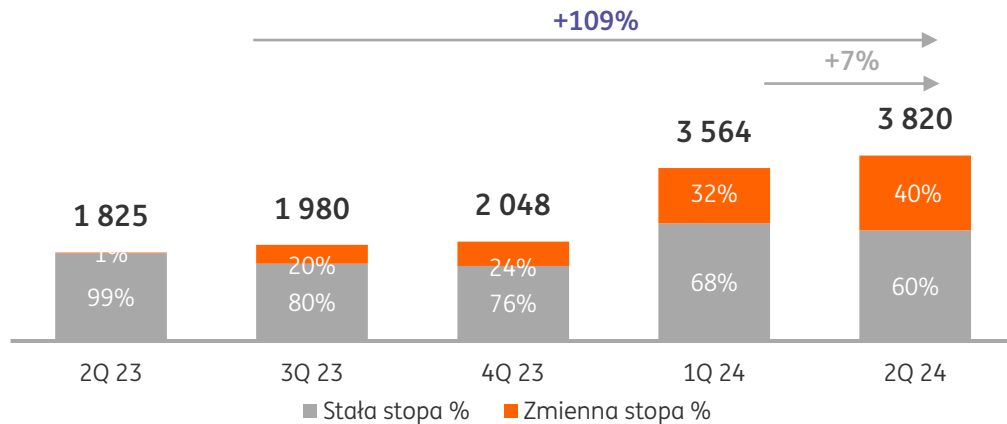
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

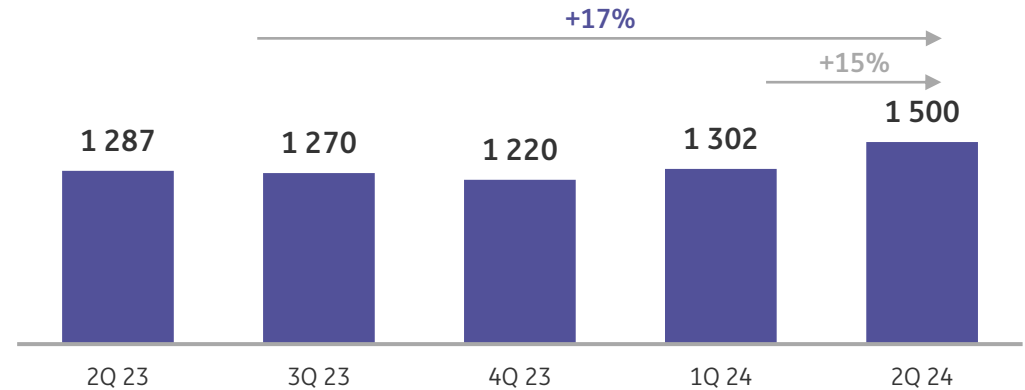


- 1,5 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w II kw. 2024 roku (+17% r/r)
- 3,8 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w II kw. 2024 roku (+109% r/r), co przekłada się na 20,1% udziału w rynku
 - w tym 2 276 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+26% r/r)
 - w tym 293 mln zł kredytów na dom energooszczędny** (+230% r/r)
- 13,3% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 11,6% w kredytach hipotecznych ogółem (II kw. 2024 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

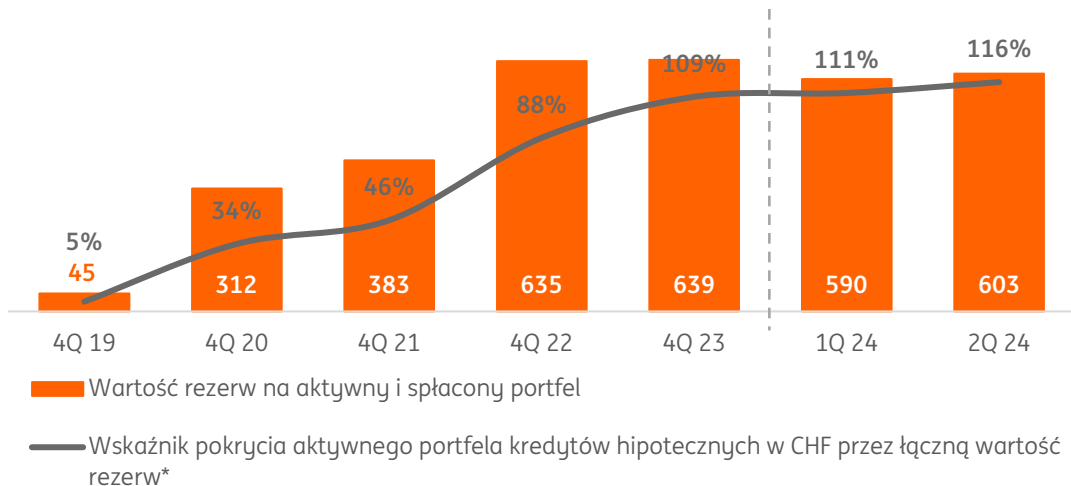


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 473,0 mln zł w 2Q'23, 475,7 mln zł w 3Q'23, 510,2 mln zł w 4Q'23, 456,9 mln zł w 1Q'24 oraz 389,6 mln zł w 2Q'24;

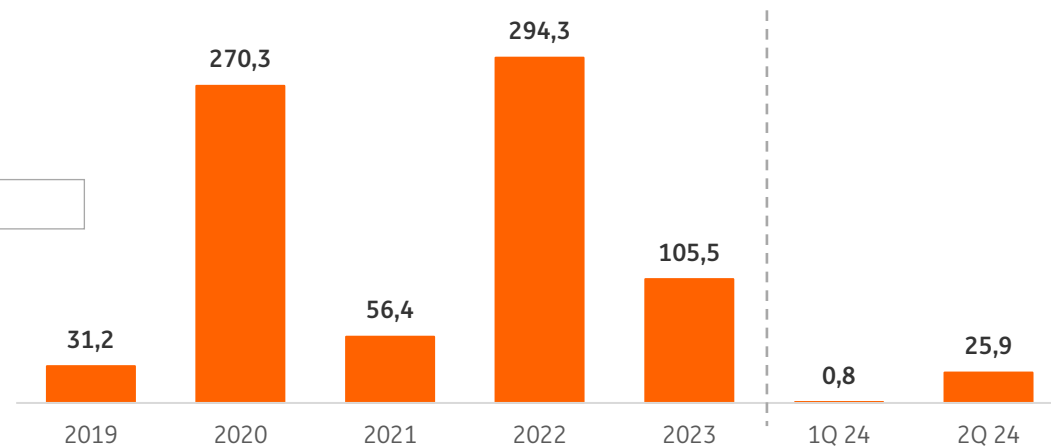
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m2/rok w przypadku domu po renowacji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

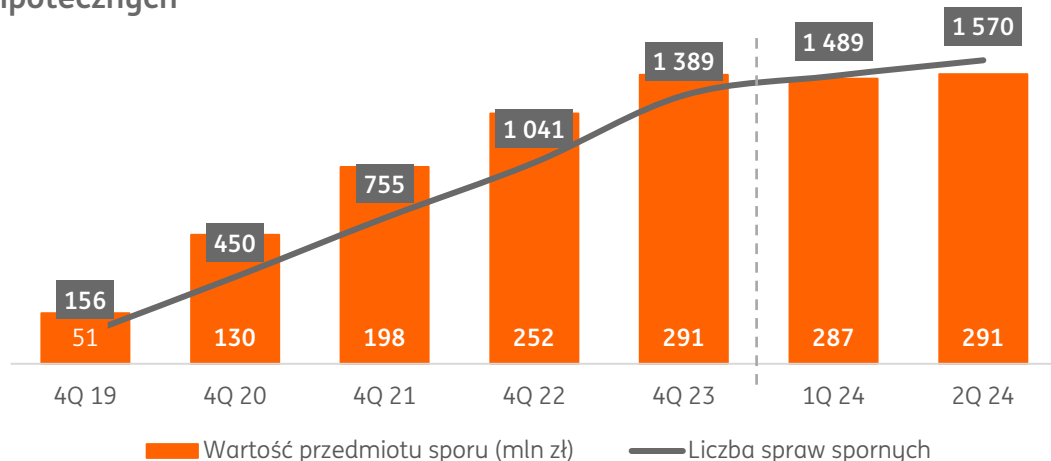
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Mediacje z klientami

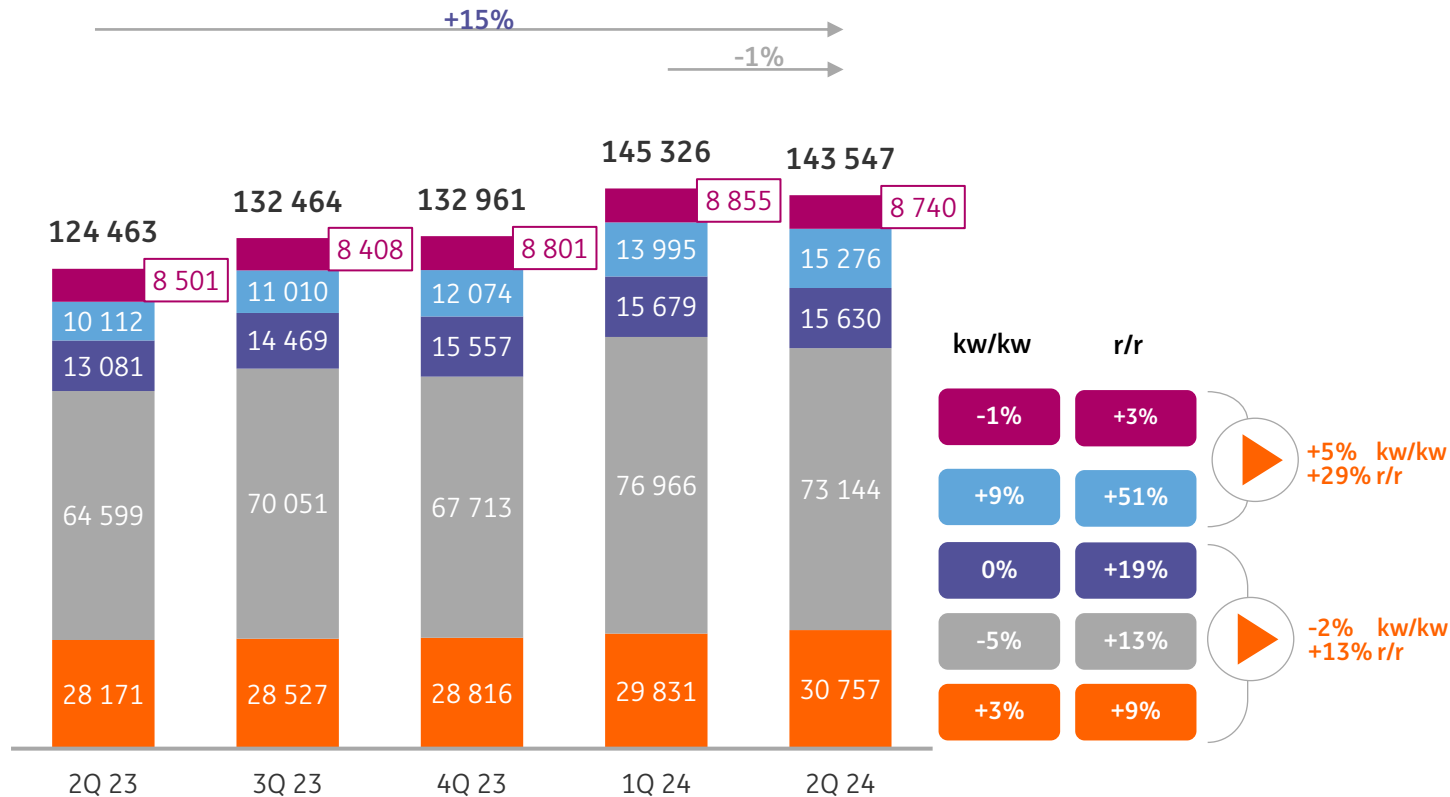
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 30 czerwca 2024 roku **zawarliśmy 761 ugód** w ramach programu.

Na koniec II kw. 2024 roku mieliśmy 2,6 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

- 141,7 tys. klientów banku regularnie inwestuje (+16% r/r, +3% kw/kw), a 153,7 tys. klientów posiadało dedykowany produkt emerytalny w ING (+34% r/r, +6% kw/kw)
- W II kw. 2024 roku ok. 63% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec II kw. 2024 roku prowadziliśmy 188,7 tys. kont maklerskich (+4% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w II kw. 2024 roku wyniosły 3,2 mld zł (+8% r/r, +14% kw/kw), co przekłada się na 1,75% udziału rynkowego na rynku akcji (-0,6 p.p. r/r, +0,1 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFRD* wynoszą 4,89 mld zł (+14x r/r, +11x kw/kw – wzrost ich salda wynikał ze zmiany ich klasyfikacji przez TFI, jako spełniające kryteria art. 8 lub 9 SFRD od II kw. br.)

*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 **1 487 tys. kart mobilnych** (+3% kw/kw, +14% r/r)

51,2 mln transakcji BLIKIEM w II kw. 2024 roku (+10% kw/kw, +26% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **36,0 mln transakcji w Internecie** (+6% kw/kw, +26% r/r)

4 262 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (+1% kw/kw, +2% r/r), w tym 78% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

2 823 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+1% kw/kw, +8% r/r)

2 137 tys. użytkowników „mobile only” (+6% kw/kw, +12% r/r)

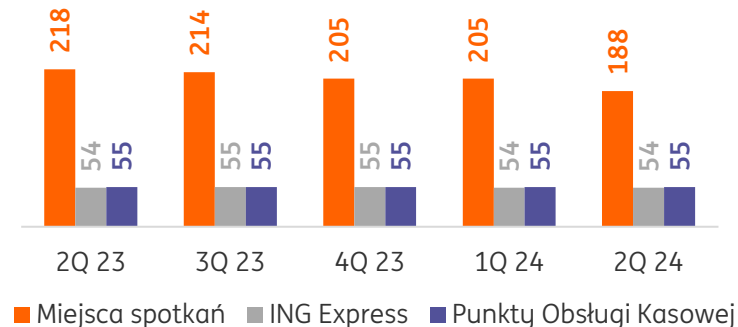
W II kw. 2024 roku **sprzedaliśmy 84% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (79% w II kw. 2023 roku)

3,0mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

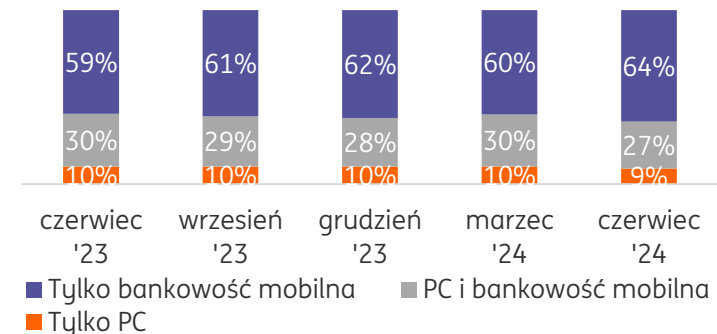
Fizyczna sieć dystrybucji

188 miejsc spotkań (-17 vs koniec 2023 roku)

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



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

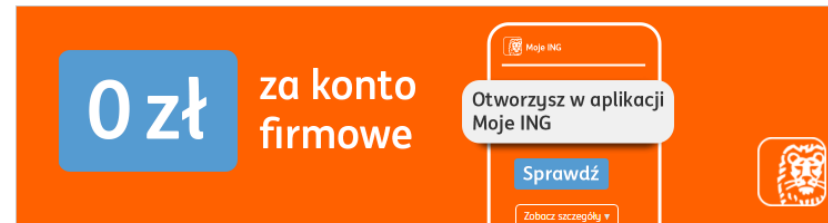
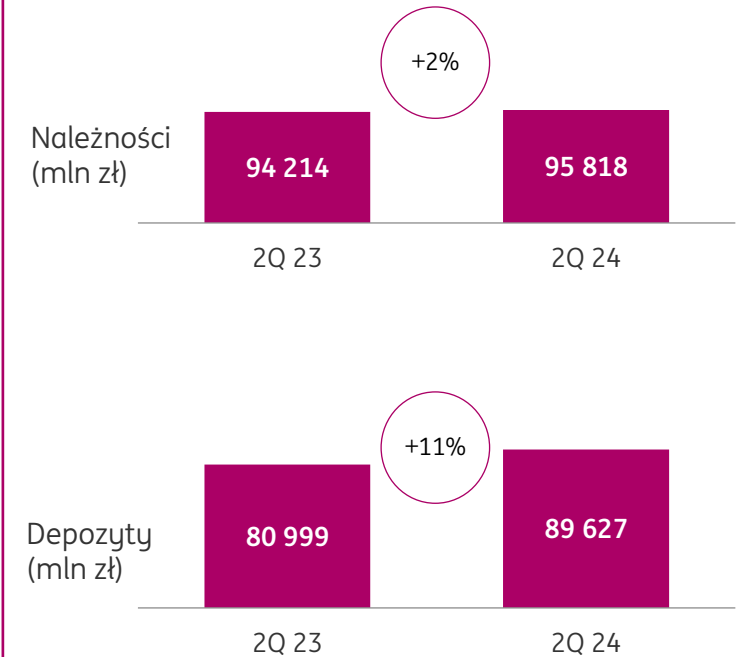
Klienci i zlecone transakcje

- Obsługujemy 567,9 tys. klientów korporacyjnych, z czego 447,4 tys. to przedsiębiorcy, 117,1 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W II kw. 2024 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 46,7 mln przelewów (+4% r/r), z czego 3,8 mln w bankowości mobilnej (+13% r/r)
- Mamy łącznie 43,8 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 17,2 mln transakcji w II kw. 2024 roku (+24% r/r)
- 9 412 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+24% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 800 mln zł r/r (+10% r/r) do poziomu 8,9 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 583 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 51,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 1,4 mld zł r/r (+4% r/r) do poziomu 35,9 mld zł

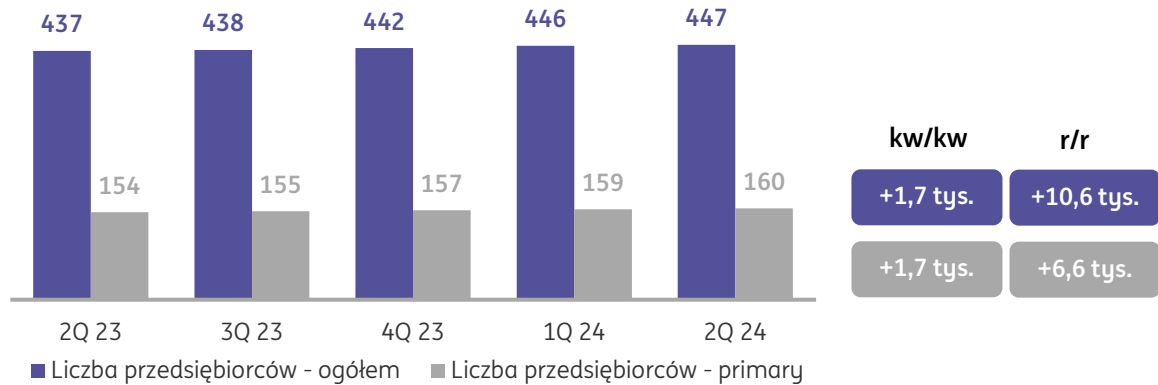
Przyrost wolumenów r/r



Baza klientów bankowości korporacyjnej

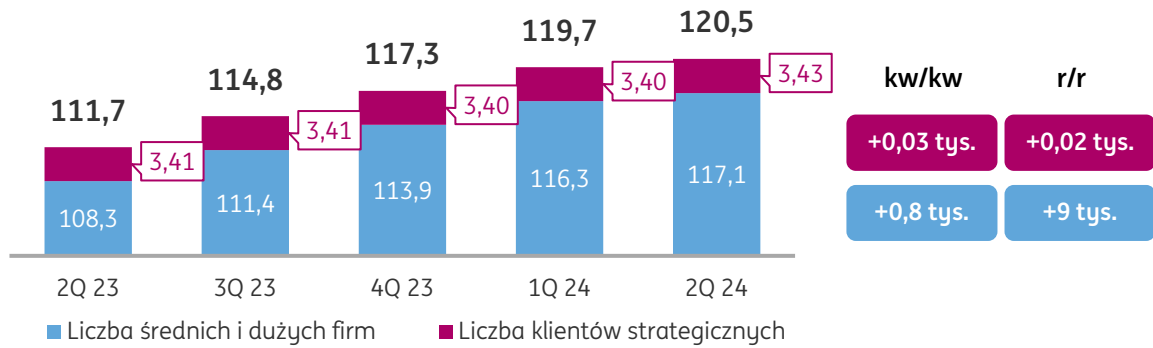
568 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



Prowadzimy 456 tys. rachunków bieżących dla 447 tys. przedsiębiorców, z czego 99% to rachunki Direct

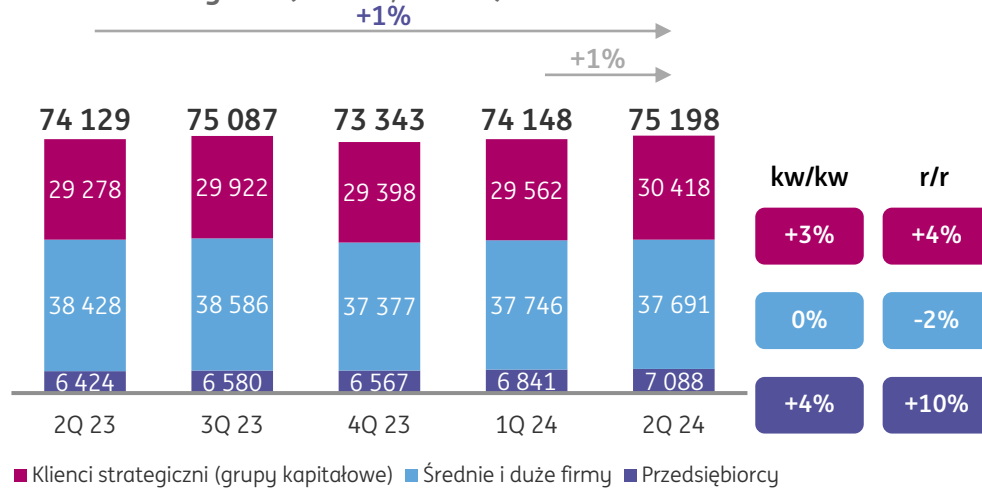
Liczba średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych (tys.)



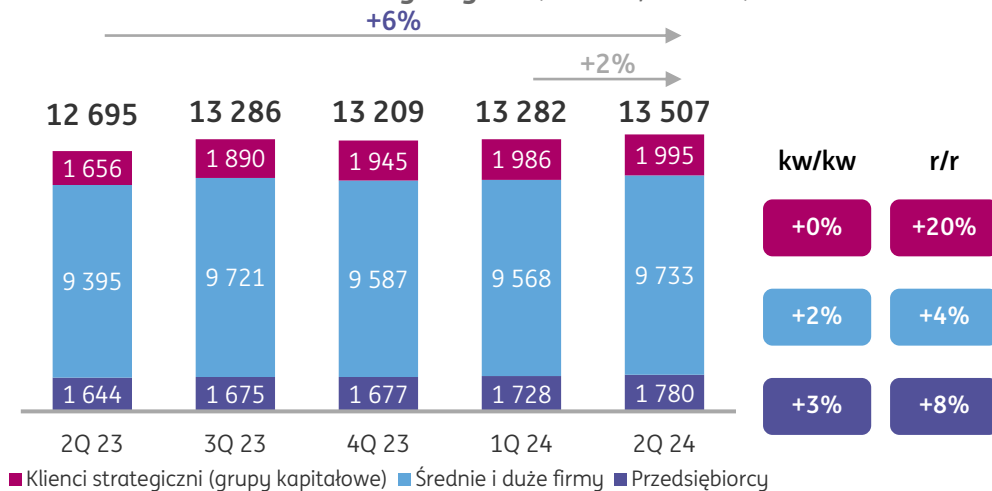
Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych).

Należności od klientów bankowości korporacyjnej

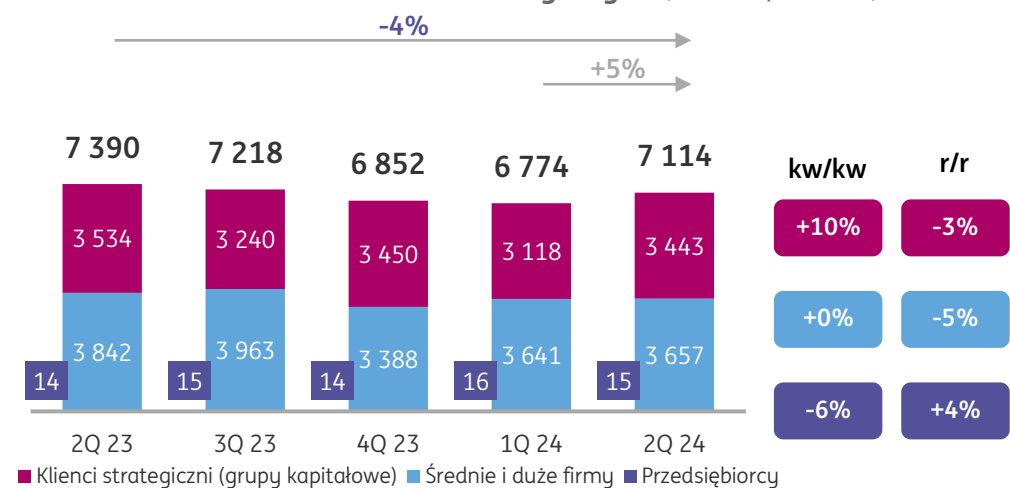
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



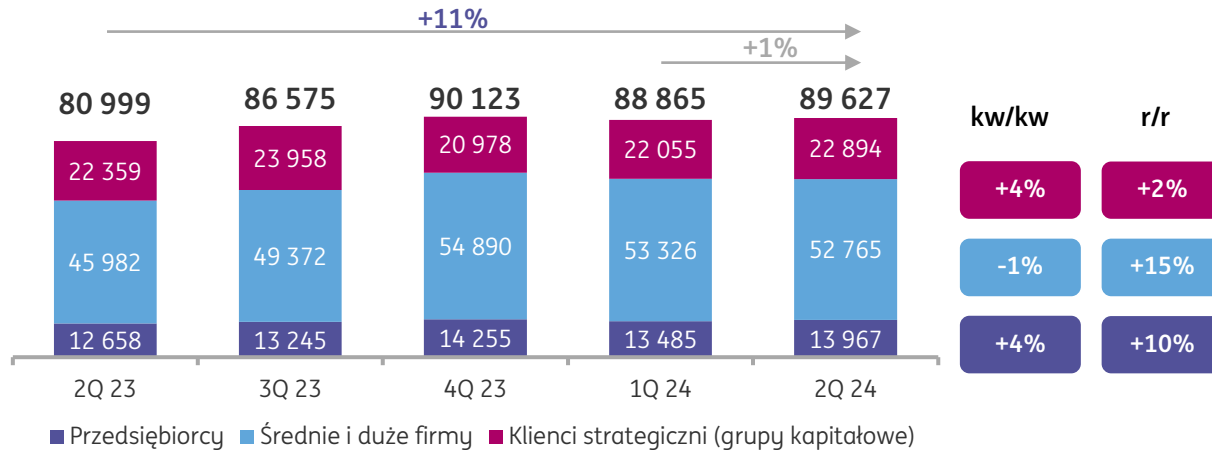
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

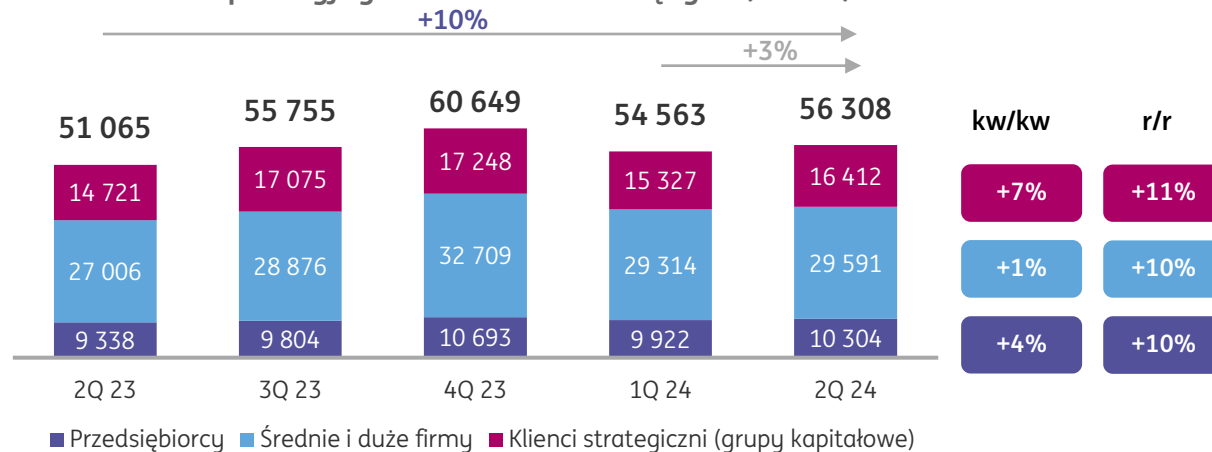
Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+15,1 tys.
nowych klientów z segmentu korporacyjnego pozyskanych w II kw. 2024 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +13% r/r do 3,8 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	2Q 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	2 041,3	-121,3	-5,6%	-12,7	-0,6%
Przychody z tytułu odsetek	2 982,1	3 134,0	3 176,9	3 116,0	3 232,2	3 114,0	-118,2	-3,7%	-20,0	-0,6%
Koszty odsetek	-1 121,7	-1 080,0	-1 087,0	-949,8	-1 069,6	-1 072,7	-3,1	0,3%	7,3	-0,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	521,4	534,3	552,1	556,7	576,0	571,0	-5,0	-0,9%	36,7	6,9%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	70,1	42,5	18,8	197,0	11,9	80,8	68,9	579,0%	38,3	90,1%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	73,6	37,4	108,8	112,3	18,9	66,7	47,8	252,9%	29,3	78,3%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,3	0,9	7,2	-	0,9	-
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	10,9	8,7	395,5%	2,3	26,7%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-4,7	-3,5	-93,6	97,0	-2,9	2,3	5,2	-	5,8	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	0,2	0,8	-16,7	2,8	0,2	-2,6	-92,9%	0,0	0,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5,6	6,3	6,3	11,3	7,2	8,0	0,8	11,1%	1,7	27,0%
Przychody	2 457,9	2 637,3	2 667,9	2 914,5	2 760,5	2 701,3	-59,2	-2,1%	64,0	2,4%
Koszty	-1 002,3	-850,6	-860,4	-986,8	-1 089,3	-978,1	111,2	-10,2%	-127,5	15,0%
koszty osobowe	-423,0	-465,8	-474,8	-572,2	-469,4	-502,8	-33,4	7,1%	-37,0	7,9%
amortyzacja	-73,1	-72,9	-73,2	-108,2	-80,5	-79,4	1,1	-1,4%	-6,5	8,9%
koszty regulacyjne	-178,1	0,0	0,0	0,0	-178,8	0,0	178,8	-100,0%	0,0	-
pozostałe koszty	-328,1	-311,9	-312,4	-306,4	-360,6	-395,9	-35,3	9,8%	-84,0	26,9%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 455,6	1 786,7	1 807,5	1 927,7	1 671,2	1 723,2	52,0	3,1%	-63,5	-3,6%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-88,2	-196,8	-151,2	-177,0	-197,0	-317,8	-120,8	61,3%	-121,0	61,5%
segment detaliczny	-19,6	-60,7	-45,8	15,5	-34,1	-52,6	-18,5	54,3%	8,1	-13,3%
segment korporacyjny	-68,6	-136,1	-105,4	-192,5	-162,9	-265,2	-102,3	62,8%	-129,1	94,9%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-158,6	-165,6	-164,1	-156,0	-186,6	-179,5	7,1	-3,8%	-13,9	8,4%
Wynik brutto	1 208,8	1 424,3	1 492,2	1 594,7	1 287,6	1 225,9	-61,7	-4,8%	-198,4	-13,9%
Podatek dochodowy	-300,1	-324,9	-330,2	-323,9	-294,3	-261,2	33,1	-11,2%	63,7	-19,6%
Wynik netto, w tym:	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	993,3	964,7	-28,6	-2,9%	-134,7	-12,3%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	993,3	964,7	-28,6	-2,9%	-134,7	-12,3%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	27,94	33,80	35,73	39,07	30,54	29,66	-0,88	-2,9%	-4,14	-12,3%

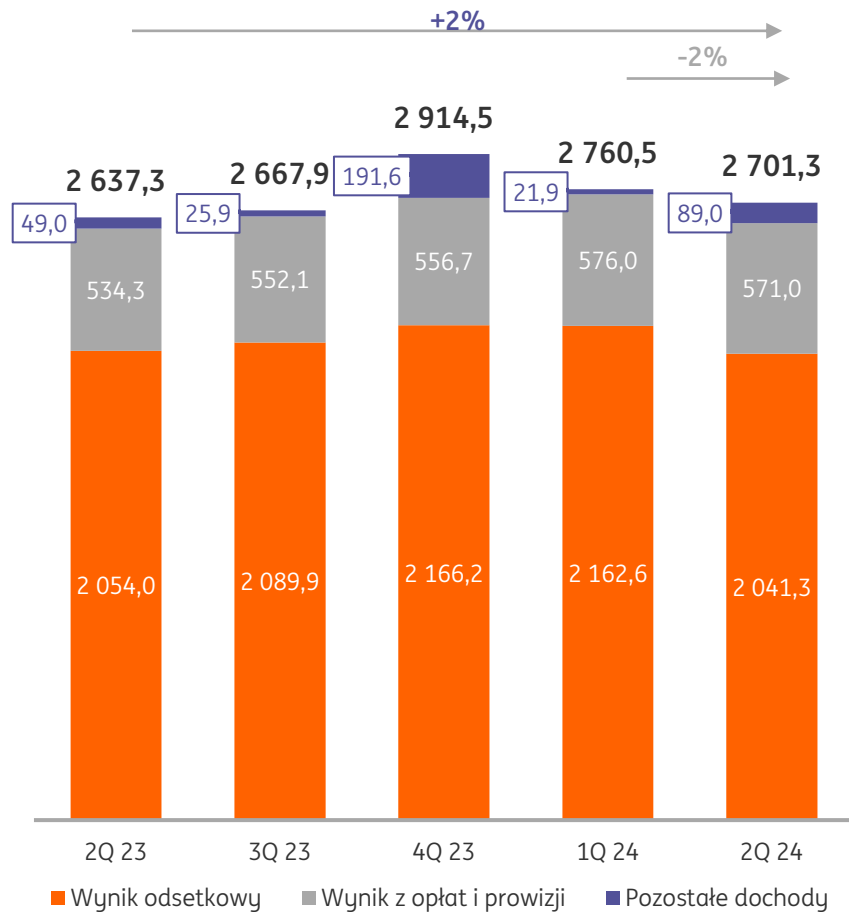
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

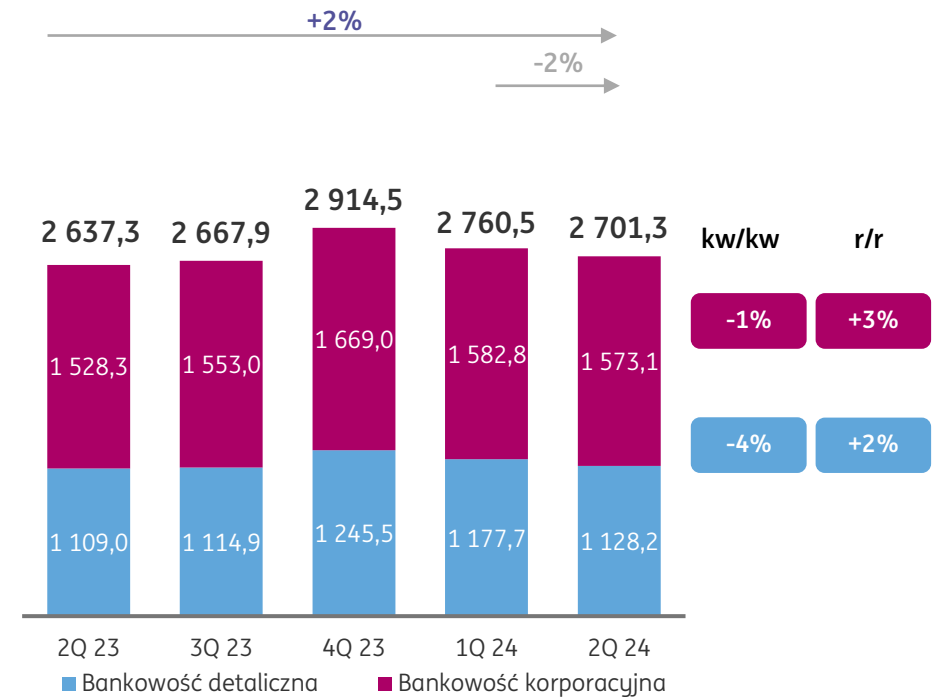
	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
AKTYWA											
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 337,6	6 706,5	2 267,8	3 389,9	6 751,4	4 217,4	3 163,7	-1 053,7	-25,0%	895,9	39,5%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5 161,1	9 163,4	11 288,2	11 683,7	19 909,1	20 521,6	19 820,1	-701,5	-3,4%	8 531,9	75,6%
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	1 290,0	-693,6	-35,0%	-1 007,4	-43,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	139,2	243,0	195,7	361,0	208,4	327,0	102,5	-224,5	-68,7%	-93,2	-47,6%
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 432,8	40 976,7	41 150,6	54 003,3	56 613,7	64 439,3	58 930,7	-5 508,6	-8,5%	17 780,1	43,2%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	163,8	9 416,6	11 307,9	464,6	165,2	0,0	1 996,0	1 996,0	-	-9 311,9	-82,3%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	155 029,2	156 101,1	156 255,7	158 126,4	156 559,3	158 452,6	161 410,7	2 958,1	1,9%	5 155,0	3,3%
Aktywa niefinansowe	1 367,2	1 421,1	1 393,1	1 410,0	1 496,5	1 482,2	1 510,3	28,1	1,9%	117,2	8,4%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 400,8	1 716,1	1 201,5	1 185,4	1 097,4	897,9	686,7	-211,2	-23,5%	-514,8	-42,8%
Inne aktywa	336,7	377,9	377,9	371,5	325,1	399,1	367,8	-31,3	-7,8%	-10,1	-2,7%
Aktywa razem	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	252 720,7	249 278,5	-3 442,2	-1,4%	21 542,7	9,5%
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	13 877,0	286,5	2,1%	6 495,6	88,0%
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	974,6	-339,8	-25,9%	-614,7	-38,7%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	369,5	418,7	328,4	390,0	280,3	411,1	148,7	-262,4	-63,8%	-179,7	-54,7%
Zobowiązania wobec klientów	192 731,3	201 651,9	199 740,2	202 417,4	205 289,9	214 125,8	213 541,5	-584,3	-0,3%	13 801,3	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,8	413,0	404,8	412,7	404,4	410,9	405,3	-5,6	-1,4%	0,5	0,1%
Zobowiązania podporządkowane	1 643,9	1 639,6	1 561,2	1 626,7	1 526,2	1 509,7	1 513,7	4,0	0,3%	-47,5	-3,0%
Rezerwy	359,0	347,2	367,1	370,6	541,8	522,5	644,9	122,4	23,4%	277,8	75,7%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	20,3	17,1	124,6	211,5	114,8	17,1	69,6	52,5	307,0%	-55,0	-44,1%
Inne zobowiązania	4 549,6	3 082,8	3 276,2	3 508,6	4 991,6	3 379,0	3 929,6	550,6	16,3%	653,4	19,9%
Zobowiązania ogółem	207 921,8	216 417,4	214 773,2	217 657,8	228 625,4	235 281,0	235 104,9	-176,1	-0,1%	20 331,7	9,5%
KAPITAŁY											
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 039,3	-7 055,1	-6 431,1	-5 376,0	-5 094,7	-5 379,3	-5 274,3	105,0	-2,0%	1 156,8	-18,0%
Zyski zatrzymane	16 297,2	17 207,9	18 311,5	19 472,0	20 749,6	21 743,9	18 372,8	-3 371,1	-15,5%	61,3	0,3%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego			-4,2	0,0	-5,3	-11,3	-11,3	0,0	0,0%	-7,1	169,0%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	17 439,7	14 173,6	-3 266,1	-18,7%	1 211,0	9,3%
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	17 439,7	14 173,6	-3 266,1	-18,7%	1 211,0	9,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	252 720,7	249 278,5	-3 442,2	-1,4%	21 542,7	9,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	71,82	86,39	99,64	116,70	128,64	134,05	108,94	-25,10	-18,7%	9,31	9,3%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

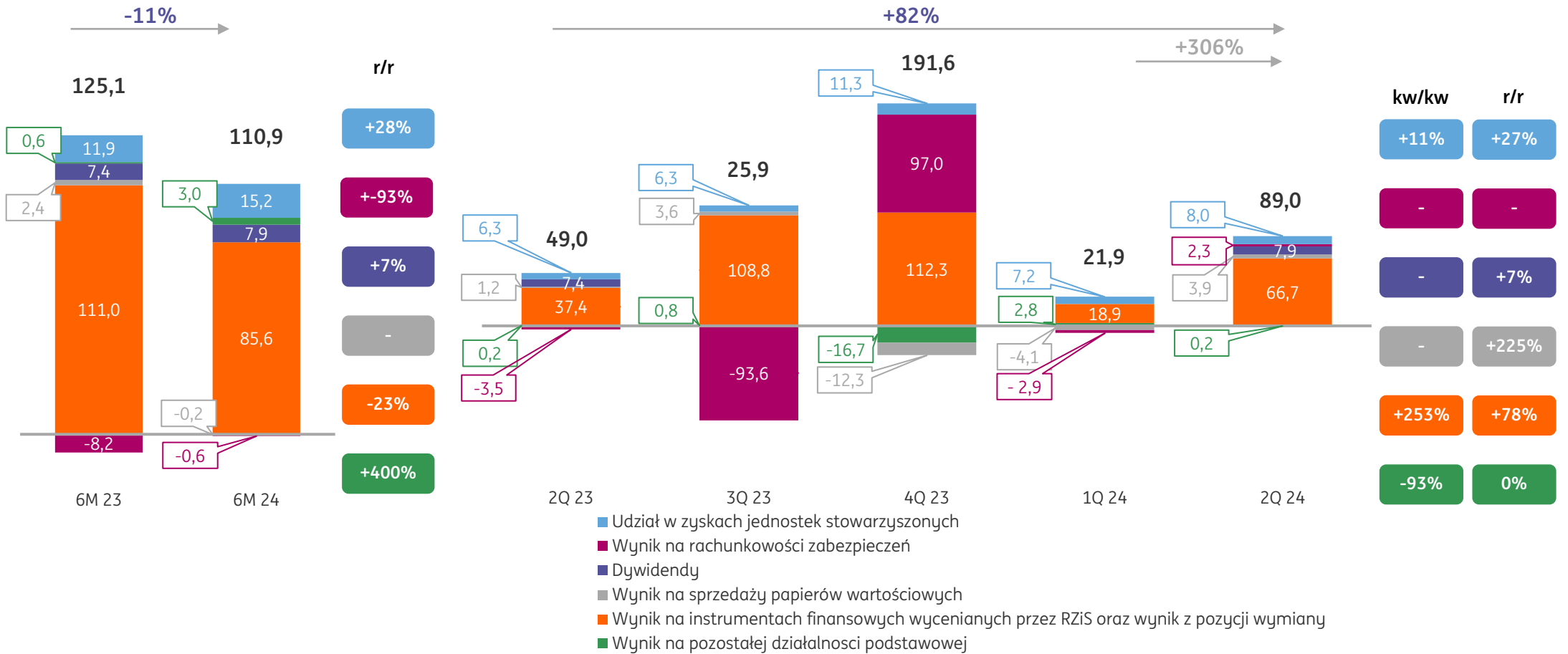


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



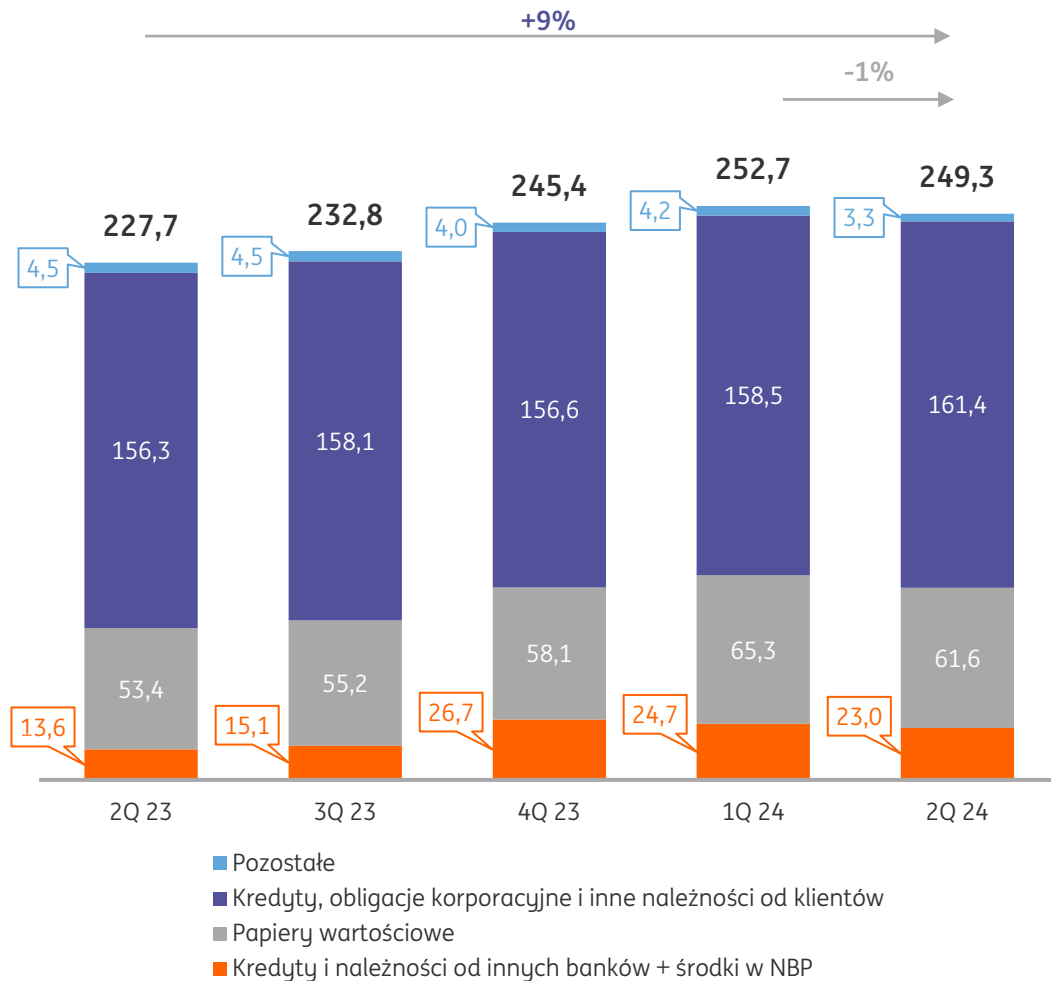
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

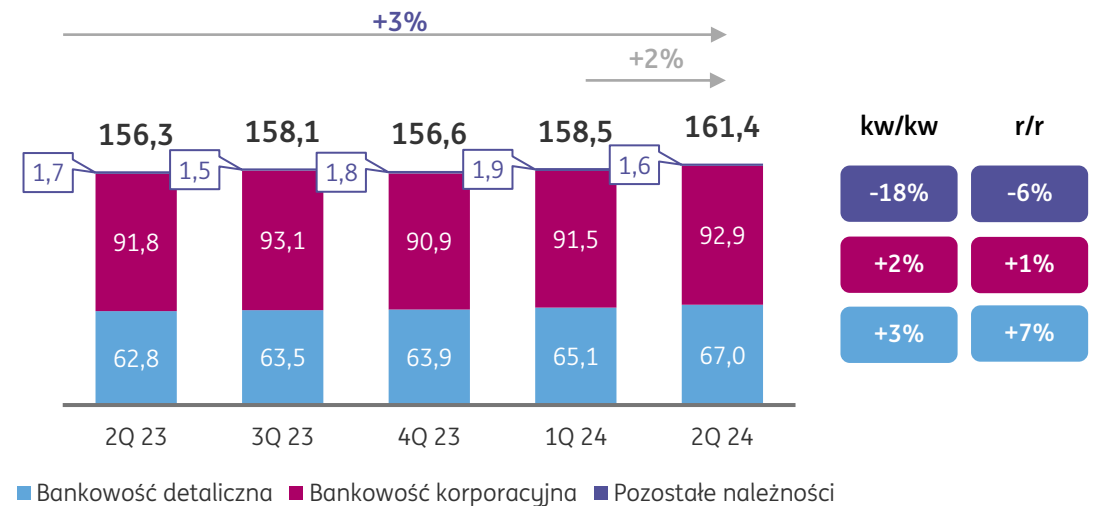


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

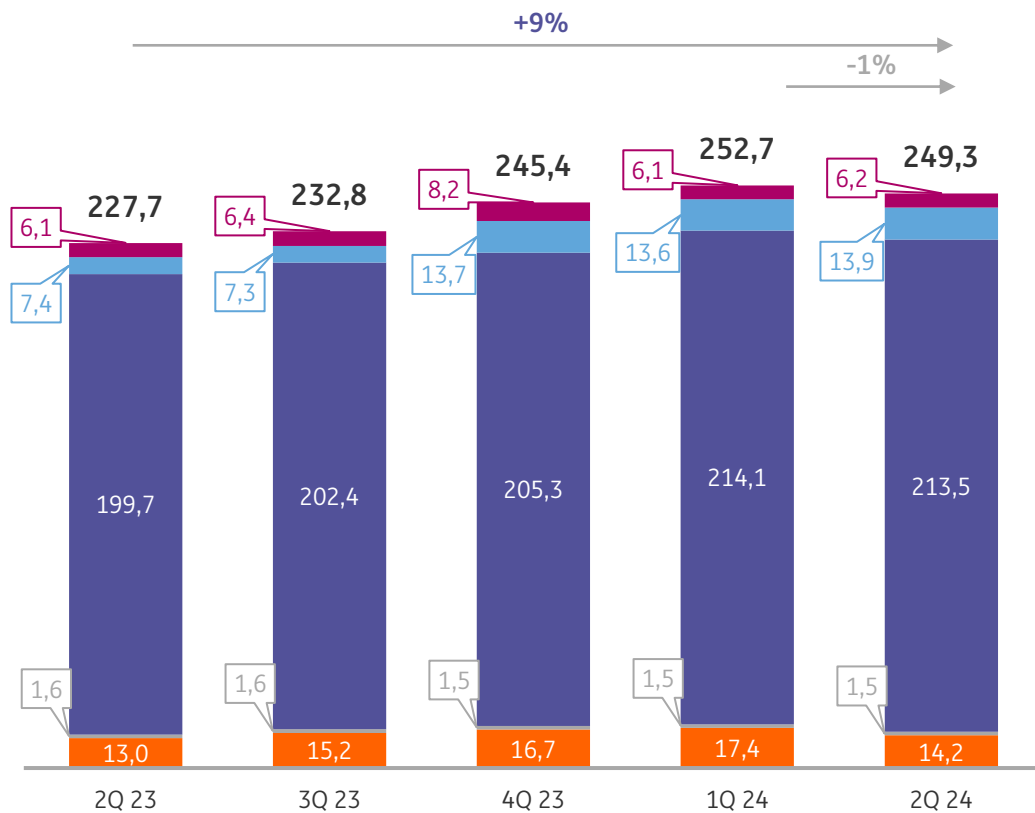


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



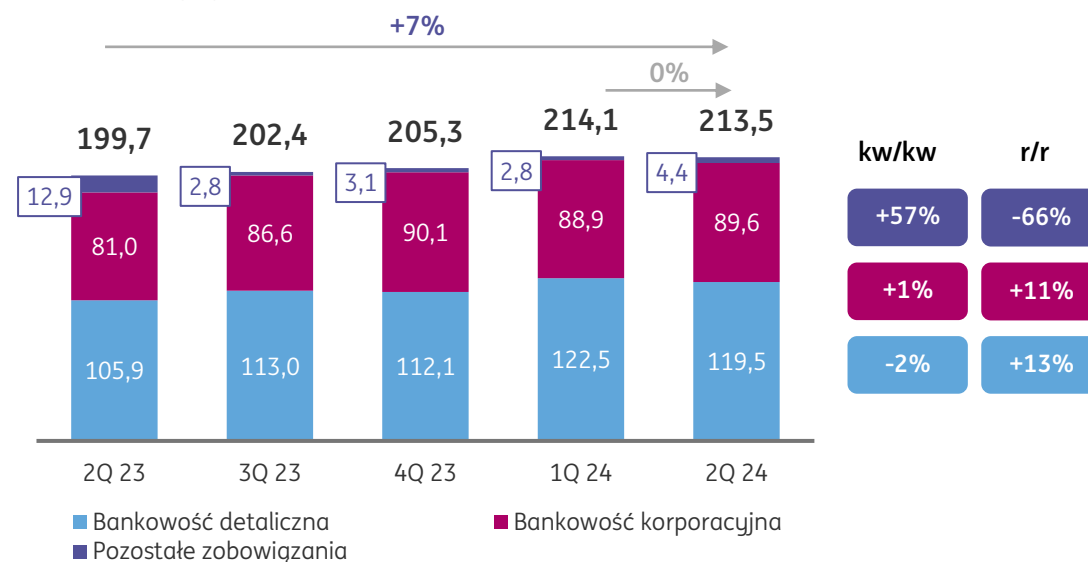
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

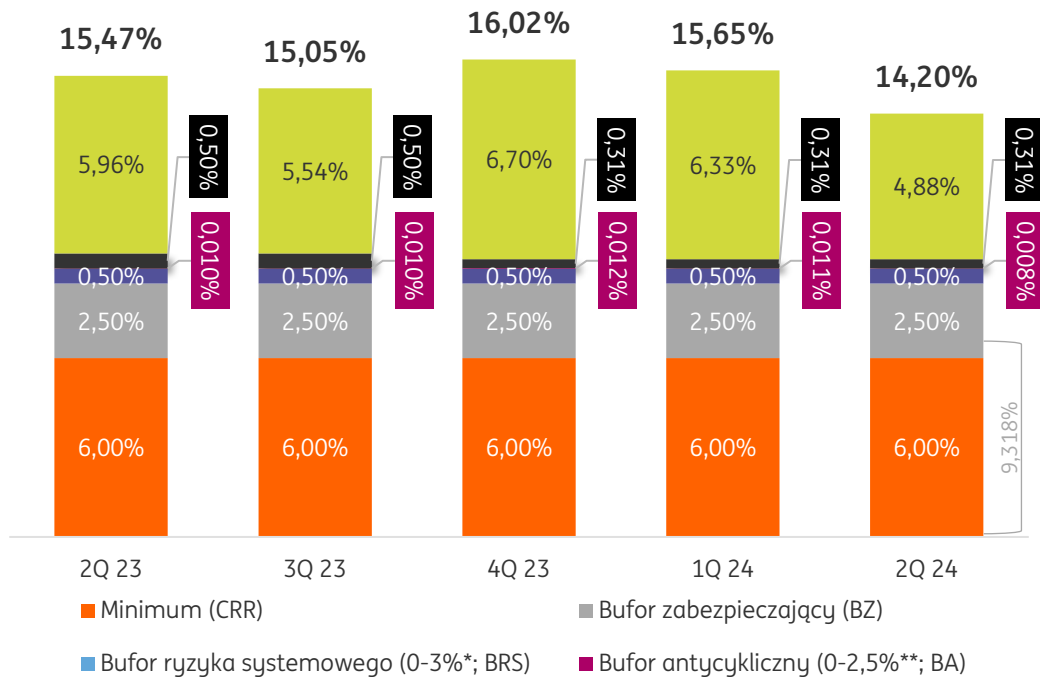
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



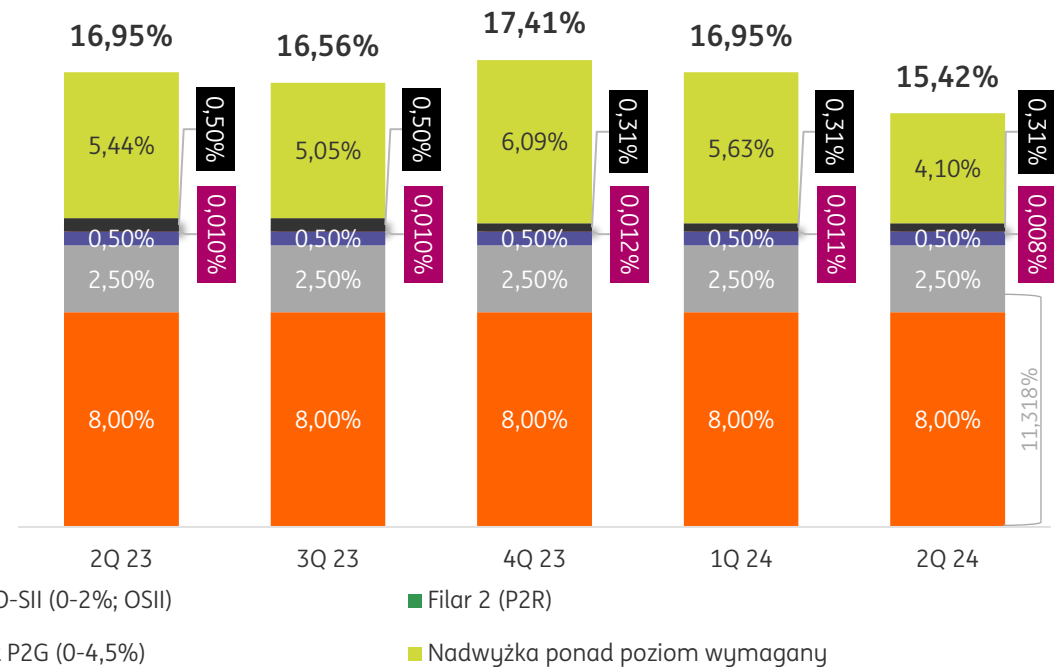
kw/kw	r/r
+57%	-66%
+1%	+11%
-2%	+13%

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 30.06.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	10 105	10,5%
2	Obsługa nieruchomości	8 373	8,7%
3	Pośrednictwo finansowe	7 213	7,5%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 924	6,2%
5	Transport lądowy i rurociągami	5 253	5,5%
6	Budownictwo	4 135	4,3%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 015	4,2%
8	Handel detaliczny	3 881	4,1%
9	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 535	3,7%
10	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 404	3,6%
11	Przemysł gumowy	3 187	3,3%
12	Wynajem sprzętu	3 165	3,3%
13	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 843	3,0%
14	Poczta i telekomunikacja	2 819	2,9%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	2 443	2,6%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 310	2,4%
17	Przemysł energetyczny	2 066	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 922	2,0%
19	Przemysł maszynowy	1 448	1,5%
20	Pozostałe	17 751	18,5%
Suma końcowa		95 793	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 30.06.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	17 174	12,0%
2	Budownictwo	9 949	6,9%
3	Pośrednictwo finansowe	9 933	6,9%
4	Obsługa nieruchomości	9 123	6,4%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	8 453	5,9%
6	Handel detaliczny	6 947	4,8%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 302	4,4%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 010	4,2%
9	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 892	4,1%
10	Przemysł gumowy	4 828	3,4%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 712	3,3%
12	Wynajem sprzętu	3 960	2,8%
13	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 658	2,5%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	3 540	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	3 514	2,4%
16	Przemysł energetyczny	3 377	2,4%
17	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 209	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 337	1,6%
19	Przemysł maszynowy	2 283	1,6%
20	Pozostałe	28 382	19,8%
Suma końcowa		143 583	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 568 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,2 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec II kw. 2024 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

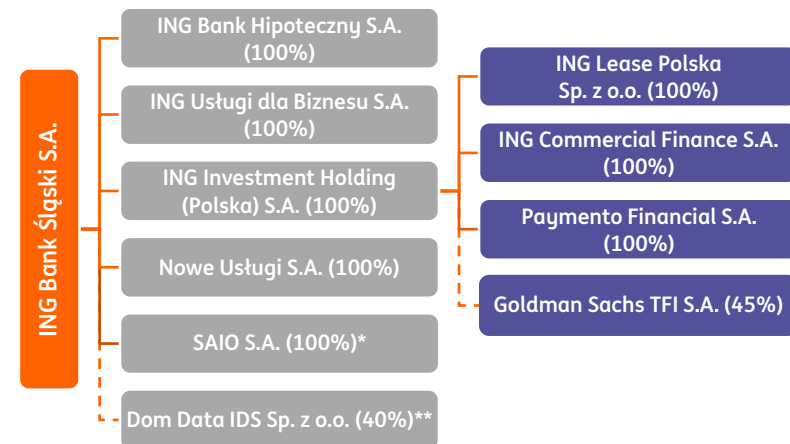
Fitch

- 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



* W dniu 27 maja 2024 roku, tj. z datą wpisu do rejestru akcjonariuszy, nastąpiło przeniesienie własności 100% akcji spółki SAIO S.A. z ING Investment Holding (Polska) S.A. na ING Bank Śląski S.A. (zgodnie z postanowieniami umowy sprzedaży z 20 maja 2024 roku zawartej pomiędzy ING Investment Holding (Polska) S.A. a bankiem);

** 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. (zgoda prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.; na 31 marca 2024 roku nazwa spółki brzmiała Dom Data Services Sp. z o.o. 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:

304,0 zł (na 28 czerwca 2024 roku)

Kapitalizacja: **39,6 mld zł** (9,2 mld EUR)

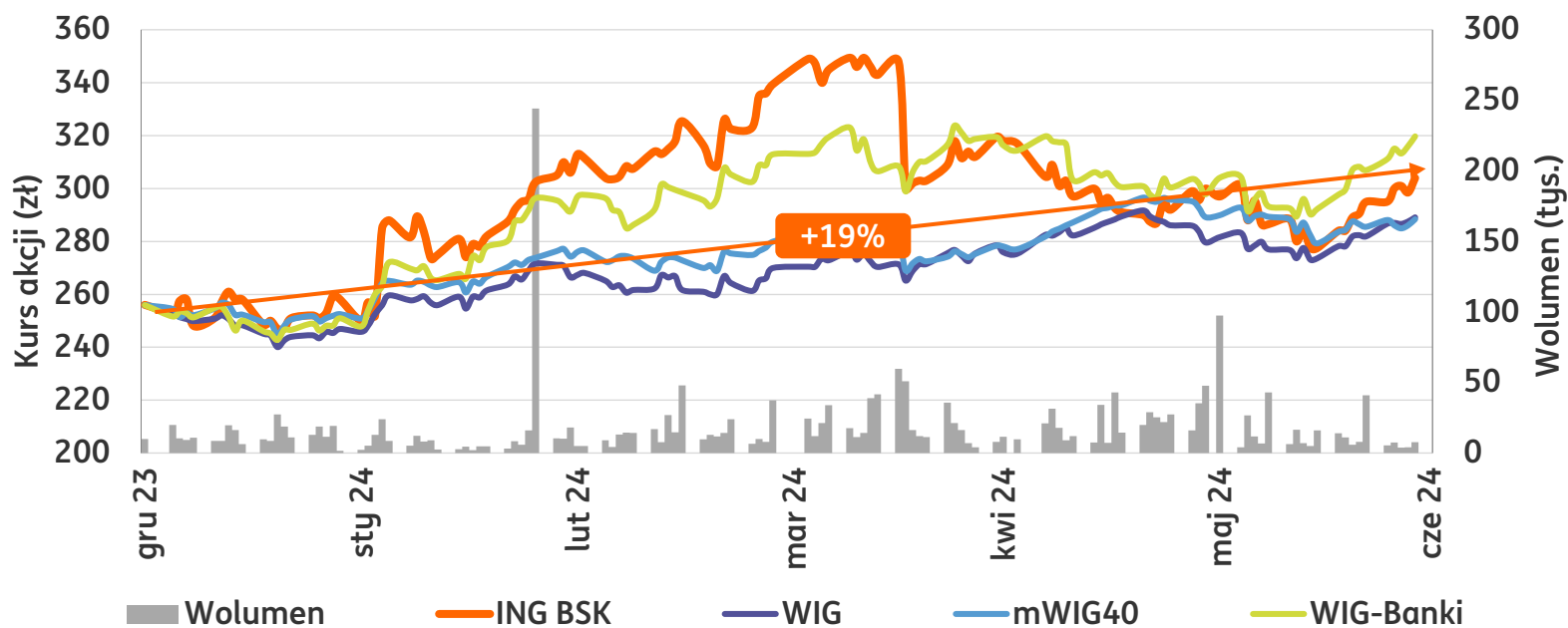
Akcje w wolnym obrocie: **9,9 mld zł** (2,3 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

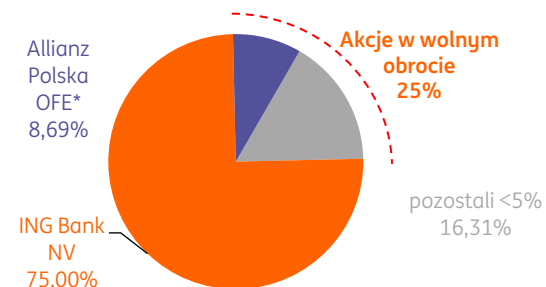
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



*Na podstawie informacji o rocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na dzień 28 czerwca 2024.

Wskaźniki rynkowe (2Q 2024)

C/Z 9,0x

C/WK 2,8x

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.

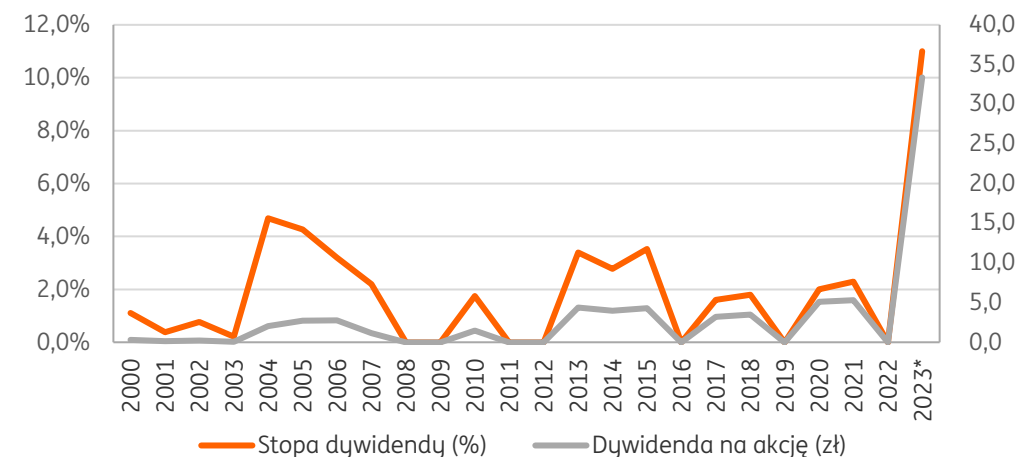
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- 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 z zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Słownik

Uproszczone 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 progu 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 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

